

# 相・続・通・信 第49号



相続手続支援センター 令和3年夏号

HP も是非ご覧ください！

相続手続 長野

検索

↑「相続手続」長野で検索！

長野駅前店

〒380-0921

長野市栗田 292 番地

☎ : 0120-49-1322

松本駅前店

〒390-0816

松本市中条 1 番 14 号

☎ : 0120-97-3713

飯田店

〒395-0152

飯田市育良町 2-14-2 アグ-ジ ョ 2 1F

☎ : 0120-13-6415

( 今後、当センターからのお知らせをご希望されない方は、恐れ入りますが、上記までご連絡をお願い致します。 )



【7月】

## 安心の4点セット相談会のお知らせ

梅雨が明けるのが待ち遠しいこの頃、皆さまにはいかがお過ごしですか？例年であれば、梅雨が明けた後の夏休みの計画をあれこれ考える時期でもあります。コロナ禍ではありますが、身近で楽しめることを見つけていきたいものですね。さて、相続手続支援センターでは「安心の4点セット相談会」を開催いたします。もしものときに備えるための契約書類『財産管理等委任契約』、『任意後見契約』、『死後事務委任契約』、『遺言公正証書』の作成について4点セットでの作成でも、単体での作成でもご自分にとって必要な契約書作成をご検討されてはいかがでしょうか。

ご相談は**無料**ですが、**予約制**となっておりますので、ご希望の方は各店舗へお申し込みください。

### 安心の4点セット 契約書

『財産管理等委任契約』・・・判断能力はあるが身体的能力が低下し、日常の様々な手続きをお一人できなくなり周りのサポートが必要となる時に備えたい場合

(この契約を結ぶことにより、預貯金の払い戻しや市役所での書類の取得等の法律行為をご自身以外の方(契約の相手方)が代わりに行うことができますようになります。)

『任意後見契約』・・・認知症等により判断能力が低下し、日常生活の様々なことについてご自分で判断、手続きが出来ず周りのサポートが必要になるときに備えたい場合

(ご自身が信頼できる人に後見人を依頼することができます)

『死後事務委任契約』・・・ご自身が亡くなったあと(死後)の身辺整理について埋葬方法、財産処分等、希望通りにおこなってもらいたい場合

(身寄りがいない、親戚はいるが遠方で頼むことができない場合に備え、この契約を交わすことでご自身が信頼できる方に予め頼んでおくことができます)

『公正証書遺言書』・・・相続について争いを防ぎスムーズに手続きをおこない、自分の希望通りに財産を引き継いでもらいたい場合

公証役場で公正証書にしなければならぬものもございますので、気になる方はぜひ相談会をご利用ください。

## 教育資金の一括贈与の非課税制度が延長されます

この制度は平成 25 年度より導入されたもので、子、孫、ひ孫に父母、祖父母、曾祖父母が教育資金を一括贈与をした場合、受贈者一人あたり最大 1,500 万円（習い事等は最大 500 万円）まで非課税となるものです。平成 31 年度税制改正で 2 年間延長され、今回の改正で令和 2 年 3 月末に終了することになっていたのですが、こちらが令和 5 年 3 月末まで延長されることになりました。

### 【改正前】

- ・教育資金贈与を行ってから、3 年以内に贈与者が亡くなった場合、教育資金の残高が相続財産となり相続税の対象となります。

### 【令和 3 年 4 月 1 日以降の贈与】

- ・教育資金贈与を行ってから、死亡までの年数に関係なく、亡くなった時点での教育資金残高が相続財産となり、相続税の対象となります。

但し受贈者が次の ~ の場合は対象外となります。23 歳未満、学校に在籍、教育訓練を受講教育資金の一括贈与の非課税制度は条件が厳しくなったとはいえ、子や孫に将来必要となる教育資金を確実に渡すことができ、また、ご自身の相続税対策にも活用できます。

生前対策をお考えの方はどうぞお気軽にご相談下さい。

## 相続なのに不動産取得税が課せられた！？

いくつもの不動産を所有している人が息子と孫にも渡したいとそれぞれに不動産を残すという内容の遺言書を生前に作成して亡くなりました。


遺言書の内容とおりに遺産は分割され、子どもと孫とそれぞれが不動産を取得。しばらくしてから孫にだけ役所から通知が。内容は相続で引き継いだ不動産について不動産取得税を納めるようにとのこと。同じように不動産を相続した息子には届かなかったのに・・・

不動産取得税は家屋の新築や増築、改築、土地の購入、贈与や交換等で新たに不動産を取得した時に課せられる税金です。ただし不動産を取得しても不動産取得税が課せられないのが相続によって取得したケース。息子に届かないのはこのためです。


この規定の対象となっているのは民法上の「相続人」が不動産を取得した場合に限られるため、今回のケースでは相続人ではない孫は不動産取得税が課税されてしまうのです。

不動産取得税以外でも相続人ではない孫への遺産の引継は相続税の 2 割加算が適用されるなど民法上の相続人よりも負担が増える扱いとなります。それ以前に相続人ではない孫へ財産を残したい場合は遺言書が不可欠です。孫への財産遺贈をご検討されている方、お気軽にお問い合わせください。

### 記事作成者より



2 匹のワンコを車に乗せて家族で遠出するのが好きなのですが、コロナ禍のため近所で我慢。月に 1 度は実家（市内ですが相当な山奥）に帰り、ノーリードで実家の庭をワンコと共に駆け回っています。長野駅前店 戸井田 望



コロナ禍の中ステイホームが推奨されていますが、運動不足にならないように愛犬との散歩はかせません。公園にでかけて、いつもよりゆっくり散歩すると、愛犬も共々リフレッシュできます。松本駅前店 浪岡 美保子