

MK Letter

2024
新春号

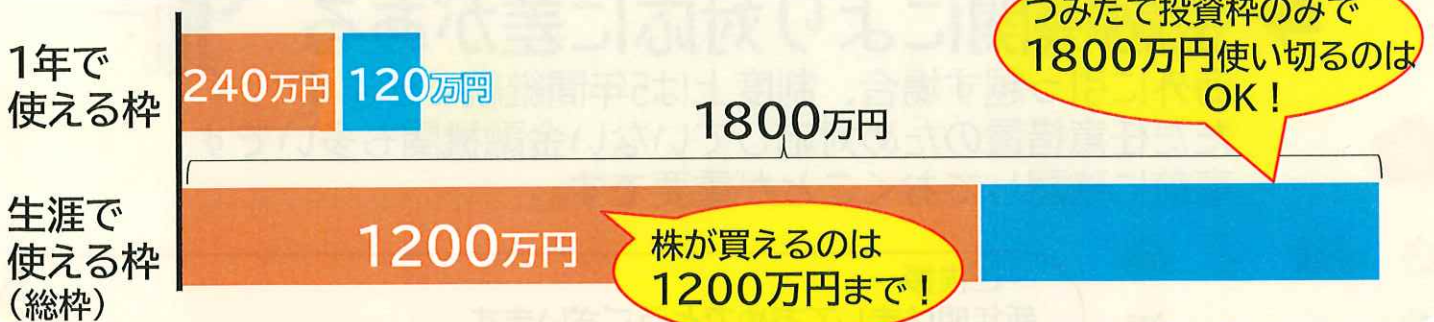
資産運用が必須の時代へ!?

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	無期限	
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1200万円まで)	
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。



は
な
し。
お
か
ね

～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。

有限会社MK

住所：広島市西区大宮1-1-19
TEL：082-537-1205

E-mail: yoshimoto@mk-hoken.co.jp