ありがとう通信

保険アイマーク Vol.8 2014 December

いつもここにいます!

発行/募集代理店　保険アイマーク株式会社　〒425-0026　静岡県焼津市焼津4丁目11-7　フリーダイヤル 0120-719-194

みなさまこんにちは。いかがお過ごしでしょうか？保険アイマークの村松です。日ごろは大変お世話になっています。あっという間に師走を迎えたという印象なのは私だけでしょうか？ありがとう通信の第８号をお届けいたします。昨年に引き続き子犬のカレンダーを同封させていただきます。ご活用いただけましたら幸いです。

『同封のチラシについて』
火災保険の特約についてマンガを使って分かりやすく解説していますのでご覧下さい。

確定申告における医療費控除について

年末は、サラリーマンでしたら年末調整の時期ですね。自営業の方は、年が明けたら確定申告が待っています。今回は、診断給付金の税金と、確定申告の際に出てくる医療費控除についてご案内いたします。

ガン保険や三大成人病に罹患して１００万円以上の保険金・給付金をもらうと、しばらくして税務署から電話がかかってくることがあります。これは１００万円を超えるお金が保険会社から保険加入者に支払われると、だれそれにこれだけの保険金を支払いました、ということを示す支払調書というものが、保険会社から税務署に郵送されるからです。

保険アイマークではガン保険の診断給付金や三大成人病などで支払条件に達した方に保険金が支払われる場合、以下のように伝えています。

保険金が支払われてしばらく経過したときに、税務署からお電話がかかってくる場合があります。『＊＊生命から保険金を受け取られましたね。こちらは申告が必要だと思われますが』。そんな場合、あわてないで、このようにお答えください。『保険代理店の保険アイマークさんから今回受け取った保険金は、入院やガン、三大成人病の場合に受け取る保険金に該当し、非課税だとお聞きしています。』と。

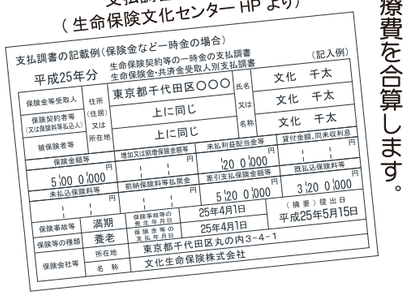
そうすると、税務署の方は、それなら申告はいりませんね。と言ってくれるはずです。税務署の職員さんには悪気はありません。

保険会社が発行する支払調書には、おおまかな契約の内容しか記入されていないのです。たとえば、養老保険や学資保険の満期金の受け取りと、同様な書類が税務署の職員さんの手元にあるのです。

養老保険や学資保険の満期金は一時所得として、申告が必要な場合があります。しかし、診断給付金などは、非課税となっていて、税金のレベルでは性格がまったく違うお金なのです。

さらにお伝えしたいことは、家族の誰かが給付金を受け取ると、確定申告などの医療費控除が受けられないと思ってしまうかもしれませんが、医療費控除は個別の医療費ごとに計算して、最後に年度の医療費を合算します。

支払調書のサンプル
（生命保険文化センター HP より）



支払調書の記載例（保険金など一時金の場合）
生命保険契約等の一時金の支払調書
生命保険金・共済金受取人別支払調書

平成25年分　（記入例）

保険金等受取人	住所（住居）又は所在地	東京都千代田区○○○	氏名 文化 千太
保険契約者等（又は保険料等払込人）	住所（住居）又は所在地	上に同じ	文化 千太
被保険者等		上に同じ	名称 文化 千太
保険金額等	円	増加又は新規保険金額等 円	未払利息配当金等 円 / 貸付金額、同未収利息 円
5'00 0'000	円		'20 0'000 円
未払込保険料等	円	前納保険料等払戻金 円	差引支払保険金額等 円 / 既払込保険料等 円
	円		5'20 0'000 円 / 3'20 0'000 円
保険事故等	満期	保険事故等の発生年月日	25年4月1日
保険等の種類	養老	保険金等の支払年月日	25年4月1日
保険会社等 所在地	東京都千代田区丸の内3-4-1		
保険会社等 名称	文化生命保険株式会社		

（摘要）提出日 平成25年5月15日

実際の手続きにおいて医療費控除の額は、まず【年間に支払った医療費の合計額】から【保険金などで補てんされる金額】を引きます。そして、最後に10万円を引きます。この計算で金額が10万円に満たない場合は、医療費控除は受けられません。みなさんも、一度確認してみてはいかがでしょうか？（年間所得が200万円未満の人は別の計算になります。）

例えば

A お父さんの胃がん
かかった費用　50万円
受け取った給付金　200万円
＝費用はゼロ
（マイナスのカウントは必要ありません）

B お父さんの糖尿病
かかった費用　50万円
受け取った給付金　15万円
＝費用35万円

たとえが悪くて大変申し訳ありません。

C お母さんの子宮筋腫
かかった費用　10万円
受け取った給付金　20万円
＝費用はゼロ
（マイナスのカウントは必要ありません）

年間の医療費の合算は、Ⓐ0円＋Ⓑ35万円＋Ⓒ0円＝35万円となり
医療費控除の請求が可能だということです。

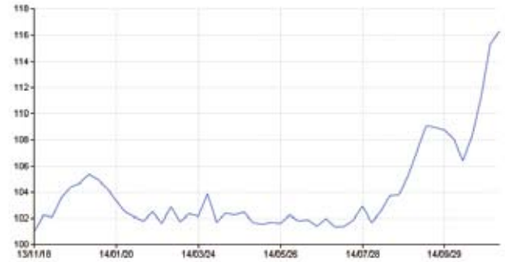
エコノ夜話　円安の長期化による『スタグフレーション』の心配

『20年にわたるデフレ』という言葉は、すごく一般的に日本国内に定着した観があります。デフレというのは、物価がさがり、給料もさがり、経済が停滞する状況を表す言葉です。この脱却を図っているのが、現在の安倍内閣のアベノミクスですね。アベノミクスは日銀との連携で円安と金融緩和を通じて市中に潤沢な資金を供給し、物価上昇、給与の上昇を通じてデフレから脱却しようと懸命に努力しています。その結果、円とドルの為替相場は2014年12月1日現在、119円をうかがう水準となっています。ちょうど、1ドルが115円ぐらいになるまでは、円安になると日経平均も上昇するという関係になっていましたが、115円を境に雰囲気がおかしくなってきました。これ以上の円安は、日本経済に悪い影響を与えるという経済界の不安。一般の消費者からすると消費増税での負担増に加え、円安による輸入品の価格上昇が深刻な影響をお財布に与え始めています。

ここで、経済はある状態になることを心配する必要があります。『スタグフレーション』です。スタグフレーションとは、物価は上昇するのに賃金の上昇が停滞したり下落したりする状況を表す言葉です。

20年におよぶデフレの最中には、スタグフレーションはほとんど聞かなくなった言葉となっていましたが、私には現在の状況が、スタグフレーションの入り口に足を片方突っ込んでいるように感じています。その最大の不安要因が、おさえの利かなくなった過度な円安です。

お手元に昨年の末にお送りした『ありがとう通信 Vol.５』がありましたらその最終ページを再度ご覧ください。過去、消費税が導入されたり増税されたりした場合の円とドルの為替相場から、今回の為替相場を占う記事を書かせていただきました。それによると、『2015年の4月に1ドル118円になっていてもおかしくない。』という文章があります。当時の為替は102円程度。占いは当たるも八卦、外れるも八卦といわれますが、この為替への仮説は外れるだろうと思って書いていたのに、ほぼ、当たってしまいました。



円とドルの為替レートの推移

もし、この状況がさらに進むとしたら、『スタグフレーション』＝物価は上がるのに、賃金は増えないか減っていくこと、への対策が国民一人ひとりに必要になってきます。もちろん、その対策も、保険アイマークが提示できるはずです。（しげる）

おすすめのお店

今回は2014年11月、中島屋グランドホテルさんの目の前にオープンしたばかりの「やきとり家 すみれ 静岡紺屋町店」さんを紹介します。

すみれさんが提供する「大山（だいせん）どり」は鳥取で飼育されたブランドどりです。その大山どりを使った一押しの焼き鳥が「名物王様レバー」です。口に入れた瞬間、驚きの声が出てしまうほどの食感です。

今回、保険アイマークのありがとう通信の読者の皆様には、特別にクーポンを提供していただきました。どうぞご活用ください。

子供連れでの来店も大歓迎だそうです。生ビールが290円というのもうれしいです。食事の最後にいただいた、鶏だしラーメンも最高でした。

やきとり家　すみれ 静岡紺屋町店　住所/〒420-0852　静岡県静岡市葵区紺屋町6-17(静岡駅徒歩3分)　電話054-205-8290
営業時間/月～金17:00～24:00（LO 23:00）　土・日・祝16:00～24:00（LO 23:00）　年中無休

地域に密着した総合保険代理店
保険アイマーク
insurance i mark
焼津店 TEL 054-621-5250
焼津市焼津4-11-7

保険のお悩みゼロ！ 無料
保険なっとく相談会
0120-719-194（なっとく いくよ）

やきとり家すみれ SPECIAL TICKET
ドリンク無料券
生ビール・サワー・ハイボール・ソフトドリンクをお１人様"最初の１杯"サービスいたします!!
■290円(税別)以下の商品に限ります
■4名様まで対象　■お1組様・1回・1枚のみ
■フェアー期間中、及び他の割引特典との併用不可
※やきとり家すみれ静岡紺屋町店のみ有効
保険アイマーク協賛
有効期限 2014.12.30.tue

やきとり家すみれ SPECIAL TICKET
平日月-木　宴会3500円コースご予約で
要予約 10%OFF
宴会3500円コースご予約でお会計金額より10%OFF
■要予約、予約時にお伝え下さい。■4名様以上でのご利用対象
■お1組様・1回・1枚のみ
■フェアー期間中、及び他の割引特典との併用不可
※やきとり家すみれ静岡紺屋町店のみ有効
保険アイマーク協賛
有効期限 2014.12.30.tue