

## 第3回プライベート・バンキング セミナーのご案内 ープライベートバンカーのための理論と実践ー

- 日 時:** 第1日目 講義セッション  
平成21年12月10日(木) 9:00~17:30 (受付開始8時 30分)
- 第2日目 ケース・スタディ・セッション  
平成21年12月11日(金) 9:00~17:30 (受付開始8時 30分)
- 会 場:** 日本証券アナリスト協会 第1セミナールーム  
(東京都中央区日本橋兜町 2-1 東京証券取引所ビル 6階) [地図](#)
- 参 加 料:** 100,000円 CMA、CIIA、一般個人会員、法人・賛助会員の役職員、CCMA、  
通信教育講座の受講者
- 80,000円 上記のうち、首都圏(東京都、神奈川県、千葉県、埼玉県)以外に  
居住される方。ただし、勤務先が首都圏の方を除く。
- 150,000円 上記以外の方
- なお、第1回または第2回のセミナー参加者(個人あるいは法人)には、上記それぞれの  
金額から10%割引します。
- 参加対象者:** 個人会員 あるいは CMA1次レベル修了程度以上の知識を有する方
- 募 集 定 員:** 50名 (定員になり次第締め切ります。)

これまで取り上げたテーマを発展させるとともに、初めて信託も取り上げます。

また、セミナー参加者のアンケート結果も踏まえ、講義では、より実務的なトピックに焦点を当てるとともに、ケース・スタディでは、事例を十分消化できるよう丸一日の時間を割り振り、議論を深めます。

- ① 海外顧客と比較して本邦顧客層の際立った特徴は何か、顧客のニーズに応えるために必要なサービスは何か。
- ② リーマン・ショック前と後、富裕顧客層への商品アドバイスはどう変わったか。
- ③ PB業務における信託の役割とは何か、どう活用されるか。
- ④ 資産の入口から出口までの税務アドバイスをどう行うか。
- ⑤ 2日目は、ケース・スタディとして、年商40億円の規模の会社の事業承継に係る諸問題に対するオーナーへのアドバイスについて、講師や他の参加者との議論を深め、ひいては同業他社、異業種との交流の機会を参加者に提供する。

# プログラム

<b>【第1日目】</b>	<b>12月10日(木)</b>
9:00-9:10	<b>開会挨拶</b> 萩原 清人 専務理事
9:10-10:40	<b>カリキュラム紹介</b> <b>セッション1</b> <b>「本邦富裕層取引問題点」</b> 米田 隆 氏 (株)AforL 代表取締役  本邦の PB 業務を国際的に見て競争力あるものにするためには、対象顧客層の特色を把握し、どのような人材、体制、業務インフラが求められるのかを包括的かつ整合的に検討する必要がある。 本邦顧客層に海外顧客とは異なる特徴があるのか、またそうした特徴を踏まえ、どのような顧客コミュニケーションに注意を払い取引深耕を行うべきか、内外の顧客ニーズに応じてきた経験 から解説する。
(10:40-10:55)	(コーヒー・ブレイク)
10:55-12:25	<b>セッション2</b> <b>「金融商品(アセット・アロケーション)」</b> 湯河 元恭 氏 ピクテ・ファイナンシャル・マネジメント・コンサルタント(株)代表取締役社長  スイス最大のプライベートバンク、ピクテ銀行のアセット・アロケーションモデル、アロケーションの決定から運用商品の選択までそのプロセスを紹介し、さらに資産運用の実例を解説する。 リーマン・ショック以前と以降の富裕層の資産運用状況にも言及する。
(12:25-13:35)	昼食 (お弁当が用意されます)
13:35-15:05	<b>セッション3</b> <b>「PB の信託活用」</b> 船山 雅史 氏 船山公認会計士事務所 代表  日本の信託は単なる器なのか、海外 PB での業務に欠かせぬトラスト(Trust)との違いは何なのか。 国際分散投資が基本である PB 業務におけるトラスト・信託の基本的活用方法とその効果、新信託法で創設された新しい信託の利用可能性について、外資系 PB 業務経験の長い講師が解説する。
(15:05-15:20)	(コーヒー・ブレイク)
15:20-17:30	<b>セッション4</b> <b>「PB の税金知識(資産の入口、出口)」</b> 本郷 尚 氏 税理士法人タクトコンサルティング代表社員、税理士  富裕層の資産取引を、資産の入口(生成、蓄積し守ること)から出口(使う、あるいは引き継ぐこと)まで、どういったことが起きて何を気を付けるべきかを分かりやすく説く。長年の実務経験からの、富裕層向けコンサルティングの真髓も披露する。  (途中 10 分間のコーヒー・ブレイクあり)

【第2日目】	12月11日(金)
9:00-17:30	<p>ケース・スタディ 「70歳オーナーの決断 ー会社の生き残りをかけたファイナンシャル・ストラクチャー」 北山 雅一氏, CMA (株)キャピタル・アセット・プランニング 代表取締役</p> <p>採算部門、不採算部門を抱えた広告代理店を存続させるべきか、それとも売却した場合、オーナー一族の資産運用戦略は、どうアドバイスすべきか。 9:00- 9:10 ケース・スタディ紹介 9:10-12:00 グループ討議</p>
(12:00-13:00)	昼食 (お弁当が用意されます)
	13:00-15:00 グループ討議ー続き
(15:00-15:30)	(コーヒー・ブレイク)
	15:30-17:00 6グループ発表および講師解説 17:00-17:30 講師まとめ解説

## 講師略歴

### 米田 隆 (よねだ たかし) 氏

株式会社 AforL 代表取締役。

1981 年早稲田大学法学部卒業、日本興業銀行入行。85 年米フレッチャー法律外交大学院修士(国際金融法務専攻)。85~91 年、日本興業銀行企業審査部、PB 推進部に勤務。91 年(株)グローバル・リンク・アソシエイツを設立、代表取締役に就任。96 年(株)グローバル・ベンチャー・キャピタルを共同設立、取締役就任。99 年エル・ピー・エル日本証券(株)代表取締役社長、2008 年 12 月より同社取締役会長。2009 年 3 月より現職。

### 湯河 元恭 (ゆかわ もとやす) 氏

ピクテ・ファイナンシャル・マネジメント・コンサルタント(株)社長。

1981 年東京国際大学商学部卒業後、日本興業銀行入行。96 年~2000 年東京支店課長、高松支店金融法人課長、本店人事部副参事役を経て 2000 年 3 月に同行退職、同年 4 月ピクテ投信投資顧問株式会社個人金融資産部長として入社。同年 12 月ピクテ・ファイナンシャル・マネジメント・コンサルタント(株)を設立し、取締役個人金融資産部長に就任。07 年 3 月同社常務取締役、08 年 9 月より現職。日本人ではじめてピクテのプライベート・バンカーとして本場スイスの PB 業務を日本の富裕層に展開。

### 船山 雅史 (ふなやま まさし) 氏

船山公認会計士事務所 代表。

1976 年一橋大学商学部卒業。アーサーアンダーセンアンドカンパニー(現アクセンチュア)、センチュリー監査法人(現新日本監査法人)を経て、シティバンク・プライベートバンクからリパブリックニューヨーク銀行プライベートバンキング東京責任者(その後、リパブリックニューヨーク銀行は、HSBC 銀行 USA に行名変更し、さらに買収により香港上海銀行となる)。その後、ユナイテッドパートナーズ会計事務所ディレクターを経て現職。

### 本郷 尚 (ほんごう たかし) 氏

税理士法人タクトコンサルティング代表社員。税理士

相続・贈与・事業承継・土地活用・資産組替え・企業 M&A を中心とした資産税専門のコンサルタントとして相談・実行業務のほか、講演、著作など幅広く活躍中。

### 北山 雅一 (きたやま まさいち) 氏, CMA

(株)キャピタル・アセット・プランニング代表取締役。公認会計士、税理士。

1979 年慶應義塾大学商学部卒業、大手監査法人にて銀行、証券会社、証券投資委託会社の監査に従事。90 年(株)キャピタル・アセット・プランニング設立、代表取締役に就任。生命保険会社・銀行・証券会社向けシステムコンサルティング始め、富裕層をターゲットとした金融と税務の統合戦略立案に従事。米国 Financial Planning Association 会員。

## ご参加までの流れ

- ① お申込みは[こちら](#)をクリックして行って下さい。または以下の参加申込書をファックス(03-5640-4529)してお申込み下さい。申込受付後に協会より請求書を送ります。
- ② 請求書受領後、参加料を下記銀行口座のいずれかに 1週間以内にお振込み下さい。

振込先銀行	支店	預金種目	口座番号	受取人名
みずほ銀行	兜町支店	普通	1906129	(社)日本証券アナリスト協会 大会・セミナー口
三菱東京UFJ銀行	日本橋中央支店	普通	1174208	
三井住友銀行	東京中央支店	普通	9106983	

振込手数料はご負担願います。なお、振込金受取書をもって領収書に代えさせていただきます。

- ③ 当協会より入金確認後、参加証を送ります。当日は**必ず参加証を持参し、東京証券取引所ビル1階受付(警備員)に提示の上、6階会場受付に提示**して下さい。

## お申込締切:平成21年11月24日(火)

事務局 〒103-0026 東京都中央区日本橋兜町 2-1 東京証券取引所ビル 5階  
(社)日本証券アナリスト協会 プライベート・バンキングセミナー担当 電話:(03)3666-1531

参加申込書	
第3回プライベート・バンキング・セミナー -プライベートバンカーのための理論と実践 - 平成21年12月10日(木)~11日(金) 両日 9:00~17:30/第1セミナールーム(東証ビル 6F)	
フリ 氏 名	
所属先	
役職名	
連絡先 <input type="checkbox"/> 会社 <input type="checkbox"/> 自宅 (該当欄に✓)	〒  電話: ( ) FAX: ( ) E-mail:
参加者区分 (該当欄に✓)	<input type="checkbox"/> 個人会員 ( <input type="checkbox"/> CMA <input type="checkbox"/> CIIA <input type="checkbox"/> 一般会員 ) <input type="checkbox"/> 法人・賛助会員の役職員 <input type="checkbox"/> CCMA <input type="checkbox"/> 通信教育講座受講者 <input type="checkbox"/> その他
参加料	円
振込先銀行名 (該当欄に✓)	<input type="checkbox"/> みずほ銀行 <input type="checkbox"/> 三菱東京UFJ銀行 <input type="checkbox"/> 三井住友銀行

申込書にご記入いただいた氏名、所属先、連絡先等の個人情報については、通信連絡および協会内管理資料の作成に使用します。

## 参加取消

参加取消の場合には、平成21年12月1日(火)午後5時(必着)までに書面にて事務局宛お知らせ下さい。手数料を差し引いて返金します。それ以降の取消については返金致しませんので、ご了承下さい。