

近年、「相続」は特別なご家庭だけの問題ではなく、誰にとっても身近なテーマになってきました。かつては「財産が多いたが、実際に相続はごく一般的なこと」が、家族でも、相続をきつかに悩むやうな状況が生じることがあります。背景には、家族のかたちや暮らし方の変化があります。子どもが遠方に住んでいた、共働きで家族が集まる機会が少なかったり



相続が「身近な問題」になってきた理由

FP おすすめ! マネープラン
ファイナンシャルプランナー

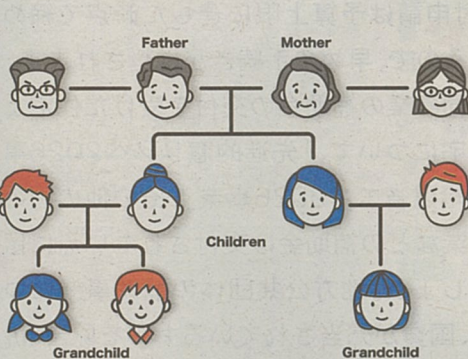
#13 “まだ大丈夫”のうちに、やさしく始める相続の第一歩

家族のかたちが変わる今、相続は誰にとっても身近なテーマになっていきます。そんな時代に、どのように家族と向き合い、どんな一歩から始めればよいのかを、「整理」と「対話」という視点からファイナンシャルプランナーの山川宗潤さんがお伝えします。

では、元氣なうちにどのようなことを考えておくといのうでしょうか。難しく考える必要はありません。まずは、今の状況をゆるやかに整理することから始めてみましょう。

と、昔に比べてゆつくり話し合う時間が取りにくくなっています。また、財産の内容も多様化しています。預貯金や自宅に加え、保険や金融商品、さらにはインターネット上の資産など、見えにくいものも増えてきました。こうした中で相続を迎えると、「何がどこにあるのか分からない」「どう分けたらいいのか決められない」といった戸惑いが生じやすくなります。本来は家族を思う気持ちから始まるはずの相続が、ちよつとした行き違いで負担になってしまふのは、とてももったいないことです。

また、財産の内容も多様化しています。預貯金や自宅に加え、保険や金融商品、さらにはインターネット上の資産など、見えにくいものも増えてきました。こうした中で相続を迎えると、「何がどこにあるのか分からない」「どう分けたらいいのか決められない」といった戸惑いが生じやすくなります。本来は家族を思う気持ちから始まるはずの相続が、ちよつとした行き違いで負担になってしまふのは、とてももったいないことです。



家系図づくりと財産の歩みを振り返る意味

そして、対策に取りかかる前の「準備」として、ぜひおすすしたいのが「家系図を作ってみる」と「これまでの財産の歩みを振り返ること」です。家系図といつても、難しいものではありません。ご自身を中心に、ご両親やご兄弟、お子さん、お孫さんといった関係を書き出してみるだけでも、相続の全体像が見えやすくなります。「こうして見ると、意外と人数が多いな」と気づくこともあるかもしれません。また子どもがいない人は兄弟姉妹や甥姪が相続人となることもあります。それから築いた財産について、「どのようにして築かれてきたものなのか」を本人から聞いておくことも、とても大切です。親から受け継いだもののなか、働いていた頃に少しずつ貯めたものなのか、あるいは思い出しの詰まった自宅なのか。その背景には、その方の人生や思いが込められています。「この家は、子育てに奮闘していた頃に購入したもの」「この預金は、将来のため（または旅行に行くため）にコツコツ積み立ててきたもの」「そんな話を聞くことで、単なる「財産」としてではなく、大切なストーリーとして受け取ることが出来ます。もちろん、こうした話し合いや振り返りは、すぐに進まないことも少なくありません。話題にしばらくたり、タイミングが合わなかったりすることもあるでしょう。それでも、少しずつ言葉を交わしながら振り返る時間そのものが、家族にとってかけがえのないものになります。シミミなどで話してみてもいいかもしれません。

兄弟、お子さん、お孫さんといった関係を書き出してみるだけでも、相続の全体像が見えやすくなります。「こうして見ると、意外と人数が多いな」と気づくこともあるかもしれません。また子どもがいない人は兄弟姉妹や甥姪が相続人となることもあります。それから築いた財産について、「どのようにして築かれてきたものなのか」を本人から聞いておくことも、とても大切です。親から受け継いだもののなか、働いていた頃に少しずつ貯めたものなのか、あるいは思い出しの詰まった自宅なのか。その背景には、その方の人生や思いが込められています。「この家は、子育てに奮闘していた頃に購入したもの」「この預金は、将来のため（または旅行に行くため）にコツコツ積み立ててきたもの」「そんな話を聞くことで、単なる「財産」としてではなく、大切なストーリーとして受け取ることが出来ます。もちろん、こうした話し合いや振り返りは、すぐに進まないことも少なくありません。話題にしばらくたり、タイミングが合わなかったりすることもあるでしょう。それでも、少しずつ言葉を交わしながら振り返る時間そのものが、家族にとってかけがえのないものになります。シミミなどで話してみてもいいかもしれません。

振り返りが未来の方向性をつくる

そして不思議なことに、これまでを振り返る中で、「これから先、どのようにしていきたいか」という気持ちが自然と見えてくる場合があります。この家は残したい」「子どもたちには協力して〇〇をしてほしい」「そんな思いが、今後の方向性を考えるヒントになります。相続の準備という、どうしても難しく感じてしまいがちですが、最初から完璧を目指す必要はありません。具体的な遺言や贈与などを検討する際は法律や税金が関わってきますので、専門家に相談することは大事ですが、大切なのは、小さな一歩を踏み出すことです。家族のこれまでを振り返る時間が、これからライフプランを考えるきっかけにもなります。

兄弟、お子さん、お孫さんといった関係を書き出してみるだけでも、相続の全体像が見えやすくなります。「こうして見ると、意外と人数が多いな」と気づくこともあるかもしれません。また子どもがいない人は兄弟姉妹や甥姪が相続人となることもあります。それから築いた財産について、「どのようにして築かれてきたものなのか」を本人から聞いておくことも、とても大切です。親から受け継いだもののなか、働いていた頃に少しずつ貯めたものなのか、あるいは思い出しの詰まった自宅なのか。その背景には、その方の人生や思いが込められています。「この家は、子育てに奮闘していた頃に購入したもの」「この預金は、将来のため（または旅行に行くため）にコツコツ積み立ててきたもの」「そんな話を聞くことで、単なる「財産」としてではなく、大切なストーリーとして受け取ることが出来ます。もちろん、こうした話し合いや振り返りは、すぐに進まないことも少なくありません。話題にしばらくたり、タイミングが合わなかったりすることもあるでしょう。それでも、少しずつ言葉を交わしながら振り返る時間そのものが、家族にとってかけがえのないものになります。シミミなどで話してみてもいいかもしれません。

兄弟、お子さん、お孫さんといった関係を書き出してみるだけでも、相続の全体像が見えやすくなります。「こうして見ると、意外と人数が多いな」と気づくこともあるかもしれません。また子どもがいない人は兄弟姉妹や甥姪が相続人となることもあります。それから築いた財産について、「どのようにして築かれてきたものなのか」を本人から聞いておくことも、とても大切です。親から受け継いだもののなか、働いていた頃に少しずつ貯めたものなのか、あるいは思い出しの詰まった自宅なのか。その背景には、その方の人生や思いが込められています。「この家は、子育てに奮闘していた頃に購入したもの」「この預金は、将来のため（または旅行に行くため）にコツコツ積み立ててきたもの」「そんな話を聞くことで、単なる「財産」としてではなく、大切なストーリーとして受け取ることが出来ます。もちろん、こうした話し合いや振り返りは、すぐに進まないことも少なくありません。話題にしばらくたり、タイミングが合わなかったりすることもあるでしょう。それでも、少しずつ言葉を交わしながら振り返る時間そのものが、家族にとってかけがえのないものになります。シミミなどで話してみてもいいかもしれません。

Profile

山川 宗潤
(やまかわ そうじゅん)

所属：アクロネット税理士法人

CFP/1 級ファイナンシャル・プランニング技能士 / 相続診断士 / 事業承継士

税理士事務所と相続業務とファイナンシャルプランナーとしてセミナー、個別相談の活動をしています。



と見えてくる場合があります。この家は残したい」「子どもたちには協力して〇〇をしてほしい」「そんな思いが、今後の方向性を考えるヒントになります。相続の準備という、どうしても難しく感じてしまいがちですが、最初から完璧を目指す必要はありません。具体的な遺言や贈与などを検討する際は法律や税金が関わってきますので、専門家に相談することは大事ですが、大切なのは、小さな一歩を踏み出すことです。家族のこれまでを振り返る時間が、これからライフプランを考えるきっかけにもなります。

NEW 名護市 運天原 3,980 万 土地 427.1 坪 ■建物 33.2 坪 屋上から古宇利島を一望できる約 400 坪の広々とした敷地 18 坪の離れ付きで、住居・別荘・事業用など多様な用途に対応可能です!! ●宅地●無指定●所有権●1976 年築●引渡可相談●不要●仲介	NEW 那覇市 壺屋 1.98 億円 土地 92.4 坪 ■建物 115.8 坪 国際通り徒歩圏内に収益物件でました!満室時月賃金 795,400 円収入!!那覇の中心地・飲食・ショッピングも兼ねた店舗 6 戸・住居 6 戸合計 12 戸! ●RC 造●宅地●第二種中高層●60%/200%●所有権●仲介	NEW 金武町 金武 8,000 万 土地 388.1 坪 南向きのマンション・共同住宅用地が出ました!大型物件に付用途色々!お気軽にお問い合わせ下さい。 ●原野●無指定●70%/400%●所有権●引渡可相談●不要●仲介	NEW 中城村 当間 3,990 万 土地 133.8 坪 中城村役場すぐ近くに広々とした住宅用地が出ました!平坦地・住環境良好!二世帯・住宅兼店舗にオススメです!【お問合せはリケンオキナワ中部支店へ:098-989-1126】 ●雑種地●未指定●60%/200%●所有権●引渡可相談●不要●仲介
NEW 西原町 池田 1,600 万 土地 78.2 坪 「立地と区域」自己用住宅建築可です☆広々とした敷地 18 坪の離れ付きで、住居・別荘・事業用など多様な用途に対応可能です!! ●雑種地●未指定●60%/200%●所有権●引渡可相談●不要●仲介	NEW 糸満市 潮崎町 3,600 万 土地 59.9 坪 潮崎タウンに戸建て用地が出ました!三方道路の角地に配置しやすい土地です! ●宅地●第二種低層●50%/100%●所有権●引渡可相談●不要●仲介	NEW 中城村 南上原 1.14 億円 土地 157.3 坪 南上原地区整理地内沿道沿い!店舗、事務所、クリニック等用途は色々!2 方道路に接道しております。お気軽にお問い合わせ下さい。 ●畑●第二種住居●60%/200%●所有権●引渡可相談●不要●仲介	NEW うるま市 高江洲 8,000 万 土地 154.4 坪 ■建物 58.3 坪 小・中学校徒歩圏内☆近隣にはスーパーや病院、学校と生活便利な環境です☆外人住宅戸建 5LDK、リビング 40 帖以上もある大型物件です。150 坪以上ある敷地は広々お庭でドッグラン等も可能です☆ ●宅地●第一種中高層●60%/200%●所有権●2009 年築●仲介
NEW うるま市 上江洲 1.38 億円 土地 427.8 坪 ■建物 99.9 坪 「立地と区域」自己用住宅建築可です☆広々とした敷地 18 坪の離れ付きで、住居・別荘・事業用など多様な用途に対応可能です!! ●雑種地●未指定●60%/200%●所有権●引渡可相談●不要●仲介	NEW 名護市 嘉陽 2,750 万 土地 134 坪 ■車庫 24.1 坪 「立地と区域」自己用住宅建築可です☆広々とした敷地 18 坪の離れ付きで、住居・別荘・事業用など多様な用途に対応可能です!! ●雑種地●未指定●60%/200%●所有権●引渡可相談●不要●仲介	NEW 沖縄市 高原 1.1 億円 土地 145.5 坪 ■車庫 92.5 坪 「立地と区域」自己用住宅建築可です☆広々とした敷地 18 坪の離れ付きで、住居・別荘・事業用など多様な用途に対応可能です!! ●雑種地●未指定●60%/200%●所有権●引渡可相談●不要●仲介	NEW 那覇市 西 4,980 万 土地 31.2 坪 ■車庫 27 坪 「立地と区域」自己用住宅建築可です☆広々とした敷地 18 坪の離れ付きで、住居・別荘・事業用など多様な用途に対応可能です!! ●雑種地●未指定●60%/200%●所有権●引渡可相談●不要●仲介