

NISA(小額投資非課税制度)とは



人生100年時代。

資産形成の重要性が増しています。 株式・投資信託等にリスクはつきものですが、 ポイントを押さえることで安定的な資産形成が 期待できます。

ライフプランと安定的な資産形成

現代は長寿化が進み、ライフスタイルも多様化しています。 そのため、お金が必要なタイミングも金額も人それぞれです。 自分の生き方に合わせて、お金の計画や管理をしていくことが大切です。



まずは、自分のライフプランを考えましょう。 そして・・・人生の様々なステージで必要となる 資金の確保に向けて、安定的な資産形成を 考えてみましょう。



どんな仕事を したい?

趣味・娯楽は?

マイホームは?

何歳まで働く?

退職後は どんなことがしたい?



預貯金

債券



株式

資産形成にはどんな種類がある?

「長期」「積立」「分散」といったポイントを押えることで、 ----リスクを軽減し安定的な資産形成が期待できます。

「長期」 「積立」 「分散」 投資を組み合わせると…



- 税金・手数料等は考慮しておりません。
- 上記の結果は将来の運用成果を保証するものではありません。 出所:Bloombergのデータを基に金融庁作成

左の図は、世界の主な株価指数に、毎月1万円を20年間積立投資した場合のシミュレーションです。毎月1万円ずつの積立てなので、総積立額は240万円になります。赤と青のグラフはそれぞれ全世界株式(MSCIオール)と日経平均株価に連動する資産で積立投資をした結果を表しています。20年後にはどちらも、総積立額の240万円を大きく上回っていることが分かります。将来も同じ結果を得られることを保証するものではありませんが、今のような低金利の時代でも資産を増やすには有効な手段となり得るのではないでしょうか。

新しいNISAの概要(2024年1月から適用)

		積立投資枠 併用	可 成長投資枠
	年間投資枠	120万円	240万円
	非課税保有期間	無期限化	無期限化
	非課税 保有限度額 (総枠)	1,800万円 1,200万円(内数)	
ŀ	口座開設期間	恒久化	恒久化
	投資対象商品	金融庁の基準を満たした 投資信託に限定	上場株式・投資信託等 (-部の商品を除く)

損保トピック

ご存知ですか? 日自動車保

ありがたいわ 簡単で安心

1日 自動車保険 とは・・・ (*1.2)

ご家族や友人から借りたお車を運転中に生じた事故を補償する、必要なとき、その場 ですぐ申し込める「自動車保険」です。

- ●借りた車の保険に運転者の範囲や年齢を限定する特約がついていると補償対象外かも?!
- ●借りた車の保険を使うと、次の契約の保険料があがってしまい、迷惑をかけてしまうかも?!

そんなとき役に立つのが1日自動車保険(※1.2)で、以下のような特長があります。

- ▮ 12 時間(※1.2)から加入でき、必要な分だけのお手軽な保険料です。
- 2. スマートフォン等でいつでもお申込み可能です。
- 3. 運転者の追加も可能です。(友人と交代して運転するときに便利です。)
- 4.新たに自動車保険をご契約する際、無事故なら、ご利用日数に応じて割引が適用されます。(※3)
- (※1) 損保ジャパンは 12 時間単位の時間単位型自動車保険です。(※2) 東京海上日動は 24 時間単位の時間単位型自動車保険です。
- (※3) 東京海上日動のみです。
- ・加入プランはニーズに合わせて3つのプランからお選びいただけます。
- ・対象となる自動車は自家用乗用車(普通・小型・軽四輪)です。ただし、運転者ご本人(記名被保険者)、ご本人の配偶者が所有する 自動車、ご本人が役員となっている法人の所有するお車およびレンタカー、一部の輸入自動車などは対象外です。
- ・ご加入にあたり運転者情報等の事前登録が必要です。
- ・適用できる割引や特約等には一定の条件がある場合があります。
- ・このトピックは時間単位型自動車保険の概要を説明したものです。詳しい内容につきましては下記取扱代理店または引受保険会社までお問い合わせください。 引受保険会社:損害保険ジャパン株式会社 兵庫支店姫路中央支社 TEL:079-285-5630 SJ24-06229 2024年8月30日作成
- ・この案内は1日自動車保険の概要について紹介したものです。ご契約にあたっては、必ず「重要事項説明書」をよくお読みください。 引受保険会社:東京海上日動火災保険株式会社 担当課 兵庫本部地域営業部姫路第一支社 TEL:079-282-5437 24TX-002418 2024年8月作成

「年収の壁 | は全部で4~

いわゆる「年収の壁」と呼ばれる、社会保険の保険料や所得控除の適用などの 収入上の区切りが 4つあります。



	年収の壁	概要	ポイント
)	103万円	年間収入が 103 万円を超えた場合、本人に所得税が 段階的に賦課される。	・世帯の手取り収入は減少しない。
	106万円	従業員 101 人以上の企業※1 に勤務するひとで、雇用契約時に所定内賃金※2 が月 8.8 万円以上となると、被用者保険が適用され保険料負担が生じる。	・厚生年金保険の給付や健康保険上の傷病手当金などの 給付が上乗せされる。 ・手取り収入が減少する。
	130万円	第3号被保険者(会社員など健康保険、厚生年金保険加入者の配偶者)の年間収入の見込額が130万円以上となった場合※3、配偶者の扶養から外れ、国民年金・国民健康保険に加入するため保険料負担が生じる。	・国民年金の給付は変わらない。 ・手取り収入が減少する。
	150万円	年間収入が 150 万円を超えた場合、 その配偶者が受ける配偶者特別控除 が段階的に減少する。	・世帯の手取り収入は減少しない。 (税制上の控除が減少する)

※1 2024 (令和 6)年 10 月以降は 51 人以上の企業。

〈厚生労働省「第7回社会保障審議会年金部会(令和5年9月21日)資料」をもとに作成〉

- ※2 毎月支払われる基本的な賃金を指し、時間外手当や家族手当、通勤手当、賞与などは除く。
- ※3 今後1年間の収入を見込む際には、例えば、認定時(前回の認定時)には想定していなかった事情により、一時的に収入が増加し、直近3ヶ月の収入に換算 すると130万円以上となる場合であっても、直ちに被扶養者認定を取り消すのではなく、過去の課税証明書、給与明細書、雇用契約書などと照らして、総合的 に将来収入の見込みを判断することとしている。

年収の壁を超えると、税金や社会保険料が変わって手取りが減ってしまいます。また年収が一定額を超えると、自分の手取りが減るだけでなく、家族の手取りが 減る場合もあります。年収や手取りを考える際には、自分だけでなく家族を含めた世帯全体で考えることも大切です。

年収によって、税金や社会保険料がどのように変わるのか、正しく理解したうえで年収や手取り額の計算・家計管理を行いましょう。

見直してください あなたの暮らしの保障 浜本保険株式会社

- 社/兵庫県加西市北条町横尾313-1 A·NOVA SANWA BLDG 1F TEL.0790 (42) 1223代 FAX.0790 (43) 1205
- 営業部/兵庫県高砂市荒井町御旅2丁目1番1号 TEL.079(442)3515代 FAX.079(442)3054

■ HAMAMOTO CONSULTING OFFICE 兵庫県姫路市北条梅原町119北条梅原350ビル TEL.079(225)5551(代) 00120(920)903

