

新しいNISAが始まります！

「セゾン号」乗客の皆さまへ

生活者の資産形成を強く後押しする新しいNISA制度が公表されました。

「資産所得倍増プラン」の実現に向けた政府の本気を真摯に受け止めて、わたしたちセゾン投信は新しいNISAの普及のために動きます。資産形成の新常識がここから始まります。

非課税期間を気にすることなく長期・積立・国際分散投資ができる環境となることで、資産形成の幅が広がることは間違いありません。セゾン投信は誰でも安心して参加出来る、長期保有型投資信託への社会的ニーズに自ら応えるべく、ホンモノの長期投資をこれからも貫いて参ります。新しいNISAについて、これから継続的に皆さまのお役に立つ情報発信を行う予定です。これからのセゾン投信にあらためてご注目ください。

代表取締役会長CEO中野からのメッセージ

2024年からつみたてNISAと一般NISAは一本化され、制度の恒久化と非課税保有期間の無期限化がいよいよ実現します。つみたてNISAの年間投資枠を3倍の120万円に、そして一般NISAに代わる成長投資枠は2倍の240万円になることにより、合計の年間投資枠は、360万円に拡大されます。

つみたてNISAは一般生活者が主役となる制度です。今回の新制度では、経済的余力のある人たちは、毎月10万円までの積立投資が可能となるだけでなく、成長投資枠の併用により毎月30万円までの積立投資を非課税で続けることを可能とする大盤振る舞いなのです。これは40代・50代以上になってからこの先の老後資産形成の必要性に気付いて、真剣に行動を始めたいと考える人たちにとっては、本気で積立投資に邁進するのに十分な金額枠です。

一方で、20代・30代の世代にとっては、毎月10万円の積立は容易ではありませんが、ここで重要なポイントは、投資期間が無期限になり、1800万円という非課税保有限度額（生涯投資枠）が新たに設けられたことです。この範囲内において、生涯軸で計画的な長期積立投資を実践することができます。

何より新制度では、つみたてNISAが名実共に主軸となり、一般NISAを成長投資枠として一本化したことで、途中まとまった金額を追加投入したり、つみたてNISAの追加枠として活用することもできるなど、それぞれの経済的事情や年代に応じ自在に使うようになりました。今回のNISA制度拡充で、年間非課税枠は本場英国のISA制度の水準に並びました。10年～20年先には世界有数の平均的豊かさを誇れる、生活者主導の成熟民主国家となった日本の姿を実現させたい。それには生活者をあげて皆で本気の長期投資を実践する国民文化をこの国に定着させることが必要です。

「普通」が続く。それが、豊かさ。

■現在わかっていることをまとめました

	2024年1月以降のNISA制度		現行のNISA制度	
	つみたて投資枠	成長投資枠（仮称）	つみたてNISA	一般NISA
非課税保有期間	無期限化		20年間	5年間
口座開設期間	無期限化		2042年まで 2024年以降は新制度に移行	2023年まで
年間投資枠	360万円		40万円	120万円
	(内120万円)	(内240万円)		
非課税保有限度額	1,800万円 簿価残高方式で管理（枠の再利用が可能）		最大800万円	最大600万円
	1,200万円（内数）			
併用	可能		不可	
対象商品	現行の 「つみたてNISA」 対象商品	上場株式・投資信託等 （一定の要件あり）	「つみたてNISA」 対象商品	上場・株式投資信託等

（出所：令和5年度税制改正大綱を基にセゾン投信作成）

- ・新しい制度は、2024年1月から施行されます。
- ・現在のNISAにおける変更事項等については、未確定です。

今後、詳細な情報が入り次第、当社のホームページやマイページ、メール等にてお知らせいたします。

メールアドレスのご登録がない方、メール配信を「不要」に設定されている方は、この機会にぜひメールアドレスのご登録、メール配信「要」への変更をオススメいたします。

本件について、ご不明な点等ございましたら「お客さま窓口」までお問い合わせください。

【セゾン投信お客さま窓口】03-3988-8668 営業時間9:00～17:00（土日祝日、年末年始を除く）

ご留意事項

当資料は情報提供を目的としてセゾン投信株式会社によって作成された資料であり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので基準価額は変動します。その結果、購入時の価額を下回ることもあります。また、投資信託は銘柄ごとに設定された信託報酬等の費用がかかります。各投資信託のリスク、費用については投資信託説明書（交付目論見書）に詳しく記載されております。お申込にあたっては販売会社からお渡しする投資信託説明書（交付目論見書）の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

当資料で使用しているデータ等について

当資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。当資料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・完全性を保証するものではありません。

商号：セゾン投信株式会社（設定・運用・販売を行います）
 金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第349号
 加入協会：一般社団法人 投資信託協会

「普通」が続く。それが、豊かさ。