

市従労NEWS

組合設立:1946年 組合本部所在地:〒921-8026 石川県金沢市糸田新町1-30

第2弾 iDeco & NISA

市従労 税制優遇および投資制度

9月28日(水曜)に開催!!

会場: 東部管理センター



北陸ろうきんと金沢市従労がタッグを組んだ取り組みとして、第1弾は『ふるさと納税の魅力について』のセミナーを開催し、今回は「第2弾」となる iDeco(個人型確定拠出年金) および NISA(少額投資非課税制度) 等を含む **税制優遇** および **投資関連制度** に関する内容で、約 **25** 分間に凝縮された魅力満載の説明で進行され、今後の **定年引上げ** に関する法改正や **退職手当見直し** も含めた、長引く **コロナ禍** での落ち込んだ「国民消費」に対する民間企業の



業績悪化・大量解雇・倒産等を踏まえた現状を考えると、今後における我々の職場もより一層の民間委託化が加速し、大胆な改革案(合理化攻撃)による職場の消滅あるいは老後難民(路頭に迷う)のようなまさかの事態に備え、決して他人事のように考えず今からでもご自身の資産運用(活用)を始める方々は勿論、既にiDecoやNISAを活用して節税対策をされている方々も含めて、将来への備え&資産形成への関心が皆さんの中で高まることを願いながら、今後もより良い企画で「第3弾」「第4弾」…と継続して行ければと思います。次回こそは多くの参加をお待ちしております。

なお、金沢市従労 HP でも順次 Web 配信を予定しております。乞う御期待!! ~ Akira. Sakashita ~

重要 Point ~ iDeCo & NISA 非課税投資制度により資産所得倍増!! ~

2022年 **iDeCo** の加入対象 が広がりました!!
2022年5月から『iDeCo加入可能年齢が拡大』
注目 60歳未満の公的年金(被保険者) → 65歳未満の公的年金(被保険者)



- < iDeCo とは > 3つの税制優遇があり
- ① 掛金が全額所得控除される
 - ② 運用益は非課税される
 - ③ 受け取り時にも税制優遇される



2024年 **NISA** は **制度改正** されます!!

< NISA とは > NISAは『NISA口座(非課税口座)』内で、毎年一定金額の範囲内で購入した金融商品等から得られる利益が「非課税」となり、税金がかからない制度です。

NISAには、成年(20歳以上)が利用できる **一般NISA** および **つみたてNISA** 未成年(20歳未満)が利用できる **ジュニアNISA** の **3種類** があります。

【一般NISA】
株式・投資信託等を年間120万円まで購入でき、
最大5年間は非課税で保有できます。

【つみたてNISA】
一定の投資信託等を年間40万円まで購入でき、
最大20年間は非課税で保有できます。

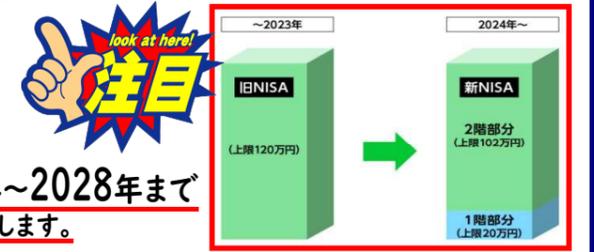
【ジュニアNISA】
株式・投資信託等を年間80万円まで購入でき、最大5年間は非課税で保有できます。
※ なお、ジュニアNISAについては新規の口座開設が2023年までとされ、2024年以降は新規購入ができないことになりました。



講師:北陸ろうきん(黒橋)

【新 NISA】

新NISA では「投資*可能期間」が、2024年~2028年までに変更されます。 ※ 「投資」とは、株式や投資信託の購入を指します。



現行の一般NISAでは、新規投資できる期間(投資可能期間)が2023年12月末まで。そのため、2023年中に投資した分は、その年を含めて最長5年間(2027年12月末まで)は非課税運用ができ、そのまま「保有」・「売却」ができます。
一方で、2024年1月1日以降に投資する場合は **新NISA** が始まることから、2028年12月末までは「投資」が可能です。