

財産の洗い直しから始める

財産目録にない家族名義の預金が…

相続問題を 活用した コンサルティングセールス

(株)UBF 代表取締役
東 潤一

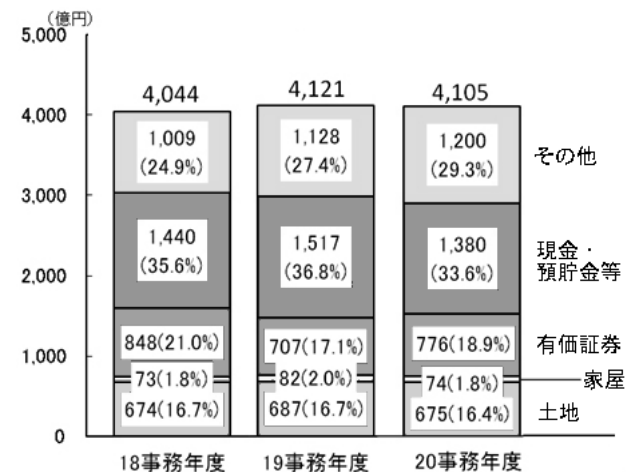
..... ⑨

あづま・じゅんいち
株UBF 代表取締役。NPO法人全国資産に関する相談センター代表理事、CFP。簡易保険の営業を経て、99年から乗合代理店となり、保険の営業プラスFPを活用したコンサルティングを展開する。現在は、独立系FPとして、相続・事業承継プランニングを中心にファイナンシャル・プランニング全般の相談業務を行い、セミナー講師としても活躍中。著書等に、「トラブル事例に学ぶ事業承継」、シンニチ実践CDセミナー「トラブル事例に学ぶ事業承継コンサルティング」(新日本保険新聞社刊)がある。

「相続が起ころうとしたとき、もしも相続税の調査がなされる場合、家族名義の預金や現金、有価証券、不動産など、財産目録に記載されていないものを洗い出すことが非常に重要になります。特に、相続人が奥様とお子さんの場合、奥様の名義の預金や現金、有価証券、不動産などが洗い出されることが多くあります。また、お子さんの名義の預金や現金、有価証券、不動産なども洗い出すことが重要です。これらの財産を洗い出すことで、相続税の負担を軽減することができます。また、相続税の負担を軽減することで、お子さんの将来の生活に貢献することができます。ぜひ、相続税の調査を受ける前に、財産の洗い直しを行ってください。」

「相続税の調査を受ける前に、財産の洗い直しを行ってください。特に、相続人が奥様とお子さんの場合、奥様の名義の預金や現金、有価証券、不動産などが洗い出されることが多くあります。また、お子さんの名義の預金や現金、有価証券、不動産なども洗い出すことが重要です。これらの財産を洗い出すことで、相続税の負担を軽減することができます。また、相続税の負担を軽減することで、お子さんの将来の生活に貢献することができます。ぜひ、相続税の調査を受ける前に、財産の洗い直しを行ってください。」

申告漏れ相続財産の金額の内訳



国税庁「平成20事務年度における相続税の調査実績」より。相続税について、平成20事務年度(平成20年7月から平成21年6月までの間)に実施した調査の状況をまとめたもの。

「相続税の調査を受ける前に、財産の洗い直しを行ってください。特に、相続人が奥様とお子さんの場合、奥様の名義の預金や現金、有価証券、不動産などが洗い出されることが多くあります。また、お子さんの名義の預金や現金、有価証券、不動産なども洗い出すことが重要です。これらの財産を洗い出すことで、相続税の負担を軽減することができます。また、相続税の負担を軽減することで、お子さんの将来の生活に貢献することができます。ぜひ、相続税の調査を受ける前に、財産の洗い直しを行ってください。」

相続開始後のコンサルティング

相続コンサルティングは、被相続人様の生前から関わる場合と、亡くなった後から関わる場合があります。今回は、亡くなった後から関わる場合についてお話しします。

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

様々な対策に関心をもち実行

早めに財産の棚卸しをすれば

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

「Aさんが亡くなったのは、突然でした。亡くなったのは、1か月ほど前に、70歳の誕生日を過ぎてから祝っていただいたばかりでした。体調不良を訴えて救急車で病院に運ばれ、2日後に亡くなりました。」

生前対策は計画的に行う

生前贈与にも保険を有効活用

「生前贈与にも保険を有効活用」

「生前贈与にも保険を有効活用」

「生前贈与にも保険を有効活用」

「生前贈与にも保険を有効活用」

「生前贈与にも保険を有効活用」