



2012-13年度 国際ローターテーマ
『奉仕を通じて平和を』
Peace Through Service



2012-13 RI会長 田中 作次
RI 2820地区ガバナー 野 掘 喜 作

Hasaki Rotary Club Weekly



IMに参加

No.1714号 2013年2月21日発行

世界理解月間

例会プログラム

- | | |
|-----------|------------|
| ・点 鐘 | ・幹 事 報 告 |
| ・国 歌 斉 唱 | ・委 員 会 報 告 |
| ・ロータリーソング | ・ニコニコ・財団報告 |
| ・RIテーマ唱和 | ・出 席 報 告 |
| ・ビジター紹介 | ・卓 話 |
| ・会長あいさつ | ・点 鐘 |

創立：1978年2月23日
加盟：1978年4月14日
例会場・事務所：神栖市商工会波崎支所
〒314-0343 茨城県神栖市土合本町5丁目9809-527
電話 0479(48)0333
例会日：毎週木曜日 12時30分～13時30分
○会 長 菅 谷 昭 夫
○会長エレクト兼副会長 長谷川 和 夫
○幹 事 金 子 大 作
○副 幹 事 篠 塚 茂 男

第1713(31回) 例会報告

平成25年2月14日(木)晴れ
進行：林 SAA

本日のお客様:なし

◇ 会長あいさつ菅谷会長

こんにちは、昨日 8時からテレビ放送でカンボジアのB級グルメとアンコールワットの真の姿が放送されていました、見た方もいるかも知れませんが、私も途中からでした、来週の水曜日に又放送するそうです、忘れなかつたらぜひ見てください。北朝鮮の核実験の実施やグアム島で起きた無差別殺傷事件で日本人が殺害されたり大きな事件が発生しております。



今週の日曜日には鹿島セントラルホテルにおいてIMが開催されます、大勢の皆さんの参加をお願いします、我がクラブの発表は金子幹事が行いますので期待してください。

2月の中ごろから花粉症の発生する季節です、現在日本人の25%が花粉症だと言われております、花粉症とは、スギやヒノキなどの植物の花粉が原因となって、くしゃみ・鼻水などのアレルギー症状を起こす病気です、季節性アレルギー性鼻炎とも呼ばれています。アレルギー性鼻炎は、原因物質の種類によって2つに分類される。季節性アレルギー性鼻炎（花粉症）と通年性アレルギー性鼻炎です。今年は例年より花粉の飛散が多いようです、去年の倍の数で飛散すると言われておりますので、花粉症になりやすい方は特に今年は要注意です、対策を十分にお取りください。

◇ 幹事報告金子幹事

1. クラブ役員キットのお知らせ

地区より役員キットが届きました。次年度の役員の資料になりますので、ご一読ください。

2. IMの最終お知らせ 17日(日)は、IMです。出席をお願い致します。



◇ 委員会報告

○ 会計菊池会員

先月28日に下期の会費を自動引き落とし致しました。ありがとうございました。



◇ 卓話

・資産運用のコツ菊池会員

2月8日付日経新聞1面「金融ニッポン」に『教育の空白1,500兆円眠らす』の記事が載っていました内容は日本は、過去終身雇用で賃金が毎年上がり、年金も約束通り支給されるという、社会全体の仕組みがありました。

しかしバブル崩壊後の失われた20年を経た今、すべての前提が変わりました。

金融を学び投資リスクと向かい合い成果を得る。そんな自立した個人が増え1,500兆円が動けば経済も活気づくと考えられています。1,500兆円の個人資産の半分を占める貯金から株式や投信に資金を移し、資産形成を促す。そんな狙いから国は「貯蓄から投資へ」の旗を振っています。(例えば税金、預金利子は20%の源泉分離課税、株式などの売却益は10%の税率【所得税7%、住民税3%】<平成25年12月31日まで>)しかし投資教育を教わる機会がほとんどありません。そこで自分なりになぜ、資産運用が必要なのか？を考えてみました。

1. 金利を考える

90年代前半、日本の定期預金金利は年3~6%ありました、しかし90年半ば以降、今日に至るまで約20年低金利時代が続いています。仮に5%で運用したとすれば、約14年で資産を倍にすることができます。複利計算なら年6%で約10年で資産は倍になります。しかし年1%の運用では資産を倍にするには、約70年の時間が必要です。(仮に年0.5%とすると約139年となります)

2. インフレを考える

私たちの家計を取り巻く身近なものやサービスの価格(年金保険料や光熱費・JRの運賃など)いわゆる物価というものは景気などの影響は受けませんが、長い目で見ると上昇することが多いようです。物価の上昇いわゆる「インフレ」(ものの価値に対してお金の価値が下がること)の時は、お金の価値が目減りしますので、今から少しずつ準備をすることが必要です。

(例 現在の100万円のものが10年後150万円になるとすると、お金は100万円(金利1%で運用)10年後110万円)

40万円の補填が必要になります。

インフレに強い賞品として株・投資信託・不動産などがあります。

3. 将来のライフイベント・ライフプランを考える

自分で収入を取り始めてからのライフイベントにはどれくらい資金が必要でしょうか？皆さんが思いつくところでも、自動車購入・結婚・子供の誕生・教育・住宅購入・老後の準備などが思いつくと思います。これだけではないのです。基本生活費・時には旅行・病気で入院・手術など突発的の出費もあるのです。

- ・結婚(約414万円)
- ・住宅の購入(約3,500万円)
- ・子供の教育(3,000万円/子供2人)
- ・自動車購入(約600万円(200万×3台))
- ・リフォーム(約300万円)
- ・基本生活費(約220万円)
- ・保険料(約40万円)
- ・その他(年間100万円)

ここに挙げただけでも(生活費・保険料・その他除いて)約8,000万円のお金が掛かります。(年間370万円…これは給料で)

4. 老後に備える

世界一の長寿国といわれる日本ですが、その裏で深刻な問題が起こっているのです。それは今後進むと予想される少子高齢化、赤ちゃんが激減しているのに対して、65歳以上の人口が増え続け、2007年10月に総人口に占める割合はついに20%台に突入しました。このような少子高齢化社会になると、労働力不足から税収や社会保険の財源不足といったことが懸念され、その一方で社会保障制度を支えるための支出は増大していくことになり、国が財政難に陥る危険が高くなります。社会保障制度自体、金額の減少等見直しが必要になります。そのためにも自分自身での備えが大切になります。また、こういうデータもごさいます。生命保険文化センター平成19年度「生活保障に関する調査」によれば、老後に必要な最低日常生活費の月平均は22.3万円となっています。しかしゆとりあるセカンドライフのためにはご夫婦で月30万円以上が必要と考えている人が約66%を占めています。

年金受取額

夫が平均的収入平均標準報酬36.0万円)で40年間就業し、妻が専業主婦であった世帯の新規裁定の給付水準(厚生労働省「平成20年度の年金額について」より)

夫婦二人の老齢基礎年金を含む標準的な年金額

月額:約23.3万円 年額:約279.6万円'20年間で約5,592万円です)

老後の生活試算

ゆとりある老後の生活費 月額:38.3万円「生活保障に関する調査」より

標準的な年金受領 月額:23.3万円「前途」

差額 月15万円(年間180万円の不足)

年金開始後20年間で(180×20)3,600万円の不足が出ます。

それでは貯めたお金を毎月一定額取り崩すとどうなるでしょう。

1,000万円で計算すると…

毎月20万円で4年2ヵ月

毎月10万円で8年4ヵ月

毎月5万円で16年8ヵ月 となります。

ご自身の預貯金を取り崩して補っていくだけでは不安が残りますし、あまりにも心細いのが現実です。

以上4つの金利・インフレ対策・ライフイベント・老後に備えるからも、ある程度の「資産の運用」が必要だと納得できたのではないのでしょうか。

資産運用というと「投資」と考える方がいらっしゃると思いますが、実は「貯蓄」もお金を「貯める」ことに重点を置いた「資産運用」の1つの手法なのです。

「投資」はお金を「増やす」ことに重点を置いた手法です。大切なことは「貯蓄」と「投資」をバランスよく組み合わせること、資産と守りながらも積極的に育てていくことが賢い資産運用のコツとなります。

次にお金を「ふやす」投資について考えてみましょう。

資産運用賞品にはリスクがあります。価格変動リスク・金利変動リスク・為替変動リスク・信用リスクなどです。

リスクを回避するには、「卵はひとつのかごに盛るな」ということわざをご存知でしょうか？

例えば自分の資産でイメージして下さい。ある1つの金融商品に全財産を投じ、仮にその賞品が暴落した場合、ダメージを免れることは難しい状況になってしまいます。しかし資産を分散し投資していれば、損失をある程度抑えられるということです。

つまり資産の分散・時期の分散・長期保有などを考え分散投資が必要になります。自分が投資するものがどういう社会事情に影響を受けるのか考え、一方向に片寄らないように心がけると自然に分散投資になります。

では、「運用しなきゃいけないものなの」については前にお話ししたお金に対する考え方で「少しは必要では」と考えられないでしょうか？

金融商品には3つの性格があります。「流動性」(つかう) 必要な時にすぐ引き出せること・「安全性」(ためる) 元本が保証されていること・「収益性」(残すふやす) より高い収益が期待できること、の3つに分けることができます。

私たちが日常の習慣で行っている、封筒にお金を分けたり、複数の銀行に預けたりすることも、知らず知らずのうちにお金を3つに分けていることになります。

資産運用も実はこれと同じこと「つかう」・「ためる」・「ふやす」の3つに分け、それぞれのお金にあった貯め方や増やし方を考えることが運用の第一歩となると思います。

次に「リスク」について考えてみましょう。

「リスク」を辞書で調べてみると「危険」という意味で使われることが多いようです。金融の政界でリスク=危険という誤解を招く可能性があるでの注意が必要です。

先ほども話しましたが金融の世界だと価格変動リスク・金利変動リスク・為替変動リスク・信用リスクなどです。この言葉の「リスク」の個所をそのまま「危険」に置き換えると金融の世界では当てはまりません。「可能性」という言葉に置き換えたほうが違和感がなくなると思います。

つまり「リスク」とは、起きる確実性の度合いを示し、その可能性・度合いが大きければ「リスク」は大きく、小さければ「リスク」は小さいと考えられます。

リスクのある金融商品は「怖くて…」という方もいらっしゃるかもしれませんが、いまやリスクのない金融商品はほとんど無いといっても過言ではありません。銀行の預金にも「リスク」があります。平成17年4月以降開始になった「ペイオフ」です。元本1千万以上預けるには信用力のチェックが必要になります。いわゆる信用リスクです。預金も「リスク」を考える時代になっているということです。

「リスク」の語源はイタリア語の「勇気を持って試みる」だそうです。すべての金融商品にリスクは付き物なので、「勇気を持って」挑んでみてはいかがでしょうか。

挑むといっても博打を勧めている訳ではありません。前にも話したとおり「貯蓄」と「投資」のバランスを良く組み合わせ、自分の資産チェックをし、自分にあった資産全体の分配を考え、金融商品の3つの性格(つかう、ためる、残すふやす)を適宜見直していけばよいだけです。

最後に「リターン」について話をします。

「リターン」とはつまり『収益率』のことです。預貯金の利息には「マイナス」の概念はありません。その利息分がリターンとなるわけです。(銀行がおかしくなるが国が非常事態にならない限りマイナスはないと考えられます。)

良く「ハイリスク・タイリターン」といわれますが、これは得した場合その額も大きいですが、そんなをした場合もその額が大きいということです。

預金が一番リスクが少なく次に債権そして投信や株、不動産・デリバティブ賞品等順に「ハイリスク・ハイリターン」となっています。

結論は「資産を守りながら、積極的に育てていくことが賢い資産運用のコツ」と言うことです。人それぞれリスク許容度が違います。

株の好きな方はリスクの許容度が広い(高い)方です。反対に預金しかやらない方はリスク許容度が狭い(低い)方です。

ただ、1番最初にお話しした金利差・生涯で使うお金の金額を考えればお分かりのように、長い間、賢い運用を行えば、10年、20年の間で相当な差がつきます。

まずは一步踏み出して、自分の許容できる範囲の中で資産運用を考えてみてはいかがでしょうか。

◇ IMの様子

会場風景～菅谷会長と波崎R Cに会員



金子会員～プロジェクターを使い波崎R Cの現在取り組んでいるカンボジア支援の内容を発表した。



野堀喜作ガバナーの挨拶～とっても暖かで親しみを強く感じさせて頂くご挨拶でした。



池田稔郎ガバナー補佐の挨拶



IMリーダー長井靖彦パストガバナーから各クラブの事業に対して序言を頂きました、我が波崎RCのカンボジアの支援活動について、お褒めの言葉を頂戴しました。



◇ 豆知識

○ 砂漠化問題

砂漠化とは、植生に覆われた土地が不毛地になっていく現象をいう。ここでいう砂漠は「植物の生育や農業に適さない土地」といった意味が強く、乾燥した地域を意味する砂漠気候の「砂漠」とは意味にずれがある。もっとも、植生を失った土地が植物の蒸散作用を失うことで結果として乾燥した気候に傾いたメソポタミアのような例もある。

乾燥帯の移動など気候の変化による自然現象としての砂漠化もあるが、今日問題となっている砂漠化の多くは人類活動によって引き起こされたものである。ひとたび砂漠化した地域は、気候の変化、土壌流出など地表の構造が崩れることから、植生の復活が困難になる例が多い。

砂漠化した土地に緑の植生を取り戻す活動を、緑化（または砂漠緑化）という。



◇ 出席報告

野口出席委員長

例会	項目	会員総数 (名誉会員を除く)	出席計算に 用いた会員数	出席または メイクアップ会員数		出席率(%)
				出席	メイク	
第1例会		20会員	19会員	出席: 13	メイク: 0	68.00%
第2例会		20会員	19会員	出席: 12	メイク: 0	63.00%
第3例会		20会員	19会員	出席:	メイク:	%
第4例会		20会員	19会員	出席:	メイク:	%
2月度平均						

2月度出席表 出席:○ 欠席:/ M+数字:メイクアップ回数 出席免除:免

会員名	7日 14日 21日 28日				出席数	M数	会員名	7日 14日 21日 28日				出席数	M数
赤出川 清	/	○					野口 玲吉	○	/				
安藤 寿博	/	/					長谷川和夫	○	○				
泉 純一郎	○	/					林 久夫	○	○				
伊藤 恭弘	○	○					三好 忠	休会	休会	休会	休会	休会	
稲垣 和夫	/	○					茂木 勉	/	/				
金子 大作	○	○					森 輝義	○	○				
小出 泰久	/	/					山本 英雅	○	/				
後藤美紀代	○	○											
西條 昌良	/	/											
篠塚 茂男	○	○											
菅宮 浩行	○	○											
菅谷 昭夫	○	○											
菊池 寿紀	○	○											

メイクアップ

◇ ニコニコBOX報告.....菅宮親睦委員長

菅宮 浩行 IM欠席を詫びて 2,000円
赤出川 清 欠席を詫びて 2,000円

ニコニコBOX	4,000円
コインBOX	1,330円
ビジター(0件)	円
合計	5,330円

ニコニコBOX	
1週	8,000円
2週	4,000円
3週	円
4週	円
月計	12,000円
累計	266,000円

コインBOX	
1週	3,300円
2週	1,330円
3週	円
4週	円
月計	4,630円
累計	43,017円

2月の予定 21日 卓話 泉会員 28日 クラブフォーラム
3月の予定 7日 卓話 後藤会員 14日 卓話 安藤会員