

考えてみませんか!?

“NISA”で資産形成!!



人生100年、資産形成が重要な時代になりました。

リスクを伴う株式・投資信託等であっても、

いくつかのポイントを押さえることで、安定的な資産形成が期待できます。

安定的な資産形成のポイント!

- ① 投資を始めたら、**長期**で続けよう!
- ② 定期的にコツコツ**積立**てよう!
- ③ 投資対象を**分散**しよう!

NISAを使えば、**運用益は非課税!!**

つみたてワニーサ

長期・積立・分散 投資のシミュレーション (例)

2002年1月～2021年12月の毎月末に主な株式指数に1万円を積立投資をした場合



●税金・手数料等は考慮しておりません。

●上記の結果は将来の運用成果を保証するものではありません。

出所：Bloombergのデータを基に金融庁作成

2024年1月

NISAが新しくなります!

現行NISAの概要

	つみたてNISA 2018年創設	一般NISA 2014年創設	ジュニアNISA 2016年創設
年間投資枠	40万円	120万円	80万円
非課税保有期間	20年間	5年間	5年間 <small>ただし、18歳まで非課税で 保有可能とする特例あり</small>
口座開設期間	2023年まで	2023年まで	2023年まで
投資対象商品	金融庁の 基準を満たした 投資信託に限定	上場株式・ 投資信託等	上場株式・ 投資信託等

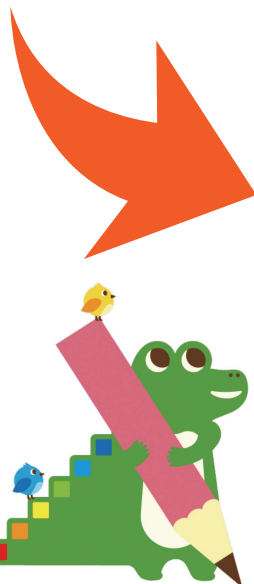
① 年間投資枠が
大幅拡大!

② 非課税保有期間が
無期限化!

③ 制度が**恒久化!**



新しいNISAの概要 (2024年1月から適用)



	つみたて投資枠 併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限化	無期限化
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円	
		1,200万円 (内数)
口座開設期間	恒久化	恒久化
投資対象商品	金融庁の基準を満たした 投資信託に限定	上場株式・投資信託等 (一部の商品を除く)

さらに詳しい情報は…

金融庁 NISA 特設サイト

<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/index.html>



- NISA (ジュニアNISAを除く) は18歳以上が対象の制度です。
- 金融商品を購入する際は、商品の特性や取引の仕組み、リスクや手数料等の費用などを十分にご理解いただいた上、必ずご自身の判断と責任で実行してください。
- この資料は、2023年4月時点の法令に基づき作成しています。