
相続税のかからない価値ある相続

私のところは、相続は関係ない。

さまざまな相談を受けていると、
このように言われる方がいます。

確かに、相続税を納付するまでの資産を、
相続するのであれば、
相続税はかかりません。

しかし、相続税はかからなくても、
亡くなった親の

- ・ 預貯金
- ・ 株や投資信託などの金融商品
- ・ 実家などの不動産 など

さまざまな遺産を、
相続する方もみえるでしょう。

また、誰もが、

資産価値は「0」円かもしれないないし、
金額が付かないほどの高価なものかのしれない、

資産をもらいます。

言い換えれば、
値の付かない資産をもらいます。

それは、両親が作り上げた、
子どもにとっては、
生まれ育った家庭からの教えです。

この家庭の教えは、相続税はかからない、
価値ある資産といえます。

家庭の教えの内容に含まれる意外な物

家庭の教えの内容には、

以外に思われる方もみえるかもしれませんが、
その家庭の資産運用の方法も含まれています。

両親も自身の親から教わった、
いわば、
知であり、血の継承がなされている。

ともいえる無償の資産です。

具体的には、

- ・ お金を貯めることに抵抗感がない
- ・ お金を貯める習慣はない
- ・ 資産を形成していくのに、
元本保証のある普通や定期預貯金しかしない。
または、
元本が保証されていない株式や投資信託などの、
金融商品でも抵抗なくできる。
- ・ 毎月の家計支出の予算額がある
- ・ 家計簿を付ける習慣がある
- ・ お金を預ける金融機関は郵便局限定
- ・ 無駄使いはしない
- ・ 他人の生活と比較しない
- ・ 他人との接し方 など、

書き始めたら切りがないほどあります。

この教えは、結婚して新しい家庭で、

夫婦が親から継承した資産を基に、
永年の夫婦生活で、

独自の家庭の教えとして、
どの家庭でも築きあげているでしょう。

無意識に伝わることも

無駄使いをしない、
他人に迷惑をかけないなど、

社会の一般的な常識は、
子どもが幼い時から、
親は何度となく子どもに意識して教えています。

親は無意識でも、子どもに伝わることもあります。

私が、新婚の夫婦の相談を受ける時に、
相談の夫婦も気づくことがあります。

それは、お金とのお付き合いの方法です。

積極的に、
お金と向き合う家庭もあれば、
積極的でない家庭もあることです。

さまざまな事例がありますが、

資産形成の方法は、顕著な例といえます。

上述をしましたが、
お金を貯める習慣があるのか、

お金を貯める習慣があってもその方法は、

元本の保証されている預貯金であるのか、
保証のない株式や投資信託などであるのか、

といった違いもあります。

30代前半の方で、
ある程度まとまったお金を貯めていても、

お金を貯めることを、
親から教わったという方もいれば、

お金は、必要なもの以外には使わなく、
貯めていくものだ、
と行って行動していた。

という方もいます。

このように、
お金を貯めることが苦にならない人の家庭は、
親も同じようにお金を貯めていたようです。

夫婦で資産を創る

方法はともあれ、
お金の貯められる体質の家庭を作ればよいのだ、

と思われた方もみえるでしょう。

しかし、ここには大きな問題があります。

それは、
全く家庭環境が違う人同士が結婚して、

お互いのお金への向き合い方が、
共有できるかという問題です。

極端な例として、
まったくお金を貯める習慣のない家庭の子と、
お金は貯めていくものという習慣の子とが、
結婚して生活を始めたら、

お互いに、
妥協しあい、
共有できる方法を創り上げていく必要があります。

そこで時間をかけて創り上げた方法が、
その夫婦が、
子どもに渡す資産となるのです。

子どもは、受け継いだ資産を参考にしながら、
結婚する相手と、
自分たちに合うように創ればよいのです。

そして、多くの家庭では、

無償でも価値ある資産として、
時には知らず知らずの内に、
その夫婦に合うように形を変えながら、
受け継がれているのです。

*****:
■「人生の添乗員 (R)」からのワンポイントメッセージ
*****:

あなたは、

どんな無償で価値ある資産を、

受け継ぐ予定ですか、

また受け継ぎましたか？

*****:
■人生の添乗員 (R) 牧野寿和のプロフィール
*****:

日本で唯一「人生の添乗員 (R)」を名乗れる

公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー

開業 17 年目

1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）以外は、名古屋で生活をする。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。業務で世界各地を廻っていた時、
日本の方と他国の方々のお金との付き合い方の違いを感じていた。
そんな時渡米した折に、初めてファイナンシャルプランナーの存在を知り、
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003 年 牧野 FP 事務所を創業。

2018年から牧野FP事務所合同会社を設立。

これまでに、延べ900件以上の様々な相談に対応。

現在は、相談者へのプランニングの助言と提案を主な業務とし、

相談者に、安心できる生活が送れるように、

丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・NPO法人日本ファイナンシャルプランナーズ（FP）協会 CFP（R）認定者
- ・1級ファイナンシャル・プランニング技能士（資産設計提案業務）
- ・福祉住環境コーディネーター
- ・総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ〜テレ（名古屋テレビ）「UP！」

<出版>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない！
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談を受けている方は、名古屋市内はもとより
愛知、岐阜、三重県、
ご紹介をいただいて、首都圏や関西にも
足を延ばす機会が増えてきました。

「人生の添乗員（R）」は、どこまでも行きます。

他人を気にすることなく、
相談者ご自身にとって
有益な提案を心がけています。

■編集後記

*:

新型コロナウイルスの流行で、
株価も乱高下して、
一喜一憂をしている方もあれば、
このような時に対応を事前に決めていて、
それを粛々実行してみえる、
または、静観して見える方もいるでしょう。

この行動の方法も、
相続で、
無償でもらったかもしれません！

【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

来週もご愛読のほど、
よろしく願い申し上げます。

「人生の添乗員」「人生の行程表」は牧野寿和の登録商標です

■ 【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

発行：
牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

■登録・解除は、ご自身でお願いいたします。
こちらから出来ます。
<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

■本メルマガに関するご意見・お問い合わせはこちらまで
お願いいたします

E-MAIL : makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野 FP 事務所合同会社 公式サイト : <https://www.makino-fp.com>

■記事内容に関してのトラブル等について当方では一切責任を負いかねます。
ご自身の責任でご判断下さい。
