

## 誰でも簡単に「贈与契約書」を無料作成できるLINEアプリ「スマート相続」に新機能 人生100年時代に備えて老後資金をチェック！相続税・贈与税の試算も簡単に

～団塊世代も団塊ジュニア世代も使い慣れたLINE上で、相続や贈与をシンプルに～

篠田修税理士事務所（所在地：東京都世田谷区、代表者：篠田 修）は、詳しい知識がなくても自身で簡単に贈与契約書を作成できるLINEアプリ「スマート相続」に、「老後資金」「相続税」「贈与税」を試算できる3つの新機能を2022年7月6日に追加しました。国民的課題となっている人生100年時代を見据え、シニア世代も使い慣れたLINEで簡単に老後資金を確認しながら相続税対策に活用いただけます。「スマート相続」を通して次世代への生前贈与を活性化することで、相続では実現できない子どもや孫の喜ぶ顔を見ることができ、さらに死後の財産争い、いわゆる「争族」の予防に貢献します。



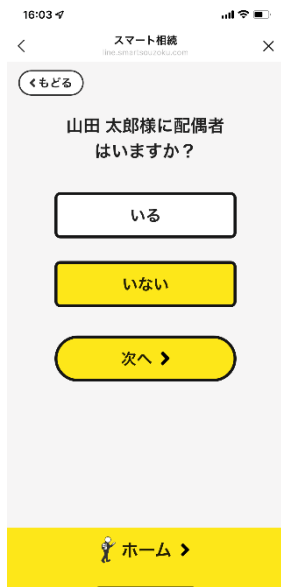
【LINEアプリ「スマート相続」】  
<https://smartsouzoku.com/lp/>

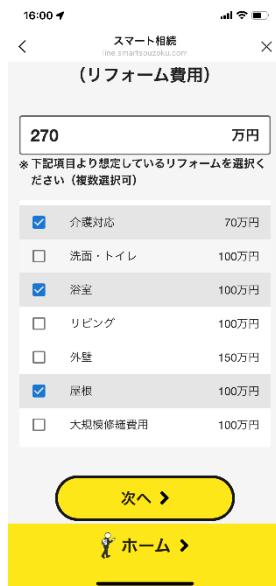
### 「スマート相続」新機能追加の背景

新型コロナウイルスが収束しつつあり、経済活動が再スタートするなか、団塊ジュニア世代は住宅や教育などに加え娯楽・旅行や物価高への対応など、資金需要が増えています。一方、団塊世代は、子どもたちを金銭的に支援したいという思いを持ちつつも、「人生100年時代」と言われるように、自分たちの寿命が延びたことによる老後資金不足の不安から、一歩踏み出すのが難しい状況にあります。

こうした課題に対し誕生したのが、2021年11月に正式リリースした「スマート相続」です。これまでは、「贈与」にフォーカスして「お勧め贈与タイプ診断」「贈与契約書作成」「印刷サービス」の3つのサービスを提供していましたが、今回「老後資金」「相続税」「贈与税」の試算ができる機能を新たに追加しました。「相続と贈与」に求められる基本的なニーズに対応したことで、資金計算や契約書を提示して具体的な相続や贈与の行動につなげるきっかけとしていただけます。

「スマート相続」はLINEアプリとして提供しており、普段のLINEを使用する感覚で操作できるため、団塊世代・団塊ジュニア世代の双方が使いやすいサービスとなっています。また「印刷サービス」以外の機能はすべて無料で利用可能となっており、気軽にご利用いただけます。





老後の資金収支計算書		
【現在の資金残高】		
資金残高	4,000	
ローン残高	0	
差引 資金残高		4,000
【生涯通算収支】		
年金収入	1,872	
定期収入	0	
生活費	2,448	
小計		-576
【一時的な収入】		
退職金	0	
その他の一時的収入	0	
小計		0
【一時的な支出】		
リフォーム費用	270	
介護・医療費	500	
葬式・お墓費用	270	
小計		1,040

資金収支サマリ	
現在の資金残高	4,000万円
生涯通算収支	-576万円
一時的な収入	0万円
一時的な支出	1,040万円
逝去時の資金残高	2,384万円

老後資金の診断結果	
<p>贈与資金の余裕は... <b>あります</b></p> <p>毎年の資金残の推移をみながら、計画的に贈与を実施してください。</p> <p><a href="#">贈与タイプ診断する</a></p>	

## 「スマート相続」の新機能詳細について

### <老後資金の試算>

実際に贈与を考えた時、ご自身の老後資金が心配になる方も多いと思います。LINEの質問に回答する形式で老後の資金を計算し、贈与資金に余裕があるか否か判断できます。年金生活の方だけでなく働き盛りの方でも利用可能です。

### <相続税の試算>

自分達に相続税がかかるのか、かかるとするとどの程度なのか試算することができます。簡単な質問に回答するだけで「相続税申告の要否判断」と「相続税の概算」の結論を導き出します。

### <贈与税の試算>

年間110万円を超えた贈与をした場合、いくら贈与税がかかるか、簡単に計算できます。実際の贈与を行う前に是非ご利用ください。

### 【ご参考：リリース済の機能】

#### <おすすめ贈与タイプ診断>

LINEのやり取りをしている感覚で、聞かれた質問に答えるだけで、あなたにお勧めの贈与タイプを判定します。贈与税の節税に、老後資金への不安を加味した上で、スマート相続がお勧めの贈与タイプ、たとえば「暦年贈与」「教育資金一括贈与」「その都度贈与」を提案します。

#### <贈与契約書作成>

LINEのやり取りをしている感覚で、聞かれた質問に答えるだけで、贈与契約書が作成できます。一度作成された贈与契約書は履歴が残るので、同じ相手に再び贈与する際にはわずかな手間です。スマホだけで完結、贈与契約書をLINEでシェアできる、ありそうでなかったサービスです。

#### <印刷サービス>

ご自宅で贈与契約書を印刷するのが面倒な方、スマホから印刷する方法がわからない方、印刷した契約書を指定先へ郵送したい方など、事務局がお客様に代わり印刷・郵送代行するサービスです。

### 【サービス概要】

名称：スマート相続

内容：相続・贈与で世代をつなぐ LINE アプリ

サービス開始：2021年11月10日

料金：無料（一部サービスは有料）

利用方法：LINEでスマート相続公式アカウントをお友達追加することで、ご利用いただけます。

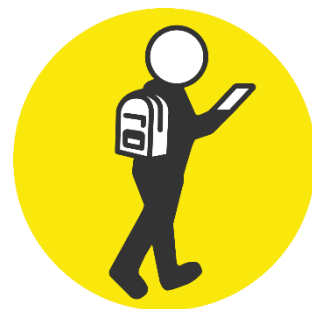
下記 QR コードを読み込むことでスマート相続公式アカウントへ移動します。



URL : <https://smartsouzoku.com/lp/>  
お問合せ先 : [info@smartsouzoku.com](mailto:info@smartsouzoku.com)

## 今後の展開について

当事務所では「サラリーマン家庭の相続や贈与をシンプルに」というミッションのもと、「どのようなニーズが求められているかというインサイト」と「シニア世代にも普及したLINE」の交点から新たなコンセプトのサービスとして「スマート相続」を展開しています。今回第二弾となる3つの新機能をリリースしましたが、今後も新たな機能を展開していく予定です。



サービスのシンボルマークは二宮金次郎がモチーフです。いわゆる「争族」を回避するためには家族全員の相続リテラシーの底上げが求められます。かつて二宮金次郎が過酷な環境下で勉強を積み重ねたごとく、通勤などの隙間時間でもスマホを利用すれば知識を身につけることができることを伝え、サービスの利用につなげてまいります。

### 【事務所概要】

事務所名：篠田修税理士事務所

所在地：東京都世田谷区玉川3-9-10-307

代表者：公認会計士・税理士 篠田修

業務内容：1) サラリーマン家庭を中心とした「シンプルな相続・贈与の調査・研究」

2) 「スマート相続」「スマート贈与」の運営