

教えてJAさん！Q&A



投資信託に興味があるのですが、来年からNISAが新しくなると聞きました。それまで待ったほうがよいでしょうか？

(四日市市 63歳・女性)



現行のNISAは、来年始まる新NISAと別枠で非課税運用ができます。まずは、試しに始めてみるのもおすすめです。

資産運用に関心を寄せる人が増えています。金融庁「NISA口座の利用状況調査(2022年12月速報値)」によると、一般NISAやつみたてNISAの口座数は1804万口座。5年前と比べ1.6倍超になっています。

NISAを検討しているなら今年から

投資を考え始めている方の中には、改正を受け、来年まで待つべきかと投資を躊躇している人も多いのでは。しかし、迷わず今年から始めてよいでしょう。理由は、新NISA

の生涯使える非課税枠1800万円は、既存のNISAと別枠になるからです。つまり、年内に投資を始める

ると「今年の新NISA枠+新NISA枠(1800万円)」を非課税で運用できるようになります。その場合、つみたてNISAと一般NISA

を選択しなければなりません。NISAがおすすめです。それは、リスクを抑えながら運用するコツの1つに長期投資という考え方があるから。

投資信託の価値は、日々変動します。それらの動きに一

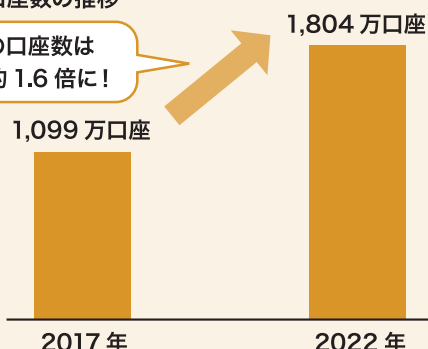
喜一憂せず、じっくりと付き合うことでリスクの軽減が期待されます。つみたてNISAは、最長20年運用ができるため長期投資が可能というわけです。

一方、一般NISAの非課税期間は5年のため、長期とはいえません。仮に、5年後も引き続き運用する場合は、自動的に課税口座に払い出され、そこで運用をすることになります。

まずは今年、つみたてNISAで投資を経験し、来年の新NISAに向けてステップアップしていくとよいのではないのでしょうか。

● NISA 口座数の推移

NISAの口座数は5年で約1.6倍に!

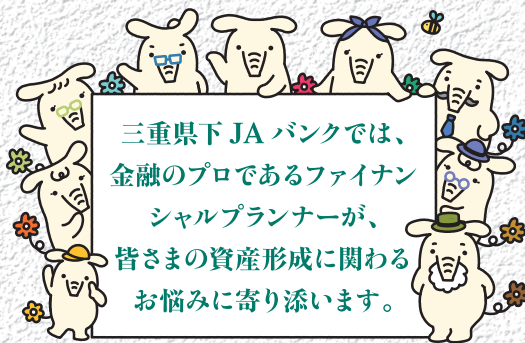


資産形成のこと お気軽にご相談ください!!

投資信託とは?

老後2,000万円問題とは?

NISA、iDeCoとは?



※三重県下 JA では、投資信託を販売しています。
JA みえきた / JA 鈴鹿 / JA 津安芸 / JA みえなか / JA 多気郡 / JA 伊勢 / JA いがふるさと
※悩みごとがあれば、お近くの JA までご相談ください。