



もと は し つ う し ん 本橋通信

第17号
2022年1月

本橋Fαオフィス 電話:090-7909-2111/メール:rmotohashi0419@gmail.com

★★★★この本橋通信は、私とご縁のあった方に差し上げている個人通信です★★★★

★おみくじとお守り★

皆さまこんにちは。本橋通信第17号をお届けいたします。今月もどうぞ最後までお付き合いください。お隣りの日野市にある高幡不動尊に、受験生の娘の合格祈願と少し早めの初詣に行きました。高幡不動は関東三大不動尊のひとつで、広大な境内には多くの国指定の重要文化財が残り、日本の資本主義の父：渋沢栄一の生涯を描いたNHK大河『晴天を衝け』でも登場する幕末期の幕臣：新選組副長「土方歳三」の菩提寺でもあります。そのような由緒ある場所で、私はビジネス・娘は受験と、勝負ゴトの願掛けです。

私は何処へ行っても、おみくじで運試しをしたくなります。今回の運勢は…大吉！一文字漢字は結です。「今ある人間関係があなたの生きざまを映し、応えてくれる人の温かさ、周囲の人との結びつきが幸せの鍵」とあります。仕事・金運や健康もまずまずで、営業繁栄・商売繁昌の象徴である小さな金色の大黒天さまをゲットしました。因みに前回のおみくじは、運勢吉。貫の文字の脇に「自分を貫くことは容易ではない。独りよがりではなく、他人の評価ばかりでもなく、自分を知ることがまず先。自分を貫くとは、自由と挑戦と少しの苦痛でできている」とあり、確かに21年は、独りでどんどん意思決定をしつつ、トライ&エラーの連続でビジネスに挑んだ年だったような…そして、自分独り(の限界)をよく知ることが出来たからこそ、



来たる22年は自分の価値観だけで判断し過ぎず、遠くから冷静に自分を見つめ、周りの方々との結(ゆい)の視点を意識しながら、良い仕事に励む年にしたいと思います。そしてお守りコーナーで、「私、コレ」と娘が手にしたのはなんと勝守。女の子が好んで手に取る縁起物ではないような…私が常日頃「やるからには勝負ゴトは勝たないと！」と言っている影響かも。何事にも運はとても大切です。運が悪い仕事人ってちょっと嫌ですよ。

◀凛々しい軍服姿の土方歳三

▶娘が選んだ勝守…不動明王の睨みがやや怖い

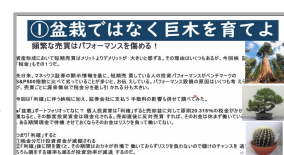


📺 第三回Vivaアメリカ株式勉強会@Zoomより 📺

12/4、12/9の両日はエグゼトラスト社長の川田さんをお招きして、第三回Viva!!アメリカ株式勉強会をZoomで開催しました。クリスマス近づくこの時期の恒例企画です。S&P500等の米国主要株価指数の特徴、暴落局面を含む過去の動き、EPS推移に現れる米国企業の収益力等々…毎回同じテーマでありながら、時々経済環境によって抑えるポイントが違う、とても奥が深い米国株式市場の魅力をおさらい。

そして今回、新たに川田流「投資家の心得5箇条」が登場!!「盆栽でなく、巨木を育てよ」は、営業マンのおススメ通りに頻繁な売買を繰り返し、手数料&税金を払い過ぎるベカラス…「寄付をすれば資産が増える」は、常に感謝をしつつ資産と謙虚に向き合うべし…そして「大切なのは行動コーチング」と、確りFAの存在価値を宣伝?してくれました(笑)。残りの2つは、高コストのファンドラOPは買うベカラス…仕事辞めても運用止めるな=米国式リタイアを見習うべし…です。米国個人投資家のメンタリティと投資文化を熟知した「川田節」が炸裂の2時間でした。

★盆栽ではなく巨木を育てましょう!と語る川田さん…何時にも増して楽しそう…



✍️ IFA(Indepent Financial Advisor)本橋の視点 ✍️

共同通信社さま経由にて、各地方新聞紙面「ライフセミナー」コーナーに掲載されましたコラム：家族信託とは？です。
数々のお客さまご家族と、長きに渡るお付き合いが前提となるFAとして、これからは必須ソリューションのはずと確信…

Q. 信託の制度を使った財産管理を検討しているのですが？

A. 「信託」とは、信頼できる人に、大切な財産を託すことです。信託銀行や信託会社が営利目的で信託報酬を受け取って受託する商事信託と、財産所有者の家族や親族など信頼できる人が財産を託されて管理・運用や承継を行う民事信託の二つがあります。後者のひとつが「家族信託」です。人生で悩みの多いテーマに、認知機能低下や相続など資産承継があります。家族信託では、あらかじめ信頼できる家族などに財産を託すことで、認知症などによる意思・判断能力の低下や喪失の場合にも、家族が円滑に資産管理を継続できます。家族の誰に、どの資産の管理を、どの範囲まで任せるのか…比較的柔軟に設計が可能です。しかし大切な資産に関する決め事であるだけに、①弁護士や司法書士など専門家を交え、公正証書で信託契約書を作成する②相続人が複数存在する場合は、相続人全員の同意を得る③託された人が「善良なる管理者の注意義務」に則って、資産管理を行っているかを牽制する監督人を置く-等、将来的な「争続」の種ができないよう、細心の注意が必要でしょう。



さらに実務面では、不動産の登記手続き、預金・有価証券の信託口の口座開設および金融機関での利用ルールに至るまで、具体的な手続きや運営がストレスなく遂行できるか否かについても、事前の綿密なリサーチを忘れてはなりません。(資産運用アドバイザー本橋竜一)

認知機能や思考力の低下など「正直、あえて話題にしたくないテーマ」ではありながら…誰しも必ずや直面する可能性があります。意図せざる「財産凍結」を回避する制度として、単なるお勉強だけでなく、お客さまと一緒に実務に挑戦中です。

◆編集後記◆

相場格言では「寅(とら)千里を走り」ですが、、

2022年の干支は壬寅(みずのえ・とら)です。壬は「妊」に通じ、陽の気を下に宿す土の下に新芽が膨らむ状態を、寅は弓矢を両手で引き絞る形がルーツで、伸ばす・引っ張るを意味します。動物の虎は「決断力・才知」の象徴でもあります。今年はどのようなマーケットになるのでしょうか？ 大切な虎の子(お金)で、「虎穴に入らずんば虎子を得ず」ではありますが、拙速に動いて「虎の尾を踏み」、怖～い思いをするよりも慎重に千里を走る新しいトレンドを、「虎視眈々」と見極めて臨みましょう… そんな私も年男。



◆今後本通信をご希望されない方は、お手数ですがお知らせ下さいますようお願い致します◆

【発行者プロフィール】

本橋 竜一(もとはし りゅういち)、1974年4月19日生まれ。東京郊外八王子の高尾在住。早稲田大学卒業後、横浜銀行で金融マンとして社会人をスタートしました。その後、国内(あおぞら銀行、みずほFG、三菱UFJ)、外資系(スイスUBS)金融機関にて、約15年間に渡ってプライベートバンキング(ご資産家のお客さま専用金融サービス)を経験し、ファイナンシャルアドバイザーとして独立開業。家族は妻、娘、息子の4人。
趣味はエンジョイゴルフ(スコア3桁でも緑の芝で気分爽快！)と読書(ジャンル無差別：乱読・積読？)
お客さまに対する想い：人生に専属のファイナンシャルアドバイザーがいる安心感を提供したい…



本橋FαオフィスWEBサイトは 本橋 IFA と検索！ <https://www.pfa-withyourlife.jp/>
皆さまからのご感想・ご要望をどんどんお寄せください。

➡ 本橋携帯：090-7909-2111 メール：information@pfa-withyourlife.jp