２０２３-２０２４年度　第２３回例会　　２０２４年1月２２日（月）

国際ロータリー第2520地区岩手第1分区

盛岡東ロータリークラブ

Weekly Report No. 23（通算1954回）

Home Page：http://www.moriokahigashi-rc.com/

E-Mail：jimukyoku@moriokahigashi-rc.com

会長　千葉伸行　/　幹事　北島美栄子

事務所　〒020-8501　盛岡市愛宕下1番10号
盛岡グランドホテル内
TEL 019-601-5390 / FAX 019-601-5391

例会場　盛岡グランドホテル
TEL 019-625-2111

例会日　毎週月曜日12:30 / 第3月曜日18:30
但し、第3月曜日は(18:30～)会場が変更になる場合があります。

会長挨拶　千葉伸行

日頃からのローターリー活動に感謝と敬意を申し上げます。
皆さんと笑顔で乗り越え「明るく、楽しく、元気よく！」やって参りましょう。

Rotary

2023-2024年度テーマ

世界に希望を生み出そう

国際ロータリー会長　ゴードン R. マッキナリー
第2520地区ガバナー　森川昭正（仙台宮城野RC）

昼例会

司会：百々雄一郎
日時：2024.1.22（月）12：30
ロータリーソング　それでこそロータリー
入会者　広瀬めぐみ様　（秘書　本宿将大氏）
ゲスト　日興証券社員2名

次回プログラム

1月29日（月）昼例会　卓話　遠藤昭仁会員
※2月より例会は毎週水曜日に開催いたします。
2月 7日（水）第8回　理事役員会
昼例会　卓話　百々雄一郎会員
2月14日（水）昼例会　卓話　高橋康介会員
2月21日（水）夜例会　18：30
会場　すぺいん倶楽部
2月28日（水）昼例会　卓話　木村昭仁会員

◇幹事報告　幹事　北島美栄子
ロータリーレート　1ドル141円
ロータリーの友1月号
ローターアクトクラブ設立の協力について　1/31
令和６年能登半島地震災害義援金お願い　1/31
盛岡ロータリークラブ創立85周年記念式典・祝賀会
2月24日(土)　盛岡グランドホテル
地区大会ご案内
4月19日(金)記念ゴルフ大会　泉パークタウンGC
4月20日(土)会長幹事会　RI会長代理ご夫妻晩餐会
4月21日(日)大会本会議　ﾎﾃﾙﾒﾄﾛﾎﾟﾘﾀﾝ仙台

◇委員会報告　雑誌委員会　工藤光機
ロータリーの友1月号解説

◇スマイルボックス　関山岳大
千葉伸行君
広瀬さん入会おめでとうございます。
今週もよろしくお願いいたします。
木村昭仁君
関山さん卓話ありがとうございます。
関山岳大君
本人卓話を当社若手2名がさせていただきます。

◇出席報告　関山岳大
会員数24名（本日入会者1名）
出席数14名　欠席数10名　出席率58%

第７回理事役員会

報告　幹事　北島美栄子
①例会曜日を毎週水曜日へ変更する案について
昨年より協議し賛成多数により2月から施行する
②今後のプログラムは予定通り活動する
③能登半島地震災害義援金について
1人1,000円スマイル会計より拠出
④盛岡ローターアクトクラブ設立について
現在候補者はいない。
⑤活動計画書、年次活動報告書ウェブの件
これからは、全てウェブでいいのではないか。

卓話　関山岳大　ＳＭＢＣ日興証券株式会社　盛岡支店

本日は2024年よりスタートする新NISA制度と、その活用例についてフィナンシャルコンサルタントの2人よりご紹介させて頂きます。

ファイナンシャルコンサルタント：新倉　浩基
通常、株式や投資信託などの金融商品に投資をした場合、売却して得た利益や配当に対して約20%の税金がかかります。
NISAとは、金融商品から得られる利益や配当が非課税になる制度です。イギリスのISA（Individual Savings Account=個人貯蓄口座）をモデルにした日本版ISAとして、NISA（ニーサ・Nippon Individual Savings Account）という愛称がついています。
今年2024年から制度の恒久化、非課税保有期間の無期限化、年間投資枠・非課税保有限度額の拡大などの制度改正が行われました。
買い付けた株式・投資信託を非課税かつ無期限に保有でき、従来のNISAよりも多くの金額の取引が可能なため、生涯にわたって安定的に資産形成できる制度となりました。

ファイナンシャルコンサルタント：毛利　太一
『そんなNISA制度のおすすめの活用方法をご紹介させて頂きます。
まず始めに成長投資枠を活用した日本株への投資です。ポイントは3点です。①配当利回りの高い銘柄②収益性の高い銘柄③成長性の高い銘柄です。

1.では今期予想配当が増配かつ利回り3%以上で今期予想ROEが8%以上の、利回りが高いだけでなく、業績面で裏付けのある銘柄を推奨します。

2.では今・来季ともに予想営業利益率が30%以上で予想営業CFマージンが15%以上の持続的な事業成長が期待できる銘柄です。

3.では今・来季ともに2桁以上増収・増益予想など、将来的に業績成長が期待される銘柄をピックアップしました。
（予想は1/5時点のQUICKコンセンサス　出所:QUICKより
ＳＭＢＣ日興証券作成）
NISA口座では値上がり益だけでなく、配当益も非課税とすることが出来ます。世界的にも注目が集まる日本株の投資をこの機会にご検討されてはいかがでしょうか。
次につみたて投資枠を活用した投資信託への投資です。
ここでもポイントは3つあります。
①長期保有②投資時期の分散(積立)③複数の資産への分散です。
この「長期・積立・分散投資」は資産形成の効果的な方法として知られており、金融庁が公表した金融レポートで推奨されたことでも話題になりました。
日本株・米国株・世界株・先進国株・新興国株等の複数のインデックスファンドに分散して積み立て投資をすることにより、様々なショックを乗り越え、良好なパフォーマンスを積み上げることが期待されます。
ご清聴ありがとうございました。
ご相談がございましたら弊社へ何なりとお問い合わせください。