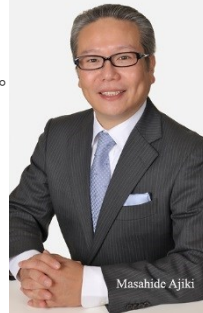




未来の安心のために、  
不動産の相続への問題解決について、  
提案、実行致します。

## 株式会社 アセット・アドバイザー

東京都渋谷区代々木2丁目23番1号  
ニューステイトメナ-833号室 (〒151-0053)  
Tel:03-6240-2300 Fax:03-6240-2301  
Mail : info@asset-adv.co.jp  
Web : [アセットアドバイザー](http://asset-adv.co.jp)



# AA通信

2014年(平成26年)9月1日 第 46 号

### ☆☆☆ 通信トピックス ☆☆☆

#### ■ ■ ■ 素敵な親子の会話に同席しました ■ ■ ■

■この夏、相続対策に対する素敵な親子の話し合いに同席することができました。相続対策をアドバイスする立場の私には、最高に嬉しい時間です。ひとつは事業承継について、もうひとつは財産承継についてでした。

■事業承継は、私と同年の社長が経営する会社についてでした。会社の経営は、実質的に社長が行っているものの、会社の株は、会長である父親と、役員である母親が、その殆どを所有しています。会社は両親が創業し50年の節目を迎えます。社長の努力も重なって社業は好調です。ところが好調であるがために、会社の株が高額評価になり、相続税負担が大問題でした。

#### ■ ■ ■ その提案は、誰のためのものですか？ ■ ■ ■

■その対策について、取引銀行から提案がありました。社長から、内容を確認して貰いたいという相談があり、提案書を拝見することになりました。銀行側の提案は、新たに持株会社を設立して、両親が所有する株を持株会社で買い取らせるというものでした。持株会社が両親の株を保有すれば、両親が亡くなった際の相続税負担は大幅に減ります。しかし、提案を実行するためには、銀行から多額の借金をして両親の株を買い取り、両親は株を譲渡する時に、多額の譲渡所得税を支払います。しかも、借金の返済についての提案はありません。

■残念ですが、提案書は銀行が金を貸すためのものでした。正確には、銀行紹介の税理士が提案したものでしたが、税理士を介しているだけに、誰に利益がある提案か解りにくい内容でした。提案を受ける側は、常に注意して内容を理解する必要があります。会長と社長にその旨を説明したところ、薄々感じられていたようで、すぐに理解されました。さすが商売人のお二人でした。

#### ■ ■ ■ 父親の子どもへの思いを実現するために ■ ■ ■

■続いて会長の希望を伺いました。ところが、その内容を私が理解できません。会長には申し訳ないですが、実行されようとしている事業承継対策が、間違っているように聞こえたのです。しかし、会長の本心は、「今、元気なときに事業承継したい。」「社長に苦勞させるが、弟妹とも仲良くやって貰いたい。」と一貫していました。

■会長の希望を具現化するために、会長が発信された言葉と、実行したい内容との組み合わせを試みました。顧問税理士が来社する機会に同席させて戴き、会長、母親、社長と一緒に打合せをしました。結果、経営承継法を利用して株を移行することが最良であると確認が出来ました。会長が誤解された箇所も判明し、納得して戴き、今後は順次手続きをすることで、全員の意見が一致しました。私からは、所有地には手を加えず、弟妹への代償分割のため、保有継続する提案をしました。両親の笑顔が、とても安心した様子で印象的でした。

#### ■ ■ ■ 母から子への財産承継は、ぶどうの味 ■ ■ ■

■もうひとつは、母から子ども達への財産承継でした。既に遺言書が準備されていたので、その再確認をしました。財産に老朽化したアパートがありましたので、受け継ぐ側が、その目的と対処方法を理解する必要がありましたが、よく検討された内容で、問題がない旨を報告しました。報告が終わると母親は、嫁いだ頃の話から、先立ったご主人の話や、近所の話など、色々な話をしてくださりました。私に話しているようでしたが、実際には子ども夫婦に話しているように思いました。「あとは宜しく頼むよ。」こんな気持ちを感じられました。お宅の庭にはぶどう棚がありました。ふっくらしたぶどうと、そのぶどうから作ったシャーベットを戴いて帰りました。味が濃く、母親の承継への思いが込められた味がしました。

■ ■ ■ 増富ラジウム温泉に行きました。 ■ ■ ■

■今夏は、山梨県北杜市にある「増富ラジウム温泉」に長男と二人で行きました。この温泉「信玄公の隠し湯」といわれ、世界屈指のラドンとラジウムの含有量があります。川中島合戦の傷病兵や、甲州金山の鉱夫達の怪我や病気の湯治場として利用されたそうです。入浴して驚きました。冷たい温泉です。入浴法が壁にありました。冷泉に30分くらい浸かり、上がり湯で温まり出ます。熱湯に我慢して浸かるのと違い、慣れてくると浮力もあってリラックスします。温泉から出ると体が赤くなり、じんわり温まった感じがします。宿泊した旅館は

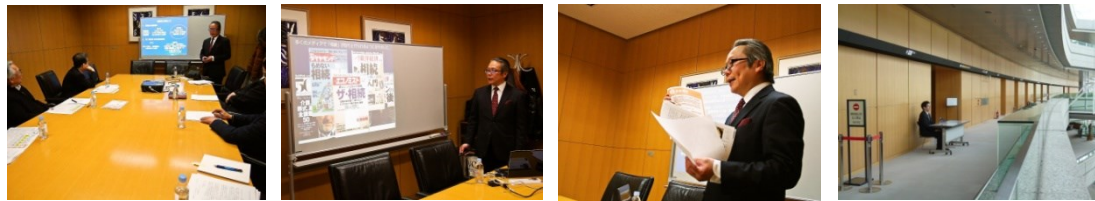


地下80mから管が直接湯船に繋がっていて、ガボツ、ガボツと湯が出ます。地底から湧いている実感です。帰路では、清里駅で鉄道ハイブリッドカーと出会い、甲府の昇仙峡でマイナスイオンを満喫して帰りました。

株式会社アセット・アドバイザーの相続対策セミナー

# 『相続対策を成功させる8つのステップ!』

「事例に驚かされ、わかり易く相続対策の基本が学べる!」と、ご来場者に喜んで戴き、好評開催中です!



平成26年1月29日(水)10時、2月19日(水)10時、3月19日(水)10時、4月23日(水)10時  
平成26年5月21日(水)10時、6月18日(水)10時、7月19日(土)10時、8月20日(水)10時 **好評終了!**

- 開催日: 9月17日(水) 18時50分受付 -G606会議室-  
10月25日(土) 10時10分受付 -G606会議室-  
10月29日(水) 18時50分受付 -G606会議室-  
11月26日(水) 18時50分受付 -G606会議室-  
11月29日(土) 10時10分受付 -G606会議室-  
12月17日(水) 10時10分受付 -G606会議室-  
12月20日(土) 10時10分受付 -G606会議室-

会場: **東京国際フォーラム ガラス棟会議室**  
千代田区丸の内3丁目5番1号 (〒100-0005)

参加費: **5,000円** (1組2名様まで、事前銀行振込の場合)  
◇振込先等の情報は申し込み後にお知らせします。  
◇当日ご持参の場合は6,000円 (1組2名様まで、参加費は当日、受付にてお支払いください。)

定員: 各回4組様限定、計8名様まで  
時間: セミナー60分、昼12時or夜21時終了(相談時間含)  
申込先: FAX 03-6240-2301

Mail [info@asset-adv.co.jp](mailto:info@asset-adv.co.jp)

※ご注意: 参加人数に限りがありますので、お申し込みを戴いても先約のお客様があって、お断りする場合があります。

**\*\* 以下の必要事項を記載のうえ、FAX(03-6240-2301)でお申し込みください。 \*\***



お名前	ご住所
お電話	E-mail @

※ 月 日( )のセミナーに 名で申し込みます。

※ 個人情報の保護に関する方針 ⇒ 上記に記載して戴きましたご連絡先等の個人情報は、当該セミナーへの参加を再確認する、案内状等を送付するなどの目的以外に使用する事はありません。詳しくは当社ホームページ記載のプライバシーポリシー(個人情報の保護に関する方針)をご参照下さい。(「株式会社アセット・アドバイザー」ホームページ <http://www.asset-adv.co.jp/>)

〔JR線〕  
**有楽町駅より徒歩1分**  
東京駅より徒歩5分(京葉線東京駅とB1F地下通路で連絡)  
〔地下鉄〕  
有楽町線 : 有楽町駅(B1F地下コンコースにて連絡)  
日比谷線 : 銀座駅より徒歩5分/日比谷駅より徒歩5分  
千代田線 : 二重橋前駅より徒歩5分/日比谷駅より徒歩7分  
丸ノ内線 : 銀座駅より徒歩5分  
銀座線 : 銀座駅より徒歩7分/京橋駅より徒歩7分  
三田線 : 日比谷駅より徒歩5分