

“相続”が“争続”

にならないための

幸せノート

宮田FP事務所 代表

ファイナンシャルプランナー&財務D r

宮田 久雄



講師紹介

資金調達／資金繰り改善／銀行格付改善

宮田FP事務所

財務Dr **宮田 久雄**

Miyata

Hisao

fpmiyata.com

～お金に困らない人生(会社)を共に創る～

〒311-4205 茨城県水戸市下国井町1432
Mobile:090-5497-1507 Fax:029-239-7774
E-mail:miyata@miyata-fp.com

講師紹介

業種：“お金も心も黒字人生”製造業

中小企業を**元気**にするための…

- 1) 中期経営計画作成と実行のサポート(PDCA)
- 2) 財務体質の強化・企業防衛対策
- 3) 決算書が読める経営者になるセミナー(毎月第3日曜日)
- 4) 円滑な事業承継をサポート
- 5) 社員さんが喜ぶ福利厚生制度の活用の仕方



今日の勉強会の目的

残りの人生を・・・

- ①知っていたほうが良い**知識**を学び…
- ②**自分らしい**生き方が出来るように…
- ③残された家族が**仲良く**生きていけるように…

楽しく学んでいきましょう！



今日の流れ

前半：相続は「生前の対策」
で80%決まる！

後半：エンディングノート記入

楽しく学んでいきましょう！

最近の相続について

ルールが40年ぶりに大きく変わる…

- 1) **配偶者居住権**の新設(2020.04.01)
- 2) **特別寄与料**の新設 (2019.07.01)
- 3) 不動産を共有名義にするのではなく、**金銭債権**にする
- 4) 財産目録に通帳の**コピー**などを添付
(2019.01.13)

相続は . . .

「（ ）の対策」

で80%決まる！

相続は「生前の対策」で80%決まる！

8

① 相続対策の鉄則

- 1) 生前の対策はまず、() が考えろ！
- 2) 相続税を支払うのは ()
貯金で足りなければBKに借りる???
- 3) 相続の最大の問題は...誰が話を切り出すか！
 - ・ 子供から切り出せば、親は感情を害すことが多い
 - ・ 亡くなる人が遺していくもの
 - = 生前対策は () がまず考えるのがベスト
 - ・ 親が話を切り出した時...子供たちが納得するまで時間をかけて話し合う覚悟が必要
 - ・ 特定の子供に多く譲るのでは？と疑うこともある
 - ・ () は2番目。誰に残すかを見極める

相続は「生前の対策」で80%決まる！

9

② 相続対策には男性と女性の差がある（夫or妻）

- 1) () が亡くなり、
() が遺された場合は自分から相談してくる
- 2) () ...遺言書さえ書きさえすれば大丈夫
() ...贈与、娘婿や孫のことも考える
- 3) () ...失敗するリスクが高い

★ 相続制度は複雑 & 家族の感情に左右される。
事前に話をススメておくことが何よりの対策

4) やるべきことの優先順位は

- ① 「() 対策」
- ② 「() 対策」

相続は「生前の対策」で80%決まる！

10

③最近の路線価 4年連続で上昇

沖縄県 () %

東京都 () %

宮城県 () %

福岡県 () %

茨城県 () % (前年-0.7%)

④相続税を支払う人は？

- ・全国で100人中 () 人 (2017年)

①2015年から基礎控除が下がった

②土地の上昇

- ・事前の対策が必要...

①「() 対策」 ②「() 対策」

相続は「生前の対策」で80%決まる！

11

⑤ 実例 相続は感情で左右される

70代の両親+長女（シングルマザー40代）+孫の4人暮らし

父...自筆遺言書で「財産はすべて妻に渡す」付言として
長女に向けて「母さんの面倒を頼む」と。

- ・付言に法的効力はない。しかし、
家族に対する気持ちを書いておけば相続人が故人の想いを
くみ取って、相続を円滑に進めるために有効である。

しかし...遺言書を見た長女...財産をもらえないことを知って怒り、押印がないことに気づいて『無効』と騒ぎ出した。話し合いをして行くうちに母親がノイローゼに...長女は構わず裁判に
.....その結果、長女が家を出ることを条件に2千万円渡すことで
決着（長女の法定相続分より多い額だった）...母親は生命保険
と貯金の取り崩しで工面...老後が心配。それよりもたった一人
も娘とたった一人の孫と...

相続は「生前の対策」で80%決まる！

12

⑤ 実例 相続は感情で左右される

～70代の両親+長女（シングルマザー40代）+孫の4人暮らし～

- ・ 自筆証書遺言は...無効になることが多い
①（ ）忘れ ②（ ）間違い
- ・ 公証人役場で作成すれば、間違いがなくなる...
作成手数料がかかる...内容変更時、手間と手数料がかかる
- ・ 2020年7月10日から民法改正で、自筆証書遺言を法務局が預かってくれる...法務局が内容確認+手数料安い
- ・ この実例は、遺言書が有効でも揉めた可能性大...
離婚してから父親から相当の援助をしてもらっていた...
長女「援助してもらった記憶はない！」と...
父親の財産を当てにしている（自分は父親の面倒を見ていたと都合よく考え）父親が亡くなる前から計算に入れていた

相続は「生前の対策」で80%決まる！

13

父親が亡くなる前に...

対策を取る必要があった...

- ①生前贈与
- ②婚姻20年以上の居住用不動産の贈与
- ③その他

母が亡くなったあとの
複数人いる子供達の相続（争族）はもっと大変

簡単に出来る相続対策

意外とやってない相続対策（実例）

- 1) 受取人固有の財産
- 2) 簡単にできる生前贈与
- 3) 90歳でも作れる非課税財産
- 4) 遺族が現金で困らない方法



エンディングノート (**幸せノート**) を書くポイント！

購入しても書かない人が多いのはなぜ？

- 1) どこから書いていいかわからないから
- 2) 全部書こうとするから
- 3) 書き方がわからないから



エンディングノート (**幸せ**ノート)

を書いてみよう！

なぜ、エンディングノートを書くのか？

- 1) **財産**は現預金や不動産だけではない
- 2) Aさん・Bさん・Cさん…あなたは？
- 3) 亡くなった後の**本当の願い**は？

エンディングノート
(**幸せノート**) を書いてみよう！

①自分史を作る

- 1) **自分**はどんな**人生**を送ってきたのか？
- 2) **0歳から今日まで**の人生を書く
- 3) 人生100年と言われる時代…
残りの人生をどう生きるか？

エンディングノート
(**幸せノート**) を書いてみよう！

②あなたの大切な人との思い出

- 1) **ご両親**との思い出
- 2) **祖父母**との思い出
- 3) **家族**との思い出

エンディングノート
(**幸せノート**) を書いてみよう！

③大切な人へのメッセージ

- 1) **今日が人生最後の日**という気持ちで
- 2) **まずは誰から**???
- 3) **一番大切な人**は？

エンディングノート
(**幸せノート**) を書いてみよう！

④その他

- 1) **自分の意思**を明確にしておく
- 2) **喪主が困らない**ことをしておく
- 3) 相続人が**もめない**ように
専門家と対策を実行しておく

～“相続”が“争続”
にならないための
幸せノート～

宮田FP事務所 代表

ファイナンシャルプランナー&財務D r

宮田 久雄

