

Rotary Yachiyo



世界に希望を生み出そう



2023-24 年度国際ロータリーテーマ

「世界に希望を生み出そう」

2023-24 年度クラブテーマ

「ロータリーで楽しもう」

週 報 第 2 7 1 5 回

2023年9月22日

八千代ロータリークラブ CLUB NO.15070

今回例会行事

テーマ：こども食堂のその後について

担 当：社会奉仕委員会

卓話者：社会福祉協議会

次回例会 10月6日

ガバナー補佐訪問

担 当：会長・幹事

クラブ協議会

◆◆◆第2714例会◆◆◆

司会 佐久間勇治

「我等の生業」「赤とんぼ」 斉唱

会長挨拶

会長 君塚欣哉

いまだに真夏日が続く毎日ですが、朝夕は風もまとわりつくような風ではなくなりました。皆さん如何お過ごしでしょうか。昨日は阪神タイガース18年ぶりの「あれ」おめでとうございます。あれの A は AIM 目標を決め R は RESPECT 野球やかかわる人々に敬いの気持ちを持って取り組み E は EMPOWER さらにパワーアップするとの意味合いのようです。

さて、9/8 深夜にモロッコで大きな地震が発生し、甚大な被害が出ているようです。ユネスコの世界遺産に登録されている旧市街では複数の建物に被害が出ているとのこと。また、リビアではハリケーンによりダムが決壊、大洪水となり多くの犠牲者が出ており、被害の全容がわからないほどの状況だそうです。千葉県でも先週私たちが例会を開いた日に記録的な大雨によりいまだ鉄道の運転を見合わせているところもあるとのこと。大小さまざまなところで災害が発生しています。いずれ2790 地区からも支援の要請が来るかと思しますので、その際には皆様のご協力をお願いしたいと思います。

さて、9月にはロータリーの友月間ということでは前々回お話ししましたが、今日は記念すべきロータリーの友創刊号を持ってまいりました。といっても、これはロータリーの友を検索しアーカイブで、ID、パスワードを入れますとすべて読むことができるようになっていきます。皆さんご存じですよ。八千代というキーワードを入れ検索しますと鈴木憲輔パストガバナーの投稿など数多く掲載されています。興味のある方はぜひご覧いただきたいと思います。※ID と PW がご不明な場合は事務局にお声がけ下さい

「ロータリーの友」は、日本のロータリーが2地区に分割されるに際し、両地区の親睦交歓・情報交換と、併せて、購読義務のあった機関誌『The Rotarian』の記事の一部の翻訳文の掲載を目的に、月刊誌の発行を現・前ガバナーが協議・合意し、1953 年1月号から両地区の共同発行となったものです。創刊号は 1953 年1月号で、価格は 50 円でした。同年8月16日には、新しい雑誌について本格的にいろいろなことが決められました。毎月発行すること、価格を 50 円とするが、広告を取って 100 円分の内容のある雑誌とすること、名前を『ロータリーの友』とすることなどが決定されました。また、この会合では、新しい雑誌を縦書きにするか横書きにするかで意見が分かれ、全会員による一般投票を行ったところ、2対1の割合で、横書きが採用されることになりました。その後俳句等が掲載されたりするようになると縦書き併用となったようです。その

ようなことも踏まえてロータリーの最新情報や、様々な社会貢献活動などが掲載されていますので、今後のクラブ活動・運営の参考にいただければと思います。

幹事報告

幹事 稲山雅治

- ・10/7(土)リーダーシップ研修会開催
参加希望の方はお声がけ下さい。
- ・10/24は世界ポリオデーです。日経新聞に広告が掲載される事になり協賛金の依頼が来ておりますので托鉢を行います。
本日は 41,000 円お預かりしました。ご協力ありがとうございました。
- ・9/22(金)イオンモールアセリア広場にて秋の交通安全運動キャンペーンが開催されます。ご参加の程よろしくお願ひします。
- ・2790 地区 12 グループの野球チームを作る事になりました。習志野中央 RC からお声がけ頂いております。参加希望の方は幹事へお声がけ下さい。

お祝い

結婚記念日：三井会員
夫人誕生日：君塚裕子様・中島文枝様

社会奉仕委員会 委員長 日下部良夫

第 42 回福祉振興基金チャリティゴルフ大会へ協賛金を贈呈します。

小林鷹之会員

なかなか出席できず、申し訳ございません。もう少し頻繁に参加できる様、心掛けたいと思います。永田町では内閣改造という事で、本日副大臣、政務官人事があったはずですので、おそらく豊田副大臣も本日で役を終える事と思います。また二人で力を合わせて八千代の為に頑張っていきたいと思います。今回の内閣改造については色々な評価がありますが、自民党の総裁選挙の際の対立候補を取り込んだというのが一般的な見方です。まだ、この内閣として何をしたいのかというのが、私には見えてこないの、新しい内閣で変化を力にするのかを国民の皆様にしつかりと明確に示す事が求められていると思いますし、そういう方向性を示したうえで、与党としてしっかりと支えていく事が重要だと思っています。地元を回っていて非常に気になるのは、中小企業がおかれている環境です。00 融資の返済が始まって

おり、また社会保険の猶予期間終了で、資金繰りが厳しいという企業が出てきています。そうした中で、インボイス導入、来年には働き方改革が建設、物流、医療の現場にも適用となります。賃上げするのは良い事だと思いますが、一方で働き方改革を本格化して、一定期間以上働けなくなり、現場からは「どうやって賃上げするのか、そもそも会社がもうからなかったら賃上げできないじゃないか」という声を少なからず頂きます。私もその通りだと思っています。政治が目指すべき方向性を国民の皆様に分かり易く伝える事が大切だと思っています。私自身、一国会議員として、地元の皆様に対して国会で起こっている動きを出来る限り分かり易くお伝えする事を心掛けて参ります。

例会行事

プログラム委員会 委員長 佐久間勇治

本日は納富会員による卓話です。よろしくお願い致します。

テーマ：2024 年以降の新 NISA の概要
卓話者：納富 修会員



「新 NISA の設計と概要について」

- 1.NISA の背景
- 2.新 NISA とは
- 3.新 NISA の対象商品
- 4.非課税保有期間と購入限度額
- 5.運用可能期間
- 6.購入可能上限額
- 7.日本の個人金融資産 (2023 年 3 月末)
- 8.風を起すか、新 NISA

1.NISA の背景

NISA は、イギリスのとある制度をモデルとして作られました。イギリスでは、居住者に対する少額投資を優遇する制度として、個人貯蓄制度が 1999 年にスタートしまし

た。この個人貯蓄口座は ISA (Individual Savings Account) と呼ばれ、預金から投資へとシフトさせる流れを加速すべく導入されました。この ISA の日本版として、ISA の頭に「日本の N」をつけた NISA (ニーサ) が誕生しました。つまり、Nippon Individual Savings Account) が NISA の本名です。日本では、2003 年に上場株式などの配当や売却益にかかる税率は本来の 20% から 10% になる制度が導入、その後延長されましたが打ち切りが決まったことや、他国と比べても非常に預金割合が突出している状態を打破すべく NISA の導入がきまりました。NISA は、2014 年から年間の限度額を 100 万円としてスタート、その後の制度改正で、2023 年時点における一般 NISA・つみたて NISA・ジュニア NISA の 3 種類となっています。当初は、2013 年度税制制度改正の見直し前の段階では、上場株式等の配当・譲渡益に対する税率を 10% としている措置を見直して 20% にする中での激減緩和措置として位置づけられていたものの、「預金から投資へ」の流れを加速させる中核的な存在となり、2024 年度に大きく制度が変わろうとしています。金融庁によって毎年 2 月 13 日はニーサ (213) の日と定められ、さまざまな団体で NISA の啓蒙や周知を目的としたセミナーやイベントが開催されています。

2. 新 NISA とは・・・

さて、新 NISA とは、2024 年からスタートする新たな NISA (小額投資非課税制度) 制度です。そもそも NISA とは、一定額までの投資を非課税で運用できる枠組みで、運用益や譲渡益で発生する税金が非課税になる制度です。2023 年現在は幅広い商品を購入できる「一般 NISA」と積み立てを目的とした「つみたて NISA」に加え、未成年者が対象の「ジュニア NISA」の 3 種類が存在していますが、これらの制度は新 NISA のスタートに伴い、2023 年末で終了となります。新 NISA は「成長投資枠」と「つみたて投資枠」のハイブリッド。現行の一般 NISA とつみたて NISA は併用できませんが、新 NISA では、1 制度の中に幅広い商品を購入できる「成長投資枠」と積み立てを目的とした「つみたて投資枠」の 2 種類が用意されており、併用も可能な設計です。

3. 新 NISA の対象商品

新 NISA で購入可能な対象商品は、「成長投資枠」と「つみたて投資枠」で異なり

ます。

購入可能商品

- ・成長投資枠：上場株式や投資信託など
- ・つみたて投資枠：長期の積み立て・分散投資に適した一部の投資信託

成長投資枠は幅広い商品が購入可能で、上場している銘柄であれば個別株も購入可能です。

制限が少ない為、税制優遇された投資枠と考えてよいでしょう。一方、つみたて投資枠は購入可能な商品が「積み立て性の高いもの」に限定されています。こちらの枠はあくまで長期的な資産形成を目的としているため、金融庁が認めた商品のみ購入可能です。

4. 非課税保有期間と購入限度額

一般 NISA とつみたて NISA では、非課税保有期間がそれぞれ最大 5 年と最大 20 年に設定されていましたが、新 NISA ではこれが撤廃、恒久的に非課税で保有できるようになります。また、購入可能上限額は成長投資枠が年間 240 万円、つみたて投資枠が年間 120 万円に設定されており、また、両枠を合計した上限額は 1,800 万円です。

5. 運用可能期間

無期限

6. 購入可能上限額

つみたて投資枠：年間 120 万円

成長投資枠：年間 240 万円

両枠合計：1,800 万円

現行の一般 NISA とつみたて NISA は、2023 年末で終了いたしますが、保有している商品をすぐに売却をする必要はありません。すでに購入済みの商品は、一般 NISA は購入時から最大 5 年間、つみたて NISA は最大 20 年間そのまま非課税保有が可能。また、この期間中に売却することも自由にできます。なお、非課税保有期間が終了したら、それぞれ課税口座へ払い出されます。ただし、一般 NISA・つみたて NISA から新 NISA への商品の移管やロールオーバーができないという点には注意が必要です。新 NISA と一般 NISA・つみたて NISA は似ていますが、あくまで別制度です。そのため、購入した商品の保管も別に行われます。現在の一般 NISA とつみたて NISA の制度がそのまま統合されて新 NISA になるわけではないのでご注意ください。新 NISA の申し込みは、まだ始まっておらず 10 月以降になります。

7.日本の個人金融資産(2023年3月末)
2043兆円、過去最高を更新。家計の金融資産の内訳は、現預金が54.2%、保険・年金等26.2%、株式11%、投資信託4.4%となっており、現預金が1107兆円、うちタンス預金が110兆円とされています。一方、米国は預貯金11.8%、株式・投資信託53.4%、年金・保険32.2%です。2000年末を基準とした20年間の個人金融資産の伸び率を見ますと、米国は3倍、日本は1.4倍と個人金融資産の差が開き続けています。

8.風を起こすか、新NISA
少子高齢化社会が進み、先々公的年金の削減が懸念されています。人生100年時代を生き抜くためには、老後に向けた資産形成が不可欠だと考える国民は多く、国民の3大義務(教育・勤労・納税)+資産形成を合わせて4大義務ともいわれ始めています。金融庁によれば、現行NISA制度の口座数は約1900万口座、国民の6人に1人近くが参加するレベルに達してきています。ここで、注目すべきは若い世代と高齢世代との間で利用形態が大きく異なることです。「つみたてNISA」では口座数・買い付け額、それぞれ73%を占めるのは20~40歳代の若い世代、一方「一般NISA」では口座数、買い付け額のそれぞれ72%を50~80歳代以上の高齢世代が占めています。コツコツ積立投資を続ける若い世代と、保有する金融資産をNISA口座で運用する高齢世代という対照的な構図になっています。Z世代(25歳以下の若い世代)から中堅世代にとって、老後に向けた資産形成は生涯をかけてのチャレンジ、これを後押しすることはNISAが担う最重要使命でしょう。老後資産形成のキーワードは「長期・積み立て・分散・低コスト投資」が定説です。軸となる投資理念は、長期投資に徹すれば、一時の市場変動にも耐えられる。分散投資に努めれば、リスクの低減が可能。長期投資では、低コストのインデックス運用が効果的です。一方、「一般NISA」利用者

の多くは、退職が視野に入る世代から引退後の世代、投資期間は総じて短く、資産家は別として収入源も限られ、リスク許容度が低いので株式投資は制約的であるのが普通です。しかし、誰もが感じるリスクは将来のインフレ、有効策の一つはヘッジ機能が期待できる株式投資、リスク許容度にもよりますが、総金融資産の20%程度の株式投資を提唱する専門家は多くいます。2024年度から始まる新NISAの登場で、個人の証券投資は新時代を迎えます。国民各層の投資行動がどう変貌するか、貯蓄から投資への投資元年になるのか、目がはなせません。さて、皆さまはどうお感じになっているのでしょうか？

~ニコニコBOX~ ¥49,000-

☆38年なんとか。。。 三井
☆かみさんにお花ありがとう。 君塚
☆妻の誕生日祝いありがとう。 中島仁
☆人生初卓話です。
よろしくお願い致します。 納富
☆新NISA興味有、よろしく申し上げます
杉・君塚・稲山・寺沢・上代・遠藤・風間
杉山・飯田・江口・永田・菊川・佐久間
中村・日下部・花島・伊藤・浅野正幸
☆皆に富が納まる卓話よろしく。 三井
☆妻の葬儀に際し会よりの香典
有難うございました。 栗原
☆いつまでも暑いです。 宮野
☆先週欠席しました。中島仁・及川・植村
☆来週欠席します。 安宅

~友愛BOX~ ¥13,830-

☆納富会員卓話よろしく申し上げます☆
浅野正敏・江頭・山浦・佐々木・朝戸
☆やちよ彼岸花まつりに多くの協賛有難うございました。16~24日まで開催しますので、どうぞお越し下さい。 杉山
☆永平寺を52年振りに参拝。おわら風の盆の荘厳な行列に心うたれました。佐野
☆先週欠席しました。 山崎・渡邊

近隣クラブ例会日		例会場
火曜日	四街道R.C	四街道ゴルフクラブ
火曜日	八千代中央R.C	ウィシュトンホテル・ユーカリ
水曜日	習志野R.C	習志野商工会議所会館
水曜日	佐倉中央R.C	第1ウィシュトンホテル・ユーカリ第3夜間オリバート
木曜日	佐倉R.C	フランス料理 シェ・ムラ
木曜日	習志野中央R.C	習志野商工会議所会館

	会員 総数	出席 対象者	出席者	%
9/15	55	49	43	87.78

9月のロータリーレート 1ドル¥146-

■クラブ広報委員会 委員長:飯田明彦 副委員長:菊川秀明
■出席委員長 花島文成※欠席の際は必ず月曜日迄に出席委員長に連絡して下さい
■例会日:金曜日 12:30~13:30
■例会場:パッツ・ノヴィータ (〒276-0049 八千代市緑が丘 1-1-1)