

BFSニュースレター

発行者 びとうファイナンシャルサービス株式会社(BFS)

2009年12月1日発行

Vol. 7, 第7号

このニュースレターの主な掲載情報:

- グローバルな政治・経済、マーケットの最新情報や分析見通し
- BFSのサービス、実際のトピックス、ケーススタディ
- 資産運用や人生設計に役立つ情報
- 知っておくと得するホットな情報

株や投信の「売買益や配当金の税金」を取り戻す

株や株式投資信託取引には様々な優遇税制措置があります。国もなんとか国民の資金を株式市場にもって来ようとしています。

銀行の預金利息や債券の利金は、この低金利の中20%課税されています。一方株式や株式投資信託の配当金は10%課税です。他の先進国よりも低率です。

株式や株式投資信託では、さらに様々な優遇措置が取られています。それをここで説明していきます。これは来年の確定申告でも使えて、取られた税金の還付を受けるためにも役立ちます。

1. 売買損失の3年繰越控除

この制度は、株や株式投資信託(ほとんど債券が入っていても株式投資信託というものもある)の売却損が出た場合は、確定申告しておけば、3年間繰り越し控除でき、その後3年間の売買益や配当金と損益通算できます。

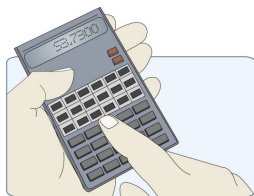
このため申告した損失額にもよりますが、翌年度から3年間は売買益や配当金の税金分が申告により全部還付されるというケースも出てきます。

なお専業主婦の方がこの方法を利用して、その年に得た売買益や配当金が38万円の配偶者控除額を越えますと、夫の配偶者控除は使えなくなり夫が払う税金が多く

なるので、どちらが有利かを比較する必要があります。

2. 損益通算で税金を取り戻す

今年株式や株式投資信託で売却損を出し、他の株式や株式投資信託を新たに買い、配当金に課税されている場合には、売却損と配当金との損益通算が可能です。来年確定申告することにより、株や株式投資信託の配当金課税分が還付されます。この場合には、専業主婦の方でも同じ年の売却損と配当金課税との損益通算が可能ですので、配当金が売却損を38万円上回らなければ、夫の配偶者控除も使えます。



なお、株式投資信託といってもほとんどが債券という投資信託も該当し、この還付優遇措置が使える投資信託は多いので、一度確認するといいでしょう。

3. 外国税額控除(みなしを含む)

外国株や外債、海外上場投資信託の利子・配当金は確定申告しますと外国での課税分が還付されます。また、みなし控除が適用される中国、ブラジルなどは実際に課税されていないくても、みなし税率分控除される制度もあります。

円高は、何を意味するのでしょうか?

最近円高が急速に進み、一時14年ぶりに1ドル85円を切りました。今年の4月には100円を越えていましたから、15%の円高です。為替の動きは急激ですね。もう少し緩やかであってほしいというところが正直なところですよ。

その国の通貨が強いということは、それだけ国力がある、将来も明るい、経済成長力もあるということを示すものなのですが、果たして日本がそうでしょうか?

金利は低いし、金融は超緩和でジャブジャブ状態。財政赤字は発散的で制御不能。これなんで円が強いのでしょうか?

円が強くていいのは、せいぜい海外旅行程度です。輸入物価が下がるのはいいのですが、デフレを助長します。原材料を輸入したり、中国から大量に輸入するユニクロなどいいのですが、一部の産業に限られ景気に波及しません。

「理由のない円高」—今回の円高は、こう名づけていいと思います。為替はしばしばランダム(でたらめ)に動きます。一時的な振れの大きさは、逆の動きの振れも大きいことを暗示しています。1ドル100円を中心とする振れとすれば...



今月の言葉:

ひとつのことを正しく知り且つ実行することは、百通りのことを半ばにやるより、高い教養を与えるものである。

ゲーテ



・BFSのミッションは、お客様とパートナーになり、正しく客観的なプランニングとお客様資産の運用を通じて、お客様を人生のゴール達成に導くことです。

・BFSは、金融機関とは完全に独立して、お客様利益最優先の公正なアドバイスを提供しています。

・BFSは、最新で高度な理論や知識、30年以上のグローバルな豊富な経験、強い倫理観で最高品質のサービスを提供しています。

・資産運用サービスやライフプランニング、BFSについてもっと詳しく知りたい方は、左記までお問合せください。

Web サイトもご覧ください
<http://www.bfsc.jp>

発行者 びとうファイナンシャルサービス株式会社(BFS)

代表取締役 尾藤 峰男

〒164-0003

東京都中野区東中野4-7-18

岡藤ビル303号

電話 : 03-5338-9733

携帯 : 090-4934-3121

FAX: 03-5338-9734

電子メール : info@bfsc.jp

お客様の人生に豊かさを、心に安心とゆとりを—BFSの大切な役割

いくら中味がすばらしくたって、外見がよくなければダメなんです！！

これは、本田宗一郎がいていた言葉です。「見た目の流儀」という本の著者は、田中角栄をはじめとする歴代総理、盛田昭夫、本田宗一郎、松下幸之助などいかに多くの成功者が自分の外見に気を使っていたか、といっています。著者は、NHKで40年以上数多くの有名人や俳優のメイクアップや衣装コーディネイトをしてきた人物です。

著者が説く、お金をかけずに日常簡単にできる身だしなみと心得を披露しましょう。

・においもその人の仕事のための大事な表現の一つ。香水やコロンが苦手な人は、薬局で売っているハッカ油がお奨めだ。

・名刺は、相手と顔を合わせ、こちらの顔を見てもらってから渡す。見せるのは、顔が先で名刺があと。名刺を渡すときは、自分から一歩踏み出して、あなたとお近づきになりたいということを身体で示す。相手に自分のほうから身を乗り出すことの効果は想像以上。

・自分の選んだものが、仕事にも影響を与えている。—盛田昭夫

・スーツを一着、オーダーで作ってみる。よい

ものを知らないとよいものを選べない。一着つくっておくと、次からはこれを基準に、より近いものを既製品で選べる。身体に合う服を選ぶことが、すきのない外見を作る。



・スーツよりワイシャツにお金をかければ、全身が粋に見えてくる。5万円のスーツを8万円に、8万円のスーツを12万円に見せたいなら、スーツよりワイシャツをオーダーするほうが経済的だ。オーダーでワイシャツをつくるなら、信用の置ける店を選ぶ。伊勢丹新宿本店メンズ館4階がお薦めだ。日本製のものが1万円前後からオーダーできる。

・「ワイシャツは白にはじまり、白に終わる」といわれるほど、基本であり、最高におしゃれなのである。白色は、潔癖、純粹、まじめというものを作り出し、みんなから好かれる色だが、場を引き締める強い力を発揮する。勝負の日は、“白”で決める。