

教えて! FPさいとうはるみ先生

知識ゼロでもわかりやすい

初心者さんのための新NISAミニ二講座

SNSで話題沸騰!

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

札幌大通にあるFP事務所の代表。今年からはじまった新NISAの導入から運用までのアドバイスを行うほか、確定拠出年金(企業型DC・個人型iDeCo)や各種保険にも詳しい。初心者向けの株の学校の校長としても活躍中。



非課税期間も無期限に!

2024年から新しくなったNISA

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

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



①旧NISAから年間投資上限額が大幅に引き上げられる②非課税期間が無期限になり、自分の都合で売却しやすくなる③年間の非課税枠が大幅に拡大。無期限なので枠を使い切る必要もなし④つみたて投資枠と成長投資枠の併用が可能になるなど、旧NISAからさらにパワーアップ。

旧NISA利用者さんも気になる新NISAってどう変わったの?

資産運用で10万円の利益が出た場合



個人で株式や投資信託などへ投資した際、利益に対する税金がかからない制度です(上限金額有)。通常、株などの売却で得た利益には約20%(20・315%)の税金がかかります。NISAを利用すれば非課税で運用利益をそのまま受け取ることができます。

まずは基本から「NISA」って何?

「聞いて良かった」の声がたくさん!

個別相談参加者の声

新NISAははじめました!

妻: NISAとiDeCoの違いがよくわかりました。老後の資金はNISAの毎月コツコツ「つみたて投資枠」で貯めることにしました。今は株式投資を習い、「成長投資枠」を使って優待券などもらうのが楽しみです。



老後資金の相談先があるって安心!

夫: もうすぐ定年。漠然とした老後の不安から、夫婦で相談に行きました。これからかかるお金、退職金の運用先の選び方、定年までの準備やその後の働き方、具体的な事例を教えてください。明るい未来像が見えてきました。



汚財布を卒業!
1人暮らし向けマンションを購入!

レシートで膨れ上がった汚財布の中身を一緒にチェックしてもらいました。毎月のムダ遣いが見えてきて、賃貸から持ち家に切り替えた方が私にはお得だとわかりました。お金の「見える化」のおかげで、貯蓄体質になり、大好きな仕事や趣味を楽しんでいます。

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付きました。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。



お金のキホンから自分のペースでやってみよう



Q 新NISAってリスクはないの?

A 投資には利益が出ることも、マイナスに振れることもあります。リスクは債券や株式、投資信託など、投資する商品によって変わってきます。また、商品は新NISA枠では買えない商品もありま

す。リスクの許容度は人によって違うので、ポータスや臨時収入があったときなどに投資する人も多いですが、毎月の支出を見直し、定期的収入の一部を投資することも考えて欲しいですね。固定費などを削減し、節約する習慣をつけましょう!

Q iDeCo(イデコ)との違いはなんですか?

A iDeCoは公的年金の支払いをしている人が加入できる制度で、毎月積み立てることができます。積み立てた資金は投資信託などで運用し、60歳以降に年金、または一時金として受け取ることができます。税金面の優遇があり、運用益が非課税になり積立時に掛金が所得控除になるなど節税効果があります。

Q 新NISAをやってみたく、何をすれば良いですか? 投資はどのくらい?

A まずは金融機関で口座を開くことが必要です。NISA口座はひとりひとつしか開設できないので注意が必要です。

で、それぞれの特徴を理解することが投資への第一歩です。

ここが知りたい! 新NISA Q&A



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

参加無料

初心者大歓迎

3月10日(日) 30日(土)

4月14日(日) 20日(土)



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。

整理収納とお金の強い味方 FPさいとうはるみ先生とはじめる!

家の中が片付くとお金の貯まるワザ大公開

最新版

話題の新NISAやiDeCoってどうなの? はじめてみたい、はじめてみたけどわからない



お金を貯めたいけど何から始めたら良いかわからない



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



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」2個プレゼント



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

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

セミナー申込

