2024年シン・NISAについて

◆NISA制度とは

NISA制度とは「少額投資非課税制度」の略称

2014年にスタートした制度だが、 「貯蓄から投資へ」の流れを加速させるために、 2024年以降にNISA制度の抜本的拡充・恒久化される方針が 示された。

◆シン・NISAへの変更点まとめ

項目	現行NISA		新NISA	
· 块口	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
制度選択	併用不可		併用可能	
非課税投資枠の管 理	年間買付額	顔を管理	生涯非課税限別	度額を管理
年間投資上限額	40万円	120万円	120万円	240万円
投資可能期間	最大20万円	最大5年	無期	限
制度実施期間	~2042年末	~2023年末	2024年	F∼
	800万円	600万円	18007	5円
最大利用可能額				内数として 1200万円
購入方法	積立	スポット・ 積立	積立	スポット・ 積立
対象商品	投資信託 (金融庁指定銘柄)	株式 · 投資信託	つみたて NISAと同じ	株式・ 投資信託
非課税保有期間	20年	5年	無期	限

・投資枠の変更

これまでのNISA制度では、「一般NISA」か「つみたてNISA」どちらか一方しか 選べなかったが、基本的に1つになる。 その中で「成長投資枠(仮)」と「つみたて投資枠(仮)」 が利用できるようなる。

・1年あたりの拠出限度額の増額

つみたて投資枠:**年120万円**(現行の3倍)

成長投資枠 : **年240万円**(現行の2倍)

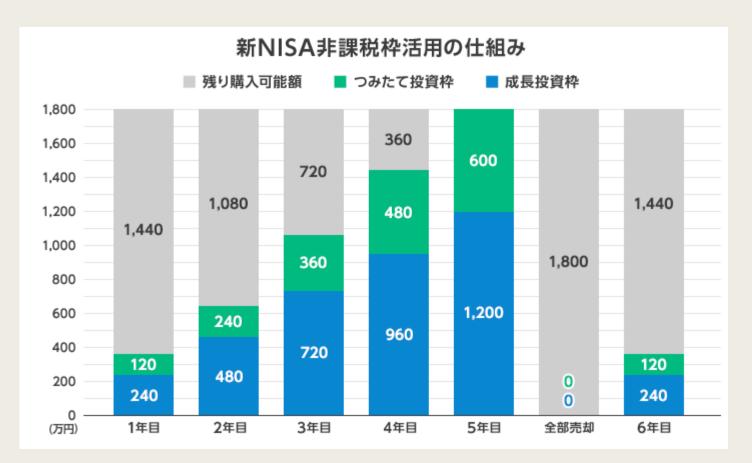
・最大投資限度額

現状のNISA制度では、 一般NISAが年120万円×5年=600万円 つみたてNISAが年40万円×20年=800万円

シン・NISA 「〇年分の口座」という考えが無くなり、 累積で**「1800万円分まで」**という考え方になり、 非課税機関が無期限となる。

さらに、売却した場合に非課税の総枠に空きができたら、 非課税枠が復活する。

◆シン・NISA非課税枠活用のイメージ



年間では成長投資枠で240万円(青部分)、つみたて投資枠で120万円(緑部分)の合計360万円まで取引できる。例えば、毎年360万円ずつ投資した場合は5年目に1,800万円となり新NISAの生涯非課税限度額に達するため6年目以降はNISA口座での買付ができない。ただし新NISAでは、仮に5年目にNISAで運用していた資産を全て売却した場合、非課税枠の復活によって翌年6年目の使用可能残高は1,800万円となり、6年目以降も360万円の投資を継続できるようになる。

6

・非課税限度額について

シン・NISAではトータル1800万円だが、 そのうち個別株に投資できるのは1200万円となっている。

つまり、フルで活用するには600万円分の投資信託が必要になる。

・ロールオーバー(移管)ついて

現行制度のNISA枠は開始時から一般NISAなら5年、 つみたてNISAであれば20年間は引き続き非課税運用可能

例えば、

2023年に始めたらそれぞれ2027年、2042年まで使用可能

しかし現行制度終了後は、

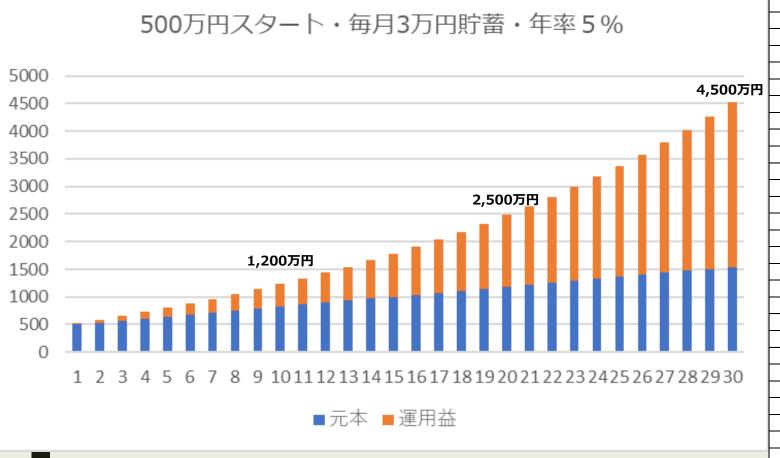
シン・NISAに移管できずに一般口座に移行してしまう

◆シン・NISAのデメリット

・損益通算、繰越控除ができない 現行NISA同様に、損失が出た場合の控除ができない

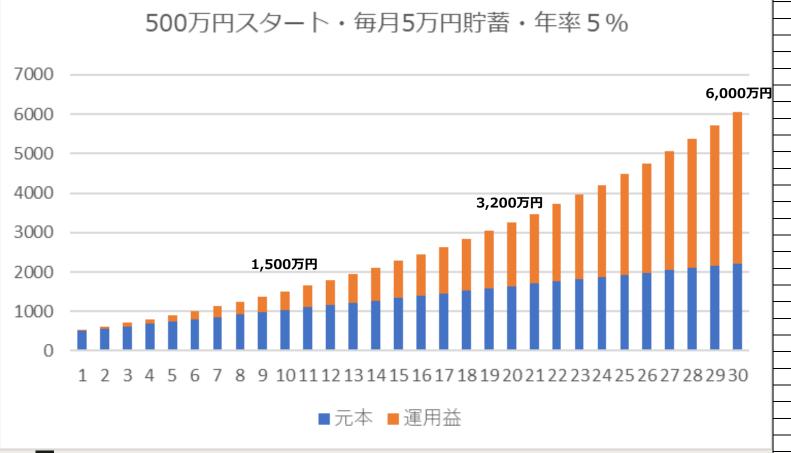
•

◆シン・NISAでの貯蓄シミュレーション①



Oŧ	後	元本	運用益	総額
	1	500	25	525
	2	536	53	589
	3	572	84	656
	4	608	119	727
	5	644	157	801
	6	680	199	879
	7	716	245	961
	8	752	294	1046
	9	788	349	1137
	10	824	407	1231
	11	860	471	1331
	12	896	539	1435
	13	932	612	1544
	14	968	692	1660
	15	1004	776	1780
	16	1040	867	1907
	17	1076	964	2040
	18	1112	1068	2180
	19	1148	1179	2327
	20	1184	1297	2481
	21	1220	1423	2643
	22	1256	1557	2813
	23	1292	1699	2991
	24	1328	1851	3179
	25	1364	2011	3375
	26	1400	2182	3582
	27	1436	2363	3799
	28	1472	2555	4027
	29	1508	2758	4266
	30	1544	2973	4517

◆シン・NISAでの貯蓄シミュレーション②



1 500 25 525 2 560 54 614 3 620 88 708 4 680 126 806 5 740 170 910 6 800 218 1018 7 860 272 1132 8 920 332 1252 9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251<	O年後	元本	運用益	総額
3 620 88 708 4 680 126 806 5 740 170 910 6 800 218 1018 7 860 272 1132 8 920 332 1252 9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953	1	500		525
4 680 126 806 5 740 170 910 6 800 218 1018 7 860 272 1132 8 920 332 1252 9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141	2	560	54	614
5 740 170 910 6 800 218 1018 7 860 272 1132 8 920 332 1252 9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 <td>3</td> <td>620</td> <td>88</td> <td>708</td>	3	620	88	708
6 800 218 1018 7 860 272 1132 8 920 332 1252 9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554		680	126	806
7 860 272 1132 8 920 332 1252 9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2	5	740	170	910
8 920 332 1252 9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 <t< th=""><td>6</td><td>800</td><td>218</td><td>1018</td></t<>	6	800	218	1018
9 980 397 1377 10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	7	860	272	1132
10 1040 469 1509 11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3247 5377 29 2160	8	920	332	1252
11 1100 548 1648 12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	9	980	397	1377
12 1160 633 1793 13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	10	1040	469	1509
13 1220 726 1946 14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	11	1100	548	1648
14 1280 826 2106 15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	12	1160	633	1793
15 1340 934 2274 16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	13	1220	726	1946
16 1400 1051 2451 17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	14	1280	826	2106
17 1460 1176 2636 18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	15	1340	934	2274
18 1520 1311 2831 19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707		1400	1051	2451
19 1580 1456 3036 20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	17	1460	1176	2636
20 1640 1611 3251 21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	18	1520	1311	2831
21 1700 1776 3476 22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	19	1580	1456	3036
22 1760 1953 3713 23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	20	1640		3251
23 1820 2141 3961 24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	21	1700	1776	3476
24 1860 2341 4201 25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	22	1760	1953	3713
25 1920 2554 4474 26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	23	1820	2141	3961
26 1980 2762 4742 27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	24	1860	2341	4201
27 2040 3022 5062 28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707	25	1920	2554	4474
28 2100 3277 5377 29 2160 3547 5707		1980	2762	4742
29 2160 3547 5707	27	2040	3022	5062
	28	2100		5377
30 2220 3833 6053	29	2160	3547	5707
	30	2220	3833	6053

※元本1800万円到達時から、余剰分の年率を税抜き後に換算

◆シン・NISAでの貯蓄シミュレーション③

