

# YOKOHAMA ASAHI ROTARY CLUB WEEKLY



2024-25年度 RI 会長 / ステファニー・アーチック  
RI.D2590 ガバナー / 長戸はるみ  
横浜旭RC 会長 / 北澤 正浩

カールスカウト  
とクリーン作戦



第11回 チャリティーコンサート

国際ロータリー第2590地区

## 横浜旭ロータリークラブ

事務所 横浜市旭区万騎が原33 / 〒241-0836  
TEL.080-1215-6668 / FAX.045-362-0024  
<http://yokohamaasahirc.org>  
Email: asahirc@titan.ocn.ne.jp

例会場 二俣川駅ジョイナステラス3 / 4F コミュニティサロン  
例会日 月3回水曜日 / 12時30分 ~ 1時30分

## 2025年3月12日 第2573回例会 VOL.56 No.26

■司会 SAA 関口 大樹

■開会点鐘 会長 北澤 正浩

### ■出席報告

会員数	21名	本日の出席数	13名
本日の出席率	65.00%	修正出席率	76.19%

### ■本日の欠席者

日向、市川、草柳、中谷、二宮、宋、田川

■オンライン出席 佐藤 (真)、福村

■ビジター 相澤 正見様 (横浜瀬谷 RC)

相澤 史人様 (横浜瀬谷 RC 会長 EL)

相澤 隆二様 (横浜瀬谷 RC 副会長)

■ゲスト 工藤 裕貴様 (浜銀 T T 証券 二俣川支店支店長)

■会長報告 北澤 正浩

皆さん、こんにちは。

ここ数日、雨が降り、少し潤いを感じられるようになりました。長く乾燥した状態が続いていただけに、恵みの雨となったのではないのでしょうか。

全国各地で山林火災のニュースが相次いでおります。乾燥が続くと、ちょっとした火種が大きな災害へとつながることを、改めて痛感させられます。特に強風を伴うと、一気に燃え広がり、消火活動も困難を極めることになります。私たちの身近なところでも、ちょっとした不注意が火災につながる場合があります。くれぐれも火の元には十分ご注意ください。

昨日の3月11日で、東日本大震災と東京電力福島第一原子力発電所の事故の発生から14

年が経ちました。各地で犠牲者を追悼する式典が行われ、多くの方々が鎮魂の祈りを捧げました。皆さまの中にも、発生時刻の14時46分に黙とうを捧げたり、手を合わせたりされた方がいらっしゃるのではないのでしょうか。

私も、この時期になると毎年震災を振り返ります。あの日の激しい揺れ、テレビから流れる津波の悲惨な映像、そして福島第一原子力発電所が爆発したときの絶望感は、今でも思い出します。何もかもが一瞬にして奪われ、信じられないような光景が現実となった日でした。

14年という月日が経ちました。私たちは日々の生活を送り、震災を経験していない世代も増えてきました。しかし、あの日、多くの尊い命が失われたこと、そして今もなお復興に向けて尽力されている方々がいることを、決して忘れてはいけないと思います。

当クラブでは、岩沼ロータリークラブを通じて、被災地への支援活動を継続しております。私たちにできる支援は、物理的なものだけではありません。震災の記憶を風化させないために語り継ぐことも、非常に重要な役割の一つだと思います。

震災を経験していない世代が増えていく中で、私たちは当時の出来事を伝え、未来の防災・減災につなげる責任があります。その一環として、チャリティーコンサートでは震災の映像を上映し、若い世代にも震災の記憶を共有しても

らう機会を設けています。このような活動は、震災の教訓を次の世代に伝える上で大変意義深いものだと感じています。

今後も、私たちにできる支援を続けていきたいと思えます。引き続き、皆さまのご協力をお願いいたします。それでは、本日もどうぞよろしくをお願いいたします。

■幹事報告 市川 慎二  
例会臨時変更のお知らせ

○横浜あざみ RC 3月26日(水) 点鐘 12:30  
(川崎北RC合同例会二子玉川エクセルホテル東急)

○新横浜 RC

3月21日休会

4月18日休会

4月25日移動例会(清川カントリークラブ)

■情報集会のお知らせ 中島 徹

本日18時より A・Bグループの合同情報集会を行います。A Bグループの皆様ご参加よろしくをお願いいたします。

■相澤 史人様(横浜瀬谷 RC 会長 EL)



横浜瀬谷クラブの会長エレクトの相澤史人と申します。本日相澤3名で伺いましたが、私達地域もわりと近い所で育ちましたので、苗字で呼ばれることより、名前で呼ばれることの方が多かったようです。

また、本年度1月には、皆様瀬谷にお出で頂きありがとうございました。今後もあのような形で進められたらと思っております。

次年度も同じような企画が設けられると思えますので、その際は宜しくお願い致します。本日はありがとうございました。

■ニコニコ BOX

相澤 正見様(横浜瀬谷 RC) / 久しぶりに伺いました。宜しく申し上げます。

相澤 史人様(横浜瀬谷 RC) / 瀬谷 RC 会長エ

レクトの相澤です。次年度会長にそなえ、皆様にお近づき頂きたく参りました。今後共よろしく申し上げます。

相澤 隆二様(横浜瀬谷 RC) / 本日はよろしくをお願いいたします。

北澤 正浩 / ①浜銀 T T 証券、工藤祐貴様、本日の卓話よろしくをお願いいたします。②横浜瀬谷 RC の皆様ようこそ。

安藤 公一 / ①浜銀 T T 証券、工藤支店長、本日の卓話よろしくをお願いいたします。②横浜瀬谷 RC からお越しの3名の相澤様ようこそ。

五十嵐 正 / ①横浜瀬谷 RC の相澤様御一同ようこそ。来期はよろしく申し上げます。②浜銀 T T 証券工藤様、本日の卓話よろしくをお願いいたします。

岡田 隆 / ①横浜瀬谷 RC の皆様ようこそ。②工藤支店長、本日の卓話楽しみです。よろしくをお願いいたします。

関口 大樹 / ①浜銀 T T 証券工藤様、本日の卓話よろしくをお願いいたします。②横浜瀬谷 RC の皆様様ようこそお出で下さいました。

中島 徹 / 浜銀 T T 証券二俣川支店支店長工藤祐貴様、本日は卓話よろしくをお願いいたします。

新川 尚 / 工藤支店長、本日の卓話よろしくをお願いいたします。

■卓話「NISA 制度とは」 工藤 裕貴様



NISA とは「運用で得た利益」が「非課税」になる制度で、どなたでも利用できます。

① NISA 制度とは

NISA (少額投資非課税制度) は、個人投資家の中長期的な資産形成を応援する制度です。

2024 年からは、長期・積立・分散投資による継続的な資産形成をおこなえるように、制度が恒久化され、より利用しやすくなりました!

### ▷ポイント①

分配金・配当金や売買益が非課税！

NISA口座を通じて上場株式や株式投資信託等に投資すると、本来は20.315%課税される分配金・配当金や売買益等が非課税になります。

### ▷ポイント②

制度が恒久化！非課税保有期間が無期限化！

2024年から制度が恒久化・非課税保有期間が無期限化されました。生涯にわたって安定的に資産形成しやすい制度になりました。

### ▷ポイント③

ライフプランに合わせた資産形成が可能！

2024年からのNISA制度では「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の2つの非課税枠の利用が可能です。

「つみたて投資枠」＝コツコツと積立で資産形成が可能です。対象商品は長期・積立・分散投資に適した株式投資信託に限定されています。はじめての方でも利用しやすいです！

「成長投資枠」＝まとまった資金で運用したり、コツコツと積み立てたりと、一人ひとりに合わせた自由な投資が可能！

## ② NISA 制度の概要

### ③ NISA 制度に関するQ & A（抜粋）

Q4 横浜銀行で利用できる商品は何ですか？

株式投資信託となります。国債、地方債、公社債投信などは対象となりません。なお、上場株式や上場投資信託（ETF）、不動産投資信託（REIT）を希望される場合は、横浜銀行グループの証券会社「浜銀TT証券」をご利用ください。

Q10 確定申告の必要はありますか？

確定申告は必要ありません。NISA口座での譲渡所得、配当所得は非課税となります。

### ④ NISA で長期・積立・分散投資

「長期・積立・分散」投資は、どれか1つではなく、すべてあわせておこなうことが大切です。

NISAでは、「長期・積立・分散」投資が可能です。

特に、つみたて投資枠では、長期の積立・分散投資に適した一定の株式投資信託のみ購入が可能です。そのため、自動的に「長期・積立・分散」投資が可能です。

#### 〔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です。金融商品の価格は上

項目	NISA	
	成長投資枠	つみたて投資枠
対象者	日本に居住する18歳以上の方 (口座開設年の1月1日現在)	
投資可能期間	無期限	
非課税保有限度額 (生涯投資枠)	1,800万円 (うち成長投資枠は1,200万円まで)	
年間投資枠	240万円	120万円
両制度の併用	可能	
投資対象商品	上場株式・投資信託等 (一部対象除外あり) (注)	長期・積立・分散投資に適した 一定の投資信託
買付方法	一括・積立どちらも可	積立投資のみ
途中売却	自由 (2024年以降のNISAで買付した金融商品を売却した場合、 その金融商品の購入金額分の非課税保有限度額が売却した年の翌年以降に復活します。)	
金融機関変更	年単位で変更可能 ※金融機関変更を希望する場合、手続きが必要です。	

注) 整理・監理銘柄の株式や、信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等は投資対象から除外されます。

がったり下がったりと変動します。一時的に下がっていたとしても、長期で見ると上がることもあります。一般的には、投資期間が長くなるほどリスク（価格の振れ幅）が小さくなります。

#### [資産分散投資]

投資する先（資産）を分散させる方法です。投資の世界には、「1つのカゴに卵を盛るな」という格言があります。1つのカゴに卵を全部入れておくと、カゴを落としたときに卵が全部割れてしまうので、あらかじめ複数のカゴに分けておくことで、リスクを最小限に抑えようという考え方です。

#### [積立投資（定時定額購入方法）]

積立投資は、少額ではじめることができる手軽さと、投資時期を分散させることによる投資額の平準化などが利点とされています。そのメカニズムについて、よく知られている「ドル・コスト平均法」の説明と合わせて、いくつかの例をご紹介します。

毎月6万円の定額積立を5年間続けた場合  
ドル・コスト平均法とは

ドル・コスト平均法とは、価格が変動する商品に対して「常に一定金額を、定期的」に投資する方法です。投資金額を一定とすることで、「価格が低いときには購入量（口数）が多く、価格が高いときには購入量（口数）が少なく」なります。

価格に関係なく常に一定口数で購入していくよりも、毎月の1万口あたりの平均投資額を平準化させる効果があります。

#### ⑤ 世代別 NISA の使い方

NISA 口座ではつみたて投資枠での運用と成長投資枠での運用を組み合わせ、お客さまのライフプランに合わせた投資設計が可能です！

▷ 資産形成をはじめる世代（20代、30代）

まとまったお金はないけれど、運用にあてられる時間はどの世代よりも長く確保できる世代。お給料からコツコツと積立して、結婚や住宅購入、老後に備える資産作りが大切。

▷ 資産をそだてる世代（40代、50代）

ある程度のまとまったお金もある一方で、毎月かかる費用は増える傾向にある世代。お給料からの積立を継続しつつ、まとまった余裕資金もそだてる準備をしっかりと。

▷ 資産を活用する世代（60代以降）

退職金などまとまったお金が入り、資産を守りながら増やしてセカンドライフを楽しむ世代。まとまった資金の運用とつみたて投資（時間分散購入）の組み合わせでリスクを分散。

#### ⑥ NISA 口座申請

非課税口座開設届出書を提出することで、NISA 口座開設の完了通知が届く前に非課税枠での投資信託の購入および定時定額購入の手続きができます。

以下に該当する場合は「非課税口座開設届出書」を提出することはできませんのでご注意ください。

- ・現在、当行または他の金融機関に NISA 口座を開設している。
- ・当行または他の金融機関に「非課税口座開設届出書」を提出している。

### NISA 口座開設の流れ

