



2022-2023

KAWANOE WEEKLY

R. 5. 4.11

No. 30



白いやまなみ - モントロ 油彩 谷 晶子

2022-2023年度国際ロータリー会長
ジェニファー E. ジョーンズ

- 会 長 宮 内 哲 也
- 幹 事 篠 原 孝 賢
- 会報委員長 三 木 秀 二
- 例 会 日 毎週火曜日
12:10~13:10
- 例 会 場 四国中央商工会議所
電 話 0896-58-3530
F A X 0896-58-6294
- 事 務 局 四国中央商工会議所
電 話 0896-58-3530

「新NISA制度について」

守 屋 嘉 之

2023年度税制改正により、2024年からのNISA制度が大幅に拡充されます。制度改正の概要を申しますと、現行のNISA制度は3つの制度があり、成人は一般NISAと積立NISAの選択利用となっているものが、2024年以降は2つのNISAが統一され、年間投資枠も増額、非課税保有期間も無期限化されます。一方、未成年を対象としたジュニアNISAは廃止されます。

変更のポイント

(1) 制度の恒久化と非課税期間の無期限化

現行のNISA制度では利用期限がありますが、無期限となり生涯にわたって非課税で運用できる制度となります。現行制度では、遅く始めた人は投資できる期間が短く、投資できる金額も少なくなる問題がありますが、恒久化によりすべての人が平等に利用できる制度となり、ロールオーバーの対応を考える必要がなくなります。

(2) 両制度の併用

現行の一般NISAとつみたてNISAは、1人1口座でいずれか一方を選択する必要があります。

りますが、新NISAでは成長投資枠とつみたて投資枠の両方が併用できます。つみたて投資枠で購入できる投資信託は、現行のつみたてNISAと同様に金融庁の定めた規定に適合する商品のみとなりますが、成長投資枠では取り扱うすべての投資信託を一括でも積立でも購入が可能です。

(3) 投資限度額の引き上げと非課税保有限度額の設定

新制度での年間投資枠は、成長投資枠が現行の2倍の240万円、かつ、つみたて投資枠が現行の3倍の120万円と大幅に拡大します。また、トータルの非課税保有限度額は、現行の一般NISAが(120万円×5年)の600万円、つみたてNISAが(40万円×20年)の800万円のものが、新制度では保有期限が無期限化されるため、生涯の非課税保有限度額1,800万円が設定され、そのうち成長投資枠は1,200万円が上限となります。

(4) 非課税保有限度額内での再利用

新NISA制度の非課税保有限度額1,800万円は、簿価で管理され、売却しても再投資が可能です。ただし、再投資する際には年間投資枠の制限があります。

岸田政権は、資産所得倍増プランの重要施策として、NISA口座を5年で倍増させることを表明しており、主要施策としてNISA制度の抜本的拡充が令和5年度税制改正大綱に盛り込まれました。今回の改正は、恒久化と生涯の非課税保有限度額1,800万円という、業界要望を上回る異次元の改正となります。我が国は少子高齢化や雇用の流動化等の環境変化により、家計収支悪化の傾向が今後続くと考えられます。過去の調査では、65歳以降の30年で約2,000万円が必要という試算(いわゆる老後2,000万円問題)が報じられ話題となりました。人生100年時代、資産寿命を延ばすことにも注目が集まっています。

第2980回 例会記録 R. 5. 4. 4

出席報告

1. 出席会員 (50名中) 44名
2. 当日出席率 88.00%
3. 前々回補足修正率 98.00%
(メイクアップ会員)
2/17 篠原 正能 会員 (伊予三島RC)
2/17 横内 文行 会員 (伊予三島RC)
3/31 藤原 康展 会員 (伊予三島RC)

会長の時間

- ・桜まつりが久しぶりに開催

委員長の時間

- ・60周年記念事業「EVカー」完成報告
記念事業委員長 石村 浩 会員
- ・全国野球大会日程のお知らせ
野球同好会キャプテン 谷 裕二 会員
- ・出席報告 出席委員 藤原 康展 会員

会務報告

1. 財団室NEWS2023年4月号
2. 米山梅吉記念館報春号
3. 2023年4月 近隣クラブ例会のお知らせ (出席委員会)

3/28開催定例理事会報告

- ①今年度の100万ドルの食事について
→92,400円寄付。
- ②進藤誠氏の入会日変更について
→4/18(火)に入会。

ニコニコニュース

宮内…春です。物忘れの春です。会場に着くと、財布・スマホを忘れたのに気づき、取りに帰りました。皆様お気をつけて。

石村浩…年度末の3月30日、市役所で行なわれた60周年記念事業のEVカーお披露目&コスモステレビの取材に宮内会長・尾藤副実行委員長に同席いただきましてありがとうございました。しばらくはコスモタイムで繰り返し放送されますのでご覧下さい。

- 宇田…誕生日。めでたくもあり、めでたくもなし。皆様ありがとうございます。
- 浜田…本日、初卓話をさせていただきます。平凡な人生の歩みの紹介しか出来ませんが宜しくお願い致します。
- 山川…今日は研修会です。ご参加をお願い致します。

卓話(親睦活動委員会 担当)

「自己紹介」 浜田 知則 会員

近隣RCの例会日

4月13日(木) 新居浜RC
(リーガ新居浜)

4月13日(木) 観音寺RC
(観音寺商工会議所)

4月14日(金) 伊予三島RC
(4/15に移動)

三島商工会館にて10時頃からメーカーアップの受付をしております。

4月18日(火) 観音寺東RC
(観音寺グランドホテル)

4月18日(火) 新居浜南RC
(リーガ新居浜)

例会プログラム

4月18日(火)
(職業奉仕委員会 担当)
結婚記念祝