

# 青山財産 Aoyama Zaisan Networks Report

2025 Summer Vol.33

当社グループは、お客様お一人おひとりに最適なプランを立案・実行する「承継・運用・管理の総合財産コンサルティングサービス」を提供しています。グループの専門性を活かし、総合力を結集することで、お客様の幸せな人生に貢献できる存在であり続けたいと考えています。時代の変化や多様化するニーズに柔軟に対応し、より良いサービスを追求しながら進化を続けることで、皆様大切な資産を守り、次の世代へとつなぐお手伝いをしてまいります。今後とも、当社グループをどうぞよろしく願いいたします。

代表取締役社長 蓮見正純

## Topics

### Special Feature

青山財産ネットワークス(AZN) ×  
青山フィナンシャルサービス(AFS)  
グループ連携により「全体最適」の実現へ

### AZN News

- 経済産業省  
「ファミリービジネスのガバナンスの在り方に関する研究会」に  
AFOS取締役 米田隆が委員として参画
- 不動産小口化商品「ADVANTAGE CLUB」について



## 青山財産ネットワークス(AZN)×青山フィナンシャルサービス(AFS)

# グループ連携により「全体最適」の実現へ

青山財産ネットワークスグループがコンサルティングにおいて大切にしている視点は「全体最適」。それを実現するための私たちの強みが、グループ間の連携です。青山財産ネットワークスと金融資産運用をサポートする青山フィナンシャルサービスのコンサルタントがどのように連携し、お客様に価値を届けているのかをご紹介します。

### 戦略と規律ある運用を支える「メンター」でありたい

相続・事業承継・不動産などの総合財産コンサルティングを手がける青山財産ネットワークス(以下、AZN)。AZNグループにおいて、「金融資産運用コンサルティング」を担うプロフェッショナルが、青山フィナンシャルサービス(以下、AFS)です。両社のコンサルタントがどのように連携しているのか、AZNの印南茉莉花とAFSの大垣和美がお伝えします。

**印南**：私は財産コンサルタントとして、お客様に本当に必要なことは何かを多角的に分析し、問題を根本から解決する提案をしています。対策の中で、運用資産全体のバランスを考えると、金融資産知識が求められるケースが多くあります。AFSは、そうしたお客様・コンサルタントのニーズを受けて、金融資産・運用界の専門部隊として発足しました。金融資産を専門とし、かつ「全体最適」の考え方を共有しているAFSの存在は心強く感じています。

**大垣**：私たちは、売れ筋の金融商品をお勧めするのではなく、お客様の目的・目標達成のために必要な運用をしていただくことを目指します。「お客様を知る」というスタート段階でAZNのコンサルタントによる分析が完了しているため、スムーズに理解を深め、プラン設計へ進められます。前提として、AFSはAZNの「パートナーの一つ」ではありません。業法上、別会社となっていますが、自分たちを総合財産コンサルティングの一員と捉えています。お客様と同じ方向を向き、「お客様にとっての最適」を考えて提案するスタンスはAZNと同じ。確かな戦略と規律ある運用を求めお客様に対し、心の平和を保って生活できる環境を整え、「メンター」としての役割を果たしたいと考えています。

### 「目的・目標の明確化」と「変化への対応」を支援

**印南**：スタンスは同じとはいえ、お客様は新メンバーの登場に戸惑うこともあると思います。お客様と一緒に、AFSの提案内容を吟味し、疑問や不安を取り除いていくという姿勢を心掛けています。

**印南**：AZNでは全てのお客様にAFSを紹介しているわけではなく、承継プランによって必要とされるお客様をおつなぎしています。例えば、製造業を営むAさん(50代)は、業績好調で余剰資金があり、私と一緒に納税や承継のプラン策定を進めました。しかし承継・相続はまだまだ先であり、後継者も決まっていない状態。そこで、よりよい資産運用のためには、金融のプロの意見も必要だと判断し、AFSにつなぎました。

「自身は時間的にも心理的にも事業に集中できる状態ではない」というAさんにとって、継続的な運用をフォローできる点においても、AFSが最適だったのです。Aさんは金融資産運用の経験がゼロからのスタートでした。

**大垣**：まずは「経験がない」というご不安の解消に重点を置きました。金融資産運用の基本的な仕組みからご説明し、理解を深めていただきました。

**印南**：2回目以降の面談ではAさんもご自身で調べて相談されてきました。大垣さんはAさんの考えを否定せず、まず受け止めた上で、リスクや他商品との比較を説明してくれました。

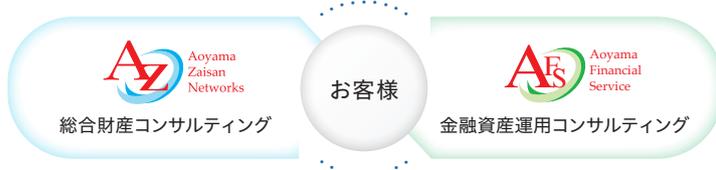
**大垣**：企業オーナーの方々には経営者コミュニティのお仲間から情報を得て同じように実践することも多いようです。しかし、他者がうまくいっている商品や手法が自身にも適しているとは限りません。AFSの運用アドバイスの本質は、「お客様が失敗の道を選ばないようにする

こと」。そして、運用プランや商品選定にあたっては、お客様と十分な擦り合わせを行い、お客様自身が理解し、腹落ちした上で選んでいただけるようにナビゲートしています。

**印南**：投資経験が豊富な方であっても、「部分最適」になっていることもあります。そうした方はAFSのコンサルタントと高度な議論をして、より良い投資体験を得ていただきたいです。

**大垣**：「目的」「目標」を持って運用できているケースも少ないと感じるので、私たちは、目的・目標の明確化からサポートします。同時に「運用しないリスクが高まるインフレ下に資産価値を守る」ことを大切に伴走します。

### 青山財産ネットワークスグループ



詳細はWebで  
ご紹介しています



株式会社  
青山財産ネットワークス  
コンサルティング事業本部  
第一事業部 第二グループ  
**印南 茉莉花**

2022年当社入社。上場・非上場問わずオーナー経営者に対して、財産の承継・運用・管理の総合コンサルティングを提供している。ビジョンは、「多くの判断を迫られるオーナー経営者にとって、『アドバイザー』『商品提供者』ではなく、心地よい理解者になること」。



株式会社  
青山フィナンシャルサービス  
AFS統括部長 兼  
ウェルスマネジメント部長  
**大垣 和美**

2021年青山フィナンシャルサービス入社。ゴールベースによる資産配分の構築と伴走型コンサルティングを手掛ける。それ以前は、大手証券会社にてプライベート・バンキング部門、本社企画部門等を経験。企業オーナーや富裕層の資産保全など各種ソリューション提供に従事し、プライベート・バンキング部門では営業管理職を務める。AFP(日本FP協会認定)、金融知力普及協会認定上級金融商品フェアアドバイザー、中学校・高等学校教諭一種免許(数学)

# 経済産業省

## 「ファミリービジネスの

## ガバナンスの在り方に関する研究会」に AFOS取締役 米田隆が委員として参画



当社グループ株式会社青山ファミリーオフィスサービス(以下、AFOS)は、ファミリービジネス(=同族企業)の永続的発展に向けた一族経営の課題解決を支援しております。

このたび、AFOS取締役の米田隆が経済産業省が主催する「ファミリービジネスのガバナンスの在り方に関する研究会」に、委員として参画いたしました。本研究会では、ファミリービジネスの持続的成長を後押しするための「ファミリーガバナンスを構築するための規範」策定に向けた議論が進められており、当社はこれまで培ってきたファミリー企業支援の知見と実績をもとに、政策提言に貢献してまいります。

### ファミリービジネスのガバナンスの在り方に関する研究会

ファミリービジネスのガバナンス強化に向け、「ファミリーガバナンスを構築するための規範」を策定することを目的に設置されました。背景には、政府が中堅企業を日本経済の成長を支える中核と位置づけ、2024年を「中堅企業元年」として、法律上の定義を初めて明確化し、成長支援施策を本格化させた動きがあります。

今年2月には「中堅企業成長ビジョン」が公表され、その中で中堅企業の多くを占めるファミリービジネスが、日本経済にとって極めて重要な存在であるとの認識が示されました。また、当社が注力してきたファミリーガバナンスに関しても、「強みを活かしつつ、リスクを適切に管理するガバナンス体制の構築が不可欠」とされ、その規範づくりを進めるべく、本研究会の開催に至っています。



株式会社  
青山ファミリーオフィスサービス  
取締役 **米田 隆**  
Takashi Yoneda

早稲田大学 総合研究機構  
国際ファミリービジネス総合研究所 招聘研究員  
公益社団法人日本証券アナリスト協会  
プライベートバンキング 教育委員会 委員長

早稲田大学法学部卒業後、日本興業銀行に入行。同行の行費留学生として米国フレッチャー法律外交大学院へ留学し、国際金融法務の修士号を取得。長年にわたり、プライベートバンキング、同族企業の経営支援、新規事業開発、ファイナンシャル・プランニング、金融機関のリテール戦略などの分野で豊富な実務経験を持つ。現在は、ファミリービジネスのガバナンスやファミリーオフィス支援の第一人者として活躍。

## 不動産小口化商品「ADVANTAGE CLUB®」について

当社が主力コンサルティング商品として提供する不動産小口化商品「ADVANTAGE CLUB」は、2002年の運用開始から20年を越えました。累計組合数83組合、組成累計額は1,883.1億円、のべ組合員数は7,771名(2025年5月末現在)と「資産を守る」ための資産形成のひとつとして、多くの方にご好評をいただいております。最新の商品情報は、右記「ADVANTAGE CLUB商品ページ」からご確認いただけます。また、不動産小口化商品をお探しの方向けに、商品選びのポイントを3分でわかりやすく解説した動画もございますので、ぜひご覧ください！



▲  
ADVANTAGE CLUB  
の詳細はこちら



▲  
商品選びのポイント  
動画はこちら

### 「ADVANTAGE CLUB」6つの特徴

#### 1 1口1,000万円からの投資

資産価値の高い都内中心部の数十億円規模の不動産に、1口1,000万円から投資することが可能です。小口化による投資のしやすさがポイントです。

#### 3 安定した収益

都心の優良物件は価格・賃料水準が高く、下落リスクが小さいことも特徴です。また、稼働率も高いことから、安定した年間利回りを期待できることが魅力です。

#### 5 相続時の遺産分割が容易

相続発生時において、1口単位で相続人に分割が可能です。現物不動産の相続時と比べて、対応が簡便に処理できます。

#### 2 高い資産価値

東京都内中心部の千代田区、中央区、港区を中心に資産価値の高い対象物件を選定しており、年間約3,000件以上の不動産情報の中から、プロの目で厳選した優良物件です。

#### 4 不動産税制の対象

隔月ごとの分配金は不動産所得、持分譲渡・償還が譲渡所得として課税されます。また、相続発生時において持分は、土地・建物として評価されます。

#### 6 安心の不動産管理体制

テナント選別、管理会社選定、コスト管理など、様々な専門ノウハウをもつ、青山財産ネットワークスグループがバックアップします。

### 【ADVANTAGE CLUB 過去組成物件一例】



TK新都心ビル  
2025年  
2月組成



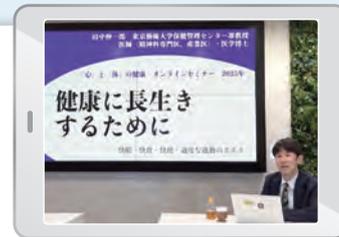
愛宕山PREX  
2024年  
11月・12月組成



VIVEL渋谷  
2024年  
6月・7月組成



## 第9回「心」と「体」の健康オンラインセミナーを開催



青山財産ネットワークスは、人生100年時代を幸せに過ごすために、“財産”面での支援に注力すると同時に、“心と体”の健康も大切であると考え、年に2回「心」と「体」の健康オンラインセミナーを開催しています。本年5月、多数メディアに出演されている東京藝術大学保健管理センター准教授・精神科専門医の田中伸一郎先生をお招きして、「健康に長生きするための秘訣」についてお話いただきました。

### 心の健康のためには体の健康が大切

「心の健康」を考える上で大切なのは、「心」と「体」の関係です。

心と体はつながっており、心だけを元気にするのではなく、体調を整えることも大切です。体の健康のために、以下の4つの観点で自身を振り返ってみてください。

#### 快眠

理想的な睡眠時間は「7時間」です。また、「昼寝ができるかどうか」も重要で、昼寝ができることは健康な証拠です。

#### 快食

食事の基本は腹八分目まで食べることが大事で、食べ過ぎはよくありません。また、お酒との付き合い方も見直してみましょう。

#### 快便

気持ちよく排泄ができているかどうか、週に何回排便しているかを意識し、すぐに流さず、形状も観察し確認しましょう。

#### 適度な運動

毎日何歩くらい歩いているかを意識してみてください。スマートウォッチなどを活用して歩数をチェックするのもいいでしょう。理想は1日あたり「7000歩」と言われています。

詳しい講演の内容は、セミナーレポートまたはセミナー動画をご覧ください。  
心の健康のために大切なこと、良質な睡眠をとるためのコツ等をご紹介します。



東京藝術大学  
保健管理センター准教授  
精神科専門医  
田中 伸一郎氏

【講演内容】  
健康に長生きするために  
～快眠・快食・快便・適度な運動のススメ～



セミナーレポート



セミナー動画

#### 過去セミナー(一例)

##### 心臓血管病のおはなし

大阪大学大学院医学系研究科 特任教授 大阪いざつ病院院長 澤 芳樹氏

##### がん診療ガイドラインの光と影

～肺がん診療におけるヒューマンスクランブル～

順天堂大学医学部附属順天堂医院 呼吸器外科 主任教授 鈴木 健司氏

##### 健康の正体

～自律神経と腸内環境の重要性～

順天堂大学大学院医学研究科・医学部教授 小林 弘幸氏

※役職名・内容等は、ご講演当時のものとなります。



過去のセミナーレポート  
※リンク先ページで  
“健康”タブを選択ください。



## 当社グループの社会貢献活動

当社グループでは、社会課題の解決に向けた積極的な社会貢献活動を行っています。「ペット殺処分ゼロ社会の実現に向けた支援」や「食品配布・余剰食品支援」など、社会課題に取り組んでいる団体への物資提供に加え、社員自らが団体の活動にボランティアとして参加しています。今後も継続的な寄付を行うとともに、社員自身も活動へ参加することで人間力の向上につなげてまいります。



保護犬の飼養やトレーニング等を行う「公益財団法人 ヒューマン財団」の飼養訓練センターでドッグランの草刈りを行いました。



国内の子どもの貧困対策を行う「特定非営利活動法人 グッドネーパーズ・ジャパン」様指定の都内施設で、団体から届いた配布食品の搬入、仕分け、利用者へ直接食品をお渡しするお手伝いをしています。

詳細はこちら▶



### 「財産」のことなら青山財産ネットワークス



株式会社 青山財産ネットワークス  
Aoyama Zaisan Networks Company, Limited

青山財産ネットワークスグループ  
株式会社 日本資産総研

ご意見、ご感想、お問い合わせなどございましたらこちらまで

青山財産レポート事務局 [azn-pr@azn.co.jp](mailto:azn-pr@azn.co.jp)

以降の青山財産レポートの郵送に関して、ご不要な方は、こちらのフォームよりお願いいたします。

郵送停止  
フォーム

