

「節税保険」、売り方も問題視 金融庁が指摘 「注意喚起」動く業界

有料記事

2019年2月5日05時00分

シェア

ツイート

ブックマーク

スクラップ

メール

印刷

0

list

0

紙面ビューアー | 面一覧

高額な保険料で利益を減らして節税でき、解約で戻りお金は役員退職金に充てられる——そんな営業トークで中小企業経営者に売られてきた「節税保険」で、金融庁が販売手法を問題視していたことが明らかになった。「ご指導」を受け生命保険各社はあわてて資料を整え、対応に追われる。

1月、生保幹部が集まった会合で、節税保険の販売で顧客に示すことになった「注意喚起文書」のひな型が配られた。文書にはこんな文言が並ぶ。

「『支払保険料の損金算入による法人税額の圧縮』のみを目的とする加入など、保険本来の趣旨を逸脱するような加入はおすすめておりません」

「参考返戻率は（中略）解約返戻金の受け取りにより生じる益金を上回る損失があることを前提とした数値となります」

これまでの営業トークを否定するような言葉だ。

節税保険と呼ばれる法人向け定期保険は、主に中小企業経営者の死亡保障のための保険だ。保険料は月数十万円程度が多い。保険期間は数十年で、億単位の死亡保険金が支払われる。

これが節税目的の金融商品のように売られてきた。保険料は経費に算入でき、利益を圧縮して法人税の支払いを減らせる。途中解約の返戻金が得られるタイミングと役員退職金の計上などを合わせれば返戻金にも税金がかからない、と説明されていた。

日本生命保険が2017年春に売り出した商品がヒットし、各社が追随。金融庁は昨年6月に実態調査を始め、解約返戻金が戻る比率が不自然に高い商品については再三説明を求めた。

そして今回、販売手法にも同庁の指摘が入った。各社が代理店に配る注意喚起文書のひな型には、顧客向けより詳しい記述がある。

「保険本来の機能である『死亡保障』について説明されず、節税メリットやピーク時返戻率の説明ばかりが過度に強調されているのではないかと」の指摘が当局からあった

「解約返戻金の受取時に想定以上の課税額が生じるなど、顧客に対し重大な影響を与える懸念がある」

生保幹部は「顧客にメリットがある以上、こうした商品をつくるのは当然」というが、本業が傾いた時に多額の保険料支払いで資金繰りに苦しむ、という本末転倒の事態もあり得る。業界では1～3月の決算期末に向け販売を強化する時期。「注意喚起」が行き渡り、真に顧客本位の営業に変わるかが注目される。（柴田秀並）

その他の経済面掲載記事

市場変調、金融下ぶれ 減益・赤字相次ぐ 4～12月期

「節税保険」、売り方も問題視 金融庁が指摘 「注意喚起」動く業界

最新の朝刊紙面

東京 2019年02月05日 火曜日

地域面紙面

天声人語

社説



各本社朝刊紙面

朝夕刊バックナンバー

PR 注目情報



【コスバ良すぎ!】

快適480GB SSD×Core i5 搭載
13.3型ノートが10万円未満(税別)



海外勤務特集掲載中!

年収800万円以上の海外求人多数
海外でキャリアを活かしませんか?



第3回 働くババママ川柳

「仕事と子育て」川柳を募集
大賞は賞金20万円とペア宿泊券

巨大地震に被災したらどうなる?

みんなの不安を聞いてみました。

田中将大選手が語った

「大人とは」「忘れられない1球は」

冬の肌と腸に効く「バイナッブル」

その驚くべき健康効果とは!?

築25年の家でも4480万円!

お得に売却する方法を教えます!

日本での働き方を厚切り!

就職前に解いておきたい5つのWHY?

災害報道の現場から安心と希望を届ける

「情報」というライフライン

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

黒い肺・腫瘍…たばこ箱の画像、見送る日本 国際基準は

ルネサス、国内900人削減へ 海外事業に注力、希望退職募る
マルハニチロ、来月から32品値上げ
明治、4月から111品値上げ
(波間風間)人材育成 大手がベンチャーから学ぶこと 多賀谷克彦
関電、原発3基の再稼働延期

新学期前、命を絶った教頭 妻「先生たちなら想像して」
正男氏暗殺から2年、見えた捜査の裏側 米機関と接触か
元暴力団員は前科16犯 元日の出所、たどり着いた先は
「北島三郎」失った国の悲劇 音楽が消え、人は殺された

こんなニュースも

「報酬1億円超えはまずい」菅長官の一言、経産省が豹変
空港荷物から鳴き声、ヒヨウの赤ちゃん見つかる
HYDEがかつて隠した出身地 「謎めいた存在憧れ」
音楽のことを考える暇もなくなる。だからハマった釣り 葉加瀬太郎 (&M)
冷蔵庫が机に！？ハーバード卒タレント・マシューさんの型破りな仕事場 (&w)
ヴァレクストラの財布。持って、返して、開いてみた (アエラスタイルマガジン)
宮沢りえ、セリーヌの“強さ”を纏う (T JAPAN)

Recommended by

こんな特集も

IoTの力で、家族はもっと安心に、もっと快適に (PR)
自動車から宇宙までものづくり分野を最先端技術で支える (PR)
日本最高位は17位「傳」、世界のベストレストラン50 (アエラスタイルマガジン)
どんな困難な状況でも代替手段はきつとある (PR)
南沢奈央さんの「わたし遺産」 伝えたいことを書く (PR)

PR情報

R e ライフ F E S T I V A L 無料申込はこちら！加藤登紀子さんも登場！！
林修先生が教えるJ A の「移動店舗車」 災害時でも支える、金融サービス

トップニュース

朝日新聞デジタルのトップページへ

- 自衛隊の名、実態と合っていない？ 無線では「日本海軍」 (05:00) 🔒
- 「止めないのは虐待と同じ」心愛さん母も逮捕、周り衝撃 (19:19) 🔒
- 日本で爆買い、中国の春節って？ 電子マネーのお年玉も (22:47) 🔒
- がん治療「自分本位にやれ」 企業の先進例、報酬保障も (05:19) 🔒
- 中日「サイン、転売しないで…」 ネットに人気選手グッズ (22:11)
- ジャーナリストの常岡浩介氏に旅券返納命令 本人は拒否 (21:05) 🔒
- 悠仁さま、本人の希望で片道2時間旅 一般客とお忍び (20:07)
- 安倍首相「答えようがない」統計不正で前幹部の招致拒否 (21:27) 🔒



緑起が良いとされる色で

注目の有料ニュース

天声人語 🔒 | 一覧

- 3人育児はカベだらけ シッター断られ、自転車は乗れず 🔒
- 痛みに涙、坂本龍一の治療 がんの究極の原因に気づいた 🔒
- 「末期がんの花嫁」に…医師のいる結婚式 社長の思い 🔒

注目の動画

一覧

おすすめ



月着陸50年、宇宙飛行士の言葉をたどる



2月4日は「世界対がんデー」

注目キーワード

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 心愛さんがつづったS O S 2392 |
- 2 更迭の局長級、招致を拒否 2236 |
- 3 Tカード以外も個人情報提供 1695 |

Facebook 🔗 | Twitter 🔗 | 記者ページ

注目コンテンツ

ご案内

【&BAZAAR】

これからは極薄！

使える最新バックパック！



【&TRAVEL】

人気カフェ姉妹店の焙煎所

京都ゆるり休日さんぽ



【&M】

村上春樹とカキフライ理論

本を連れていきたいくなるお店



【&w】

長谷のヴィーガンカフェ

鎌倉から、ものがたり。



好書好日

伝統の句会でまさかの主役に

フルボン村上の俳句修行



WEBRONZA

マクロン仏大統領が反転攻勢

今日の編集長おすすめ記事



アエラスタイルマガジン

マセラティのスーパーSUV

スーパーカー並の走りを実感



T JAPAN

せきねきょうこが選ぶホテル

新・東京ホテル物語 第35回



GLOBE+

中国マネーに沸く最貧国

タジキスタンで現地取材



sippo

秋葉原に保護猫カフェ

大都会で保護された訳あり猫



忽那賢志先生に聞くグローバル化と感染症対策

—IoT家電が、共働き家族の救世主に—

大学入学共通テストで問われる「3つの力」