

図2-3 評価損状態の銘柄を新規NISA口座に乗り換えるか否か??

《2014年×月》

そのとき成長期待で人気を集めていた新興A銘柄。



5年で株価10倍も
あり得る！

と、自信满满で

全力100万円投入！

5年後…

《2018年9月末》

2014年×月

株価は2014年がピークで、その後は下がる一方。もはやA銘柄は相場のテーマではなくなった…



時価
40万円

一方で、他に値上がりが期待できそうな銘柄が多数ある！

新規NISA口座に乗り換えるか否か？

《乗り換えると…》

100万円

残りの枠

60万円

A銘柄買値

40万円

新たに購入できる非課税枠は60万円に縮小

《特定口座に移行すれば…》

40万円以上で売却すれば、実質損をしても税金がかかる。

みなし買値40万円

60万円で売却すれば「20万円」が課税対象