

FP宮田のマネー通信

今知っておきたいお金の情報ニュースレター



参加希望の方はこちらから



お客様にもっと貢献できないか？もっと喜んでもらえることはないか？私の強みを活かして何が出来るか？いろいろ考えた結果、令和6年1月からセミナーをスタートしたいと思います。
毎月、第4日曜日 18:00～19:00
知って超～得する“お金の話”を（皆さんが参加しやすく）
ZOOMを活用して無料で約1時間、NISAやiDeCoなどお役に立つ話をとってわかりやすくお話しします。

セミナー内容

1月28日 お金を増やしている人の特徴
2月25日 わかりやすいNISAのしくみの話
3月24日 わかりやすいiDeCoのしくみの話
4月28日 おススメの資産形成



知ってる新NISA？

2024年から新制度に切り替わるNISA。中長期的な資産形成が、さらにしやすい仕組みに生まれ変わる新NISA。2024年からNISA制度がパワーアップし、より長期的な非課税投資が可能になります。また、現行NISA（つみたてNISA・一般NISA）との併用ができますので、今年から始めると非課税枠をより多く活用できます！

新NISAと旧NISAの違い！

	つみたてNISA	一般NISA	新NISA	
年間投資可能額	40万円	120万円	つみたて120万円	成長投資枠240万円
生活投資上限額	—	—	買付株高で1800万円（うち成長投資枠に使えるのが1200万円）	
投資可能期間	2042年まで	2023年まで	無期限	
運用期間	20年	5年	無期限	
併用	不可	不可	OK	

あなたの疑問を解決！

そもそもNISAって何？

通常の投資では、株式・投資信託の配当金（分配金）や値上がり益に対しては、20.315%の税金がかかりますが、NISA口座で運用した利益には税金がかかりません。つまり、NISA口座で運用すると、投資で得た利益がまるまる手に入ります！

今のNISAは売るべき？

売らなくてOK！持ち続けていると非課税枠が残るのと長期運用で利益が安定します！

一括と積立どちらがいい？

少額から始められる積立がおすすめ！一括投資よりもリターンが小さくなるものの、リスクを抑えた資産運用ができます！

今NISA口座で保有している資産は2024年以降どうなる？

2024年からは現行NISAを利用した新たな投資はできなくなります。現行NISAで保有している資産は、新NISAの生涯投資枠（1,800万円）とは別枠で、現行の非課税期間終了までNISA口座で保有できます。

新NISA非課税は一生？

従来は20年間のみでしたが現在は無制限です！

つみたて投資枠

つみたて投資枠では、旧つみたてNISAと同様に、長期・積立・分散に適している厳選された投資信託を積立で買付できます。

成長投資枠

成長投資枠はつみたて投資枠とは異なり、投資信託のほか、国内/海外の個別株式やETFの買付も可能です。また、一括での買付や投信積立、米国株式定期買付も利用できるなど、自由度が高いのも特徴です。