

● 経営者さま向けセカンドオピニオン・サポート ● ”20年後も笑顔で”

経営者の貴方は、顧問税理士さん達の士業のアドバイス、そのまま受け入れますか？

- 私は日本の金融業界(銀行・証券・保険)を、すべて横断的に経験してきました
 - 複数の公的機関の認定専門指導員(経営・IT・BCP)で、ファイナンシャルプランナー(注 FP) 必要に応じ、連携する弁護士・税理士等と経営者さまの様々なお困りごとに助言します
- まずは、助成金支給の専門家派遣事業で(御社ご負担:1万円、助成金 2万円)から
注:FPとは?:企業オーナーさまのライフプランと企業経営をサポートする専門家です



● 企業オーナーさまのお悩みごと、解決します

※私は”小さな企業”のオーナーですが、経営者さまの気持ち、わかります

- うちの幹部や社員には、オレ(経営者)の気持ちが分かってない
- オレ(経営者様)は、銀行借入金の連帯保証人となって、自宅も担保に入れて必死に経営してるが、社員達はうちの企業業績について、まるで「他人事」 「自分たちの給与は大丈夫。退職金は中退共で安心確実」と呑気なものだ

● マイナンバー制度スタート! ご心配はないですか?

- 今、やるべきことは何? 御社の業種・規模にフィットした必要最小限度の情報収集・保管/廃棄・安全管理方法等を絞込み、必須の規定雛形等ご提供
- 税務・健康保険・雇用保険・労災の個人番号収集期限と管理ポイントは?
- 制度のペナルティは、厳しい! 最適なリスク回避方法を理解しましょう

● 情報(IT)系のお困りごと 解決します

※私は、静銀ティーエム証券のシステム運用管理責任者を5年間歴任しました

- システム屋さんには専門用語を並べられても、言ってることが理解できない
- パソコンの反応・ネットが遅い! いつもと違う。パソコンの購入先に相談しても対応が鈍く修繕費は高額。下手すると新品を購入させられる。。。かも
- ホームページをコンセプトから見直したいが、開発費・維持費の相場が分からない。時間を掛けず、社のニーズに合致した”作り手”に接触したい

● 銀行との取引関係を有利に変える方法 ご興味ありますか? 私は元静銀行員です

- 融資条件(金利・融資枠等)を有利にするための方法
- 銀行が貸したくなる決算書、事業計画書とは?
- 銀行員の頭の中を知ろう! 実は、こうなっている!

(ミライサポート)

● 助成金の獲得の仕方・・・私は、中小企業庁事業等の公的な専門指導員です

- 助成金を獲得できる、審査を通す申請書とは?
 - 助成金を確保して、販路拡大・業績向上等に結びましょう
- いま国が、大企業以外を対象に、重点的に手厚い助成金を組んでいます

※BCP(災害時の事業継続計画) その他 全12大項目(別紙含めて)



ご照会先: 合同会社トールプランニング 代表社員 岩本 裕二

1級ファイナンシャル・プランニング技能士 CFP(R)

オールアバウトプロファイル: <http://profile.ne.jp/pf/yuuji/>

TEL:054-277-9107 メールアド: fp@toh1.biz @の次は、ティ・オー・エイチ・エル



(別紙 その他の項目)

● BCP(災害時の事業継続計画)の視点から、平時の骨太な経営体質を構築しよう

※ 現在、私は静岡県 BCPコンサルティング協同組合の理事を務めています

- BCP を平常時の企業体質・財務体質の強化ツールとして活用しましょう
- 御社と連携できるサプライチェーン候補のご紹介、できます
- 静岡県中小企業団体中央会様と連携し、もし御社が特定協同組合様等に
参加されているなら、組織単位で BCP 策定等ご支援させていただきます。
- BCP を策定し静岡県だけの信用保証枠(8 千万円)、活用しませんか？
- BCP を策定・維持するための各種助成金の獲得をご支援します

● 社長さんの可処分所得を増やす方法 (収入が一定でも手取りを増やす) 他

- 役員報酬を落としても、手取りを減らさない方法あります！
- 会社の負担を増やさずに、ご勇退資金を積み増しするには？
- 退職金を 2 度もらうための準備とは？
- 法人が受け取れば課税されるが、個人が受け取れば非課税の給付金とは？
- 一生分のがんや医療の保障(と葬儀代)をタダで手に入れるには？

● 第三者へ円滑な事業の売却(M&A)

- 御社の客観的価値を、様々な手法で評価いたします
- M&A が成功するよう、あらゆるリスク回避を助言できます
- 首都圏の M&A 専門コンサルティング企業と連携し、全国ベースで買取
候補のご紹介、いたします

● 後継者の方へ、円滑な事業の引継ぎ

- 法人と個人で、生命保険のキャッチボール (名義書き換え)
- お元気なうちに、法定相続によらず生前相続を完了させる
- 自社株を円滑に後継者に引継ぐための資金確保

● 社長さんの悔しさを晴らす！、ご心配を解決

- 中退共だと、解雇した社員にもしっかり退職金が支払われてしまう
- 社長に万が一のとき、売り上げ減少を毎月 100 万円カバーできる？
- セクハラ・モラハラ・パワハラが社内で起きたら？

● 会社の利益をコントロールする方法

- 黒字が出すぎ！。節税の際の合法的な方法
- 保険のメンテナンスの合法的な方法
失効と復活、払い済と復旧、短期前払い、変換、減額、契約者貸付



ご照会先：合同会社トールプランニング 代表社員 岩本 裕二

1 級ファイナンシャル・プランニング技能士 CFP(R)

オールアバウトプロフィール：<http://profile.ne.jp/pf/yuuji/>

TEL:054-277-9107 メールアド：fp@toh1.biz @の次は、ティ・オー・エイチ・エル



(別紙 その他の項目)

● 十分な資産を、上手にご家族に贈る仕組み

- 保険金の受取と課税方法を変え、税金を軽減？ (相続税 ⇒ 一時所得)
- 年金保険ではないのに、年金のように毎年保険金を受け取る方法
- 数百万円のご負担で1億円の納税資金を手に入れる？
- たとえ会社が赤字でも、ご自宅が担保に入っているお金もしっかり残す方法とは？

● 保険の棚卸し・・・私は日本最大級の総合保険代理店で経験積みしました

※保険を使った節税は、結局は課税の先送りです

- 以前ご契約された生命保険の解約返戻金のピークと必要な時期、ブレていませんか？ 例えば、ご勇退時の退職金のための保険は？
- 保険の棚卸しで、資金調達しませんか？
- 年金保険でなくても、保険金を年金で受け取れるようにしておくと、メリット大ですよ



ご照会先：合同会社トールプランニング 代表社員 岩本 裕二

1級ファイナンシャル・プランニング技能士 CFP(R)

オールアバウトプロフィール：<http://profile.ne.jp/pf/yuuji/>

TEL:054-277-9107 メールアド：fp@toh1.biz @の次は、ティ・オー・エイチ・エル

