

サンタ通信

ソニー生命保険株式会社

大分支社

ライフプランナー

課長代理 山田 新悟(やまだ しんご)

〒870-0029

大分市高砂町2-50 OASISひろば21 9階

tel 097-532-9200 fax 097-532-9201

携帯 090-9710-3236

shingo.yamada@sonylife.co.jp

2019年9月吉日

SL19-3220-0048

幸せを運ぶ四葉のクローバー！
(我が家の庭で見つけました。)



5月1日で平成から令和に変わり、永らく続けてきたゲゲゲ通信もサンタ通信に変更しました。山田と書いてサンタと勝手に読むことにしました！！

左：サラリーマン山田
下：サンタこと、普通の山田



サンタ通信は山田を音訓交えて勝手に『サンタ』と読んで付けたネーミングです。世界中の老若男女から愛されているサンタクロースのように、って無理なのは分かってるんですが、少しでも近づけたらいいなあ～と思って、年号の変更に便乗して新しい名前スタートすることにしました。これからもご愛顧下さい。

初春の令月にして
気淑く風和ぎ
梅は鏡前の粉を披き
蘭は珮後の香を薫す

大伴旅人(六六五〇七三二)

『夏休み！』

夏休み、みなさんは好きですか？子どもに聞くと、もちろんYes 付くこともあります。いつもより少し余裕があるんだと思と答えると思いますが、大人はどうでしょう？特に母親の立場からは います。と言うことで、妻には内緒にしておいてください。毎日朝からず～～と子どもたちが家にいて、お昼ご飯の準備もしないといけないし、もう大変と思っている方が多いみたいですね。

食事の準備を任せっきりの私が言うのは無責任なようですが、やはり夏休みは大好きです！なんか、ウキウキしてしまいます！！性格なんでしょうが、予定の無い日があるだけで、ウキウキしてしまいます。明日は何しようかなあ～？なんて思って寝るだけで幸せです。子どもとの時間も多く取れるし、普段は見落としがちな小さな成長にも気



右…木登りする次女！
左…海で水切りする長女と次男！



『我が家の相続対策！』

相続は人が亡くなった時に発生するものですが、相続対策は故人や相続人が健

在の時に行う必要があります。よく言われる争続・争族にならないために。因みに、相続財産1000万円以下が3割、1000万～5000万円以下で4.4割、合計7割以上の相続争いは比較的中流家庭で起こっているようです。左図の相続税非課税枠が減額されたことが原因の1つかもしれませんね。

(裁判所ウェブサイトより <http://www.courts.go.jp/app/files/toukei/340/009340.pdf>)

そんな中、我家も大分という土地柄、将来相続する財産の中に不動産・所謂土地が多く占めていて、相続時に困ってしまうことが予想されます。しかも、相続人の数が少ないため非課税枠が少ない。私も相続診断士の資格のもと、様々なアドバイスをしましたが、実際の実務については大阪時代に知り合った、相続専門の税理士さんに大変お世話になりました。目から鱗の対策は10月号につづく……

左表…平成27年1月1日に改正された相続税の非課税枠です！



一律 3,000万円	相続人の人数(600万円×人数)	基礎控除額
	1人(600万円)	3,600万円
	2人(1,200万円)	4,200万円
	3人(1,800万円)	4,800万円
	4人(2,400万円)	5,400万円
	5人(3,000万円)	6,000万円

Attention(注意)！

当資料は、2019年9月現在の税制・税率に基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。詳細につきましては、税理士または所轄の税務署にご確認ください。

今月の「ことば」

習慣は人が作り
その後

習慣が人を作る

サンタ オリジナル語録



庭に植えたリンゴの木
今年10個ほど実りました！！

現在加入中の保険において、請求漏れはございませんか？

生命保険は請求主義です。請求をいただかない限り保険が役に立つことはありません。請求が出来るか分からなかった場合や、日々忙しくてつい連絡することを忘れていた等あれば、すぐにご連絡ください。

「いつでもご連絡どうぞ」090-9710-3236 (携帯)