

第10回 日経 相続・事業承継フェア2021

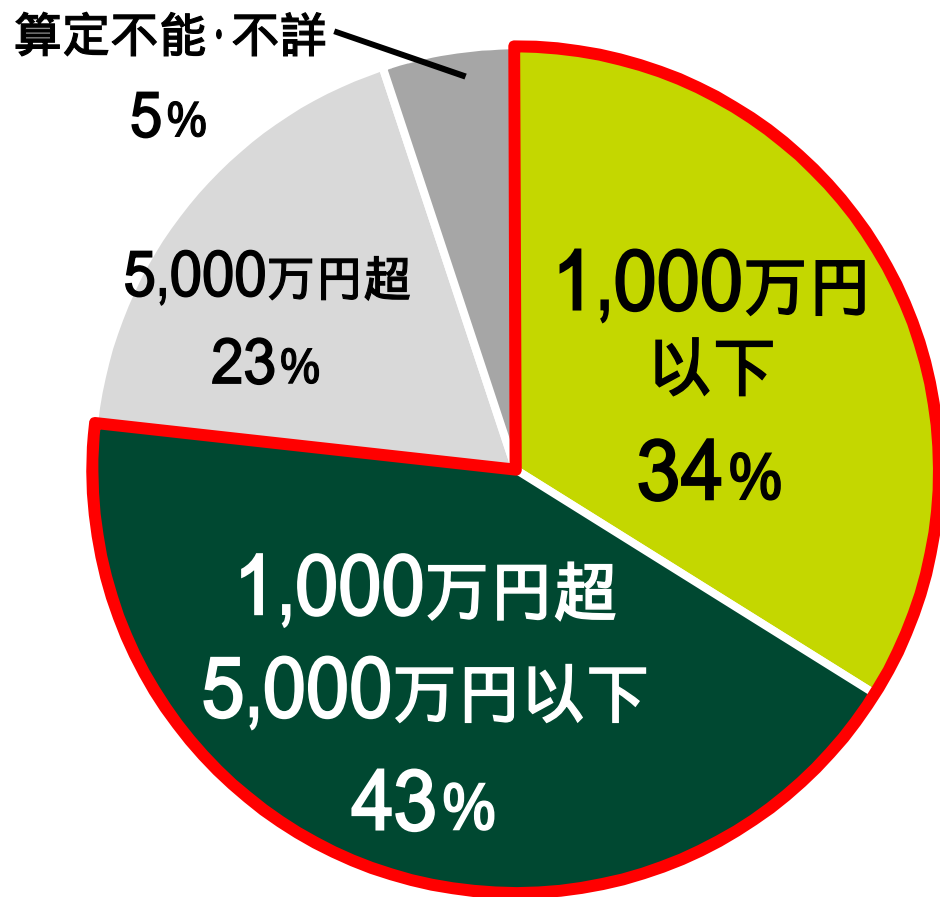
「銀行員が語る“もめない”相続」



三井住友銀行  
相続アドバイザー部長  
齊藤 啓

## ■ 相続トラブルの増加

### 遺産分割事件のうち認容・調停成立件数(財産総額別)



遺産分割事件のうち  
**約77%**が 財産価額  
**5,000万円以下**

出典: 最高裁判所 令和元年度 司法統計を基に当行作成

# “もめる”相続の原因

## 相続でもめる4つの原因

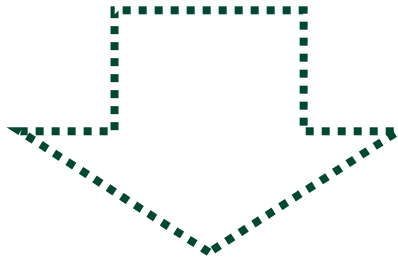


本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Banking Corporation. All Rights Reserved.

## ■ “もめる”相続の原因

### ① 「見る人によって価値が違うものがある」



ブランド品

書画・骨董品



不動産

自社株

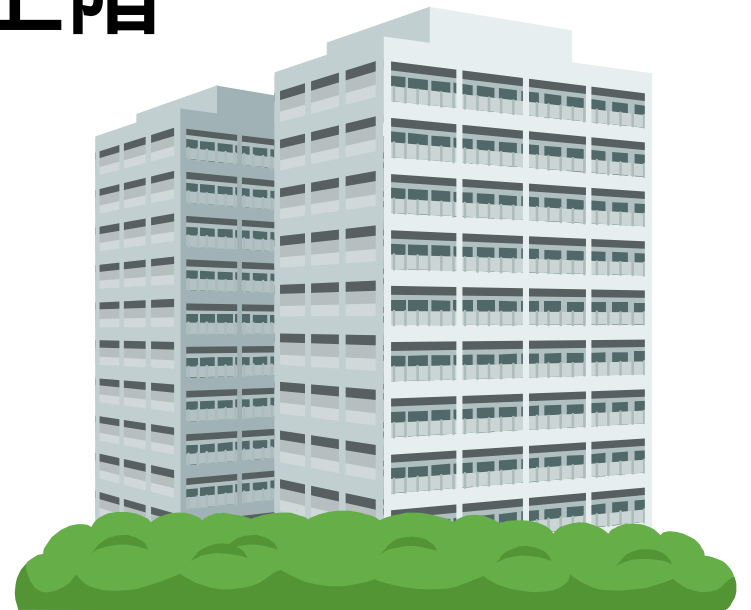
# ■ ① 見る人によって価値が違うものがある

## 不動産

### A 古い一軒家



### B 高層マンションの最上階



本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

# 1 見る人によって価値が違うものがある

## 不動産

お借り入れ

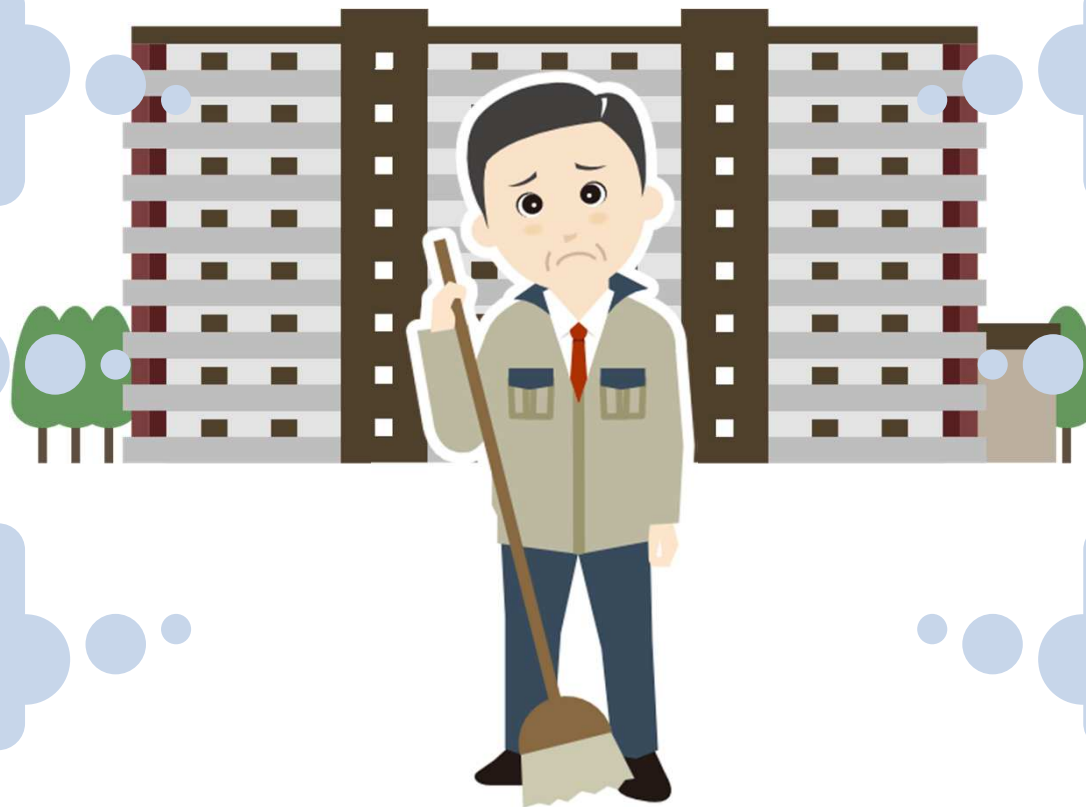
日々の管理

家賃の督促

補修・修繕

騒音・ゴミ

住人の苦情



本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Banking Corporation. All Rights Reserved.

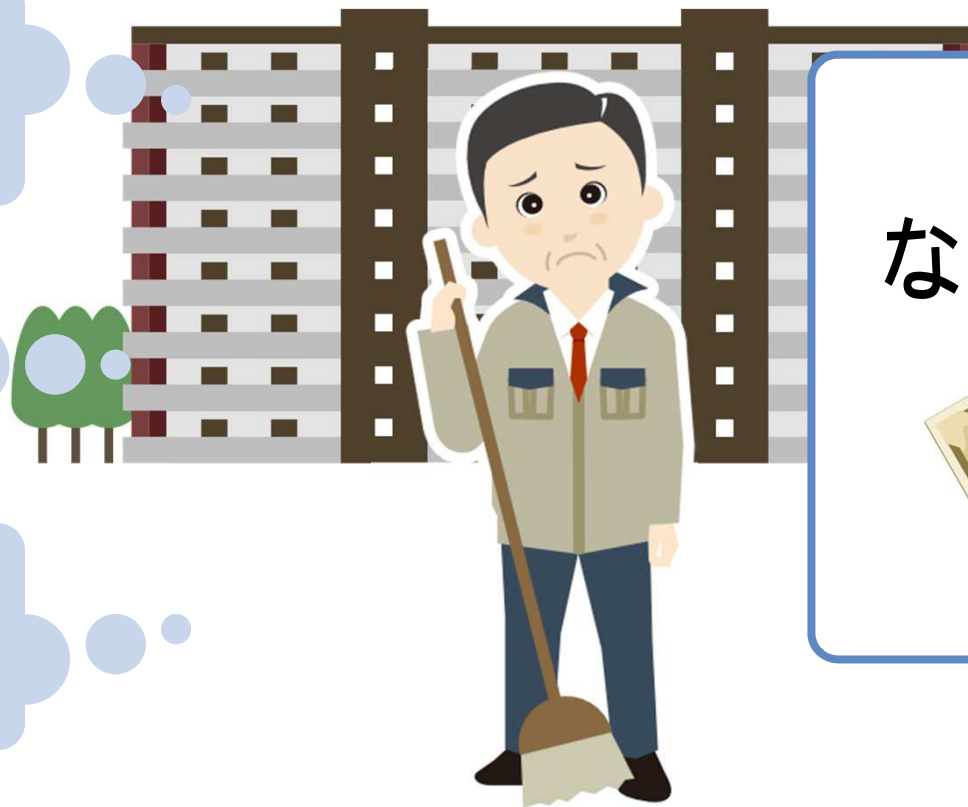
# ■ ① 見る人によって価値が違うものがある

## 不動産

お借り入れ

家賃の督促

騒音・ゴミ



お金の  
なる木・・・。



管理

本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Banking Corporation. All Rights Reserved.

# 1 見る人によって価値が違ふものがある

## 自社株

### 重責

経営の苦勞

取引先

従業員

休日も緊張感

その家族

お借り入れの保証

…会社を引き継ぐということ



本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。





# “もめる”相続の原因

2

「今まで使ったお金が平等ではない」

## 2 今まで使ったお金が平等ではない



マイホーム購入時の援助



教育費・留学費・仕送り



結婚式の費用



孫への贈与



旅行・外食

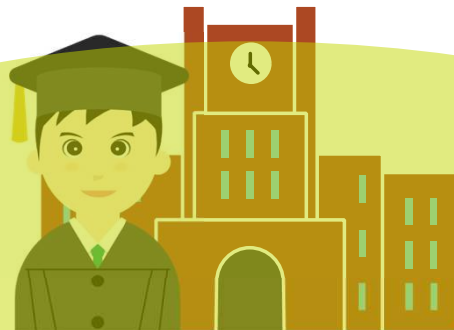


同居(家賃免除)

## ■ 2 今まで使ったお金が平等ではない



マイホーム購入時の援助



教育費・留学費・仕送り



結婚式の費用

# 親の愛は平等



孫への贈与



旅行・外食



同居(家賃免除)

本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱を記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱がなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Banking Corporation. All Rights Reserved.

## ■ 2 今まで使ったお金が平等ではない

同じだけ愛情を注いで  
育ててきたとしても

同じだけお金を注いで  
きたわけではない。



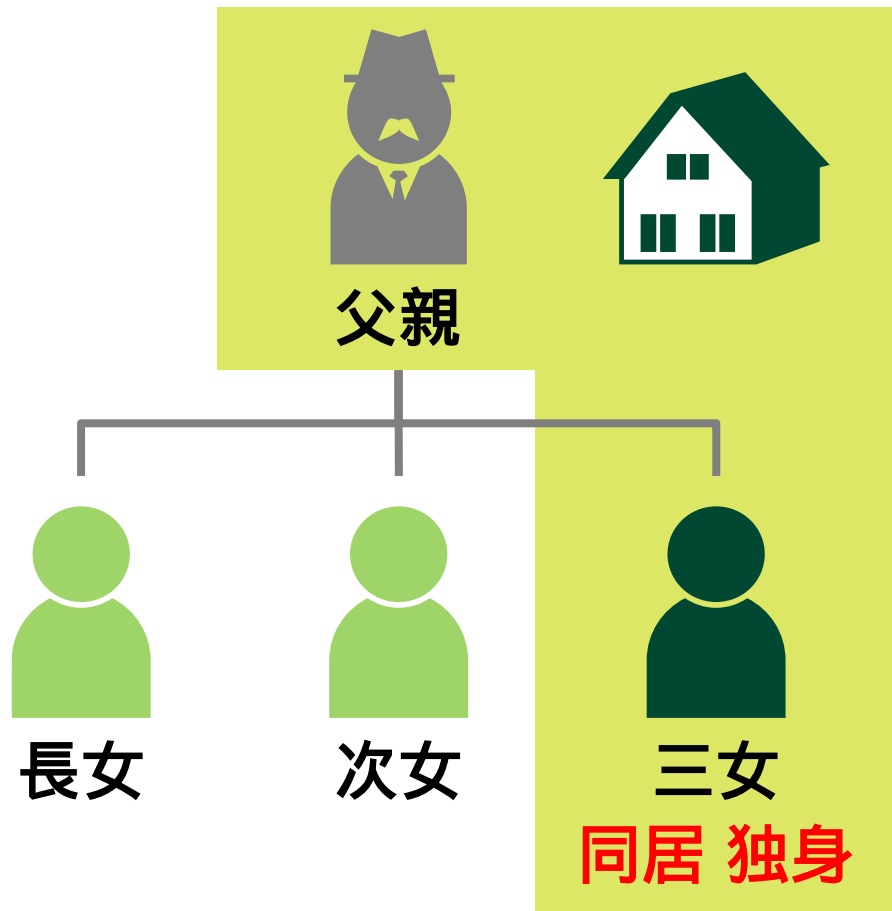
# “もめる”相続の原因

3

「何気ない一言を言ってしまう」

### ■ 3 何気ない一言を言ってしまう

自宅 3,000万円 預金 1,000万円



長女

そろそろ遺産のことも話し合わなきゃね。

次女

え？ 四十九日も終わってないのに、もう  
お金の話？

三女

まだ早いんじゃないの？

長女

文句があるんなら、じゃああんた達でや  
んなさいよ！

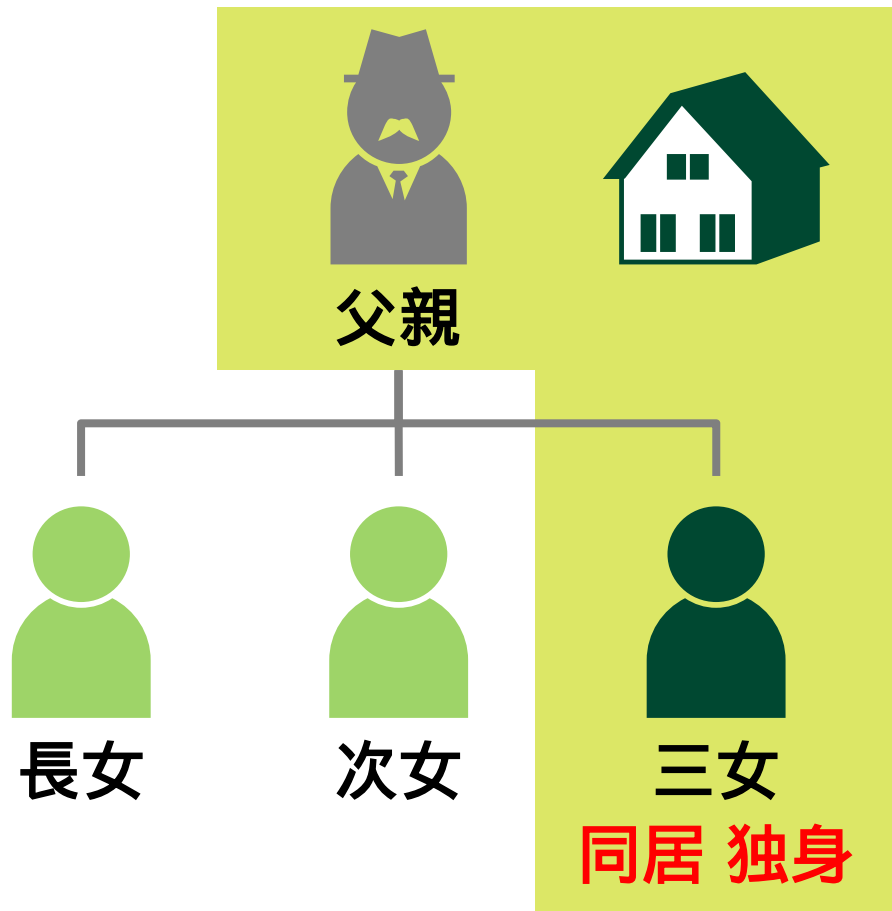
次女

三女

.....

### ■ 3 何気ない一言を言ってしまう

自宅 3,000万円 預金 1,000万円



長女

お父さんの預金、なんでこんなに減ってるの？

三女

医療費や介護費用よ！  
お姉ちゃん達は何もしていないから知らないと思うけど…。

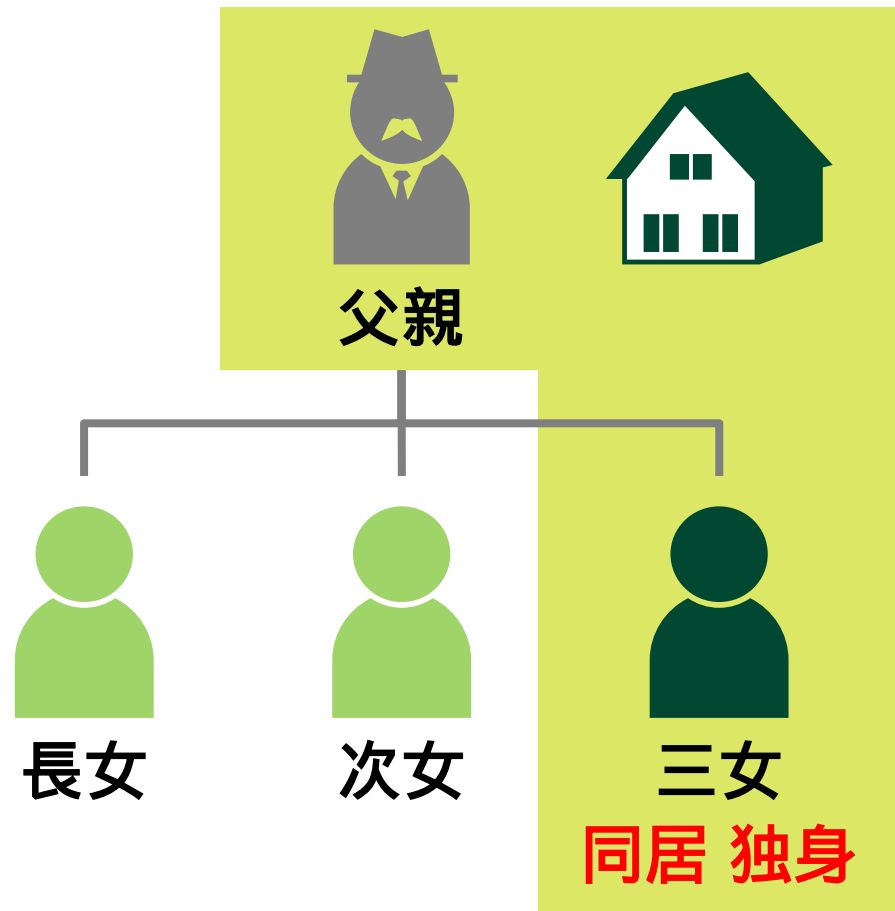
長女

次女

……

### ■ 3 何気ない一言を言ってしまう

自宅 3,000万円 預金 1,000万円



長女

この家は、あんた一人で住むには広すぎるんじゃない？

三女

え、この家出て行けてこと？

次女

私たちは何十年もずっと、家賃払って暮らしてたのよ。

あんたは家賃もローンも払ったこと無いでしょ？

長女

掃除も防犯も大変でしょ！？

三女

.....

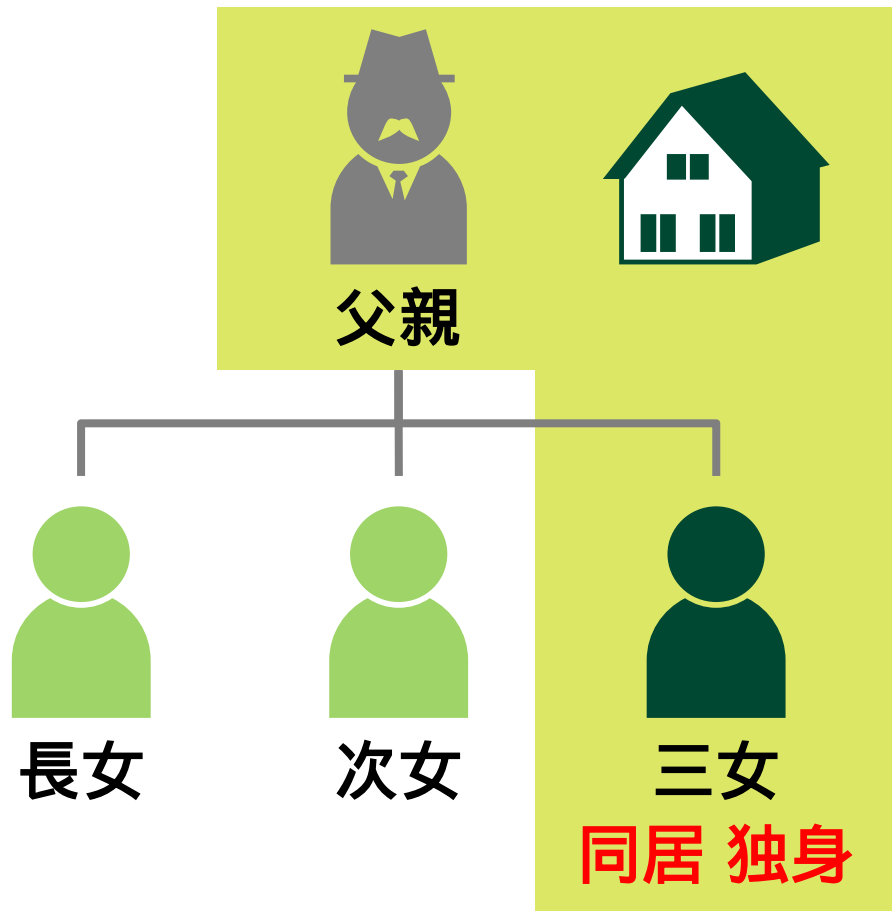
本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Banking Corporation. All Rights Reserved.



### ■ 3 何気ない一言を言ってしまう

自宅 3,000万円 預金 1,000万円



長女

私は別に・・・、お金だけ貰えればそれでいいから。

次女

私も。3人で公平に分けてくれればそれでいいから。

三女

.....



## “もめる”相続の原因

4

「それぞれの家族が  
何気ない一言を言ってしまう」

## ■ 4 それぞれの家族が余計な一言を言ってしまう

悪魔の  
ささやき



長女の夫

貰えるものは貰っといたら？



次女の夫

別にお金は邪魔にはならないからなぁ！



次女の姑

これから教育費もかかってくるんでしょ！

## “もめる”相続の原因

### “もめない”ためのポイント

**財産**に関しては、  
**家族**で**話**を**しない**で  
済むようにしておく。

## ■ 遺言信託を活用した場合

A

自筆の遺言

B

遺言信託



## ■ 遺言信託を活用した場合

A

自筆の遺言

B

遺言信託



本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

## ■ 遺言信託を活用した場合

A

自筆の遺言



長女

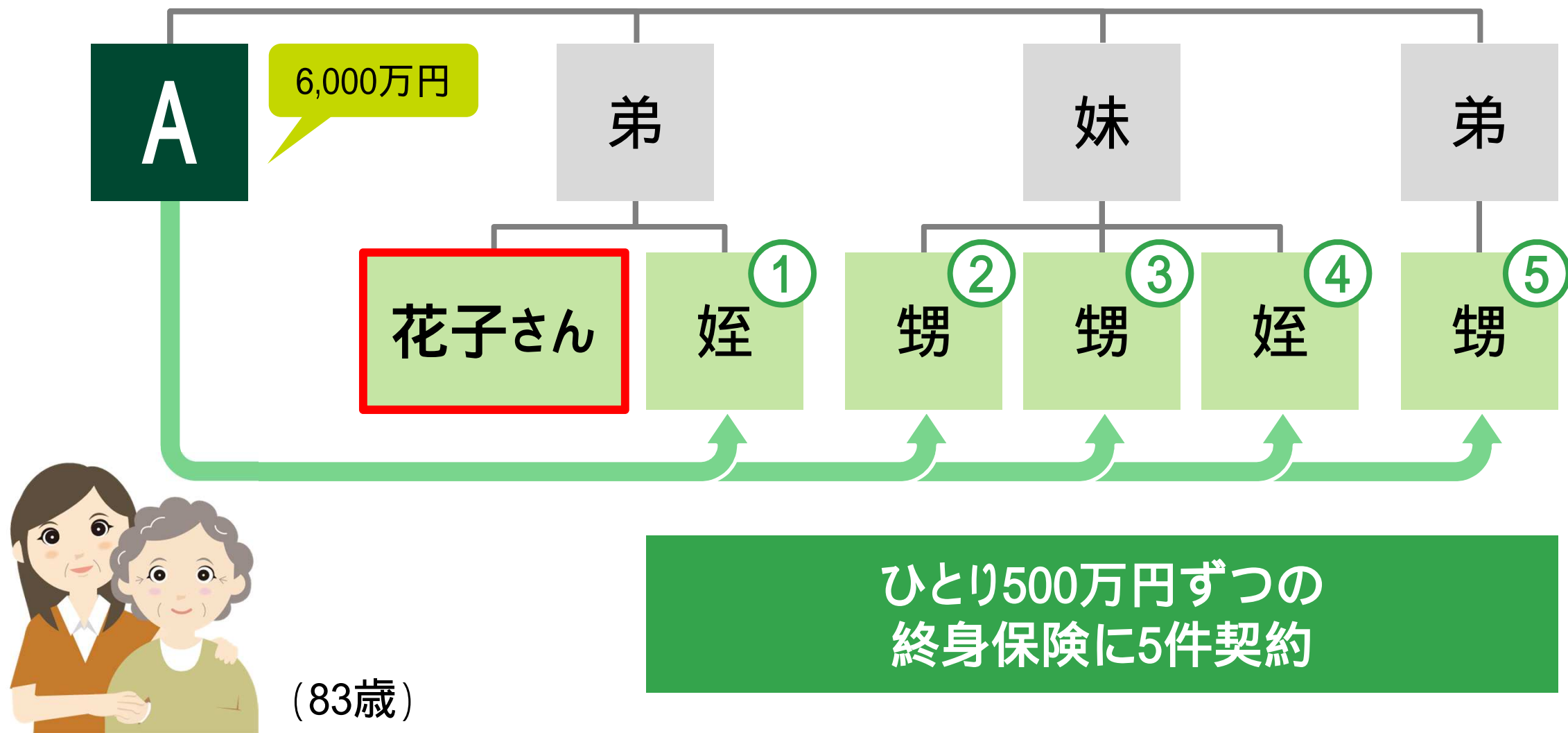
B

遺言信託



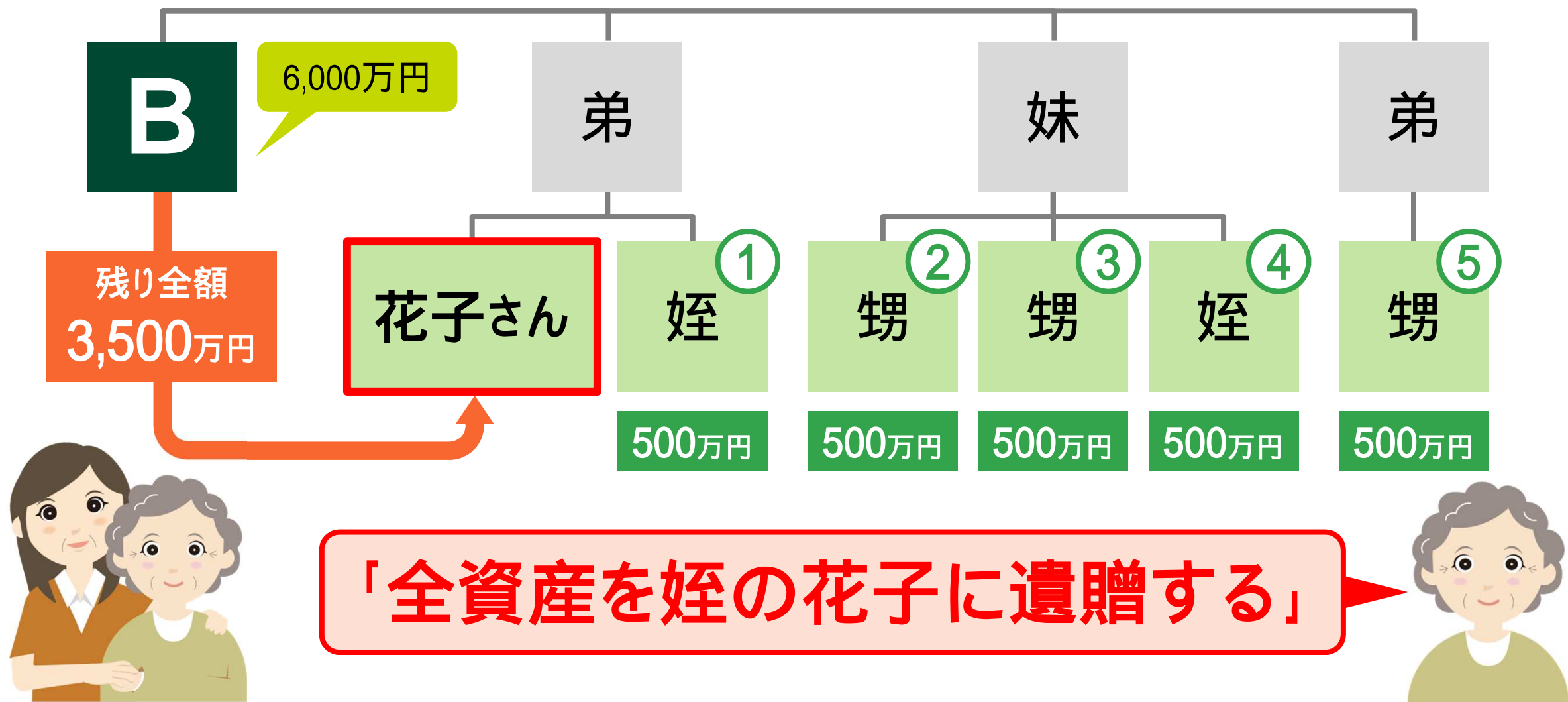
本資料は2021年4月現在の法令・税制に基づいて作成しております。また、内容につきましては、情報の提供を目的として一般的な法律・税務上の取扱いを記載しております。このため、諸条件により本資料の内容とは異なる取扱いがなされる場合がありますのでご注意ください。対策の立案・実行は税理士・弁護士の方々と十分ご相談の上、ご自身の責任においてご判断くださいますようお願い申し上げます。

## ■ 生命保険活用のメリット





## ■ 生命保険活用のメリット



## ■ 生命保険活用のメリット

受取人の  
指定ができる



速やかに  
現金化できる



非課税枠を  
活用できる



1 遺産の配分はお子さまの代に委ねない

2 相続のご準備はお早めに