

SUGGEST by hamamoto

mite net!

みてねっと!

2018
SPRING
Vol.54



一括贈与

親世代から子供の世代への資産移転を促し、経済を活性化させようという贈与の特例制度が相次いで設けられています。私たちの生活に密着した三つの特例制度をご案内します。

まずは、贈与で最も注目度の高い『教育資金の一括贈与』です。教育資金の一括贈与は2013年度の税制改革の目玉として設けられ19年3月末までの期限付きの制度となっています。最大のポイントは、父母、祖父母などの直系尊属が30歳未満の子どもやひ孫といった直系卑属に対して、教育資金を1500万円まで非課税で贈与できるという点です。15年からは、今まで認められていなかった通学定期代や海外留学に伴



う渡航費用についても教育資金と認められ、使い勝手が向上しています。

次に『住宅資金の贈与』は20歳以上で合計所得が2000万円以下の子どもや孫などが、直系尊属から住宅資金として贈与を受けた場合、一般贈与の基礎控除額110万円に700万～1200万円を上乗せした額が非課税となるという制度です。仮に一般的な住宅であれば110万円+700万円=810万円までが非課税となります。

そして3つ目は『結婚・子育て資金の一括贈与』です。もらう人の年齢が20歳以上50歳未満で非課税枠1000万円という制度で中身は教育資金の一括贈与とよく似ています。祖父母が結婚する孫の結婚資金を負担してあげたり出産費用や生活費用をその都度負担しても贈与税はかからないが将来の結婚資金としてまとめて1000万円を渡すと贈与税がかかってしまいますので教育資金の一括贈与と同様に非課税の銀行口座を開設して資金の流れを明確にして管理していく制度です。詳しくは弊社ファイナンシャルプランナーがご説明いたします。

三つの非課税制度

	住宅資金の贈与	教育資金の一括贈与	結婚・子育て資金の一括贈与
目的	マイホームの新築や中古住宅の購入、増改築	教育資金 (入学金、授業料、塾など習い事の費用)	結婚・子育て資金 (学費費用、新居の住居費、出産費用、不妊治療費、子の医療費など)
贈与する人	父母、祖父母、曾祖父母	父母、祖父母、曾祖父母	父母、祖父母、曾祖父母
贈与される人	20歳以上の子、孫、ひ孫 (合計所得が2000万円以下)	30歳未満の子、孫、ひ孫	20歳以上50歳未満の子、孫、ひ孫
お金の拠出先	もらう人に直接贈与する (口座振り込みなど)	贈与される人の名義で銀行に口座を開設	贈与される人の名義で銀行に口座を開設
非課税枠	700万～1200万円 (時期や住宅の性能による)	1500万円	1000万円
適用期限	2021年12月31日まで	2019年3月31日まで	2019年3月31日まで
申告方法	贈与を受けた年の翌年2月1日～3月15日に贈与税を申告	口座を管理する銀行が行う	口座を管理する銀行が行う
契約終了時の残額		もらった人が30歳になったときに使い残しがあれば贈与税が課税される	もらった人が50歳になったときに使い残しがあれば贈与税が課税される
贈与者が死亡したときの相続税	相続税の課税はなし	相続税の課税はなし	一括贈与の使い残しが相続税の対象 (都度贈与は課税はなし)

ドライブレコーダー特約は自分で買う場合と何が違う？



昨今、煽り運転や走行妨害などの危険運転・迷惑運転が増加する中でドライブレコーダー（以下ドラレコ）が注目を集めています。これには次の理由があります。

- 事故が起こった場合の証拠として相手の責任追及を容易にする。
- 撮影することで危険運転・迷惑運転の抑止効果がある。

ドラレコはオート用品店やネット通販で安いものなら1万円弱から購入することができます。個人でも簡単に取り付けが可能なので徐々に普及が進んでいます。

これに対して、自動車保険加入の会社から貸与を受けるドラレコを取り付けることも可能です。この場合は自動車保険に特約として貸与を受けることになります。これがドラレコ特約です。

コスト面ではご自身で購入された方が有利と言っていると思いますが、ドラレコ特約にはそのコストを上回るメリットがあるので検討する価値はあると思います。

<ドラレコ特約の特徴>

- ①事故の衝撃を検知すると事故映像や現場の情報が自動的に保険会社に送信される。
- ②救急車の手配や警察への連絡を保険会社が行ってくれる。(大きな衝撃等を感じた場合)
- ③運転診断が出来る、エコ運転・安全運転が可能になる。
- ④故障および事故による破損の場合は無償交換。
- ⑤緊急連絡先として家族や代理店を指定できる。
- ⑥警備会社による現場急行サービス。(地域が限定されます)

※保険会社によりサービス内容は異なります。

ドラレコの装着は自身を守るためにも大切な取り組みです。まだ装着されていない方はご自身で購入するか、ドラレコ特約に加入するかを検討することをおすすめします。特約追加のタイミング等もありますので、特約付帯を希望される方はまずは弊社までお問い合わせください。

がんを罹患された方も『障害年金』が受給できる可能性があります！

我が国では、高額療養費制度があり、自己負担限度額が一定以上を超えると支払いを免除される良い制度があります。それでも、毎月、数万円を支払うのが長期間になると負担は大変になってきます。

抗がん剤により、がんと長く共存ができる時代になってきた反面、毎月かかる高額な治療費を払い続けられるだろうか？という新たな悩みをかかえるようになってきたということも事実です。がんになった患者さんを支える制度には、高額療養費制度のほか、傷病手当金、個人の生命保険など、さまざまなものがありますが、今回は、あまり皆様に知られていない、がんを罹患された方でも取得できる『障害年金』についてお伝えしていきます。



■そもそも障害年金とは？

病気やけがによる障害のため、日常生活や働くことに支障が出た場合に支給される公的年金制度のひとつです。一定の障害の状態にあること、公的年金制度に加入していること、さらには保険料の納付要件を満たしていることなどが申請の条件です。「障害年金って車椅子生活になって働けなくなった人しかもらえないから、関係ないよね」と思っていたら大間違い。障害を持つ状態というのは、視覚障害、聴覚障害、肢体不自由など、一般的に私たちがイメージするような状態だけではなく、がんや糖尿病などの病気で長期療養をしている場合も障害年金を受け取ることができるんです。

※障害年金の等級は、身体障害者手帳の等級とは別のもので混同しないよう注意して下さい。

■がん患者の障害年金 基準

がん患者の障害年金の具体的な認定の基準は

- 1級 著しい衰弱又は障害のため、身のまわりのことでもできず、常に介助を必要とし、終日就床を強いられ活動の範囲がおおむねベッド周辺に限られるもの。
- 2級 がんや抗がん剤等の治療による全身衰弱や身体機能障害で日常生活の多くが自力ではできない、外出も自力では困難な状態です。
- 3級 軽度の症状があり、肉体労働は制限を受けるが、歩行、軽労働や座業はできるもの。例えば、軽い家事、業務など。歩行や身のまわりのことはできるが、時に少し介助が必要なこともあり、軽労働はできないが、日中の50%以上は起居しているもの。(3級は障害厚生年金のみ)

となっております。障害認定は、がんの治療や経過・検査結果他を参考に具体的な日常生活状況等により、総合的に認定するとしています。また、申請に関しては、がん発症から1年間経過していなければならない等々条件がありますので、詳しい内容をお知りになりたい方は、弊社、生保スタッフへお問い合わせ下さい。

見直してください あなたの暮らしの保障
浜本保険株式会社

- 本 社 / 兵庫県加西市北条町横尾313-1 A・NOVA SANWA BLDG 1F
TEL.0790(42)1223(内) FAX.0790(43)1205
- 高 砂 営 業 部 / 兵庫県高砂市荒井町御旅2丁目1番1号
TEL.079(442)3515(内) FAX.079(442)3054
- Hamamoto Consulting Office 4月開設



■本社 / 北条営業部



■高砂営業部

**Hamamoto
Consulting Office
(H.C.O)
4月開設**