

令和5年12月1日  
 株式会社 中国銀行

### 「資産と相続の道しるべ～資産のコンパス～」サービス開始のお知らせ

中国銀行（岡山市北区丸の内一丁目15番20号 頭取 加藤 貞則）では、個人のお客さまに対して、財産（概算相続税）の見える化、相続対策案の提示をおこなう新サービスとして資産と相続の道しるべ（愛称：資産のコンパス）の取扱いを開始します。

サービス名	資産と相続の道しるべ（愛称：資産のコンパス）										
対象者	当行とお取引のある個人のお客さま										
対象店舗	中国銀行全店										
サービス開始	令和5年12月1日（金）										
サービス内容	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>お客さまの財産見える化</b>                      財産一覧作成により財産額ならびに財産内訳を把握できます</li> <li>✓ <b>財産を踏まえた概算相続税見える化</b>                      納税資金の過不足把握、争族対策が検討できます</li> <li>✓ <b>相続対策案のご提示</b>                      対策案ならびにその効果（概算）確認できます</li> </ul> <p>お取引店行員が窓口となり、お申込み・資料授受の対応をいたします。                      お預かりした資料は提携税理士法人へ共有させていただき、資料作成は提携税理士法人がおこないます（概算相続税額の提示が可能となっております）。</p>										
ご利用料金	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">〔不動産筆（棟）数〕</th> <th style="text-align: left;">〔ご利用料金（税込）〕</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10筆未満</td> <td>440,000円</td> </tr> <tr> <td>10筆以上30筆未満</td> <td>550,000円</td> </tr> <tr> <td>30筆以上50筆未満</td> <td>660,000円</td> </tr> <tr> <td>50筆以上</td> <td>770,000円</td> </tr> </tbody> </table>	〔不動産筆（棟）数〕	〔ご利用料金（税込）〕	10筆未満	440,000円	10筆以上30筆未満	550,000円	30筆以上50筆未満	660,000円	50筆以上	770,000円
〔不動産筆（棟）数〕	〔ご利用料金（税込）〕										
10筆未満	440,000円										
10筆以上30筆未満	550,000円										
30筆以上50筆未満	660,000円										
50筆以上	770,000円										
スケジュール	約3カ月										

当行では高まる相続・事業承継対策ニーズに対し、企業オーナーが経営者として抱える事業承継の問題や個人として抱える相続の問題などにワンストップで対応できるメニューを今後も拡充してまいります。

以上

# 資産と相続の道しるべ

# ～資産のコンパス～



ちゅうぎんで財産見える化しませんか

こんなお悩み抱えていませんか？

- ご家族のために財産を一覧にしておきたい
- 自分に相続が発生した場合の相続税を知りたい
- 相続税対策、争族リスク回避等、方法を知りたい



## サービスのご案内



資料のお渡し・ご説明

## イメージ



**相続税の納税原資の把握**

グラフは、預貯金等（流動性資産）で相続税が納付可能なものが可視化したものです。

項目	金額
相続税(一次)	194万円
相続税(二次)	161万円
流動性資産	
預貯金	225万円
有価証券	23万円
生命保険	30万円
その他	0万円
固定性資産	
土地	697万円
建物	146万円
会社株式	100万円
個人年金	100万円
その他	35万円

金額: 1,265,396,700円  
▲ 10,000,000円  
1,255,396,700円  
▲ 52,800,000円  
▲ 25,000,000円

課税総額: 1,177,594,000円  
基礎控除額: ▲ 60,000,000円  
相続税還元総額: 1,117,594,000円  
相続税の総額: 392,916,900円  
一次相続税 ※: 196,458,300円  
二次相続税 ※: 161,478,400円

流動性資産: 27  
預貯金: 22,500,000円  
有価証券: 30,000,000円  
生命保険: 0円  
その他: 0円  
固定性資産: 987,734,200円  
土地: 697,134,200円  
建物: 145,600,000円  
会社株式: 100,000,000円  
その他: 45,000,000円  
債務: 10,000,000円  
財産総額: 1,255,396,700円

## 【サービス概要】

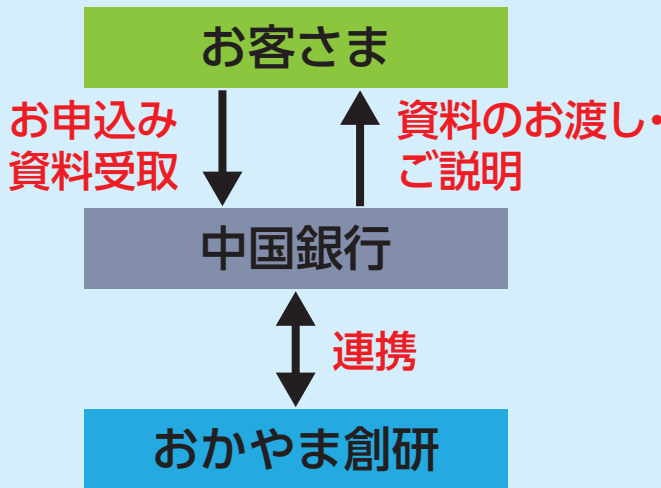
サービス名	資産と相続の道しるべ ～資産のコンパス～
対象となるお客さま	当行とお取引のある個人のお客さま
対象店舗	中国銀行全店
サービス内容	①相続財産の一覧表作成 ②概算相続税の算出 ③対策案の提示
ご利用料金	440,000 円 (税込) ～ (下記ご利用料金詳細参照) ※料金については申込時と完了時にそれぞれ半金ずつお支払いいただきます。
スケジュール	お申込みから資料のお渡し・ご説明まで約3か月
留意点	提出いただいた資料は税理士法人おかやま創研へ共有いたします。

## 【ご利用料金詳細】

不動産 筆(棟)数	ご利用料金(税込)
10筆未満	440,000 円
10筆以上 30筆未満	550,000 円
30筆以上 50筆未満	660,000 円
50筆以上	770,000 円

※70筆以上は個別相談とさせていただきます。

## 【サービスの流れ】



## 【役割分担】

<b>中国銀行</b> 申込受付、資料の受取、 作成資料提示・説明
<b>おかやま創研</b> 資料作成 (概算相続税算出)

本サービスに関するお問い合わせ

株式会社中国銀行

担当

