

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%)

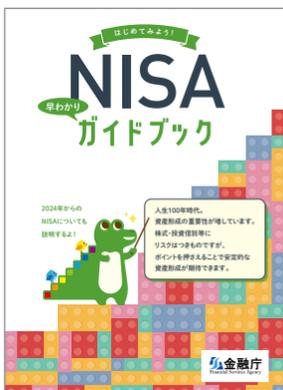
手元に残るお金は 約8万円

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(運用恩恵は除く)。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。



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。

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

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日土

●時間 10:00~11:30 9:45開場 ●各回定員30名

こんな方におすすめ!

- 「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 CFP®・1級ファイナンシャル・プランニング技能士
草間 栄治(くさま えいじ)
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) 2級ファイナンシャル・プランニング技能士、AFP
新倉 摩耶(しんくら まや)
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 2級ファイナンシャル・プランニング技能士、AFP
中山 梨沙(なかやま りさ)
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】

野崎Dr. Beautyコラム
第8回
原因が異なる皮膚腫瘍

「美」を愛する皮膚科専門医、野崎先生による連載コラム。第8回は、「ホクロ・シミ・イボの見分け方」についてです。

Q 年齢を重ねるごとにホクロやイボが増えている気がします。考えられる原因は？

A 加齢や紫外線など、さまざまな要因でホクロやシミ、イボができることがあります。注意が必要なのはウイルス性のイボや、「ホクロのがん」と呼ばれる悪性のものなど。進行・転移する場合もあるので、気になる症状があれば専門医にご相談ください。

一ホクロ・シミ・イボの見分け方は？

いずれも皮膚腫瘍の一種で、それぞれ出現するメカニズムは異なります。「ホクロ」の大半は良性で、「母斑(ぼはん)細胞」が増殖して出現します。生まれつきのももありますが、年齢を重ねると徐々に数が増えていきます。「シミ」は、Beautyコラム第1回でもご紹介しましたが、メラノサイトで作られたメラニン色素が皮膚に沈着するのが主な原因です。中でも「老人性色素斑」や「肝斑」は、紫外線が大きく影響します。また「イボ」の原因は、ウイルス感染または加齢の2つで大きく分類でき、治療法もそれぞれ異なります。

一加齢によるイボについて教えてください

脂漏性(しろうせい)角化症と呼ばれるもので、老人性色素斑(シミ)の腫瘍細胞が増えてくるとイボに発展していきま

性はないため、放置していても問題はありません。ですが、見た目が褐色～黒色で多少盛り上がりもあるため、洋服の着脱時に引っ掛けて痛みを感じたり、意図せずひっかいてしまい出血してしまうなど、炎症や感染のリスクも高まります。

このほか、ウイルス性のイボや、まれに「ホクロのがん」と呼ばれる悪性のホクロ(メラノーマ)もありますが、治療が必要な状態でも、痛みがない場合が多いため、放置してしまうケースがあります。いずれも早期発見・早期治療が大切なので、違和感があれば専門医で診断を受けましょう。

「LienWEB」では、気づきにくい「ホクロのがん」の特徴や診断方法についても紹介しています。……▶

シゼンクリニック CZEN CLINIC 鎌倉院
院長 野崎 由生(のぎき・ゆう)先生
川崎市生まれ。公立福島県立医科大学を卒業後、大学病院やがんセンターなどで皮膚科専門医として経験を積み、抗加齢医学会専門医としての知識を活かし2023年CZEN CLINIC鎌倉院院長に就任

CZEN CLINIC KAMAKURA
0467-22-7088 診察時間 10:00-18:00 休診日 土曜・日曜
鎌倉市御成町9-26 太田ビル2階 シゼンクリニック 検索
肌カウンセリング(肌診断) 2,200円(税込)
エッジワン施術 ぼくろ・いぼ・ニキビ・稗粒腫 (全額10個まで) 55,000円(税込)
※お気軽にご相談を

玉木理一郎院長
玉木院長は数少ない「日本歯周病学会指導医」に2017年最年少で合格。国内外の学会で数々の発表や論文執筆、大学兼任講師としての教育・研究活動にも注力しています。県立湘南高校卒、日本歯科審美学会認定医、日本歯科大学歯学部兼任講師、厚生労働省認定臨床研修指導医

宮崎さおり副院長
玉木歯科医院
藤沢市南藤沢18-1 グレイシャスK南藤沢4階(1階がエニタイムフィットネスのビル)
10:00~13:00/14:00~18:30(土曜は17:00まで)
木・日曜・祝日休診
予約制※初診はHPからも予約可能
0466-29-5007
玉木歯科医院

患者の思いに寄り添った治療実践
歯周病で歯を失わないために
「自分の歯をなるべく残したい」：万人に共通する願いではないでしょうか。実は、日本人で最も歯を失う原因が歯周病です。さらに、心筋梗塞や脳梗塞、糖尿病、認知症の原因にもなること、早期発見・早期治療が肝要です。
藤沢駅から徒歩5分にある「玉木歯科医院」の玉木理一郎院長は、全国で約10万人いる歯科医中254人(0.26%)しかいない「日本歯周病学会指導医」。「可能な限り歯を残す」をモットーに、「マイクロスコープ」による精密根管治療に取り組みなど、患者への身体的負担が少なく、低侵襲・短時間の治療を心掛けています」と玉木院長。
「歯周病はリスクが高い一方、自覚症状に乏しい。早期に専門医にご相談を」と続けます。同院の宮崎副院長も「歯医者に行くのが苦手な方、ご自身の歯を大切にしたい方、お気軽に相談してください」と話しています。

もしがま 2024

鎌倉エフエム発信！「もしがま」通信 VOL.10
～もしもにつよいわたしになる！～

「リアン」は、鎌倉FMが発信する「楽しみながら防災も叶える暮らしのヒント～もしがま～」プロジェクトを応援しています！



こんにちは。鎌倉エフエムパーソナリティのこまつあかりです。元日に発生した能登半島地震に、「まさか」と思った人も多かったのでは。もしあの地震が山と海に囲まれた鎌倉で起きていたら……。災害は自然の出来事で、いつどこで姿を現すか、誰にもわかりません。今一度「まさか」は「いつか」であることを肝に銘じておきたいですね。鎌倉エフエム放送では「もしもにつよいわたしになる」をテーマに、2月10日(土)～12日(月)・振休の3日間、アウトドア×防災イベント「もしがま2024」を開催。自然豊かな鎌倉をフィールドに、防災のことを自ら学ぶで考える体験プログラムを多数展開します。今こそみんなで、もしもにつよい鎌倉をつくりましょう！



参加無料(一部有料プログラム)、申し込み方法は「もしがま公式Instagram(左記二次元コード)」で確認してください。

- 鎌倉エフエムを聴くには
- 右記二次元コードから視聴ページへ
 - 「インターネットサイマルラジオで今すぐ聴く」をクリック
 - 再生ボタン「▶」をポチリ！

4月開講 年6回コース
藤沢で「洋ラン講習会」生徒募集
カトレア、コチヨウランなど、華やかな姿が人気の洋ラン。難しいと思われがちな洋ラン栽培ですが、コツを押さえれば見事な花が咲きます。ランを専門に扱う「ヒロタインターナショナルフラワー」では、4月から「洋ラン栽培講習会」を藤沢市湘南台で開講します(先着30人)。
申し込み、問い合わせは、電話・ファクス・メールのいずれかで。

ヒロタインターナショナルフラワー
藤沢市湘南台4-30-1 (湘南台駅西口徒歩12分)
9:00～17:00 木曜休
hif@hif.co.jp (広田さん)
0466-44-1600
0466-45-4795
ヒロタインターナショナル

一洋ラン講習会一
期間 4・6・8・10・12月と、2025年2月の第4日曜(全6回)
10:00～正午(各回)
受講料 1万円(洋ラン3種3鉢、水ゴケ、鉢、教材費を含む)

作って、見て楽しむステンドグラスランプ
その場で持ち帰れる一日完結体験会
大切なあの人の贈り物に、手作りのステンドグラスランプはいかが。2月に制作するのが、可憐なモクレン。一日の体験も可能(対象は小学生以上)。ランプは、自宅のインテリアにも活用できそうですね。制作費は受講料、材料費込み4180円(一人)。事前予約制。「気軽にのづくりの楽しさを感じて」と講師。親子での体験も可能(対象は小学生以上)。ランプは、自宅のインテリアにも活用できそうですね。

ステンドグラス体験会
先着8人限定!(要予約)
開催日時 水・木・金・土
10:00～16:00
上記で都合のよい時間(3時間程度)
※予約、問い合わせは電話で。体験会は少人数制で実施しています

ADWORKS (アドワークス)
藤沢市弥勒寺3-1-8 レボサール弥勒寺
10:00～16:00 日曜・祝日定休
adworkss.jp
0466-53-8679

大切なペットと一緒に眠れる ガーデン墓地
江ノ電「七里ヶ浜駅」から徒歩3分 国道134号線沿い
神奈川県鎌倉市 顕証寺墓苑 七里ガ浜樹木葬
集合墓式永代供養墓 永代使用料+諸費用全て含んで
1名でご購入のお客様 332,000円 (1墓332,000円)
2名でご購入のお客様 465,000円 (1墓232,500円)
3名でご購入のお客様 569,000円 (1墓186,677円)
4名でご購入のお客様 653,000円 (1墓163,250円)
0120-240-500
受付時間/午前9時～午後5時 株式会社ココ・プランニング 七里ガ浜 樹木葬 検索
〒160-0023 東京都新宿区西新宿4丁目32-13-401
【七里ガ浜 樹木葬 概要】■経営主体/宗教法人 顕証寺 ■許可番号/神奈川県指令第148号
■所在地/神奈川県鎌倉市七里ガ浜1-5-21
苑内からは江の島と富士山が見えます

