



# ちょっとためになる お金 の話

こんにちは。FP(ファイナンシャルプランナー)角山です。  
毎月、皆様からのご要望にお応えして、『今更聞けない『お金の話』を分かりやすく、こっそり?? お伝えしていきます。

昨年末に、2023年度税制改正大綱が発表されました。その中で、NISA制度の抜本的拡充・恒久化が目玉のひとつとして挙げられると思います。

NISAに関心をお持ちの方が多く、今後さらに、注目度が高まっていくのではないかと思います。今回は、NISAについてお話をします。

そもそもNISAはイギリスのISA (Individual Savings Account) 個人貯蓄口座)をモデルにした日本版ISAとして、NISA(ニッサ Nippon Individual Savings Account) という愛称がついております。

特徴は非課税口座です。  
毎年、一定金額内で購入した株式や投資信託などの利益が非課税になります。

本来でしたら、金融商品を購入し利益がでますと、約20%税金が取られていたのだから、ぶお得な感じがあります。

次に、NISAの種類は3種類あります。

- 一般NISA
- 積立NISA
- ジュニアNISA

| 特徴     | 一般NISA              | 積立NISA      | ジュニアNISA            |
|--------|---------------------|-------------|---------------------|
| 年間購入金額 | 120万円               | 40万円        | 80万円                |
| 非課税期間  | 5年間                 | 20年間        | 5年間*                |
| 投資対象   | 株式<br>投資信託<br>ETFなど | 一定の<br>投資信託 | 株式<br>投資信託<br>ETFなど |

\*18歳まで非課税で保有できます

全ての制度は2023年で終了しますが、2024年から一般NISAと積立NISAは新制度に移行されます。

未確定な部分もありますが、非常に良くなるのではないかと思います。新制度は今回、記載出来ませんでしたのでまた来月、お伝えします。来月も良かったら、見てくださいね！

**HUG HUG特典 無料相談は要予約**  
角山先生と1対1で相談(相談時間:1時間 無料)  
&  
家計診断(ライフプラン)作成プレゼント



無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。  
①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を明記し、「info@hughug-town.com」までお送りください。



角山 大尚

約18年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくかをアドバイスしている。