



新宿区消費者講座 第7回

「投資デビューの基礎知識 ～NISA、iDeCoを中心に～」

2023年11月30日、Cサポが受託した新宿区消費者講座の第7回目が、会場とオンラインの両方で実施されました。
参加者：一般

【内容・目標】個人の自助努力による資産形成が必要な時代。そのためには投資の知識と適切な判断力が重要となる。本講座では投資に対する考え方や金融商品の種類等の基礎とともに、具体策となる新NISA、iDeCoについて学ぶ。

- ・前半はマネープランの必要性、資産運用の考え方、金融商品の種類、長期・積立・分散という「投資デビューの基礎知識」を学んだ。
- ・投資先となる金融商品については、預貯金、株式、債券、投資信託それぞれのメリット・デメリットを確認した。
- ・後半は「長期・積立・分散」の考え方を元に、税制優遇の恩恵が受けられる少額投資非課税制度(NISA)と確定拠出年金(iDeCo)のしくみを知り、2024年から拡充されるNISAの効果的な活用について考えた。
- ・トラブル事例から「投資詐欺」かどうか見極めるためのキーワードを学んだ。



参加者の感想

- ・投資のイメージがつかめました。
- ・とてもわかりやすく説明してくださり、初心者の私にも理解できました。
- ・役に立つ講座をありがとうございました。勉強になりました。