

## 社長のためのお勉強

令和5年8月16日

〒540-0012 大阪市中央区谷町 2-7-4

株式会社堀口オフィス

TEL 06-6910-6412 :FAX 06-6910-6414

### 2024年から NISA が大幅拡充されます

2014年に始まった NISA 制度。元々はイギリスの ISA 制度を基に作られました。日本版 ISA なので「NISA」と名付けられました。その後 2018年に、より長期積立に特化した「積立 NISA」がスタートしました。

しかし本場イギリスの年間投資上限が年間 20,000 ユーロ(約 200 万～300 万)で生涯投資上限なしに対して、日本の NISA 制度は「NISA」が年間投資上限が 120 万円、生涯投資上限 600 万円。「積立 NISA」が年間投資上限が 40 万円、生涯投資上限が 800 万円と本場イギリスの ISA に対してかなりショボい内容となっておりました。

それに対して金融庁などが NISA 制度の拡充を求めていたのですが、晴れて 2024年から NISA 制度が大幅に拡充され「新 NISA」として生まれ変わります。

年間投資上限が 360 万円、生涯投資上限が 1800 万円が非課税で運用することができ、NISA 口座内で取得した株式の評価益が非課税となり、配当金も証券会社の取引口座で受け取れば非課税となりお得です。

本場イギリスの ISA に比べればまだまだですが大幅に拡充されたのは間違いありません。これから投資を始める方にとっても始めやすいかもしれませんね。

郵送ではなく e-mail での配信を希望される方はご連絡ください