

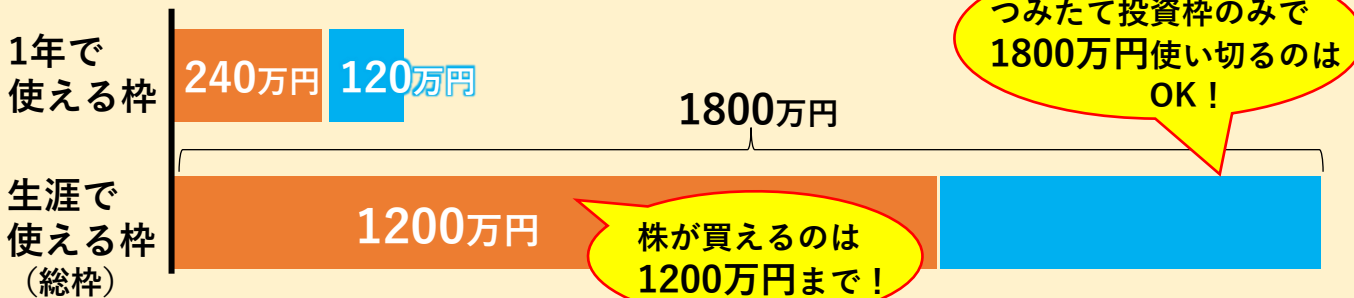
資産運用が必須の時代へ！？

## いよいよ始まる **新NISA**



	成長投資枠	つみたて投資枠
運用できる期間	<b>無期限</b>	
1年の非課税枠	240万円	120万円
生涯の非課税枠 (総枠)	1800万円 (成長投資枠は <b>1200万円</b> まで)	
投資対象 (買えるモノ)	上場株式 上場REIT 投資信託 ETF 等 <small>※一部、毎月分配型投信や レバレッジ投信などは除外</small>	投資信託 ETF のみ <small>※金融庁が認可した投資信託のみ</small>

### 1年と一生涯の非課税枠のイメージ



## 2024年から**NISA**のしくみが変わります！

現在のNISA口座利用率は約**17.5%**(成人5~6人に1人)

政府は2025年までに約**35%**まで引き上げる方針！

早めにスタートすることは資産運用においても重要です！

# 正しく理解しないと思わぬ落とし穴も… よくある誤解を解消！

誤解

## 1 成長投資枠では外国株が買える!?

### ➔ 扱わない金融機関も多い！

そもそも銀行では個別株式の売買は出来ません  
証券会社においても取扱いの無い機関も多く確認が必要です



誤解

## 2 一度開設した口座は変更できない!?

### ➔ 変更可能！しかし管理は煩雑に…

NISA口座の金融機関は原則年1回変更が出来ます  
ただし度々変更すると資産が分散して管理が大変になります



誤解

## 3 夫のお金で妻がNISA運用できる!?

### ➔ できるけど贈与税に注意！

生活費や教育費として渡すお金は問題ありませんが  
投資用の資金は贈与税の課税対象になります  
年間110万円の基礎控除を超える場合は注意が必要です



誤解

## 4 海外転勤後もNISAは継続して使える!?

### ➔ 金融機関により対応に差がある

海外に引っ越す場合、制度上は5年間継続できます  
ただ任意措置のため対応していない金融機関も多いです  
事前に確認しておくことが重要です。



～ご挨拶～

新年明けましておめでとうございます。  
本年も日々フレッシュな経済情報をアップデートしつつ、  
安心と豊かさをお届けできるよう精進して参ります。  
新NISAについても、活用において分からないことや  
ご相談などあればお気軽にお声がけください。  
本年もどうぞ宜しくお願い致します。

