

楽しみっちゃん通信

2023年12月号

こんにちは！ハッピーしてますか？
早いもので今年も残すところ僅かとなりましたね。

今年は阪神がアレをし、更にアレのアレをしてとっても嬉しいです!!

来年はアレンパをしてほしいですね(笑)
しみっちゃんも来年「アレ」します!!

しみっちゃんの「アレ」を知りたい方は
教えて「LINE」とラインを下さい😊

さて「しみっちゃん通信」は3月号からお休み
しております。

楽しみにしていた皆さまごめんなさい!!
これからは毎月発行していきますので

これからもご愛読をお願いします😊
それでは「しみっちゃん通信」12月号スタートです!!

「楽しみっちゃん通信」は清水に関わりのある方や、ご縁があった方に不定期でお送りしています！手渡しで受け取った方で、購読希望の方は下記までご連絡下さい！無料で郵送します！ご不要の方も下記にご連絡下さい。早急に送付を停止いたします。



感謝の気持ちを込めて
yuki@shimitchan.com

清水 佑樹

しみず ゆうき

携帯電話：080-5761-1390

電話での受付時間(月、火、木、金曜)

10:00~13:00/17:00~21:00

LINE：fjb78(個人)

下記は24時間受付

メール：yuki.shimizu@shimitchan.com

公式LINE：@vkk9665x

ホームページ：https://shimitchan.com/



個人LINE



公式LINE



TicTok



メール



You Tube



ホームページ

北摂一分かりやすい新NISAの話

いよいよNISAの制度が変わります！
「どういう風になるか分からない」とか
「そもそも今のNISAも分からない」という方に
説明します！

簡単に言うと

いい制度が更に**超いい制度**

になる！です。

「それじゃ分かん！」

という声が聞こえてきますね(笑)

それでは詳しく説明しますね！

通常、投資でもなんでもそうですが利益が出ると税金がかかります。

ややこしいので税金は約20%とします。(正確にいうと20.315%です。)

なので普通に投資すると受け取る際に税金がかかります。

ところがNISAですとその税金がかからないんです。

例えば、200万円投資をして運用した結果100万円の利益が出たとします。

この時、一括、分割でとかは関係ないです。
下の図を見て下さい。



この場合だと受け取る金額が約20万円の差が出ます。

80万円と100万円とではどちらの方があなたにとっていいでしょう？

多分、後者でしょうね(笑)

しみっちゃんの感覚ですが100人中100人の方がそう言います(笑)

ここまでは大丈夫ですか？

では、ここからが旧NISAと新NISAの違いを話します。

旧NISAでは期間の制限や金額の上限がありました。新NISAでは期間の制限がなくなり金額の上限が上げられたんですね。

下の図をご覧ください。

	2024年からのNISA (18歳以上)		2023年までのNISA (18歳以上)	
	つみたて投資枠	成長投資枠	つみたてNISA	一般NISA
非課税保有期間	制限なし		20年間	5年間
年間非課税枠	120万円	240万円	40万円	120万円
	合計最大枠360万円			
生涯投資枠	1800万円		800万円	600万円
	内1200万円			
制度の併用	併用できる		併用できない	
売却枠	売却した枠の分は復活する		売却した枠の分は復活しない	

旧NISAは税金がかからない期間が20年間、5年間と制限されていましたが新NISAは制限なしになっています。

また、年間投資枠についても40万円→120万円、120万円→240万円と上限が上がっています。例えばつみたてで言えば1ヵ月約33,333円→10万円になります。

なかなか毎月10万円を積み立てる人はいませんが5万円くらいならという方は多いですね！

ここまで話すと

「ま～、まだNISAをしなくてもいいかな～」とか「銀行の貯金でいいかな～」という人がいると思います。

北摂一分かりやすい新NISAの話

残念ながら銀行預金でも税金がかかっているんですね。たまに銀行の通帳に数十円～数百円の「利息」という項目がある時がありませんか？

この利息に税金がかかっているんです。例えば一年間で100万円を貯めました。するとこの100万円に利息がつきます。一般的に銀行の普通預金で0.001%です。計算式はこうなります。

100万円×0.001%

これが利息の計算になります。

じゃあこれを計算するといくらになるのか？

10円です。



そうなんです。今は超低金利の時代なのでこれだけしか増えないのです。

そして、ここに税金がかかります。

約20%なので

約8円です。



どうですか？

一生懸命貯めたお金に対して10円、そしてそこから税金が取られてしまいます。

以前は利息が8%という時代がありました。

あなたはこれからまた銀行の金利が8%なんて時代がくると思いますか？

「来ない！」と思う方はチャンネル登録といいね！をお願いします！！！！

はい、ちょっと言ってみました(笑)

一生懸命貯めたお金に対して増えたお金が微々たるもので更に税金を引かれる。

また、例えば今は忘年会シーズンなので、「あ！今日は学生時代の同級生と忘年会なのを忘れた！」「お金をおろさない！」となります。

大手銀行ならいいですが地方銀行だとATMが近くにない場合があります。

「コンビニでおろすか」2万円おろしたとします。

はい、すると手数料220円が口座から引かれます。

どうですか？一生懸命貯めたお金が数十円しか増えないのに自分のお金をおろすだけで手数料が数百円引かれる。

ま～、今はスマホ決済で割り勘できることもありますがお店によっては

スマホ決済をできない場合があります。

ということで銀行で貯金ということはやめてお金を預けておくと割り切りましょう。

それでも**「銀行で貯金する！」**という強い意志の方はここで読むのをやめて下さいね。

「銀行じゃ嫌だ！」という方はこのまま読み進めて下さい。



北摂一分かりやすい新NISAの話

NISAを始めるにあたってよく聞かれることは「つみたて投資枠と成長投資枠とどっちがいいですか？」です。

それはもちろん、
つみたて投資枠です！

これから始める方は
まだ経験がないこと、
つみたて投資枠の方が
リスク分散になるからです。

投資において大切なのは分散です。

つみたて投資枠だと時間の分散や投資先の分散
になりますのでリスク軽減になる可能性があります。

毎月決まった金額分を買い、それを出来る



だけ長く持ち続けることが大事なんですね。

「それが一番大事〜♪」

はい、ちょっと歌ってみたくなったんです。
失礼しました。

話を戻します(笑)

どういう仕組みか書くと今回はスペースが足りない
ので次回以降に書きます(^.^)

どうしても今すぐ知りたい方はしみっちゃん
の下の公式LINEアカウントに連絡をください！

公式LINE :
@vkk9665x



武行政書士事務所

ユーモアたっぷりの武先生をご紹介します！
心温かい先生で親身に対応してくれます。

気軽にご相談下さい！

行政に申請する書類の作成をお手伝いして
下さいます！

詳しくはHPで(^.^♪

<https://take-gsoffice.com/>



武行政書士事務所

Certified Administrative Procedures
Legal Specialist Take Office

行政書士

武 昌幸

Masayuki Take

〒564-0003 大阪府吹田市天道町5番3号 Tendo53Bld 4 0 5号

TEL : 06-7177-9556 / FAX : 06-7177-9557

E-mail : info@take-gsoffice.com

URL : <https://take-gsoffice.com>

終わりに

さて、今月のしみっちゃん通信はいかがでしたか？

今回は皆さんの関心がある新NISAに関して
お伝えしました。

感想やもっと詳しく教えてほしい！などあり
ましたらLINEやしみっちゃん公式アカウント
にご連絡くださいね！

ということで今年最後のしみっちゃん通信
でした！

これから年末にかけて忘年会、年明けは新年
会と忙しいと思いますが肝臓を大切に休肝
日を作りながら楽しんでくださいね(笑)

おっと、そろそろ忘年会にいかないよ！(笑)
それでは皆さんよいお年を〜(^.^♪