



「新NISA制度について」疑問・質問 東海ろうきんに何でも聞いてみました



そもそも 投資信託とは

Q：2024年1月から新NISAがスタートするって聞きますが、そもそも投資信託って何ですか？

A（東海ろうきん）：「投資信託」とは、株式・債券・REITなど様々な商品をパッケージ化した商品のことです。NISAの枠を活用すると運用益が非課税になります。

Q：魅力は何ですか？

A（東海ろうきん）：投資信託には3つの魅力があります。①少額から投資ができる、②専門家が運用してくれる、③分散投資ができる
東海ろうきんの投資信託場合、毎月積み立ての場合5千円から、一括購入は1万円から投資が可能です。

Q：魅力はあると思いますが、やっぱり、リスクが怖いです。

A（東海ろうきん）：分かります。投資信託は分散して購入することで、リスクを抑えることができます。詳しくは前回のライフをご覧ください。

新NISAについて ディープな質問

Q：NISAの限度額はありますか？

A（東海ろうきん）：2023年12月までは一般NISA・年間120万円、つみたてNISA・年間40万円まででした。

2024年1月からは年間投資上限額が合計360万円（つみたて投資枠120万円、成長投資枠240万円）に変更されます。

Q：非課税のメリットはどれくらい？

A（東海ろうきん）：特定口座・一般口座を利用し、株式投資信託等で利益を得た場合、譲渡益および分配金・配当金に対して、約20%が課税されます。ところが、NISA口座を利用した場合の税率は0%です。大きいと思いませんか。





Q：専門家が運用してくれるということは手数料が高いのでは。

A（東海ろうきん）：もちろん、手数料はかかります。手数料は3つです。購入時手数料、信託報酬（保有時）、信託財産留保額（売却時）です。そのうち、つみたてNISA商品は購入時手数料が無料です！

Q：ところで、東海ろうきんではどのような投資信託を購入できますか？

A（東海ろうきん）：いま現在、取り扱っている投資信託の商品は69件です。そのうち、つみたてNISAは14件です。先の質問でもありましたが、東海ろうきんでは信託報酬料（年率・税込）のお得な「たわらノーロードS & P 5 0 0（0.09372%）」や「たわらノーロード 先進国株式（0.09889%）」などの商品を取り扱っています。例えば投資金額が100万円で信託報酬が税込1.65%だとすると、年間で1万6,500円が信託報酬として差し引かれる計算になります。

Q：保有している投資信託を売却した場合、年間投資上限枠はどうなりますか？

A：NISA口座で保有する投資信託等を売却した場合、その買付額分だけ非課税保有額が減少します。減少した分は翌年以降、新たな投資に利用が可能となります。売却した年に復活できる訳ではありません。ご注意ください。



東海ろうきんにご相談ください

Q：もっと話を聞きたい時はどこに相談すれば良いですか。

A（東海ろうきん）：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。日程調整し、個別に相談させていただきます。もちろん、相談は無料です。ぜひ、ご連絡ください。

愛知県労福協 文化講演会のお知らせ

実践的

パクンマクソンの 国際コミュニケーション力



日時：2024年2月1日(木)18時30分～20時※開場18時

場所：ウインクあいち 大ホール

参加費：無料

参加希望の方は1月10日までに、組合本部へ

「職場」「氏名」「2月1日の労福協文化講演会参加希望〇名」とメール(honbu@ncu-union1.jp)下さい。整理券を文書交換にて送付いたします。※1応募最大2名まで