

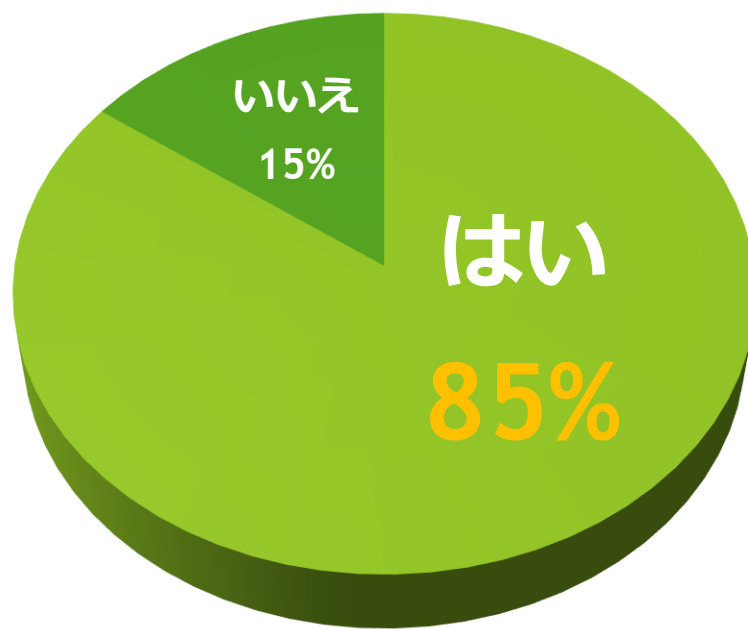
# はじめてのNISA 未来を創る資産運用

GAKKEN証券 ファイナンシャルプランナー  
学研花子



# 興味も不安もいっぱい ～興味しんしん、投資のこと～

▶ 投資に興味がありますか？



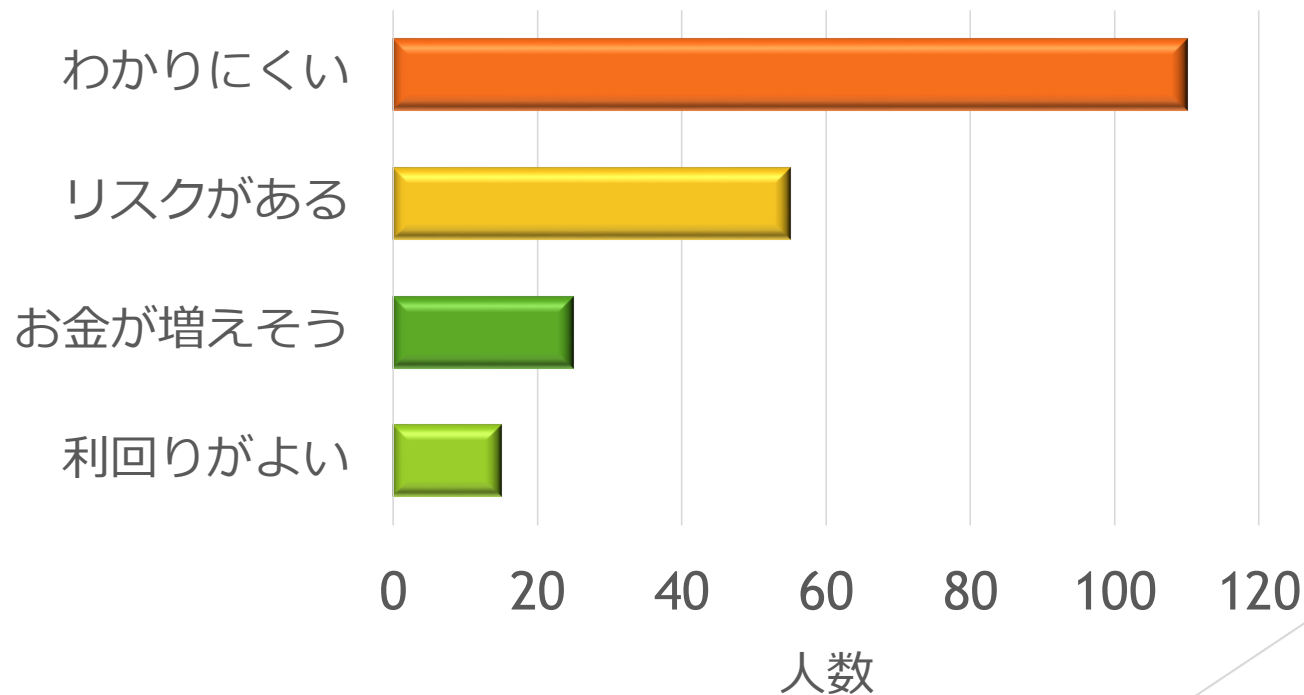
# 興味も不安もいっぱい ～だから知りたい、投資のこと～

▶ 投資に不安がありますか？



# みんなどう思っている？投資のこと ～わかりにくい、だから不安になる～

▶ 投資にはどのようなイメージがありますか？



# NISAってなに？

個人投資家向けの

## 少額投資非課税制度

上場株式や株式投資信託の配当金、売却益などが非課税になる制度です。



# NISAの3つの魅力

## 1. 税率0%

NISA口座で購入した株式、株式投信の配当金や売却益が非課税になります。

## 2. 少額投資が可能

NISA口座には年間最大100万円まで投資できます。毎月少しずつ投資することができます。

## 3. 非課税期間は5年間

投資をした年から最大5年間非課税になります。

# NISA口座はどこで開く？

NISA口座は1人1口座で、一つの金融機関のみ選択できます。

## 証券会社

- 上場株式
- 株式投資信託
- ETF（上場投資信託）
- REIT（不動産投資信託）

## 銀行

- 株式投資信託

# NISAのぎもん

## 5年過ぎたらどうなる？

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
2014	最大100	非課税期間				①特定・一般口座へ	
2015		最大100	非課税期間			②翌年の非課税枠へ	
2016			最大100				
2017				最大100			
2018					最大100		
2019							
⋮							
2023							

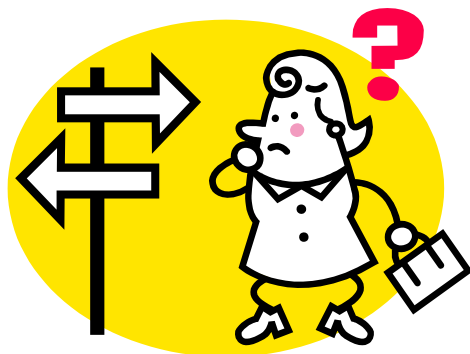
# 5年後の選択 どっちがいいの？ ～最良のアドバイスをいたします～

## ① 特定・一般口座へ の移管

移管時の価格が取得  
価格になります。

## ② 翌年の非課税枠へ の移管

最大100万円まで移管  
できます。



# NISAの今後の展望

- ▶ 非課税枠の拡大
- ▶ おとなNISAの  
対象年齢引き下げ
- ▶ こどもNISAの創設



詳しい内容は、学研証券お客様窓口で専門スタッフが丁寧にお答えいたします。ぜひ、お近くの学研証券までお越しください。