



ちよっとためになる 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。

今回は来年から始まる新NISA制度についてお伝えしました。復習になりますが、新NISA制度の特徴は左記の通りです。

- ① 両制度の併用
- ② 制度の恒久化
- ③ 非課税保有期間の無期限化
- ④ 年間投資金額の引き上げ
- ⑤ 生涯非課税保有限度額の設定

④ 年間投資金額の引き上げ
今までは、つみたてNISAか一般NISAのどちらかしか選択できず、限度額は左記の通りでした。

つみたてNISA
40万円

一般NISA
120万円

つみたてNISA
↓
つみたて投資枠
(年間投資上限額)
120万円

一般NISA
↓
成長投資枠
(年間投資上限額)
240万円

これが来年からは次の通り名称が変更されます。しかも①で述べたように併用可能ですので、年間360万円までが投資上限額になります。

⑤ 生涯非課税保有限度額の設定
今までは左記の通りでした。

つみたてNISA
800万円

一般NISA
600万円

これが来年からは変更されます。最大利用額は1800万円になります。ただし、成長投資枠は1200万円までになります。

これだけみると、とても良く見えますが、NISAは制度の話です。選ぶ商品によっては元本割れる可能性があります。

この辺りはとても大切ですので、詳しくは来月号でお伝えします。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のかをアドバイスしている。