

# 保険のライフサイクルコスト

# 役員保険の役割

必要となる  
死亡保障額を予測

会社を守る  
(事業保障)

必要となる  
積立分を予測

死亡保険金額

家族を守る  
(死亡退職金)

老後の夢を実現  
(生存退職金)

解約返戻金額

相続  
(納税・代償交付)

経営権  
(自社株対策)

次世代への引き継ぎ

# 一生の必要資金と負担

会社を守る:事業保障

家族を守る:死亡退職金

相続&事業承継:相続税&代償分割

勇退退職金:老後生活費+相続税

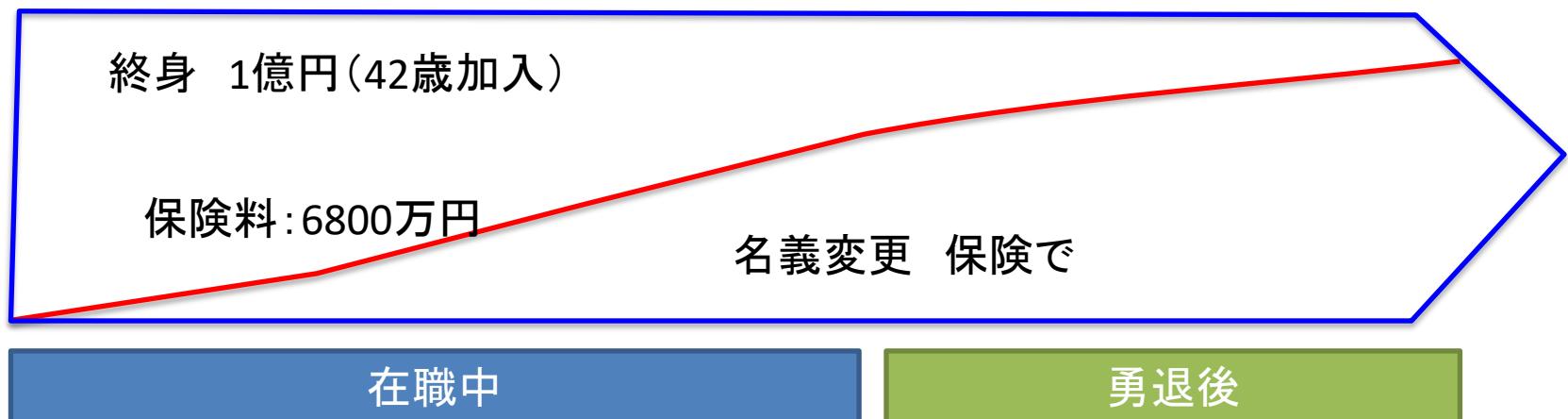
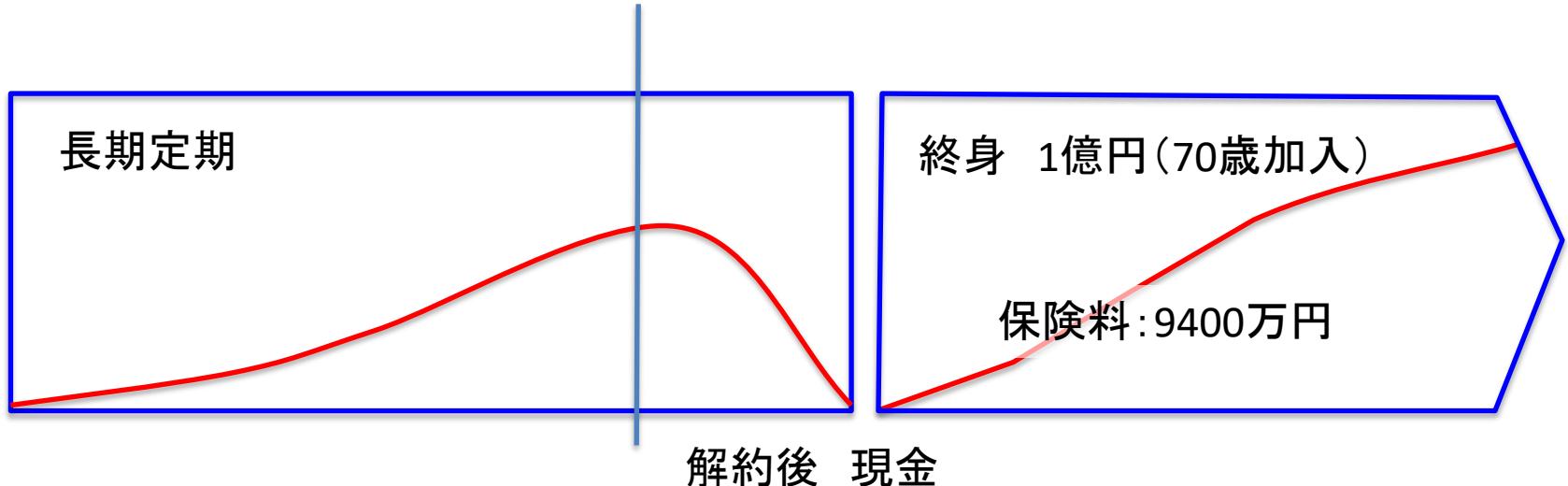
現在から勇退まで

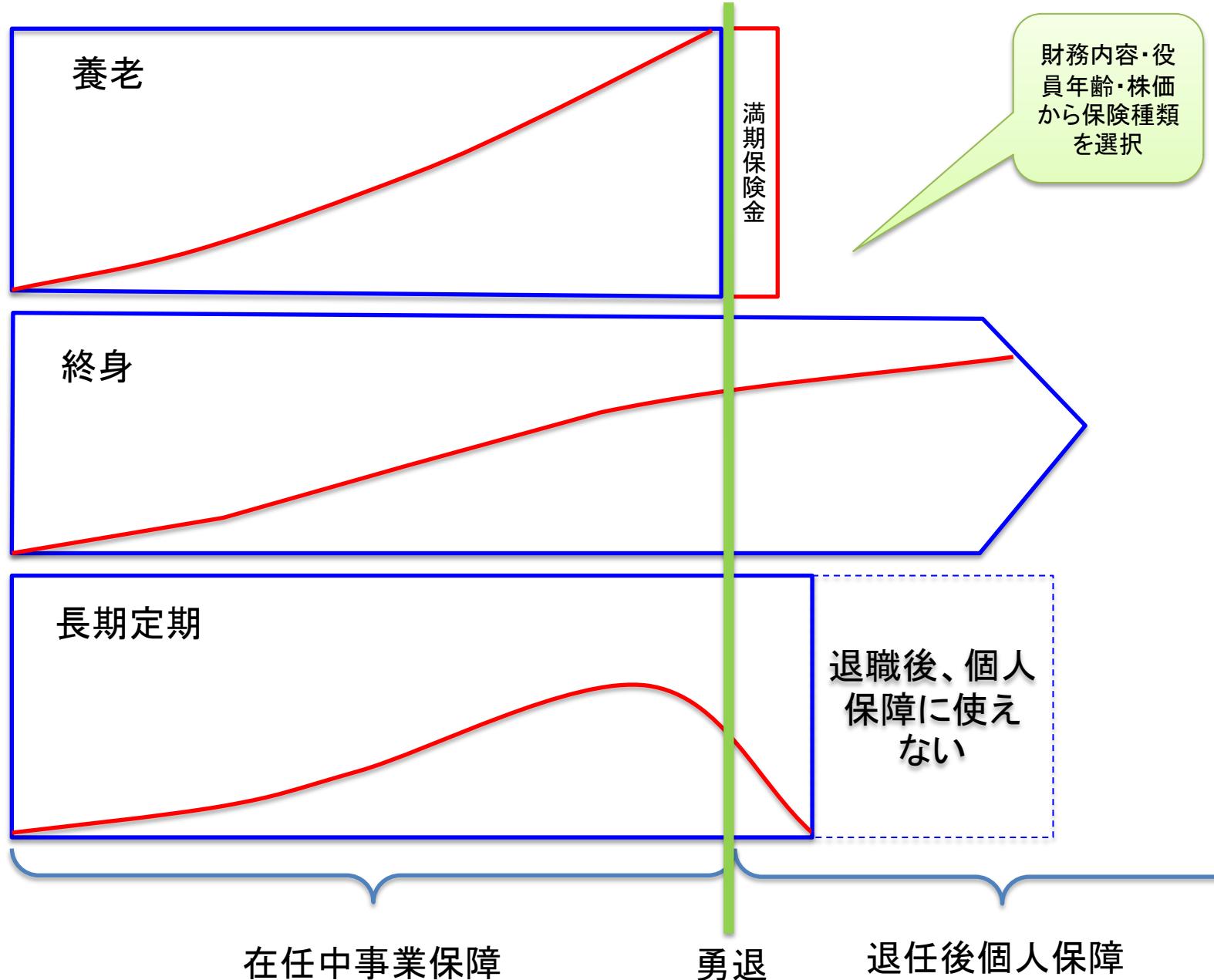
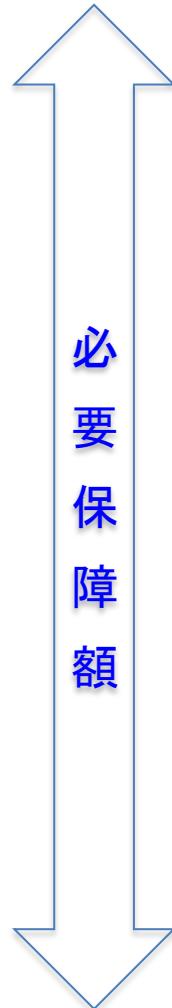
勇退時

相続時



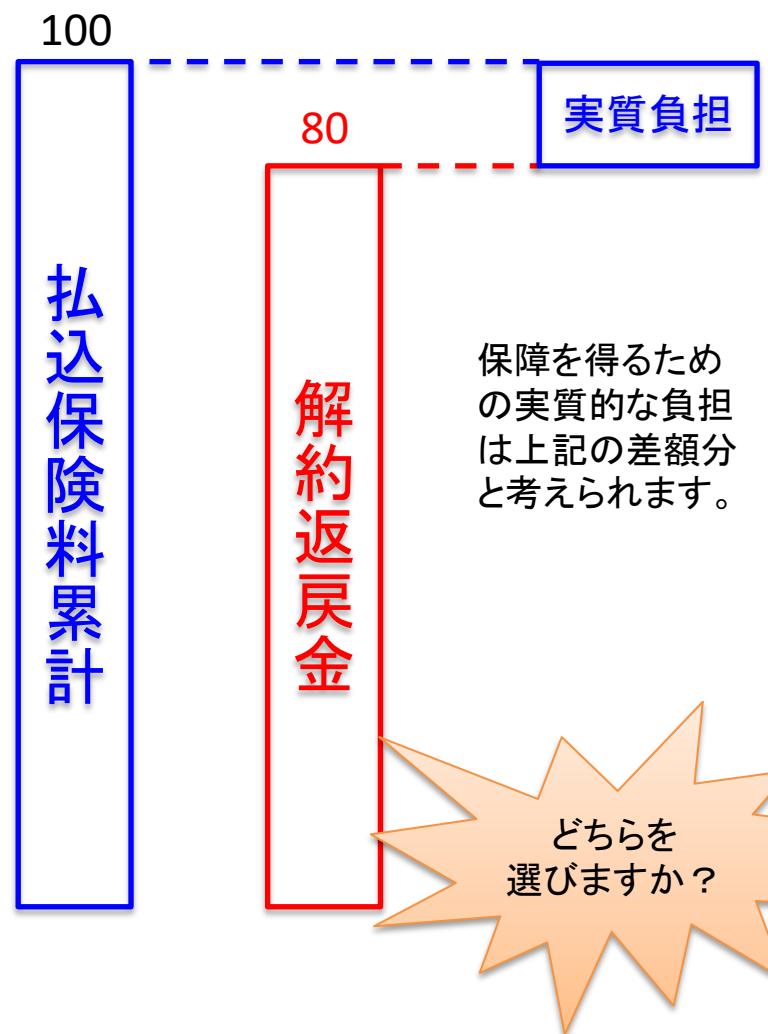
# 二つの比較



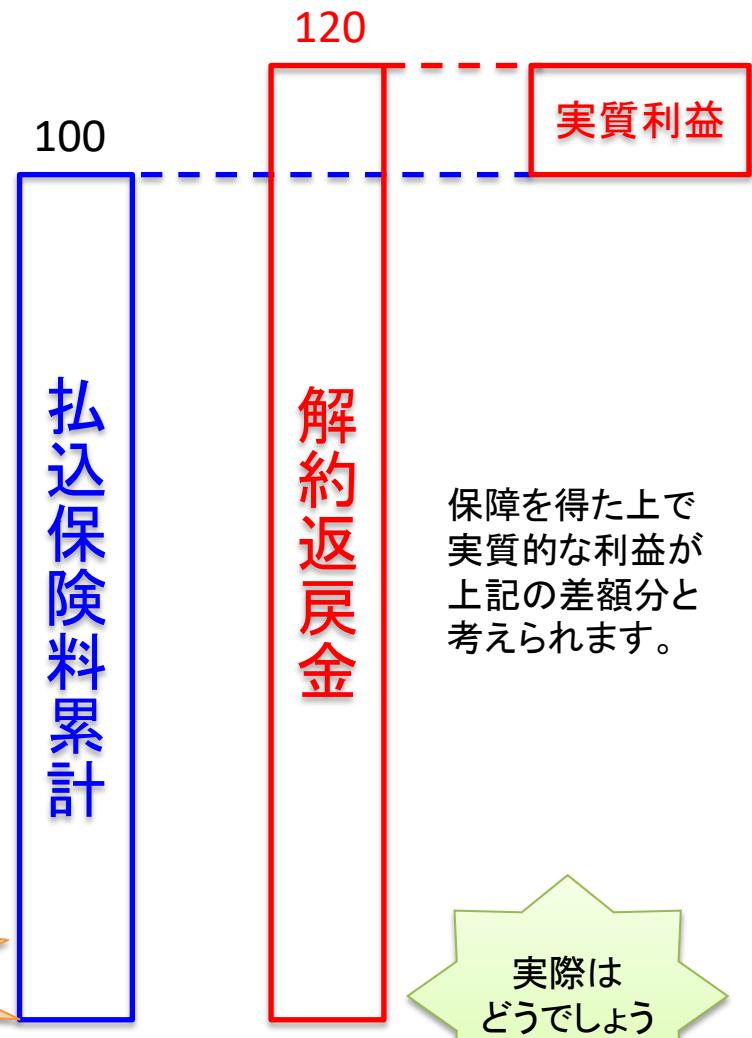


# 実質負担 = 払込保険料累計 - 解約返戻金

解約返戻金とは解約時に契約者へ戻されるお金、事実上の積立分



保障を得るための実質的な負担は上記の差額分と考えられます。



保障を得た上で実質的な利益が上記の差額分と考えられます。

## 保険料が損金の場合は？

## 払込保険料累計

## 節稅

## 実質保険料累計

益?

## 今までの説明

説明に不完全さがあつたのではないか？

## 保険料が損金の場合は

## 払込保険料累計

節稅

## 実質保険料累計

## 解約返戻金は 益金

# 課税実質解約返戻金

損?

## 本来の説明

## 益金課税は了解されているのか？

# 費用計上保険

- 赤字決算の回避(解約して含資産の益出し)
- 税繰延効果、税金を払う前に積立
  - ただし返戻率100%が望ましい
  - 節税効果ない為
- 節税にはならない
  - 返戻金に課税される。
  - 返戻金に損金をぶつけても節税にはならない

## 欠損繰越

- 当期: 赤字1億円
- 来期: 黒字1億円 来期の税金は?
- 当期: 赤字1億円 保険解約で1億円利益  
- 合わせて 当期 利益 0円
- 来期: 黒字1億円 来期の税金は?

# 生命保険の種類

定期

経営者  
多くは左側  
を選びます

は解約返戻金を  
表示しています

養老

満期保険金

長期定期

保険料の費用  
計上と関係  
が？

終身

養老(ドル)

経過	年齢	保険金	累計保険料	解約返戻金	返戻率
1	51	1,000,000.00	92,330.00	30,520.00	33.10%
2	52	1,000,000.00	184,660.00	118,690.00	64.30%
3	53	1,000,000.00	276,990.00	208,790.00	75.40%
4	54	1,000,000.00	369,320.00	300,890.00	81.50%
5	55	1,000,000.00	461,650.00	395,060.00	85.60%
6	56	1,000,000.00	553,980.00	491,420.00	88.70%
7	57	1,000,000.00	646,310.00	590,040.00	91.30%
8	58	1,000,000.00	738,640.00	691,030.00	93.60%
9	59	1,000,000.00	830,970.00	794,560.00	95.60%
10	60	1,000,000.00	923,300.00	900,760.00	97.60%
11	61	1,004,220.00	1,015,630.00	1,004,220.00	98.90%
12	62	1,110,310.00	1,107,960.00	1,110,310.00	100.20%
13	63	1,218,790.00	1,200,290.00	1,218,790.00	101.50%
14	64	1,329,710.00	1,292,620.00	1,329,710.00	102.90%
15	65	1,443,130.00	1,384,950.00	1,443,130.00	104.20%
16	66	1,559,090.00	1,477,280.00	1,559,090.00	105.50%
17	67	1,677,670.00	1,569,610.00	1,677,670.00	106.90%
18	68	1,798,920.00	1,661,940.00	1,798,920.00	108.20%
19	69	1,922,890.00	1,754,270.00	1,922,890.00	109.60%
20	70	2,049,650.00	1,846,600.00	2,049,650.00	111.00%

100	為替
-----	----

実負担(ドル)	実負担(円)
-61,810.00	-6,181,000
-65,970.00	-6,597,000
-68,200.00	-6,820,000
-68,430.00	-6,843,000
-66,590.00	-6,659,000
-62,560.00	-6,256,000
-56,270.00	-5,627,000
-47,610.00	-4,761,000
-36,410.00	-3,641,000
-22,540.00	-2,254,000
-11,410.00	-1,141,000
2,350.00	235,000
18,500.00	1,850,000
37,090.00	3,709,000
58,180.00	5,818,000
81,810.00	8,181,000
108,060.00	10,806,000
136,980.00	13,698,000
168,620.00	16,862,000
203,050.00	20,305,000

以下 2021/09料率

## 終身(ドル)

100

為替

経過	年齢	保険金	累計保険料	解約返戻金	返戻率	実負担(ドル)	実負担(円)
1	51	1,000,000.00	36,222.00	5,500.00	15.20%	-30,722.00	-3,072,200
2	52	1,000,000.00	72,444.00	37,800.00	52.20%	-34,644.00	-3,464,400
3	53	1,000,000.00	108,666.00	70,700.00	65.10%	-37,966.00	-3,796,600
4	54	1,000,000.00	144,888.00	104,400.00	72.10%	-40,488.00	-4,048,800
5	55	1,000,000.00	181,110.00	138,500.00	76.50%	-42,610.00	-4,261,000
6	56	1,000,000.00	217,332.00	173,400.00	79.80%	-43,932.00	-4,393,200
7	57	1,000,000.00	253,554.00	208,800.00	82.30%	-44,754.00	-4,475,400
8	58	1,000,000.00	289,776.00	245,000.00	84.50%	-44,776.00	-4,477,600
9	59	1,000,000.00	325,998.00	281,800.00	86.40%	-44,198.00	-4,419,800
10	60	1,000,000.00	362,220.00	319,300.00	88.20%	-42,920.00	-4,292,000
11	61	1,000,000.00	398,442.00	354,900.00	89.10%	-43,542.00	-4,354,200
12	62	1,000,000.00	434,664.00	391,200.00	90.00%	-43,464.00	-4,346,400
13	63	1,000,000.00	470,886.00	428,300.00	91.00%	-42,586.00	-4,258,600
14	64	1,000,000.00	507,108.00	466,200.00	91.90%	-40,908.00	-4,090,800
15	65	1,000,000.00	543,330.00	505,000.00	92.90%	-38,330.00	-3,833,000
16	66	1,000,000.00	579,552.00	544,800.00	94.00%	-34,752.00	-3,475,200
17	67	1,000,000.00	615,774.00	585,600.00	95.10%	-30,174.00	-3,017,400
18	68	1,000,000.00	651,996.00	627,600.00	96.30%	-24,396.00	-2,439,600
19	69	1,000,000.00	688,218.00	670,700.00	97.50%	-17,518.00	-1,751,800
20	70	1,000,000.00	724,440.00	715,200.00	98.70%	-9,240.00	-924,000
21	71	1,000,000.00	724,440.00	726,900.00	100.30%	2,460.00	246,000
22	72	1,000,000.00	724,440.00	738,600.00	102.00%	14,160.00	1,416,000
23	73	1,000,000.00	724,440.00	750,400.00	103.60%	25,960.00	2,596,000
24	74	1,000,000.00	724,440.00	762,000.00	105.20%	37,560.00	3,756,000
25	75	1,000,000.00	724,440.00	773,600.00	106.80%	49,160.00	4,916,000
26	76	1,000,000.00	724,440.00	785,100.00	108.40%	60,660.00	6,066,000
27	77	1,000,000.00	724,440.00	796,400.00	109.90%	71,960.00	7,196,000
28	78	1,000,000.00	724,440.00	807,500.00	111.50%	83,060.00	8,306,000
29	79	1,000,000.00	724,440.00	818,300.00	113.00%	93,860.00	9,386,000
30	80	1,000,000.00	724,440.00	828,700.00	114.40%	104,260.00	10,426,000
31	81	1,000,000.00	724,440.00	838,800.00	115.80%	114,360.00	11,436,000
32	82	1,000,000.00	724,440.00	848,500.00	117.10%	124,060.00	12,406,000
33	83	1,000,000.00	724,440.00	857,900.00	118.40%	133,460.00	13,346,000
34	84	1,000,000.00	724,440.00	866,800.00	119.70%	142,360.00	14,236,000
35	85	1,000,000.00	724,440.00	875,400.00	120.80%	150,960.00	15,096,000
36	86	1,000,000.00	724,440.00	883,500.00	122.00%	159,060.00	15,906,000
37	87	1,000,000.00	724,440.00	891,300.00	123.00%	166,860.00	16,686,000
38	88	1,000,000.00	724,440.00	898,700.00	124.10%	174,260.00	17,426,000
39	89	1,000,000.00	724,440.00	905,700.00	125.00%	181,260.00	18,126,000
40	90	1,000,000.00	724,440.00	912,300.00	125.90%	187,860.00	18,786,000

定期70歳

経過	年齢	保険金額	保険料累計	解約返戻金	返戻率	実負担
1	51歳	100,000,000	793,000	0	0.00%	-793,000
2	52歳	100,000,000	1,586,000	340,000	21.40%	-1,246,000
3	53歳	100,000,000	2,379,000	840,000	35.30%	-1,539,000
4	54歳	100,000,000	3,172,000	1,330,000	41.90%	-1,842,000
5	55歳	100,000,000	3,965,000	1,780,000	44.90%	-2,185,000
6	56歳	100,000,000	4,758,000	2,060,000	43.30%	-2,698,000
7	57歳	100,000,000	5,551,000	2,310,000	41.60%	-3,241,000
8	58歳	100,000,000	6,344,000	2,520,000	39.70%	-3,824,000
9	59歳	100,000,000	7,137,000	2,700,000	37.80%	-4,437,000
10	60歳	100,000,000	7,930,000	2,820,000	35.60%	-5,110,000
11	61歳	100,000,000	8,723,000	2,890,000	33.10%	-5,833,000
12	62歳	100,000,000	9,516,000	2,890,000	30.40%	-6,626,000
13	63歳	100,000,000	10,309,000	2,830,000	27.50%	-7,479,000
14	64歳	100,000,000	11,102,000	2,700,000	24.30%	-8,402,000
15	65歳	100,000,000	11,895,000	2,490,000	20.90%	-9,405,000
16	66歳	100,000,000	12,688,000	2,200,000	17.30%	-10,488,000
17	67歳	100,000,000	13,481,000	1,820,000	13.50%	-11,661,000
18	68歳	100,000,000	14,274,000	1,330,000	9.30%	-12,944,000
19	69歳	100,000,000	15,067,000	730,000	4.80%	-14,337,000
20	70歳	100,000,000	15,860,000	0	0.00%	-15,860,000

- 実質負担は毎年増加する
- 単純な保険料は安い

定期100歳

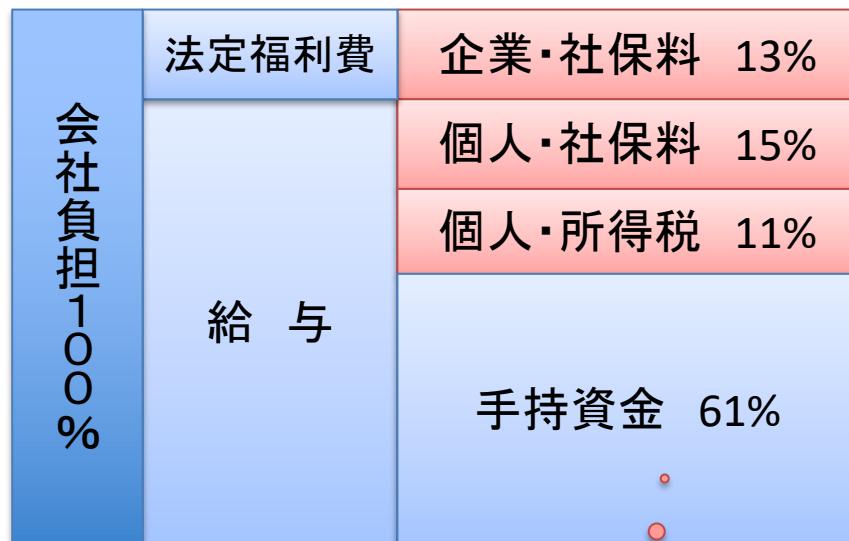
経過	年齢	保険金額	保険料累計	解約返戻金	返戻率	実負担
1	51歳	100,000,000	2,931,500	1,120,000	38.20%	-1,811,500
2	52歳	100,000,000	5,863,000	3,980,000	67.90%	-1,883,000
3	53歳	100,000,000	8,794,500	6,830,000	77.70%	-1,964,500
4	54歳	100,000,000	11,726,000	9,690,000	82.60%	-2,036,000
5	55歳	100,000,000	14,657,500	12,560,000	85.70%	-2,097,500
6	56歳	100,000,000	17,589,000	15,100,000	85.80%	-2,489,000
7	57歳	100,000,000	20,520,500	17,640,000	86.00%	-2,880,500
8	58歳	100,000,000	23,452,000	20,190,000	86.10%	-3,262,000
9	59歳	100,000,000	26,383,500	22,740,000	86.20%	-3,643,500
10	60歳	100,000,000	29,315,000	25,280,000	86.20%	-4,035,000
11	61歳	100,000,000	32,246,500	27,830,000	86.30%	-4,416,500
12	62歳	100,000,000	35,178,000	30,380,000	86.40%	-4,798,000
13	63歳	100,000,000	38,109,500	32,920,000	86.40%	-5,189,500
14	64歳	100,000,000	41,041,000	35,460,000	86.40%	-5,581,000
15	65歳	100,000,000	43,972,500	38,000,000	86.40%	-5,972,500
16	66歳	100,000,000	46,904,000	40,550,000	86.50%	-6,354,000
17	67歳	100,000,000	49,835,500	43,090,000	86.50%	-6,745,500
18	68歳	100,000,000	52,767,000	45,640,000	86.50%	-7,127,000
19	69歳	100,000,000	55,698,500	48,190,000	86.50%	-7,508,500
20	70歳	100,000,000	58,630,000	50,740,000	86.50%	-7,890,000
21	71歳	100,000,000	61,561,500	53,280,000	86.50%	-8,281,500
22	72歳	100,000,000	64,493,000	55,820,000	86.60%	-8,673,000
23	73歳	100,000,000	67,424,500	58,340,000	86.50%	-9,084,500
24	74歳	100,000,000	70,356,000	60,390,000	85.80%	-9,966,000
25	75歳	100,000,000	73,287,500	62,390,000	85.10%	-10,897,500
26	76歳	100,000,000	76,219,000	64,340,000	84.40%	-11,879,000
27	77歳	100,000,000	79,150,500	66,210,000	83.70%	-12,940,500
28	78歳	100,000,000	82,082,000	68,020,000	82.90%	-14,062,000
29	79歳	100,000,000	85,013,500	69,730,000	82.00%	-15,283,500
30	80歳	100,000,000	87,945,000	71,360,000	81.10%	-16,585,000
31	81歳	100,000,000	90,876,500	72,900,000	80.20%	-17,976,500
32	82歳	100,000,000	93,808,000	74,340,000	79.20%	-19,468,000
33	83歳	100,000,000	96,739,500	75,670,000	78.20%	-21,069,500
34	84歳	100,000,000	99,671,000	76,900,000	77.20%	-22,771,000
35	85歳	100,000,000	102,602,500	78,000,000	76.00%	-24,602,500
36	86歳	100,000,000	105,534,000	78,980,000	74.80%	-26,554,000
37	87歳	100,000,000	108,465,500	79,820,000	73.60%	-28,645,500
38	88歳	100,000,000	111,397,000	80,490,000	72.30%	-30,907,000
39	89歳	100,000,000	114,328,500	80,980,000	70.80%	-33,348,500
40	90歳	100,000,000	117,260,000	81,250,000	69.30%	-36,010,000
41	91歳	100,000,000	120,191,500	81,220,000	67.60%	-38,971,500
42	92歳	100,000,000	123,123,000	80,810,000	65.60%	-42,313,000
43	93歳	100,000,000	126,054,500	79,870,000	63.40%	-46,184,500
44	94歳	100,000,000	128,986,000	78,190,000	60.60%	-50,796,000
45	95歳	100,000,000	131,917,500	75,410,000	57.20%	-56,507,500
46	96歳	100,000,000	134,849,000	70,950,000	52.60%	-63,899,000
47	97歳	100,000,000	137,780,500	63,800,000	46.30%	-73,980,500
48	98歳	100,000,000	140,712,000	52,210,000	37.10%	-88,502,000
49	99歳	100,000,000	143,643,500	32,980,000	23.00%	-110,663,500
50	100歳	100,000,000	146,575,000	0	0.00%	-146,575,000

- 実質負担は毎年増加する
- 短期定期より実質負担は軽い
- 単純な保険料は高い

- 72歳超えたら終身保険より負担が大きい
- S1億の累計保険料は終身64百万万、定期146百万

# 給与と退職金の実負担

- 個人年金を考えている場合は、給与を受けて個人で加入する事なく。
- 法人で加入して勇退時名義変更する方が数段節税になる。
- 社会保険料は税金である。



会社全負担  
に対して

退職金は3000万円  
給与は1000万円で計算