

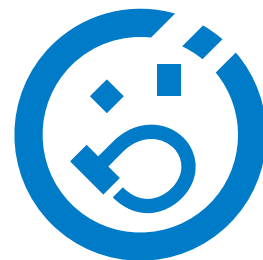
少額投資非課税制度

NISA

本資料は、金融経済教育推進機構(J-FLEC)が作成したものです。本資料は、中立・公正な立場から金融リテラシー・マップに沿った金融経済教育を実施することを目的としており、特定の金融商品の勧誘を意図していません。J-FLECは、インターネットを通じて提供されている情報を含め、信頼性が高いとみなされる情報等に基づいて本資料を作成しております。しかしながら、当該情報が正確である事を保証するものではありません。また、当該意見・見通しは、将来予告なしに変更される事があります。ご使用にあたっては、「[講師派遣で使用する教材の公開について](#)」(「一般の方のご利用について」)をご確認ください。(上記リンクをクリックあるいは下記二次元コードを読み取りいただくと、J-FLEC HP(発表・広報)に遷移します)。

J-FLEC

金融経済教育推進機構



CONTENTS

- ① NISAとは
- ② つみたて投資枠・成長投資枠
- ③ NISA取引について
(NISA口座開設の流れ)
- ④ 投資信託のポイント



① NISAとは





○ NISAとは、『「少額投資」による利益が「非課税」』になる制度です。

通常は

税金
約2千円

税率
約20%

手元に残るお金
約8千円

投資で
得た利益
1万円

NISAなら

税金が
かからない

手元に残るお金
1万円

Check!

制度を利用するには、銀行や証券会社などで
NISA口座※を開設する必要があります。

※原則1人1口座のみ。年単位で利用する金融機関を変更することができます。

○ NISAでは、『**株式**』や『**株式投資信託**』などを購入することができます。

NISAの対象となる金融商品の利益

株 式

譲渡益

配当金

株式投資信託※など

収益分配金

途中換金による利益

償還時の利益

※約款(契約に付随する条件を定めた文書)に「株式に投資できる」旨が記載されているものを「株式投資信託」と呼びます。

- 2024年からNISAが恒久化・拡充されました。
- 『投資可能期間が無期限、非課税保有期間も無期限、2つの投資枠が併用可』とより使いやすくなりました。





② つみたて投資枠・成長投資枠

つみたて
投資枠

年間投資額
120万円

対象商品は、金融庁の基準を満たした
株式投資信託に限定



- 1 販売手数料が**無料(ノーロード)**
- 2 管理手数料(**信託報酬**)が**低水準**
- 3 長期の積立・分散投資に適した一定の**株式投資信託**

投資信託の主な費用

買うときにかかる

購入時手数料

投資信託の購入時に支払う費用。販売する金融機関が受け取る。



**無料
(ノーロード)**

持っている間にかかる

信託報酬

投資信託を保有している間に支払う費用。ファンド内で徴収され、販売会社、運用会社、信託銀行が受け取る。



低水準

売るときにかかる

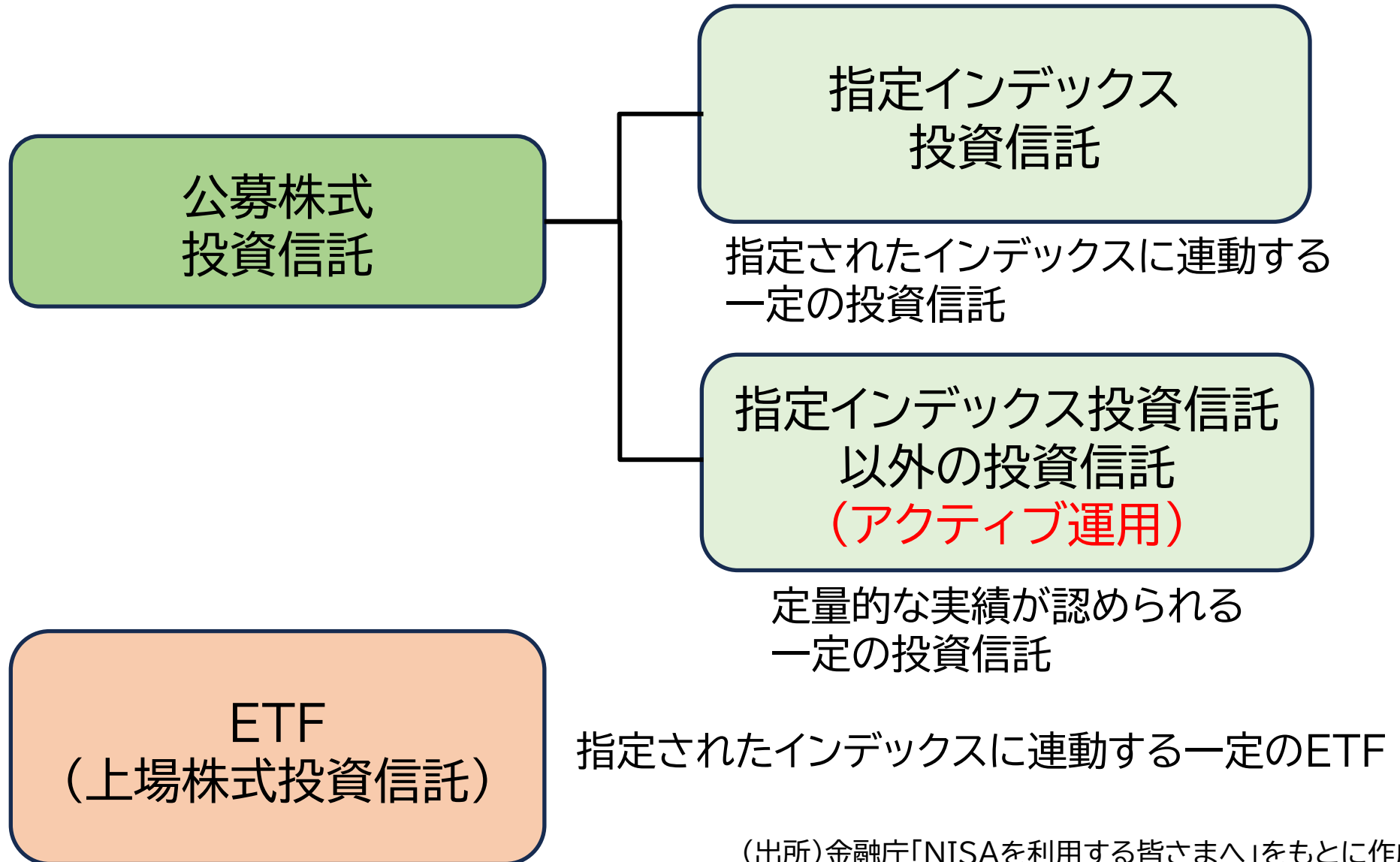
信託財産留保額

投資信託の換金時に支払う費用。信託財産に留保され(残され)、投資信託を継続保有する他の投資家の資産となる。



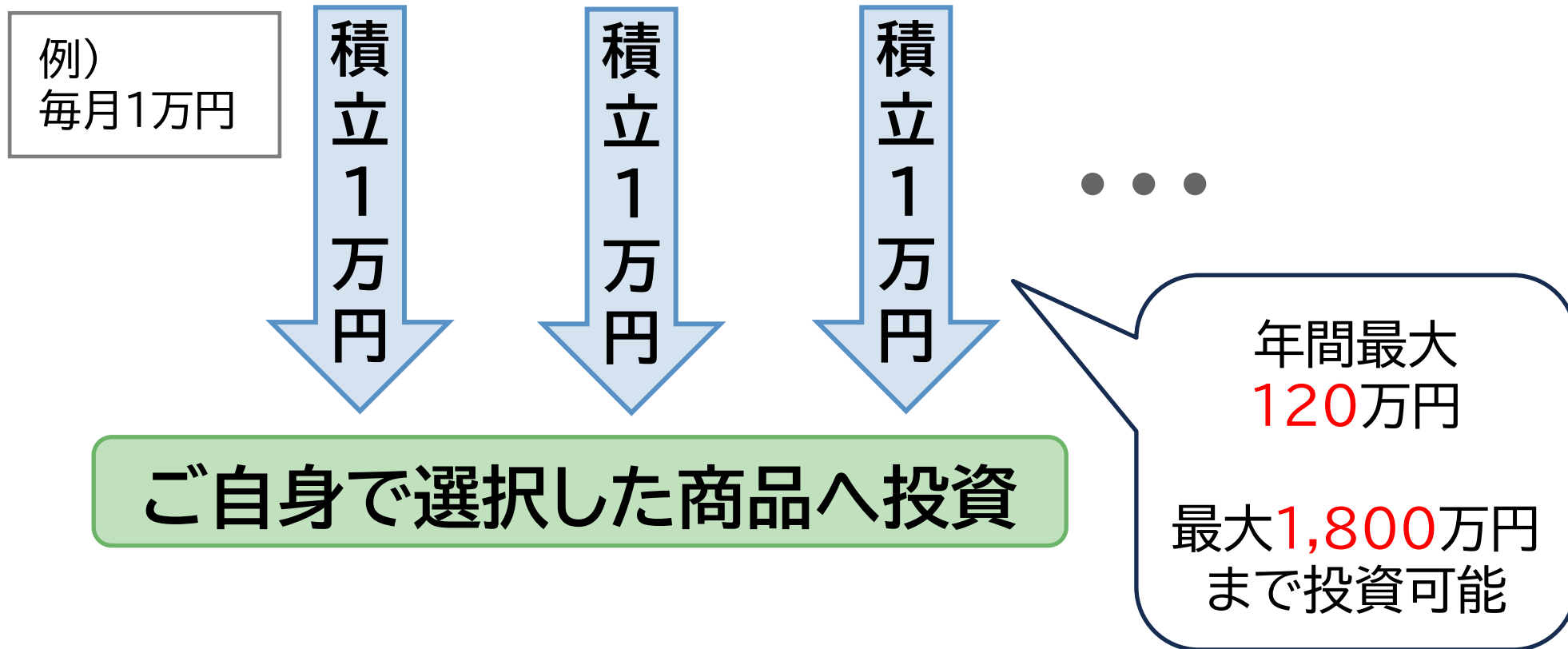
NISAでもかかる

つみたて投資枠
対象商品の場合



(出所)金融庁「NISAを利用する皆さまへ」をもとに作成

○ つみたて投資枠は、『**定期**』かつ『**継続的**』に『**一定金額で購入する**』積立形式です。



成長投資枠

年間投資額
240万円

対象商品は、**上場株式、株式投資信託**等

(上場株式や一部投資信託は証券会社でNISA口座を
開設した場合のみ購入可能)

1 **一括投資**や**積立投資**が可能

2 **株式投資**で、配当金や株主優待を楽しむことも

一人ひとりの目的に合わせて、自由な投資が可能です。

投資信託

ETF

上場株式

REIT
(不動産投資信託)

等

ただし、以下に該当する商品は投資対象から除外

<以下に該当する上場株式等>

- 整理銘柄
上場廃止となることが決まっている銘柄
- 監理銘柄
上場廃止基準に該当するおそれがある銘柄

<以下に該当する投資信託等>

- 信託期間が20年未満
- ヘッジ目的以外でデリバティブ取引を利用
- 毎月分配型

- 成長投資枠は、ご自身の目的に合わせた自由な投資が可能です。

一括で購入

年間240万円
最大1,200万円

定額で購入(積立形式)

積立
1万円

積立
1万円

積立
1万円

...

ご自身で選択した商品へ投資

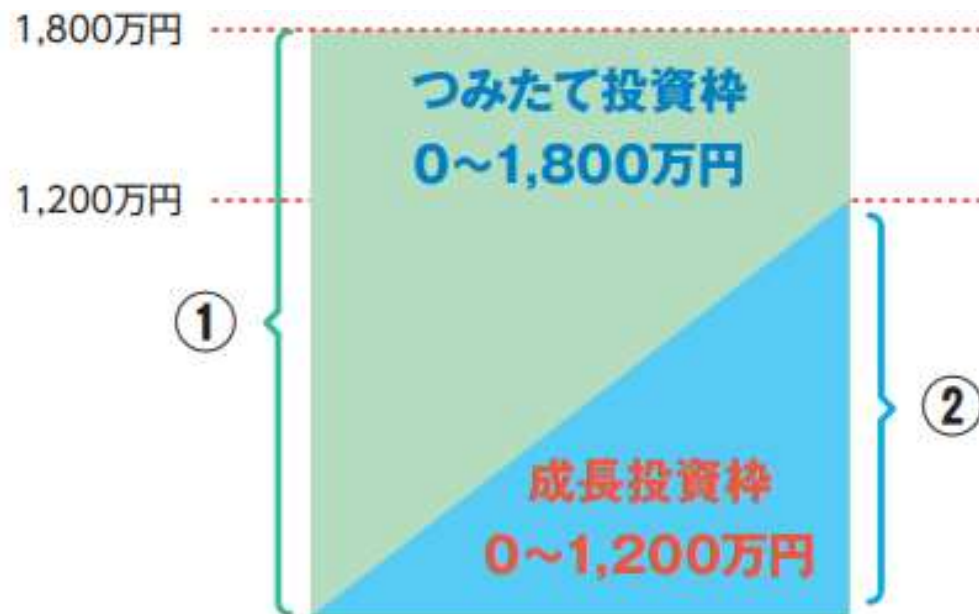
○ つみたて投資枠、成長投資枠では、『**対象商品、年間投資枠、保有限度額**』など利用方法に違いがあります。

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託 (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)		上場株式、投資信託等 (①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外)
年間投資枠	年間 120 万円		年間 240 万円
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円 (うち成長投資枠は1,200万円) ※購入商品を売却した場合、(購入時の買値分だけ翌年以降)枠の再利用が可能		
非課税保有期間	無期限		
買付け方法	「1カ月に1回」など定期的に一定金額の買付けを行う方法(積立投資)に限る		特に制限なし

○ 合計投資額(＝非課税保有限度額)にも上限があります。

① つみたて投資枠のみ利用…1,800万円

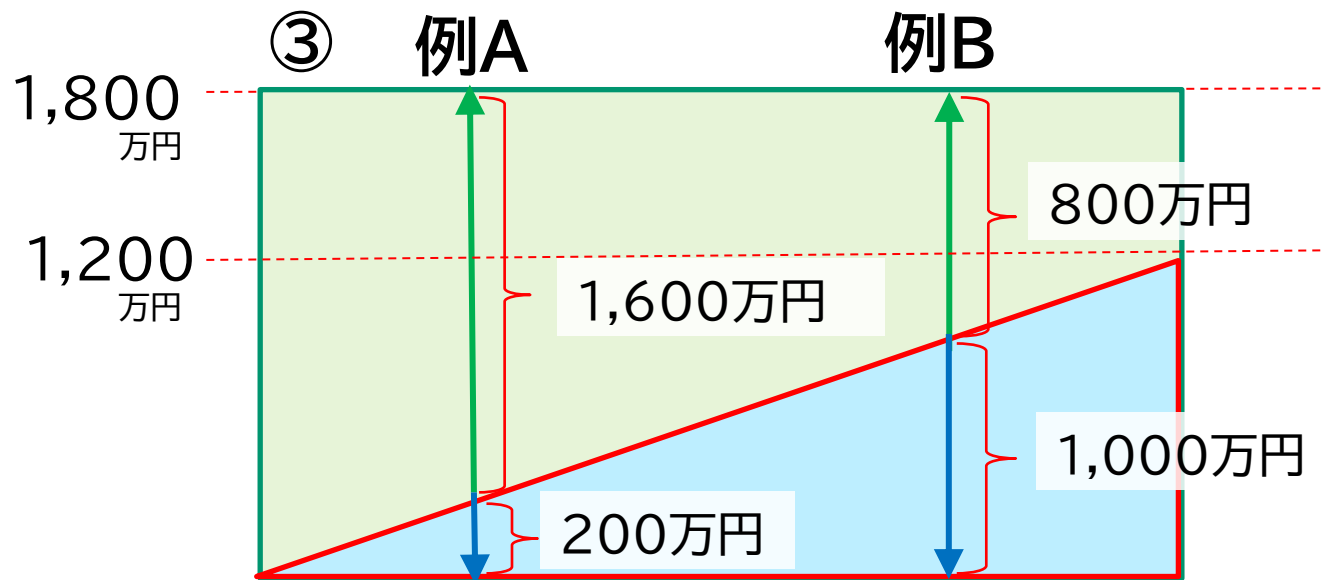
② 成長投資枠のみ利用…1,200万円(残り600万円は、つみたて投資枠として使えます)



③ 成長投資枠とつみたて投資枠の両方を利用
…両方の枠の合計購入額が1,800万円
(成長投資枠は1,200万円まで)

例

A: 成長投資枠 200万円、つみたて投資枠 1,600万円
B: 成長投資枠 1,000万円、つみたて投資枠 800万円

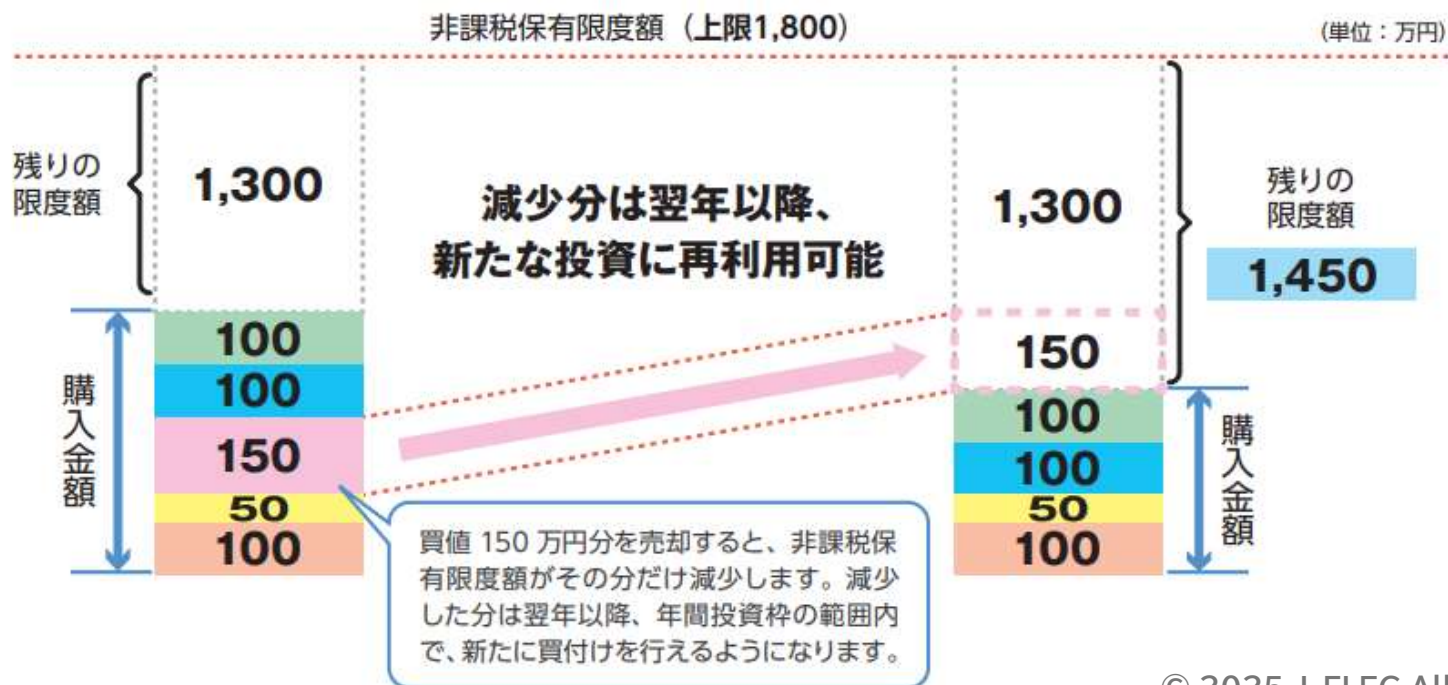


※図の矢印はイメージです

- 「NISA」で買い付けた金融商品を売却した場合、その金融商品の『**買値(購入金額)**分だけ、非課税保有限度額の枠が復活』し、売却した年の『**翌年以降**』、新たな商品の買い付けに利用することが可能となります。

※2023年までのNISA口座において保有している商品を売却しても、2024年以降に開設したNISA口座の非課税保有限度額を再利用することはできません。

例:500万円購入した段階で、買値150万円分を売却した場合



○ 資産形成に取り組む前提として、NISA利用時のポイントを確認しましょう。

1

利用者自身が、各々のライフプランやライフステージを踏まえ、どのような資金ニーズが発生するか、それに対応してどのような資産形成が必要かをよく考えることが重要であること。

2

投資には、様々なリスクや元本割れのおそれもある一方で、長期・積立・分散投資を活用することで、投資に伴うリスクを可能な限り軽減しつつ、安定的な資産形成に取り組むことが可能になること。

3

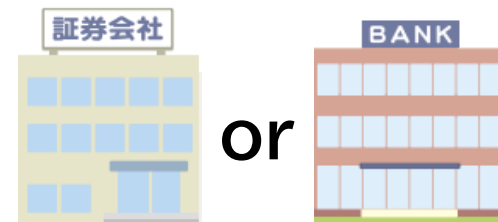
資産形成に取り組むにあたっては、NISA以外の選択肢も含め、様々な方法や制度を適切に組み合わせて活用することが重要であること。

3

NISA取引について (NISA口座開設の流れ)

○ NISA口座開設の流れを確認しましょう。

1 NISA口座を開設する金融機関を選択



2 口座開設の申込みをする



用意するもの

- マイナンバー(個人番号)確認書類
- 本人確認書類
- 振込先金融機関の口座番号がわかるもの など

※NISA口座の開設にあたっては、あらかじめ金融機関や証券会社でおおよその日数を確認してください。

1 金融機関を選択

- NISA口座を開設できるのは1人につき1口座です。
- 金融機関の選択が重要です。

金融機関により異なる点

- 取扱い商品のラインナップ
- 商品を売買する際の手数料
- 店舗形態(対面形式・ネット形式など)



- 金融機関の選択のポイントを確認しましょう。
- 金融機関により、取り扱い商品が異なります。



証券会社で取引したい

債券

株式

投資信託



銀行等で取引したい

投資信託
(ETF、REIT除く)

債券
(国債など)

※上記のうち、NISAの対象は株式と株式投資信託等です。

② 口座開設の申込み(証券会社の場合)

申込により証券総合口座が開設される。
その中で一般口座、特定口座を選択し、
さらにNISA口座を開設するかを選択する。※

【一般口座】

投資家自身で年間の譲渡益等を計算し、確定申告の準備を行う口座。

【特定口座】

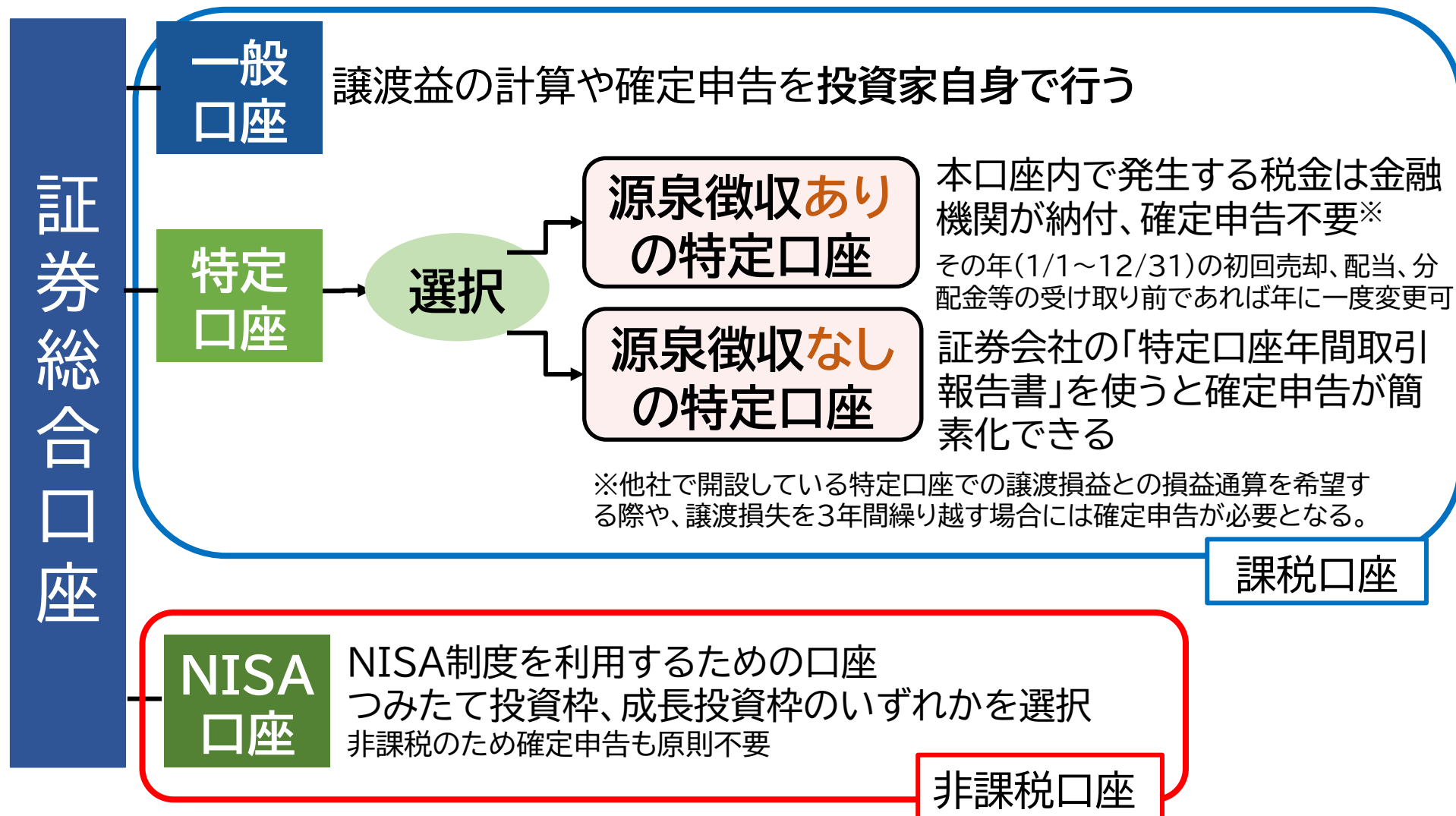
納税手続きにかかわる投資家の負担を軽減するための口座。

証券会社や金融機関が、口座名義人に代わって特定口座内における譲渡損益を管理し、年間の損益を計算した「特定口座年間取引報告書」を口座名義人と所轄の税務署に交付する。

(特定口座を開設する際は、「源泉徴収あり」又は「源泉徴収なし(確定申告が必要)」のいずれかを選択)

※ 詳しくはお取引先の金融機関にご確認ください。

証券会社で口座開設の申込みをした場合



○ 上場株式の配当金を受取る方法は主に『3種類』です。

配当金 受取り方法	受取方式	NISA口座の 配当金等
①ゆうちょ銀行 及び郵便局等	配当金領収証方式(発行会社から郵送される配当金受領証を窓口で換金する方法)	20%課税 ※復興特別所得税を含めると20.315%
②指定の 銀行口座	登録配当金受領口座方式(保有する全ての銘柄について、指定する単一の銀行口座で配当金を受け取る方法)	
	個別銘柄指定方式(銘柄ごとに指定した銀行口座で配当金を受け取る方法)	
③証券会社の 取引口座	株式数比例配分方式(取引のある証券会社の残高に応じて、各証券会社の口座で配当金を受け取る方法)	非課税

NISAの配当金を非課税にするには、「株式数比例配分方式」の選択が必要です。

The slide features several decorative blue circular icons with stylized symbols, including arrows and geometric shapes, scattered around the central text.

4 投資信託のポイント

- 投資信託を購入する前には、重要事項が記載されている『**交付目論見書(投資信託の説明書のようなもの)**』で、どんな商品かを確認しましょう。

どのように
運用？

リスクは？

実績は？

コストは？
※

※ 主なコスト・・・購入時手数料、運用管理費用(信託報酬)
信託財産留保額(解約時の費用)、税金など

投資をする前にはどんな商品であることを必ず確認し、
自分の理解できないものには投資をしないことも大切です。



もくろみしよ

目論見書：株式や債券、投資信託等に投資する際、販売業者等から渡される書類のひとつで、投資判断に必要な情報が記載されています。

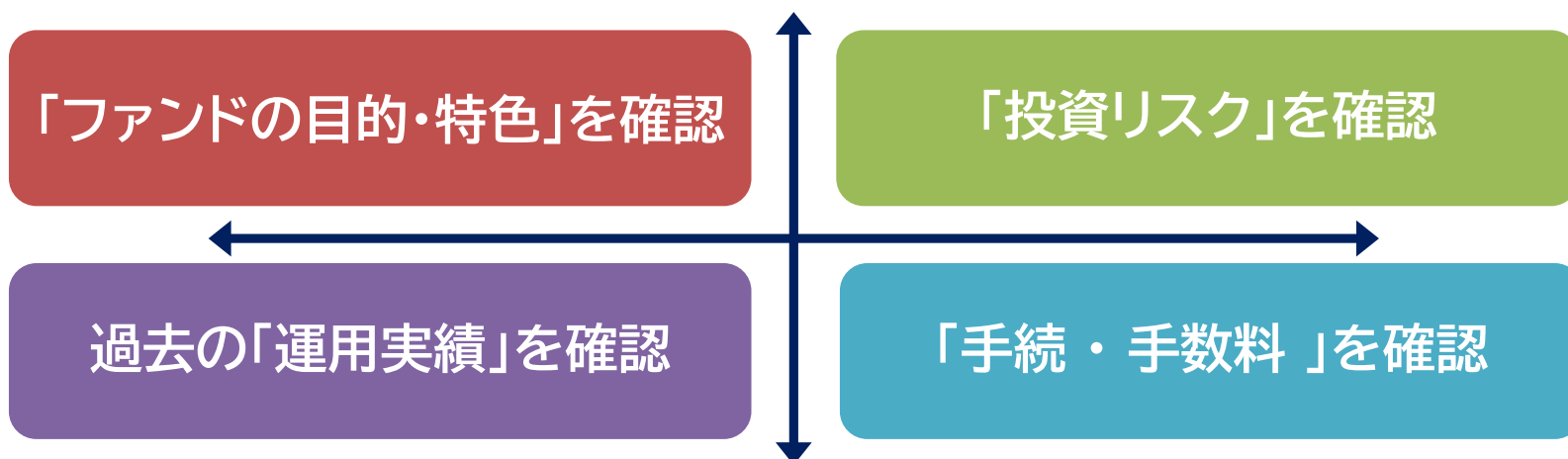
(注) 新たに募集又は売出される投資信託に投資する場合に交付されるものであり、既に市場で取引されているETF、J-REIT等の投資信託に投資する場合には交付されません。

交付目論見書

投資判断にとって極めて重要な情報だけが記載
投資家に必ず渡される(投資信託説明書と呼ばれることもある)

請求目論見書

詳細な内容が記載
投資家から請求があれば渡される



○ このページでは、投資信託の「基本的な性格」を確認できます。

ファンドの目的

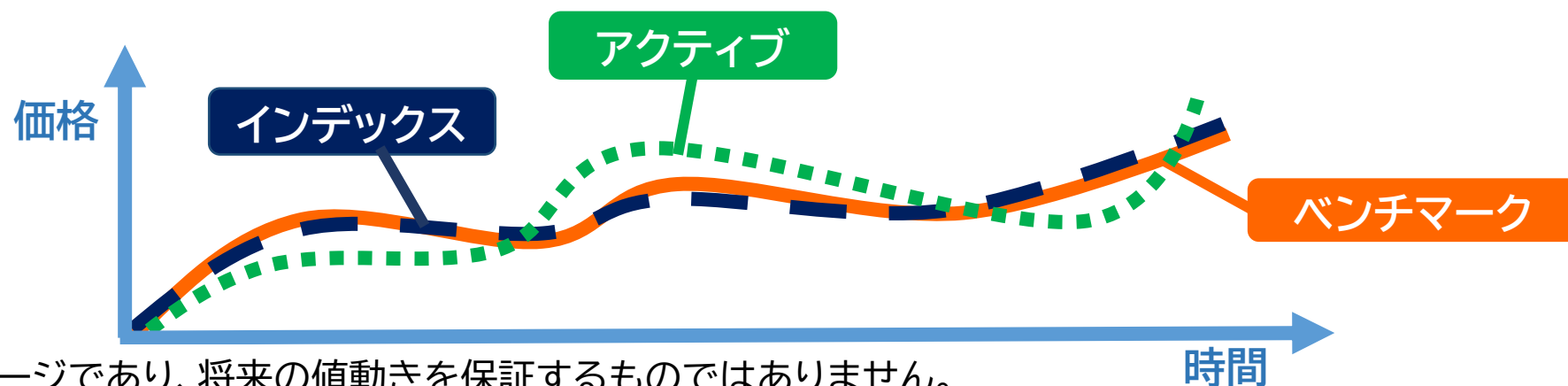
- このファンドが何を目指しているのか？

ファンドの特色

- どこに投資するのか？
- 何に投資するのか？
- ファンドの仕組みは？
- 分配の方針は？



	アクティブ運用	インデックス運用
運用方針	<ul style="list-style-type: none">ベンチマーク(あらかじめ決められた指数)を上回る運用成果を目指す。※ ベンチマークを上回るとは限らない。	<ul style="list-style-type: none">対象とする「指数」に連動する運用成果を目指す。(指数構成銘柄に投資)代表的な指数には「日経平均株価(日経225)」「TOPIX(東証株価指数)」「NYダウ」「S&P500」等がある。
組入銘柄	<ul style="list-style-type: none">市場や企業の調査・分析を通じて選定	<ul style="list-style-type: none">ベンチマーク(あらかじめ決められた指数)の構成銘柄と同様
手数料	<ul style="list-style-type: none">比較的高い	<ul style="list-style-type: none">比較的安い
特徴	<ul style="list-style-type: none">市場平均を超えるリターンが期待できるが、運用担当者のスキル等が運用成績を左右する。商品の種類が豊富にある。	<ul style="list-style-type: none">市場平均並みの運用成績が期待できるが、市場平均を大きく超えるリターンを得るのは難しい。



※図はイメージであり、将来の値動きを保証するものではありません。

- このページでは、『**基準価額**』※1の変動に影響を与える「リスク」を確認できます。

※1 日々算出される投資信託の価額のこと

いろいろなリスク

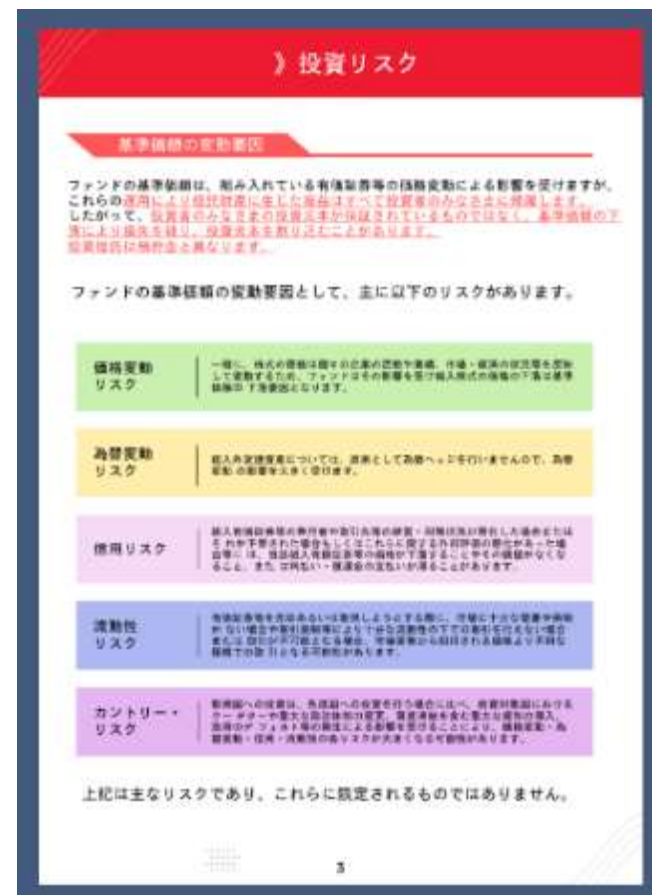
- 価格変動リスク
- 為替変動リスク …etc.

代表的な資産クラスとの動き

- ファンドの年間騰落率と分配金再投資
基準価額の推移
- 他の代表的な資産クラスとの**騰落率**※2の
比較

※2 どのくらい価格が変化したか

例) 騰落率(%) = {(6月の価格 ÷ 1月の価格) - 1} × 100



目論見書サンプルP.3

- このページでは、「運用実績」をグラフなどで確認できます。
(新しい投資信託ではファンドの運用実績はありません)

基準価額・純資産の推移

分配の推移

主要な資産の状況

年間収益率の推移



目論見書サンプルP.5

○ このページでは、購入・換金等の手続きや手数料・税金について確認できます。

お申込みメモ

ファンドの費用

- 購入時手数料
- 運用管理費用(信託報酬)
- 信託財産留保額 …etc.

税金

[illegible]

目論見書サンプルP.6

NISAについて基本から
学ぶことができます。



つみたてワニーサが
ナビゲートしてくれます。



詳しくは

金融庁 NISA

検索