



小栗キャップの News Letter

税理士法人オグリ 代表社員 小栗 悟

〒500-8847 岐阜県岐阜市金宝町 1-3 岐阜第一生命ビル 4F

TEL : 058-264-8858 FAX : 058-264-8708

Email: info@otc-oguri.com <http://www.otc-oguri.com>

2013年12月9日(月)

H25.10の信託協会の公表値

教育資金贈与信託の平均額 649万

教育資金贈与信託の平均額 649万 (H25.10)

当コラムでも再三ご紹介している『教育資金贈与信託』ですが、信託協会では3か月ごとにその受託状況を公表しています。H25.9末の契約数は40,162件、信託財産設定額は2,607億円となっています。

教育資金贈与信託の受託状況 (信託協会)

| | 契約累計 | 信託財産設定額計 |
|--------------|----------------|----------------|
| H25.4 | 3,797件 | 245億円 |
| H25.5 | 9,717件 | 644億円 |
| H25.6 | 18,206件 | 1,213億円 |
| H25.7 | 26,310件 | 1,739億円 |
| H25.8 | 34,089件 | 2,229億円 |
| H25.9 | 40,162件 | 2,607億円 |

信託財産設定額を単純に契約数で割ると1契約当たり649万円となります(H25.10)。

事前調査の贈与希望額は482万でした

『意外と多いのな…』と思った方もいらっしゃるかもしれません。今年4月の電通の調査では、祖父母の贈与希望額は482万でした。この金額は、祖父の平均年収とほぼ同額(祖父の小遣いの10年分だそうです)。サポートしたい孫の教育費は大学(51%)、高校(32%)、スポーツ・芸術(18%)の順でした。また、この制度の祖父母の認

知度はなんと86%。『贈与意向あり』の祖父母は45%であったそうです。

大学・高校の教育資金のサポート!

今年3月の大和総研のレポートでは、「学校別」の1人当たりの教育資金は次のように推計しています(単位:万円)。

| | 公立(国立) | 私立 |
|-----|---------|---------|
| 幼稚園 | 22~45 | 73~116 |
| 小学校 | 0~58 | 258~529 |
| 中学校 | 0~50 | 126~300 |
| 高校 | 0~71 | 68~206 |
| 大学 | 204~264 | 460~528 |

幼稚園から大学まですべて国公立であれば441~772万円、すべて私立の場合には984~1,678万円だそうです。他に学校以外への支出もあることを考えると1,500万円という非課税の設定金額も意外と納得感があります。信託協会の公表値、電通の事前調査とも合わせて考えると、電通の調査通り、大学・高校の教育資金のサポートと考えて申し込んだ方が実際に多いのかもしれないですね。



かわいい御孫様のため
によくよく考えてご契約
されているのが数字
から伺えます。