

新 NISA と現行 NISA の違いって何！？

「令和 5 年度税制改正」によって 2024 年 1 月から始まる新 NISA についてご存知でしょうか。詳しく知らない方も、現在 NISA を利用されている方も、今後の資産形成の選択肢の一つとして深く理解していただくために、今回は新制度の特徴を現行制度と比較してご紹介いたします。新 NISA を理解するための一助となれば幸いです。

新 NISA の特徴

1. つみたて投資枠と成長投資枠の併用が可能に

現行の NISA における一般 NISA とつみたて NISA が、新 NISA ではそれぞれ「成長投資枠」と「つみたて投資枠」になり、一般 NISA とつみたて NISA はどちらかを選択するものでしたが、新制度では成長投資枠とつみたて投資枠の併用が可能です。

2. 年間投資枠の拡大

現行制度での年間投資枠が、一般 NISA は 120 万円、つみたて NISA は 40 万円でしたが、新制度では成長投資枠が 240 万円、つみたて投資枠は 120 万円となり、併用可能であるため計 360 万円が最大の年間投資枠となります。

3. 口座開設期間の恒久化

これまでの NISA 制度では口座開設可能な期間が設けられていて、一般 NISA が 2023 年まで、つみたて NISA は 2042 年までと定められていました。しかし新しい NISA 制度では口座開設可能期間が恒久化され、18 歳以上の人であれば 2024 年以降いつでも口座開設が可能になります。

4. 非課税保有期間の無期限化

現行の NISA では一般 NISA の非課税保有期間が 5 年間、つみたて NISA は 20 年間となっていますが、2024 年からはどちらも無期限となります。

5. 非課税保有限度額

非課税保有限度額も、現行の NISA は一般 NISA が 600 万円、つみたて NISA が 800 万円でしたが、新 NISA では生涯非課税限度額として 1800 万円（うち成長投資枠が 1200 万円）が設定されています。

【小板橋の視点】

2024 年からの新 NISA では、年間投資枠・非課税保有限度額が拡大したため、より効率的な資産形成が可能になったと言えます。また、売却で空いた非課税保有限度額の枠を再利用できるようになったのも新 NISA の魅力でしょう。しかし投資の自由度・柔軟性が増して投資判断が難しくなったとも言えます。これから投資を始めようとしている方は焦らず慎重な判断を心がける必要があります。

株式会社 FREE PEACE

〒160-0023 東京都新宿区西新宿 6-24-1 西新宿三井ビルディング 15 階

TEL：03-6258-1131 FAX：03-6258-1132 URL：<http://free-peace.co.jp>

2011 年 4 月より活動を開始し、皆様のお陰で現在では年間 組を超える住宅購入相談実績をもつ企業に成長致しました。今後もお客様をサポートする最良のパートナーである事を約束します！！