

令和6年
1月号

濱田会計事務所通信

令和6年1月4日発行 Vol.77

新年明けましておめでとうございます

旧年中は一方ならぬお引立てを賜り、心から御礼申し上げます。
皆様のお力添えを頂きまして8年目を迎える事が出来ました。
前年10月から適格請求書等保存方式（インボイス方式）が開始されましたが
手続きの煩雑さに皆様も混乱している事と思います。
制度開始後に取り扱いが簡易になったものなどもあり、今後も一部制度が見直
される事も想定され、現場はさらに混乱する事が予想されます。
今年も事務所通信、メールマガジン、YouTubeなどを通じて様々な情報提供
を行って参ります。
今後とも末永いお付き合いを何卒宜しくお願い申し上げます。



新しいNISAのポイント

新しいNISAのポイントは以下の通りです。

- ・非課税保有期間の無期限化
- ・口座開設期間の恒久化
- ・つみたて投資枠と、成長投資枠の併用が可能
- ・年間投資枠の拡大（つみたて投資枠：年間120万円、成長投資枠：年間240万円、合計最大年間360万円まで投資が可能。）
- ・非課税保有限度額は、全体で1,800万円。（成長投資枠は、1,200万円。また、**枠の再利用が可能。**）

つみたて投資枠と成長投資枠がありますが、併用可能となっており、また、どちらの枠でも購入できる商品も多くあります。

非課税保有限度額は簿価残高方式で枠の再利用が可能となっています。

	つみたて投資枠	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(注1)	無期限化		無期限化
非課税保有限度額(総枠)(注2)	1,800万円 ※簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能)		
口座開設期間	恒久化		恒久化
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託 〔現行のつみたてNISA対象商品と同様〕		上場株式・投資信託等(注3) ①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外
対象年齢	18歳以上		18歳以上

その為、非課税保有限度額まで保有しても売却して簿価が減少すれば、再度購入する事が出来ます。
※年間投資限度額は360万円（つみたて投資枠120万円+成長投資枠240万円）であり、復活した枠があったとしても年間360万円を超えて利用することはできません。

NISA口座はどこかの金融機関で一つしか開設出来ません。
ただし、年単位で金融機関を変更することは可能です。



投資信託を購入する際のポイント

投資信託にも数多くの種類があります。

リスクを承知でリターンを狙うものや、極力リスクを減らして少なくとも確実にリターンを狙うものなど様々です。

今回は極力リスクを減らす方法や投資信託の種類をご案内します。

ただし、この解説は私の個人的な見解なので、投資を行う際は自己責任で行って頂くようお願いいたします。

リスクを減らす基本的な考え方は分散をする事です。

例えば地域を分散する、種類を分散する、購入するタイミングを分散するなどです。

例えば株式の価格は平均すると上昇していますが、個別の株式で見れば大きく値上がりしているものもあれば、大きく値を下げているものもあります。

こういったリスクを分散するためには全ての株式を分散して購入すれば良いのですが、当然そこまでの資金はありません。

そこで注目されているのが「インデックス投資」です。

インデックス投資とは、市場の値動きを示す指数（＝インデックス）の値動きに連動をめざす投資手法で、その市場を構成する複数の銘柄に広範な分散投資ができます。

代表的なものとして、日経平均株価（日経 225、日経平均）、東証株価指数（TOPIX）、NYダウ（ダウ平均株価）、S&P500 指数、ナスダック総合指数、などがあります。

どの指数に連動するインデックス投資を行うかは判断が分かれると思いますが、基本的にはインデックス投資がリスク分散の第一です。

また、例えば毎月など定期的に一定額を購入すれば購入時期によるリスクを分散する事が出来ます。

まとまった金額で購入すると、購入した直後に暴落してしまえば大きく損失を出してしまいますが、定期購入をしていれば購入価格は平準化されますので、こういったリスクを回避する事が出来ます。

リスク分散はリターンも分散するので大きく利益を狙うものではありませんが、長期的に資産運用するためには重要な考え方です。



事務所からのお知らせ

過去の事務所通信はホームページにも掲載しています。また、メールマガジンとして同内容を配信していますので、配信をご希望の方はご連絡下さい。

YouTube 動画配信もしておりますので、右の QR コードより是非御覧下さい。



【最近の動画】

- ・ 楽天証券新 NISA で投資信託を追加購入しました
- ・ 金融機関に勧められて購入した投資信託を 4 年間所有した結果
- ・ SBI 証券で新 NISA の口座開設の申込をしよう
- ・ 楽天証券口座で新 NISA の積立購入設定をしよう
- ・ 楽天証券で新 NISA の口座開設の申込をしよう



濱田会計事務所

〒670-0053

兵庫県姫路市南車崎 2 丁目 4 - 1 3

TEL : 079-229-9041

Fax : 079-229-9049

E-Mail : info@hamadakaikai.jp

URL : http://hamadakaikai.jp

会社のこと、事業のこと、
相続のこと・・・

一緒に考えましょう！

