

NISAを始めたい人に贈る 大人のための金融知識



新 NISA HOW TO ガイド



今年から始まった話題の「新NISA(少額投資非課税制度)」。でも「そもそもNISAって?」「今までと何が違うの?」という人も多いのでは。今回は、「新NISA」についてファイナンシャルプランナーの草間栄治さんに教えてもらいました。この機会に安定的な資産形成について考えてみませんか。

図1 そもそもNISAとは?

老後の資産形成に向けた国の施策としてスタートした「NISA」。通常株式や投資信託などの投資で得た利益には、20.315%の税金がかかりますが、NISA口座を利用するとこの税金がかからず、投資で得た利益をそのまま得ることができます

通常の証券口座 (一般口座・特定口座) の場合

税金 約2万円
受取 約8万円

税金で引かれる (税率 20.315%)

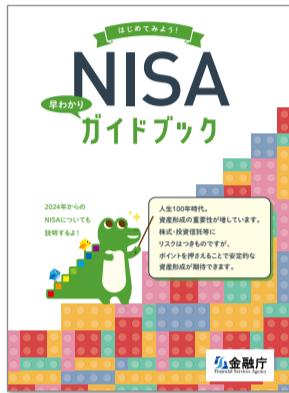
手元に残るお金は 約8万円

NISA口座の場合

受取 約10万円

非課税なのでまるまる手元に残る!

手元に残るお金は 約10万円!



金融庁が発行する「はじめてみよう! NISA 早わかりガイドブック」。「金融庁 NISA 早わかりガイドブック」で検索を

◆今さら聞けない「NISA(ニーサー)ってなに?」
2014年からスタートした、少額からの長期・積立・分散投資を支援するための非課税制度のこと。本来なら投資をする上で得た利益にかかる税金を、非課税にするという制度です(図1)。株式・投資信託などにリスクはつきものですが、ポイントを抑えることで安定的な資産形成が期待できます。

◆旧制度から大きく変わった新NISAのポイント
「つみたてNISA」と「一般NISA」に分かれていた旧NISA制度の後継として2つを合わせて内容を強化

◆新NISAの口座開設のルールと金融機関選びの基準
新NISAは、証券会社(ネット証券含む)、銀行・信託銀行(ゆうちょ)

◆「つみたてNISA」
投資初心者向け
手間なく長期的に運用したい人向け

◆「一般NISA」
様々な商品を組み合わせ、積極的に資産を増やしたい人向け

◆「新NISA(2024年1月以降)」
つみたてと成長投資(一般)枠を同時に利用できる

◆恒久化
120万円 成長投資枠
240万円 再付録まで 1800万円まで
※生涯1200万円まで

◆非課税期間
最長20年 (最大800万円を非課税で運用可能)
最長5年 (最大600万円を非課税で運用可能)

◆投資対象商品
国(金融庁)が定めた基準を満たす投資信託
幅広い商品から選ぶ株式投資信託など

◆併用不可

◆POINT 1
非課税保有期間が無期限化・口座開設期間が恒久化
非課税期間と口座保有期間が恒久化(無期限)され、若年世代からも運用が可能に。

◆POINT 2
年間投資枠の拡大
年間の投資枠が拡大し、合計最大で年間360万円、一生涯では1800万円まで投資が可能に。

◆POINT 3
国民一人1口座開設が可能
1月1日時点で満18歳以上で日本居住者なら一人1口座開設可能。

◆POINT 4
つみたて投資枠と、成長投資枠(一般)枠の併用が可能に

◆POINT 5
換金分の空き枠の再利用が可能になり使い勝手がアップ
旧NISAでは再利用できなかった一生涯の枠(1800万円)から、換金した「空き分」の再運用が可能に(運用益は除く)。非課税の恩恵を受けやすくなりました。

※提供: FP Office 株式会社

よ銀行(含む)、協同組合、信用金庫、信用組合、労働金庫、などで取り扱っています。金融機関によって商品ラインナップが異なるので、金融機関で決めるか、商品で決めるかが口座開設の基準になります。また一人1口座までとなり、新NISAを始めるには、数ある金融機関の中から1つだけを選んで口座開設しなければなりません。口座は1年に1回しか変更できないため、よく考えて自身に適した金融機関を選びましょう。運用は始めたら終わりではありません。今年から始める人の場合は、信頼できる金融機関、相談できる担当の有無を基準に選ぶのが大前提です。

◆まとめ
高齢化が進みライフスタイルも多様化する現代。お金が必要なタイミングも金額も人それぞれ。自分の生き方ライフプランに合わせたお金の計画や管理をしていくことが大切です。「今年こそ投資」を始める。



教えてくれたのは...
ファイナンシャルプランナー
草間 栄治さん
CFP® 認定者
1級ファイナンシャル・プランニング技能士

資産形成は時間を味方に、NISAを始めるならなるべく早めに検討を。生活費の最低3ヶ月の預貯金(運用資産)を確保してから運用を始めましょう。

独立系FPが伝授 ◆あなたならどう使う? ◆

“新しいNISA”活用術セミナー

ご友人同士、ご家族での参加もOK

2月9日金・2月12日月・振替・2月17日出

●時間 10:00~11:30 9:45開場 ●各回定員30名

◆「新NISA」の内容が詳しくわからない
◆運用はやっているけど、ずっとこれでいいのか不安
◆ネット証券で運用していて相談できる担当者がいない
◆自分に合っている活用方法を知りたい
◆これからのライフプラン(教育・住宅費・老後の資金・相続贈与資金など)を考えたい

セミナー会場
鎌倉芸術館 会議室1
JR線「大船駅」から徒歩約10分
鎌倉市大船6-1-2
駐車場あり/有料

参加特典
有名店のお菓子のお土産 (1組につき1個)

講師
2/9 金 草間 栄治 (くさま えいじ)
CFP®・1級ファイナンシャル・プランニング技能士
FP Office ファイナンシャルプランナー

5年半共済の推進職員として、人・家・車と幅広い補償の取り扱いに従事。FP国際資格の最上位CFP®を26歳で取得。その後、FP1級、DCプランナー2級を取得。専門家として、保障設計だけでなく、資産運用、住宅・教育資金など様々なお金の問題に関わる必要があると感じ、FPに転身。趣味は筋トレ。ベンチプレス120kg。

講師
2/12 月・振替 新倉 摩耶 (しんくら まや)
2級ファイナンシャル・プランニング技能士、AFP
FP Office ファイナンシャルプランナー

地方銀行にて16年勤務。営業店にて法人・個人を担当。事業性融資、事業承継、相続、資産運用等の相談業務に携わる。また、住宅ローンセンターにて住宅ローンを専門に扱っていた経験がある。幅広い顧客層の相談経験から、様々な悩みを一緒に解決したいという想いを持ってFP Officeに参画。子育て世帯への資産運用相談の他、不動産・相続についても得意とする。

講師
2/17 土 中山 梨沙 (なかやま りさ)
2級ファイナンシャル・プランニング技能士、AFP
FP Office ファイナンシャルプランナー

メガバンクにて12年間勤務。投資信託・住宅ローン・相続遺言等リテール営業、企業型DCの加入者向け教育業務も経験。その後、外資系保険会社に移籍。幅広い実務経験を積み、一つの金融機関に属さない職業としてのFPになる決意をし、現職に転身。信念は「お金に関して、巷に溢れる情報やセールスに惑わされず、必要なものを自分で取捨選択できる人を増やしたい」

FP Office
運営: FP Office 株式会社
https://www.fp-c-office.com/

0120-527-887
(FP Office セミナー事務局)

受付時間 月~日曜 9:00-18:00 ※湘南セミナーの件で、とお問合せください
Mail: info@fpoffice.co.jp

【詳細・お申込はこちらから】



Lien 愛犬部
うちの子会
会員募集中

https://lien-web.net/entry/uchinoko/

Kamakura
Lien リアン
https://lien-web.net/

発行・編集/株式会社産案
発行エリア/鎌倉市・逗子市・藤沢市の一部
発行部数/6万部
◆紙面に掲載されている価格表記は、特記を除き記事公開日時点での税込み金額です。商品やサービスの価格については提供元の各企業にご確認ください。
◆紙面の無断転載を禁じます。
広告のお問い合わせ ☎03-5652-7166

DUSKIN お家を元気に!
家事お手伝いサービスは ☎0120-3-82820
ダスキンメリーメイド鎌倉店
ダスキンオークラ 検索 www.duskin-city.com



鉄筋コンクリート造の地上5階建て、全100室すべてが個室の「サニーステージ北鎌倉」(建設中、2023年12月撮影)

介護のプロが語る施設選びのポイントとは

今年4月、北鎌倉に大規模シニア施設誕生
「住み慣れた場所で地域と共に暮らす」メリット

「2050年問題」といわれる超高齢化社会に向け、湘南エリアでも今後シニア施設のニーズの高まりが予想されます。そんな中、大船駅からも北鎌倉駅からも徒歩圏内という場所に、今年4月、待望の大規模シニア施設がオープンします。今回も支配人の鈴木貴博さんに介護のプロ目線での施設選びのポイントを聞きました。

入居に不可欠な「雰囲気や空気感」施設のサービス体制を知るにはまず見学を

「シニア施設選びで事前に抑えておきたいポイントとは?」シニア施設にはさまざまな特徴があり、予算も大切ですが、今回は抑えておきたい施設選びのポイントをおさらいしたいと思います。

まずは「見学会に行くと、施設の雰囲気や空気感を感じる」です。施設をささまでありますが、「当たり前」にできていた日暮らしがなくなると、落ち着かなくなるといいます。今までの暮らしがなくなるといいます。今までの暮らしがなくなるといいます。

また、施設が住み慣れた環境とかけ離れていないと不安になったり、落ち着かなくなるといいます。今までの暮らしがなくなるといいます。今までの暮らしがなくなるといいます。



取材協力 サニーステージ北鎌倉 支配人 鈴木 貴博(介護福祉士)

「サニーステージ北鎌倉」では、菜園を作る予定です。収穫祭などのレクリエーションの実施を計画しています。地域に密着したホームを目指していますので、地域住民の方々に施設の一部を

施設紹介
介護付有料老人ホーム
サニーステージ北鎌倉

「サニーステージ」の11棟目の施設として4月に開設。運営は創業100年を超える、神奈川に根差した総合建設会社「株式会社小俣組」。

街と生きる、家族とつながる。人生100年時代に、確かな安心と穏やかな暮らしを

をコンセプトに、充実したサポート体制で、入居者のみならず職員、家族まで自然にみんなが笑える場所を目指しています。

事業主体 株式会社小俣組(横浜市南区新川町5-28)



介護付有料老人ホーム
サニーステージ北鎌倉
鎌倉市大船4-17-43
JR大船駅から徒歩16分、大船駅東口交通広場から江ノ電バスで「勤労会館前」下車徒歩2分もしくは、「小坂小学校前」下車徒歩3分



個別見学会開催(事前予約制)

3/20(水・祝)、23(土)、24(日)、30(土)、31(日)
各日 10:00~16:00
※上記以外の日程も気軽に相談を

個別見学会の申し込み・問い合わせ
開発準備室 ☎0120-32-2532
10:00~17:00

check! 老人ホーム選びのポイントは?

- 施設の雰囲気やスタッフの対応は良いか
入居者やスタッフの表情が明るいか、スタッフの対応が良いかも施設選びの重要なポイントに!
- 立地や環境が大きく変わらないか
環境が変わることが大きなストレスになることも。面会しやすい立地であることも施設選びの大切なポイントです。
- 面会に自由度はあるか
施設によって異なります。入居者に寂しい思いをさせないための「面会の自由度」にも注目して。
- 個々の体の状況や生活スタイルに合わせたサービス体制は整っているか
求めるサービスはそれぞれ違うもの。医療機関との連携や、家族への情報共有方法なども忘れずにチェックを。

規則正しい生活とリハビリで入居前より健康状態が改善する人も!

「サニーステージ」では、実際に入居後に健康状態が改善するケースも多いそうです。以前骨折後に足先が元に戻らない状態になり、歩行が難しくなっていたが、理学療法士によるリハビリ計画と実施で、単独で歩行できるようになりました。

ひとり暮らしで、処方された薬をちゃんと飲みます。

理想のシニア施設に出会うために
まずは資料請求を!
＜サニーステージ北鎌倉＞
大船駅から徒歩圏内。ICTを導入した充実の医療・介護支援体制が特徴の新しい形のシニア施設です。

▼下記からも簡単に資料請求ができます!

リアン編集部
資料請求 ☎0800-1700-255
10:00~17:00(祝日を除く月~金曜)

湘南薬品 お客様の健康をサポート 健康相談はお気軽に!!
《本社》株式会社 湘南薬品 藤沢市鶴沼石上2-1-17 ☎0466-26-3336

鼻水がのどに流れたりしませんか?
それは **後鼻漏!**?

後鼻漏とは、鼻水がのどに流れ出てくる症状を言います。のどのイガイガや不快感えん虫が続く人が多く、原因として副鼻腔炎である場合が多いです。

《後鼻漏はこのような症状です》

- 鼻水がのどに流れる
- いつも痰がからむ
- のどがイガイガする
- 長く話すと咳が出る
- 常に鼻炎である
- のどに違和感がある
- 咳が長引いている
- のどがいつも痛い

さらにはこんな症状も原因は鼻!?

- めまい
- 吐気
- いびき
- 眼痛
- 咳
- 痰
- 喉痛
- 味がしない
- 歯肉炎
- 歯槽膿漏
- 臭(臭いが強い)
- 臭いを感じない
- 難聴
- 耳痛
- 耳鳴り
- 頭痛

上記は、後鼻漏の可能性のある症状の一例です。ひどくなりすぎる前に、一度「健康相談」してみませんか?
「後鼻漏」に良く効くお薬がございます。「鼻の悩み」お気軽にご相談下さい。

お得なクーポンが利用できる最寄り店舗をチェックできます!

※本紙面キリトリのみ有効
※藤沢駅南口薬局、湘南レディス店は除く

有効期限▶2/1(木)~2/7(水)
税抜1000円以上のお会計で
好きな商品(1品)を
20%OFF

有効期限▶2/8(木)~2/14(水)
税抜1000円以上のお会計で
好きな商品(1品)を
20%OFF

有効期限▶2/15(木)~2/21(水)
税抜1000円以上のお会計で
好きな商品(1品)を
20%OFF

有効期限▶2/22(木)~2/29(水)
税抜1000円以上のお会計で
好きな商品(1品)を
20%OFF

※一部医薬品、健康食品、調剤、指定ゴミ袋、カウンセリング化粧品など対象外商品がございます。詳しくは各店舗にてご確認ください。
※本券を切り取り持ち帰ってください。 ※印刷・他割引との併用不可
※藤沢駅南口薬局、湘南レディス店は利用不可。(Lien)