市從分別医びる 第 3 1 0 号 発行 2024年 0 1 月 0 1 日 金沢市従業員労働組合 情報宣伝部





● ■ ● の改正ポイントとは

◎ 非課税保有期間が無期限となります!!

旧 NISA では、『つみたて NISA 』で20年間、『一般 NISA 』で5年間の非課税期間で限られていましたが、
● NISA では非課税保有期間が無期限となりました。

◎ 年間投資上限額が拡大となります!!

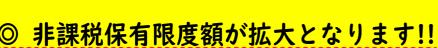
® NISA

- つみたて NISA ⇒ 年間: 40万円
- ●一般 NISA

円 円

♥ NISA

- ●つみたて投資枠 ⇒ 年間:120万円
- 成長投資枠 ⇒ 年間:240万円



非課税保有限度額(累計の投資上限額)が、全体で 1,800万円に拡大されます。
※ うち、「成長投資枠」の非課税保有限度額は1,200万円までとなり、「つみたて投資枠」だけで1,800万円利用は

※ うち、「成長投資枠」の非課税保有限度額は1,200万円までとなり、「つみたて投資枠」だけで1,800万円利用は可能です。 また、売却した場合においても翌年以降、その商品の取得価額(簿価)分の再利用が可能となります。

◎ 制度が恒久化します!!

◎「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用ができます!!

重要 Point

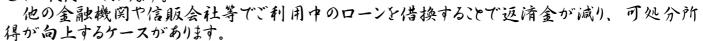
▶~2024年 市従労&ろうきん資産形成を組合員目線で!!~

できょう それ 35きん

昨年中は、ろうさんの活動にご賛同をいただき、ありがとうございました。 私事ですが、今から約10年ほど前に営業担当として東西管理センターおよび東西環境エネルギーセンターを訪问させていただき、組含員の皆さまとは楽しい時间を過ごさせていただき、改めまして、その節は大変お世話になりました。

私も含め、ろうきん職員は組含員の皆さまの生活が『お金の面で向上すること』を目指して、労働組含と共に日々の活動を行っております。本年も、皆さまに「生活の見直しによる可処分所得の向上」と「将来のための資産運用」による資産形成のご提案を継続していきたいと考えております。

まず、生活の見直しによる可処分所得の向上についてですが、 可処分所得を向上させる1つの方法として『ローンの借換』をご提案させていただいております。



特に、カードローンとご利用されている方は一度、金利と確認してみて下さい。

カードローンは毎月定額の返済のため、金利の違いが実感しにくい商品でありますので、金利の違いにより「総返済金額」に大きな差が出てきます。

現在、ろうきんでは『借換で家計見直しキャンペーン』を実施しており、2024年3月末までに借換試算とされた方にはCUOカード(500円分)をプレゼントしております。ローンとご利用中の方は返済予定表等とご提示いただければ簡単に借換試算とすることができますので、この機会にお気軽にご相談ください。

続きまして、将来のための資産運用による資産形成についてですが、資産運用に関しましては税制優遇のある投資信託での運用となるiZeCoならびにMJS、A制度とご提案させていただいております。2024年1月からは新NISA制度がスタートしました。この新NISAにつきましては、年间で投資できる額がつみたて投資枠で120万円、成長投資枠で240万円となり、含計で360万円に拡大されました。また、非課税保有限度額に関しましても1,800万円に拡大され、非課税制度が恒久化されるなど、より効果的な資産形成が可能となりました。

こちらに関しましても、現在、ろうきんでは『「新しいMISA」で投資を始めようキャンペーン』を実施しており、同じく2024年3月末までにMISA口座と新規で「口座開設」された方に現金1,500円とプレゼントしております。

ろうきんは、日頃より皆さまで直接お話をさせていただくことを常に大切に感じておりますので、是非、この機会に『資産運用』についてご検討をいただければと思いますので、それぞれ詳しい内容および申込方法等については、お気軽にろうきん職員にお问い合わせ下さい。

結びになりますが、組含員の皆さまのご健勝と、労働組含の益々のご発展と心よりお祈り申し上げます。





いつもお世話になっております。 ろうきんには2019年4月に派遣社員として勤務し、正社員となり、現在、担当させていただいております。

ろうきんとして、組合員の皆さんにお役立て出来ることがあればと思い、日々 お伺いしております。

何かありましたら、お気軽にお声掛けをいただき、御相談下さいますように宜 しくお願いします。

北陸労働金庫 本店営業部 黒 橋 美樹子

