

ちゅうなん トクトーク! 得トーク ライフ

編集/発行 伊勢原市桜台 1-16-12 中南信用金庫 経営情報センター



### トピックス

- **くらしのはてな?**  
資産所得倍増プラン?
- **無料相談会のお知らせ**
- **NEWS**  
国内旅行回復への取組み!
- **なんでもデータ!!**  
金融商品の選択基準  
(金融資産保有世帯)

### 無料相談会のお知らせ

顧問弁護士による **法律相談**

2/8 (木)、3/14 (木)、4/11 (木)

顧問税理士による **税務相談**

2/14 (水)、2/28 (水)、3/13 (水)  
3/27 (水)、4/10 (水)、4/24 (水)

時間

法律・税務 10:00 ~ 12:00

ご相談場所

中南信用金庫経営情報センター  
(伊勢原支店 2 階)

\*ご相談の際には事前にご予約が必要です。  
\*詳しくは経営情報センターまたは営業店まで。

経営情報センター  
ご相談受付専用フリーダイヤル

☎ 0120-775-598

所得税及び復興特別所得税・贈与税の  
申告・納税は、

**令和 6 年 3 月 15 日 (金)**

までです。

顧問税理士による  
**税務相談会**  
をご利用ください!

2/14 (水)、2/28 (水)、3/13 (水)

ご予約受付中!!

先着順ですので、ご予約はお早めに!

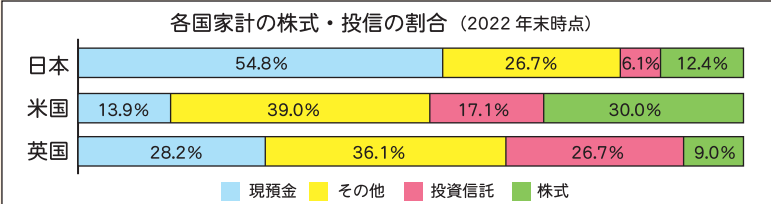
## くらしのはてな?

### 《資産所得倍増プラン?》

我が国の家計資産の半分以上を占める現預金を投資につなげることで、持続的な企業価値向上の恩恵が資産所得の拡大という形で家計にも及ぶ【成長と資産所得の好循環】を実現させることを目指し、2022年11月28日に新しい資本主義実現会議にて「資産所得倍増プラン」が決定しました。「人生100年時代」、一人ひとりのライフプランにあわせた資産形成が進められるよう、投資に関する制度を使い勝手の良いものに改善し、知識不足の解消や不安の払拭に向けた取り組み等により、家計による資産運用収入の倍増を目指すものです。

#### 1. 世界はどのような状況?

金融庁の資料によると、2022年末時点における家計の株式・投信の割合は、米国47.1%、英国35.7%、日本18.5%と、日本の保有割合は低い水準となっています。



(※) 株式・投信は間接保有を含む割合。(出展) FRB (米国)、ONS (英国)、日本銀行より金融庁作成

#### 2. 預金で保有してはいけなの?

預金は元本保証があり、安全に資産価値を保つ手段とされています。しかしながら、物価上昇が生じた場合、その分資産価値が目減りすることとなります。日本は食料やエネルギーの多くを輸入に頼っているため、将来的な物価の変動は予想が難しいと言われ、将来的な物価上昇による資産価値の減少の可能性は否定できません。投資による資産形成は物価上昇による資産価値の減少への対抗策と言われています。

#### 3. 投資にはどのようなリスクがあるの?

投資は元本保証がなく、主に以下のようなリスクの種類があるとされています。

|         |   |
|---------|---|
| 価格変動リスク | 国内外の景気変動などの影響で株価や債券価格などが変動し、投資損益が変動するリスクのこと。              |
| 金利変動リスク | 市中金利の上昇や低下により債券価格などが変動し、投資損益が変動するリスクのこと。                  |
| 信用リスク   | 株式や債券等の発行者の財務状態など信用状況の変化により株価や債券価格などが変動し、投資損益が変動するリスクのこと。 |
| 為替変動リスク | 外国為替相場の変動により円ベースでの価値が変動し、投資損益が変動するリスクのこと。                 |

#### 4. 投資のリスクはどのように対応したらよいの?

投資には元本割れのリスクはありますが、以下のような方法で元本割れのリスクを低減しながら資産形成に取り組むことができます。

|      |  |
|------|--|
| 長期投資 | 投資期間を長くすると、運用成績の良い時期と悪い時期が平準化され、リスク(リターンの変動幅)は小さくなる傾向にあります。                      |
| 積立投資 | 毎月一定の金額で、同一の商品を継続的に購入すること(ドルコスト平均法)で、価格が高い時に買い過ぎたり、価格が低い時に買い損なったりすることを防ぐことができます。 |
| 分散投資 | 投資する資産、地域、時期などを分散させることで、全体としての価格の変動を抑え、リスクを低減することが期待できます。                        |

#### 5. どのように資産形成するのが望ましいの?

資産形成について考えるにあたって、使い道や使う時期によってお金を分類して考えることが重要です。投資商品によっては現金化したいときにできないもの、現金化に手数料が発生するものもあるため、「日常生活に使うお金」、「結婚、住宅の購入、子供の教育費など近い将来使う予定があるお金」などは預金等で保有し、「将来や万一に備えるお金」として、ある程度の期間運用して収益を得ることを投資の基本的な考えとして、目的に応じて金融資産を分散することが望ましいとされています。

※出典：金融庁ホームページ (https://www.fsa.go.jp/) 詳細については、左記ホームページをご確認ください。

# NEWS!

## ～ 国内旅行回復への取組み! ～

新型コロナウイルス感染症は観光産業への大きな打撃を与えましたが、2023年5月に新型コロナウイルス感染症の5類感染症への移行を受け、国内旅行へ出かける人の数は回復しつつあります。観光庁の「宿泊旅行統計調査」によると、全国の宿泊施設の延べ宿泊者数は、2023年9月でコロナ禍前の2019年同月と比べて3.2%増加、2023年10月は2019年同月と比べて7.4%増加と、コロナ禍前を上回る水準となっています。

旅行者数の回復の背景には、新型コロナウイルス感染症の5類感染症移行に伴う感染対策の緩和もありますが、コロナ禍にて地域の観光産業を守ろうと様々な企業が創意工夫に取り組み、新たな魅力を生み出したことも影響しています。地域内でテイクアウトを実施している飲食店を掲載した冊子の制作、地元の工芸家によるワークショップや飲食店・農家等が出店するマルシェの開催、地元のお寺と連携した瞑想・写経ミニ体験ツアー、小規模温泉旅館を貸し切り、七五三、結婚式、還暦等の「祝い事」と掛け合わせたプランなど、多種多様な取組みにより地域の観光の魅力を生み出しています。

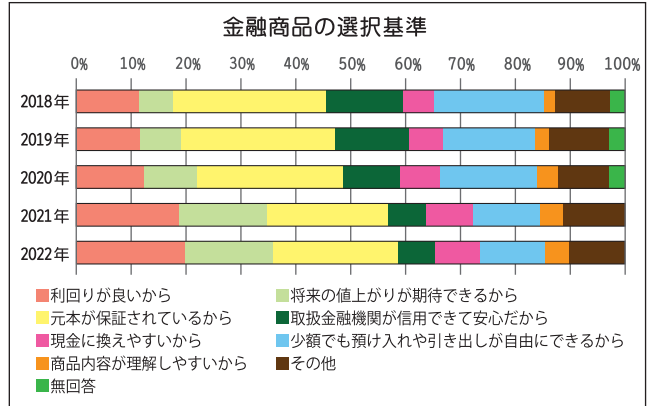
神奈川県にも、箱根エリア、湘南エリア、丹沢大山エリアなど、様々な魅力的な観光地があります。地域の新たな魅力を発見してみたいはいかがでしょうか。



# なんでもデータ!!

## 金融商品の選択基準 (金融資産保有世帯)

金融商品の選択基準の5年間の推移を見ると、「元本が保証されているから」の割合が一貫して一番重要視される選択基準となっていますが、5年間で4.9%低下しています。2022年調査では、「利回りが良いから」、「将来の値上がり期待できるから」の選択基準が続き、大きく上昇しています。マイナス金利政策が続くなか、金融資産を選択する基準として、収益性を重視する傾向が強まってきているようです。



| <割合>  | 利回りが良いから | 将来の値上がり期待できるから | 元本が保証されているから | 取扱金融機関が信用できて安心だから | 現金に換えやすいから | 少額でも預け入れや引き出しが自由だから | 商品内容が理解しやすいから | その他   | 無回答   |
|-------|----------|----------------|--------------|-------------------|------------|---------------------|---------------|-------|-------|
| 2018年 | 11.3%    | 6.2%           | 27.8%        | 14.0%             | 5.7%       | 20.1%               | 2.2%          | 9.9%  | 2.7%  |
| 2019年 | 11.5%    | 7.5%           | 28.2%        | 13.6%             | 6.1%       | 16.8%               | 2.6%          | 10.8% | 2.8%  |
| 2020年 | 12.4%    | 9.5%           | 26.5%        | 10.6%             | 7.3%       | 17.2%               | 4.1%          | 9.6%  | 2.7%  |
| 2021年 | 18.7%    | 16.1%          | 22.2%        | 7.0%              | 8.5%       | 12.4%               | 4.1%          | 10.9% | 0.0%  |
| 2022年 | 19.8%    | 16.1%          | 22.9%        | 6.8%              | 8.3%       | 11.9%               | 4.4%          | 9.8%  | 0.0%  |
| 5年増減  | 8.5%     | 9.9%           | -4.9%        | -7.2%             | 2.6%       | -8.2%               | 2.2%          | -0.1% | -2.7% |

※少数第2位四捨五入のため合計は必ずしも100%になりません。  
 ※2021年に調査方法が変更され、従来の「訪問と郵送の複合・選択式」から、「インターネットモニター調査法」となったため、2021年以降は回答に「無回答」がありません。  
 資料：金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査(令和4年)」

2024年1月

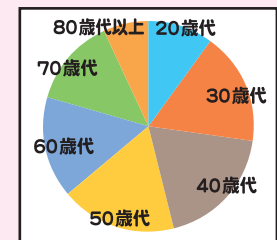
# 新しいNISA制度が始まりました。

NISA口座は世代を問わず活用されています。

当金庫にご相談ください!



NISA口座活用の年齢別構成比



金融庁「NISA口座の利用状況調査」令和4年12月末時点(確報値)をもとに作成

### <NISA 制度に関するご注意事項>

- ・NISA 口座は、金融機関を変更した場合を除き、同一年においてすべての金融機関を通じて1人1口座しか開設できません。また、金融機関変更をしようとする年分の非課税枠で、既に投資信託を購入されていた場合、その年、金融機関変更はできません。
- ・つみたて投資枠と成長投資枠の年間投資枠は、その年購入した分を同じ年に換金しても、その年、再利用することはできません。
- ・税務上、NISA 口座内での損失はなかつたものとみなされ、他の口座の損益と損益の通算はできません。また、損失の繰越控除もできません。
- ・投資信託の分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)はそもそも非課税であるため、非課税制度のメリットを享受できません。
- ・基準経過年日(NISA 口座に初めてつみたて投資枠が設けられた日から10年経過した日および同日の翌日以降5年を経過した日ごとの日)におけるNISA 口座開設者の氏名・住所について確認させていただきます。定められた確認期間内に確認ができない場合は、新たにNISA 口座への投資信託の受入れはできません。
- ・NISA 口座開設者が出国により非居住者となられる場合には、出国前に当庫に対して「出国届出書」の提出が必要です。

### <「つみたて投資枠」特有のご注意事項>

- ・積立契約(累積投資契約)に基づき定期かつ継続的な方法で購入しなければなりません。
- ・対象商品は、長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託に限られます。
- ・運用管理費用(信託報酬)等の概算値が原則として年1回通知されます。

### <「成長投資枠」特有のご注意事項>

- ・対象商品は、NISA 制度の目的(安定的な資産形成)に適したものに限られ、たとえば毎月分配型投資信託は成長投資枠の対象外の商品となっています。

詳しくは窓口または渉外係へお問い合わせください。