こんな研修を行いました



渉外担当者向け 相続相談対応研修

対象者 …… 信用事業部門の渉外担当者

講 師 …… 水谷 成吾 講師、森 一真 講師(有限責任監査法人トーマツ)



組合員のライフイベントから相続相談ニーズを把握!

3月28日(火)~29日(水)の2日間にわたり、JAバンク群馬において、渉外担当者向けの相続相談対応研修会を開催しました。本研修は、相続税に関する基礎知識を習得し、相続相談対応の必要性や、渉外担当者の役割を理解したうえで、ケーススタディを通じて、相続相談ニーズの発見力を高めるものです。

1日目には渉外担当者に求められる役割の理解や、適切なアドバイスのために必要な情報収集、相続に備えて今からできる対策について学習。2日目には土地評価の基本、組合員にとっての理想的な相続について学習。いずれも具体的なケーススタディやグループワークなどを通じ、生前から積極的に組合員の相続相談に乗り、理想的な相続を実現するための知識を学んでいただきました。

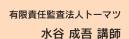
JA前橋市 金融部 企画推進課渉外 小田中 彩奈さん



過去に相続相談を何件か経験しましたが、事務処理以上の知識がなく正直自信を持てずにいました。 今回改めて組合員さんが何を渉外担当者に期待しているのか、事前対策の重要性など、根本的なことを 学べたのがよかったです。今後は自信を持って、より積極的に渉外活動に臨んでいきたいです。









本研修の主な狙いは、受け身の相続相談ではなく、 生前から積極的に組合員様の相談に乗れる知識を身 に付けていただくことです。単なる財産の承継では なく、地域農業のことも考えた相談対応など、「農協 に相談したい」という組合員様のニーズにしっかりと 応えられるようになっていただきたいですね。知識は 持っているだけでは意味がありません。積極的に実 践に活用していき、その経験知見をぜひ組合のなか に広げていっていただければと思います。

研修内容 1日目

渉外担当者に期待される役割を理解する

- •農協の事業基盤を揺るがす"相続"による貯金流出
- •税制改正による相続への関心の高まり
- ●相続対策の実態 ●渉外担当者の役割

適切なアドバイスを行うために必要な情報を収集する

- ●相続税額計算の全体像 ●課税対象額の把握
- •相続税の総額の計算

グループワーク 相続相談対応に必要な情報

相続に備えて今からできることを

- •納税資金対策 •相続税の最適化
- グループワーク 組合員の生前対策

2日目

土地評価の基本を理解して農家の相続に強くなる

- 十地評価の基本
- 不動産の売却
- ●遊休地の活用

ケーススタディ 土地対策シミュレーション

●農地などの納税猶予

組合員にとって理想的な相続を実現する

- •納税資金の不足額の把握
- •財産の分け方における大切な視点
- ●遺言

グループワーク 争族対策