

# 2024年から新 NISA スタート

上原会計事務所

長野県松本市島立 1095 番地 1

デザインセンタービル 2F

☎0263-88-2514

NISA（ニーサ）の制度の改正が予定されています。

現在、NISAには一般 NISA、つみたて NISA、ジュニア NISA の 3 種類がありますが、その中の一般 NISA と つみたて NISA が 2024 年よりリニューアルされ、ジュニア NISA は姿を消すことになります。

『NISA（少額投資非課税制度）』は、毎年、一定金額までの投資で得られた利益（運用益）に本来かかる約 20% の税金が非課税になる制度です。

2014 年一般 NISA、2016 年ジュニア NISA、2018 年 つみたて NISA とスタートし、3 つの制度は、制度ごとに投資できる金額の上限や対象商品、非課税になる期間などが異なったものでした。以下、変更点を挙げます。

## 2 階建ての「新 NISA」にリニューアル

変更点のまとめ		
	従来的一般 NISA	新 NISA
非課税になる投資金額	年 120 万円まで	<b>1 階部分：年 20 万円まで</b> <b>2 階部分：年 102 万円まで</b>
利益を非課税にできる期間	5 年間	5 年間
投資の対象	上場株式（ETF・REIT 含む） 投資信託	1 階部分：金融庁の基準を満たした投資信託（ <b>つみたて NISA</b> と同じ） 2 階部分：一般 NISA から高レバレッジ投資信託などを除いたもの
投資できる期間	2023 年まで	<b>2028 年まで</b>

前制度より増額！

1 階部分は年 20 万円、2 階部分は年 102 万円までの投資ができ、それぞれの利益が非課税になります。

2024 年以降の「新 NISA」は、1 階部分と 2 階部分で投資できる商品が異なります。

**1 階部分で投資できるのは、「つみたて NISA」の対象**になっている投資信託です。

「つみたて NISA」で購入できる投資信託は、金融庁の厳しい条件をクリアした 173 本（'20.3/16 現在）に限られていますので、初心者にとって利用しやすい制度と言えます。これに対して **2 階部分では、「一般 NISA」と同じく株式や投資信託（一部除く）**に投資することができます。

「新 NISA」で投資できる期間は、2024 年～2028 年までの 5 年間となります。

### 「つみたて NISA」は 5 年延長

投資信託などを購入できる期限が **5 年間延長**され、**2042 年まで**となります。

つみたて NISA の非課税期間は 20 年間です。

### 「ジュニア NISA」は制度自体が終了

また、未成年の子や孫のために年 80 万円まで非課税で投資できる「ジュニア NISA」は利用者数が少ないことから、2023 年をもって終了することになりました。



新 NISA については少々複雑ですね。

「つみたて NISA」単体の期間も延びていますので、これから何か始めたい、という方はそちらから検討してみるのもいいかと思います。

それ以上の金額で積立て、または個別株を買う場合には特定口座を利用する、iDeCo（イデコ：個人型確定拠出年金）を併用する、ということも考えられます。

「人生 100 年時代」、老後に備えるために、自分に合った資産形成を探していきましょう。