

## 第 1869 回例会

日時：平成 23 年 1 月 20 日 PM12：30～13：30 場所：中島市民センター 三階 会議室

### 1 点 鐘

### 2 ロータリーソング「それでこそロータリー」

### 3 会長挨拶（藤崎副会長）

◇会長、所用がありまして例会欠席しましたので代わりに挨拶をします。今日は大寒の入りです。一年で一番寒い時期だそうですがまた、一番食べ物が美味しい時期でもあります。特に今年は雪が降り続いています。昨年の夏は特別に暑かった。そしてこの冬は雪が多く異常な気象です。皆さんも今までに何度か除雪をしたのではないかと思います。私は今朝 8 時に家を出まして金沢へ行ってきました。雪で渋滞し 2 時間 30 分もかかりました。用事をすまし急いで帰りました。例会になんとか間に合いほっとしています。昨年の秋頃から車上荒らしが続き、中には 3 回も被害に遭った人もいたとのこと。1 月 10 日に犯人が捕まったとの事です。犯人は目星がついていたが証拠がなくて逮捕できなかったようです。機転の利く人がいて、ナンバーを控えたお札を車の中に置きそれを盗み使用した犯人が逮捕されたとのこと、中島の車上荒らしは一安心です。



卓話 永山 君

### 4 出席報告 76.47%

### 5 幹事報告

◇IM 開催案内文書訂正の件

◇カルヤン・パネルジー会長エレクトより 2011～2012 年度 RI テーマが発表された。

新年度テーマは「こころの中を見つめよう 博愛を広げるために」

### 6 委員会報告

◇情報・広報委員会…（室木君）…第 17 報発刊〔ネット・新聞記事の紹介（ポリオ撲滅特集）〕

◇健康推進（藤崎君）…健康フォーラムを今まで 6 月に開催していた。

開催時期を含めて次の例会に皆さんの意見を聞きたい。



藤崎副会長挨拶

### 7 会員卓話 担当 永山 順一君《ファイナンシャルプランナーとは》

◇今日配布の資料の中に、皆さんの職業分類一覧がありました。昨年 9 月 30 日のゲスト卓話「豊かな人生を送るために」と題してファイナンシャルプランナー 高橋昌子さんが講演されました。ファイナンシャルプランナー（以下 FP）とは、どのような職業かについてお話をします。正式には「ファイナンシャルプランニング技能士（FP 技能士）」、厚生労働省の国家資格で 1 級から 3 級まであります。私も FP 技能士 1 級の資格がありまして、北国銀行には 2,000 人位の行員がいます。その内 40 人位が、FP 技能士 1 級の資格を持ち営業しています。日本では、1986～1987 年民間資格を認定する任意団体が相次いで設立された。当初の目的は企業内教育者育成のために始められた資格で「日本 FP 協会」、アメリカでは投資教育が盛んに行われていてアドバイザーが養成されていた、それが日本に伝わってきた「金融財政事情研究会」と 2 つの任意団体が資格検定が行われていた。職業としての歴史は 20 年くらいである。2002 年国家検定である技能検定にファイナンシャルプランニング職種が追加され、合格者は FP 技能士と称する事が出来るようになった。FP の仕事とは、簡単に云うと個人の資産運用の相談役である。金融の自由化（金融の垣根を取っ払っていろいろな金融商品を販売）や市場のグローバル化により個人のライフプランに影響が出るようになった。更に、バブル崩壊による資産の減少・低金利・少子高齢化・雇用の流動化などの要因で利益を上げるためにはリスクも考え自己責任で運用せねばならなくなった事などで FP が脚光を浴びるようになった。職業人としての FP は 2 系統に分かれる、金融機関等に勤務する「企業系」と独立自営の「独立系」である。「企業系」でも 2 つに分けられる①社員教育を行う②お客様の相談をうける。「独立系」は FP だけでは経営が難しく複数の資格で営業しているケースが多い。職業倫理の遵守は大切です、FP の倫理は①顧客の利益最優先②守秘義務の遵守③説明義務④同意を得る。FP の範囲①ライフプランニング（資金計画）…住宅・教育・老後②社会保険制度・年金…リスク管理（万が一のための知識）③金融資産運用…金融商品等・マーケットの動向④タックスプランニング…節税特に相続税⑤不動産⑥相続と事業継承。主な相談内容である。FP 技能士とは名称独占資格であって、業務独占資格に抵触しないようにしなければならぬ。私は他の資格もありますので是非、北国銀行へ相談にお越し下さい。

## 第 1870 回例会

日時：平成 23 年 1 月 22 日 PM18：30～ 場所：宮本水産にて  
【富来 RC との交流会】

### 1 点 鐘

### 2 ロータリーソング「奉仕の理想」

### 3 津田会長挨拶

◇富来ロータリークラブの皆様、今日はようこそおいで下さいました心より歓迎いたします。4 回目の交流会になります。毎度ながら中島ではカキ貝です。ゆっくりと和やかに召し上がって下さい。大いに楽しんでいただければ幸いです

### 4 出席報告 100.00%

### 5 幹事報告

◇今日は交流会、大いに楽しみましょう

### 6 委員会報告

◇ニコ BOX（勢登君）

本日の投函者 津田会長…富来の皆様ようこそ、今日は大いに楽しみ飲みましょう

永谷君 …富来の皆様ようこそ、商談で中国へ今日は出席出来ませんが 7 月から会長になりますのでよろしく



## 親睦会

大月親睦委員長 挨拶 ◇カキづくしで大いに飲み食べて下さい

熊野会長乾杯 ◇ここは中島町外（そで）そでふれあうはかきがいの宴・富来と中島は両そでの縁 乾杯…



津田会長挨拶



熊野会長挨拶



おみやげ贈呈

【ニコニコBOX】

今月の投函額 18,000 円

累積額 185,000 円