

# かまくらFP通信

～気軽に読めて役に立つ

マネー情報をお届けします！



2021年

4月号

## 特集 住宅ローン控除改正、床面積40㎡以上も対象に！

住宅ローン控除とは、住宅ローンを利用してマイホーム購入やリフォームをした際、住宅ローン等の年末残高を基に計算した一定金額を所得税から控除するというもので、節税効果がとても高い制度になります。2021年の税制改正で、この住宅ローン控除が改正されました。おもな改正点は以下のとおりです。

### ・住宅ローン控除特例の延長

消費税増税に伴い、住宅ローン控除期間が10年から13年に延長されていましたが、この特例が延長されました。契約は新築住宅では2021年9月、マンションや中古住宅では2021年11月まで、入居は2022年12月末までが対象。契約期限と入居期限を共に満たすことが必要となります。

### ・床面積40㎡以上も対象に

従来、住宅ローン控除の対象は床面積50㎡以上でした。この要件が緩和され、40㎡以上も対象となります。ただし、40㎡以上50㎡未満の物件に対しては、所得制限が年1000万円以下となり、通常の年3000万円以下よりも厳しくなっています。



## ? マネークイズのコーナー

日本のGDP（国内総生産）は米国、中国に次いで世界3位です。では日本の国民一人当たりGDPは世界で何位でしょうか？

- 1 5位
- 2 15位
- 3 25位



（答えは裏面にあります！）



## 今月のお知らせ

4月といえばたくさんの花が咲く季節ですね。その中のひとつ、チューリップはなぜ花が開いたり閉じたりするのか知っていますか？実はチューリップの花びらは気温によって開閉しています。4月は昼と夜の気温差が大きいため、昼に大きく開いて夜には固く閉じるといった現象が起きるのですね。



## コラム ジュニア NISA が 2023 年で終了。でも、始めるなら今？

ジュニア NISA（未成年者少額投資非課税制度）とは、子ども名義で NISA 口座を開設し、両親や祖父母等 2 親等以内の親族の管理のもと、株式や投資信託等で運用し、その利益（譲渡益、配当、分配金等）が非課税になる制度です。特徴は以下のとおりです。

【対象者】20 歳未満の日本居住者（2023 年以降は 18 歳未満）

【非課税投資額】年間最大 80 万円

【口座開設数】一人 1 口座

【非課税期間】最長 5 年

【子どもが成人したら】子ども名義の NISA 口座に移管



基本的な仕組みは一般 NISA と同じです。ただし、従来のジュニア NISA は、子どもが 18 歳になる前に商品を売却しお金を引き出すと課税されてしまう、という払い出し制限がありました。このため、あまり口座開設数が増えず、2023 年末をもってジュニア NISA は終了することが決まりました。ただ一方で、2024 年以降はジュニア NISA の払い出し制限がなくなります。2024 年以降であれば、子どもが 18 歳未満であっても自由にお金を引き出すことができるようになります。新規口座開設、新規投資ができなくなることは残念ですが、払い出し制限がなくなったことにより、自由度が増したともいえます。子どものために非課税でお金を作っていきたいという方は、今からでも検討してみるのもよいかも？

## A マネークイズの答え

正解：3

日本の一人当たり GDP は 25 位です（2021 年）。1 位ルクセンブルク、2 位アイルランド、3 位スイス。米国は 5 位、シンガポールは 7 位です。一人当たりの生産性を上げていくということは、日本の大きな課題ですね。



## 編集後記

待ちに待った春の真鯛釣りに行ってきました (^.^)♡♡♡

船長さんの話によると、コロナ禍でお客様が増えているとのこと。群れることなく、換気の良い環境で、どこまでも碧い海の真ん中でぽっかり浮かんだ船で釣りをしていて、久々に心が洗われる時間でした(^.^)

鯛のカルパッチョと鯛飯、鯛茶漬を楽しみました。



発行

株式会社 慶 優

お神奈川県鎌倉市小町 1-8-2 1

問い合わせは ☎0467-22-5200 まで！

E-mail ✉ : hirota@keiyucorp.com

