2014年1月1日からスタートした「NISA（ニーサ）」。投資元本が年間100万円までであれば、上場株式や株式投資信託などの配当金・譲渡益を非課税とする制度のことです。

特定口座や一般口座から上場株式や株式投資信託を購入した場合は税率が20％かかります。NISA用に作成した口座から購入した場合は非課税となるので、今NISAが非常に注目されています。

# NISAに関するQ&A

Q1 NISAを利用できるのは？

A1 日本国内にお住まいの20歳以上の方です。

Q2 NISA用の口座はいくつ作れるの？

A2 すべての金融機関を通じて、一人1口座です。

Q3 非課税となる投資額は？

A3 新規投資額で年間100万円までです。（最大500万円）現在、政府で上限拡大が検討されています。

Q4 非課税の期間は？

A4 投資をはじめた年から最長5年間ですが、期間終了時に翌年の非課税投資枠で上限100万円まで移管できます。運用で得た金額は特定口座／一般口座などの課税口座に移さなくてはいけません。

Q5 口座を開設できる期間は？

A5 2014年から2023年までの10年間です。

Q6 NISAで利用できる金融商品は？

A6 上場株式や株式投資信託、不動産投資信託（REIT）、上場投資信託（ETF）です。

Q7 銀行と証券会社で取扱商品が違うの？

A7 証券会社では、上場株式や株式投資信託、REIT、ETFの商品が取り扱われますが、銀行では株式投資信託の商品だけが取り扱われます。

資産運用って何？（第2回）

資産運用をはじめる際に知っておきたい言葉を解説します。

◆貯蓄と投資って何が違うの？

「貯蓄」とは普通預金や定期預金などでお金を貯めることですが、「投資」とは株式や投資信託、債券などでお金を増やすことが目的です。

貯蓄では元本保証など確実性を重要視するため収益は高くありませんが、投資では元本は保証されずハイリスク・ハイリターンという特徴があります。

◆株式投資って何？

金融商品取引所に上場されている株式に投資することが「株式投資」です。

企業（株式会社）は、株式を発行して株主を募集し、株式発行で得た資金を元手に事業を行います。事業を行って得た収益の一部は、「配当金」として株主に還元します。また、「譲渡益」は、購入した株式が値上がりした場合に、譲渡することで得る利益のことです。

◆株式投資信託って何？

「株式投資信託」とは、資産運用の専門家が、多数の投資家からお金を集め、株式に投資・運用して得た利益を投資家に還元することです。それに対して、国債や社債などの債権に投資・運用することを「公社債投資信託」といいます。

# 今、20～30代でNISAの利用が少ないのはなぜ？

NISAは、個人投資家に向けてはじまった制度で、NISAをきっかけに投資をはじめる人が増えるのでは…？と言われていましたが、実際のところ20～30代の利用は少なく、60代以上の方の利用が多いという状況のようです。

ファイナンシャル・プランナーの中村徹氏に伺いました。

“2014年1月からはじまったNISAですが、2014年当初から平均株価が15,000円前後で推移しているためと考えられます。20～30代の世代では平均価格が10,000円を割り込んでいた状態が普通で、現在の株価は高くなった、アベノミクスで完全に株価が上がりきったと感じています。今NISAをはじめると、高値ではじめることになり、損をしてしまうのではないかと。それでなかなかはじめられないのではないでしょうか。”

また、経済誌「YEN」の編集長の山下利夫氏にも伺いました。

“NISAの口座を開設した人は中高年層にかなり偏っています。株式投資の経験のある中高年層が、非課税という制度に魅力を感じ、既存の口座に加えてNISA口座を開設したと考えるのが妥当です。実際、若年層を含めた新しい投資家はほとんど開拓されていないと考えられますね。中高年層と若年層の経済的格差が大きいためともいえますが、若い人にはまったくといってよいほど普及していないですね。”



# 資産運用セミナー開催！

住所

この度、「資産運用セミナー」と題して、将来の夢や目標のためにリスクを最小限に抑えながら確実に資産を増やしていく方法をご紹介するセミナーを開催することになりました。日頃のご愛顧への感謝を込めて、参加費無料にて開催させていただきますので、この機会にぜひ資産運用の必要性についてご理解を深めてください。

1. セミナー内容：株式・為替・不動産の運用をご紹介する全6セミナー
2. 開催場所：新宿本社ビル　23F　セミナールームA
3. 定員：30名

※先着順で定員になり次第、締め切らせていただきます。

1. 申し込み方法：以下の窓口までお電話にてお申し込みください。