2022 － 23 年度　国際ロータリーのテーマ
『イマジン　ロータリー』
RI 会長　ジェニファー・ジョーンズ

川崎北ロータリークラブ会長の方針
『変化を受け入れ、新たなロータリー』
会長　横山 芳春

Rotary 川崎北ロータリークラブ

川崎北ロータリークラブ会報

イマジン ロータリー

会　長　横山 芳春　　幹　事　谷口 一成　　会報委員長　大塚 正一
事務所：〒211-0063　川崎市中原区小杉町 3-70-4 ホーユウパレス武蔵小杉 104　TEL 044-722-8037　メール：knrc@nifty.com
URL：http://kawasaki-north-rc.blue.coocan.jp/　例会：毎週水曜日　12：30　二子玉川エクセルホテル東急

第 3009 例会

令和 5 年 3 月 8 日（水）
（本年度第 28 回）

点　鐘　**横山芳春 会長**

司会と斉唱　**朝山浩 会場監督**
生垣繁 ソングリーダー
「我等の生業」

出席報告　**戸川俊雄 出席委員**

会員数 46 名	出席 28 名	欠席 18 名
（対象外 4 名）		出席率 66.67%
前々回訂正	欠席 21 名	MAKE UP 7 名
（対象外 6 名）		訂正出席率 80.00%

お客様紹介　**横山芳春 会長**

横浜銀行武蔵小杉支店 支店長 武藤光司郎 様

ゲスト・スピーカー：
RIA JAPAN おカネ学（株）代表取締役社長 安東隆司 様

会長報告　**横山芳春 会長**

1．当地区パストガバナー（2017 ～ 18 年度）湯川孝則氏（横浜西 RC）が、3 月 4 日にご逝去されました。
故人のご冥福をお祈りし、ここに謹んでお知らせ申し上げます。
通夜：3 月 10 日 (金)18：00 ～ 19：00
告別式：3 月 11 日 (土)12：00 ～ 13：00
式場：妙蓮寺斎場

2．次週 3 月 15 日は、例会にてクラブ協議会を予定しております。全会員参加となっておりますので、ご出席のほどよろしくお願いいたします。

幹事報告　**谷口一成 幹事**

1.地区からの来信
① 2021 ～ 22 年度 年次報告書が届きましたので回覧いたします。

2.他クラブ例会臨時変更
● 川崎マリーン RC
3 月 9 日 (木)　家族グルメ会　古月 池之端店
点鐘 18：30
3 月 23 日 ･30 日 (木)　休会
● 川崎大師 RC
3 月 22 日 (水)　休会
3 月 29 日 (水)　お花見移動例会　点鐘 18：00
● 川崎麻生 RC
3 月 24 日 (金)　移動例会
麻生清掃とお花見例会「横濱楼」　点鐘 17：00

3.他クラブ会報の回覧
本日はございません。

委員会報告　**半澤剛 社会奉仕委員会**

みなさんのところに世界子ども絵手紙展の小冊子をお配りしております。これは入賞作品のみを抜粋したものです。会場に展示した実物があります。横浜銀行武蔵小杉支店で展示しておりますので、是非ご覧ください。
小学校に賞状を届けたときのことですが、学校のかたから「川崎北 RC の教育に熱心なのにおどろいています」との感想をいただきました。

卓話　**RIA JAPAN おカネ学（株）**
代表取締役社長
安東隆司 様

安東隆司 様は日系メガバンク・米系証券・欧州系信託銀行勤務経験を持つプライベートバンカー卒業者です。金融商品を販売しない投資助言業（RIA）アドバイザー専業の会社を経営されており、テレビなどのメディアで解説者としてもご活躍され、複数の著作もお持ちです。

今回は最新の著作である「NISA・つみたて NISA・iDeCo プロの選び方教えてあげる！」（秀和システム）を 20 冊お持ちいただきました。

「NISA 拡充！社員向け教育が、今なぜ必要なのか」

アメリカと日本の投資リターンの違い

まず投資リターンは日米で顕著な差があります。日本は 1.2 倍ですが、アメリカの場合は 2.0 倍です。また日本は勤労所得が 9 割で財産所得は 1 割ですが、アメリカは財産所得が 3 割も占めています。有価証券の投資割合は、日本 15.7%、アメリカ 55.2% です。日米シニアの金融資産については、アメリカも 20 年くらい前は、日本と変わりはありませんでした。大きな変化の原因は投資にあります。

2023 年に何をすべきか

2024 年から NISA 制度が変わります。新 NISA には非課税枠が 360 万円あります。買付残高は 1,800 万円です。期間も恒久化されました。またご夫婦であれば 3600 万の非課税投資枠があります。現行 NISA の場合は、キャピタルゲインもインカムゲインも非課税です。現行 NISA と新 NISA は別枠なので、2023 年から始めれば、現行 NISA と新 NISA のふたつを持つことができます。

新 NISA で投資できなくなるものもあります。そのひとつに毎月分配型投資信託があります。毎月の一定の配当を出すための特別分配金が問題になっているからです。これは分配金を元本から補填するので、元本が減っていきます。

ETF（Exchange Traded Fund、上場投資信託）は投資信託だけれども投資信託と株式両面の側面を持つ金融商品です。まだまだ知名度は低いですが、2010 年から日銀が国内 ETF を購入しています。

アクティブ型とインデックス型

アクティブ型は市場平均よりも良いリターンを得ることを目指します。インデックス型は日経平均株価や東証株価指数（TOPIX）など、特定の指数と同じ値動きをします。

実はアクティブ型は過去 20 年で 9 割が指標に負けています。アクティブ型は世界中で解約されており、インデックス型に向かっています。

企業も企業年金運用の責任を問われる時代に

金融庁は企業年金の運用について企業自身も責任を負うように初めて法律で義務付ける方針です。

これまで信託銀行などの金融機関に任せる企業も多かったのですが、専門家をそろえた運用体制などが求められていきます。

年金加入者の利益を最優先するように広く企業を含め運用の受託者としての責任を明確にし、民事上や行政上の責任を負わせるようになります。資産所得倍増に向けて年金運用の改善につなげる狙いです。

従業員の満足度向上へ NISA や iDeCo 研修の実施で老後の資産形成を会社ぐるみで行うことに役立てていただればと思っております。

ニコニコリポート　松山直樹 副会場監督

RIA JAPAN おカネ学（株）代表取締役社長 安東隆司 様

卓話の機会をいただき、ありがとうございます。
ニコニコします。

横山芳春 会長、齊木貴 副会長、谷口一成 幹事

3 月になりたいぶ暖かくなってきましたね。
まだ朝晩との気温差がありますので会員の皆様においては体調お気をつけください。
本日は RIA JAPAN 代表の安東様に卓話をお願いしております。安東様、宜しくお願い致します。

柳澤信夫 君、生垣繁 君、戸川俊雄 君、洪征治 君、大部哲也 君

今日は春いっぱいですね。楽しい一日を過ごしましょう。

妻鹿琢生 君

安東さん、本日は再び卓話にお越しいただき有難うございます。しっかり勉強させていただきます。

武田信平 君

3 月 4 日 J リーグ第 3 節、フロンターレは湘南ベルマーレを等々力に迎えての戦い。湘南の早いプレスに苦しみペースが掴めません。後半 19 分にミドルシュートを決められ、その後何とか 36 分に得点するもここまで。 1 対 1 で引き分けました。負傷したジェジエウ選手に代わって入った松長根（マツナガネ）選手は、フロンターレユースから入団したルーキーですが、新人とは思えない落ち着いたプレーで活躍、明るい材料となりました。3 月 8 日は、ルヴァンカップ予選の第 1 戦、清水エスパルスとの試合がアウェーで行われます。

プログラム委員会：谷口一成 君

本日は RIA JAPAN 代表の安東様に卓話をお願いしています。安東様には数年前にも iDeCo の卓話をお願い致しました。今回は 2024 年から大きく変わる NISA のメリットと従業員皆様への教育についてお話をして頂きます。
会員の皆様にも有意義な内容になると思います。安東様、よろしくお願い致します。

社会奉仕委員会：半澤剛 君

世界子ども絵手紙展の賞状を大島小学校に届けましたら副校長さんから「川崎北 RC の教育に熱心なのにおどろいています」との感想をいただきました。

親睦委員会：加瀬健史 君、丸山久 君、クルーズ由美子 君

安東様、川崎北 RC へようこそ。おカネ学、とても興味深く楽しみです。本日は楽しんでいって下さい。

SAA：朝山浩 君、米山元章 君、松山直樹 君、髙橋純司 君

安東様、本日の卓話宜しくお願いいたします。
今年度はニコニコ基金の積み立てが重要な年です！
会員の皆様ニコニコ基金へのご協力を SAA 一同お待ちしております。