

特集

2025年問題に備える 高齢のお客様の終活サポート

相続トラブル回避のための着眼点

終活サポートに関する金融機関担当者の
悩み解決Q&A 7

このような声かけから高齢のお客様の
相続対策提案につなげよう 12

- 声かけ1 遺言やエンディングノートの準備はもうお済みですか？
 声かけ2 人生100年時代と言われますがお客様はお変わりございませんか？
 声かけ3 お子様に遺す資産とご自身で使う資産はお分けになっていますか？
 声かけ4 土地や資産は遠方のお子様への相続をご検討ですか？

こんな悩みを持つお客様にはこのような提案をしよう 16

- 親の悩み① 自分で資産を使い切って投資を楽しんでも大丈夫？
 【マンガ】 資産を使い切る意向のお客様にはこんな提案をしよう
 親の悩み② 財産を相続させたい相手がいないけどどうしよう？
 親の悩み③ 子ども同士の仲が悪く相続でもめないだろうか？
 子の悩み① 親が一人で暮らしており問題が起きないか不安…
 子の悩み② 親が亡くなったけど財産を相続したくない…

特集関連インタビュー

三友聡一郎城南信用金庫理事・お客様応援部部長に聞く
城南信用金庫が取り組む「いつでも安心サポート」の実績と今後のビジョン 28

取材企画

エース渉外の活動日誌
興能信用金庫珠洲支店 宮下英雄さん 32

短期集中連載

能登半島地震から10カ月！復興支援の最前線を追う
最終回・インタビュー のと共栄信用金庫・鈴木正俊理事長
地域のなりわい・生活の再建に最優先で取り組む 60

連載

ここに注目！マーケット・トレンド
金融市場から手荒い歓迎を受けた
石破新総裁の船出 3

取引先のサポートに不可欠！
中小企業の「脱炭素経営」入門ガイド
排出量削減計画の策定③
ロードマップの策定 36

監督指針改正を踏まえて！営業店担当者のための
事業性評価のススメ
事業性④事業計画により
育てる事業性 38

正しく理解して提案に活かす！
金融商品の基礎&実践知識
投資信託～債券ファンド 40

ここからマスター！
事業承継提案のための着眼点
会社の経営権と支配権の問題 42

中小企業の業況変化を察知する
財務諸表の見方
医療法人 44

現役飲食店経営者による
価格と集客の知恵袋
1000円の壁崩壊 47

金利ある世界で必須！
融資金利交渉のイロハ
融資実務への影響
～金利の引上げはなぜ必要？ 48

こんなひと言から察知！
労働時間のトラブル防止アドバイス
社内規定を周知する活動の重要性 50

信頼関係を築く第一歩
社長の思いを引き出すトーク術
ポジティブな場を作るトーク構成 52

現場の課題を解消！FATF第5次審査に向けた
営業店でのマネロン対策
リスク評価書のPDCAに
基づく高度化③ 54

相続預金の流出はこう防ぐ
相続預金の流出防止策① 56

NGトークから学ぶ！
事業承継に悩む経営者のキモチ
アイデンティティに配慮した声かけ 58

ニュースの深層
金融庁から業務改善命令の出た
ビットコイン問題の行方 74

全国の金融機関から発信！
「業種別支援の着眼点」を活用した取組事例集
飯田信用金庫～事業活動の理解を深め
根拠のある支援につなげる 76

ファイナンシャル・ボイス
人事のプロとして行員の
キャリア形成を支援すれば
離職防止にもつながる 78

オピニオン
過去・現在・将来を深掘りし
実態を把握することこそが
事業性評価である 80

連載マンガ

新任FPさくらの
お客様に寄り添うリテール営業
年金見込み額が少なく
老後に不安を持つお客様への対応 64



50歳の男性で
いまは会社員ですが
数年前までは
自営業をされて
いたみたいです
そのため
将来もらえる年金額が
予想以上に少ないことが
最近分かって不安になって
相談にきました