

株式会社十六銀行 〒500-8516 岐阜市神田町8丁目26番地

2020年4月24日

各位







# ☆ 十六銀行 × ☐ E并住友信託銀行 協働取組 第2弾

# じゅうろく暦年贈与信託「贈与らくちんたく」 取扱開始について

株式会社十六銀行(頭取 村瀬 幸雄、以下「当行」といいます。)は、「資産(4)をつな(27)ぐ」「幸せ(4)をつな(27)ぐ」の語呂合わせから「つなぐ日」とされる 2020年4月27日(月)より、「じゅうろく暦年贈与信託『贈与らくちんたく』」の取扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

本商品は、2019年5月28日に、三井住友信託銀行株式会社(取締役社長 橋本 勝、以下「三井住友信託銀行」といいます。)との間に締結した、相続・資産承継分野における協働取組に関する覚書に基づく共同開発商品です。2019年10月に取扱いを開始した協働取組第1弾商品の「じゅうろく遺言代用信託『想族あんしんたく』」は、相続発生時の円滑な資産承継をサポートする商品でしたが、第2弾の「じゅうろく暦年贈与信託『贈与らくちんたく』」は、生前の円滑な資産承継(=生前贈与)をサポートする商品です。

暦年贈与に関する銀行オリジナル商品を取扱うのは、東海3県の地方銀行で当行が初です。

今後も当行は、多様化・高度化するお客さまの相続・資産承継ニーズに寄り添い、三井住友信託銀行はじめ、本分野で高い知見と実績を持つ企業・団体との協業やアライアンスを通じ、地域No.1の専門性の高い商品・サービスのご提供を目指してまいります。

記

#### 1. 取扱開始日

2020年4月27日(月)

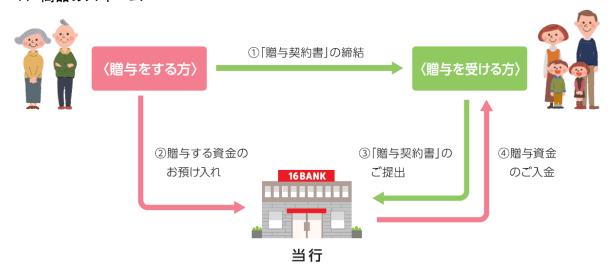
# 2. 商品概要 じゅうろく暦年贈与信託 <u>5くちんたく</u>

概   要	当行にご提出いただいた贈与契約書に基づき、贈与をする方の当行普通預金口座から、あらかじめごいただいた贈与を受ける方の普通預金口座へ贈与契約書の記載金額をご入金する商品です。本商品の契約期間中、当行から毎年一定の時期に「贈与契約書」や「贈与手続に関するご案内」を対するなど、当行がお客さまの毎年の贈与に関するお手続をサポートします。			
贈与をする方	当行に普通預金口座をお持ちの国内居住の個人のお客さま			
贈与を受ける方	国内居住の個人のお客さま ※ 原則贈与をする方の3親等内のご親族 ※ 未成年者でも親権者の同意がある場合可能			
契 約 期 間	間 5年 ※ 申込日が12月の場合、申込日の属する年の翌年から5年間			
手 数 料	申込手数料:贈与を受ける方お一人につき 55,000 円 (税込) 期中手数料:無料 ※ 贈与資金の振込手数料もかかりません			

#### 3. 取扱店舗

全営業部店

# 4. 商品のスキーム



## 5. 商品の特徴

#### ① ご親族さまへの「生前贈与」に安心してご利用いただけます

- ▶ 本商品をご利用いただくことで、暦年課税制度の条件を満たす贈与を簡単に行う ことができます。
- ▶ 原則3親等内のご親族さまへの「生前贈与」にご利用いただけますが、4親等のいとこや、LGBT等の同性パートナーへの贈与など、家族形態や価値観の多様化にも対応します(事前審査の結果、お申込みいただけない場合もあります)。

## ② 毎年の贈与に関するお手続を当行がサポートします

▶ 当行から毎年一定の域に「贈与契約書」や「贈与手続に関するご案内」をお送り しますので、贈与の機会を逸することなく贈与していただけます。

## ③ 贈与に関する報告書を送付します

▶ 報告書には、本商品を利用して贈与された金額や贈与を受けた方を記載しますので、 次回以降の贈与をお考えいただく際にお役立てていただけます。

以上

#### <本件に関するお問い合わせ先>

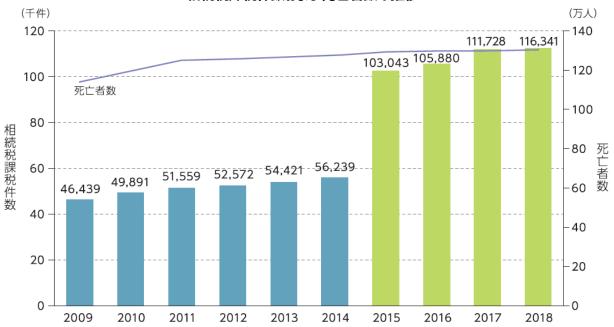
個人営業部 (本件担当) 宮崎 TEL (058-266-2525) 経営企画部 ブランド戦略室 (広報担当) TEL (058-266-2512)

#### 【参考資料①】商品導入の背景(相続税の基礎控除の縮小)

- ✓ 2015 年 1 月の相続税制の改正により、相続税の 基礎控除が 4 割縮減
- ✓ 結果、下記グラフのとおり、死亡者数は微増の中、 相続税課税件数は、税制改正前後でほぼ倍増 (被相続人全体の8%が相続税課税の対象に)



# 相続税課税件数および死亡者数の推移



#### (出所:国税庁「平成30年分相続税の申告事績の概要」、財務省「相続税の課税状況の推移」)

## 【参考資料②】当行のサポート内容

- ✓ 本商品ご契約後、当行は毎年2月頃、贈与をする方に、 当行所定の贈与契約書を送付します。
- ✓ 贈与者・受贈者それぞれの署名・捺印、贈与金額の ご記入により簡単に贈与契約書が作成できます。
- ✓ 当行所定の贈与契約書は複写式の帳票ですので、 贈与者・受贈者それぞれの控えも同時に作成されます。
- ✓ 当行は、ご提出いただいた贈与契約書をもとに、ご指定いただいた贈与者の当行普通預金口座から、受贈者の当行普通預金口座から、受贈者の当行普通預金口座へ贈与資金の振込手続を実施します。
- ※ 贈与契約書は、贈与される年の11月末までに当行へご提出ください。
- ※ 贈与税の申告が必要な場合、申告や納付は、お客さまご自身で行って いただきます。

競与者 で記念	SC 21MA	(以下(甲)という)は、受難者 (以下(甲)という)は、受難者	[*[Z]Eu-5])
		RE	
	成会社十八	銀行(以下「十八銀行」という)の「Daかるく集の数を保証く数年もくらんたく)」を選びて、全	77
	等するもの! 事止事件)	とする。履与会は、甲の普通雙全口高から、乙の管理関金口高へ管が込むものとする。	
この機力 と表に、4	一概約31.十元 その助力が9	へ銀行が「Daうらく最幸福 号信託 <種号も(6人と(> ) 過度に扱って、前来に記載した金種会が 「Bるものとする。ただ」、この種号をおが翻訳された日の属する年のま日までに十六個行におい	
CROSS	ったと身は、こ	の着年務約の別力は生じない的のとする。 (は2種作成し、甲乳とびこ (こが不成年者の場合はこの法数代理人)が第名呼叫の力力、兵1連利	
	an a		
in.	NEW PROPERTY.	20 年 月 日	
履与者	(10)	_	
Z	住河	_	\$ <b>5</b> (0)
	s #	7287	
*	* 11		
##	養金口藥	→ 大部門 大京・龍 口 車 巻 等	
が開せ	(2)		
z	住 所		150
		718)	
a	s #		
##	預金口座	十八銀行 安子 口 車 巻 等	$\Box \Box$
菱		268	
5	<b>###</b> 0	2580 2580	
8		238	-
8	###O	20H 5H0	
*		a Sat	
om-54	and it may	の日報とも場合にご観念(伝がい。	

#### 【参考資料③】暦年贈与の効果

本商品をご活用いただき、暦年贈与を実施することで、生前にお客さまのご意向に沿った資産承継ができるだけでなく、下記例のように、贈与税の非課税枠の利用等により相続税の低減効果が期待できるケースもあります。



※ 上記は一例であり、個別の税務のお取扱いについては、所轄の税務署または税理士等にご確認ください。

#### 【参考資料④】商品名について

本商品の商品名については、三井住友信託銀行との協働取組第 2 弾商品として、第 1 弾商品との関連性やシリーズ感を持たせております。



#### 【参考資料⑤】4月27日「つなぐ日」について

本商品取扱開始日の4月27日は、「資産(4)をつな(27)ぐ」「幸せ(4)をつな(27)ぐ」の語呂合わせから、「つなぐ日」と一般社団法人日本記念日協会に認定・登録\*されています。

※ 一般社団法人日本記念日協会および登録申請をした株式会社ローズパートナー(本社:愛知県名古屋市東区)から、当行が「つなぐ日」の名称を利用した広報活動をすることについて、承諾を得ております。