

あずま ひろき通信

2017 年

10 月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

特集 相続手続きの重要な期限は 3 ヶ月、4 ヶ月、10 ヶ月！

今回は、遺産相続の手続きに関する重要な期限とその内容を確認していきましょう。

－3 ヶ月以内

相続を承認するのか、放棄するのか、または限定承認するのかを決めるリミットは、相続開始から 3 ヶ月です。相続放棄とはプラスの財産もマイナスの財産も一切受け継がないことをいい、相続人が単独で行うことができます。限定承認とはプラスの財産の範囲内で負債を受け継ぐことをいい、全相続人が共同で手続きをする必要があります。相続放棄も限定承認も家庭裁判所への申述が必要です。そして、3 ヶ月以内に何も行わなければ自動的にすべての財産を受け継ぐ単純承認となります。

－4 ヶ月以内

自営業の方など、毎年確定申告をしていた方が亡くなった場合には、相続開始から 4 ヶ月以内にその年の所得について申告しなければなりません。これを「準確定申告」といいます。

－10 ヶ月以内

相続税の申告・納付は、相続開始から 10 ヶ月以内に行います。相続税を支払う場合は原則現金となります。相続税の支払いがない場合でも、「配偶者の税額軽減」や「小規模宅地等の特例」などを受けるためには相続税の申告が必要です。



※上記は 2017 年 10 月現在の税制・税率にもとづき作成しております。税制・税率は将来変更されることがありますのでご注意ください。個別の取り扱いにつきましては、税理士または所轄の税務署にご確認ください。

? マネークイズのコーナー

100 万円を預けた場合、満期時に最も残高がふえているのはどれでしょうか？

- 1 年利 1.2% の 3 ヶ月物の定期預金
- 2 年利 0.6% の 6 ヶ月物の定期預金
- 3 年利 0.4% の 1 年物の定期預金



(答えは裏面にあります！)

今月のお知らせ

10 月の別名は「神無月」といい、全国八百万の神様が出雲大社に集まり神様がいなくなることから名づけられました。逆に出雲地方では「神在月」と呼ばれているそうです。10 月の別名は他にも、雷がほとんど無い「雷無月」や新米で酒を醸造する「醸成月」など諸説あります。季節や人々の営みを身近に感じられますね。



コラム 不動産に投資をする金融商品、J-REITとは？

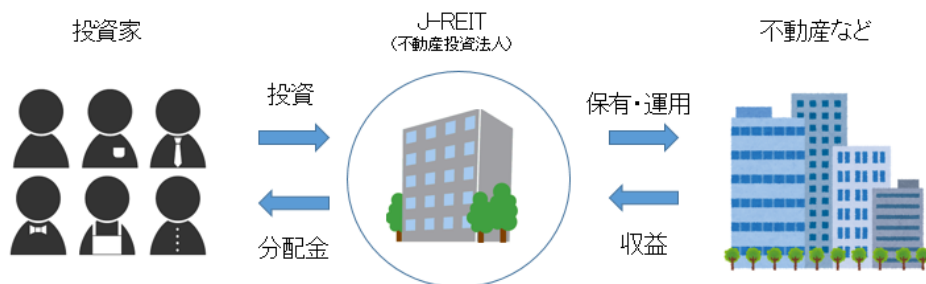
不動産に投資をしてみたいけど、実際に物件を買うのはちょっと…という方はREITに投資をしてみてもいかがでしょうか？

REITとは、「Real Estate Investment Trust」の略です。多くの投資家から集めた資金で複数の不動産を購入し、その賃貸収入や売却益等を投資家に分配する金融商品です。不動産に投資をしていますが、法律上は投資信託に分類されます。株式などと同じように証券取引所に上場され、取引時間中はリアルタイムで価格が変動していきます。日本の取引所に上場するREITを、JAPANのJをつけ「J-REIT」と呼んでいます。

REITにはオフィスビルに投資をするもの、マンションなどの住宅に投資をするもの、商業施設に投資をするものなど、投資対象も様々です。また、収益のほとんどを投資家に分配する仕組みとなっているため、

一般の株式などよりも投資家に分配金を出しやすい傾向にあります。

【J-REITの仕組み】



A マネークイズの答え

正解：3
年利0.4%の1年物の定期預金

1の場合の満期時の利息は「100万円×1.2%×1/4=3,000円」。2の場合の満期時の利息は「100万円×0.6%×1/2=3,000円」で1と同額です。3の場合の満期時の利息は4,000円です。預入期間が1年未満の場合の利息の計算方法には注意しましょう。



編集後記

【左肘尺骨神経不全麻痺】

先日、地元のお祭りで御神輿を担いできました！

しかし、息子にカッコいい姿を見せようと張り切りすぎたのか…少しややこしいケガをしてしまいました…。

慣れないことはするものではないですね。反省です（泣）。

発行

ソニー生命保険株式会社 新宿ライフプランナーセンター第2支社
〒151-8583 東京都渋谷区代々木2-2-1 小田急サザンタワー10F
携帯電話：090-9676-1024 TEL：03-5358-1822

ライフプランナー 東宏樹（あずまひろき）

