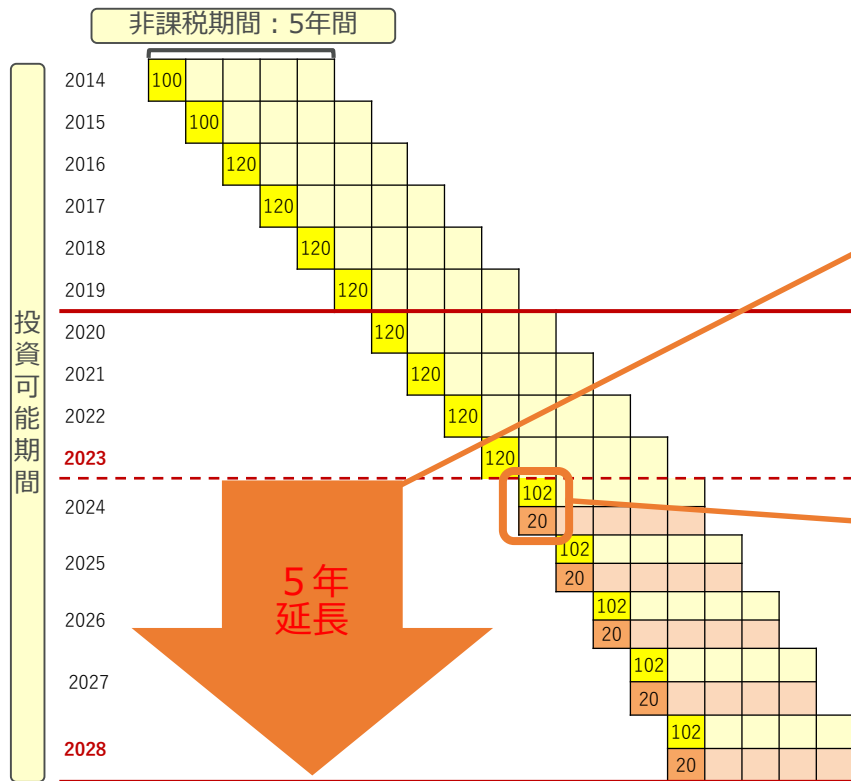


2020年度の税制改正により、2014年にスタートした非課税期間5年間の一般NISA（少額投資非課税制度）が見直されました。そこで、今回はその変更点についてご紹介します。

## 一般NISAはどう変わるの？



(出所) 金融庁のデータを基に中銀アセットマネジメントが作成

### 【変更点①】

投資可能期間（投資信託等を購入できる期間）が**5年間延長**されます。現行では2023年までとされていますが、5年間延長され2028年までとなります。

### 【変更点②】

2024年以降、「**2階建て**」新制度に見直されます。現行では非課税投資枠は年120万円ですが、2024年以降、1階（年20万円）と2階（年102万円）の2つの枠が設けられ、合計年122万円になります。

## 「2階建て」新制度で投資できる商品は？

「1階」はつみたてNISAの対象商品（一定の要件を満たした投資信託）に投資対象が限られますが、「2階」は個別株など現行NISAとほぼ同じ商品が投資対象になります。

### 現行NISA

非課税  
投資枠

年120万円

#### 【投資できる商品】

- ・個別株
- ・投資信託等

### 新NISA

2階

非課税  
投資枠

年102万円

#### 【投資できる商品】

- ・個別株
- ・投資信託（レバレッジを効かせている投資信託等は除外予定）等

#### 【2階を利用する場合の注意点】

原則：1階の積立投資の利用が必要  
例外：個別株などの投資経験者等は、2階のみの利用が可能。ただし、投資対象は個別株に限定

1階

年20万円

#### 【投資できる商品】

- ・つみたてNISAの対象商品（一定の要件を満たした投資信託）

(出所) 金融庁のデータを基に中銀アセットマネジメントが作成

## 重要な注意事項

- 当資料は、投資者のみなさまに当社ファンドへのご理解を高めいただくことを目的として、中銀アセットマネジメントが作成した情報提供資料であり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- 当資料に掲載しているグラフ、データ等は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。
- 当資料に示す意見等は作成日現在のものであり、将来の市場環境の変動または運用成果を示唆あるいは保証するものではなく、将来予告なしに変更する場合があります。
- 当社は当資料に含まれる情報から生じるいかなる責務（直接的、間接的を問わず）を負うものではありません。

商号等 中銀アセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者 中国財務局長（金商）第10号

加入協会 一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

お問い合わせ先 086-224-5310（受付時間：営業日の午前9時～午後5時）

ホームページ <https://www.chugin-am.jp/>