

新NISA改正

改正のポイントと新NISAの活用法（その2）

林健太郎
林FP事務所

NISA改正のポイント

1. 2024年から2階建ての新NISAが5年間

- 一般NISAは2023年の投資で終了
- 原則1階（つみたてNISA同様）の利用者が2階（上場株式）も使える2階建て制度
- 一般NISA「から」ロールオーバー、つみたてNISA「への」ロールオーバーが可能

2. つみたてNISAが5年間延長

- 新規投資期限が2037年までだったのが、2042年まで延長
- NISA相談コールセンターに問い合わせたところ、延長されたつみたてNISAの投資枠にロールオーバーはできないとのこと（将来は？）

3. ジュニアNISAには廃止

- 2024年以降は18歳までの引き出し制限なくなる

新NISA活用法

1. 一般NISAからのロールオーバー

- 時価で全額ロールオーバーが可能
- 非課税期間を5年間延長できる

2. つみたてNISAの非課税期間を25年に

- 新NISAからつみたてNISAへのロールオーバー可能
- 5年+20年で合わせて25年の非課税期間
- ただし新NISAは20万円まで

一般NISA、つみたてNISAと新NISAの関係、詳細



NISA税制改正 まとめ

1. 2024年からの新NISAの活用を検討しよう
 - 一般NISAからのロールオーバー
 - つみたてNISAへのロールオーバー
2. つみたてNISA自身のロールオーバーは不可
 - 将来はできるかもしれないけど
3. 長期投資に望む場合は事前の計画が必須
 - ライフプランや投資リスク許容度の設定など、事前の準備を怠らない

プロが教える資産形成の入門書 無料プレゼント中！



詳しくはこちら



<https://xn--vck0b9h632vz0vb.jp/presentpdf>

林健太郎
林FP事務所