

○各種NISA（少額投資非課税制度）の比較

| 制度名 | | 一般NISA | つみたてNISA | ジュニアNISA |
|-----------|-----|---|-------------------------|---|
| 年齢制限 | | 20歳以上 | | 20歳未満 |
| 非課税期間 | | 最長5年 | 投資した年から 最長20年間 | 最長5年間 |
| | | 5年間の非課税期間終了後、翌年の非課税枠を利用すれば、実質最長10年間の非課税運用が可能（口座開設ができるのは現状2023年まで） | — | 5年間の非課税期間終了後、翌年の非課税枠を利用すれば、実質最長10年間の非課税運用が可能（口座開設ができるのは現状2023年まで） |
| | | 「NISA」と「つみたてNISA」の併用不可 | | |
| 運用商品 | | 公募株式投資信託・上場株式・ 上場REITなど（預貯金・債券は不可）（注1） | 長期の積立・分散投資に 適した一定の商品 | 公募株式投資信託・上場株式・ 上場REITなど（預貯金・債券は不可）（注1） |
| 運用商品の変更 | | 売却時に非課税枠（購入時に使用した非課税枠）が消滅 | | |
| お金の引出し | | いつでも可能 | | 原則18歳まで不可 |
| 投資 上限額 | 年間 | 120万円 | 40万円 | 80万円 |
| | 累積 | 5年間で600万円 | 20年間で800万円 | 5年間で400万円 |
| 税制 優遇等 | 拠出時 | なし | | |
| | 運用時 | 運用益非課税（損益通算不可） | | |
| | 払出時 | なし | | |

（注1）足利銀行では、「公募株式投資信託」のみの取扱いとなります。

※「一般NISA」「つみたてNISA」「ジュニアNISA」の記載内容は、当資料作成時点の制度概要であり、今後変更される可能性があります。