

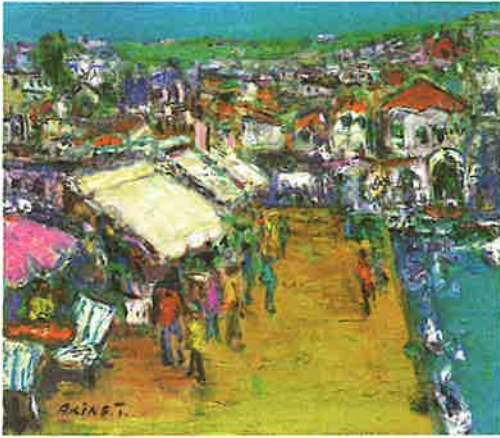


2023—2024

KAWANOE WEEKLY

R. 6. 6.11

No. 46



「夏の日」 油彩 谷 晶子



2023—2024年度国際ロータリー会長
ゴードン R. マッキナリー

世界に希望を生み出そう

- 会 長 尾 藤 淳 一
- 幹 事 石 村 榮 一
- 会報委員長 大 久 保 宏 茂
- 例 会 日 毎週火曜日
12:10~13:10
- 例 会 場 四国中央商工会議所
電 話 0896-58-3530
F A X 0896-58-6294
- 事 務 局 四国中央商工会議所
電 話 0896-58-3530

「つみとうのススメ」

柴 田 治

貯蓄から投資へ。金利のない時代が続き、国民の資産形成について、これまで様々な政策が打たれ、金融機関も預貯金に加えて、投資信託などのリスク商品の販売に力を注いできました。その結果、証券投資を始める国民が増えてきましたが、国民性なのか未だ多くの方が投資未経験のままです。

しかし、今年から始まった新NISA制度が広く知られるようになってから、若い世代を中心に投資を始める人が増えており、株式市場の活況も相俟ってか、その勢いはこれまでとは全く違う感じ。NISAとは、毎年一定の投資金額の範囲内で、株式や投資信託の売却益や配当金・分配金等、運用によって得た利益が非課税となる制度です。

新しいNISA制度は、①制度自体が恒久化（いつでも口座開設、投資が可能）、②非課税保有期間が無期限化（いつまでも非課税）、③つみたて投資枠と成長投資枠の併用が可能（非課税保有限度額1,800万円）に改正されました。さらに年間投資枠について、つみたてが120万円に、成長投資が240万円に拡大されています。日銀の政策次第でこれから預貯金の金利も上がっていく見通しですが、これまでどおり利子（所得）には20%の課税があるため、限度額の範囲内であれば利益

に課税されないNISAを使わない手はないと、個人的には思います。ただ、投資は預貯金と違って元本の保証がなく、当然相応のリスクが伴いますので、どうしても元本割れのリスクが心配で手が出せないといった方はたくさんいらっしゃいます。

先述したように投資にはリスクがつきものですが、リスクとうまく付き合う方法があります。それが「長期・積立・分散」投資です。

- ・長期投資…金融商品の価格変動に一喜一憂せず、長い目で保有し続ける方法。価格は短期的には上がったり下がったりしますが、長期で見れば上がっていることの方が多い。
- ・積立投資…毎月一定金額ずつ買い付ける方法。基準価格が安い時は多く、高い時は少なく購入することになり、結果として平均購入単価が下がり、リスクの軽減が期待できます。(ドルコスト平均法)
- ・分散投資…投資する先(株式と債券、国内と海外、先進国と途上国など)を分散させる方法。

そこで、今回紹介したいのが表題のつみとう(積立投資の略称)です。つみとうは、毎月自分で決めた金額で自動的に投資信託を購入する仕組みで、小額からでも始められます。短期的に大きな利益を求める方より、老後資金や教育資金をこれから準備していく必要のある方やこれから投資を始めたいという初心者の方に最適な投資活動といえるでしょう。

つみとうでの運用を成功させるポイントは以下のとおり。

- ・少額から始める(いつでも増減できます)
- ・長期運用に適したファンドを選ぶ(無期限または20年以上、毎月分配型ではない)
- ・分散投資を心がける(複数のファンドを選択)
- ・値動きに関係なく積立を続ける(長期間の継続が効果的)
- ・積み立てるファンドを変えない(価格変動リスクを抑えることが出来る)
- ・iDeCoやNISAを活用する(運用益に課税されない)

繰り返しますが、つみとうは少額でも長期間積み立てることと、複利運用による利回り上昇効果で大きな資産形成が期待できる投資方法です。最近ではスマホひとつで口座開設や購入・解約ができる金融機関が増え、さらに毎月自動的に買い付けが行われるため、忙しい人でも手間をかけず投資できます。証券投資に興味はあるけどリスクがいやで踏み出せない方がいらっしゃれば、NISA口座を通じた小額のつみとうから初めて「証券投資の感触」を確かめてみてはいかがでしょうか。

第3036回 例会記録 R. 6. 6. 4

出席報告

1. 出席会員 (48名中) 38名
2. 当日出席率 79. 17%
3. 前々回補足修正率 97. 92%

出席表彰 (6月)

- ・星川 和紀 会員 (42年)

会長の時間

- ・地区大会での受賞報告 (2022-2023年度)
 - ①出席優秀クラブ
 - ②R財団年次寄付年間優秀クラブ
 - ③「End Polio Now: 歴史を作るカウントダウン」クラブ
- ・尾瀬に水芭蕉を見に行きました

委員長の時間

- ・「友」6月号要点紹介
雑誌委員長 田辺 龍夫 会員
- ・出席報告 出席委員長 石川 隆文 会員

会務報告

1. 例会変更のお知らせ
【観音寺東RC】
 - ①6月18日(火)夜間例会
亀の井ホテル観音寺にて10時~14時頃迄メーカーシップの受付を予定しております。
 - ②6月25日(火)休会
メーカーシップの受付はありません。
2. 国際ロータリー日本事務局
2024年6月ロータリーレート
(1ドル=157円)
3. 財団室NEWS2024年6月号
4. 2024年6月 近隣クラブ例会のお知らせ (出席委員会)

5/28開催定例理事会報告

- ①石原紘一会員、矢野隆志会員6月末で退会
- ②次年度予算について

ニコニコニュース

尾 藤…少々強行軍でしたが初夏の尾瀬を楽しんできました。鳩待峠・尾瀬ヶ原・見晴・尾瀬沼・一ノ瀬と約7時間の行程でした。水芭蕉が素晴らしいです。

石村浩…昨日から海外出張に出ています。只今の時間、イスタンブール空港でトランジット中の予定。家庭集会参加出来ないと思いますので後日報告を楽しみにしています。

佐々木…5月31日(金)、2期4年目の会長を拝命している(一社)愛媛県中小建築業協会の第17回総会が開催。式典・懇親会には、中村県知事並びに尾藤淳一建築士会会長は代理出席でしたが、井原巧、塩崎彰久、長谷川淳二各衆議院議員及び山本順三参議院議員並びに松尾和久県議会副議長等各関係業界団体関係者のご臨席を賜ったなか、5年連続で業務推進第1位の表彰を受け、終始和気藹々とした雰囲気の中で終えることが出来ました。

柴 田…松山で仕事をしていた長女が結婚する為仕事をやめ、川之江の私の社宅にしばらく居候することになりました。今月に入籍し、来月には旦那が住む東京に行く予定ですが、しばらくは四国中央市にお世話になりますので皆さん宜しく願います。ちなみに偶然ではありますが、旦那も川之江の人です。何という縁でしょう。

森 実…谷油絵教室、自称広報の森実です。「紙のまち資料館」にて「第34回郷土の作家展」が今月末まで開催されています。機会ございましたらお出で下さい。因みに私は作家ではありません。

卓 話(親睦活動委員会 担当)

「平凡な人生 パート2」

柴田 治 会員

近隣RCの例会日

6月13日(木)新居浜RC
(リーガ新居浜)

6月13日(木)観音寺RC
(観音寺商工会議所)

6月14日(金)伊予三島RC
(三島商工会館)

6月18日(火)観音寺東RC
(夜間例会)

亀の井ホテル観音寺にて10時~14時頃
迄メイクアップの受付をしております。

6月18日(火)新居浜南RC
(夜間例会)

リーガ新居浜にてメイクアップの受付を
しております。(事前連絡必要)

例会プログラム

6月18日(火)
(各委員会 担当)
結婚記念祝
定例理事会