

NAVI ナビ

2004

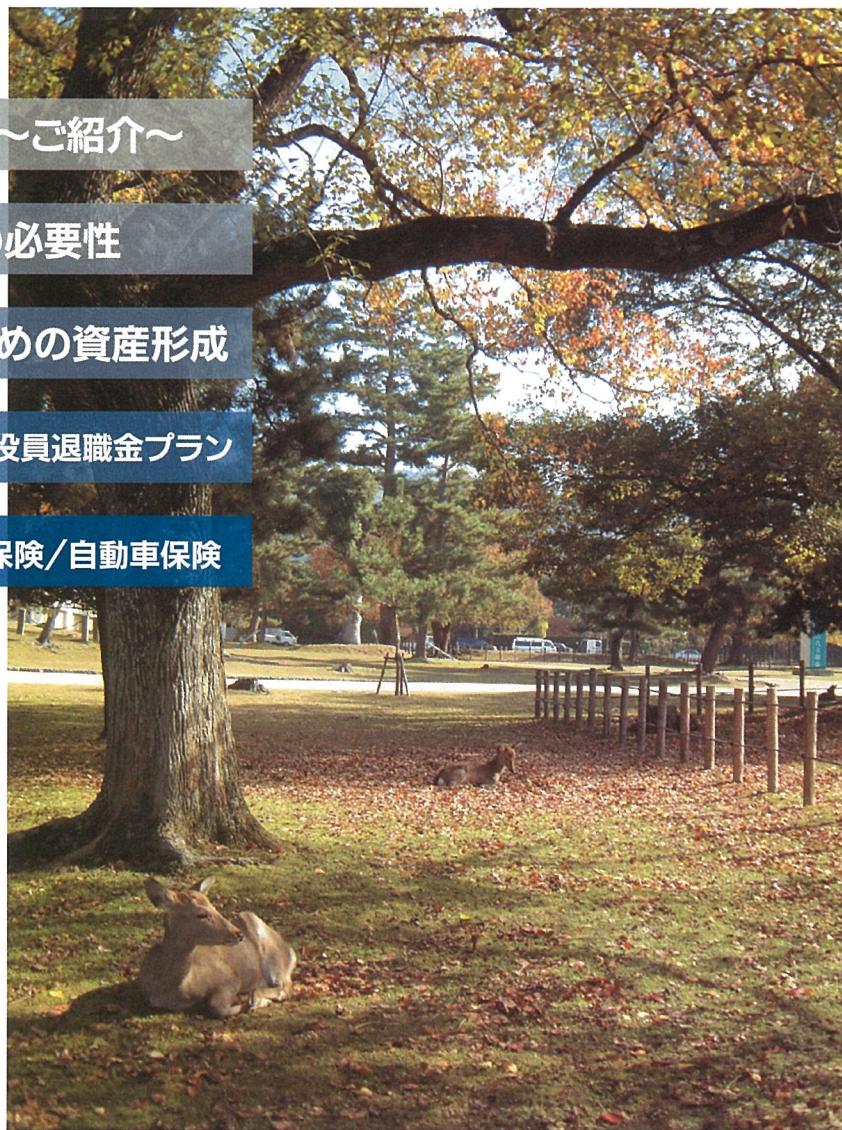
保険総合研究所 ~ご紹介~

生命保険の見直しの必要性

老後やイベントのための資産形成

新時代の保険を活用した役員退職金プラン

保険の知識人 火災保険/自動車保険





保険や定期預金が満期を迎えた
方や手持ちの資金を少しでも有
しています。増やし方には良い情報
です。分離課税もかからずお手
算になります。(満期時に一時所得の計
算になります)。

『投資する』と言ふこと。
それは、『お金に働いてもらう』と言ふことです。

皆さんは、老後の資産形
成をされていますか?
『まだ、そんなこと考えられ
ないし…』

『年金もあるし…』といった
ところでしょうか。

60歳で退職しても以降の平
均余命は男女ともに20年以
上あります。

老後を豊かに過ごすために
必要な生活費は約37万円^{※2}
といわれていますが、公的年
金による支給額は月額約21
万円^{※2}。

毎月16万円も不足する計算
になります。

仮に60歳から20年間不足が
続いたらとすると、約3840
万円の不足となり、長生き
すればするほど生活が苦し
くなっています。

それらに備えるためにも少
しだけ早く、準備を始める
必要があります。

では、何からはじめればい
いのでしょうか?



コンサルティング室
課長 森口 智栄

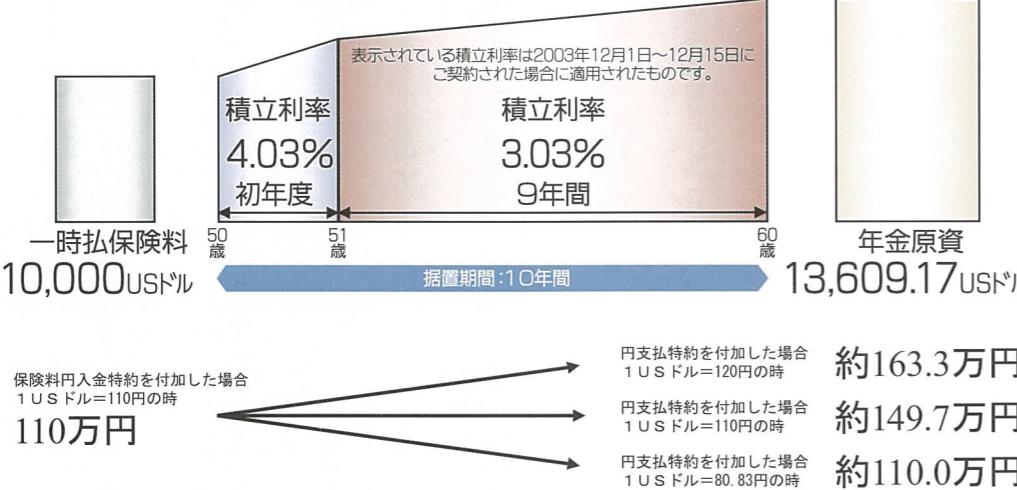
積極的にお金を増やしたい40
歳くらいの方に特にお勧めし
ます。死亡時の保障というよりも
資産を運用することに重点をおい
ているので、お金を増やしたい、
でも万が一の場合の保障も欲しい
という方にピッタリです。

老後やイベントのための資産形成

まとまった資金で運用したい方 *Regulus II* レグルスⅡ

積立利率変動型個人年金保険(米ドル・ユーロ建)

ご契約例 ●契約年齢50歳男性 ●一時払保険料10,000USドル ●据置期間・積立利率保証期間:10年 ●USドル運用の場合



年金・給付金・解約返戻金等のお支払いについて

- アリコ・ジャパンがお支払する年金・給付金・解約返戻金等(以下「年金等」といいます)は、すべて外貨(USドル・ユーロ)建です。従いまして、外貨で年金等を受取る際には、受領できる口座が必要になります。
- 為替リスク
 - 当年金は外貨(USドル・ユーロ)建であるため、外貨為替相場の変動による影響を受けます。従いまして、年金などの支払時または積立金の移転時における外貨為替相場により円・USドル・ユーロのいずれかに換算した年金等の額が、保険契約締結時における外貨為替相場により同通貨に換算した年金等の額を下回る場合があります。
 - これらの為替相場の変動リスクについては保険契約者および受取人に帰属します。
 - 商品の詳細につきましては、パンフレット、ご契約のしおり・約款をご覧ください。

最新の情報は
アリコ・ジャパンアーナンシャルセンターの
フライヤー(0120-056-076)
にてご確認下さい。

どのくらいになるの?

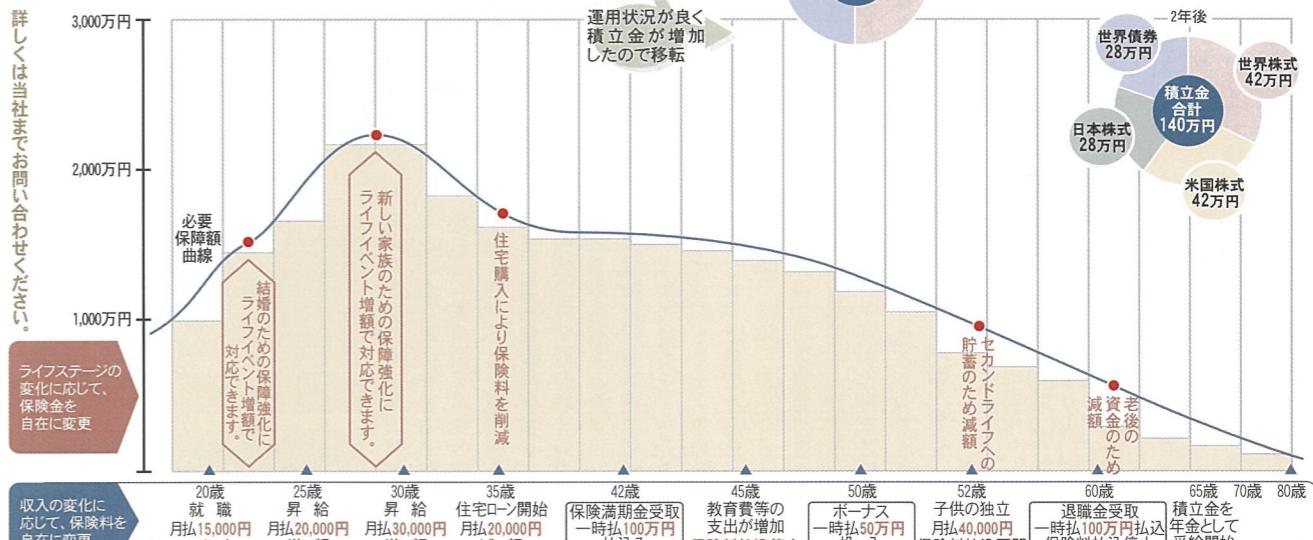
一万ドル預けると10年で一万3609.17ドルになります。この数字は最低保証利率による金額なので、あとは満期時に為替レートがどれくらいになつているかによって円での受取額が変動します。預入も満期時も同じレート(110円)だと利率は3.03%となつておりますが、当初1年間は4.03%での運用となります。

最近の運用率は?

USドルとユーロへの資産配分を自由に設定できる外貨建個人年金保険です。0歳から80歳までの方ならご加入いただけます。

レグルスⅡ

ライフイベントに応じて 保障額・保険料を変えられます。



資金の運用方法
受け取り方法
最新の運用率は?

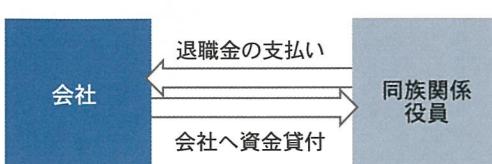
超低金利時代といわれる現在、預貯金だけでは効果的な資産形成は難しくなっています。この商品では、複数の特別勘定(ファンド)選択やスイッチングにより、リスクを抑えた分散投資と長期運用で効果的な資産形成が可能になります。保険の仕組みは従来と大きく違い、保険期間の短縮や延長、保険料払込の停止・再開、またたった資金の一時金投入・満了後の保険金の受取方法も自由自在、また突然資金が必要になったときも積立金を自由に引き出す事ができます。

投資型ユニバーサル保険 「プライムライフ」の特徴

「スカンディア」は1855年、スウェーデンで創立されました。148年の経験と世界20ヶ国以上のマーケットでの情報を活かし、世界で300万人のお客様に安心とゆとりをお届けする、国際金融・保険グループです。ヨーロッパはもちろん、日本でも確かな実績を重ね、飛躍的な成長を遂げています。

A+ 格付投資情報センター A+ フィッチレーティングス

退職金の目的とそのメリット



左記図のように同族関係役員に対して退職金を支払った後に会社に対して資金貸付を行うことで資金流出を防ぐ効果も期待できます。

- 中小企業同族関係者に支払う退職金の目的
 - 法人税の軽減
 - 相続税の軽減
 - 相続税の支払資金の準備
 - 適正な退職金は法人の損金になる
 - 自社株の相続税評価を下げる効果がある
 - 退職金は大きな資金原資になる

契約者：法人
被保険者：役員（経営者の奥様）
保険種類：終身保険
保険料：年間約500万円
10年後の解約返戻金：約5000万円

$$5000\text{万円} - \left(\frac{40\text{万円} \times 20\text{年} = 800\text{万円}}{800\text{万円} + 70\text{万円} \times (25\text{年} - 20\text{年}) = 350\text{万円}} \right) \times 1/2$$

退職金5000万円にかかる退職所得税はわずか770万円です。

そのまま1000万円の年収を10年もらい続けると生命保険で退職金の積立をする場合とを比較してみます

【1000万円の年収の場合】

	1年	10年後	退職金	合計
給与	1000万円	10000万円	0円	10000万円
所得税・住民税(40%)	400万円	4000万円	0円	4000万円
手取り	600万円	6000万円	0円	6000万円

【500万円の年収+5000万円の退職金の場合】

	1年	10年後	退職金	合計
給与	500万円	5000万円	5000万円	10000万円
所得税・住民税(40%)	200万円	2000万円	770万円	2770万円
手取り	300万円	3000万円	4230万円	7230万円

その違いは、10年で1230万円の手取額の違いとなります。

このプランでは、生涯保障の「終身保険」を活用しておりますので、退職金を一時金ではなく年金として受け取ることも可能です。又、現金ではなく保険として受け取つた場合（契約者を個人に名義変更）、相続対策資金として活用することもできます。事業継承時の問題ができます。事業継承時も解消することができるようになります。

実際に導入された具体例を紹介します。

A社常務（社長の奥様）55歳。現在の年収1000万円を5000万円を退職金原資として生命保険で残りの500万円を退職金原資として生命保険で10年後

もちろんこの事により、所得の分散による所得の軽減効果はありますが、もう一步踏み込んで退職金を活用して所得の実際の取り分を増やす方策を考えてみてはいかがでしょうか。また退職金には税制面での優遇があり、勤続

所得とは分離して所得税が課税される仕組みになっています。この退職金を上手に活用することで、所得税が軽減され、結果手取額を多くすることができます。その準備を生命保険に加入。退職予定期限も5年以内で、退職金を活用する方策が可能となります。もちろん、社長ご自身でも配偶者でも同族役員でも有効な方法です。

役員退職金の活用法



経営者・役員と従業員の公的保障のちがい

経営者・役員	内容	従業員
×	労災保険	○
×	雇用保険	○
×	労働基準法	○
○	厚生年金保険	○
○	健康保険	○
×	財形年金制度	○
?	退職金規程	○

経営者、役員は従業員と比べて法的保護が薄いのが現状です。（図1）従業員の退職制度は国のもととして退職金制度としては社会的責任の重い役員はまったくと言っていいほどありません。まずは制度として退職金規定を社内整備することが大切です。

(図1)

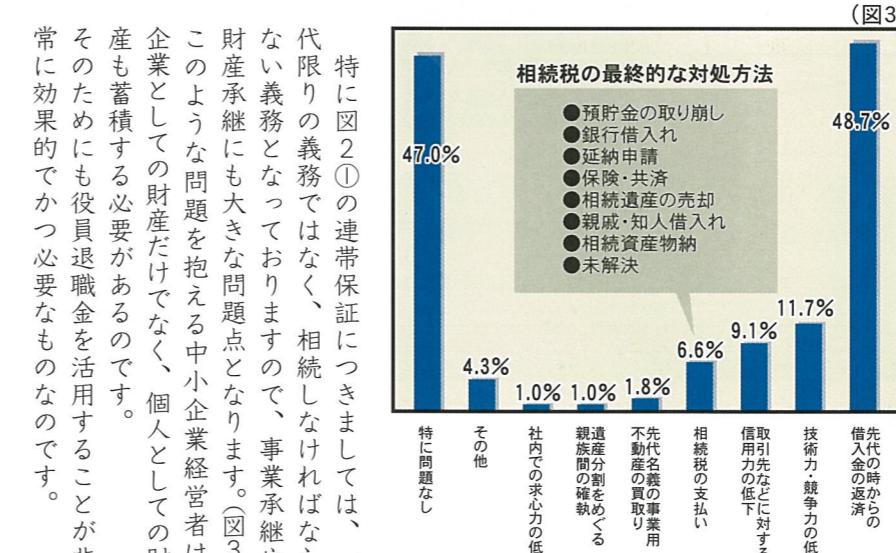
新時代の保険を活用した役員退職金プラン

経営者や役員にも、家庭や生活を守る責任があります。

大企業	中小企業	(図2)
原則不要	原則として必要	①会社の借入金者に対する連帯保証
実力本位で可	事業支配権をもつ同族関係者	②事業承継
	自社株の相続に相続税の負担が必要	③財産承継

その中で上場企業やそれに類する企業数はわずか一万社程度です。その割合は99%以上となっております。そういった日本のほとんどの法人企業である中小企業と大企業とは性格がまったく異なります。その違いと特徴は図2をご覧ください。

(図2)



特に図2①の連帯保証につきましては、代理限りの義務ではなく、相続しなければならない義務となっておりますので、事業承継や財産承継にも大きな問題点となります。（図3）このような問題を抱える中小企業経営者は、企業としての財産だけではなく、個人としての財産も蓄積する必要があるのです。そのためにも役員退職金を活用することが非常に効果的かつ必要なものなのです。

退職金の種類	役員退職金は大別して2つの支払い形態があります。又、条件が合えば、1つの会社から1人の役員に両方の退職金を支払うことも可能です。
死亡退職金に支払う	受け取った遺族は相続税の対象となります。法定相続人5人分×500万円は非課税となります。又、この死亡退職金の非課税枠につきましては個人の生命保険控除とは別枠で取れますので相続税軽減効果があります。
○代表取締役から取締役に支払う	月額報酬を1/2未満に下げる。○業務を後継者に引き継ぐ
生存時に役員に支払う	受け取った遺族は相続税の対象となります。法定相続人5人分×500万円は非課税となります。又、この死亡退職金の非課税枠につきましては個人の生命保険控除とは別枠で取れますので相続税軽減効果があります。

会社にとっての大好きな資産である生命保険を、企業の目的に合った内容にすることです。会社にとっての大好きな資産である生命保険を、企業の目的に合った内容にすることです。そこで、経費の軽減だけでなくキャッシュフローの改善効果も可能と

自動車保険

然の事故によって損害を受けた場合、修理代が支払われる保険です。ですので、対人や対物は他人のための保険ですが、車両保険は自分のための保険と言います。

その保険金額は保険会社による車の年式や種類によって決められた最新の時価データで決定されますので、その決められた範囲内で保険金額を設定しなければなりません。

また、車両保険は

『一般』・『車対車』・『車対車+A』の3つから選べます。

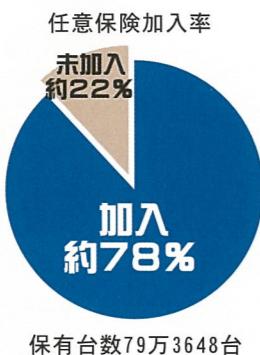
保険金額は自由に選択できませんが、補償の範囲や免責金額を設定することで保険料が変わってきます。

契約前にはその内容をしっかりと把握しておくことが大切です。

では、車両保険に加入しておくメリツトは何でしょうか？

単純に車の修理が出来るだけではありません。

Point!!
「自分のカーライフに合った
保険に加入するのが、未来の
自分を助けることになります。



交通事故の損害額は高額化しています。特に対物保険は無制限にしておかないと、万一のときに自己負担しなければならないこともあります。毎年、同じ内容で更新するのではなく、一度見直しをお勧めいたします。

その保険はいざと言うときに役に立つものですか？

加入している保険の保障内容をしっかりと把握しておかないと、事故が起つたときに保険金が支払われないこともあります。



Point!

「自分のカーライフに合った
保険に入れるのが、未来の
自分を助けることになります。

車両 あなたの車 盗難

警視庁の統計資料によると、「自動車盗難」の2000年の盗難件数は実に5万6,205件。これは過去30年間自動車盗難件数の中でも最高の数にあたります。新しい車ばかりがゲットと見られていたのですが、新車に比べ、新車から3年以上たった車は、ガードが甘いため、比較的狙いやすいようです。車を離れるとき、エンジンキーを抜いてドア

が成立してからでないと保険金は支払ってもらえないものでしたが、この保険は、契約している保険会社の基準によりますが、示談の結果を待つことなく保険金を受け取ることも出来ます。

『人身傷害保険』に加入することで、自分の過失による保険金額減額などの問題や示談のトラブルを防ぐことも出来ますので、是非とも加入されることをお勧めいたします。

任意自動車保険未加入者

クしたのにも関わらず、車を盗まれることを「キーなし」盗難です。以前は「キーなし」盗難の数は少なかったのですが、最 ドアを施錠してあつたにも拘わらず、車両盗難にあつたケー ブルの84.2%と車両盗難の大多数を占めています。これら ためにも、イモビライザー(盗難防止装置)をつけたり、警報 追跡装置などをつけて盗難に備えましょう。

身傷害保険とはお客様

人身傷害保險

卷之三

では地震・噴火または
これらによる火災を原因
する損害は損害保険金
お支払できません。

大切な財産を守るために 地震保険を目積もってみてはいかがですか？

地震保険にも割引があります。
建築年割引・・・昭和56年6月1日以降に新築された建物について、地震保険の保険料を10%割り引く制度です。
耐震等級割引・・・住宅性能表示制度における耐震等級を有している場合、または国土交通省の定める「耐震診断による耐震等級の評価指針」に基づき耐震等級を有している場合に割引する制度です。また10%のけ引きになります

基づく耐震等級を有している場合に割引する制度です。最大30%の割引となります。

現在お住まいの家には、火災保険をかけていますか？

火災保険に現在ご加入中の方や、これから住宅を購入されようとする方は是非、ご相談ください。きっとあなたにピッタリの火災保険が見つかります。

最近、テレビでも盛んに取り上げられてる東海・東南海地震ですが、3つ同時に起こり可能性がかなりあります。

ですか？

研までお問い合わせください。

保険総研情報

■ お得なインターネット情報

様々な保険の同時見積りを受付けております。その他、お得な情報満載!
詳しくは下記アドレスまで。

ホームページ www.hokensoken.com

Eメール info@irigroup.co.jp



■ メール会員募集!!

あなたも総研メール会員に登録しませんか?

保険総合研究所では、新年よりメールによる情報提供を行ってまいります。

生命保険についてのお得な情報、自動車保険・火災保険の豆知識などお客様にとって役に立つ情報をご提供していきたいと考えています。
また、登録いただいた会員の皆様やご意見をいただいた方の中から毎月抽選で奈良の特産品をプレゼントいたします。詳しくはホームページをご覧ください。

■ 皆様のご意見を募集いたしております。

当社は、お客様を第一に考え業務をいたしておりますが、いたらない点もあるかと考えております。

そこで、お客様からのご意見・ご要望を募集いたしたいと思います。

お客様からの忌憚のないご意見を元に、よりよい会社を作り、ご期待に沿えるよう努力したいと思っております。
よろしくお願い申し上げます。



編集後記

『NAV』完成いたしました。実は、この冊子すべて総研の中で作ったんです。

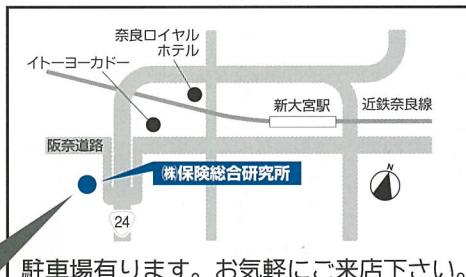
企画自体は早いうちからあったのですが、実際に動き出したのは11月の後半でした。ぼんやりとした内容は決まっていたのですが、確定するまでの時間がかかったため、作成する時間は1ヶ月ありませんでした。が、外注すると微妙なニュアンスが表現できませんし、やり直しにくいものもあって、すべて社内で作成することになりました。冊子を作るのは初めてでしたので、勢いで作った面も否めませんが、デザインを担当した部下のがんばりもありまして、無事に発行することができました。本当に良くがんばってくれました。また、関係者の方には大変ご迷惑をおかけしましたことをここにお詫び申し上げます。

さあ、次には『得する保険ナビ』の第6号が控えていますし、1年後には次の『NAV』を発行する予定です。これからも良いものが出来るようがんばっていきます。

システム・通販課

株式会社 保険総合研究所

- 本社：〒630-8014 奈良市四条大路2-2-12 TEL：0742-33-2377（代）FAX：0742-35-3412
- 大阪：〒541-0053 大阪市中央区本町3-2-6フーパー本町ビル2F
- 京都：〒600-8006 京都市下京区四条通柳馬場西入ル立売中之町103-1ニッセイ四条柳馬場ビル7F



電話によるお問い合わせ

0120-35-8755

●電話受付●

午前9:00～午後6:00
月～金・第2第4土曜営業

※お間違えのないようにご確認の上おかけください。

ファックスによるお問い合わせ

0120-35-8756

24時間受付ております。

郵便はがき

料金受取人払

奈良中央局
承認

616

6 3 0 8 7 9 0

差出有効期間
平成17年5月
31日まで

奈良市四条大路2-2-12

株式会社 保険総合研究所 行

(切手不要)



フリガナ		性別	男	女
お名前		生年月日	T S H	..
ご住所	〒			
お電話				
Eメールアドレス				

ご意見・ご要望・特集してほしいこと