

# 2024年シン・NISAについて

森田 康介

## ◆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	
	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	年間買付額を管理		生涯非課税限度額を管理	
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～	
最大利用可能額	800万円	600万円	1800万円	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	

# ◆シン・NISAへの変更ポイント

## ・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）**」  
が利用できるようになる。

## ・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）

## ◆シン・NISAへの変更点ポイント

### ・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

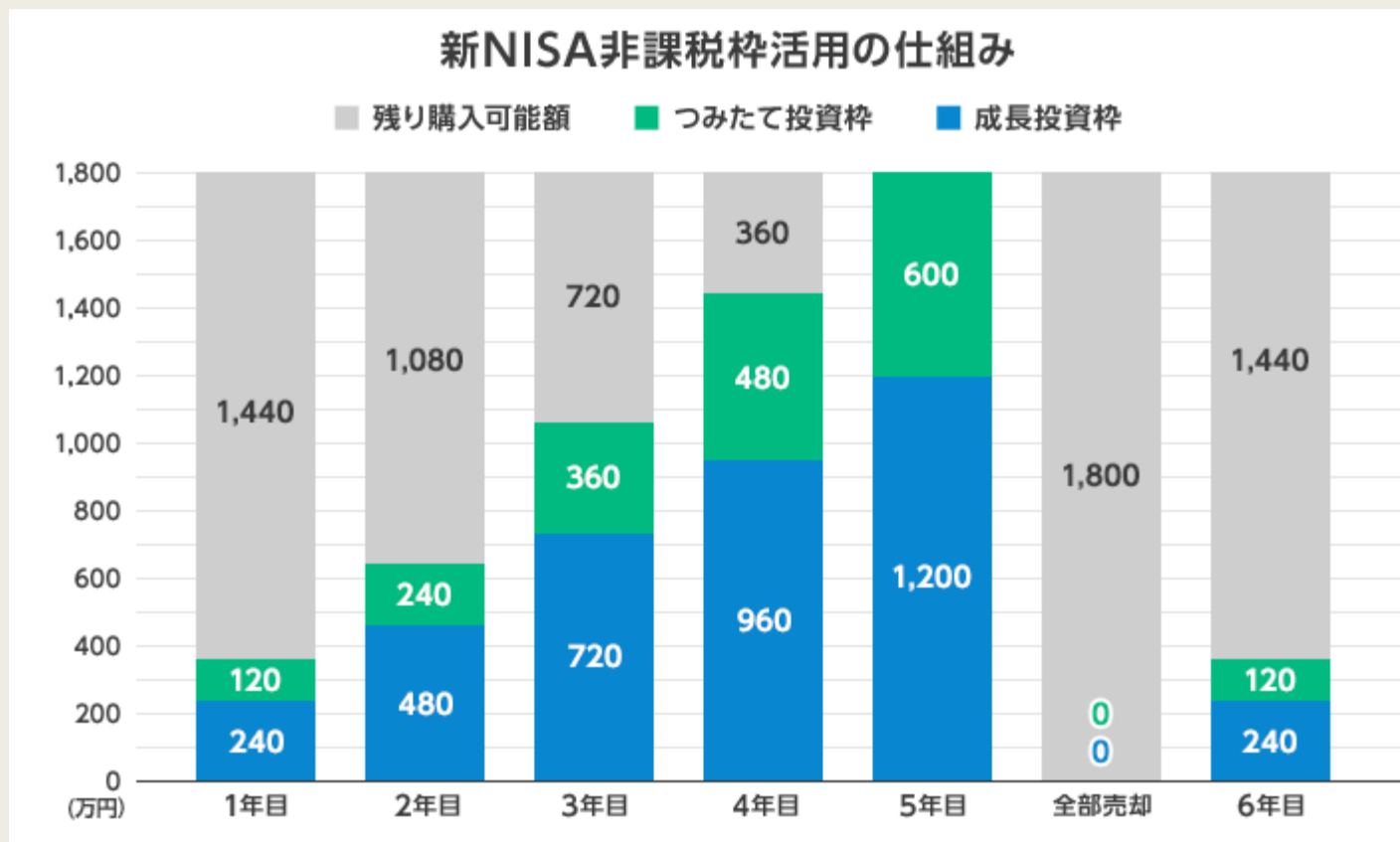
つみたてNISAが年40万円×20年＝800万円

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れば、  
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。

## ◆シン・NISAへの変更点ポイント

- ・ **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。

## ◆シン・NISAへの変更点ポイント

- ・ロールオーバー（移管）について

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

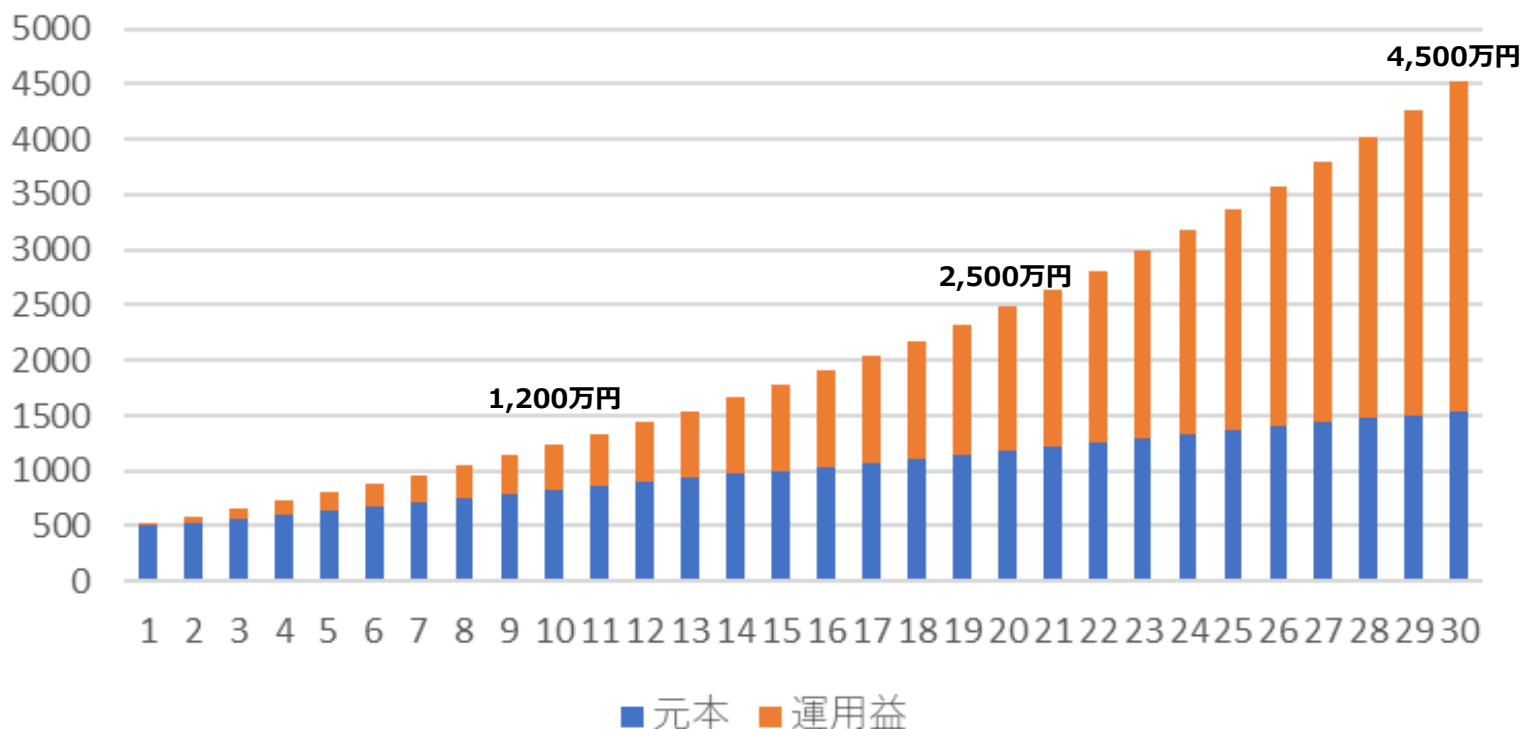


## ◆シン・NISAのデメリット

- ・ **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

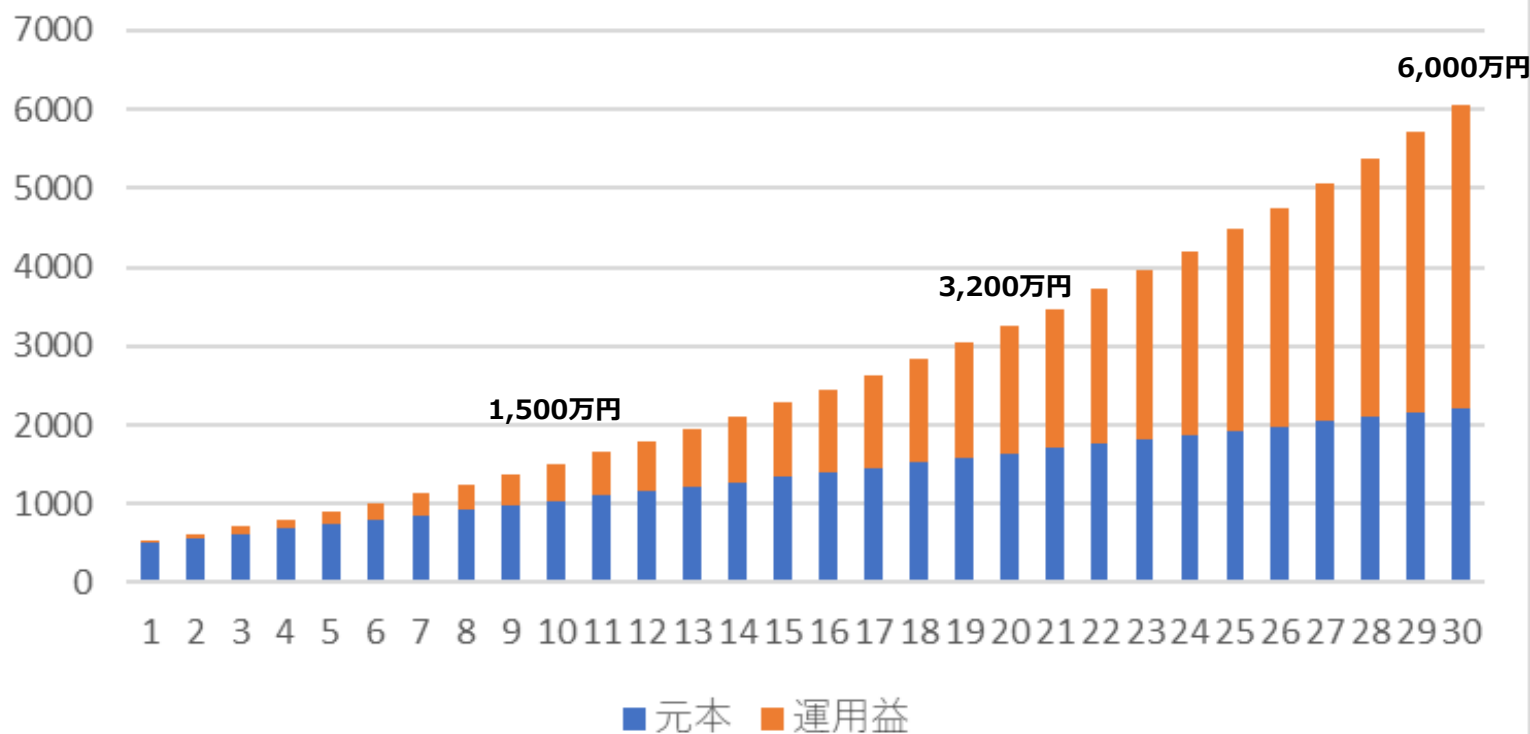
500万円スタート・毎月3万円貯蓄・年率5%



〇年後	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

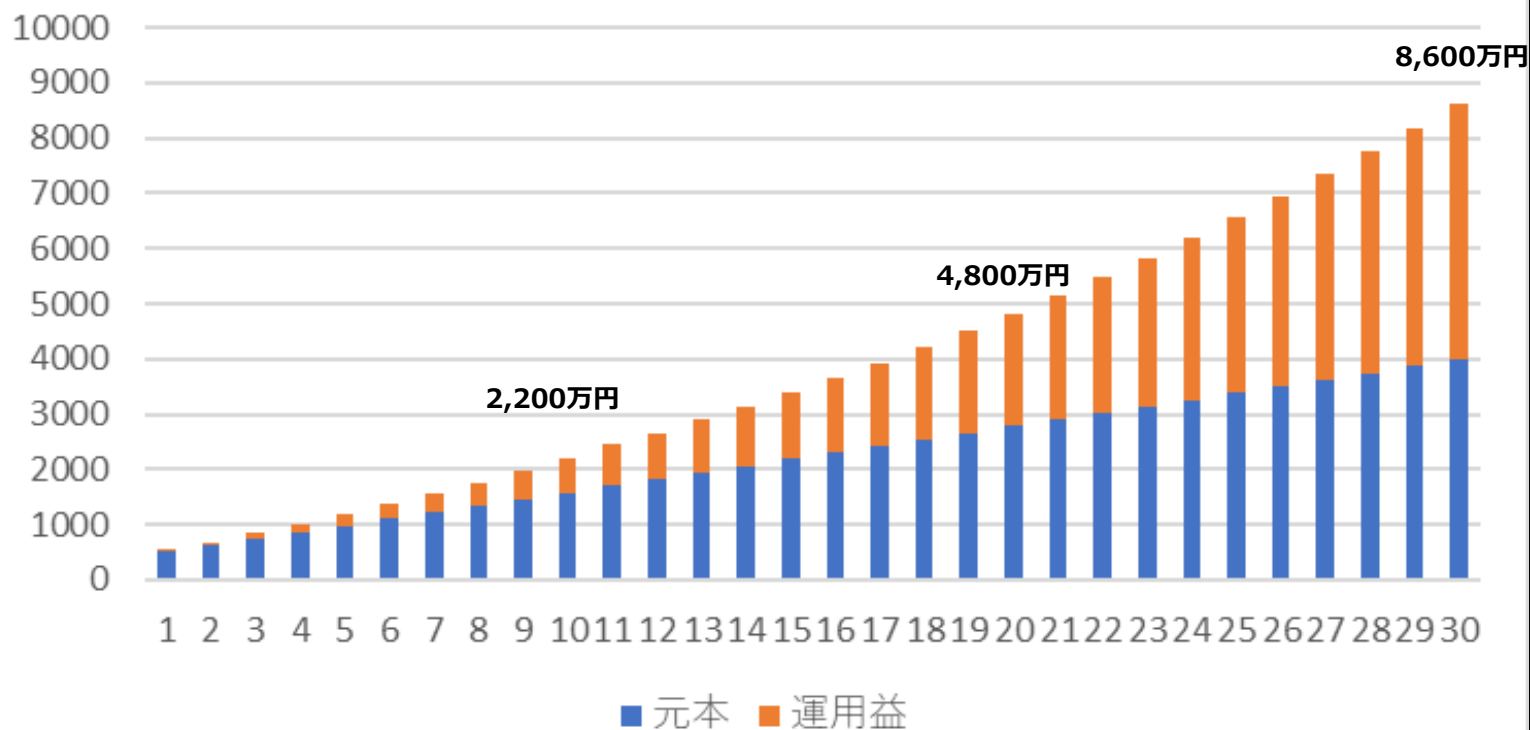
500万円スタート・毎月5万円貯蓄・年率5%



※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

500万円スタート・毎月10万円貯蓄・年率5%



※元本1800万円到達時から、余剰分の年率を税抜き後に換算