

# じょうほく遺言信託

令和8年1月5日現在

|                      |  |
|----------------------|--|
| <b>1. 商品名</b>        | ・ じょうほく遺言信託  |
| <b>2. 販売対象</b>       | ・ 個人のお客さま  |
| <b>3. サービス内容</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 遺言者さまのご意向や想いを伺いながら、それらが明確かつ十分に反映された公正証書遺言の作成をサポートし、城北信用金庫にて完成した遺言書を安全・厳重に保管いたします。</li> <li>・ 公正証書遺言の作成後も、日々のお取り引きや年に一度の定期照会を通じ、遺言者さまのお気持ちや状況の変化に対応いたします。</li> <li>・ 遺言者さまが逝去され、ご相続開始の連絡を受けましたら、城北信用金庫が遺言執行者に就任し、当金庫で保管している公正証書遺言の内容に基づいて遺言執行業務を行います。</li> </ul> <p style="margin-top: 10px;">＜サービスの仕組みと流れ＞</p> <div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center;"> <div style="display: flex; align-items: center; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; writing-mode: vertical-rl; text-orientation: upright; margin-right: 10px;">遺言書の作成</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 80%;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 推定相続人の確認</li> <li>2. 対象財産の確認</li> <li>3. 遺言者のご意思の確認</li> <li>4. 遺言書の案文の作成サポート</li> <li>5. 公正証書遺言の作成</li> </ol> </div> </div> <div style="display: flex; align-items: center; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; writing-mode: vertical-rl; text-orientation: upright; margin-right: 10px;">保管</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 80%;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. 遺言書の保管</li> <li>7. 定期照会</li> </ol> </div> </div> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; writing-mode: vertical-rl; text-orientation: upright; margin-right: 10px;">遺言の執行</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 80%;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>8. 通知者からの遺言者さまご逝去の通知</li> <li>9. 遺言執行者就任の通知</li> <li>10. 遺言執行対象財産の調査および財産目録の作成</li> <li>11. 遺言の執行・実現など</li> <li>12. 遺言執行完了のご報告</li> </ol> </div> </div> </div> |
| <b>4. お引き受けできる範囲</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 原則として、当金庫を遺言執行者とする公正証書遺言とします。</li> <li>・ 当金庫がお引き受けできる遺言執行の範囲は、財産の処分、相談に関するものに限られます。</li> <li>・ 遺言の内容によっては、お引き受けできない場合があります。</li> <li>・ 遺言執行の対象となる財産については、遺言者が相続開始時に日本国内に有する財産とし、遺言の内容に従って当金庫が執行できる範囲に限らせていただきます。</li> <li>・ 当金庫は、遺言執行者に就任する前にすでに法的紛争が生じている等、遺言執行業務を遂行することが著しく困難であると認められる場合には、遺言執行者に就任しない場合があります。</li> <li>・ その他、所定の審査によりお引き受けできない場合があります。</li> </ul>  |

| <p><b>4. 手数料</b></p>                        | <p>(遺言書の保管開始時)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>基本手数料 220,000 円 (税込)</li> <li>※遺言書の作成途中で解約される場合、基本手数料の 50%を上限に費用をご負担いただくことがあります。</li> <li>※基本手数料は公正証書遺言の完成後、保管が開始される時点で、城北信用金庫の遺言者さま名義の指定口座よりお引き落としさせていただきます。</li> <li>※戸籍謄本の取り寄せ費用などの実費、公証役場に支払う公正証書作成費用は、お客さまのご負担となります。</li> </ul> <p>(遺言書を保管している間)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>年間保管料 毎年 6,600 円 (税込)</li> <li>※次のとおり城北信用金庫の遺言者さま名義の指定口座よりお引き落としさせていただきます。</li> <li>〔初年度分〕公正証書遺言の完成後、保管が開始される時点で開始日の属する月から 3 月までの月数 (3 月に保管開始の場合は 1 カ月) で月割り按分した金額をお支払いいただきます。</li> <li>〔翌年度以降分〕毎年 4 月 10 日 (休日の場合は翌営業日) に 1 年分 (4 月 1 日～翌年 3 月 31 日) をお支払いいただきます。</li> </ul> <p>(遺言書を書き換える場合)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>変更取扱手数料 55,000 円 (税込)</li> <li>※書き換えの内容によっては、新たな遺言書を作成するものとして、お取り扱いさせていただきます場合があります。</li> <li>※公正証書遺言の書き換え後、城北信用金庫の遺言者さま名義の指定口座よりお引き落としさせていただきます。</li> <li>※戸籍謄本の取り寄せ費用などの実費、公証役場に支払う公正証書作成 (変更) 費用は、お客さまのご負担となります。</li> </ul> <p>(遺言執行報酬)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>遺言執行報酬は遺言者さまのご逝去後、遺言執行手続き完了時にお支払いいただきます。</li> <li>遺言執行報酬は、遺言執行対象財産の相続開始時点における当金庫所定の相続財産評価額 (消極財産控除前) を基準に、次の料率を乗じて算出した金額 (税込) となります。</li> </ul> <table border="1" data-bbox="528 1485 1370 1715"> <thead> <tr> <th>遺言執行対象財産</th> <th>料率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 億円以下の部分</td> <td>1.35%</td> </tr> <tr> <td>1 億円超 3 億円以下の部分</td> <td>0.80%</td> </tr> <tr> <td>3 億円超 5 億円以下の部分</td> <td>0.50%</td> </tr> <tr> <td>5 億円超 10 億円以下の部分</td> <td>0.45%</td> </tr> <tr> <td>10 億円超の部分</td> <td>0.30%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(最低報酬額)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>遺言執行対象財産に関わらず、最低執行報酬額は、660,000 円 (税込) とさせていただきます。</li> </ul> | 遺言執行対象財産 | 料率 | 1 億円以下の部分 | 1.35% | 1 億円超 3 億円以下の部分 | 0.80% | 3 億円超 5 億円以下の部分 | 0.50% | 5 億円超 10 億円以下の部分 | 0.45% | 10 億円超の部分 | 0.30% |
|---|---|----------|----|-----------|-------|-----------------|-------|-----------------|-------|------------------|-------|-----------|-------|
| 遺言執行対象財産                                    | 料率  |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |
| 1 億円以下の部分                                   | 1.35%   |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |
| 1 億円超 3 億円以下の部分                             | 0.80%   |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |
| 3 億円超 5 億円以下の部分                             | 0.50%   |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |
| 5 億円超 10 億円以下の部分                            | 0.45%   |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |
| 10 億円超の部分                                   | 0.30%   |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |
| <p><b>6. 苦情対応措置指定紛争解決機関 (金融 ADR 制度)</b></p> | <p>一般社団法人 信託協会<br/> 連絡先 信託相談所<br/> 電話番号 0120-817-335 または 03-6206-3988</p>   |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |
| <p><b>5. その他</b></p>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>財産の種類により、財産の換金の際に株式取扱手数料など、別途費用が必要となる場合があります。</li> <li>その他、別途ご負担いただく費用には次のようなものがあります。</li> </ul>   |          |    |           |       |                 |       |                 |       |                  |       |           |       |

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>○法定相続人確定のための戸籍等取得費用</li><li>○財産調査に係る各種証明書等取得費用</li><li>○相続手続きに係る振込手数料</li><li>○税務申告等に係る税理士報酬</li><li>○遺言執行に必要な不動産の相続登記に係る登録免許税および司法書士報酬 等</li></ul> <p>※遺言執行において、不動産の処分、多数・多岐の財産、多数の関係者などにより、特段の注意と特別の手続きが必要な場合には、別途報酬を申し受けることがあります。</p> <p>※必要な業務に応じて、税理士や司法書士をご紹介します。(別途、費用がかかります。)</p> |
|--|---|