

税制改正で変わる！

相続・生前贈与のアドバイス

▼制度改正の要点&営業店で有効なアプローチ方法

フロアーク

①マンガ
相続・生前贈与を
お客様への提案機会と捉えよう……………3

②インタビュ―
吉澤諭・吉澤相続事務所代表取締役……………6

PART 1 基礎からわかる！
相続・生前贈与の税制と改正点 編

●図解・ひと目でわかる！
相続・生前贈与に関わる改正ポイント……………12

●いまさら聞けない！
相続税・贈与税の基礎のキソ……………14

①相続税の仕組みを理解しよう……………14

②贈与税の仕組みを理解しよう……………18

●要点を押さえる！
相続・生前贈与の主な改正点を理解しておこう……………22

①暦年課税贈与……………22

②相続時精算課税制度……………25

③教育資金の一括贈与……………27

④結婚・子育て資金の一括贈与……………28

⑤民法・不動産登記法の見直しと新制度創設……………30

●もっと知りたい！
新制度の気になるギモンQ&A……………34

①結局、暦年課税と相続時精算課税でどっちがお得なの？……………34

②2023年中に贈与したほうがお得なの？……………36

③複数の親族で、暦年課税と相続時精算課税をそれぞれ違う方法で利用するのは可能なの？……………38

④妻や子どもに生活費やお小遣いをあげた場合も贈与税の対象になるの？……………39

⑤生前贈与機能付き保険や暦年贈与信託は相続時精算課税にも対応する？……………40

⑥話題になっていた「タワマン節税」はどつなるの？……………41

CONTENTS

PART 2 税制改正を提案に活かす！
営業店担当者のアプローチ方法 編

●お客様に提案する
流れを理解しよう……………44

●相続・贈与ニーズの眠るお客様へのアプローチ方法……………46

①お客様本人へのアプローチ……………46

②子どもや孫へのアプローチ……………50

③税理士・士業などお客様以外の連携によるアプローチ……………52

●このような声かけで相続・贈与ニーズを喚起しよう……………54

①相続・贈与の仕組みが変わりますがご存知ですか？……………54

②暦年贈与を支援してくれる金融商品もあるんですよ……………56

③「争族」という言葉をご存知ですか？……………57

④相続時精算課税制度がいややくくなる予定です……………58

⑤若い世代への資産移転を国が促しているんです……………59

⑥お子様の進学の手当てはすでにされていますか？……………60

⑦お孫さんにはいろいろと買ってあげたいですね……………61

●こんな商品・制度はこんなお客様に提案しよう……………62

①暦年贈与信託……………62

②生前贈与機能付終身保険・一時払い終身保険……………64

③遺言代用信託……………66

④成年後見制度・任意後見制度……………68

⑤家族信託……………70

⑥リバースモーゲージ……………73

●受贈者にあたるお客様には
このように資産形成を提案しよう……………74

巻末企画

●①相続・贈与で知っておきたい！
主な控除制度・費用・手続き一覧シート……………84

●②ひと目でわかる！
親族関係と相続税一覧シート……………88

●③要点を総ざらい！
相続・生前贈与の新制度理解度確認テスト……………98

表紙デザイン 百瀬智恵 (DeHAMA)

デザイン協力 株式会社アド・ティーエフ

イラスト・マンガ 小野ひろき ことかすみ ササキシヤ 階戸シナ

波木博信 山田さくら 山中つじ 吉野詩織