

知って
おきたい

暮らしてお金のいろは

第35回

Q 定年退職後、時間に余裕もできたので、「そろそろ」終活の準備を始めようと思います。財産など、引き継ぎについての準備方法を教えてください。
(60代 男性)

A 初めに金融資産や不動産などをリスト化し、必要に応じて集約することから始めます。その後、誰にどのように残すかを考えていきましょう。

残されたご家族が、預貯金などの解約や保険会社への請求手続きに苦労されないよう早めの準備が大切です。

①「財産リスト」の作成

- ◆ 預貯金や株券などの金融機関名と資産残高を記載
- ◆ 加入されている保険の保障内容と、各社の連絡先を記載
- ◆ 不動産は場所と面積、名義について記載

②利用の少ない銀行口座やカード類の整理

- ◆ できる限り口座を整理して、シンプルに財産管理
- ◆ ネット銀行の取引などは少ない
<point>

③「財産リスト」は定期的に更新

- ◆ 資産の状況は毎年変わるの
ので
リストは毎年更新する

④家族など信頼できる人に伝える

- ◆ 認知症などに備えて「財産リスト」、通帳、届け出印の保管場所を知らせておく
- 相続に備え、「財産リスト」があれば遺言を書く際にも役立ちます。「お金の終活」は早めに着手されることをお勧めします。

作成日： 年 月 日
作成者： ⑧

種類	内容	場所	金額	備考
預貯金	普通預金	〇〇銀行	1,000,000円	長男へ
	定期預金	〇〇銀行	5,000,000円	長男と長女に
他金融資産	株式	〇〇証券	1,000,000円	長女へ
保険	終身保険	〇〇生命	5,000,000円	長男へ
	火災保険	〇〇保険		
土地	自宅土地	土浦市～	〇〇㎡	長男へ
建物	自宅建物	土浦市～	〇〇㎡	長男へ

2018年8月現在の税制・税率に基づき作成しています。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。また、個別の税務に関する取り扱いは、税理士または所轄の税務署にご確認ください。

協力 募集代理店 (株) ファミリーライフクラモチ 大森 健一さん

独立系FP事務所(株) ファミリーライフクラモチ代表。AFP・住宅

ローンアドバイザーの資格を活用し、セミナー講師・個別相談等を実施。

募集代理店(株) ファミリーライフクラモチ 土浦市永国997-1 ☎0120・1230005

