



RM&FP NEWS LETTER



リスクマネジメント&ファイナンシャルプランニング

2013年 春 第87号 By FP Compass

◇相続税・贈与税の改正法案が

国会で成立！

「相続税」「贈与税」の改正法案が、3月22日に衆議院可決、29日に参議院可決で通過し、いよいよ平成27年1月1日からのスタートが決定しました。

この改正の目玉はなんといっても、

- ・相続税「遺産に係る基礎控除額の引下げ」
- ・相続・贈与税「税率構造の見直し」

遺産に係わる基礎控除では、定額控除が5,000万円から3,000万円に、法定相続人比例控除が1,000万円から600万円にそれぞれ引き下げられます。

例えば、法定相続人が妻と子供2人の計3人である場合、8,000万円が4,800万円に縮小されることになります。

相続税が課税されるかどうかの目安とされる遺産に係る基礎控除額が現行の6割にまで引き下げられるのですから、これまで課税対象外であった人も対象内に入ってくる可能性がグンと高まったわけです。

そのためか相続(税)対策に対する関心が高まっています。

今回の改正で、これまで相続税対策を必要としなかった人も、また対策を立てていた資産家も改めて対策を立て直す必要があることは間違いありません。

民主党政権下で提出されていた「生命保険金の非課税適用の見直し」については、現行の「500万円×法定相続人の数」が維持されることになりました。

一方、贈与税率の見直しでは、3,000万円以下の贈与については一部緩和されました。

とくに20歳以上の者が直系尊属から受ける贈与については、一般の贈与よりも税率が緩和されています。

これによって、従来以上に子や孫への贈与がしやすくなりました。

贈与は贈与者の相続財産減少効果を生み出します。

計画的に行える保険料贈与の活用効果も一層高まるのではないのでしょうか。

人はいずれ、人生のエピローグを迎えることになります。

相続を税金の問題と一元的な見方をすれば、多くは他人事のように思うでしょう。

しかし、アベノミクスによる資産デフレの終焉ともなれば、株式と不動産の上昇と、かなりの方々が課税対象となることも考えられます。

また、相続税の問題だけではなく、相続争いつまり「争族」とならないような道筋を付けるような段取りを組むことが必要です。

早めの事前対策が必要と認識している人の相談がかなり増えています。

◇ 10年間で脳卒中を発症する確率

国立がん研究センターなどのチームが、今後10年間に脳卒中を発症する確率を示すシステムを作成したとの発表がありました。

計算方法のパラメータは7つ、年齢と性別、喫煙、肥満度(BMI)、糖尿病、降圧薬内服の有無、血圧です。

この発表から分かった事は、今まで別々に考えられていた要素を複合した場合どうなるかということです。

茨城、新潟、高知、長崎、沖縄と5県にまたがり40～69歳の男女10,5672名を1993年から平均14年間にわたり追跡調査をして、脳卒中を発症した790人の解析に基づいています。

結果として日本人の脳卒中の原因は、高血圧(35%)、肥満(6%)、糖尿病(5%)等と推測されました。

計算式を当てはめると、5～20%までの数値が推測されるとのことですが、極端で逆説的な言い方をすれば、今後10年間で脳卒中になる人のうち、半数は高血圧で喫煙習慣のある人と言っても過言ではありません。

このモデル予測のシステムでは、次ページの図のように、リスク因子ごとに、その有無や程度によって定められた点数を与え、合計点数から将来の発症確率を判定します。

この研究では、実際の追跡結果からリスク因子ごとの点数を決定しています。

例えば、58歳の喫煙男性でBMIが26 kg/m²(身長:1.7メートル、体重:75 kg)、降圧薬内服なしで血圧が145/89、糖尿病ありの方は12+6+4+2+8+7=39点ですので、10年間の発症確率は12%以上15%未満と推定されます。

この確率に、リスク因子が全くない男性が達するのは85歳の時です。これを、右の列に血管年齢として示しました。

計算は非常に簡単です。

ただし、ちょっと聞き慣れない言葉で面倒なのがBMI(ボディ・マス・インデックス)の計算式です。

上記の場合、体重75kg÷身長1.70m÷身長1.70mで算出できます。

年齢、性別、喫煙、BMI、糖尿病の有無、血圧で該当するところの点数を合計するだけです。是非お試しください。

図3 脳卒中発症の人口寄与危険割合

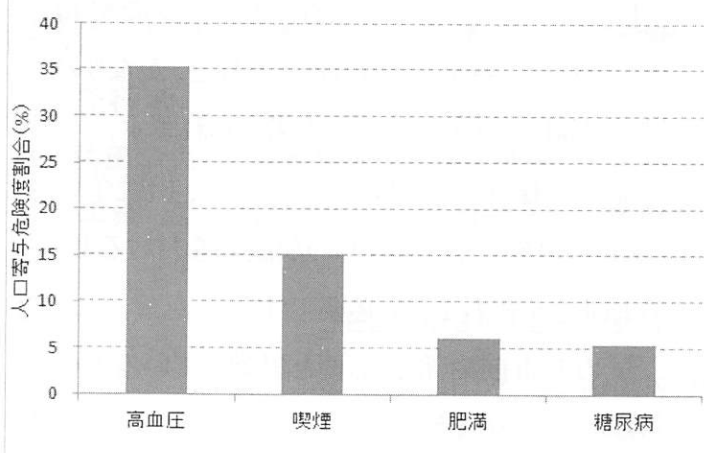


図2 脳卒中発症確率の年齢による変化(リスク因子別)

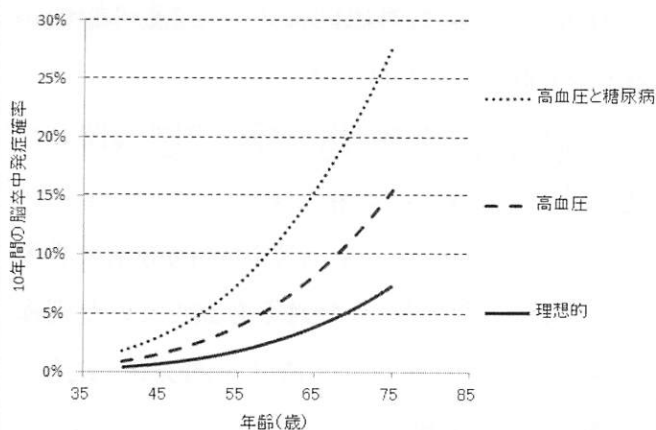


図1 リスクスコアによる脳卒中発症確率の算出の流れ

ステップ1: 点数を当てはめる。

ステップ2: 点数を合計する。

ステップ3: 10年間で脳卒中を発症する確率(%)

年齢(歳)	点数
40-44	0
45-49	5
50-54	6
55-59	12
60-64	16
65-69	19

性別	点数
男性	6
女性	0

たばこを吸っている	点数
男性の場合	4
女性の場合	8

肥満度(BMI)	点数
<25	0
25- <30	2
30-	3

糖尿病	点数
あり	7

収縮期 / 拡張期 (mmHg)	点数
降圧薬内服なしの場合	
<120/80	0
120-129/80-84	3
130-139/85-89	6
140-159/90-99	8
160-179/100-109	11
180-/110-	13
降圧薬内服中の場合	
<120/80	10
120-129/80-84	10
130-139/85-89	10
140-159/90-99	11
160-179/100-109	11
180-/110-	15

因子	点数
年齢	
性別	
たばこ	
BMI	
糖尿病	
収縮期 / 拡張期	
合計	

合計点数	発症確率(%)	血管年齢(歳)	
		男性	女性
10点以下	1%未満	42	47
11-17	1- <2	53	60
18-22	2- <3	59	67
23-25	3- <4	64	72
26-27	4- <5	67	76
28-29	5- <6	70	80
30	6- <7	73	83
31-32	7- <8	75	85
33	8- <9	77	>90
34	9- <10	79	>90
35-36	10- <12	82	>90
37-39	12- <15	85	>90
40-42	15- <20	>90	>90
43点以上	20%以上	>90	>90

※肥満度(BMI):
体重(kg)÷身長(m)÷身長(m)

※糖尿病あり:
治療中または空腹時血糖値126 mg/dl以上

※収縮期 / 拡張期 (mmHg)

計算の結果はいかがでしたか。高血圧、喫煙、肥満と糖尿病がいかにか大きな要因となり得るかがわかりいただけましたでしょうか。

生命保険会社や商品にもよりますが、非喫煙、健康体(血圧89~139、BMI18.0~

27.0)、それに優良運転者(自動車保険12等級以上、ゴールド免許等)にそれぞれ該当した場合、保険料を大きく割引することがありますので、脳卒中リスクを軽減しながら保険料負担も軽くすることも可能となります。

◇コンサートチケットプレゼント

音楽の楽しさを広くみんなに届けたいという思いを持ちながら多方面で活躍されている「トリオ・アラモーレ」の春宵コンサートに先着12名の方にプレゼントいたします。

「トリオ・アラモーレ」はソプラノ・高橋まり子さん、ピアノ・須藤恵美子さん、チェロ・増川大輔さんによるトリオ構成となります。

増川大輔さんは映画「おくりびと」(音楽監督・久石譲)に主演の本木雅弘氏に、チェロを指導したというエピソードをお持ちです。

お申し込み方法は当社スタッフ「多田」まで、合い言葉「保険のことはFPコンパス」と電話で言っていただくだけでOKとします。

ただし、先着12名様とさせていただきます。

受付電話番号 **023-658-3512**



開催場所:天童市市民文化会館

2階大集会室(小ホール)

開催月日:4月28日(日)

開場時間:18:00

開演時間:18:30

全て自由席となります。ドリンク付。

※終演後メンバーとの歓談サロンがあります。

※当選発表はチケットのお届けにて替えさせていただきます。



発行者 有限会社 FPコンパス

武田幸夫 大木隼人 西塚英樹 木村正照 阿部 信 大西忠兵衛 阿部 尊

工藤 進 佐藤和一 深瀬幸子 多田恵子 土赤 妙 鈴木由美子

〒994-0063 山形県天童市東長岡2-1-34

TEL 023-658-3512 FAX 023-658-3513

E-mail postmaster@fpcompass.co.jp