

◎奥様、お子様、お孫様のために！！

贈与定期積金をおすすめします。

贈与税の基礎控除額が贈与を受け取る方に対して1人当たり年間110万円までということは、先生もよくご存知のことと思います。(但し、複数の人から同じ人が贈与を受けると110万円を超えた金額に贈与税がかかってしまいます)

「毎年、毎年110万円ずつ生前贈与をすれば、税金を支払わずに家族に財産を分けることができる」とお考えの方も多いと思います。

しかし、将来の相続税を考えた上での贈与も『証拠』がない限り、税務署は信用してくれないことがあります。

例えば、奥様が550万円の資産を購入して、「この資金は主人から毎年110万円ずつ5年間贈与を受けたもの」と主張しても、『証拠』がない限り、550万円の一括贈与と判断されるかも知れません。

また、お子様名義で毎年110万円預金をしていても、後にそれが本当に贈与なのか、単に名義を借りただけではないのかと判断されるかも知れません。そうすると、110万円の暦年贈与はなかなか難しくなることが考えられます。

そこで、あえて『証拠』を残すために110万円を超えた贈与を行い、贈与税申告書の控えて、財産を確かに「あげた」「もらった」という契約の証明をするという方法が考えられます。

その対策として、110万円の基礎控除を上回る贈与を行い、贈与税を納付する方法による「贈与定期積金」をおすすめいたします。

例えばAコース（毎月92千円掛）の場合、基礎控除分を差し引いた4千円が課税対象となり、わずか400円の納付で後の証明ができるわけです。

ぜひご利用くださいますようお願いをしております。
申込書は、<https://www.toyamadcu.co.jp/>から取り出すこともできます
※なお、贈与積金キャンペーンとして贈与を受ける人を一人お申込みされるごとに500円の図書カードを進呈いたします。



「贈与定期積金」お申し込みの際の留意事項

今般の「贈与定期積金」のお申し込みに際しましては、特に「贈与する人」「贈与を受ける人」双方の意思表示が適格に行われ、また永年にわたる贈与の累積額であるという立証が、将来合理的に、しかも適正に行われるようにしておくことが大切です。

お申し込みの場合、下記事項について十分ご留意くださるようお願い申し上げます。

記

1. 贈与をお受けになる方が未成年の場合は、必ず別紙「贈与定期積金」申込書の「贈与を受ける人」の右の欄に親権者の氏名を記入し、捺印してください。
2. 申込書「贈与を受ける人」は自署（又は親権者）で申し込みしていただき、印鑑は各人個々のお届印を捺印してください。後日、贈与があったことを証明できます。
3. この「贈与定期積金」の証書は、基本的には「贈与する人」にまとめてご送付させていただきます。（ご自身で贈与を受けた方にお渡しください）直接「贈与を受ける人」にご送付されたい方は、申込書の証書送付先に○をしてください。満期案内、満期後の定期預金証書も同様とさせていただきます。
4. 証書、印鑑の管理が「贈与する人」の場合、「名義預金」として親（祖父母）の財産と認定されることがありますので注意が必要です。
5. 受贈者（贈与を受けた人）は、2027年2月1日から3月15日までの間に、贈与税の申告書を住所地の所轄税務署に提出し、贈与税の納付をしていただきます。
6. 贈与税の申告の時期がまいりましたら、申告書記入の手引き及び申告書の用紙、納付書をお送りいたしますので、それにもとづき、お忘れなく所轄税務署で申告と納付をお済ませください。
7. この「贈与定期積金」外にも贈与を受けられた分がございましたら、合わせて申告してください。何人もの方から贈与を受けた場合、申告額は合算になります。
8. 贈与を受けた人が、この定期積金、定期預金の払い戻しを請求される場合の印章は、本申込書により届けられた印鑑で捺印してください。
9. この贈与の預入については、「組合員」の資格は必要ありません。
ただし、当組合で初めて預金される方は、マイナンバー、本人確認書類が必要になりますので、マイナンバーもしくは通知カードと公的証明書（運転免許証、パスポート等、また顔写真付きでない保険証の場合は、他に住民票等が必要になります。）のコピーを添付ください。
後日、当組合から、印鑑届等必要な書類をご送付いたします。
10. **令和5年度税制改正により、令和6年1月1日以降の贈与税、相続税が改正されていますのでご注意願います。**

以上

◎令和 8 年「贈与定期積金」募集要領

募 集 期 間 ……令和 7 年 12 月 1 日から令和 8 年 1 月 30 日まで

作 成 期 間 ……令和 8 年 1 月 5 日から令和 8 年 1 月 30 日まで

積 立 方 法 ……当組合普通預金口座より振替

定期積金の名義 ……贈与を受ける方（何人でも結構です）

毎月の掛金 ……毎月の掛込金および年間贈与額は次の表からお選びください。（表以外の掛込金もご希望により可能です。）

（利率：年 0.28%、税引き前 令和 7 年 12 月 1 日現在）

ご希望コース	毎月の掛込金	年 間 積 立 (贈与) 額	満期契約高	基礎控除後の 課税価格	年間贈与額に 対する贈与 税額	贈与 税率
Aコース	92,000 円	1,104,000 円	1,105,674 円	4,000 円	400 円	1 0 %
Bコース	95,000 円	1,140,000 円	1,141,729 円	40,000 円	4,000 円	1 0 %
Cコース	100,000 円	1,200,000 円	1,201,820 円	100,000 円	10,000 円	1 0 %
Dコース	150,000 円	1,800,000 円	1,802,730 円	700,000 円	70,000 円	1 0 %
Eコース	200,000 円	2,400,000 円	2,403,640 円	1,300,000 円	130,000 円	1 0 %

令和6年 1 月 1 日以降、贈与税・相続税が改正されていますのでご注意ください。

- ・暦年課税で贈与した場合は、贈与した財産の相続財産への加算が 3 年から 7 年に延長されました。
 - ・相続時精算課税制度の場合は、相続時精算課税を選択した以降に、年間 110 万円を超えて、贈与した分は、相続財産に加算されることになりました。
- また、相続時精算課税制度を選択した場合、暦年課税制度を選択することはできませんのでご注意願います。
- ・「贈与定期積金」は、税理士等とご相談のうえで、お申込みをお願い申し上げます。

お問合せ先

富山県医師信用組合

☎ (076) 429-6272

担当 轡田、吉岡、細木

記載例

「贈与定期積金」申込書

富山県医師信用組合 御中

今般、私どもは貴組合取扱いの「贈与定期積金」をもって贈与すること、
ならびに贈与を受けることを双方承諾しましたので、下記のとおり取り扱い
下さるよう申し込みいたします。

令和 年 月 日

口座番号

贈与する人

〒939-8222

住所 富山市蜷川336

(申込人)

氏名 富山 次郎

富山

印

普通預金お届印

ご希望コース
及び掛込額

贈与を受ける人

贈与を受ける人が未成年の
場合、その親権者氏名

顧客番号 0 9 1 1 2 3 1

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月 9 2 0 0 0 円

顧客番号 0 9 1 1 2 3 5

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月 9 2 0 0 0 円

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

顧客番号

金額 十 万 千 百 十 円

1ヶ月

〒939-8222 生年月日 2008 年 12 月 23 日

住所 富山市蜷川336

氏名 富山太郎

富山

印

〒930-0982 生年月日 1982 年 05 月 17 日

住所 富山市荒川5-30

氏名 佐藤花子

佐藤

印

生年月日 年 月 日

住所

氏名

生年月日 年

住所

氏名

生年月日 年

住所

氏名

生年月日 年

住所

氏名

生年月日 年

住所

氏名

生年月日 年

住所

氏名

生年月日 年

住所

氏名

申込書は贈与契約書の代わり
となりますので各本人が
自署でご記入ください
印鑑は別々のものをご捺印
ください。

証書、印鑑の管理が贈与者の場合「名
義預金」として親（祖父母）の財産と
認定されることがあります。

(○)

証書送付先について「贈与を受ける人」の住所に送付を希望される方は ()
に○を付けてください。

()

申告書の書類を「贈与を受ける人」の住所に送付を希望される方は () に○を
付けてください。

以上

記

- 贈与額は年間一人当たり 1,104,000 円とし、毎月 92,000 円ずつ
(2026 年 1 月より 2026 年 12 月まで)
- 預金の引き落としについては、普通預金規定にかかわらず預金通帳および払い戻し請求書の提
出などいたしませんから、貴組合所定の方法で処理してください。
- この定期積金は、満期日に定期預金に振替えます。

検 印	係 印	照合印

