

【10年定期、70歳定期、100歳定期の違い】

【10年定期・更新型（全額損金算入）】
小さな負担で「当面の保障」

定期 1億円	→	自動更新	→	自動更新	→
年払保険料 280,900円		年払保険料 650,000円		年払保険料 1,465,400円	

40歳 → 50歳 → 60歳 → 70歳

保険料累計 70歳時 23,963,000円
解約返戻金 70歳時 0円
掛捨て保険料 70歳時 23,963,000円

【70歳定期（全額損金算入）】
「在職中の保障」を重点保障

定期 1億円	年払保険料 685,700円
--------	----------------

40歳 → 50歳 → 60歳 → 70歳

保険料累計 70歳時 20,571,000円
解約返戻金 70歳時 0円
掛捨て保険料 70歳時 20,571,000円

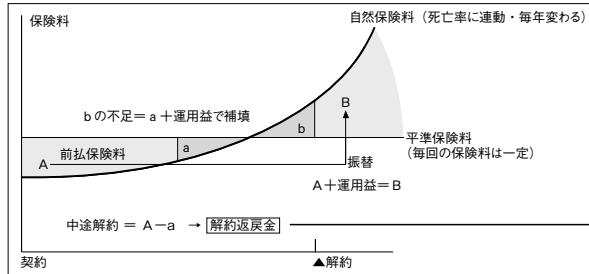
【100歳定期（1/2損金算入）】
「保障と退職金準備」を兼ねて

定期 1億円	年払保険料 1,921,900円	解約
--------	------------------	----

40歳 → 50歳 → 60歳 → 70歳 → 100歳

保険料累計 70歳時 57,657,000円
解約返戻金 70歳時 56,000,000円
掛捨て保険料 70歳時 1,657,000円

【自然保険料と平準保険料】



長期平準定期の概要（役員勇退退職金準備プラン）

経過年数	年齢	① 死亡保険金	② 払込保険料累計	③ 解約返戻金	④ 返戻率	⑤ 損金算入額累計	⑥ 資産計上額累計	⑦ 軽減税額累計	⑧ 実質保険料累計	⑨ 実質返戻率	⑩ 契約者貸付可能額	⑪ 掛捨て保険料/月
1	41	100,000,000	1,921,900	1,150,000	59.8	960,950	960,950	345,942	1,575,958	73.0	1,035,000	64,325
2	42	100,000,000	3,843,800	2,930,000	76.2	1,921,900	1,921,900	691,884	3,151,916	93.0	2,637,000	38,075
3	43	100,000,000	5,765,700	4,720,000	81.9	2,882,850	2,882,850	1,037,826	4,727,874	99.8	4,248,000	29,047
4	44	100,000,000	7,687,600	5,530,000	84.9	3,843,800	3,843,800	1,383,768	6,303,832	103.6	5,877,000	24,117
5	45	100,000,000	9,609,500	6,350,000	86.9	4,804,750	4,804,750	1,729,710	7,879,790	106.0	7,515,000	20,992
6	46	100,000,000	11,531,400	7,190,000	88.4	5,765,700	5,765,700	2,075,652	9,455,748	107.8	9,171,000	18,631
7	47	100,000,000	13,453,300	8,050,000	89.6	6,726,650	6,726,650	2,421,594	11,031,706	109.2	10,845,000	16,706
8	48	100,000,000	15,375,200	8,920,000	90.5	7,687,600	7,687,600	2,767,536	12,607,664	110.4	12,528,000	15,158
9	49	100,000,000	17,297,100	9,800,000	91.3	8,648,550	8,648,550	3,113,478	14,183,622	111.4	14,220,000	13,862
10	50	100,000,000	19,219,000	10,700,000	92.1	9,609,500	9,609,500	3,459,420	15,759,580	112.3	15,930,000	12,658
25	65	100,000,000	48,047,500	46,450,000	96.7	24,023,750	24,023,750	8,648,550	39,398,950	117.9	41,805,000	5,325
26	66	100,000,000	49,969,400	48,400,000	96.9	24,984,700	24,984,700	8,994,492	40,974,908	118.1	43,560,000	5,030
27	67	100,000,000	51,891,300	50,330,000	97.0	25,945,650	25,945,650	9,340,434	42,550,866	118.3	45,297,000	4,819
28	68	100,000,000	53,813,200	52,240,000	97.0	26,906,600	26,906,600	9,686,376	44,126,824	118.4	47,016,000	4,682
29	69	100,000,000	55,735,100	54,130,000	97.1	27,867,550	27,867,550	10,032,318	45,702,782	118.4	48,717,000	4,612
30	70	100,000,000	57,657,000	56,000,000	97.1	28,828,500	28,828,500	10,378,260	47,278,740	118.4	50,400,000	4,603
31	71	100,000,000	59,578,900	57,850,000	97.0	29,789,450	29,789,450	10,724,202	48,854,698	118.4	52,065,000	4,648
32	72	100,000,000	61,500,800	59,690,000	97.0	30,750,400	30,750,400	11,070,144	50,430,656	118.4	53,721,000	4,716
33	73	100,000,000	63,422,700	61,500,000	97.0	31,711,350	31,711,350	11,416,086	52,006,614	118.3	55,350,000	4,855
34	74	100,000,000	65,344,600	63,290,000	96.9	32,672,300	32,672,300	11,762,028	53,582,572	118.1	56,961,000	5,036
35	75	100,000,000	67,266,500	65,050,000	96.7	33,633,250	33,633,250	12,107,970	55,158,530	117.9	58,545,000	5,277
55	95	100,000,000	105,704,500	82,800,000	78.3	98,497,375	7,207,125	35,459,055	70,245,445	117.9	74,520,000	34,704
59	99	100,000,000	113,392,100	41,960,000	37.0	111,950,675	1,441,425	40,302,243	73,089,857	57.4	37,764,000	100,893
60	100	100,000,000	115,314,000	0	0.0	115,314,000	0	41,513,040	73,800,960	0.0	0	160,158

【経理処理】（法人税基本通達9-3-5、平成8年7月4日 課法2-3(例規)等による）

●保険料支払時

借方		貸方	
前払保険料	⑥ 960,950円	現金または預金	② 1,921,900円
保険料	⑤ 960,950円		

●被保険者死亡時（5年後）

借方		貸方	
現金または預金	① 100,000,000円	前払保険料	⑥ 4,804,750円
		雑収入	①-⑥ 95,195,250円

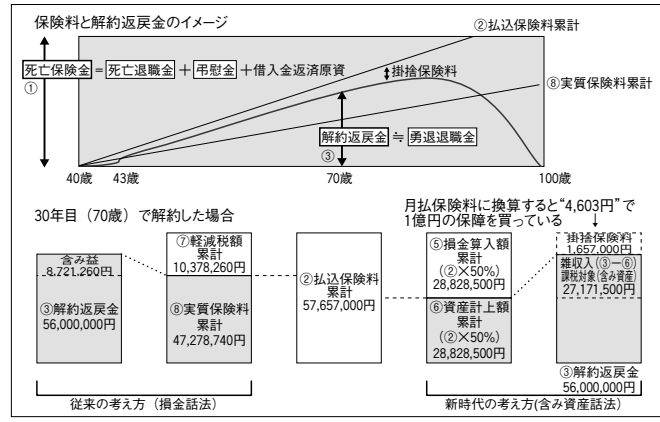
●保険契約解約時（30年後）

借方		貸方	
現金または預金	③ 56,000,000円	前払保険料	⑥ 28,828,500円
		雑収入	③-⑥ 27,171,500円

※勇退退職金の税務
退職所得 = (退職金 - 退職所得控除額) × 1/2 (注)
退職所得控除 = 勤続年数20年以下……勤続年数 × 40万円
勤続年数20年超……800万円 + 70万円 × (勤続年数 - 20年)

例) 35歳で取締役就任、40歳で代表取締役就任、70歳で勇退（通算役員在任年数35年）
・退職金 = 100万円 × 35年 × 3倍 = 1億500万円
・退職所得 = [1億500万円 - 800万円 + 70万円 × (35年 - 20年)] × 1/2 = 4,325万円
4,325万円が「退職所得」として、他の所得とは「分離」して課税される

(注) 平成25年分以後の所得税および平成25年1月1日以後に支払われる退職金にかかる住民税から、勤続5年以内の者に対する退職所得について2分の1課税が廃止



●優良体による保険料割引と70歳時点での解約返戻率（40歳男性）

	年払保険料	払込保険料累計	割引率	解約返戻金	返戻率	実質保険料	実質返戻率
標準体	1,921,900	57,657,000	—	56,000,000	97.1%	47,278,740	118.4%
非喫煙・優良体	1,826,500	54,795,000	95.0%	56,420,000	102.9%	44,931,900	124.6%
非喫煙・標準体	1,850,600	55,518,000	96.3%	56,340,000	101.4%	45,524,760	123.8%
喫煙・優良体	1,900,100	57,003,000	98.9%	56,070,000	98.3%	46,742,460	120.0%
S D・非喫煙・優良体	1,827,700	54,621,000	94.7%	56,460,000	103.3%	44,789,220	126.1%
S D・非喫煙・標準体	1,846,000	55,380,000	96.1%	56,380,000	101.8%	45,411,600	124.2%
S D・喫煙・優良体	1,895,500	56,865,000	98.6%	56,110,000	98.6%	46,629,300	120.3%

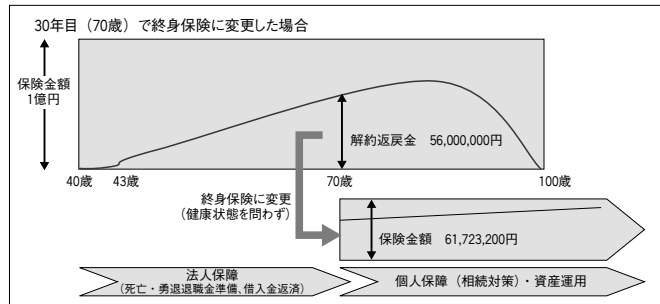
優良体: 最高血圧 139mmHg以下, 最低血圧 89mmHg以下, BMI 18.0以上, 27.0以下

非喫煙: 過去1年間に喫煙経験がない(コチニン含有量が一定以下)

S D (セーフティドライバー): 自動車運転免許証が「ゴールド」、自動車保険の契約等級が「12等級」以上、自動車運転免許証を所有していない

●年齢による保険料の差異と70歳時点での解約返戻金（男性）

経過年数	年齢	年払保険料	払込保険料累計	解約返戻金	返戻率	実質保険料	実質返戻率
25	65	1,226,200	55,179,000	64,200,000	117.3%	45,246,780	141.9%
30	66	1,411,300	56,452,000	62,020,000	109.8%	46,290,640	134.0%
35	67	1,637,900	57,326,500	59,340,000	103.5%	47,007,730	126.2%
40	68	1,921,900	57,657,000	56,000,000	97.1%	47,278,740	118.4%
45	69	2,279,600	56,990,000	51,820,000	90.9%	46,731,800	110.9%
50	70	2,735,000	54,700,000	46,500,000	85.0%	44,854,000	103.7%
55	75	3,324,900	49,873,500	39,650,000	79.5%	40,896,270	97.0%



【経過年数(年齢)別の終身保険変更可能金額】

経過年数	年齢	死亡保険金	払込保険料累計	解約返戻金	終身変更後死亡保険金
25	65	100,000,000	48,047,500	46,450,000	52,771,900
26	66	100,000,000	49,969,400	48,400,000	54,643,600
27	67	100,000,000	51,891,300	50,330,000	56,470,300
28	68	100,000,000	53,813,200	52,240,000	58,263,300
29	69	100,000,000	55,735,100	54,130,000	60,014,000
30	70	100,000,000	57,657,000	56,000,000	61,723,200
31	71	100,000,000	59,578,900	57,850,000	63,403,600
32	72	100,000,000	61,500,800	59,690,000	65,056,200
33	73	100,000,000	63,422,700	61,500,000	66,659,900
34	74	100,000,000	65,344,600	63,290,000	68,233,000
35	75	100,000,000	67,266,500	65,050,000	69,766,200

【変更後の終身保険】

経過年数	年齢	解約返戻金	返戻率
1	71	55,087,956	98.3%
2	72	55,402,744	98.9%
3	73	55,711,360	99.4%
4	74	56,019,976	100.0%
5	75	56,322,420	100.5%
10	80	57,723,536	103.0%
15	85	58,908,622	105.1%
20	90	59,846,814	106.8%
25	95	60,538,114	108.1%
29	99	60,926,970	108.7%