

終活同好会メールマガジン第95号 - 3月28日終活同好会 Online Zoom ミーティングアンケート結果

高嶋 正明 <masaaki.takashima@outlook.com>

2023/03/30 (木) 5:01



終活同好会の皆さんへ、

3月28日開催の終活同好会 Online Zoom ミーティングのアンケートに皆さんからコメントを頂きましたので、私からの回答と共に以下にご紹介します。

* 途中からの参加でしたが、久し振りに色々勉強させて頂きました。有難うございます。

* Brastel社の IP電話 (My 050)、HanaCell等の再度の情報を有難うございました。

* 英国の相続について簡潔にご説明戴き有難うございました。昨日少し混乱していた話題ですが、例えば子などの配偶者以外への相続で不動産を7年以上前に遺贈する時は、遺贈する方(親の方)に対象の不動産の価値が上昇分に対してCapital Gains Tax が掛かる筈で、所有者変更を登記したら60日以内に納税する必要があると聞きましたが、ご確認下さい。勿論、贈与を受ける方は7年ルールが適用されると相続税がかからないのは承知しています。

(回答：質問者の方は、遺贈と言う遺言書に基づく相続 (Inheritance) の話をされているのか、又は生前贈与 (Lifetime gift) の話をされているのでしょうか。相続でしたら、英国での相続には相続執行人は相続資産から非課税枠を超えた分に対して40%の相続税を6カ月以内にHMRCに支払う義務があります。生前贈与の話でしたら、英国には贈与税は無く、贈与の時点では金額の多寡に拘わらず贈与者・受贈者の何方も贈与税は掛かりません。しかし、贈与者が贈与後7年未満で亡くなった場合は、その贈与された資産は相続資産と見做され、受贈者はその贈与に対して7年ルールに基づいて相続税を支払わなければならない場合があります。詳しくは[こちら](#)をご覧ください。)

How Inheritance Tax works: thresholds, rules and allowances

Inheritance Tax (IHT) is paid when a person's estate is worth more than £325,000 when they die - exemptions, passing on property. Sometimes known as death duties.

www.gov.uk

* 信託制度 Trust は以前より検討しておりますが、そのハンパない料金体系を含め、複雑極まりない多岐にわたる種類に恐れをなし、二の足を踏み続けております。専門家に相談をするにしても、まずはそもそも自身のニーズの把握は言うまでもなく、自分でもある程度各種Trustに関する理解があつてこそ、成果も上がり得るとの認識です。リーズナブルで信頼でき得るTrust Specialist 探しのABCは、やはり下欄に尽きるのでしょうか。如何お考えになりますか。ご高説に深謝です。

- They can be expensive to set up and maintain a trust, as you need to pay legal fees and other costs.
- If a trust is not set up and administered correctly, it could lead to problems with the inheritance tax etc.
- Trusts can be very complex documents that require expert legal input to ensure everything is appropriately set up.

そして詰まるところ最終的には、当然のことながら自己責任の上、

- It is crucial to shop around for legal assistance that specialises in trusts to maximise your financial returns.

なお、ご紹介頂いた以下のサイトは有り難く拝読いたしました。

<https://willassociates.co.uk/services/protective-property-trusts>

What is a Protective Property Trust ? - The Trusted Name in Wills and Trusts

Descriptions what a Protective Property Trust is and how it will help you protect your home.

willassociates.co.uk

<https://ukcareguide.co.uk/protective-property-trust-wills/>



TIPS ON PROPERTY PROTECTION TRUST WILLS | March 2023

A PROTECTIVE PROPERTY TRUST WILL is increasingly used to protect your assets and allow them to be passed on to your children. We share our top tips on getting one, the costs, and also where you can get one set up. GETTING IT WRONG MEANS means that

ukcareguide.co.uk

(回答：私自身は、信託 (Trust) は利用しておりませんので、先日ご説明した以上の事はアドバイス出来ませんのでご容赦下さい。これ以上は専門家に相談される事をお薦めします。)

* スマホの関連資料62 – 英国で契約しているスマホを日本で使用する場合の注意点で、ホテルなどのWiFiのある環境であれば日本のSIMに取り換えなくても英国の携帯番号で

WhatsApp・LINE・Emailなどをそのまま無料で利用出来る。そうすると音声通信可能なWhatsAppやLINEでも通話が出来るので無料となる？つまりWhatsAppやLINEを介せない、例えば銀行などと通話する場合のみ日本のSIMが必要というわけでしょうか？

(回答：概ねご理解の通りです。日本でホテル・Airport・Shopping Mall・Coffee shop・又は滞在先等でWi-Fiの有る環境でしたら、日本のSIMのみならず英国のSIMを利用する事無く、WhatsApp・LINE・Zoom・Email等のインターネットを介したサービスは利用出来ます。インターネットサービス以外に固定電話・携帯電話と音声通話の受発信をする場合にのみ、英国か又は日本のSIMが必要です。)

* スマホ関係で、今日「AI開発、半年中断を」マスク氏ら1000人超が署名という記事を読みました。ChatGPTなどが今は想像もつかないような影響を人々の生活に及ぼすのではないかと思ひ、少し脅威も感じています。

(回答：私も色々ChatGPTを日々活用していますが、大変便利だと思う一方、その情報を鵜呑みにするのではなく、確かにその情報が正しいか否か別の方法で二重・三重に検証する必要が有る事を実感しています。)

皆さんにはアンケートにご協力頂きまして有難う御座いました。では、次回4月25日(火)の終活同好会は「英国日本の贈与税」がテーマで、午後1時から午後4時の開催です。

この終活同好会 Online Zoom ミーティングは、皆さんが例えZoomアプリをダウンロード・サインアップしておられなくとも、当日の会の開催時間に以下のインターネットURLをクリックするだけでも参加頂けますので、是非ご参加ください。途中参加・途中退出も自由です。

<https://us02web.zoom.us/j/8111155475?pwd=NFdTVzNaa0g3cGZmVk5kNVh0R3dpUT09>

尚、既にZoomアプリをダウンロード済みの方は、Zoomアプリから以下のミーティングID・パスワードを入力して参加ください。

ミーティングID : **8111155475**

パスワード : **777993**

皆さんの参加をお待ちします。

高嶋

(追伸)

* 終活同好会の活動内容については、インターネットサイト <https://shukatsuweb.net> をご覧ください。会員専用ページのパスワードは "yumenoki" です。

* 終活同好会についてご意見・ご要望が有りましたら、いつでもご連絡ください。

* この終活同好会メールマガジンは終活同好会の常連・準常連の皆さんに送付していません。

* この終活同好会メールマガジンのバックナンバーは、インターネットサイト <https://shukatsuweb.net> からご覧頂けます。

*この終活同好会メールマガジンの購読を希望されない場合は、ご一報ください。メーリングリストから削除して、配信を停止します。