

「我が家は家族みんな仲が良いから大丈夫」皆さんそう思っていないませんか。相続の専門家にお話を聞くと多くのトラブル事例があります。今回はその中でも特に相談が多い例をお聞きました。

最低限知っておきたい 遺言と相続のお話

お話を聞いたのはこの方

(一社)すみれ相続センター
代表理事 近藤 充広さん



相続や遺言に対する様々な悩みをトータルでサポートする同センターの代表理事。また、資産形成や資産運用など、お金に関するプロ集団(株)コンサルトジャパンの代表取締役も務めている。年間2000名以上に、マネーセミナーや遺言相続講座を行っている。

Case1 認知症になった場合 定期預金の解約すらできなくなる!!

認知症になってしまった場合、どうなるのか?

「認知症と診断されると、自分の資産のほとんどは凍結(ロック)されます。たとえ家族でも定期預金の解約すらできなくなります」という驚きの回答が!

この場合、家庭裁判所に申し立てをして、資産を動かせるようにするのですが、資産を管理するのは、裁判所が指定した司法書士、弁護士、社会福祉士という人たちがほとんどで、家族で自由にはできません。しかも、管理は年間24万~72万かかり、後見監督人も必要のためさらに年間20万~40万。これを本人が亡くなるまで払い続けなければならないのです。こうした資産凍結が日本全体で国家予算を上回る額になるのだとか。

図1 離婚の時限爆弾

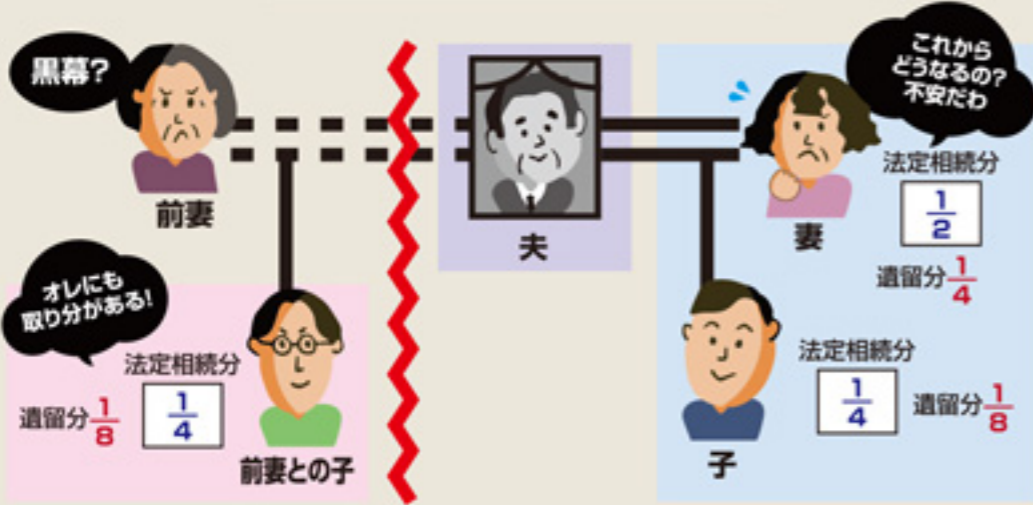
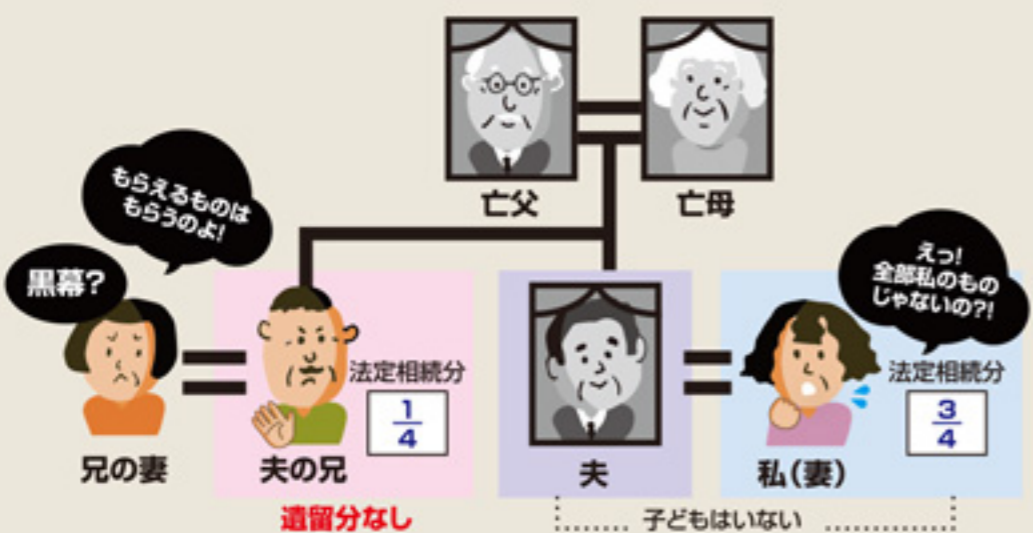


図2 子供のいない夫婦の落とし穴



Case2 離婚歴のある方 子供のいない夫婦は 要注意です!

離婚率の高い北海道では離婚歴のある方の相続のご相談も多いです。何十年前に離婚した妻(夫)の子供にも法定相続分、遺留分があります。何十年前に離婚をしていても関係ありません。

またお子様がいらつしやらない夫婦の方も要注意です。※兄弟姉妹には遺留分がないので、遺言がとも有効になります。

Case3 不動産は分けられません 遺言公正証書の作成を考えてみよう

遺産の内容別総数の約80%以上に不動産が含まれています。不動産はお金のように分けられませんので、事前の対策が必要です。遺言を残すとそういったトラブルは回避できますが、自筆の遺言は要件を満たさず無効になってしまう場合や、内容が不明瞭で解釈の相違が出て争いになることもあります。

最近では遺言公正証書を作成する方が多くなっています。公証役場で公証人に遺言状を作成してもらつ遺言状のことです。費用や手続きに時間はかかりますが、公証役場で保存されるので、偽造や紛失のリスクもなく、文字が書けない人や話すことが難しい人でも作成できるようになっています。

今回お話を聞きました「すみれ相続センター」では、定期的に無料の遺言相続セミナーを開催しています。(希望の方には個別面談もあります)専門用語を使わず、実例も交えながら説明してくれるので、興味のある方は参加してみたいかがでしょうか。

母と娘の専門用語を使わない 相続・遺言講座

参加無料 先着順 要予約
開催日時 12/11(土) 10:30~12:00
会場 カナモトホール(札幌市民ホール) 札幌市中央区北1条西1丁目
24時間換気の清潔な施設でゆったりと学ぶことができます

- 男性の方も大歓迎です
- こんな方はご参加ください
- 親の介護・認知症が心配
 - 前妻(前夫)との間に子どもがいる
 - 子どものいない夫婦
 - 心配な(障がいを持った)子どもがいる
 - 兄弟(姉妹)の中がわるい
 - 不動産(自宅含む)を所有している
 - 子どもが2人以上いる
 - お墓や仏壇のことで悩んでいる
 - 老後に頼る親戚(独身)が少ない
 - 子どもが地元にはいない

相談者からご感想をいただきました

担当して下さった相続知財鑑定士の先生、とてもわかりやすく説明して下さい、感謝しています。特に二次相続を見据え、いろいろな遺産の分け方のパターンをアドバイスいただいた事、とても参考になりました。(H様より)

講座参加の方に2つの特典があります!

特典1 参加者全員にエンディングノートプレゼント!

特典2 レバング北海道ハンドクリームプレゼント!!

LocoSolare

運営会社のコンサルトジャパンは、レバング北海道とロコソラーレのオフィシャルスポンサーです。

個別相談会 随時開催 要予約 無料 要予約 一人様1時間程度

お申し込み方法

下記いずれかより、下記の必要事項をお知らせ下さい。
【お名前・郵便番号・住所・電話番号・年齢・同伴の方のお名前・ご希望の日程】

メール ☎ 136@kir.jp
TEL ☎ 011-596-0085 FAX ☎ 011-596-7109
お申し込みフォーム <https://kondo-fp.jp/>