2024 年より始まる新 NISA 制度について

2024 年（令和 6 年） 1 月から「新 NISA 制度」が始まります。新 NISA の特徴は以下の通りです。
また、Q&A も掲載しております。Q&A も併せてご覧ください。

2023 年までの NISA 制度のご案内

新 NISA 制度の特徴

	新 NISA	
	つみたて投資枠	成長投資枠
年間投資枠 （年間投資上限金額）	120 万円	240 万円
非課税保有限度額 （最大利用可能金額）	1800 万円	
		成長投資枠は 1200 万円
非課税保有期間 （非課税期間）	恒久化（無期限）	
ロールオーバー	不可	
非課税保有限度額 の再利用	可能（年間投資枠は買付できません）	
投資対象	長期・積立・分散投資に適した 一定の投資信託	上場株式※1、投資信託等※2
利用枠選択	併用利用可	
対象年齢	18 歳以上	

※1　整理銘柄・監理銘柄は買付できません

※2　信託期間 20 年未満、毎月分配型の投信及びデリバティブ取引を用いる一定の投資信託は対象外です。

トレジャーネットでは「つみたて投資枠」「成長投資枠」ともにご利用いただく予定です。詳細につきましては、トレジャーネットＨＰにて随時更新してまいります。

Q&A

Q1．新 NISA はいつから利用可能ですか
Q2．新 NISA を利用する手続きは
Q3．他社に NISA 口座がありますが、新 NISA はトレジャーネット（むさし証券）で利用したい
Q4．一般 NISA で持っている株や投信はどうなりますか
Q5．ロールオーバーはできますか
Q6．非課税保有限度額（最大利用可能額）とは何ですか
Q7．年間投資枠（年間投資上限額）は何度も使えるようになりますか
Q8．つみたて投資枠と成長投資枠は何が違うのですか
Q9．18 歳未満は開設できますか
Q10．ジュニア NISA を利用していますが、来年（2024 年）からはどうなりますか

Q1「新 NISA はいつから利用可能ですか」

A1．2024 年 1 月から利用可能です。

Q2「新 NISA を利用する手続きは」

A2．お客様の NISA 開設状況により異なります。

・トレジャーネットで NISA 口座をお持ちのお客様

→手続き不要（自動的に新 NISA が開設されます。）

・他社にて NISA 口座をお持ちのお客様

→現在開設中の金融機関へ変更手続きのご依頼をお願いいたします。

（詳しくは Q3-A3 をご覧ください。）

・NISA 口座未開設のお客様

→トレジャーネットへ NISA 口座開設ご希望の旨のご連絡をお願いいたします。

状況を確認させていただき、必要書類を郵送いたします。

※2023 年内に NISA 口座をご開設いただく場合、期限がございます。

トレジャーネット HP にて改めてご案内いたします。

Q3「他社に NISA 口座があるが、新 NISA はトレジャーネット（むさし証券）で利用したい」

A3．金融機関変更をお願いいたします。

現在 NISA 口座を開設されている金融機関へ、勘定廃止通知書、または非課税口座廃止通知書の作成をご依頼ください。そのうえで、トレジャーネットにご連絡をお願いいたします。必要書類をご送付いたしますので、必要事項をご記入の上、勘定廃止通知書、または非課税口座廃止通知書を添付いただきご返送ください。

Q4「一般 NISA で持っている株や投信はどうなりますか」

A4. 非課税期間終了まで NISA 口座で保有可能です。

新 NISA へ移管や、ロールオーバーはできません。

非課税期間終了後は特定口座、もしくは一般口座に払い出されます。

Q5「ロールオーバーはできますか」

A5. 新 NISA は無期限で保有可能なため、ロールオーバーは必要なくなりました。

2023 年までに NISA 口座で買付けた株、投信も新 NISA へのロールオーバーはできません。

Q6「非課税保有限度額（最大利用可能額）とは何ですか」

A6. 新 NISA 口座にてご利用いただける最大投資額です。

つみたて投資枠、成長投資枠の総枠で 1800 万円まで新 NISA 口座をご利用いただけます。

※総枠は 1800 万円ですが総枠のうち成長投資枠は最大 1200 万円までです。

※非課税保有限度額と年間投資枠は異なります。1 年間での投資上限額もございますのでご注意ください。

Q7「年間投資枠（年間投資上限額）は何度も使えるようになりますか」

A7. 年間投資枠は、一度利用しますとその年はご利用いただけません。

また、繰越等もございませんのでご注意ください。

ただし、非課税保有限度額は売却した場合、翌年にその枠への再投資は可能です。

Q8「つみたて投資枠と成長投資枠は何が違うのですか」

A8. つみたて投資枠とは、現在のつみたて NISA と同様に長期の積立・分散投資に適した投資信託を投資対象とした NISA 口座です。

成長投資枠とは、現在の一般 NISA と同様に国内外の上場株式や、投資信託を投資対象とした NISA 口座です。※一部 NISA 口座にてご利用いただけない商品もございます。

今までは、つみたて NISA と一般 NISA 口座どちらかしかご利用いただけませんでしたが、新ＮＩＳＡはどちらの投資枠もご利用いただけます。ただし、つみたて投資枠と成長投資枠を別々の金融機関で利用することはできません。

Q9「18 歳未満は開設できますか」

A9. 未成年の方は、口座開設いただけません。

新ＮＩＳＡは 18 歳以上が口座開設条件です。

Q10「ジュニア NISA を利用していますが、来年（2024 年）からはどうなりますか」

A10. 現在ジュニア NISA で保有している商品は、非課税期間経過後も、「継続管理勘定」にて引き続き保有可能です。18 歳で 1 月 1 日を迎える時点まで保有いただけますが、それ以降、課税口座

へ払い出されます。

※2024 年以降は、売却は可能ですが、買付はできません。また非課税扱いで出金が可能です。