

一家に一枚 家庭の棚卸表



～ざっくり伝える「あなたのお宝・隠し場所」～

資産の詳細は書類や登記簿などで確認できますので、ざっくりと整理してみましょう！

あなた名義の預貯

	金融機関	支店名	口座番号	種類	備考
例)	○△銀行	駅前支店	3456789	普通	給与の振込口座

あなたが入っている生命保険

	保険会社	どんな時にいくらもらえる？	受取人	掛け金	備考
例)	長寿生命	60歳までにけがで死亡したら5000万円、病気なら3000万円	妻	毎月9千円引き落とし	61歳以降は終身保険3000万円が出る

※受取人が誰になるかによっては、相続トラブルに発展する恐れがあります。大丈夫ですか？

あなたが持っている株や投資信託など

	証券会社	銘柄	取得日	取得価格	備考
例)	一山証券	株式投信	平成18年頃	300万円	担当者は○○支店山田さん。かなり損しているの でなかなか売りにくい。

あなた名義の借金や、他人の連帯保証人になっている場合

	借入先	借りた時期	ローンの種類	借入額	返済期間	備考(誰の保証人になっているか等)
例)	×△銀行	平成10年頃	住宅ローン	2000万円	25年	平成27年時点であと○○万円残っている。毎月7万円返済中。

※借入金や連帯保証債務はそのまま遺族に相続されてしまいます。大丈夫ですか？

あなた名義の不動産【自宅】

不動産の詳細については、法務局の「土地登記簿」・「建物登記簿」・「地積測量図」等で確認することができます。

例) 所在地 ○○市○○町2-3-35(登記簿上は)6452-35,38の2筆になっていると思う)

	面積	購入日(新築日)	領収書	備考(近隣トラブル等)	境界
土地	70坪位	不明	なし	東隣のAさんと境界で20年前からモメている。	
建物	32坪	昭和48年頃に山田工務店で建築	なし	建築費は900万円くらいだった	

所在地

	面積	購入日(新築日)	領収書	備考(近隣トラブル等)	境界
土地					
建物					

※相続人が複数いて、財産のほとんどがこの自宅の場合は、遺産分割をめぐって**相続人間でトラブル**になる可能性があります。また、誰も住まなくなった空き家は土地の**固定資産税が6倍**になるおそれもあります。誰が相続するかによって、土地の相続税評価額が5倍になる場合があります。

自宅以外の不動産

例)

	面積	購入日(新築日)	領収書	備考(近隣トラブル等)	境界	
土地/建物	120坪	不明	なし	建築時に境界確認を行っているので大丈夫		
用途	アパート					
所在地	○○市○○町3-5-7(3筆くらいに分かれている)					

	面積	購入日(新築日)	領収書	備考(近隣トラブル等)	境界	
土地/建物						
用途						
所在地						

	面積	購入日(新築日)	領収書	備考(近隣トラブル等)	境界	
土地/建物						
用途						
所在地						

