

#16

つみたてNISAの 最新事情と疑問解決

◇ 今後の予定(変更あり)

希望はアンケートに記入をお願いします。

6月9日(金)	つみたてNISAの最新事情&疑問解決
6月16日(金)	新NISAの最新事情&疑問解決
6月23日(金)	今までの質問回答 Part③

今後

- ・年金の基本知識
- ・年金の計算方法
- ・ポートフォリオの考え方
- ・老後の生き方、考え方

本日の勉強会の目次

1

つみたてNISAの最新事情

2

つみたてNISA制度の復習

3

つみたてNISAの正しい理解

4

つみたてNISAのよくいただく疑問に回答

5

まとめ

みなさんに質問です。

つみたてNISAの『認知率』は
どれくらいだと思いますか？

① 10%

② 30%

③ 50%

④ 70%

⑤ 90%

みなさんに質問です。

認知している人のうち、
つみたてNISAを実際に行っている割合は？

① 10%

② 30%

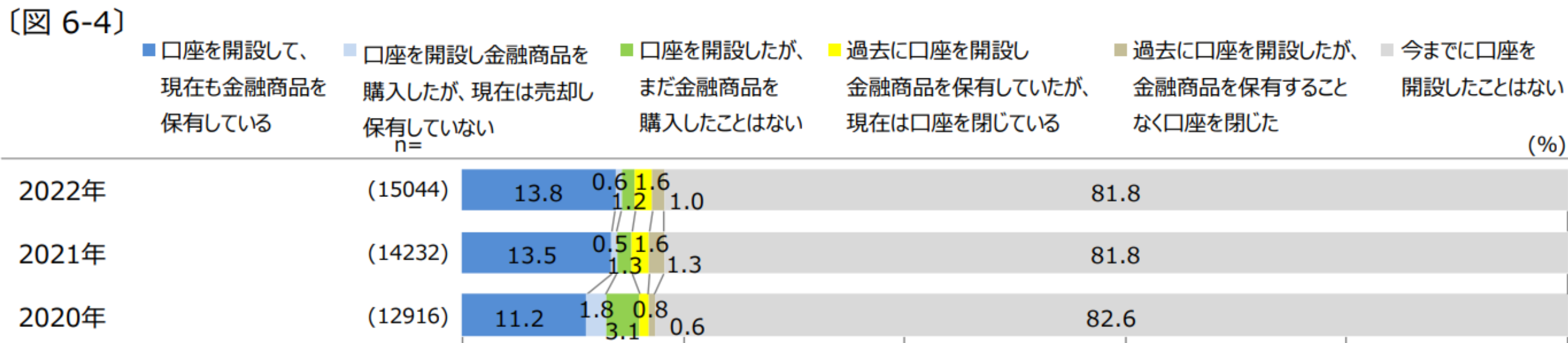
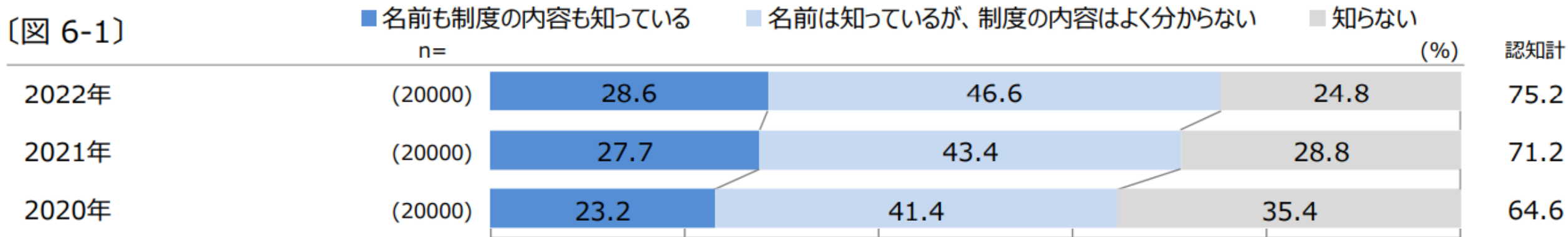
③ 50%

④ 70%

⑤ 90%

つみたてNISAの利用状況

認知をしている75.2%のうち、つみたてNISAでの金融商品保有者は13.8%
ほとんどの人がつみたてNISAを知っていても行動できない状況



つみたてNISAの
正しい理解をお伝えします。



【最新版】NISA制度の違いまとめ

種類		現行（改正前）		改正後
	つみたてNISA	一般NISA	ジュニアNISA	新NISA
新規に投資可能期間	2018年～2023年	2014年～2023年	2016年～2023年	2024年～（恒久化）
非課税期間	最長20年間	最長5年間	最長5年間	無期限
非課税の投資金額	年間40万円	年間120万円	年間80万円	年間360万円 つみたて投資枠：年間120万円 成長投資枠：年間240万円
累計非課税上限額	800万円（開始時）	600万円	400万円	1800万円
投資対象	金融庁の基準を満たす 投資信託・ETF	上場株式（ETF・REIT含む） 公募株式投資信託	上場株式（ETF・REIT含む）、 公募株式投資信託	つみたて投資枠：つみたてNISAと同じ 成長投資枠：一般NISAから高レバレッ ジ投信などを除いたもの
併用	併用できません。いずれかを選択		併用可能	2つの投資枠を併用可能
対象	居住者等（18歳以上）		居住者等（17歳以下）	居住者等（18歳以上）
損益通算・繰越控除			不可	

◆スケジュール

種類	2023年	2024年	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
つみたてNISA	終了	新規投資はできないが、2023年投資分は2042年まで非課税運用可能																		
一般NISA		最大27年まで非課税運用可																		
ジュニアNISA		ロールオーバー不要（自動）で18歳まで非課税運用可能																		
新NISA		開始	非課税期間は無期限・投資はいつでも可能（恒久化）																	

Q0 積立は途中で止めるともったいない不是吗？

A. 全くもったいなくありません。積立は止めても資産は増えますよ。

そもそも積立を継続しないと資産が増えないわけではありません。
商品を保有しているだけで、勝手に運用されて資産としては増えていきます。

例) つみたてNISA口座で40万円購入し、積立を停止。年利4%で20年間運用した場合

