

マネーplus+

お金とくらしの 情報通信

2022.OCT
vol.4

JAから、相続や資産形成・資産運用などに役立つ
基礎知識やトピックスをお届けします。

Column
耳寄り情報

ニ - サ

NISA 制度の概要

Message

NISA 制度を知っていますか？
政府は「貯蓄から投資」の促進を
目指しています。通常、投資で得た収益には
税金が発生しますが、NISA 制度を活用した
投資は税金が発生しません。一度、
NISA 制度の活用を検討してみても
いかがでしょうか。



©よりぞう

資産運用の専門家がお届けします/
㈱ラピュータ ファイナンシャルアドバイザーズ
取締役

川崎 誠

Kawasaki Makoto

2023 年末までの現行の NISA 制度

NISA（少額投資非課税制度）には、一般 NISA、
つみたて NISA、ジュニア NISA の 3 種類があります（下
図参照）。一般 NISA とつみたて NISA は、年単位の
選択制です。ジュニア NISA は、2023 年末で制度が
終了しますが、経過措置があります。

2024 年から始まる新 NISA 制度

2024 年以降、一般 NISA は 2 階建て構造に変わ
ります。

1 階部分では、一定の投資信託への投資から得られ
る配当金や譲渡益が非課税となります。1 階部分にお

いて投資対象となる投資信託は、つみたて NISA と同
様、長期・積立・分散投資に適した一定の要件に該当
する投資信託です。1 階部分の非課税投資枠は年間
20 万円までです。

2 階部分では、株式・投資信託等（監理銘柄および
整理銘柄、ヘッジ目的等以外でデリバティブ取引による
運用を行っているものは対象外）への投資から得られ
る配当金、分配金や譲渡益が非課税となります。2 階
部分の非課税投資枠は年間 102 万円までです。

原則として、2 階部分を利用するためには、1 階部分
での積立投資を行う必要がありますが、過去に NISA
口座を有していたなど投資経験を有する人のうち 2 階
部分で上場株式のみを購入する人については、1 階部分
を利用せず 2 階部分のみ利用することができます。

	現行制度の主な特徴	2024 年からの主な変更点
一般 NISA	非課税保有期間：5 年間 年間非課税枠：120 万円 買付方法：通常の買付・積立投資	非課税枠が 2 階建て構造になり、 1 階部分はつみたて NISA 類似 の制度となる。
つみたて NISA	非課税保有期間：20 年間 年間非課税枠：40 万円 買付方法：積立投資	制度の内容に変更はなく、投資 可能期間が 2042 年まで（非課 税期間は 2061 年まで）延長さ れる。
ジュニア NISA	非課税保有期間：5 年間 年間非課税枠：80 万円 買付方法：通常の買付・積立投資 ※18 歳になるまで払出制限あり ※JAバンクでは取扱いなし	新規の口座開設は 2023 年末で 終了する。2023 年末以降に非 課税期間が終了するものは、18 歳になるまで引き続き非課税で 保有することができる。また、 2024 年以降は、年齢にかかわら ず、非課税での払出しが可能。

現在の 一般 NISA (計 600 万円まで)	2024 年以降の 新 NISA (計 610 万円まで)
投資枠 (上限) 120 万円 × 5 年間	2 階部分 ・個別株式 ・ETF ・投信 ・REIT 等 102 万円 × 5 年間
	1 階部分 長期・積立・ 分散投資に適 した投資信託 20 万円 × 5 年間 (つみたて NISA に ロールオーバー可)

(出所) 金融庁ウェブサイトを基に作成