

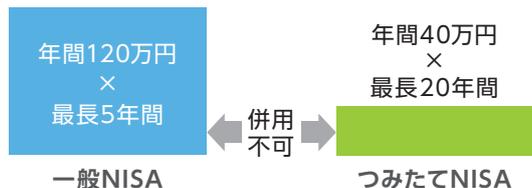
NISA はじめてのガイド

はじめませんか？
資産形成

NISAには「一般NISA」と、積立方式での運用に特化した「つみたてNISA」の2種類があります。2024年には制度の拡充が予定されており、さらに長期にわたる資産形成が可能になります。2023年末までに利用した非課税枠とは別に、新たに非課税保有限度額が設けられます。

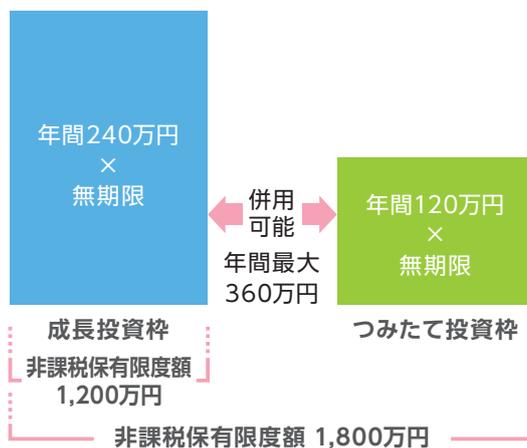


現行制度



既存の保有商品は当初期限まで継続可能
新規買付けは新しいNISAで

新しいNISA制度



NISA制度比較表

	～2023年12月		2024年1月～	
	一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
口座開設可能年齢	18歳以上			
非課税保有期間	最長5年	最長20年	無期限	
年間投資枠	120万円	40万円	240万円	120万円
非課税保有限度額	600万円	800万円	合計1,800万円 (内 成長投資枠での上限は1,200万円)	
投資対象商品	上場株式、投資信託等	長期・積立・分散投資に適した投資信託	上場株式、投資信託等(毎月分配型・高レバレッジ投資信託等は除く)	長期・積立・分散投資に適した投資信託
併用	不可		可	

NISAのメリット

譲渡所得、配当所得にかかる税率

20.315%

特定/一般口座

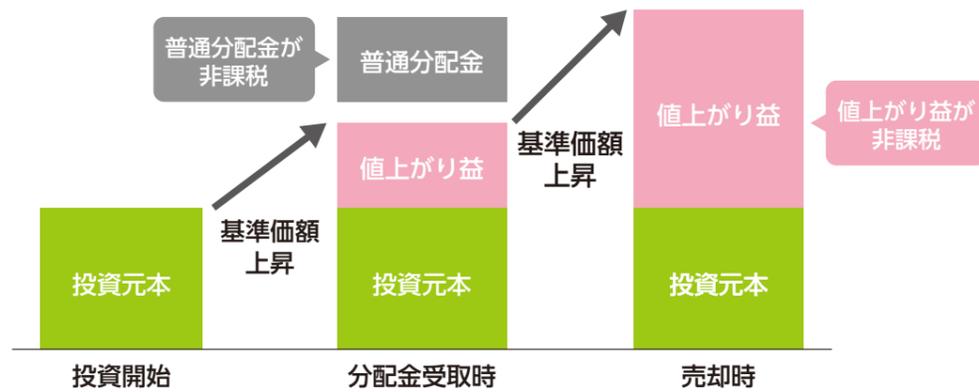
所得税および復興特別所得税15.315%+住民税5%

NISAなら

0%

NISA口座

投資信託を購入した場合のイメージ図



NISA制度の切り替えに関するポイント

現NISA口座を開設していれば、改めてマイナンバーや本人確認書類を提出する必要はありません。



~~提出書類
ID、マイナンバー~~

現NISA

新しいNISA

現NISA口座で購入した商品は、当初の期限まで非課税で保有可能です。期限が到来するまでに売却するか、課税口座へ移管するかの選択となります。



現NISA

当初の期間まで
非課税で保有可能

新しいNISA

現NISA口座で購入した商品を、新しいNISA口座に移管(ロールオーバー)することはできません。

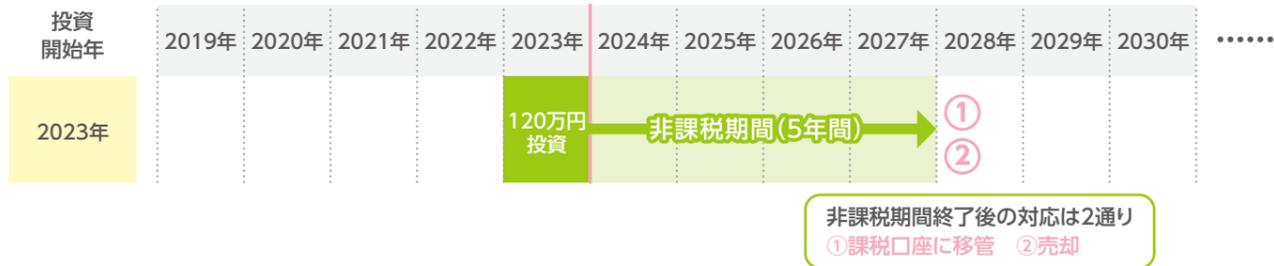


現NISA

新しいNISA

NISA制度での 投資イメージ

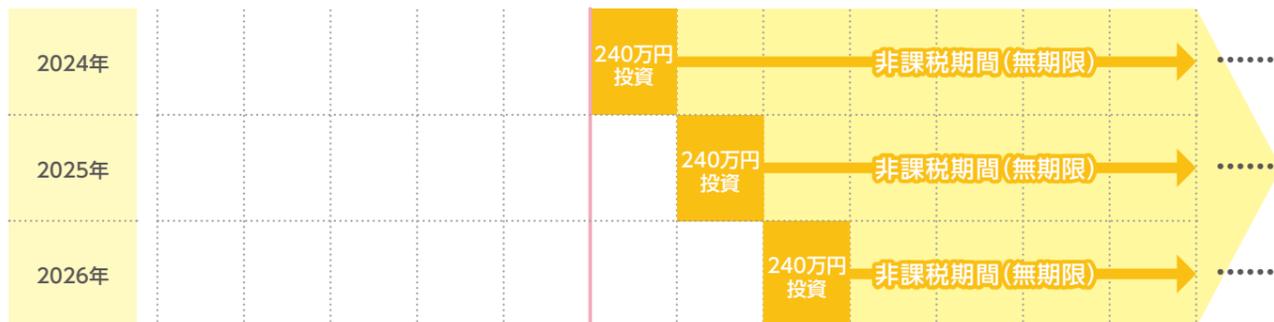
一般NISAのイメージ



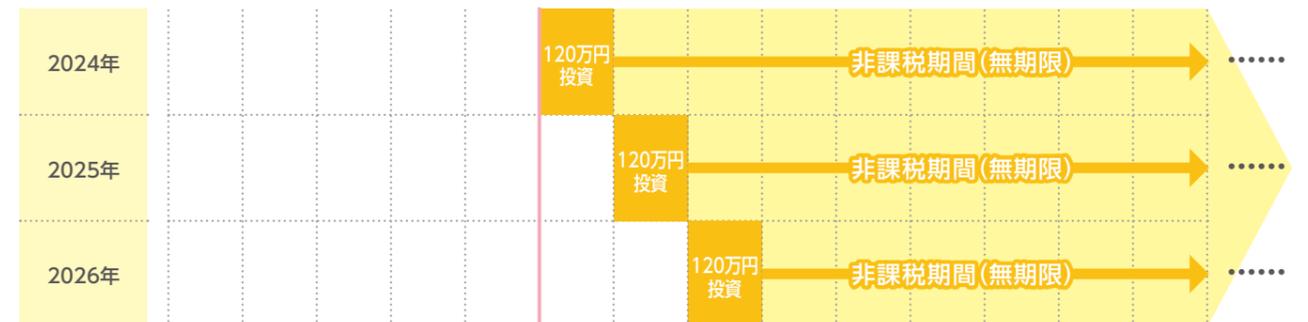
つみたてNISAのイメージ



新NISA 成長投資枠イメージ



新NISA つみたて投資枠イメージ



併用可能

非課税保有限度額合計1,800万円
(内 成長投資枠での上限1,200万円)

