●9月は基本的教育と識字率向上月間・ロータリーの友月間です。

室蘭北ロータリークラブ会報

むろらんだけ 室蘭岳

Rotary

2019～2020年度　国際ロータリーテーマ
ROTARY CONNECTS THE WORLD
「ロータリーは世界をつなぐ」
2019～2020年度 RI会長　マーク・ダニエル・マローニー

2019年9月3日（火）　第2293回　例会

第2510地区　日本（DISTRICT 2510 JAPAN）　●会長：赤崎　幸三　●幹事：西野　義人　●編集：クラブ管理運営委員会

本日のプログラム

卓話「教育と経済」

海星学院高等学校　校長　堺　俊光 様
クラブ管理運営委員会

本日献立　洋風ランチ（タイ風チキンライス）

※例会終了後、理事会を開催致します。

次回の予定プログラム

卓話「ハーバリウム体験」

菅原　正明 会員
クラブ管理運営委員会

次週献立予定　中華ランチ（回鍋肉、サラダ、ライス、スープ、デザート）

3RC合同例会のご案内

日時：2019年9月12日（木）
17：30　受付
18：00　開会・点鐘
18：30　懇親会
20：00　閉会
会場：室蘭プリンスホテル　4F
室蘭市中央町 1-4-9　☎22-5555
会費：クラブ負担
交通手段：乗合でタクシーを利用
集合場所：ホテルサンルート室蘭
※集合時間は改めてご案内致します

出席報告

会員数	51名	出席者数	28名
出席免除者数	3名	欠席者数	21名
出席義務者数	48名	出席率	57.14%

前回例会の報告

第2292回（8月27日）例会記録

本日のゲスト

㈱ライフコンパス
ファイナンシャルプランナー　菊池　洋望 様

会長報告

1．地区大会の追加登録・取り消し・変更期限が 8/29（木）迄となっております。変更などがございましたら、お早めにご連絡下さいますよう宜しくお願いいたします。

幹事報告

1．9/12（木）３RC合同例会について
当日タクシーをご利用になる方は出欠表に必ずご記入をお願いいたします。
＊ポリオプラス募金、1人100円とワンコインニコニコBOXのご協力を、お願い致します。

委員会報告

1．親睦活動委員会　工藤委員長より
本日例会終了後委員会を開催します。関係者はお集まりください。

各種記念日

結婚記念日	岸田　理 会員	8月28日	
創立記念日	上口喜代志 会員	8月31日	

ニコニコBOX

三浦義隆（誕生・結婚記念日にあたり）
藤井徹也（レーザー治療意外と平気でした）
赤崎幸三（エバーグリーン夏祭り後打ち上げ焼肉パーティー無事終了）
工藤一人（登別クラブ選手権ベスト4で負けました）
山口雄平（リレーフォーライフジャパン2019in室蘭無事終了しました。ご協力ありがとうございます）

●例会場　ホテルサンルート室蘭　●例会日　毎週火曜日　12：30　P.M.
●事務所　室蘭市中島町2丁目28-6（ホテルサンルート室蘭）
●電　話　0143-45-6569　●ＦＡＸ　0143-50-6578
●URL http://murokita-rc.org/　●E-mail mur-n.rc@athena.ocn.ne.jp

前回例会のプログラム

卓話「FPの仕事を通じて」

㈱ライフコンパス
ファイナンシャルプランナー　菊池　洋望 様
クラブ管理運営委員会

●ファイナンシャル･プランナーは略してFPとも呼ばれます。
FPは資産運用、投資などの専門家というイメージが先行した時期があった。一言でいえば、保険、不動産、年金、税金、家計などのお金に係る各種相談や改善策などを支援する専門家。
個人のお客さまであれば、家族構成、収入や支出に応じたお金の相談、税制や不動産、社会保険制度も併せて、資金計画や資産設計などのアドバイスを行う。

●FPの資格取得には、指定機関が行う技能検定を受験し合格すると、国家資格であるファイナンシャル･プランニング技能士の１級～３級の資格を取得することができる。

●FPに必要な専門知識は6分野ある
①ライフプランニングと資金計画…社会保険と年金、教育資金、住宅資金やローン
②リスク管理…生命保険、損害保険、第3分野保険の仕組みや種類、見直しの知識
③金融資産運用…金利の仕組みや預貯金、株式、債権や投資信託といった金融商品
④タックスプランニング…所得税や住民税の仕組みと計算、法人税などについて
⑤不動産運用…不動産と法律、不動産と税金、不動産投資などの知識
⑥相続、事業承継…相続税、贈与税の仕組み、遺言と遺産分割、事業継承など
これらはFP技能士の試験科目になっている。
私の専門は①と②にかかるライフプランニングとリスク管理が専門で、主に子育て世代の資金計画や保険のアドバイスが中心。

●具体的な例
○市内の建築会社から依頼
○新婚2人　来年こども希望
○悩み、相談内容⇒賃貸から住宅購入する相談
住宅ローンの支払いは可能か？
可能な支払額は？
出産前後の休業期間と出産手当金の受給額は？
育児休業期間と育児休業給付金？
こどもの教育資金はいくら？
具体的な貯蓄方法は？

●プロフィール
1963年生まれ。
1986年　札幌学院大学人文学部卒
コンピュータ関連会社、国内外生保などで勤務
2011年　㈲グランディール入社
2019年　㈱ライフコンパス設立に伴い転籍出向
ライフプランニング専門のFPとして子育て世代の資産運用や保健のアドバイスを行う。
ＦＭびゅー「FP事務所のくらしとお金相談室」で情報発信中。

○改善策はライフプランニングの実行
ライフイベント⇒キャッシュフロー⇒
リスク対策
最大の効果は、住宅購入の可否、教育資金の準備が具体的に可視化できる。

●FPの業務を通じて思うことは、お客さまのお金に係る悩みや不安の相談を受け付けて解決策を提案するために、様々な分野を広く見渡せる専門知識を日々習得しなければならないこと。
FPとしてできることにも限界があり、さらに、より深い知識や手続きに資格が必要なことに関しては、税理士、社労士、司法書士、弁護士などの専門家との連携が必要。
お客さまの将来の目標に向けた資金計画を立案して、実現性のある手助けをしたい。

第３２回北海道ツーデーマーチのご案内

【ウォーキング】
開催日：2019 年 9 月 14 日㈯・15 日㈰
会場：洞爺湖温泉湖畔遊歩道広場（主会場）
※受付・スタートはコースによって違いますので申込書をご覧ください。
※申込は各自でお願い致します。当日も受け付けます。申込書は事務局にございます。
ロータリークラブとしてウォーキングでのご参加の方は参加費が洞爺湖町内扱いとなります。
（一般の半額 1,000 円）尚、参加申込書の代表記入欄余白にクラブ名をご記入ください。