



2022-2023 年度 RI テーマ : イマジン ローターリー  
HIRATSUKA RC テーマ : さあ 奉仕の心で 動き出そう!

# 平塚ロータリークラブ 週報

Hiratsuka R.C. Weekly



1. 真実かどうか 2. みんなに公平か 3. 好意と友情を深めるか 4. みんなのためになるかどうか

会長：清水 雅広 副会長：三荒 弘道 幹事：小林 誠 クラブ会報・IT 委員会委員長：相山 洋明

例会日 毎週木曜日 12:15~13:30

会場 グランドホテル神奈中 2F

事務局 平塚市松風町 2-10 平塚商工会議所内

連絡先 0463-23-5955 (事務局)

2023年 5月25日 第 3416 回 週報第 3416 号

本日 5月25日	会員数 63名	対象者 63名	出席者 37(37)名	出席率 58.73%			
前々回 5月11日	会員数 63名	対象者 63名	出席者 44(44)名	出席率 69.84%	MUP 1名	計 45名	修正率 71.43%

## 本日の卓話者ご紹介

みずほ証券  
平塚支店 支店長 下里幸平 会員



## 卓話

「入会記念卓話」  
2022年・令和4年4月21日入会

みずほ証券  
平塚支店 支店長 下里幸平

私のプロフィールをご紹介させていただきます。私が今までどんな人生を歩んできたか知って頂けたら幸いです。

出身は長野県塩尻市です。みなさん隣の市の諏訪湖や松本城なんかには行かれると思いますが塩尻市は観光客が素通りする街です。家族構成は妻と子供2人の4人家族です。妻は同じ会社の渋谷支店におり、みずほ銀行青山支店に常駐しています。長男は小学6年生で次男は年長です。やんちゃな男の子2人とやんちゃな妻の大変賑やかな家族です。

みずほ証券での主なキャリアは支店でのリテール営業が中心の営業マンです。趣味は1人飲みです。孤独なグルメばりに毎日平塚駅周辺をフラフラしています。後はSNSです。実はYouTubeやTikTokに動画を投稿しております。ちなみに現在登録者数は24人です。最近の関心ごとは長男の少年野球です。長男の成長が楽しみです。

次は証券会社らしく日経平均株価で今までの人生の節目を振り返ります。まずは入社編です。2003年4月1日に旧みずほインベスターズ証券に入社しました。やる気マンマンで入社しましたが御覧の通り日経平均株価は1万円を割る状況で先輩社員はみんな暗かったです。そして入社した月に日経平均株価がバブル崩壊後の最安値を更新と後は上がるしかないと思われて日々営業をしていました。

次に結婚編です。2008年に会社の先輩である妻と結婚しました。今年で結婚15年目です。そんな幸せな結婚生活を思い描いていましたが9月のリーマンショックより株価の暴落や株価低迷を経験しボーナスの大幅減やリストラを経験した新婚生活でした。次の節目は長男誕生です。妻が産休に入る1週間前に東日本大震災が発生、当時の支店で1夜を過ごし翌日妻をみずほ銀行の赤坂支店まで迎えに行きタクシーで帰り妻の実家の船橋に避難させたことを記憶しています。そんな世の中が大変な中でしたが6月25日無事長男が誕生しました。次の節目は次男です。今までと違い次男の生まれた年は前年から日経平均は堅調に推移し2018年1月23日にバブル後の最高値を更新しました。その5日後の1月28日次男が誕生しました。あっという間に生まれた安産でした。長男・次男とも空気を読んだのか土曜日と日曜日に生まれたので両方とも病院で付き添うことが出来たことは大切な思い出です。

最後に支店長就任です。昨年の4月1日にみずほ証券平塚支店長を拝命しました。ちなみに日経平均ですが本日の卓話を盛り上げるかの如く3万円を回復し足元バブル崩壊後の高値を更新しています。バブル後安値を経験し本日が高値近辺であることに証券マンとしての運命を感じております。以上私のプロフィールの紹介でした。

引き続きましてみずほ証券の金融教育の取組みについて「学校における金融教育」と「社会人の学ぶ必要性」についてお話させていただきます。高校の学習指導要領の改訂に伴い昨年4月より「投資を教えることになった」との報道をお聞きになった方もいらっしゃると思います。本日は私より「なぜ学校で教えるのか」その背景や課題、

また後半では「社会人こそ学ぶ必要性」についてお伝えしたいと思います。まず、そもそも私がなぜ、教育についてお話をさせて頂くかと申しますと、私どもみずほは、グループとして、長年金融教育に取り組んでおります。その中でもみずほ証券はグループの活動、全体の8割を占めるほど主要な役割を果たしております。こちらの表はみずほ証券が行っている活動です。小学生から社会人まで幅広い世代のお金に関する知識向上の為、教育支援に積極的に取り組んでいます。



本日のテーマは、こちらの2点です。では最初に学校での金融教育から見ていきましょう。昨年4月学習指導要領の改訂に伴い高校の授業で金融の取扱いが拡充されましたが、拡充された教科は家庭科だけではありません。2つの教科で拡充されています。1つは新しく必修科目となった「公共」です。実際の社会の課題と対応力、主権者教育などを学ぶ科目です。この「公共」では家計、社会における「金融の動き」について社会科の先生が教えることになりました。一方もとより必修の家庭科、「家庭基礎」では家計管理の観点から「株式」「債券」「投資信託」などの金融商品の特徴や年金生活へのリスクへの備えなどが盛り込まれました。では、そもそも学校で投資など金融の取扱いが増えた背景とは何でしょうか？人生100年時代、現役、老後とも人々の生き方は多様化しています。社会の変化は速く、不確実性も高まっています。先人の生き方に倣えば良い時代から、自分で選択、備える時代となり、お金の知識は欠かせません。投資を行う、行わないに関わらず、金融について学んでおくことは、将来の選択肢を狭くしないためにも重要だと思われま

また老後のみならず、現役時代においても、備えがあった方が良いでしょう。つまり、これからの時代を「生きる」ために必要な知識ではあるのですが、教育を行う学校側にも課題があります。金融教育も大事ですが、他にも主権者教育や消費者教育など学ぶべきものがたくさんあります。このように、様々な〇〇教育が学校に持ち込まれています。ということは、時間やリソースが限られる中、学校内部ですべて対応するのは難しいでしょう。これらの課題に対してどう対応するべきでしょうか。そこで当社は金融機関の社会的責任において、金融教育を支援することが重要と考えております。当社の取組みに

ついていくつか紹介させていただきます。当社の活動は大きく3つの特徴があります。1つは学校のニーズに応じて、オンライン、動画など様々なツールを提供しております。2つめは金融教育を社会科など1つの教科だけでなく、他教科と横断したり、消費者教育、キャリア教育などと融合して行うことで学校側がカリキュラム上受け入れやすい形で教育支援を行っています。3つ目は専門家との連携です。金融機関だけの目線にならないよう、教育の専門家、学校現場の先生から指導も頂きながら行っています。本日1つ事例をご紹介しますと、経済産業省の事業へ参加し、オンライン教材を作成、全国の学校、また一般へ無償公開しています。

さてここまで「学校における金融教育」について、背景、課題、対応の一例をお話させて頂きましたが、次は「社会人も学ぶ必要性」について触れたいと思います。実は昨年の学習指導要領の改訂をきっかけに、これまでにないほど資産形成への関心が高まっているのは、子供たちよりも「大学生」や「社会人」で、学校で「お金」について学んでこなかった世代です。ところで日本の金融リテラシーの現状はどうでしょうか？学校で金融教育を受けた人の割合は、全体で約7%と依然低く、一方で「金融教育を行うべき」と思う割合は約71%と高まる傾向にあります。

では、次に国の動きを見てみましょう。国はこれまで、個人が将来に備えるための資産形成制度を整えてきました。社会人が積み立てを通じて資産形成ができる主な制度はこちらになります。特にイデコとつみたてNISAについては多くの方が利用できる制度です。NISAに関しては来年度より大幅に拡充されることになりました。ではこの制度変更のポイントについてみていきましょう。新NISA制度の主なポイントは「非課税枠の大幅な拡大」と「制度の恒久化」です。今回の改正の意味するところは恒久化により、人生100年時代にふさわしい制度になった。生涯にわたる非課税限度額1800万の設定で本格的な資産形成制度となったことでしょうか。ただし実際に施行されるのは2024年からなので、詳細な点については今後、変更される可能性がありますのでご留意くだ



さい。新NISA制度を踏まえても、投資を行う、行わないに関わらず、金融について学んでおく事は将来の選択肢を広げるためにも重要です。

ではここからは、どんなことを学んだ方がよいか？について当社の社会人向け金融教育の教材も使いながら簡単にポイントをお伝えします。何から学ぶか？まずは「投資」ありきではありません。長い人生、どうありたいのか、先人に倣うより、自分で選択して、自分で備える時代です。その為にどう「家計管理」を行うか、そして長期にお金を備えるために、お金を取り巻く環境への理解も必要でしょう。では押さえておきたいことの一部をご紹介します。まず貯蓄について2点。1つは過去に比べると「預けるだけはふえない時代」です。2つ目は物価の上昇も考慮する必要性です。では長期的にインフレが続いた場合、1000万円の価値はどうなるでしょう。グラフの様にインフレが続いた場合はお金の価値は目減りしてしまいます。2022年は世界中で急激にインフレが進みました。長年デフレが続いた日本でも物価上昇が見られました。将来のインフレに備え、株式、株式投資信託など物価上昇に強い資産に資金の一部を置いておく。資産価値の目減りを防ぐために必要かもしれません。

ではみなさんの年金の積立金も少しは株式等で運用されているのでしょうか？スライドの通りこれが年金積立金の運用方針です。短期で見ると損失が生じていても、長期で見るとグローバルな分散投資を長期間行った成果が出ていますと言えます。ではこれらの例を踏まえ、投資をする上でのコツは何でしょう？3つあります。投資の3つのコツは「分散投資」「長期投資」「積立投資」が基本で王道です。ちなみに当社ではこれら、ライフデザイン、家計管理、お金を取り巻く環境など、長期にお金を備えるためのお話をお伝えすべく、世代に応じた社会人向けメニューを用意しています。当社の社会人向けプログラムは世代別に3つ、スライドの通りの特徴があります。ちなみに、今最もニーズが多いのが、全世代向けプログラムです。こちらは3つのテーマでお届けしています。第1章では「蓄える必要性」をお伝えします。第2章では「蓄えるための心構え」として、お金の管理の仕方などをお伝えします。第3章では金融商品の基礎、投資3つのコツ（分散・長期・積立）、イデコ、つみたてNISAの違い、また新NISA制度の拡充についても説明します。

さてここまで「学校での金融教育」と「社会人の学ぶ必要性」について、お話させて頂きました。昨年来、学校向け教育支援に加え、社会人向けの金融教育講座のご依頼も増えています。多くの方から学びたい、学ばせたいというお声を頂きます。ご質問やご相談等、どうぞ、お気軽にわたくしまでお申しつけください。

## 卓話者ご紹介

### 下里幸平（しもさとこうへい） 会員

【生年月日】 昭和54年12月12日（43歳）

【会社】 みずほ証券

【役職】 平塚支店 支店長

【出身地】 長野県 塩尻市

【家族構成】 妻、長男（小6）、次男（年長）

【経歴・社歴】

平成15年3月 日本大学 国際関係学部卒

平成15年4月 みずほインベスターズ証券  
（現みずほ証券）入社

平成24年7月 池袋西口支店 課長

平成30年10月 たまプラーザ支店 部長

令和2年10月 柏支店 部長

令和4年4月 平塚支店 支店長（現職）

【趣味】 一人飲み、SNS

## R財団よりPHSの認証ピンの贈呈

昨年11月に升水一義会員がポール・ハリス・ソサエティに入会され、この度、認証の襟ピンがロータリー財団より送られて来ましたので、お渡しいたします。



ポール・ハリス・ソサエティに入られ、ロータリー財団より認証バッジを贈呈された升水一義会員（左）

幹事報告

◎情報集会について

第4回情報集会の開催日程と人数の報告が決まりましたら、各グループの運営幹事は事務局までご連絡をお願い致します。一人2,000円の補助をクラブよりお渡しいたします。

◎次年度役員名簿について

次年度の会員名簿で変更のある会員は事務局まで早めにご連絡をお願い致します。写真の変更の方はデータでお送りください。

◎次年度ガバナー公式訪問について

少し早いお知らせですが、次年度のガバナー公式訪問は7/19(水)になります。通常例会の木曜日ではなく、水曜日になりますので間違えの無いよう、ご注意ください。



国際ロータリー第2780地区  
2023 - 2024年度  
田島 敏久ガバナー

◎次会理事・役員会について

次週は6/1で月初めとなりますが、理事・役員会は都合により翌週の6/8(木)に開催いたします。理事・役員の皆様、よろしくお願いたします。



今村佳広副幹事  
誕生日祝いを受け取られた

委員会報告

○七夕まつり実行委員会 升水一義会員

今年は7/7(金)から7/9(日)まで第71回湘南ひらつか七夕まつりが開催されます。今年はまだ通常開催とまではいかないですが、午後8時まで、日曜日は午後7時までの開催となります。露店等は指定場所での開催となります。そこで、平塚RCでは創立50周年記念の事業を引き継いで、今年も皆さんの協賛金のご協力をお願いいたします。6/15(木)の夜に市営駐車場6階で七夕飾りの製作をいたしますので、後日、ご案内をお渡しいたしますので、その時にご参加お願い致します。

○親睦委員会 関口幸恵副委員長

先週の家族例会のご報告ですが、今年一の猛暑の中、無事に久能山の階段を上り、下り、元気に全員平塚に戻る事が出来ました。今回の企画担当してくださったJTBの宮下会員にもお礼申し上げます。



今週のお祝い

誕生日祝い・・・今村佳広会員  
結婚祝い・・・山口紀之会員、今村佳広会員

メイクアップ (MUP) 1名

相山洋明会員

本日のスマイル 24名

ゲスト 0名

ビジター 0名

卓話・行事予定

6月 1日(木) 入会記念卓話 青木薫会員  
6月 8日(木) 第4回情報集会報告会  
6月15日(木) 会長卓話  
6月22日(木) 新会員歓迎夜間例会

市内例会変更 現在ございません

