



COSMO FINANCIAL GROUP  
HARUHIKO HARRY NISHIDA

# SENIOR FINANCES

SPECIALIZING IN INVESTMENT MANAGEMENT AND ASSET PRESERVATION  
FOR MATURE INVESTORS

MAY 2004

## 遺産相続人はどこから 相続税を支払うの？

読者の皆様も良くご存知のように、あなたが亡くなったら、あなたの配偶者は一銭の相続税を支払わずに、あなたの遺産をそっくり引き継ぐことができます。しかし、問題はそれにやってきます。それは、あなたの配偶者が亡くなったときです。その時に、あなたが配偶者に遺した遺産は、妻または夫の財産と一緒に計算され、最高 50%までの税率で相続税が課されます。しかも、相続税は 9ヶ月以内に IRS に支払う義務があります。

では、あなたの子供たちは、それをどこから支払うのでしょうか？相続税を支払うために、親が残してくれた大切なものを売却しなければならないのでしょうか？あなたの IRA に貯まっている金額の 3分の 1 以上もの額を所得税として IRS に盗られてしまうのでしょうか？解決策はあります！それは、生命保険を使って相続税対策をする方法です。

相続税を支払う目的で、生命保険を買うのですから周到な計画が必要になってきます。

“Second-to-die” 生命保険は、その名のごとく、ご夫婦 2 人の生命に保険をかけ、2 人目が亡くなったときに保険金が支払われるというものです。この生命保険は、次のような名前と呼ばれることもあります。

- サバイバー・ライフ・インシュランス
- ジョイント・アンド・ラスト・サバイバー・インシュランス

- ラスト・トゥ・ダイ・インシュランス

こういった相続税対策のための生命保険の受取人は、通常、生命保険金で相続税や故人の所得税、ローンやその他の必要経費などを支払うことができます。

セカン・トゥ・ダイ・ライフ・インシュランスの保険料は、普通の生命保険よりもいくらかは安くなること多いようですが、どちらか一方の健康状態があまり良くない場合は、さらにその傾向は増すようです。保険会社は、被保険者の予想生存年数を基に保険料を設定していますので、もしあなたが健康上の問題がある場合は、健康な配偶者よりも保険料は高くなります。しかし、セカン・トゥ・ダイ・ライフ・インシュランスだと、保険会社は 2 人目の被保険者が死ぬまで保険金を支払う必要がないので、健康な方を重視してくれます。また、たとえ両方に何か深刻な健康上の問題があっても、普通の生命保険だと保険料が極端に高くなったり、加入できないという場合でも、セカン・トゥ・ダイ・ライフ・インシュランスだと、比較的加入しやすいようです。

セカン・トゥ・ダイ・ライフ・インシュランスは、一般的に言って、資産が 1 億円（100 万ドル）以上のご夫婦のためのものです。と言いますと、たいていの方は、「うちは、そんなに大きな資産はないから関係ない」と思われるかもしれませんが、しかし、ここ 2、3 年来の異常な不動産の上昇とそれ以前の数十年間の株価の高騰、資本主義社会では当たり前インフレーションなどで、アメリカの中流家庭の資

産は軽く 100 万ドルのマークを突き破ってしまいました。

今現在、相続税は 2009 年までにゆっくりと下降をたどり、2010 年にはいくら財産があっても相続税がなしというように法律で決まっていますが、それまでになんらかの法令が下院議会で発布されない限り、2011 年には、また元のように 67 万 5 千ドル以上の資産がある場合は、最高で 55% の相続税率に引き戻されることになっています。そして、たとえ下院議会が何らかの手を打ったとしても、それぞれの州政府が、州レベルでの相続税関連の法律の変更を検討しています。（実際、多くの州政府は独自の相続税課税を法制化することを検討し始めています。その理由は、連邦政府が課している総相続税からの受け取り分が少なくなってきたからです。）

相続税対策または、詳しいエステイト・プランの無料相談をご希望の方は、アンケートにご記入の上、当社までご返送ください。

## あなたの IRA の行方は...？

### - IRA の落とし穴 -

最近、あるアメリカ人の友人から紹介されたチャールズさん（仮名）という 60 代の男性が、9 つの IRA の資料が入っているという大きなファイルを持ってたずねてこられました。彼は、20 年間にずっと貯めてこられたこれら 9 つの IRA をマネージが簡単なひとつのアカウントにまとめたいので、検討してアドバイスをしてほしいというご依頼でした。さて、一つ一つの IRA をみてみますと、いくつかの IRA には、それぞれに違う受取人（Beneficiary）が指定されていました。彼の前妻が、3 つの IRA に受取人としてリストされていましたし、彼の亡父がひとつの IRA に、その他の IRA には彼の子供たちが受取人になっていました。

彼の説明によりますと、いつでも新しい IRA をオープンするたびに、その時々で自分に

一番近いと思う身内を受取人にしていたそうです。そして、受取人を誰にしていかわからないときは、銀行の係りの人が助言したように、自分の “ESTATE”（相続財産）を受取人として指定していました。彼によりますと、「遺言状があれば、それにしたがって分配されるので、自分の「ESTATE」を「受取人」としておくのが一番いいんですよ。」と、銀行の人が言ったそうです。もし今、チャールズさんにもしものことがあったら、実際、いったい誰が彼の IRA を相続するのでしょうか？私から説明を聞いて、彼は非常にショックを受けられたようでした。読者の方ももし彼と同じ状況であれば、きっと同様にびっくりされると思います。

まず、知っておかなければならない一番重要なことは、IRA に関しては、遺言状（Will）も信託（Trust）も何の効力も発揮しないということです。受取人指定用紙（Beneficiary-designation form）が唯一のもので、受取人を指定する権威をもっています。ですから、もしあなたに不幸があったとき、別れた妻や夫、親、その他誰でも IRA に受取人として指定されている場合、たとえ、遺言状には相続権利を無効にしているとしても、その IRA の受取人に指定されている人こそがあなたの IRA を相続することになります。

この **IRA beneficiary-designation form** が優れものであるというわけは、PROBATE（プロベート）を通らず、すみやかにあなたの遺産をあなたが望む相続人に相続させることができるからです。生命保険の保険金の請求と同じように、通常、受取人は死亡認定書と 1,2 枚の書類を提出するだけで、チェックがすぐに郵送される手筈になっています。これ以上、簡単な手続きで済むものもないでしょう。

もし、IRA で指定されている受取人があなたより先に他界した場合や誰も受取人として指定していなかった場合は、あなたの ‘ESTATE’（遺産）の一部になります。プロベートの対象となり、州法の下、遺産が分配されます。あなたの遺産相続人が結果的には、IRA のお金を受け取ることになるわけですが、

2002年4月17日に認可された一番新しいIRSの規則である「ストレッチIRA」の恩恵を得ることができなくなる可能性が大了。前回のニュースレター（2004年1月発行）で、大きく増えたIRAを子供や孫の代までストレッチできるという話しを取り上げましたように、この規則はIRAの受取人がIRAを相続した場合、今までより少ないRMD (Required Minimum Distribution)を受け取れるようにしたもので、その結果、それにかかる税金も今までより、ずっと長い期間にわたって支払えるように“引き伸ばす”ことが（ストレッチ）できるというわけです。事実、より長い年数にわたってIRAからの受け取り（RMD）を「ストレッチ」できるようになり、さらに大きくIRAにお金が蓄積されていくこととなります。仮にあなたのIRAが30万ドルあり、あなたの受取人が42歳で相続し、さらに年利6%で増えていくと仮定しますと、24年後には、何と120万ドルにも膨れ上がるのです。

いくつものIRAをお持ちの方は、ひとつにまとめられることをお勧めします。（457プランや、403b、401k等のペンション・プランもIRAに移してひとつにすることができます。）そうして、一枚の受取人指定用紙で第一受取人と第二受取人をはっきりと指定しておくことが肝要です。また、受取人を変更したいとき、最初に指定していた受取人が逝去されたときなどは、その都度、受取人指定用紙を取り寄せて、変更を確定されることをお勧めします。こういう作業は、今しか、また本人しかできないことなので、残されたご家族のためにも、是非、きちんと整理されておくことが大切です。

相談をご希望の方は、アンケート用紙をご記入の上、ご返送ください。

## シングルだからこそ ファイナンシャル・プランニング！

シングルといっても、一度も結婚をしなかったという方から、離婚をしたり、配偶者に先立たれて、今は独身という方もいらっしゃると思います。2000年に行われたアメリカの国勢

調査によりますと全米で8,200万人がシングルとなっていました。内訳は、離婚をした人が2,000万人、1,360万人が配偶者と死別、そして4,800万人が一度も結婚をしたことがないという結果でした。そして、この数字は、2010年までに1億6百万人に増えるそうです。

カップルの場合、たいていは、どちらかがしっかりしていて、将来のこともお互いに相談し合ってプランを立てていけるものです。しかし、独身だと、すべて自分しだいということになるので、遠い将来のファイナンシャル・プランは、自分ひとりの肩に重く押し掛かって来ます。

**生命保険**は、通常、残された配偶者や子供のためということを買われることが多いと思います。独身の方の場合、扶養家族がいないのでこういう保障は必要がないと感じて目を向けない方が多いようです。しかし、生命保険は、設計の仕方によっては医療費、長期介護費用や自分の葬儀費用、友人やお世話になった方への贈与、または慈善団体への寄付などに使うことができます。

ロングタームケア（長期介護）は、頼る家族がない方にとっては特に心配なことのひとつです。もしナーシングホーム（介護施設）に入れば、現在、一日の平均費用は\$150だと言われています。また、ナーシングホーム滞在日数は、平均約3年です。どうやって\$164,250もの費用を払うことができるのでしょうか？**長期介護保険**は、リタイアメント・プランニングを真剣に考える人にとっては、一番大切な見過ごしてはならないことのひとつです。

遺言（ウィル）やリビングトラストは、定期的な見直しが必要です。法律が変わったり、人間関係も時として変わるものです。弁護士に相談をして、もしものときには、自分の財産や大切なものを自分が本当に望む人にあげられるようにしておくことが必要です。もし希望されるようでしたら、こちらで信頼のおける専門の弁護士をご紹介いたしますので、お問い合わせください。

生命保険や長期介護保険に興味がある方は、無料相談をしておりますので、お気軽に同封のアンケートでお申し込みください。

