

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2023. 11. 1**☆

60 歳からの人生を準備するための
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

「わたしは新 NISA やったほうがいいの？」

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 569 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

*:**

- ◆ 今週のテーマ

「わたしは新 NISA やったほうがいいの？」

*:**

来年 2024 年から新 NISA 制度が始まります。

NISA（少額投資非課税制度）とは、
あらかじめ定められた、
株式や投資信託に投資をして
得られた収益にかかる 20.315%の税金が
非課税になる制度です。

この NISA の制度が、
来年から新しくなるのです。

現在、銀行にお金を預けておくだけでは、
お金はほとんど増えません。

そこで、NISA を利用して、

金融商品に投資をして運用することは、
資産を形成する方法のひとつと言えます。

そこで今回は、
今まで元本が保証されていない金融商品に、
投資をすることに躊躇している方も含めて、

新 NISA なら投資をしても良いのか、
考えてみたいと思います。

お伝えする記事の内容は次のとおりです。

- ・ NISA はどのくらい的人数が運用しているか
- ・ 元本が保証されていないとは
- ・ どのくらい収益が得られるのか
- ・ 結論

NISA はどのくらい的人数が運用しているか

日本証券業協会の

「NISA 口座開設・利用状況調査結果

(2023 年 6 月 30 日現在) について」によると、

2023 年 6 月末の証券会社の NISA 総口座数は、
1,290 万口座であり、
2022 年末と比較して 9.4%増加しています。

一方で、日本の人口の 17%前後、
5 人にひとり、
NISA で投資はしていないといった
複数の調査機関の結果もあります。

そもそも現在の NISA 制度では、
株式・投資信託等を年間 120 万円まで購入して、
最大 5 年間、計 600 万円まで非課税で投資できる
「一般 NISA」か、

一定の投資信託を年間 40 万円まで購入して、

最大 20 年間、計 800 万円まで非課税で投資できる
「つみたて NISA」のどちらかを選択して、
運用することができました。

2024 年からの新 NISA※では、
「つみたて投資枠」と「成長投資枠」が併用でき、
また口座の開設期間が、
5 年とか 20 年とかいった制限もなくなり、
非課税保有限度額の総枠が
1,800 万円まで可能になりました。

※新 NISA の詳細は金融庁「[新しい NISA のポイント](#)」

<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/nisa2024/index.html>
を参照のこと。

従って、今後は 20 代 30 代を中心に、
また 40, 50 代でも現在銀行に預貯金している
貯蓄の一部を運用する方もいるでしょう。

元本が保証されていないとは

現在銀行に預貯金をすると、
通常、1,000 万円までの元本と
その利息が保証されています。

しかし、株式や投資信託、社債券など、
言い換えれば、
銀行の預貯金のほか、
一部の保険商品や個人向け国債以外の
金融商品の元本保証はされてはいません。

もし 100 万円、ある株式に投資したところ、
その会社の業績が何らかの原因で悪化したら、
会社の株価は下がります。

最悪その会社が倒産したら、
投資した資金は戻ってはきません。

そこまでのいかなくても、
また会社の業績とは別の外因で、
会社の株価には、
浮き沈みはあるものです。

債券についても同様なことが言えます。

NISA や新 NISA では、
金融庁から指定された、
株式や投資信託から選んで運用するのですが、
その危険は、まったくゼロではありません。

その対策として、

たとえば株式を保有するなら、

- ・長期間保有する
- ・業種の違う会社の株式を保有する
- ・日本と海外の株式を保有する

といったように、

銘柄を分散しながら運用して
収益を形成していくのが基本です。

このことは株式に限らず、
投資信託を運用する時にも言えることです。

どのくらい収益が得られるのか

毎月 3 万円ずつ積立てて
10 年間、年利 1% で運用すれば、
その間の利息は 186, 767 円になり、
3, 786, 767 円受取ることができます。

同様に、20 年間年利 1% で運用すれば、
その間の利息は 769, 713 円になり、
7, 969, 713 円受取ることができます。

想定利率が年利 1% ではなく、

3%と想定すれば、
受取れる収益は単純に3倍になります。

NISAで運用すれば、
この利息（収益）に課税はされないのです。

単に10年間銀行に積立預金をしておけば、
年利0.02%で運用したとしたら、
10年間その間の利息は3,632円になり、
3,603,632円受取ることができます。

20年間その間の利息は14,478円になり、
7,214,478円受取ることができます。

しかし、利息からは約20%課税されます。

なお、NISA、新NISAで運用しても、
運用する金融商品や銘柄によっては、
通常に運用するときのように、
手数料が必要になる場合もあります。

従って、その金融商品を購入する前に、
必ず確認をすることが大切です。

結論

単に銀行に預けておくだけでも、
そこからお金を使わなければ、
お金は貯まっていくでしょう。

上述のように株式などの金融商品で
年利1%で10年間運用していけば、
その間の利息は186,767円になります。

ただし、
あくまで机上ので平均的な数値です。

実際には、収益がこの倍になることも、半分になるかもしれません。

なぜそのような値動きをするのか？

その原因を突き止めるため、日本や世界の景気や社会情勢などの動向を注視するようになるでしょう。

自身の資産を守りまた運用するには、当然のことです。

一方で、面倒なことはしたくはないなら、単に銀行に預貯金をして、お金を貯めていてもいいでしょう。

ただし、これまでに銀行に預貯金しかしたことがなくまったく投資の経験のない方が

新NISAがどうだこうだといった、情報に振り回されて、自分も新NISAで運用しようと、考え始めた時は、

初志貫徹で銀行預金を貫く。

または中途半端に運用を始めることなく、金融商品で運用する勉強をしてから、新NISAを始めてもいいでしょう。

なぜなら、新NISAの非課税保有期間は、無期限だからです。

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 今週のポイント

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

元本が保証されていない金融商品で

運用するかしないか、

自身で決めることです！

しかし、仕組みを知らないまま始めるとは、

大変危険！です

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 編集後記

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

他人の儲かった話の裏に

損した話が潜んでいる

その話を聞くことが本命題！

*:

◆ 「人生の添乗員 (R)」 牧野寿和のプロフィール

*:

日本で唯一「人生の添乗員 (R)」を名乗れる
公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー
創業 20 年目
1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）
以外は、名古屋で居住。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。
業務で世界各地を廻っていた時、
日本の方と他国の方々の
お金との付き合い方の違いを感じていた。
そんな時渡米した折に、
初めてファイナンシャルプランナーの

存在を知り、
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003年 牧野FP事務所を創業。
2018年から牧野FP事務所合同会社を設立。
これまでに、
延べ1100件以上の様々な相談に対応。

相談者へのプランニングの助言と提案を
主な業務とし、
相談者に、安心できる生活が送れるように、
丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・NPO法人日本ファイナンシャルプランナーズ（FP）
協会 CFP（R）認定者
- ・1級ファイナンシャル・プランニング技能士
（資産設計提案業務）
- ・福祉住環境コーディネーター
- ・総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ〜テレ（名古屋テレビ）「UP！」

<執筆>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない！
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、
三重県、首都圏や関西にもリモートで
お会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、
他人を気にすることなく、相談者ご自身にとって
有益な提案を心がけています。

◆ 【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

発行：牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

◆登録・解除は、ご自身でお願いいたします
こちらから出来ます

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

◆本メルマガに関するご意見・お問い合わせは
こちらまでお願いいたします

E-MAIL : makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野FP事務所合同会社

公式サイト : <https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関してのトラブル等について当方では
一切責任を負いかねます
ご自身の責任でご判断下さい

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
