



# 上尾ロータリークラブ

2013-14年度R.I.テーマ

ロータリーを實踐し みんなに豊かな人生を



関口 和夫会長

## 第2524回 例会 会長あいさつ

2014.1.9

週報 No.1983

発行 2014年1月16日

会長 関口 和夫  
幹事 齋藤 哲雄  
副会長 齋藤 博重  
副幹事 久保田 勲

編集責任者  
クラブ広報委員長 野瀬 将正

1月23日 卓話  
新世代インターアクト委員会  
1月30日 新年例会  
於:恵比寿亭

皆さん、明けましておめでとうございます。会長挨拶をさせていただきます。今月はロータリー理解推進月間です。ロータリーの友にも、ロータリーが素晴らしい団体であることを知り、伝えることが大切だと書かれています。12月に行われたロータリー研究会の記念講演でロンD.パートンRI会長は「ロータリーが成功するためには、私たち一人ひとりが、どのようにすればロータリーが時代則した魅力的な団体になることができるか考えていくことだと思います。」と述べています。ロータリーを知ること、そしてロータリーの活動を知らせていくことが必要です。皆さんも、是非そのことを考えながら奉仕活動に取り組んで下さい。

さて、今年は「甲午きのえうま」に当たります。皆さんも色々なところで午年について話を聞かれています。前の甲午の年は1954年です。今年還暦を迎えることとなります。私と細野パスト会長が年男となります。同じ年に生まれは、1月石田純一、松任谷由美、中畑清、小日向文世、2月井沢元彦、立川志の輔、3月カルロス・ゴーン、4月林真理子、ジャッキー・チェン、6月増ふみ、清水アキラ、7月南沙織、8月ジェームス・キャメロン、9月安倍晋三総理大臣、10月高畑淳子、小倉久寛、12月古舘伊知郎、片岡鶴太郎、高門宮憲仁親王、デンゼル・ワシントンなどがいます。そして忘れていけない存在に11月3日に公開されたゴジラがいます。また、ローマの休日や七人の侍もこの年に公開されました。この年には洞爺丸事故や第五福竜丸の水爆実験による被爆事件がありました。

過去にさかのぼりますと1906年には、本田宗一郎、朝永振一郎、坂口安吾、杉村春子、滝沢修。1918年には、田中角栄、中曽根康弘、鳩山威一郎、いわさきちひろ。1930年には野坂昭如、開高健、大賀典雄、三橋美智也、ハナ肇、三波伸介。1942年には小泉純一郎、小沢一郎、青木功、近藤正臣、中尾彬、松方弘樹、十朱幸代、松本幸四郎、尾上菊五郎。1966年には小泉今日子、薬丸裕英、東山紀之、野村萬斎、小谷実可子、有森裕子、鈴木保奈美、安田成美。1978年には野口みずき、澤穂希、中村俊輔、浜崎あゆみ、椎名林檎。1990年には浅田真央、三浦春馬。色々調べてみますと、この人が同い年なのかという新しい発見がありました。これからも自分を高め、少しでも賢人に近づければと思います。「左馬」のように縁起よく「まう」ように、上尾ロータリークラブも飛躍の年にしていきたいと思います。

### AGEO ROTARY CLUB

#### 幹事報告

##### 齋藤哲雄幹事



皆さんこんにちは。平成26年、新年あけましておめでとうございます。本年もどうぞよろしくお願いたします。

◆まずはじめにロータリーレートから申し上げます。今月は103円となっています。

◆国際大会の早期割引が12月15日までとなっていますが、延期して1月15日までが割引期間となっています。310ドルということになります。その後になりますと50ドルが加算されます。なお本日、国際ロータリーのシステムに不具合が生じているようです。本日以降、再度チャレンジしていただいで参加していただくようお願い申し上げます。

◆後期の会費の納入のお願いが、本日の資料に入っていると思います。よろしくお願いたします。

◆日韓訪日団の日程が決まりましたと前回の例会で申し上げましたが、詳細の中で未定箇所があります。ステイ先で委員長が非常に苦労しておりますので、会員の皆様方のご協力をお願いいたします。あわせて歓迎会を1月12日(日)18時よりコンテンポラリー1684で行います。

◆1月5日上尾市の新春懇談会が行われ、会長・幹事が出席してまいりました。また1月7日には上尾商工会議所主催の賀詞交歓会(第2523回例会)が行われ、多くの会員の皆様にご参加いただきました。感謝を申し上げます。

◆元・米山記念奨学生の周さんから年賀状が届いておりますのでご返覧させていただいております。

◆本日は例会終了後、理事会が開催されますので構成メンバーの方々のご出席のほどお願い申し上げます。本年もどうぞよろしくお願いたします。以上、幹事報告でした。

#### 例会主題 卓話

##### 経営者にぜひ知ってほしい 生命保険の正しい情報

##### 宇多村海見会員

皆さんこんにちは。本日は樋口プログラム委員長より、私・宇多村と齋藤修弘会員がともに保険業界について保険について役立つ情報をお話してみたいかかとお薦めをいただきましたので、本日の卓話に臨みました。その機会をいただきましたことに厚く御礼申し上げます。本日は主に生命保険の話をしていただきたいと思います。個人、法人で保険に入る場合、保険の数は膨大な数があります。そこからどのように最適な保険を選んでいくか、そのためにどこに気をつけていくかということ、齋藤会員にお話していただきます。

##### 齋藤修弘会員

皆さんこんにちは。そもそも生命保険とはなんでしよう? 万が一の事が起きたときに、大きな金額が支払われるのは保険だけです。生涯で起こるお金の問題、特に自己資金だけで解決する事が難しい場合に、その問題を解決する手段が保険と言われています。まずは保険の基本的な知識から。保険の基本的な知識・仕組みを知っておかないと、目的を持って加入したつもりが実はその目的に合っていない保険に加入してしまった、という事にもなりかねません。

1) 3つの保険  
生命保険の種類は世界共通で3種類。加入する際、保険はすべて「何歳までにするか?」「保障額はいくらにするか?」をご自身で決めて、3つのうちのどれか単品だったり、2つや3つなどに組み合わせ、目的に合わせてプランをつくります。少ない掛金で数百倍、数千倍の保障を得られる。また、銀行以上にお金も貯まっていく。このように保険は、世にある金融商品で最も考え抜かれた商品とされています。実際に後進国では保険会社すら存在していません。  
2) 保険、5つのケースで支払われます  
死亡以外にどんなケースで支払われると思いますか?

### AGEO ROTARY CLUB

高度障害・入院や手術・満期、もしくは解約(返戻金)・余命6ヶ月以内と診断

3) 加入する目的  
社長が亡くなったのに保険がおりなかった...途中で保障が切れてしまっ保険が役に立たなかった...いま入っている保険は目的に合っていますか?

保険に入る目的  
(ア) 遺族の生活資金  
(イ) 会社で借入しているお金の返済  
(ウ) 就業不能時の保障  
(エ) ご自身の老後の生活資金づくり など

目的は大きく分けて2つ

■今死んだら(高度障害になったら)どうする?  
目的が借入金債務の返済、遺族の生活保障、従業員の給料などの事業保障という場合⇒ 掛捨てタイプ

ただし何らかの理由で更新が必要になった場合は掛金の高騰を覚悟しておかなければならない。

債務残高の減少に合わせた減額タイプがある。掛金はずっと一定(掛金に無駄がない)

■長生きして引退  
経営者の保障に加えて退職金も同時につくれる⇒ 長期平準定期(VIP)がおすす。

特に30代、40代の後継者がいらっしゃる方はこのタイプが最も良い。

中小企業の経営者こそ老後を含めた次世代への承継を含めた長期の人生プランを設計しなければなりません。

経営者こそ多額の退職金を受け取らなければなりません。サラリーマンには国が払ってくれる年金がありますが、経営者には老後の生活の援助は何も用意されていません。

法人税率が高いということであれば、保険を活用して万が一の保障を持ちつつ将来的に資金を積み立てておくのもオススメです。

死亡率の低下により、⇒ 年々、保険会社の診査基準は厳しくなっている。

4) L字型の保険に要注意  
さきほど宇多村会員からもありましたように65歳より若い年齢で亡くなる方はたったの10%。

これは法人で入っている保険でもよく目にしますが、個人保険ですとお多いです。元々保険=掛捨てという認識をしている方が多い。

これから保障が必要だというときに保険が切れてしま

って、ほんの少しの保障しか残らない。形がLの字に似ていることからL字型、またはガクン保険と言われています。

更新型になっていませんか?

5) リビングニーズ特約は付いていますか?  
保険はさきほどご説明したように高度障害、余命6ヶ月で保険金は払われる。死ななくても生前給付で最高3000万円まで保険金が降りるんです。

経営者向けの保険でVIPと言いつつ、100歳定期、目的は事業保障、従業員の1年分の給料財源、社長ご自身の退職時の退職金づくり。死んだときにしかおられないのでは保険が役に立つケースが少なくない。

このリビングニーズ特約、無料の特約なのですが付けられない保険会社も多いんです。

例えば末期のガン、脳卒中や急性心筋梗塞で余命半年以内と言われた場合。

3000万円まで生前給付があったら安心ではないでしょうか?

ぜひ一度ご加入中の保険にこの無料特約が付いているか確認してみようことをオススメします!

6) 高度障害受取人は個人になっていますか?  
高度障害の原因は82%が脳卒中

さきほど脳卒中と言いつつ、お付き合いでお酒の席が多く、仕事が忙しくて睡眠時間も少ない。

受取人が法人だと、法人で受け取った際に益金になるので課税されてしまいます。これが受取人に個人にして課税されていても非課税。社長が高度障害になって陣頭指揮を振る事ができない、そんな状況なのに1億おると予定していた保険金が法人税で36%も持っていかれる。1億円の保障ですと3600万円も税金で持っていかれるのです!

これもぜひご確認することをオススメいたします。

7) 年金支払い特約は付けられる保険ですか?  
毎年2000万を5年に分けて受け取ると課税を少なく出来ます。

8) 通増定期と75歳満了の保険  
ご加入されていませんか?

1. 通増  
2008年2月28日まで全額損金扱いだったため税理士さんが盛んにすすめて、駆け込み需要が多かった。それ以降、税法が変わり、通達が出て以来全額損金認められていない。

6年近くが経過した今、解約返戻金がピークを迎えている人が多いが、これを知らない社長、税理士は多い。ピークが過ぎていませんか?

2. 75歳満了の保険  
20年前にすぐ売れていた。ピーク時に半分ほどの返戻金が貯まっている。ピークを過ぎると減っていき、最後にはゼロになる。ピークが過ぎていないかこちらも確認してみてください。

9) 連帯保証債務  
連帯保証人になっていると債務が妻、子供に相続されてしまう。単純相続、限定承認、相続放棄 ※3ヶ月以内に決めないといけない。また連帯保証債務は「限定承認」は認められない。

例) 毎年250万円×20年=5,000万円を現在貯めている

ここで連帯保証債務があるからと、妻が相続を放棄するとこの貯蓄5,000万円すべて手放す事になる。

そこで受取人を妻にした5,000万円の終身保険に加入する。保険金は受取人の固有の財産なので相続の対象にならない。連帯保証債務があるがため、残された奥様、お子さんが最悪、相続を放棄してもご遺族に確実に5,000万円を残せる。

また、社長が会社にお金を貸しているケースは多い。お金を貸したまま社長が死亡すると、財産としてカウントされるので、残された妻・子供に相続されたものとしてこれについても相続税が発生する。

この対策は、100歳までの長期保険に加入して、納税資金をつくらせておくのが最も良い。

10) 中小企業退職金共済  
全損だが会社がコントロールできない。生命保険を活用した福利厚生では、退職金以外にも従業員が死亡した際の弔慰金や高度障害になったときのお見舞金としても用意できる。

社員の家族も安心。会社の良い評判が家族からもあがる。社員のモチベーションのアップ。優秀な人材が残る。会社への忠誠心もわく。

11) 払済保険ってご存知ですか?  
これも殆ど知られていないテクニックですが、一時払い終身保険に加入するのが最も知られていると思いますが、保険で最も有効的にお金を増やす方法がこの払い済み保険なんです。

・リビングニーズ特約を付けることが出来ない。

・高度障害の受取人が個人に出来ない。

・年金支払い特約を付けられない。

これではせっかく入っている保険が役に立つケースが激減してしまいます。

これらを付けられないときは払い済みにして、新たに役に立つ保険に加入する事をオススメします。

■結び  
今日お話し以外にも相続や事業承継を保険を最大限に活用する方法もございます。

平成27年1月1日の税制改正で、今後は「個人増税」の傾向

たとえばお時間の関係上、相続のお話しには一切触れる事が出来ませんでした。が、

相続では、個人契約の生命保険 ⇒ 保険金非課税枠は、「法定相続人×@500万円」

法人契約の生命保険 ⇒ 死亡退職金1500万円

法定相続人が3人(妻、子供2人)の場合、3000万円までが非課税となる。

L字型のホケンになっていないか?リビングニーズが付いているか?お金の貯まるピークは過ぎていないか?

保険証券、または担当者へ一度ご確認されてみてはいかがでしょうか?

我々金庫から免許、個人情報などの守秘義務は堅くお守りいたしますので、ご安心ください。

僕らがお邪魔させていただいて、中立的立場で見させていただき、あなたに問題ないものでしたら太鼓判を押させていただきますので、どうぞ安心して続けてください。ご清聴、誠にありがとうございました!



出席	会員数	35	出席数	26
欠席	欠席数	9	(%)	74.29
前回確定			欠席数	0
修正(%)	100.00		(M・U)	0

例会日 毎週木曜日 12:30~13:30 事務所 〒362-0035 埼玉県上尾市仲町1-8-31 新船エクスビル303

例会場 東武パレットホール4F(ボリアス) TEL/FAX 048-775-7788

