

新NISAの背景と活用のすすめ

新しいNISA開始から3カ月が経過した。制度の概要を超簡単におさらいするとNISA口座で積み立てまたは投資された金融商品の利益については、生涯非課税(通常は約20%課税)となる制度である。生涯投資枠と年間非課税投資枠、つみたて投資枠と成長投資枠がそれぞれ設定されており、その範囲内での資産運用が非課税となる。

対象年齢	18歳以上
年間非課税投資枠	○つみたて投資枠：120万円 ○成長投資枠：240万円
生涯投資枠	1800万円（うち成長投資枠 1,200万円）
非課税保有・投資可能期間	無期限
投資方法・投資対象商品	○つみたて投資枠：積立・特定商品に限る ○成長投資枠：制限なし

「日本政府が主導する政策ということであるのではない」という言説はあるものの、私は2つの理由からKYC会員の方々には**NISA制度の有効活用**をおすすめする、第1は、なにもせず預金や現金で資産を保有したままにすることはすなわち、世界の主要通貨の価値が下落(世界的なインフレ基調)するなか最も弱い通貨としての**円通貨そのもののハフルベットしている状態**を意味し、金融資産を円以外に分散することでみなさんの自己の財産を守る必要があるためである。第2は、利用者は枠の範囲内では非課税のメリットを享受するだけで、**制度利用のデメリットがなに一つない**ためである。

ただ、日本政府がこのような破格の制度を推進した背景には、主に3つの思惑があることも知っておこう。第1に、**いわゆる「老後2000万円問題」**である。日本では1990年に65歳以上1人に対して65歳未満が7.3人いたが、2020年には2.6人となり、2040年には1.8人となることが予想されている。人口減少と少子高齢化が進み、現状の公的年金制度では老後の生活を賄うことができない。賄えない分(これが2019年試算で2000万円とされ、今後インフレによりさらに増える)は自分で蓄えろという、いわゆる高齢者も自己責任の厳しい社会を是認させるための制度である。第2に、**「家計貯蓄1100兆円問題」**である。日本における金融資産のうち預金等の貯蓄の割合は2021年に約54%であり、米国(13.3%)やユーロエリア(34.3%)に比べて著しく高い。金額にすると1100兆円であり、これを、国内企業株式をはじめとしたリスク資産への投資に回すことで、株式市場を下支えしたいという意図がある。第3に、旧NISA制度の利用が振るわなかったためである。

海外株に投資する指数連動型が人気 (新NISAの2月の投信購入額ランキング)

順位	銘柄	購入額(億円)
1	eMAXIS Slim 全世界株式	1892.5
2	eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)	1415.9
3	SBI・V・S&P500インデックス・ファンド	299.4
4	楽天・S&P500インデックス・ファンド	204.1
5	iFreeNEXT FANG+インデックス	187.2
6	楽天・全米株式インデックス・ファンド	175.7
7	楽天・オールカントリー株式インデックス・ファンド	167.0
8	<購入・換金手数料なし> ニッセイNASDAQ100インデックスファンド	153.0
9	iFreeNEXT インド株インデックス	97.1
10	eMAXIS Slim 先進国株式インデックス	90.9

(注) ネット証券5社と対面証券5社の2月の買い付け額上位20本を基に作成

さて、制度開始から3カ月が過ぎ、口座開設数や資金流入で見ても非常に好調なスタートを切っている。日本証券業協会の試算によると、1-2月に流入額の50%が投資信託(つみたて枠15%、残りは成長投資枠からの流入)へ、50%は個別株へ資金が流入した。投資信託の中では海外株に連動する指数連動型のもの、なかでも、全世界株式へ分散して投資する「オルカン」と米国株式へ投資する「S&P500」が人気を二分している。私としても、**今は定期預金で貯蓄する感覚で手数料の安い投資信託に積み立てるのが賢明**だと思う。生成AIを中心としたデジタル社会の最終的な受益者が米国巨大テック企業に集中していることからS&P500、それでも少し分散しておきたい場合はオルカンがベストな選択に見える。ただ、どちらも米国を中心とした資本主義制度の枠組みを是認していることになるので、世界観として容認できない場合は別の選択肢を模索するべきだ。米国企業のオーナーにもなっているということで納得するのもよい。成長投資枠については、手堅い大型株や高配当株か、または自分の生活と近いところから期待銘柄を探して、日ごろから観察しつつ趣味として推していくという投資戦略が面白いと思う。私も、株式投資のためのSNSグループなどでいろいろな情報交換しながら資産を守り増やす活動に貢献したいと思う。

趙丹(朝鮮大学校経営学部教授)



ブロック長イチ押し! 我が地方地域紹介コーナー

今月号より新しい企画が始まりました。その名も「ブロック長イチ押し! 我が地方地域紹介コーナー」
第1弾は北海道ブロック長イチ押しの「期待の星」と中部ブロック長イチ押しの「北陸青商会」! ご覧ください!



「期待の星」紹介

- ・名前: 李昌大
- ・役職: 生活文化部 部長
- ・仕事: 遊技業
- ・年齢: 35歳

北海道ブロック 李東喆ブロック長の イチ押し!

北海道青商会「期待の星」



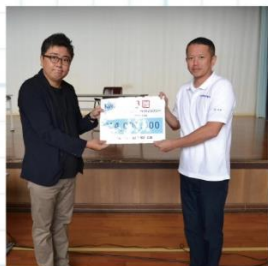
- ①イチ押し理由 ②青商会活動ですごいところ ③すごいところの具体的な内容
④北海道ブロック長（北海道青商会）が今後期待すること

① 今期から生活文化部部長になり、ファミリーイベント、国際交流事業、会員拡大のための交流イベントなど数々の行事を企画・運営してきました。多忙の中でも一切の妥協がなく、すべての行事を大成功に導いています。

② タスク管理が秀逸です。

③ 生活文化部部長として、直接打ち合わせが必要な場合はオンラインを含む会議を招集し、またLINEで済むときにはLINEグループ上で共有するなど、場面を使い分け、適切かつ確実にタスクを処理していきます。それにより部署メンバーもストレスなく事業を推進することが出来ます。

④ 今後北海道青商会を担う若いエースとして、同級生や先輩後輩問わずどんどん影響力を発揮してほしいです。



中部ブロック 金庸鉦ブロック長の イチ押し!

北陸青商会

イチ押し理由

「活動休止だった北陸青商会を再建した勢いそのままに、活動一つひとつに魂がこもっています。中部ブロックでは、唯一ウリ学校がない地方、また会員数も一番少ない地方ではありますが、福井・石川・富山同胞社会のため、月に2回も幹事会を行うなど、常に汗をかいています。厳しさにも負けぬ北陸青商会、まさに中部ブロックの自慢です。」

- ①北陸青商会役員 ②北陸青商会のスローガン ③今期注力する内容
④幹事会頻度、内容 ⑤特徴的な活動 ⑥活躍している会員 ⑦今後の決意

①会長: 呉世翊 幹事長: 金智暎 ②새출발! 호꾸리꾸!

③ 11月に同窓会を開催すべく、前期から県外在住の北陸初中卒業生代表と連携を取りながら、準備を進めています。行事を通じて今一度、卒業生たちが北陸同胞社会、北陸ハッキョに対して関心を深め、共に考えることで、北陸同胞社会全体の活性化に向けた大事な契機にしていこうと思います。

④ 月2回開催。各種事業報告、総括、ToDoリストの進捗状況確認、今後の課題等を討議します。状況に応じて福井、石川県でも拡大幹事会を開き、普段参加できない会員たちにも参加してもらい、共に模索します。

⑤・財政活動の一環としてメルカリ、ヤフオクサイトを利用し財政を確保しています。会費や協賛金に頼らない財政的にも自立した組織を目指していきます。
・ソジョ活動を通じ、青商会世代のみではなくOB、OG、朝青世代との繋がりを築けるよう準備を進めており、結果、北陸同胞社会での青商会の地位をもっと確立できればと思います。

⑥ 全員です。力量は少ないですが、各々が自覚を持って活動に励んでいます。

⑦ 不足する点もありますが、北陸青商会組織の基盤を固め、「主導とハブ」としての役割を果たせるよう邁進していきます。また地方青商会のモデルのひとつになれるよう、着実に事業をこなしていきます。



中央 民族教育支援部

部長紹介

名前：安剛志（アン・ガンジ）

年齢：40歳

出身校：岡山初中⇒広島朝高⇒大原簿記専門学校

仕事：税理士

青商会役職：2021年まで岡山地域青商会会長と活動後、2022年に岡山県青商会会長に就任。

同時期に中央青商会・総部部副部長、2023年に中央青商会・民族教育支援部長へと。



安剛志部長にインタビュー

第27期民族教育支援部の活動方針について教えてください。

1

今期、中央青商会が掲げる「主導とハブ」を念頭に、ウリハッキョ支援だけでなく準正規教育支援をより発展・充実させることに念頭を置きました。

第27期に最も注力する活動内容について教えてください。

2

民族教育支援事業と言えば、やはりウリハッキョ支援が主流となるでしょう。今や全国の各地方各地域青商会でウリハッキョのために汗をかくということは当たり前のことになっています。それを大前提にして、ウリハッキョ支援に注力することは基本的事業とし、今期に関しては「青商会学園」に注力しようと一致しました。「ウリハッキョがない地域に住むコッポンオリたちにも民族教育を経験させてあげたい」そんな想いから昨年始まった青商会学園をさらに発展させていくことに全力を注ぎました。3月25日から始まった「第2回青商会学園」を無事終えることができ、ホッとしております。

部署のメンバーはだれでしょうか？そして部署の雰囲気はどうでしょうか？

3

茨城県青商会の慶光浩会長と西東京青商会の黄哲秀会長と三位一体となり、部署事業に取り組んでいます。3人全員が地方青商会会長を兼任しており、忙しい合間を縫ってZOOM会議等を定期的に行い、密に連絡を取り合っています。

この期間は、青商会学園成功に向けて、みんなで意見交換をしていて熱気にあふれていました。もちろんその過程で信頼や絆も生まれ、最高のチームで部署事業を行っています。

全国の地方地域青商会の中で、民族教育支援事業で模範となるような地方地域はどこでしょうか？

4

兵庫・加印地域青商会の「オムツ定期便」事業は特徴的で素晴らしい取り組みだと思います。また、千葉・東葛地域青商会が伝統的にやっているウリハッキョ学生の通学サポート事業も頭が下がる一方です。そして私の中で最も印象深い地方青商会は、中央青商会総会で2年連続で「魂賞」を受賞した茨城県青商会です。

その内容について教えてください。



5

役員数、会員数が少なく中小本部地方でありながらも、全員が奮発し覚悟を決め、一丸となり茨城朝鮮初中高級学校への民族教育支援事業に汗を流している姿にたくさんの刺激を受けます。特に忘れられないことが、クラウドファンディングを通して資金を募り、ウリハッキョのグラウンドを人工芝化したことです。これは茨城県青商会が主導となり始め、見事完成まで持ち込みました。子どもたちの教育環境を整えることはもちろん、近隣の少年団・クラブチーム・保育園児童や社会人・高校生など幅広くご利用いただき、地域社会に貢献することを目指して掲げたことも、単発的ではなく、長期的な目線で事業を進めたことが伺えます。

人工芝完成後も、人工芝運営等の新しい事業を会員全員が汗を流して行っています。

今期のキーワードである「主導とハブ」を実践しているという点でも素晴らしいと思います。

全国の会員たちへメッセージをお願いします。

6

そもそもウリハッキョ支援については各地方地域で当然のように実施されているということを前提として、今後は準正規教育支援事業にさらに関心を持っていただきたいです。

3月に行われた「第2回青商会学園」をきっかけとして、各地方地域でも学園参加者との継続的な交流をぜひお願いしたいですし、その中からウリハッキョへの編入等といったことがあれば大変うれしく思います。



4月のスケジュール

日にち	時間	内容	日にち	時間	内容
4月4日	19時	中央常任幹事会	4月24日	-	神奈川青商会 チャリティーコンペ②
4月6日	18時	西東京フォーラム 実行委員会	4月27日	-	愛知県青商会 チャリティーコンペ
4月20日	-	九州青商会 若手教員達との食事会	-	-	-
4月20日	-	北海道青商会 未来会議2024	-	-	-
4月23日	-	神奈川青商会 チャリティーコンペ①	-	-	-