

### SMBCグループの「フィランソロピー・アドバイザリー」の企画・推進を担当

- Arthur Andersen UK（税務）、PwC東京（人事・組織・MA）、GE Capital（東京・アジア各国）、UBS Wealth Management（シンガポール・東京）を経て2016年にSMBC日興証券へ入社、**フィランソロピー・アドバイザリーを立ち上げ**、24年4月より現職
- 持続可能な社会の実現のために金融機関ができること  
→ソーシャルセクターに不足する「人材」と「資金」を供給

#### 【人材】

業務時間を活用できるNPO支援**「プロボプロジェクト」**を20年に立ち上げ、これまでに延べ250名の社員が20団体を支援。23年よりSMBC含むグループ8社へ展開

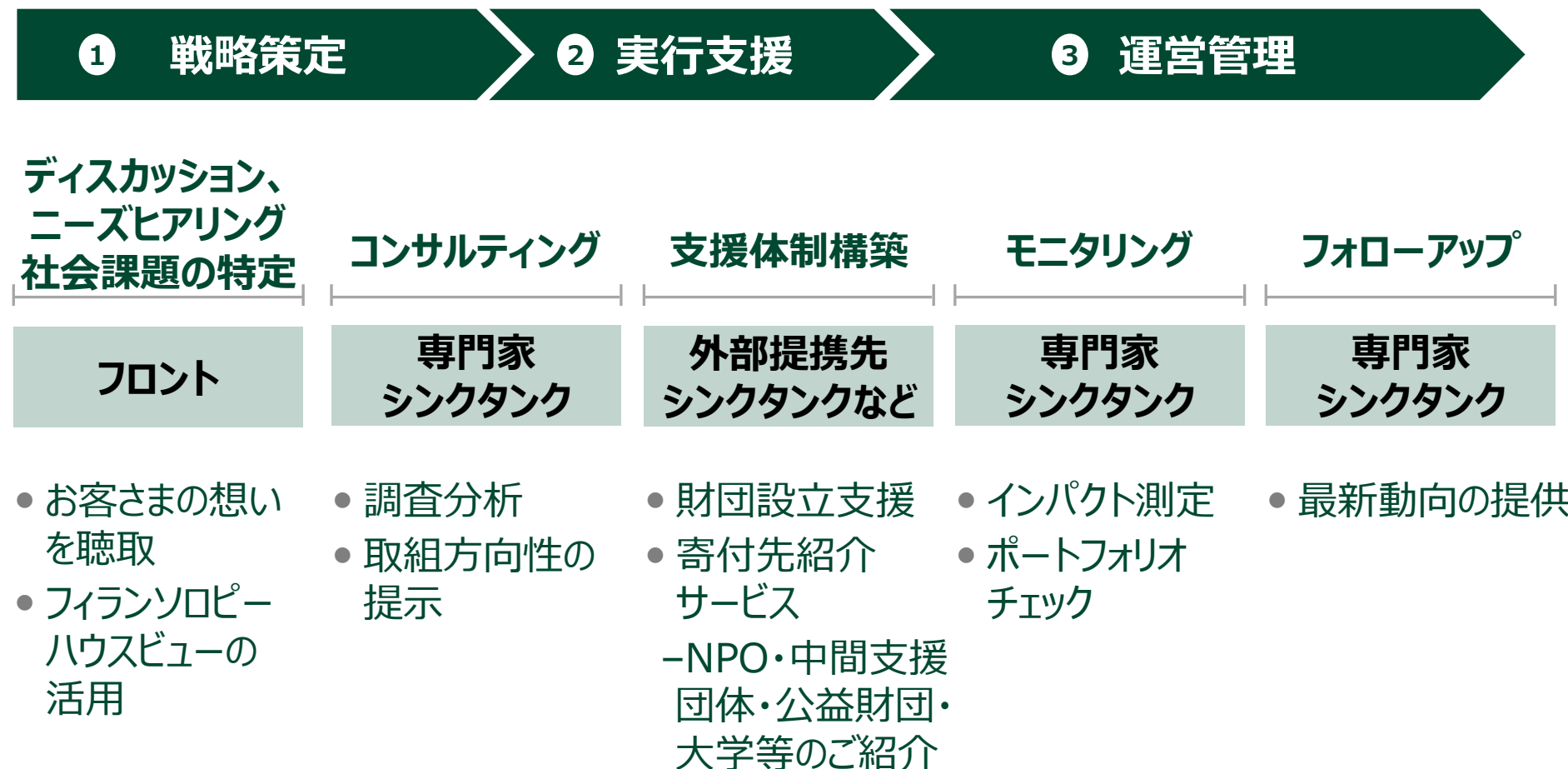
#### 【資金】

お客さまの社会貢献ニーズに寄り添いながら、社会課題解決の推進に資するお金の流れをつくる**「フィランソロピー・アドバイザリー」**を23年に立ち上げる。企業オーナーから次世代まで、幅広いお客様からのご相談に対応



株式会社 三井住友銀行  
プライベートバンキング企画部 部長

SMBCグループ一貫で、戦略策定～実行支援～運営管理まで一貫通貫のサービスをご提供します

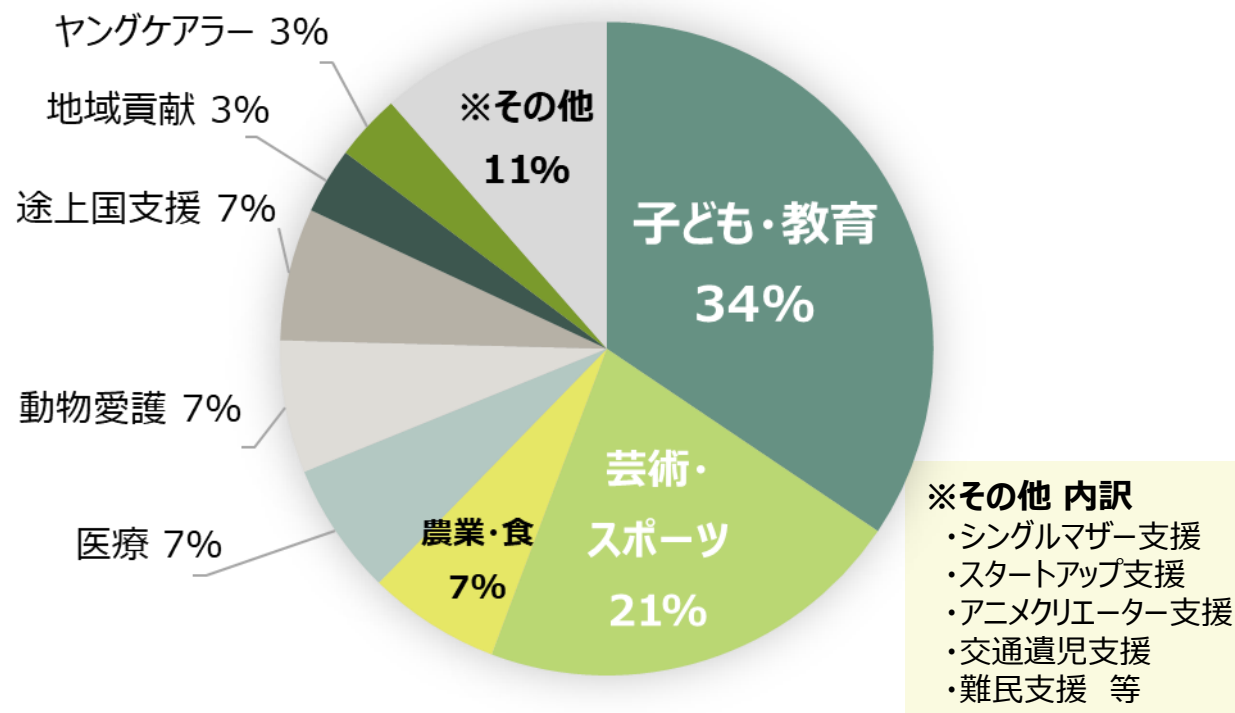


## ■ 富裕層の寄付ニーズに関する考察

企業オーナーを主とする富裕層のニーズは多様且つ個別性が高く、ディスカッションを重ねることで、関心のある社会課題領域が見えてきます

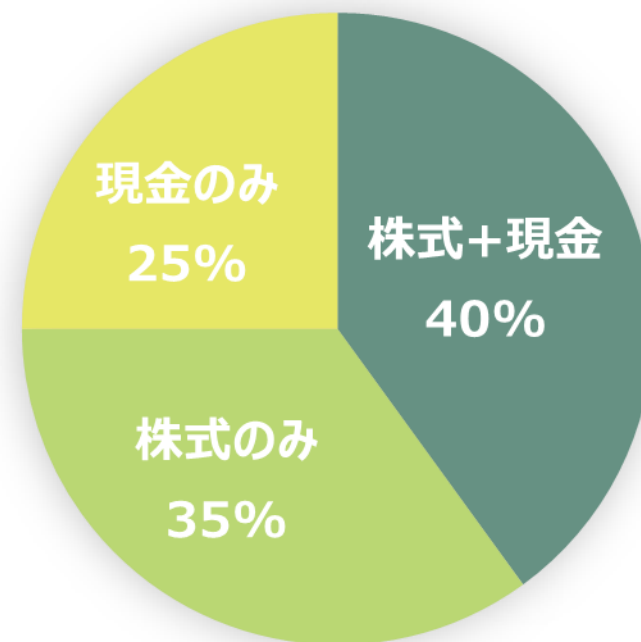
### 関心ある社会課題について

「子ども・教育」と「芸術・スポーツ」への関心が比較的高いものの、課題領域は幅広く分散



### 寄付対象資産について

- 株式（≒自社株）のみの寄付は、全体の1/3程度
- 現金を含むかたちでの寄付を希望される方が多い



（出所）三井住友銀行プライベートバンキング企画部による顧客ヒアリング結果を集計

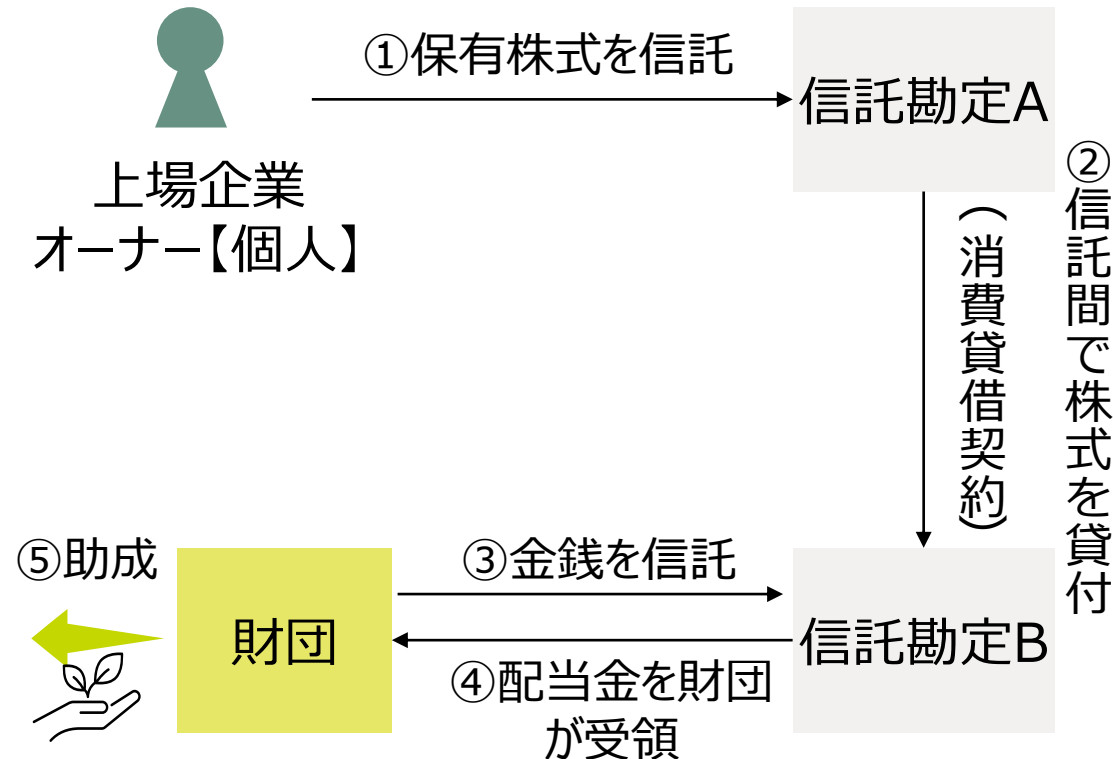
## ■ 寄付の税制（海外と日本の比較）

		寄付時の適用 課税評価額	寄付控除の 上限(個人)	控除し切れない 金額の繰越	寄付対象先
日本		取得簿価	課税所得の 40%まで	不可	国・地公体 公益財団、 認定NPO等
米国		時価 但し、保有期間 1年未満は簿価	課税所得の 30%まで (非金銭寄付)	5年まで	公的非課税団体 (運営費の1/3 以上が寄付)
英国		時価 行政、民間専門家、 申請者の合意価格	上限なし	不可	歳入関税庁の承認 を受けた慈善団体
韓国		時価 受贈側の評価額	課税所得の 30%まで	5年まで	行政機関が認定し た非営利法人
シンガポール		時価	上限なし	5年まで	政府に認可 された公益団体

## 信託を活用したスキーム例の紹介

信託の仕組みを活用して、自社株式の配当金を財団へ帰属させ、社会貢献活動を行う事例もあります

### 有価証券管理信託を活用したスキーム例



#### 【オーナーのメリット】

- 実質的な株式の保有を継続しながら、自社株からの配当金を、財団を通じて社会貢献活動へ充当
- 将来的な相続発生の際に、財団へ資産（株式）の一部を遺贈することも検討可