

# 1 生命保険料控除

1月～12月に払い込んだ保険料に応じた一定の額が、所得税と住民税の課税対象となる所得から控除される制度です。これにより「所得税」と「住民税」が軽減されます。生命保険料控除には、「一般生命保険料控除」、「介護医療保険料控除」および「個人年金保険料控除」の3つの控除があります。

<b>対象契約</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>●納税者本人が保険料を支払い、かつ、保険金受取人のすべてが「本人」、「配偶者」または「その他の親族」である生命保険契約（保険期間が5年未満など一部の契約は対象外です。）</li> </ul> <div style="background-color: #f0f0f0; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>●基本契約は「一般生命保険料控除」の対象です。</li> <li>●無配当総合医療特約（R04）および無配当先進医療特約（無解約返戻金型）は「介護医療保険料控除」の対象です。</li> <li>●無配当災害特約および無配当傷害医療特約（R04）は生命保険料控除の対象外です。</li> </ul> </div>																														
<b>対象保険料</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>●1年間（1月～12月）に払い込んだ保険料の合計額から、その年に支払われた配当金を差し引いた金額（<b>年間正味払込保険料</b>）となります。</li> </ul>																														
<b>生命保険料控除の手続き</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>①生命保険料控除の対象となる払い込みがある場合、当社から「<b>保険料払込証明書</b>」<sup>※①</sup>を発行します。</li> <li>②生命保険料控除を受けるためには「<b>申告</b>」が必要です。</li> </ul> <p>〈給与所得者の方〉</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●年末調整の際、「保険料控除申告書」に「保険料払込証明書」を添付して勤務先に提出してください。</li> </ul> <div style="background-color: #f0f0f0; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>給与の年収額や給与以外の所得が一定の額を超える場合などには、確定申告が必要です。</p> </div> <p>〈給与所得者以外の方（申告納税者）〉</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●確定申告の際、「確定申告書」に「保険料払込証明書」を添付して所轄の税務署に提出してください。</li> </ul>																														
<b>生命保険料控除額</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>●次のとおり年間の所得金額から控除されます。</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">〈所得税〉</th> <th style="text-align: center;">年間正味払込保険料</th> <th style="text-align: center;">控除金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>20,000円以下のとき</td> <td style="text-align: center;">全 額</td> </tr> <tr> <td></td> <td>20,000円を超え40,000円以下のとき</td> <td style="text-align: center;">(年間正味払込保険料×1/2)+10,000円</td> </tr> <tr> <td></td> <td>40,000円を超え80,000円以下のとき</td> <td style="text-align: center;">(年間正味払込保険料×1/4)+20,000円</td> </tr> <tr> <td></td> <td>80,000円を超えるとき</td> <td style="text-align: center;">一律 40,000円</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">〈住民税〉</th> <th style="text-align: center;">年間正味払込保険料</th> <th style="text-align: center;">控除金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>12,000円以下のとき</td> <td style="text-align: center;">全 額</td> </tr> <tr> <td></td> <td>12,000円を超え32,000円以下のとき</td> <td style="text-align: center;">(年間正味払込保険料×1/2)+6,000円</td> </tr> <tr> <td></td> <td>32,000円を超え56,000円以下のとき</td> <td style="text-align: center;">(年間正味払込保険料×1/4)+14,000円</td> </tr> <tr> <td></td> <td>56,000円を超えるとき</td> <td style="text-align: center;">一律 28,000円</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>●「一般生命保険料」および「介護医療保険料」がある場合には、それぞれ「別枠」で計算した金額の合計となります。</li> </ul>	〈所得税〉	年間正味払込保険料	控除金額		20,000円以下のとき	全 額		20,000円を超え40,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/2)+10,000円		40,000円を超え80,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/4)+20,000円		80,000円を超えるとき	一律 40,000円	〈住民税〉	年間正味払込保険料	控除金額		12,000円以下のとき	全 額		12,000円を超え32,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/2)+6,000円		32,000円を超え56,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/4)+14,000円		56,000円を超えるとき	一律 28,000円
〈所得税〉	年間正味払込保険料	控除金額																													
	20,000円以下のとき	全 額																													
	20,000円を超え40,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/2)+10,000円																													
	40,000円を超え80,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/4)+20,000円																													
	80,000円を超えるとき	一律 40,000円																													
〈住民税〉	年間正味払込保険料	控除金額																													
	12,000円以下のとき	全 額																													
	12,000円を超え32,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/2)+6,000円																													
	32,000円を超え56,000円以下のとき	(年間正味払込保険料×1/4)+14,000円																													
	56,000円を超えるとき	一律 28,000円																													

※①…保険料払込証明書の再発行が必要な場合は、マイページまたは、最寄りの郵便局（簡易郵便局は除きます）にて手続きください。また、保険料払込証明書はマイページおよびマイナポータルから電子発行することも可能です。マイページのご利用または保険料払込証明書の電子発行にあたっては、当社Webサイトをご確認ください。マイページのご利用はこちら…<https://www.jp-life.japanpost.jp/mypage/> 保険料払込証明書の電子発行はこちら…<https://www.jp-life.japanpost.jp/customer/procedure/certificate/digital.html>

## 2 保険金の税法上の取り扱い

保険金にかかる税金は、ご契約者・被保険者・受取人の関係によって異なります。以下は、ご契約者が保険料負担者の場合です。

### (1) 保険金の課税の取り扱い

#### 学資祝金、満期保険金

契約種類	契約内容の例			税の種類
	ご契約者	被保険者	保険金受取人	
17・18歳満期学資保険 学資祝金付17・18歳満期学資保険	A	Aの子	A	所得税(一時所得) 住民税
学資祝金付21歳満期学資保険				所得税(雑所得) 住民税

#### 死亡給付金、死亡保険金

契約種類	契約内容の例			税の種類
	ご契約者	被保険者	保険金受取人	
17・18歳満期学資保険 学資祝金付17・18歳満期学資保険	A	Aの子	A	所得税(一時所得) 住民税
学資祝金付21歳満期学資保険				

### (2) 入院保険金などの非課税扱い

- 次の保険金の受取人が「被保険者、その配偶者もしくはその直系血族、または生計を一にするその他の親族」に該当するときには、次の保険金は「**非課税**」となります。

#### 入院保険金、入院一時金、手術保険金、放射線治療保険金、傷害保険金、先進医療保険金



- 2013年1月1日から2037年12月31日までの間、所得税の課税対象となる場合は、復興特別所得税についても課税対象となります。
- 金融類似商品とみなされる保険契約の差益は、源泉分離課税の対象となります。
- 2024年6月現在に適用される税制に基づき記載しています。今後、税制が変わる場合もあります。一般的な税務の取り扱いを記載しているものであり、実際の取り扱いは、個々の状況によって異なる可能性があります。
- 詳しくは、所轄の税務署などに確認してください。