

いつもお仕事・子育てを
がんばるあなたへ

ありがとうございます 通心

HFP 浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所(株)

〈静岡〉 静岡市駿河区池田274-2 TEL 054-295-5553

〈浜松〉 浜松市中区上島7-3-25 TEL 0120-493-707 第6号 2023.10.11発行

2024年新NISA始まります!

項目	現行NISA		新NISA	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
最大利用可能額	800万円	600万円	1,800万円	内数として 1,200万円
年間投資上限額	40万円	120万円	120万円	240万円
非課税保有期間	最大20年	最大5年	無期限	
制度選択	併用不可		併用可	
制度実施期間	～2023年末		2024年1月～制度恒久化	
対象年齢	18歳以上		18歳以上	
購入方法	積立	スポット・積立	積立	スポット・積立
対象商品	長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託	国内および外国の上場株式・ETF・公募株式投資・REIT等	つみたてNISAと同じ	国内および外国の上場株式・ETF・公募株式投資・REIT等(一部対象除外あり)
ロールオーバー(移管)	不可	可	不要 ※現行NISAからのロールオーバーも不可	

改定前のお問い合わせが大変増えていました。2024年から証券口座で活用できるNISAが大きく変わります。投資額の増額やつみたて投資枠(現つみたてNISA)と成長投資枠(現一般NISA)の併用が可能、投資額に上限はあるものの非課税期間が無期限になる等、メリットの多い改定となります。そこで、すでにNISAを始めている人、これから始めたい人にも重要なポイントをお伝えします!

NISA改定による重要なポイント

- ① 現在、証券口座でNISA口座を開設済の方は、手続き不要で新NISA口座が開設され、
- ② 現在、つみたてNISAを活用し定額積立を実施されている方は、2024年に新NISAの「つみたて投資枠」で現在買付商品が自動的に買付継続されます。※新NISAでの買付再設定は不要ですが、投資額の増額・減額をする場合は設定変更が必要
- ③ 現在、一般NISAを活用し定額積立を実施されている方は、2024年に新NISAの「成長投資枠」で現在買付商品が自動的に買付継続されますが、新NISAの成長投資枠は、買付可能な商品が現一般NISAより少なくなる為、対象外の商品の買付設定は止まります。
- ④ 現在、つみたてNISA・一般NISAを活用して購入している商品は、2024年以降も残りの非課税期間は保有することができます。急いで売却する必要はありません。

これから始めたい人～2024年までにやること～

- ① 今の家計から投資できる余力の確認
・家計簿をつける } 入金力を高める
・固定費の見直し } 効果絶大

- ② 戦略・ライフプラン
・投資の目的(個人の目的に合った)
・大きな出費の予定を確認(戦略が)
・6ヶ月分の生活費の確保(大切り!)

とは言っても、やはり難しいという方はお気軽にご連絡下さい。個別でサポートさせて頂きます。(現在、土日の予約が取りづらい状況です、お早めに予約下さい。)

F.Pの小屋

代表取締役

青山FP

こんなひと!

モットー
善は急げ

チャレンジしたい事
ストレスフリー・ダイエット

最近ハマっているもの
チョコアイス

休日の過ごし方
基本は外出(ゴルフ・買い物)

人からこう思われがち...

自由人...

でも実はこうなんです。
超自由人

現金派? キャッシュレス派?
クレジットカード派

何に一番お金をかける?
投資

最後に一言
人生を楽しく生きるには
お金と健康



ほっと一息

素敵なお店みつけた



お酒落なインテリア
雑貨のカフェ

k.r.t. design cafe

浜松市中区曳馬5-6-36

TEL: 053-543-7333

平日: 9:00 ~ 17:00

土日祝: 8:00 ~ 17:00

定休日: 水・木

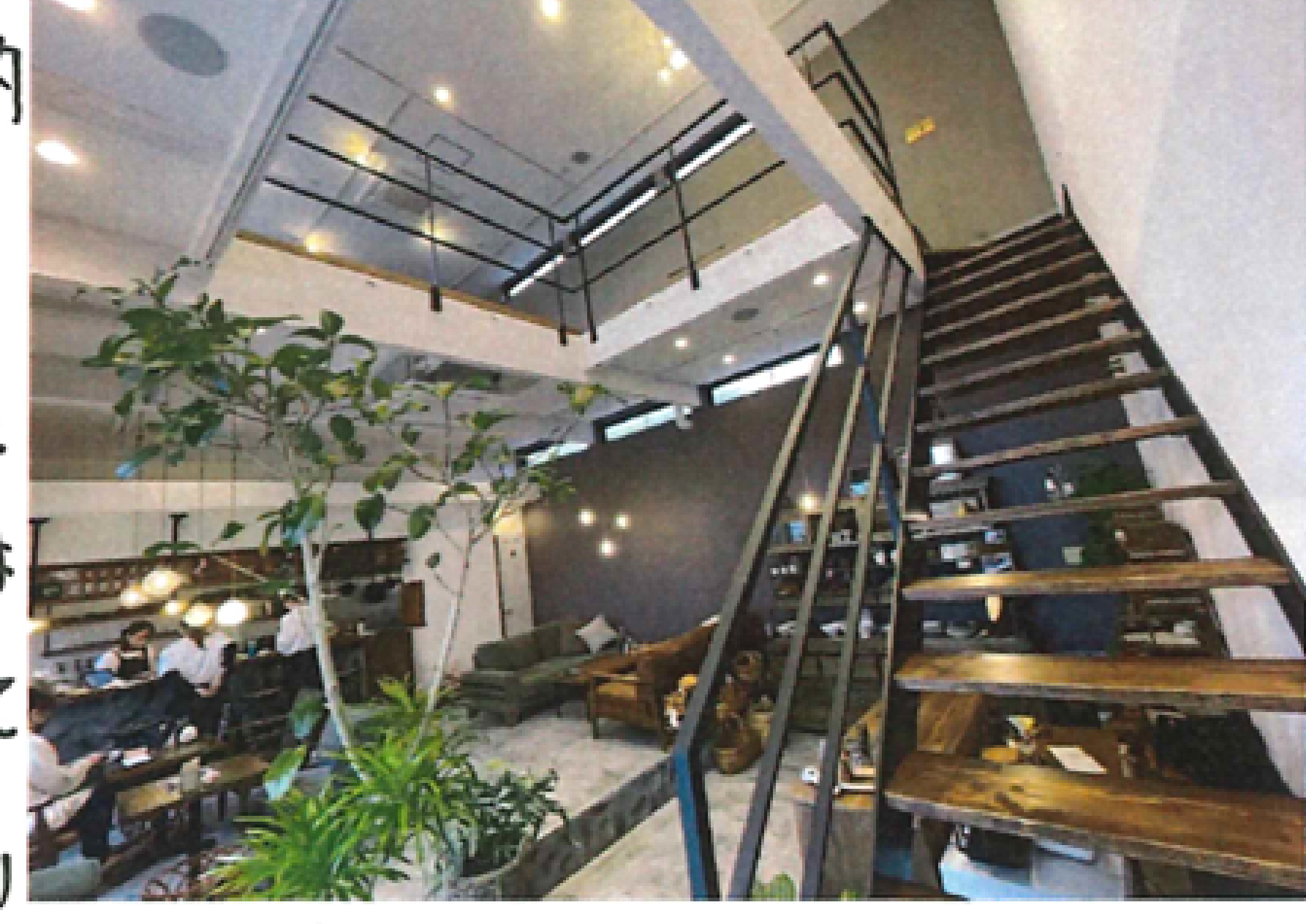


Instagram



メニュー等
くわしくは、
インスタにて!

デザイナーが手掛けるお店の店内は、落ち着いたトーンのインテリアにまとめられていて、とてもお酒落です。テーブル、ソファ席の他にも二階には窓際にカウンター席もあります。お席はゆったりしたスペースで配置されていて、とても落ち着いた空間となっています。友人達と行くのはもちろん、一人でゆっくり



カフェタイムもオススメです。お子様を保育園や学校に預けた後、たまには、落ちついた空間でほっと一息いれませんか? モーニングもあるので、素敵な一日のスタートになりますよ! 詳細はInstagramで定期的にマネーの座談会も開催してます! セミナーはハードル高いと思っている方に大変人気です。次回11月開催予定です。

お客様の声

定年直前の年齢で今後の様に生活しようかと思って
参加したサウザン松店での資金運用セミナーでは。

このセミナーがきっかけとなり私達夫婦のライフプランの
アドバイスも頂きありがとうございました。

これから家を建て計画もあり、ローンを組む事や限られた
資金を運用していく事など目から鱗でした。

今後もし同様な事が生じた場合には連絡させて頂いても
よろしいでしょうか？

色々ありがとうございました。

60代 女性

お金に関する知識が乏しく、なかなか貯まらないうちに最近になって焦りができました。
今回セミナーに参加したことで、家計の見直しに改めて向き合っており、自身の数年先の
働き方についてもう一度熟考する必要があると思いました。

今はなんとかはなれば良いではなく、リスクに備えつつ子供の独立まで安心して
暮らし、老後についても今から夫婦で話し合っておりと思います。

30代 女性

1回目の相談の時、保険に未加入で誕生日も近いという事で
私に合った保険をすぐ見付けて頂き、大変助かりました。

商品選びのスピーディさに加え、説明も丁寧で安心して契約することが
できました。

その後は資産運用の御相談を何回かさせて頂きました。が、
分からない事や、不安に思っている事をしっかりと聞いてくれて、納得の
いく商品が見つかりました。

話しやすい担当者様で、今後の運用も気軽に相談でき、
将来が楽しみになりました。

本当に有難うございました。

50代 女性

たくさんの声をいただいております。ありがとうございます。

こんな時にはご連絡ください。

- ✓ 給付金請求
- ✓ 住所変更 (本人・家族)
- ✓ 電話番号変更 (本人・家族)
- ✓ 引落し口座・クレジットカード変更
- ✓ 改姓 (本人・家族)
- ✓ 契約者・受取人・指定代理請求人変更
- ✓ 転職 (本人・家族)
- ✓ 結婚した (本人・家族)
- ✓ 子どもが産まれた (本人・家族)
- ✓ 家を建てたい (本人・家族)
- ✓ 家を売りたい (本人・家族)
- ✓ 自分に合った貯蓄の方法が知りたい
- ✓ 退職が近づいた (本人・家族)
- ✓ 相続対策をしておきたい

☆☆ お金の不安解消します。相談予約受付中 (初回相談無料) ☆☆

- ・住宅相談... ●低金利時代の住宅ローンの選び方は？
●住宅購入後の家計、住宅屋さんは「大丈夫」って...ホント？
●5年以内に、不動産の売買を予定している方！ (相談や見積り：無料)
住宅は大きな買い物です。後悔のないようお手伝い
- ・保険相談... ●毎月の保険料が負担
●保障が自分に合っているか不安
●更新で保険料が上がるので、保障を減らそうと考えている
など、生命保険のお悩みを解決します
- ・資産相談... ●教育費や老後のために効率よく貯蓄したい
(形成/運用) ●相続や退職金により、まとまったお金を受け取った
●銀行に預けておくのも、ある意味リスクがあることに気付いた
3つのポイントを押さえた資産管理をご提案します

相談予約受付時間...いつでも9:00~22:00 ※ご面談は夜間・土日祝も承っています。
接客時、外出時は、後日、折返しご連絡致します！

☎ 電話：0120-493-707

✉ メール：info@hamamatsufp.jp

🏠 ホームページ：http://hamamatsufp.jp/



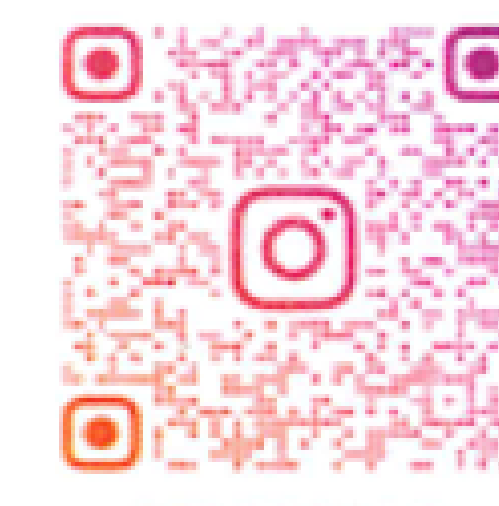
~ LINE ~

不動産情報や各種
セミナー案内など、
お得な情報を配信中
です。ぜひご登録く
ださい。



~~ Instagram ~~

浜松FPスタッフに
よる何気ない日常
など更新していま
す。心を込めて書
いていますのでぜ
ひご覧ください。



~~ Face Book ~~

セミナーのご案内
や、お金に関する
お得な情報を更新
しています。ぜひ
ご覧ください。



編集後記 ありがとうございます通心第6号をご覧いただきありがとうございます。

今回は新NISAのこともありとても濃い内容でお届けしました。本当はもっとお伝え
したい事があるのですがスペースに限りがある為書ききれませんでした。そして、字が小さくて
読みづらい！もっと続きが知りたい！という方はお気軽にご連絡下さい。FPと会って
お話ししましょう！ご連絡お待ちしております♪