

目 次

| | |
|---------------------------------------|----|
| はじめに | i |
| 本書のサブテキストについて | v |
| 第1章 RM (リレーションシップ・マネジメント) | 1 |
| 1 お客さまを知る | 2 |
| 2 プライベートバンカーの役割 | 7 |
| 3 お客さまとの関係構築 | 11 |
| 第2章 WM (ウェルスマネジメント) | 19 |
| 1 ウェルスマネジメントとは | 20 |
| 2 顧客ニーズとリスク許容度 | 22 |
| 3 ライフプラン | 24 |
| 4 個人のバランスシート | 26 |
| 5 個人のキャッシュフロー表 | 28 |
| 6 保険によるリスクコントロール | 31 |
| 7 投資政策書とは | 35 |
| 8 お客さまの最終ゴール | 37 |
| 9 お客さまの目指す運用 | 39 |
| 10 資産配分 (アセットアロケーション) | 41 |
| 11 株式の基本 | 43 |
| 12 債券の基本 | 45 |
| 13 投資信託の基本 | 48 |
| 14 預金の基本 | 52 |
| 15 保険の基本 | 55 |
| 16 ファミリーミッション・ステートメント (FMS) とは | 58 |
| 17 FMSの設計 | 62 |
| 18 資産承継の考え方 | 64 |
| 19 事業承継の手法 | 66 |

| | | |
|------------|-----------------------------|-----|
| 20 | 相続・贈与の基本 | 68 |
| 第3章 | 不動産 | 73 |
| 1 | 不動産の3つの側面 | 74 |
| 2 | 不動産のさまざまな価格 | 78 |
| 3 | 不動産取引の手続 | 80 |
| 4 | 不動産の税金 | 88 |
| 5 | 不動産の規制 | 92 |
| 6 | 不動産の相続・贈与 | 97 |
| 7 | 不動産の最新事情 | 101 |
| 第4章 | 税金 | 103 |
| 1 | 税制 | 104 |
| 2 | 税制改正の流れ | 109 |
| 3 | 相続税の基礎知識 | 110 |
| 4 | 贈与税の基礎知識 | 121 |
| 5 | 相続対策の3本柱 | 123 |
| 6 | 資産の組替え | 125 |
| 7 | 不動産の相続に関わる税制 | 130 |
| 8 | 非上場株式の評価 | 133 |
| 9 | タックスプランニング | 138 |
| 第5章 | 信託・エステートプランニング | 145 |
| 1 | 信託とは | 146 |
| 2 | 信託の仕組み | 148 |
| 3 | 信託の効用 | 150 |
| 4 | 信託を活用した商品 | 151 |
| 5 | 成年後見制度 | 155 |
| 6 | エステートプランニング | 157 |

| | |
|----------------------------------|-----|
| 第6章 マス富裕層 | 163 |
| 1 マス富裕層とは | 164 |
| 2 マス富裕層のお客さまの職業 | 166 |
| 3 現役世代のお客さまへのアドバイス | 168 |
| 4 引退後のお客さまへのアドバイス | 170 |
| | |
| 第7章 職業倫理 | 173 |
| 1 プライベートバンカーの職業倫理 | 174 |
| 2 プライベートバンカーの職業行為基準 | 176 |
| | |
| 資産運用にかかわる用語集 | 185 |
| 索引 | 190 |

本書の記述は、税制等法制度にかかわるものについては、執筆時点で施行されている法令等に準拠しています。

なお、改正法が成立しており、まだ施行されていない事項についても適宜付言しています。

今後、税制等法制度の改正に対応して改訂版を刊行していきますが、公益社団法人日本証券アナリスト協会のウェブサイトに修正事項を掲載することで対応する場合がありますので、適宜ウェブサイトを参照してください。