

# 『e-Return』のご紹介

## ( SaaS型保険契約情報管理システム )

特許番号4107599 商標番号4839194

—Master (Ver.9)—

**株式会社e-Return**

詳細は <http://www.e-return.jp>

# お客様の安心と信頼を繋ぐe-Return

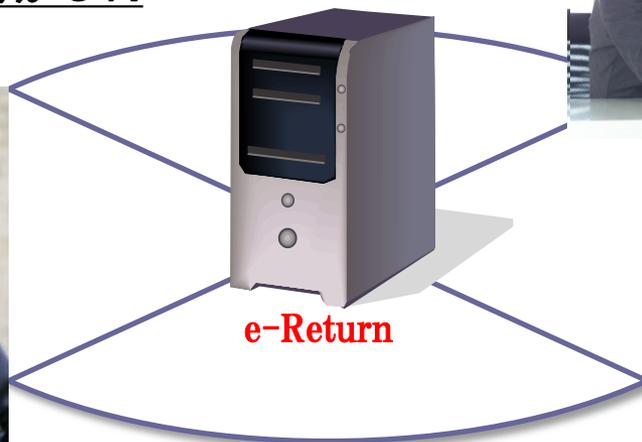
ASP ( SaaS ) 時代のインターネット販売支援&管理システム

お客様と本店・支店をWebで繋ぎ、  
いつでもどこでも知りたい保険の情報が一目で分かる。

(証券診断⇒見直し⇒管理)の全てがOK



本店  
FC本部



支店  
FC店



お客様

# 複雑な保険証券をスマートに把握 — 保険金・給付金の請求漏れ防止！ —

## ☑誤解を避ける、募集行為の実現

※保険販売時の意向確認書や重要事項説明書を実質補完！

## ☑保険会社による、募集文書(第3分類)登録も可能！

1：借入金に対応したリスクの管理

2：役員退職金の管理

3：決算対策と繰延べ期間管理

4：相続・事業承継の管理

5：法人契約の経理処理の例示

※保険の通帳を発行、ネット画面を見ながら分かり易い説明が可能に！

# インターネットさえあればどこでも、OK

## セキュリティも万全

e-Returnは『SaaS』形式。  
登録したデータは個別のPCに残らず、  
データセンター内のサーバー（ISMS取得）に格納。  
メンテナンス（税制変更対応など）も要らず、  
安心してご利用頂けます。

保険契約情報管理システム

## ログイン画面

[ ログイン ]

ログインIDとパスワードを入力し、  
こちらからログインしてください。

ログインID

パスワード



※パスワードをお忘れの場合は、[こちらをクリックしてください。](#)

ログインされた場合、「[サーバー利用契約](#)」を了承されたものとい

www.e-return.jp

メニュー画面

Return

選択されたグループ名=大和商事

[ 保険内容を見る・編集する ]

下記のボタンより実行したい項目を選択してください。

## お客様画面



戻る

**法人契約と個人契約を一覧で管理**

※ 基本情報画面 ⇒ 死亡保険金 ⇒ 入院日額 ⇒ 保険料 ⇒ 解約返戻金 ⇒ 経理処理例

大和商事 様      入力者:株式会社ライトスタッフ      Powered by e-Return

契約者 (+) (-) 被保険者 (+) (-) 受取人 保険会社 (+) (-)

すべて ▼    すべて ▼    すべて ▼    すべて ▼    **選択表示**    **サマリー設定**

基本情報		死亡保険金	入院日額	保険料	解約返戻金	法人経理処理例		
No	契約日 証券番号	契約者	被保険者	受取人	保険会社 保険種類	払込方法 保険期間	合計保険料 (契約時)	詳細
2013年5月 ▼		19/19件を表示		<b>印刷</b>	<b>お知らせ一覧</b>		<b>お知らせ一覧</b>	
1	1994/12/01 k33869	大和 一郎	大和 一郎	大和 花子	三井住友海上あいおい生命 定期保険特約付終身保険	月払 終身	66,970円	<b>詳細</b>
2	2000/01/01 AF-g11034	大和 一郎	大和 一郎	大和 一郎	アフラック がん保険	月払 終身	12,426円	<b>詳細</b>
3	2003/03/01 k453	大和 一郎	大和 一郎	大和 太郎(長男)	三井住友海上あいおい生命 収入保障保険	月払 70歳	9,420円	<b>詳細</b>
<b>4</b>	2005/03/01 k20455	株式会社 大和商事	大和 一郎	株式会社 大和商事	三井住友海上あいおい生命 増額定期保険	年払 20年	2,445,550円	<b>詳細</b>
5	2005/03/01 hi20091105	株式会社 大和商事	大和 一郎	株式会社 大和商事	NKSひまわり生命 長期定期保険			<b>詳細</b>

お客様サービスセンター 0120-324-386

要約機能

お知らせ機能  
点滅アラート

関与保険には  
アンダーバー付

保険会社へのお問い合わせ先は  
詳細ボックスにカーソルを当てるだけ!

# e-Return 解約返戻金

解約返戻金欄は解約返戻金（返戻率）の他 払込累計と資産計上額を表示

- ①契約者
- ②被保険者
- ③受取人
- ④保険会社  
で絞り込み可

大和商事 様 入力者:株式会社ライトスタッフ Powered by e-Return

契約者 株式会社 大和商事 被保険者 大和 一郎 受取人 すべて 保険会社 すべて 外貨切替 円

基本情報 死亡保険金 入院日額 保険料 解約返戻金 法人経理処理例

2011年度 法人退職金判定 印刷 6/18件の合計

No	契約者	被保険者	受取人	保険会社	保険種類	保険期間	絞込	解約返戻金 A 返戻率 A/B	払込累計 B 資産計上累計	詳細
6/18件の合計								3,137万円 74%	4,203万円 859万円	
1	株式会社 大和商事	大和 一郎		三井住友海上あいおい生命	通増定期保険	20年	<input checked="" type="checkbox"/>	1,429万円 83%	1,712万円 0万円	
2	株式会社 大和商事	大和 一郎		NKSJひまわり生命	長期定期保険	98歳	<input checked="" type="checkbox"/>	871万円 75%	1,150万円 575万円	
3	株式会社 大和商事	大和 一郎		アイエヌジー生命	がん保険	終身	<input checked="" type="checkbox"/>	447万円 69%	645万円 0万円	
4	株式会社 大和商事	大和 一郎		メットライフアリコ	長期平準定期保険	100歳	<input checked="" type="checkbox"/>	389万円 68%	567万円 284万円	
5	株式会社 大和商事	大和 一郎		NKSJひまわり生命	医療保険(健康のお守り)	終身	<input checked="" type="checkbox"/>	0万円 0%	30万円 0万円	
6	株式会社 大和商事	大和 一郎		朝日生命	逆ハーフタックス	10年	<input checked="" type="checkbox"/>	?	100万円 0万円	

外貨建保険の円表示機能

法人退職金判定機能 = 法人選択 → 被保険者選択 → 絞込  
※必要な契約だけ絞り込み表示・印刷が可能です

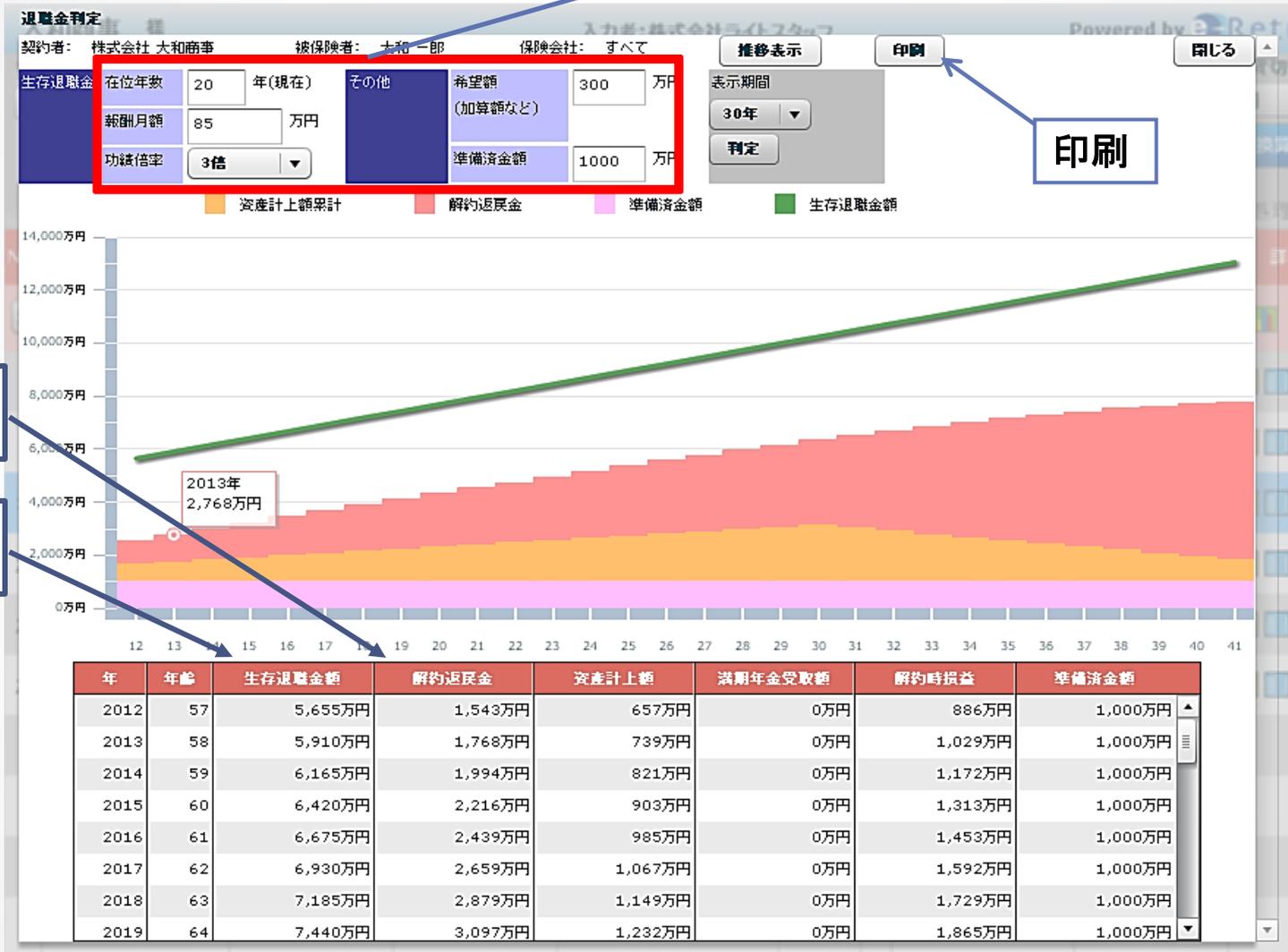
e-Returnヘルプ 判定ツール解説 お問い合わせ ご利用上の注意点 用語 免責事項 Copyright (C) 2011 e-Return Co., Ltd. All Rights Reserved. 6



# e-Return 退職金判定

役員退職金の保険での充足率を簡単にグラフと推移表に！

※在位年数⇒標準月収⇒功績倍率を選択⇒貸付金など⇒準備済金



印刷

現在の解約返戻金合計

生存退職金支給額

# e-Return 死亡保険金

- ①お客様名
- ②貴社支店名

1 大和商事 様      2 入力者:株式会社ライトスタッフ      Powered by e-Return

契約者  被保険者  受取人  保険会社   外貨切替

**印刷**

- ①契約者
  - ②被保険者
  - ③受取人
  - ④保険会社
- で絞り込み可

基本情報		死亡保険金		入院日額	保険料	解約返戻金	法人経理処理例	
No	契約者	被保険者	受取人	保険会社 保険種類	保険期間 級 込	病気のとき	けがのとき ガンのとき	詳細
2010年10月		<input type="button" value="法人リスク判定"/>	<input type="button" value="印刷"/>	8/18件の合計		26,454万円	27,454万円 26,544万円	<input type="button" value="印刷"/>
1	大和 一郎	大和 一郎	大和 花子+2	三井住友海上きらめき生命 定期保険特約付終身保険	終身	4,000万円 ~2010/12/31	5,000万円 4,000万円	<input type="button" value="印刷"/>
2	大和 一郎	大和 一郎		アフラック がん保険	終身	10万円	10万円 100万円	<input type="button" value="印刷"/>
3	大和 一郎	大和 一郎	大和 太郎(長男)+1	三井住友海上きらめき生命 収入保障保険	70歳	4,900万円	4,900万円 4,900万円	<input type="button" value="印刷"/>
4	株式会社 大和商事	大和 一郎	株式会社 大和商事	三井住友海上きらめき生命 通増定期保険	20年	7,544万円	7,544万円 7,544万円	<input type="button" value="印刷"/>
5	株式会社 大和商事	大和 一郎	株式会社 大和商事	損保ジャパンひまわり生命 長期定期保険	98歳	5,000万円	5,000万円 5,000万円	<input type="button" value="印刷"/>
6	株式会社 大和商事	大和 一郎	株式会社 大和商事	アイエヌジー生命 がん保険	終身	0万円	0万円 0万円	<input type="button" value="印刷"/>
7	株式会社 大和商事	大和 一郎	株式会社 大和商事	アリコジャパン 長期平準定期保険	100歳	5,000万円	5,000万円 5,000万円	<input type="button" value="印刷"/>
8	株式会社 大和商事	大和 一郎		損保ジャパンひまわり生命 医療保険(健康のお守り)	終身	0万円	0万円 0万円	<input type="button" value="印刷"/>

外貨建保険の  
円表示機能

**法人リスク判定 = 契約者法人 → 被保険者・社長 → 絞込**  
**※必要な契約だけ絞り込み表示・印刷が可能です。**

# e-Return死亡保険金グラフ表示

病気/けが/がん/交通事故の場合の死亡保険金、収入保障の受取合計の推移をグラフ表示しています

証券番号: k33869

保険会社: 三井住友海上あいおい生命

契約日: 1994/12/01

契約者: 大和 一郎

被保険者: 大和 一郎

受取人: 大和 花子

病気のとき

けがのとき

がんのとき

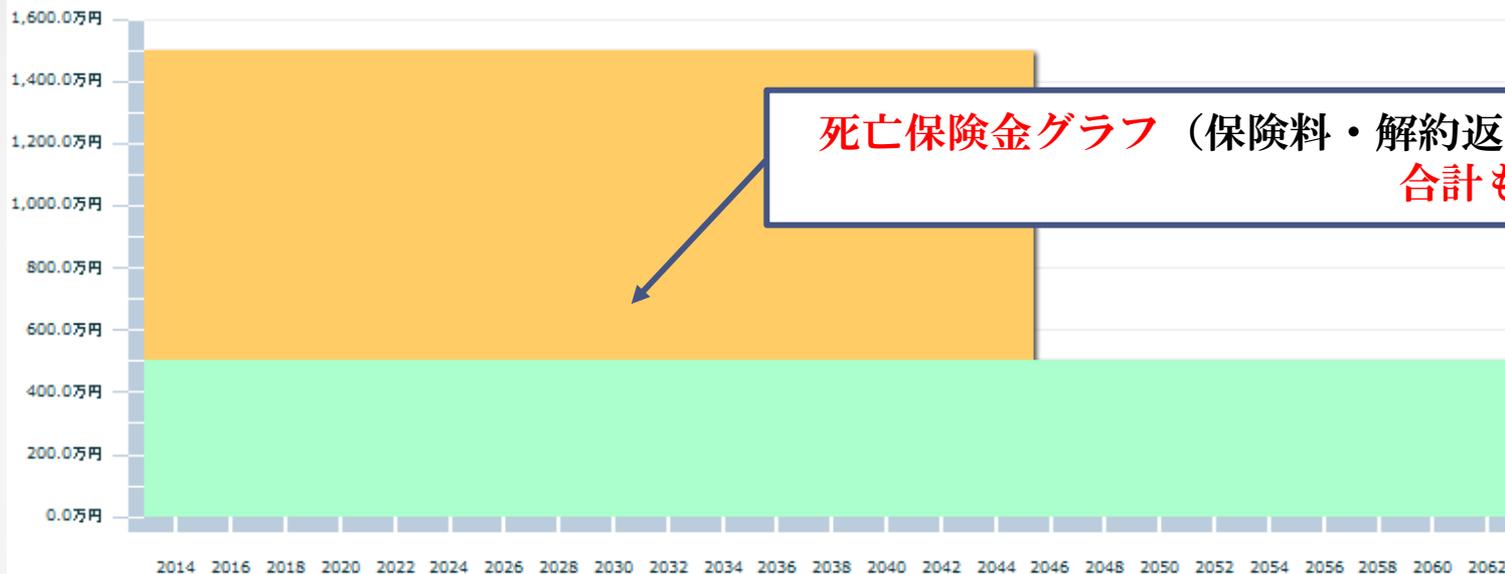
交通事故のとき

収入保障合算

推移表示

印刷

閉じる



死亡保険金グラフ (保険料・解約返戻金も)  
合計も個別もOK

年度	年齢	病気のとき	けがのとき	がんのとき	交通事故のとき	収入保障		死亡時損益(病気)
						年金受取額	受取合計	
1994	39	4,000万円	5,000万円	4,000万円	5,000万円	0万円	0万円	-
1995	40	4,000万円	5,000万円	4,000万円	5,000万円	0万円	0万円	-
1996	41	4,000万円	5,000万円	4,000万円	5,000万円	0万円	0万円	-
1997	42	4,000万円	5,000万円	4,000万円	5,000万円	0万円	0万円	-
1998	43	4,000万円	5,000万円	4,000万円	5,000万円	0万円	0万円	-

推移表もセット表示

**法人の必要保障額を簡単にグラフと推移表に！**  
 ※ 課税対象【借入金残高】⇒ 非課税対象【一般管理費】を入力

**印刷**

リスク判定  
 契約者: 株式会社 大和商事 被保険者: 大和 一郎 保険会社: すべて

法人税課税対象  
 変動借入 長期借入残高 A 4500 万円  
 返済額(月額) B 50 万円  
 定約借入 短期借入 C 700 万円

法人税非課税対象  
 一般管理費 合計額(年額) D 13000 万円  
 要保障月数 3ヶ月分  
 その他 保障希望額 E 900 万円

死亡退職金(参考)  
 死亡退職金 在位年数 0 年(現在)  
 報酬月額 0 万円  
 功績倍率 1倍

表示設定  
 期間 30年  
 内訳 あり  
 実効税率 38%

現在の保障額(収入保障含む) 必要保障額(税引前) 手取額内訳(固定リスク C+D+E) 退職金準備 変動リスク A-B

2013年 12,537万円

借入金残高 = A - B (固定的経費)

現在の保障額 = 保険金額

固定的経費 = C + D + E

実行税率

年	年齢	現在の保障額	必要保障額(税引前)	変動リスク A-B	固定リスク C+D+E	死亡退職金
2012	57	6,000万円	12,537万円	4,500万円	4,850万円	0万円
2013	58	6,000万円	11,569万円	3,900万円	4,850万円	0万円
2014	59	6,000万円	10,601万円	3,300万円	4,850万円	0万円
2015	60	6,000万円	9,633万円	2,700万円	4,850万円	0万円
2016	61	6,000万円	8,666万円	2,100万円	4,850万円	0万円
2017	62	6,000万円	7,698万円	1,500万円	4,850万円	0万円
2018	63	6,000万円	6,730万円	900万円	4,850万円	0万円

**必要保障額  
(含む必要経費)**

**借入金残高 = A - B  
(固定的経費)**

**現在の保障額  
= 保険金額**

**固定的経費  
= C + D + E**

**実行税率**

契約者・被保険者を絞込み可

証券番号: hi20091105

保険会社: NKSJひまわり生命

契約日: 2005/03/01

契約者: 株式会社 大和商事

被保険者: 大和 一郎

保険料推移表

印刷

印刷

契約日から将来に向けての年間払込合計の推移を表示しています。(契約日から12ヶ月毎の金額を表示しています。)  
解約をすると契約は終わり、以後の保障はなくなります。損金算入額は現在及び過去の税法に基づいています。  
※個別証券の年齢は、契約日基準となります。

月別保険料の参照をしたい年度をクリック

年度	年齢	年間払込合計	1年分の推移を表示						
2011	56	1,642,800円							
2012	57	1,642,800円	13,142,400円	821,400円	821,400円	6,571,200円			
2013	58	1,642,800円	14,785,200円	821,400円	821,400円	7,392,600円			
2014	59	1,642,800円							
2015	60	1,642,800円							
2016	61	1,642,800円	2013/03	58	136,900円	13,279,300円	68,450円	68,450円	6,639,650円
2017	62	1,642,800円	2013/04	58	136,900円	13,416,200円	68,450円	68,450円	6,708,100円
2018	63	1,642,800円	2013/05	58	136,900円	13,553,100円	68,450円	68,450円	6,776,550円
2019	64	1,642,800円	2013/06	58	136,900円	13,690,000円	68,450円	68,450円	6,845,000円
2020	65	1,642,800円	2013/07	58	136,900円	13,826,900円	68,450円	68,450円	6,913,450円
2021	66	1,642,800円	2013/08	58	136,900円	13,963,800円	68,450円	68,450円	6,981,900円
			2013/09	58	136,900円	14,100,700円	68,450円	68,450円	7,050,350円
			2013/10	58	136,900円	14,237,600円	68,450円	68,450円	7,118,800円
			2013/11	58	136,900円	14,374,500円	68,450円	68,450円	7,187,250円
			2013/12	58	136,900円	14,511,400円	68,450円	68,450円	7,255,700円
									7,324,150円
									7,392,600円

支払確認 (月別保険料および経理処理の表示)

印刷

印刷

閉じる

大和商事 種 入力者:株式会社ライトスタッフ Powered by e-Return

契約者: 株式会社 大和商事 被保険者: すべて 受取人: すべて 保険会社: すべて 選択表示 外貨切替 円

基本情報 死亡保険金 入院日額 保険料 解約返戻金 法人経理処理例

No 被保険者 保険会社 証券番号 級 年 年間保険料 資産計上額 損金算入額 明細

2012年度 法人経理処理例 13/18件の会計 18,482,020円 6,766,835 11,715,204

印刷

印刷

法人経理処理例

決算年度ごとの経理処理例【実際の経理処理にあたっては税理士にご相談ください】

※税務上の取扱いについては、平成24年4月現在の税制に基づいています。 将来、税制の変更によって処理が変わる場合がありますのでご注意ください。

年 月	年間保険料	資産計上額			損金算入額		
		保険積立金	前払保険料	長期前払費用	支払保険料	福利厚生費	給与
前年度累計	61,689,500	2,807,462	13,412,100	0			
2012 4	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2012 5	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2012 6	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2012 7	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2012 8	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2012 9	1,299,110	0	147,200	0	653,605	0	498,305
2012 10	9,505,200	0	4,748,550	0	4,756,650	0	0
2012 11	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2012 12	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2013 1	1,591,250	0	147,200	0	1,444,050	0	0
2013 2	302,500	0	147,200	0	155,300	0	0
2013 3	3,666,460	401,066	147,200	0	2,717,130	401,064	0
今年度合計	18,482,020	401,066	6,367,750	0	10,813,835	401,064	498,305
年度末累計	80,171,520	3,208,528	19,779,850	0			

● **資産計上額**（保険金積立・前払保険料・長期前払） **損金算入額**（支払保険料・福利厚生・給与）

対象者を選び ⇒ 加入目的項目を設定 ⇒ 証券を割当 ⇒ 全体像を表示 **A 3**

誰の分が／何の目的で／何件／幾ら  
現在どうなっているのか？

入力者:株式会社ライトスタッフ Powered by e-Return

e-Return サマリー **【法人導入目的】** 印刷 お客様名: 大和商事 様 取扱窓口: ABC代理店

契約内容	件数	保障額	年間保険料A	解約返戻金a	払込累計b	年間損金算入B	解約時損益
				返戻率a/b	資産計上累計	算入率B/A	
<b>【役員保障】</b>							
■事業保障 被保険者:大和 一郎 様分	2件	10,000万円	354万円	1,538万円 74%	2,071万円 1,036万円	176万円 50%	504万
■医療保障 被保険者:大和 一郎 様分	1件	10,000円	10万円	0万円 0%	30万円 0万円	9万円 100%	0万
■事業保障 被保険者:大和 花子 様分	1件	3,000万円	12万円	6万円 9%	70万円 0万円	11万円 100%	7万
<b>【福利厚生】※複数被保険者</b>							
■全員加入 [ハーフタックス]	5件	2,500万円	81万円	477万円 85%	562万円 281万円	40万円 49%	197万
<b>【資産運用】※複数被保険者</b>							
■長期目標 [退職金]	3件	11,005万円	1,149万円	605万円 33%	1,794万円 461万円	688万円 59%	145万
■短期目的 [決算対策]	1件	15,862万円	245万円	1,533万円 78%	1,957万円 0万円	244万円 100%	1,533万
合計	13件	42,368万円	1,849万円	4,160万円 64%	6,481万円 1,777万円	1,171万円 63%	2,385万

【ご利用中の保険会社】 合計:8社 [内訳] アイエヌジー生命:1件、朝日生命:1件、NKSJひまわり生命:2件、富国生命:5件、プルデンシャル シブラルタ ファイナンシャル生命:1件、マスマ

このサマリーの表紙を印刷
基本情報に戻る
割当に戻る

右側に備考覧及び割当証券内訳を表示



# 参考資料2＝保険申込時の【既契約確認】

## 取扱者の報告書

1307603

申込記録

恒人・恒人企業主契約の保険契約書

法人契約の保険契約書

被保険者

その他(必要に応じて記入)

明定生和型医療保険・無選択型終身保険の場合に記入ください

代理店情報

## 募集人の報告書

オリックス生命保険株式会社 御中

募集人の本人によりすべてを記入ください。  
※コピー使用は不可です。

被保険者について

契約者について

特記事項

取扱者が既契約を確認!

取扱者が既契約を確認!

契約時には既契約の確認を  
知らずに申込みと限度額オーバー  
※お客様の現状も調べず保険を勧め  
るとトラブルの元になります。