

## 第 887 回 例 会

3年12月3日

## 本日のプログラム

- ・移動例会(地区大会開催のため)
- 時間 12時00分 ~ 12時45分
- 場所 リーガロイヤルホテル大阪 2階「桂の間」

## 次回(12月10日)のプログラム

- ・ソング 「奉仕の理想」
- ・卓話 ガバナー公式訪問 卓話動画
- ・場所 ANAクラウンプラザホテル大阪 4階「平安の間」
- ・第6回理事会 13:40~ 4階「高砂の間」

## 先週(11月26日)の例会報告

## ■会長の時間

皆さん、こんにちは。私の事務所の引越しが、やっと終わりましたが、今回の引越しは、ダウンサイジングで、広い1フロアの事務所から、狭い3フロアの事務所への引越しでしたので、あれが無いとかこれが無いと騒いで、あっちこっち探している状態です。今日は、クリスマスのビデオ撮りがありますので、よろしくお願ひいたします。

家族信託の話をしていただきます。

信託は、中世ヨーロッパで始まりました。領主が十字軍の遠征に行ったとき、敗戦の原因をつくったとして、王様から罰として領地を没収されることよくありました。そこで、領主たちは、出征する前に、有事の領主に自分の領地を借りに譲渡して、そこから上がる収益で自分の妻子を養ってもらい、無事に帰還したら返還してもらいました。だから、敗戦の汚名を着せられても、自分の領地は、他人名義になっているため、王様に没収されることはなかったのです。そこから、自分の財産を管理者名義にして管理してもらった信託が始まりました。

一般的な信託は、自分の財産を信託会社の名義にして財産を管理してもらい、そこから出る収益を配当してもらいます。この配当を受ける管理を受益権と呼んで、この権利が、自分が死んだあと配偶者や子供や指定した人に移転します。しかし、信託銀行はコストが非常に高いです。

家族信託は、信託銀行が宣伝してるプランはやはり信託銀行が管理人(受託者)になりますが、私が推奨するのは、管理人(受託者)を家族や家族の会社にするのが多いです。管理コストが安くつきます。

使い方としては、遺言が無いと法定相続が進みますが、遺言があっても紛失したり、親族の圧力で、変更される場合もあります。しかし、信託は契約なので、一旦契約すると、自分一人で契約変更はできません。よって、自分の受益権を自分の死亡後に、一旦息子に移転しても、息子が早く亡くなった場合は、孫と嫁でなく、自分の配偶者に戻すこともできます。

また、お互いに連れ子のいる再婚同士なら、自分の死んだあと、妻に移転し、妻が死んだあととは、妻の連れ子ではなく、自分の子供に受益権を妻から移転することができます。

この場合、遺言で本人から妻・妻から本人の子に遺言を作成しても、本人死亡後に、妻の遺言を取り消すことがあります。

最後に、信託自体だけでは、税務対策にはなりません。法的に受益権を有する人が所有者ですので、信託契約をして管理者である受託者に不動産の名義を信託の原因として所有権を移転しても、受益権を自分で持っていれば、贈与税・取得税はかかりません。外から見て名義を変えていますが、税務的には、本人が受益権を所持していると、実体的な所有権の引続き所有しているとみなされます。

【来客紹介】 0名

【出席報告】

3年11月26日(第886回例会)				
会員総数	出席免除会員	出席会員	欠席会員	出席率
39名	1名	21名	17名	55.26%

【幹事報告】

- 1) 地区国際奉仕委員会 News Letter 第1号 ⇒ 11/19 配信
- 2) 地区大会 パンフレットデータおよび視聴方法 ⇒ 11/25 配信
- 3) ローターリー学友会「秋のイベント」視聴方法 ⇒ 11/25 配信

## ニコニコ箱(11月26日)

福島 三雄 = 今年もロータリークリスマスがやってきましたね。例年と形は違っても楽しく盛り上げましょう。

花谷 尚嗣 = 映画「サヨナラ アメリカ」 オススメ!

樋上 久代 = クリスマスソングが聞こえてきました。あと少しで2021年も終わります。来年は平和な年でありますように…メッセージ動画、いっぱい笑顔を送ります。

中井 周治 = みなさん、本日はロータリークリスマスのビデオ撮り、よろしくお願ひ致します。

西田 正裕 =本日、どうしても参加できなくなり 皆様には大変ご迷惑をおかけして申し訳ございません。

副委員長の松山さん、よろしくお願いします。

大屋 準一 =先日、小さいポインセチアを買いました。 クリスマスに似合う花ですね。

アフリカでコロナの変異株が流行との事ですが、皆様 感染予防を油断なく継続して下さい。

斎藤 清貴 =半導体不足で商品が無く、どうしようもありません。 困ったものです。

高野 幸雄 =11月も終わりですね。 あっという間に今年も終わりそうです。

辻田 知史 =コロナ禍になってから何故かゴルフに行く機会が増えました。 運動不足解消になって健康的でいいと思って居りますが、ついつい日焼け止めを塗るのを忘れがちで、常に顔が赤くなっている時が多くて、ロータリーに来ると樋上さんに「顔赤いよ！ 熱あるんとちがう？ コロナ大丈夫か？」と言われる。 日焼けしているのか酔っぱらっているのか 熱があるのか、見分けがつきにくい昨今です。 寒くなって来ました。 皆さん、体に気をつけましょう。

和氣 勝海 =先週はドタキャンして申し訳ありませんでした。

ロータリークリスマスは延期になりましたが、子供達にメッセージ送らせてもらいます。

【SAA報告】	ニコニコ箱	本日計 14000円	今年度合計 5103131円
---------	-------	------------	----------------

## ロータリー財団寄付の表彰 次の方にロータリー財団より称号が贈られました

### ●年次寄付

#### 【ポール・ハリス・フェロー (PHF)】

松山 三雄 会員 2021年10月29日 笹倉 光雄 会員 2021年10月29日  
辻田 知史 会員 2021年10月29日

#### 【マルチプル・ポール・ハリス・フェロー 第1回 (PHF+1)】

花谷 尚嗣 会員 2021年10月29日 小山田 光正 会員 2021年10月29日  
佐田 幸夫 会員 2021年10月29日 和氣 勝海 会員 2021年10月29日

### ●恒久寄付

【ベネファクター】 中井 周治 会員 2021年10月29日

## 第20回ロータリーXmas メッセージ動画撮影(11月26日)

第20回ロータリーXmasは、USJでの開催を5月14日(土)に延期しましたが、今年も12月のクリスマスには、子供たちへクリスマスプレゼントといっしょにクラブ会員からのメッセージ動画を贈ることにしました。

5月には子供たちとUSJで会えることを願って……Merry Christmas!!



大阪ユニバーサルシティRC URL: <http://www.osaka-ucrc.org/> E-mai: [ucrc@osaka-ucrc.org](mailto:ucrc@osaka-ucrc.org) 創立: 2001年3月27日  
事務局 〒530-0005 大阪市北区中之島5-3-68 リーガロイヤルホテル401号室 TEL: 070-5020-6459  
会長: 斎藤清貴 幹事: 三宅一郎 会報担当: 大橋高志 例会: 毎週 月曜日 12:30~13:30 リーガロイヤルホテル

4つのテスト / 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