

---

# 相続を知ろう

## 早わかり！相続対策のポイント

### 第1回：相続が発生して困ること

---



作成：東海東京ウェルス・コンサルティング

# 1. 相続対策って何をすれば？

---

相続対策は  
必要だろう

でも、相続対策って  
何をすれば？

相続が起こると  
何が困るかな？



## 2. 相続が起こった時に困ること

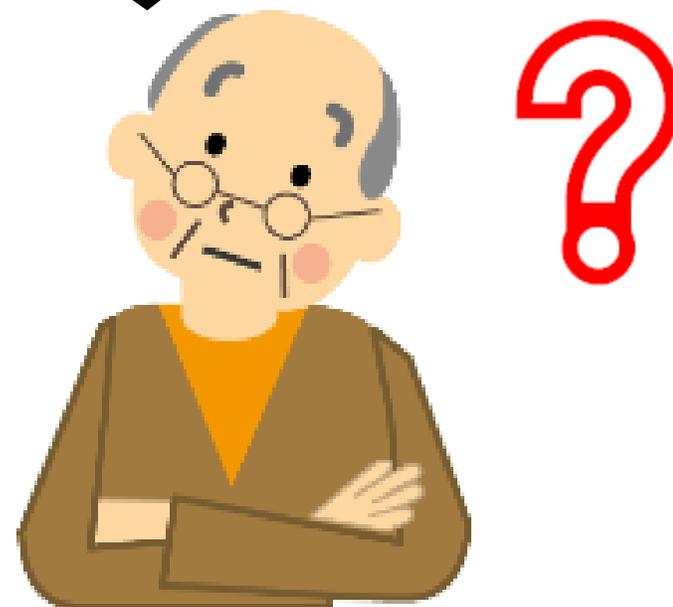
### 1. 財産の分け方とその手続き

だれが、どの財産を受取るのか？

相続が起こった時  
“ 困ること ” って

### 2. 相続税の納税資金の準備

相続税の納税資金は足りるのか？



### 3. 相続税の納税負担

相続税の負担が高額に？

# 3. 相続時の課題と主な対策

## 1. 財産の分け方とその手続き

- ・ 相続人間で揉めたりする心配はないか？
- ・ この財産は●●に渡したい
- ・ 相続人が遠方において手続きはスムーズにできるか？

## 遺産分割対策

- 遺言の作成
- 生命保険の活用
- 生前贈与

## 2. 相続税の納税資金等の準備

- ・ 納税するための資金は足りてるのか？
- ・ 葬儀費用等の急な支出に対して準備はできているか？

## 納税資金対策

- 不動産の売却、物納の検討・準備
- 生命保険の活用
- 生前贈与

## 3. 相続税の納税負担

- ・ 相続税負担が多額になったらどうしよう？
- ・ 何か事前にできる対策はあるのか？

## 相続税軽減対策

- 生前贈与
- 生命保険金の活用
- 不動産の評価減の特例や有効活用

### 【 当資料の利用に関する注意事項 】

当資料は、東海東京ウェルス・コンサルティング（株）（以下「弊社」）が作成し、弊社の許諾を受けた証券会社等から直接提供する形でのみ配布いたしております。提供されたお客様限りでご利用ください。

当資料は、一般的な説明を目的としており、投資勧誘を目的としたものではありません。また、当資料の内容は作成日におけるものであり、予告なく変わる場合があります。当資料の一切の権利は弊社に帰属しており、いかなる目的であれ、無断で複製又は転送等を行わないようお願いいたします。

### 【金融商品取引法に基づく留意事項】

当資料は、東海東京ウェルス・コンサルティング（株）が作成し、東海東京証券株式会社が許諾を受けて提供いたしております。金融商品取引法に基づきお客様にご留意いただきたい事項を以下に記載させていただきます。

金融商品等にご投資いただく際には、各商品等に所定の手数料等をご負担いただく場合があります。また、各商品等には価格等の変動等による損失が生じるおそれがあります。

手数料等およびリスクは、商品等ごとに異なりますので、契約締結前交付書面や上場有価証券等書面または目論見書等をよくお読みください。

### 【 東海東京証券の概要 】

商 号 等 : 東海東京証券株式会社 金融商品取引業者 東海財務局長（金商）第140号

加 入 協 会 : 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会