



作者の言葉

平成22年1月12日(火)
第1520回例会会長 田内 三和
幹事 安藤 志子
会報 関山 秀男

Weekly Report

2009~2010年度

川崎百合丘ロータリークラブ ホームページ <http://www.kawasaki-yurigaoka-rc.jp/>

第1520回例会記録 平成22年1月12日(火) 24/45回

<点鐘>

田内会長

*その他

- 1・2・3月は会費の納入月です。会費の納入をよろしくお願ひいたします。
- 先週配布したIMのアンケートを本日回収します。
- 2/23(火)は休会です。2/27(土)のIMに振り替えとなります。

<ソング> 我等の生業

<お客様ご紹介>

米山獎学生
康 英徳君

田内会長

佐々木委員

<ニコニコ委員会>

当クラブより 田内会長→「伊丹さん、卓話を楽しんでいます。よろしくお願ひします」。安藤志子幹事→「寒さ本番となりました。お正月ももう12日。風邪に気をつけましょう」。伊丹会員→「本日はよろしくお願ひいたします」。以下、感謝をこめてニコニコへ。箕輪会員、寺尾会員、鴨志田会員、玉井会員、山崎会員、安藤亨会員、安藤登会員、鈴木会員、渡邊会員、大矢会員、松井会員、野島会員、嶋会員、東会員、中村会員、中島真一会員、山口福枝会員、結城会員、小塚会員、佐々木会員。

<会長報告>

田内会長

渡邊委員長

- 米山寄付明細書がきてますので(11/30現在)、回覧いたします。
- 1/21(木) 多摩RCで桂米多朗氏の卓話があります。皆さんどうぞマークアップに行ってください。1/18(月)までの登録です。
- 2590地区 大野英男クラブ奉仕委員長より 2009・2010年度卓話者一覧が届いています。小塚プログラム委員長、参考にしてください。
- インターネットより 写真コンテスト募集の件 ロータリーの友に掲載されています。

<ロータリー財団>

田内会長→「誕生記念、ありがとうございました」。

<幹事報告>

安藤志子幹事

玉井委員

*文書着 川崎高津南RC 横浜あざみRC

<出席委員会>

	会員	出席	欠席	マーク	出席率
第1520回	43※	29	14		67.44%
第1519回	43※	43	0	0	100%

*出席免除会員1

第1522回 1月26日 招聘卓話 麻生保険所長

第1523回 2月2日 会員卓話 東会員、小坂井会員

第1524回 2月9日 招聘卓話 遠藤光男氏

※諸事情により、スケジュールは変更になる場合があります。

<ニコニコ・財団・米山委員会>

	今回		累計	
ニコニコ	23件	23,000円	641件	698,000円
財団	1件	10,000円	24件	220,000円
ベネファクター	0件	0円	2件	180,000円
米山	0件	0円	20件	275,000円

本日のプログラム

<会員卓話>

伊丹会員

鴨志田会員のお誘いあって昨年4月に入会し、10ヶ月目に入りました。ロータリークラブの理念でもある四つのテストに感動し、職業奉仕の理念など、すばらしい精神を持ったこの会に参加できて良かったと思っています。本日は私の仕事の紹介もかねてお話をさせていただきたいと思います。

私の仕事はファイナンシャルプランナーで、保険財務コンサルタントをしています。生命保険を使ってよりよい形に、一緒になって考えていく仕事です。

日本で生命保険が発達しているのは、日本人は家族を守り大事にするところがあるからだと思います。せっかく生命保険に入っていても、自分の状況にあっていない、中身がわかっていないと役に立ちません。

生命保険は色々と使いでがあり、相続対策などでは色々とすることができます。法人の対策、個人の相続の対策、個人生活の役立てなどがあり、生命保険というのは最高の金融商品ではないかと思います。

お金の行き先を指定できる、名前を付けられる金融商品は生命保険だけです。生命保険に受け取り人を通常明記します。被保険者が死亡した場合、受取人が権利を持つということです。それを決定する的是契約者で、契約者の気が変わればいつでも受取人を変更できます。仮に相続を考えた場合に、通常相続財産は分割協議をし、残った方々で法廷相続人と相談して分けます。しかし生命保険の場合の権利は受取人にあります。生命保険の特徴として、他の相続財産とは違い、みなしある相続財産として区別されています。

生命保険は本来補償として守るものなので税務上優遇されています。優遇面を目的とするのは認められませんが、結果的に優遇されたというのは認めら

れます。法定相続人の非課税枠が一人あたり500万円です。現金預貯金の場合、その金額を越すと課税対象となります。生命保険は課税対象にならないメリットがあります。

生命保険には、契約者、被保険者、受取人と3人の登場人物がいます。組み合わせ方によっては効果が違ったり、役に立たない場合もあります。税制面で有利に使いたい場合、3人の登場人物を上手に組み合わせることが大事です。

保険には掛け捨ての定期保険、ほぼ回収の方が多くもらえる終身保険、会社が返す約束をしている定期保険、資産の運用ができる変額保険があります。

保険の特徴、税制の特徴を組み合わせ、上手に税対策をする仕事をし、そしてお客様に理解して喜んでいただこうという意味をこめて、社名をワイアールとしています。

生命保険は法律的、税務的に色々な使い方ができます。色々な特徴を把握して上手に使う、その勉強は大変ですがとてもやりがいのある仕事だと思っています。これからもどうぞよろしくお願ひいたします。

