



12月の安心かわら版



12月の主な行事

1日	: 映画の日	23日	: 天皇誕生日
6日	: 音の日	24日	: クリスマスイブ
12日	: 漢字の日	25日	: クリスマス
		31日	: 大晦日

保険料控除証明書の見方と紛失時の対応方法

年末調整の保険料控除とは？

今年支払いをした生命保険料や地震保険料、あるいは健康保険・厚生保険・国民年金保険料などの金額によって所得税が安くなるというもので、所得控除のひとつです。

保険料「控除」ですから、支払った保険料分を「差し引く」ことができます。差し引くことができる分だけ所得(要するにその人の儲け)が減りますから、儲けが減る分だけ支払う所得税も安く済むということです。通常、会社員なら社会保険料控除(健康保険や厚生年金など)については勤務先で給与天引きされたものは勤務先で一括して計算します。

申告が必要なのは、勤務先で支払保険料を把握することのできない生命保険料控除や地震保険料控除などということになります。

保険料控除証明書には2種類の金額が書いてある

保険料控除証明書を見ると、生命保険料控除や地震保険料控除、社会保険料控除いずれも2つの数字が記載されています。例えば月払の場合、一つは「証明額」、もう一つは「申告額」というような表記になっています。

保険料控除は「今年支払った保険料」に対して控除があります。一方、自分の手元にこの証明書が届くのは秋になる頃(10月頃)です。今年のリ余りの支払いがすべて完了していない段階でこの証明書が発行されます。ですから、証明書が発行された時点で納付が確定している金額と、実際に今年支払うであろう金額(申告する金額)の2つが記載されているのです。

書類にはどっちの金額を書けばいいの?と思う人も多いでしょうが、今年支払うであろう申告額を使います。仮に保険料が月払いであればその12ヶ月分ということになります。

保険料控除証明書を失くしたら再発行してもらえますか？

保険料控除証明書は再発行が可能です。

会社員の方は勤務先から年末調整関係の書類の提出期限が決められているでしょうから、間に合うように保険会社などに再発行を依頼しましょう。

保険料控除は、「一定の金額を所得(儲け)から差し引くことができる」というものです。

例えば一般の生命保険料控除であれば最高4万円が3種類の控除で計12万円(平成23年12月31日以前の契約なら最高5万円が2種類の控除で計10万円)を控除することができます。

加入している保険の種類(生命保険、医療保険、がん保険、個人年金保険など)と時期で保険料控除の金額の上限が異なります。

「差し引かれた分、税金の計算の元となる所得が減る」というものですから、「保険料控除(差し引くことのできる金額)分がそのまま返金される」という制度ではありません。間違いないようにしましょう。



ご加入中の保険のご確認、

ご質問 etc...

お気軽にご相談ください。

私たちが担当します!



中山 山田 青葉

レジアスインパクト(株)秩父支店
chichibu@rezeous.co.jp

〒369-1872 埼玉県秩父市上影森815
TEL 0494-27-3210 FAX 0494-26-6555

青葉 : aoba@rezeous.co.jp

中山 : nakayama@rezeous.co.jp

