



2024年スタート 新 NISA の注意点は？

いよいよ新 NISA の開始

2024年1月から新 NISA がスタートします。新 NISA 制度のポイントは以下の通りです。



新 NISA 制度のポイント

1. 一般 NISA とつみたて NISA の併用が可能に
2. 年間投資上限額が最大 360 万円に拡大
3. 生涯非課税限度額が最大 1,800 万円の新設
4. 非課税保有期間の無期限化
5. 制度の恒久化

新 NISA の 5 つの注意点

メリット満載の制度ですが、次のことにご注意ください。

① リスクにあった投資を心掛ける

新 NISA の年間投資枠が広がったことで、一気に大きな金額を投資できるようになりましたが、無理な投資は避けるべきです。緊急予備資金や将来の支出に備えながら、無理のない範囲で資産運用を行いましょ。

② 非課税保有期間の復活に注意

非課税保有期間が無期限になった一方で、注意が必要なのが非課税保有期間の復活条件です。早期に利益を確定することで、非課税保有枠が復活しますが、これに過度に依存せず、基本的な長期投資を心がけましょ。

③ 早期スタートが重要

新 NISA は 2024 年から始まり、いつでもスタートできますが、早期に始めることで投資期間が長くなり、複利効果を最大限に活かします。他の投資枠とも併用できるため、早めのスタートを検討しましょ。

④ iDeCo の活用を検討する

iDeCo (個人型確定拠出年金) も税制優遇の対象です。毎月の掛金が所得控除になり、将来の老後資金への準備として利用できます。新 NISA と併用することで、税制面でのメリットを最大化できます。

⑤ 損益通算ができない点に留意

新 NISA 口座では損益通算ができません。これは、投資で損失を出しても、その損失を他の利益と相殺できないことを意味します。投資戦略を練る際には、この点を考慮してリスクヘッジを行いましょ。

「新 NISA 制度の概要」

		つみたて投資枠	成長投資枠
制度の併用		同時併用可	
投資枠	年間投資枠	合わせて 360 万円	
		120 万円	240 万円
投資枠	非課税保有限度額 (総枠)	1,800 万円 (うち成長投資枠は最大 1,200 万円まで)	
投資期	制度実施期間	2024 年 1 月～	
	口座開設・非課税期間	無期限 (恒久化)	
対象年齢		18 歳以上	
対象商品		投資信託	上場株式・投資信託など
購入方法		積立	一括(スポット)・積立

新 NISA への移行は？

2023 年以前にすでに NISA を活用している場合に、別段移行手続きなどは不要です。

慌てて売却しなくていい

現行 NISA の非課税期間 (一般:5 年間、つみたて:20 年間) は 2024 年以降も継続して運用することができます。

ロールオーバーできない

現行 NISA の非課税期間終了後はロールオーバーができませんので、売却のタイミングは注意してください。

新 NISA 口座は自動的に開設される

現行 NISA の口座を保有している場合は、新 NISA の口座が自動的に開設されます。金融機関を変更したい場合は、新たに手続きが必要です。

これらの留意点を踏まえつつ、新 NISA を活用することで、より効果的な資産形成が期待できます。投資は慎重な計画と戦略が重要ですので、十分な情報収集と専門家のアドバイスも活用しましょ。

現在と将来のお金のことを考えてみませんか。気になることがある方は、お気軽にファイナンシャルプランナーまでお問合せ下さい。

連絡先: ベイヒルズ税理士法人 FP 課 児玉 045-450-6701