

# 暮らし悠々



『暮らし悠々』の定期購読(無料)をご希望の方は、スマイルケアカスタマーセンターへ

カスタマーセンター  
電話番号



0120-098-298

## 特集

# 知っておきたい！ 「財産贈与」と「税金」の基礎知識

可愛い子や孫に楽をさせてあげたい、できる限りの援助をしたい。そんな考えから、相続という形ではなく「贈与」による財産委譲を検討する高齢者が増えてきています。でも、贈与の内容によっては、税務署から「贈与税の対象になるのでは？」というお尋ねがくることもあるので要注意。少しでも多くの財産を残すには、どうすれば良いでしょうか。ファイナンシャルプランナーの山根裕子先生にポイントをお聞きしました。



取材協力

株式会社エフ・ピー・エー  
代表取締役 山根裕子  
ファイナンシャルプランナー

### Q そもそも贈与税とはいつ、誰にかかる税金でしょうか？

**A** 贈与税とは、個人が個人から一定以上の財産をもらった場合にかかる税金。課税されるのは財産を取得した人で、残念ながら「ただで財産をくれて、ありがとう」では済みません。子や孫などに援助という形で行う贈与は、同居や扶養の有無にかかわらず特に制限はありませんが、一般的には年間の贈与金額が110万円を超えた場合、贈与税の対象になります。

### Q 年間110万円を越えても課税されない贈与はありますか？

**A** 特例として、年間110万円を越えても課税されない贈与もあります。高齢者層から若年層への資産の移動を円滑にし、経済活性化を促すための措置です。

### ◎住宅購入資金等の贈与

親や祖父母など直系尊属から、自宅の購入やリフォームのために資金援助を受けた場合、条件が満たされていれば援助の一定部分には贈与税がかかりません。



### ◎教育費のための贈与

学費や習い事の月謝など子や孫の教育関連費についても、贈与税の対象外。ただし、都度直接支払ったものに限られるなどの制限があるので、注意が必要です。



そこで利用したいのが、子や孫が30歳までに教育費として使うお金をまとめて贈与できる「教育資金の一括贈与制度」。手続きを整えれば、一人1500万円まで非課税で教育費を先渡しでき、相続財産を減らせるので相続税軽減にも役立ちます。

### ◎長年連れ添った配偶者への贈与

結婚20年以上の夫婦間で行う居住用不動産の贈与は、一定金額までは贈与税がかかりません。たとえば、夫1人名義の自宅でも、2110万円分までなら生前に無税で妻に贈与して名義変更できることで、夫の死後に妻の住居が失われることがないように、配慮することができます。



### Q その他、贈与を行う際に注意すべき点を教えてください。

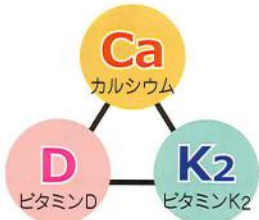
**A** 贈与目的で子や孫の口座へ入金を行う場合は、単なるお金の移動ではなく、相手に贈与されている事実がきちんと伝わるようにしましょう。また、110万円の非課税枠内に収める意図で、毎年100万円を贈与する等の方法は要注意。100万円を10年続ければ、1000万円です。1000万円の贈与の10回分割払いとみなされて贈与税がかかる可能性があるため、毎年金額や時期を変え、工夫が必要です。

## 「骨のゴールデン・トライアングル」

高齡化が進み、骨粗しょう症やロコモティブシンドローム(運動器の障害)が社会問題化している日本。医学や栄養学などの有識者らを中心に設立された「コツコツ骨ラボ」では、従来あまり知られていなかった骨の健康の常識として、「骨のゴールデン・トライアングル」を提唱しています。

### カルシウムだけじゃない！ 骨に必要な3つの栄養素

骨に必要な栄養素と言えは「カルシウム」が定番ですが、それだけでは不十分。「カルシウム」の他、「ビタミンD」「ビタミンK2」という2つの脂溶性ビタミンをバランス良く摂取してはじめて、健康で丈夫な骨づくりが期待できます。それが、「骨のゴールデン・トライアングル」です。



#### ・カルシウム (骨や歯の材料になる)

骨に欠かせないだけでなく、あらゆる細胞の機能や神経の伝達に不可欠。不足すると骨や歯が脆くなります。乳製品や海藻、小魚等に多く含まれます。

#### ・ビタミンD (カルシウムの吸収を高める)

血中カルシウム濃度を高めて骨の形成や石灰化を促進します。鮭やイワシの丸干し、白キクラゲ等に豊富です。

#### ・ビタミンK2 (カルシウムの骨への沈着を助ける)

骨の強化に役立ち、骨生成の際に必要なタンパク質にも関係しています。納豆に特に多く含まれます。

## 11月11日は介護の日

平成20年に厚生労働省が公募により決定した「介護の日」。11月11日という日にちは「いい日、いい日」の語呂合わせで、「いい日、いい日、毎日、あったか介護ありがとう」というコンセプトに基づいています。

介護の日は、より多くの人々に介護について考えるきっかけを与え、介護従事者や介護サービス利用者及び介護家族を社会全体で支援していくために生まれました。また、11月4日から17日までは「福祉人材確保重点実施期間」とされ、福祉・介護サービスへの理解を深め、人材の確保や定着を促進する様々な取組がなされています。

### Column

レポート

# 介護支援の最前線より

ワーク&ケアバランス研究所(東京都渋谷区) 運営管理責任者 和氣美枝さん

認知症の家族とともに生活する大変さは、経験した人でなければ分かりません。頭では「認知症のせい」と理解していても、怒りがこみ上げてきたり、ストレスに押し潰されそうになったりすることもままあります。アルツハイマー型認知症を患う母親と一緒に暮らす和氣美枝さん(ワーク&ケアバランス研究所主宰)も、「母との生活を楽しままでの域に達するにはまだまだ修行が足りない」と、その実感を語ります。

## 認知症の家族と住むということ

要介護3の認定を受けている和氣さんの母親は、約1年前から日付や曜日が理解できなくなりました。食後に服用する薬を自分で選べなくなったのは少し困りましたが、それでも「介助を入れればさして生活に支障はない」と和氣さんは感じていました。

困るのは、認知症の症状が家庭内だけの問題で収まらない場合です。和氣さんが悩んだのは、「ゴミ捨て」に対する母親の異常な執着でした。曜日が分からないため、収集日ではない日にもゴミ出しに行ってしまう母親。朝だけでなく、和氣さんが会社から戻った夕方にも、集積所に見慣れたゴミ袋が放置されていたこともありました。すると、何が起きるでしょう。母親のゴミを見た他の誰かが、「それなら私も」と収集日以外にゴミを捨てるようになってしまったのです。

結局、和氣さんはゴミ箱を変えたり、ゴミを母親の目に付かないようにした

## 家電に差し込み安否確認「見守りコンセントWi-Fi Plug」

約600万人にのぼると言われる独居老人。離れて暮らす子供世帯に、年長いた親を見守るサービスのニーズが高まっています。「見守りコンセントWi-Fi Plug」もそのひとつ。普段使用している家電に接続して消費電力をデータ化し、異常があれば登録先に通知が行くという仕組みで24時間体制の見守りが可能。国内最安値レベルの月額360円という費用も魅力(本体価格別)。詳細は、販売元である株式会社パワーエレクトロニクス(ウェブページ <http://www.powerlec.biz/>)に確認ください。



## 相続Q&A

第4回

### 子が介護も相続もしない場合は...

Q (質問)

私には息子が一人いますが、将来の話になると、いつも息子は「親の面倒を看ないし相続財産も要らない」と言っています。私も、そこまで言うのならそうしたいと考えています。どうしたらよいですか。

A (回答)

実際に親の世話を物理的に、経済的にできない、という家族はありますので、そういった場合にどのような方法があるのかをご説明します。今後、あなたに法律的に生じる問題として、認知症問題、財産管理、老人ホーム等への入所手続き、相続、お葬式等の死後事務があります。これらをカバーするために次の準備が必要です。

- ① 継続的見守り契約
- ② 財産管理等委任契約
- ③ 任意後見契約
- ④ 死後事務委任契約
- ⑤ 遺言書

①から④までの契約の相手方は、親戚や信頼できる方、士業等になります。あなたが元気なうちは継続的見守り契約で経過を観察し、高齢化や認知症等でサポートが必要になってきたら、財産管理等委任契約や任意後見契約に移行します。場合によっては、法定後見制度を使わざるを得ない場合もあるかもしれません。そして、あなたの死亡後は、遺言書により財産を分配し、死後事務委任契約によりお葬式や役所等への届出、納骨、散骨等を行っていくこととなります。

! (教訓)

笑顔相続という観点から見ると大変悲しい

## 介護福祉士に聞く 介護ここがポイント

### 家庭でできるインフルエンザ予防

今年もやって来たインフルエンザシーズン。なぜインフルエンザが冬に流行するのか考えると、予防法も見えてきます。



- ① 部屋の温度は21℃~24℃。インフルエンザウイルスは、21℃以上になると生存率が急激に下がります。
- ② 部屋の湿度は50%~60%に。乾燥しやすい冬は、喉の粘膜の防御機能が低下します。
- ③ 免疫力を高める食べ物・飲み物を。お茶やヨーグルト等で、ビタミンやタンパク質を意識して補給します。

- ④ 外出後はうがい・手洗いを励行。「手」↓「口」は一番の感染源です。
- ⑤ 十分な睡眠をとる。健康には規則正しい生活が第一です。

高温多湿に弱いインフルエンザウイルスにとって、冬は絶好の季節。まずは予防接種が大切です。効果は、摂取後2週間程度かかると見ておきましょう。

(取材協力)



デイサービスここけあ練馬豊玉 栗原 佳之 (株式会社グッドケア代表取締役) 〇所在地/練馬区豊玉北2丁目 鳳月第一ビル1F <電話番号> 03-6914-7334 食支援や自宅で出来るリハビリ、レクリエーション情報をお伝えしていきます。お問い合わせは「デイサービスここけあ練馬豊玉」まで。

## シルバー川柳 入選作品

クラス会 それぞれ持病の 専門医 (北海道 男性 73歳)

〈出典元〉 公益社団法人 全国有料老人ホーム協会

## トータルライフケアサービス Smile Care スマイルケア

### スマイルケア西東京

福祉用具販売・レンタル&介護リフォーム 介護用品はいつでも **全商品30%OFF** 即日納品OK! 日・祝日納品OK! アフターケアOK! (事前予約が必要となります) カタログ請求・ご注文お問い合わせは **042-439-5544** 〒202-0022 東京都西東京市柳沢2-2-3 FAX:042-439-5420 (日曜日、第1・第3土曜日定休)

### スマイルケアカスタマーセンター

不用品処理など日常生活の困りごとから留守中のご自宅の維持管理、不動産の売却・購入・買い替え、相続対策など専門スタッフがサポートを行っています。 **まずは、お気軽にご相談・お問い合わせ下さい。** 無料相談ダイヤル **0120-098-298** 〒164-0011 東京都中野区中央1-1-1 2階 FAX:03-5338-0297 (水曜日、第1・第3火曜日定休)

### スマイルケア東久留米 居宅介護支援事業所

〒203-0032 東京都東久留米市前沢2-10-15-301 TEL:042-479-1198 FAX:042-479-1197 (土曜日・日曜日定休)

### 新規開設 スマイルケアリフォーム部

バリアフリー工事、水回り工事、外装工事、内装工事、小工事など お問い合わせは上記スマイルケアカスタマーセンターまで

## 有料老人ホーム選びの お手伝い

### シニアハウスコム

有料老人ホーム・シニア向け 住宅紹介サイト <http://www.asumo-seniorhouse.com>

- 特徴① 入居しないうちから分からない施設の雰囲気や口コミをご紹介しております。
- 特徴② 施設と入居者を探している方を結びつけるマッチング機能も付いています。

直接お電話にてご相談も可能 **【無料ご相談ダイヤル】 0120-5318-77**

受付時間 9:00~20:00(土日含む) ※相談員対応

いことですが、法律的な手続きは、今回ご紹介した方法でカバー可能です。まずは、このような方法があることをきちんと知っておくことが大切です。 相続診断協会 笑顔相続最前線 Vol.39より抜粋

発行

フォワード98株式会社 〒164-0011 東京都中野区中央1-1-1 2F TEL:03-5338-1198 FAX:03-5338-0297 株式会社アスモ 〒165-0026 東京都中野区新井1-26-4-2F TEL:03-5318-4017 FAX:03-5318-4008