

あずま ひろき通信

2017 年

11 月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

特集 来年から始まる「つみたて NISA」とは？

2018 年 1 月から「つみたて NISA」がスタートします。2014 年から始まった「NISA(少額投資非課税制度)」はもうご存じの方も多いでしょう。年間 120 万円までを株や投資信託などに投資することができ、その売却益や配当が非課税になる制度です。そして、2016 年からは「ジュニア NISA」がスタートしています。こちらは、20 歳未満の未成年者の名前で口座開設ができ、年間 80 万円までを投資することができる制度です。そしてさらに、来年からは「つみたて NISA」がスタートします。これでなんと、NISA 制度は 3 種類になります。新たにスタートする「つみたて NISA」の概要は以下のとおりです。税制メリットのある NISA を利用しながら、上手に資産形成をしていきたいですね。※出典：金融庁ウェブサイト

対象者	20 歳以上の日本居住者等
非課税投資枠	新規投資額で毎年 40 万円が上限
非課税期間	投資した年から最長 20 年間
投資可能期間	2018 年から 2037 年
投資対象商品	一定の要件を満たした投資信託に限定（信託期間が短い、毎月分配型、手数料がかかるもの等、長期の積立・分散投資に適さないものは対象外）
投資方法	定期的かつ継続的な方法で投資（積立投資）
現行 NISA との関係	現行の NISA とは併用できない（毎年どちらかを選択可能）

(※出典：金融庁ウェブサイト)

上記は、2017 年 12 月現在の税制・税率に基づき作成しております。税制・税率は将来変更される

ことがありますのでご注意ください。個別の取り扱いにつきましては、税理士または所轄の税務署にご確認ください。

? マネークイズのコーナー

100 万円を利率 6%で運用できたとしたら、2 倍の 200 万円になるのは何年後でしょうか？

- 1 約 12 年
- 2 約 24 年
- 3 約 36 年



(答えは裏面にあります！)



今月のお知らせ

11 月 12 日、実はこの日には『洋服の日』という記念日の名前がつけられています。まだ明治初期の 1872 年のこの日に、礼服には洋服を着るようにと布告が出されたからだそうです。まだまだ西欧文化を取り入れ始めて間もない頃、服装においても西欧文化を浸透させていったのですね。



コラム 先進医療に係る費用のポイント！

先進医療とは、健康保険制度に基づく評価療養のうち、治療や手術を受けられた日において、厚生労働大臣が定める先進医療（先進医療ごとに厚生労働大臣が定める施設基準に適合する医療施設にて行われるものに限り）をいいます。具体的な先進医療技術やその適応症（対象となる病気・ケガ・それら症状）および実施している医療機関については変更されることがあります。詳しくは、厚生労働省のホームページをご確認ください。

先進医療と自由診療の大きな違いは、保険診療部分の扱いにあります。原則、自由診療として保険診療以外の治療を受ける場合は、診察や投薬、入院等、通常は保険診療の対象となる治療等があった場合でも、全額が自己負担となります。しかし、先進医療の場合は、先進医療部分の医療費は自己負担ですが、その他の保険診療部分は健康保険の適用を受けることができます。

【先進医療のポイント】

- ・厚生労働省が承認した医療機関で、厚生労働省が定めた先進医療の治療・技術を受ける場合にのみ、先進医療として認められる
- ・先進医療は随時見直されている
- ・先進医療部分は自己負担、保険診療部分は健康保険が適用される

上記は、2017年12月現在の社会保険制度にもとづき作成しております。

詳細につきましては、健康保険組合または各市町村等にご確認ください。

A マネークイズの答え

正解：1 約12年

お金が2倍になる期間を簡単に求める計算式に「72の法則」というものがあります。

例えば、利率6%で運用した場合は「 $72 \div 6 = 12$ 」。約12年で元本が2倍になることがわかります。現在のメガバンクの普通預金の金利は0.001%。2倍になるのはなんと72,000年後！気が遠くなりそうですね。

編集後記

【インフルエンザのワクチン】

ニュースでも報道されていますが、今年はワクチンの数が足りないそうですね。私は過去、妙なジンクスがありまして…ワクチンをうった年はインフルエンザにかかり、うたなかった年はかからない…という不思議な状況です。今年も、ワクチンを打とうかどうしようか悩み中です。

発行

ソニー生命保険株式会社 新宿ライフプランナーセンター第2支社

〒151-8583 東京都渋谷区代々木2-2-1 小田急サザンタワー10F

携帯電話：090-9676-1024 TEL：03-5358-1822

ライフプランナー 東宏樹（あずまひろき）

