

マネーplus+

お金とくらしの 情報通信

2023.OCT
vol.10

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 ー サ

新 NISA ってどんな制度？

2024 年 1 月から新しくなる！

通常 20%の税金がかかる投資の利益等が非課税になる NISA 制度。2024 年 1 月から新しく生まれ変わることになり、大きな注目を集めています。新 NISA 制度では、現在の一般 NISA にあたる部分が成長投資枠、つみたて NISA にあたる部分がつみたて投資枠となり、年間投資枠は、前者 240 万円、後者 120 万円と大幅に増加します。さらに、両者は併用できるため、合計 360 万円の投資も実現可能です。総額 1,800 万円（うち成長投資枠は最大 1,200 万円）まで非課税で保有でき、制度が恒久化されることから、すべての人におすすめしたい非課税制度といえます。

新 NISA 口座への移行、どうする？

すでに現行 NISA で投資をしている人は、新 NISA 制度が始まったらどうなるのでしょうか。現行 NISA での投資分は、非課税でそのまま持ち続けられるので心配いりません。一般 NISA は 5 年、つみたて NISA は 20 年の

Message



2024 年 1 月から新しくなることで注目を集めている NISA 制度。投資可能な金額が増える、非課税期間が無期限になるなど、大幅に使いやすくなります。新制度に切り替わるこのタイミングで、投資を始めることを検討してはいかがでしょうか。



©よりぞう

資産運用の専門家がお届けします！

fp フェアリンク株
代表取締役

白浜 仁子

Shirahama Tomoko

非課税期間が継続されます。

ただ、一般 NISA で投資した資金が、非課税期間満了を迎えるときの取扱いは押さえておきたいところです。これまで、引き続き非課税で運用したい場合は、新たな一般 NISA 枠にロールオーバー（預け替え）をすることができました。しかし、現行 NISA は 2023 年の投資枠で終了となり、今後はロールオーバーができません。

では、5 年経過後も非課税で運用したいときはどうしたらよいでしょうか。その場合、その商品を一旦売却し、新 NISA で新たに買い直すといよいでしょう。その際、通常、購入時手数料などのコストがかかりますが、長期投資を考えている場合は、利益が非課税となるほうが魅力的。

なお、すでに NISA 口座を持っている人は、同じ金融機関で自動的に新 NISA 口座が開設されるため、特段の手続きは必要ありません。また、現在、つみたて NISA で投資をしている人は、新 NISA 制度のつみたて投資枠で積立てが継続されます。もし、他の金融機関から口座を移したい場合は、現在 NISA 口座を持っている金融機関に廃止の申し出をし、新たな金融機関で新 NISA の手続きをしましょう。2024 年の新 NISA 制度開始前でも手続きは可能です。

	現行 NISA 制度	新 NISA 制度
年間投資額	非課税期間 5 年 一般 120 万円 併用不可 非課税期間 20 年 つみたて 40 万円	非課税期間 無期限 併用可 成長投資枠 240 万円 つみたて投資枠 120 万円
非課税保有限度額	一般 最大 600 万円 つみたて 最大 800 万円	つみたて投資枠 最大 1,800 万円 成長投資枠 最大 1,200 万円
		1 口座に 2 つの枠 合計 360 万円
		合計 1,800 万円