

ちよっとためになる お金 の話



ファイナンシャル・プランナー
FP角山の



こんにちは。子育て世代専門のFP（ファイナンシャルプランナー）角山です。今年も、残り1カ月ちよっとになりまして。今年中にできることはしっかりとやりましょー！できるところに力を入れると納税やNISAの話をしました。詳しくは前回までのコラムをご覧ください。

今回はNISAの続きです。変更点の特徴をまとめるとこんな感じです。

- ① つみたてNISAと一般NISA
両制度の併用が可能
- 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

① 現状のNISA制度では、つみたてNISAと一般NISAはどちらかしか選択できませんでした。新NISAはつみたて投資枠と成長投資枠に名称が変更され、併用は可能です。今までと違い、NISA口座を活用した色々な投資選択は可能になります。

② 制度の恒久化は、一般NISAは2023年まで、つみたてNISAは2024年までと利用期間が決まられていました。新NISAはこの利用期間が恒久化されます。長期投資をお考えの方にはとても良いことだと思います。

③ 非課税保有期間の無期限化は、現行の一般NISAは5年間（ロールオーバーにより期間延長も可）、つみたてNISAは20年間の非課税期間が設けられていました。来年からは非課税期間は無期限化されます。利益に対して税金がかからないのは大きいですね。

④ 年間投資金額が引き上げられます。

新	現行
つみたて投資枠・・・120万円	つみたてNISA・・・40万円
一般NISA・・・120万円	一般NISA・・・120万円
成長投資枠・・・240万円（年間投資上限額）	成長投資枠・・・240万円（年間投資上限額）

⑤ 生涯非課税保有限度額の設定が変更されます。

新	現行
つみたてNISA・・・800万円	つみたてNISA・・・800万円
つみたて投資枠+成長投資枠・・・1800万円	つみたて投資枠+成長投資枠・・・1800万円
一般NISA・・・600万円	一般NISA・・・600万円
成長投資枠は、1200万円まで	成長投資枠は、1200万円まで

これだけみると非常に有利になるの始めた方が良い！と思われる方も多と思います。また、ネット情報だけを鵜呑みにして内容も分からず開始している方も多いです。投資ですので絶対はありません。元本割れを起こす可能性もありますし、最終的には自己責任です。

人によってはやらないと言っ選択肢もありだと思っています。本当に必要な確認して始めてください。

最後までお読み頂きまして、ありがとうございます。来月も良かったら、見てください。

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。