

■副会長/小口 泰幸 ■幹事/川村総一郎

◆司会=五味武嗣 SAA

◆ゲストビジター=八十二銀行諏訪支店副支店長・小田原充様、八十二銀行営業企画部顧問・吉田信幸様

◆出席報告

本日	57.14%	21名欠席
前回訂正	71.4%	14名欠席

◆ラッキーナンバー=No.36 山本 實君

◆ニコニコボックス=●加藤明博君・川村総一郎君=本日はクラブ協議会です。吉田様。よろしくお願ひします。●五味武嗣君=健康経営優良法人ブライツ500。3年連続でいただきました。●山本實君=ラッキーナンバーに当たって。

◆会長告知・加藤明博君(小口泰幸副会長代読)=今日は清貧についてお話しします。清貧とは清く貧しいと書きますが、これは身の丈に合った暮らし。流行りもの、高価な物を追いかけて暮らすのではなく、今あるもので生活を楽しむと云った意味で、決して貧乏な暮らしと同義語ではありません。私が子どもの頃は今のよう便利な物は何もなく、おもちゃなども古い物を長く使い、冬は竹とんぼ、コマ回しやトランプをして遊び、夏は公園で虫取りをして遊び、あとは学校の図書館で借りてきて図鑑などを何度も見て過ごしていました。今ほどスマホやゲームなど何もない時代でしたが、私の子どもの頃の記憶は楽しいことだらけです。物が少なく、誕生日かクリスマスの時ぐらいしか物を買ってもらえなかったからこそ、買ってもらえたときの喜びは言葉に表せないくらいのものであって、また買ってもらったおもちゃは本当に大切に扱っていました。お金を使わなければ幸せになれないと考えている人がいるなら、それは悲しいことだと最近では思えるようになってきました。物が足りているから幸せ、物が足りていないから不幸せ。この考えは間違っていると思います。

今ある物で自分の身の丈に合った暮らしを楽しむ。お金や物に支配されない暮らしの中に本当に幸せがあるのではないかと、最近よく思うようになってきました。衣食住が足りたら、もっと他のことに目を向けた方がよいのではないかと思います。消費主義社会のおかげで私たちはもっと肝心なことを忘れてしまい、人としての幸せとはほとんど関係のないことに人としての魅力を無駄使いしているような気がします。

日本は他国と比べれば恵まれた国だと思いますが、心の貧しい人が増えてきているような気がしています。皆さんはどうでしょうか。四つ葉のクローバーを見つけるために三つ葉のクローバーを踏みにじむ。幸せはそんな風に探すものではありませんね。楽しみや幸せは身近なところに隠れており、幸せになろうとするのではなく、実は幸せや楽しみは身近に溢れているを感じたいと思います。私の好きな言葉の一つに晴耕雨読がありますが、晴れの日には田畑を耕し、雨の日には家で読書を楽しむといった意味合いですが、案外人の幸せはこんな暮らしの中にあるかもしれません。清貧。本当に美しい言葉だと思います。お金がなくても今あるもので身の丈に見合った暮らしを楽しむ。以前にもお話ししましたが、他人の幸せを

自分の物差しで測ることをやめてしまえば、小さな幸せは身近にたくさん隠れているのではないのでしょうか。

◆幹事報告・川村総一郎君=①本日の例会はクラブ協議会上半期会計報告でしたが、会計の増田会員が所用により欠席しておりますので八十二銀行諏訪支店・小田原充副支店長様と同行本部経営企画部吉田信幸顧問様にお越しいただき、講話をお願いしております。小田原様、吉田様ようこそ諏訪ロータリークラブへ。後ほど講話、宜しくお願ひ致します。なお、会計報告は3/31例会中の委員会報告で報告していただきます。

②去る3/12、諏訪大社ロータリークラブ創立30周年記念式典に招待していただき、加藤会長と出席してまいりました。当日は俳優の滝田栄さんの記念講演、式典、祝宴の3部構成からなり、5時間の長丁場でしたが懇親も深まりとても楽しい時間を過ごしてまいりました。5月には富士見ロータリークラブ50周年式典もあります。また加藤会長と楽しんでできます。

◆笠原正司君=亡き父の葬儀の際には皆さまより多大なるご厚志をいただきありがとうございます。父もロータリアンとして所属させていただき、朝倉会長の時、幹事をやった思い出が父のデスクから出てきました。非常にロータリーを楽しんでいたと改めて感じました。生前お世話になりありがとうございます。

◆委員会報告・親睦委員会・平林正光君=4/21に諏訪湖ロータリークラブと合同のお花見例会を開催します。午後6時半開演です。来週のうちに案内文を配りますので、大勢の皆さんに出席いただきますようよろしくお願いいたします。

◆クラブ協議会・八十二銀行諏訪支店副支店長・小田原充様=「個人の資産形成」という演題で、吉田顧問より講演をいただきます。吉田顧問は1979年八千代証券に入社されました。八千代証券は現在の三菱UFJモルガン・スタンレー証券の前身です。その後1991年より厚木、横浜、金沢など支店長を7カ店歴任されまして、富裕層、法人営業等を指導管理されてまいりました。2016年に三菱UFJモルガン・スタンレー証券を定年退職されまして八十二銀行顧問として、着任されました。その後、法人オーナーの皆様等への資産運用の顧問として、ご活躍されて現在に至っております。今日は、資産形成という重要な従業員の皆様にとっても大切なテーマにつきまして講演をさせていただきます。ぜひご活用いただければ幸いです。



◆クラブ協議会・八十二銀行企画部顧問・吉田信幸様=今日、メインでお話させていただきたいのは、来年変わる新NISAという制度です。抜本的充実、資産所得倍増を基本ベースに出来上がる制度です。NISAは金額的な問題とか、使い勝手が悪く人気なかったということです。今回、金額が増えたということと制度の使い方がシンプルになりました。今までは積立NISA一般NISAが2本立てで流れており、年間の積立額はそれぞれ40万円と120万円でしたけど、今回は積立

て投資枠という名前になり 40 万円から 120 万円に金額が 3 倍になりました。次に成長投資枠 NISA というのは 120 万円の一般 NISA から、240 万円に 2 倍に増えたという形になっています。



2 番目の点は、現行制度は積み立て NISA か、一般 NISA かどちらか一方を使うと、どちらかが使えないという選択性でしたが、今後は一緒に両方使えるようになります。そうすると積み立てが 120 万円、成長額投資が 240 万円で年額 360 万円になります。今回は投資の非課税枠という形で、年間トータルで 360 万円になりました。次の変化は、積み立て NISA は期間が 20 年という期限がありました。もっと使い勝手が悪かったのが一般 NISA の 40 万円で、1 本で買い付ける期間が 5 年間でした。投資は中長期でするものですから、5 年はすぐに来てしまいます。その先は、ロールオーバーをしてその年の非課税をうまく使って乗り換えてつないでいく制度でしたが、今回から非課税の保有期間は無期限になりました。大変手間のかからない使い勝手のいい制度に次々と変わってきました。

そして、累積投資上限額が設けられています。無期限で非課税にできるのでから 積み立てを続けていきますと、相当な金額になりますので生涯の打ち止め枠として 1800 万円が設定されています。1800 万円までは先ほどの積み立てる部分と、成長の部分の年間の枠を続けながら、1800 万円に元金が到達するまでは非課税で使えます。この様に意外と使い勝手と制度もよくなってきたと思われます。従いまして、今までは NISA はどちらかという、小口の資金で、非課税をうまく使って、若い方が利用することが多かったのですが、今後は退職金を手に入れたシニア層とか、資産を形成し終わった方でも意外と使い勝手がいいのではないかと思います。

もう 1 つ変更点があります。1800 万円になるまでの枠を使い切るということです。例えば結婚資金、若い方が結婚するのでお金が必要になったので途中で換金をするということで一旦資産の中からある程度の金額を処分して結婚資金に充てます。その空いた部分が翌年から 1800 万円の中で復活して使うことができるのが、今までの NISA とは全く違う部分です。iDeCo は年金の積み立てですから、60 歳になるまでは出せず、流動性の面で、途中でお金が必要という時には不便だったのですが、新 NISA では途中で資金を換金できるという大きな変化が起きました。

新制度の NISA はうまく使っていただければ皆様も含めて、従業員の方の福利厚生にも役に立てるのではないかなと思いますので、ぜひ従業員教育の一角に将来の資産形成を入れて勉強会、教育をしていただけるのもよろしいのではないかなと思っております。私ども銀行もお手伝いできると思います。

資産形成のモデルとして、仮に若い方が月 5 万円、1 年ですから 12 カ月積み立てて行って投資をします。30 年投資するとちょうど元金が 1800 万円になります。先ほどの上限になります。仮に 4% の利回りで運用できればこの元金 1800 万円は 3482 万円になります。ちょっと欲張って仮に 8% で運用できると、元金の 1800 万円は 7501 万円という経済効果が生まれます。

来年からスタートする NISA。22 年から使い勝手をよくし

た iDeCo も既に始まっております。若い方は、これからは国の年金に頼ることがなかなかできないと思われます。こういったものを自分たちでちゃんと計画を立てて設計していただくことができればいいのではないのでしょうか。なおかつ、経営者の皆様は、それを後押ししてあげていただければ従業員が将来、幸せな生活が送れることになると思われます。よろしくお願ひ申し上げます。本日はどうもありがとうございました。

◆今後の例会日程

3/31(金)	クラブフォーラム (笠原会員卓話)
4/7(金)	クラブフォーラム (三井会員卓話)
4/14(金)	クラブフォーラム (新入会員卓話)