

60代~  
夫婦で始める!

大島ホケンのご契約者様・ご家族様向け

# 相続・生前対策の 無料相談窓口を開設しました!



いよいよ超超高齢社会に突入し、長生きにともなうリスクやトラブル対策が必要な時代になってきました。

当社にも、相続・生前対策（相続・遺言・家族信託）などについて、さまざまなお問い合わせが寄せられています。

そんな皆様のお声に応えるため、相続専門の司法書士と連携し、相談窓口（無料）を開設いたしました。些細なことでも結構です。どうぞ、お気軽にご相談をお寄せください。

このようなご不安やお悩みは、先延ばしせず、お気軽にご相談ください!

## 保険について

- 死亡時に証券が見つからない。
- 親が入っている保険を子どもが知らない。

※上記の場合保険金請求ができなくなる  
可能性があります!

## 遺産分割について

- 財産が土地しかなく、売却して遺産分割を済ませたい。
- 他の相続人の所在が分からず、話し合いが進まない

## 財産の名義変更について

- 高齢のため自分では手続きが難しい。
- 働いており昼間に手続きする時間がない。
- 預貯金、株式、会員権の名義変更方法が分からない。

## 相続税申告について※

- 相続税がどの程度かかるか知りたい。
- 相続税申告に必要な手続きを知りたい。
- 税務署から書類が送られてきた。  
税務調査が心配。

※税務相談については税理士が同席いたします。

## 遺言について

- 遺産が少しでも遺言を書いた方がいい?
- やっぱり公正証書遺言にするべき?
- 遺言書はあるが、具体的な手続きが分からない。

## 相続対策について

- 相続税がかかる場合・かからない場合とは?
- 今からできる相続対策をしておきたい。
- 暦年贈与のポイントと落とし穴。

 あんしん終活

 090-8873-7825

〒943-0834

新潟県上越市西城町2-10-25 大島ビル1F

担当:終活カウンセラー 渡辺義彦(わたなべ よしひこ)

お問合せ窓口

## ご相談場所について

- ①大島ホケン事務所
- ②ご自宅へのご訪問
- ③その他

# 生前対策を検討する際に、気を付けるべきこと

様々な制度を活用することでシニアライフの安心や、円満な相続を実現することができます。

ただ、これらの対策は認知症になってからではできないことがほとんどです！  
元気な今のうちに、まずは検討を始めましょう。



4つの視点で現状を把握し、“必要であれば”対策を取りましょう

ご家族・ご親族との関係性や将来のリスク

健康・医療・介護の現状や、将来のリスク

現状の財産状況および、将来のリスク

ご自身やご家族の思い

まずは正しく現状を把握し、整理することが最も大切です