

あずま ひろき通信

2018 年

4 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 相続の形態には3種類あります！

今回は相続の形態について確認してみましょう。相続の形態には以下の3種類があります。

【単純承認】被相続人（亡くなった人）の権利や義務をすべて受け継ぐ方法です。プラスの財産もマイナスの財産もすべて引き継ぐため、プラスの財産がマイナスの財産よりも多いときに有効な手段となります。

【限定承認】プラスの財産の範囲内で借金などのマイナスの財産の弁済義務を負う方法です。プラスの財産、マイナスの財産どちらが多いかわからない場合に有効な手段です。しかし、限定承認は相続人全員で共同して行わなければならない手続きも面倒なため、あまり利用されていないのが現状です。

【相続放棄】プラスの財産もマイナスの財産も一切受け継がない方法です。借金の方が明らかに多い場合等に有効な手段です。相続放棄は相続人一人でも行うことができますが、相続放棄をするとはじめから相続人ではなかったことになり、代襲相続（※）も認められなくなります。

限定承認や相続放棄を行うには、被相続人が亡くなったことを知り、かつ自分が法律上相続人になったことを知った時から3ヶ月以内に家庭裁判所にその旨を申し出る必要があります。期間内に何もしなければ単純承認となります。また相続財産の一部または全部を売却・処分した場合も、限定承認や相続放棄ができなくなります。

※相続開始前に相続人が亡くなっている場合、次の相続人（子など）が財産を受け継ぐこと



? マネークイズのコーナー

家計の支出に対する食費の割合を「エンゲル係数」といいます。2人以上の世帯の平均的なエンゲル係数はどのくらいでしょうか？

- 1 15%
- 2 20%
- 3 25%



（答えは裏面にあります！）

📌 今月のお知らせ

4月と言えばエイプリルフールですが、エイプリルフールの起源は仏教が関係しているとする説、イエス・キリストが関係しているとする説など、たくさんの説がありますが、どれが正しいかはわかっていません。日本では、大正時代に西洋から日本に伝わって広まりました。「万愚節（ばんぐせつ）」と呼ばれる時代もありましたが、現在では「エイプリルフール」と呼ばれ人々から親しまれていますね。

コラム 個人向け国債、実は意外と人気がある？

マイナス金利の影響を受け、大手都市銀行の定期預金の金利は10年定期でも0.01%（税引前）。100万円を預けても税引後は年間80円足らずの利息しかつきません。そんな中、意外と人気が高いのが個人向け国債です。低金利の今、なぜ個人向け国債が人気なのでしょう？それは、個人向け国債には最低金利保証（0.05%）というのが設定されているからです。個人向け国債には期間が3年、5年、10年の3種類あります。現在は発売されている個人向け国債の金利は3種類とも0.05%（税引前）。決して高い金利とはいえませんが、定期預金からみると5倍の金利です。また、3年、5年満期の商品は固定金利ですが10年満期は変動金利となります。今の金利は史上最低水準。将来的に金利が上がる可能性が高いときには変動金利で運用をし、将来の金利上昇のメリットを受けられる体制にしておくことがポイントです。

また、個人向け国債の場合、解約時のペナルティが定期預金よりも軽いということはあまり知られていないかもしれません。定期預金を途中解約した場合には、契約時に遡って中途解約利率が採用され、金利が引き下げられます。一方、個人向け国債の場合は直近2回分（半年ごとに利子を受け取るので期間としては1年分）の利子（税引前）相当額×0.79685がペナルティとして没収されますが、それ以外の利子はそのまま受け取ることができます。

金融資産をリスクのない元本確保型で運用したいという方には、個人向け国債は意外と魅力的な商品といえるかもしれませんね。



A マネークイズの答え

正解：3 25%

総務省が発表した2017年の家計調査によると2人以上世帯の平均的な家計の支出は28万3027円。食費は7万2866円でした。よって、エンゲル係数は25.7%となります。あなたの家計のエンゲル係数はいくつですか？



編集後記

【床屋デビュー】

最近、床屋デビューをしました。
子どもの頃から約20年通っていた美容室が、昨年、店長の引退により閉店となり…ここ一年ほど、いろいろな店を放浪しておりました。
そこで最近、たまたま会社の近くで見つけた老舗の床屋さんに入ってみました。
が、美容室にはない、顔そりや髭剃りのサービスもあってサッパリしますね！これから末永く通いそうです。

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）

