

2014年  
**10/22**  
(水)

# 事業承継相続対策支援チーム 参加者募集

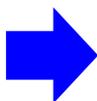
第10回を迎えるミーティングでは、近年、自社株対策を中心とした事業承継対策に留まらず、家族信託の分野でも広く利用を望む潜在的ニーズが多く、今後更なる活用が見込まれる「受益者連続信託」について、事例をもとにデッドロックや提案におけるリスクヘッジを踏まえ、前回のブラッシュアップと共に更なる提案力強化を図ります。

また、JPBM会員の皆さまが、三井住友信託銀行等のJPBM提携企業との連携により、お客様に対する、新たなビジネスモデルの構築を目指し、それぞれのスキームを確認しつつ道筋を探っていきます。JPBM会員は、ミーティングへの参加は無料(原則チーム登録必要)となりますので、事務所の皆さままで奮ってご参加ください。

## 提案力につながる事例・商品効果を共有

### ■ 9土業専門家ネットワークを武器に変える月イチ、ノウハウ検討会！

- 【当日内容】
- 「受益者連続型信託」の事例学習
  - 事業承継相続対策に有効な商品確認およびこれらを活用した提案スキームの検討
  - ひまわり生命保険の「連生終身保険」を活用した提案スキーム開発



ノウハウ検討会のイメージ(※画像は前回会議)



知識と対策商品を  
押さえて総体的に  
提案しないと、お客  
様の真のニーズに  
あった提案が難しく  
なってきた

専門家

※事業承継相続分野での土業間連携を  
推進。リーガルの方もご参加ください。

## 新しい対応策を先行して顧客提案へ活用

自社株対策に活用する  
信託事例の研究

事業承継相続に有効な  
特異性ある商品の研究

必要知識の教育コンテンツ化  
共通ツール開発の検討

ノウハウ開発会議は、下記日程にて定期開催日を予定しています。メンバー・ご参加希望者はご予約ください！！  
年内ミーティング予定：2014年・・・10/22(水)、11/21(金)、12/22(月)

### 【開催概要／お申込書】

●開催日時:

**10/22 (水) 15:00～17:00**

※10分前にロビー集合となります。待ち合わせ場所詳細は参加者へ追って御連絡いたします。

●会場: 三井住友信託銀行 本店営業部会議室

●参加費: JPBM会員 **無料**  
一般専門家等 **500円**

※事業承継相続対策支援チームへの登録が必要です。

●お問合せ:

中小企業経営のそばにプロの知恵

**JPBM**

(株)JPBM 松本、山形  
TEL : 03-5295-4620  
FAX : 03-3526-3051

\*「事業承継相続対策支援チーム」第10回ミーティングに参加します。



平成 年 月 日

貴事務所名		電話
お名前	* 事業承継相続対策支援チーム登録用紙が欲しい ( )	FAX
		E-mail

# 信託スキームの有効性を実感

## 具体的事例・限定資料そろえ実践知識を共有

8月22日(金)15時より「JPBM事業承継相続対策支援チーム」第9回ミーティングが開催されました。当日は前半に信託の研修、後半に金融・生保商品等を活用したスキーム開発の検討が行われました。事業承継相続対策マーケット拡大に伴い、提案力の差別化が求められる中、参加者は信託活用の知識習得とスキーム開発に向けて積極的に意見交換を行いました。

### 【信託】

信託の研修については、「受益権」をテーマに、①基礎(定義、所有権との相違点等)、②複層化、③評価方法、

④放棄(民法と税法の相違点)について学習を行い、また、全国統一研修会講師のJPBM会員古屋慎税理士より、同研修会後にJPBM会員から寄せられた「受益権」に関する質問の解説を頂いた。

講義の中で、受益権の複層化を活用した収益受益権と元本受益権を分離したスキームについて、全国統一研修会で古屋税理士より発表のあった個人保有の収益不動産の信託受益権化と一般社団法人を活用したスキームに加えて、JPBM会員事務所のさまざまな具体的事例(自社株対策や不動産オーナーの相続評価額対策等)をもとに実践フェーズで学習を行い、

参加者から「事務所の相談案件に活用できるスキームがあり役立つ内容だった」と好評を得た。

一方、「金融機関ごとに受益者の取り扱いが違う」、「登記簿に現在の受益者記載がなくリスクがある」、「担当者の契約書作成能力にバラつきがある」等、参加者の意見を聞くと、顧客への提案にはまだまだ課題が残されているようだ。

### 【スキーム開発】

スキーム開発は、ひまわり生命保険(株)の商品「連生終身保険」を、①富裕層の二次相続対策、②不動産オーナーの事業承継対策の具体的事案に当てはめたことで、商品性が生きた家族形態や資産状況などが確認できた。これにより今後のスキーム



信託活用事例について情報共有を行う参加メンバー

### 【次回予告】

開発に一層の期待が膨らんだ。

本チームの次回ミーティングは10月22日(金)15時から「受益者連続型信託」をテーマにした研修と、スキーム開発の検討を行う予定です。

診断  
無料

連生終身保険の  
ご提案書作成します！

契約者2名の保険割合を自由に設定できる点や、契約者1名が死亡した場合に保険料支払いが免除になる点等、事業承継相続対策に有効な商品。案件に応じて、深い商品知識に基づいた最適な活用を検討することで効果を発揮します。

JPBMでは、会員事務所が活用する際の検討・提案書作成を行っています。気兼ねなくお問い合わせください。

登録  
無料

専門チーム参加者募集中！

協会が提携企業とマーケット開発を進める中で実務提供を行うことを目的として組成。現在以下の6つの専門チームが活動しています。是非ご参画ください。

- 事業承継相続
- 再生
- 不動産有効活用
- 医業承継
- 成長支援
- M&A