



02 USER INTERVIEW

ファミトラの活用事例

小林 ゆう子 様

家族信託を検討したきっかけを教えてください。



最初は「家族信託」という言葉を全く知らなかったのですが、テレビのニュース番組で家族信託の特集を観た友人から話を聞いたことがきっかけで、私も調べるようになりました。

実はちょうど同じ時期に、別の友人からも親族が急に倒れたという話を聞いたんです。意思能力がなくなってしまい、銀行口座から預金が引き出せない状態になってしまったみたいで…。

「口座にはいっぱいお金があるのに、引き出すことができないから借金しないといけないかも」という話を聞いた時に「ちょっと怖いな」と思い始めました。

その二つがちょうど同じ時期に重なったこともあって「あ、これはやるべきなのかな」と感じ、検討するようになりましたね。

なぜ、ファミトラにご相談いただいたのでしょうか？

友人との会話の中で「家族信託は自分でもできるよ」という話がありました。専門家に頼まなくても自分でできるって。なので、最初は自分でやろうと思い、ネットで調べていたんです。でも、自分でやって、もし不備があったら、結局無効になってしまうと書いてあったので、専門家をお願いすることにしました。

検索していくと、弁護士事務所さん、司法書士事務所さんが結構出てきたんですけど、なんだか、硬い、難しい感じがして…。それに、手数料の内容を見ると、すごく高くて、100万円近くかかったりとか、場合によっては毎月、毎年とかで何十万とかかかるっていうのを見て…。

両親の大切な財産を守るためにやるのに、財産が減ってしまうって本末転倒だなという印象があったので「やめようかな…」と思い始めたんです。

そんな気持ちで検索している中で、ファミトラさんを見つけました。親しみやすく相談しやすい印象を受けたのと、『価格満足度ナンバーワン』というところに惹かれ、早速LINEを追加して、資料を請求してみることにしました。



なぜ「今」検討しようと思ったのでしょうか。タイミングもあったのでしょうか？



正直、父はすごく元気なんですけど、友人から話を聞いたタイミングもあって「今じゃないか」って勘みたいなものを感じました。

それに、両親はこれからのことを話したがっていたんですけど、今までちょっと避けてきていたところもあって…向き合うのが少しおっくうだったんです。

でも、これを機にやってもいいんじゃないかっていう気持ちが動いたので、始めることにしました。「備え」という気持ちが一番強かったかもしれないですね。

資料請求の後、ファミトラの対応はいかがだったのでしょうか？

資料を請求したら、5分も経たないうちに電話がきました(笑)
でも、このスピードがすごく重要で、最終的にファミトラさんをお願いする決め手にもなりました。「相談でお金がかかるわけでもないし、相談すれば家族がどんな状況かもわかるかも」と思ったので、話を聞いてみってから決めることにしました。

その後のやりとりは、LINEやZoomで行いました。ピアノの講習をZoomで受けていたりもしたので、Zoomには慣れていましたし、とても気軽に利用できてありがたかったですね。また、私は外に出るのは問題ないのですが、両親が外に出るとなると、コロナがより心配だし、準備も多く必要ですしね…。やっぱりコロナ禍で外出するのが少し怖いところもあったので、そういった負担がなくなり両親も喜んでいました。



どのような内容で信託契約を組成しましたか？ご不安は解消されましたか？



私は「受託者」や「委託者」という専門的な言葉はもちろん、「家族信託」という言葉さえも知らなかったので、ファミトラさんに勉強させていただきながら進めていきました。財産がどれくらいあるかとかも、親子であってもなかなか触れる機会がない部分だと思うんですけど、信託をするにあたって、ざっくばらんに話し合うことができたように感じます。

話を進めていく中で、本来父だけの名義であった不動産が、20年前、一部の土地を母に贈与した結果、共有名義となっていたことがわかりました。信託をする上で、そこが問題点であるということも私一人ではわからなかったんですけど、スペシャリストの弁護士さんや司法書士さんが「共有不動産は一人の名義に変更した方が良い」という風に、

うちの課題や解決策を吸い上げてくださりました。その際も、担当職員である宮本さんがパイプ役となって間に入ってくれたので、安心できましたね。また、私には障害を持った兄がいるんですけど、両親は「自分たちが亡くなった後、兄がどうなるのか」というところを不安に感じていました。両親が亡くなった後は私が面倒を見るとはいるものの、兄に対してちゃんとお金を残したいと…。

そこについても、第二受託者を主人、第三受託者を長男みたいな形で、先のことまで考えて「大丈夫だよ」って言えるようにアドバイスをしてくださったのが、すごくありがたかったです。この家族信託によって、兄の将来のこととか、自分たちが亡くなった後のことも安心できたみたいで、それが一番良かったんじゃないかと思います。

成年後見制度についてもご検討したと伺いました。

そうなんです。現在兄がお世話になっている施設の関係者の方から「成年後見人をつけるのはいかがでしょうか？」とお勧めされていました。

ですが、別の関係者の方の話だと、後見人が預金を勝手に引き出して、それが黙殺されているといったケースもあるようで…。成年後見人は一度付けたら外すとかもできないみたいですし、後見人への報酬も桁が違うくらい高額になっているので悩みました。

それに比べると、ファミトラさんは本当に破格ですよ(笑) だから、安すぎて逆に少し不安だったんです。私としては、今後もフォローとかアドバイスとかしてもらいながら、長いお付き合いをしたかったので「大丈夫かな？」って。

だけど、ただ費用が安いだけでなく、対応においても誠実で真面目という印象が強かったので、信用できるなと感じ、お願いすることにしました。

そして、信用できるから、このインタビュー企画も受けたいと思いました。それは、何かのお役に立てればっていうのももちろんあるんですが、自分達のためでもありますね。やっぱり、家族信託が広がって、ファミトラさんが大きくなってくれば、安心ももっと増していくので！大きくなってもらわないと困ります(笑)



家族信託を締結した後、心境の変化はありましたか？



なんかこう、頭の中の断捨離ができたというか、すっきりして心が軽くなったな～という感じですね。

親子でも、結婚などで離れてしまうと、素通りしたくなる話ってあると思うんですけど、今回家族信託をすることによって、そういう今まで話せていなかったことを話すことができました。

例えば認知症になってしまったら、口座が凍結されたり、土地も建物も売れなくなったり…そうすると、治療費とかに充てるお金がなくなってしまったり、施設に入るとなった場合も、お金を用立てしなきゃいけないりますよね。

だけど、そうなる前に、父が今まで頑張って働いてきて得た財産を、なるべく有効に使えるような形にすることができて良かったです。

正直、父に対しては、少し言い出しにくい点もありました。土地と建物の名義を私に移転しなきゃいけないこととか…。「そんなのだったらやらない」とか言うかなと、言う前はすごくドキドキしていました。

でも、有効に使っていくには、私が管理して、どんな時でもきちんと利用できるようにするという話の上でしたので「ゆう子に全部お願いしたいと思っているから、全然気にならないよ」と父が言ってくれてホッとしました。その後父が、長年書き溜めてきた自分史を見せてくれたというエピソードもありまして…。父自身も、色々整理できて同じ気持ちなんじゃないかなと思います。

最後に、同じように悩みを抱えている方々にアドバイスをお願いします。

家庭ごとに、本当に十人十色の悩みや事情があると思うんですけど、ファミトラさんはそれを汲み取って、一緒になって家族信託を組み立ててくださいます。

なので、ご両親が年齢を重ねる中で、これから先のことについて漠然と悩んでいる方は、一歩でも半歩でも踏み出して貰えれば良いと思いますね。相談してみてから、具体的なこととか、本当にやるべきなのかとかを決めていけばいいんじゃないかなって…。

家族信託に長けている弁護士さんや司法書士さんも一緒になって、一番良い答えを出してくださったなと私は思っているので、本当に良いチームだなんて…チームファミトラだなんて思いました。

褒めることばかり浮かぶせいで、回し者みたいに思われそうですね（笑）ファミトラさんは本当に気軽に相談できる場所なので、まずはぜひLINEの登録を！（笑）



小林様、素敵なお話をお聞かせいただきありがとうございます！（ファミトラ一同）

家 ファミトラ

家族の資産にあんしんを

家族信託に関するお悩み・ご相談・お問い合わせはこちらまでお願いします。



0120-622-044

受付時間

月曜日～日曜日
9:00～18:00