

日付：2021年4月17日（土）

今日の行き先

No	TOPIX	媒体	解説	活用・リストアップのヒント
1	<b>基礎年金、満額に足りない・・・</b> について	日経22 年金・積み立て	<ul style="list-style-type: none"> <li>老齢基礎年金は満額の480カ月なら受給額は年78万900円(2021年度)だが、仮に未加入が30カ月あれば73万2094円(例えば、大学生のころ保険料を未納等)</li> <li>そんな人のために、減ってしまっている国民年金を増やすための方法を記載</li> <li>例えば、「任意加入制度」。60～65歳未満で厚生年金などに加入していない人が対象等</li> <li>国民年金を増やすに固執せず、それ以外のNISAや保険(積み立て系商品)の活用も検討</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>つみたて状況・金額の確認(含ねんきん定期便)</li> <li>セカンドライフシミュレーション</li> <li>積み立て系商品の訴求</li> </ul>
2	<b>中国製IT利用、許可制に米政権</b> について	日経1 大見出し投資	<ul style="list-style-type: none"> <li>バイデン米政権は米国内の民間企業に対し、中国製IT機器やサービスの利用を規制</li> <li>5月中旬にも、政府の許可を事前に取り求める制度を導入し、政府の判断で利用を禁じる。企業を通じて中国政府に機密情報が漏洩するのを防ぐ</li> <li>日本企業の米国法人も対象で、企業は難しい対応を迫られる</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>本日の大見出しとして情報をアップデート</li> <li>お客さまの投資状況等への影響も確認</li> </ul>
3	<b>病気・出産、縮む独自給付 健保組合、</b> について	日経7 医療保障・採用	<ul style="list-style-type: none"> <li>大企業の従業員が入る健康保険組合が傷病や出産時に出す独自の給付金を削減傾向</li> <li>全国の健保組合(1200組合)の財務状況を調査(日本経済新聞。2019年度(見込み)に独自の給付金がゼロだったのは09年度比7割増の203組合(17%)</li> <li>保険料率を上げるだけでは財務体質を立て直せない厳しい実情</li> <li>一方、全体の4割弱にあたる478組合は1人あたり付加給付が増えており、2極化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保健事業の確認</li> <li>健康診断の有無や体況(取扱注意)等の確認</li> <li>自身で備える必要を訴求</li> <li>自社独自制度から採用まで</li> </ul>
4	<b>住宅ローン返済「65歳以降も」の落とし穴</b> について	日経22 ライフ・年金	<ul style="list-style-type: none"> <li>借入時の平均年齢が、晩婚化等の影響で、40歳程度を超え高齢化</li> <li>19年に公表された老後資金に約2000万円が必要な話題があったが、これに、介護費用や住宅リフォーム費用などが含まれていない</li> <li>よって、受託ローンや、改修費用は含まれておらず、その分の資金も用意する必要</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ライフシミュレーションの最新化</li> <li>住宅ローンの有無と保障</li> <li>積み立て計画の確認</li> </ul>
5	<b>その他 TOPIX</b>	ライフがん	<ul style="list-style-type: none"> <li>離婚届が見直し、養育費不払い防ぐ～⇒子どもの養育費の取り決めで公正証書を使っているか尋ねるチェック欄を追加</li> <li>がん検出AI、開発しやすく～⇒プログラミングの知識がない医師でも簡単にAIを育て、がんの診断に利用可能に</li> </ul>	

市況情報

日経平均/前日比	29,683.37	40.68	定期預金金利(1,000万以上/10年)	0.002%
TOPIX	1,960.87	1.74	国債(5年)/前日差	-0.105%/ ▲0.005
ダウ平均	34,200.67	164.68	国債(10年)	0.085%/ 0.000
上海総合指数	3,426.62	27.63	米国債(10年)	1.583%/ 0.008
ドル円	109.31-33	14銭高	中国国債(10年)	3.159%/ ▲0.007

今日は何の日

- 世界ヘモフィリアデー 世界血友病連盟が1998年に制定。世界血友病連盟を設立したフランク・シュネーベルの誕生日。血友病およびその他の血液の病気についての啓発デーとして認識
- 職安記念日
- (ハローワークの日)
- 恐竜の日

誕生日うらない

本日生まれの方の特徴：真面目な性格で信頼感あふれる人

長所

- 真面目な性格
- 他人から信頼を得やすい
- 自己PRが上手い

短所

- 持久力がない
- 団体行動が苦手
- 陰口を言う

誕生日花：ショウブ

花言葉：適合、勇気、嬉しい知らせ

誕生日カラー  
赤色



## 本日の深掘りウォッチ：NISAとは

## 1. NISAとは！？

国が積み立て投資のために創った制度です。通常の投資では、株式・投資信託の配当金（分配金）や値上がり益に対しては、20.315%の税金がかかりますが、**NISA口座で運用した利益には税金がかからない**んです！

	つみたてNISA	一般NISA	ジュニアNISA
対象者	日本にお住まいで口座開設する年の1月1日現在で満20歳以上の個人のお客さま		日本にお住まいの0歳～19歳の方（口座を開設する年の1月1日現在）
投資方法	積立方式	スポット購入・積立方式	スポット購入・積立買付
年間投資上限額	40万円	120万円	80万円
非課税で保有できる期間	20年	5年	5年
対象商品	国が定めた基準を満たした投資信託	国内株式・外国株式・投資信託	国内株式、投資信託
非課税対象	対象商品にかかる配当金・分配金、売却益		
金融機関変更	各年ごとに変更可能		可能。既に開設したジュニアNISA口座の廃止手続きが必要
その他			3月31日時点で18歳である前年の12月31日までの間は、原則として払出し不可※災害等やむを得ない場合には、非課税での払出しが可能



2020年9月末時点で、**NISA（一般・つみたて）の口座数は1,484万1,303口座**と、とても多くの方が利用されており、買付額は、**20兆7,673億7,991万円**にもなるんです！（1口座平均140万！）。このサイトでは、このNISAについてさらに深掘りしていますので、あわせて確認して、お客さまの積み立てのプランニングに役立てましょう！

参考)金融庁【<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/index.html>】

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませよう願います。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております（<https://labo-ks.co.jp/>）。© 2021 k'sらぼ株式会社