

2016年からの主な制度改正

ジュニアNISAの導入

NISAの非課税投資枠が120万円に

公社債等課税の一体化

マイナンバー運用開始

ジュニアNISA 4つのポイント

- 1 口座開設できるのは日本に住む**0歳～19歳**
- 2 非課税投資枠の上限は**毎年80万円**
- 3 非課税期間は投資した年から**5年間**
- 4 **18歳まで払出しが制限**される

株式等の売却益・配当・分配金にかかる税金

2014年1月

2016年4月

通常口座

20%※

NISA口座

非課税

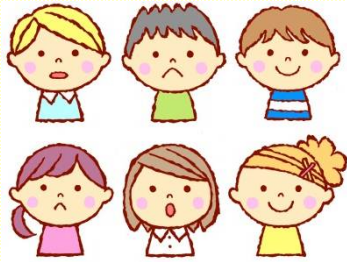
ジュニアNISA口座

非課税

※上記税率に加えて復興特別所得税が所得税額に対して2.1%追加で課税されます。

日本に住む**0歳**～**19歳**が口座開設可能

制度利用者(口座名義人)



- **0歳～19歳**の国内居住者が対象
- **1人1口座のみ**(金融機関変更は不可)
- **本人が運用・管理はできない**

運用・管理



- **両親等、親権者**が代理で運用・管理
- **祖父母**など(二親等以内)は**親権者の委任**で運用・管理できる

非課税投資額の上限は毎年80万円

2016年5月
A銘柄を購入

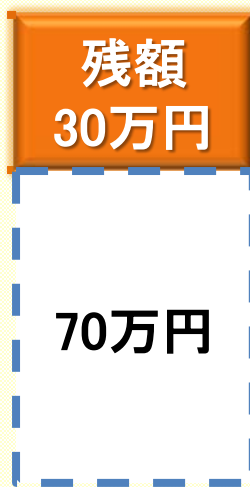


2016年10月
A銘柄が値上がり



残りの非課税枠は
変わりません

2016年10月
A銘柄を売却



売却後に再利用
できません

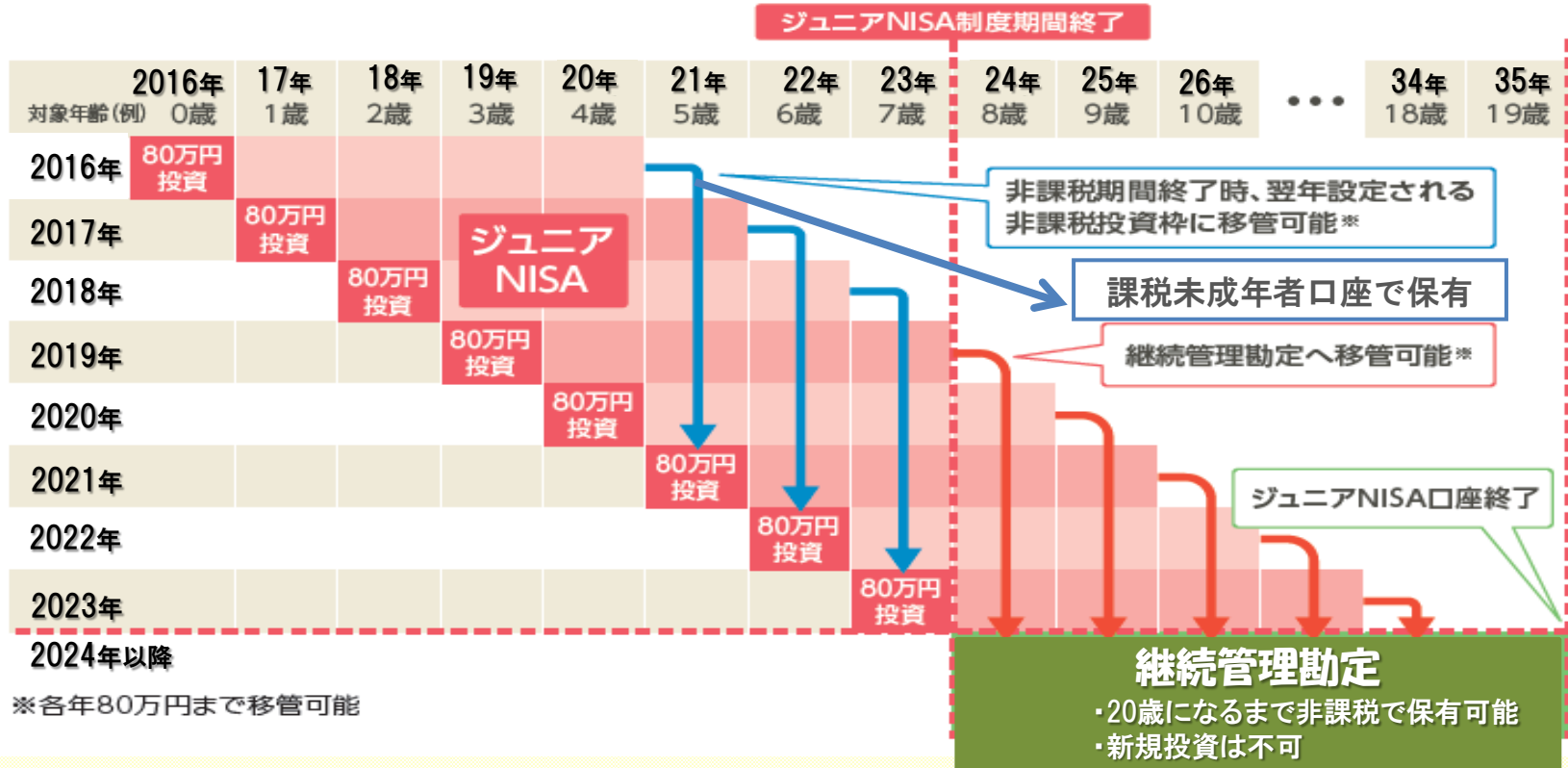
2017年1月



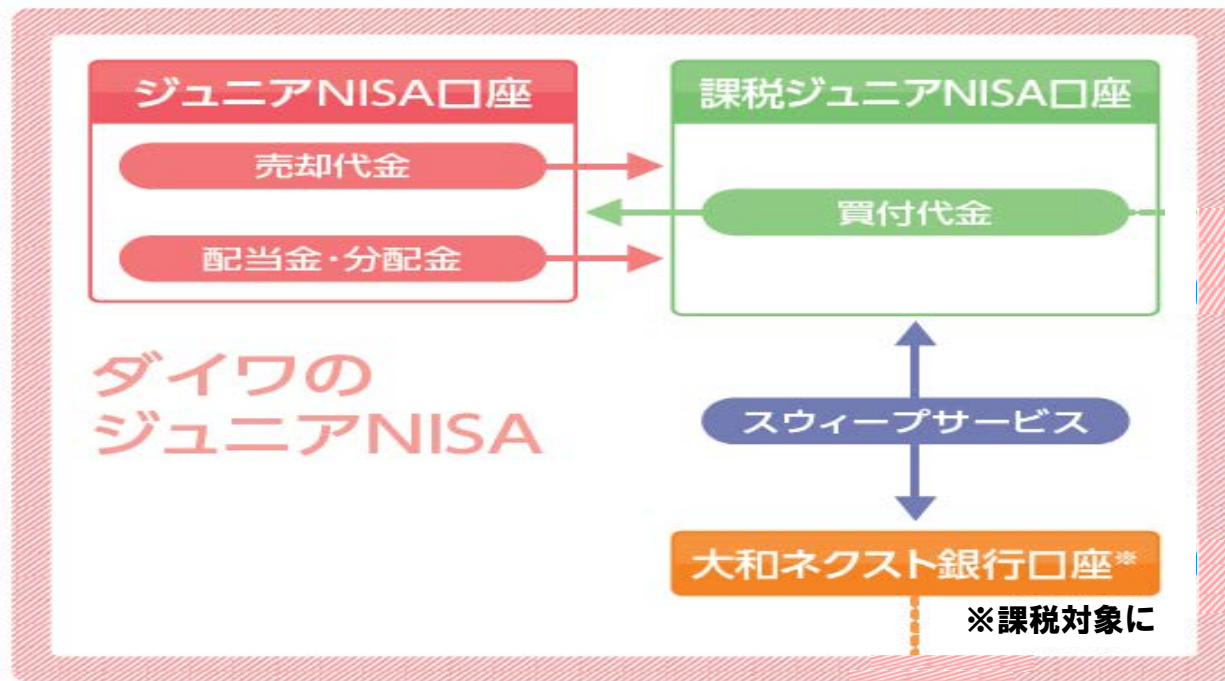
残額の繰り越しは
できません

非課税期間は投資した年から5年間

例：ジュニアNISA制度期間終了時（2023年）に7歳の場合



ダイワのジュニアNISA口座体系



18歳まで払出しに制限

ジュニアNISA口座では、18歳^{*1}になるまでの期間、払出し（出金・出庫）を原則として行うことができません

運用開始

20歳^{*2}からNISAに移行



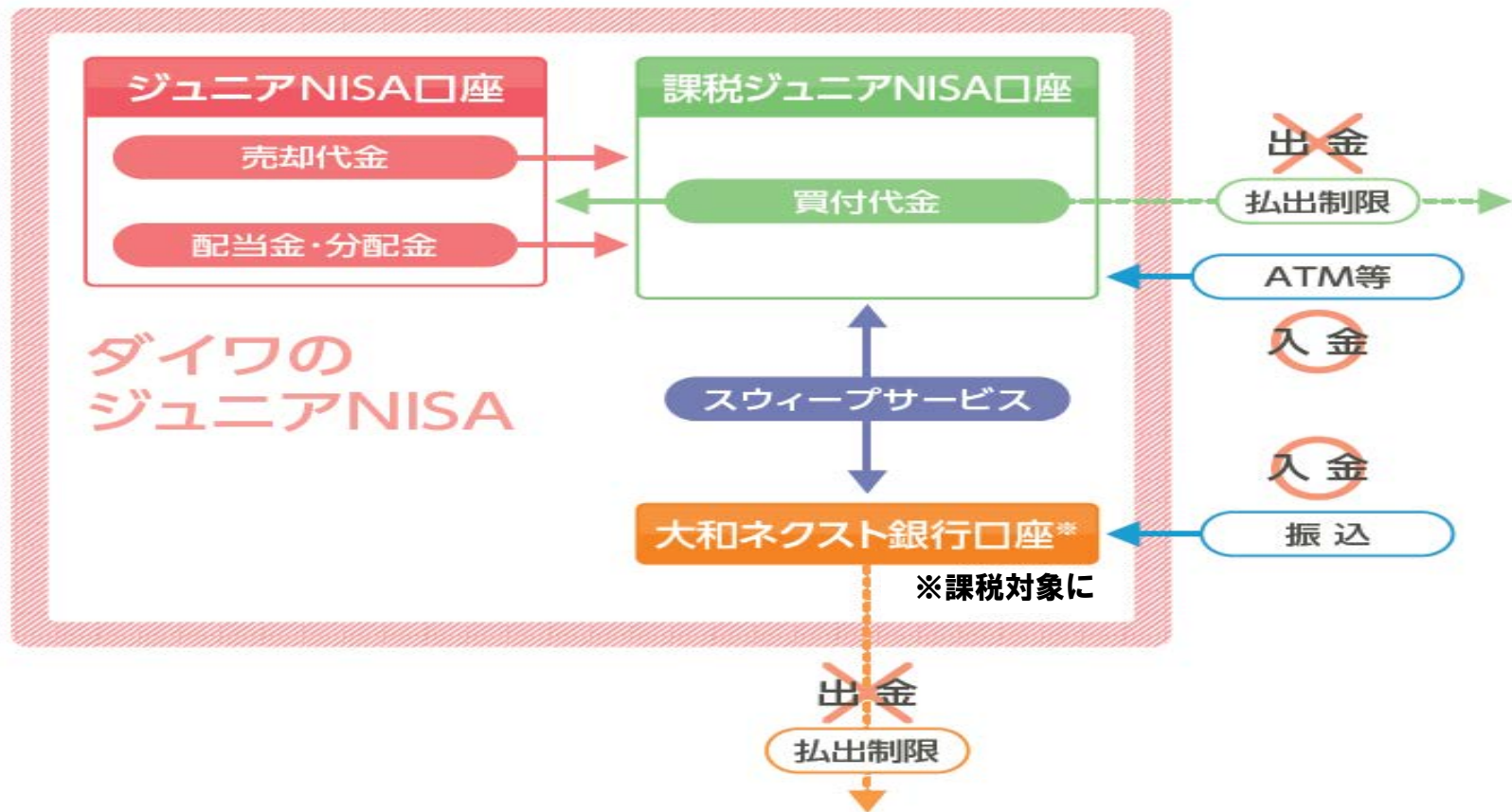
18歳まで払出し制限

***13月31日時点で18歳である年の前年12月末まで** ***21月1日時点で20歳である年の1月から**

制限解除前に払出しを行う場合、以下の点に注意が必要です。（災害時など一定の場合を除きます。）

- ジュニアNISA口座内の全ての資産を払出す必要があります。
- 過去の取引も含め、ジュニアNISA口座における全ての利益に対し課税されます。

ダイワのジュニアNISA口座体系



積立投資のポイント

1

少額から手軽に始められる

まとまった資金が必要ないので、手軽に始められる

2

毎月、自動で購入できる

自動で定期的買い付けられるので日頃忙しくても投資のタイミングに悩まない

3

相場変動の影響を軽減できる

複数回数に分けて一定額を投資することで買付単価が平準化

専用ファンドのご紹介

A

バランス型
ファンド等

7銘柄

B

インデックス型
ファンド

10銘柄

NISA・ジュニアNISA
専用ファンド

21銘柄

C

ターゲットイヤー型
ファンド

4銘柄

購入手数料無料

NISA口座月間買付ランキング 国内株式 (2015年10月1日~31日)

1 みずほFG (8411)

6 キヤノン (7751)

2 三井物産 (8031)

7 三菱UFJ FG (8306)

3 トヨタ自動 (7203)

8 シャープ (6753)

4 大和証券G (8601)

9 東芝 (6502)

5 イオン (8267)

10 ANA HD (9202)

NISA口座月間買付ランキング 投資信託 (2015年10月1日~31日)

1 ダイワ米国リート・ファンド
(毎月分配型)

2 ダイワ・インデックスセレクト
日経225

3 日本株アルファ・カルテット
(毎月分配型)

4 ダイワ日本国債ファンド
(毎月分配型)

5 短期豪ドル債オープン
(毎月分配型)

6 ダイワ米国株主還元株ファンド

7 ダイワ・インデックスセレクト
JPX日経400

8 カナダ高配当株ツインα
(毎月分配型)

9 ダイワ新成長株主還元株
ファンド-株主の微笑み-

10 ダイワ・ブルベア・ファンドⅣ
ブル3倍日本株ポートフォリオⅣ

贈与とジュニアNISA 活用イメージ

祖父母



贈与

孫



投資

ジュニア
NISA口座

非課税投資の
上限は
年間80万円

基礎控除額
(年間110万円)
までの贈与であれば
非課税

ジュニアNISA 口座開設の流れ

STEP1 口座お申込み (お客様)

- ◆ ジュニアNISA口座開設のための必要書類を大和証券にご提出ください
- ◆ あわせて、**マイナンバー**のご提出も必要に

STEP2 税務署へ 申請・確認 (大和証券)

- ◆ 大和証券から税務署に対し口座開設の申請
- ◆ 税務署で口座開設に関する確認が完了すると、大和証券へ口座開設の確認通知
- ◆ それを受け、大和証券ではお客様へ申請結果のご連絡

STEP3 口座開設

- ◆ ジュニアNISA口座が開設

2016年4月1日以降に受け渡しとなる取引から実際の取引が可能