

Rotary International 2023-2024	丸亀東ロータリークラブ
会長 ゴードンR.マッキナリー (スコットランド)	会長 田中 誠 幹事 本間 愛典
 (テーマ) CREATE HOPE in the WORLD 世界に希望を生み出そう	国際ロータリー第2670地区 ガバナー 吉岡 宏美 (徳島RC) (地区テーマ) 「挑戦しよう (Challenge)」

2024年3月12日(火)

2023-2024年度 第49年度 第34回 通算第2317回例会

【会長報告】

◆ なし

【幹事報告】

◆ 前回例会終了後、3月の理事会を行いました。

① 3月・4月・5月プログラムの件・・・承認

※ プログラム予定表を配布しております。

【委員会報告】 青少年奉仕委員会 (秋山等委員長)

◆ 4月14日(日)「第7回丸亀東RC杯少年剣道大会」のご案内文を配布しております。
 多数の会員様の参加ご協力をお願いいたします。

【プログラム】 **客 話** (ロータリー財団委員会) 山下峰彦委員長

〔香川銀行 営業店統括部 プライベートバンキング室

室長 **尾田 哲朗 様**〕

演題『令和6年1月開始の新NISAについて』

2019年6月金融庁が公表した「人生100年時代」を見据えた資産形成を促す報告書が発端となり、誰もが知るフレーズとなった「**老後2000万円問題**」

結果としてこれまでにないほど多くの人々が資産形成への第一歩を踏み出すきっかけとなりました。

また、一昨年11月政府は「資産所得倍増プラン」を掲げ国民の資産形成を促進し、経済の活性化を図るとしました。

そのような中、個人が自らのニーズやライフプランに合った適切な金融商品・サービスを選択し分散投資等による安定的な資産形成を実現するためには国民の「**金融リテラシー (金融に関する知識・判断力) 向上**」に向けた取り組みが重要であるとされ、そのためには幅広い世代を対象に金融経済教育を実施する必要があり、学校や職場等において資産形成を含む金融経済教育を受ける機会の提供が求められています。

つきましては、皆様に金融・経済や資産形成に関する情報を提供したく「令和6年1月開始の新NISA (ニーサ) について」をテーマにお話させていただきます。



1. 家計管理

1-1 人生の3大費用とは

一般的に人生の3大費用は「教育」「住宅」「老後」費用と言われています。
(もちろん個人によって出来事や費用の大きさ、支出の順序には違いがあります)

1-2 家計管理のポイント

$$\begin{array}{l} \times \text{ 収入} - \text{支出} = \text{貯蓄} \\ \bigcirc \text{ 収入} - \text{貯蓄} = \text{支出} \end{array}$$

☆ 新NISAの基本活用術

① 新NISAについて

- ・ NISAとは「少額投資非課税制度」のことでイギリスのISA(Individual Saving Account)をモデルにした日本版ISAのことです。
- ・ 通常、株式や投資信託などの金融商品から得られた利益には20.315%の税金がかかりますが、NISA口座で投資すると非課税になります。

[新NISAのポイント]

- ・ 非課税投資枠が年間**最大360万円に拡大**
- ・ つみたて投資枠・成長投資枠、2つの枠を**併用可能**
- ・ 非課税保有期間が**無制限**に
- ・ 生涯の非課税保有限度額は**最大1800万円**に
- ・ 売却したら翌年以降**再利用可能**

[新NISAの注意点]

- ・ NISA口座は1人1口座
ただし、1年ごとに金融機関の変更は可能です
- ・ 対象は新規の買い付けのみ
すでに保有している株式・投資信託をNISA口座に移すことはできません
- ・ 損益通算・繰越控除は不可
NISA口座と他の口座の損益通算や繰越控除はできません

② SmartなNISA活用術

[世代別活用プラン ～資産形成世代～]

- * つみたて投資枠 非課税限度額まで自動的につみたて投資の継続可能
- * 成長投資枠 ボーナス等の一時金でつみたての追加投資

[世代別活用プラン ～50-60代～]

- * つみたて投資枠 まとまった資金をつみたてで時間分散しリスク抑制
- * 成長投資枠 あらかじめ期間を決めて分散投資

[世代別活用プラン ～退職世代～]

- * つみたて投資枠 毎月10万円
 - * 成長投資枠 毎月20万円
- 5年で非課税限度額の1800万円投資可能
NISAなら解約金や普通分配金を非課税

<NISAで何を選びますか？>

受け取り

- 分散
- ① **資産分散** 国内外株式、債券、REITなど
 - ② **地域分散** 日本や米国以外にも
 - ③ **時間分散** 投資タイミングを計るのは難しい

長期 「**Stay in the Market**」
運用で大切なのは長くマーケットに居続けること

☆ リスクを抑えるキーワードは

『長期・積立・分散』

リスクを抑えるための3つのポイントである

「長期」「積立」「分散」を踏まえた運用を心がけましょう。

- ① **長期** … 数か月や1年などではなく、5年、10年といった **できるだけ長い期間**で成果をあげることが目標にすれば短期的な相場変動の影響が少なくなる。
- ② **積立** … 価格が変動する金融商品は一度にまとまった額を買うのではなく、**定期的に一定額、積み立てて購入**すれば購入単価を安定化させることができる。
- ③ **分散** … 投資先を一つに絞らず複数の地域や通貨、**金融商品などを組み合わせて運用すること**でリスクを抑えられる。投資するタイミングをずらすのも手段の一つ。

③ 対象商品のご紹介

香川銀行

NISA いいね キャンペーン

実施期間 令和5年11月1日(水)～令和6年3月29日(金)

NISA口座開設期間	令和5年10月2日(月)～令和6年3月29日(金)
購入期間	令和5年10月2日(月)～令和6年5月31日(金)

特典1 NISA口座・つみたてNISA口座[※]のいずれかを新規開設された方に
500円 プレゼント!
※ジュニアNISAは対象外

さらに / プラス

特典2 特典①の方を対象にNISA・つみたてNISAのいずれかを利用の上、以下の条件を満たし投資信託の一括購入または積立をされた方に
1,123円 プレゼント!
期間中所定の条件で投資信託をご購入された方

購入金額条件	■一括購入の場合：30万円以上(令和6年5月末時点の期間中の購入額累計) ■積立契約の場合：店頭窓口 1万円以上 インターネット 5千円以上(令和6年5月末時点で2回以上積立実績あり)
--------	---

対象店 全営業店(セルフうどん支店を除く) プレゼント 令和6年6月下旬予定
投資信託指定口座にお振込みします。

【本日のニコニコ】

- ・ 香川銀行の尾田哲朗様をお迎えして : 山下 峰彦 R財団委員長
「新NISAについて」拝聴して。ありがとうございました。
- ・ 香川銀行の尾田哲朗様をお迎えして : 田中 誠 会長
「新NISAについて」拝聴して。ありがとうございました。
- ・ 香川銀行の尾田哲朗様をお迎えして : 本間 愛典 幹事
「新NISAについて」拝聴して。ありがとうございました。

【来訪ロータリアン】 (なし)

【メイクアップ】 (なし)

【出席報告】 第2317回例会

<3月12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
44名	2名	42名	22名	20名	52.38%

第2315回例会

<2月27日(火)夜間例会分>

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
44名	2名	42名	29名	13名	69.05%

【3月19日(火)例会変更】⇒ 3月23日(土) 受付 13:00～**インターシティミーティング in 小豆島 に参加****【式典、講演会 13:30～15:30 土庄町立中央公民館】****★ 宝生院散策 15:50頃～ 小豆島霊場54番 高野山真言宗 皇踏山 吉祥寺宝生院****【懇親会 17:00～19:00 オリビアン小豆島夕陽ヶ丘ホテル】****【3月26日(火)例会プログラム】****観桜会（親睦活動委員会） 和田 誠 委員長****【焼肉専門店 成屋 午後7時～】****【4月2日(火)例会変更】⇒ 3月31日(日) 受付 16:45～****岡山後楽園RC創立35周年記念式典、記念祝宴に参加****【アークホテル岡山】 記念式典(17:00～18:00)、記念祝宴(18:00～20:00)****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 | 3. 好意と友情を深めるか |
| 2. みんなに公平か | 4. みんなのためになるかどうか |

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、奉仕の理念を实践すること。
- 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丁目3番50号

事務所 オークラホテル丸亀430号室

TEL(0877)21-6611 ; FAX(0877)21-6655
E-mail ; merc@soleil.ocn.ne.jp

例会日 毎週火曜日 PM12:30～PM1:30

<http://www.marugame-east-rc.com>