

保険倶楽部® が、その疑問に
お答えします!!

「保険倶楽部」は、取扱保険について
安心してプロに相談できる窓口です。
[出張保険倶楽部]も受付中!!

<http://www.hokenclub.com>

“無料相談”だからといって、無理におすすめるわけではありません。

- お子様づれでも結構です。ご家族でも、お一人でもご相談ください。
- あらかじめ日時を“予約”いただくことで、ゆっくりとお話をおうかがいいたします。
- ご加入の保険会社に関わらずご相談ください。
- 保険額の大小にかかわらず、“モヤモヤ”をご相談ください。

<生命保険会社>アリコジャパン、アメリカンファミリー、ソニー生命、日本生命、東京海上日動あんしん生命、損保ジャパンひまわり生命、アイエヌジー生命、AIGエジソン生命、東京海上日動フィナンシャル生命、あいおい生命、AIU保険会社、東京海上日動火災、損保ジャパン、三井住友海上、ニッセイ同和損保、セコム損害保険、あいおい損保

8月の無料相談日						
日	月	水	木	金	土	日
①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭
⑮	⑯	⑰	⑱	⑲	⑳	㉑
㉒	㉓	㉔	㉕	㉖	㉗	㉘
㉙	㉚	㉛	㉜	㉝	㉞	㉟
㊱	㊲	㊳	㊴	㊵	㊶	㊷
㊸	㊹	㊺	㊻	㊼	㊽	㊾
㊿	30	31				

①10:30~②13:30~③16:00~④18:30~
上記以外でも、ご相談承ります。ご希望の日時を電話にてお申し込みください。
水戸市千波町727-1 石川ビル1F

ご予約の
お電話は 月~金 TEL029-222-2211
土・日 TEL029-240-2332

株式会社 ライフ総合研究所
水戸市泉町3-1-28 第2中央ビル5階

Dr.ほんなの

保険倶楽部®

VOL.13



本名 稔

シニアリスクコンサルタント®
(NPO)法人日本RM&C協会No.22133)

シニアリスクコンサルタントとは、NPO法人日本RM&C協会により認定される資格である。シニアリスクコンサルタントは同協会の登録商標である。商標を使用するにあたっては、同協会にシニア会員として入会しなければならない。

フィナンシャルプランニングはもとより、個人の生活・企業の経営におけるあらゆる場面でのリスクに対してコンサルティングを行い、アドバイスを提供する仕事。リスクマネジメントの専門家。

こんにちは、ドクターほんなです。
随分暑くなってきましたが、夏バテなどされていませんか？ 保険は“経済的な保障”が目的ですから、どうしても“税金”との関連も強くなります。保障内容もさることながら、“税金”も確認してみませんか？

★「受取るとき」を考えて…

保障内容を慎重に検討されている方でも、「契約者」と「受取人」の関係を見落とされている方もいらっしゃいます。

保険料を“払うとき”についての生命保険・個人年金保険料控除はご存じでも、受取る時も念のためご確認ください。

ちなみに、「ガン保険」や「入院保険」で受取られた「給付金」については「非課税」です。問題はありませんが、死亡時や満期時の「保険金」は、念のため確認しておかれた方が宜しいのではないでしょうか？

「契約者」と「被保険者」「受取人」の関係が違いますが、保障としての機能もさることながら、受取る時も間違ってしまうと思われ【税金】がかかる可能性があります。

★「ガン」「もどる」「あげる」

「保険金」の場合、「受取る時」に、「のこす」なのか「もどる」なのか、「あげる」モノかによって

【税金】が異なります。

死亡時に家族に「のこす」形であれば「相続財産」としての評価や控除の対象となりますが、契約者と受取人が同一で、「もどる」ことになると「一時所得」として所得税の対象となります。

また保険金を受取人に「あげる」形になっている場合には「贈与税」の対象となります。

保険に加入された時の目的が明確であれば問題ありませんが、見落としていた場合には、思わぬ結果となる場合があります。

「のこす」目的なのに「もどる」や「あげる」になっていたり、「もどる」つもりが「あげる」になってしまっている…

★加入時の『最終チェック』です…

比較の見落とされているのが「もどる」ケースです。

ご主人の保険が団体扱いで給与天引きされている方に多いのですが、奥様の死亡保障についても給与天引きとするために「契約者」をご主人とされ、死亡時の「受取人」もご主人とされている場合、「保険金」を受け取る場合には、ご主人から見ると、払った方にお金も「もどる」形になるため、「一時所得」となります。

死亡保障が高額の場合には、思わぬ税金の通知と、翌年の住民税等にも影響が出る場合があります…

ただ、入院時等の「給付金」については「非課税」です。

保障内容も重要ですが、加入時の「最終チェック」も見落とせませんね。

大切な保障と保険料ですから…