

～保険代理店に求められるRMの知識～

15

リスクマネジメント実践講座

ARICEホールディングスグループ

http://www.arice-aip.co.jp 株式会社A.I.P 代表取締役 松本 一成

◆株式会社A.I.P

平成20年7月に営業を開始し、リスクマネジメントを基本とした法人マーケット開拓と支店制度に基づいた仲間作りを推進して...

第14回「梓組み」の実践⑥～コミュニケーション及び報告の仕組み②～

今回は、全社的リスクマネジメントを実践するために必要不可欠となる社内のコミュニケーション及び報告の書式とその活用方法について紹介致します。

1. 報告書式の活用

- 報告書式を用いた具体的なリスクマネジメントの流れは以下の通りです。①協議メンバーは自部門のリスク情報を集めて「リスクアセスメントシート」を作成します。

図1-①

Table with 4 columns: リスク名, リスク分類, 発生, リスク分類. Includes sections for Risk Assessment Sheet and Risk Management Sheet.

図1-②

Table with 4 columns: 小分類名, リスク名, 計画, 〇〇年. Includes sections for Risk Management Sheet and Risk Assessment Sheet.

※ここでは「協議メンバー」とは各部門の「リスク管理責任者」、「本社」は「リスクマネジメント委員会」を指します。

2. リスクアセスメントシート(図1-①)

「リスクアセスメントシート」は、協議メンバーが自部門のリスクを特定してリスク毎に作成します。作成するに当たっては自身の経験や知識のみならず、部門メンバーとのプレ...

3. リスク管理シート(図2)

「リスク管理シート」はリスクマネジメント計画を推進するためのシートであり、協議チームの協議結果を踏まえてリスクマネージャーやリスクマネジメント部門が作成し、本社へ報告...

4. リスク対策シート(図1-②)

「リスク対策シート」は全社的に計画された対策を各現場に落とし込むためのシートであり、リスク対策を実行する部署ごとに作成されます。

5. 保険代理店の役割

これからの保険代理店は社外のリスクマネージャーとして、企業の実態にあった報告書式を作成し、リスクマネジメント態勢の構築支援を行う事が期待されています。

図2

Table with 4 columns: No., リスク分類, リスク名, リスク評価. Includes sections for Risk Management Sheet and Risk Assessment Sheet.

子どもに医業を継がせたい

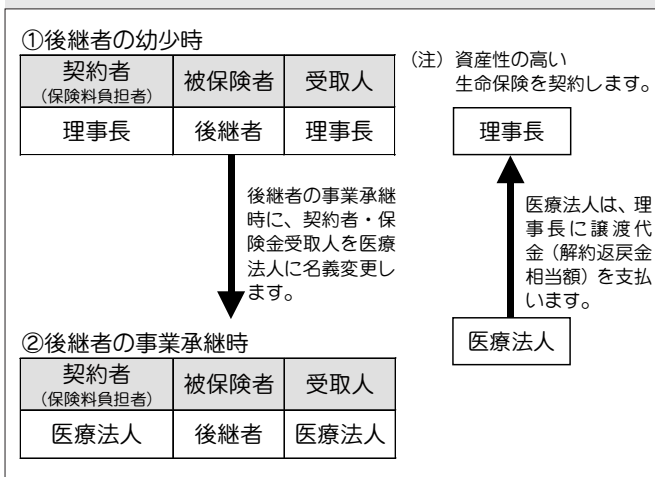
数々のメリットある生命保険加入

知ってトクする -836-

税務情報



生命保険契約を名義変更するプラン



Q 40歳の私は、1人 医師医療法人(持分の定 めのある社団)の理事長 機能を発揮するのが生命 保険です。保険種類は資 産性の高い生命保険で、 産性の高い生命保険で、 理事長を契約者・保険金 受取人、後継者である子 供を被保険者として、こ の契約の第1のメリッ トは、保険の目的とな る被保険者が子供である ため、同じ保障内容でも 後継者が大きくなって契 約するより安い保険料負 担で済むことです。しか も、将来にわたってこの 保険料額は継続されるた め、契約年齢が低ければ 低いほどメリットを享受 できます。そして、理事長が勇退 すると、すなわち子供 が医師(新理事長)とな ると、生命保険の第2の機 能を活用します。それは、 業承継を実行し、その後 契約の名義変更です。具 体的には、契約者・保険 金を受取人を医療法人に名 義変更することによる生 命保険加入は、後継者に対す る保障を低廉な保険料で 継続することができま す。このように、このプ ランでは、子供の保障、保 険料負担の軽減、医療法 人における後継者の保障 の確保、契約譲渡による 勇退理事長の老後資金の 確保といった多くの効果 を、しかも理事長の存命 中に得ることができるの です。なお、医師が幼い子供 を後継者と考えている問 題として、多額となる教 育費を忘れてはいけません。教育資金、また家族 の生活資金確保対策は必 須ですので、この面でも 生命保険加入は欠かせない ものとなります。