



将来のお金のこと、あなたと一緒に考える

MONEY DOCTOR

新NISA制度について

2023.8.21
衆議院第2議員会館



**あなたの人生に、
マネドク。**

保険も、家計も、将来も。
さらには資産運用など、お金の上手な活用方法まで、
あなただけの「お金の答え」をみつける。
人生のパートナーです。

 **MONEY DOCTOR**

知識豊富で頼れるFPが 全国でFP相談サービスを提供中

四国エリア

香川
高松支社
愛媛
松山支社 松山支社第二オフィス
徳島
徳島支社
高知
高知支社

中国エリア

鳥取
鳥取支社
島根
松江支社
岡山
岡山支社
広島
広島支社
山口
山口支社

近畿エリア

滋賀
滋賀支社
京都
京都支社 京都中央支社
兵庫
神戸支社 三宮支社 姫路支社
大阪
心斎橋支社 梅田支社 大阪支社
大阪中央支社 大阪IFAオフィス
FPコンサルティング室大阪オフィス
奈良
奈良支社
和歌山
和歌山支社

九州エリア

福岡
北九州支社 福岡支社 博多支社
福岡IFAオフィス FPコンサルティング室福岡オフィス
マネードクター博多店
佐賀
佐賀支社
長崎
長崎支社 長崎支社佐世保オフィス
熊本
熊本支社
大分
大分支社
宮崎
宮崎支社
鹿児島
鹿児島支社

【支社・店舗でも】
北海道から沖縄まで
全国に87支社・
12店舗を展開！

沖縄エリア

沖縄
沖縄支社

北陸・信越エリア

新潟
新潟支社
長野
長野支社 松本支社
富山
富山支社
石川
金沢支社
福井
福井支社

東海エリア

静岡
静岡支社 静岡支社沼津オフィス 浜松支社
岐阜
岐阜支社 岐阜支社第二オフィス
岐阜支社高山オフィス 岐阜支社多治見オフィス
愛知
名古屋支社 名古屋中央支社
愛知支社 愛知支社第二オフィス
名古屋IFAオフィス
FPコンサルティング室名古屋オフィス
三重
三重支社

宮城

仙台支社 仙台中央支社
仙台IFAオフィス FPコンサルティング室仙台オフィス
マネードクタープレミア ララガーデン長町店

秋田

秋田支社 秋田支社能代オフィス

山形

山形支社

福島

福島支社 福島支社福島オフィス

関東エリア

東京

秋葉原支社 池袋支社 東京中央支社 渋谷支社
日本橋支社 赤坂支社 品川支社 銀座支社
四谷支社 新宿支社 青山支社 青山支社第二オフィス
大手町支社 神田支社 東関東支社 恵比寿支社
丸の内支社 吉祥寺支社 吉祥寺支社第二オフィス 立川支社
東京IFAオフィス FPコンサルティング室市ヶ谷オフィス
マネードクター赤羽店 マネードクター亀有店 マネードクター吉祥寺店
マネードクタープレミア コレド日本橋店 マネードクタープレミア 東武池袋店

茨城

茨城支社 茨城支社水戸オフィス

神奈川

横浜支社 神奈川支社 湘南支社
マネードクター大船店

栃木

栃木支社 栃木支社第二オフィス
栃木支社小山オフィス 栃木支社那須オフィス

千葉

千葉支社 京葉支社 柏支社

群馬

群馬支社 群馬支社太田オフィス

山梨

山梨支社

埼玉

さいたま支社 さいたま中央支社
川越支社 埼玉西支社
マネードクター所沢店

【ご訪問もOK】
全国どのエリアにお住いの
お客様にも訪問対応可能

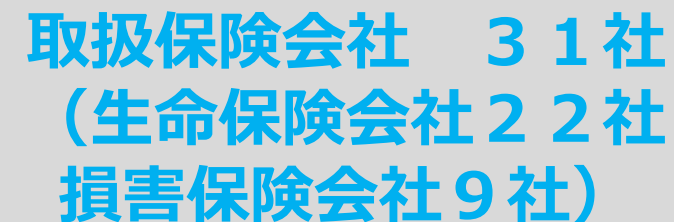
会社概要



会社名 (英文名)	株式会社FPパートナー (FP Partner Inc.)	
代表者の役職氏名	代表取締役社長	黒木 勉
本社所在地	東京都文京区後楽一丁目5番3号	
電話番号	03-6801-5430 (代表)	
設立	2009年12月	
資本金	18億9,400万円 (2022年9月22日現在)	
従業員数	2,305名 (2023年2月28日現在)	
事業内容	無料FP相談サイト「マネードクター」の運営 金融商品に関するファイナンシャル・プランニング業務 生命保険・損害保険に関するマーケティングおよびそのコンサルティング 保険代理業 (生命保険・損害保険)	

**2022/9/22 東京証券取引所
グロース市場へ新規上場**

MONEY DOCTOR



Copyright © FP Partner Inc. All Rights Reserved.

銀行代理業・IFA業務

銀行代理業(2022年3月～)

住宅ローンを検討されているお客様へauじぶん銀行様をご紹介
今後、複数社の住宅ローンの比較が可能なサービスを展開予定

IFA業務(2022年3月～)

“Independent Financial Advisor”の略で、「独立系ファイナンシャルアドバイザー」とも呼ばれる、金融アドバイザーの業態の一種

市場動向の分析・資産配分の方法などに関するアドバイスや、株や債券、投資信託といった金融商品の説明とその販売仲介を行う

2023年7月末日時点で、証券口座1,215口座、預かり資産89億円を達成
新NISAの開始に伴い、さらに拡大が見込まれる

マネードクタープレミア店舗

MONEYDOCTOR PREMIER

マネードクタープレミアは、保険相談はもちろんのこと家計の見直しから貯蓄計画、将来のキャッシュフロー診断と言った人生設計、さらには老後資金や相続と言った「お金の終活」まで最適なマネープランをアドバイスできる「お金の総合サービス」をコンセプトとして展開します。

高級感のある上質な空間で

落ち着いた雰囲気づくりは重要なコンセプト。
シックなインテリアと柔らかい照明でお客様にリラックスしていただける空間を演出。

専門家と連携し、あらゆるご相談に幅広く対応

税理士、司法書士、弁護士、不動産のプロなど、専門家の知見が必要な相談には、FPから連携してご紹介できるのがマネードクタープレミアの最大ポイント

安心してご相談いただける半個室

周りを気にせずデリケートなお金の相談を、
安心してお話し頂けます。

全国どこからで相談できるオンラインルームを完備

オンライン対応のミーティングルームを完備。遠方のお客さまとのオンライン相談や、複数の専門家とつないでのご相談も可能。またFPによるマネーセミナーも実施

【資産形成×保障×終活】

いままでありそうでなかった、**新コンセプト**で展開します。



マネードクタープレミア1号店 コレド日本橋店

主要取引先

TEPCO

あたらしい自由。
au

suumo
スーモカウンター


Daiwa House

SAISON
CARD
INTERNATIONAL


IDEMITSU

Marubeni  BELLE MAISON

T&G
TAKE and GIVE NEEDS


Money Forward

Rakuten

Life
CARD

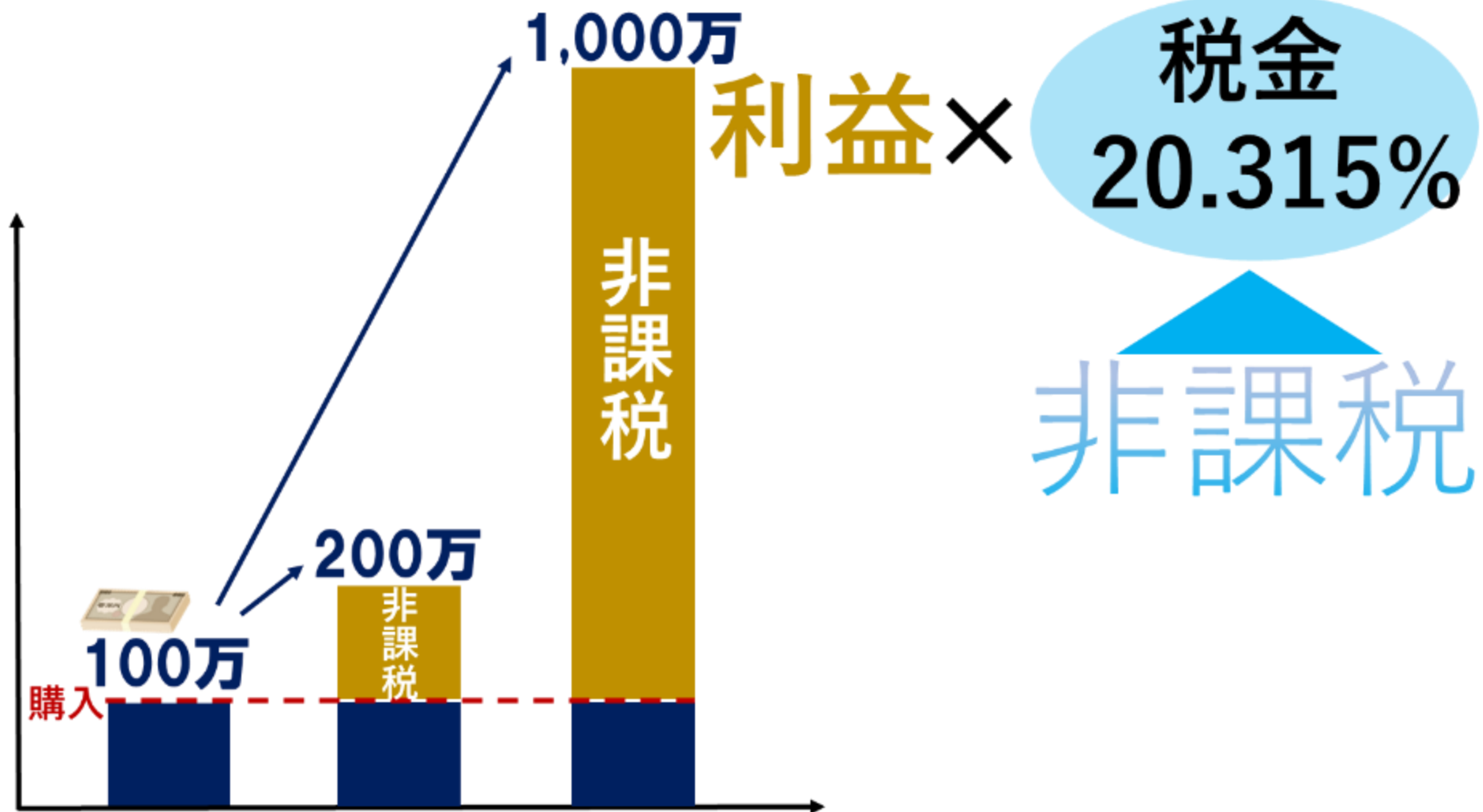
 SMBC 三井住友カード

他にも100社弱の企業提携あり

An aerial photograph of a city skyline, likely Chicago, taken from a high vantage point. The sun is setting or rising, creating a warm, golden glow across the sky and reflecting off the city's surfaces. The skyline is dense with various skyscrapers and buildings. A prominent blue diagonal line runs from the bottom left towards the middle right, and a thin red vertical line is positioned on the right side of the frame. The text "NISA改正のポイント (2024年～)" is overlaid in white, centered horizontally and slightly above the middle vertically.

NISA改正のポイント (2024年～)

NISA制度が改定！



NISAは大きく3種類

2023年までの条件

18歳
以上

一般NISA

上限**120万**/年

非課税期間**5**年間

つみたてNISA

上限**40万**/年

非課税期間**20**年間

18歳
未満

ジュニアNISA

上限**80万**/年

非課税期間**5**年間

NISAはどう変わる？

2024年以降

18歳
以上

一般NISA

上限100万/年
非課税期間5年間

つみたてNISA

上限40万/年
非課税期間20年間

制度内容が変更

18歳
未満

ジュニアNISA

上限80万/年
非課税期間5年間

廃止



将来のお金のこと、あなたと一緒に考える

MONEY DOCTOR

これまでのNISA制度

2023年までの条件

	現行NISAの概要	弱点
利用制限	一般NISAとつみたてNISA 併用不可	選択制は使いづらい
年間での 投資可能額	一般：120万 つみたて：40万	余剰資金を投資へ促し 経済を循環させるには不足
非課税期間	一般：5年 つみたて：20年	出口が相場に左右される
累計での 投資可能額	一般：600万 つみたて：800万	老後資金の準備には不足
NISA制度の期限	一般：2023年 つみたて：2037年	老後まで継続できない

変更予定だった**NISA**制度の内容

	現行 NISA の概要 2023年までの条件	弱点	NISA の変更案 2024年以降
利用制限	一般 NISA とつみたて NISA 併用不可	選択制は使いづらい	一般 NISA とつみたて NISA 併用可
年間での 投資可能額	一般： 120万 つみたて： 40万	余剰資金を投資へ促し 経済を循環させるには不足	併用：122万 つみたて： 40万
非課税期間	一般： 5年 つみたて： 20年	出口が相場に左右される	一般： 5年 つみたて： 20年
累計での 投資可能額	一般： 600万 つみたて： 800万	老後資金の準備には不足	併用：610万 つみたて： 800万
NISA 制度の 期限	一般： 2023年 つみたて： 2037年	老後まで継続できない	一般：2028年 つみたて：2042年

変更案は廃止し新NISA制度へ

	現行NISAの概要	弱点	NISAの変更案
利用制限	一般NISAとつみたてNISA 併用不可	選択制は使いづらい	一般NISAとつみたてNISA 併用可
年間での 投資可能額	一般：120万 つみたて：40万	余剰資金を投資へ促し 経済を循環させるには不足	併用：122万 つみたて：40万
非課税期間	一般：5年 つみたて：20年	出口が相場に左右される	一般：5年 つみたて：20年
累計での 投資可能額	一般：600万 つみたて：800万	老後資金の準備には不足	併用：610万 つみたて：800万
NISA制度の 期限	一般：2023年 つみたて：2037年	老後まで継続できない	一般：2028年 つみたて：2042年

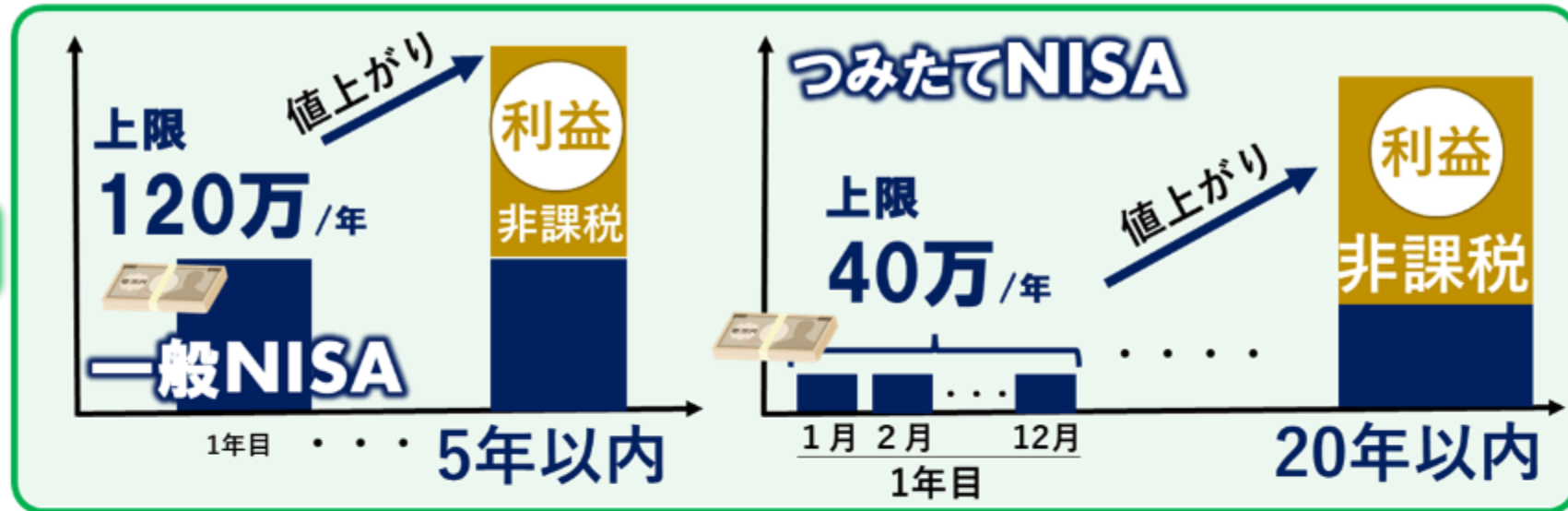
新NISA制度の内容

	現行NISAの概要	弱点	新NISAの内容
利用制限	一般NISAとつみたてNISA 併用不可	選択制は使いづらい	成長投資枠とつみたてNISA 併用可
年間での投資可能額	一般： 120万 つみたて： 40万	余剰資金を投資へ促し 経済を循環させるには不足	成長投資枠： 240万 つみたて： 120万
非課税期間	一般： 5年 つみたて： 20年	出口が相場に左右される	無期限
累計での投資可能額	一般： 600万 つみたて： 800万	老後資金の準備には不足	成長投資枠のみ： 1200万 合計： 1800万
NISA制度の期限	一般： 2023年 つみたて： 2037年	老後まで継続できない	無期限

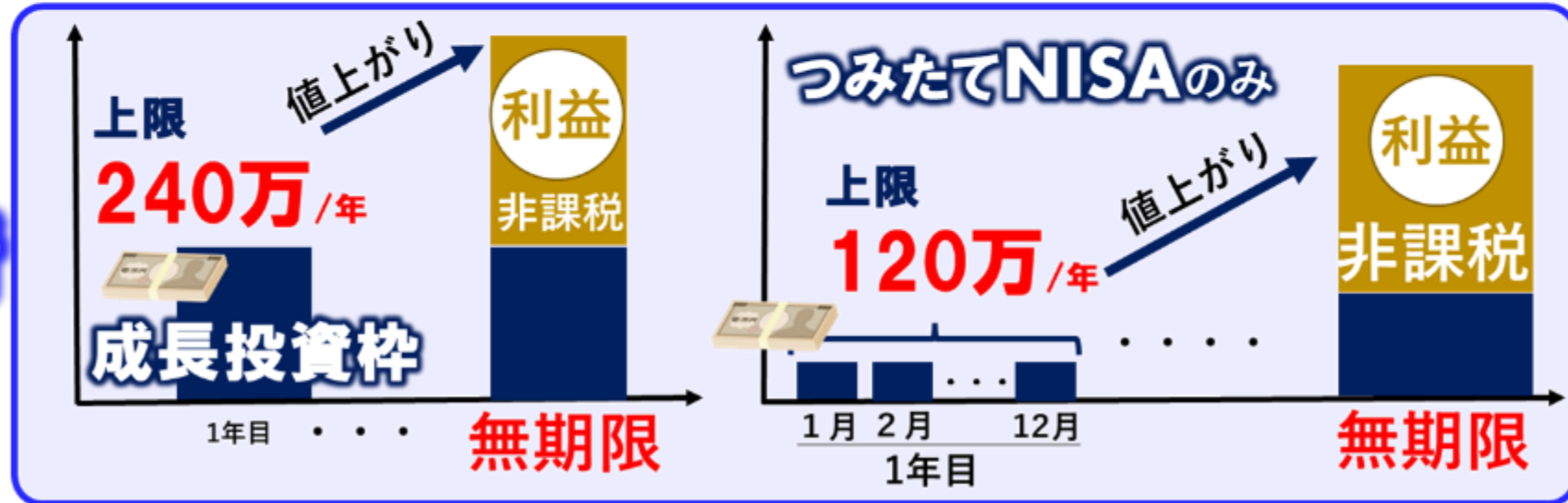
新旧NISA制度の比較

年間の投資可能金額
利益確定の期限

旧

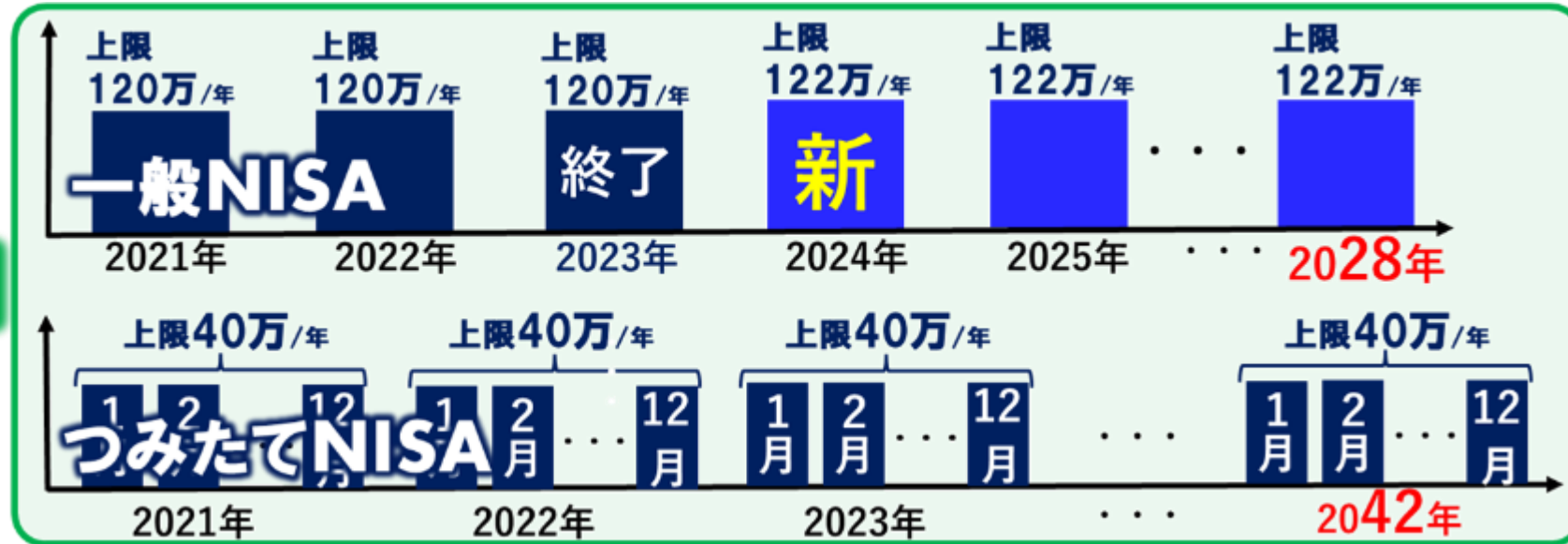


新



新旧NISA制度の比較 | 制度の利用可能期間

旧



新



現行の**NISA**制度



新NISA制度の変更点



新NISA制度 2024年以降

投資可能金額

年間上限
120万円

年間上限
240万円

つみたてNISA

10万 10万 10万 ... 10万
1月 2月 3月 ... 12月

成長投資枠NISA

一括買いも
分割買いも
OK

投資対象商品

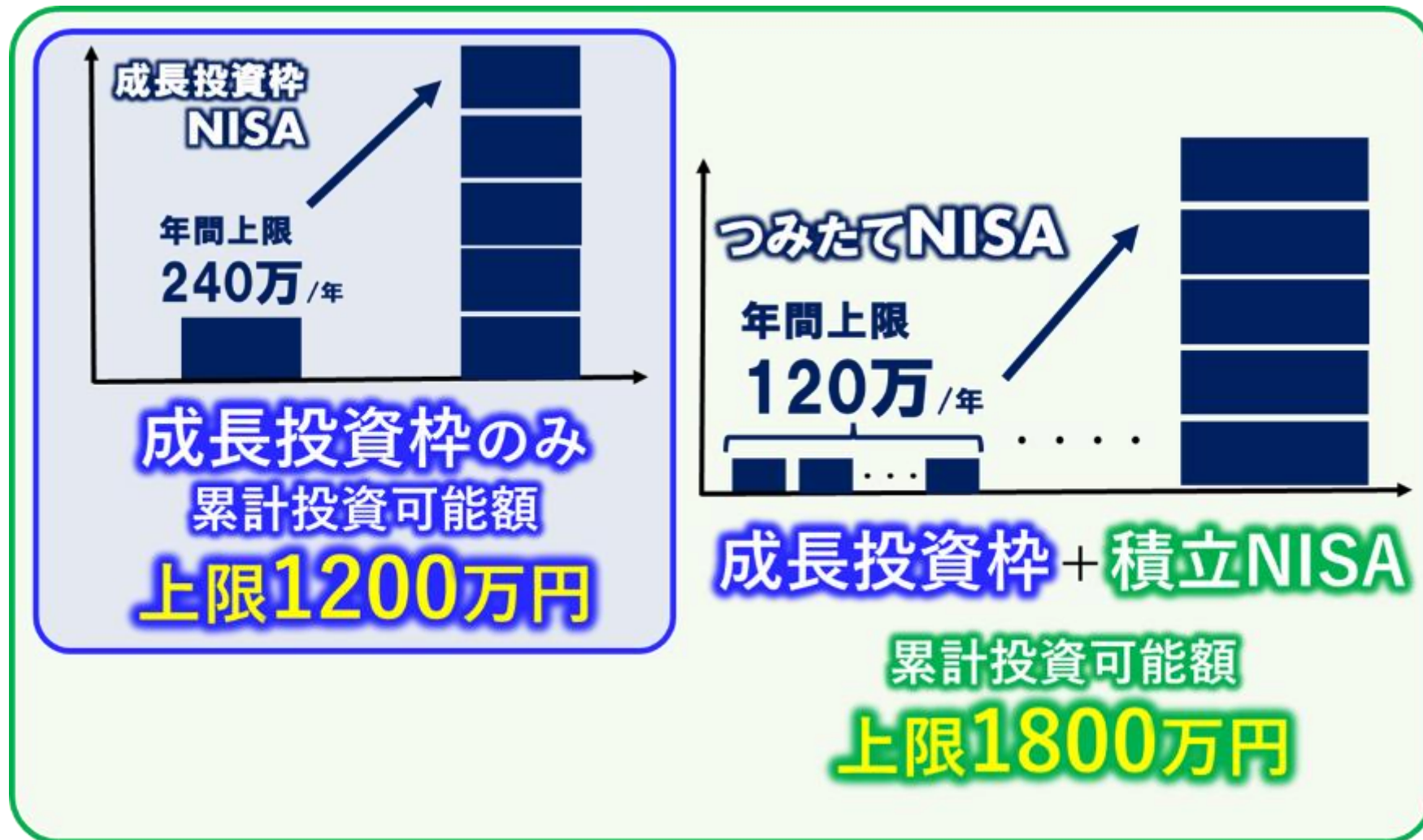
長期投資に適すると
金融庁が認可した
投資信託、ETFのみ

金融商品全般
上場株式、投資信託、
上場REIT、ETF等

※一部、毎月分配型投信や
レバレッジ投信などは除外

新NISA制度の累計投資可能額

2024年以降

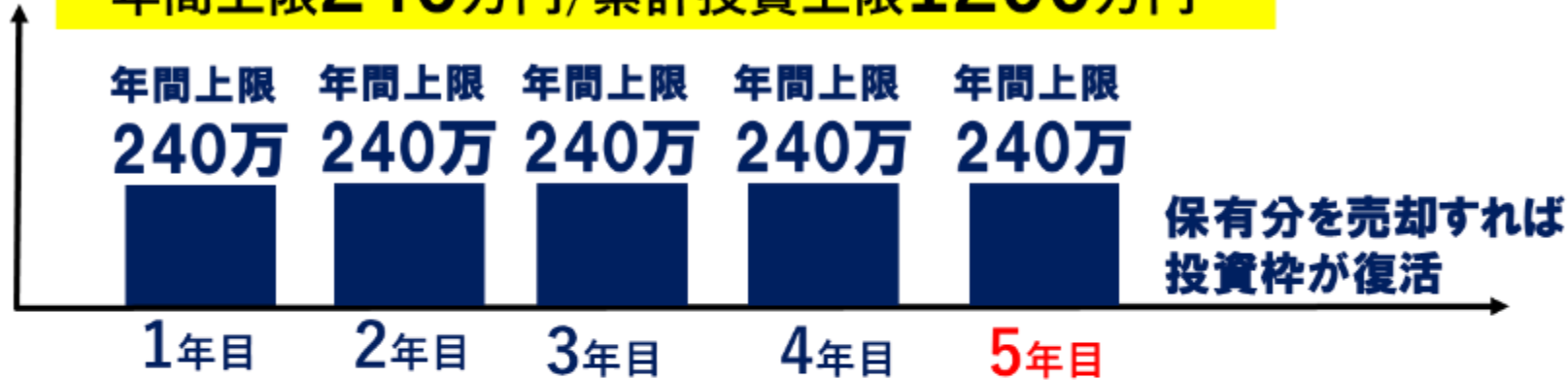


新NISA制度の上限利用のイメージ

①成長投資枠NISAのみ活用した場合

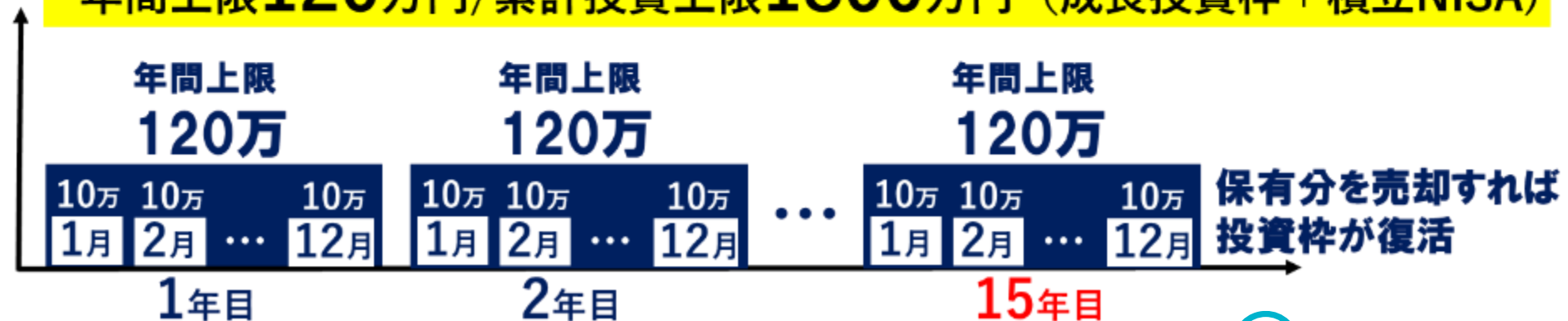
2024年以降

年間上限**240万円**/累計投資上限**1200万円**



②つみたてNISAのみ活用した場合

年間上限**120万円**/累計投資上限**1800万円**（成長投資枠＋積立NISA）



新NISA制度の上限利用のイメージ

2024年以降

③成長投資枠NISA+つみたてNISAを併用した場合

上限1800万円
(360万円×5年間)



新NISA制度のまとめ

	現行NISAの概要	弱点	新NISAの内容
利用制限	一般NISAとつみたてNISA 併用不可	選択制は使いづらい	成長投資枠とつみたてNISA 併用可
年間での投資可能額	一般： 120万 つみたて： 40万	余剰資金を投資へ促し 経済を循環させるには不足	成長投資枠： 240万 つみたて： 120万
非課税期間	一般： 5年 つみたて： 20年	出口が相場に左右される	無期限
累計での投資可能額	一般： 600万 つみたて： 800万	老後資金の準備には不足	成長投資枠のみ： 1200万 合計： 1800万
NISA制度の期限	一般： 2023年 つみたて： 2037年	老後まで継続できない	無期限

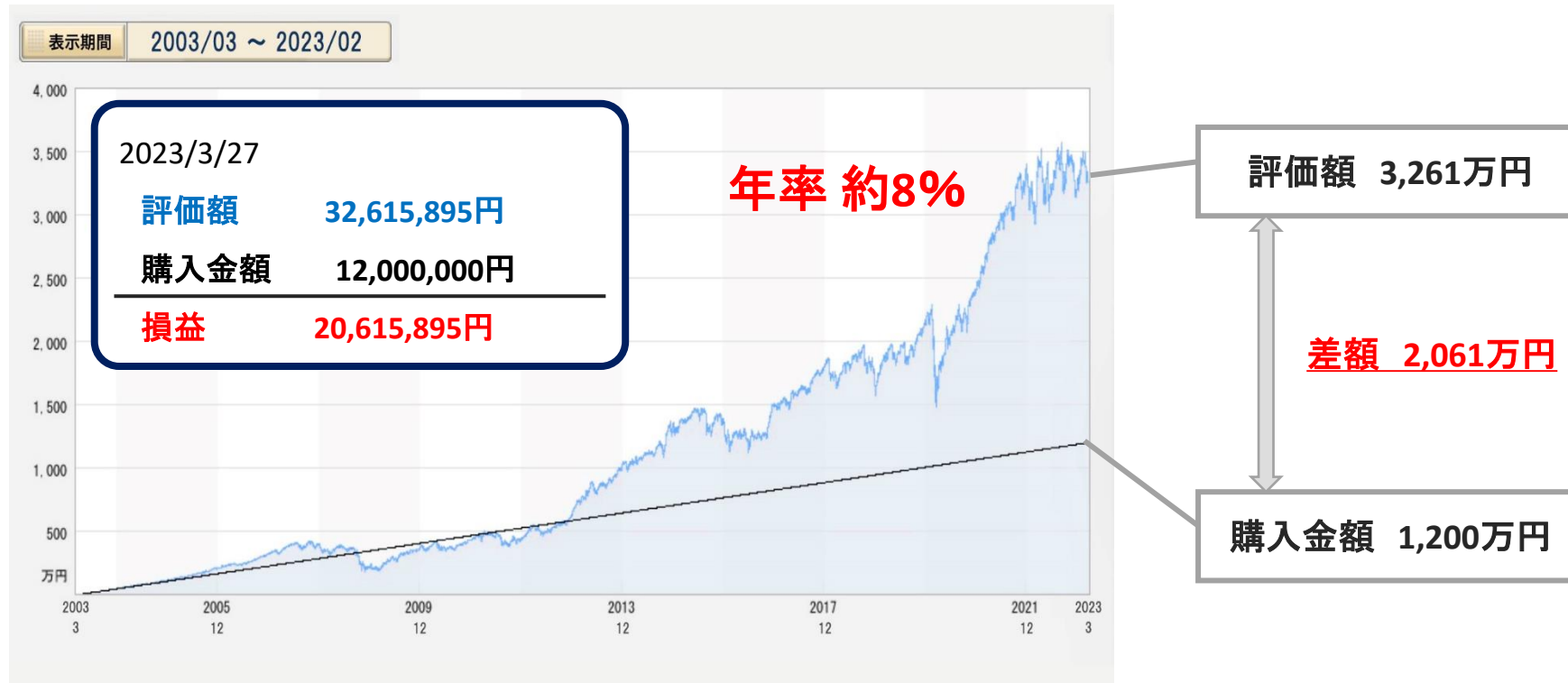
実際インデックス運用とアクティブ運用で
投資したらいくらになった？

インデックス

アクティブ

ステートストリート外国株式
インデックスオープン（MSCI）に
2003年3月から毎月5万円20年間積立投資したら？

ステートストリート外国株式インデックスオープン(MSCI)に 2003年3月から20年間積立投資



**netwin GSテクノロジー
株式ファンド（アクティブ）に
2003年3月から毎月5万円20年積立投資したら？**

netwin GSテクノロジー株式ファンド（アクティブ）に 2003年から20年積立投資

