

# リアル教育資金贈与信託!!



WRITER 中嶋

中嶋が持つ資格 CFP®とは...  
高度なFP技能と職業倫理を有するFPに与えられる国際資格です。

## 取り扱いをしている金融機関

大田区に支店がある主な金融機関について調べてみた所、信託銀行や都市銀行は取扱いをしていますが、拠点数の多い信用金庫（城南・芝・さわやか）では取扱いをしていませんでした。その他の首都圏の地方銀行や信用金庫では取扱っている金融機関が少ない状況で地方の主な地銀や第二地銀、信金については取扱いをしています。

次に、主な都内の金融機関について商品内容を一覧表にまとめてみました。(右図)商品内容に大きな違いはない為、申込時の「コスト」と「払出時の利便性」を考えて金融機関を選択するのが良いでしょう。

金融機関名	三菱UFJ信託銀行	MIZUHO みずほ信託銀行	三井住友信託銀行
種類	教育資金贈与信託	教育資金贈与信託	教育資金贈与信託
商品名	まごよろこぶ	学びの贈りもの	孫への想い
金額	10万円以上1,500万円まで	5,000円以上1,500万円まで	5,000円以上1,500万円まで
申込み方法	店舗・郵送・アプリ	店舗・郵送・WEB	店舗・郵送・アプリ
管理・引出費用	なし	なし	なし
その他	・口座開設時信託報酬 11万円 ・三菱UFJ銀行が代理店となり販売	・みずほ銀行が代理店となり販売	

## 申し込み手続きについて

今回は実際に三井住友信託銀行の申込書類を取り寄せ、必要書類を確認してみました。(新たに信託銀行と取引を開始されるケース)書類を完備し提出してから1週間程で口座ができます。

金融機関名	SMBC 三井住友銀行	さいたまりそな銀行	きらぼし銀行
種類	普通預金	教育資金贈与信託	普通預金
商品名	まなぶ想い	りそなの教育信託	おくりもの
金額	10万円以上1500万円まで	5,000円以上1,500万円まで	1円以上1,500万円まで
申込み方法	店舗・郵送・アプリ	店舗・郵送	店舗・郵送
管理・引出費用	なし	なし	なし
その他	・新規申込手数料 22,000円	・契約時手数料(報酬) 11万円 ・りそな銀行の商品を販売	

### 共通

- ・戸籍謄本
- ・本人確認書類
- ・お届け印
- ・三井住友信託銀行の普通預金口座(新たに作成した通帳)
- ・教育資金贈与信託申込書

### 贈与をする人

- ・実特法新規届出書

### 贈与を受ける人

- ・教育資金非課税申告書
- ・合計所得金額に関する確認書
- ・確認事項記録書

## アプリ申込みで時間の節約

贈与を受ける方(未成年の場合は親権者等)が、来店もしくは郵送にて手続きを行います。その他にタブレット端末にてアプリで請求する事も可能です。「孫への想い」をダウンロードし、個人情報等一定項目を登録後、写真で領収証等を撮影する事で来店や郵送の手間や時間を節約出来るので非常に便利だと感じました。アプリ上で請求状況の確認も出来ますし、請求書の該当の可否についての確認もできます。ただし、非課税となる教育資金の用途や金額は国で決められていますから、事前にそれに該当するかどうかを確認してから資金をお使い下さい。

アプリダウンロードはこちらから!



お気軽にお電話ください

03-3727-6111

KIZUNA通信を読み解ける!

## KIZUNA Q

渡邊は涼しくなったら何をしようとしていますか?

1. 登山
2. 川下り
3. 釣り

# KIZUNA 通信

2022.9  
no.27

### 巻頭のごあいさつ

今回、この一ページ目には「教育資金の贈与」の解説が掲載されています。是非お読みください。お役に立つと思います。以前にも記載させていただきまして、私には十月で二歳になる男の子の孫がいます。ほぼ毎月、月に一度会っています。可愛くて可愛くて、そしてちょっと疲れる可愛い孫です。来年の三月でこの贈与がなくなると知ってすぐにこの可愛い孫へ贈与をしようと思いましたが、しかし、ふと私はいくつまで生きられるだろうか?それまでずっと元気なのだろうか?「ななつ星」や「飛鳥」での旅行ができるのだろうか?などいくつもの不安と煩惱で決断ができなくなっていました。

私の希望は、さいとう税理士法人創立百周年を元気にお祝いすることです。そのためには、あと三十年元気に、楽しく、子供に迷惑を掛けずに過ごしていくことです。そうするといくらくのお金が必要になるのかが心配になってきたのです。孫に贈与をして子供に金銭的に迷惑をかけるのは本末転倒だと思ってしまうからです。

そこで考えたのがファイナンシャルプランナー(FP)に相談することでした。そしてライフプランを作成してもらい、安心して孫に贈与できる金額を決定し実行することでした。皆さまは私みたいに自己中心的ではないと思います。が、一度FPに相談してみてもいいかが? しょうか? 当社には親身になって相談できるFPがおります。是非ご利用ください。



WRITER 齋藤

## 教育資金の

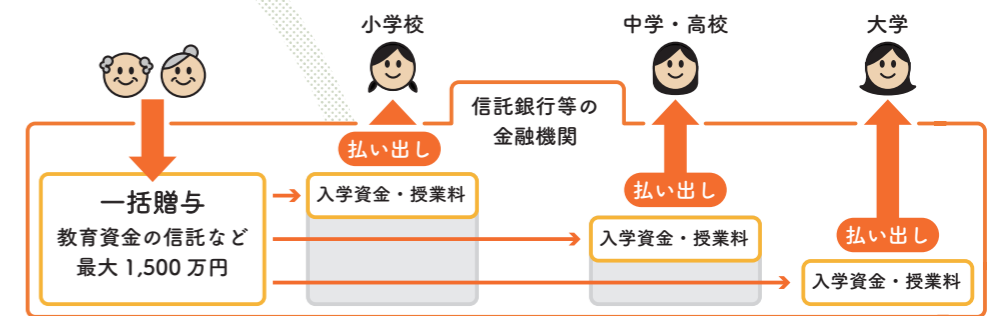
## 一括贈与に係る

## 贈与税非課税措置って?



WRITER 横田

なお、契約期間中に贈与者が死亡した場合であっても、死亡日において受贈者が23歳未満の場合や学校等に在学している場合、教育訓練給付金の支給対象となる教育訓練を受けている場合は相続によって取得したものとは見なされません。



(注1) 信託受益権または金銭等を取得した日の属する年の前年分の受贈者の所得税に係る合計所得金額が1,000万円を超える場合にはこの非課税制度の適用を受けることができません。

教育資金とは? 対象となる教育資金は下記のようなものとなります。

1. 入学金、授業料、入園料、保育料、施設設備費又は入学(園)試験の検定料など
2. 学用品の購入費、修学旅行費や学校給食費など学校等における教育に伴って必要な費用など
3. 教育(学習塾、そろばんなど)に関する役務の提供の対価や施設の使用料など
4. スポーツ(野球など)又は文化芸術に関する活動(ピアノなど)その他教養の向上のための活動に係る指導への対価など
5. ②に充てるための金銭であって学校等が必要と認めたもの
6. ③の役務の提供又は④の指導で使用される物品の購入に要する金銭
7. 通学定期券代、留学のための渡航費などの交通費

※学校等以外の者に支払われる金銭については500万円を限度とします。

※令和5年度税制改正要望として教育資金一括贈与の非課税措置の拡充が提出されています。この記事は令和4年9月時点の制度の説明です。

## 齊藤専務が社長に就任!

2022年9月5日より、株式会社サンガアソシエイツ 代表取締役社長に、これまで専務取締役であった齊藤雅彦が就任することとなりました。新体制でより良いサービスをお客様へご提供できるよう、従業員一致団結して精進して参ります!

株式会社サンガアソシエイツ  
代表取締役社長

齊藤 雅彦





東京都墨田区  
東京スカイツリー  
**Sky Restaurant634**  
鉄板 雅コースペア利用券



天空で味わう  
オリジナル鉄板コース！！

**DATA**  
フランス料理の技法をベースに江戸東京を意識した和のテイストを融合させたコース料理が楽しめます。  
この商品は展望デッキへの入場チケットとオリジナルクッキー付きです。  
おだい ひかる  
**尾台 晃**  
会計・医療 CT 部  
東京都 大田区出身  
2人の息子と車でお出かけ！



高知県 黒潮町 わら焼き  
戻りかつおの塩たたき

**DATA**  
高知県黒潮町の「ひろめ市場」で行列が出来る人気店を運営する、明神水産のわら焼き戻りかつおの塩たたきです。薫で表面のみをあぶることで魚臭さを消し、鰹のうま味を引き出し、戻り鰹ならではの脂のりを堪能していただけます。



以前、一緒に働いていたパートの方に教えてもらいました。



さいとう まさひこ  
**齊藤 雅彦**  
サンガアソシエイツ  
代表取締役  
東京都 大田区出身  
もうすぐ2歳になる子供と一緒に風呂に入っているんです。

我が家は毎週末餃子を作りますが、たまには違う味の餃子を試してみたいと思いをしました。

**DATA**

仕上げの60日間に宮崎県産のサツマイモを与えるという独

自の飼育方法のため、ほのかに桃色がかった艶やかな赤身はモチモチと、きめ細やかな肉質であっさりとした上品な後味です。



宮崎県 都城市  
丸々一頭分使った  
おいも **豚惣菜セット**



わたなべ あかね  
**渡邊 茜**  
総務部  
東京都 大田区出身

自分の時間が作れるようになったので、涼しくなったら登山に行こうと思っています。

東京都 台東区  
ストレス発散しよう！

**瓦割り10枚チャレンジ！**

**DATA**

瓦割りは実際にできる場所は限られています。浅草にあるカワラナで行われている瓦割りは、適切な位置に力を加えることで2つに割れる「熨斗瓦（のしがわら）」を使用。体力に自身がなくとも安心して楽しめます。



あらき かいと  
**荒木 快斗**  
相続 CT 部  
東京都 大田区出身



プロ野球観戦やお笑いを見るのが好きです。最近は芸人さんのラジオをよく聞きます。

著名人の方がよくやられている姿を見るので自分も一度は体験してみたいと思ったからです。

大田区データ

23区で最大の面積を持ち、空の玄関口である羽田空港がある一方、多摩川などの自然や3000を超える町工場、活気あふれる商店街など「東京の縮図」と言われるほど多彩な顔を持つ大田区。そして洗足池は勝海舟が別荘を構えた地であり、令和元年9月7日に日本初の勝海舟記念館を開館しました。



東京 大森の  
**川島屋さんの海苔**

弊社のお客様です。戦後すぐまでは大森で海苔の収穫をしていました。川島屋の味付け海苔絶品！  
※ふるさと納税返礼品ではありません。



さいとう もりたか  
**齊藤 司享**  
サンガアソシエイツグループ  
代表取締役  
東京都 大田区出身  
マイブームは孫、子供服のお店の人と仲良しになりました。

**DATA**  
大森で海苔を扱って100年、東京大神宮にてご神饌用（神様へのお供え）としても使われている最高級海苔を取り扱っています。現在はオンラインショップのみの営業となります。



友だち登録をお願いします！！  
知って役立つ情報を配信中！  
vroom (旧タイムライン) は毎週金曜日投稿中！  
LINEの「友だち追加」からID検索もOK  
ID @125bfkxu

今すぐ他のSNSもチェック！



ID @saito\_associates



ID @bene.sa.3110



さいとう 税理士法人 で検索！



過去のKIZUNA通信はこちらから  
https://x.gd/0gubL