

55歳の大平シローが難治性心室細動で、46歳の田子ノ浦親方が虚血性心不全で急死したように、40〜50代の働きざかり世代が突然死するケースは少なくない。この世代は遺言書を用意していないことがほとんどのため、急死してしまった場合、残された妻や子どもに負担をかける場合が多い。明日あなたが突然死したら、あなたの財産はどうなってしまうのか――。

銀行口座が凍結される

もし、あなたが死んでしまったら、残した妻子にどれだけの資産を残してやれるのか――「縁起でもない」と怒る前に、ファイナンシャルプランナーの豊田眞弓氏の警告を聞こう。

「病気、事故、天災……現代ほど死が身近な時代はありません。あなたが亡くなることで、奥様をはじめ遺族の受ける精神的ショックは計りしれません。同時に役所や税務署、金融機関、保険会社などを相手にする膨大かつ煩雑な手続きが待ち受けているのです。生前から、その対策をきちんと伝えるのが夫の愛情です」

あなたが死ぬと、遺族は相続財産の洗い出しと財産目録の作成を行ない、相続

人の間で遺産分割協議に入る（詳細は後述）。

協議がまとまれば「遺産分割協議書」を作成、相続者全員が捺印する。豊田氏にご説明願おう。

「資産家や有名人などは、新聞の死亡告知や葬儀の発表があるので金融機関がチェックしています。死亡が判明した時点で金融機関は口座を凍結します。ですが、『遺産分割協議書』を提示すれば記載分の財産を引き出せます」

金融機関が葬儀社や病院と裏で手を組み、死亡情報を入手しているという穿った説もあるそうだ。税務署は区役所から連絡が入るので、死亡情報を的確に把握している。

豊田氏は銀行口座の注意点をあげた。

「口座が凍結されてしまうと、医療費や葬式代など急場でも多額の支払いに苦慮することもあります。生前から銀行口座を分けておくなり、入院中なら妻の口座に医療費分だけでも移しておくほうがいいでしょう」

ただし、生前に妻の口座へ振り分けた金は、あなたの死後、相続財産とみなされ課税対象になることを忘れてはいけません。

また、死後も存在が発見されず放ったらかしになる預金口座は「休眠口座」となる可能性がある。詳細は146頁にゆずるが、10年間出し入れがない口座の預金は銀行の収益として計上されてしまう。あなたがインターネット銀行に貯蓄していたら、書類も残っておらず、家族が知らないまま休眠預金になってしまいう可能性は高い。

銀行口座以外には、何が相続財産とされるのか。

「土地や建物、債権、株券などの有価証券、自動車など資産価値のある『プラス財産』はもちろん、各種ローンに借入金返済債務、連帯保証人といった『マイナス財産』も、相続することになります」

プラス財産は前出のほか、宝石、骨董品、売掛金、貸付金それに著作権や商標権、特許権などが含まれる。

保険はすぐに支払われず。
メールは？



ら

あなたが 明日死んだ 起こること

自分しか知らない銀行口座は休眠、いずれ銀行の収益に。生命住宅ローンは？ カードは？ 退職金は？ 絶対に見られたくない

「あなたが誰かを相手に損害賠償請求や慰謝料請求をしていた場合、その権利も遺族に引き継がれます」

マイナス財産には損害賠償債務、税金や家賃、医療費などの未払い金がある。

「葬儀費用は相続課税財産から除外されますから、葬儀の領収書は必ず保管しておくよう、夫婦で話しておくといいですね。また香典は喪主への贈与とみなされ相続財産にはなりません」

遺言書で財産の相続先が指定されていけば問題はない。ない場合は、遺族の間で誰が何を相続するかを決める「遺産分割協議」を行なう。あなたの相続人というのは、まず配偶者たる妻だ。次いで子ども、あなたの両親、祖父母といった直系尊

属、それから兄弟姉妹という順が法律で定められている。あなたに妻と子、孫などがいれば、親兄弟は法定相続人になれない。

税理士の落合孝裕氏は苦笑する。

「法定相続の規定があっても、遺産分割協議はモメることが多いんです。兄弟で『オレのほうが親父に好かれていた』なんていい合ふことはしょっちゅうです。あと、遺産分割協議に先立って相続人を確定させるため、戸籍謄本や除籍謄本などを取り寄せる必要があります。このとき妻子が知らなかった、認知した子がいるという修羅場も起こります」

火宅の人は死んでも火種を残してしまう。

生命保険はすぐおりにない

生命保険のトラブルも少なくない。保険評論家の大地一成氏が指摘する。

「死亡保険金を請求しても『告知義務違反』の場合は支払われません。特に病死

の場合、保険会社は契約時にさかのぼって、持病を抱えながら通院していなかったかを徹底して調べます。契約時に高血圧の薬を服用しているのを黙っていたこ

とが判明し、契約破棄となり1円も支払われなかった例もあるくらいです」

最近は加入条件や年齢のハードルを下げて勧誘する保険が目立つが、よく内容を確認するだけでなく、掛け金を無駄にしないよう、正直に申告して契約しよう。

ただ、大手保険会社の社員は、こんな裏技を耳打ちしてくれた。

「遺族が抗戦の構えをみせ、裁判に持ち込むといわれたら、そっちにかけける時間があったくないので、保険金の一部を出して示談にしちゃうこともあるんですよ」

とはいえ、条件を満たせば生命保険金は意外なほど早くおりるようになった。

大地氏もこの点を認める。「1週間から10日で保険金を払うようになりました。手付金ということで、翌日に300万円くらい振り込む保険会社もあります」

前出の保険会社社員が再びそっと教えるところでは——「数千万円を振り込むと同時に、すぐ遺族のところへいって、『急に大金が

入っても運用に戸惑うでしょう。毎年払いの年金型の保険にするのが上策です」としつかり営業をかけます」

自殺の場合は加入後3年以内の場合、支払われない。さらに生命保険金は、受取人によってかかる税金が異なることもチェックしておこう。豊田氏が指摘する。

「あなたが被保険者の生命保険で、あなたが契約者で受取人が奥様の場合、これは相続税の対象になります。奥様が契約者で受取人も奥様なら所得税。同じく奥様が契約し、奥様以外のたとえばお子さまが受取人なら贈与税の対象です」

あなたが掛けた生命保険金が、妻子つまり法定相続人に支払われたら、「法定相続人の数×500万円」までは非課税。妻と子2人なら1500万円まで非課税というわけだ。

次に妻が掛け金を払って、保険金も受け取るケースは、妻の他の所得と合算して総所得額を算出、確定申告して納税額を決める。

「ただし課税されるのは、

受け取った保険金から、それまで払い込んだ保険料と一時所得の特別控除額50万円を差し引いた額の半分です」

契約者が妻で受取人が子どもだと、保険金から贈与

クレジットカードの債務は消えない

愛する家族に残せる資産といえば、死亡退職金もある。再び豊田氏が話す。

「死亡退職金は、『受給金額－非課税枠(500万円×法定相続人の数)』で計算します」

弔慰金は業務上の死亡なら「死亡時の給与の3年分」、業務上以外の死亡だと「給与の半年分」が非課税となり、それを超えれば相続財

税の基礎控除額110万円を差し引いた額となる。

「一般的に相続・所得・贈与の三税の中では、贈与税が最も高額で、相続税の対象になる契約がほとんどです」

産とみなされる。

労災保険も遺族に金銭的な恩恵を与えるかもしれない。業務中あるいは通勤途上の災害や病気で死亡したら遺族給付が期待できる。

とはいえ、会社や工場の敷地内においても、休憩や終業後なら適用されない。通勤途中でも、私用で通勤ルートを外れ寄り道して事故にあったら認められない。極めて適用範囲の厳しい保険ということを知っておこう。

前章でもふれたが、遺族が相続するのは今後の糧となる資金だけではない。あなたの「マイナス財産」も受け継ぐことになる。相続関係に詳しい、都内に事務所を構える弁護士は語った。

「ある資産家の死後、有価

証券や不動産、書画・骨董など数億円を妻子が相続されました。しかし、ご主人は海外のカジノに多額の負債を残しており、相続額が実質マイナスになってしまったんです」

遺族は相続後、原則として3か月以内なら遺産や負債を丸ごと受け継ぐ『単純承認』ではなく、『相続放棄』を選択できる——とはいえない。件の弁護士はコメントした。「安易に相続してしまうと、後で破棄するのはかなり困難です」

住宅ローンは、ほとんどが団体信用保険への加入を義務づけているから、あなたが死んだらローンの返済は免除されることになる。

妻子に家だけは残しておいてやれるわけだ。とはいえず「フラット35」をはじめ、一部の住宅ローンは団体信用保険の加入が任意になっているものもあるから注意したい。

誰もが数枚は持っているカード類。これも遺産として相続できるのは、会社によって対応が異なる。落



備えあれば憂いなし

台税理士という。

「航空会社のマイレージや百貨店、家電量販店などのポイントを利用できるのかどうか、発行先でチェックしておくべきです。クレジットカードの支払いが残っている場合は、『マイナス財産』として遺産が負担しなければいけません」

ちなみにANA、JALともマイレージは、相続人にも引き継ぐことが可能。「Tポイントカード」は死亡と同時に失効してしまう。なるほど、こうして見渡せば、夫の死後に妻子が直面する煩雑な手続きがよくわかる。昨秋、電機メーカー勤務だった51歳の夫を急性心筋梗塞で亡くしたA子さんが、経験談を語った。

直木賞受賞

そして長い間
上位にランクイン
されている理由が
わかりました。

(神奈川県 女性39歳)

「夫は貯金を複数の銀行に分散させており、通帳をみつけるため彼の両親も加わり家探しになりました。これで全部だろうと落ち着いた翌日、ゴルフバッグの底にもう一冊あったんです。姑から『他にも出てきたのに、黙っている遺産があるんじゃないか』といわれ本当に不愉快でした」

せめて通帳と印鑑の場所は、残った家族のために教えておく方が賢明のようにだ。苦労して貯めたヘソクリも、どうせ発見されれば遺産のモノ……ここは深く、主なき後の生活資金の足しに使ってもらう。

成しておくべき」とはいえ遺言書という点、どうしても構えてしまう。

そんな中で注目を集めているのが「エンディングノート」だ。預金している金融機関や通帳と印鑑の保管

エロ動画を自動『僕が死んだら…』
消去するソフト

男に生まれた以上はエンディングノートにも書けない。秘密があるものだ。先日、南米に出張してあ

わや飛行機事故に遭遇しそうなになった、40代のビジネススマンが打ち明ける。

「オレも終わりかと思いましたが。そのとき、情けない話ですが、書斎のデスクにしまっているエロDVDのことが脳裏をよぎったんで

場所、有価証券の一覧と取扱証券会社だけでなく、家族へのメッセージ、人生の軌跡なども書き添えておきたい。妻にもエンディングノートを残してもらうと重宝するだろう。

す。私の死後、あれを中学生の娘が発見するシーンを想像し、死んでも死にきれないと悔やみました」

このビジネススマン氏には申し訳ないが、DVDやエロ本の類は、死後に100%の確率で見つかってしまうだろう。

問題はネットからダウンロードしたエロ画像や、口外できないアブノーマル系

の画像などだ。フォルダの中身はもちろん、アクセス履歴などにも、かなり恥ずかしい個人情報が残っている――。

女房には絶対パスワードは知らせない、と豪語していても、業者にパソコンを持ち込めば簡単にデータをみることが出来る。ITジャーナリストの三上洋氏にアドバイスをお願いした。

「画像や動画を消去したら必ず、その都度消去することです。閲覧履歴も消しましょう。それでも、どうしても残しておきたい極上動画やデータがあるなら対策が必要ですよ」

「僕が死んだら…」という心強いソフトがある。このソフトをダウンロードし、

「ニッポンを元気に」ってこういうことです。

第145回
直木賞受賞

下町ロケット
池井戸潤

定価1,785円(税込)
●四六判/416頁
ISBN978-4-03-386292-9

ベストセラー

35万部
突破!!



小学館

小学館愛読者サービスセンター ● TEL.03-5281-3555
http://www.shogakukan.co.jp

エロ画像のフォルダを登録する。デスクトップに「僕が死んだら…」というショートカットが生成され、誰かがそれを実行すると事前

に登録しておいたデータを消去してくれるのだ。「クラウド」と呼ばれるネット上の「倉庫」にしまっておくのも一つの方法だ。

パソコンやケータイ、スマホで日記をつけていたり、不倫相手とのラブラブメールのやり取りも取り扱いに厳重注意を要する。

「一般的なメールソフトはハードディスクにログが残ってしまいません。GmailやYahoo!メールのウェブサービスがおすすめてです」

人生の終焉は、いつどういう形で訪れるかわからない。立つ鳥は後を濁さないという。今からきちんと準備をしておきたいものだ。

日本財団・笹川陽平会長が直言

「休眠預金」という「埋藏金」を「1000億円」を発掘せよ

142で紹介した「休眠口座」の存在が、にわか注目を浴びている。政府が休眠預金を東日本震災の被災地企業の支援策などに活用する検討に入ったと2月15日の朝日新聞が報じたが、その先鞭をつけたのが、日本財団の笹川陽平会長だ。笹川会長は2月上旬から産経新聞への寄稿やブログで「休眠預金という新たな『埋藏金』を社会的に活用せよ」と訴えている。

休眠口座とは、最後にお金を出し入れた日から10年以上放置された口座のうち、預金者と連絡が取れないもののことを指す。休眠口座となればATMでの取り扱いが止められてしまう。

通帳や登録している印鑑、身分証明書などを持って最寄りの支店を訪ねれば返還には応じてもらえるが、住所不明のケースがほとんどのため、残された預金は最終的に金融機関の収益として会計処理される。

学生時代などに家賃の振り込み用に口座を作り、就職で転居してそのままになっている口座が多く、そのほとんどが1万円未満の小口座だという。しかし、前述したように、口座の存在を家族に知らせずに預金者が亡くなったケースもあり、数百万〜数千万円が残ったままのこともある。口座数は億単位にのぼるとされる。

「休眠口座預金の多くは国民の浄財です。かつて税金で救済されたにもかかわらず、金融機関の収益とならず、金融機関の収益が現状はどう見ても納得がしがたい。東日本震災では2万人近い死亡・行方不明者が出ましたが、震災直前まで使われていた生活口座が将来、休眠口座に移行したのでは犠牲者も浮かばれません」(笹川会長)

この「埋藏金」はケタが大きい。笹川会長によれば、2002年まで認められていた仮名口座(本人確認がなかった時代に仮名で作られた口座)も含めると、「優に1000億円は超える」と推察される」という。休眠口座の存在にいち早

く注目したNPO法人フーレンスの駒崎弘樹氏は、昨年1月から内閣府に基金の設立を提案している。「休眠口座基金は03年のアイルランドが最古です。韓国では08年3月に休眠預金財団が発足し、英国では10年3月に休眠口座基金を設立しています。いずれも、福祉事業に活用しています」

日本では、「本人の同意なく預貯金を金融機関の外部に流出させるのは金融システムに対する信頼を損なう」などと全国銀行協会などが反対を表明している。笹川会長はいう。「国の財源が枯渇するなかで、福祉や住民サービスを維持・発展させるには新た

な埋藏金を発掘するともに、『公』の仕事を『民』が少しでも肩代わりし、乏しい財源を効率的に使っていく必要があります。休眠預金を活用する受け皿が整備されれば、これに十分応えるだけの態勢はすでに社会に育ってきているのです」

休眠預金の活用方法は、政府の一存ではなく、民間人も入れた場で議論をした上で決めるべきだ、と笹川会長は強調した。

