

世界一
やさしい



家族 信託

グリーン司法書士法人 代表

山田 慎一

はじめに

家族信託。この制度は信託法という法律が改正されたことを機に、10年ほど前に生まれた制度です。最近では、テレビのニュース番組やインターネットの記事でも目にすることが増えてきましたが、多くの方は「言葉は知っているけれど、中身はよくわからない」というのが実状でしょう。

私が代表社員を務めるグリーン司法書士法人・行政書士事務所でも、家族信託に関わるものだけで、これまで350件を超える相談をお受けして参りました。

しかし、その多くはこちらからのご提案によるもので、ご相談者様は「相続について相談したい」とお問い合わせをいただきます。家族信託という言葉を出したところで、「お金持ちが利用するものだろう」「中身もわからないし、仕組みも難しそうだ」という答えが返ってくるのです。

ただ、そうした方へ丁寧に家族信託の説明をしていくと、「うちには自宅くらいしか財産がないから」と言っていた方が、もう一度財産の確認をして、結果的に充実した相続対策ができるといったことは少なくありません。相続について自分なりに調べていた方も、「そんな制度があるなら、家族信託で〇〇したい!」と熱心に私の話に耳を傾けてくださる姿ばかりでした。

こうした光景を見る度に、私は「もっと多くの人に家族

信託を伝えていきたい」という想いが強まり、結実したのが本書です。お受けしたご相談の一つひとつ、そして喜びの声が上梓の原動力になったことは言うまでもありません。

さて、本書は「家族信託について詳しくは知らないけれど、専門家へ相談する前に読んでおきたい」「以前に専門家へ相談はしているが、家族信託について自分なりに知っておきたい」という方のために、基本的な知識と相続全般からみた家族信託のメリット、実際に家族信託を行う場合の流れと解説、ご相談が多い事例、よくご質問いただくことを取り上げています。できる限り専門的な言葉をつかわないように書き、よりご理解がいただきやすい本としました。

実際に家族信託を行うためには、司法書士や弁護士といった専門家に相談をして、サポートを受けることが不可欠です。その際により確実に、理想通りの信託とするために、本書の内容がお役立てできれば幸いです。また、これを契機として相続について、また家族について見つめ直し、良き方向へと進展されることを願ってやみません。

2019年7月

山田慎一

目次

はじめに	3
------	---

第 1 章

家族信託の基本を知ろう 11

1 家族信託とは	12
家族に管理や運用を任せる「家族信託」	12
家族に任せる3つの役割	15
2 家族信託の対象者とメリット	18
「相続で裁判」の3割以上が財産1000万円未満!?	18
あらゆるケースで効力を発揮する家族信託	19
3 「遺言書ではできないこと」ができる家族信託	21
遺言書と家族信託の違い	21
家族信託はより柔軟な相続を可能に	24
4 「成年後見制度ではできないこと」ができる家族信託	26
判断能力が衰えた人を守る「成年後見制度」	26
できないことを可能にする家族信託	28
5 共有不動産のリスクを回避する家族信託	31
意外に多い不動産の共有	31
後々のトラブルを防ぐ家族信託	32

第 2 章

家族信託を活用して相続対策をしよう 35

1 相続対策と家族信託	36
相続対策として有効な 3 つの方法	36
家族信託と遺留分について	37
相続対策が早いもの勝ちと言われる理由	38
2 「2 回目の相続」を見越した対策とは？	41
なかなか手を打てない「二次相続」	41
妻から子へ二次相続するケースを想像しておく	42
3 相続にまつわる税金	44
「関係」で変わる税金	44
「関係」で割合を知る	47
4 最も多い「自宅の相続」は家族信託で	50
“満場一致”というハードルの高さ	50
相続に関する 2 つの制度	51
5 円満に相続するためのポイントは？	55
慌てる前に最低限の予防を	55
相続でこれだけは知っておきたい 5 つのポイント	56

第 3 章

家族信託をはじめよう 59

1 信託の目的を明確にする	60
信託契約を締結するまでの全体像	60
信託銀行が扱う「遺言信託」との違いは？	63
2 信託できる財産を決める	65
「信託できる財産」と「信託できない財産」	65
住宅ローンが残っている自宅は信託できないの？	66
3 受託者・受益者を決定する	68
受託者の選び方	68
今後生まれる孫を設定することも	69
信託で所有権を移転させる理由とは	71
4 家族信託に必要な費用を知る	73
長期的に見れば、家族信託の費用負担は少なめ	73
家族信託で発生する5つの費用	74
5 信託後に発生する義務・実務	77
受託者が注意すべき3つの義務	77
受託者の具体的な実務とは	79
6 経営者にとっても有効な家族信託	81
事業凍結リスクに役立つ家族信託	81
事業承継信託を活用する企業が急増	83

第 4 章

家族信託の活用ケース例 85

ケース 1

不動産も含めた相続対策をもめることなく継承させたい.....86

ケース 2

大切な財産を長男の嫁には渡さないようにしたい.....94

ケース 3

決まった時期に孫へお金を贈与できるようにしたい.....101

ケース 4

事業が代々しっかり継承されるようにしておきたい.....109

ケース 5

障がいをもつ子の将来を確実なものにしておきたい.....117

第 5 章

家族信託にまつわる Q&A 124

- Q1、** 家族信託は誰に相談すればいいですか？……………126
- Q2、** 認知症になったら自動的に信託は発動しますか？
タイミングは？……………129
- Q3、** 遺言書をすでに用意しているが、
家族信託も併用できますか？……………132
- Q4、** 家族信託をすると遺留分はどうなるの？……………134
- Q5、** 信託後に受託者が亡くなったらどうなりますか？……………137
- Q6、** 家族信託で、委託者に
どんな権利を残すことができますか？……………139
- Q7、** 国や特定の団体へ寄付を
目的とした信託はできますか？……………142
- Q8、** 受益者の依頼で受託者が第三者へ贈与することは可能？……………144
- Q9、** 複数の受益者に平等に信託することはできますか？……………146
- Q10、** 信託財産を追加することは可能ですか？……………149
- Q11、** 信託する財産が不動産の場合、
担保に入れることはできますか？……………151
- Q12、** 家族信託をすると節税効果はありますか？……………153

Q13、 ペットに財産を信託することはできますか？	156
Q14、 信託の終了はいつですか？	158
Q15、 家族信託にデメリットはありますか？	161
おわりに	165

巻末

生前対策自己診断シート／相関図／生前対策チェックリスト