

『貯蓄から投資へ』の強力な後押し！？

新しいNISA ココが変わる

現行

	非課税枠（年間）	非課税期間
一般NISA 株式 投資信託など	120万円	5年
つみたてNISA 一部の投資信託	40万円	20年



（一本化）
拡充案

成長投資枠 (一括買いの枠)	240万円	無期限化
新NISA つみたてNISAがベース	120万円 最大10万円／月	

生涯投資枠が計**1800万円**に拡大！！
(株式などは1200万円以内に)

2024年からNISAのしくみが変わります！

もともと時限措置だったNISA制度が恒久化へ！
2023年3月に**税制改正法案**が可決されれば正式決定！

お得になるとは言えやはり複雑なくみ… 拡充案のポイントとは…

POINT 1 非課税運用できる金額が増える！

➡ より**長期的**な資産形成も可能に

たとえば… 月5万円だと**30年間** つみたて

月10万円だと**15年間** つみたてが可能！

※生涯投資枠（1800万円）をすべてつみたてに使う場合



POINT 2 投資枠は繰り返し利用可能！

➡ 生涯投資枠は**買付残高**で計算

つまり… 一度枠を使っても売却すれば投資可能枠は復活する



POINT 3 つみたてと成長枠の併用可能！

➡ 従来と違い投資信託と株式の買い付けが同時にできる

つまり… 長期の資産形成と短期目線の投資どちらも可能



一方こんな注意点も…

つみたてNISAは積立てが**継続できること前提**のしくみです。収入が無くなるなど積立ての継続が困難な状況に陥ると計画が崩れることもあります。**安定した資産形成**の為には保障とのバランスも重要です。

～ご挨拶～

新年明けましておめでとうございます。

本年も日々フレッシュな経済情報をアップデートしつつ、

安心と豊かさをお届けできるよう精進して参ります。

本紙面に関して疑問点やご質問などございましたら、

何なりとお申しつけ下さい。

本年もどうぞ宜しくお願い致します。

住所：広島市西区大宮1-1-19

TEL：082-537-1205

E-mail：yoshjimoto@mk-hoken.co.jp

有限会社MK

