

# Money&Investment

今日は新衣紗が「たいきちマネー相談所」でアルバイトをする日です。バッグの中にはバレンタインのチョコレート。「こんにちは」。ドアを開けると、部屋の中からふわっと甘い香りが漂いました。

にいき いいにおいね。どうしたの？  
 たいきち クッキーを焼いたんだ。おひとつどうぞ。欧米ではバレンタインデーに男性から女性にもプレゼントすることがあると聞いてね。今年は何り合いの女性全員に手作りクッキーを配ることにしたんだ。新しい恋が芽生えるかもしれない。  
 にいき 仕事をしたほうがいいよな気が……。  
 たいきち おひとりさまも楽しいけど、老後の備えは大変だからね。できたら結婚して子どもがほしい。  
 にいき 独身の高齢者はそんなに大変なの？  
 たいきち 例えば賃貸住宅が借りづらくなるといわれているね。賃貸住宅は大抵、入居時に保証人を求められる。高齢だと家族に頼もうと思っても親や兄弟は亡くなっ

## はじめの一家 修業中



初野新衣紗 (はじめの・にいき、20) 大学で金融を勉強中  
 初野藤志郎 (はじめの・とりうしろ、50) 利子(りこ) 新衣紗の両親  
 有賀綱吉 (ありが・たいきち、28) 隣に住むファイナンシャルプランナー・税理士

ることが多い。そもそも家賃の保証人は収入がないと難しい例があるし、他人にも頼みづらいよ。大病したときにも困るらしいんだ。  
 にいき 病院なら1人で行けばいいんじゃないの？  
 たいきち 手術や入院のときは立ち会いや本人以外のサインを求められる場合があるんだ。本人に万一のことがあったり、トラブルが起きたりしたときに連絡できる人が必要なんだろうね。  
 にいき 言われてみれば保証人とか緊急連絡先を求められるケースは多いかも。私も両親がいなくなったら困るもの。綱吉さんはどうするの？  
 たいきち 信頼できる近くの友人に頼もうかなあ。NPO法人などのサービスを利用する方法もあるね。

## おひとりさま、万一の備えは？

# 後見人や保証人 確保を

にいき いろんなサービス？  
 たいきち いわゆる保証人などの代行をするんだ。例えば老人ホーム入居の保証人や海外旅行の緊急連絡先などになる契約を結ぶ。もちろん、多少お金がかかるけど。  
 にいき もし認知症になったら、1人で暮らせなくなるのも心配ね。  
 たいきち 認知症などで判断力が衰える場合に備えて、成年後見制度を利用する手があるよ。おひとりさまの場合は、1人で生活できなくなったら誰かに財産の管理をしてもらうって、施設などに入居することを考える必要が出てくる。後見人は本人に代わって、お金の管理や契約などができるんだ。  
 にいき 後見人には誰がなるのかな？  
 たいきち 大まかに言って、家庭裁判所が指名した弁護士などがなるケースと、本人が元気づけに指名した人がなるケースがある。いずれも家裁に申し立てて、必要と認められると後見人として仕事ができる。元気づけに信頼できる人を指名して契約するのを任意後見制度といって、自分の意思を反映しやすいんだ。任意後見を利用する人は徐々に増えているよ。  
 にいき 他人に財産を任せると大丈夫かしら？  
 たいきち 後見人の仕事は家裁がチェックする仕組みになっている。任意後見の場合、どんな施設に入りたいか、後見人にいくら報酬を払うかといった内容も約束できる。  
 にいき 周りに家族がいれば、大抵のことは誰かがしてくれるものね。家族がいらないおひとりさまが亡くなったら、誰が相続をするの？  
 たいきち 相続は順位が決まっている。まずは親。親が亡くなっていれば、兄弟で均等に分ける。兄弟に亡くなっている人がいたら、その人の権利はおひやめい引き継ぐんだ。  
 にいき おひやめいの立場からみたら、おじさんやおばさんの財産を相続することもあるんだ。  
 たいきち これが意外とトラブルになりやすいんだ。一人暮らしの人が亡くなると相続人に連絡が行く。そのときに初めて自分が相続人だと気付く場合が多い。亡くなった人の財産の処理などは通常は相続人がするけど、その役割が突然回ってくるわけだ。年齢が高くなれば、おじさんやおばさんと付き合いが少なくなっているケースは多いし、

遠方に住んでいたら負担は重くなりやすい。  
 にいき おひとりさまのなにかでも、縁遠くなった親戚に面倒をかけたくないという人もいるんじゃないかしら？  
 たいきち そうなんだ。遺言書や契約書をつくっておけば、まわりの人の負担を減らせる。兄弟やおひやめいには一定の遺産を相続できる権利である「遺留分」がない。きちんと遺言書を残せば、お世話になった人に渡したり、全額を寄付したりすることもできる。税理士の清田幸弘さんは「遺言は公正証書の形式でつくるのがお勧め」と話して

いるよ。  
 にいき どうして。  
 たいきち 公正証書でつくった遺言などは無効になるといったトラブルが少ないんだ。終末期の延命治療、葬儀や遺品整理といった死後の事務についても、公正証書を作成すれば意思を反映できる。  
 にいき 私も結婚できなかったら、いろいろと用意しないといけないのね。  
 たいきち 大丈夫。僕が公正証書の作成や後見人探しを手伝ってあげるよ。手数料は特別割引で。  
 にいき ……。チョコレート、あげるのやめよつかな。

### 緊急時の連絡先を一覧に

NPO法人りすシステム代表理事 杉山 歩さん



公正証書による契約をもとに保証人や任意後見人、死後の事務手続きなどを引き受けるNPO法人を利用する「おひとりさま」が目立ちます。いざというとき保証人探しで困ることが背景です。例えば病院で手術を受ける際に立会人が必要になり、慌てて相談に来る人もいます。元気づけに、心身が弱ったときや死後に頼れる人を確保するのを勧めます。  
 人が亡くなったあとの事務処理は意外と手間がかかります。火葬の手続きやお墓への納骨、公共料金の支払いやクレジットカードの解約などもあります。万一のときに他人が対応しやすいよう、緊急時の連絡先は分かるようにしておきましょう。取引のある金融機関や資産を一覧にしておくのも一案です。SNSをはじめインターネットサービスはIDがないと死後の対応が難しくなります。(聞き手は長岡良幸)



# M&I 生活設計と資産運用

。高齢の独身者は保証人探しで困ることがあるんだ。  
。独身者が亡くなると、おい・めいが相続する場合もある。  
。元気なうちに遺言書や後見人を準備することが大切ね。



### 独身者が亡くなると、だれが相続する？

①親が健在なら親が相続

②親が他界していれば兄が相続

③兄も他界していたら、おい・めいが相続

必要な備えの例	対応例
認知症	任意後見人の指定
介護施設入居や入院	保証人の確保
終末医療	尊厳死宣言書の作成
相続	相続人の確認、遺言書の作成、財産目録の作成
葬儀や納骨、死後の事務処理	死後事務の委任契約

任意後見制度を利用する人は増えている

(注) 任意後見契約の公正証書件数、日本公証人連合会まとめ

## 家計のギモン

## 自宅担保に老後資金、注意点は？

リバースモーゲージは55歳など一定の年齢以上の人が対象のローン商品です。金融機関に自宅の土地・建物を担保として差し入れ、限度額の範囲内でお金を借ります。毎月の利息のみを払って死後に遺族が自宅を売却するなどして一括返済する方法と、利息も元金と合わせて死後に返済する方法があります。

ここ数年でメガバンクや地銀

退職を控えて老後の資金計画を立てています。生活費は貯蓄で賄えそうですが、介護や家の修繕などで資金が足りなくなるかもしれません。持ち家を担保に資金を借りる「リバースモーゲージ」の利用を考えていますが、注意点を教えてください。

(東京都、男性、60歳)

ファイナンシャルプランナー  
久谷 真理子さん



## 地価と金利の変動にリスク

など扱う金融機関が増えました。融資額は「土地評価額の50%まで」などとする銀行が多いようです。利用には条件があります。例えば戸建ての場合、みずほ銀行は1都3県の住宅が対象で、三井住友銀行は自宅評価額が6千万円以上必要です。マンションは取扱銀行が少なく、条件も厳しくなります。

利用する場合に注意したいのは担保価値の下落リスクです。地価の下落などで担保価値が下がると追加の借入れが難しくなったり、限度額を上回った分を死後待たずに返済したりする必要が出る恐れがあります。

金利の上昇リスクも注意点です。適用金利は変動金利で、現在は3%前後の例が目立ちます。日銀のマイナス金利政策で当面は下がる可能性もありますが、将来上昇すると返済負担は重くなります。特に、死後に利息と元金を返済する方法では毎月の利息が元金に加えられる仕組みなので、返済額が想定以上に膨らむ懸念があります。

本人の死後、配偶者が住み続けられるかも確認しましょう。配偶者が改めて契約しなければならぬ場合があります。