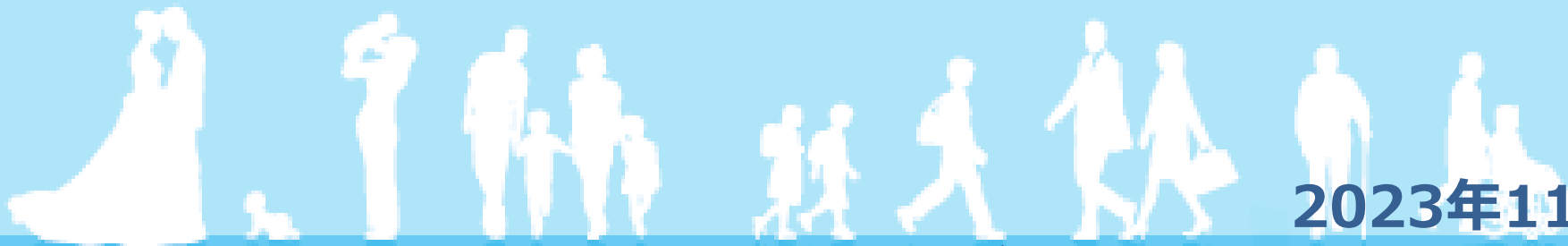




公務員のための NISAセミナー



2023年11月
ブロードマインド株式会社



平原 直樹（ひらはら なおき）
ブロードマインド株式会社
マーケティング部 ゼネラルマネージャー
IFA、ファイナンシャルプランナー
第一種証券外務員、旅行業務取扱主任者
家族信託コーディネーター

【略歴】 東京都出身。
立教大学社会学部卒業後、東証一部上場のIT企業に勤める傍ら2006年FP資格を取得。
「資産運用」「退職金運用相談」を専門とし、日本全国で年間100件を超えるセミナーを開催し、相談業務やコラムの執筆等幅広く活動。

趣味は、海外（貧乏）一人旅。世界約50の国と地域を訪問。現地のお酒を飲みながらサッカーを見るのが至福の時。
旅行中にも現地の銀行金利を欠かさずチェック。

各分野の金融サービスをワンストップで実現できるユニークなFP会社です

生命保険

損害保険

住宅ローン

資産運用

不動産仲介

相続

信託

ライフプラン表作成

法人コンサルティング
(事業承継、節税対策)

会社名	ブロードマインド株式会社 (東証グロース市場 銘柄コード: 7343)
事業内容	生命保険・損害保険・少額短期保険代理店業、住宅ローン代理業、金融商品仲介業、不動産仲介業、コールセンターの企画・構築・運営業務、経営コンサルティング業務、その他ファイナンシャルプランニングにかかるコンサルティング業務
設立年/資本金	2002年1月/28,379万円
代表者	代表取締役 伊藤 清
社員数	430名(2023年4月現在)
事業所	東京本社、大阪支社、名古屋支社、金沢支社、四国支社、福岡支社
主要取引先	民間企業: ゼクシィ、千趣会(ベルメゾン)、クレディセゾン、ジェーシービー、高島屋、セブンフィナンシャル、JALカード、三菱UFJニコス、三井住友VISA、アプラス、UCS、大京、東栄ホームサービス 他多数 官公庁: 外務省、防衛省、東京都、埼玉県、福岡県、名古屋市、福岡市、札幌市 他多数



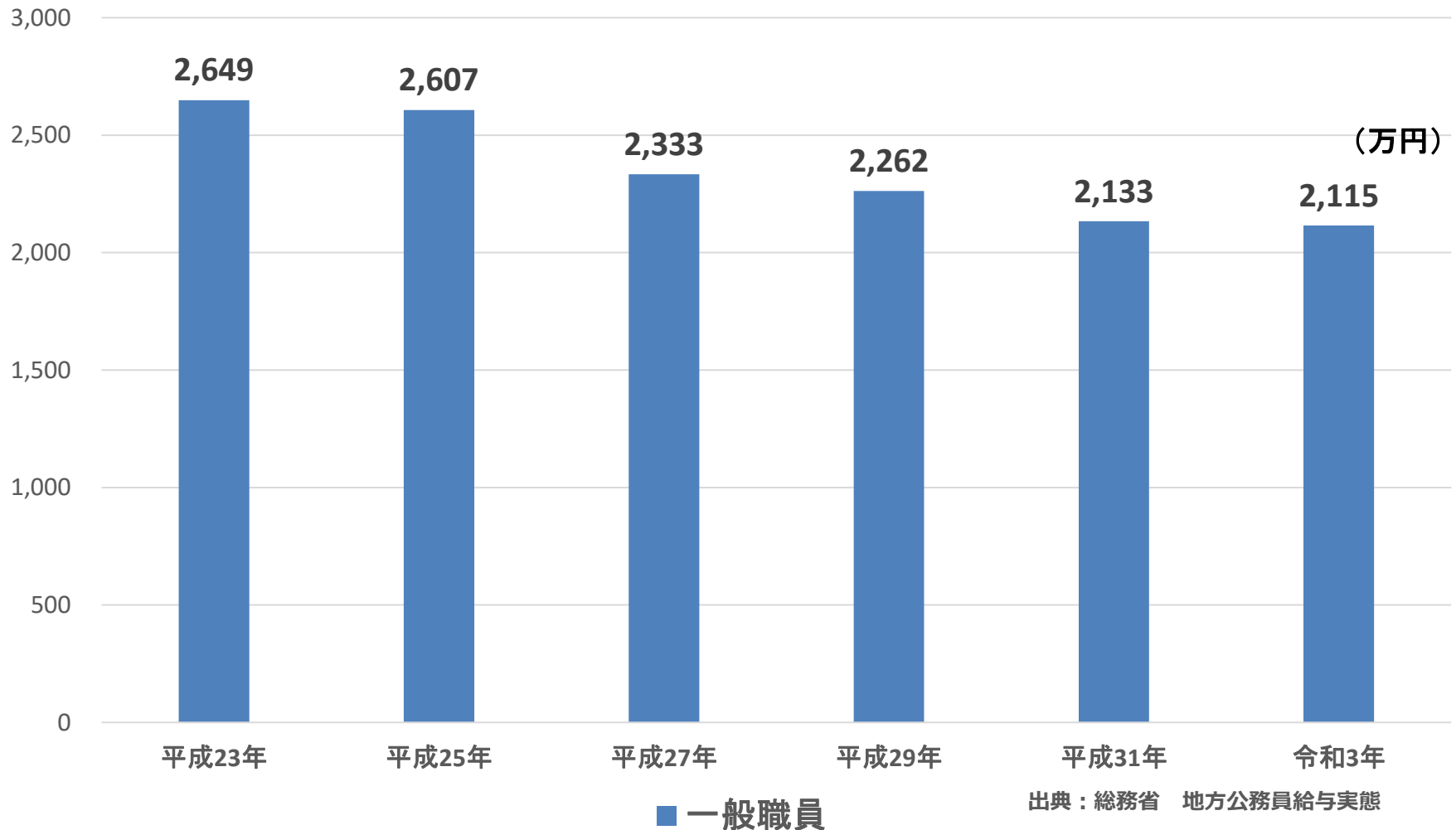
◆昨今の公務員事情

◆NISAとは

◆資産形成のポイント

◆その他の税制優遇制度

地方公務員（一般職員）の定年退職金額の推移（勤続25年以上）



<定年延長の時期>

- 2023～2024年度⇒61歳定年
- 2025～2026年度⇒62歳定年
- 2027～2028年度⇒63歳定年
- 2029～2030年度⇒64歳定年
- 2031年度以降⇒65歳定年

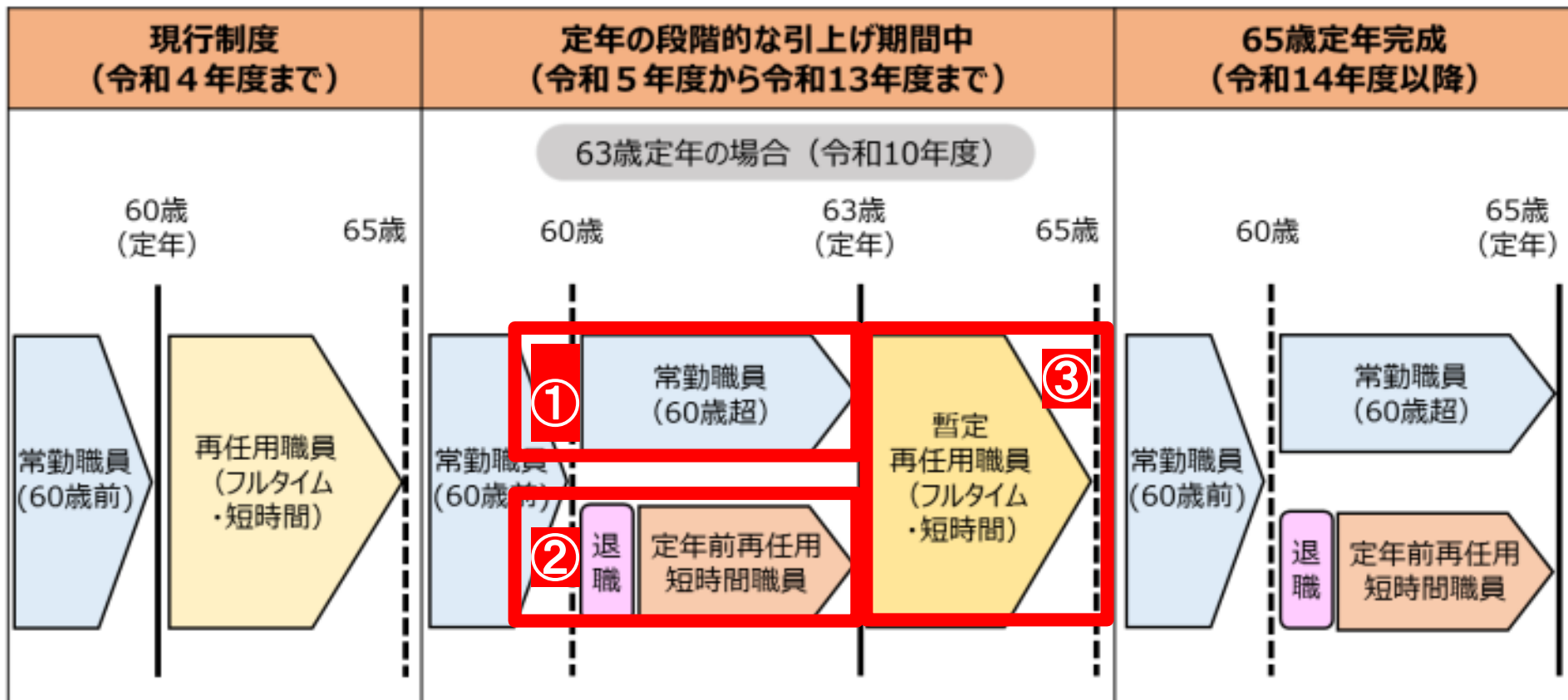
<生年月日ベースでは？>

- 1963年4月2日～1964年4月1日…61歳で定年
- 1964年4月2日～1965年4月1日…62歳で定年
- 1965年4月2日～1966年4月1日…63歳で定年
- 1966年4月2日～1967年4月1日…64歳で定年
- 1967年4月2日以降…65歳で定年

定年延長



BROAD-MINDED

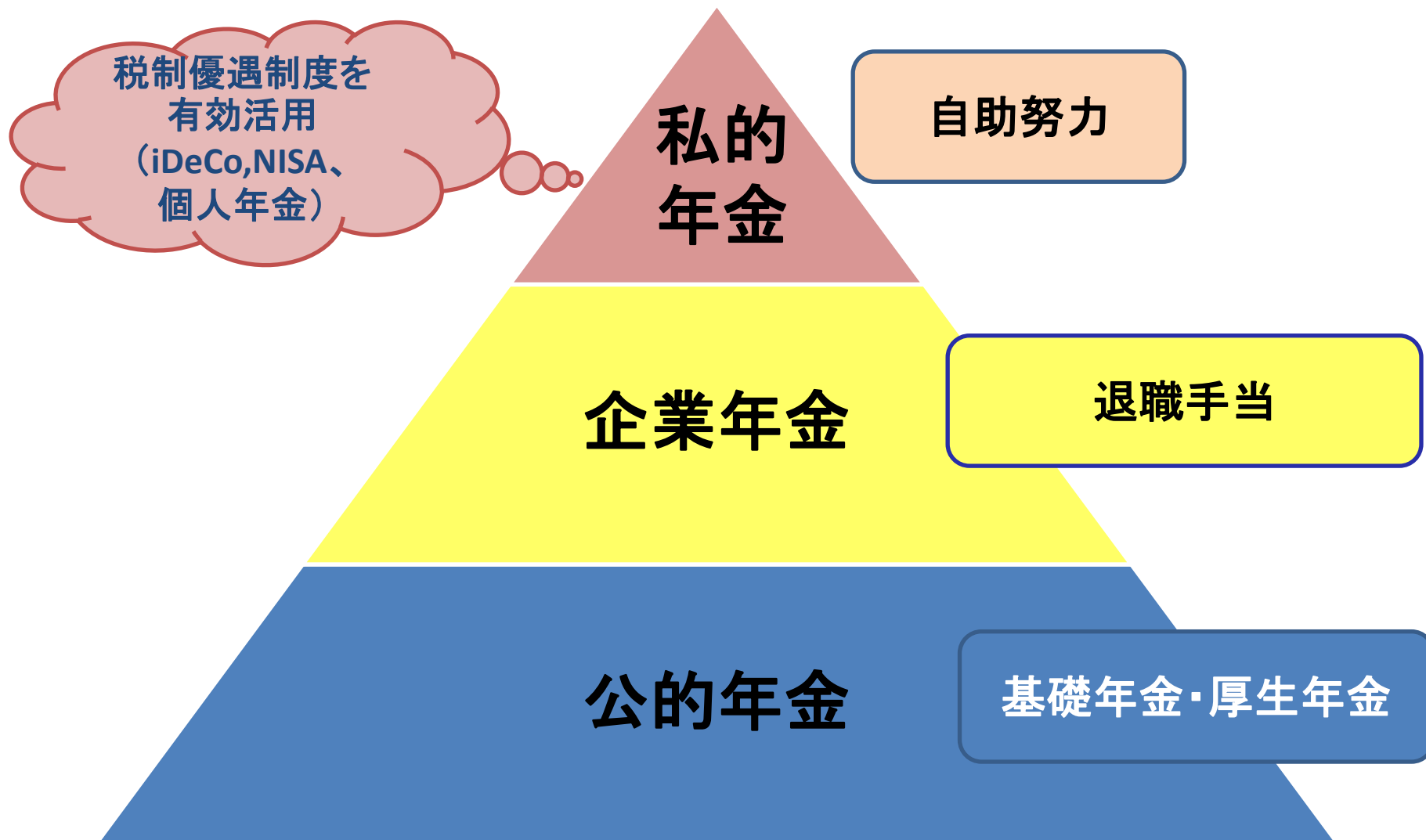


給与への影響

60歳超職員の方の月額給与は、

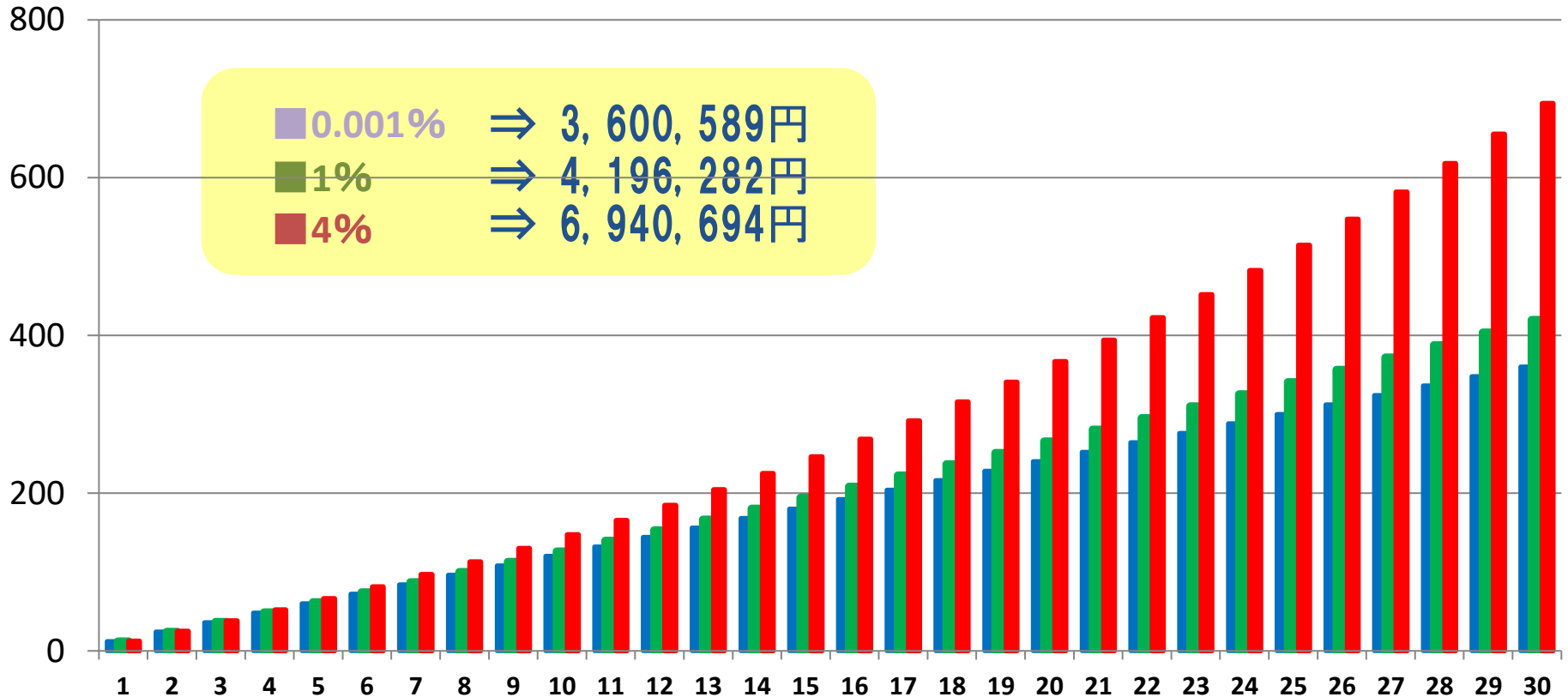
退職手当はいつからもらえるの？

退職手当の金額に影響は？



月々1万円を30年間積み立てた場合

(単位: 万円)



上記数値はシミュレーションのための参考値です。

(単位: 年)

長期間における運用効果は馬鹿に出来ません！

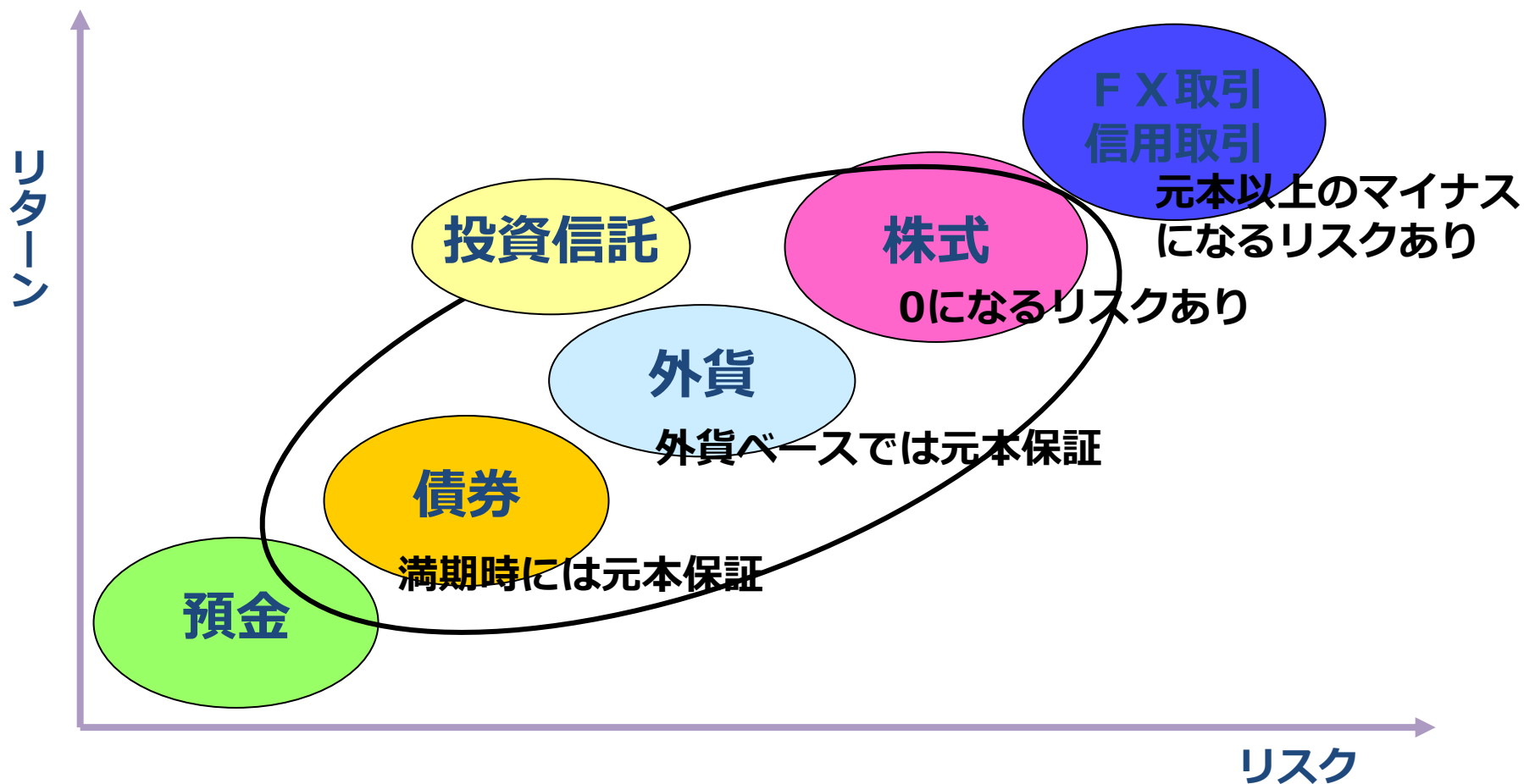


◆昨今の公務員事情

◆NISAとは

◆資産形成のポイント

◆その他の税制優遇制度



NISA制度

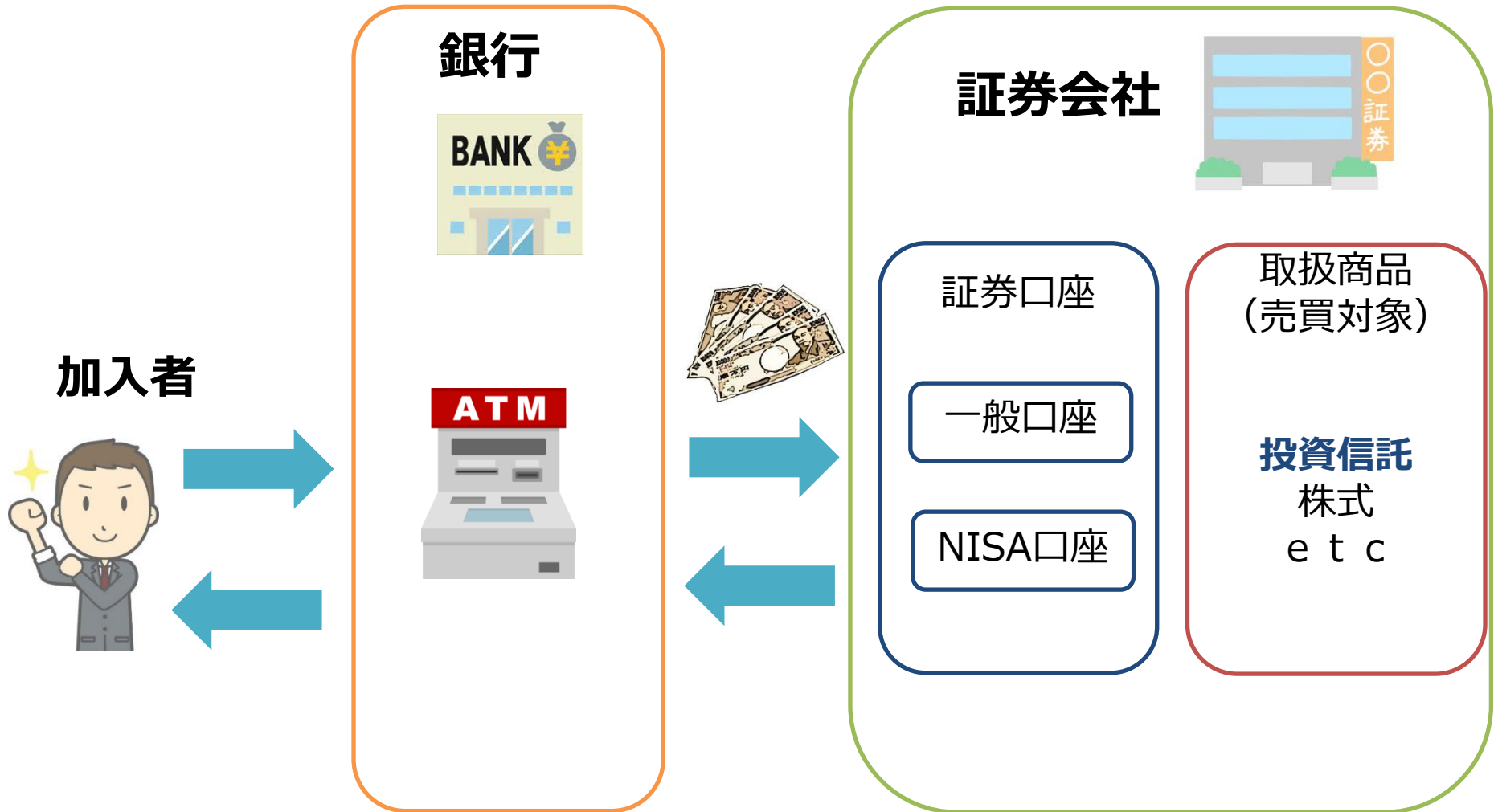
非課税

いつでも
売却可

少額でも可

iDeCoとの
大きな違い

証券口座とNISA口座



現在、日本には3つのNISA制度があります！

- ☑ (一般) N I S A
 - ☑ つみたてN I S A
 - ☑ ジュニアN I S A
- どちらか1つを選択

つみたてNISA

☑ つみたて形式で長期での資産形成

→ 主に若年層を対象とした**長期**前提の資産形成手段

☑ 有利な非課税制度

→ **金融庁指定**の投資信託が対象（手数料同一）

→ 金融機関毎に対象となる投資信託が異なる

→ 該当商品の配当や売買益が非課税

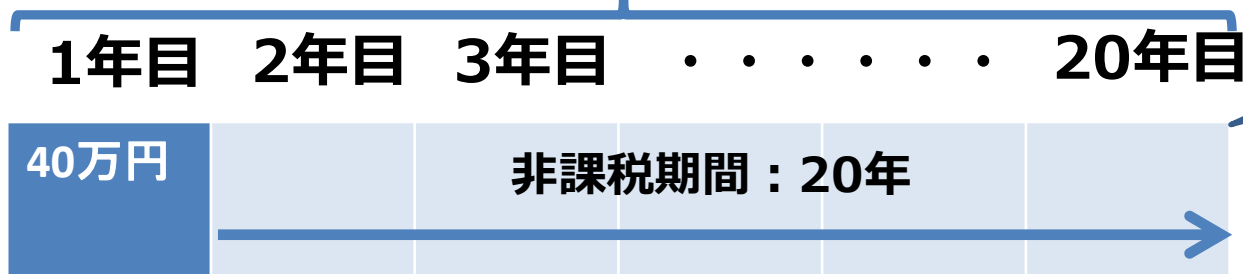
☑ 年間40万円 最大20年間非課税

→ 2024年～制度変更予定

つみたてNISA概要

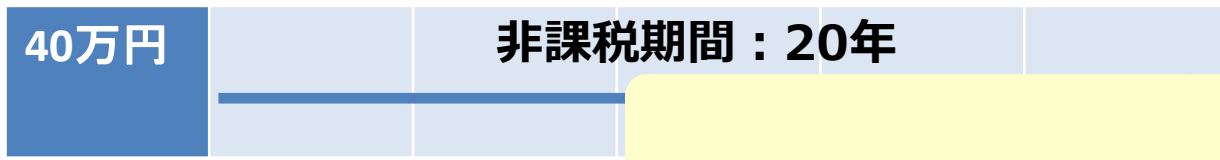
非課税期間：**20年**

2023年



20年経過後の
ロールオーバー不可

2024年



2025年

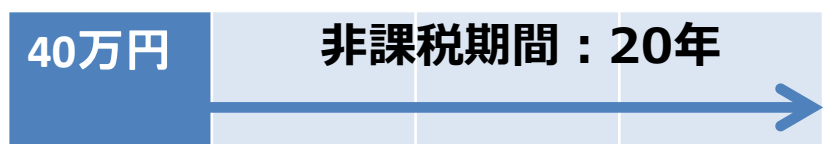
2025年



2024年
制度変更予定！

. . .

2042年



非課税で投資できる金額は
最大40万円/年
×
20年

(一般) N I S A

☑ 口座開設の金融機関選びが重要

- 対象となる商品（個別株式、投資信託）が金融機関毎に異なる
- 手数料が金融機関毎に異なる

☑ 有利な非課税制度

- 対象品の配当や売買益が非課税
- 積立はもちろん、一括購入でも利用可能

☑ 年間120万円 最大5年間非課税

- 2024年～制度変更予定。

<現行NISA>

<拡充NISA案>

どちらか選択

	つみたてNISA	一般NISA
対象商品	金融庁指定の投資信託	個別株式他多数
投資可能期間	2042年まで	2028年まで
非課税保有期間	20年間	5年間
年間投資枠	40万円	120万円
非課税限度額	800万円	600万円



NISA一本化
一般NISAの継承枠 つみたてNISA継承枠
恒久化へ
無期限化へ
つみたて枠（つみたてNISA）：120万円 成長枠（一般NISA）：240万円
合計：1800万円 ※成長枠（一般NISA）：1200万円以内に 枠の再利用可能

☆ 積立と一括投資の併用が可能

☆ 保有期間の無期限化と枠の再利用

＜まだNISAを始めていない方＞

- ・ 新NISA制度になってから、始めるべきか？

＜既にNISAを始めている方＞

- ・ 新たにNISA口座の開設が必要か？
- ・ つみたてNISAで設定している積立額や銘柄は再設定する必要がある？
- ・ 現行のNISA口座で購入した銘柄は、新NISAに引き継がれるか？

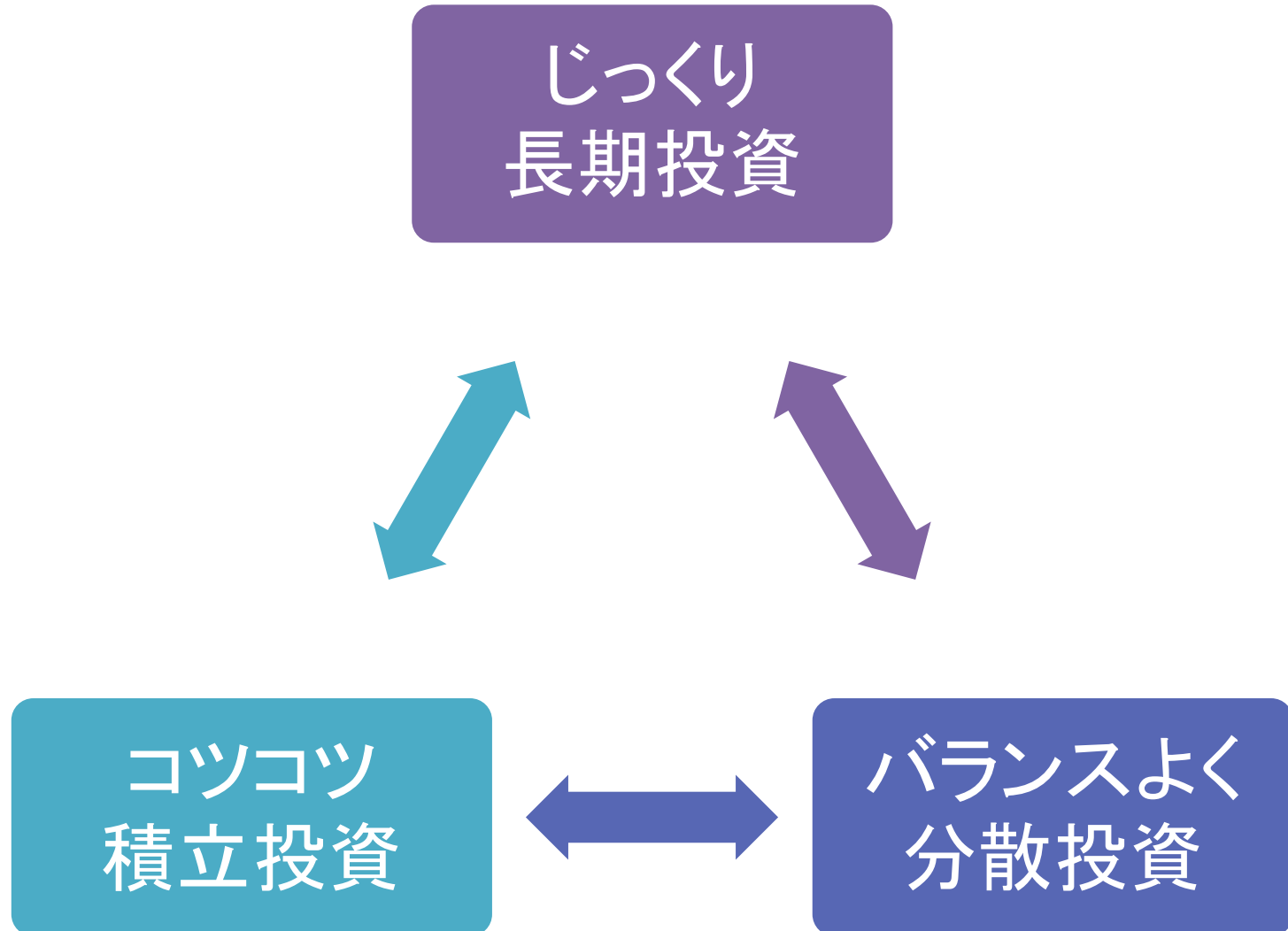


◆昨今の公務員事情

◆NISAとは

◆**資産形成のポイント**

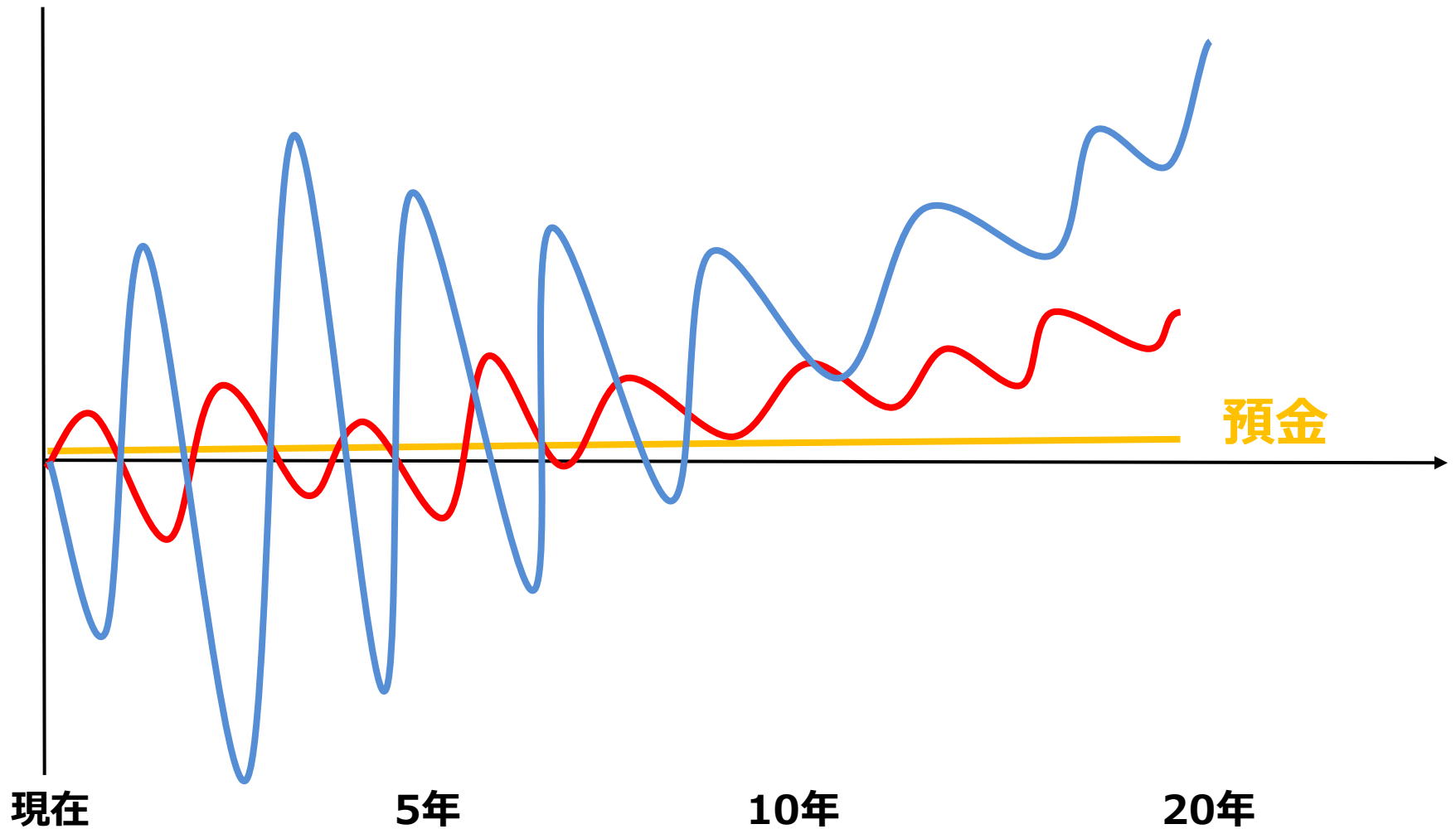
◆その他の税制優遇制度



リスクとリターンの基本的な考え方



BROAD-MINDED



資産形成のポイント？

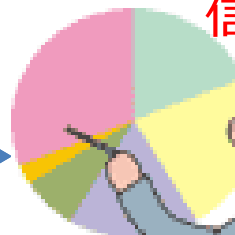


BROAD-MINDED

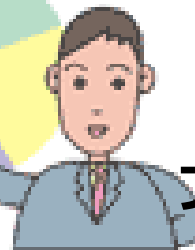
投資家
(個人)



販売手数料



信託報酬



ファンドマネージャー

得意な分野で運用

株式 債券 不動産

信託銀行



資金を別段管理



国内株式型



主な投資対象が日本の株式

日本の企業が自己資本を調達するために発行する有価証券で、その企業に対する所有権を表すもの。

先進国の企業が外国通貨建てで発行する株式。

外国株式型



主な投資対象が先進国の株式

新興国の企業が外国通貨建てで発行する株式。

新興国株式型



主な投資対象が新興国の株式

国内債券型



主な投資対象が日本の債券

日本政府や地方公共団体、企業等が投資家から資金を調達を目的に発行する借用証書のようなもの。

先進国の政府や企業等が外国通貨建てで発行する債券。

外国債券型



主な投資対象が外国の債券

新興国の政府や企業が外国通貨建てで発行する債券。

新興国債券型

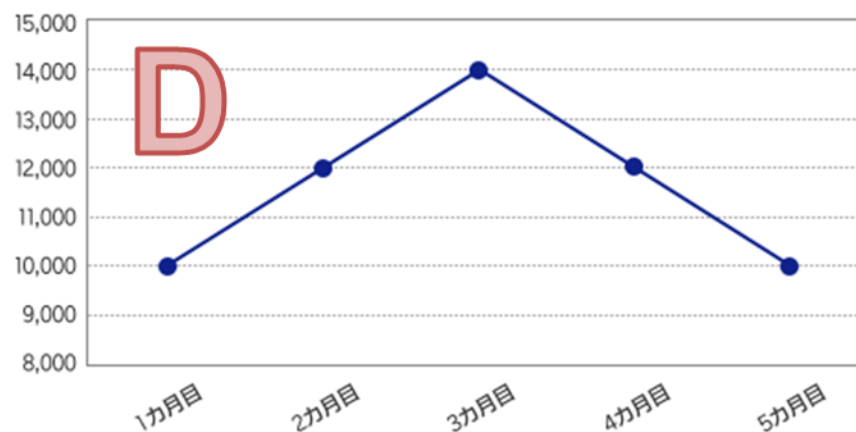
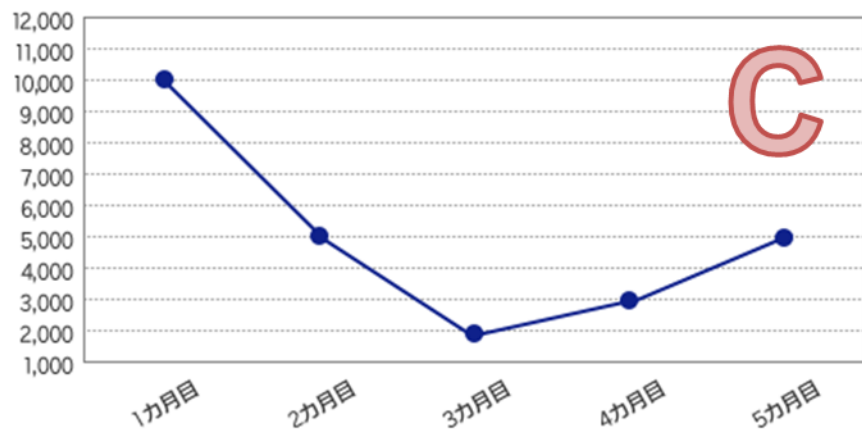
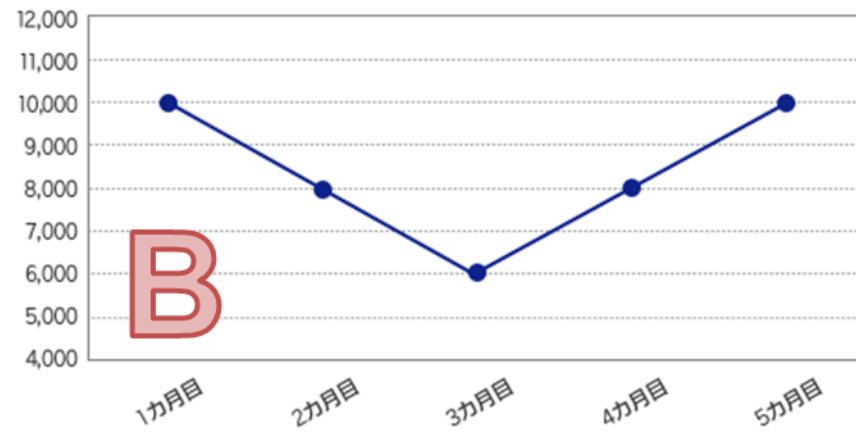
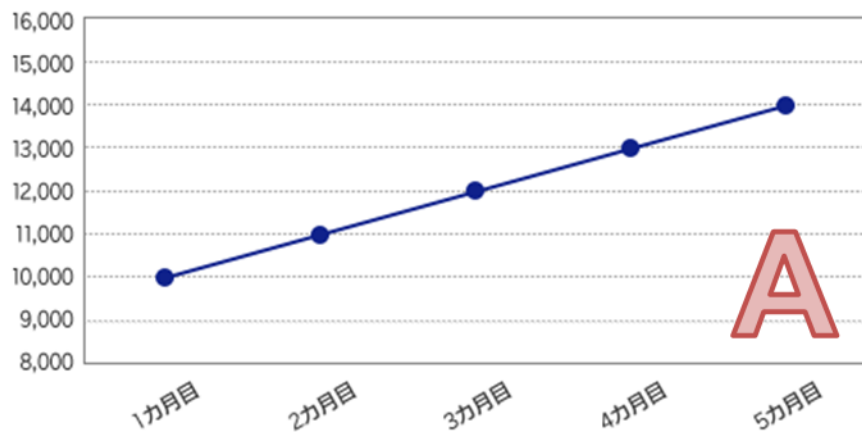


主な投資対象が新興国の債券

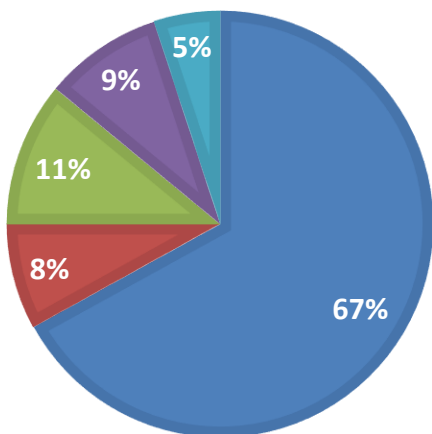
一番利益が出た投資信託は？



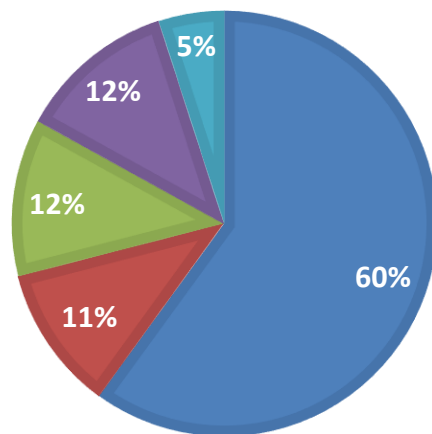
投資に興味が出たAさん。毎月1万円ずつ積み立て投資をしました。どのパターンが最も利益が出たでしょうか？



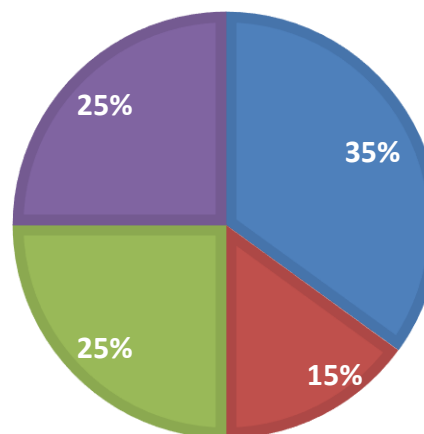
2006年4月～



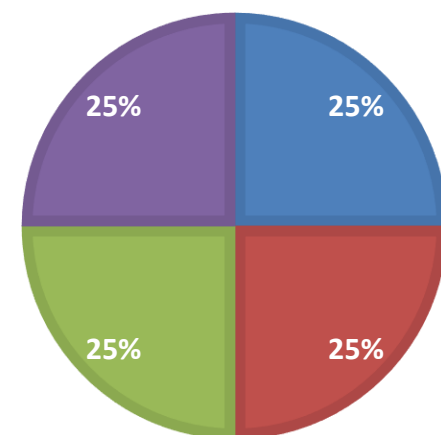
2013年6月～



2014年10月～



2020年4月～



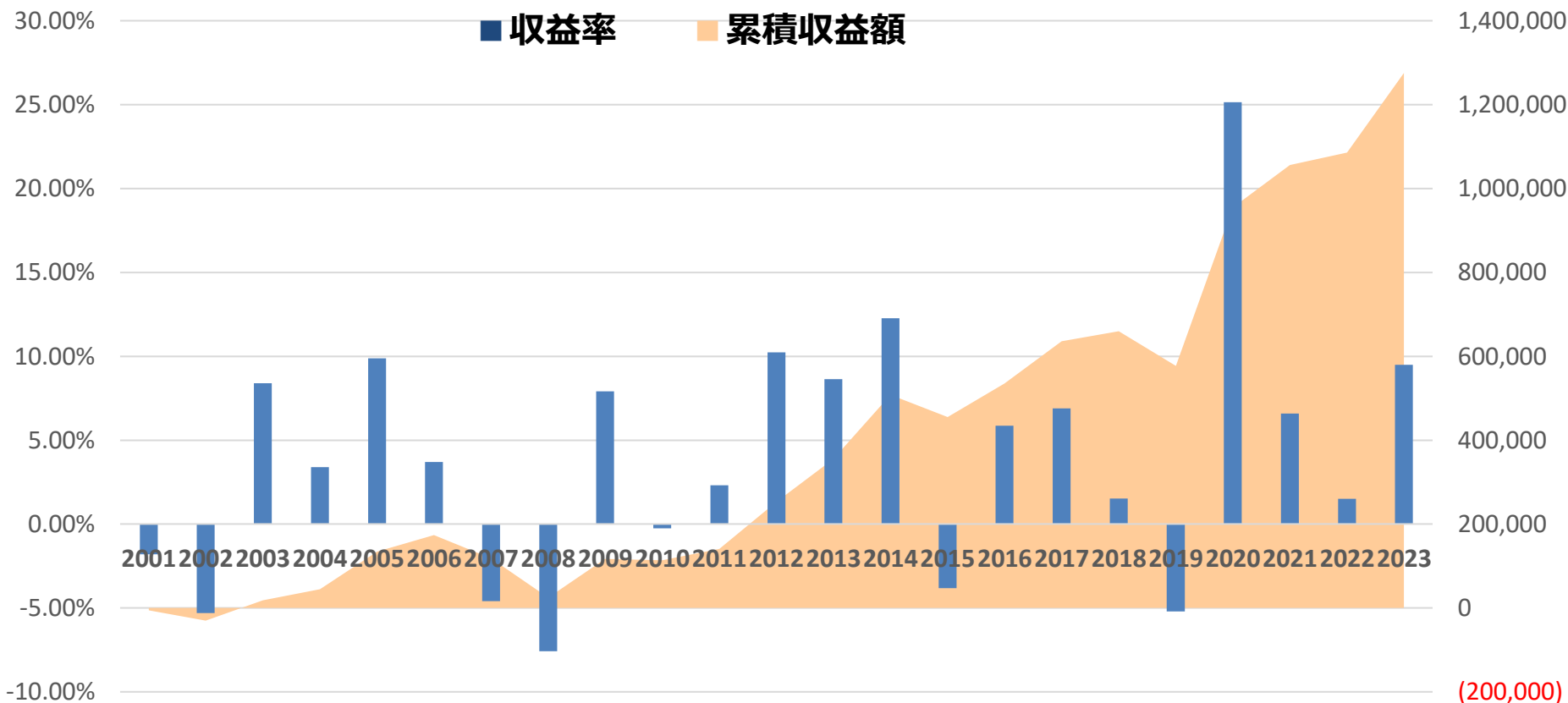
■ 国内債券 ■ 外国債券 ■ 国内株式 ■ 外国株式 ■ 短期資産

年々海外の要素が高まることに！



2001年からのGPIF運用成績

(億円)



2001年度の市場運用開始以降…

年率平均3.97%、約127.4兆円の収益をあげています。



- ◆ 昨今の公務員事情
- ◆ NISAとは
- ◆ 資産形成のポイント
- ◆ **その他の税制優遇制度**

3つの保険料控除

新生命保険料控除
(遺族保障等)
最高4万円

介護医療保険料控除
(介護/医療保障)
最高4万円

新個人年金保険料控除
(老後保障)
最高4万円

年間の支払保険料等	控除額
20,000円以下	支払保険料等の全額
20,000円超 40,000円以下	支払保険料等×1/2 + 10,000円
40,000円超 80,000円以下	支払保険料等×1/4 + 20,000円
80,000円超	一律40,000円

個人年金保険料控除の活用例

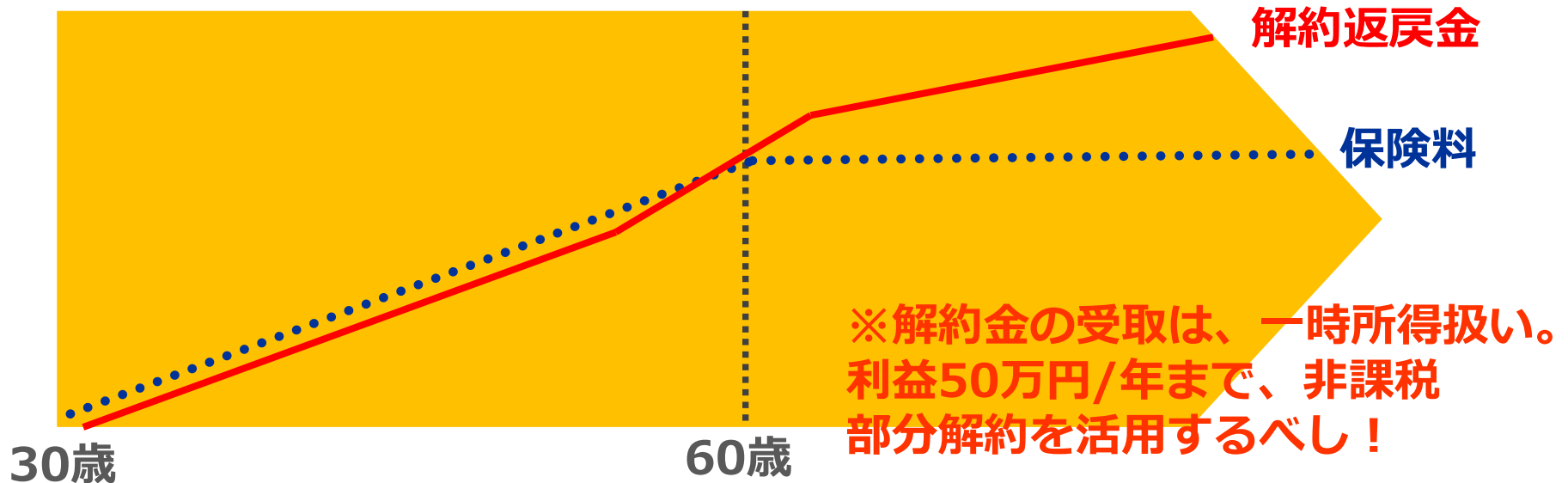
所得税率20%の方が、一定の要件を満たす個人年金に80,000円/年で加入をした場合どうなるか？

年間の支払保険料等	控除額
20,000円以下	支払保険料等の全額
20,000円超 40,000円以下	支払保険料等×1/2 + 10,000円
40,000円超 80,000円以下	支払保険料等×1/4 + 20,000円
80,000円超	一律40,000円

80,000円/年の投資に対し、年末調整のタイミングで
毎年10,800円（所得税：8,000円、住民税：2,800円）
の戻り

 **控除分だけで、利回り13.5%**

投資信託での運用や支払い免除も有効活用！

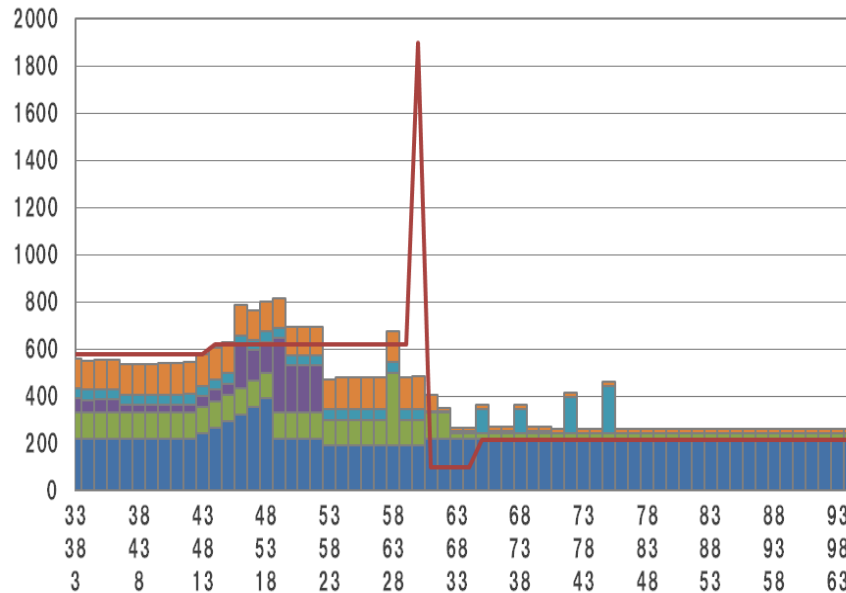


- ・ 現役時代の死亡・高度障害の保障として活用
- ・ 配偶者のサードライフ生活資金として活用
- ・ 解約返戻金を取り出して老後資金に活用
- ・ 介護施設への入居金に活用

ライフプランニングの重要性



BROAD-MINDED



年代/家族構成/価値観によりライフプランは様々

【キャリア志向？扶養範囲で働くか？】

結婚・出産後の仕事の割合は？
妻の生涯年収をどのように考えるのか？

【住宅は賃貸派？購入派？】

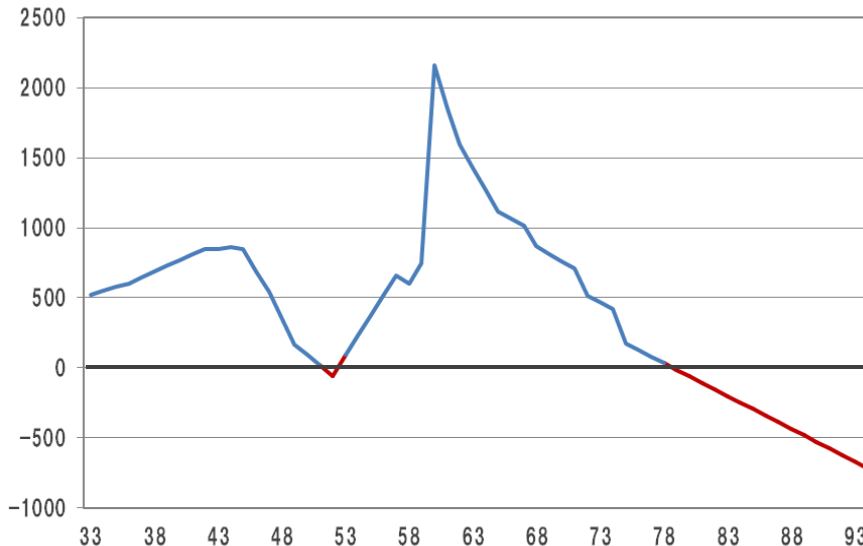
ずっと家賃を払い続けるのか？
ローンを背負って購入するのか？

【子供の教育に期待する事は？】

子供を何人希望するのか？
公立・私立は？ 海外留学は？

【両親の居住地は？】

両親に万が一の場合、地元に戻る必要は？
介護発生時は？





無料個別相談のご案内



QRコードやURLからお申し込みをお願いします。
日程未定の方はお名前とご連絡先だけご入力下さい。
後日日程調整可能です。

<https://form.run/@mkt-mk-202309271424>

《個別相談面談方法(場所)》

✓ WEBでのご面談

(お手持ちのPC・スマートフォン・タブレット端末で面談)

✓ ブロードマインド株式会社

大阪支社でのご面談

(大阪市中央区平野町3-6-1

あいおいニッセイ同和損保御堂筋ビル6F

(☎06-7711-7815))

✓ 神戸市役所及び市役所近辺でのご面談

＜ブロードマインド(株) 大阪支社へのアクセス方法＞

