



CREATE HOPE  
in the WORLD

### 世界に希望を 生み出そう

2023-2024年度国際ロータリーのテーマ

国際ロータリー  
会長 ゴードンR. マッキナリー  
\*\*\*\*\*  
国際ロータリー第2670地区  
ガバナー 吉岡 宏美

◆例会日 毎週水曜日 12:30~13:30  
◆例会場 香川県善通寺市文京町 3-3-3  
(事務所) 善通寺商工会議所 2F  
TEL(0877)62-7627 FAX (0877)62-7656  
E-mail zen-rc@downtown21.gr.jp  
WEB http://www.downtown21.gr.jp/zen-rc

◆会 長  
香川 和久



◆幹 事  
白川 等



### 2023-24年度【会長運営方針】

変化に挑戦し、新たな時代へ歩み出そう



総本山善通寺五重塔

### 幹事報告

到 来 誌 (MAILレター): END POLIO NOW ニュース8月号、  
ガバナー月信8月号、ハイライトよねやま NO.281、米  
山記念館会報秋号

### 出席報告

正会員数37名,名誉会員1名

(2023/7/1現在) (出席免除会員(b)9名(a)1名)

8/23 (2666 例会) 会員数 37名 出席会員 19名(5名)  
欠席会員 8名

8/16 定款第7条により休会しました。

8/ 2(2664 例会) 会員数 37名 出席会員 20名(6名)  
<修正>

メイクアップ 2名  
高畑光宏、高木誠一君

8/2 出席者 28名 出席率 84.85%

8/ 9(2665 例会) 会員数 37名 出席会員 16名(4名)  
<修正>

メイクアップ 11名  
橋本一仁、前田 純、宮武宏行、宮崎雅彦、森永常夫、  
岡崎圭介、下谷和範、野萱礼三郎、仙頭志朗、葛石 智、  
酒井忠行君

8/9 出席者 31名 出席率 100%

ビジター 0名

8月会員誕生祝  
おめでとうございます



### お知らせ

親睦委員長 山下安亮より  
★丸亀東RCとの合同親月例会に  
ついて、出欠確認中です。  
日時 9月27日(水) 18:30~  
場所 丸亀競艇場特別観覧施設  
「ROKU」

### 今月~来月第1例会のプログラム

- 8月 2日 ガバナー公式訪問例会  
ガバナー 吉岡 宏美 様
- 8月9日 例会変更 18:30~ 松坂本店  
納涼夜間例会(新会員歓迎会)
- 8月23日 客話 百十四銀行 リテール推進部  
上席調査役 太田 敏之 様
- 8月30日 短期交換派遣学生報告  
尽誠学園高校3年 平尾 旭 君
- 9月 6日 新会員卓話 兼岡 誠会員

### ニコニコBOX

- 葛石 智君: 誕生祝を頂き有難うございます。  
77歳になりました。また、おかげさまで8月4  
日付にて上場を果たすことができました。皆様に  
感謝いたします
- 高畑光宏君: 本日は誕生日祝いを頂き有難うご  
ざいました。これからも宜しくお願いします
- 白川 等君: 百十四銀行の太田様有難うござい  
ます。今日香川県から私が会長を務める善通寺建  
設業協会が行っている  
道路清掃ボランティア功  
労者表彰を受賞しました。  
ニコニコします



会長より講話の記念品を

### ☆ 会長所感 ☆

「必ず壁はあるんです。それを乗り越えたとき、パツ  
とまた新しい世界がある。」 登山家、冒険家 植村直己

### 四つのテスト

(言行はこれに照らしてから)

真実かどうか

みんなに公平か

好意と友情を深めるか

みんなのためになるかどうか

## 客 話

超低金利時代の資産形成



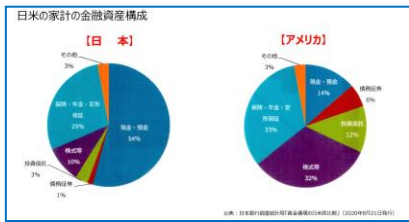
(株)百十四銀行善通寺支店  
リテール推進部 席上調査役

太田 敏之

### ○人生におけるライフイベントとお金

・資金は、会社員の場合、給与・賞与の中から「ためる」のが一般的

○日本人の金融資産のうち「預貯金」が半分以上  
日米の家計の金融資産構成(図)



⇒残念ながら日本の金融資産は構造的に増えない模様(現金・預金が大半)に比べ、米国は投資に積極的

### ○現在の社会情勢では・・・

- ・物価上昇
- ・消費税アップ
- 物価価値の減少

・月々1万円を30年間定期預金で運用した場合  
➡360万円+利息で、今の360万円の買い物ができるか？

- ・社会保険料上昇
- ・賃金が上昇しない
- 可処分所得の減少

・社会保険料の従業員負担分が上昇の一途  
2003年:約12% 2021年:約15%

・給与所得が頭打ちとなっているため、可処分所得が減少

○何もしないと十分な資産形成が出来なくなるかもしれません

資産価値の減少 × 可処分所得の減少

この状況を打破するために、政府も動き出しています。

### 資産所得倍増プラン

～ 貯蓄から投資へ ～

### ○投資信託とは(図にて)

#### 投資信託とは

詳しく知らないから得をどうやって貰えばいいかわからないなあ

まっとうなお金がないと投資できないよね・・・

■ 投資・運用に慣れていない方にとって「何を選べばいいかわからない」という声も  
⇒運用のプロが選定した「投資信託」という仕組みを活用する という選択も

**投資信託とは**

- ★運用の専門家が投資家(=お客さま)から集めたお金を様々な株式や債券に投資・運用する商品
- ★「どのような対象に投資するか」は、投資信託ごとのテーマ(運用方針)に応じて専門家が行う
- ★このことは、投資信託という商品を通じて様々な株式や債券を購入することになる
- ★小口から投資可能: 1万円から(積立型は月1000円から)
- ★コストがかかる: 購入時手数料・信託報酬(毎月)

でも中に入っているものがリスクがあるものだとやはり心配・・・

3つのキーワードでリスクコントロールが可能

資産の分散

長期保有

時間の分散

### ○投資の分散

#### リスクのコントロール

資産の分散 長期保有 時間の分散

値動きの異なる資産を複数組み合わせることで、リスク(収益の振れ幅)を少なくすることが期待できます。

□運用目標・目的に合わせ、資産の割合を変え、リスク(振れ幅)をコントロールするよう商品選択が可能です。

□資産別配分の例

### ○長期保有

#### リスクのコントロール

資産の分散 長期保有 時間の分散

一般的に、短期間で大きな価格変動がある株式や債券なども、長期保有すれば、その変動リスクは緩やかに傾向があります。また長期運用を目指すことで、選べる商品の選択も広がります。

◆分散投資した場合の保有期間別年率リターン(国内株式・国内債券に分散投資)

1年

5年

10年

⇒マクドナルドは

Q: 国内外の株式・債券(25%づつ)で運用される日本最大のファンドとは?

・長期保有は、その変動リスクは緩やかになる傾向がある。

### ○時間の分散

#### リスクのコントロール

資産の分散 長期保有 時間の分散

一括で投資する場合「いくらで購入するか」が大きなポイントとなりますが、買い時が分からないことも、毎月コツコツ・長期積立する場合、投資信託等を購入する際の価格変動リスクを抑える効果が期待できます。(=始めるタイミングを選ばない)これは「ドルコスト平均法」といわれている投資手法です。

元本6万円を一括投資・時間分散投資と比較してみると・・・

投資期間	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年
一括投資	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
時間分散投資	8,333円	8,333円	8,333円	8,333円	8,333円	8,333円	8,333円	8,333円	8,333円	8,333円
差額	1,667円	1,667円	1,667円	1,667円	1,667円	1,667円	1,667円	1,667円	1,667円	1,667円

一括投資: 60,000円 / 時間分散投資: 60,000円

・毎月コツコツ・長期間積み立てる場合、購入の際の価格変動リスクを抑える効果が期待できます。

### ○運用の効果

・30年間毎月1万円を積み立て運用した場合、元本360万円、現在定期預金利率0.002%の場合(利息は400円程度)

仮に、2%で運用した場合・・・492万円。3%の場合・・・530万円、4%の場合・・・687万円

### ○国がバックアップしてくれる投資制度(税制優遇)

#### つみたてNISA

◇株式投資等の積み立てによる運用益が非課税となり、金額年間40万円最長20年間(総投資額800万円まで(2024年1月制度改正有り))

#### i DeCO 個人型確定拠出年金

(加入率香川県1位)  
◇私的年金の一つ拠出・運用・受取の3つのタイミングで税制優遇あり。原則60歳まで引き出せない。(拠出は65歳まで可能)(老後資金の積立)

注意点: 手数料などのコスト有り、運用は全て自己責任  
※頂いた資料より編集しています。