



## 東海ろうきん 資産運用セミナー 「新NISA制度について」を開催しました

名市大教職員組合は10月28日、ZOOMで東海ろうきん資産運用セミナー「新NISA制度について」を開催しました。

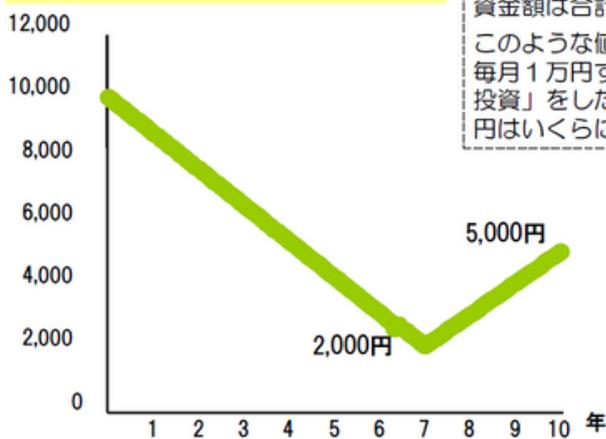
運用セミナーでは、3つのポイント

- ①「基本編」②「NISA制度の説明」③「2024年のNISA制度改定について」
- を説明しました。

投資について  
クイズです

### 毎月つみたて投資の特徴

10年で半値になった「運用商品」に毎月つみたてた!



問題  
毎月1万円ずつ「つみたて投資」をすると、1年間で12万円、10年間の投資金額は合計120万円になります。  
このような値動きをする、運用商品に毎月1万円ずつ、10年間「つみたて投資」をした場合、10年後、120万円はいくらになるでしょうか?

- ① 約72万円
- ② 約90万円
- ③ 約139万円

毎月1万円で1年目は12口購入、値下がりしたら購入口数が増えるのね



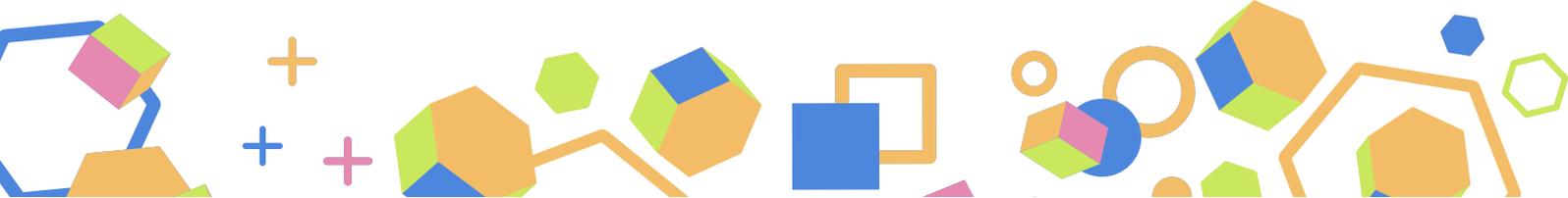
買ったときは1万円だけど10年後5千円になってるんだ...



上図はイメージ図であり、確定したものではありません。

正解は裏面をご覧ください。

注：つみたて投資とは、一度にまとまったお金を投資するのではなく、一定の金額を定期的にコツコツ積み立てる投資方法です。例えば、「毎月同じ投資信託を〇万円分購入する」といった方法です。



紙面の都合で③「2024年のNISA制度改定について」のみ解説します。  
2024年1月からNISA制度が大きく変わります。主な改正点は以下3点です。

### 1) 併用が可能となりました

現行NISAでは「一般NISA」と「つみたてNISA」のどちらか一方しか選択できませんでしたが、新NISAでは「成長投資枠（一般NISA）」と「つみたて投資枠（つみたてNISA）」の併用が可能になりました。

### 2) 年間投資可能額が拡大されました

現行NISAでは年間120万円まで、つみたてNISAでは年間40万円まででしたが、新NISAでは成長投資枠では年間240万円まで、つみたて投資枠では年間120万円までと大幅に年間投資可能額が引き上げられました。  
一生で非課税保有限度額である1,800万円まで買付可能になりました。

### 3) 非課税期間が無期限化されました

今回の改正の1番のメリットです。現行NISAでは一般NISAは購入した年から5年間のみ、つみたてNISAは購入した年から20年間のみでした。

2024年からの新NISAでは成長投資枠、つみたて投資枠のいずれも非課税期間は無期限です。つまり、新NISAは購入から売却までの運用益が全て非課税ということです。

詳細は下図をご参照ください。



## 2024年のNISA制度改定について

項目	現行のNISA制度		新しいNISA制度	
	一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
制度併用	併用不可		併用可	
年間投資上限額	120万円	40万円	240万円	120万円
非課税保有限度額	600万円	800万円	1800万円 1200万円 <sup>(注1)</sup>	
非課税期間	最長5年	最長20年	無期限化	
口座開設可能期間	～2023年12月末		2024年1月～(恒久化)	
対象年齢	18歳以上		18歳以上	
買付方法	一括・積立	積立	一括・積立	積立
対象商品	株式・投資信託等	長期積立・分散投資に適した一定の投資信託	株式・投資信託等 <sup>(注2)</sup>	つみたてNISA対象商品と同様

(注1) 非課税保有限度額1800万円の内、成長投資枠での利用は1200万円までとなります。

(注2) 整理・監督銘柄、信託期間20年未満、高レバレッジ型及び毎月配分型を除きます。

※現行制度（一般NISA、つみたてNISA）から新しいNISA制度へのロールオーバーはできません。

出所：金融庁ホームページを基に東海労働金庫作成

### クイズの正解は③約139万円です。

売却単価5,000円× 購入口数278口＝139万円購入出来たと仮定します。10年間の投資金額は120万円なので、19万円の運用益が出た計算です。



	1年目	2年目	～～	7年目	～～	10年目	合計
購入金額	10,000円	9,230円		2,000円		5,000円	
購入口数	12口	13口		60口		24口	278口



投資金額  
よりも  
プラスに  
なってる!

新NISA制度に興味を持った組合員は教職員組合事務室（外線052- 853- 8026／内線・桜山8026）にお問い合わせください。日程調整の上、東海ろうきん営業担当者に取り次ぎます。