

朝日新聞デジタル デジタルコース限定

お客様は、食ベログやクックパッドなど提携サイトのプレミアムサービスを追加料金なしでご利用になれます。登録はこちら

朝日新聞デジタル > 記事

社会 経済 金融・財政

新聞宅配申し込み

デジタル申し込み

「節税保険」実態解明へ 金融庁、商品設計を問題視

柴田秀並 2018年6月29日07時21分

シェア 213 ツイート list 53 ブックマーク スクラップ メール 印刷

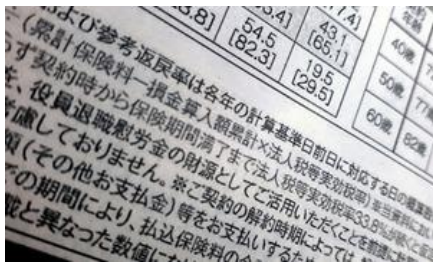
眉もダイバーシティの時代

バブル期の太眉、アムラーの細眉…変化する眉メイクを動画で。



紙面にプラス

デジタル限定



大手生保の営業パンフレットには、保険商品の解約返戻金を「役員退職金の財源に活用」とする文言もあった

生命保険各社が「節税」をアピールして中小企業経営者に売り込む保険について、金融庁が商品の設計などを問題視し、実態調査に乗り出した。保険料支払いで課税所得を減らし、将来解約すれば保険料の多くが戻って節税効果を上げる商品。最近では保険会社の営業が過熱しており、金融庁は保険の趣旨を逸脱するおそれがないかも調べる。

「儲かる」保険、異様なセールス 解約前提の節税対策

問題になっているのは、「法人向け 定期保険」。主に中小企業が契約し、経営者や役員の死亡の際に保険金が支払われる。いくつかの条件を満たせば、保険料は全額経費扱いになる。

企業は保険料支払いで利益を圧縮し、法人税支払いを減らせる。加入後10年程度で解約すれば、支払った保険料の多くが「解約返戻金」として戻る。利益を上げて税金を払うより、保険に入って返戻金を受け取った方が手元にお金が残る。返戻金は課税されないように、役員退職金などの経費に充てる。

日本生命保険が昨年4月に発売した「プラチナフェニックス」の場合、60歳で契約し、保険料を10年間支払った後解約すると、当時の基準で支払った保険料の約85%が手元に残る。

これに対し、通常通りに法人税を払うと、利益のうち手元に残るのは約66%だ。保険に入った方が、手元に残るお金は3割近くも多くなる。

生保各社は同様の商品を相次いで投入しており、第一生命保険が今年3月発売した商品では、手元に残るお金が、法人税を払った場合より4割超も多いケースがあった。

ただ節税のために中途解約を推奨する商品は、死亡時の保障という本来の趣旨からは逸脱しかねない。営業現場では「節税PR」も横行。返戻金を引き上げるために不自然な設定をしている商品まで登場したことで、金融庁は脱法的な行為になりかねないと判断している模様だ。

同庁は今月、生保各社に対し、法人向け定期保険の実態を問うアンケートを送った。今後個別に聞き取りをすすめ、年度内に必要な行政措置を判断する。

生保業界では以前も同様の保険販売が過熱。2008年には国税庁が通達で、保険料の一部を経費に算入できなくするなど厳格化してきた。最近では商品内容を変え、通達の「抜け穴」を突いているとみられる。(柴田秀並)

auひかり オススメだよ!

なんと!月額利用料が実質2,550円!

auひかり 詳しくはこちら

PR 注目情報



「実は…家を売りました」

築24年でも4,380万円!9割が人に勧めたいと回答した売却術とは…?



作家、池井戸潤

MEETSチャレンジパーソン 挑戦者たちの[力]と[知恵]を語る

メルセデス・ベンツのサービスの結晶

新車オーナー限定の車両無料貸し出しも

夏目前専門家に聞く体調不良の原因は?

今から、夏バテに負けない体をつくろう

仕事で大切にしていること教えて下さい

中小企業の経営者へインタビュー

プロカメラマン佐藤健寿さんも納得

異次元の美しさ表現するスマホあらわる

関連ニュース

ブログ信じ大量懲戒請求「日本のためと思い込んでいた」 「眠気の正体」 ついに判明 神経細胞のたんぱく質が変化 医療機関、ウェブにも広告規制 患者の体験談も禁止へ 改元後も「平成」利用へ 納税や年金システム、混乱回避

こんな特集も

- A I フォーラム データの活用と実践レポート (PR)
プロカメラマンも納得のハイスペックなスマートフォン (PR)
日本のファッションを築いたROPE50年の歴史とは (PR)
天海祐希GSが寄り添うエモーショナルな時間 (PR)
ファッション スナップ スナップ10「イタリアおしゃれ番長のWジャケット術」 (アエラストイルマガジン)

PR情報

マーケティングの事例とノウハウが満載！ 朝日新聞×ターゲットメディア

トップニュース

朝日新聞デジタルのトップページへ

- 沖縄の米軍機事故、写した傷痕 59年後ようやく公に (05:00)
中国、北朝鮮制裁の緩和声明案 安保理に配布 米は反対 (05:00)
ハーグ条約、国内法見直し案 同居親の立ち会い不要 (05:00)
「これが、あなたを追い詰めた日本」 過労死遺族の無念 (23:13)
修学旅行で北朝鮮土産「税関が不当に押収」 総連が抗議 (23:45)
国債相場操縦、30分で335億円取引 損失回復目的か (20:34)
経団連、早くも「次」の規制緩和に期待 働き方改革 (00:17)
不登校の中学…自宅で暴力 容疑者、交番襲撃までに何が



【動画】大阪の夏の風物詩

注目の有料ニュース

天声人語 | 一覧

- 残業も年休消化も大きく変化？ 働き方改革法を徹底解説
「儲かる」保険、異様なセールス 解約前提の節税対策
「攻めたいが」「どうすんねん」 パス回し選択、選手は

注目の動画

一覧



飛行機事故71人死亡 生き残ったブラジル選手の使命は



目の前を飛ぶ屋根、車載カメラが捉えた突風 滋賀・米原

新着ニュース

一覧

- 01:30 これが夏の風物詩 松本白鸚さんら大阪で「船乗り込み」
00:12 未完成の判決言い渡し、判事を懲戒処分 36件の訴訟で
00:04 タイの洞窟閉じ込め、捜索難航 日本からも専門家派遣
23:52 新戦力、想像以上の威力 歴史的勝利に熱狂 バスケ男子
23:50 吉沢亮さん一問一答 「内に秘めているものは結構豊か」

朝日新聞 金融取材チーム Twitter

@asahi_kinyuさんのツイート



日経平均が3日ぶりに上昇 円安で投資家心理が好転：朝日新聞デジタル asahi.com/articles/ASL6Y...

日経平均が3日ぶりに上昇 円安で投資... 29日の東京株式市場は、日経平均株... asahi.com

13時間

埋め込む

Twitterで表示

※Twitterのサービスが混み合っている時など、ツイートが表示されない場合もあります。

アクセスランキング

もっと見る

読まれています

昨日のトップ5

- (中西哲生コラム) ポーランド戦、気になる情報漏れ
今までにない攻めの私 「焼肉ドラゴン」に出演、井上真央
日本の戦い方に賛否 BBCは「もっと良い方法あった」
セネガルの報道、日本批判よりルール説明に重き W杯
「ドーハの悲劇」から25年…日本が示した「ずる賢さ」

ソーシャルランキング

もっと見る

フェイスブック

はてなブックマーク

- 1 ポーランド人が驚いたW杯 4093 |
2 100キロマラソン世界新 1347 |
3 白戸家の初代お父さん犬死去 1343 |

Facebook

Twitter

記者ページ

注目コンテンツ

ご案内

【&BAZAAR】

実力派 流しそうめんマシン

世界流しそうめん協会が公認



【&TRAVEL】

宿場からレンガの街へ 深谷

旅空子の日本列島「味」な旅



【&M】

80年代のカッコインテグラ

小川フミオの『世界の名車』

