### ECON S

おひとりさまの家計の備え

第2回

# 家計の変化を事前に予測し、対応策を 別によるおひとりさま

## どのくらいいるのか? 死別によるおひとりさまは

にも様々なタイプがあります。 りさまになった人は約607万人となって 査」によれば、 という意味があります。 者との別離により、一人で生活している人. いますが、離別、死別によるおひとりさま 「おひとりさま」には「未婚または配偶 離別、死別によっておひと 令和2年 「国勢調

さまになる方もいます ならない方もいる一方で、もちろんおひとり んがいたり、実家に戻って両親と暮らした 配偶者と離別、 あるいは再婚によっておひとりさまに 死別になっても、 お子さ

以下のような方々が考えられます。 場合を想定してお伝えしていきます との離別、死別によっておひとりさまになる ですが、ここでは、一例として、 離別によるおひとりさまですが、 配偶者

•子供のいない2人が離婚した

予供がいて離婚したが、子供とは別居

●子供がいて離婚したが、子供がすでに独立。 している

減少傾向にあります。また、国立社会保障 概況」によれば、 離婚率は1%程度です。 離婚件数は19万3253件で、どちらも年々 の年間婚姻件数は、 八口問題研究所の調査によれば、 厚生労働省「人口動態統計 令和2年(2020年 52万5507件、 (確定数) 高齢者の 年間  $\sigma$ 

うな方が考えられます。 死別によるおひとりさまには、 以下のよ

子供のいない夫婦のうちどちらかが死亡

平均寿命が長いですから、女性は老後に死別 うちどちらかが死亡した 子供はいるがすでに独立していて、夫婦の 2020年の日本の平均寿命は男性81 女性87・74歳と、女性は男性よりも

おひとりさまになる可能性が高くなります。

おひとり様 FP 相談センター代表 ファイナンシャルプランナ 阿部 理恵

起業などの経験を活かし、 心理カウンセラ の知識を併せてお金の相談に乗っている。

### 出てくるのか? 家計にはどのような問題が

経済的な負担、家事の負担、あるいは精神的 してきたわけですが、離別や死別によって 婦2人で収入を得たり、 の割合はそれぞれあるにせよ、それまで夫 な負担が出てきたり、増えたりします。 離別、 死別によるおひとりさまは、 家事を分担したり

います。また、家事や精神的な負担が家計 わからないという方は戸惑いが大きいと思 だったので、 してこなかったとか、家計は妻に任せっきり や年金を当てにして、今まで十分な貯金を に影響を与えることも考えられます。 経済的な負担としては例えば、夫の収入 何にいくら使ってきたか全く

らい違いが出てくるのか、簡易的なキャッ シュフロー表の例で見てみましょう。 例として、 死別により経済的にどれく

【表1】 は平均寿命まで夫婦二人暮らしを

### >>> おひとりさまの家計の備え

### 【表1】夫婦2人暮らしのキャッシュフロー表

妻は専業主婦。分譲マンションに住み、住宅ローンを返済中

夫の退職金 単位:万円

西曆	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	<b>4</b> 040	2041	2042	2043	2044	2045
夫:年齡	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
妻:年齢	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	69	61	62	63	64	65	66
夫: 手取り収入	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	420	420	420	420	420	200	200
妻: 手取り収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78	78
一時的な収入																		1000	)					
収入合計 (A)	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	420	420	420	420	420	278	278
基本生活費	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
住居関連費	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180
支出合計 (B)	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540
年間収支(A-B)	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	-120	-120	-120	-120	-120	-262	-262
貯蓄残高	500	660	820	980	1140	1300	1460	1620	1780	1940	2100	2260	2420	2580	2740	2900	3060	2940	2820	2700	2580	2460	2198	1936

<sup>※</sup>本来、キャッシュフロー表を作成する時は物価上昇や運用利回りを考慮するが、ここでは簡易的に変動率を0としている。

### 【表2】夫と死別した場合のキャッシュフロー表

### 【表1】の条件で夫と45歳で死別した場合。団体信用生命保険により住宅ローンの返済は無くなるが、夫の収入も無くなる

死亡保険金							妻が	働き	出めて	て収入	を確	保	生活費は夫婦2人時の半分まで節約								単位:万円			
西曆	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2087	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
夫:年齢	43	44	45						1															
妻:年齢	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
夫: 手取り収入	700	700	700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
妻:手取り収入	0	0	1 0	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	0	0	0	0	128	128
一時的な収入			1000	)																				
収入合計 (A)	700	700	1700	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	0	0	0	0	128	128
基本生活費	360	360	360	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180
住居関連費	180	180	180	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
支出合計 (B)	540	540	540	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
年間収支(A-B)	160	160	1160	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-240	-240	-240	-240	-112	-112
貯蓄残高	500	680	1820	1780	1740	1700	1660	1620	1580	1540	1500	1460	1420	1380	1340	1300	1260	1220	980	740	500	260	148	36

住宅ローンが無くなっても、マンションの管理費・修繕積立金は必要 夫と死別以降、年間収支は赤字が続く。その分、貯蓄残高も目減りする

になります。 契約者が亡くなれば住宅ローンの残債は0 命保険に入りますので、 住宅ローンを組む時、大抵は団体信用生

死別の場合には、

しかし、

契約者でない一方が

ケース2〉住宅ローンが残る人

が基準となっています。

1人いる場合は、 算定表を基準に決められることが多いです。 と人数に基づいて裁判所が算定した養育費 ができますが、支払う人の年収、子供の年齢

成人になるまで支払うことになります。 例えば、年収500万円で、10歳の子供が 月に4~6万円の養育費 一般的には子供が

この場合、父親は離別おひとりさまとなり、 とともに、養育費の支払いが発生します。 新たに家を借りるなどの生活費が発生する 家族を養う費用がなくなる代わりに、自分で 親が払うというようなケースがあります。 の面倒を見るのは母親、子供の養育費は父 養育費は当事者同士で自由に決めること 未成年の子供がいて離婚する場合、子供

ケース1 〉子供の養育費が発生する人

す。40歳を過ぎてからの就職で条件が悪く、 事を始めても老後は厳しいことがわかりま は生活をかなり切り詰め、フルタイムの仕 夫と45歳で死別した例です。夫亡き後、 なく過ごせます。 も多少のサイズダウンをすれば大きな問題 婦でもゆったり生活できる想定です。 正社員ではありません。 した例です。 他にもこんなケースが考えられます。 夫の収入は高く、妻が専業主 一方、【表2】は同じ設定で、 老後

# 亡くなった場合は、住宅ローンは残ります。

ません。家を売却する場合は、売却額を折半 家を出る場合は、住み続ける方が、評価額 題もあります。一方が住み続けて、一方が また、ローンとは別に、財産分与という問 せんので、売却額以上のローンが残っている なれば、ローンは一括返済しなければいけま すが、ローンは残ります。家を売却すると が亡くなると、亡くなった方の残債は0に ペアローンで組んでいる場合も、どちらか することになります。 の半分を、家を出る方に渡さなければいけ 場合には、手元の資金が苦しくなります。 いは両方とも家を出ることになると思いま なりますが、自分の分のローンは残ります。 負担が増えることが考えられます。また、 方が亡くなった場合などはローンの支払い てローンを組んだ場合で、契約者ではない 離婚の場合、どちらかが家を出る、ある 夫婦共稼ぎで、2人分の収入を当てにし

## 〈ケース3〉配偶者の退職金がない人

離別、死別によって、見込んでいた収入

離別、死別おひとりさまの
もあります。それらについてご説明します。

### **年金について** 離別、死別おひとりさまの

の際には、次の2つの年金が関わってきます。 にも「遺族年金」があります。離別、死別 受け取れる「老齢年金」ですが、それ以外

## ● 死別おひとりさまの「遺族年金」

「遺族厚生年金」があります。で別おひとりさまの場合、「遺族基礎年金」といます。遺族年金には、「遺族基礎年金」とのます。遺族年金には、「遺族基礎年金」を受け取ることができますが、誰でも必ず受います。

支払われますを満たしている方が亡くなった時、遺族に「遺族基礎年金」は、次のいずれかの要件

- ① 国民年金の被保険者である間に死亡し
- ②国民年金の被保険者であった60歳以上65
- ④ ど治基準手金の受合資各よ場でした方が。③ 老齢基礎年金の受給権者であった方が
- て生計を維持されていた次の方となります。 このうち受給対象者は、死亡した方によっ死亡した時
- ② 子のある配偶者

ページなどでご確認ください。 ページなどでご確認ください。 配偶者によって供がいないわけですから、配偶者によって生計を維持されていたとしても遺族基礎年 なを受け取ることはできません。ただし、 京婦年金または死亡一時金を受け取ること ですので、死別おひとりさまの場合、子

① 厚生年金保険の被保険者である間に死亡① 厚生年金保険の被保険者である間に死亡

- に死亡した時 病気やけがが原因で初診日から5年以内② 厚生年金の被保険者期間に初診日がある
- ③ 1級・2級の障害厚生(共済)年金を
- ④ 老齢厚生年金の受給権者であった方が
- ③ 老齢厚生年金の受給資格を満たした方が

れる方は合わせて受給できます。
け取れます。なお、遺族基礎年金を受け取順位のうち、最も優先順位の高い遺族が受い取れますが、以下の優先のいずれかを満たしている方が亡くなっ

- ① 妻
- 害等級1級または2級の状態にある方)ある方、または20歳未満で障害年金の障②子(18歳になった年度の3月31日までに
- ③ 夫 (死亡当時に55歳以上である方)
- ⑤ 孫 (18歳になった年度の3月31日までに④ 父母(死亡当時に55歳以上である方に限る)

### >>> おひとりさまの家計の備え

【表3】年金の被保険者の種類

第1号 被保険者

第2号

被保険者

第3号

被保険者

20歳以上60歳未満の自営業 者・農業者とその家族、学生

無職の人など、第2号被保険

民間会社員や公務員など厚

第2号被保険者に扶養されてい

る20歳以上60歳未満の配偶者

生年金、共済の加入者 国民年金の加入者のうち、厚生 年金、共済組合に加入している

第3号被保険者でない人 国民年金の加入者のうち

6 構のホームページなどでご確認ください)。 生年金に加算されます(詳細は日本年金機 中高年寡婦加算・経過的寡婦加算が遺族厚 して計算します。さらに、要件を満たす方は、 月(25年)未満の場合は、300月とみな なります。厚生年金被保険者期間が300 老齢厚生年金の報酬比例部分の4分の3に 遺族厚生年金の年金額は、 祖父母 離別おひとりさまの「年金分割 害等1級または2級の状態にある方) ある方、または20歳未満で障害年金の障 (死亡当時に55歳以上である方 死亡した方の

があります。どちらも離婚をした日から には影響ありません。 年金の報酬比例部分のみで、老齢基礎年金 す。分割される部分は、婚姻期間中の厚生 者であれば、年金分割をすることができま 年金分割には「合意分割」と「3号分割 離別の場合には、配偶者が厚生年金加入

(年収が130万円未満の人) 出典:日本年金機構ホームページより一部抜粋

> 3号分割も請求があったものとみなされま 保険者である時期がある場合は、 意分割による標準報酬の分割も行われます。 3号分割による標準報酬の分割に加え、 す。従って、3号分割の対象となる期間は、 の割合は2人の合意、または裁判で決まつ 1ずつと決まっています。 金を分割する方法です。分割割合は2分の 被保険者であった方からの請求により、年 た割合になります。 次に「3号分割」ですが、これは第3号 婚姻期間中に第3号被 自動的 合

険者として国民年金または第2号被保険者 続けることができなくなるため、第1号被保 として厚生年金に加入する必要があります。 また、今まで第3号被保険者であった方 一離別、死別によって第3号被保険者でい

は、

### 死別の遺産分割について 離別の慰謝料と

2年以内に請求をしなければいけません。

お金はあります。 年金以外にも、 離別、 死別で受け取れる

## 離別おひとりさまの「慰謝料

ではありませんが、離婚の原因が相手方の浮 に、自分が支払う側になる可能性もあります。 300万円程度になることが多いようです。逆 内容にもよりますが、だいたい100万円 合は損害賠償として支払われます。金額は 気やDVなどにあり、精神的苦痛を被った場 離婚の際の慰謝料は必ず支払われるわけ

## 死別おひとりさまの「遺産分割

請求により年金を分割する方法です。

まず、「合意分割」は、当事者2人からの

相続分が変わってきます。 法定相続人が誰になるのかによって、 遺産を受け取れる権利があります。 死別の場合は、配偶者が亡くなると必ず ただし、

割合になります。お子さんも、配偶者の親 2人いるのであれば、子の中で取り分を折 の割合になります。 もいない場合は、 がいない場合は、 子1人目0・5:子2人目0・5)。 お子さん 半することになります。 あれば、自分1:子供1の割合で(子供が もし、離れて暮らすお子さんがいるので 自分3:配偶者の兄弟1 自分2:配偶者の親1の つまり、 自分1:

通帳の名義や不動産の登記などです。 金融資産の名義変更の手続きを行います。 ります。遺産分割協議書が出来上がったら まらない場合には裁判にまで及ぶこともあ らない場合には調停、あるいはさらにまと できるのですが、話し合いがうまくまとま うまくまとまれば、「遺産分割協議書」を作成 割するのか協議をするのです。話し合いが 人全員が集まって、誰に何をどのように分 議」を行わなければいけません。法定相続 を書いていなかった場合には、「遺産分割協 なるということです。もし、配偶者が遺言書 遺産を分割するには様々な手続きが必要に ここで注意しなければいけない のは、

代理で行う確定申告を「準確定申告」と言 わなければいけません。このように相続人が 次に、亡くなった配偶者の確定申告を行

41

経済

円以下の場合は準確定申告は不要です。 います。 亡くなった方が、給与所得者で1つ か、年金受給者で受け取った金額が400万 の勤務先からのみ給与を受け取っていた場合

準確定申告ができないため、亡くなってか くらいの収入を得ていたのか調べなければ での株の売買金額などは本人以外には把握 4カ月以内に行わなければいけません。 が必要です。準確定申告は、亡くなってから 入がある、生命保険の満期金を受け取って 受け取っている、自営業である、不動産収 以上の給与がある、2カ所以上から給与を しにくいものです。そうは言っても、どれ た金額は把握しやすいですが、ネット証券 いる、などの事由がある場合には準確定申告 しかし、亡くなった方が、2000万円 給与や年金であれば本人が受け取ってい

わなければいけません。ただし、配偶者とし 続きに入れます。納税や名義変更の手続き が不要で、すぐに金融機関の名義変更の手 ていれば、裁判所による検認という手続き らに、公正証書による遺言を作成してくれ 相続分以内であれば相続税はかかりません。 税、さらに1億6000万円を超えても法定 て相続した場合、1億6000万円まで非課 れていれば、遺産分割協議は不要です。さ 続税の納税も相続開始から10カ月以内に行 もし、配偶者がきちんと遺言を書いてく 同時に、死別により自分が相続した分の相

は行わなければいけないものの、手続きが かなりスムーズになります。 子供のいない死別おひとりさまの場

作成してもらったほうがいいでしょう。 ると、できるだけ早いうちに配偶者に遺言を 進めていくのは大変と思われます。そう考え ばかりとなりますから、その中で手続きを 自分以外の法定相続人は配偶者側の親族 人生の途中でおひとりさまに 合

# なった時、気をつけたいこと

以下の点には、ぜひ注意しましょう。 心得ていることですが、離別、死別によっ 1人であることに慣れていません。そこで て人生の途中でおひとりさまになった人は 未婚でおひとりさまだった人は最初から

### 収入を確保する

いうのは、あまり日数がありません。

ら(相続が開始されてから)4カ月以内と

みましょう。 仕事をする、支出を見直す、資産を断捨離 を除いて、収入を確保することが大切です。 は特にそうですが、十分な資産がある場合 してお金に変えるなど、できることをやって 今まで配偶者の扶養家族になっていた人

ことで仕事を辞めるわけにもいきません。 の貯金を蓄えておくことも大切です。 社員を目指してみるとか、早めにある程度 自分が病気になった時のことを考えると、 有給休暇など福利厚生面が充実している正 入を確保しなければならないため、滅多な おひとりさまになって仕事を持つと、 収

また、親の介護をする人もいると思います

ことはしないで、ヘルパーさんを頼むなどし て仕事を続ける工夫も必要です。 が、介護のために仕事を辞めてしまうような

考えておく必要があります。 た時、自分はどうしようか、元気なうちに です。介護が必要になった時、認知症になっ 供のいない死別おひとりさまならなおさら 歳をとった時、誰も助けてくれません。子 ● 自分の老後やもしもに備えて早めの準備 おひとりさまでは自分が病気になった時、

思います。エンディングノートには、銀行の 忘れてしまった時などにも便利です。 どすべて書いておけますから、ついうっかり 口座番号や、パソコンのID、 いう場合は、エンディングノートでもいいと いておきましょう。遺言はまだ気が重いと からでは遺言が書けませんから、早めに書 うしたいのかも同様です。認知症になって そして、自分が亡くなった時、 暗証番号な 財産をど

## こころの健康を保つ

専門家に相談することも大事です。 長く続くようであれば、カウンセラーなど があってもいいと思いますが、その状態が でしょう。人といるのが億劫だなと感じる時 いは習い事を始めるなどしてみるのもいい り、ご近所さんと挨拶を交わしたり、 しょう。SNSを活用して友人と会話した 保つためには、1人にならない工夫をしま ちになるかもしれません。こころの健康を さまになると、寂しい、つらいという気持 それまで1人ではなかった人がおひとり