



日本で事業展開している保険/再保険会社向けの 移転価格サービス

保険/再保険会社にとっての最近の傾向

保険会社の世界的な再編に加え、銀行等の他の業界による保険商品販売事業への参入によって競争が激化しています。この結果、より効率的なタックスプランニングを実現するため、保険会社は移転価格設定方針の見直しを迫られています。

一方、再保険に関しては税務当局により再保険契約内容やストラクチャー及び再保険料水準のレビューが厳密に行われるようになり、移転価格税制に関するリスクが増大する傾向にあります。

このような状況下で経済協力開発機構(OECD)が『恒久的施設(PE)に対する利益の帰属に関する報告書の検討草案:第四部(保険業)』を公表したことにより、保険会社にとっては、タックスプランニング上の新しいスキームや利点を見極めるため、移転価格をどのように設定・管理するかが今後ますます重要になります。

日本で事業活動を行う保険/再保険会社が抱える移転価格問題には次のようなものがあります。

- 企業グループ内での資産運用業務の強化、並びに当該業務の独立企業間対価の設定
- 任意再保険と特約再保険の国外関連取引の対価設定に対する異なるアプローチの採用
- 保険事故処理等の企業グループ内役務提供に対する報酬の戦略
- 企業グループ内の情報技術やシステムの開発に対する、費用分担取極又はライセンス取引を通じた適切な報酬
- 保険/再保険会社のブランドの潜在的価値。また、そうしたブランドの国外への使用許諾に対して対価を請求すべきか否か

企業のニーズに応えるための日本の状況を考慮した移転価格戦略

プライスウォーターハウスクーパースの日本における移転価格スペシャリストは、以下のようなサービスを提供します。

- 国際税務全体の目的や戦略と整合性を保った移転価格の方針を効果的に導入することで、長期的な視野に立った最適なタックスプランニングを提案します。
- 国外関連者が所在する各国の規則や状況を考慮した移転価格設定方針を策定・文書化・実施することで、予期しない課税を受けるリスクを抑えます。
- 事前確認合意(国内、二国間、多国間)の取得を支援します。
- 移転価格調査の対応において、効果的なディフェンスプランを提案します。

規模のいかに係わらず、どの保険/再保険会社も国外関連取引に係る移転価格上の課題に直面しています。プライスウォーターハウスクーパースの移転価格チームは、以下のサービスを通じて、企業が直面する課題の解決を支援します。

- 法令改正に関する情報のタイムリーな提供
- 革新的なプランニングアイデアの提案
- 文書化ニーズへの対応
- 当局との論争を解決に導くための提案
- 各種の移転価格ツールの活用
- グローバルなネットワークの活用

詳細に関するお問い合わせは、各担当パートナー(裏面をご参照下さい)、または下記までご連絡下さるようお願い致します。

Ryann Thomas, Senior Manager
+ 81 (3) 5251-2356
ryann.thomas@jp.pwc.com



PricewaterhouseCoopers Japan Financial Services Transfer Pricing Contacts

		Telephone	E-mail
Transfer Pricing			
宮本 明男	パートナー	+81 3 5251 2337	akio.miyamoto@jp.pwc.com
中村 豊治	パートナー	+81 3 5251 2355	toyoharu.nakamura@jp.pwc.com
宮嶋 大輔	パートナー	+81 3 5251 2552	daisuke.miyajima@jp.pwc.com
Financial Services			
藤本 幸彦	パートナー	+81 3 5251 2423	sachihiko.fujimoto@jp.pwc.com
大石 克洋	パートナー	+81 3 5251 2565	katsuyo.oishi@jp.pwc.com
松田 結花	パートナー	+81 3 5251 2556	yuka.matsuda@jp.pwc.com
飯村 鉄雄	パートナー	+81 3 5251 2834	tetsuo.iimura@jp.pwc.com
鬼頭 朱実	パートナー	+81 3 5251 2461	akemi.kito@jp.pwc.com
Raymond Kahn	パートナー	+81 3 5251 2909	raymond.a.kahn@jp.pwc.com
Stuart Porter	パートナー	+81 3 5251 2944	stuart.porter@jp.pwc.com

税理士法人プライスウォーターハウス・コーパーズ 東京事務所
〒100-6015
東京都千代田区霞が関3 - 2 - 5
霞が関ビル15階
TEL : 03-5251-2400 (代表)
FAX : 03-5251-2424 (代表)

税理士法人プライスウォーターハウス・コーパーズ 大阪事務所
〒530-0005
大阪府大阪市北区中之島3 - 3 - 3
中之島三井ビル16階
TEL : 06-6479-6688 (代表)
FAX : 06-6479-6660 (代表)

© 2006 Zeirishi-Hojin PricewaterhouseCoopers. All rights reserved. "PricewaterhouseCoopers" refers to Zeirishi-Hojin PricewaterhouseCoopers or, as the context requires, the PricewaterhouseCoopers global network or other member firms of the network, each of which is a separate and independent legal entity.



Transfer Pricing Services for the Insurance and Reinsurance Industry in Japan

Opportunities in the Insurance and Reinsurance Industry

The global consolidation of insurance companies, together with an increase in competition for the sale of insurance products from non-insurance sectors, such as banking, have caused harsh competition within the industry. Consequently, insurance companies have had to review their transfer pricing policies more closely, to identify opportunities to increase their tax efficiency.

With respect to reinsurance, currently the tax authorities tend to review the contents of reinsurance contracts, reinsurance structures, and the level of reinsurance premiums in a strict manner, increasing the risk of a transfer pricing adjustment.

In conjunction with the release of the OECD Discussion Draft on the Attribution of Profits to Permanent Establishments, Part IV (Insurance), the focus for the industry will remain on managing transfer pricing processes to identify new tax opportunities and advantages.

Transfer pricing issues currently faced by insurers and reinsurers in Japan include:

- Increasing focus on in-house investment management, and how to determine an arm's length remuneration for such activities.
- Alternative strategies for intercompany pricing of facultative vs. treaty reinsurance.
- Strategies for remunerating affiliated providers of centralised services, particularly claims administration.
- Appropriate remuneration for development of group technology and systems, whether through cost contribution arrangements or licensing transactions.
- Potential value of an insurance or reinsurance brand, and the question of whether to charge for the cross-border provision of such.

A Local Approach to Meeting Your Transfer Pricing Objectives

PricewaterhouseCoopers' transfer pricing specialists in Japan can assist you with:

- Establishing long-term optimal tax positions through effective implementation of policies that are consistent with other international tax objectives and strategies;
- Minimizing the likelihood of unexpected assessments by the tax authorities by developing, implementing and documenting pricing strategies that comply with the requirements of all jurisdictions in which affiliates operate;
- Obtaining unilateral, bilateral and multilateral Advance Pricing Arrangements; and
- Managing transfer pricing examinations by formulating well-grounded defensive strategies.

Our team is fully dedicated to analyzing the specific intercompany pricing issues faced by both large and emerging insurance institutions in the region. We provide our clients with:

- Timely updates on legislative and regulatory developments
- Innovative planning ideas
- A broad range of documentation options
- Controversy resolution capabilities
- Supporting transfer pricing tools
- Access to our Global Transfer Pricing Group network

For further information, contact:

Ryann Thomas, Senior Manager
+ 81 (3) 5251-2356
ryann.thomas@jp.pwc.com

or your regular transfer pricing or financial services partner (listed on back).



PricewaterhouseCoopers Japan Financial Services Transfer Pricing Contacts

		Telephone	E-mail
Transfer Pricing			
Akio Miyamoto	Partner	+81 3 5251 2337	akio.miyamoto@jp.pwc.com
Toyoharu Nakamura	Partner	+81 3 5251 2355	toyoharu.nakamura@jp.pwc.com
Daisuke Miyajima	Partner	+81 3 5251 2552	daisuke.miyajima@jp.pwc.com
Financial Services			
Sachihiko Fujimoto	Partner	+81 3 5251 2423	sachihiko.fujimoto@jp.pwc.com
Katsuyo Oishi	Partner	+81 3 5251 2565	katsuyo.oishi@jp.pwc.com
Yuka Matsuda	Partner	+81 3 5251 2556	yuka.matsuda@jp.pwc.com
Tetsuo Iimura	Partner	+81 3 5251 2834	tetsuo.iimura@jp.pwc.com
Akemi Kito	Partner	+81 3 5251 2461	akemi.kito@jp.pwc.com
Raymond Kahn	Partner	+81 3 5251 2909	raymond.a.kahn@jp.pwc.com
Stuart Porter	Partner	+81 3 5251 2944	stuart.porter@jp.pwc.com

Zeirishi-Hojin PricewaterhouseCoopers,
Tokyo Office
Kasumigaseki Bldg. 15F
2-5, Kasumigaseki 3-chome
Chiyoda-ku, Tokyo 100-6015
Telephone: +81-3-5251-2400
Facsimile: +81-3-5251-2424

Zeirishi-Hojin PricewaterhouseCoopers,
Osaka Office
Nakanoshima Mitsui Bldg. 16F
3-3-3 Nakanoshima, Kita-ku
Osaka-shi, Osaka 530-0005
Telephone: +81-6-6479-6688
Facsimile: +81-6-6479-6660

© 2006 Zeirishi-Hojin PricewaterhouseCoopers. All rights reserved. "PricewaterhouseCoopers" refers to Zeirishi-Hojin PricewaterhouseCoopers or, as the context requires, the PricewaterhouseCoopers global network or other member firms of the network, each of which is a separate and independent legal entity.