



繰越欠損金と保険の関係

- 繰越欠損金が期限切れになる事業年度に過去の保険契約の解約をぶつける
- 解約による収益と期限切れになる繰越欠損金が相殺される
- 期限切れになる繰越欠損金の約40%が節税メリットになるので、実質返戻率がUP
- 税金はかからず、お金は入る

既契約が年払保険料500万円 の逓増定期の場合

(単位:万円)

年数	累計 保険料	解約 返戻金	単純 返戻率	実質 返戻率	解約を加味 した返戻率
1年目	500	200	40%	66%	93%
2年目	1,000	600	60%	100%	140%
3年目	1,500	1,050	70%	116%	163%
4年目	2,000	1,500	75%	125%	175%
5年目	2,500	2,000	80%	133%	186%

解約返戻金は全額が期限切れの繰越欠損金に充当されたとする