

目 次

はしがき

| | |
|-------|---|
| プロローグ | 1 |
|-------|---|

| | |
|-----------------|---|
| 第1章 問題の所在と本書の構成 | 5 |
|-----------------|---|

| | |
|--------------------------|----|
| 第1節 私的年金をめぐる現状についての基本的認識 | 5 |
| 第2節 個人年金の認識や理解への率直な疑問 | 10 |
| 第3節 本書の構成 | 18 |

| | |
|---------------|----|
| 第2章 個人年金保険の概要 | 23 |
|---------------|----|

| | |
|------------------|----|
| 第1節 いわゆる個人年金の諸相 | 23 |
| 第2節 個人年金保険の商品内容 | 27 |
| 第3節 個人年金保険の普及動向 | 46 |
| 第4節 個人年金保険の税務取扱 | 57 |
| [補説] 諸外国の私的年金の動向 | 60 |

| | |
|---------------------|----|
| 第3章 個人年金保険の商品性とその位相 | 65 |
|---------------------|----|

| | |
|----------------------------|----|
| 第1節 緒 説 | 65 |
| 第2節 個人年金保険の商品性 | 68 |
| 第3節 個人年金保険の位相 | 77 |
| 第4節 年金領域における貯蓄類似性——まとめに代えて | 80 |

第4章 「長生きリスク」と終身年金——83

- 第1節 緒 説 83
- 第2節 終身年金の過小需要と逆選択論 84
- 第3節 個人年金保険の仕組みと年金種類 86
- 第4節 年金種類の価格面での比較 90
- 第5節 年金政策論への示唆——まとめに代えて 94

第5章 個人年金保険／私的年金に対する税制優遇の論拠——99

- 第1節 緒 説 99
- 第2節 現行の個人年金保険料控除の位置づけ 100
- 第3節 税制優遇の論拠(1)——公的年金との関係 103
- 第4節 税制優遇の論拠(2)
——個人年金保険の位置づけに即した説明の可能性 107
- 第5節 公／私の切断と、保険／貯蓄の切断
——まとめに代えて 119

第6章 個人年金保険／私的年金に対する税制優遇の要件と方法——127

- 第1節 緒 説 127
- 第2節 税制優遇の対象(1)——公的年金との関係で 128
- 第3節 税制優遇の対象(2)——具体的要件の設計 134
- 第4節 税制優遇の方法ないし手法 146
- 第5節 実務的な諸問題 152
- 第6節 私的年金にかかる政策の特徴——まとめに代えて 160

第7章 トンチン型終身年金の今日的な意義————— 163

第1節 緒 説 163

第2節 終身年金のその後の曲折 164

第3節 トンチン型の終身年金の今日的な意義 169

第4節 認知症と終身年金 174

終 章 総括に代えて
——個人年金保険と日本の社会保障————— 179

あとがき

索 引