

今年から始まった

新NISA★



注意ポイント
ってある???

新NISAやるなら
知っておきたい！
重要注意ポイントを
Q&A形式で
まとめました♡



保存



非課税期間
「無期限」って？

つみたてNISAは非課税期間20年でした！

つみたて
NISA口座

20年後に
移動
→

特定口座
(課税口座)

つまり買ってから20年後の時点の
利益分が非課税★

その後～の利益分は課税でした。

それが無期限 = ずっと非課税に！

新NISA口座で買ったものは
ずっと税金がかかりません★

これが『無期限』のすごさ♪





成長投資枠 ってなに？

新NISAには

★つみたて枠

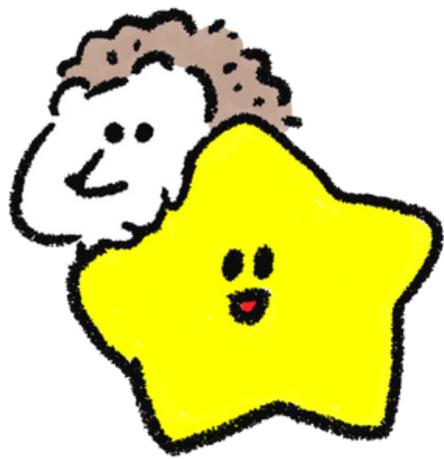
★成長投資枠

のふたつの枠があります。併用可！
つみたて投資枠は一部の投資信託の
つみたてだけですが…

成長投資枠では投資信託だけでなく、
株やETFが買えちゃいます☆

しかも一括も積立もOK。使い方無限！

つみたて投資枠でコツコツ投資信託を
つみたてながら、成長投資枠で株に挑戦したり…
もちろんつみたて投資枠とおなじ商品を積立も○
あと、なんと使わなくても大丈夫なんですよ。



売ったら株が
復活??

以前のNISAは
売っても株は復活しませんでした！
新NISAではなんと
売ると株が復活★これはすごい！

ただし株の復活は売った翌年になる
ので、デイトレードなどはNG

* 年齢にあわせて商品を変更

* 状況によって株を売却

* 急にお金が必要になったので現金化

かなり使い方の自由度UP！！

投資を積極的にしても、現金化が
できるようになったのは大きいです♪



つみたてNISAは
売って移すべき？

そのままほったらかし推奨★

★つみたてNISAの20年もかなり長い

→非課税期間終了時までには値上がりする
可能性が高い

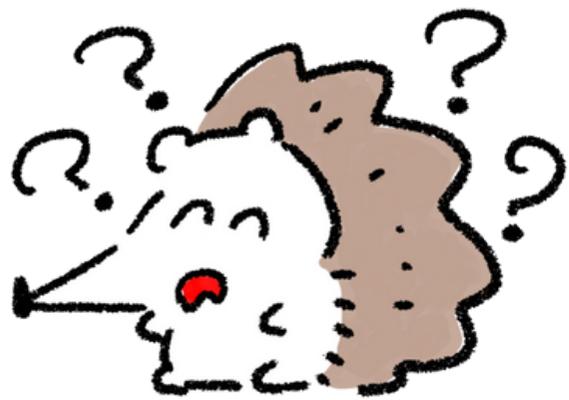
★つみたてNISAと新NISAは別カウント

売って買い直したと

せっかくのつみたてNISAの枠が

もったいないと思います！

20年経って特定口座に移るタイミングで
新NISAの枠が余っていたら、その時売って
買い直す感じがよさそう♡♡



一括？積立？
どっちがいいの??

新NISAが始まった今年

全体として株の調子が絶好調 & 円安なので
一括で入れている人のほうがいい結果を
出していると思います！

理論的にも右肩上がりの場合、一括が有利。

ただわたしは積立派！！

もし買ってすぐ暴落したら...？

落ち着いて続けられる？と考えてみて★

わたしは不安になってしまうので積立！！

一括でいれたい人は、つみたて投資枠でも

カードでなく現金決済すれば

ボーナス設定で一括いけます★



ポイント改悪… 証券会社変える？

このまえSBI証券のクレカ積立の
ポイント改悪が発表されました…
ポイントは証券会社の方針しだいですぐに
変わるので**これはあるある**です！

個人的には

『ちょっと落ち着く』がおすすぬ

変更しても元の証券会社で買った分は
新しい証券会社には移せません。
管理は大変になるのでよく考えよう！

ちなみに、証券会社の変更は
年ごとにしかできません！やりたい場合は
秋以降に手続きできますよ♪