

# News Release

各位

三縁証券株式会社  
代表者:取締役社長 早川 政博

## 長期投資に適したファンドを厳選してご紹介する 『三縁証券の厳選ファンド新春号』を発行いたしました

当社独自の 3 つの視点で長期投資に適したファンドを厳選してご紹介する資料『三縁証券の厳選ファンド新春号』を発行いたしました。コンセプト動画へのリンクを含む各ファンドの概要に加え、新 NISA 制度の活用方法、複利運用早見表、投資スタイルボックス、純資産総額ランキングなど資産設計にお役立ていただける内容がまとまっております。本日(2024年1月4日)より、当社の支店・営業所に順次配置して参ります。

当社では今後も長期投資を推進し、お客さまとご家族の人生に貢献できるよう尽力して参ります。今後ともご愛顧賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

### 表紙イメージ



## 巻中より抜粋

### 2 複利運用シミュレーション

まとまった資金を複利でふやす

**お子様・お孫様の教育資金**

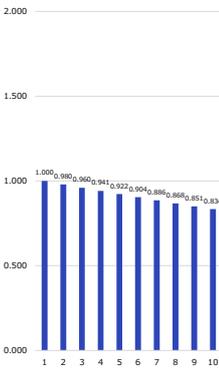
幼稚園から大学まで  
お金の場合  
638万円  
幼稚園から大学まで  
私立(専修)の場合  
1,268万円

**お子様・お孫様の結婚資金**

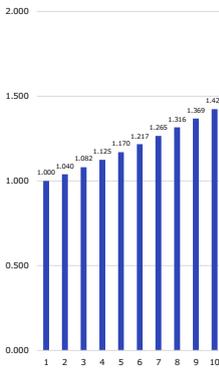
金額平均  
約100万円  
371万円  
178万円

投資元本を1とした時の運用成果

年率マイナス2%リターン



年率4%リターン



最後に重要な注意事項が記載されていますので、十分にお読みください。

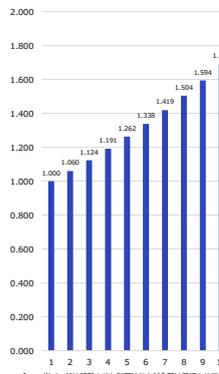
**住宅資金**

土地付注文住宅  
4,694万円  
建売住宅  
3,719万円

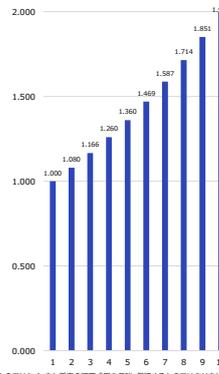
**ご家族で海外旅行**

万円  
を 回

年率6%リターン



年率8%リターン



最後に重要な注意事項が記載されていますので、十分にお読みください。

### 3 新NISA制度の概要

新NISA制度のポイント

**1 非課税保有期間が無期限に**

現行NISAでは非課税保有期間が有限ですが、新NISAでは無期限とされ、より長期的な非課税運用が可能になります。

現行NISA		新NISA	
つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
20年 最長2042年まで	5年間 最長2027年まで		無期限

**2 つみたて投資枠・成長投資枠の併用が可能に**

現行NISAでは「つみたてNISA」か「一般NISA」のいずれか一方を選択する必要がありましたが、新NISAでは「つみたて投資枠」と「成長投資枠」を併用できます。

現行NISA		新NISA	
つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
いずれか一方を選択		併用可能	

**3 年間投資枠・非課税保有限度額が拡大**

新NISAの非課税保有限度額は1,800万円(成長投資枠のみ利用の場合は1,200万円)となり、現行NISAから大幅に拡大しました。売却した場合、買付金額分の非課税投資枠が翌年復活します。

現行NISA		新NISA	
つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
年間40万円 生涯800万円	年間120万円 生涯600万円	年間120万円	年間240万円
		総枠1,800万円 (成長投資枠のみ利用の場合は1,200万円)	

出所: 金融庁・日本証券業協会の資料より三縁証券作成

最後に重要な注意事項が記載されていますので、十分にお読みください。

### 4 厳選ファンドの選定基準

三縁証券が考える  
長期投資に適したファンドの3つの要素

1  
シンプルで  
分かりやすい  
運用方針

2  
信頼できる  
運用会社

3  
長期の  
運用実績

運用方針や手法の分かりやすさは長く保有する上で重要です。複雑な仕組みの高値や運用方針が不透明な商品は除外し、分かりやすい商品を選びました。

大切な資産の運用を安心して任せられる運用会社を厳選しました。長い歴史を持ち、大規模な運用を行う投資のプロに限定しています。

長期保有を前提とする場合、直近ではなく長期間の運用成績を評価する必要があります。運用実績が15年以上の商品に限り選出しています。

最後に重要な注意事項が記載されていますので、十分にお読みください。

本件に関するお問い合わせ先  
担当者: 人事総務部 電話 052-561-1811