

資産活用のヒントをお届けします

資産活用通信

2023年12月 第370号

発行

ベイヒルズ税理士法人

〒221-0052

横浜市神奈川区栄町1-1 KDX横浜ビル6階

TEL:045-450-6701 FAX:045-450-6706

HP: <https://www.bayhills.co.jp>

大幅拡充! 新 NISA はここが変わった!

新 NISA の大きな変更点はこの3つ

(1) 「成長投資枠」と「つみたて投資枠」の併用が可能

従来の、上場株式や投資信託を購入する「一般 NISA」と、国が定めた基準を満たした投資信託を購入する「つみたて NISA」が、新 NISA では、それぞれ「成長投資枠」「つみたて投資枠」に変更され、併用が可能となりました。

(2) 年間投資枠・非課税保有限度額がアップ

1 年間の投資枠が大幅に拡大され、「成長投資枠」が 240 万円、「つみたて投資枠」が 120 万円に。非課税保有限度額も全体で 1,800 万円（成長投資枠はそのうち 1,200 万円）に拡大されました。

(3) 非課税保有期間は無期限

売却益や配当・分配金を非課税で運用できる非課税保有期間が無期限化されました。

すでに NISA 口座がある場合は?

旧 NISA 口座を利用している場合は、新 NISA 口座が自動的に設定されます。旧 NISA に保有している金融商品は、購入時から一般 NISA は 5 年間、つみたて NISA は 20 年間、そのまま非課税で保有可能で、売却も自由です。ただし、非課税期間終了後に、新 NISA へ移管することはできません。

図表 新 NISA の主な変更点

	新NISA		旧NISA	
	成長投資枠	つみたて投資枠	一般NISA	つみたてNISA
併用	可能		不可	
年間投資枠	240万円	120万円	120万円	40万円
非課税保有限度額	1,800万円 1,200万円 (内数)		600万円	800万円
非課税保有期間	無期限	無期限	5年間	20年間

金融庁 NISA 特設ウェブサイト「NISAとは?」を基に作成
出典:TKC 事務所通信

現在と将来のお金のことを考えてみませんか。気になる点がございましたら、お気軽にファイナンシャルプランナーまでお問合せ下さい。

連絡先: ベイヒルズ税理士法人 FP 課 兒玉 045-450-6701

【 受講者募集のご案内 】

BOAF 2024 SEMINAR & WORK 「SDGs 経営導入コース」

～ SDGs の取組みを通して持続する成長企業を目指す ～

講義とワークにより、自社の経営に SDGs をしっかり根付かせる土台作りを目的としています。

日程: 2/9(金)、2/20(火)、3/7(木)、3/26(火) ※ 計 4 回

対象者: 経営者、後継者、経営幹部

受講料: お1人様 5万円(全4回通し) 2名様以降 2万円

受講方法: オンライン(Zoom) ※ 第3回目のみオンライン・会場ハイブリッド開催

お申込み: URL または QR コードからお申込みください

URL: <https://ws.formzu.net/dist/S57285930/>

お問合せ: 一般社団法人 SDGs・ESG 経営コンソーシアム

事務局 ベイヒルズ税理士法人 担当:海老原 TEL 045-450-6701

※ 詳細は以下をご参照ください。

https://www.bayhills.co.jp/boaf_seminar_work_2024/

QRコード

