



奉仕しよう  
みんなの人生を  
豊かにするために

Rotary 国際ロータリー第2670地区  
高松西ロータリークラブ  
THE ROTARY CLUB OF TAKAMATSU WEST



2021年11月5日

Vol. 12

創 立 1969年4月14日  
認 認 1969年4月23日  
チャーターナイト 1969年11月9日  
発 行 I T・広報委員会

# Weekly Report 2021-2022

会長：低田陽介 / 幹事：江島繁夫 / 会長エレクト：遠藤直樹 / 副幹事：鈴木雅博 / S.A.A: 磯崎裕騎

今週のプログラム	第2498回	11月5日
お月見家族例会：アールベルアンジェ		
担当者	親睦活動委員会	例会場
		アールベルアンジェ

先週のプログラム	第2497回	10月29日
誕生日卓話：「私の老後資金プラン」長尾会員		
担当者	プログラム委員会	例会場
		JRクレメントホテル高松



低田会長挨拶



江島幹事報告



卓話:長尾会員



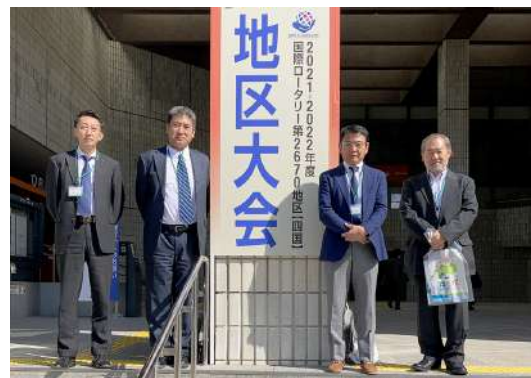
例会場の様子

## 低田会長挨拶

・ みなさん、こんにちは。先週少しお話ししましたが、先週の土曜日に高知県で開催された会長幹事会と地区大会に出席して参りました。その前日にはゴルフ大会もありまして、うちのクラブからは田中会員が参加されたようで97位と伺っております。地区大会といっても今までは結構な人数が居て、1,000人というような単位で我々のクラブも開催しましたが、今回は会長幹事とプラス2名ということで私と江島さんと遠藤さんと鈴木さんの4名で行って参りました。午前中はずっと会議だったのですが、昼からは今までの地区大会とは全く違うような形でお話を聞いて終わりました。来年度もまた開催されると思いますが、来年こそは通常通りいけるのではないかと思います。高知はやはり日差しが強く、夏のような感じだなと思いました。

最近暖かい日も多いですが、この時期、私としては家族でよく釣りに行きます。子供を連れてサビキ釣りをしたり、この会員の方の船で小豆島に行ったりと気持ちのいい季節だったかなと思っています。四国新聞に釣り情報が掲載されているので高松や東讃や小豆島等、その情報を

見て釣りに行くのですが、先日もうご覧になった方いると思いますが、石川会員のお孫さんが大きく載っています。兄弟で宿題が終わってタイラバを釣りに行って兄弟、力を合わせて釣りをしましたということで、石川さんから少し前に聞いていました。いつ載るか分からないということでしたが、昨日載っていましたので皆さん是非見てください。それと石川さん良かったらニコニコ入れてもらえたらありがたいなと思います。今日もよろしくお願ひ致します。



11月5日 今日は何の日	今日生まれの有名入
いいりんごの日(青森県)/雑誌広告の日 1688年 イギリス名誉革命 1928年 NHK初めて全国中継放送	1951年 天地真理 1923年 佐藤愛子 1942年 ポール・サイモン 1913年 ビビアン・リー 1927年 喜味こいし 1905年 入江泰吉
誕生花	メランポジウム、花言葉は“人目をしのんで来て”
誕生石	キャッツアイ(cat's-eye)、宝石言葉は“心変わり”

## 我等の生業

我等の生業さまざまなかれど  
集いて図る心は一つ  
求るところは平和親睦  
力るところは向上奉仕  
おおロータリアン 我等の集い



例会場 JRホテルクレメント高松  
高松市浜ノ町1番1号  
TEL(087)811-1111

例会日:毎週金曜日 12:30~13:30 (第1例会のみ 18:30~19:30)

今週の週報はこちらで見ることが出来ます。(Adobeのacroバットリーダーが必要です)  
<http://www.88club.com/rc/2021pdf/11-05.pdf>

事務所  
高松市西の丸町10-15  
高松ホテル旅館料理協同組合内  
TEL(087)851-2661 FAX 851-2662

## 江島幹事報告

- ・ 回覧：手帳の原稿チェック  
地区大会参加のお礼  
米山・財団寄付のお願い
- ・ 配付：2021-22年度 地区大会の冊子  
ロータリーの友11月号  
ガバナーレター11月号  
2021-22年度 地区概況

## 委員会報告

- ・ 親睦委員会 大西会員より  
来週 お月見家族例会開催予定  
ご出席頂ける方には詳細等を直接お電話させて頂く旨ご容赦下さい。ご協力をお願いします。来週よろしくお願ひ致します。

## ニコニコBOX

孫の湧生と恵湛が四国新聞の釣り情報欄に紹介されました。石川  
遅刻で失礼しました。いろいろと多くの方にお世話になりました。村上  
妻の誕生日プレゼントありがとうございます。藤明  
妻の誕生日プレゼントありがとうございます。住谷  
来週の家族例会、よろしくお願ひします。大西

遅刻 1件

合計 6 件

本 日 の 合 計 19,500 円

2021-2022 年 度 累 計 401,000 円

## 話題

石川・島谷会員のお孫さんの湧生君と恵湛君が四国新聞の釣り情報欄に紹介されました。

四 国 新 聞 2021年(令和3年)10月28日(木曜日) 生活情報

釣ったゾ! 魚種 マダイ  
サイズ 45センチ

釣り人 石川湧生・恵湛  
クラブ —  
住 所 高松市  
日 時 2021年8月26日  
場 所 小豆島沖  
備 考 夏休みの宿題を終えタイラバ釣りに挑戦。思いがけない大物に兄弟力を合わせて釣り上げました



## メイクアップ

- 10月23日 2021-2022年度地区大会 低田 江島 遠藤 鈴木
- 10月26日 高松東RC 木内 野口 泉谷 島谷 有友 堀井 藤田
- 10月27日 高松南RC 浅原 藤明 藤田 近藤 辻 野口 田中 泉谷
- 10月27日 2720 Japan O.K. ロータリーEクラブ 森

出席報告		出席委員長：石川洋介	
会 員 数 /	51 名	出席規準数 /	50 名
出席者数 /	24 名	欠席者数 /	26 名
出席率 /	48.00%	ビ ジ タ ー /	0 名
最終出席率 /	10月15日	48.00%	→ 62.00%

## 誕生日卓話

### 長尾和樹会員

こんにちは。2017年の1月に入会しまして、自己紹介をして以来の卓話になります。いささか緊張しておりますがよろしくお願ひ致します。

今日のテーマは私の老後資金プランということで副題としてソニー生命保険の変額個人年金の活用です。今日は誕生日卓話ですが私は明日の10月30日で64歳になります。60歳の誕生日で定年退職となりまして現在は嘱託参事として4年目が終わり5年目に入ります。来年65歳になりましたら、公的年金を満額受け取ることが出来るようになります。多分皆さん60歳前になると同級生とか周りの方と年金とか退職金の話とか定年したらどうするのか、そのような話ばかりするようになります。今日いらっしゃる方はほぼ事業主の方や経営者の方々なので、お恥ずかしい限りですが、今回紹介する変額個人年金という商品は、私的年金ですが現実にはこの年齢になると年金は本当に嬉しいと言いますか、すごく大事、とてもありがたい、生活も気持ちも安定します。

私の老後資金プランというのは、私のわずかな資産の大部分を当社の変額個人年金に預けています。よって、今日は当社、ソニー生命の変額個人年金という商品を私自身の契約状況を一部開示しまして、具体的に特徴をお伝え出来たらなと思っております。私自身は実際にこの商品に一時払いばかりですが全部で3本加入しています。家族である家内や娘も入っています。私自身が3本加入してまして、そのうちの1本は59歳から既に受給しています。59歳というのは非常に中途半端ですが、実際は家内が被保険者なので、家内が55歳で、教員をしていたのですが多分辞めらるうということで55歳から10年間受け取るという形で年金に加入していました。家内が被保険者ではありませんが、私を受取人にしていましたので、家内は55歳で私と5歳離れているので、私が59歳の時から受け取りを始めて、今までに5回受け取りました。受け取り方法は選べますが、私は3か月に1度、年4回に分けて受け取っています。定年後も公的年金も無く、仕事もコロナ渦の影響などで不安定であっても、3か月毎に口座に思った以上の振込があるのは、本当にありがたい、精神的にもゆとりにも繋がります。

次週のプログラム 第 2499 回

11月12日

ロータリー財団フォーラム

担当者 ロータリー財団委員会

例会場 J Rクレメントホテル高松



ではさっそくご説明して参ります。資料の中に、変額個人年金というパンフレットがあると思います。これが会社の公式のパンフレットです。表紙の一番下を読むと、この商品は生命保険です。預金とは異なり元本割れすることがありますと書かれています。これは一応説明しておきます。次のページに特徴とあります。運用実績に応じて年金額が変動、増減する年金保険です。特徴として7つほど書いているのですが、少し読んで、あとはご説明します。この特徴としましては、特別勘定の資産の運用実績に応じて年金額が変動、増減します。年金支払い開始日前に死亡されたときは、死亡給付金をお支払いします。解約返戻金も運用実績に応じて増減します。最低保証はありません。運用対象として8つの特別勘定があります。身体障害の状態になられた場合は以後の保険料の払込は不要です。積立金の増額、減額ができます。契約者貸付を利用いただけます。個別のことについては後で具体的に説明させていただきます。次に4ページに特別勘定の種類と運用のリスクと書かれています。特別勘定は株式型から始まって短期金融市場型まで8つの銘柄がありますが、その運用はどうするかというところとまず一般勘定と特別勘定があって特別勘定は皆さんが入っている保険は一般勘定と言います。要するに固定金利です。だいたいどの会社も現状はだいたい1%から1.2%の予定利率で運用します。今日の四国新聞に入っていました、企業年金も私的年金なのですが、ニッセイさんとかは今度1.2%を0.5%に変えたということで今日の新聞に載っていました。一般勘定は現在そのような状況です。当社のこの変額保険というのは、予定利率を3.5%、あくまでも3.5%で運用する前提で保険料が設定されています。しかしこの8つの銘柄をどのように組み合わせるか、いつ入るのか、どう変更するのか、仮に皆さんが同じ時期に加入しても人によって結果は違ってきます。私はどうしているかというところ、世界株式型というのを100%にしております。これは私がこのようにしているということでおすすめています、最初に申しました通り、絶対に大丈夫とは仕事柄言えません。ですが私がどうしてこのようにしているかというところ、世界株式型の実績と推移状況なのですが、モルガンスタンレーの助言を受けながら当社で運用していて結果的に1999年5月以来、上がったたり下がったりしながらも、右肩上がりになっております。設定来11.11%できているという明確な事実があります。世界の何万社かある中で58社ぐらいを常に入れ替えながら、12%を運用維持するというのを努力しながらやってくれていて、これを自分でするのではなく任せているというような方法を私は選んでいます。次に月払い、年払い、一時払い等がありますが、今回は私の加入している4年前ぐらいに加入していたものと同じものを今だったらということですが、60歳の男性が変額個人年金、確定年金10年で予定になりますが年間120万で合計1,200万もらう前提で保険料を預けるとしたら7,818,960円かかります。あくまでもこれは毎日変動しています。毎日変動していますが、ずっと10年間と3.5%でいったとしたら確定で解約返戻金はどう変わっているのかというようなものが資料に出ています。ですから毎日変わっているのだから4%になったり3%になったり色々するかもしれませんが歴史的には可能性はあるので絶対になりませんということとは言えませんが先程データで見たように0%や-3%になったことは歴史上ありません。でも仮にずっと0%でいっても0になるかと言われる

とそうではなくて、738万ですから大幅に減ったりすることはありません。死亡保険金は仮に加入して65歳で5年後お亡くなりになったとしたらその時の解約返戻金が892万になっていたとしたらその金額プラス5%で9,448,000円を受取人が受け取れるということになります。そのような保険としての機能は当然あります。仮に7%でずっといくとこうなると1,365万ぐらいに増えていきます。それでもって3.5%でずっといったら70歳になったら毎年120万受け取れるようになるのですが7%でずっといっていたら1年目は167万の年金が払われます。この固定の年金だったら払い込んだ時に120万も確定ですし解約返戻金も確定していますが、この変額型年金の特徴は70歳になって年金が払われ出してからでも変動するので、インフレにも対応できます。年金は当然確定10年なので年金をもらいだして仮に75歳で亡くなってしまったとなると残りの5年間は法定相続人が受け取る形になりますし、残りは一時金で下さいということも出来るかもしれないので、この商品に関しましては旦那さんが加入するとした時に奥さんに反対されたこともありません。そのような内容になっております。今まで一応120万でご説明しましたが、最低が20万からいけますので、仮に60歳の方が20万の年金で入ったとしたら120万前後一時払いでいけますので要は120万前後あったらどのぐらいの年金に預け先として預けておくかということだけなので、キリの良いところで120万ぐらいあったらどうかというところで120万にしていますが、最低で20万でいくらでもいけますという形になっています。先程の世界株式型のパンフレットの2枚目の所に変動保険金額、解約返戻金情報というのがありますが、これが私の実績になります。同じく金額が120万で2017年の6月に契約したのですがその時は7,586,040円当時一時払いで払ってしまっていて、今年の10月20日にプリントした実績になります。年金金額が120万ですが、その隣に変動保険金額565,500円とありますがこれは今だと120万の年金にプラス56万で1,765,500円の年金を10年間受け取れる状況になっています。今現在は1,318,784円の解約返戻金が溜まっている形となっています。次のページに予定利率3.5%ですが、運用実績とあるのが12.63%とあります。これが私の今の加入している運用の実績となります。正直とても満足しています。加入する際の要点としまして3つほど上げたいと思いますが1つ目は、お金の働いてもらうということで、時間と金利で働いてもらうか、そして年金を受け取っている間も働いている訳ですので、自分が働くより生産性が高いということです。2つ目に私は世界株式100%を選択していますが、約束はできませんが、実績を見て私は選択しているという形です。ただ、最近は厳しくて変な営業をする方もいらっしゃいますので、必ず自分がこれで入りたいと思ってもリスクの許容度は人それぞれなので、安定思考の方はそれに合ったもので入ってもらわないといけませんし、それぞれのリスクの許容度で考えて頂きたいと思います。3つ目は加入時のタイミング、年齢が非常に大事です。65歳からの受け取りをしようと思うとこの商品は55歳、60歳、65歳、70歳、75歳でそこから10年間受け取りになるのでその前10年以上前に加入していないと加入できないので、仮に65歳から年金を受け取ろうと思ったら55歳までに加入しないといけません。例えば私は70歳からの受け取りのものに加入していますがこれは60歳までに加入しておかないといけなくなりま

す。ですから私は4年前の60歳の時に加入しました。その当時、同級生も退職する方も多かったので、退職金等預けておきたいということでいくらか預けている方もいました。先程、増額も減額も出来ると申しましたが、例えば60歳で加入して63歳で何かの収入が入ってそれをどこかに預けたいと思うと、75歳から受け取るものに加入しないといけないのですが、一度この年金に加入していると、年金を受け取る2ヶ月前までであれば増額できるようになっています。仮に加入していて何か支払いをしないといけない場合、お金が必要になった場合でもクリックすると翌日に減額という形で口座に非課税で入ります。このような増額や減額も出来るようになっています。以上、現在までの実績を示させていただきました。私の老後の資金プランというのは、現在は僅かながらの給料と今受け取っている変額個人年金で日々、仕事をしていなくても安定した収入をもらっています。65歳以降は私もどうなるのか分からないので、とりあえず公的年金満額もらえますので、その公的年金と変額個人年金を併用して、要は仕事をしていなくてもある程度の定期収入を確保しているという安心感があります。そのようなプランを立てております。家族のこともあります。家内も退職しまして、家内も同じところに退職金を全部入れておりますので、自分は自分だけのことを考えながら、やっているという形です。そうするとやはり元気で健康でないと使えないし、だめだなと思います。ご質問などあればいつでもお答えします。お問い合わせやお申込みはいつでも受付中ですのでよろしくお願い致します。以上です。ありがとうございました。