

相続のコツは意思や財産の「見える化」

池尻さん 「相続」と聞くとネガティブな印象で腰を上げにくい...という人も多いですが、ご家庭ですでに何か取り組まれていますか？

水野さん 夫の定年退職を機に、最近身の回りの整理を始めました。自分の親が亡くなった際に残された家の片付けで大変な思いをしたので、今のうちに断捨離をしています。

池尻さん 相続対策を始めるのは70歳を超えてからの方がいいですが、できれば体が自由に動くうちに少しずつ始めたいところです。

森角さん 元気なうちに自分の意思や財産を「見える化」しておくことが重要です。延命治療や認知症、お墓に関してなど、ほかの人が決めるに内容を本人が意思表示しましょう。複数の銀行口座を所有している人は、整理して残された家族が困らないようにしておきたいですね。

藤原さん 引き継いでおくべき内容が細かくて、漏れるのが心配です。

池尻さん エンディングノートを使えば漏れにくいですよ。保険や財産、アプリのIDやパスワードなど身の回りの整理に加え、ベットの情報や葬儀に呼んでほしい人などを記載する欄もあり、あらゆる整理に役立ちます。お子さんから渡して「お母さんが大切だから

今からコツコツ準備しないとだめ



教えて！ たんようさん /

相続って、何から始めればいいの？

いつかは考えないといけない相続問題。相続の不安を抱える水野裕美子さん・藤原莉早さん親子が、但陽信用金庫のライフアドバイザー・池尻奈緒美さんと森角久美子さんに話を聞きました。

但陽信用金庫

“よろず相談所”



不安や分からないことが山積みですよね

但陽信用金庫
個人営業推進部
ライフアドバイザー
池尻奈緒美さん

但陽信用金庫
個人営業推進部
ライフアドバイザー
森角久美子さん

藤原莉早さん

水野裕美子さん

YOROZUTIME
Vol.02

死亡時に遺言者が指定した相続人などに法務局から通知してもらえます。

正しい知識をつけて賢く節税！ 制度改正にも注目

水野さん 相続税についても気になります。

森角さん 広く知られているのが、「生前贈与」です。年間110万円以内であれば贈与税がかからない「暦年贈与」、贈与時に制度を選択することで最大2500万円の控除を受けられる「相続時精算課税制度」の2つがあります。生前贈与を行う際は、互いの意思に基づき、きちんと行われていることを記録に残しておくことが安心です。ただ、亡くなる直前の暦年贈与は相続税がかかります。今年から制度が変わり、死亡前7年間の贈与は加算対象となったので注意が必要です。

水野さん 大きな財産がない場合、節税は考えなくて大丈夫ですか？

池尻さん 少しでも財産があるのであれば、「一時払い終身保険」を利用した節税を行うのがおすすめです。死亡受取人を設定するので、残された人にスムーズにお金を渡すことができます。死亡保険金は相続税の課税対象

藤原さん 相続に関わる制度も変わると聞きました。

森角さん 最近変わった制度に「戸籍証明書の広域交付」があります。亡くなった金融機関の口座が凍結し、引き出しには出生から死亡までの戸籍謄本が必要ですが、本籍地が遠方や複数箇所に分かれている場合はかなりの労力がかかっていました。今年3月からこれが全国どこでもまとめて請求できるようになりました。さらに、今後はマイナンバーカードと連携させて使っていた金融機関の口座を確認できる仕組みも計画されています。

池尻さん 但陽信用金庫は「よろず相談所」として地域の皆さんの相談を受け付けています。専門知識を持つプロを紹介することもできるので、誰に聞けばいいかわからない、というときは気軽に相談してくださいね。



但陽信用金庫は、地域住民のどんな困りごとにも対応する「よろず相談所」をモットーに、お金に限らず健康や福祉、介護などあらゆる悩みに答えています。取り引きの有無に関わらず、集まる相談は年間約8千件。「近くに相談できる人がいない」「誰も分かる人がいない」という内容でも、困ったらまずは相談してみてください。

“よろず相談所”とは

但陽信用金庫は、地域住民のどんな困りごとにも対応する「よろず相談所」をモットーに、お金に限らず健康や福祉、介護などあらゆる悩みに答えています。取り引きの有無に関わらず、集まる相談は年間約8千件。「近くに相談できる人がいない」「誰も分かる人がいない」という内容でも、困ったらまずは相談してみてください。



相続と認知症リスクにそなえるセミナー

- 内容 いきいき百歳体操、これから高まる相続税対策の必要性和認知症リスク
- 講師 フコクしんらい生命保険(上席参事役 丸山浩さん)
- 日程/場所
 - ①【東播】9月19日(木)10時~11時30分 但陽信用金庫本店
 - ②【朝来】9月20日(金)10時~11時30分 但陽信用金庫和田山支店
 - ③【姫路】10月7日(月)13時30分~15時 アクリエひめじ
 - ④【神崎・加西】10月9日(水)13時30分~15時 市川町文化センター
- 料金 無料 ●定員 各会場30人(先着順)

申し込み
方法

右記二次元コードまたは電話で申し込み

TEL 079-422-7721 (但陽信用金庫本店)



スーパーのかごに
すっぽり収まる
レジかごバックを
もれなくプレゼント！



親が認知症になり判断能力を失うと相続対策ができなくなってしまうので、事前の対策がとても重要です。セミナーでは「もしも、の前にしておきたい相続対策を紹介するので、親子やお子さんだけのご参加も歓迎です。」

但陽信用金庫
個人営業推進部
三木和也さん



“よろず相談所”
但陽信用金庫

問い合わせ / 但陽信用金庫 本店：加古川市加古川町溝之口772 ☎0120-200-707 (平日午前9時~午後5時)