

メビウス Member's Press


- スクール長からのメッセージ
- 主宰からのメッセージ
- お役立ち最新情報
- お仕事紹介 ロハス足利店 影山絢子さん
- 事務局だより

～ スクール長

浅沼公子からのメッセージ～

2013年 あれから8年、今社会は・・・

2013年4月7日 プエノスアイレス第125回IOC総会に歓喜の声が湧き上がった。ジャックロゲ氏が掲げた1枚のカードには「TOKYO2020」と書かれていた。パラリンピアン佐藤真海さん、「お・も・て・な・し」と指を折った滝川クリステルさん、高円宮久子様 の凛とした気品など今も私達の脳裏に刻まれている。



スクール長
浅沼 公子

あの日から8年、1兆7000億の巨費を投じてオリンピック開催を6日後にした今、地球病ともなった感染症新型コロナウイルスにより、オリンピック史上かつてない無観客で実施されようとしている。

何のための、誰のためのオリンピックか、議論100出の今日である。

「人生は神の演劇」という。

事業経営は社会活動である。このオリンピック

激流に翻弄され続けている。メビウス会員のみなさまも、制約され様変わりした日常生活を、ワクチンを渴望しながら事業活動を1日1日続けておられると思います。

令和3年

ニューメビウス メビウスランチ誕生します

未だ未見のアフターコロナ社会活動の中、事業活動は続いていきます。

メビウスはあなたの街に行きます。

ZOOMではなく、お顔フェイスtoフェイスで様々なビジネスの不安やうれしいことなどを話しませんか。雑談こそ経営ヒントの塊です。

アフターコロナは社会が求めるものが変わってしょう。でも会社経営には一貫したバイブルがあります。それはどのような事業にも同じものです。メビウスはそれをお一人お一人と語り学んで行きます。

・・・9月からメビウスランチが始まります・・・

皆さんの街へメビウスがうかがいます。経営の話しませんか。私と、主宰の三上がお待ちしております。


～ 主宰 三上洋子からのメッセージ～

「・・・ごと」を軸に

22年目のメビウスがスタートします

この通信が皆様のお手元に届く頃には、日本全国で見るとさらにワクチン接種が進み、コロナの出口が少しずつでも着実に見えてくる、と期待をしています。

社会環境がどうなろうと、「会社経営」をしていかななくてはならない命題は共通不変のもの。「一抜けた」ができない立場にある経営者の皆様のなかには、「そのトンネルの向こう」に何が待ち構えているのか不安と期待の入り混じった気持ちでいっぱいなのではないでしょうか。



メビウス主宰
三上 洋子

メビウスでは昨年度初めて、ZOOMを使ったオンライン講義を複数回開催しました。事務局はたくさんの方のご協力をいただきながら試行錯誤をし、多くのことを学びました。今期につきましても、講義はオンラインとリアルとを織り交ぜながら開催する予定となっております。

そして、新しい試みがひとつ。

《メビウス・ランチ》です。講義では、どうしても「全体」への目配りとなってしまいます。「全体」ではなく、「テーマごと」「地域ごと」「会社ごと」「経営者ごと」といった「・・・ごと」に直接・リアルにお話を伺い、経営上の不安や課題、悩みを一緒に解決していく場、それが《メビウス・ランチ》です。コーヒーとお菓子での少しのおもてなしを交えて、ふらっと立ち寄れる空間です。初めての試みなので手探りでスタートになりますが、一人でも多くの方に少しの肩の荷でも下ろしてもらえたら、と考えています。

教えて！私の疑問・質問

～相談事例からいくつかご紹介します～



質問：メディアを見ていると、手元の現預金を投資に回してみることを推奨する記事など目にします。まったく未経験ですが、老後資金づくりとして投資を始めるべきか悩んでいます（40代女性）

回答：

投資は「すべきもの」ではありません。現在の貯蓄ペースや想定できる退職金で老後がやっていける、と思われるのであれば無理に投資をする必要はありません。統計上ですが、老後の暮らしの収支をみると、平均毎月4万～5万円の赤字です。公的年金の将来や、インフレリスクを考えると、不確定要素があまりにも大きいことも事実です。手元の資金が厚ければ厚いほど安心は増えていきます。まずは、ご自分の資金を図のように4分類してみましょう。

手持ちのお金は4つに分類できる

| | |
|---------------------------------|--|
| ①生活資金 日常生活費などに使うためのお金 | ②使用予定資金 住宅購入や子どもの教育費など、今後10年以内に使う予定があるお金 |
| ③余裕資金 10年以内に使う予定がないお金 | ④緊急資金 急な出費に備えるためのお金（生活費の3カ月～1年分程度） |



その上で、余裕資金に分類されるお金があるのであれば、投資をしてみても良いのではないのでしょうか。投資は「長期」が原則です。長い時間をかけてお金に働いてもらうことが「投資」です。1度に大きいお金を動かすのではなく、まずは、10万円くらいの少額からはじめてみましょう。そして、個別の株式でも、投資信託でもご自分で勉強して、共感できる銘柄を選択することをお勧めします。



質問：毎月の生命保険料の引き落とし額が家計の負担になってきました。どのような考えで見直しをしたら良いのでしょうか。

保険の内訳

[夫]

定期特約付終身保険（死亡保障3250万円（うち終身250万円、定期特約3000万円）、医療特約・入院3000円）＝2万5228円

終身保険（死亡保障1000万円）＝保険料2万2910円

定期保険（死亡保障2000万円、保険期間10年）＝保険料3751円

[妻]

医療保険（死亡保障500万円、入院1万円、他に先進医療特約）＝保険料9632円

[長女]

生命共済（病気死亡800万円、病気入院3500円）＝保険料3600円

学資保険（18歳満期、満期金180万円、10歳払済）＝保険料1万3518円

こども共済（入院5000円）＝保険料900円

回答：

ご主人の適正な死亡保障を考えてみましょう。持ち家である、お子さんは1人、ご主人は会社員で、万一のときは遺族厚生年金も受け取れます。試算すると、必要保障額は2000万～3000万円と考えます。内訳は、お子さんの教育費に1000万円、遺族年金や妻の収入だけでは足りなくなる遺族の生活費として500万～1000万円、あとは不測の事態に備えて500万～1000万円がかかるとしました。学資保険、住宅ローンの団体信用生命保険も、遺族をサポートするという点で死亡保障といえます。となると、現在の保障は過大と言わざるを得ません。



具体的な見直しですが、毎月の保険料を抑えることが第一であれば、2000万円の定期保険を残してあとは解約。医療保険は、死亡保障や祝い金などの付かないシンプルな定期タイプに新たに加入。最近加入した終身保険は解約の時期によっては、解約返戻金が払い込んだ保険料を下回るケースもあります。その差が大きいと感じたら、解約はせず払い済み保険にするという選択肢もあります。この見直しで軽減される保険料分や解約返戻金などは住宅ローンの繰り上げ返済や、子どもの教育費に充当することでより家計の効率は上がるでしょう。また、家族構成や環境の変化に合わせて、見直していくことが大切。とくに死亡保障は子どもが成長すれば減額していくことが、合理的な見直しといえます。



質問：孫たちに効率的に資産を残すにはどうしたらいいですか。

回答：

教育資金なら1,500万円まで非課税です。贈与は、1年間に基礎控除額110万円までの贈与なら贈与税が課税されない「暦年課税（暦年贈与）」の利用がまず考えられます。ただし、毎年一定額を贈与すると一括贈与と見なされ、課税されるケースもありますので、心配であれば、事前に税理士などに相談してみてください。

「教育資金の一括贈与についての非課税措置」は、祖父母が子や孫に教育資金を贈与しても税金のかからない制度です。特徴は、非課税枠が1人1500万円までと大きく、当面使わない分もまとめて非課税で贈与できる点です。もともと教育資金は必要額をその都度渡すなら課税されませんでした（都度贈与）が、これにより時期を待たずに贈与できます。注意点としては、この制度を利用して一括で贈与した資金については、万が一、自分自身の資金繰り上の問題から後日、やはり戻してほしい、はできない点です。ご自分の手元資金とよく相談してから制度の活用をしてください。



ロハス足利店

飲食業

影山 純子 さん

326-0802
栃木県足利市旭町527

TEL : 090-4220-0826

営業時間：月～木曜日 11：30～14時

金曜日 11時～14：30 16時～18：30



ロハスとは『健康と環境問題に関心の高い人々のライフスタイル』を指す1980年代にアメリカで作られた造語です。15年前の開店当時は「ロハス」という言葉が日本人にあまり身近なものではなく、お客様からロハスって何ですか？とよく質問されました。食事は体を作る基本！

自分の身体にいれるものは手間がかかっても丁寧にお作り

▲影山純子さん したいという思いで「ロハス」と名付けました。

自家農園で収穫した有機野菜を主体に、たれやソースに至るまでお店で手作りしております。・・・ご注文はお電話で予約を！！



きんぴら ごぼう茶 できました！

腸内環境を自然の恵みから整えたい方にオススメ！

自然の恵みたっぷりで、天日干しのきんぴらごぼう茶はロハスだけのお茶です。

- ・善玉菌を増やし、腸の働きを活性化させ、更に血糖値の上昇を抑制する効果！
- ・忙しくて健康の為に時間をとれない方にピッタリです！
- ・1袋に生ごぼう2本分のごぼうと有機栽培された人参がたっぷり！
- ・煮だした後はお料理としてご使用できますので健康的且つ経済的！



☆☆ 事務局だより ☆☆

事務局長 伊藤広美

メビウス デジタル化へ ～ 一緒に取り組んでいきませんか ～

長引くコロナ禍ですが、皆様お元気にお過ごしですか？

こんな状況ですが、普段なかなか話せないスクール長や主宰とゆっくり経営の話でもしていただきたいと「メビウスランチ」を企画しました。感染症対策を万全に皆様をお待ちしておりますので、すきま時間にでもぜひ足をお運びください。

さて、昨年より「オンラインセミナー」をスタートしました。セミナー申し込みにはQRコードから、参加費はコンビニ払い、メールによるアンケート送受信、デジタルギフトと、今後に向けて、小さなことから踏み出しました。

今年はさらに進めて、セミナーのご案内などをデジタル発信する予定です。紙からだんだんと移行していきますので、ぜひご理解ご協力をお願いいたします。

これからデジタル化をお考えの方、メビウスと一緒に進めていきませんか。



事務局スタッフ

伊藤彩子、山崎郁子、飯野由紀恵

NPO法人 女性のためのビジネススクール メビウス

〒328-0808足利市本城2-1901-8 TEL:0284-41-1324

MAIL:office@bs-mebius.net