

実際に作って見た エンディングノートと 遺言書

実際に作ってみて、わかったポイント

岩本哲夫

エンディングノートとは

エンディングノートとは

- 入院や相続時など「もしもの時」に必要なとなる「あちこちに散らばりがちな自分の大切な情報」を整理し、
1冊のノートに纏めたもの
- 自分以外の人が見て情報を共有するためにも役に立つ
- 日常生活の中でも備忘録として役に立つ

記載する情報1

自分について

- 自分の基本情報
(氏名、生年月日、血液型、現住所、電話番号、携帯電話、メール、本籍地、学歴、職歴など)
- 緊急時の連絡先
(氏名、私との関係、現住所、電話番号、メール)
- 現在かかっている病院・病気
(病院、科、担当医、住所、電話番号、病名、薬)

記載する情報2

自分について

- 健康保険証・国民年金証書・年金手帳・企業年金証書・介護保険証・運転免許証・マイナンバー
(記号、番号、保管場所など)
- 配偶者・子供・親戚友人
(氏名、私との関係、現住所、電話番号、メール)

記載する情報3

財産

- 預貯金
(金融機関、口座種別、口座番号、口座名義人、
保管場所、ONLINEバンキングのID・PWなど)
- 不動産
(所在地、面積、名義人、権利書保管場所など)
- 株式・有価証券
(証券会社、種別、口座番号、名義人、
保管場所、ONLINE証券のID・PWなど)

記載する情報4

財産

- 借金・ローン
(区分、借入先、借入総額、返済残高、返済方法)
- クレジットカード・電子マネー
(カード名、カード番号、氏名、連絡先など)
- 車
(車種、車両番号、購入日、鍵番号、連絡先など)

記載する情報5

保険

- 生命保険、損害・傷害保険など加入保険
(保険会社、契約の種類・内容、証券番号、
保管場所、契約者、保険金額、保険料など)
- 火災保険
(保険会社、契約の種類・内容、証券番号、
保管場所、契約者、保険金額、保険料など)
- 自動車保険
(保険会社、契約の種類・内容、証券番号、
保管場所、契約者、保険金額、保険料など)

記載する情報6

その他

- 口座自動引き落とし
(会社名、利用用途、支払い口座、金額など)
- 携帯電話
(会社名、電話番号、契約者、機種、連絡先など)
- Nifty等のプロバイダー
(会社名、客番号、ID、PW、接続情報、メール、メールサーバー、コース、料金など)

記載する情報7

その他

- Amazon・FB等のネットサービス
(サービス名、ID、PW、メールなど)
- パソコン
(機種、型番、シリアル番号、購入時期、
ログインIDなど)

記載する情報8

介護・葬儀・墓・遺言

- 介護の要望
(リビングウィル)
- 葬儀・墓
(家族葬)
- 遺言
(自筆証書遺言を法務局に保管)

記載方法と管理方法

記載方法

- 各項目ごとにフォーマットを決めて記載
- 記載は、銀行口座や保険、クレジットカードなどすぐにできるもの、わかる範囲で記載

管理方法

- 追加・更新が頻繁に起きるのでエクセルで管理
- 必要に応じて、項目を追加・修正する

記載フォーマット

- フォーマットの構造は全て同じ3列(A4用紙幅)

| 緊急時の連絡先 | | | |
|---------|------------------|------------------|-------------------------|
| 名前 | 山田花子(やまだはなこ) | 山田次郎(やまだじろう) | |
| 私との関係 | 妻 | 長男 | |
| 現住所 | 〒359-1122 所沢市 | 預貯金 | |
| 電話番号 | | 金融機関 | 三菱UFJ銀行 0005 所沢支店 295 |
| メール | | 口座種別・番号 | 普通 22222222 |
| | | 口座名義人・ 保管場所 | 山田太郎 カード:財布 通帳:〇〇 |
| | | 暗証番号 | |
| | | URL | |
| | | インターネット ID/PW | ID : PW: |
| | | 残高 | |
| | | 備考 | 担当: 連絡先: |
| | | 金融機関 | 三井住友銀行 0002 所沢支店 345 |
| | | 口座種別・番号 | 普通 33333333 |
| | | 口座名義人・ 保管場所 | |

わかったポイント

- 情報が、あちこちに散らばりすぎている
- 統一したフォーマットで記載することにより、不足していた情報がわかった
- 不足情報は日々の活動で追加・修正するとよい（最初から完全を目指さない）
- 証書類の保管は1箇所に纏めて保管場所を記載
- 日常のトラブル(カード類の紛失等)にも役に立つ
- セキュリティは十分配慮する(暗証番号等は**)

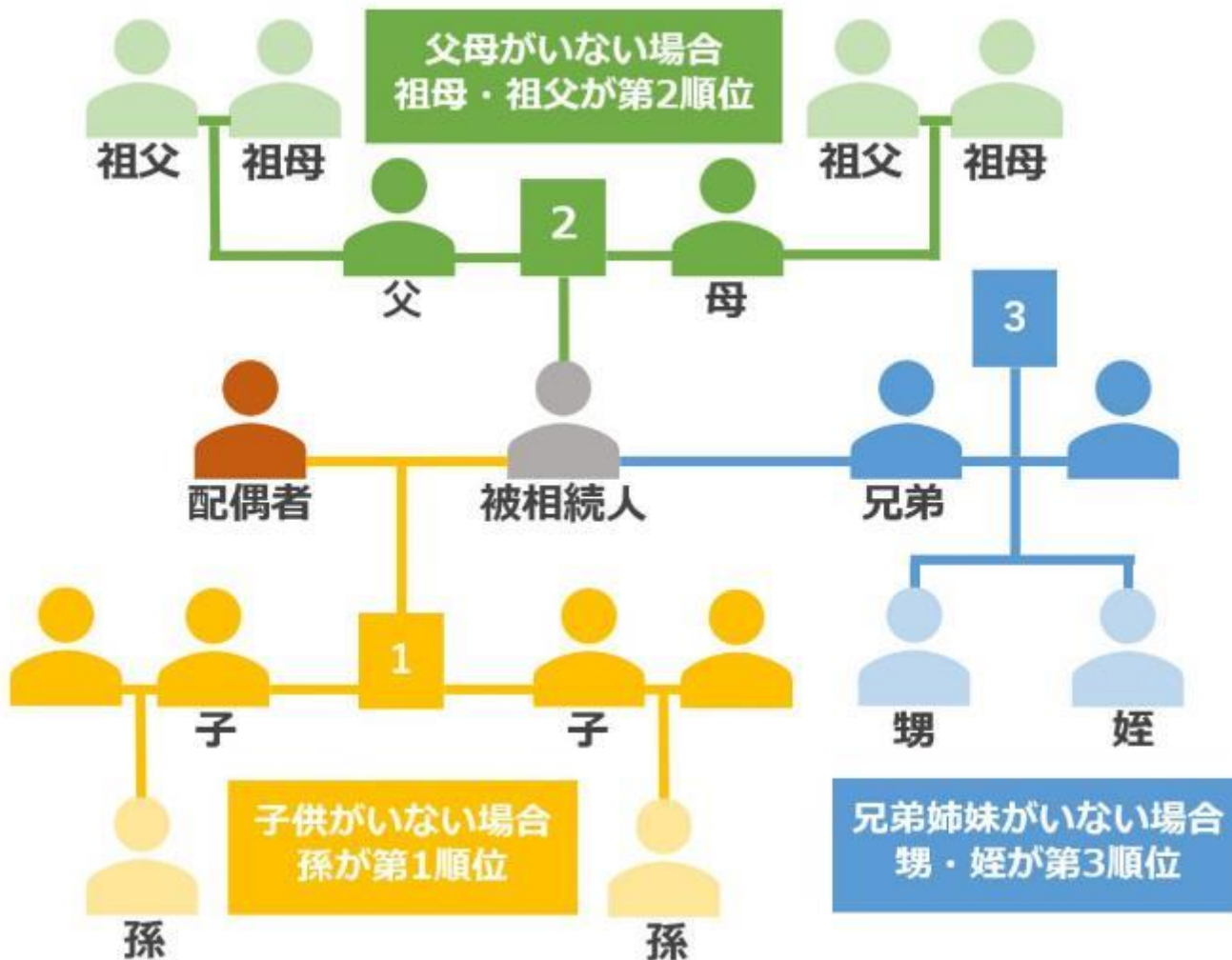
遺言(will)

遺言は、遺産を相続する際の

- ◆ 家族間のトラブルを防ぎ、
- ◆ 自分の思いを残し、
- ◆ 法定相続人以外にも遺産を遺贈できる

「法的な」メッセージ

法定相続人と法定相続分



配偶者の法定相続分

| 相続状況 | 法定相続分 |
|-------------|-------|
| 配偶者のみ | 全て |
| 配偶者と第1順位がいる | 1/2 |
| 配偶者と第2順位がいる | 2/3 |
| 配偶者と第3順位がいる | 3/4 |

遺産相続のトラブル

- 件数は10年間で約1.4倍(平成14年と24年)
- 遺産総額が5,000万円以下で7割以上
- 兄弟の仲が良くても遺産争いは起こる
(配偶者の影響が大きい)
- 親の介護等の「寄与分」と「不動産」がもめる
(不動産では分割方法、評価方法)



遺言をすることが効果的

遺言と遺留分

- 遺言どおりの割合で遺産相続されるとは限らない
- 遺言は遺留分(相続人が必ずもらえる財産)を除いた相続財産に適用される(遺留分の割合は相続財産の1/2)
- 遺留分減殺(げんさい)請求(1年の期限があり)をしなければ遺留分は有効にならない

自筆証書遺言と公正証書遺言

自筆証書遺言

遺言者が遺言書の全文・日付・氏名を自筆し、押印して作成する形式

公正証書遺言

公証役場に行き、2人以上の証人の立会いのもと、公証人が遺言者から遺言内容を聴き取りながら作成する形式

自筆証書遺言と公正証書遺言

| 遺言の種類 | 品質 | 費用 | 作成・修正 | 検認 |
|-------|----|----|-------|------|
| 自筆証書 | △ | ○ | ○ | 要⇒不要 |
| 公正証書 | ○ | △ | △ | 不要 |

検認: 家庭裁判所に遺言書を提出して相続人などの立会いのもとで、遺言書を開封し、遺言書の内容を確認すること。
(遺言書の存在を明確にして偽造されることを防ぐため)

検認がなければ、不動産名義変更(相続登記)や預貯金の解約等ができない。

検認の申立から検認まで、1~2ヶ月要す。

自筆証書遺言と民法改正

自筆証書遺言の方式緩和 (約40年ぶりの民法改正)

- 財産目録のみパソコン等作成が可能
(2019年1月13日施行)
- 法務省にて保管可能(検認不要)
(2020年7月10日施行予定)
- 遺言執行者が指定されておれば、自動的に遺言執行者の代理人を付けることが可能になった
(2019年7月1日施行)

遺言執行者(遺言執行人)

遺言の内容を実現するために必要な手続きをする人のこと(遺言を執行する役割は非常に大きい)

- 相続財産目録を作成したり、
- 各金融機関での預金解約手続き、
- 法務局での不動産名義変更手続きなど、

遺言の内容を実現するために**必要な一切の行為をする権限**を持ちます。特に、第三者に相続不動産を遺贈をする場合(遺贈登記)に利用される。

自筆証書遺言の要件

- 自筆であること(財産目録を除き)
- 日付を入れる
- 名前を書く
- 押印する

財産目録は、パソコン、第三者が書いても可能。

但し、ページごとに署名と押印をすること。

遺言書と財産目録をホチキス止めし割印を押す。

自筆証書遺言の例(自筆)

遺言

1. 私は、妻 山田花子 (昭和26年6月6日生) に
すべての不動産と動産を相続させる。
2. 私は、金融資産 (手元現金を含む) のすべてについて
法定相続人に法定相続分で相続させる。
3. 遺言執行者として、山田花子を指定する。

令和1年11月18日

所沢市AAA一丁目77番地の7

割印

山田太郎 (印)

昭和22年2月22日生

自筆証書遺言の例(財産目録1)

財産目録

1. 不動産 (不動産登記簿のとおり記載)

| 所在地・地番 | 地目 種別 | 地積 床面積 | 名義 持分 | 備考 (現状・利用状況等) |
|---------------------|----------|-----------|----------|------------------|
| 所沢市AAA一丁目 77番地の7 | 宅地 | 200㎡ | 山田太郎 | 自宅 |
| 同上 家屋番号:77番の7 | 居宅 | 130㎡ | 山田太郎 | |

2. 動産

割印

山田太郎 (印)

自筆証書遺言の例(財産目録2)

財産目録

3. 預貯金

| 種別 | 銀行・支店名 | 口座番号 | 名義人 | 備考 |
|----|--------------|---------|------|----|
| 普通 | 三菱UFJ銀行・所沢支店 | 1234567 | 山田太郎 | |
| | | | | |

4. 株式・投資信託

| 種別 | 証券会社・支店名 | 口座番号 | 名義人 | 備考 |
|----|-----------|---------|------|----|
| 株式 | 野村証券・所沢支店 | 0123456 | 山田太郎 | |
| | | | | |

割印

山田太郎 (印)

まとめ

- 実際に作成してみて、情報があちこちにある、古い情報である、不完全である等で調べ直さないといけないことがたくさんあった
- 最初から完全を目指さず、日常生活で追加すべき項目が判ったときに追加する
(例: 請求書や領収書が送られてきたとき)
- 情報の更新は少なくとも1年に1回は実施すべきのため、パソコンで管理するのが良い
- 遺言書は、一度は行政書士等に見てもらおうほうがよい