

# 相続事前対策(四原則)

- (1) 相続紛争(争族)回避対策
- (2) 相続税極小化(財産組替・財産圧縮)対策
- (3) 相続税納税資金確保対策
- (4) 物納(物納適格財産化)対策

## (1) 相続紛争(争族)回避対策

・「遺言制度」の活用

公正証書遺言

自筆証書遺言

秘密証書遺言

一般危急時遺言

・「付言事項」の活用

・寄与分制度の配慮

・特別受益持戻制度の配慮

・遺留分制度の配慮

・負担付相続(条件付遺言)

・代襲相続制度の配慮

・代償分割制度の活用(生命保険金加入)

・遺留分放棄制度の活用

## (2) 相続税極小化(財産組替・財産圧縮)対策

・新規・土地購入活用法

・貸家建付地評価減活用法

・小規模宅地評価減活用法

・土地・分割等利用形態変更活用法

・新規・建物購入活用法

・貸家評価減活用法

- ・配偶者へ居住用不動産贈与活用法
- ・各種の生前贈与活用法
- ・相続時精算課税制度活用法
- ・生命保険の年金受取り評価減の活用法
- ・世代飛越し・孫等への生前贈与活用法
- ・墓地・仏壇・仏具の生前購入活用法
- ・自宅大改修修繕費活用法
- ・養子縁組の活用法

### (3) 納税資金確保対策

- ・保険料贈与による生命保険加入の活用法
- ・事業保険による役員死亡退職金の活用法
- ・不動産売却による高額保険加入の活用法
- ・貸地(底地)の売却、交換の活用法
- ・借地権の売却、交換の活用法

### (4) 物納(物納適格財産化)

- ・貸宅地の生前整備
- ・賃貸借契約書の整備
- ・境界測量・分筆の整備
- ・底地の売却・交換
- ・借地権の売却・交換
- ・物納適格財産化への生前整備
- ・物納条件適合整備