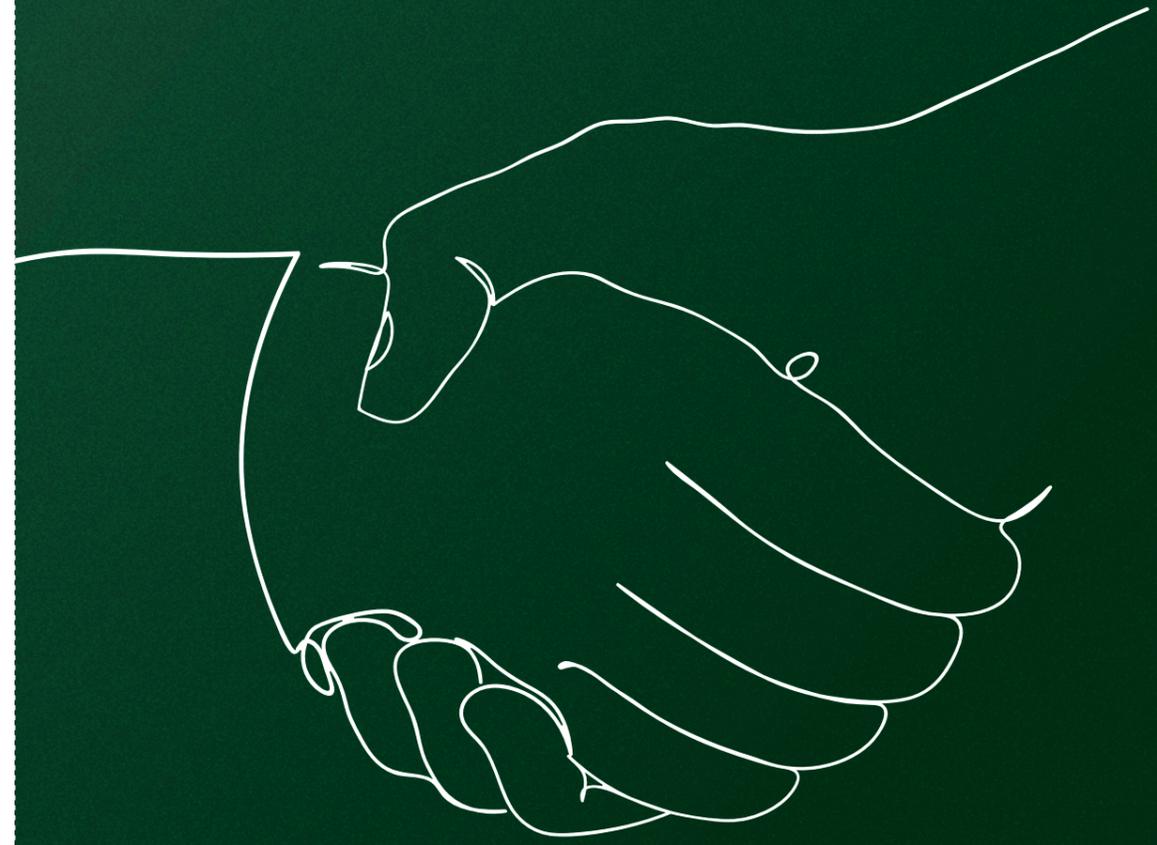
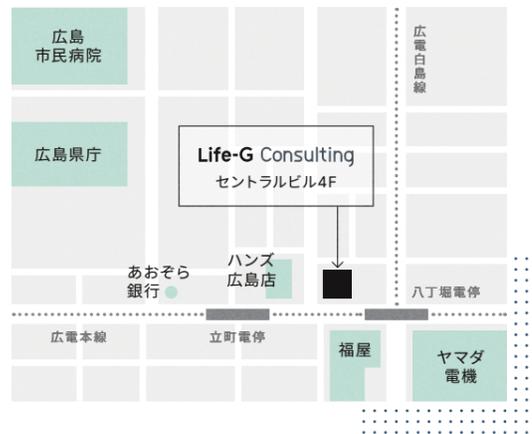




**Life-G Consulting**

〒730-0013 広島県広島市中区八丁堀15-10 セントラルビル4F

☎ **082-555-1366**



世代を超えて資産を活かす。  
新しい遺産承継のカタチ。

未来に繋ぐ  
資産形成のパートナー

 **Life-G Consulting**

COMPANY GUIDE

# About us

## 安心の未来へ。 あなたと家族の資産形成プラン

政府が掲げる「資産所得倍増計画」は、私たちの未来を豊かにする重要な政策です。しかし、急速な人口減少や金融・不動産に関する知識・情報格差の影響で、資産運用で成功する人とそうでない人の差は広がり続けています。

また、相続税対策や相続に伴う様々な感情的問題も、資産を将来にわたって守り、育て、引き継いでいく上で大きな課題となっています。

こうした課題を解決するには、税務、法務、金融、不動産など、幅広い専門知識が必要となりますが、それぞれの分野に精通した専門家を探すのは容易ではありません。まして、長期にわたって総合的なサポートを提供してくれるパートナーを見つけることは、さらに難しいと言えます。

私たちは、皆様の大切な資産を守り、育て、豊かな未来を創造するための、ワンストップで総合的なコンサルティングサービスを提供してまいります。

株式会社Life-G Consulting 代表取締役 藤本律夫

資産を確実に未来につなぎたい。多くの方々がそれを望んでいます。

しかしながら我が国の経済は「失われた30年」と言われ、現在もそれを脱したかどうか不明確な状態です。

こうした環境で、資産を未来につなぐにはどうしたら良いのでしょうか。

金融資産運用・土地活用・相続・税金…。

多角的な視点を備えた「全体最適コンサルティング」を私たちはご提供します。

- ・土地活用に固執しない・金融資産に偏らない・節税にばかり目を奪われない
- ・事業承継にも資産承継にも対応する

さらに、経済の変動や税制改正にも対応できるコンサルティングが、私たちをご提供する「全体最適コンサルティング」です。

顧問 烏田英敏

超高齢社会におけるキーワード

## 家族で取り組む資産形成

当社基本とするコンセプト

1

人間的な豊かさの実現



資産形成は単なるお金を増やすためだけのものではありません。家族の幸せ、親への感謝など、人間的な豊かさの実現にもつながるものです。

2

家族で取り組む



『人生100年時代』において、資産継承は相続を待っているだけでは手遅れとなります。親と子、また孫を含めて長期にわたる戦略的な対策が必要不可欠です。

3

データに基づいた  
長期戦略的な資産形成



様々な視点から収集したデータに基づき、対策の手法や資産組み換えを戦略的に提案します。キャッシュフローを重視し、安定的な収益を確保することを目指します。

4

評価・税金の不安解消



資産形成を進めるうえで、重要な役割を果たす不動産ですが、評価がどのようになるのか、また法人の活用などで税金はどうなるのか、的確なシミュレーションによって不安の解消を行います。

With a consultant

Without a consultant...

# コンサルティングサービスと ライフグループの強み

Life-G Consulting が  
法務・税務・金融・不動産など専門家を取り纏め  
ワンストップで課題解決いたします!

**1**

## 民事信託組成

超高齢社会においては、ファミリーで資産を守ることが大切です。民事信託組成実績200件を超える専門家が隣接士業とも連携し、ご家族の大事な資産を守ります。

**2**

## 遺産分割のサポート

遺産をどのように分割するかという問題は、家族間で意見が食い違うことが多く、感情的な対立に発展しがちです。家族の関係を悪化させず、心理的な負担を少なくする適切な生前対策を行い、トラブルを防ぐ、サポートをいたします。



**3**

## 税金や資産評価に関する不安解消と、対策提案

相続税や所得税、また財産評価に関する知識は、ほとんどの方が知りません。過度に高い税金を払うリスクや、資産の最適な分配方法の不安解消を行います。シミュレーションを行い、対策を行うことで、大きく負担を軽減します。

**4**

## 不動産活用を主にした資産形成の提案

金融資産に限らず、タックスメリットが大きく、所有資産として大きな割合を占める不動産について、所有不動産の有効活用、また取得すべき不動産の選定や組み換えを戦略的に行い、安定的な収益確保と、副次的に節税を実現します。

**5**

## グループ内外専門家による連携サービス

相続には複数の法律・法務・税務の専門士業と、金融・不動産といった知識・実務の専門家がが必要です。必要に応じ、それぞれの専門家とも連携し、最適な手続きと、スピードある解決を提供します。



## 超高齢社会の知の拠点として新たな価値を共に作り出す

私たちは「相続」「空き家」など超高齢社会における社会課題に向き合い、顧客やアライアンス企業と共に理想的な社会の実現を目指すグループ企業です。  
多くの専門家の知識や経験を繋ぎ、共創する新たな価値を形式知として循環させ、全ての人のQOL向上を目指します。



遺言作成 …… 累計300件超  
家族信託組成 …… 累計200件  
相続手続き …… 累計2500件  
相談 …… 年間2000件超



800件を超える不動産取引実績  
不動産コンサルティングマスター  
2名在籍



相続税申告・対策 …… 年間100件超  
資産税国税OB 多数在籍

## これからの資産形成には、常識や固定概念を捨て 課題分析を行い客観的に判断をすることが重要

### キャッシュフローとポートフォリオ

すべての資産について棚卸を行い、「バランス」を見直し、「収益力」を高め、「納税」と「分割」が安心して行える「資産成長戦略」を構築し、速やかに実行すること。そして定期的に現状を見直し、ポートフォリオを更新することが、今の時代において、最も大切なことです。



#### 現状分析

### 現状分析(資産と家族の思いを理解共有)

ご家族の価値観と相続や市場変化における客観的資産変化について共通の理解をすることで家族全員が同じ方向を向き、目標に向けた具体的な行動が可能になります。初めにゴールまでの地図を描くことで、ご意向のずれ違いを事前に解消し今後の意思決定をスムーズにします。



#### 検討

### 検討(手法検証、シミュレーション)

資産形成を成功させるために、目標とリスクの許容度にあった手法を比較検討します。このプロセスで、様々なシミュレーションを行い、リスクを抑え実現可能なプランを構築することで、計画の現実性を高めることが可能となります。



#### 対策実施

### 対策実施(成長分野へ資産を集中)

成長分野への資産移転は将来のリターンを最大化しポートフォリオ全体の成長要素を強化します。ご家族の将来のニーズに応じて、市場の変化に応じた柔軟な計画の見直しをしながら進めることで適切なリスク回避と現実的かつ持続可能な資産形成を目指します。



#### 分散

### 分散(成長分野内での分散)

資産形成において、適切な資産の分散はリスクを抑えるためにも必要な手法です。リスク管理と資産の最大化を両立するための戦略として、定期的に市場動向やパフォーマンスの確認・調査を行い、シミュレーションを行いながらポートフォリオのリバランスを行います。



#### 見直し

### 見直し(10年単位で検証、組み換え)

長期的な視点における資産形成において、10年という時間軸はご家族のライフステージの変化など改めて見直しを行うためのご意向確認に適したタイミングとなります。経済環境や市場の変化に合わせてご家族のご意向に柔軟に対応した計画の見直しを行います。

## 不動産のメリットを、最大限引き出す

不動産が持つ、魅力的なメリットが以下の4つです。

#### インカムゲイン

### 家賃収入で安定収益

物価の優等生といわれる家賃収入により、長期的な収入源が確保できます。基本は立地条件の良い物件を選ぶことであり、家賃収入はローンの返済や生活費の補填など、将来の資産形成に役立ちます。

#### キャピタルゲイン

### 売却益による大きなリターン

不動産価格が上昇しているエリアにおいては、売却差益が得られる可能性があります。購入時よりも高く売却できれば大きな利益を得られますが、市場の動向を把握し、需要の高い地域や物件を選ぶことが重要です。

#### レバレッジ

### 融資を活用した不動産投資

金融機関から融資を受けて不動産を購入できる点が、不動産投資特有のメリットです。レバレッジ効果を活用することで、より高率的な収益確保や資産形成を行うことができます。

#### タックスメリット

### 副次的な節税効果

不動産には、様々な税制優遇制度があります。減価償却費やローン金利などの経費を計上することで、所得税や住民税を軽減出来るケースもあり、相続税対策としても、効果が期待できます。

## インフレに強い現物資産である不動産

#### < 株式 >

中長期的には物の価格が上がると、企業の利益も大きくなりやすいため、株価も上がりやすい。しかし短期的にはインフレを懸念した金融引き締め等で株価が下がることもある。

#### < 現金 >

現金のままだとインフレに伴い価値は目減りし続けてしまう。

#### < 不動産・現物資産 >

インフレ下ではモノの価格が上がるため、現物資産の価格も上がる。不動産も賃貸料や不動産価額がインフレに連動して上がる傾向にある。

#### < 債券 >

債券の利率はあらかじめ決まっているため、インフレになった時にもらえる金利収入の実質的価値は下がってしまう。

強  
へ  
インフレへの耐性  
弱