考えてみませんか!?

“NISA”で資産形成!!

人生100年、資産形成が重要な時代になりました。
リスクを伴う株式・投資信託等であっても、
いくつかのポイントを押さえることで、安定的な資産形成が期待できます。

安定的な資産形成のポイント!

- 投資を始めたら、**長期**で続けよう!
- 定期的にコツコツ**積立**てよう!
- 投資対象を**分散**しよう!

NISAを使えば、**運用益は非課税!!**

つみたてワニーサ

長期・積立・分散　投資のシミュレーション（例）

2002年1月～2021年12月の毎月末に主な株式指数に1万円を積立投資をした場合

- 税金・手数料等は考慮しておりません。
- 上記の結果は将来の運用成果を保証するものではありません。

出所：Bloombergのデータを基に金融庁作成

金融庁
Financial Services Agency

2024年1月

NISAが新しくなります!

現行NISAの概要

	つみたてNISA 2018年創設	一般NISA 2014年創設	ジュニアNISA 2016年創設
	選択制		
年間投資枠	40万円	120万円	80万円
非課税保有期間	20年間	5年間	5年間 ただし、18歳まで非課税で保有可能とする特例あり
口座開設期間	2023年まで	2023年まで	2023年まで
投資対象商品	金融庁の基準を満たした投資信託に限定	上場株式・投資信託等	上場株式・投資信託等

- 年間投資枠が**大幅拡大!**
- 非課税保有期間が**無期限化!**
- 制度が**恒久化!**

新しいNISAの概要（2024年1月から適用）

	つみたて投資枠 併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限化	無期限化
非課税保有限度額（総枠）	1,800万円	
		1,200万円（内数）
口座開設期間	恒久化	恒久化
投資対象商品	金融庁の基準を満たした投資信託に限定	上場株式・投資信託等（一部の商品を除く）

さらに詳しい情報は…

金融庁 NISA特設サイト
https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/index.html

- NISA（ジュニアNISAを除く）は18歳以上が対象の制度です。
- 金融商品を購入する際は、商品の特性や取引の仕組み、リスクや手数料等の費用などを十分にご理解いただいた上、必ずご自身の判断と責任で実行してください。
- この資料は、2023年4月時点の法令に基づき作成しています。

従業員向けセミナー等に講師を派遣します！

無料！

人生100年時代と言われる中、資産形成の重要性が一段と高まっています。
セミナーをきっかけに、資産形成を検討してみませんか？
ご要望のあった職場や会議室に、講師を無料で派遣します。

職域資産形成セミナー講師派遣調整フロー図

地方公共団体

商工会議所・商工会
都道府県単位連合会

個別民間企業等

相談※

財務局等

依頼

※１か月以上の余裕をもってご相談をお願いします。

①

日本証券業協会
普及推進部@東京

全国銀行協会
パブリックリレーション部@東京

都道府県金融広報委員会

②

講師派遣可能な管内金融機関

後援

全国銀行協会

後援名義付与等による連携・協力
- 管内金融機関と全国銀行協会等が連携・協力できるよう通知発出済み。（7/4）

（注）講師派遣依頼は①→②の順で実施

講師派遣の特徴

①**中立・公正な立場**からお金に関する講義を行います
②ご希望の曜日や時間帯に柔軟に対応します
③参加人数は原則**10名以上**から承ります
④家計管理、資産形成、金融商品の基礎知識など、**お金に関する多様なテーマに対応**します
⑤**オンライン講義にも対応**します

問い合せ先　中国財務局理財部金融調整官（082-221-9221）又は、松江財務事務所総務課（0852-21-5231）まで