

はじめる人が増えています

誰でもかんとん

確定拠出年金(401K) VS 新NISA

あなたはどっち派

老後のお金をつくろう

日本人の6〜7人に1人が始めている

確定拠出年金(401K)って何？

老後にもらう予定の公的年金での不足部分を補うために、企業や個人で加入し毎月お金を掛けていく「私的年金制度」です。会社で導入する「企業型DC」、個人が任意で加入する「個人型iDeCo」があります。

日本の年金「3階建て」の仕組み



2024年1月から新しくなるよ

NISAって何？

個人が「株式」や「投資信託」などの金融商品へ投資した際、儲け分に対する税金がかからない制度です(上限金額有)。

来年からは非課税期間の無期限化や、つみたて枠と成長投資枠の併用も可能となります。

生涯の投資限度額は1,800万円まで
※成長投資枠は1,200万円まで

非課税期間も無期限に！

2024年から新しくなるNISA (2024年1月から)

	つみたて投資枠	成長投資枠
年間投資上限額	40万円 ▶120万円	120万円 ▶240万円
投資対象商品	投資信託	投資信託・株・ETFなど

確定拠出年金・NISAはどっちがいいのかな

確定拠出年金の個人型iDeCoは、昨年のルール変更により50代以降からも老後の資金を作りやすくなりました。また、来年1月からの新NISAは、投資できる金額が増え無期限化されますので、新たな知識の習得が必要です。

確定拠出年金・NISAどちらでも計画的な運用を自分でしていかなければいけません。どちらが向いているかは、個人の状況によって変わってきますので、お金の

この方に関心しました

ファイナンシャルプランナー
DC(確定拠出年金)コンサルタント®
整理収納アドバイザー®
齊藤 晴美 さん



確定拠出年金の代理店で、札幌大通にあるFP事務所の代表。確定拠出年金の企業型DCや個人型iDeCoの運用アドバイスを行うほか、NISAや各種保険などにも詳しい。初心者向け株の学校の校長としても活躍中。

専門家に相談してみるのをおすすめです。確定拠出年金を既にはじめている方や、旧NISAから新NISAへの移行がわからない方の運用相談などもお受けしています。

他にも人気のお得な制度
新しくふるさと納税・株主優待

「ふるさと納税」は返礼品として全国各地の特産品等が自宅まで届きます。株式を運用すると、配当金が受け取れたり、「株主優待」で商品券・割引券・コスメなどをもらったりもできます。

1万人以上の相談実績で
安心のマネー相談

お金を守って、育てて、しっかり受け取るまで万全のフォローアップ体制を整えております。



スマホでも簡単に
できちゃおう！

よし！
マネーセミナーに
行ってみよう！



「聞いて良かった」の声がたくさん！ 個別相談参加者の声

汚部屋・汚財布を卒業して貯め体質に！
仕事が忙しすぎて寝るだけの汚部屋でした。部屋のゴミと無駄遣いを一緒にチェックしてもらいアドバイス通りにしたところ、毎月2万円の貯金ができるようになりました！



46歳 女性
きょうこさん

転職後、企業型DCから個人型iDeCoに変更！
転職先に企業型DCがなく、よくわからないままiDeCoに移換手続きをして放置…。セミナーでお金のキホンを学び、個別相談では何と元本割れていることに気がきました。運用についてわかりやすく教えてもらい、今は自分でしっかりと運用しています。



28歳 女性
みほさん

退職金の運用先選びは大事！

夫：もうすぐ定年です。退職金の運用や定年までの準備、これからの働き方を夫婦で一緒にアドバイスしてもらいました。将来かかるお金の「見える化」で漠然とした不安がなくなりました。

NISAとiDeCoの違いがわかった！

妻：老後の資金をNISAで作って行くことにしました。株式投資を習い今では株主優待でコスメや商品券をもらうのが楽しみになっています。



夫 54歳 まさひろさん
妻 57歳 ひとみさん

お金の専門家からじっくり学ぶ

お金のキホンがわかる マネーセミナー

9/10 日 23 祝土 10/22 日 28 土

参加無料
初心者大歓迎

時間 10:30~12:30

会場 札幌国際ビル 8F会議室
札幌市中央区北4条西4丁目1番地

地下鉄 さっぽろ駅 8番出口横

嬉しいW特典

後日希望者のみ
無料個別相談

セミナー参加後、個別相談参加者には

ISHIYA 白い恋人
ホワイトチョコレート
プリン(3個入)プレゼント!

講師
ファイナンシャルプランナー
DC(確定拠出年金)コンサルタント®
整理収納アドバイザー®



齊藤 晴美

独立系FP事務所こんさるていんぐおふいす所属
家計診断、資産や退職金運用等お金の悩みに寄り添ってきた延べ人数1万人。整理収納アドバイザー目線での片付けながら誰でも簡単節約&貯めテクが評判。わかりやすいセミナーと、きめ細やかな個別レクチャーが大人気。

CHECK! 簡単な言葉でわかりやすく伝えるから安心

- お金を貯めたいけど何から始めたら良いかわからない
- 話題の新NISAやiDeCoをやってみたい、やってみただけわからない
- 株やふるさと納税などオトクな制度をやってみたい
- お部屋を片付けるとお金が貯まるってホント？
- 払い過ぎを見極めて貯め体質になりたい
- 退職金の運用や相続の相談先がわからない



こんさるていんぐおふいす

info@fp-saito.com 0800-800-6777

フリーダイヤル
通話無料

セミナー申込



募集代理店(株)トリマツ ※個人情報利用目的:セミナー運営のためにのみ使用します。

FPさいとうはるみ

WEBまたは大通オフィスでの個別相談コースは お電話またはメールにて