

地域金融機関向け「資産承継アプリ」のリニューアルについて

みずほ信託銀行株式会社(取締役社長：梅田 圭、以下「当行」)は、この度、株式会社エヌ・ティ・ティ・データ(代表取締役社長：本間 洋)と共同開発し、地域金融機関による信託商品^{※1}の提案と販売をサポートする「資産承継アプリ」(以下、「本アプリ^{※2}」)をリニューアルいたしました。

本アプリは、従来の相続税や贈与税、信託商品のシミュレーション機能に加え、相続税や贈与税、商品性について検索することができるQ&A機能やデータ保存機能、印刷機能、贈与目安試算額や手数料目安額、手元資金確保目安額の算出機能と多数の機能拡充を図っており、地域金融機関の営業担当者がタブレット端末等の本アプリを通じて、お客さまにより精緻なご提案ができるようになりました。

※1 本アプリの対象となる信託商品は、地域金融機関向け遺言代用型金銭信託と暦年贈与型金銭信託の2商品となります。

※2 本アプリは、AGS税理士法人より税務に係る監修を受けております。

＜アプリ機能概要＞ Q&A機能やデータ保存機能、印刷機能は全メニューに内蔵

メニュー	内容
1. 遺言代用	<ul style="list-style-type: none"> 受取人毎の受取額や配分割合、遺留分割合判定の試算結果を表示します。 試算結果に基づいた申込書の記入例を表示します。
2. 暦年贈与	<ul style="list-style-type: none"> 暦年贈与の入力情報を基に贈与税の試算結果(暦年贈与見込額、割合、贈与税および遺留分割合・配分割合)を表示します。 贈与目安試算額や手数料目安額、手元資金確保目安額の試算結果を表示します。【新機能】 暦年贈与の実施前・後の相続税・贈与税の試算結果を表示します。 試算結果に基づいた申込書の記入例を表示します。
3. 相続税(簡易)	<ul style="list-style-type: none"> 相続税の試算条件(配偶者の有無、法定相続人数、財産額)を基に相続税の概算額の試算結果を表示します。
4. 相続税(通常)	<ul style="list-style-type: none"> 家族構成毎に相続財産額、相続税額の試算結果を表示します。 生前贈与を活用した場合の相続税・贈与税の試算結果を表示します。 贈与目安試算額や手数料目安額、手元資金確保目安額の試算結果を表示します。【新機能】

地域金融機関の営業担当者は、タブレット端末等で本アプリを利用することにより、お客さまが信託商品を購入した場合のメリット等を分かりやすく説明することができます。

また、提供を開始している「信託商品販売管理アプリ^{※3}」と一体で利用することで、セールス・申込受付から販売管理までの一連の手続をタブレット端末等で完結することが可能となります。

※3 詳細は、2018年8月31日付プレスリリース「タブレットでの信託商品販売管理アプリケーションの開発について」

(<https://www.mizuho-tb.co.jp/company/release/pdf/20180831.pdf>) をご参照下さい。

地域金融機関における本アプリの導入効果は、下記の通りです。

- ◆ シミュレーション機能活用により、**迅速かつ的確にお客さまニーズの把握**が可能。
- ◆ 資産承継提案のノウハウ習得により、**販売員のスキルアップ**が期待される。
- ◆ 販売管理アプリとの一体利用で、**ペーパーレスな販売管理体勢を構築**できる。



少子高齢化社会において、将来に備えた資産形成や資産承継、ライフプランの見直しが求められる中、当行は地域金融機関と連携して、サステナブルな社会の実現を目指し、人生100年時代におけるお客さまの安心・安全な生活の実現に向けて貢献していきます。

以上