

かまくら F P 通信

～気軽に読めて役に立つ
マネー情報をお届けします！～



2023 年
2 月号

特集 新 NISA、年間投資額は 360 万円に引き上げ、恒久化に！

2024 年から新 NISA がスタートします。まず現行制度への新規投資は 2023 年末で終了。今まで投資した分は引き続き期限（一般 NISA は投資開始から 5 年、つみたて NISA は 20 年）まで非課税運用を継続できます。新 NISA は現行 NISA とは別枠でスタートします。投資枠が広がり期間は恒久化。成長投資枠とつみたて投資枠の併用や、売却時の枠の再利用も可能となります。資産形成の方法が大きく変わりますね。以下に概要と改正点をまとめました。

種類	現在の NISA		新 NISA	
	一般 NISA	つみたて NISA	成長投資枠	つみたて投資枠
制度の併用	不可		可能	
年間投資上限額	120 万円	40 万円	360 万円	
			240 万円	120 万円
生涯非課税限度額	600 万円	800 万円	1,800 万円	
			内、成長投資枠 1,200 万円	
売却時の投資枠再利用	不可		可能	
非課税保有期間	5 年	20 年	制限なし	
新規買付可能期間	～2023 年末		2024 年～恒久化	

? マネークイズのコーナー

現在年間 40 万円（月 3 万 3,333 円）まで積み立てできる「つみたて NISA」。平均的な月額積立額はどのくらいなのでしょう？

- 1 4,181 円
- 2 1 万 4,181 円
- 3 2 万 4,181 円



（答えは裏面にあります！）

今月のお知らせ

日本では 2 月 22 日を猫の日としています。世界各国に猫の日があります。日本と同じ 2 月に猫の日を設けているのが 17 日のイタリア。猫専門誌「Tuttogatto」が 1990 年に読者投票で決めたのですが、2 月は「猫と魔女の月」と言われていたことや、猫のように自由な精神を持つ水瓶座の月であることが理由だそうです。



コラム 生前贈与、死亡前7年分は相続財産に！

贈与税の課税方法には、暦年課税（暦年贈与）と相続時精算課税の2種類があります。今回は比較的なじみのある暦年課税について見ていきましょう。

暦年課税では、一人の人が1～12月までの1年間に受けた贈与金額が110万円以内の場合は、非課税となり申告も不要です。比較的気軽に利用できるため、相続税対策として利用する人も多い制度です。ただし、注意点もあります。一つは贈与した人が死亡した場合には、贈与資産が一定期間さかのぼって相続税の対象となるという点です。今まで、この相続税に持ち戻される期間は死亡前3年でした。これが2024年から7年に延長されます。また、延長された4年間については、「贈与財産－100万円」が相続税の対象になります。今回の改正で、相続税対策として暦年課税を利用する場合は、長期的な計画がより重要になりそうです。

【暦年贈与の概要・2024年からの改正点】

- ・ 暦年贈与、一人110万円までの受贈は非課税、申告不要
- ・ 贈与者死亡前7年間の贈与は、相続税の対象となる
- ・ 贈与者死亡前3年間の贈与は、全額、相続税の対象となる
- ・ 贈与者死亡前4～7年間の贈与は「死亡前4～7年間の全贈与額－100万」が相続税の対象になる
- ・ 相続税の持ち戻しの対象となるのは相続や遺贈を受ける人のみ（相続を受けない孫や子の配偶者などは対象外）



A マネークイズの答え

正解：2 1万4,181円

日本証券業協会の調査によると、2021年末時点の新規投資額は5,769億円。

口座数は339万口座でした。そこから一口座の月積立額を計算すると以下のようになります。



- ・ 5,769億円÷339万口座＝17万176円
- ・ 17万176円÷12月＝1万4,181円

編集後記

ようやくインドに到達しました。遠かった！ビザの取得や、PCR検査の陰性証明を Air Suvidha という書類に添付したり、事前準備が大変でした。南インド料理は、右からシュリンプカレー、イドリ、ベジタブルビリヤニ、インド産白ワインです(^^)♡

←leela palace ホテル



発行

株式会社 慶 優 <https://keiyu.jp>

神奈川県鎌倉市小町1-8-21

お問い合わせは ☎0467-22-5200 まで！

E-mail ✉ : hirota@keiyucorp.com

