



# 知った者勝ちの、 相続対策 大作戦！

相続のプロがQ&Aで  
難題を解りやすく解説。

池田会計事務所  
土浦市卸町 1-1-1 関鉄つくばビル 4F  
PHONE 029 (841) 4300 FAX 029 (843) 2826  
URL : <http://www.ikedakaikai.com>

# 目次

「知った者勝ちの、相続対策大作戦！」創刊にあたり ..... 3

## 第1章 相続争い防止大作戦

- 1 遺す財産に家族への想いを込めて、幸せを呼ぶ相続対策を！ ..... 6
- 2 今後の税制改正で、相続税が大増税ってホント？ ..... 8
- 3 遺産分割でもめると、相続税負担が増えて大変！ ..... 10
- 4 安心・安全・確実に財産を遺すなら、公正証書遺言が！ ..... 12
- 5 遺言のメリットと遺言作成の際の注意点 ..... 14
- 6 相続調査はこのように行われる！ ..... 16

## 第2章 不動産対策大作戦

- 7 子のマイホーム取得を援助する効果的な方法は？ ..... 18
- 8 親から借りた住宅資金、贈与とみなされないポイント ..... 20
- 9 二世帯住宅に、自宅の8割評価減を使うには ..... 22
- 10 状況次第で、自宅などの8割評価減のメリットは大違い！ ..... 24
- 11 相続対策に役立つ土地有効活用のポイント ..... 26
- 12 賃貸物件は誰の名義で建てるのが有利？ ..... 28
- 13 賃貸物件の贈与で、家賃収入も子や孫に移せる！ ..... 30
- 14 障害のある子には、賃貸物件で将来の安心確保を！ ..... 32

## 第3章 生命保険&資産形成大作戦

- 15 なるほど便利！生命保険をうまく使った相続対策 ..... 34
- 16 もう公的年金には頼れない！妻に別の形で年金を用意したい ..... 36
- 17 生命保険金、ここがすごい！意外と知らないツボとは？ ..... 38
- 18 円滑な事業承継は、生命保険を活用した資金確保から ..... 40
- 19 自分年金と納税資金作りのキーワードは資産形成だ！ ..... 42
- 20 資産形成の強力な助っ人、為替リスクも解消の海外投資！ ..... 44
- 21 相続しても、相続税がかからない財産もある！ ..... 46
- 22 快適な老後は、相続税も有利な自宅リフォームか、マンション住まいから！ ..... 48

## 第4章 生前贈与大作戦

- 23 贈与税と相続税では、どちらが有利？ ..... 50
- 24 ダイヤより自宅贈与に勝る妻への愛情表現はない！ ..... 52
- 25 相続対策を兼ねた、贈与税ゼロでできる大型贈与 ..... 54
- 26 贈与のつもりが名義借りとされ、いつのまにか相続財産に！？ ..... 56
- 27 海外居住の子に贈与すると、贈与税はどうなる？ ..... 58
- 28 「遺言」に代わる親心を伝えるノウハウ「信託」 ..... 60

## 第5章 資料編

- 主な財産の相続評価の目安 ..... 62