

こんにちは お元気ですか！

石川県能登地方を震源とする地震により被害を受けられた皆さまに、心からお見舞い申し上げます。本年もよろしくお願い申し上げます。



株式会社 ウインライフ 小野 カ

TEL 072-233-3910

e-mail : tsutomu-ono@win-gr.com

＝ 新 NISA 始まる ＝

2024年から NISA が新しくなるそうです。NISA とは正式名称を「少額投資非課税制度」と言います。通常、預金や投資で増えたお金には20%の税金がかかります。しかし、NISA を使って運用するとこの税金がかからないため大変お得な制度です。

【新 NISA の変更点】

- 投資限度額が年間最大360万円、合計1800万円まで拡大
(この枠は投資額・元本のみにも適用されます。利益分はカウントされません)
- 非課税で運用できる期間も無制限に延長

でも、投資と聞くとちょっと取っ付きにくいイメージがある方も多いと思います。最近でも FX や仮想通貨の取引で失敗したという話を多く見聞きします。元本が目減りしない銀行に預ける方が安心というのも一理あります。私自身も今まで投資には消極的でした。しかし、手持ち資金の内の一部を投資に回すことも選択肢の一つかも知れないと最近は思っています。そこで少し勉強してみました。

＝ 投資に関する基礎知識 ＝

①投資は長期保有が基本

投資は長期的なスパンで考えると非常に有利と言われます。これを米国の株式市場で見てください。例えば、ダウ平均株価の取引が始まった1896年5月の終値は41ドルでした。それが2023年12月には37,689ドルになっています。実に900倍以上の増加です。この間にインフレはありますが、それが問題にならない程の上昇率です。120年前にタイムスリップしてひいお爺さんにダウ平均株価に投資しておいてと言いたいですね。

株価も当然に浮き沈みはあります。1929年の世界大恐慌では4分の1まで落ち込みました。最近ではリーマンショックで大暴落しました。しかし、数十年という長期的なスパンで考えると株価が上昇することはほぼ間違いないようです。これは全ての企業が成長を目的として活動している結果だとも言えます。

優良株を長期にジッと我慢して寝かせて保有する。これが一番の投資戦略のようです。

②『投機』と『投資』

投機とは、短期的な価格変動による売却益を目的とする取引です。一方、投資とは、投資先の成長や価値の増加に期待して長期的なスパンで出資することです。

投機は、Aさんが高値で売り抜けて得をすれば、Bさんは高値で買って損をするという仕組みです。つまり、参加者全体で見れば損得が釣り合います。これを「ゼロサムゲーム」と言います。一方、投資では投資先の価値（株価など）が増加することによって出資者の資産が増加します。参加者全体の資産が増えている点が投機と大きく異なります。これを「プラスサムゲーム」と言います。投機は参加者同士の勝ち負けでありギャンブル的要素が強くなります。一方、投資は共存共栄がベースにあるのでリスクは低くなります。

ただ、株式投資も短期での利益を狙うとゼロサムゲームになりますので、ご注意ください！

③NISAの運用商品のお勧めは？

NISAには、「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の2つがあります。つみたて投資枠は安全志向・初心者向け、成長投資枠はチャレンジャー・上級者向けと言ったところでしょうか。特に、つみたて投資枠の対象商品は『長期の積立・分散投資に適したもの』を金融庁が厳選してくれています（だからと言って安全という保証はありませんが）。まずは、つみたて投資枠の商品から選択するのが良いと思います。

経済評論家の山崎元氏によると、つみたて投資枠対象商品の中でも『全世界株式インデックスファンド』（略してオルカン）がお勧めだそうです。オルカンの最大のメリットはリスクが広く分散されていることです。また、信託手数料が安いことも大きな魅力だそうです。NISAを始める方は選択肢の一つとして検討されてはいかがでしょうか？

有名な投資格言に「卵は一つのカゴに盛るな」というものがあり、分散投資の重要性を教えています。私も分散投資を利用してNISAデビューしたいと思います。

《 独 り 言 》

娘が年末年始に里帰りして久しぶりに孫（2歳）に会いました。子供の成長は早いですね。いつの間にか2語以上を話すようになっていました。ちゃんと自己主張もするようになり『違う、じいじ違う！』を連発されてしまいました。いわゆるイヤイヤ期が到来しているようです。これまではお風呂に一緒に入ってもこちらの成すがままでしたが、頭を洗おうとしてもイヤイヤをされたりして。。。結構手こずりました。

私も今年は還暦になります。皆様のお陰で保険の仕事も37年目になります。これからも保険を通じて少しでもお役に立てるように頑張っていく所存です！今後ともよろしくお願い申し上げます。