

## 今回のテーマ

### つみたてNISA よくある質問

-2018.1月スタートの『つみたてNISA』について。よくいただく質問についてまとめてみました。-

多くのメディアでも取り上げられている「つみたてNISA」。現行NISAと同様に投資した値上がり益や配当金・分配金にかかる税金は非課税で、期間は20年と長くなりました。

エフピーエム初心者セミナーの中でもお話していますが、受講される方の関心も高く、つみたてNISAのご相談も多くいただいています。

そこで今回は個別相談の中で、よくいただく質問についてお答えしたいと思います。

	NISA	つみたてNISA
対象者	20歳以上	
年間投資上限額	120万円	40万円
対象商品	投資信託・株式等	投資信託
運用期間	5年間(最長10年)	20年間
資金の引き出し	制限なし	

「NISA」「つみたてNISA」比較

Q1	NISAとつみたてNISAの両方を利用できますか？
A1	NISAとつみたてNISAの併用は出来ません。どちらかを選択していただく必要があります。
Q2	証券会社と銀行、郵便局などによって、購入・利用できる商品に違いはありますか？
A2	金融機関によって、つみたてNISAを利用して購入できる商品に違いがあります。購入される株式投資信託の商品内容を十分に検討のうえ、購入先の証券会社や銀行、郵便局をお選びください。
Q3	証券会社や銀行、郵便局などの金融機関の変更はできますか？
A3	できます。 ただし、変更前の金融機関のNISA口座で買付けがあった場合には、その年の分については金融機関を変更することはできません。

投資目的や投資期間に応じて、NISAかつみたてNISAのどちらにするかを選ぶことが大切です。もしも、わからないことがあれば是非、毎月の初心者セミナーや個別相談にお越しください。

## セミナーのお知らせ

### 初心者のための 知らなきゃ損するお金のホント

これから資産形成を始めたい方におすすめのセミナーです。  
何故かお金が貯まらない... 来年から始まるつみたてNISAって誰に相談すればいいの？  
当社FPが皆様の疑問にお答えします！

#### 新潟会場

日時：平成29年12月16日(土) 10:00~12:00  
場所：NST本社3F ゆめディア 参加費無料 先着20名

#### 三条会場

日時：平成30年1月20日(土) 10:00~12:00  
場所：ITOYA Café 参加費無料 先着10名  
※お申し込み・お問合せはフリーダイヤル 0120-774-166

お金の貯めたい人  
必見のセミナー!!  
初心者のための  
知らなきゃ損するお金のホント

今さら聞けないお金の疑問がすっきり解消!  
お金のプロフェッショナル! ファイナンシャルアドバイザーが  
基礎から実践までを徹底解説!

12月7日(木) 10時~12時(受付9時30分~)  
参加費無料 コーヒー・ケーキ付  
※お申し込み・お問合せはフリーダイヤル 0120-774-166

12月16日(土) 10時~12時(受付9時30分~)  
NST本社3F ゆめディア(20名)  
新潟市中央区八千代2丁目3-1  
※お申し込み・お問合せはフリーダイヤル 0120-774-166

※当セミナーでは具体的な商品を紹介する事はありません

主催 株式会社エフピーエム  
〒951-8511 新潟市中央区南万寿町1-1-1  
0120-774-166