

まだまだ先の話でしょうか?

判断能力が危うくなってからでは遅い

相続問題を 活用した コンサルティングセールス

(株)UBF 代表取締役
東 潤一

..... ⑭

あづま・じゅんいち
株UBF 代表取締役。NPO法人全国資産に関する相談センター代表理事、CFP。簡易保険の営業を経て、99年から乗合代理店となり、保険の営業プラスFPを活用したコンサルティングを展開する。現在は、独立系FPとして、相続・事業承継プランニングを中心にファイナンシャル・プランニング全般の相談業務を行い、セミナー講師としても活躍中。著書等に、「トラブル事例に学ぶ事業承継」、シンニチ実践CDセミナー「トラブル事例に学ぶ事業承継コンサルティング」(新日本保険新聞社刊)がある。

生涯現役意識が強い

成立が不透明な状況になっていいますが、平成23年度税制改正案では相続税の増税が予定されています。そこで、企業経営者は自らの相続・事業承継についてどのように考えているのか——保険代理店として活躍する(株)ノーダスの中村敦則氏にお話をうかがいました。(2回に分けて掲載。前回は3月28日号に掲載)



株式会社ノーダス
中村 敦則氏

1958年生まれ、52歳。大学卒業後、住友電設に入社。経営企画室で利益計画業務に従事。1990年1月にソニー・フルコ生命(現ソニー生命)に入社。前職の同僚・先輩へのアプローチや、卒業名簿により保険営業を始めたが、その後、アッパーミドルを目指す、税理士事務所への飛び込みや、会社経営者へ。2005年12月にソニー生命のOB6名を中心に(株)ノーダスを設立し代理店に。8名でスタートし、現在は約30名体制となっている。マーケットは、時間の8割は個人であるが、コミッションでは法人が8割。10年以上お付き合いしている法人が多く、次の代の経営者にも自分をつないでいくことが喫緊の課題と話す。

わななてはいけないのかと計算したら、株の評価額だけでも大変で、これに自宅などの資産を合わせたらどうなるのだろうか」と心配になった。

そこで生前贈与が有効な手段だとしても、倒れてからでは遅い。本人がそういう判断をちゃんとしたままという人が結構多くいます。実際に今、コンサルティングに入っている会社でもそういうところがあつちますが、80歳くらいになって急に病気がなり、倒れるという場合もあります。それで認知症になったり、そこまできかねない状態になり、そのときになって初めて、父親が亡くなったのと同じくらい相続税を払

わななてはいけないのかと計算したら、株の評価額だけでも大変で、これに自宅などの資産を合わせたらどうなるのだろうか」と心配になった。

そこで生前贈与が有効な手段だとしても、倒れてからでは遅い。本人がそういう判断をちゃんとしたままという人が結構多くいます。実際に今、コンサルティングに入っている会社でもそういうところがあつちますが、80歳くらいになって急に病気がなり、倒れるという場合もあります。それで認知症になったり、そこまできかねない状態になり、そのときになって初めて、父親が亡くなったのと同じくらい相続税を払

わななてはいけないのかと計算したら、株の評価額だけでも大変で、これに自宅などの資産を合わせたらどうなるのだろうか」と心配になった。

そこで生前贈与が有効な手段だとしても、倒れてからでは遅い。本人がそういう判断をちゃんとしたままという人が結構多くいます。実際に今、コンサルティングに入っている会社でもそういうところがあつちますが、80歳くらいになって急に病気がなり、倒れるという場合もあります。それで認知症になったり、そこまできかねない状態になり、そのときになって初めて、父親が亡くなったのと同じくらい相続税を払

わななてはいけないのかと計算したら、株の評価額だけでも大変で、これに自宅などの資産を合わせたらどうなるのだろうか」と心配になった。

そこで生前贈与が有効な手段だとしても、倒れてからでは遅い。本人がそういう判断をちゃんとしたままという人が結構多くいます。実際に今、コンサルティングに入っている会社でもそういうところがあつちますが、80歳くらいになって急に病気がなり、倒れるという場合もあります。それで認知症になったり、そこまできかねない状態になり、そのときになって初めて、父親が亡くなったのと同じくらい相続税を払

相続税の高い紙切れ? 事業を継がない相続人

東 僕がコンサルティングしている会社です。長男が本家を継いで、もうひとつ作った会社を弟さんが経営して、兄弟が相互に役員をやっているとか、ややこしい。当然、株も相互に持ち合

分のところにほとんどが、あるという方は少ない。引き継がれた後で社長を引継ぎたい方のお付合が多いので、今はその方があるから大丈夫です。分が、仲がよい兄弟でも争いは起ることもあつちよと止めるくらいに。自

現金がなければ絶対ダメ。中村 確かに、昔は完金勇退で非常勤くらいになつちていたようなことを思い描いていらつちやが、今は社長から会長に代わるくらいで、「生涯現役ですね」と言つちても否定されなくなつちてきました。

東 その微修正という点でいうと、相続のやりやがわかって、えらいことになっていく。そんな話

東 その微修正という点でいうと、相続のやりやがわかって、えらいことになっていく。そんな話

東 僕がコンサルティングしている会社です。長男が本家を継いで、もうひとつ作った会社を弟さんが経営して、兄弟が相互に役員をやっているとか、ややこしい。当然、株も相互に持ち合

分のところにほとんどが、あるという方は少ない。引き継がれた後で社長を引継ぎたい方のお付合が多いので、今はその方があるから大丈夫です。分が、仲がよい兄弟でも争いは起ることもあつちよと止めるくらいに。自

現金がなければ絶対ダメ。中村 確かに、昔は完金勇退で非常勤くらいになつちていたようなことを思い描いていらつちやが、今は社長から会長に代わるくらいで、「生涯現役ですね」と言つちても否定されなくなつちてきました。

東 その微修正という点でいうと、相続のやりやがわかって、えらいことになっていく。そんな話

相続・事業承継に対する経営者の意識は?

東 ありがとうございます。