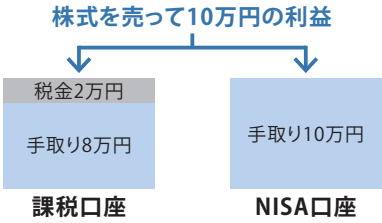
安定的な資産形成にメリット大
新しいNISAとは？

NISA（少額投資非課税制度、ニーサ）は、個人の資産形成を応援する国の制度で、2024年1月から新しくなります。18歳以上の国内居住者が対象で、銀行・証券会社などの金融機関で口座の開設ができます。

1 1,800万円までの非課税運用

NISAで投資すると運用益（売却益、配当や分配金）が非課税になります。通常の口座（課税口座）では、運用益に約20%の税金がかかるため、手取りの利益は約8割になります。NISA口座では1人1,800万円までこの非課税枠が利用できます。

■NISA口座のメリット



※現在、正確には20.315%の税金がかかります

2 少額から投資を始められます

金融庁が認めた投資信託を対象にした「つみたて投資枠」、上場株式などが対象の「成長投資枠」の両方が利用できます。例えば月額3万円を30年間、年率3%運用で積み立てるとおよそ1,750万円になります。

■新NISA概要

併用可

	つみたて投資枠	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	無期限
非課税保有限度額（総枠）	1,800万円	
		1,200万円（内数）
対象年齢	18歳以上	18歳以上
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）

3 自分のペースで資産形成できます

自分のライフプランに合わせ必要になる資金を使いながら、資産形成を非課税で続けることが可能です。ただし、あくまでも投資なので、値下りや元本を下回るリスクもあることを知っておきましょう。

始めるには？

本人確認書類、マイナンバー確認書類を用意して、金融機関にNISA口座開設を申請するところからスタート。

制度の詳細は金融庁のホームページでご確認ください

金融庁　NISA特設ウェブサイト

ひとりひとりの夢をかたちに
日本FP協会

2023年12月