もとはし　つうしん

本橋通信

第16号
2021年12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★★★

★100円ショップの価格＜価値コーナー★

※「＜」は「○○を上回る」を意味します

皆さまこんにちは。本橋通信第16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。昨今の新聞やニュースで連日「インフレ」の文字を見ない日はありません。輸入小麦が上がってパンが値上げ、パスタも来年2月から価格改定、円安＆原油高のダブルパンチでガソリン価格も高騰中。そう言えば、10月から鎌倉銘菓の豊島屋「鳩サブレー」もチャッカリ実質値上げの価格改定済でした（泣）。 …と、ここまではちょっと経済的視点からの真面目な話かと思いきや、そうはいかないのがこの通信なのです！

普段は余りお酒を飲まない私が、週末に自宅でワインを飲むようになりました。先日、何気なく立ち寄った100円ショップ「ダイソー」の一角の、とあるコーナーで真剣に立ち止まり、思わず手にしたのがプライベートブランドの100円ナッツ商品・・・このクオリティは脱帽級です。厳しい経済環境において、**消費者に「価格＜価値」を提供する素晴らしい商品ラインナップ**より、独断と偏見に満ちたランキングを一挙大公開。

◂100円ショップ「ダイソー」のおつまみコーナー

第3位は大人の味わいナッツ「ブラックペッパーアーモンド」。フランス産ロレーヌ岩塩使用とのことですが、ややしょっぱい印象です。第2位はソフト食感がクセになる「カシューナッツ」。食感のみならずほのかな甘みも感じられる一品！そして栄光の第1位は…軽い塩味が香ばしい「ピスタチオ」です！風味、食感ともに絶妙でナッツの女王とのキャッチフレーズに恥じない香ばしい風味が秀逸の品…堂々の第1位。

勿論、容量的に物足りなさを感じたり、探せばより美味しいモノもあるハズですが、この価格だったら失敗してもイイか…という、**<u>良い意味でお客さまの期待を裏切り、期待を超えた価値提供の例</u>**だなぁと感心しながら、、、私の足は今日もダイソーのあの一角に向かってしまうのでした。

CNO（チーフ何でもオフィサー）田村の本棚より

コミック『BLUE GIANT』（シリーズ累計770万部）のご紹介。高揚感を欠くこの2年、4ヶ月毎の新刊を読む度に高揚する、とても好きな作品。『BLUE GIANT』は、主人公の宮本大（T-sax）が世界一のジャズプレーヤーを目指す内容で、現在は第三部アメリカ編『BLUE GIANT EXPLORER』。因みに第一部の舞台は仙台と東京、第二部はヨーロッパ編『BLUE GIANT SUPREME』。あらすじは、大という真っ直ぐな青年が目標に挑む旅で、全力の挑戦・失敗・挫折・不屈を繰り返し、出会い別れる仲間・師・好敵手・客との衝突・琢磨・インスピレーションを重ね、それらと旅先の異文化を通じて成長する物語。 主人公の大や仲間・出会う人々を通じて、自身が挑戦・挫折をした気分になったり、緩んでいる自分に喝が入ったり、時には目頭が熱くなることも… また画を通して自分自身も旅をしているような、ライブ会場にいるようなひと時も得られます。 熱く・温かく・面白い、胸を打ち希望感があるオススメの作品です。年末年始のリセットにいかがでしょうか。来年は、アニメーション映画が公開予定されており、とても楽しみです。

★情熱を持って何かに打ち込むって、私たちオッサンにも大切ですよね（本橋）

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：**NISAの移し替え**です。効率的な資産運用において「非課税枠の特典」を使わない手はありません。この時期ならではのトピックではないかと…

****

Q. 少額投資非課税制度(NISA)枠の運用商品で2021年末に非課税期間が終了するものがあるようですが。

A. **NISA**では最大5年間、売却益や配当金等の非課税期間が定められています。このため**17年にNISAで購入した株式や投資信託は、21年末で非課税期間が終了**します。この口座で保有する商品が5年を超える場合、6年目となる22年のNISA枠を使用して移し替え(ロールオーバー)を行い非課税期間を延長するか、特定口座など課税口座へ払い出しをするかの選択となります。ロールオーバーでは年末時価の評価額が120万円を超えていても、翌年の一般NISA枠に全額移すことができますが、この場合新たな買い付けはできません。このロールオーバーの手続きは12月中ごろが期限の金融機関が多いようです。 ※私が関与する楽天証券でのロールオーバー手続きは12/30 15:00まで可能です！

一方、課税口座への払い出しは、翌年のNISA枠は消化されず、新たに上限120万円まで買い付けできます。課税口座への移管は、税金計算上の取得価格は払い出し時の時価へ洗い替えされ、売却時の譲渡益は移管時の取得価格を基に計算されるため要注意です。例えば本来の取得価格を超えつつ移管時の価格未満での売却(100万円で取得、150万円で移管し120万円で売却)のケースでは、譲渡益を得つつ、評価損として損益通算が可能となります。逆に本来の取得価格未満かつ移管時の価格までの間で売却(100万円で取得、80万円で移管し90万円で売却のケース)では、実質譲渡損となる場合でも譲渡益が発生します。ご自身のケースに応じたアクションを。(資産運用アドバイザー本橋竜一)

****

つみたてNISAご利用中の方、2022年は新たなNISA枠でお買い付けされる方、または私から何らの案内がない方はご心配不要です！ そして…2022年から新たにスタートする方は、是非ご一緒に「NISA作戦会議」をやりましょう！

◆編集後記◆

週末楽しみワインは、丸藤葡萄酒工業の**ルバイヤート・デラウエア2021**です。とても軽くて甘口、ブドウの果実感が強く感じられ非常に飲みやすいので、普段はあまりワインを飲まない女性の方でも、気軽に楽しめる1本ではないかと思います。※うちの妻で実験済です。

本来、美味しい料理×美味しいお酒×アレコレ楽しい会話＝「有意義な時間」を存分に楽しむ事ができる時期ですし… 早くそんな雰囲気の日常を、節度をもって楽めるといいな～と思います。

◆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UFG)、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