

「新NISA～入門編」

くりやまライフサポーター
応援ファイナンシャルプランナー（FP）

文：星 洋子 さん



Q：今年から始まった、新NISAのしくみや投資について教えてください。

	つみたて投資枠	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	
非課税保有限度額（総枠）	1,800 万円 （うち成長投資枠 1,200 万円） ※売却分は翌年以降に投資可	

新NISAの概要

A. 2014年に始まったNISAは投資で得た運用益が非課税になる「少額投資非課税制度」です。新NISAは非課税で保有できる期間が無期限になり、年間投資可能額が増額されました。

旧NISAは非課税期間が「つみたてNISA」が20年、「一般NISA」が5年。そのうち一般NISAは、手続きでさらに5年間の延長ができましたが、その判断は投資家自身に委ねられていまし

資産形成とは、将来のイベント（進学資金、老後資金など）を実行するときに必要なお金を準備する

資産形成と投資の考え方

このように新NISAは、コストと投資を続けながらお金が必要な時に売却してまた投資を続けることができます。

例えば、つみたて投資枠で毎年120万円ずつ投資を続けると、15年後の投資合計は限度額の1800万円に達し、新たな投資はできません。この時に過去に120万円（簿価）で購入した商品を売却すると翌年以降は120万円分の投資が可能です。

また、以前はつみたてNISAと一般NISAはどちらかの利用でしたが、新NISAは「つみたて投資枠」と「成長投資枠」を併用できます。投資可能額については、一人の生涯の非課税限度額は、2つの枠を合わせて1800万円ですが、売却するとその分をまた投資できます。

た。新NISAはその期間が無期限になり、売却時にいろいろ考える必要はありません。

投資商品に貯蓄よりも収益性が期待できるので、物価上昇対策として有効です。しかし投資は買った商品が翌日には値段が上がったり、下がったりと値段が動くという特性があります。これを「リスクがある」といい、リスクは避けられないので、積立による長期の運用と、特徴が異なる商品を複数持つ分散投資を心がけましょう。

●積立投資：値動きがあるものを毎月定額で積み立てる手法。
●分散投資：株や債券など特徴の異なる資産や、日本と海外など異なる地域と通貨を組み合わせる手法。

星 洋子（ほし ようこ）

CFP®、1級FP技能士、1級DCプランナー、認定心理士、住宅ローンアドバイザー。ライフプランを提案する独立型FPとしてセミナー講師、相談業務などを中心に活躍中。

栗山学び隊 No.52

地域で輝く介護福祉学校と栗山高校に通う皆さんの様子をお届けします

私たちが思う魅力を皆さんへ

うつのみや 宇都宮 公子 さん おおたに 大谷 舞雪 さん（介護福祉学校2年）

8月2日に平取町で行われた「介護の魅力発信イベント」に参加した宇都宮さんと大谷さん。このイベントは平取町から依頼を受け、福祉の仕事のやりがいや魅力などを、地域の方々に伝えることを目的に開催されました。

では専門職としての知識や経験を生かして、楽しく働いている方が多くいます。実習先の施設でも、利用者の方が生き生きとした笑顔を見せているのが印象的でした」と宇都宮さん。大谷さんは「介護は高齢者ではなく、世代を超えて交流できることが魅力の1つだと思っています。若い方にも介護の仕事に参加してもらえれば嬉しいです」と思いを話してくれました。



左から宇都宮さん、大谷さん



左：タブレットを使用した脳トレ体験
右：とろみを付けた飲み物の試飲体験

部員全員での全道大会出場を目指して

稲垣 結夢 さん、青木 玄斗 さん、福井 向日葵 さん、
うかわ 鶴川 音織 さん、やまぐち 山口 陸 さん、やまうち 山内 柚穂 さん（1年）

現在は1年生6人で活動しているテニス部。部長の稲垣さんは空知管内の大会で優勝するなど、目覚ましい活躍をみせています。ほとんどの部員が高校に入ってからテニスを始めたのと、きつかけを尋ねると「仲の良い先輩や友達に誘われたのがきっかけです。初めは違う部活も考えていましたが、続けていくうちに、どんどん楽しくなってきました」と笑顔で

話します。部としての今後の目標は全道大会出場。稲垣さんは「夏の大会の時に個人で全道大会に出場し、とても楽しく貴重な経験ができました。3年間の高校生活のなかで、テニス部みんなと同じ経験を共有できると、より嬉しく思います。まずは9月の大会に向け、優勝目指して頑張ります！」と意気込みを語ってくれました。



栗山高校テニス部のみなさん！
取材時は夏休み中だったため、お休みされていた方もいましたが、1年生6人で楽しく活動中です。新入部員も適宜募集中とのこと。