

# ディスカッション資料

「会社」と「家族」の将来マネジメント

# 「会社」と「家族」の将来マネジメント

主要な検討ポイント

安心・安定のために

揉めないために

会社経営者として

## 後継者の選定

- ① 親族に後継者はいるか
- ② 親族以外(従業員等)に後継者はいるか
- ③ 後継者に「経営者としての資質」は十分か
- ④ 後継者がいない場合、M&A(第三者への株式譲渡)は可能か

## コーポレートガバナンス(企業統治)

- ① 後継者に必要十分な議決権を持たせられるか
- ② (相続発生等に伴う)株式分散の可能性がないか
- ③ 株式買取等により整理すべき株主はいないか  
(例:経営への関与度が低い、経営陣と疎遠、高齢等)

家族の長として

## 納税資金・資産承継対策

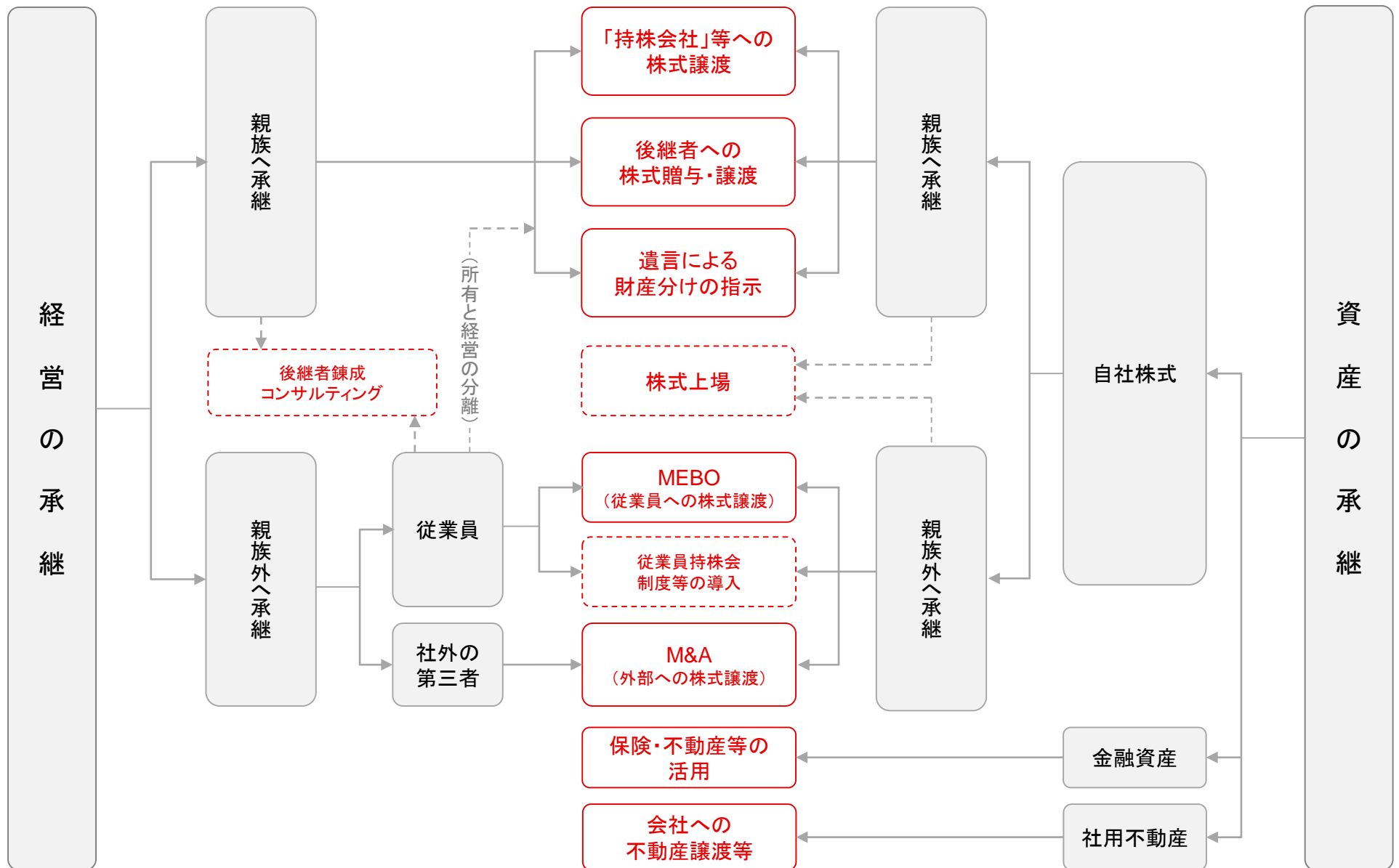
- ① 相続税等の納税資金をどうやって確保するか
- ② (合法性・経済合理性の範囲内で)節税できないか
- ③ 個人資産の構成(自社株式・金融資産・不動産等)に見直しの余地はないか

## いわゆる「争族」対策

- ① 相続人から遺産分割に不満が出ないか  
(特に、後継者以外の相続人から不満が出やすい)
- ② 各相続人の「遺留分」を侵害するリスクがないか
- ③ 不動産の「共有」状態によるトラブルのリスクはないか  
(必要に応じ、共有持分の買取等を検討)

# 「経営の承継」と「資産の承継」

検討フローとMUFGがご提案できる事項



本プレゼンテーション及び本資料の提供により、お客様と株式会社三菱UFJ銀行の間には何ら委任その他の契約関係が発生するものではなく、弊行が、いかなる法的な義務ないし責任を負うものではありません。また、弊行は、本プレゼンテーション及び本資料から生じ得る一切の損害について、その損害が直接、間接、特別、偶然又は必然的などのような種類の損害であるかを問わず、お客様または第三者による申立てまたは要求であるかを問わず、いかなる法律、不法行為、契約、無過失責任に関する理論によるを問わず、いかなる法的な義務ないし責任を負うものではありません。

本資料は、お客様の便宜のため、またお客様内部で検討資料として利用することを目的として、特定の取引が実行可能であるかについて仮定的または予備的に作成されたものであり、その他のいかなる目的に使用されるものではありません。

弊行は、仮に上記目的以外の使用に係る損害、損失または紛争が生じた場合においても、お客様ないし第三者に対し、いかなる責任を負うものではありません。また、本プレゼンテーション及び本資料の本来の提供先でない第三者に対しては、いかなる責任も負うものではないことはもとより、かかる第三者からのいかなる問い合わせにも応じかねます。

本資料は、弊行が信頼に足ると思われる各種情報に基づいて作成しておりますが、弊行はその正確性、完全性および信頼性を何ら保証するものではありません。また、本資料は、本資料の作成日現在で存在し評価される、市場、経済及びその他の情勢に必然的に依拠しており、本資料の作成日現在で弊行が入手している情報に基づくものであり、将来の予測を示唆、保証するものではありません。なお、弊行は本資料を更新する義務を負いませんが、事前に通知することなく、本資料の修正、削除及び更新を行う権利を有します。

弊行は、お客様に対し、法律、税務、あるいは会計上の助言を供するものではなく、本プレゼンテーションを通じて本資料に関する法律、税務、あるいは会計上の十分性、適切性、有効・妥当性についていかなる見解を示すものでもありません。

本資料中、意見・見通し、提携候補先企業のリストアップ等に関する部分は、弊行独自の判断によるものであり、記載した企業の意向を示すものではありません。かかる意見・見通し、提携候補先企業のリストアップ等は、弊行が認識していないお客様内外の事情により、その内容が変更され、その妥当性が損なわれることもありますので、十分ご注意のうえ、お客様のご判断により慎重にご検討ください。

また、弊行およびその関係会社、またはそれらの役職員は本資料に記載されている証券もしくは金融商品について、利害関係もしくはポジションを有している場合があり、また自己もしくは委託による買付けあるいは売付けを行うことがあります。その他、本資料に掲載された税務・会計・法務等に係わる事項に関しては、予めお客様の顧問税理士、公認会計士、弁護士等の専門家に相談の上、お客様の責任においてご判断ください。

株式会社三菱UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行株式会社、三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、モルガン・スタンレーMUFG証券株式会社、三菱UFJリサーチ&コンサルティング株式会社、株式会社三菱総合研究所、三菱総研DCS株式会社、三菱UFJキャピタル株式会社、公益財団法人三菱UFJ技術育成財団、三菱UFJニコス株式会社、三菱UFJファクター株式会社、三菱UFJリース株式会社、東銀リース株式会社は別法人です。本資料はこれらの弊行以外の法人が提供する商品・サービスについて説明するものではありません。また関連会社および提携会社のご提供する商品・サービスについて、当行は紹介行為を行うのみであり一切の責任を負いかねますのであらかじめご了承ください。

また、弊行役職員は法令で決められた業務を除き三菱UFJ信託銀行株式会社、三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、モルガン・スタンレーMUFG証券株式会社、三菱UFJリサーチ&コンサルティング株式会社、株式会社三菱総合研究所、三菱総研DCS株式会社、三菱UFJキャピタル株式会社、公益財団法人三菱UFJ技術育成財団、三菱UFJニコス株式会社、三菱UFJファクター株式会社、三菱UFJリース株式会社、東銀リース株式会社が提供する商品・サービスの勧誘行為をすることはございません。

弊行は、不動産取引に係わる個別の商品・サービスの提供は行いません。具体的な不動産取引を行う際は、不動産関連の専門家にご依頼下さい。

弊行は、本資料について著作権その他の知的財産権を有しております。弊行の事前の書面による承諾なく、本資料の全部もしくは一部を複製、要約、引用もしくはお客様以外の第三者に対して提供すること、その他知的財産権の侵害と見られる行為を行うことを禁じます。

Copyright 2021 MUFG Bank, Ltd. All rights reserved.

〒100-0005 東京都千代田区丸の内1-4-1

株式会社 三菱UFJ銀行 コーポレート情報営業部 資本戦略推進室

当行が契約している指定紛争解決機関 一般社団法人全国銀行協会

連絡先 全国銀行協会相談室

■ 電話番号: 0570-017109 または 03-5252-3772

■ 受付時間: 月～金曜日9:00～17:00(祝日、12/31～1/3等を除く)