

2024年からどう変わる？ 新NISAを知って、 資産形成に役立てよう

最近、銀行などでiDeCoやNISAといったアルファベットの名前が載ったポスターやチラシを見かけます。ざっくり言うとこれらは、ご自身で運用方法(株式、投資信託、国債 etc)を決める税制優遇のある資産形成制度です。iDeCoは老後のための資産形成に特化した制度で、積み立てた資金の取り崩しは60歳以後になり、NISAにはそうした制約はありません。いずれも運用の成績次第で受け取れる資金は変動します。場合によっては、元本を下回ることもあり得ますが、一方で利回りはそれほど高くなくとも手堅い運用をすることもできます。資産形成のポイントは「長期」「積立」「分散」投資です。今回は税制優遇のある代表的な制度iDeCoとNISAのうち、2024年から制度が大きく変わる新NISA制度に焦点を絞り説明します。

そもそもNISAとは？

通常、株式や投資信託などの金融商品に投資をした場合、これらを売却して得た利益や受け取った配当に対しては約20%の税金がかかります。NISAは、NISA口座(非課税口座)を開設し、NISA口座内で、毎年一定の金額の範囲内で購入した株式や投資信託などの金融商品から得られる利益が非課税になる、つまり税金がかからなくなる制度です。

NISA制度導入の経緯

NISA制度は当初は上場株式等の10%税率の廃止に伴う激変緩和措置という位置づけでしたが、2013年度税制改正で「貯蓄から投資へ」を促進するための中核的なツールとして位置づけられ、2014年1月からスタートしました。NISA制度は若年層などの資産形成を企図していましたが、現段階では、高齢者の方を中心に毎月分配型への投資信託への投資が中心となっております。そのため、投資信託会社はNISA用商品を開発しており、今後様々な年代の人々への普及が期待されています。

現行NISAの概要

では、現在のNISA制度について、どのような種類のものがあるのか確認してみましょう。現行のNISA制度では成年が利用できる一般NISA・つみたてNISA、未成年が利用できるジュニアNISAの3種類があります。

- 一般NISAは、株式・投資信託等を年間120万円まで購入することが可能で、最大5年間非課税で保有できます。
- つみたてNISAは、一定の投資信託を年間40万円まで購入することが可能で、最大20年間非課税で保有できます。
- ジュニアNISAは、株式・投資信託等を年間80万円まで購入することが可能で、最大5年間非課税で保有できます。

なお、2020年度の制度改正において、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とされました。そして、一般NISA、つみたてNISAについても、令和5年度の税制改正の大綱等において、2024年以降のNISA制度の抜本的拡充・恒久化の方針が示されました。そこで、NISAの改正を新旧比較してみましょう。



2024年からのNISA改正新旧比較

	現行制度		新制度	
	一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
口座開設可能期間	2023年まで		2024年以降(恒久化)	
年間投資枠	120万円	40万円	240万円	120万円
非課税保有期間	最長5年間	最長20年間	無期限	
非課税保有限度額	-		1,800万円 1,200万円(内数)	

新NISAにおいては対象者に未成年が含まれておらず、**18歳以上**の方が対象年齢となります。また、現行NISAは2023年末で終了し、新NISAの非課税保有限度とは別枠となります。

非課税限度枠について

現行のNISA制度では一年間の投資枠が一般NISAの120万円か、つみたてNISAの40万円のどちらかの制度を選択する方式となっていました。しかし、新NISAでは、一般NISAとつみたてNISAを併用することが可能となりました(名称変更あり)。

一般NISAの年間限度額120万円が成長投資枠として240万円に、つみたてNISAの年間限度額40万円がつみたて投資枠として120万円に変更され、非課税での年間投資限度額が拡大されました。

新NISAでは非課税保有限度額が1800万円(うち成長投資枠1,200万円)へ変更され、非課税保有期間も無期限となったため、より多くの資産を非課税で運用することが可能になりました。

新旧制度を上手に使い非課税枠をより大きく

- 現行NISAを期限までに申し込めば、新NISAと合わせて非課税枠をより大きく確保することができます。
- 必要や目的にあわせて上手に活用しましょう。

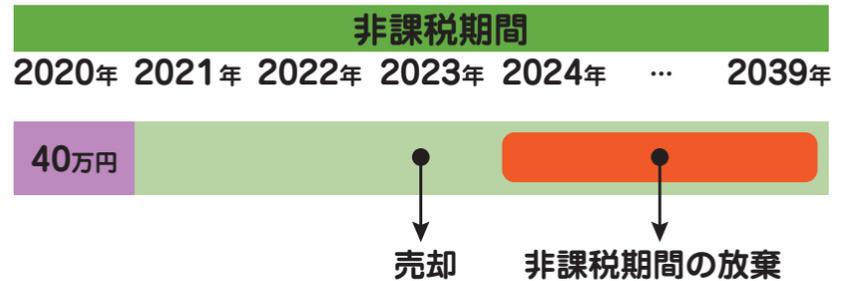
新NISA制度の利用方法

このNISA制度では毎月、無理のない範囲でお金を運用し、将来の目的のために資産を運用されるという方がほとんどです。一般的に多いのは、iDeCoとNISAを併用し、老後の生活の資金のために早めにお金を積み立てて運用して、将来の生活に備える方。また、子どもの将来の学費のためにつみたてNISAを活用する方も徐々に増えています。

NISA口座を活用して、投資信託を購入。すぐに売却をせずに中長期的に持ち続けることで、価格変動リスクを抑える効果と利息に利息が付く複利効果も期待できます。教育資金の形成を目的とする場合、できるだけリスクを抑えながらも、手堅くバランス型投資信託で運用していき、将来の大学費用などに活用していくという方が多いようです。こうした利用方法においても、**新NISAは売却枠の再利用が可能**となっているため、使い勝手がよくなることが期待されています。

現行NISA制度で教育資金として利用をした場合に右図のようなことが起こります。

途中売却は残りの非課税期間の放棄になる例)つみたてNISAの場合



2024年から2039年間の非課税期間を放棄することになる

2024年から2039年間の非課税期間を活用するには途中で売却はせずに20年間をフル活用したほうが良い

しかしながら、**新NISA制度**では、非課税期間終了前に売却すると残りの非課税期間を生かせないということがなくなり、教育資金など**必要な時に必要な金額だけ売却をすることができる**ようになり、ライフイベントに向けた資産形成手段として使いやすくなったと言えるでしょう。

NISA

将来のために、
資産形成をしたい方へ



はたらくあなたへ、**笑顔**を届けに

近畿ろっくん

～窓口で、ていねいに、まごころ相談～

ご相談受付中!

近畿ろっくんの店舗ならどこでもお申込みいただけます!

近畿ろっくん 検索 <https://www.rokin.or.jp>

近畿ろっくんFacebookページ <https://www.facebook.com/kinkirokin/> 近畿ろっくんの活動はコチラ

お客さまセンター 0120-191-968

月曜～金曜9:00～18:00 (祝日、12月31日～1月3日は除く)

近畿労働金庫 登録金融機関 近畿財務局長(登金)第90号

「NISA」とは…

毎年の非課税投資枠までの範囲で購入した投資信託の売却時の値上がり益と普通分配金にかかる税金が非課税となる制度を「NISA」といいます。

非課税だからこれだけ違う!

運用益	運用益
元本	元本
通常	NISA

● 運用益に20.315%の税金がかかる

● 非課税対象に!



法律相談

Lawyers

職員組合は、京都で最大規模の法律事務所である京都第一法律事務所と顧問契約をしています。

相続、離婚、財産管理、交通事故、債務整理・過払、近隣トラブルなど、日常生活で生じる様々な法律問題を幅広くサポートしています。

また、同法律事務所は、職場でのハラスメントや、研究・教育現場の法律問題にも精通する、大学に勤務する教職員にとって心強いパートナーです。

組合員は初回無料で法律相談を受けることができます。

定期相談：原則として第1月曜日の15:00～17:00 京大職組の事務所にて

随時相談：法律事務所と時間調整の上訪問して相談

電話相談：下記の時間帯に弁護士が待機しており、20分程度の相談を受けられます。

毎週木曜日 10:00～12:00
13:00～15:00



ご利用の詳細については、職員組合のWebサイトをご覧ください。

<https://www.kyodai-union.gr.jp/>
スマートフォン用QRコード→



心の健康相談

Mental Health

一般社団法人カウンセリングルーム BigSmile と契約し、**組合員は初回無料**でカウンセリングを受けることができます。

私たちの職場は今、本当に忙しくなっています。仕事がどんどん増え続け、長時間勤務を余儀なくされている方も多いことでしょう。また、様々な雇用形態の人が同じ職場で働く中で、コミュニケーションがうまくいかず、人間関係の摩擦が生じることも少なくありません。

このようなストレスが続くと、体調にも異変をもたらすこともあります。そうなる前に、気がかりなことがあれば、誰かに相談するとフッと心が軽くなるかもしれません。

定期相談：原則として第4火曜日の16:00～19:00 京大職組の事務所にて

随時相談：カウンセラーと時間調整の上、訪問して相談



ひまわりは BigSmile のイメージ・フラワーです

ご利用の詳細については、職員組合のWebサイトをご覧ください。

<https://www.kyodai-union.gr.jp/>
スマートフォン用QRコード→



子育て・保育園相談

Childcare

京大(吉田地区)の最寄りに朱い実保育園、風の子保育園を設置している社会福祉法人樹々福祉会から、組合事務所に定期的に保育士に出張いただき、**組合員向けの子育て相談・保育園入園相談を実施しています(無料)**。

両園は1965年に職員組合が学内で開設した共同保育所を起源にします。

授乳や離乳食の与え方、作り方。夜泣きとの向き合い方。おやこ共に元気になれる遊び方。働きながら子育てをするための、保育園入園手続きの方法、

希望の保育園に入園するためのポイントなどなど、子育て・保育のお悩みにお答えします。朱い実保育園、風の子保育園の見学も受け付けています。

定期相談：原則として第2火曜日の12:00～13:00(昼休み)京大職組の事務所にて。他の時間調整可

相談対応：朱い実保育園・風の子保育園の保育士



写真はイメージです

ご利用の詳細については、職員組合のWebサイトをご覧ください。

<https://www.kyodai-union.gr.jp/>
スマートフォン用QRコード→



講義ビデオ制作

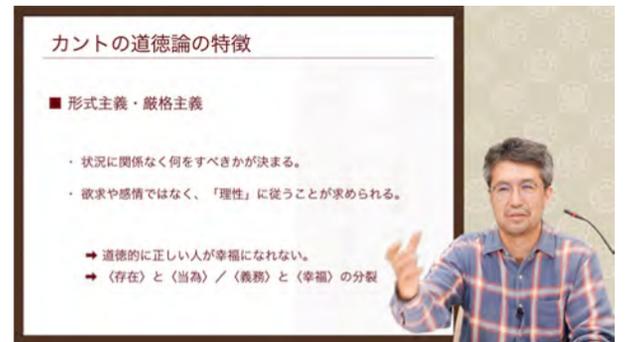
Video Making

オンライン授業の動画制作を承ります

コロナ禍で対面授業が困難になったことを契機に、講義ビデオの制作に取り組んだ教員の方もおられるでしょう。しかし、動画の収録・編集は存外に難しく、ご苦労を経験された方もおられると思います。職員組合は2011年より「ミニ講義」に取り組み、0年以上、講義ビデオの収録・編集・配信のノウハウを積み重ねてきました。そのスキルを活かして、講義ビデオの制作をサポートいたします。

講義ビデオ制作プラン

- ★オンデマンド講義ビデオの制作 (撮影・編集)
- ★収録場所：組合事務所 (本部地区)
※ご事情に応じて出張収録もいたしますのでご相談ください。
- ★制作費用：1コマ (90分まで) あたり
組合員：8,000円 (※参考価格)
未組合員：16,000円 (※参考価格)
現在、組合員向け無料モニター募集中！
※上記価格は参考価格です。ご相談の上、ご要望や研究費などの状況を考慮して価格を調整させていただきます。
- ★納期：収録日より1週間程度



ビデオ講義のイメージ

ご利用の詳細については、職員組合のWebサイトをご覧ください。

<https://www.kyodai-union.gr.jp/>
スマートフォン用QRコード→



ホテル利用優待

Hotels

ご宿泊優待

職員組合は、ダイワロイヤルホテルと提携し、系列のリゾートホテルの宿泊料がパートナー特別優待として**8%の割引**が適用されます (最繁期除く)。学会の会場として、ゼミ旅行やクラブ・サークルの合宿などのご利用に最適です。組合員の紹介があれば、学生のみのご利用でも特別優待価格を適用いたします。

ブライダル優待

職員組合は、京都ブライトンホテルと提携し、組合員は結婚披露宴の利用優待を受けることができます。

- ・会場費**80%OFF**(最大426,800円相当)
- ・親族控室のご利用が**無料**
- ・当日の新郎新婦の**一泊無料**

※ブライダル斡旋業者等を経由した優待利用や他の優待との併用はできません。



写真はイメージです



ご利用の詳細については、職員組合のWebサイトをご覧ください。

<https://www.kyodai-union.gr.jp/>
スマートフォン用QRコード→



京都第一法律事務所

所属弁護士【京都弁護士会所属】

- ★顧問先の組合員・ご家族の相談は初回無料です。詳細は本誌P3上段の案内をご覧ください。

◎無料電話相談

組合員さん限定/初回20分以内の電話でのご相談にも対応しております。

フリーダイヤル **0120-555-262**
(毎週木曜・午前10～午後3時)

◎女性弁護士による女性のための相談予約

女性の方のみご利用いただけます。女性職員が応対します。

女性専用予約フリーダイヤル

0120-282-207

(平日・午前10～午後3時)

所在地：京都市中京区烏丸通二条上る時絵屋町280番地ヤサカ烏丸御所南ビル4階
受付時間等の詳細はWebサイトをご参照ください <https://www.daiichi.gr.jp/>



村山 晃



森川 明



飯田 昭



荒川 英幸



岩橋 多恵



糸瀬 美保



大河原 壽貴



大島 麻子



秋山 健司



渡辺 輝人



藤井 豊



谷 文彰



寺本 憲治



尾崎 彰俊



高木 野衣



森田 浩輔



細田 梨恵



尾崎 文紀

住宅取得割引

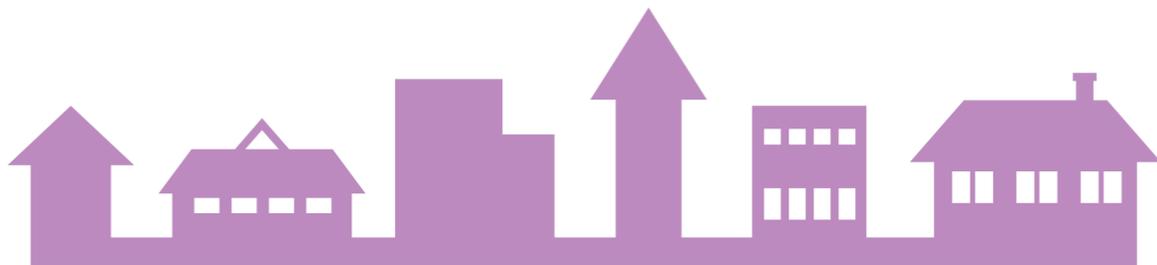
Housing

職員組合は、住宅供給事業者と協定を締結し、住宅取得の割引制度を設けています。組合未加入でも京大教職員とその関係者であれば割引が適用される場合もあります。割引の適用は、協定事業者との商談に際し、職員組合が発行する紹介状のご提示が必要です。

住宅は、一生涯で最も高額な買い物です。組合員、教職員のみなさんの暮らしの一助となれば幸いです。

協定を締結している住宅供給事業者は右の7社です。本誌6~7ページの広告もご参照ください。

- ★(株)長谷工コーポレーション
- ★近鉄不動産(株)
- ★大和ハウス工業(株)
- ★伊藤忠ハウジング(株)
- ★ミサワホーム近畿(株)
- ★東京建物(株)
- ★(株)日本エスコ



ご利用の詳細については、職員組合のWebサイトをご覧ください。

スマートフォン用QRコード→

<http://www.kyodai-union.gr.jp/welfare/housing/>



自動車購入優待

Automobile

職員組合は、京都に拠点を置く(株)マツシマホールディングスと提携し、輸入車および国産車の優待販売制度を設けています。お車の購入、買替えにあたっては、同社との商談をご検討ください。

【取扱ブランド】

国産車：スズキ/マツダ

輸入車：MINI / Volkswagen / smart
Mercedes-Benz / BMW
Audi / Maserati

ご利用の詳細については、職員組合のWebサイトをご覧ください。

スマートフォン用QRコード→

<https://www.kyodai-union.gr.jp/welfare/matsushima-hd/>



BMW SPECIAL OFFER



駆けぬける喜び

京都大学/京都工芸繊維大学の教職員の皆様へ特別なご案内

この度、マツシマホールディングスでは、BMWを対象とした特別なご優待特典をご用意いたしました。

BMWの新たな時代の幕開けを告げるラグジュアリー・セダンの最高峰 ニュー7シリーズ、プレミアム・コンパクトSUV ニューX1、そして、BMWの電気自動車で初となる4輪駆動モデル iXの新車が対象となります。この機会にぜひ、ご検討くださいますようお願い申し上げます。

**BMW 新車
特別ご優待特典***
対象車種 | 7シリーズ / X1 / iX

車両本体価格より

7%OFF

+

BMW純正
ドライブレコーダープレゼント
(フロント・リアSET)

*1:ご購入いただいたお車の登録名義人であるお客様のみ対象といたします。ご購入1回につき1度のみ有効です。対象車種は指定のモデルのみとなります。他のキャンペーンとの併用はできません。

商談に入るにあたり、各大学の職員組合からの紹介状が必要です。

ご優待特典対象 BMW正規ディーラー一覧

Kyoto BMW 本社

(株)服部モーター商会
〒615-0041 京都市右京区西院南高田町10番地
TEL.(075)314-5500
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 第2・第4水曜日

Kyoto BMW 宝ヶ池店

(株)服部モーター商会
〒606-0007 京都市左京区岩倉東五田町6
TEL.(075)721-5400
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 第1・第3水曜日

Kyoto BMW 京都南店

(株)服部モーター商会
〒612-8454 京都市伏見区竹田泓ノ川町3
TEL.(075)604-4600
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 第1・第3水曜日

Kyoto BMW BPS城陽

(株)服部モーター商会
〒610-0102 京都府城陽市久世荒内315
TEL.(0774)57-1500
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 第2・第4水曜日

Keihan BMW 枚方店

(株)服部モーター商会
〒573-0006 大阪府枚方市堂山東町1-20
TEL.(072)890-7611
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 第1・第3水曜日

Shiga BMW 本社

(株)服部モーター
〒520-0846 大津市富士見台1-10
TEL.(077)537-1950
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 毎週水曜日

Shiga BMW 栗東営業所

(株)服部モーター
〒520-3046 栗東市大橋4丁目1-3
TEL.(077)552-2311
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 毎週水曜日

Shiga BMW 湖東営業所

(株)服部モーター
〒529-1421 東近江市五個荘竜田町46-3
TEL.(0748)48-5681
■営業時間 10:00am~6:30pm
(サービス受付は6:00pmまで)
■定休日 毎週水曜日・第1火曜日

は、BMW i 販売店です。 は、BMW M 認定ディーラーです。

クルマを、文化に。



マツシマホールディングスはBMWをはじめ、輸入車・国産車のディーラー事業を軸として食やアートなどの文化的事業も展開し、みなさまの「上質なライフスタイル」の創造をお手伝いしています。
株式会社マツシマホールディングス TEL.(075)313-6121 <http://matsushima-hd.co.jp>

HASEKO INFORMATION



長谷工 リアルエステート 住まいの売買

提携特典一例
中古物件対象

仲介手数料(税抜)より**10%OFF** 買取の場合 上限**10万円分**(税抜)サービス

詳しくは窓口へ
お問い合わせください

※提携特典をご利用いただくためには、お勤め先の窓口会社が発行する「紹介カード」が必要となります。初回面会時にご提示ください。
※事前にお申し出がない場合、提携特典はご利用できません。また、営業エリアにより一部提携特典の対象とならない地域がございます。
※提携法人先によっては特典内容が異なる場合がございます。

より確実・早急な中古物件売却をご検討の方に大好評 長谷工の“直接”スピード買取



家具等不用品がある場合もご相談ください！

お引越しにあたり、残置物についてご相談ください。



室内状態は問いません！

長谷工にてリフォームするため、室内状態は気にする必要はありません。



確実・早急な現金化が可能です！

買主のローンが組めるかの不安を解消するため、長谷工が現金で購入致します。



周囲に知られずにご売却可能です！

広告活動を行わないため、周囲には知られずにご売却可能です。



仲介手数料がかかりません！

直接買取のため、仲介手数料(本体価格×3%+6万円(消費税別))が不要です。

売却後も
仲介アフターサポートで
安心をお約束します



最長10年間・最大1,000万円まで保証



住宅設備の保証を延長



日常的な住まいのトラブルに対応

関西圏エリア店舗のご案内

現在「長谷工の仲介」は、関西圏13店舗、
お客様のご来店・お問い合わせを心よりお待ちしております。



**中古物件
購入サポートも
承ります！**

お気軽に
お問い合わせください

京都大学 教職員の皆様へ
京都工芸繊維大学

販売価格
(税込)より

1.0%割引

退職者、配偶者、ご両親、お子様も割引対象となります。
提携割引をご利用いただくには、紹介状を発行いただき、お申し込みまでにモデルルームにご持参いただく必要がございますので宜しくお願いいたします。

■京都国立大学教職員組合連合事務局
(京都大学職員組合内) TEL 075-761-8916

お問い合わせ

0120-401-098

他にも多数物件がございます。

長谷工提携

検索

HASEKO INFORMATION



長谷工 リフォーム 内装リフォーム・大規模修繕

詳しくは窓口へ
お問い合わせください

提携特典一例 工事代金(税抜)より**5%割引**いたします ※特典については、お住まいの住戸内装リフォームに限ります。

※提携特典をご利用いただくためには、お勤め先の窓口会社が発行する「紹介カード」が必要となります。初回面会時にご提示ください。
※事前にお申し出がない場合、提携特典はご利用できません。また、営業エリアにより一部提携特典の対象とならない地域がございます。
※提携法人先によっては特典内容が異なる場合がございます。

長谷工リフォームでは、マンション大規模修繕で培ったノウハウを活かして一棟リノベーションやビルの改修など数多く手掛けています。



リビング続きの和室を取り込んでLDを広げました



吊戸・袖壁をなくしてオープンキッチンに変更



奥の洋室とつながるアイランド型キッチン



天井高を活かした“ビーチスタイル”リフォーム



オーダーメイドのバスルームに変更



廊下に洗面台を設置し、サイズアップした浴室



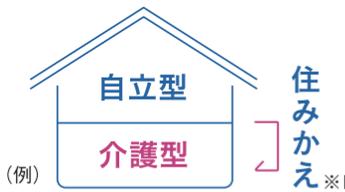
長谷工 シニアウェルデザイン シニア向け住宅

詳しくは窓口へ
お問い合わせください

提携法人にお勤めの皆様には、ご入居の際に提携特典がご利用いただけます

変化するライフステージに最適な住まいを

お元気なときに入居できる自立型、
介護が必要なときに入居できる介護型。
お一人おひとりの状況に合わせた住まいと暮らしを
一貫してサポートします。



お元気な方向け=自立型 介護が必要な方向け=介護型

- 快適な居住空間
- 常駐スタッフが暮らしをサポート
- 心豊かな暮らしのお手伝い

- 24時間介護スタッフ常駐
- リハビリやアクティビティ
- 顔の見えるケアプラン

※1.常時介護が必要な場合には、本人の同意の上、当社が運営する介護居室へ住みかえていただく場合があります。その場合、当初の居室の権利は移行します。自立型の居室より狭い介護居室(個室)となります。月額費用は住みかえ先の介護居室に準ずるため、費用が上がる場合があります。

※掲載内容は変更となる場合があります。(2022年10月1日現在)

運営実績30年以上、
中部・関西で12カ所展開

京都府

自立



ブランシエール京都醒ヶ井

【住宅型有料老人ホーム】

京都府京都市下京区醒ヶ井通高辻下る住吉町504

[自立型] 80歳以上の場合(一括払い)
前払金:3,304万円~5,873万円(償却期間:10年)



長谷工 コーポレーション

関西法人営業部

〒541-0046 大阪府中央区平野町一丁目5番7号

TEL:06-6203-3288

営業時間/9:00~17:00

定休日/土曜・日曜・祝日

全国の
物件検索は
こちらから



