



# 自分でできる遺言セミナー

株式会社リビング・プランナー 福田真弓



# 今日のセミナーでは

---

- 相続と遺言の基本を知ろう
- 遺言書の作り方を知ろう
- 「自分」に遺言が必要なのかを考えるきっかけにしよう

# 相続本を出している私が言うのもなんですが

そもそも、遺言書って本当に必要でしょうか？



- 家族に迷惑をかけないように？
- 相続争いがおきないように？

# 誰でも年を取るにつれ

---

家族・親族・友人を頼ったり、  
さまざまな制度を組み合わせたりして、暮らす必要がでています



# どちらかというと、生前の自分のことの方が不安

- 見守り契約・財産管理委任契約
- 身元引受・身元保証
- 信託
- 任意後見・法定後見
- アドバンス・ケア・プランニング
- 尊厳死宣言（リビングウィル）

- 死後事務委任契約
- 遺言書

相続





# だから、遺言も

あくまで「自分のため」でOK



いきなり遺言書を書くのはハードルが高くても  
これからの自分の暮らし方のイメージなら思い描けます  
遺言はその先に続くものです





# 亡くなると（相続が発生すると）

プラス



マイナス



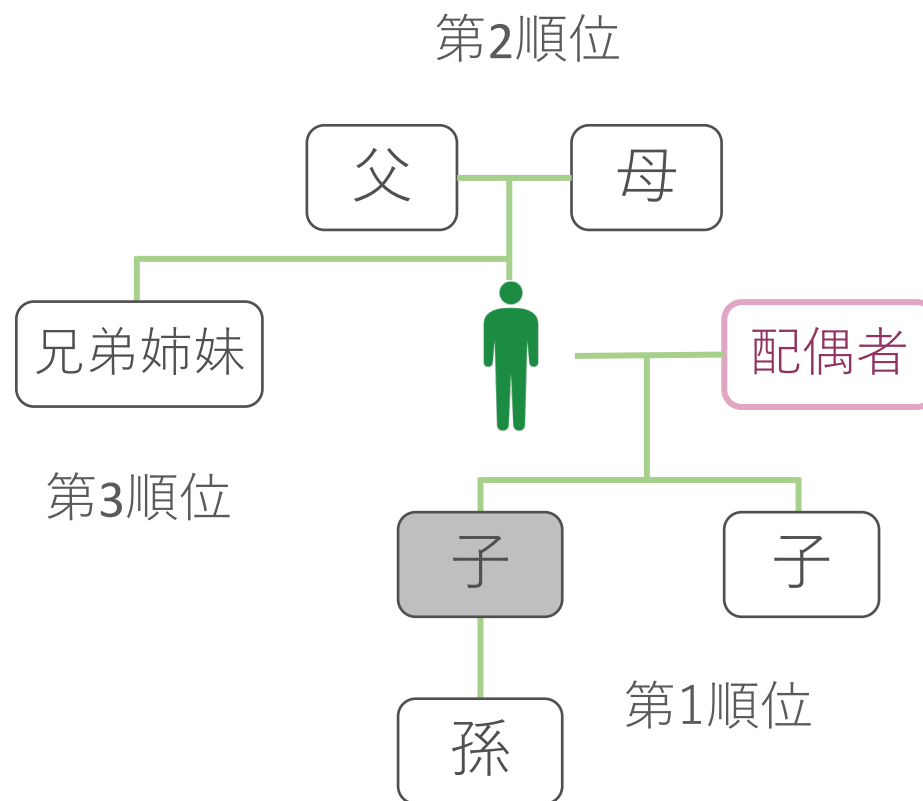
両方を  
自動的に引き継ぎます

- 現金、預金
- 不動産（土地、建物）
- 有価証券（株式、投資信託、債券）
- 家具、美術品、自動車、宝石
- 貸付金、ゴルフ会員権

- 借入金
- 未払金
- 敷金、保証金
- 保証人の地位

# 誰が

- 法定相続人

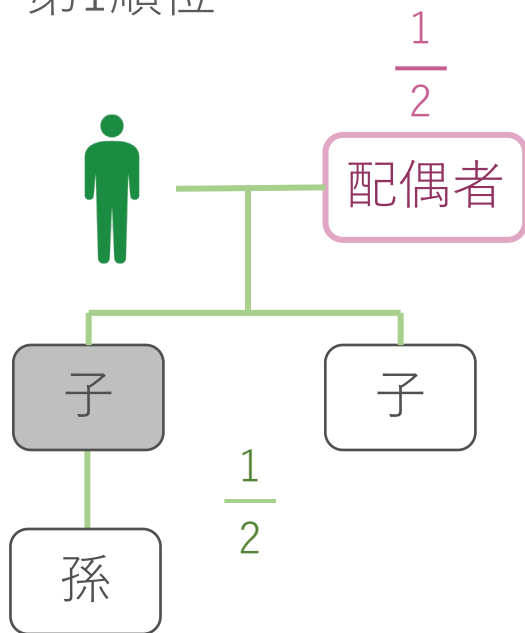


決まった人が・決まった順に

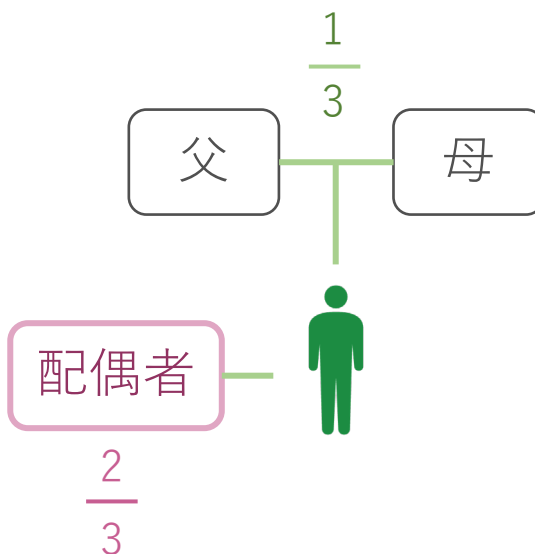
# どのくらい

- 法定相続分

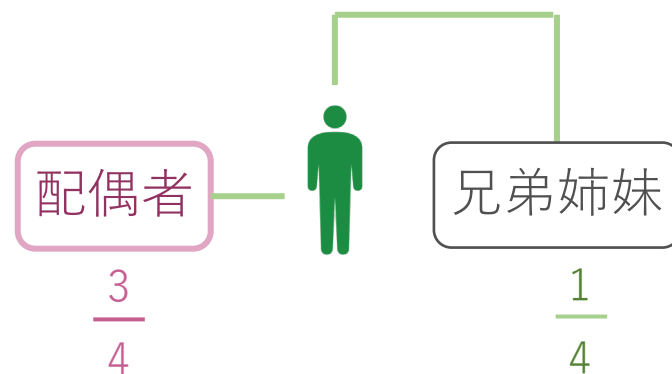
## 第1順位



## 第2順位



## 第3順位



決まった分を引き継ぎます (ただし目安)

# 引き継ぎたくなければ

逃げてもOK



- 相続放棄（死後3か月以内・家庭裁判所）

でも、いろんな人に渡したいと思っても

相続



遺贈

相続人

それ以外の人

- (例) 配偶者・子ども

- 孫
- 子どもの配偶者
- 友人、お世話になった人や組織

相続人以外には渡せなかったり

# 平等に分けてほしいと思っても

$$5000\text{万円} \div 5\text{人} = 1000\text{万円}$$



4000万円



1000万円

うまく分けられなかったり

## 分け方には3パターンある。でも

- 現物分割**－遺産現物を、そのまま分けること
- 換価分割**－遺産を売却し、その代金を山分けすること
- 代償分割**－遺産をもらう人が、代わりに他の人にお金を渡すこと

たいてい**法定相続分**通りには分けられません



# それに、平等と公平は違うので

仮に、法定相続分で分けられたとしても



生前贈与  
(特別受益)



妻の老後



介護  
(寄与分)

それだと逆に不公平になることも

# 特別受益・寄与分とは

法定相続分に±すべきデコボコ

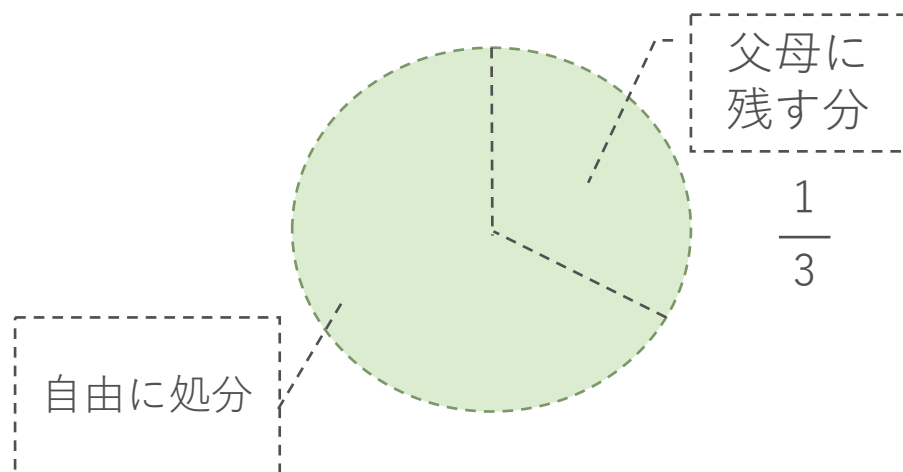


でも「もらう人」同士の話し合いで決めるのは難しい

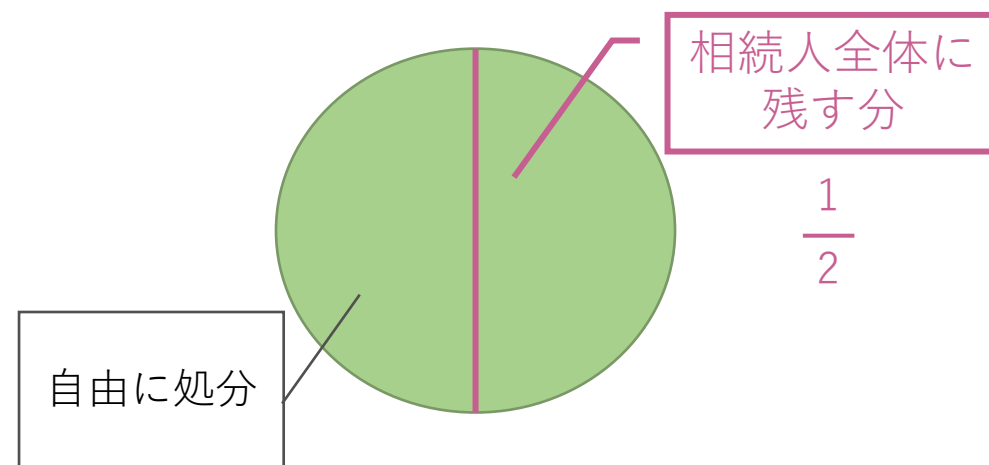
遺言があれば法定相続分で分けなくていい。でも遺留分に注意が必要

兄弟姉妹以外の相続人に保障されている最低限度の取り分

相続人が父母だけ



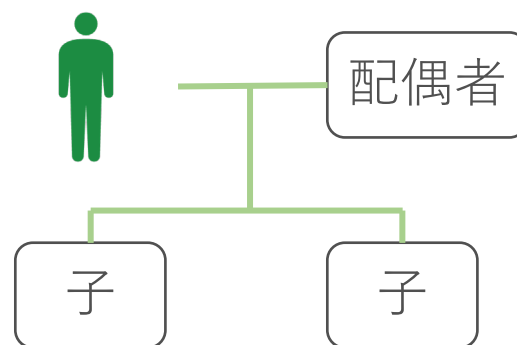
それ以外



なので一般的に、遺留分は法定相続分の半分

## 夫婦と子 2 人の 4 人家族なら

遺留分は、相続人全員で遺産の  $\frac{1}{2}$



- 配偶者： $\frac{1}{2} \times \text{法定相続分} \frac{1}{2} = \frac{1}{4}$
- 子： $\frac{1}{2} \times \text{法定相続分} \frac{1}{2} \div 2\text{人} = \text{各} \frac{1}{8}$

# ただし、遺言が遺留分を侵害していても

---

遺言は有効（無効にはならない）



遺言での取り分が遺留分に足りなかった相続人から  
「その分をお金で払え！」と言われるかもしれない、だけ

また、取り分はスムーズに決まったとしても、遺言がないと

相続手続き（名義書換）が大変



- 財産ごとに窓口、手順、記入書類、準備書類などが違う
- 相続人全員の自筆記入・実印押印がいる
- 記入ミスを目に見てくれない（融通がきかない）

# あらかじめ、遺言で遺言執行者が決まっていれば

遺言執行者の印鑑だけで手続きできるので、楽



- 破産者と未成年者以外、誰でも（相続人でも）
- 個人・法人
- 単独・複数
- 遺言執行者の死亡や辞退に備えた書き方もあり

# 人の生き方は十人十色

- 配偶者の老後が心配
- 同居の子やその家族が介護をしてくれた  
(頼む予定)
- 夫婦の間に子どもがいない
- 独身で、兄弟やおいめいもいない  
(いるが疎遠だ)
- 離婚・再婚歴がある
- 入籍していないパートナーがいる
- 出戻りの娘や孫がいる
- 病気がちな子・障害のある子  
社会的に不適応な子などがいる
- 認知症の相続人がいる
- 生前に特定の子や孫に  
まとまったお金を援助した(援助額に差がある)
- 相続人以外でお世話になった人がいる
- お墓を継いでもらいたい人がいる
- 寄付したい



だから…

---

本人の「**こうしてほしい**」という希望＝遺言を  
残しておくことをおすすめします

# 一般的な遺言の種類は2パターン

どちらも効力に差はありません



- 自筆証書遺言 遺言者が自筆で書いた遺言のこと
- 公正証書遺言 公証役場の公証人が作った遺言のこと

# なので、これらは遺言ではない

---



- 遺書
- エンディングノート
- 動画・音声
- パソコン内のワードやエクセルなどのデータ
- 手紙

作るのは自由。でも、遺言としての効力はない

# 遺言を作成できる人は

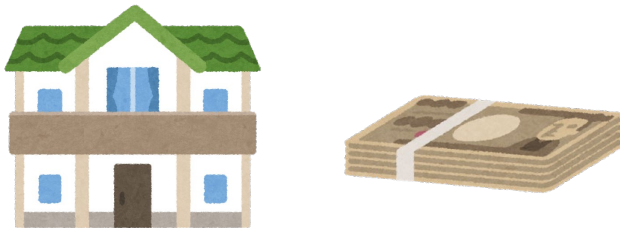
---

- 15歳以上
- 意思能力あり

なら誰でも

# 遺言に書けること（法的に強制力の生じること）は

## 相続・財産



- 遺産分割方法の指定・遺贈・寄付
- 相続分の指定
- 遺言執行者の指定
- 祭祀承継者
- 負担付遺贈

## 家族関係

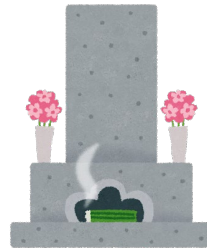


- 子どもの認知
- 相続人の廃除

ほか、決まったことだけ

# お墓・仏壇・遺骨は

祭祀主宰者が承継する（相続財産ではない）



- 祭祀主宰者の優先順位
- 1. 被相続人が指定する
- 2. その地方の慣習に従う
- 3. 家庭裁判所が決める

# 香典は

通常、葬儀費用に充てられる（相続財産ではない）



- 残りについての考え方は2パターン
  1. 喪主がもらう
  2. 法定相続分で分ける





# 今年から自筆証書遺言や遺留分の取扱いが変わっています

- 自筆証書遺言の財産目録部分が、本人の手書き以外でもOKに
- 自筆証書遺言を法務局で保管してもらえる制度が新設（2020年7月10日～）
- 遺留分が「遺産を取り返す権利」ではなく「お金を請求できる権利」に変更

# 遺言作成から相続手続きまでの流れ

## ● 自筆証書遺言



## ● 公正証書遺言

面談・資料準備



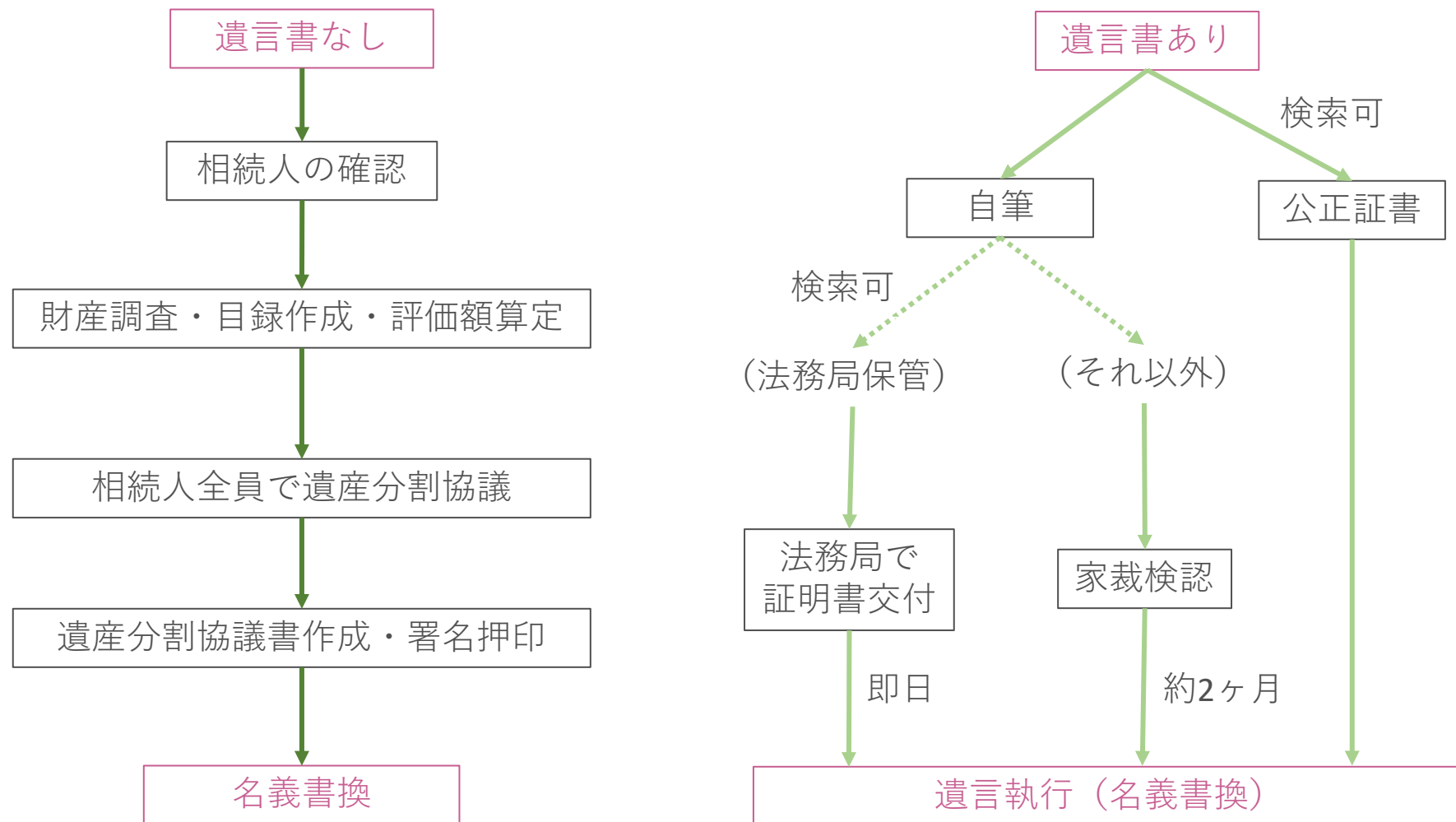
署名押印

保管

相続後



# 遺言のある・なしで、相続後に歩く道がまったく変わる



# 自筆証書遺言のルール／作成するとき

3つすべてを守らなければ、無効



1. 本人の手書きである
2. 作成した年月日と遺言者の氏名が書かれている
3. 印鑑が押されている

# ルールではないので、守らなくても構わない

その方が好ましいといわれているが  
遺言の有効・無効には関係ない

- すべての財産を、もれなく記載する
- 財産ごとに、もらう人を指定する
- 税負担が軽くなるよう、相続させる人を決める
- 家族へのメッセージを付言事項に書く
- もらう人の住所や生年月日も書く
- 実印を押し、印鑑証明書を添付する
- 封筒に入れ、封印する
- 遺留分に配慮する

## ルール／訂正するとき

すべてを守らなければ、訂正部分は無効

1. 二重線で消す
2. 訂正印を押す（訂正部分に署名押印に使ったのと同じ印鑑を押す）
3. 正しい内容をその脇に書く
4. 遺言書の余白に、どこをどう訂正したかを書き、署名する  
（「○行目、○字削除、○字追加」のように）

難しいので、基本的にはすべて書き直す

# ルール／撤回するとき

---

いつでも撤回OK

1. 遺言書を破る・捨てる
2. 遺言書に書いた財産を、売る・解約する
3. 内容の異なる遺言書を、新たに作る（日付の新しいものが優先する）

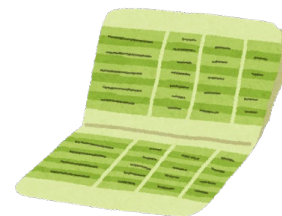
ただし、撤回できるのは遺言者だけ

# 財産目録は本人の手書きでなくてもOKに

本文 + 財産目録 = 自筆証書遺言



+



- 本人の手書き

- 他人の手書き

- パソコンで作成

- 預金通帳・不動産の登記事項証明書のコピーなど

2019年1月13日以後に「作る」遺言は、この形でもOKに

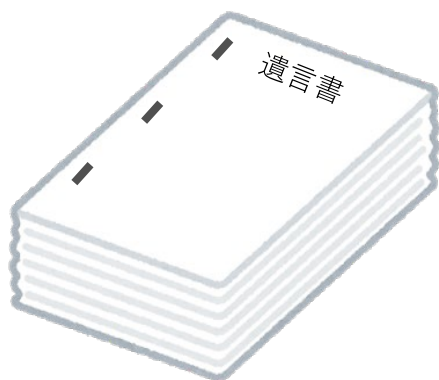


# 新しい方式で作るときに気をつけること

---

- 本文と財産目録は、別の紙を使う
- 財産目録の全ページに署名・押印をする
- 本文と財産目録とを、しっかり一体にしておく

# 改ざんを防ぐため、ホチキス止め&契印で一体化する



|  |               |
|--|---------------|
|  |               |
|  |               |
|  |               |
|  |               |
|  |               |
|  |               |
|  |               |
|  | 〇〇年〇月〇日 福田 真弓 |

ホチキス止めし、見開きにした境目のすべてのページに印を押すこと



# 大切なのは自分の気持ち + $\alpha$ （実現性）

- 法律より、自分の気持ち優先で
- できるだけ内容はシンプルに
- 字はていねいに
- 均等より公平に
- 遺留分にも配慮
- 遺言執行者を決めておく
- できれば不動産は共有にしない
- 金融資産は割合で記載しておく、金額の変動に対応できる
- もめそうなら祭祀主宰者・葬式費用・債務の負担についても書いておく



## 以下の書類も揃えておくと安心

|               | 書類名        | 取得できる場所など                 |
|---------------|------------|---------------------------|
| 自分の情報         | 戸籍謄本       | 本籍のある市区町村役場               |
| 相続させる<br>人の情報 | (公的書類)     | 戸籍上の氏名・住所・生年月日を確認するため     |
| 土地・建物         | 固定資産税課税証明書 | (毎年、固定資産税の納税通知書と一緒に郵送される) |
|               | 全部事項証明書    | いわゆる登記簿謄本のこと。法務局で取得できる    |
| 預貯金           | 通帳         | 金融機関名・支店名・種類・口座番号を確認するため  |
| 証券            | 取引残高報告書など  | (定期的に金融機関から郵送される)         |

|      |         |          |      |            |  |
|------|---------|----------|------|------------|--|
| 口座振替 | 口座振替コード | 0005-341 | 銀行等名 | 三菱UFJ銀行    |  |
|      | 預金種別    | 普通預金     | 支店名  | [REDACTED] |  |
| 振替方法 | 各期ごと振替  |          | 口座番号 | [REDACTED] |  |

※個人情報保護のため、口座番号の一部を表示していません。

【評価・課税等に関するお問合せ先】 右記お問合せ先の都税事務所 固定資産税課・固定資産評価課  
 【口座振替に関するお問合せ先】 主税局徴収部納税推進課 (03-3252-0955)

1. 本税の納付は、お申し出により口座振替(自動払込)の取扱いとなっています。
2. 振替日は以下のとおりです。振替日前日までに振替税額をご用意ください。  
 「各期ごと振替」の振替方法を選択している方は、各納期の納期限の日(裏面記載の振替日)  
 「1年分まとめて振替」の振替方法を選択している方は、第1期の納期限の日(平成30年7月2日)
3. 振替のご確認は、通帳等でお願いたします。なお、地権者の内容を確認する書類が必要な方は、納税促進課へご連絡ください(ただし、既にお申し出のお済みの方は必要ありません)。
4. 預金不足等で振替できなかった場合は、後日、送付される振替不十分の納付書により、金融機関等の窓口、コンビニエンスストア、ペイジー又はクレジットカードで納付してください(この場合、延滞金が発生することがあります)。
5. 口座振替を停止又は振替方法を変更する場合は、納付書送付後平成30年6月14日までにご連絡ください。別口出への変更については、第2期以降のお取扱いとなりますのでご了承ください。

平成30年度  
 固定資産税 納税通知書  
 都市計画税 (土地・家屋)

東京都  
 新宿 都税事務所

今年度の納付税額は次のとおりです。

納税通知書番号 CD  
 100070638 2

|                                    |                 |
|------------------------------------|-----------------|
| 納税人住所・氏名(名称)                       | (1/2) 04020355# |
| 新街区                                | [REDACTED]      |
| 標                                  | [REDACTED]      |
| 4-04-020358A<01>100070638-2 郵便区内特別 |                 |

納税通知書交付年月日  
 平成30年 6月 1日

※  
 納税明細書をご覧ください。

|       | 土          | 地 | 税 | 家           | 屋 | 税 | 合           | 計 | 税 | 額        |
|-------|------------|---|---|-------------|---|---|-------------|---|---|----------|
| 固定資産税 | ¥3,993,100 |   |   | ¥11,147,500 |   |   | ¥15,140,000 |   |   | ¥211,900 |
| 都市計画税 | ¥7,986,200 |   |   | ¥11,147,500 |   |   | ¥19,133,000 |   |   | ¥45,300  |
|       |            |   |   |             |   |   |             |   |   | ¥257,200 |

|       | 第1期分        | 第2期分        | 第3期分        | 第4期分        |
|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 固定資産税 | ¥65,200     | ¥64,000     | ¥64,000     | ¥64,000     |
| 納期限   | 平成30年 7月 2日 | 平成30年10月 1日 | 平成30年12月27日 | 平成31年 2月28日 |

※本税の納付は、お申し出により口座振替の取扱いとなっています。  
 ※この納税通知書では、金融機関等の窓口、コンビニエンスストア、ペイジー及びクレジットカードでの納付はできませんのでご注意ください。

| 税 | 期定資産税   | 都市計画税   |
|---|---------|---------|
| 率 | 1.4 100 | 0.3 100 |

※裏面をご覧ください。

評価・課税等に関するお問合せ先  
 160-8304 東京都新宿区西新宿7丁目5-8  
 東京都 新宿都税事務所 電話 03-3369-7151

口座振替に関するお問合せ先  
 主税局徴収部納税推進課  
 電話 03-3252-0955

平成30年度固定資産税・都市計画税課税明細書

本年度課税された、1月1日現在あなたが所有している固定資産(土地・家屋)の明細をお知らせします。記載内容等については、同封のチラシをご覧ください。

| 本年度課税された、1月1日現在あなたが所有している土地・家屋の明細をお知らせします。記載順序は、1. 固定資産税、2. 都市計画税、3. 小規模宅地等の特例、4. 小規模軽減率、5. 減額税率(市・区)の順です。 |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|---------------|------------|------------|--------|------------|--------------|---------------|-------------|--------------------|
| 土地の所在                                                                                                      | 登記地目  | 登記地積     | 固定率課税標準額      | 固定率課税標準額   | 都市計画税標準額   | 小規模宅地等 | 負担水準(%)    | 固定小規模課税標準額   | 都市計画小規模課税標準額  | 小規模軽減率(市・区) | 備 考                |
|                                                                                                            | 現況地目  | 現況地積     | 固定率課税標準額      | 固定率課税標準額   | 都市計画税標準額   | 一般住宅用地 |            | 固定一般住宅課税標準額  | 都市計画一般住宅課税標準額 | 減額税率(市・区)   |                    |
|                                                                                                            | 非課税地目 | 非課税地積    | 都市計画課税標準額     | 固定資産税(相当)額 | 都市計画税(相当)額 | 非住宅用地  | 固定非住宅課税標準額 | 都市計画非住宅課税標準額 | 減額税率(市・区)     |             |                    |
| 香地                                                                                                         | 宅地    | 1,688.98 | 1,000,588,640 |            |            |        |            |              |               | 11.980      | 共用土地 9902091-0301  |
|                                                                                                            | 宅地    | 1,688.98 | 166,761,440   | 3,993,138  | 7,986,277  |        |            |              |               |             | 都市計画税軽減<br>小規模住宅用地 |
|                                                                                                            |       |          | 333,522,880   | 55,903     | 11,978     |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |
|                                                                                                            |       |          |               |            |            |        |            |              |               |             |                    |

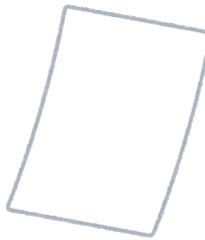
新宿 都税事務所 納税通知書番号 100070638 CD 2

(2/2) 04020355

※前課税通知書の課税標準額及び税額は簡易処理をしていますので、この明細書の合計と一致しない場合があります。  
 ※減額率(「共用土地」と印字されている場合は、マンション等の敷地が分割課税されている資産であることを表し、区分家屋欄に数字が印字されている場合は、マンション等の区分所有家屋が分割課税されている場合を表しています。  
 ※この場合の価格、マンション等の敷地一筆全体、または家屋一棟全体の価格を印字していますが、課税標準額及び相当税標準額は、坪単価等により算出した額を表示しています。

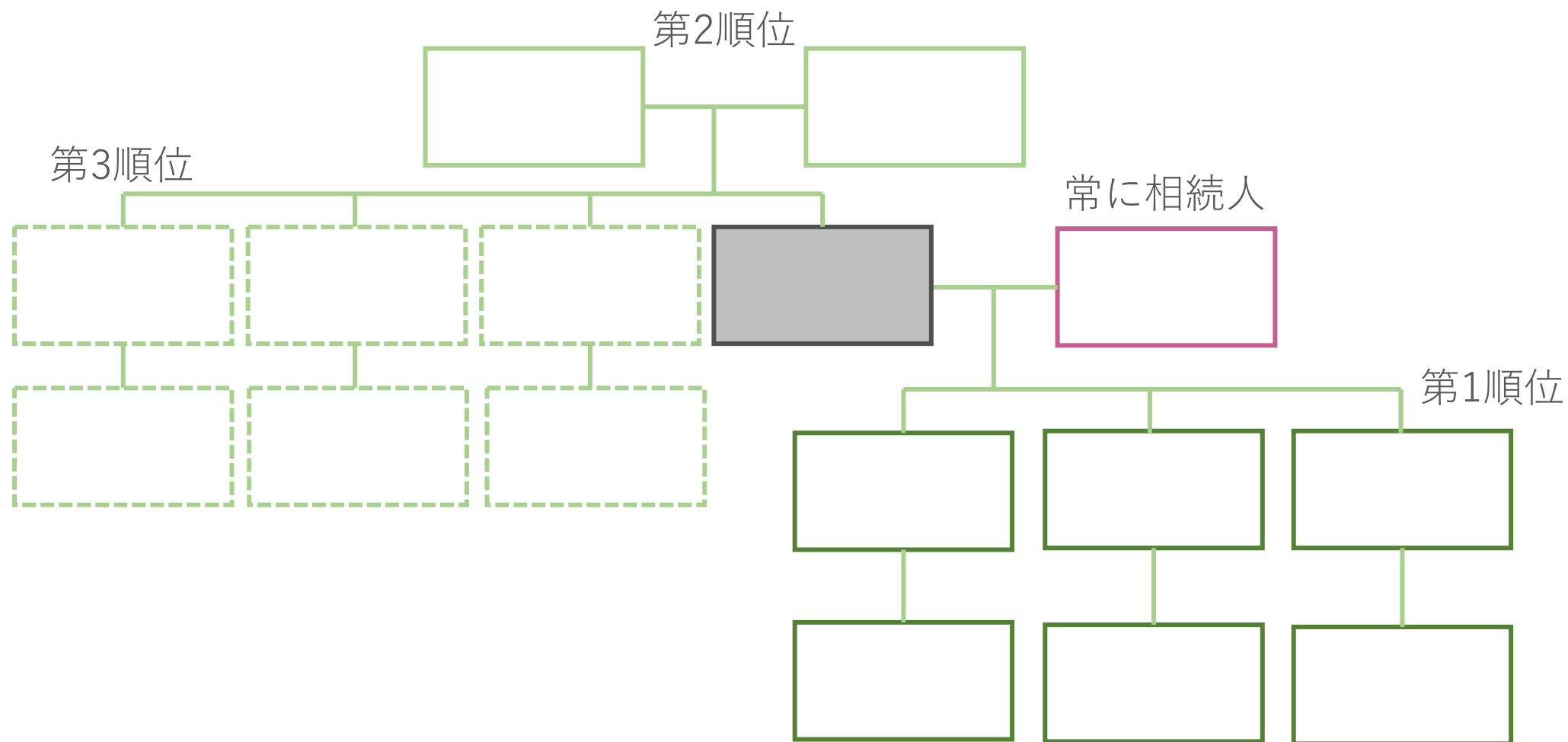
# 自筆証書遺言の作成ルールを、もう一度確認しよう

3つすべてを守らなければ、無効



1. ①または②
  - ① 遺言書のすべてを本人が手書きする
  - ② 本文を本人が手書き + 財産目録の全ページに署名押印→両者を一体に
2. 本文に、作成した年月日と遺言者の氏名が書かれている
3. 本文に、印鑑が押されている

# ①誰が相続人になるのか、確認しよう



各人の遺留分も確認しておこう



## ②財産リストを作成しよう（不動産）

| 種類<br>土地・建物など | 地番・所在・家屋番号<br>登記簿謄本通りに | 相続させる相手 |
|---------------|------------------------|---------|
|               |                        |         |
|               |                        |         |
|               |                        |         |
|               |                        |         |
|               |                        |         |
|               |                        |         |
|               |                        |         |

## ②財産リストを作成しよう（預貯金）

| 金融機関名<br>・支店名 | 種類<br>普通・定期など | 口座番号 | 金額 | 相続させる<br>相手 |
|---------------|---------------|------|----|-------------|
|               |               |      |    |             |
|               |               |      |    |             |
|               |               |      |    |             |
|               |               |      |    |             |
|               |               |      |    |             |
|               |               |      |    |             |

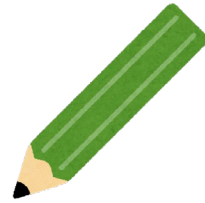
## ②財産リストを作成しよう（証券／株式・投資信託・国債など）

| 金融機関名<br>・支店名 | 財産名・銘柄など | 株数・口数など | 金額 | 相続させる<br>相手 |
|---------------|----------|---------|----|-------------|
|               |          |         |    |             |
|               |          |         |    |             |
|               |          |         |    |             |
|               |          |         |    |             |
|               |          |         |    |             |
|               |          |         |    |             |
|               |          |         |    |             |

### ③遺言書を下書きしよう

---

訂正方法が難しいので  
面倒でも、まずは鉛筆で下書きしましょう



## ④遺言書を清書しよう

下書き通りにボールペンなどで清書しましょう  
本文への日付・署名・押印と、財産目録への署名・押印を忘れずに



## ⑤本文と財産目録を一体化しておこう

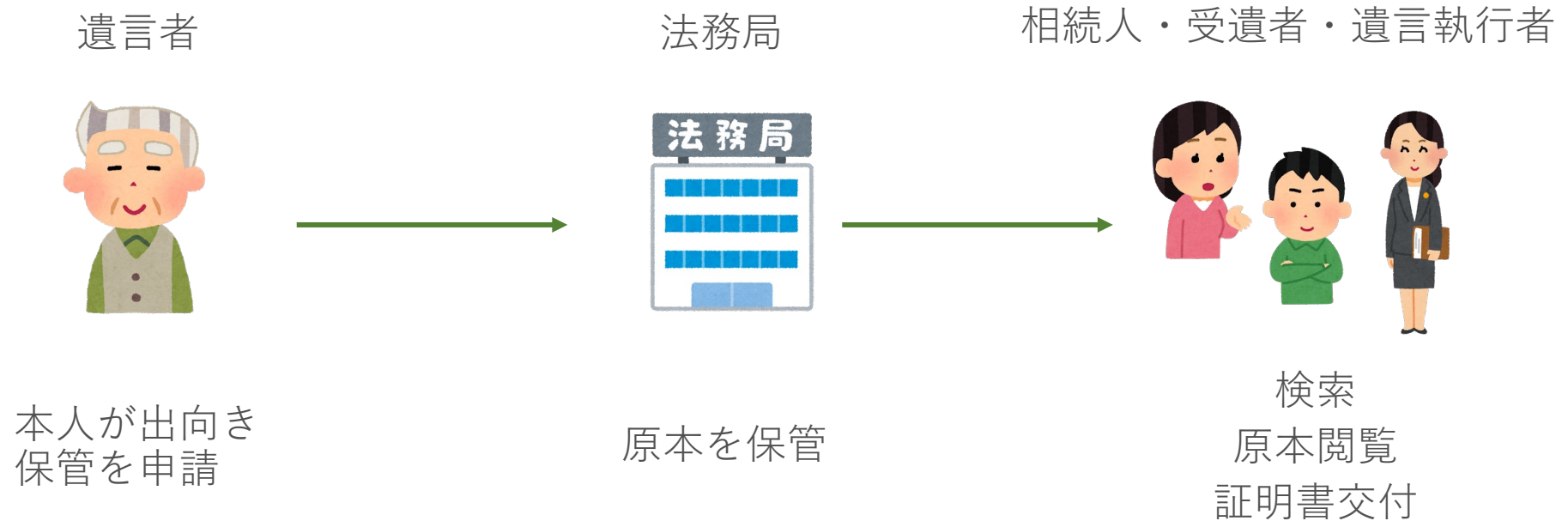
---

ホチキス止めし、契印を押し、しっかり一体化



## ⑥遺言書を保管しよう

来年2020年7月10日からスタートする  
法務局への保管制度の利用をおすすめします



預ける前に、遺言書に封をしないこと

## ⑦場合によっては書き換えよう

### 財産



- 自宅を買い換えた
- 自宅を売って老人ホームに入った
- 預金口座を整理した

### 相続人

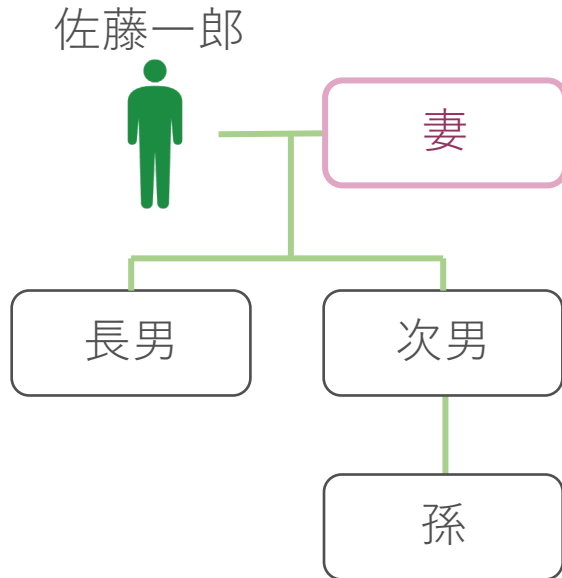


- 配偶者や子どもが先に亡くなった
- 特定の人に介護などの負担をかけた（寄与分）
- 自分の死後、面倒をみてほしい家族がいる（負担付遺贈）





## (別紙) 自筆証書遺言の記載例



- 別紙1の不動産 → 妻
- 別紙2の預金 → 孫
- 別紙3の財産 → 妻5分の3・長男・次男各5分の1
- その他の財産 → すべて妻
- 予備的遺言 → 妻が夫より先に亡くなったら、妻の分は長男へ
- 祭祀主宰者を指定
- 遺言執行者を指定

「全財産を〇〇へ」 (別紙) 以外なら、新しい財産目録方式の方が楽

## その他の財産（記載例 第4条）

この一文を必ず入れること



### ● 第○条

遺言者は、第●条までに記載した財産を除く遺言者の有するその他一切の財産を、妻○○○○に相続させる。

## 予備的遺言（記載例 第5条）

---

- 第〇条

万が一、遺言者より前に又は遺言者と同時に長男〇〇〇〇が死亡していた場合、遺言者は前条記載の不動産を遺言者の孫〇〇〇〇に相続させる。

## 祭祀主宰者（記載例 第6条）

### ● 第〇条

遺言者は、遺言者及び祖先の祭祀を主宰する者として、遺言者の長男〇〇〇〇を指定する。

2 長男〇〇には、墓地を含む〇〇家代々の墓及び仏壇など、祭祀に必要な財産の一切を承継させる。

# 遺言執行者（記載例 第7条）

## ● 第〇条

遺言者はこの遺言の遺言執行者として、次の者を指定する。

東京都千代田区〇〇〇丁目〇番〇号

弁護士 〇〇 〇〇

昭和〇〇年〇月〇日生

2 遺言者は、遺言執行者に対し、次の権限を付与する。

①不動産、預貯金、株式その他の相続財産の名義変更、解約、及び払戻し

②貸金庫の開扉、解約及び内容物の取出し

③その他この遺言の執行に必要な一切の行為

## (参考) 負担付相続・負担付遺贈

### ● 第〇条

遺言者は、遺言者の長男〇〇〇〇に、遺言者の長女〇〇〇〇に相続させる現金500万円以外の財産の全てを相続させる。

2 長男〇〇〇〇は、前項の相続の負担として、遺言者の妻〇〇〇〇が死亡するまで、以下を履行しなければならない。

①遺言者の妻〇〇〇〇が死亡するまで同人と同居し、必要な生活費を支出し、毎日の衣食の世話をする等して、扶養する。

②遺言者の妻〇〇〇〇の老人ホーム等への施設入居等が必要な場合は、長女〇〇〇〇の同意を得た上でこれをなすこととし、その施設費等を負担する。

## (参考) 特別受益・寄与分に関する付言事項

- (付言事項)

私は長男〇〇に対し、平成〇〇年〇月〇日、住宅購入資金として計500万円を贈与しているため、これを特別受益として考慮し、長男〇〇の相続内容を前記のように定めた。長男〇〇は私の考えを十分理解し、私の相続について争うことなく円満に相続して下さい。

- (付言事項)

長女〇〇は、平成〇〇年〇月に私が脳梗塞で入院して以後、同年〇月には会社を退職し、介護に尽くしてくれました。これにより、私は家政婦を雇うことなく、治療、生活をする事ができ、財産を維持することができました。私が長女〇〇に対し、法定相続分を大幅に超える価額の財産を相続させる旨遺言したのは、長女〇〇の寄与分に配慮したためです。したがって、長女〇〇以外の相続人は、私の意思を尊重し、万が一、その遺留分を侵害していたとしても、長女〇〇に対し遺留分侵害額請求権を行使しないよう希望します。



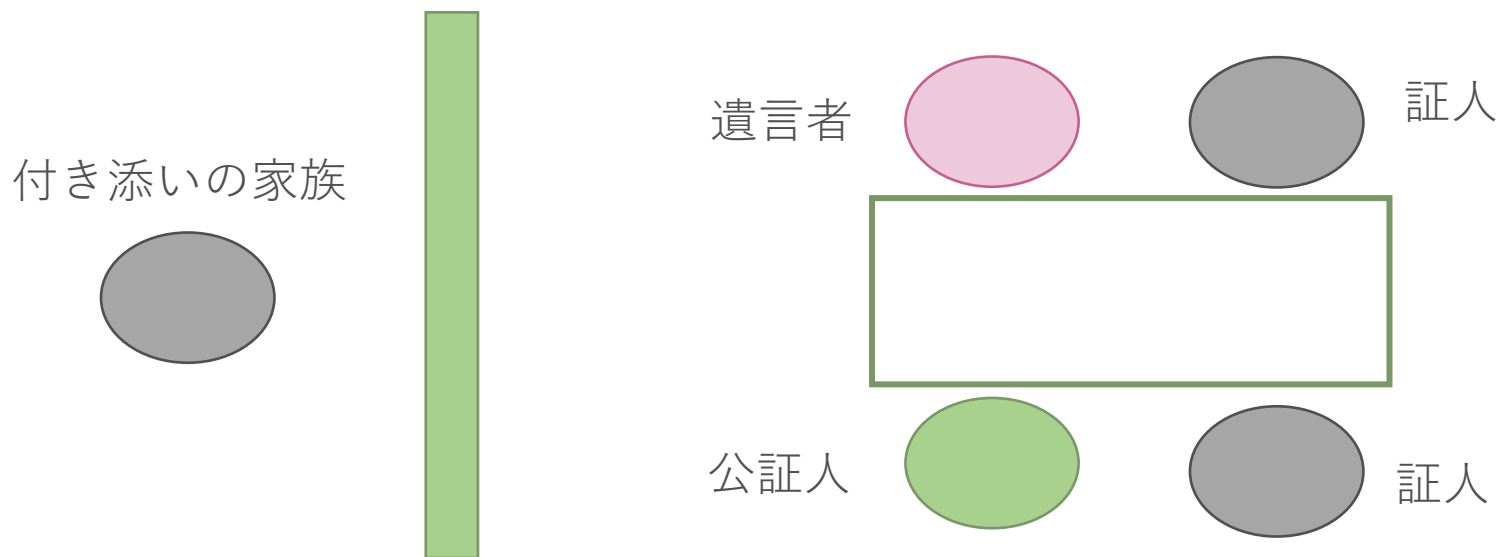


# 完成までの流れはこんな感じ

## 公証人や専門家がサポートしてくれます

- 公証人や弁護士・司法書士・税理士・信託銀行などに、内容を相談する
- 内容が固まったら、必要資料を揃え公証人に提出、作成を依頼する
- 文案が公証人からファックスや郵送などで届くので、内容に誤りがないか確認する
- 公証役場へ訪問する日を予約する
- 公証人と証人2人が立ち合い、公正証書遺言の完成

## 作成当日はこんな感じ



- 公証人が、遺言者と証人2人に、事前作成済の公正証書遺言の内容を読み上げます
- 遺言者と証人2人が、原本に署名・押印します
- 公証人が、原本と正本に署名・押印します
- 手数料を支払います
- 原本は公証役場に保管され、正本と謄本が遺言者に渡されます

# 公証人手数料は

財産1億円を相続人2人に5,000万円ずつ相続させる場合

$$29,000\text{円} \times 2\text{人} + 11,000\text{円} = 69,000\text{円}$$

| 1人に相続させる金額 | 手数料                           |
|------------|-------------------------------|
| 100万円まで    | 5,000円                        |
| 200万円まで    | 7,000円                        |
| 500万円まで    | 11,000円                       |
| 1,000万円まで  | 17,000円                       |
| 3,000万円まで  | 23,000円                       |
| 5,000万円まで  | 29,000円                       |
| 1億円まで      | 43,000円                       |
| 3億円まで      | 43,000円 + 5000万円ごとに13,000円加算  |
| 10億円まで     | 95,000円 + 5000万円ごとに11,000円加算  |
| 10億円超      | 249,000円 + 5,000万円ごとに8,000円加算 |

- 全体の財産が1億円以下の場合、11,000円加算
- 別途、用紙代が数千円
- 出張してもらう場合、手数料が5割増になり日当と交通費も加算

# 信託銀行の遺言執行は

遺言の「作成サポート・保管・執行」がセットになっています



安心だけど、報酬は高め  
(※そもそも不動産は、遺言執行を頼む必要がない)

## もし、三菱UFJ信託銀行に頼むと

財産1億5000万円（自宅・MUFG・その他銀行 各5000万円）・10年保管の場合

●100万円型： 220万円

●30万円型： 253万円

|    | 100万円型                                 | 30万円型           |
|----|----------------------------------------|-----------------|
| 作成 | 110万円                                  | 33万円            |
| 保管 | 年5500円                                 |                 |
| 書換 | 5万5000円                                |                 |
| 解約 | 不可                                     | 22万円            |
| 執行 | $(\text{右表} - 100\text{万}) \times 1.1$ | 右表 $\times 1.1$ |
|    | 最低報酬額77万円                              | 最低報酬額165万円      |

| 遺言執行報酬率表      |      |
|---------------|------|
| MUFGグループ預かり財産 | 0.3% |
| 1億円以下         | 1.8% |
| 1億円超3億円以下     | 0.9% |
| 3億円超10億円以下    | 0.5% |
| 10億円超         | 0.3% |

●公証人手数料、司法書士報酬、登録免許税、税理士報酬、その他実費は別途

# 自筆証書遺言と公正証書遺言の違い

|                 | 自筆証書遺言                  | 自筆証書遺言 保管制度                                              | 公正証書遺言                        |
|-----------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 作り方             | 遺言者が作成<br>本文は必ず本人が手書きする |                                                          | 公証人が作成<br>遺言者は原本に署名押印         |
| 作る場所            | どこでも                    |                                                          | 公証役場。出張も可                     |
| 費用              | 不要                      | 要<br>高額にはならない予定                                          | 要<br>財産額と人数により変わる             |
| 作り直し            | 気軽に                     | 少し大変                                                     | 大変                            |
| 内容を他人に          | 秘密にできる                  | 知られる                                                     |                               |
| 証人              | 不要                      |                                                          | 2人必要                          |
| 原本・控<br>・保管場所   | 原本のみ・控なし<br>原本は自分で保管    | 原本は法務局で保管<br>控として保管証明書をもらえる                              | 原本は公証役場で保管<br>控として正本・謄本をもらえる  |
| 相続後             | 家庭裁判所で<br>原本の検認を受ける     | 法務局で<br>遺言書情報証明書を発行して<br>もらう                             | 手続不要<br>正本・謄本で<br>名義書換手続きができる |
| 無効になる<br>恐れ     | 内容や方式に<br>不備があると無効      | 内容に<br>不備があると無効                                          | ほぼない                          |
| 偽造・変造・<br>破棄の恐れ | あり                      | なし<br>原本は法務局（自筆証書）・公証役場（公正証書）で保管され<br>内容は別途コンピュータ管理されている |                               |





# 相続税の基礎控除額を超える方は

家庭によって留意すべきポイントが違うので  
事前に税理士へ相談した方が、安心です



- 配偶者が相続した方がいい財産
- 孫に財産を渡す方法
- 相続税の納税資金
- 保険金を受取人を誰にするか
- 相続税の負担を軽くする特例は受けられるか
- その次の相続の相続税や、将来の所得税の負担のこと、など

# 今日のセミナーのまとめ

---

- 相続と遺言の基本を知ろう
- 遺言書の作り方を知ろう
- 「自分」に遺言書が必要なのかを考えておこう

# 実際に質問を受けた遺言Q&A

---

- 事前に家族会議を開くべき？遺言内容を家族に知らせた方がいい？
- 遺言と違う分け方をしたいときは
- 遺産分割が終わった後、遺言が見つかった
- 遺言に書かれていない子どもや孫名義の預金通帳が出てきた
- 遺言に書かれている財産が、見つからない