



新

NI
SA



用語集



つみたて投資枠



つみたて
投資枠

成長投資枠

つみたてNISAの役割を引き継いだ非課税枠。

★年間120万円まで(=月10万円)投資できる

★買えるのは一部の投資信託

↑つみたてNISA対象商品と同じ

★買い方はつみたて(抜け道あり)

★つみたて投資枠だけ使うこともできる

つみたてNISAの進化版！

基本的にはつみたてNISAと同じことが
月10万円まで出来るようになる認識でOK



成長投資枠



つみたて
投資枠

成長投資枠

一般NISAの役割を引き継いだ非課税枠。

★年間240万円まで投資できる

★買えるのは株・投資信託・ETFなど一般NISAとほぼ同じ

↑毎月分配型や高レバレッジ型は対象外に…

★つみたて投資枠対象商品も買える

★買い方は自由(一括でも買える！)

★総枠は1,200万円まで

一般NISAの進化版！

投資信託買ってもいいし、個別株やETFを
まとめて買うこともできるよ☆自由度高し！



年間投資枠



1年に投資できる上限金額のこと！

★つみたて投資枠は年120万円まで

★成長投資枠は年240万円まで

合計すると**年360万円！**

使い切れなくても繰り越せるので

無理に使い切らなくても大丈夫◎



今までのNISAは年間の枠を
繰り越せなかったよ！

新NISAでは繰り越せるので、覚えておこう♪
とにかく無理な投資は禁物⚠

非課税期間



非課税で商品を保有できる期間のこと。
なんとつみたて投資枠・成長投資枠
ともに**無期限化！**

新NISAで買えばずっと非課税で保有できる☆
ちなみに現行制度の非課税期間は

- ・ つみたてNISA⇒20年
- ・ 一般NISA⇒5年

で、その期間が終わると課税口座に
自動で移る仕組みになっていました！

今まで以上に「**終わり＝売り時**」を意識する
必要がなくなったよ☆

長期保有目的なら、お金が必要になった時に
必要な分だけ売るスタイルがよさそう♡



非課税保有限度額



つみたて投資枠
(600-1,800万円)

成長投資枠
(0-1,200万円)

1人あたりの生涯の非課税枠の最大値のこと。

総枠・生涯投資枠などとも呼ぶ。

全体で1,800万円まで！

そのうち成長投資枠は1,200万円までです☆

成長投資枠を使わずに、つみたて投資枠だけで

1,800万円埋めることも◎

成長投資枠を1,200万円まで埋めると、

つみたて投資枠は600万円までになります。

つみたて投資枠だけで埋められることは

知っておくといいかも☆

それにしても1,800万円はすごい！！



ロールオーバー



非課税期間が終わる時に、次の年の非課税枠に商品に移すこと。

そうすると、続けて非課税で運用できる。

以前は一般NISAやジュニアNISAから新NISAへのロールオーバーが可能になるはずでした…

しかし今回の改正でロールオーバーが

不可に！！

古い情報だと「可能」なはずだったので、不可になったことは必ず知っておきたい！

ロールオーバーができないので、非課税期間終了後は売って⇒新NISAで買い直しを考えよう☆



簿価(残高方式)



商品を「買付額ベース」で管理すること。
簿価(買った値段)⇔時価(今の値段)

実は新NISAでは、新NISA口座で保有する
商品を売ると…

その商品の簿価分の非課税枠を

再利用できる！ (復活は翌年)

つまり20万円で買ったものが40万円になる
⇒売る⇒翌年に20万円分の枠が復活♡♡

非課税枠の復活はつみたてNISAには
なかったなので必ず理解しておきたい☆
売って非課税枠がムダになる…ってことに
おびえず、積極的に投資できますね♪

