

SANBO

～ Success Advisor for Next Bright Owner ～

SANBOサービスとは

金融機関での経験やスキルを持った人材が、中立公正な立ち位置で、オーナー様側に寄り添い、客観的な助言、アドバイスを提供するサービスです。会社経営だけでなく一族の「ヒト」「モノ」「カネ」に関する悩みを安心して打ち明けられ、悩みや課題の検討段階から解決プロセスに携わる同士、壁打ち役となる専属アドバイザーを提供します。

こういったオーナー様にお勧めのサービスです

☑ 事業の成長を支える同士、壁打ち役がない

- 事業拡大や多角化にチャレンジしたいが、時間や経験スキルの限界は超えている
- 経営人材を社内に起用(雇用)するコストやミスマッチのリスクは取りたくない

☑ 経営判断を独断で決める環境にある

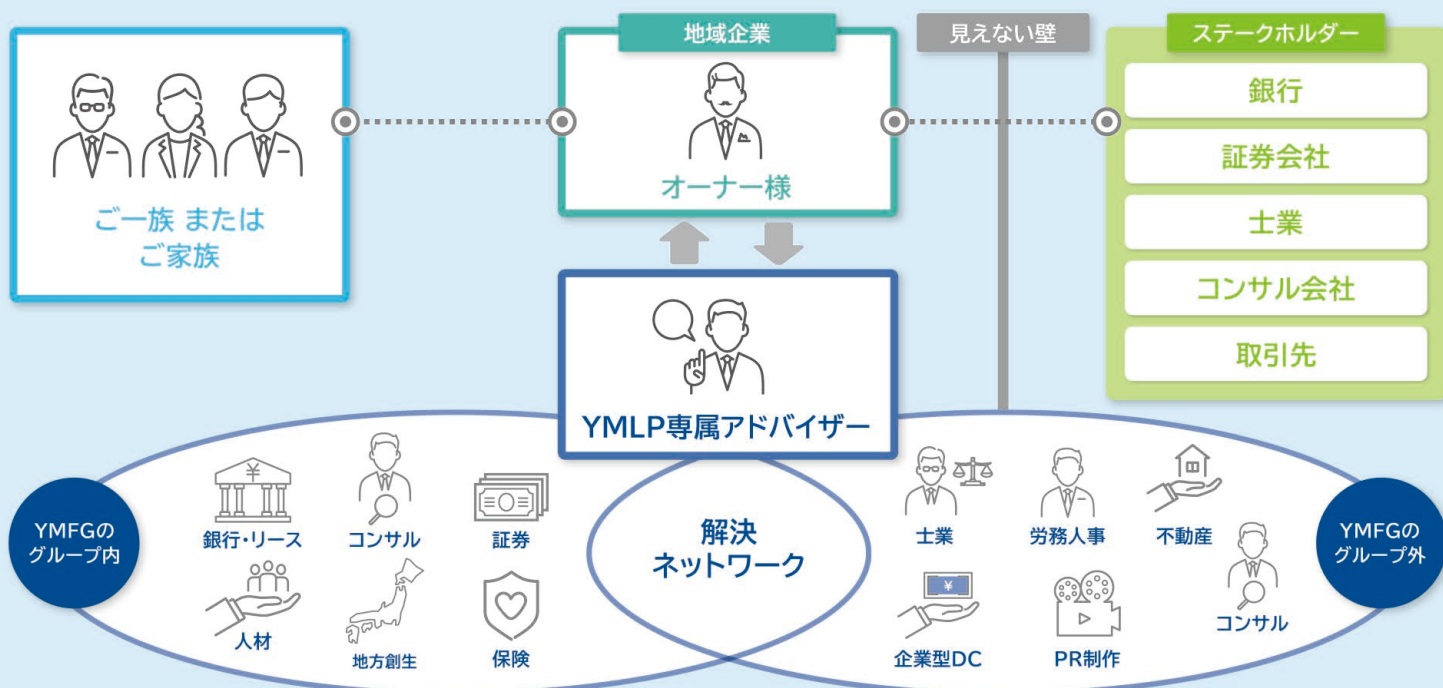
- 社内にマネジメントできる人材は自分以外にいない、または、不足している
- 仕事ができる人はいるが、特定の事業部門の管理者となり得る人材はいない

☑ 経営に関連する個人や家族を含む課題を限定せず多面的に相談できる相手はいない

- 特定の分野テーマを課題解決する相談役はいるが、経営に限定せず何でも相談できる相手はいない
(銀行は継続的な資金支援の交渉相手、士業・コンサルは困った時に相談解決してもらおう専門家と考えている等)

☑ 長期的な課題やテーマを共有し、解決策の検討やプロセスのサポートが欲しい

- 事業や自身のこれまでの経緯や流れを理解し、解決プロセスのサポートが欲しい
- 士業等の専門家には、相談内容が明確となるまで相談しづらい相談前の検討や事後フォロー等サポートがあると助かる



サービスを活用するメリット

コーディネート

お客様の悩みや課題の本質を見える化し、検討段階の助言アドバイスのみならず、解決に至るまでのプロセスそのものを円滑に進めるためのコーディネート役となります。

エージェント

お客様の多種多様なニーズや課題に対し、グループ内はもちろんのこと、グループ以外の専門家等解決ネットワークも駆使してワンストップソリューションを実現するエージェントとなります。

金融アドバイス

銀行や証券での経験スキルを持った人材が、個々に強みを活かすとともに、チームビルディングにより補完し合いながら、お客様に最適な金融アドバイスを提供いたします。

セカンドオピニオン

銀行の機能から離れた客観的な立場で、取引金融機関等からの提案に対する、不安解消や決断の後押しに繋がるセカンドオピニオンを提供いたします。

オーナー様の経営の舵取りに悩む時間を短縮し、本当に割きたいことに専念頂くことに貢献します

サービスの特徴

多面的

経営のみならず、ご自身やご家族含めたファミリー経営上の「ヒト」「モノ」「カネ」に関する悩み・課題は何でも相談できます

信頼・客観性

金融機関の勤務経験とスキルを持った人材が、融資機能を持つ銀行から離れた立場で、常に中立的かつ客観的な助言を行います

ストロングポイント

ワンストップ

弊社単独で解決できない要望に対しても、グループ外を含めたネットワークを駆使してお客様にとっての最適解を提案します

長期サポート・指名制

「参謀」となった担当が、長期的な課題やテーマの検討から解決プロセスに至るまで、円滑に進めるようサポートします

サービス提供の流れ

現状把握・提案

オーナー様とのビジョン共有
現状の課題の解決策としての
サービス活用のご提案

契約・サービス開始

サービス提供内容や進め方に関する
オーナー様との合意形成
アドバイザリー契約の締結

サービス提供

サービス提供に関する合意内容や
契約内容に基づくサービス
提供(訪問頻度は月1回程度)

検証・見直し

サービス提供に関するお声を
参考にテーマやミッションを
定期的に見直し改善いたします

SANBO活用例

- 経営会議への参画や、第三者からの客観的助言、取引先や金融機関との面談への同席
- 後継者や社員の発掘、確保、育成に繋がる橋渡し役としての面談サポート、解決プロセス支援
- 取引先や金融機関等からの提案に対するセカンドオピニオン
- 金融機関の見方・捉え方をアドバイス
- 経営判断に悩むテーマ(後継候補含む株主たる親族、経営幹部等の絡む経営課題)の壁打ち役としての助言、最適な専門家等ネットワークの紹介
- 事業の成長や発展と個人世帯での資産保全を両立するためのバランスの取れた対策や、将来に向けた資産形成や資産活用等の金融アドバイス
- 世代交代を見据えた管理承継上の課題や対策に関する助言(家系図や資産状況整備支援含む)

株式会社ワイエムライフプランニング

| | |
|-------|---|
| 本社 | 山口県下関市竹崎町4丁目2番36号 |
| 設立 | 2016年6月30日 |
| 資本金 | 1億円(出資比率:山口フィナンシャルグループ100%) |
| 代表取締役 | 松本 智寛(まつもと ともひろ) |
| 拠点情報 | 本社オフィス…山口県下関市竹崎町4丁目2番36号 小倉オフィス…福岡県北九州市小倉北区紺屋町9番1号 明治安田生命小倉ビル4階 広島オフィス…広島県広島市中区銀山町4番10号 もみじ銀行別館2階 |

主要業務

| | |
|---------|------------------------------------|
| 銀行代理業 | 個人向けの各種ローン、預金等の取り扱い |
| 金融商品仲介業 | 投資信託の積立等による資産形成商品の取り扱い |
| 保険代理業 | 生損保26社の保険商品の取り扱い |
| 投資助言業 | 金融資産のポートフォリオ管理やリバランス等の長期安定運用に関する助言 |