

円滑な遺産分割のために、是非、生命保険をご活用ください

相続が発生し、遺産分割で相続人らが対立して、協議がまとまらないような状況となると、それら遺産の管理等に一定の制約が生じるだけでなく、相続税の特例が使えないケースや、相続人間の関係性への影響等々、様々な面で支障が生じることが考えられます。

やはり、円滑な遺産分割が望ましく、そのためには、生命保険(個人契約、法人契約)をどのように活用していくか、概要を整理しました。

1. “遺産分割で対立したら、早めに家庭裁判所の関与を” という新ルール (2023年4月1日施行)

(1) そもそも、税の特例を活用するためにも…

例えば、相続税の「小規模宅地等の特例」や「配偶者税額軽減特例」などの適用を受けるためには、**対象となる財産を誰が継ぐのか**、相続税の申告期限までに**決定していることが前提**^{※1}となります。

※1：相続税の申告期限までに「申告期限後3年以内の分割見込書」を提出し、その後、3年以内において、遺産分割が終了した際に、遡って当該特例の適用を受けるという方法もあります。

円滑な遺産分割が望ましいが…

(2) 家庭裁判所は、公平を重視する

ところで、民法には「相続人はいつでも遺産の分割をすることができる旨の定め(民法907条)があります。

しかし、遺産分割未了のまま数世代が経過し、現在の所有者が誰か分からぬ土地(所有者不明土地)が増大。そういう問題へ対処する

ために、遺産分割に、**民法上の新たな期限**が設けられました(2023年4月1日施行)※2

この民法上の新たな期限とは、簡潔に言えば、"遺産分割で対立したら、早めに家庭裁判所の関与を"、もし、そのまま10年経過してしまったら、一部の相続人は取り分が減ってしまうことがありますよ、というものです。家庭裁判所の調停・審判等は、公平が重視されます

※2: 2023年4月1日施行の遺産分割の新ルールについては、NISSAY NEWS PRIME「今回の民法改正により、遺産分割は、家庭裁判所で行うようになる!?」をご参照ください。

家庭裁判所の関与が増える!?

家庭裁判所は公平を重視

2. (特に、親族内承継においては) オーナー経営者の相続は、相続人間のバランスに留意

本来、遺産分割は公平に行うものです。

例えば、右図のように、被相続人Aの遺産が「4」であり、その遺産の中には事業に使っている資産「3」が含まれていたとします。

遺産分割において、**生前贈与等は相続財産の前渡し**として扱うため、すでに、被相続人Aから、生前贈与を(相続時の時価が)「4」、受けている後継者Bは、何ら遺産を取得することはできない、ということになります。事業用資産も含め、遺産のすべてを、子Cが取得することになります。

後継者が多く取得するためには…

Diagram illustrating the concept of 'Bequest' (生前贈与) and 'Succession Assets' (相続財産).

生前贈与 (Before Death Gift) is shown as a red dashed arrow pointing from a box labeled 'A' (Deceased) to a box labeled '被相続人A' (Heir A). This is labeled '相続時に持戻し' (Retained at the time of inheritance).

事業用資産 (Business Assets) (represented by a speech bubble) is shown as a red dashed arrow pointing from a box labeled 'B' (Heir B) to a box labeled '被相続人B (後継者)' (Heir B (Successor)).

相続財産の前渡し (Handing over inheritance assets before death) is shown as a green box on the right, with the text 'として扱う' (treated as) below it.

相続人C (Heir C) is shown on the right, receiving '遺産' (Estate) from '被相続人A' (Heir A) and '被相続人B (後継者)' (Heir B (Successor)).

3. 相続人間の話し合いで、家庭裁判所が関与しても、調整財源は大切

会社の運営上、後継者Bが、事業用資産を継ぐ必要があるという場合は、Bが、当該遺産「3」を取得する代わりに、別途、その分の代償金をBからCへ支払うという、遺産分割(代償分割)を行うことができます。

なお、代償分割は、**Bに十分な代償金支払財源があることが条件**となります。

十分な代償金支払財源が必要

他方、例えば被相続人Aが、生前に「すべての財産をBに相続させる」といった趣旨の遺言を作成していた場合には(遺言の有効性等に問題がないならば)、相続財産のすべてをBが取得することになりますが、**遺留分の検討は必要です**

遺留分への対応財源も必要

4. 円滑な遺産分割のために、生命保険(個人契約、法人契約)の活用を!

オーナー経営者の相続(特に親族内承継)の特徴をまとめると…

後継者(子)が、先代経営者(親)の財産の多くを継ぐ必要がある

(生前贈与等も含む)

そうなると、他の相続人との間で、取り分のバランスが問題となる

遺産分割、遺留分対応には、後継者に十分な財源準備が必要

(代償交付金支払や、遺留分侵害額支払のために)

遺産分割で対立すると、早めに家庭裁判所の関与(調停・審判)が必要

<イメージ>

遺産分割を行う場合

一当事者間の合意でも…
一家庭裁判所の対応でも…

代償交付金を支払ってくれるなら…

相続人C

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…

…