

ニコニコ資金報告

前日までの累計 **371,000円**  
 本日の計(28件) **47,000円**  
 本日までの累計 **418,000円**

- (1)卓話 (株)プラチネクト代表取締役 石田清貴様(東京臨海西RC)
- ・本日は卓話の機会を頂きありがとうございます。よろしくお願ひ致します。 石田清貴様
  - ・遠くからようこそ。卓話よろしくお願ひします。 森絹子会長
  - ・ようこそいらっしゃいました。本日は卓話よろしくお願ひ致します。 小倉克徳会員
  - ・石田様、卓話宜しくお願ひ致します。 佐藤進会員
  - ・卓話よろしくお願ひいたします。 新井秀雄会員
  - ・同様の趣旨で 金子邦彦会員、向山悟会員、竹ノ谷裕子会員、多田竜一会員、砂沢学賦会員、石井良輔会員
- (2)
- 配偶者誕生祝
    - ・夫のお誕生日祝ありがとうございます。いつまでも元気でいてほしいです。 渡辺成子会員
    - ・家内の誕生祝ありがとうございます!年齢は忘れました。 荒隆一会員
    - ・お誕生日おめでとうございます。 飯淵裕美会員
  - 結婚記念祝
    - ・結婚祝いありがとうございます。28年になりました。何とかあと2年がんばります。 松本道和会員
    - ・結婚祝ありがとうございます。今は夫は赤倉で別に住んでいます。 渡辺成子会員

- 入会記念祝
  - ・入会記念祝ってくれてありがとう。 森絹子会長
  - ・入会記念祝ありがとうございます。 白井靖会員
- 結婚祝
  - ・息子の結婚祝ありがとうございます。 仲川聡会員
- (3)その他
  - ・月曜日のチャリティーディナーに16名参加頂きありがとうございます。 田中徳兵衛会員
  - ・10月のランニングは10月8日の日曜日です。懇親会場は王子で、決まり次第お伝えします。 白井靖会員
  - ・本日18:00より岡村G年度部門委員会会議開きます。例会後行ってきます。少しずつ前進しています。 網谷徹己会員
  - ・来週10月2日梨本ガバナー年度の地区大会ゴルフコンペが有り、川口ゴルフ部も参加します。すごく楽しみです。当日は涼しくなりますように 朝日恵子会員
  - ・9月26日聴導犬チャリティーディナーに行っていました。すばらしい会に3年ぶりに出席させていただきました。田中バストガバナーありがとうございます。 丸山恵美子会員
  - ・本日もよろしくお願ひします。 渡部嘉夫会員
  - ・今日は少し暑いですが、朝夕やと涼しくなりました。これからロータリーのイベントが多くなります。 早船雅文会員
  - ・大分すずしくなりましたね 芝崎眞理会員
  - ・今日のニコニコくじは北村さんからのプレゼントです。3名にあたります!いちじくジャム、秋シヨウガと桑の実ジャムのセットです!ご期待ください! 永井牧会員

本日の行事

●配偶者誕生祝



荒隆一会員、森絹子会長、渡辺成子会員

●結婚記念祝



松本道和会員、森絹子会長、渡辺成子会員

●入会記念祝



森絹子会長、白井靖会員

●結婚祝い

仲川聡会員のご息が結婚されました



●お知らせ

砂沢学賦会員より、10月27日～29日に開催される川口市産品フェアに第11グループで出展することについての説明がありました。



自己紹介



(株)プラチネクト 代表取締役  
 (一社)相続・事業承継コンサルティング協会 会員  
**石田 清貴** いしだ きよたか

プロフィール  
 1965(S40年) 埼玉県川口市生まれ 同地在住  
 1987(S62年)アミューズメント店舗運営会社入社  
 4社運営27年、直営店運営・店舗開発業務に携わる  
 2014(H26年)循環型社会に貢献すべくリユース業を起業

・日本の伝統文化継承のお役に立ちたい  
 ・人生百年時代を楽しく過ごすお役に立ちたい

現在 古物買取 おたからや錦糸町店経営

(一社)相続・事業承継コンサルティング協会にて研修を  
 続けながら、相続対策ナビゲーターとしてセミナー等を行う

▶相続の事前対策の大切さをお伝えしたい!

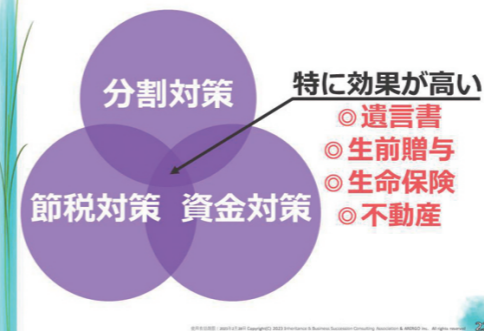
相続対策の具体例

遺言書

遺言書 **3** つのメリット

- ① 想いを遺せる  
分割対策・資金対策・節税対策
- ② 財産を直ぐに動かせる  
分割対策・資金対策・節税対策
- ③ 相続人の負担軽減  
遺言執行者のみで手続き可能

相続対策の具体例



相続対策の具体例

生命保険

生命保険活用 **3** つのメリット

- ① 相続人×500万円の非課税枠  
節税対策
- ② 受取人指定で想いをカタチに  
分割対策
- ③ 相続発生時に現金で受け取れる  
資金対策

相続対策の具体例

生前贈与

上手な生前贈与 **3** つのポイント

- ① 自分の生活を優先  
認知症や介護への備えも…
- ② 名義預金に注意  
贈与した「つもり」
- ③ 無駄使いさせない  
生命保険の活用

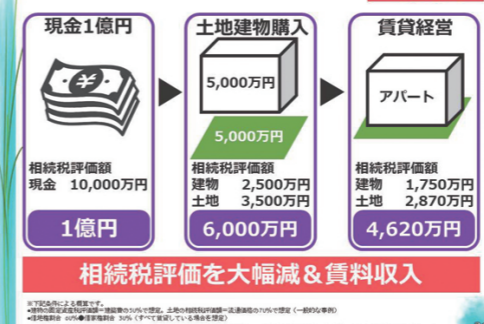
相続対策の具体例

認知症

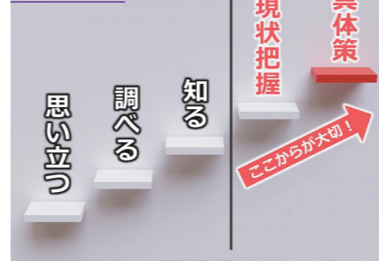
- ✗ 預金を引き出せない!  
本人の意思確認が不可の場合、引き出し・解約不可
  - ✗ 不動産や株式を売却できない!  
本人の意思確認が出来ないと、売却・買替・担保提供等不可
  - ✗ 保険金を受け取れない!  
認知症の方が保険金受取人となっている場合、保険金の請求ができない
  - ✗ 相続対策も遺産分割協議もできない!  
本人の相続対策はもちろん、遺産の分割もできない
  - ✗ 各種税負担が増える!  
優遇措置が使えない事等により税額が増える可能性がある
  - ✗ 特殊詐欺等の被害にあいやすい!  
適切な判断ができず、投資商品の購入や詐欺被害等で資産が減る
- 認知症による凍結を見据えた対策を!

相続対策の具体例

不動産



本日のまとめ



本日のまとめ

- 多くの対策は早いほど効果大。
- 認知症リスクも考慮。
- まずは現状の把握から。
- 問題を解決する良い専門家を見つけよう!
- 無料相談を有効に使いましょう!
- 相性を確かめる位の気持ちで**第一歩**を!

