

エターナルフィナンシャルグループのプライベートバンキング  
**PRIVATE BANKING**  
顧問料を支払うことでお客様が得られること

エターナルフィナンシャルグループ株式会社は、資産運用アドバイザー (Asset management Advisor) です。資産運用アドバイザーの顧問サービス (プライベートバンキング) は、お客様のファイナンシャル・ゴールを達成するために、金融や財務計画 (financial plan) に関する継続的なアドバイスを行い、資産管理報酬として年間顧問料をいただきます。

そのため、私たちはお客様の期待に応えることが重要であることを理解しております。

### ○財務計画の実行援助 (ファイナンシャル・プランニング)

私たちは、お客様のご家族構成、収入、資産、保険や税務上の状況を把握し、生涯の目標設定を明確に定めていただくお手伝いをいたします。そして、目標設定したファイナンシャル・ゴールに対する現状とのギャップを分析し、初めの財務計画をご提示いたします。財務計画を実行に移した後は、目標に対する進捗状況を継続的にモニタリングし、必要に応じて財務計画の見直しを推奨します。お客様からの声としましても、次のステージへ行くための追加のアドバイスを求めているのが現状です。

財務計画のソリューションを具体的に掲載します。

1. 証券投資、運用資産の時価評価に関するアドバイス
2. 相続・事業承継に関する不動産活用や納税計画のアドバイス
3. 退職後の所得計画に関するアドバイス
4. 大学資金、結婚資金の計画に関するアドバイス
5. 住宅ローンなど、ローンの借り換えに関するアドバイス
6. 生命、疾病、障害、介護保険の備えや見直しのアドバイス
7. 自宅や投資用不動産、車などの大きい購入品に対するアドバイス

### ○レビュー会議

私たちは、資産運用や財務状況のレビュー会議を最初の年に3回、2年目以降は年に2回実施いたします。この会議では、お客様の財務状況をレビューすることができ、お客様は生活の変化などを私たちに伝えることができますので、とても大切な時間です。また、レビュー会議以外でお客様からのご相談がある場合は、スケジュールを調整の上、面談時間を確保いたします。

### ○ポートフォリオ管理

私たちは、顧問のお客様のみにグローバルな投資機会を提供いたします。

世界各国※のビジネスパートナーや資産運用マネージャーと定期的な会議を行い、流動性の高いローリスクミドルリターンへのヘッジファンド、予定利率が高い元本確保型の積立信託、先進国の不動産投資、新興国の事業投資など、優良な投資機会を提供し続けます。株式市場との連動性がほぼ無い投資をすることができますので、お客様は私たちに投資ソリューションを一任し、ご自身のビジネスやプライベートに時間を費やすことができます。

また、株価が上下動するたびに一喜一憂することがなくなり、心身ともに健やかでいられます。

※スイス、英国、米国、シンガポール、香港、マカオ等

※金融商品仲介業務は、関連会社のエターナルプライベートバンキングが行います。

### ○税務計画の支援

お客様に経済的な利益が発生し財務力にプラスの変化が起こると、税務対策を検討することが重要です。所得税・住民税、法人税・事業税、相続税・贈与税等の予定納税額が変化する場合は、流動性資金の比率を調整するなど、資金計画の見直しを提案いたします。また、不動産や保険活用による節税設計の経験やノウハウが豊富にありますので、金融サービスだけではない資産全体の管理、運用を支援することができます。

税務手続きに関しては、必要に応じて弊社提携の税理士事務所と連携してご支援いたします。

### ○家族会議の企画・運営

ご家族の繁栄や資産の維持、事業承継を円滑かつ円満に実施するためには、一族の資産管理に関する協議や意思決定を行う家族会議を定期的に開催し、一族の結束力を強化することが重要です。但し、家族と資産管理について話すことは難しいのが現状です。私たちは、顧問のお客様家族のファシリテーター役となり、インフォーマルな環境でのお客様の意図や希望を家族に伝達するためのご支援をすることができます。

エターナルフィナンシャルグループのプライベートバンキングについて、詳しく聞いてみたい。

資産運用アドバイザーの顧問サービス (プライベートバンキング) にご興味があれば、お問い合わせください。

私たちと顧問契約をするためには、一般的に1,000万円を超える金融資産 (余裕資金) が必要です。

Eternal Financial Group