

NISA

まとまった資金を有効活用!
積極的に投資に挑戦したい方、
一方、少額でコツコツ投資をしたい方にオススメ!



NISAとは?

NISA(少額投資非課税制度)とは、NISA口座で購入した投資信託や株式等の分配金・配当金や売却益が非課税となる制度です。成長投資枠とつみたて投資枠の併用ができ、18歳以上の成人であれば誰でも一生涯、非課税枠の範囲内で投資ができます。

NISA 5つのポイント

POINT 1

非課税保有期間の無期限化

非課税保有期間が成長投資枠・つみたて投資枠ともに無期限となります。

POINT 2

口座開設期間の恒久化

期限の定めがない恒久的な制度となります。

POINT 3

成長投資枠とつみたて投資枠の併用が可能

NISA口座に成長投資枠とつみたて投資枠の勘定が毎年設定され、同一年に双方の併用が可能です。

POINT 4

非課税保有限度額は、 全体で1,800万円

「非課税保有限度額」で残高の管理がされ、簿価ベースで合計1,800万円(うち成長投資枠は1,200万円)まで保有できます。また、換金した場合には翌年以降、再利用ができます。

POINT 5

年間投資枠の拡大

年間投資上限額は、最高360万円となります。内訳としては、成長投資枠が年間240万円、つみたて投資枠が年間120万円です。

※当金庫は、NISAの対象商品として公募株式投資信託のみをお取り扱いしています。

	成長投資枠	併用可能	つみたて投資枠
年間投資枠	240万円		120万円
非課税保有期間	無期限化		無期限化
非課税保有限度額(総枠)	1,800万円 ※簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能)		
	1,200万円(内数)		
口座開設期間	恒久化		恒久化
投資対象商品	上場株式・公募株式投資信託等 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		長期の積立・分散投資に適した一定の公募株式投資信託 (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)
対象者	その年の1月1日において18歳以上		その年の1月1日において18歳以上
買付方法	一括・積立		積立