

ひとりひとりの夢をかたちに



金融コンシェルジュ実施報告

平成25年12月16日

特定非営利活動法人(NPO法人)

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会

早川 浩二

1. 実施概要

(1) 金融コンシェルジュとは

金融庁の官民ラウンドテーブルの作業部会「高齢化社会と金融サービス」の報告書(平成25年5月公表)に基づき、日本FP協会が、中立的な立場のアドバイザーであるFP(主にCFP[®]認定者)を「金融コンシェルジュ」として病院に派遣し、主に高齢者を対象とした患者とその家族の金融関連の相談を無料で受ける制度。

想定される相談内容としては、家計の節約、年金などの老後の生活設計、保険の見直しや加入、貯蓄や投資、相続、資産管理などであるが、あくまで導入部分の相談。

個別具体的なものは、金融機関等や専門家につなげる。

2. パイロット開催

(1) 開催概要

病院名	河北総合病院	永生病院	A病院
所在	東京都杉並区	東京都八王子市	地方
病床数	315	628	—
病院種類	急性期	慢性期	専門外来
パイロット開催時期	平成25年5月から	平成25年9月から	平成25年10月から
パイロット開催頻度	毎週水曜日(9月以降 第1・3水曜日)	第2・4水曜日	第2・4水曜日
予約方法	原則事前予約 (1日3回各90分)	原則事前予約 (1日3回各90分)	原則事前予約 (1日3回各90分)
その他	—	—	HIV感染者限定 非公表

2. パイロット開催

(2) 広報方法

	河北総合病院	永生病院	A病院
1) プレスリリース(日本FP協会)及び病院ホームページ掲載	○	○	×
2) 新聞記事等(プレスリリース等を受け、各社が記事化)	○	○	×
3) 病院内でのポスター掲示・チラシの配布	○	○	×
4) 小冊子の制作・配布	○	○	×
5) 産婦人科等用の専用チラシ配布	○	×	×
6) 待合室での案内所設置	○	○	×
7) 患者宛て請求書へのチラシ同封	×	○	×
8) 医師等からの勧誘	×	×	○

マスコミ等の反響はあるが、相談件数はなかなか伸びない状況。
医師等からの勧誘が効果的だが、病院側では消極的。

2. パイロット開催

(3) 相談者内容 (平成25年11月末現在)

① 属性

	男性	女性	合計
20代	0	0	0
30代	2	0	2
40代	4	1	5
50代	5	1	6
60代	1	1	2
70代	2	1	3
80代以上	0	1	1
合計	14	5	19

② 相談内容 (複数あり)

相談内容	件数
保険	6
相続	5
家計・ライフプラン	5
住宅購入・リフォーム	5
入院費手当・傷病手当金	4
リタイアメントプラン	3
介護施設入居資金	1
運用	1
不動産	1
合計	31

2. パイロット開催

(4) 相談事例

①40代男性

- ・手術したばかりの入院患者。
- ・民間の保険は未加入で仕事も休んでいるので生活費などが心配。
- ・高額療養費は申請した。

【アドバイス】

健康保険には、傷病手当金の制度がある。

②50代男性

- ・HIV感染者で現在は無職。
- ・金融資産は約1億円あるが、様々な金融機関に分散。あまり運用できていない。
- ・独身であり、資産は妹に残したい。

【アドバイス】

運用については一度資産の明細を整理する。

相続については公正証書による遺言書を作成することもできる。

2. 課題と今後の展開

(1) 課題

⇒相談件数が伸びておらず、金融サービスの活性化につながっていない。

要因①: 病院側の対応

病院側にサービスの一つとして認識いただけない。

特に現場の医師や看護師等からの案内は、「医療の範疇ではない」、「優越的地位の濫用にあたる」等の理由で困難な状況。

要因②: 患者の意識

相談者側も病院で金融に関する相談ということに馴染みがない様子。また、入院患者はソーシャルワーカーがある程度入院費等の相談に乗るケースも多い。

2. 課題と今後の展開

(2) 今後の展開

①現状の整理

- ・相談件数は伸びていないが、相談された患者は満足されて帰られている。
- ・現場の医師からも本制度の導入要請があるなど
病気やけがをすれば、高齢者だけでなく、現役世代も
治療費や就業不安など相談ニーズはある。
- ・病気や収入面などの理由から、保険未加入や金融商品利用
困難な方も多く、金融経済教育の一環としても相談は必要。

2. 課題と今後の展開

②今後の展開

- ・潜在的に相談ニーズは大きいものと推測される。
- ・病院側がサービスの一環として捉えていただくためにも成功事例が必要。
- ・また、相談事例から金融サービスの活性化のヒントも出てくるのが期待できる。

⇒パイロット開催をさらに1年程度継続

以上