

相続と贈与という問題の問題

外資系保険会社勤務 下野 裕一様

みなさんこんにちは、生命保険会社で営業をしています下野と申します。東京は八丁堀に住んでおりますが、以前、銀行に勤めていたこともあり、公私共に大変沼津にはお世話になっております。

今回、「相続と贈与という問題の問題」をテーマにお話させていただきました。

日ごろ、私どもは死亡保険金のお手続きも担当の役割として行うため、その際に財産をどのように継承するかのご相談もいただくことが多々ございます。ご本人はいらっしゃらない中で、資産や債務をどのように継承するか奥様やお子様の中で大きな問題となっている方をお見受けすることもございます。

実際、経営者の皆様も相続には関心を持っていますらっしゃると思いますが、相続税贈与税など税金に焦点をあてていらっしゃる方が多く、その前に必要な財産の継承（遺産分割）はあいまいになっている場合が多いと感じます。これが自分の感じる「相続と贈与という問題」です。

自分自身はこの問題を解決するための手段として、ご面談の際には「ご家族の関係図」を書くことを心がけております。ぜひ皆様も中心に「私」をおいて書いてみてください。

歴史の教科書にあるような家系図にイメージが近いかもしれません。書いてみると様々な気づきや問題点が見えてくる場合もございます。

相続のご相談の事例をお聞きいただくと皆様にとって近いケースがあるかもしれません。今回は二つのケースをご案内いたします。それ以外も含め、ぜひ、参考にお聞きください。

「相続と贈与という問題の二つ目の問題」は、財産の継承についてお話できる相談相手がないということをよく聞くということです。ご家庭内の様々な内情を相談されることとなりますので、なかなか難しい問題だと思います。

円満に財産が承継されていくために、自分自身も微力ながら皆様のお力になればと思います。このような貴重な機会をいただきましてありがとうございました。今後も宜しく願いいたします。

1. 例会変更のお知らせ

長 泉…3/16(水)は夜間例会
3/30(水)は移動例会
御 殿 場…3/17(木)は例会場変更
3/24(木)は例会場変更
新 富 士…3/15(火)は3/12(土)
施設訪問そば打ち例会
3/22(火)は特別休会
沼 津 西…3/17(木)は3/14(月)

2 RC合同例会

3/31(木)は裁量休会
富士山吉原…3/17(木)は夜間例会
富士山吉原RC奨学会激励会
3/31(木)は特別休会
富 士 宮 西…3/18(金)は3/16(水)市内企業見学
裾 野…3/18(金)は移動・夜間例会
沼 津 北…3/22(火)は3/20(日)例会変更
4/12(火)は夜間例会

2. 2/28(日)次期地区研修委員会・地区チーム研修セミナー⇒積PG・吉野君 2名出席。

3. 3/6(日)地区補助金管理セミナー⇒石川副会長・東君・事務局 3名出席予定。

4. 4/6(水)日帰り研修親睦旅行のご案内ポストイン⇒出欠回答・会費納入は受付にて。

5. 5/21・22(土・日)第21回日本青少年交換研究会・東京会議のご案内 卓上に配布
⇒詳細は事務局まで。

6. 「ロータリーの友」3月号 配布

スマイル・ボックス

積君…地区チーム研修セミナーでは吉野さんに大変お世話になりました。ありがとうございました。

ロータリーの標語

超我の奉仕

<p style="text-align: center;">A</p> <p>◎細 澤 ○藤 田 東 道 前 服 部 石川(秀) 石 渡</p>	<p style="text-align: center;">M</p> <p>森 藤 清 山 口 石川(三) 山 本 塚 本</p>	<p style="text-align: center;">D</p> <p>◎大 村 ○白 壁 向 坂 積 杉 山 勝 呂 鈴 木</p>
<p style="text-align: center;">B</p> <p>◎楠 木 ○高 地 金 子 峯 村 峯 尾 三 好</p>	<p>4-6月度 テーブル編成表 (アルファベット順) ◎マスター ○サブ</p>	<p style="text-align: center;">E</p> <p>◎内 田 ○内 山 寺 田 辻 渡 邊(雅) 渡 辺(芳)</p>
<p style="text-align: center;">C</p> <p>◎野 際 ○能 見 望 月 村 上 長 橋 奥 村</p>		<p style="text-align: center;">F</p> <p>◎渡 邊(洋) ○渡 辺(好) 吉 野 大 友 實 石</p>