目次

第1章 個人資産の実態……5
第1節　日本の個人資産の規模　5
第1項　個人資産に関する調査統計　5
第2項　国民総資産残高の制度部門別内訳と推移　8
第3項　家計金融資産1,400兆円の実態　11
第2節　個人資産の分布と内訳　15
第1項　個人事業主を含まない個人の資産内訳　15
第2項　セグメント別にみる資産分布および内訳の特徴　18
第3項　年齢帯別の資産分布に関する考察　22
第3節　日本の資産家の現状　30
第1項　日本に「資産家」はどれくらいいるのか　30
第2項　資産家数の推移　34
第3項　資産家世帯の資産構成　38
第4項　日本の資産家は保守的か　41
第4節　資産家・資産家の類型　44
第1項　資産規模による類型化　44
第2項　職業・資産形成プロセスによる類型化　46
第3項　世代・年齢帯による類型化　49
第4項　コンサルティングの現場からみた資産家の類型　51
第5項　資産家のトップを占める法人オーナー　56

第2章 資産の活用・承継の実態……58
第1節　資産活用の現状　58
第1項　ゆとりのある老後生活を送るために必要な生活費　58
第2項　シニア資産家の生活費の実態　63
第2節　相続の現状　68
第1項　日本における相続の現状　68
第2項　相続発生年齢の高齢化　70
第3項　相続による資産の移転実態　72
第4項　“争族”の現状　74
第5項　遺言の利用状況　81
第6項　日本における資産家の相続の現状　88
第7項　資産家の相続税納税状況　101
第8項　贈与の動向　112
第9項　平成23(2011)年税制改正の影響と今後の見通し　119
第3節　法人の事業承継の現状　136
第1項　法人を取り巻く環境　136
第2項　上場企業オーナーの事業承継　142
第3項　中小企業オーナーの事業承継　148

第3章 資産家の資産活用・運用に関する意識および実態……175
第1節　アンケートの回答者属性　175
第2節　資産家の資産形成プロセス　179
第3節　資産運用についての意識・実態　181
第1項　資産家の資産運用方針　181
第2項　資産家のインターネット取引の利用状況　183
第3項　資産家の資産ポートフォリオ　184
第4項　資産家の今後の運用方針　188
第5項　資産運用に係る取引相手と評価　189
第4節　資産家の資産活用についての意識・実態　190
第1項　資産家の資産活用ニーズ　190
第2項　資産家がゆとりある老後を送るために必要な支出　195
第3項　資産家の老後生活におけるお金の不安　199
第4項　資産家の現在の収支と先行きの見通し　202
第5節　相続に対する意識・準備状況　205

第4章 資産活用・運用対策に係る商品・サービスとプレーヤー……210
第1節　専門家　212
第2節　金融機関　214
第1項　メガバンク・信託銀行等　214
第2項　地域金融機関　217
第3項　証券会社　220
第4項　外資系金融機関　222
第5項　インターネット証券　224
第6項　投資顧問会社　226
第7項　生命保険会社　228
第8項　リース会社等　232
第3節　建設・不動産　234
第1項　土地オーナーに対する賃貸事業提供サービス　234
第2項　不動産開発事業　236
第3項　不動産仲介　238
第4項　不動産ファンド　240
第4節　サービス業　242
第1項　旅行代理店　242
第2項　会員制リゾート　245
第3項　高級老人ホーム　248
第4項　会員制メディカル　250
第5項　高級フィットネス　254
第5節　小売業　256
第1項　百貨店　256
第2項　高級車販売　258

第5章 資産家を取り巻く環境……260
第1節　マクロ経済環境　260
第1項　はじめに　260
第2項　GDPにみる日本経済の現状　261
第3項　金利の変動　265
第4項　為替レートの変化　269
第5項　株式市場の動向　277
第6項　商品価格の推移　280
第7項　人口の動態　285
第8項　世界経済の動向と日本　293
第2節　不動産をめぐる環境の変化　296
第1項　不動産市場の概況　296
第2項　オフィス市場の動向　300
第3項　住宅市場の動向　304
第4項　新たな不動産市場の展開　309
第5項　グローバルな視点で見た日本の不動産市場　311
第6項　不動産に対する意識の変化　315
第3節　資産運用と金融商品をめぐる経済環境　317
第1項　資産運用をめぐる経済環境　317
第2項　法制度の劇的な変化　323
第3項　個人の投資に対する意識の変化　326
第4項　金融商品の多様化と進展　332
第5項　主要金融商品の概観　337
第6項　本節のまとめ　377

第6章 特別寄稿 今日の経済環境と資産運用：千葉商科大学 学長 島田晴雄……378