

# < ダイワのNISA・イブニングセミナー >

PASSION  
FOR THE  
BEST

少額投資非課税制度

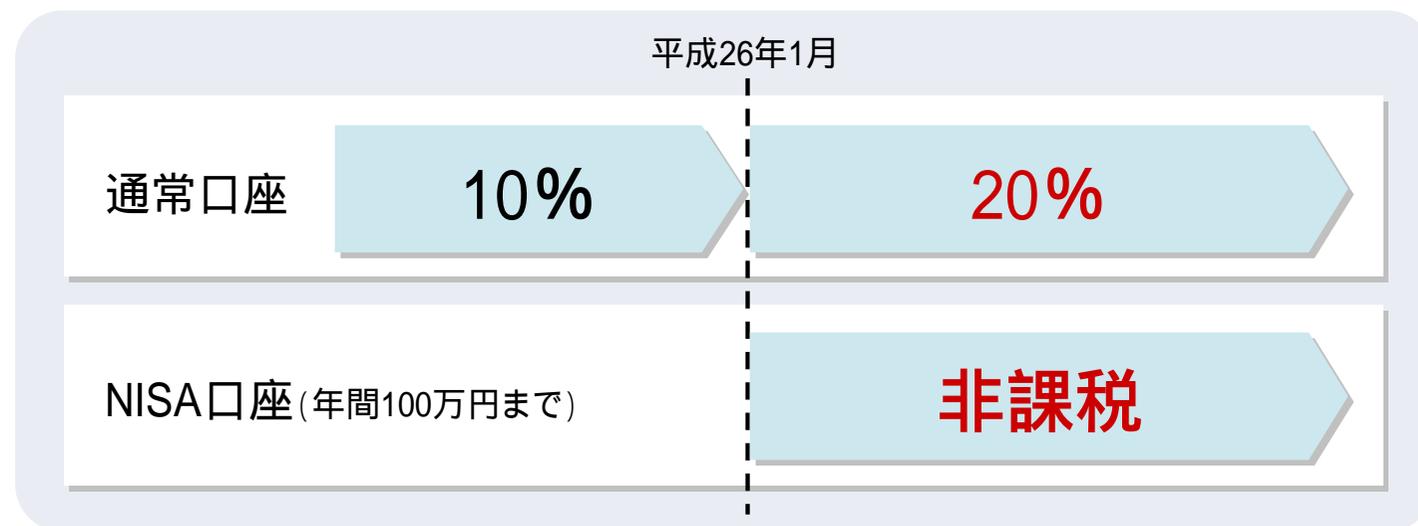
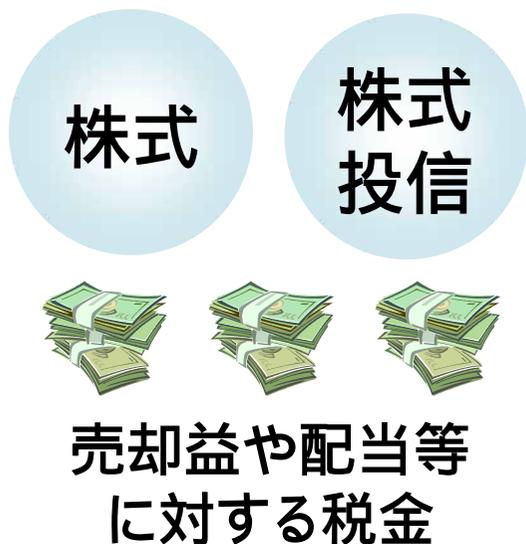
「愛称：NISA(ニーサ)」について

大和証券

Daiwa Securities

# (1) 証券税制の改正

2014年から証券税制が大きく変わります！



\*上記税率に加えて、復興財源を確保するための復興特別所得税が、平成49年12月31日までの間、所得税額に対して2.1%追加で課税されます。

NISA(ニーサ)？  
名前は聞いたことがあるけど..



## (2) NISA(ニーサ)とは？

Q

NISAとはどのような制度ですか？

A

- ✓ NISAとは、2014年1月から導入される個人向けの**少額投資非課税制度**です。
- ✓ 英国で普及している「**ISA**(個人貯蓄口座)」を参考にした制度で、日本(Nippon)の頭文字を加えて「愛称:**NISA(ニーサ)**」と呼ばれています。

Q

NISAではなにが非課税になるのですか？

A

- ✓ NISA口座において投資した**上場株式や株式投資信託等**の売却益や配当・分配金にかかる税金が非課税になります。

< 非課税対象商品 >      株式      株式投信   ×   公社債   ×   公社債投信

## (3) NISAの活用ポイント

毎年最大100万円まで非課税投資が可能！

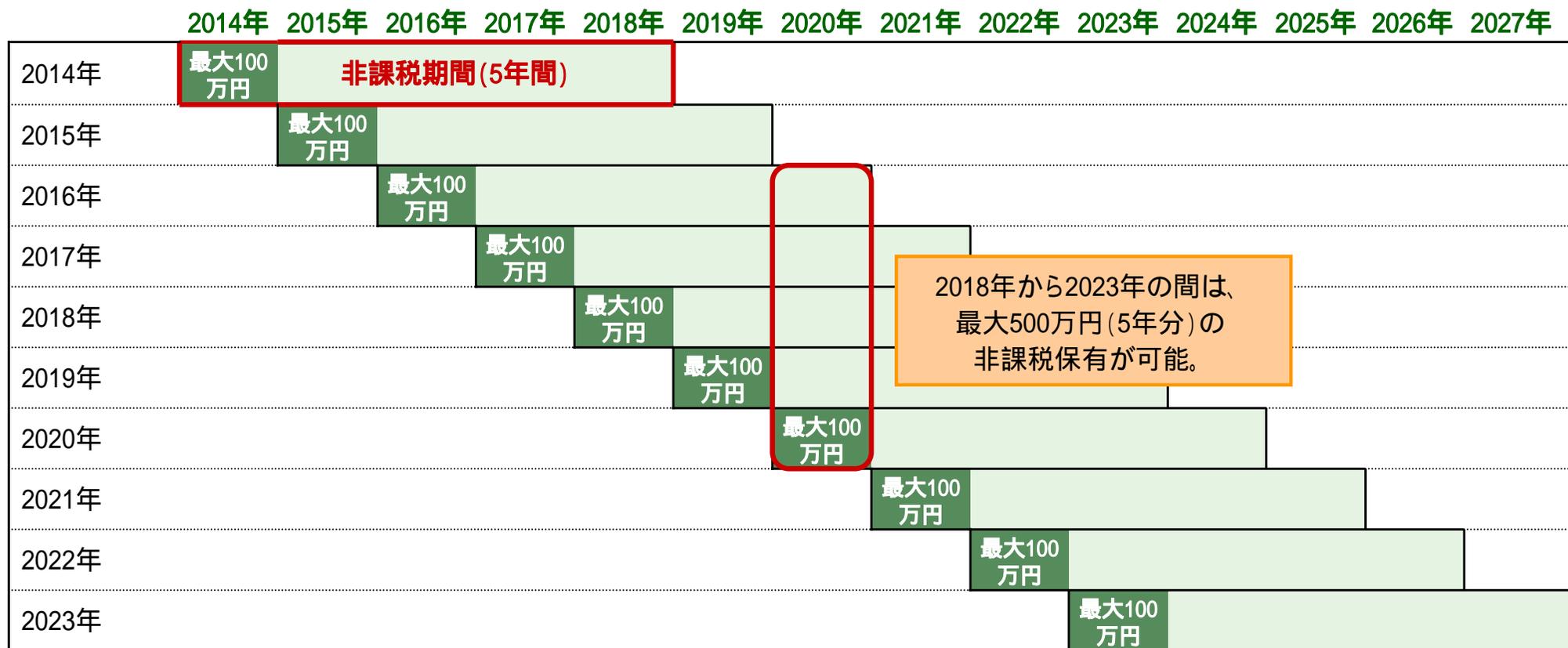
非課税対象は、年間最大100万円までの「投資」であり、  
100万円の「残高」ではない点がポイントです。

100万円投資をして、値上がりによって  
残高が200万円になったとしても、  
非課税の対象になるということだね。



# (3) NISAの活用ポイント

NISA口座で保有すれば5年間にわたり非課税！



## (3) NISAの活用ポイント

日本にお住まいの20歳以上の方なら誰でも利用可能！

NISA口座を開設する年の1月1日時点で  
満20歳以上であることが条件です。

同じ世帯の家族であっても、  
20歳以上であれば、  
それぞれがNISAを利用できるのね。

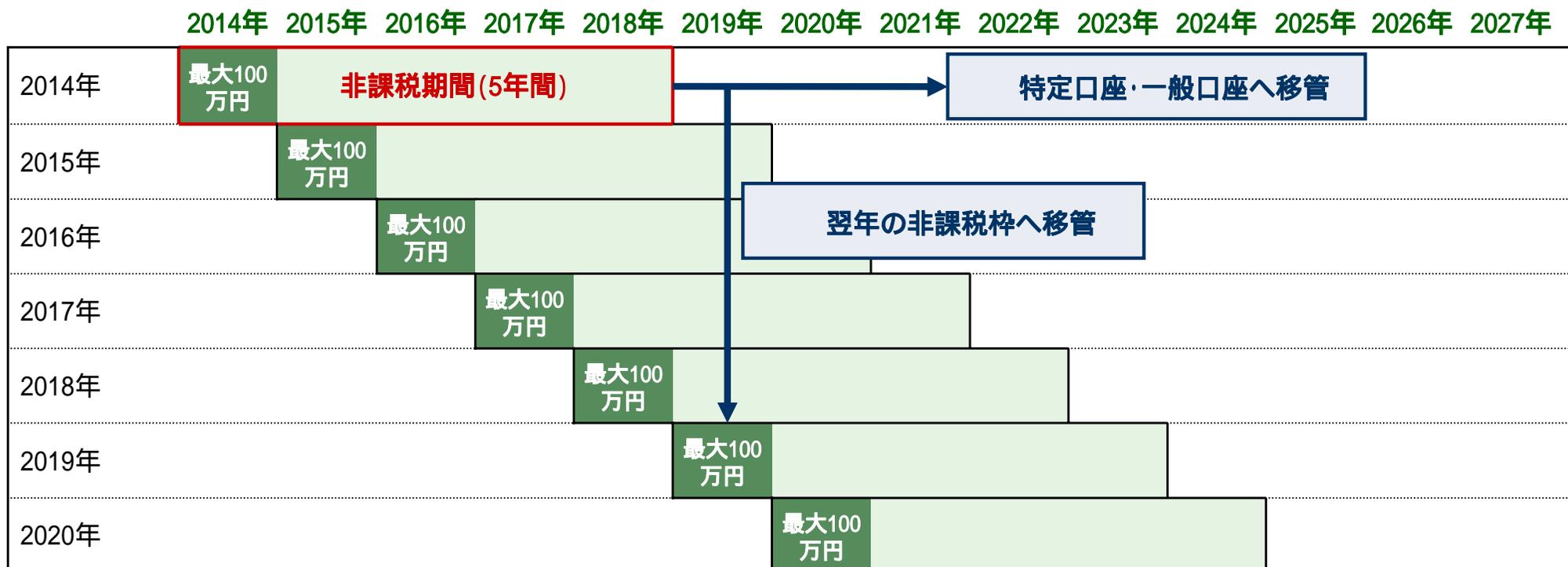


# (4) 非課税期間が終わったら？

課税口座で継続保有 (特定口座・一般口座へ移管)

または

非課税口座で継続保有 (NISA口座の新たな枠へ移管)

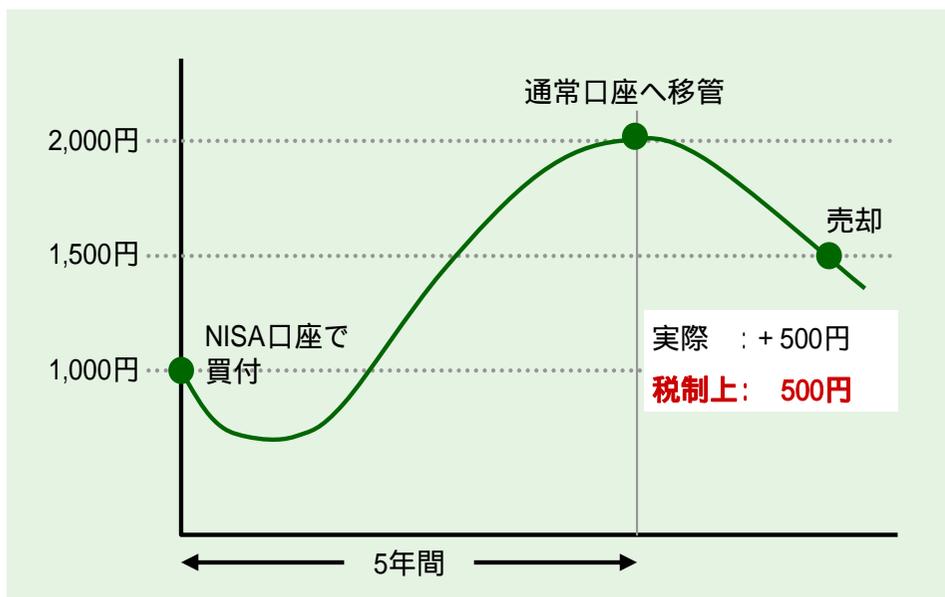


# (4) 非課税期間終了時の対応

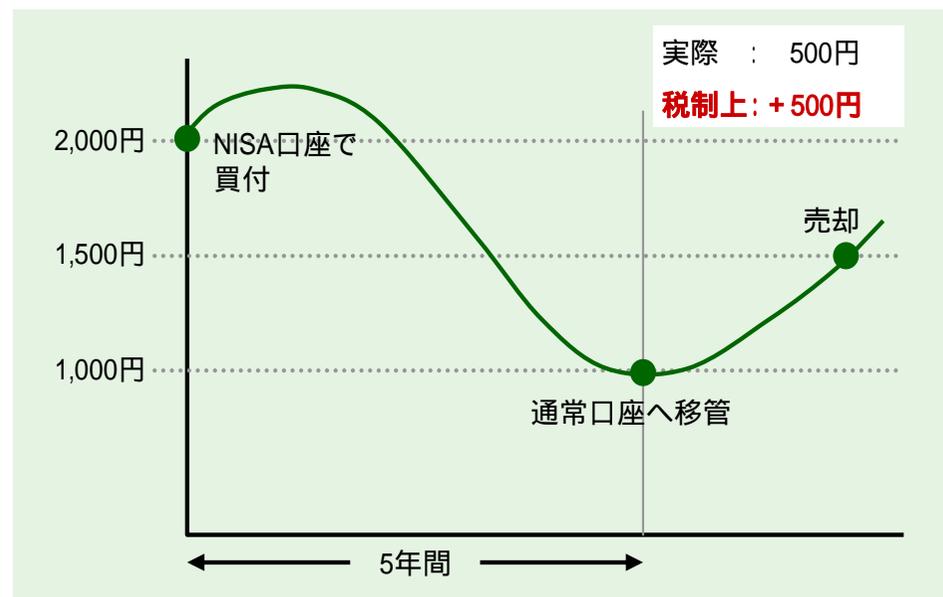
## 課税口座で継続保有(特定口座・一般口座へ移管)

取得価額は移管日の時価になるので、その後の売却時の課税に注意が必要です。

< 実際には利益なのに税制上は損失のケース >



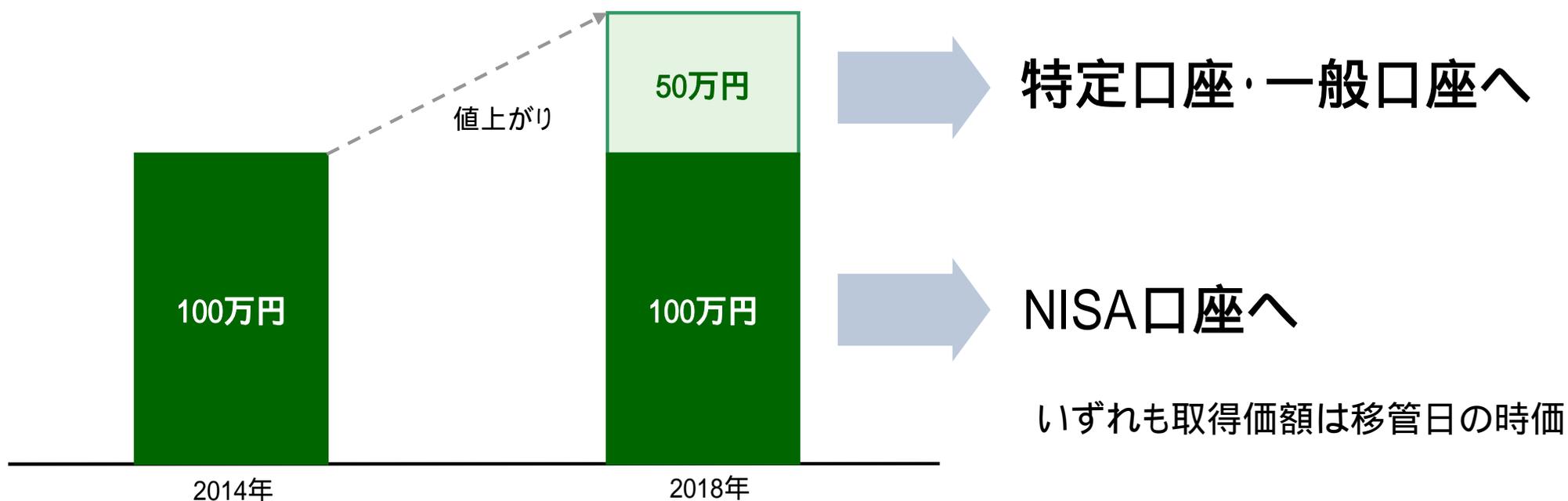
< 実際には損失なのに税制上は利益のケース >



## (4) 非課税期間終了時の対応

非課税口座で継続保有 (NISA口座の新たな枠へ移管)

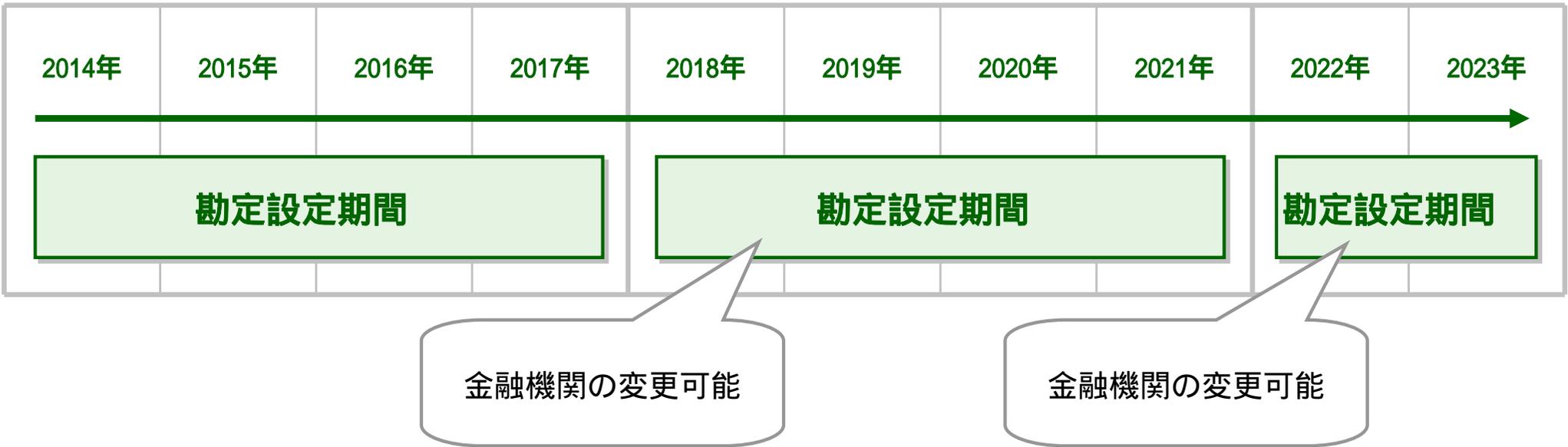
100万円を超える値上がり分については  
新たな枠への移管はできません。



# (5) NISAの利用上の留意事項

NISA口座の開設は1人1口座のみ

NISA口座は各勘定設定期間でそれぞれ1回しか開設できず、  
また、その間の金融機関の変更もできません。



## (5) NISAの利用上の留意事項

損失が生じた場合、他の口座の譲渡益等との損益通算は不可



# (5) NISAの利用上の留意事項

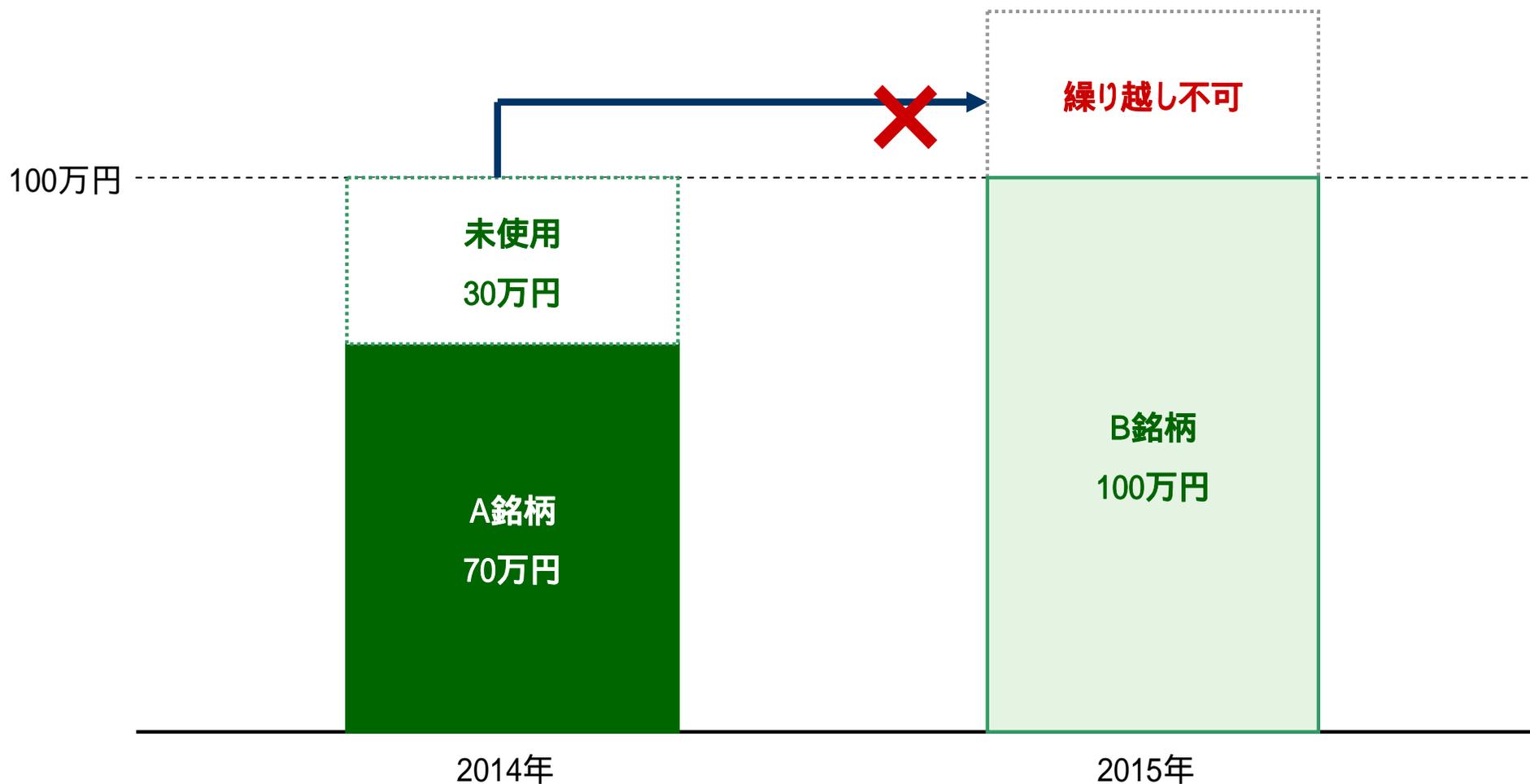
一度売却するとその非課税投資額の再利用は不可

<例:2014年>



# (5) NISAの利用上の留意事項

使用しなかった非課税額の翌年以降への繰り越しは不可



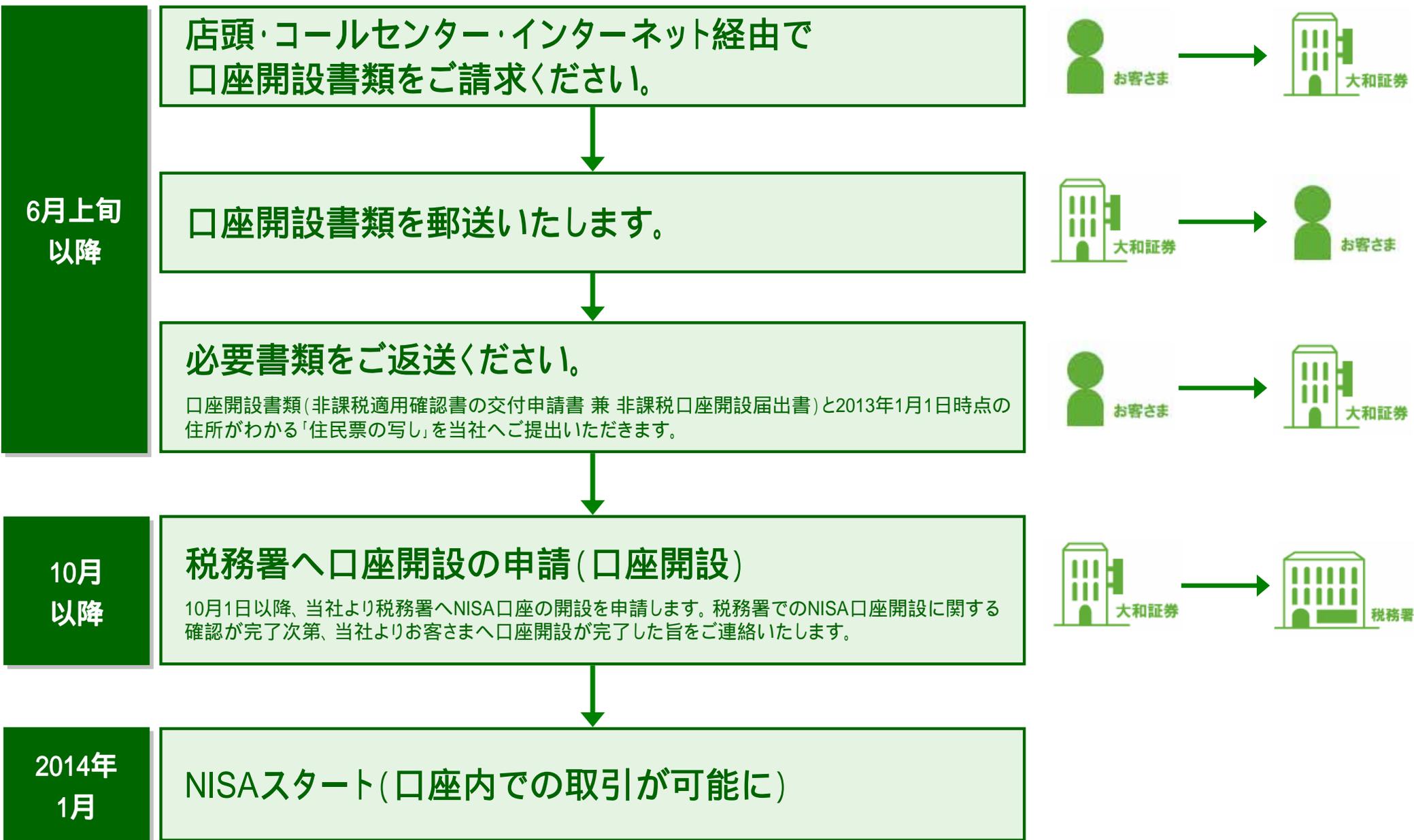
# (5) NISAの利用上の留意事項

## 配当等は口座を開設した金融機関で受領するもののみ非課税

### < 配当金の受け取り方法 >

	株式数比例配分方式	証券会社の口座に記録された株式の数量に応じた配当金をその証券会社の口座で受け取る方式
×	登録配当金受領口座方式	お客さまが証券会社で保有されているすべての株式の配当金について指定する銀行の預金口座で受け取る方式
×	個別銘柄指定方式	個別銘柄ごとの配当金をお客さまが指定する銀行の預金口座で受け取る方式
×	配当金領収書方式	お客さまのご自宅へ郵送される「配当金領収書」を郵便局等の金融機関に提示して受け取る方式

# (6) NISA口座の開設方法は？



# (7) NISA口座の良い使い方は？

毎月の分配金の  
受け取りが  
楽しみ！

リスクを取っても  
大きな値上がり益  
を狙いたい！

若いうちから  
将来の資産形成  
に備えたい！



何から始めれば  
いいのか  
分からない・・・

大きな損失は出  
したくない・・・  
できるだけリスク  
は抑えて！

毎月コツコツと  
積み立てたい！

# (8) タイプ別NISAオススメ商品例

## 積極的にリターンを狙いたいお客さま



- ✓ 値動きがある方が好き。
- ✓ リスクがあってもリターンを期待できる方がよい。

個別株式

積極運用型投資信託

## 定期的に収入を得たいお客さま



- ✓ 定期的に安定した収入を得たい。
- ✓ 長期での運用を考えている。

毎月分配型投資信託

個別株式(安定配当・株主優待)

## 専門家に任せてバランスよく投資をしたいお客さま



- ✓ いろいろな種類の商品に投資したい。
- ✓ 運用はしたいが難しいので専門家に任せたい。

バランス型投資信託

## コツコツ資産を育てたいお客さま



- ✓ (お給料等から)毎月少しずつ積み立てたい。
- ✓ 将来のためにじっくりと資産を育てたい。

るいとう(株式累積投資)

投信積立

# (9) 分散投資の魅力 ~ 時間分散 ~

- ✓ 複数回に分けて購入することで、購入価格を平均化して投資リスクを分散！
- ✓ 投資期間が長くなればなるほど、一時的な損失発生リスクが軽減！

## 時間分散のメリットを享受できる投資手法「ドル・コスト平均法」

「ドル・コスト平均法」・・・価格が変動する金融商品を毎月1回といったように定期的に一定金額ずつ買付ける投資手法。

Aさん(毎月5万円ずつ投資、8ヶ月計40万円)とBさん(値動きを見て40万円を一度に投資)の比較

	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月		
1口当たりの価格	2,500円	4,000円	2,000円	1,000円	500円	500円	1,000円	2,000円	購入口数	8月時点の時価評価 (平均取得単価)
<b>Aさん</b> 投資金額(一定)	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	382.5口	76.5万円 (1,046円)
取得数量	20口	12.5口	25口	50口	100口	100口	50口	25口		
<b>Bさん</b> 投資金額			40万円						200口	40万円 (2,000円)
取得数量			200口							

るいとう(株式累積投資)

投信積立

# (9) 分散投資の魅力 ~ 資産分散 ~

- ✓ 1つの資産のみに投資すると投資対象の価値が下落した場合のリスクが増大。
- ✓ 投資対象を分散することによりリスクを軽減！

各資産の推移と4資産分散投資



日本株式: TOPIX、外国株式: MSCIロカイ、外国債券: 84年まではIMF米国債券、85年以降はCiti WGBI(日本を除く) 指数、日本債券: 80年12月まではIMF日本債券、80年12月以降はDBI総合、4資産分散: 内外の株式・債券をそれぞれ25%投資した場合

出所: Bloomberg、Ibbotson、2013年7月末現在

## (10) 金融機関を選ぶポイントは？

取扱商品が充実しているか？

NISA口座での取引にあたっての利便性はあるか？

安心して相談できる窓口・担当者がいるか？

取引コスト(手数料や管理料)が安いのか？

# (11) NISA口座で購入できる商品

どの商品をNISA口座の対象とするかは  
各金融機関によって異なります。

## < 金融機関の取扱商品イメージ >

		A証券	B証券	C銀行
取扱商品	上場株式 (ETF・REIT 含む)			×
	外国株式		×	×
	国内株式投信			
	外国株式投信		×	×
サービス	株式累積投資			×
	株式ミニ投資		×	×
	投信積み立て			

株式を買おうと思って  
NISA口座を開いたのに  
扱っていないなんて…



口座開設しようとする  
金融機関の対象商品を  
事前に確認する必要がある  
ということだね。



## (12)「ダイワのNISA」の特徴

充実した商品ラインナップ

主口座とNISA口座の紐付けによる高い利便性

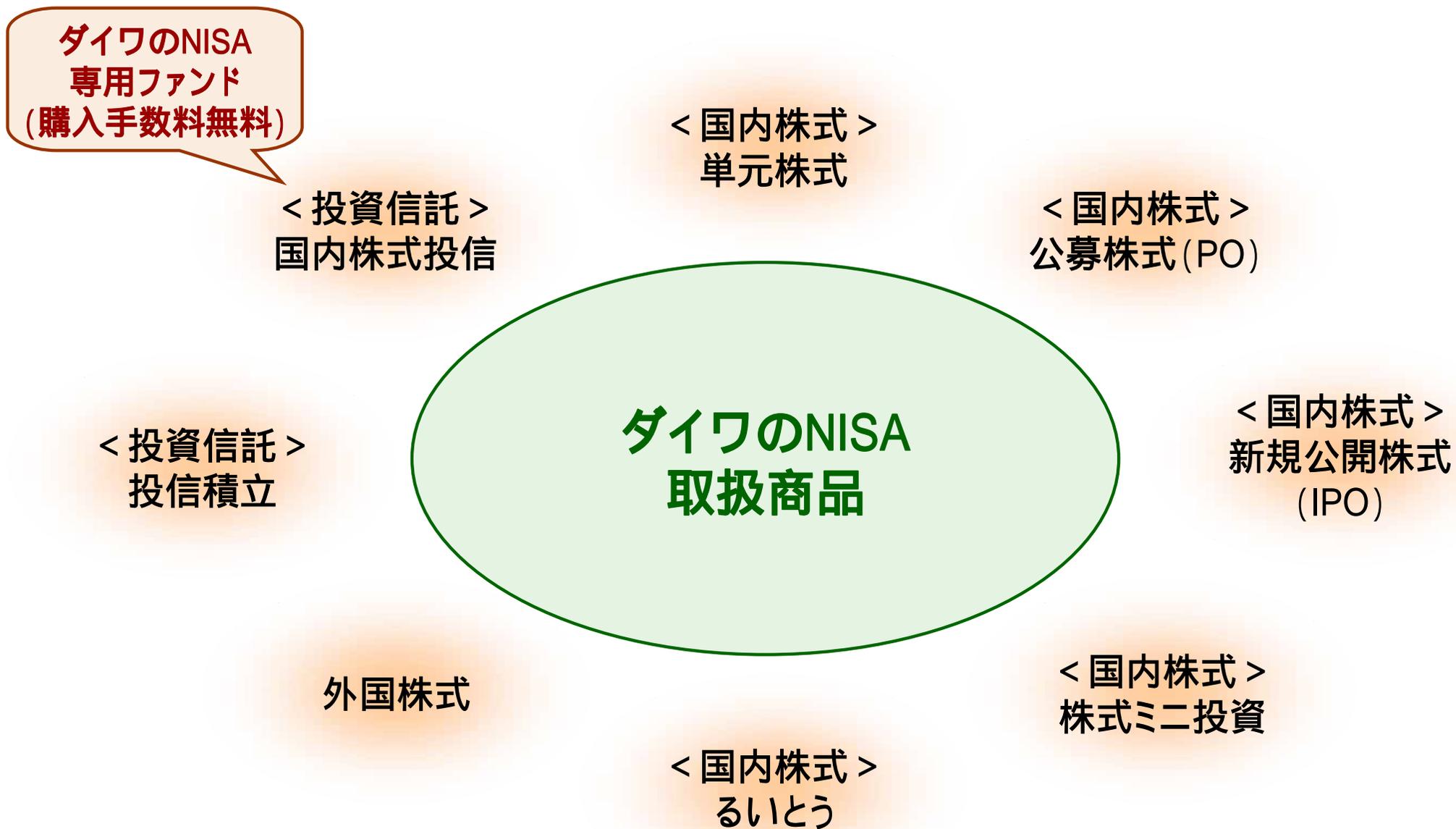
お客様のニーズに即した的確なコンサルティング

大和証券独自の様々なサービス提供

お得なキャンペーン

# (12)「ダイワのNISA」の特徴

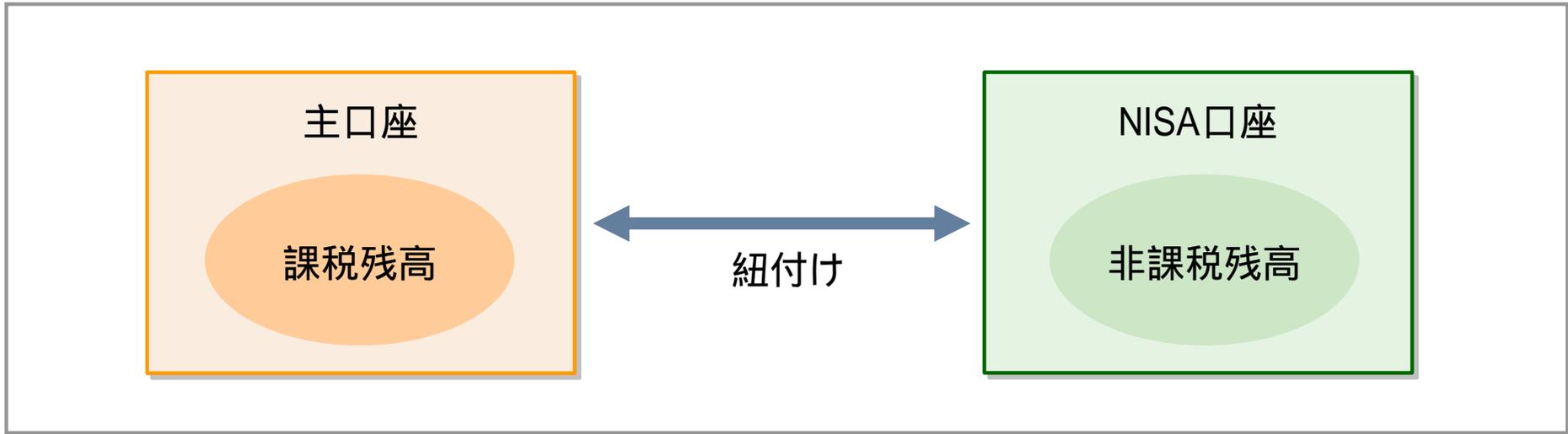
## ～商品ラインナップ～



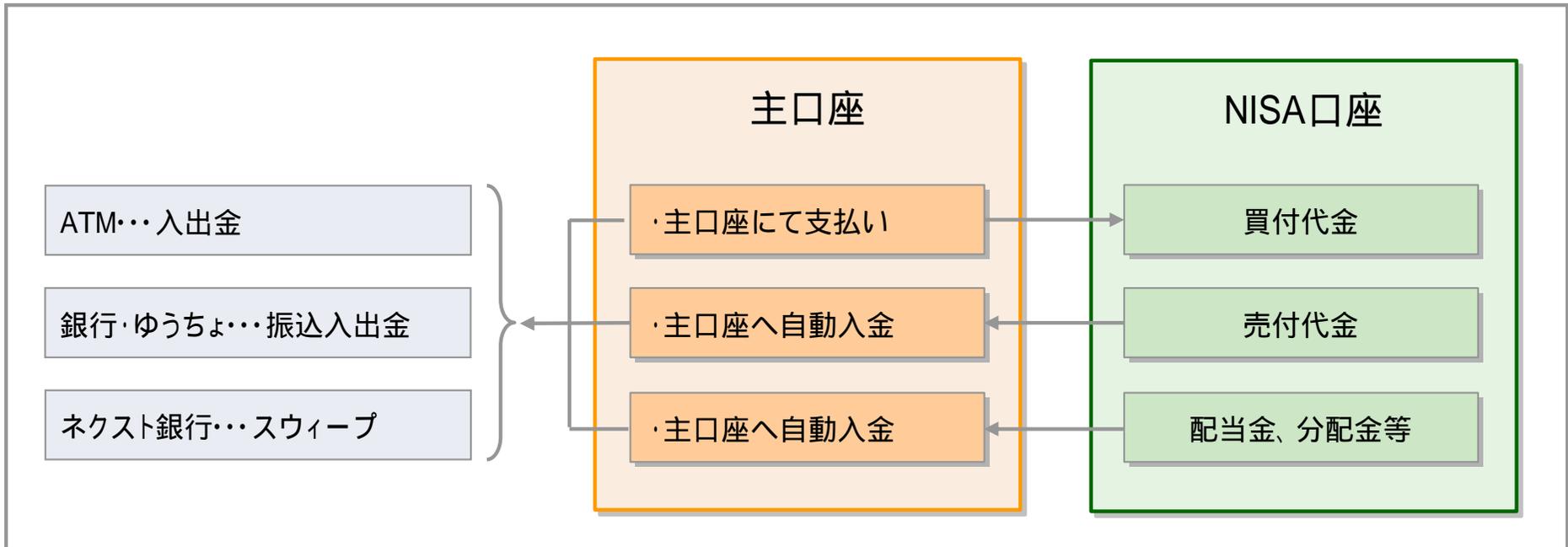
# (12) 「ダイワのNISA」の特徴

## ～口座体系～

口座体系  
イメージ



入出金  
精算方法



# (12)「ダイワのNISA」の特徴

## ～ キャンペーン～

ダイワのNISA 事前申込 キャンペーン (第2弾)	期間	平成25年8月1日(木)～平成25年12月30日(月)
	対象	キャンペーン期間中にNISA口座の開設をお申し込みいただき、平成25年末までに口座開設が完了されたお客さま
	景品	「現金2,000円」または「住民票取得代行サービス + 現金500円」のいずれかをお選びいただけます。
大和ネクスト銀行 円定期預金 金利優遇 キャンペーン	期間	平成25年8月1日(木)～平成25年12月30日(月)
	対象	平成25年6月以降、年内にNISA口座の開設を申込み、かつキャンペーン期間中の定期預金への新規入金をされたお客さま
	優遇金利	「1ヶ月定期」または「3ヶ月定期」から選択(上限100万円まで) 1ヶ月定期: <b>年5.00%</b> (税引後 年3.984%) 3ヶ月定期: <b>年2.00%</b> (税引後 年1.593%)
ご家族・ご友人 紹介 キャンペーン (第2弾)	期間	平成25年8月1日(木)～平成25年12月30日(月)
	対象となる お客さま	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 紹介者さま: 既に口座をお持ちの方で、当社所定の方法でご家族やご友人をご紹介いただいた方</li> <li>■ 被紹介者さま: 紹介者さまからご紹介のあった方で、期間中に口座開設および100万円以上のご入金をいただいた方</li> </ul>
	景品	紹介者さま・被紹介者さまにそれぞれ「現金3,000円」をプレゼントいたします。

キャンペーンの詳細につきましては、お取扱い窓口までお問い合わせください。

当資料は、2013年1月29日に発表された「平成25年度税制改正の大綱」等を元に作成しています。今後の法令・制度の変更等により内容が変更される可能性がありますのでご注意ください。

## 手数料等およびリスクについて

株式等の売買にあたっては、「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗(支店担当者)経由で国内委託取引を行う場合、約定代金に対して最大1.20750%(但し、最低2,625円)の委託手数料(税込)が必要となります。また、外国株式等の外国取引にあたっては、現地諸費用等を別途いただくことがあります。

株式等の売買等にあたっては、価格の変動による損失が生じるおそれがあります。また、外国株式等の売買等にあたっては価格変動のほか、為替相場の変動等による損失が生じるおそれがあります。

信用取引を行うにあたっては、売買代金の30%以上で、かつ30万円以上の委託保証金が事前に必要です。信用取引は、少額の委託保証金で多額の取引を行うことができることから、損失の額が差し入れた委託保証金の額を上回るおそれがあります。

債券を当社との相対取引によりお買付けいただく場合は、購入対価のみお支払いいただきます。円貨建て債券は、金利水準の変動等により価格が上下し、損失を生じるおそれがあります。外貨建て債券は、金利水準の変動に加え、為替相場の変動等により損失が生じるおそれがあります。また、債券の発行者または元利金の支払いを保証する者の財務状況等の変化、およびそれらに関する外部評価の変化等により、損失を生じるおそれがあります。

投資信託をお取引していただく際に、銘柄ごとに設定された販売手数料および信託報酬等の諸経費、等をご負担いただきます。また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。

## ご投資にあたっての留意点

取引コースや商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、上場有価証券等書面、契約締結前交付書面、目論見書、等をよくお読みください。

外国株式、外国債券の銘柄には、我が国の金融商品取引法に基づく企業内容の開示が行われていないものもあります。

商号等 大和証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第108号  
 加入協会 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会  
 一般社団法人第二種金融商品取引業協会