



ニューヨークで暮らすための生活情報、不動産物件・法律・会計・医療・病院 - eジャピオン

- ホーム
- 特集
- グルメ
- 旅行
- 美容
- スクール
- リビング
- ビジネス
- クラシファイド
- facebook

トップ > リビング > スペシャリストに聞く

ニューヨーク、ビジネスサービス新着情報

病院・弁護士名:

検索

広告掲載について | Media Guide



心と体のメンテナンス | 趣味の集い | スペシャリストに聞く | 気になる法律・会計 | 不動産、住宅・工事・引越し | 巻頭特集生活・趣味関連記事バックナンバー

最新の記事 | トピックス一覧

スペシャリストに聞く 老後の生活



比嘉啓子ファイナンシャル コンサルタント

ニューヘイブン大学でMBA取得。為替トレーダー、資産運用会社会計、コンプライアンスを経て2000年よりファイナンシャルコンサルタント。高資産所有者向けの資産運用、年金各保険計画、遺産相続計画などを行う。米国証券取引、生命保険・健康保険セールス、インベストメントアドバイザーの免許を持つ。

相続税と贈与税を払わなくて済む方法は？ 遺言状よりリビングトラストにした方が良い理由は？

Q アメリカで遺産を相続する場合、いくらかから相続税がかかりますか。

A 現在の連邦法では、夫婦で500万ドルずつ、合計1000万ドルまでの相続に対しては相続税がかかりませんが、ニューヨーク州法では、100万ドル以上が相続税の対象になります。ただし、政権が変わると課税率が改正されることがあるので要注意です。

Q 相続税の対象になるのはどのようなものですか。

A 金融資産（銀行預金、個人年金、株券、生命保険の死亡保障額など）が基本ですが、土地や家、高額な美術品など、相続する物はすべて相続税の対象になります。

また、それほど財産がない人でも、100万ドル以上（ニューヨーク州）の生命保険に入っている場合は、それが相続税の課税対象になります。

Q 相続税を払わなくて済むようにする方法はありますか。

A トラストという書類を作成して生前に資産の名義を家族などに移し、それらすべてを自分の資産から外すことができます。従って相続税の課税対象にはならず、相続人は相続税を払う必要がありません。また、トラストには金融資産だけでなく、家、生命保険、有限会社、株券、年金なども入れることができます。

Q 生前贈与について教えてください。

A 1年に1万3000ドル以下であれば、誰に贈与してもチャリティーに寄付しても、課税されません。または、一生に1度、100万ドル以下の贈与も課税されません。つまり、生前贈与によって相続税を減らすことが可能になります。

Q 遺言とリビングトラストの違いは？ また、リビングトラストを勧める理由は何ですか。

A 遺言状のサンプルはオンラインで簡単に手に入り、弁護士に頼んでも費用はそれほどかかりませんが、遺言状には相続税対策としての効力はありません。

ニューヨーク州の例を挙げると、遺言状は公共の書類で誰でも入手できますが、本人が遺言状だけを残して死亡した場合、日本の遺族が遺言状に記された遺産を受け取るためには、わざわざこちらに来て裁判所で手続きをしなければなりません。しかも、英語がよく分からない場合、これは大きな負担になります。

しかし、リビングトラストを作成しておけば、裁判所での手続きなどのために、日本の遺族に大きな負担を強いることを避けられます。このほかにも、リビングトラストにはさまざまな利点があります。専門のファイナンシャル・コンサルタントにご相談ください。

なお、税金に関することはすべて「www.irs.gov」で調べることができます。

(おことわり)

当事務所は記事内容に関して一切の責任を負いかねます。詳細は遺産相続専門の弁護士にご相談ください。

Information

Sunlly Associates, Inc.
501 5th Ave., 3rd Fl.
(bet 41st & 42nd Sts.)
Tel: 212-300-2130
keiko.higa@hKateadvisors.com



CCYBERCAP

今週の編集 PickUp!

写真集『にっぽんじん』を読者2人に進呈

写真家のたかはしじゅんいちさんが先月25日、写真集『にっぽんじん』（エイ・ワークス出版）を刊行。これを記念して、同書籍を読者2人に進呈する。希望者は氏名...

続きを読む

ニューヨークリビング関連情報

ヨットサークル仲間募集
29~49才日本女性！米国州公認協会認定栄養コンサル
ウェブサイトありますか？ [New!](#)
Midtownジュエリース
MidtownEastピア
奇麗で広いstudioを安
子供のサマーキャンプ S
ジャパン・ソサエティーでは [New!](#)
28年の経験を持つ英会話専

過去記事

私と○○
料理長のささっとごはん
こんなものみい〜つけた
気になる法律・会計
現地校でひとこと！
マーケティング・サーフィン

2012

春の新生活大特集

2011

秋の実りを味わう
秋の新生活
ビューティー&ファッション
夏のグルメ
春の新生活

2010

冬のグルメ
冬のギフト・アイデア
秋に楽しむ日本酒・焼酎
秋の新生活
夏のグルメ
憧れ♡ グローバル・ウエディング