



いわき平ロータリークラブ週報

創立 1953.6.18

承認 1953.6.29

2530

<http://iwakitaira-rc.jp/>

■ 事務局 / 福島県いわき市平字白銀町 4-13 不二屋第二ビル2F

(0246) 25-3000

■ 例会場 / いわきワシントンホテル椿山荘

(0246) 35-3000

■ 例会日 / 毎週木曜日 p.m.12:30 ~ 13:30

会長：野沢 達也 幹事：鈴木 雄大 発行：会報・広報委員会

第 3273 例会 (10号) 2022 年 9 月 15 日 (木) 曇

会員卓話 SPEECH



水戸証券いわき支店長

中村 将之 会員

みなさん、金融リテラシー調査をご存知ですか？先月の新聞に載っていましたが、金融広報中央委員会という機関が公表している調査で、我が国における個人の金融リテラシー（お金の知識・判断力）の現状を調査しているものです。都道府県ごとに18～79歳の個人30,000人から金融の知識についてアンケート調査した結果になります。

全国で金融知識が1位だった県は島根県と奈良県になります。ちなみに福島県は全国23位とちょうど真ん中くらいの結果になっています。福島県、そしていわき市の皆さんの金融知識が更に向上していくことを目指し啓蒙活動に励んでいきたいと思えます。

さて私が水戸証券に入社したのは、2001年になります。今から21年前です。当時の日経平均は13,057円でスタートしました。今の株価が28,000円くらいですから、21年で日経平均はだいたい2倍になりました。この21年という間に、リーマンショックやチャイナショックなど大きな経済的混乱もあれば、いろんな国で戦争も起こりました。その都度、一時的に株価は暴落しましたが、長期で見ると、資産の価格は確実にプラスに上昇していることが分かります。

それでは20年で資産を倍にするためには、年利何%で運用したらいいかわかりますか？これを計算するのにExcelに計算式を入れると簡単に計算ができますので皆さんも是非、この式を覚えてやってみてください。 $= (2/1)^{(1/21)}$ この式を入力すると、21年で資産を倍にするのに何パーセントで運用すればいいかが分かります。1.033558 ようは毎年3.3%を繰り返し複利で運用していけば21年で倍になるという事です。今の日経平均採用銘柄の平均配当利回りが2.5%くらいですから、長期間で運用すると、過大なリスクを取らなくても実現が可能であることが分かります。

いやいや21年もそんな悠長に運用してられないよとおっしゃる方もいらっしゃると思いますので、5に変えると1.148698 5年間で資産を倍にするためにいくらかで運用すればいいかが分かります。年間14.8%で5年間運用しないと倍にならない計算になります。ここで、大切なのは！目標とする資産を何年で運用するかを決めるとおのずと、どれだけのリスクをとって運用すればいいかが分かります。この計算式をつかって何パーセントで運用すればいいのかわかったら次は何で運

用すればその目標が達成できるかを考えてみましょう。

「統計ダッシュボード」というサイトがあります。総務省が発表している誰でも見ることができるデータになります。この中に世界と日本のすがたという図があります。丸の大きさが人口の多さを表しています。日本は現在、1億2600万人、米国は3億3000万人、中国・インドは御覧の通りです。日本の人口は1950年の時は8,000万人くらいです。1990年くらいからほとんど増えていないのが分かります。またヨーロッパの国々もあまり変化が見られません。それに対し、中国・インド・インドネシアの拡大が顕著になっています。意外にも、米国も着実に人口が増えていることがわかります。おそらく移民の影響があると思います。単純に人口が多ければいいというものではありませんが、基本的には人口が様々な経済活動に影響を与えていることは間違いありません。10年後、20年後をほぼ確実に推計できる統計と言われているので、投資する際にどこに注目すればいいのか参考にはなるはずです。

みなさんも、BTSやTWICEなど韓国アイドルが日本の若者や世界中で大活躍していることをご存じだと思います。なぜ今、韓国のKPOPスターたちが世界に飛び出しているのか5,000万人しかいない自国のマーケットだけを相手にしていたらなかなか成長が見込めないからです。それ以外にも、このホームページにはいろいろな面白いデータが載っています。例えば、人口ピラミッドです。現在の日本の人口ピラミッドが確認できます。現在はツボというか、ひょうたんのような形をしています。昔まではきれいなピラミッド型をしていましたが、だんだんと少子高齢化が進んでいく様子が見てとれます。そして、2045年には、かなりの人数が60歳以上に集中していくことが分かると思います。また、都道府県別でみることも可能です。こういった統計を色々調べていくと、今後の成長していくところが何処なのかということ、なんとなく予想していくことができます。そして、様々な社会的問題を解決していくために、今後ますますテクノロジーが進化し、AIや自動運転、ドローンや空飛ぶ車など 新たなイノベーションが開いていく未来を想像することが出来るのではないかと思います。

今日のお話は、なにやら『随分と先のことを話しているなあ』と思われたかもしれません。また、「あまり、自分に当てはまらないな」と思われた方もいらっしゃると思います。ただ先ほどお話しした、複利での何%運用したら倍になるのか。という話ですが、例えば、企業規模を倍にしたいと思われた時、20年だったら3.3%成長で良いのです。逆に5年間、急いでいくなら15%成長、日々の行動を1割5分増し逆算して考えていくと割合、無理なく計画的に出来るのが、ビジネスでもあるかも知れません。今日は、これまでの20年を振り返って、時代の流れをちょっとだけ気にして目標を立てていくと、意外



2022～2023年度国際ロータリーのテーマ

「イマジン ロータリー」

IMAGINE ROTARY

「出席はロータリアンの3大義務の1つです」

に成長って可能かもしれないということ、運用を話題としてお伝えしようと思いました。

最後に、宣伝です。本日のお話を聞いて、運用に少しは興味あるけど、自分で考えて色々決めるのは面倒だし、忙しくてそんな時間はないと思われている皆さん!! 当社の看板商品 水戸ファンドラップという商品があります!! 当社のファンドラップは2009年から運用をスタートし、13年が経過しています。この商品はお客様のリスク許容度に合わせた、5つのコースがあります。いずれのコースでもかなりご満足いただける運用実績

となっています。当社でFWを契約いただいている99.1%のお客様が現在、ご利益を享受しており、世界中の8つの資産に分散投資をし、運用から資産の管理まで全てを水戸証券にお任せいただくという商品になります。

水戸証券いわき支店は 昭和43年に開設以来54年になります。これからも地域の皆様と末永いお付き合いができるよう、支店一同頑張っておりますので、今後もよろしくお願いいたします。

司会：鈴木雄大幹事

[点鐘・ロータリーソング(我らの生業)・4つのテスト(小野寺順正会員)]

小野寺順正会員



◆御見舞と結婚祝

野沢達也会長から8月に入院していた河口利夫会員に御見舞が送られました。



野沢達也会長から次女が結婚した阿部弘行会員にお祝いが送られました。



★結婚祝



岡田健太郎さん
(7月31日)

◆会長挨拶ならびに報告



S.A.A 全員出席おめでとうございます。
中学生のころからレコード収集が趣味でした。高校生の時にジャズ喫茶に当時の彼女と行った時、レコードからはきれいなサックスの音が流れていました。大学でもジャケットの絵を見て買うなど、アルバイト代の大半をレコードに費やしていました。今はもうレコードなどなく、デジタルの世の中になって寂しいなと思えることが多くなってきました。古い物を良い物として残していく、後世に伝えていくのがわれわれの責務だと思っています。

◆幹事報告

- ハイライトよねやまが届きました。
- 会長・幹事慰労会を開きますのでふるって参加して下さい。
- 地区大会の案内が届いています。出欠の確認をさせていただきます。



◆委員会報告・会員報告

◆出席委員会(今成俊克委員長)

例会日	基本会員数	出席者	メーキャップ数
9月15日	51名	30名	—

◆ロータリー財団委員会(代理関口武司会員)

鈴木雄大さん、清水和政さん、関口武司さん、八幡恭朗さん、阿部弘行さん。以上5件

◆米山記念奨学会委員会(八幡恭朗委員長)

鈴木雄大さん、清水和政さん、関口武司さん、八幡恭朗さん、阿部弘行さん、渡邊有さん。以上6件

◆親睦活動委員会(小野寺順正委員長)

地区大会に合わせて記念ゴルフ大会の案内がきています。10月31日に会津磐梯カントリークラブです。参加できる方は参加して下さい。

◆ロータリーの友電子版を見るには

「ロータリーの友」で検索した後、ID・パスワードを入力する必要があります。

◆スマイルボックス委員会(黒須幸雄委員長)

♥清水和政さん(先日は結婚祝ありがとうございました。本日は中村さん卓話宜しく申し上げます)♥岡田健太郎さん(結婚祝ありがとうございました)♥野沢達也さん(先日とあるゴルフコンペで優勝させていただきました。ニアピンも2ついただきました)♥中村将之さん(本日、卓話させていただきます。宜しくお願いします)♥鈴木雄大さん(中村様卓話よろしく申し上げます)♥関口武司さん(中村さん、卓話宜しく申し上げます)♥有賀行秀さん(中村さん卓話よろしく申し上げます)♥渡邊有さん(中村様会員卓話宜しく申し上げます)♥志賀康朗さん(中村さん卓話よろしく申し上げます)♥小野寺順正さん(中村さん卓話楽しみにしています)♥三瓶和秀さん(先月今月と定期検診で仙台、東京と病院巡りです)♥黒須幸雄さん(あるコンペ準優勝しました。スコアは80でエージシュートでした)以上12名

★本日の例会案内 9月22日(木)12:30～
移動例会・いわきワイナリー

★次回の例会案内 9月29日(木)12:30～
いわき分区分区ガバナー補佐来訪
お食事メニュー＝ポークマルゲリータ