



ちよっとためになる お金 の話



こんにちは。子育て世代専門のFP（ファイナンシャルプランナー）角山です。

早いもので、約1カ月前ちょっとで年末ですね。皆様、やり残していることはありませんか？今年中にできることはしっかりとやりましょうね！

今年に入って、色々な出来事がありました。

新NISAスタート

2014年から始まったNISAですが、特徴は税制優遇が受けられます。一般的な金融商品で得られる売却益や配当金などは税金(20.315%)がかかりますが、NISA口座内で得られた売却益や配当金などは非課税です。

昨年までは、「一般NISA」「つみたてNISA」の非課税期間は、それぞれ5年、20年でしたが、これが「新NISA」になり、非課税期間は無期限になりました。

注意点は、今年、新NISAを取引している方で金融機関を変更したい時は、この時期(10月、12月)でないと金融機関変更できない点です。

NISAは、一人一口座しか開設できませんので、もし変更を考えられている方はお早めに手続きください。

預金の金利上昇

今年は、ゼロ金利解除により預貯金の金利が引き上げられました。

4月以前は0.001%、4月以降は0.02%に引き上げられ、8月以降は、0.1%です(ネット銀行の金利はもう少し良いと思います)。

金利が引き上げられたことにより、銀行に預け入れをするご預貯金額が増えます。これは非常に嬉しいですね！

半面、住宅ローンなどの借り入れをした場合、返済金額が増えることになりました。

す。この辺りは、過去のコラム(vol.38)を参照ください。

新紙幣

20年ぶりに新紙幣が発行されました。ATMでお金を引き出す時に新紙幣が出てくると気持ちが良いですね！この新紙幣発行の目的は、偽造防止強化です。

キャッシュレス化が進み、紙幣枚数は減少していますが、日本はまだ現金への需要は強く、世界でみるとキャッシュレス化は低調です。日本の偽造防止技術は世界でも技術が高く、偽造されにくい紙幣と言われています。

ちなみに、世界でみたキャッシュレス化ランキングでは、韓国が1位、中国が2位らしいです。

キャッシュレス化のデメリットは、「後払いのためつい使い過ぎてしまう」との声を頂きます。メリットは「ポイントが貯まる」「利用明細が見られるので、家計簿代わりになる」です。

家計管理は、常日頃から大切だと思っております。今後、家計管理方法のひとつとしてキャッシュレス化は選択肢になるかもしれませんね。

最後までお読み頂きましてありがとうございます。また良かったら、来月も見てくださいね！

HUG HUG特典 無料相談は要予約
角山先生と1対1で相談(相談時間:1時間 無料)
&
家計診断(ライフプラン)作成プレゼント



無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。
①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を
明記し、「info@hughug-town.com」までお送りください。



角山 大尚

約21年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくのかわをアドバイスしている。