

組合設立:1946年 *aiming for the* **80th Anniversary**

金沢市従労NEWS

組合本部所在地:〒921-8026 石川県金沢市糸田新町1-30



新 NISA 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、**新 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!!

旧 NISA

- つみたて NISA ⇒ 年間: 40万円
- 一般 NISA ⇒ 年間: 120万円



新 NISA

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

◎ 非課税保有限度額が拡大となります!!

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!!

旧 NISA では、口座開設期間に定めがある『期間限定の制度』でしたが、**新 NISA** では制度が無期限化(恒久化)されます。

◎ 「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用ができます!!

旧 NISA では「つみたて NISA」と「一般 NISA」の併用は認められなかったが、**新 NISA** では、同一年に「つみたて投資枠」と「成長投資枠」を併用することが可能となります。

重要 Point

~2024年 市従労&ろうきん**資産形成を組合員目線**で!!~



昨年中は、ろうき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問させていただき、組合員の皆さまとは楽しい時間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、ろうきん職員は組合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、労働組合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きます。

他の金融機関や信販会社等でご利用中のローンを借換することで返済金が減り、可処分所得が向上するケースがあります。

特に、カードローンをご利用されている方は一度、金利を確認してみてください。

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をされた方にはQUOカード(500円分)をプレゼントしております。ローンをご利用中の方は返済予定表等をご提示いただければ簡単に借換試算を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iDeCoならびにNISA制度を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、年間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、合計で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は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、現在、ろうきんでは「新しいNISA」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NISA口座を新規で「口座開設」された方に現金1,500円をプレゼントしております。

ろうきんは、日頃より皆さまと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伺い合わせ下さい。

結びになりますが、組合員の皆さまのご健勝と、労働組合の益々のご発展を心よりお祈り申し上げます。



北陸労働金庫
金沢南支店 支店長

柚木由紀子



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、組合員の皆さま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