

不動産オーナーは保険活用も投資目線

生命保険事業開始4年 不動産投資と併せた提案で1,500契約を突破

東京23区投資用マンション販売と賃貸管理、保険代理業を行う日本財託グループ（本社：新宿区 代表取締役社長：重吉 勉（しげよしつとむ））は、2018年7月末時点で生命保険加入の累計契約数が1,596件となりました。

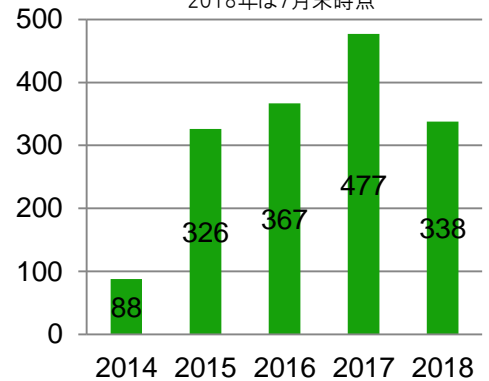
生命保険事業開始から4年にわたり、不動産投資と併せたご提案でオーナー様やそのご家族を中心にさまざまなお客様の将来の不安を解消するお手伝いをしてきました。

■取扱い13社の乗り合い代理店の利点を活かして幅広い提案を実施

収益不動産をローンで購入すると、ほとんどの場合、団体信用生命保険が付帯します。購入と併せた保険の見直しニーズが高いことを受け、日本財託グループでは2014年6月から、生命保険の代理店事業を開始しました。オーナー様やそのご家族を中心に、資産形成の進め方やライフプランに合わせた保険のご提案を行い、今年7月末現在で累計契約件数は1,596件となっています。

取扱い13社の多種多様な商品のなかから、キャッシュフローの有効活用や控除枠を活用した節税、資産形成途中での病気・ケガ、就労不能や介護などへのリスクヘッジ、ご家族円満の相続対策など、ニーズに応じて最適な商品をお勧めしています。

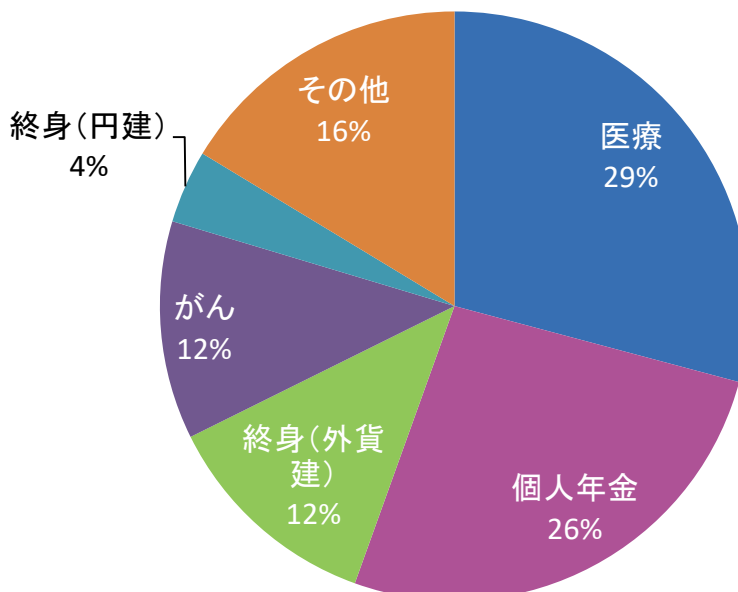
＜生命保険の加入契約件数＞
2018年は7月末時点



■死亡保障の削減とセットの医療保険、繰り上げ返済原資を見据えた個人年金

当社でご加入いただいている生命保険では、医療保険の割合が最も高くなっています。次いで、個人年金保険、外貨建て終身保険となります。保障だけでなく資産運用を見据えた活用がうかがえます。

＜保険種類の内訳＞



＜お問合せ先＞ 株式会社日本財託 広報室 坂元、横尾、村嶋

TEL: [03-6279-4177](tel:03-6279-4177) FAX: 03-6279-4811 お問合せメール: kouhou@nihonzaitaku.co.jp

契約件数
1位

医療保険

ローンで物件を購入された方の多くは、団体信用生命保険に加入しているため、死亡保障を削減し、その分病気やケガに備えた医療保険をご契約いただいています。また、生命保険料控除の枠を活用するという目的の場合もあります。

契約件数
2位

個人年金保険

生命保険料控除の枠を活用するという目的の他に、不動産のローンを繰り上げ返済する際の原因として利用する方が増えています。比較的運用利率の高い変額年金保険や、外貨建ての年金保険の契約件数が伸びています。

契約件数
3位

外貨建て終身保険

10年更新型の保険や掛け捨ての保険から終身保険への見直しもご相談いただくことが多く、死亡保障に加え、がんや障害になった際に保険金の一部が支払われるものや、外貨建ての保険を契約される方が増えています。

■保険の見直しによって家計の収支を改善できた具体事例

<45歳男性(既婚、お子様2人)のケース>

医療保険や就労不能保険、ドル建て介護付終身保険(特定疾病保障付)で病気やケガのリスクを軽減しました。また、変額年金保険を15年後に解約する予定で、解約返戻金は約400万円を見込んでおり、不動産投資ローンの繰り上げ返済に充てる予定です。



見直し



今後も不動産投資と併せたご提案でさまざまなお客様のライフプランの実現に貢献していきます。

※生命保険事業担当者への取材、保険と不動産を組み合わせた資産形成の具体事例、当社で不動産投資開始とともに保険を見直したオーナー様へのインタビュー、など各種取材をお受けいたします。お気軽にお申し付け下さい。



<http://www.nihonzaitaku.co.jp/>

日本財託グループは年金を作る会社です。東京・中古・ワンルームのご紹介と賃貸管理を通じて、ひとりでも多くの人の老後の不安を解消すると共に、豊かな人生の先を描く資産形成を支援します。

・代表取締役 重吉 勉
 ・会社設立 平成2年10月
 ・資本金 8,000万円
 ・本社 東京都新宿区西新宿1-22-2 新宿サンエービル9F・10F
 ・免許番号 宅地建物取引業 東京都知事(1) 第101570号
 ・グループ従業員数 217名

・グループ売上高 277億円(平成29年9月期)
 ・管理戸数 20,245戸(7月末現在)
 ・オーナー数 7,534名(7月末現在)
 ・全体入居率 99.26%(7月末現在)
 ・販売分入居率 99.47%(7月末現在)

《お問合せ先》 株式会社日本財託 広報室 坂元、横尾、村嶋

TEL: [03-6279-4177](tel:03-6279-4177) FAX: 03-6279-4811 お問合せメール: kouhou@nihonzaitaku.co.jp