

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』がおすすりめ**

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♪