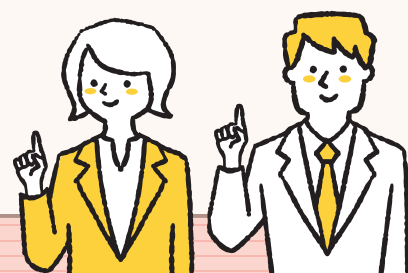


いつでもあんしん
岡三証券のワンストップ



相続フルサポート・サービス

- 本資料は、当社が信頼に足ると思われる各種情報に基づいて作成しておりますが、当社はその正確性、完全性及び信頼性を何ら保証するものではありません。
- 本資料の内容は、2025年3月31日時点の税法その他に準拠しています。今後の関連法規の改正等により相違が生じることがあります。
- 税務や法務に関わる個別、具体的なご対応については必ず税理士・公認会計士・弁護士等の専門家にご相談ください。
- 当社は、不動産取引に係わる個別の商品、サービスの提供は行いません。具体的な不動産取引を行う際は、不動産関連の専門家にご依頼ください。
- 全てのケースにおいて掲載内容が有効であるとは限りません。案件ごとの資産課税等の取扱を十分に確認のうえ、対応くださいますようお願いください。
- 外部専門家が行う業務について、報酬・手数料等の費用がかかります。



相続に関してこのようなお悩みはございませんか??



相続税はどのくらいかかるのだろうか?



相続全般のことがわからない。自身の相続人は誰か?



相続に備えて事前にできる対策はないだろうか?



自身・家族ともに信頼できる相談先をみつけておきたい

当社のあんしん相続フルサポート体制

岡三証券はお客様のニーズに応じて
オーダーメイドで承ります



お客さま

ご相談・ご依頼

サポート・外部専門家のご紹介



岡三証券

商号等：岡三証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局（金商）第53号
加入協会：日本証券業協会 一般社団法人日本投資顧問業協会 一般社団法人金融先物取引業協会
一般社団法人第二種金融商品取引業協会

意外に多い家族のトラブル

争いを未然に防ぐためには？

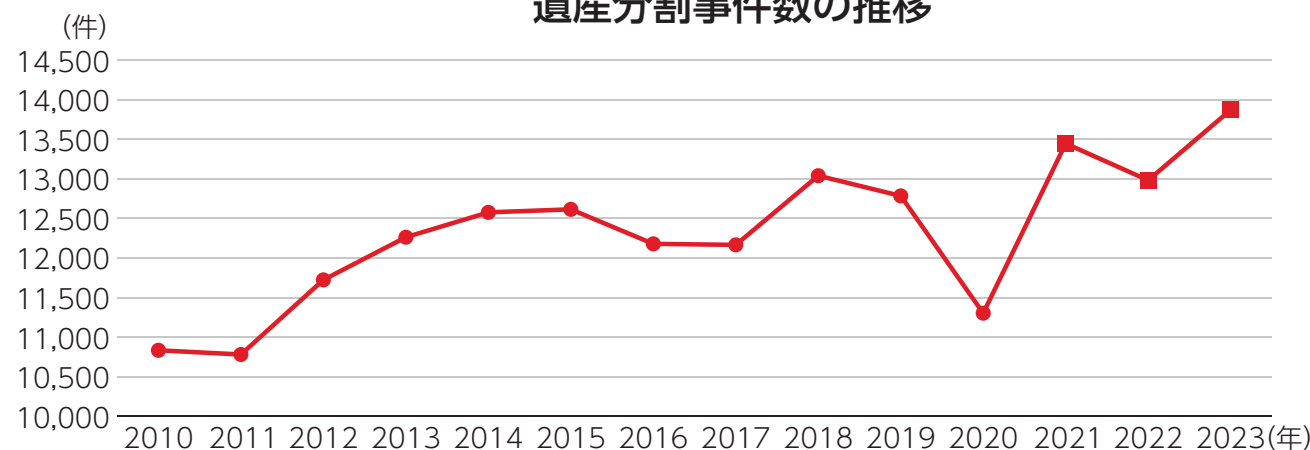


「相続対策」＝「相続税対策」ではありません。

「うちは相続税がかからないから…」。遺産分割の争いは相続財産の額に関係なく起こります。もしもの時に大切なご家族が仲違いし、疎遠になってしまうなんてことは避けたいもの。ご家族の絆を守るためには、事前の準備が大切です。

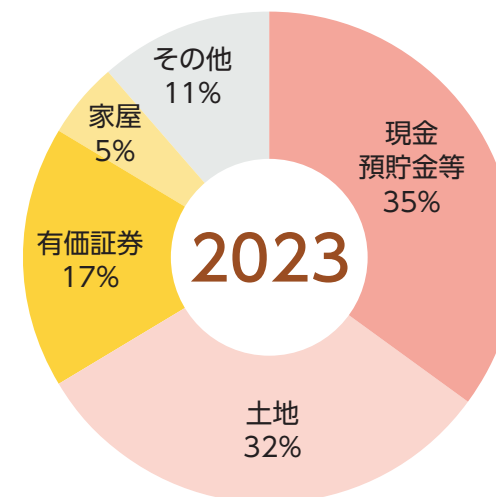
く起こります。もしもの時に大切なご家族が仲違いし、疎遠になってしまうなんてことは避けたいもの。ご家族の絆を守るためには、事前の準備が大切です。

遺産分割事件数の推移



司法統計年報・家事事件編(裁判所)をもとに岡三証券作成

2023年相続財産の構成比率

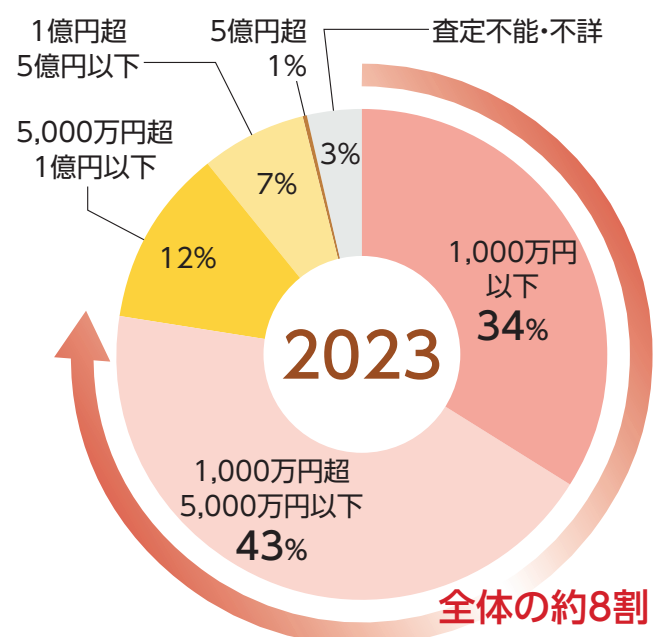


令和5年分相続税の申告実績の概要(国税庁)をもとに岡三証券作成

納税資金に苦勞するケース

不動産や非上場株式など、容易にお金に換えられない資産を多く保有している場合、相続した現金・預金などの金融資産だけでは納税資金が不足してしまうことがあります。特に不動産や非上場株式は、分割することが難しいため、事前の資産承継対策が大切です。

遺産分割をめぐるトラブルは近年身近な出来事に



争族は誰にでも起こる！

遺産分割事件のうち、全体の約34%が相続財産1,000万円以下、43%が1,000万円超5,000万円以下の相続案件です。相続税が「かかる」・「かからない」に関係なく、家族間で遺産分割の話し合いがまとまらずトラブルに発展しています。

2023年遺産分割事件のうち認容・調停成立件数の相続財産の価額別内訳

令和5年分司法統計年報・家事事件編(裁判所)をもとに岡三証券作成

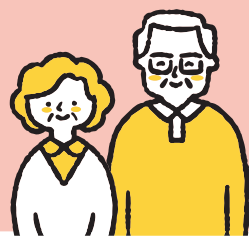
2015年からの相続税の課税強化により課税対象者が急増

	被相続人数 (死亡者数)	相続税の課税対象となった 被相続人数	課税 割合	被相続人1人当たりの 課税価格	被相続人1人 当たりの税額
2014年 改正前	約127万人	約5.6万人	4.4%	2億407万円	2,473万円
2023年	約158万人	約15.6万人	9.9%	1億3,891万円	1,930万円

課税対象者は改正前と比較して約2.8倍に拡大

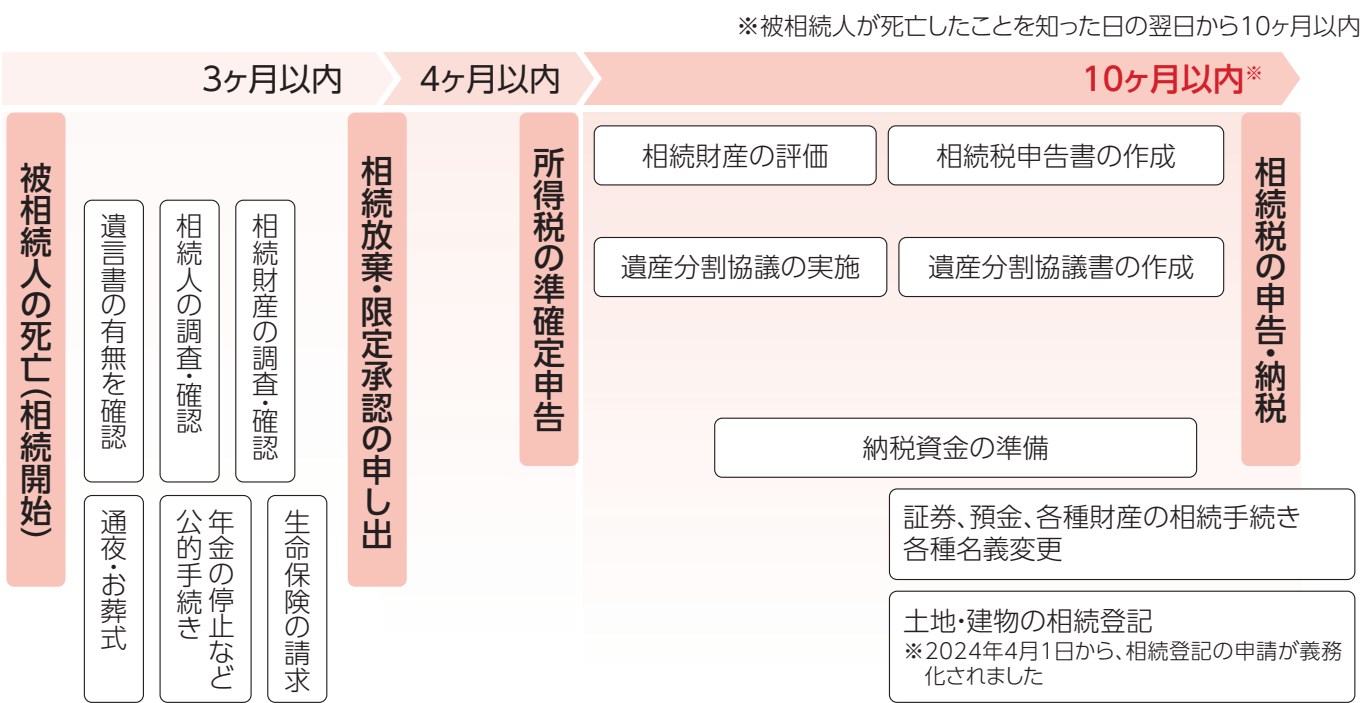
令和5年分相続税の申告実績の概要(国税庁)をもとに岡三証券作成

相続手続きのスケジュールと相続税の計算のしかた



相続税は、相続が開始した日の翌日から10ヶ月以内に現金で一括納付が原則です。10ヶ月の間に相続人は様々な手続きを行う必要があります。たとえ遺産分割が確定していなくても、課税対象となる遺産総額が基礎控除額を超えているときは、期限までに相続税の申告・納付が必要です。手続きが期限に間に合うようにするには、事前の準備が大切です。

スケジュール



遺産分割

相続が発生して10ヶ月以内に分割協議がまとまらないと、原則として相続財産の処分や活用ができず、相続税の負担を軽減する特例の適用も受けられません。

- ☒ 配偶者の税額軽減
- ☒ 小規模宅地の特例
- ☒ 農地・非上場株式等の相続税の納税猶予

相続税の課税対象となる財産

遺産総額	本来の相続財産	相続・遺贈などによって取得した財産
	みなし相続財産	死亡保険金・死亡退職金（注：非課税枠＝500万円×法定相続人の数）
	▲債務・葬儀費用等	借入金、未払いの公租公課・医療費など、葬式費用など

相続税の基礎控除額

相続税には、亡くなった方が残した財産のうち、一定の金額までは相続税がかからないという控除額があります。

$$\text{基礎控除額} = 3,000\text{万円} + (600\text{万円} \times \text{法定相続人の数})$$

相続税の計算方法

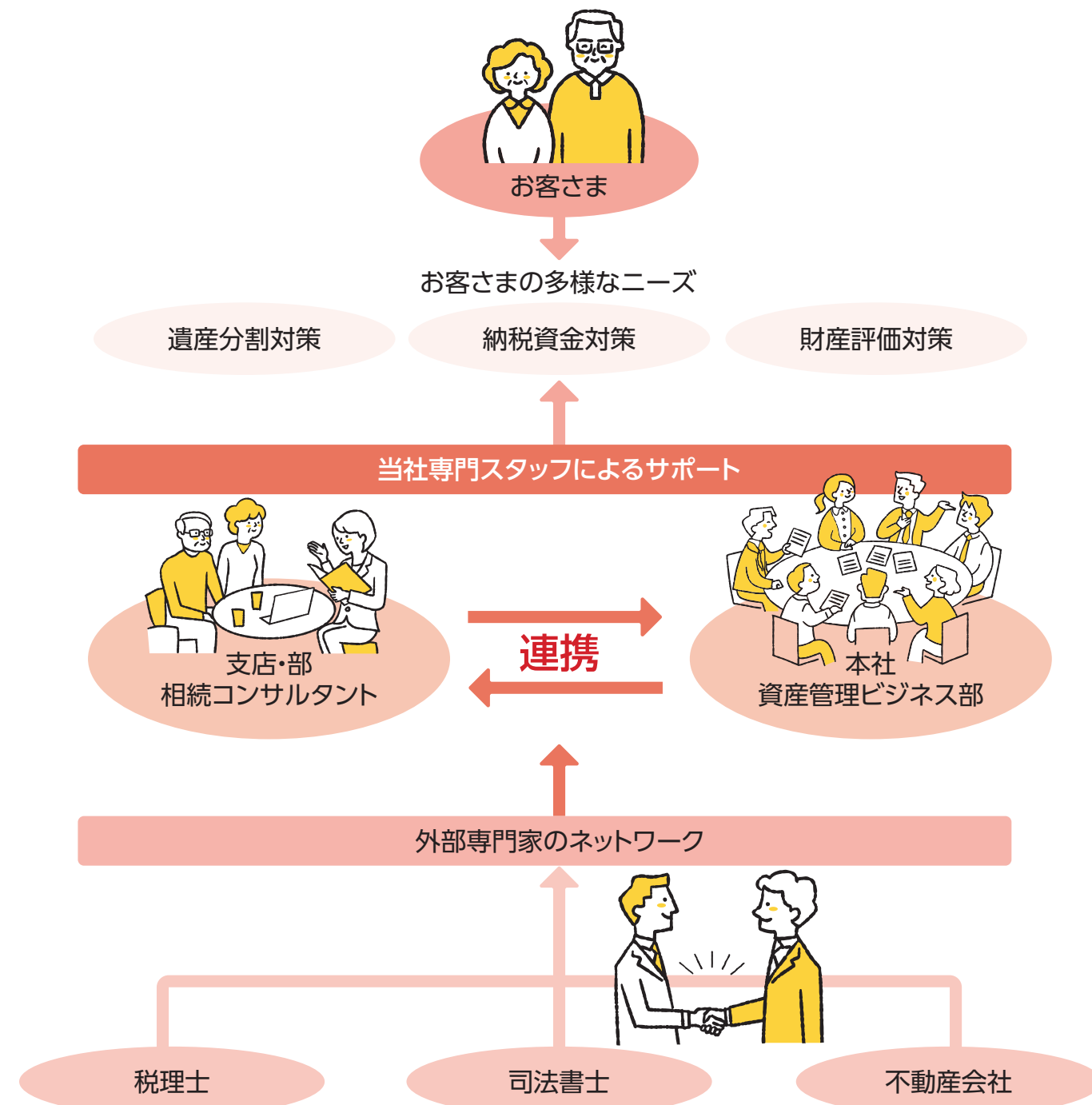
相続税速算表			
法定相続分に応ずる取得金額	税率	控除額	
1,000万円以下	10%	—	
1,000万円超3,000万円以下	15%	50万円	
3,000万円超5,000万円以下	20%	200万円	
5,000万円超1億円以下	30%	700万円	
1億円超2億円以下	40%	1,700万円	
2億円超3億円以下	45%	2,700万円	
3億円超6億円以下	50%	4,200万円	
6億円超	55%	7,200万円	

STEP 1	遺産総額を計算
STEP 2	相続税の課税対象額を計算 (遺産総額－基礎控除)
STEP 3	「2 課税対象額」を法定相続分で分割 法定相続分 × 税率 法定相続分 × 税率 法定相続分 × 税率 相続税の総額を算出
STEP 4	「3 相続税の総額」を実際の分割割合で分割 各人の相続税を算出 各人の相続税を算出 各人の相続税を算出 税額控除 税額控除 税額控除 納付税額 納付税額 納付税額



相続フルサポート・サービスでは、お客さまの万が一に備え、資産承継の生前対策のご相談から、相続発生後の相続税申告や手続き全般までお手伝いいたします。ご要望に応じて税理士・司法書士などの外部専門家のご紹介もいたします。

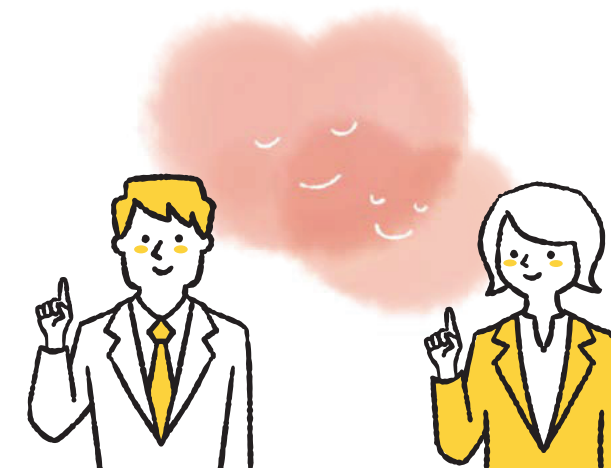
✎ 岡三証券のお客さまサポート体制



【ご留意事項】 外部専門家が行う業務は、報酬・手数料等の費用が発生する場合があります。

✎ 相続フルサポート・サービスの特徴

- 1 相続コンサルタントによる手厚いサポート**
当社の相続コンサルタントは、ファイナンシャルプランナー、相続診断士などの資格保有者が多数在籍しております。
- 2 生前対策から将来の相続対応までフルサポート**
お客さまお一人おひとりのニーズに応じて、生前の資産承継対策から将来の相続発生後の対応までワンストップでサポートいたします。
- 3 相続フルサポート・サービスへの登録が無料**
相続フルサポート・サービスへの登録、相続コンサルタントへのご相談は無料です。サービスの登録については、支店担当者へお問い合わせ下さい。



【ご留意事項】 外部専門家が行う業務は、報酬・手数料等の費用が発生する場合があります。



✓ ご自身・ご家族ともに信頼できる相談先をみつけておきたい。

1 当社が連携している外部専門家のご紹介

ポイント

1

相続税申告に特化・実績のある税理士法人のご紹介

土地や非上場株式の評価に精通した、相続税申告に強い実績ある税理士法人をご紹介します。

ポイント

2

相続不動産の活用について不動産会社のご紹介

保有している不動産を自分の代で整理したい、管理するのが難しいなどさまざまなお客さまのニーズに合わせて最適なパートナー業者をご紹介します。

ポイント

3

相続・売買登記の経験豊富な司法書士法人のご紹介

相続登記をはじめ、相続した不動産（空き家・空き地など）の売却に伴う名義変更までワンストップで対応可能な司法書士法人をご紹介します。



お客さま

ご相談・ご依頼

サポート・外部専門家のご紹介

司法書士

税理士

不動産会社



岡三証券

✓ 相続に備えて事前にできる対策はないだろうか？

2 遺言書作成支援

遺言でできること

公正証書遺言

自筆証書遺言

財産全体の分割方法について、ご本人の意思を反映し、ご家族やお世話になった方など、誰にどの財産をのこすかを定めることができます。
のこされたご家族が遺産分割で悩むことなく、相続手続きをスムーズにすすめられ、相続人同士の「争族」を防ぐために有効な方法です。

誰にどの財産をのこすか
遺産分割方法を指定できます
(自社株式や不動産など)

法定相続人ではない人へ
財産を渡すことができます
(子供の配偶者や孫、姪・甥など)

法定相続割合と異なる
相続分を指定できます
(長男1/4、長女3/4など)

家族への想いやメッセージを
伝えることができます
(付言事項)

支援フロー

ステップ1

岡三証券へご相談

当社がお客さまへ
ヒアリングを行い状況を把握

ステップ2

遺言書の作成をサポート

外部専門家がお客さまのご意向を
反映した遺言書の作成を支援

ステップ3

遺言執行

お客さまの想いを込めた遺言に
もとづき専門家が遺言を執行

【ご留意事項】 外部専門家が行う業務は、ご依頼内容に応じて報酬・手数料等の費用がかかります。

【ご留意事項】 外部専門家が行う業務は、ご依頼内容に応じて報酬・手数料等の費用がかかります。
公正証書遺言の作成には、公証役場へ支払う費用等がかかります。

生前の資産承継対策・相続発生後の手続きまでのお手伝い 岡三証券のワンストップ 相続フルサポート・サービス

3 贈与プラン支援

生前贈与

- 相続では資産を渡すタイミングは選べませんが、贈与はご自身の意思で、いつ・誰に・何を・どれだけ渡すか決められます。
- 相続財産を減らして、相続税の負担を軽くできる場合があります。

ポイント 1 お客さまへ贈与の方法や金額についてアドバイス

ポイント 2 外部専門家が贈与税の申告までフルサポート

4 不動産ソリューションサービス

サービス・ラインナップ

ご購入・ご売却・有効活用など、お客さまのニーズに合わせて最適な提携会社とともにお客さまの課題解決をサポートいたします。

不動産売却

不動産購入

賃貸管理
リフォーム・建替えなど

有効活用
賃貸物件の建築など

鑑定評価

不動産小口化商品のご紹介



【ご留意事項】 外部専門家が行う業務は、ご依頼内容に応じて報酬・手数料等の費用がかかります。

相続フルサポート・サービスのご登録について



ご登録手順

1

お申込み

相続フルサポート・サービスの申込用紙に必要事項をご記入いただくか、お電話でもお申し込みいただけます。

※ご登録は無料です。お申し込みの際は、支店担当者にお問い合わせ下さい。



2

ご相談

登録完了後、お悩みやご意向のご相談を承ります。
当社へのご相談は無料です。



3

サービスのご提供

お客さまのニーズに応じたサービスを提供いたします。



4

アフターフォロー

必要に応じて対策の見直しなどを検討・ご提案いたします。

※相続発生の際は全国の岡三証券のネットワークでご家族をサポートさせていただきます。



【ご留意事項】 外部専門家が行う業務は、ご依頼内容に応じて報酬・手数料等の費用がかかります。