

人生100年時代を生き抜くため!

# 資産形成・運用

## セミナー

参加無料

資産形成・運用の必要性が高まっています。このたび「売らなくてもいい企業しか買わない」という独自の哲学を貫き、多くの投資家から支持を集めている農林中金バリューインベストメンツの奥野一成氏を講師に迎え、セミナーを開催します。投資をこれから始める方にもお勧めの内容です。生きていくうえで大きな武器となる「投資」を学んでみませんか?

開催日時

令和6年 **6月7日** | 金 | 14時00分～  
15時30分(終了予定)

場所

**いくとぴあ食花 食育・花育センター2階 講座室**  
新潟市中央区清五郎401番地

定員

**100名様限定** (先着順)

申込方法

右下の二次元コード  
または各支店まで



講師紹介

**奥野 一成**

農林中金バリューインベストメンツ  
常務取締役(最高投資責任者)

1992年京都大学法学部卒業、日本長期信用銀行入行。長銀証券、UBS証券を経て、2003年に農林中央金庫へ入庫。オルタナティブ投資に従事した後、2007年より「長期厳選投資ファンド」を開始。2009年、農中信託銀行にチームを移籍。年金基金等の外部投資家向けファンドの運用助言業務を開始。2014年、農林中金バリューインベストメンツを設立し、最高投資責任者に就任、現在に至る。ロンドンビジネススクール・ファイナンス学修士修了。『ビジネスエリートになるための投資家の思考法』『ビジネスエリートになるための教養としての投資』(いずれもダイヤモンド社)等著書多数。

荒波でも揺れの少ない  
大きな船のように

お申込み  
お問い合わせ

JA新潟市

石山支店 (025) 286-5737  
木戸支店 (025) 274-6696

南部支店 (025) 280-6321  
大江山支店 (025) 276-1111

北部支店 (025) 255-7755  
大形支店 (025) 274-6371

鳥屋野支店 (025) 247-3301  
鳥屋野南支店 (025) 283-5376

豊栄支店 (025) 388-3733  
木崎支店 (025) 387-3431

※「石山支店」「木戸支店」「大江山支店」は、令和6年5月20日(月)に店舗統合となり、統合後の店舗は現在の「石山支店」となります。



# 皆さんの資産形成を JA新潟市がお手伝いします！

特集

近頃、巷でよく耳にする「NISA(ニーサ)」。皆さんはご存じですか？  
実はNISAって、国の制度なんです。  
「国の制度って、どういうこと?」「今から始めても間に合うの?」など、  
いまさら聞けないという疑問をお持ちの方、ぜひJA新潟市にご相談ください!



## 2024年1月からの新NISA制度の内容とポイント

「NISA(ニーサ)」「少額投資非課税制度」とは、国民の資産形成を応援する**国の税制優遇制度**です。2024年1月から新しいNISA制度が始まりました。通常の投資では20.315%の税金(復興特別所得税を加味)がかかるのに対し、NISA口座での投資ではそれらの**利益に税金がかかりません**。資産運用をお考えの方にはぜひ利用したい仕組みです。

### ●2024年1月からの新NISA制度

比較項目	つみたて投資枠	成長投資枠
非課税保有期間	無期限	無期限
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有限度額	買付残高1,800万円	買付残高1,200万円 (成長投資枠のみ利用の場合)
	*商品売却した場合、減少した非課税保有額は翌年以降に、年間投資枠の範囲内で再利用が可能	
対象者	日本在住で18歳以上 *NISA口座を開設する年の1月1日時点で18歳以上	
対象商品	一定の要件を備えた公募株式投資信託、ETF *「信託期間が無期限もしくは20年以上」や「分配頻度が毎月でない」など一定の条件を満たした商品	一定の上場株式、ETF、投資信託等 *整理・監理銘柄、信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除く
両制度(枠)の併用	併用可	
払出制限	なし	
拠出時	なし	
運用時	運用益非課税	
受取時	非課税	

POINT 1

POINT 2

POINT 3

POINT 1

### 非課税期間が無期限化

これまで、つみたてNISAが20年、一般NISAが5年と非課税期間が限られていましたが、**新NISAでは無期限**となりました。加えて**制度の使える期間が恒久化**されたため、いつでも始めることができ、ロールオーバーの手続きも不要です。旧制度よりさらに長期・積立投資による継続的な資産形成が可能となりました。

POINT 2

### 年間投資上限額が増加

新NISAでは**つみたて投資枠(年間120万円)**と**成長投資枠(年間240万円)**が併用可能となり、合わせて年間360万円まで投資することができます。

POINT 3

### 生涯非課税限度額が拡大

新NISAでは新たに買付金額ベースで最大1,800万円(成長投資枠のみは1,200万円)の生涯非課税限度額が設定され、売却した場合は買付金額分の枠が翌年復活します。つみたて投資枠だけで生涯投資上限枠(1,800万円)を使い切ることも、成長投資枠(1,200万円)だけを利用することも可能です。

## JA新潟市で資産運用・資産形成のご相談を承ります！

「人生100年時代」の今、さまざまなライフイベントを迎えるにあたり、貯蓄だけでなく投資についても考える時代がやって来ました。「NISA」の活用は資産形成・資産運用の第一歩です！



石山支店  
残間 みゆき

### Q1 資産運用・資産形成ってなあに？

資産運用は、今ある資産をしっかり守りながら効率的に増やしていくこと。資産形成は、これからのライフイベントに向けて、将来の資金準備をすることです。

### Q2 どうして資産運用・資産形成が必要なの？

現代のお金を取り巻く環境をご存じですか？実は貯金の低金利だけでなく、①少子高齢化による年金制度への不安、②物価の上昇による家計の圧迫などが挙げられます。貯蓄だけでお金を増やすことが難しくなってしまった今、資産運用・資産形成による将来のための資金づくりが注目されているんです。



大江山支店  
幾野 裕太

### Q3 「投資」って聞くと、失敗しないか不安…。

確かに、投資には「リスクとリターン」という言葉がつきものです。「リスク」って聞くとつい危険なことと思いがちですが、投資における「リスク」とは「収益の変動幅」のことを表しているんです。

長期的に見るとまだまだ成長を続けている世界経済。JAバンクでは、短期的な運用ではなく、長期的に保有することで「リスク=収益の変動幅」を抑え安定的な資産運用ができるようご提案させていただいております。



### Q4 資産運用・資産形成のこと、もっと聞きたい！

投資性商品についてはご自身で決定していただく必要がありますが、組合員・利用者様の不安や悩みをしっかりとお聞きして、ニーズに寄り添ったご提案をさせていただきます。

詳しくはお近くの支店までお問い合わせください。



### 【投資に関してご留意いただきたい事項】

●投資信託は、貯金等ではありません。 ●投資信託は預金保険・貯金保険の対象ではありません。 ●投資信託は国内外の有価証券等で運用されるため、信託財産に組み入れられた株式・債券・REIT等の値動きや為替変動に伴うリスクがあります。このため、投資信託資産の価値が投資元本を下回ることがあります。 ●投資信託の運用による利益および損失は、投資信託の購入者に帰属します。 ●投資信託の購入から換金・償還までの間に、直接または間接的にご負担いただく費用等があります。