



2019-2020

# KAWANOE WEEKLY

R. 1. 7.16

No.3



「ザルツブルクにて」 油彩 谷 晶子



2019-2020年度国際ロータリー会長  
マーク・ダニエル・マローニー

- 会 長 坂 宗 尚
- 幹 事 石 村 浩
- 会報委員長 寺 尾 浩 一
- 例 会 日 毎週火曜日  
12:10~13:10
- 例 会 場 四国中央商工会議所  
電 話 58-3530  
F A X 58-6294
- 事 務 局 四国中央商工会議所  
電 話 58-3530

## しっかり贈与・遺贈しましょう！

佐々木 敬 史

近年、贈与税が緩和傾向にあるのは、金融資産や不動産の所有が高齢者に偏っているため、若年層に贈与させることによって経済の活性化を図りたいという国の経済政策なんでしょうか。

また、相続人の高齢化（老老相続）や介護者の高齢化（老老介護）、認知症、さらには、高齢者の再婚や独り住まいの高齢者の増加など、超高齢社会の到来によって相続環境が大変革し、残された配偶者の生活への配慮といった観点からか、今回の民法改正に、配偶者保護に関する方策が新設されたようです。

### 【贈与税の配偶者控除制度】

随分前から存在する制度（私も利用してみました）で、居住用不動産（土地・家屋）又はこれを取得するための金銭の贈与があった場合、贈与税の課税価格から2,000万円（暦年贈与を含めると2,110万円）引いてくれる制度です。

相続税法では、相続発生前3年以内に受けた贈与財産は、相続直前の移転を防ぐため、すべての相続財産に加算されますが、相続直前に贈与してもこの適用を受けない唯一の制度です。但し、婚姻届出の日から20年以上の夫婦（内縁関係者は不可なのでご注意ください）でなければ優遇措置は受けられません。

ところが、民法には「特別受益者からの持ち戻し」という制度があり、税法でいう「居住用不動産の贈与税の配偶者控除」制度を活用しても、共同相続人から「持ち戻し計算」を要求されると、今までは配偶者の取得財産は減少してました。

今回の民法改正（令和元年7月1日施行の相続法）により、「居住用財産を贈与した場合、持ち戻し免除の意思表示があったものと推定」することになり、特別受益を意識することなく、配偶者への居住用不動産の贈与が可能となりました。

長年にわたり苦勞を掛けた奥様に、「Beautiful Harmony」と英訳される「令和」元年に、先ず居住用財産をプレゼントしては如何でしょうか！？

#### 【相続税の配偶者軽減制度】

よく、「配偶者には相続税は課税されない」とか、「遺産の半分までもらっても課税がない」などといわれているのは、あくまでも大まかな計算で、実際そうなる訳ではありません。

結論からいうと、配偶者が相続によって取得した遺産額が1億6,000万円までなら課税されません。つまり、相続税の課税価格が1億6,000万円以内なら、全て配偶者が取得すれば相続税額は「0」になります。

不動産などは課税価格が低く設定されており小規模宅地等の評価減を始めとする様々な割引があり、居住用財産や不動産が多いと、相続財産の時価評価が2億円程度でも、配偶者が全て取得すれば配偶者の税額軽減の適用により、相続税が課税されない可能性も高くなります。また、法定相続人が配偶者しかいない場合には、いくら相続しても相続税は「0」となります。

今回の民法改正によって、配偶者の短期居住権と配偶者居住権が新設されました。

特に、配偶者居住権の新設は、他の相続財産の取得範囲が広がり、配偶者にとって優遇措置となるでしょう。（詳細は割愛します。気になればお調べ下さい。）

#### 【自筆証書遺言の方式の緩和】

自筆証書遺言は、自分でいつでも作成できるため最も作成しやすい遺言ですが、全文を自著しなければならなかったため負担が大きく、年を取ってから作成するのは大変でした。今改正では、一部自著でなくてもよくなった部分ができ負担が減りました。

また、法務局保管制度を利用するとデータ管理されるので自己保管しなくてよくなり、紛失や偽造・変造リスクがなく、本人ならいつでも閲覧でき、相続発生時には家庭裁判所での検認手続きが不要となり、短期間でスムーズな相続処理が可能となりました。

愛する奥様を守るため、あなたが万一の事態になったときを想定しましょう！

「人生100年時代」を夫婦で生き抜いていくには財産がいくらあっても足りないのかもしれませんが、法務局に「自筆証書遺言」を預け、後顧の憂いなく健康寿命を100歳まで延ばしてみませんか！

＜＜詳細は、石川澄会員及び石村榮一会員又は大久保宏茂会員にご相談ください＞＞

# 第2809回 例会記録 R. 1. 7. 9

## 出席報告

1. 出席会員 (52名中) 42名
2. 来賓
  - ・短期交換受入学生  
サマエンサ・アバーノヴィッチ さん  
カジャール・メタ さん
  - ・米山奨学生 張 瀨文 さん
3. 来訪ロータリアン
  - ・愛媛第I分区ガバナー補佐  
瀧山 一甫 様
  - ・随員員/新居浜南RC 塩崎 公士 様
4. 当日出席率 80.77%
5. 前々回補足修正率 98.11%  
(メイクアップ会員)
- 6/28 大久保宏茂 会員 (伊予三島RC)

## 出席表彰 (7月)

- ・篠原 正能 会員 (28年)
- ・鈴木 謙 会員 (27年)
- ・石川 雅二 会員 (25年)
- ・毛利泰治郎 会員 (24年)
- ・矢野 隆志 会員 (24年)
- ・土肥 義紹 会員 (20年)
- ・宮内 哲也 会員 (15年)
- ・谷 裕二 会員 (13年)
- ・三好 重忠 会員 (12年)

## 会長の時間

- ・短期交換受入学生挨拶、バナー交換  
サマエンサ・アバーノヴィッチ さん  
カジャール・メタ さん
- ・奨学金贈呈 張 瀨文 さん

## 委員長の時間

- ・出席報告 出席委員長 石村 榮一 会員
- ・ゴルフ部よりお知らせ 谷 裕二 会員

## 会務報告

1. 協町RC  
例会場変更のご案内 (例会場: 油屋美馬館)
2. ザ・ロータリアン2019年7月号
3. 財団室NEWS2019年7月号
4. カンボジア便り (高山良二様より)

5. 四国中央ふれあい大学事務局  
「第20回四国高等学校演劇祭」の開催について
6. 四国中央地区防犯協会事務局  
事務局だより
7. 2019年7・8月 近隣クラブ例会のお知らせ (出席委員会)

## ニコニコニュース

\*ガバナー補佐: 瀧山一甫様・随員員: 塩崎公士様よりニコニコ頂戴致しました。

坂 …瀧山ガバナー補佐、いらっしゃいませ。一年間よろしくお願ひ致します。  
石村浩…①サマエンサ・アバーノヴィッチさん、カジャール・メタさん。ようこそ愛媛・川之江へ。短い期間ですが、思い出に残る滞在を。お世話の尾藤会員ありがとうございます。米山奨学生の張さん、確か英語もできましたよね?通訳お願ひ致します。(ニココリ)

②ガバナー補佐の瀧山様、随員員の塩崎様、ようこそ川之江へ。本日は国際色豊かな中、長時間よろしくお願ひ致します。

日 浦…初めての例会参加となります。皆様、宜しくお願ひします。

尾 藤…Ms. Samantha Abernovichi and Ms. Kajal Mehta  
Welcome to the Kawano Rotary Club  
I wish you a lot of experiences and a good trip.

三 谷…①尾藤淳一様、ご苦勞様です!サマエンサ・アバーノヴィッチ様、カジャール・メタ様、エンジョイ?カワノエ!  
②新居浜南RCより、瀧山一甫ガバナー補佐様いらっしゃいませ!!又、随員員の塩崎様ご苦勞様です!  
本日7:30、26°C。地下20°Cでした。

## ガバナー補佐講話

愛媛第I分区ガバナー補佐  
瀧山 一甫 氏

— 近隣RCの例会日 —

- 7月18日(木)新居浜RC  
(リーガ新居浜)  
7月18日(木)観音寺RC  
(観音寺商工会議所)  
7月19日(金)伊予三島RC  
(三島商工会館)  
7月23日(火)観音寺東RC  
(観音寺グランドホテル)  
7月23日(火)新居浜南RC  
(リーガ新居浜)

— 例会プログラム —

- 7月23日(火)  
クラブ協議会  
活動方針発表  
(各委員会 担当)  
結婚記念祝