

／ 始める前に知っておきたい！ ／

意外と知らない！ **新**NISAの落とし穴



マニマニくん



「資産形成の新たな選択肢」として注目度急上昇中！

そもそも、新 NISA とは？

2024年1月にスタートした新NISA（少額投資非課税制度）は、個人投資家の資産形成を促進するために設計された制度です。多くの人々が関心を寄せる投資手段であり、日本の経済環境が変化する中、効果的な資産運用の重要性が増しています。この制度は個人投資家にとって魅力的な選択肢となり得ますが、意外な落とし穴も存在します。事前に理解しておかないと、思わぬ損失を被る可能性があるため、注意が必要です。

ここが
ポイント

注目度急上昇の 3 つの理由！



安全性

つみたて投資枠では、金融庁が厳選した投資信託のみ購入できるという点で、安全性の高さが保証されています



長期投資

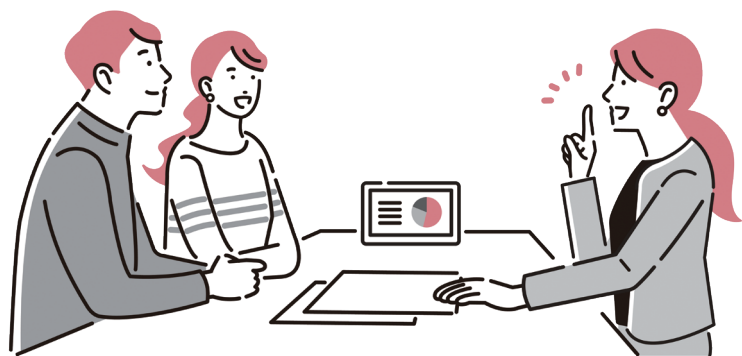
長期・分散・積立投資に適した商品が中心で、投資の鉄則である「長期投資」が叶えられます



初心者向け

比較的安全な運用が可能で、投資初心者でも始めやすい点は、大きな魅力といえます

新 NISA の基本構造を知っておこう



☒ つみたて投資枠

長期・分散・積立投資に適した投資信託が対象です。年間投資上限額は120 万円で、非課税期間は無期限です。

☒ 成長投資枠

個別株、ETF、REIT、投資信託が対象です。年間投資上限額は240 万円で、非課税期間は無期限です。

新 NISA の 3 つのポイント！

1 ☒ 非課税期間の無期限化

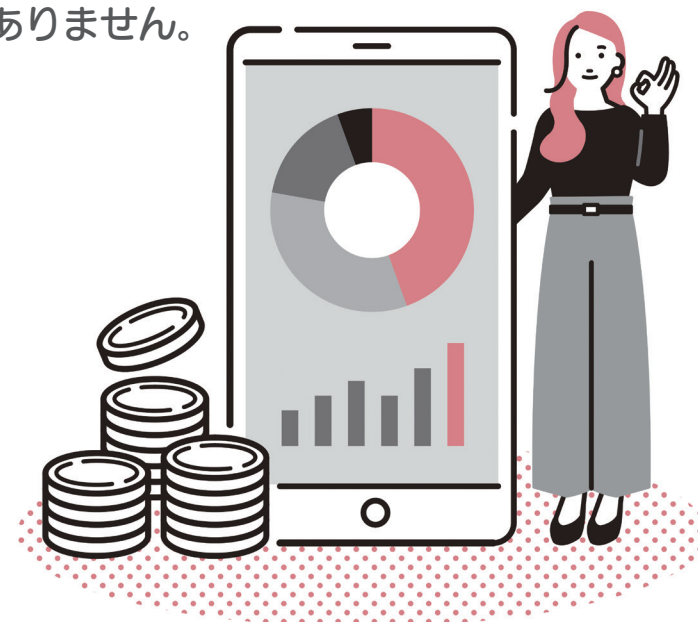
売却せずに保有し続ける限り、非課税期間に制限はありません。

2 ☒ ロールオーバー不要

期間終了後の口座移動手続きが不要になりました。

3 ☒ 投資枠の再利用可能

売却した分の投資枠を翌年以降に再利用できます。



投資枠と非課税限度額は？

年間最大投資枠

360万円

つみたて投資枠と成長投資枠を合わせた
年間の最大投資可能額です。

生涯投資枠

1,800万円

新NISAで投資できる生涯の上限額です。
うち成長投資枠の上限は1,200万円です。



新 NISA のメリットとデメリットを比較！

項 目	メリット	デメリット
税 制	配当金・売却益が非課税	損失が出ても損益通算・繰越控除不可
非 課 税 期 間	無期限で非課税	—
投 資 枠	年間 360万円、生涯1,800万円	1,800万円を超えると新規投資不可
売却後の枠再利用	売却すると枠が復活	—
投資対象	つみたて＋成長投資枠の併用可能	レバレッジETF・一部新興市場株は対象外
投資リスク	長期運用でリスク分散可能	元本保証なし、価格変動リスクあり
海外投資	米国 ETF も購入可能	外国税額控除が受けられない

新 NISA は、多くのメリットを提供する一方で、いくつかの制限もあります。個人の投資目標に合わせて、この制度を賢く活用することが重要です。長期的な視点を持ち、リスクを理解した上で、新 NISA を資産形成の強力なツールとして活用しましょう！



新 NISA の「落とし穴」とは？



投資枠の制限

年間の投資枠に制限があるため、大規模な投資には不向きです。

期間制限

非課税期間が限られているため、長期的な戦略が必要です。

損失の取り扱い

投資損失を他の所得と相殺できないため、リスク管理が重要です。

新 NISA の落とし穴・具体例！

1

損失繰越不可のケース

佐藤さんは新NISAで100万円の損失を出しましたが、他の所得との相殺ができず、税制上の恩恵を受けられませんでした。

2

投資上限額の制限

佐藤さんは高額な投資を希望しましたが、新NISAの上限額を超えてしまい、税制優遇を最大限活用できませんでした。

3

商品選択の制限

佐藤さんは特定の外国株に投資したかったのですが、新NISAの対象外だったため断念せざるを得ませんでした。



他の投資手法と比較すると？

新
NISA

株式
投資

不動産
投資

こんな人に
おすすめです！

投資手法	特徴	
新 NISA	税制優遇、長期投資向け	初心者、長期的な資産形成を目指す人
株式投資	高リターン・高リスク、流動性高い	積極的な運用を好む人、市場分析が得意な人
不動産投資	安定的な収入、資産価値の上昇期待	長期的な視点で投資できる人、管理に時間を割ける人

＼押さえておこう！／

各投資手法の特徴とポイント



新 NISA

.....

税制優遇を活用し、長期的な視点で運用することが重要です。



株式投資

.....

市場動向を把握し、リスク管理を徹底することがカギとなります。



不動産投資

.....

立地選びと適切な管理が、安定的な収益につながります。

まとめ！

賢明な資産運用の道とは？

新NISAは有効な資産形成手段ですが、その落とし穴を理解することが重要です。株式投資や不動産投資など、他の選択肢も含めて検討することが、豊かな資産を築く絶対条件となります。

各投資方法のメリットとデメリットを理解し、自身の状況に合わせて選択することが、豊かな人生を送るカギとなります。積極的かつ慎重な資産運用を心がけましょう。



おわりに

「マニマニくん」は、働く 30 代が無理なく、楽しく、お金と向き合うための資産形成メディアです。「資産形成はむずかしそう…」と感じる方でも、気軽に学べて、すぐに実践できるノウハウをお届けします。



メディアサイト
を詳しく見る



NEXAS PROUD INVESTMENT CO.,LTD.
TOKYO

運営会社
を詳しく見る

