

生保過熱「節税保険」、金融庁が問題視 新商品が次々

柴田秀並 2018年8月22日05時42分

シェア 322 ツイート list ブックマーク 12 スクラップ メール 印刷

大手生命保険の定期保険を巡り、販売現場で「節税」がPRされ、金融庁が一部の商品設計を問題視している。同庁は6月に調査に乗り出したが、各社はなお同様の商品を拡充している。以前も節税目的の加入が目立った商品があり、国税庁が通達で事実上規制してきた。ただ最近では通達に触れない商品が売り出され、販売が過熱している。

ふすま絵40年ぶり新調

一休さんゆかりの寺がふすま絵を新調。パノラマ写真で紹介。



紙面にプラス デジタル限定

8月31日まで
Ai Ps Pr Dn Id
SALE
最大41%OFF
Adobe Creative Cloud

PR 注目情報

- 牛丼¥50引き** いつもの吉野家をお得に！
毎日使える、無料のクーポン！
スマートニュースでお得に！
- 実は…わが家売りました**
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…？
- 朝日地球会議参加者募集中**
9/24～26開催 テーマは次世代への約束もっと寛容な社会に

プロ選手に学ぶ、痛みを防ぐ体づくり

人生100年時代の“筋活”

全国13の国公立大学を徹底取材！

「変わりゆく姿」と「変わらない信念」

晩ごはんに食べたい！各地の食材レシピ

さらに食卓彩るギフトが1千人に当たる

オシャレと“イタイ”の差

大人のトレンド着こなし方を指南

国税庁の「想定外」 日本生命が生み出した「節税保険」

問題となっているのは、主に中小企業経営者向けの死亡定期保険の一部。保障額は数億円で高額な保険料を支払う。経営者の死亡リスクに備えるのが目的だが、保険料支払いで利益を圧縮して法人税の支払いを減らすため、経営者らが加入するケースがある。

こうした保険は途中解約すると、払った保険料の多くは返戻金として実質的に戻る。役員退職金の支払いなどに充てれば、返戻金への課税額を減らせる。

定期保険に節税目的で入る例はかつてもあり、国税庁は通達で、保険料の一部を経費に算入できなくするなどしてきた。

そこへ昨春、日本生命保険が新たに保険料を全額経費に算入できる仕組みの商品を発売。節税したい経営者が加入するケースが相次いだ。この商品は年間で約5・2万件を売り、他社も追随して、市場規模は数千億円とされる。

生保側は、保障機能を重視しており、税制面は特徴の一つだとする。ただ販売現場では「節税PR」が過熱している。ある生保の内部資料では、契約者の7割以上が、返戻金が最も高額となるタイミングで解約すると想定していた。事実上途中解約が前提と受け取られ、「万が一の保障」という保険の趣旨を逸脱しかねない。

金融庁は、途中解約での返戻金が不自然に多い商品もあるとみており、6月、一部商品の設計に問題がないか調査に乗り出した。今後必要な行政措置を検討する。

そうした中、日生は近く、昨春発売した商品の保険料を下げるなどして販売増を目指す。マニユライフ生命は8月、新商品を売り出した。第一生命はこうした保険の販売を銀行窓口に限っていたが、8月中旬に営業職員の販売に広げた。

生保業界は、日本銀行の大規模な金融緩和による超低金利で資金運用が悪化し、既存の積み立て保険などの販売は厳しい。節税目的で加入されかねない商品でも、「大手も手を出さざるを得ない状況で、販売が過熱しているのでは」（生保幹部）との指摘がある。（柴田秀並）

関連ニュース

- IT外資の法人税に苦戦 アマゾン日本法人は11億円
- スルガ行員「もう歯車止まらない」 甘い汁に群がる業者
- 大塚家具創業者「久美子かわいそう。親って本当にバカ」
- 「なんぼでも」教え、今は挑む 「松下」と中国の40年
- 「まっとうな商売を」 期限切れ鶏肉、社内録音データ

こんな特集も

これは、買っていい。[第1回]エクレッティコのカードケースジップ (アエラストイルマガジン)
身になるお金の話 分かりやすく教えて下さい (PR)

林修先生の特別授業

農畜産物の6次産業化に向けた取り組み

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

あなたの顔も撮られてますよ 店内カメラ使った販売戦略 (05:00) 🔒

シェアハウス融資、99%承認 スルガ銀、審査機能せず (05:00) 🔒

カルテ開示、14大学病院で5千円超 私大で高額な傾向 (06:37) 🔒

おなじみの仁王立ち秘話 勝っても負けても貴いた高嶋流 (05:30)

飲酒運転事故おとし失ったもの 人生語る元公務員の思い (20:58) 🔒

石破氏、キャッチフレーズ「正直、公正」を封印へ (23:01)

中国の水泳選手、韓国選手追って腹蹴り謝罪 アジア大会 (22:45)

多部未華子が大先達と舞台 サルトル「出口なし」に挑む (06:31) 🔒



空気を切り裂く連続技で連覇

注目の有料ニュース

天声人語 🔒 | 一覧

天才諦めた山里亮太 しずちゃんに妨害「自分がやった」 🔒

千結ちゃんとパパが出会うまで ママがくれた魔法の一言 🔒

「精子がない」泣きながら妻に謝った 離婚、そして再婚 🔒

注目の動画

一覧



智弁和歌山・高嶋監督が勇退 72歳、甲子園最多68勝



眞子さま、手話コンに出席 「より使いやすい環境を」

新着ニュース

一覧

07:28 ユズのキズは「星」おいしさの証し 逆転の発想で商標化 🔒

07:25 抗認知症薬処方の方の7割、甲状腺機能の事前検査せず 🔒

07:12 カードローン、9割の銀行が融資上限 金融庁調査

07:07 フランスの橋も危険「2%が崩落危機」 伊の事故で注目 🔒

07:01 育休中もスキルアップしたい 合間に勉強、目標はMBA 🔒

おすすめ



夏100回の頂点は大阪桐蔭 金足農を破る



安倍×石破 二人がみる日本 自民党総裁選

注目キーワード

高校野球

自民党総裁選

長崎原爆の日

西日本豪雨

一覧

朝日新聞 金融取材チーム Twitter

@asahi_kinyuさんのツイート

朝日新聞 金融取材チーム @asahi_kinyu

複雑に入り組むサプライチェーンの中、「中国向けに部材を輸出する日本などでの生産も調整が必要」になる可能性もあります→米中泥沼、高関税の応酬 電子部品など世界に悪影響も：朝日新聞デジタル asahi.com/articles/ASL8R...

米中泥沼、高関税の応酬 ... 米トランプ政権は米東部... asahi.com

2018年8月24日

朝日新聞 金融取材チーム @asahi_kinyu

使っている感覚としては、格安SIMは利点多いのですが、さほど普及していないんですかね

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

戦時中のアンコール遺跡、幻の写真発見 劣化前の姿鮮明

シェアハウス借金2億円 年収1千万円会社員「破産だ」

スルガ行員「もう歯車止まらない」 甘い汁に群がる業者

「カーテン行きます」スルガ銀行員のLINEに不正の影

高校生手話スピーチコンテスト、1位に福島の柏原さん

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 灯台の頂上部消える 神戸 1366 |

2 広島に西城さん名義の義援金 1085 |

3 風力発電用風車、倒れる 994 |

Facebook

Twitter

記者ページ

注目コンテンツ

ご案内

【&BAZAAR】

自由研究や思い出作りに！

夏のスマホ撮影術



【&TRAVEL】

アフガニスタンの国境近くへ

連邦直轄部族地域ディープ旅



【&M】