

2024.7.27(土) 講師:小林 智 氏

**「受益権分離型(複層化)信託」の第一人者が実務ノウハウを限定公開！  
究極実務セミナー**

ご記入月日	年	月	日
ふりがな	ふりがな		
事務所名 または会社名	参加者名		
事業所または 会社所在地 ご住所	〒	TEL	<small>※携帯電話など必ず連絡がつく番号をご記入ください。</small>
		FAX	
業 種	E-mail		<small>※必ずご記入ください。</small>

■開催日 | 2024年7月27日(土) 10:30~17:00 (15分前受付開始)

■受講料 | 350,000円 → 早期申込割引適用で50,000円引の **300,000円** (資料代・昼食代・税込み)

■定 員 | 先着 6名 ※早期割引は2024年6月27日(木)までにお申込みされた方が対象です。  
※本セミナーは、一般社団法人相続知識検定協会主催セミナーのため東京アプレイザル会員割引はございません。TAP実務セミナー利用券もご利用いただけません。

★★★★★★ ご参加者様特典 ★★★★★★  
**受益権分離型(複層化)信託**に関して **1年間相談無料** (年間顧問料36万円相当)

**<会場>東京アプレイザル本社セミナールーム(麹町)**

- [所在地] 東京都千代田区二番町5-5 番町フィフスビル4階
- [交通アクセス]
- 麹町駅(東京メトロ有楽町線 5番出口)より徒歩約1分(5番出口の隣のビル)
- 四ツ谷駅(JR、東京メトロ南北線)より徒歩約8分
- 半蔵門駅(東京メトロ半蔵門線)より徒歩約7分
- 市ヶ谷駅(JR、東京メトロ有楽町線、都営地下鉄新宿線)より徒歩約8分

[お問合せ先]  
**TAP 株式会社 東京アプレイザル**  
 TEL.03-6261-9031 / FAX.03-6261-9032  
<https://tap-seminar.jp>    [seminar@t-ap.jp](mailto:seminar@t-ap.jp)



**【会場受講限定】 小人数限定でノウハウを大公開します！**

**当初 1 回限定開催のところ反響多数により追加開催！  
 早期割引2024年6月27日(木)まで**



**ご参加者様  
 特典  
 付き**  
詳細は裏面

**信託銀行で組成・受託から15年！**

**「受益権分離型(複層化)信託」の第一人者が  
 実務ノウハウを限定公開！**

**究極実務セミナー**

**2024年7月27日(土)開催**



小林 智 氏 こばやし さとし  
 有限会社コンサルティングネットワーク  
 代表取締役/信託実務家

1967年大阪府生まれ。関西学院大学経済学部卒業。1990年山一證券入社。外資系保険会社を経て、みずほインベスターズ証券(現みずほ証券)プライベートバンキング部の立ち上げに参画。その後、フランス資本のソシエテジェネラル信託銀行(現SMB C信託銀行)、独立系の富嶽信託取締役(管理型信託、関東財務局長[信]第7号)取締役、スイス資本のロンパー・オディエ信託を経て独立。1998年からプライベートバンカーとして超富裕層向け相続・信託コンサルティング実務経験豊富。信託銀行・信託会社における商事信託での実務経験を活かした民事信託コンサル実績多数、各方面(税理士、司法書士、弁護士)への信託実務指導も多数行う。

## ▶ 講師コメント



こばやし さとし  
**小林 智氏**

有限会社コンサルティングネットワーク  
代表取締役/信託実務家

もう15年前になります。2009年6月、外資系信託銀行で新しいサービスとして受益権分離型(複層化)信託を受託しました。信託銀行に入社して1年2か月後の事でした。

2008年にこのスキームに取り組むため前職から外資系信託銀行に移籍しました。が、当時サービスとして扱っている信託銀行はなく、「やりたければあなたがスキームを構築すれば？」と四面楚歌状態に。途方に暮れ、何度も諦めかけますが、最終的には企画・立案から検証、組成、そして販売も私自らのクライアントに提案し受託、一貫通貫で主導することになります。

2008年当時、100人の税理士さんにヒアリングしても100人が「知らない!」、そして国内信託銀行でもサービス展開されていないスキームでしたので構築するまで苦難の連続でした。

このスキームは信託税務だけではカバーできず、信託法務、信託実務全てのカバーが必要です。しかし残念ながら、中途半端に書籍やセミナーで語られ、どこにリスクが潜んでいるのかさえ分からずに取り組まれて広がっています。

そんな中、2019年に否認案件が出たとの情報が入ります。否認先に関わった税理士法人は独自にこのスキームを展開していたとのこと。さらに2022年12月にも否認案件が出たとの続報が入ります。「やはり!」という思いです。

そこで正確にこのスキームを理解し実践して頂くために、企画・立案当初から現在に至るまで15年間の実務で蓄積されたノウハウを受講者数限定で公開します。書籍やセミナーでは全く語られていないこととお話しますので少数限定とさせていただきます。是非、ご参加下さい!

- ▶ スキームの本質を知る!
- ▶ 他で語られているリスクがなぜリスクではないか?
- ▶ 潜在するリスクの明確化と回避すべき事項
- ▶ スキームを画一化できない重大な要素
- ▶ 信託契約書の重要性と実務ノウハウ
- ▶ 信託財産ごとの実務ノウハウ
- ▶ 関連実務の盲点あれこれ
- ▶ 課税庁からヒアリングを受けた案件の解説(複数)
- ▶ 複数の相続税税務調査でわかった課税庁の考え方

※当日は昼食が付きます。

## ▶ 推薦者の声

信託を学び始めると出会う夢のようなスキーム!それが受益権複層化。私が最初に受益権複層化を知った時の衝撃は今でも鮮明に覚えています。法務・税務が複雑に絡むこの仕組みを理解する為にはかなりの時間を要しましたが、同時に知れば知るほど税効果の大きさに驚き「これで富裕層に売り込めば大きなビジネスになる!」と欲を掻き立てられました。実際に私の周りでも受益権複層化を実際にお客様に提案した専門家もいました。幸い、私は家族信託のセミナー講師をしていたこともあり、東京アブレイザルのご紹介で小林先生と出会うことが出来ました。

小林先生から書籍やインターネットに出ていない受益権複層化の実態、実務上気をつけるべき論点を伺う中、確信的に思ったことがあります。それは「受益権複層化スキームは、条文、通達等の表面的な情報だけで実践してはいけない!」ということ。

そして、家族信託の実践者である私自身は、こう肝に銘じました。「これは自分でやってはいけない」「案件が来たら無理せず小林先生にお願いしよう」と。夢のようなスキームの実態とは?条文・通達の裏側に何があるのか?私が恐怖を感じ小林先生に任せる!と決めるに至った理由とは何か?受益権複層化に興味がある方!お客様に提案しようと思っている方!迷わず即申込を!すでに組成してしまった方!今からでも遅くありません。小林先生の講義を聴いてスキームの修正をしましょう。信託実践者として本講座を強く推奨させていただきます。

あおやま まこと  
**青山 誠氏**

スリーナインコンサルティング株式会社  
代表取締役・プライベートコンサルタント



## ▶ 受講者様の声

複層化信託の第一人者かつ実務家でいらっしゃる小林智先生のお名前は、10年以上前から存じておりましたので、セミナーのご案内を拝見したときに、とても心が動きました。

私自身、家族信託・民事信託によるコンサルティングを10年以上させて頂いていますが、信託を認知症による資産凍結予防や遺言代用としての活用だけでなく、複層化を取り入れることによって、お客様への満足度を高める提案をご提供させて頂きたいかねてから望んでおりました。この度、小林先生の豊富な知識と経験、そしてなん

と言っても、「謙虚なお人柄」をリアルの講座で体験したことで複層化信託についての理解と信頼が深まりました。現在、お客様に提案できるようにプレゼンの研究をしております。小林先生とご縁をつないでくださった東京アブレイザルさんに深く感謝申し上げます。

すぎたに のりこ  
**杉谷 範子 様**

司法書士法人ソレイユ 代表社員・司法書士



## ▶ その他の受講者様の声

- ・「この1点を確認できただけで出席した甲斐がありました」(税理士)
- ・「生半可な知識で実行しなくて本当に良かった」(税理士)
- ・「別のセミナーで何度か聞いたことがあったがレベルが全く違っていた」(税理士)
- ・「実務経験の豊富さが実感できた。」(司法書士)
- ・「受講前は疑問点だらけだったが、受講後、全て解消された」(税理士)
- ・「非常に緻密。職人気質でなければこのレベルには到達できないと感じた」(税理士)
- ・「実務に直結した話だったので5時間あっという間だった」(司法書士)
- ・「課税庁とのやり取りの多さに驚きました」(税理士)