



そうね
研修も熱心に
受けていたものね

はい
でも…
新NISAの説明から
具体的な提案に
なかなか進めなくて
悩んでいます

新NISAの魅力は
分かってもらえるのですが
特に投資をしたことがない
お客様から
「お金もないし投資は怖いし
いまはちょっと…」と
言われてしまうと
そこで話が終わってしまっ



それって新NISAありきで
投資を勧めていないかしら？
新NISAを利用するために
投資をするっていう考え方は
ちょっとおかしくない？



前に一度
せっかくお得な制度ですから
これを機会に
投資を始めてみてはいかがですか
と提案してみたのですが
お金が減るのは嫌だからと
断られてしまいました



でも
新NISAを
活用したいから
投資をするっていう
人もいるよね
新NISAが魅力的なので
新NISAを利用することありきで
投資を考えてしまう気持ちも
分かるけどね

鈴木君
法人渉外担当



確かにそうですね…

新任FPさくらの
**お客様に寄り添う
リテール営業**

作・藤原久敏 藤原FP事務所/
藤原アセットプランニング合同会社代表
画・うのとのおる

第1回 新NISAを活用した投信の積立提案

本当ですか
うれしいです
新NISA制度については
かなり勉強しましたから！

本間さくら リテール営業担当
窓口担当を経て、今春から
リテール営業担当になる

この前大下様が
さくらさんの
新NISAの説明が
分かりやすかったって
喜んでいらしたわよ

田中紗季
若葉銀行富士見台支店
リテール営業担当課長



●新NISAの概要

	つみたて投資枠	成長投資枠
年間投資額上限	120万円	240万円
生涯非課税額	1,800万円（うち成長投資枠は1,200万円）	
非課税期間	無期限	
対象商品	一定の基準を満たした 投資信託・ETF	一定の基準を満たした 上場株式、投資信託、 REIT、ETFなど
購入方法	積立のみ	積立・一括購入

*つみたて投資枠と成長投資枠は併用できる