

Rotary International 2019-20 会長 マーク・ダニエル・マローニー	国際ロータリー第2670地区 ガバナー 大島 浩輔
テーマ ROTARY CONNECT THE WORLD 『ロータリーは世界をつなぐ』	丸亀東ロータリークラブ <第45年度> 会長 伊賀 重夫 幹事 片岡 浩昌

2019年11月19日 (火)

2019~2020年度 第45年度 第19回 通算第2153回例会

【会長報告】

- ◆ 片岡さんに「第1回米山功労者」受賞の感謝状が届いておりますので贈呈します。

【幹事報告】

- ◆ 11月17日(日)グランディ鳴門ゴルフクラブにて「岡山後楽園RCとの親睦ゴルフコンペ」を無事に開催しました。 チーム対抗戦では「丸亀東RC」が優勝しました。個人戦では優勝が黒木さん、準優勝が久保田さんでした。
- ◆ 11月23日(祝土)~24日(日)『地区大会』に参加される方はご出席をお願いします。

【委員会報告】 (前山 佳裕 親睦活動委員長)

- ◆ 12月17日(火)クリスマス家族会、1月7日(火)丸亀RCとの合同新年例会の案内文を配布しておりますので12月3日(火)例会日までに出席返答をお願いします。

【プログラム】  **客話 (社会奉仕委員会)** 山下 峰彦 委員長

〔みずほ銀行 高松支店 個人営業課 課長 小迫優将 様〕
〔 〃 個人営業課 山本 愛 様〕
〔 〃 渉外1課 安井修平 様〕



『セカンドライフを楽しむために必要なマネープラン』

「ライフプラン」と「マネープラン」

あなたの「いま」と「これから」を確認しましょう。

人生には、様々な場面やイベントがあります。

将来の希望や夢を実現させるためには、自分の「いま」を見つめ、「これから」を見据えていくこと、そして、「人生」と「お金」の計画“マネーライフプラン”を立てていくことが大切です。

「ライフプラン」と「マネープラン」の進め方

豊かな人生を過ごすためには、「ライフプラン」に応じた「マネープラン」を考えることが大切です。 まず、ご自身のご家族構成や資産状況を踏まえ、これからの「ライフプラン」を考えていきましょう。 「ライフプラン」も合わせた「マネープラン」を実行した後も、ご自身の想いと沿った内容になっているか確認し、見直すことがポイントです。

<STEP 1> 家族構成および収支・資産状況の確認 (現状把握)

家族構成および収支・資産の状況によって、これから考えていく「ライフプラン」・「マネープラン」は異なります。まずは今のご自身の家族構成、収支・資産の状況について確認しましょう。



~四つのテスト~

言行はこれに照らしてから

1. 真実かどうか

2. みんなに公平か

3. 好意と友情を深めるか

4. みんなのためになるかどうか

<STEP 2> これからの「ライフプラン」を考える

〔ふやす〕 100歳まで楽しく生きる

『人生100年時代』と言われるように、これからは例えば60歳でご退職された場合約40年間の時間を過ごすことが予想されています。長生きによってより一層、旅行や趣味などを楽しむことに時間を使えるようになりそうです。長い年月をゆとりを持って、楽しく過ごしていけるよう、あらかじめ準備しておきましょう。

〔まもる〕 お金の価値を“まもる”

私たちの身の回りの品物の価格は様々な要因で変動しており、10年前と比較して大半が値上がりしています。物価が上昇すると、お金の実質的な価値は目減りする可能性があるため、お金持ちのお金の資産価値を“まもる”ために資産運用することも有効な手段の一つです。

〔そなえる〕 万一の際に“そなえる”

病気やケガ・介護はいつ起こるか分かりません。また、ライフイベントに応じて必要な保障額は異なります。様々なリスクに備え、事前に「どのようなとき」「どれくらい」「いつまで」保障が必要かを考えることが大切です。将来の生活費や夢の実現のために用意したお金を取り崩すことがないよう、しっかりと保障を準備しておきましょう。

〔のこす〕 「想い」をカタチにしてお伝えする

相続税制の改正により、相続税の課税対象となる方が増えています。特に対策をしていない中で突然相続が発生すると、ご家族がお困りになることもあるようです。大切なご家族の未来のために、これまでの「想い」をカタチにしてお伝えする準備が大切です。

<STEP 3> これからの「ライフプラン」に合わせた「マネープラン」の検討

ご自身の家族構成やライフイベントを踏まえこれからのライフプランを検討しましょう。これからのライフプランを実現するために必要となる目標金額とお手元の金額を確認することが大切です。

〔ふやす・まもる〕 具体的な対策を考えるポイント

- * まずは、目標金額達成までの期間、お持ちの資産を基に目安とする運用成果を設定します。また、資産価値を“まもる”には、物価の上昇率以上の利回りで資産を運用することがポイントです。「リスク」と「リターン」の関係性について確認しご自身に合ったマネープランを検討しましょう。
- * 景気の局面によって有利となる資産は異なります。景気の局面を見極めるのはとても難しいことですが、資産を分散して保有することで景気に左右されにくい運用成果が期待できます。さらに、購入時期を分散し、長期保有することで、より一層安定した運用成果が期待できます。

〔ふやす・まもる〕 ご自身のニーズに合わせた金融商品の選択

〔ふやす〕 ・「つみたて」の活用

一括投資に加え、コツコツ「積立投資」を行うことで、時間を分散し購入価格を平準化しながら賢く資産形成することができます。さらに、各種制度を活用することで税制上のメリットを受けることができます。

〔そなえる〕 具体的な対策を考えるポイント

病気やケガになった際には「公的医療保険制度」等により自己負担額を抑えることができますが、自己負担額に加え、差額ベッド代や先進医療の技術料

～四つのテスト～

言行はこれに照らしてから

1. 真実かどうか

2. みんなに公平か

3. 好意と友情を深めるか

4. みんなのためになるかどうか

等、公的医療保険の対象にならない部分の準備が必要です。介護への備えも同様に、「公的介護保険制度」の自己負担分・対象外サービスの費用を準備しておきましょう。

〔のこす〕具体的な対策を考えるポイント

相続はいつ発生するか誰にも分かりませんが、「誰に、どの資産を、どのタイミングで渡すのか」は、ご自身の意思で事前に準備することができます。円満な資産承継の実現には、ご自身の家族構成・資産内容・想いなどを踏まえ、しっかりと事前に準備しておくことが必要です。

<STEP 4> 「マネープラン」の実行

<STEP 5> 実行した「マネープラン」の確認・見直し

「マネープラン」を実行した後、ご自身の目的に沿った運用実績となっているか、定期的にも確認することが大切です。また、ご家族構成の変化など新たなライフイベントが発生するとこれからのライフプランも変化します。変化したライフプランに合わせて、マネープランを見直し、常にご自身に合った「マネープラン」としていきましょう。

【本日のニコニコ】

- ♣ みずほ銀行 高松支店 個人営業課 小迫課長、山本様、安井様をお迎えして
客話を拝聴して。本日はありがとうございました。 : 伊賀 重夫 会長
- ♣ // : 片岡 浩昌 幹事
- ♣ // : 小宮山 滋 S A A
- ♣ // : 山下 峰彦 社会奉仕委員長
- ♣ // 山下峰彦委員長。ありがとうございます。 : 塩田 寿 社会奉仕副委員長
- ♣ // 山下峰彦委員長。ありがとうございます。 : 黒木 五朗 社会奉仕委員
- ♣ 11月17日(日)グランディ鳴門にて「岡山後楽園RCとの親睦ゴルフコンペ」を
無事に開催しました。チーム対抗戦で優勝しました。 : 片岡 浩昌 ゴルフ同好会会長
- ♣ // : 山下 峰彦 さん
- ♣ 岡山後楽園RCとの親睦ゴルフコンペで“個人優勝”して : 黒木 五朗 さん
- ♣ 岡山後楽園RCとの親睦ゴルフコンペで“個人準優勝”して : 久保田剛司 さん
- ♣ 今朝、自損事故で大型トラックが1台おしゃかになって厄払いです : 原 将嘉 さん

<11月19日；稲毛さんが米山奨学会・特別寄付金2,000円をされました>

【来訪ロータリアン】 (なし)

【メイクアップ】 (なし)

【出席報告】

第2153回例会

<11月19日(火)現在>

会員総数	出席免除会員数	出席計算会員数	出席会員数	欠席会員数	出席率
40名	3名	37名	31名	5名	86.49%

第2151回例会

<11月5日(火)例会分>

会員総数	出席免除会員数	出席計算会員数	出席会員数	欠席会員数	出席率
40名	3名	37名	32名	5名	86.49%

～四つのテスト～

言行はこれに照らしてから

1. 真実かどうか
2. みんなに公平か
3. 好意と友情を深めるか
4. みんなのためになるかどうか

11月17日(日)グランディ鳴門にて「岡山後楽園ロータリークラブとの親睦ゴルフコンペ」が開催されました。



<個人優勝>

優勝：黒木五朗さん

<個人準優勝>

久保田剛司さん

<個人3位>

山下 峰彦 さん



【チーム戦】

優 勝：丸亀東RC

準優勝：岡山後楽園RC

【11月26日(火)の例会】 地区大会報告 (会長・幹事)

【12月 3日(火)の例会】 年次総会 (会長・次期会長)

ロータリーの目的

ロータリーの目的は、意義ある事業の基礎として奉仕の理念を奨励し、これを育むことにある。具体的には、次の各項を奨励することにある。

- 第1. 知り合いを広めることによって奉仕の機会とすること。
- 第2. 職業上の高い倫理基準を保ち、役立つ仕事はすべて価値あるものと認識し、社会に奉仕する機会としてロータリアン各自の職業を高潔なものにすること。
- 第3. ロータリアン一人一人が個人としてまた事業および社会生活において、日々、奉仕の理念を実践すること。
- 第4. 奉仕の理念で結ばれた職業人が世界的ネットワークを通じて国際理解、親善、平和を推進すること。

MARUGAME EAST ROTARY CLUB 例会場

オークラホテル丸亀 ☎23-2222

〒763-0011 丸亀市富士見町3-3-50

事務所 オークラホテル丸亀430号室
例会日 毎週火曜日 PM12:30~PM1:30

TEL ; 0877-21-6611 FAX ; 0877-21-6655
URL ; <http://www.marugame-east-rc.com>
E-Mail ; merc@soleil.ocn.ne.jp