

# 役員退職金から 攻略する法人保険

経営者・役員に、  
役員退職金を確実に受け取っていただくためには、  
「役員退職金規程」の作成・整備と  
「退職金の原資」の確保が不可欠!

著者 株式会社シャフト

監修 木下 健太郎(弁護士) / 原 進(税理士/1級ファイナンシャル・プランニング技能士)



仕様:A4判/64ページ/本文2色刷り

定価:1,760円(本体1,600円+税10%)

ISBN:978-4-86254-318-9

役員退職金規程を整備すれば、安全確実に役員退職金を受け取ることができ、  
その退職金を役員個人の相続対策や事業承継対策などにも活用できます。

## アプローチに役立つ

役員退職金規程がないまま役員退職金を支給した場合に考えられるリスク、規程があっても汎用的な見本を転用している場合に考えられるリスクを解説。経営者に自社の規程を見せていただくためのヒアリングのコツも紹介しています。

## 退職金を確実に受け取るための知識

退職金自体を税務上否認されない・過大退職金と税務上判定されないための知識、役員給与を引き下げて在職老齢年金を受け取りかつ役員退職金の原資を捻出する方法、死亡退職金は「みなし相続財産」であるべき理由などを解説しています。

## 役員退職金規程見本に基づいた解説

退職金が税務上否認されないために、死亡退職金の受け取りで遺族が揉めないためになど、想定されるさまざまなリスクやニーズへの対策を施した「役員退職金・弔慰金規程(見本)」を掲載。なぜこの書き方なのか細かく条文を解説しています。

## 退職金を準備・活用するための知識

事業承継に役立てるためなど死亡退職金の受取人指定の活用方法、勇退・死亡・病気等による任期中退職のどの事由による退職金も準備できる生命保険の強み、退職金を相続対策や事業承継対策に活用する方法などを解説しています。

目まぐるしく変化する国際情勢。この激動する時代において、保険営業パーソンが新たな顧客づくりとして、積極的に法人営業に取り組んでいくためには「強力な武器」が必要です。そのために執筆されたのが『役員退職金から攻略する法人保険』です。本書は役員退職金規程をはじめとした役員退職金に関する知識を深掘りしており、一読すれば中小企業経営者に確実に役員退職金を受け取っていただくための提案・アドバイスができるようになっていきます。いわば役員退職金から法人を攻略する“一点突破の武器”です。

## 主な内容

第1章 役員退職金規程の重要性

第2章 経営者にお勧めしたい役員退職金規程見本とその理由

第3章 役員退職金を安全確実に受け取り、将来活用するために知っておきたいこと

資料編 根拠条文と各種議事録見本

\* 体裁・内容等一部変更となる場合がございます。