

つみたてNISA（積立NISA）

2018年1月から、つみたてNISA(積立NISA)制度が始まります。(口座開設は2017年10月から開始) つみたてNISAは少額からの積立・分散投資を目的に作られた、NISAの新制度です。

《つみたてNISAとは》

投資信託などの運用で利益が出ると約20%の税金がかかりますが、その税金が非課税になる制度がNISAです。

つみたてNISAは積立投資における利益を20年間という長期にわたって非課税にすることで安定的な資産形成を支援しようという制度です。

・現行のNISAとの違い

◇非課税枠は、現行のNISAが年間120万円なのに対し、つみたてNISAは年間40万円まで。

◇非課税で運用できる期間は現行のNISAが5年間なのに対し、つみたてNISAは20年間。

・つみたてNISAのメリット

◇長い期間で運用ができる

◇非課税投資額が最大で800万円（現行のNISAは最大600万円）

・つみたてNISAのデメリット

◇年間に投資できる額は現行のNISAと比べると少額になる。

◇運用できる商品は長期投資に向いている投資信託に限定される。

つみたてNISAと現行のNISAは併用ができないため、NISAを利用する場合には、メリット・デメリットを検討したうえで、どちらかを選ぶ必要があります。