

てくのクテ

2024年1月から新しいNISA制度（新NISA）

■NISA（ニーサ、個人型確定拠出税制）とは

NISA（ニーサ、個人型確定拠出税制）は、日本の政府が2014年1月に提供した投資制度で、個人投資家が株や投資信託などを購入する際に利用できます。NISAの主な特点是、一定期間内に得られる投資利益や配当が**非課税**になる点です。

■現行のNISA

●非課税の範囲

NISA口座を通じて購入した投資商品から得られる利益や配当は、一定期間非課税になります。

●投資額の制限

年間にNISA口座に投資できる金額には上限があります。一般NISAでは年間120万円、つみたてNISAでは年間40万円まで投資が可能です。

●種類

一般NISA：一般的な投資商品（株、ETF、REIT、投資信託など）を購入できます。

つみたてNISA：毎月一定額を投資信託に投資することができ、長期的な資産形成を目指します。

●簡単な手続き

NISA口座は、証券会社や銀行で比較的簡単に開設できます。

■新しいNISA（新NISA）

●非課税の範囲

得られる利益や配当が無期限で非課税になります。これにより、長期的な投資が促進されます。

●投資額の制限

「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の2種類の投資枠を同時に利用できます。これにより、定期的な積立投資と成長目的の投資を両方行えます。つみたて投資枠は年間120万円、成長投資枠は年間240万円で、合計最大年間360万円まで投資できます。

●非課税保有限度額：

非課税保有限度額は全体で1,800万円と設定され、これを超える利益は課税されます。

●簡単な手続き

2024年以降は、一般NISAとつみたてNISAが統合され、新NISAとしてシンプルな制度となります。

裏面では、現行NISAと新NISAを図解で比較していますので、ぜひご覧ください。

『てくのクテ』は、知っている方、知らない方を問わず、ITに関する色々な疑問???や、テクノ産業から皆さまにお伝えしたいことなどを配信したいと考えております。

-お問合せ先-

2023年11月 テクノ産業の休日カレンダー

日	月	火	水	木	金	土
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

NISAって聞いたことはあるけど、実際にやっている方の利用人口比率は約18%で5人に1人てくのぉ！投資に興味がない人でも銀行に預けるより少額で新NISAをやってみるのもありてくのぉ！とうとうてくん投資に興味持つようになっちゃったのかなって思われちゃうかも！しませんが実はそんなことなくて世の中の事情をしっかりと理解しておかないとダメかもって考えているてくのぉ！最近ではAIの進化がものすごくて簡単な画像ならすぐにできちゃうので今後その辺りもお知らせしたいてくのぉ！

TEL 0287-62-6010 FAX 0287-62-8998

E-mail : techno@tecowl.co.jp

- 那須高原のIT工房 -



株式会社 **テクノ産業**

〒325-0033 栃木県那須塩原市埼玉371-8

URL : <https://www.tecowl.co.jp/>

現行のNISAから新NISAの変更4点

いいね！

非課税保有期間が**無期限**に

新NISAでは、投資利益や配当が無期限で非課税となるため、投資者は長期的な資産形成を税負担なく進めることができます。

現行NISA
 一般NISA 5年間
 つみたてNISA 20年間

新NISA
 つみたて投資枠
 成長投資枠
無期限

いいね！

年間の非課税投資枠が**360万円**に

年間の投資枠が拡大され、最大で360万円まで投資することができるため、投資者はより多くの資金を非課税で投資することができます。

現行NISA
 一般NISA 120万円
 つみたてNISA 40万円
 いずれか選択

新NISA
 つみたて投資枠 120万円
 成長投資枠 240万円
 合計 360万円

いいね！

非課税保有限度額が**1,800万円**に

非課税保有限度額は全体で1,800万円とされ、この枠内での投資収益は非課税となります。

現行NISA
 一般NISA 600万円
 つみたてNISA 800万円
 いずれか選択

新NISA
1,800万円
 うち成長投資枠
 1,200万円

いいね！

売却しても**非課税投資枠**の**再利用**が可能に

現行NISAでは、売却するとその非課税枠は利用できませんでしたが、新NISAでは売却した翌年以降でも保有限度額までは再利用が可能です。



■ 現行NISA

■ 新NISA

項目	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
対象者	日本に住む18歳以上の人		日本に住む18歳以上の人	
制度併用	併用不可		併用可	
年間投資枠	40万円	120万円	120万円	240万円
非課税保有限度額 (総枠)	最大800万円	最大600万円	最大1,800万円	
			内1,200万円	
非課税保有期間	最大20年	最大5年	無期限	
購入方法	積立	一括・積立	積立	一括・積立
対象商品	投資信託 (一定の基準有)	上場株式、 投資信託等	つみたてNISA と同様	上場株式、 投資信託等

現行制度
 との関係

2023年までに一般NISAやつみたてNISAで投資した商品は、非課税期間終了まで従来通りの非課税で継続保有が可能です。
 非課税期間が終了すると課税口座に払い出しされ、その後の配当には課税されます。
 現行のNISAで保有している残高を新NISAに移管することはできません。