



Asaka

2014~2015年度
国際ロータリーテーマ

WEEKLY REPORT

No. 36 Date. H27.3.31(火)



国際ロータリー第2530地区

郡山安積ロータリークラブ

- 会長 / 大川原利信
- 幹事 / 横田 三郎
- クラブ広報・会報委員長 / 村上 秀元

第36回(通算1362回)例会

■ 開会点鐘 ■ ロータリーソング「それでこそロータリー」斉唱

会長あいさつ



大川原 利信 会長

先週の家族集會に多数お集まりいただきましてありがとうございました。時間がありましたら各分科会のリーダーの方からご報告をいただきたいと思っております。恒例の共同募金に寄付をさせていただき、みどりの羽根が届いておりますのでお持ちください。4月23日(木)午後6時よりホテルハマツにて「花見のつどい」開催のご案内が届いております。

幹事報告

横田 三郎 幹事

例会変更

◎4/1(水)郡山アーバンRC→4/4(土)6:00PM～
創立記念例会 四季彩一力

会員卓話

高橋 亮さん

今日は資産運用型商品と相続に関してお話したいと思います。昨日の読売、今日の日経にビートたけしさんを起用したソニー生命のCMが掲載されました。保険が嫌いである保険には入っていないビートたけしさんをCMに採用したということで、社内的に大変盛り上がっています。ソニーを作った盛田昭夫おさんが、銀行は閉鎖的なためにソニーグループの中に金融機関を持ちたいということで、35年前に当時の外資系会社とソニーブルデンシャルを作りました。私が20年ほど前に郡山に来た時には私を含めて営業職は3人でしたが、現在は35名となりました。雑誌のプレジデントや週刊ダイヤモンドなどに金融関係として取上げられている商品のランキングで、資産運用保険では当社の保険が1位となりました。ソニー生命の学資保険もランキング1位で、貯蓄性も良く、私自身も息子が今年大学に入学するために大変助かりました。



福島県内各地からも本社に問い合わせがかなりあり、私もビッグアイに会社があることから県内の方が来られるためにご説明に追われております。今日も従業員の退職金について朝9時から企業さんに説明に行ってきました。

当社の商品の資産運用型商品は1999年5月に発売しました。平均12%で運用しております。世界には投資商品が5千種類ほどあり、世界的な商品名はグローバルフランチャイズと言い、コーヒーのネスレやプリティッシュアメリカ、ラッキーストライクなど、ほとんど消耗品の企業で運用しています。なだらかに上昇しているプレミア企業に投資しており、現在は3千円ほどから始めることができ、スイッチングも無料です。この商品に関しては、私もあまり紹介してきませんでした。我々はどうしても元本保証の意識が高いのですが、日本はこれからこのような商品でやっていかなければお金を増やすことはできません。日本はこれから人口が減ってきますが、世界は90億にまで増えていきますので、そのようなところに投資することによって高いパフォーマンスが得られますが、なかなか情報がなかったり、システムがないために知らないことが多いかもしれません。私が説明に行った会社のオーナーの方も「知らないことは怖い」と言われていました。この商品は最強商品とされており、唯一の増やすことができる資産運用型保険です。

相続に関する証券会社の集まりに行ってみたところ、高齢のご夫婦が多く来られていました。資産があっても何もしていない方がほとんどで、情報がないことから何をすれば良いのか分からないということでした。銀行では相続税の金額を算定するだけで手当てはできません。我々ファイナンシャル

プランナーはお客様に対して情報発信できる仕事であると思います。私も相続診断士の資格を取っております。相続には分割と税金の2つがあります。家や預金は必ず誰かに引き継ぐこととなりますので、全ての人に関わることです。その中で税金のかかる人とかからない人が出てくるわけです。医療保険がよくCMで流されていますが、ファイナンシャルプランナーからすると医療保険は無駄だと思います。医療保険も金融商品ですが、250日入院しないとモトが取れませんので投資効果に合いません。私がこの世界に入って19年目になりますが、がんで入院・手術をしても10日前後で退院しています。ただし南東北病院の陽子線治療に関しては200万円以上かかりますので、特約は入られた方が良いでしょう。

生命保険には受取人固有の財産という素晴らしい機能があります。たとえば銀行に1000万円の預金があって、商売のために銀行から2000万円借り入れしたとします。亡くなった時には差し引き1000万円のマイナスとなり、受取人の妻は100%相続放棄すると思いますが、この現金を生命保険に変えることで妻の固有の財産となり、1000万円は守られます。相続は亡くなってから発生するもので、悲んでいるところにやっかいな問題が持ち上がるわけです。生命保険が本来持っている法律的な効果である非課税枠を使わない手はありませんが、現実にはそれを知らない人がずいぶんいるようです。たとえば私には妻と子供二人おりますので500万円×3人で1,500万円は非課税枠として認められます。もちろん会社にも非課税枠があります。会社でも個人でも非課税枠は使うべきであると思います。

経営者は自分に何かあった時に備えて借り入れ分の保険に入ることが多いのですが、基本的に会社の借金は会社で保険を掛けてはいけません。会社の借金の保証人はほとんどが社長本人ですが、必ず個人契約で受取人を妻にすることです。最終的に取り立てが来た場合は相続放棄をして、奥さんは保証人になっていないわけですから、奥さんは保険金で生活できます。会社では法人税がかかりますので、借り入れの分も保険を掛けなければなりません。そうすると掛け金も上がります。会社の借金は個人契約で入るということを知らない方が多くいます。個人契約の受け取り

人が誰になっているのかは、再度確認された方が良いでしょう。

最近では法人税が下がっているので、保険を経費で落とすメリットがあるかどうかは疑問の部分があります。贈与に関しても520万円までですと10%なので52万円払ったとしても、相続税は高くなっていますので早めにお子さんなどに移転をすることによって相続税の減額ができることと思います。預貯金に関してもただ銀行に置いているのが実情のようですので、相続に関する情報を知った上で早めに合法的なやり方で動かさないと、知らぬ間に後から相続税がかかることとなります。相続税から逃れられないような形になっている国のシステムですので、贈与を使ったり、最低でも非課税枠を使って大切なお金を賢く守っていただければと思います。

■ 出席報告 高橋 亮 出席:スマイルBOX副委員長

会員数	出席者数	欠席者数	出席率	前回修正率	前々回修正率
33名	21名	12名	63.64%	100.00%	84.85%

□ ロータリー財団委員会報告 高橋 亮 □ロータリー財団委員長

- ◎増淵 幸三さん(会員卓話楽しみです。)
- ◎川名 修一さん(卓話楽しみに来ました。)
- ◎伊野 勝彦さん(良いお天気ですね。)
- 大川原利信さん・小野塚昇一さん・伊藤 重幸さん
横田 三郎さん・村上 秀元さん・挽野 喜孝さん
高橋 亮さん・古山 英夫さん

■ 米山記念奨学会委員会報告 根本 克則 米山記念奨学会副委員長

- ◎高縁 勝一さん(高橋さんの本日の卓話楽しみにしております。)
- 大川原利信さん・横田 三郎さん・高橋 美希さん
根本 克則さん

■ スマイルBOX委員会報告 高橋 亮 出席:スマイルBOX副委員長

- ◎小橋 達夫さん(高橋さんの卓話を楽しみにしています。)
- ◎村上 秀元さん(卓話楽しみです。)
- ◎土屋 久美子さん(さくらんぼの花が満開になりました。高橋様の卓話楽しみで～す。)
- 大川原利信さん・川島 忠さん・小針 勉さん
根本 克則さん・根本 良一さん・挽野 喜孝さん
矢吹 智喜さん・伊庭 正寿さん

—— 閉会点鐘



慶徳総合経営センター 株式会社
慶徳税務会計事務所

税理士 慶徳 孝一

〒963-0204 郡山市土瓜1丁目219番地
TEL. 024-951-1922



安心と信頼のサービス

(有)コーエン損害保険

代表取締役 高縁 勝一

〒963-0108 郡山市笹川1丁目14-6
TEL. 024-947-0806