




ちよっとためになる お金 の話

vol.51



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。いつもはHUG HUGママスクールの「子育てママが始める教育費と老後のお金の貯め方」で話をしていますが、皆様からのご要望にお応えして、今更聞けない「お金の話」を分かりやすく、「こっそり」お伝えします。

好評を頂いております第2回目ラジオ出演の詳細です。



RSK山陽放送

RSK山陽放送ラジオ

AM 1949kHz FM 91.4kHz

「かくさんの
知って得するお金の
ちよっと良い話」

毎月第4水曜日
16:10頃～約5分

今回は7月23日(水)です

※若干時間が前後する可能性があります

前回、NISA制度の拡充案として新たに2つの制度が挙がっておりますとお伝えしました。ちなみに、2026年から導入検討と言われていますが、確定ではありません。

- 高齢者を対象とした「プラチナNISA」
- 未成年者を対象とした「ジュニアNISA」

こともNISA……何か聞いたことがあると思われた方もいらっしゃると思います。それはジュニアNISAです。ジュニアNISAは、お子様の教育資金の準備や資産形成を目的として設立されました。対象者は0歳～17歳です。特徴としては株式や投資信託などの運用益が非課税になります。

以前は18歳まで引き出しができませんでしたが、2024年以降はいつでも引き出しが可能になりました。ただ

し、引き出しをする時は全額引き出しをしてジュニアNISA口座を閉鎖する必要があります。

ジュニアNISAの口座数が思いのほか伸び悩んだ最大の理由は、18歳までの引き出し制限があったのが理由とされています。教育資金や目的の制限がかかる可能性があります。ぜひ、NISAのように柔軟に取引ができるようになって欲しいと思います。

2022年4月から高校で金融教育が始まり、年々子どもの金融リテラシーが向上しております。

こともNISAができることにより、さらに金融リテラシーが向上すれば良いですね！

もうひとつはプラチナNISAです。対象は65歳以上で、毎月分配型の投資信託が対象になるのではとされています。商品の選択が増えるのは良いことだと思えますが、懸念点もあります。書けなくなりますが、特徴はまた次回以降でお話ししますね！

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な～

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22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をアドバイスしている。