

# ファイナンシャル通信

2023年  
11月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

## 特集 2024年直前!! 新NISAを活用しよう!

『預金金利も低いから銀行から積立NISAを勧められたけど、制度が変わると聞いて…』  
『積立NISAで少しお金が増えたけれど、来年から制度が変わったらどうなるの?』  
といった声が最近多く聞かれますが、そもそも積立NISAを簡単に説明すれば  
政府推奨の長期的な資産形成を行うため、初心者向けの少額でできる投資制度です。  
それが2024年より「令和5年度税制改正大綱」内で公開・新制度として生まれ変わります。  
最大の改正点は**最大利用可能額の拡大**と**非課税保有期間の無期限化**です。(下記表参照)  
ただし注意点もあります。

- ① 投資なので預けたお金(元本)が減る可能性がある
  - ② 選択したファンド・預け入れ先の手数料によって増え幅が少なくなる
  - ③ 儲け分は非課税ではあるが受取方法によって税金がかかってしまう
- 勿論この制度を活用しない手はないので  
注意点も視野に入れ賢く運用しましょう!

項目	現行NISA		新NISA	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
最大利用可能額	800万円	600万円	1,800万円 内数として1,200万円	
年間投資上限額	40万円	120万円	120万円	240万円
非課税保有期間	最大20年	最大5年	無期限	
制度選択	併用不可		併用可	
制度実施期間	～2023年末		2024年1月～制度恒久化	
対象年齢	18歳以上		18歳以上	
購入方法	積立	スポット・積立	積立	スポット・積立
対象商品	長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託	国内および外国の上場株式・ETF・公募株式投資・REIT等	つみたてNISAと同じ	国内および外国の上場株式・ETF・公募株式投資・REIT等(一部対象除外あり)
ロールオーバー(移管)	不可	可	不要 ※現行NISAからのロールオーバー不可	

出典：金融庁「新しいNISA」

## ? マネークイズのコーナー

さて問題です。金利5%の1ヵ月定期に100万円を預けた場合、1ヵ月後にもらえる利息はいくらでしょうか?

(税金は考慮せず)

- 1 50,000円
- 2 4,166円
- 3 500円



(答えは裏面にあります!)

## 今月のお知らせ

【幸運の数字!エンジェルナンバーとは⑩】

9月号に金運によい【9Zの1万円札】を掲載したのですが、実は1万円には他に金運を爆上げするお札があるそうです。それは、【**双の1万円札**】と呼ばれるもの。女性は子供を産むのでお金を引き寄せる力があるそうです!

では【**双の1万円札**】とは? こちらは次回12月号で掲載します!お楽しみに(^^♪

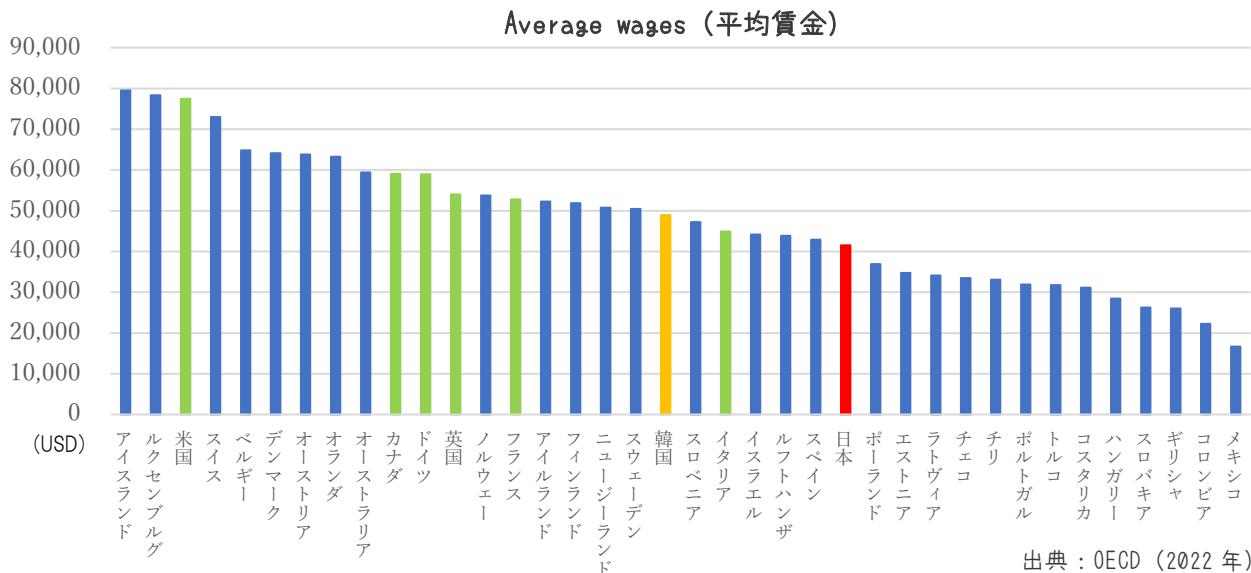


## コラム ▶ 平均賃金、日本は先進7カ国で最下位! ?

OECD が発表している平均賃金ランキング。トップはアイスランドの 79,473 ドル。1 ドル 150 円で計算すると、なんと 1,192 万円です。

アメリカは 77,463 ドルで 3 位。日本は 41,509 ドルで 25 位。残念ながら、先進 7 カ国の中で最下位であり、韓国 (48,922 ドル) よりも下位となっています。

今後、日本の賃金も、世界水準まで引き上げていく必要がありますね。



## A マネークイズの答え

正解：2

金利とは通常、1 年間の利息の割合のことをいいます。

金利 5%、1 カ月定期預金の場合、1 カ月間で得られる利息は「 $5\% \times 1/12 = \text{約 } 0.417\%$ 」つまり、4,166 円となります。

短期の高金利定期預金は、しっかりと年利に計算しなおし、検討してみてくださいね。

## 編集後記

スタッフの豊島です。10 年ぶりに京都旅行に行ってきました!御朱印頂きに仏閣巡りしましたが、まあ…とにかく多国籍!!ここ日本か!?って一瞬戸惑いました(笑) 嗚呼凄まじやんバウト…(:^ω^)

仕事柄やっぱり『金』の付く仏閣は外せません!ので御金神社と金閣寺をお届けします(笑)生活工房 life を敬意に頂いてる方々へ『金』にご縁がありますように(‘ω’)/



発行

住まいとお金の相談センター・生活工房Life (ライフ)

〒013-0046 秋田県横手市神明町4-23

お問い合わせは **0182-33-5560** まで!

ホームページはこちら



スマホのカメラで読み込んでね!

<http://www.lifeconsul.com>



代表：高橋 徹