

七尾みなと ロータリークラブ



クラブテーマ「ブラッシュアップ ロータリー」 <姉妹クラブ>カメル・バイ・ザ・シーRC <友好クラブ>あづみ野RC

第 1405 回例会 2016 年 2 月 16 日 (火) 12:30 開会点鐘 於 番伊 ロータリーソング「我等の生業」

ゲスト (株)金沢倶楽部 代表取締役社長 山田元一様
『北陸新幹線開業よもやま話』

第 1404 回例会(2/9)報告
進行：浅野副 SAA

◎開会点鐘

◎会長挨拶 木下敬夫 会長

皆様こんにちは。昨日はとても天気が良かったのですが、今日は一転して竜巻注意報が発表されました。天候が目まぐるしく変わりますが、体調に十分注意して下さい。

石川第3分区も永谷ガバナー補佐によりますと、中島 RC、中能登まほろば RC で会員増強の動きがあるということですし、我が七尾みなと RC も本日臨時理事会にて1名の新会員候補者として承認をいたしました。今後も皆様のご支援をよろしくお願ひします。また、先般卓話を頂いた参議院議員宮本周司さんと話す機会があり、中小企業振興に益々尽力されており、石川県でも化粧品開発をしているグループを支援しているということでした。七尾市でも「ふるさと納税」に対する基本的な考えを転換し、積極的に返礼品についての見直しを行い他自治体同様ふるさと納税額アップに取り組むことを明らかにしました。納税額により和倉温泉の宿泊券を返礼にしたいとも市長が明言した所です。この返礼品においても七尾特産品協会なども商品開発をして採用に向けて頑張って頂きたいと思ひます。そのことが地域経済の好循環につながるものと確信します。

この後の卓話においては、資産運用の専門家であるファイナンシャルプランナー 山下慎一様の話を聞きます。会員の皆様にもきっと役に立つことを期待して挨拶といたします。

◎幹事報告 中出 幹事 別紙配布

- ・新会員候補者の件
- ・ガバナー事務局からの台湾南部地震お見舞金(義援金/締切2月末)協力の件
…次週(2/16)と次々週(2/23)例会に義援金箱設置。会員の皆様、ご協力の程お願ひします。なお2/26(金)ガバナー事務局へ振込予定。
- ・アメリカ・カナダ短期交換留学プログラム
申込締切2月末 →詳細は回覧
派遣:8月上旬3~4週間 受入:7月の3~4週間
- ・七尾青年会議所2月公開例会(2/12)の再案内

◎出席報告 奥井 出席小委員長

会員総数45名(内、出席規定適用の免除者3名) 出席者33名
メイク
2/6 地区ロータリー財団補助金管理セミナー：松井

◎ニコニコ箱紹介 長 クラブ奉仕委員

- 木下敬夫 山下様、ようこそみなとロータリークラブへ！本日の卓話よろしくお願ひします。
- 姥浦昭二 松山の米国ツアー2勝目をテレビ観戦しました。今週末はペプルビーチでのAT&Tプロアマです。姉妹クラブ・カメルRC近郊の美しい景色をBS・NHKでご覧下さい。
- 所司 10年前に七尾ロータリーに来ていた留学生クララの結婚式に行つて来ました。また、20年前の当クラブ留学生ジャッキーを訪ねて来ました。
- 徳永 双子の孫たちが帰り、すっかり、家の中が静か~になりました。
- 今井 早く春になってほしい。
- 勝木 山下先生、私の人生設計を立ててください。
- 茶谷 本日は志賀高校での租税教室でした。山下さん、FPの重要性を教えてください。

月	日	曜	プログラム	週報担当
2	16	火	ゲスト (株)金沢倶楽部 代表取締役社長 山田元一 氏	川島
2	23	火	会員卓話 山本敏久 名誉会員	山本勝義
3	1	火	年男会員卓話 辰田秀和 会員	勝木
3	8	火	会員卓話 三井清壮 パスト会長	浅野
3	15	火	新会員卓話 長坂和人 会員	高橋

創立1986年6月15日
RI 認証1986年6月26日
【国内第1721】

会 長 木下 敬夫
副 会 長 木下 徳泰
副 会 長 松井 聡
幹 事 中出 信行
広報ニューメンバー委員長 岡崎 敬規



山田 日本FP協会石川県支部長 山下様、足もとの悪い中、ようこそ七尾みなとRCへ。今日は卓話ありがとうございます!!

佐味、井田、間蔵、中越、中野、魚岸、戸田、久保、山本勝義、森、松井、岡崎、松野、長
山下さん、ようこそ。卓話ありがとうございます。

2/9日計 26,000円...累計 887,500円

◎ゲスト卓話『転ばぬ先のライフプラン』

日本FP（ファイナンシャルプランナー）協会

石川県支部長 山下 慎一 氏

ただいまご紹介いただきました日本ファイナンシャルプランナー石川県支部で支部長を務めています山下です。本日は、このような場を与えていただき感謝いたします。

FP（ファイナンシャルプランナー）というと、あまり知られていない方や知っていても金融関係のアドバイザーを想像される方が多いと思います。人それぞれの人生設計や夢の実現をお手伝いする家計のホームドクターです。

FP資格にはCFPとAFPがあり、CFP資格は北米、アジア、ヨーロッパ、オセアニアを中心に世界24カ国で導入されている世界で認められている資格です。欧米諸国においては、医療ドクターと同様に金融資産のホームドクターとしてFPが活躍していますが、日本ではまだ認知度は低く、FP資格単独で事業をされている方はまだ少ない状況です。

現在、FP資格を有している多くの方は、金融機関にお勤めや保険業務、不動産業など別に本業を持っており、それぞれの事業に役立てるための知識や情報の取得のために資格を取得される方が多いです。数ある資格試験の中で、今、取りたい資格のNo.1はこのFP資格であると言われてています。

FPに相談できる内容は「家計管理」「教育資金」「住宅資金」「税制」「介護・医療費」「老後の生活設計」「年金・社会保障」「保険」「相続・贈与」など幅広いですが、特に老後の生活設計や相続・贈与といった問題に関心を持たれている方が多いようです。



私は税理士ですが、結婚し、昨年、子供が生まれるといった生活設計の中で、自分自身のライフプランを検討し作成してみました。勤務税理士として働き定年を迎えたあとにも子育て期間があり、その後の生活に不安を感じたため、思い切って独立開業することを決めた次第です。

ここで実際にあった事例をご紹介しますと、ご夫婦それぞれに収入があり、住宅ローンとお子さんの学費がやや負担があり、それぞれ思いのまま生活を続けたらどのようなようになるかキャッシュフローを作成したところ、67歳で金融資産がマイナスになることが分かりました。そこで改善に当たって大切なのは夫婦間の価値観の共有をすることで、具体的には、実現したいプランを明確にし、消費、投資、浪費の中で浪費部分を削減し、ライフプランの改善を行いました。

人生における3大支出は、教育費、住宅、老後資金ですが、出生から教育、就職、結婚、出産、退職、老後生活といった中で人生を有意義に送るためのアドバイスをするのがFPの果たす役割です。FP協会では、11月の第1土曜日を「FPの日」と定め全国でFPフェア（セミナー）を実施するほか、毎月1回、相談会を実施しています。今年は金沢以外に加賀、能登地区にもFPフェアを開催する予定ですので、是非とも利用していただきたいと思います。

◎閉会点鐘

〔週報担当:伊藤〕

次回予告

2月23日（火）12:30開会点鐘 番伊
会員卓話 山本敏久 名誉会員

今週の例会担当者： 森、徳永、
(2/16) 長、長坂

次週の例会担当者： 田中、松野、
(2/23) 姥浦敏明、中越