

NISA(少額投資非課税制度)を活用した投資方法

Copyright© 2001-2013 kabu.com Securities Co., Ltd. All rights reserved.



石川県金沢市出身。前職の証券会社で企画を担当し先物・オプション取引のセミナー講師として活躍。2011年6月、カブドットコム証券入社。専門分野であるデリバティブに加え、株式や投資信託、トレーディング術に至るまで幅広い知識を持つ。

出演番組

「こちカブ」ラジオNIKKEI 平日(月～金)8:00～8:20 月曜日担当

「昼カブ」日経CNBC 平日(月～金)13:55～14:00 月・金(隔週)担当

「まーけっとNavi」日テレNEWS24 平日 9:00～9:20 水曜日(隔週)担当

投資情報室 アナリスト 田中 空見子

- 証券投資は、価格の変動、金利の変動、為替の変動等により投資元本を割り込む恐れがあります。お取引の際は、約款・規定集、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)、お取扱商品の重要事項の説明等を良くお読みいただき、商品特性やリスク及びお取引ルール等を良くご理解の上、銘柄選択、投資時期、投資スタイル等、投資の最終決定はご自身のご判断とご責任で行ってください。
- 投資信託の購入は、基準価額の変動により元本を割り込み損失を被ることがあります。ファンドにより販売手数料とは別に、信託報酬・解約手数料・その他手数料等を要するものがありますが、各ファンド別に要件・料率等が異なりますので表示できません。お取引に際しては、目論見書(商品毎)および目論見書補完書面(投資信託)をよくお読みください。
- 前金商品(投資信託等)をご購入の場合には、お申込から約定までの間に現金買付余力がないと注文が取り消しとなる場合がございます。株式発注金額は、約定・未約定にかかわらず優先して拘束されますので、前金商品(投資信託等)の申込条件を満たさない場合もあります。投資信託等をお申込の場合には、オンライントレード規定・目論見書補完書面に記載するご注意事項やお申込画面のご注意事項を十分にご確認ください。
- 信用取引・指数先物取引・指数オプション取引・有価証券オプション取引・海外指数先物取引は、保証金または証拠金以上のお取引が可能であるため、保証金または証拠金を超える大きな損失を被ることがあります。取引期限があり取引期限を越えてのお取引はできません。お取引に際しては、信用取引・指数先物取引・指数オプション取引・有価証券オプション取引・海外指数先物取引の契約締結前交付書面をよくお読みいただき、商品特性やお取引ルール等を良くご理解の上、ご自身のご判断で無理のない資産運用を行ってください。
- 信用取引における委託保証金率等は信用取引ルールのご案内ページ(<http://kabu.com/service/rule14.asp>)をご確認ください。
- 指数先物取引・指数オプション取引・海外指数先物取引においては、各取引所ごとSPANによる先物オプション取引全体の建玉から生じるリスクに応じて証拠金の額を計算するため、証拠金に対する取引額の倍率(レバレッジ)は一定ではなく明記することができません。
- 日経平均Vは相場急変時に急上昇する特性があり、日経平均V先物取引の売方は、その損失が株価指数先物取引と比較して非常に大きくなる恐れがあります。
- 外国債券の価格や利回りは、市中金利や発行体の信用力などの状況により変動し、還前に売却する際は、損失(元本欠損)が生じるおそれがあります。また、発行体の財政状態の悪化、経営破綻などにより、損失を被ることがあります。外貨建債券は、為替相場の変動等や、国や地域、政治・経済・社会情勢の変動などにより大きな影響を受けたりするおそれがあります。外国債券を購入する場合は、委託手数料はかかりませんが、売買における売付け適用為替レートと買付け適用為替レートには差額があります。上記、適用為替レートは債券の起債通貨によって異なり、実勢レートに基づき当社が決定します。

●シストレFX・くりっく365・大証FX・店頭FXは元本や利益を保証するものではなく、為替変動リスクや金利変動等のリスクを伴います。取引金額がお客さまが預託しなければならない証拠金の額に比べて大きい額となっており、外国為替相場や各国通貨の金利の変動等によりお客さまに損失が生じるおそれがあります。また、その損失の額は、お客さまが預託されている証拠金の額を上回る可能性があります。本取引において提示する売値と買値の間には差額があります。お取引に際しては、契約締結前交付書面をよくお読みください。

手数料:くりっく365 98円(片道約定1枚/税込)・大証FX 96.6円(片道約定1枚/税込)・シストレFX、店頭FX 無料
証拠金(1万通貨あたり):シストレFX 建玉金額の4%

くりっく365 東京金融取引所が発表する証拠金基準額をもとに当社が定める額

大証FX 大阪証券取引所が発表する証拠金基準額をもとに当社が定める額

店頭FX コース、通貨ペアにより25,000円～1,000,000円

●取引所CFD(株365)の取引対象である株価指数は、価格、配当予想額、為替、金利等の変動によって変動します。これにより、取引所CFD(株365)のお取引においては投資元本を割り込む恐れがあります。また、お客さまが行う取引の金額がその取引についてお客さまが預託しなければならない証拠金の額に比べて大きい額であることから、その損失の額は、お客さまが預託されている証拠金の額を上回る可能性があります。

手数料:149円(片道約定1枚あたり/税込)

証拠金:東京金融取引所が発表する証拠金基準額をもとに当社が定めます。

証拠金の額は変動するため、取引金額証拠金に 対する比率は一定ではなく明記することができません。

■当イベントは、情報提供を目的としており、特定の商品の推奨や売買に関する断定的判断の提供を目的とするものではありません。先物・オプション取引や外国為替証拠金取引(FX)を含む金融商品の勧誘を目的とした商品説明やご案内等をさせていただくことがあります。

◆お客様サポートセンター (カブドットコム証券)

0120-390-390 携帯電話・PHSからは 03-6688-8888

[オペレーター受付時間:平日・午前8時～午後5時 自動音声応答受付時間:24時間資料請求受付中]

◇ご意・苦情について(カブドットコム証券以外の窓口)
特定非営利活動法人 証券・融商品あっせん相談センター
電話:0120-64-5005

カブドットコム証券株式会社

金融商品取引業者登録:関東財務局長(金商)第61号

銀行代理業許可:関東財務局長(銀代)第8号

加入協会:日本証券業協会・(社)金融先物取引業協会

※詳細および最新情報はカブドットコム証券のホームページにてご確認ください。

※掲載情報は2013年8月6日現在のものです。

●外貨預金の重要事項

外貨預金には為替変動リスクがあります。外貨預金の預入時(円→外貨)より払戻時(外貨→円)の為替相場が円高になる場合、または為替相場にまったく変動がない場合でも、往復の為替手数料(1米ドルまたは1ユーロあたり50銭、1豪ドルあたり1円、1中国元または1ランドあたり40銭、1リアルあたり1円80銭、100ウォンあたり40銭、1NZドルあたり80銭)がかかるため、払戻時の円換算額が、預入時の円貨額を下回る(円貨ベースで元本割れとなる)可能性があります。また、中国元、リアル、ウォン、ランドは各政府の通貨政策や市場環境の変化などにより、流動性の低下、市場機能の低下および規模の縮小の可能性があり、為替レートが大幅に変動するリスクやお取引を停止する場合があります。お申込前に必ず重要事項説明をご覧ください。

◆じぶん銀行お客さまセンター

※外貨・ローン・auじぶんcard・FXを除く

0120-926-111 携帯電話、スマートフォンからもご利用いただけます。

または03-6311-8003 (通話料有料)

0120-926-444 (外貨・仕組預金専用)

[携帯電話、スマートフォンからもご利用いただけます]

受付時間:平日9:00~20:00、土・日・祝休日9:00~17:00(年中無休)

◇じぶん銀行が契約している指定紛争解決機関

一般社団法人全国銀行協会 全国銀行協会相談室

電話:0570-017109、または03-5252-3772

受付時間 平日9:00~17:00

(土・日・祝休日、および12/31~1/3を除く)

株式会社じぶん銀行

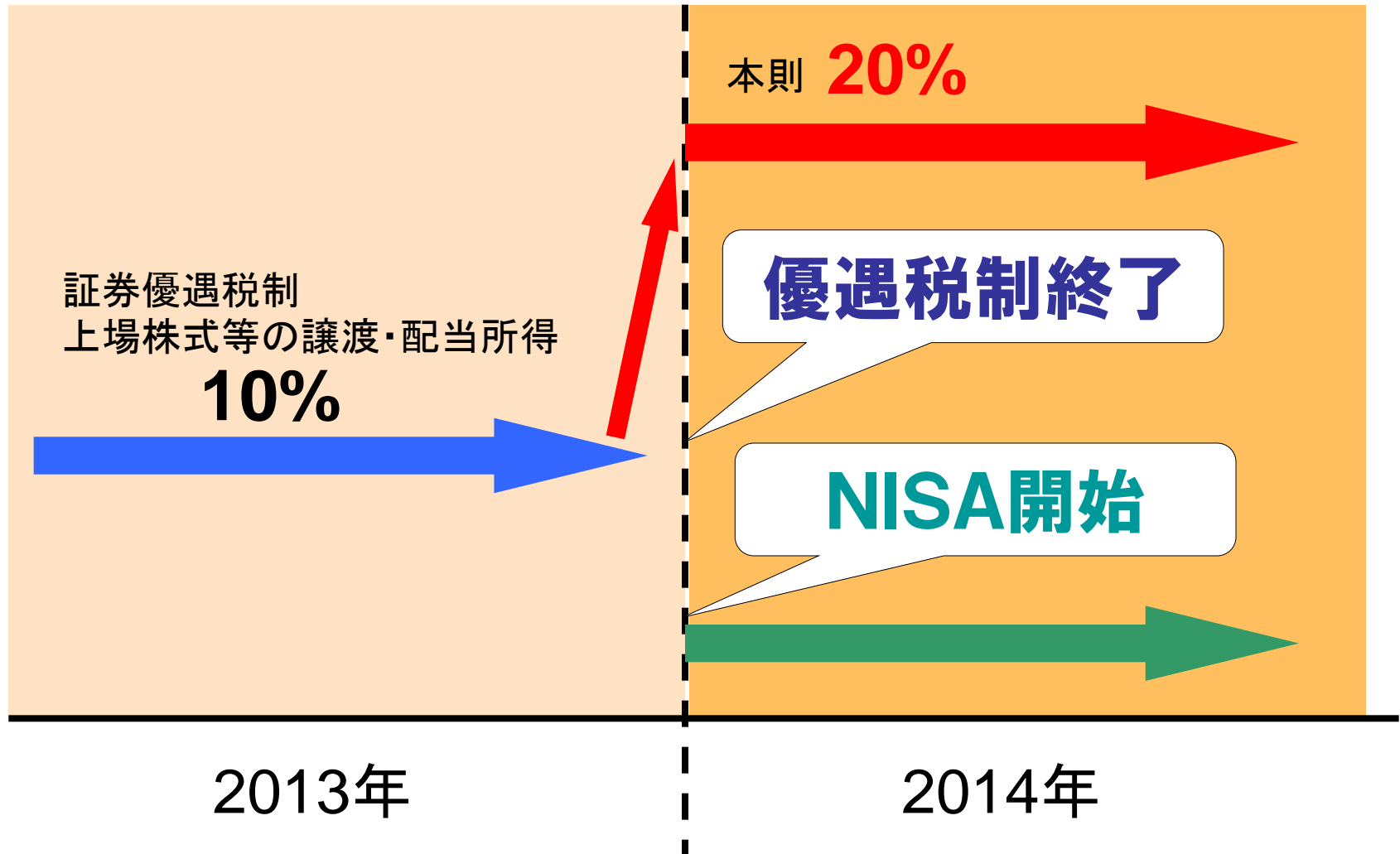
登録金融機関番号:関東財務局長(登金)第652号

加入協会:日本証券業協会・(社)金融先物取引業協会

※詳細および最新情報はじぶん銀行のホームページにてご確認ください。

※掲載情報は2013年8月6日現在のものです。

今年で証券優遇税制が終了します



※2013年1月より別途、復興特別所得税が付加されています。

NISAとは

N NIPPON
I Individual
S Savings
A Account



少額投資非課税制度

家計の資産形成を支援・促進することを目的とした制度

イギリスのISA(個人貯蓄口座)を参考にした制度です。

ISA導入後、イギリスの市場に流入した資金は20兆円とも言われており、個人の資産形成手段として広く普及しています。

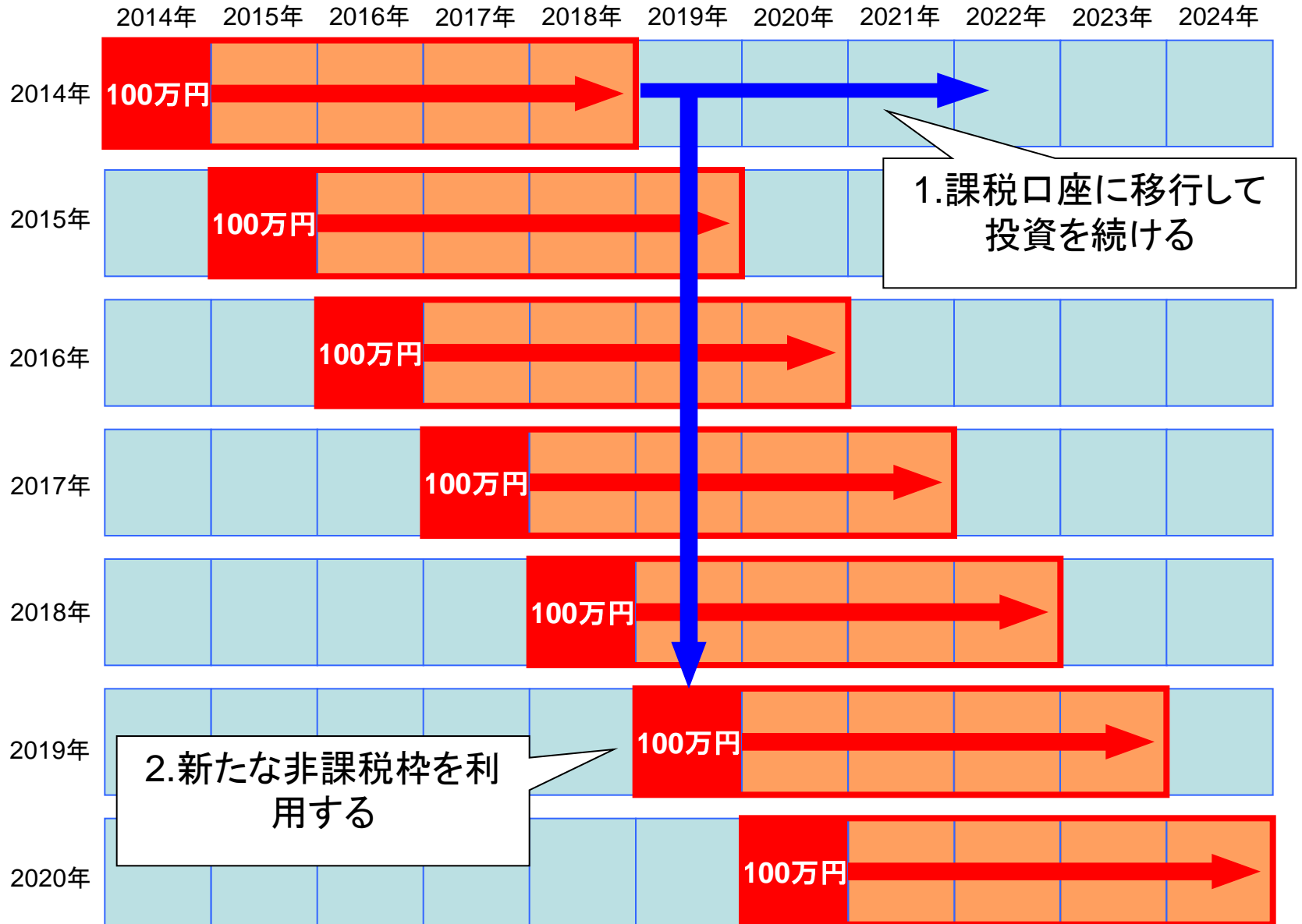


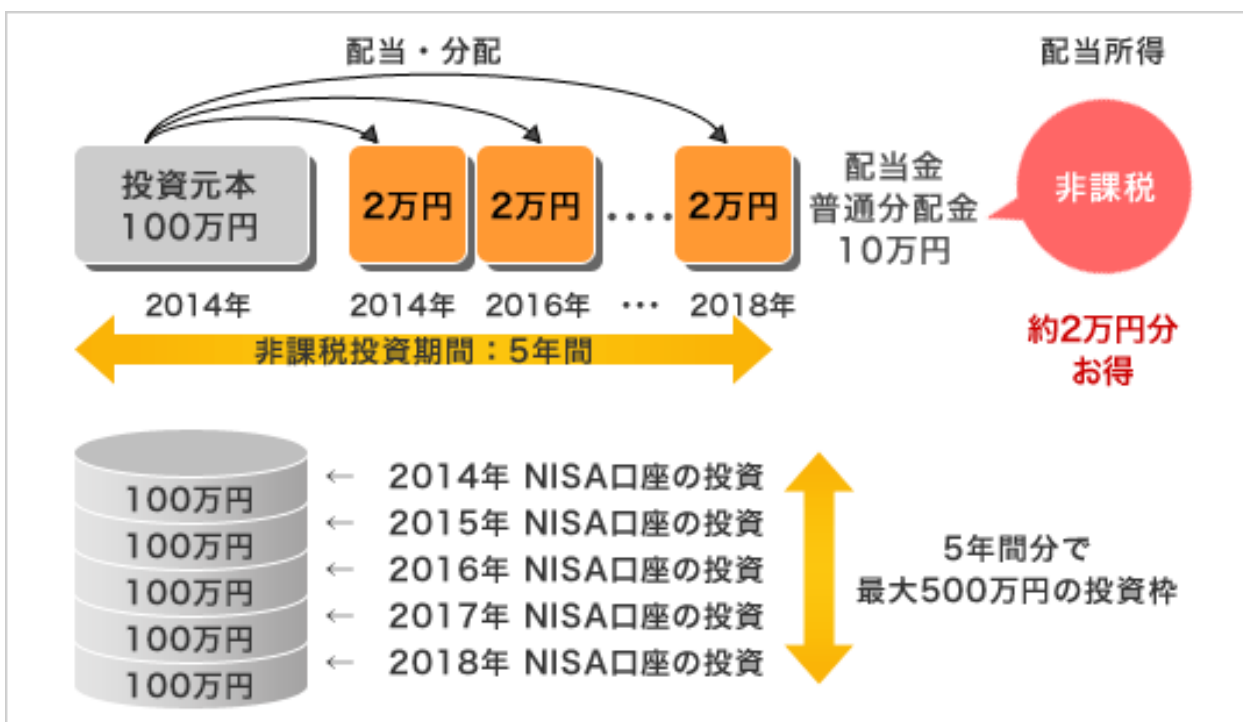
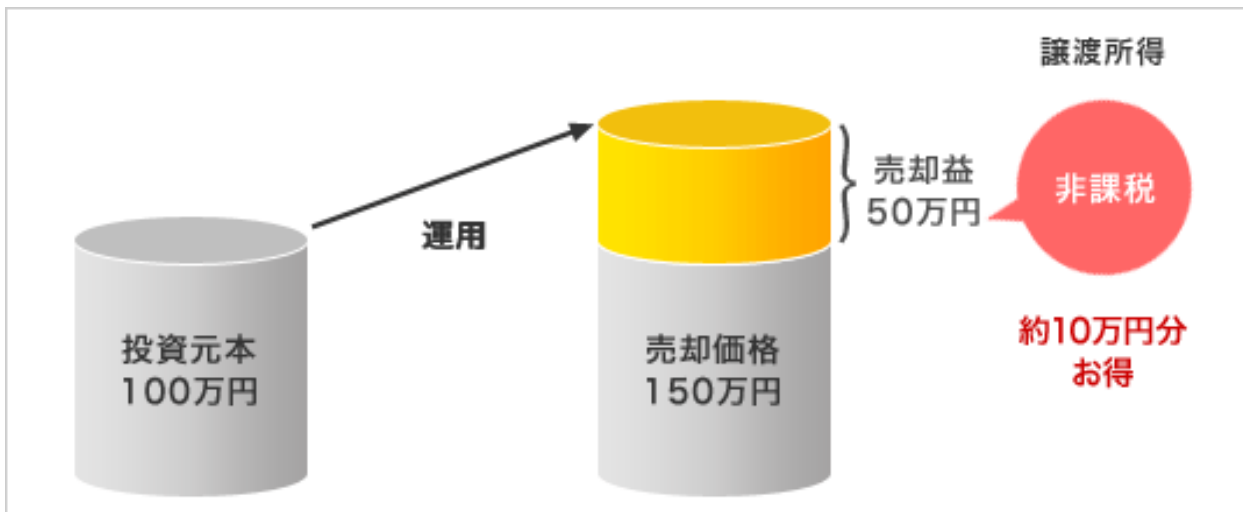
NISAとは

- ★ **年間100万円の投資元本の運用益が5年間非課税**
- ★ **投資対象は株式、ETF、REIT、公募株式投資信託**
- ★ **1人1口座(20歳以上の国内居住者)**

※NISA口座は、勘定設定期間毎に全ての金融機関を通じて1人1口座しか開設できず、他の金融機関にNISA口座を移管することもできません。

NISAとは





NISA★これだけは押さえないポイント

★ 非課税枠は再利用不可

一度売却しても非課税枠を再利用することはできません
非課税枠を利用しなくても翌年に繰り越すこともできません

★ 損益通算できない

NISA口座で損失が出ても、他の利益と相殺できません

★ 既に保有している銘柄は移管不可

NISA口座で新たに購入した商品が非課税の対象となります

NISA活用方法①

非課税枠を最大限に活用したい



短期勝負でアクティブに株価暴騰を狙う



新興市場のテーマ株
アドウェイズ(2489)



IPO(新規公開株式)
サントリーBF(2587)



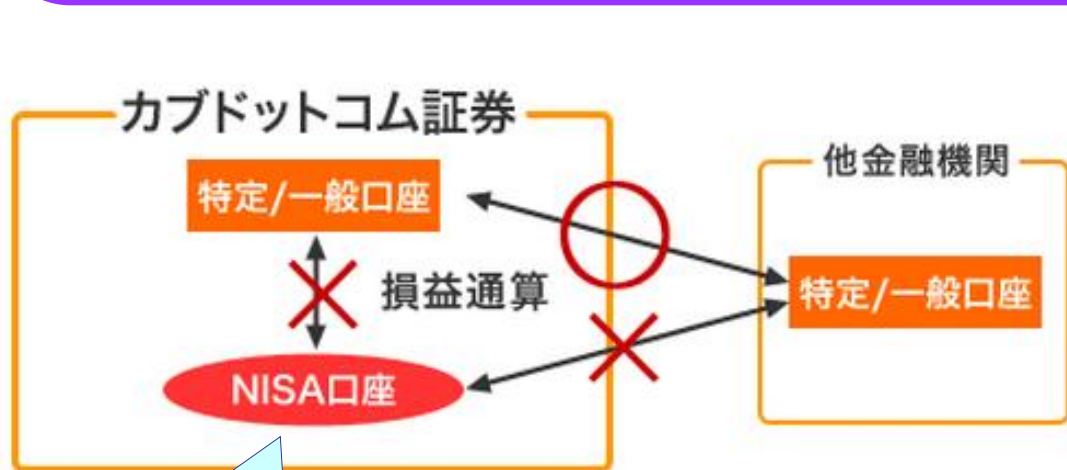
とにかく短期勝負！
非課税枠が減るのは惜しまず想定株価まで上昇したら即利益確定！

NISA活用方法②

損益通算できる課税口座のメリットもほしい



配当・株主優待狙いをNISAで買う



配当・株主優待専用に



NISA口座で保有している株式の配当金を非課税にするには配当金受取方式を**配当金自動受取(株式比例配分方式)**にする必要があります。

NISA活用方法③

コツコツ資産形成したい



投資信託の積立サービスを活用する

月3万円+年2回(5万円)=46万円



5年間で230万円

無理に100万円の投資枠を
全部使わなくてもOK!

5年経過した後は・・・

- 1.課税口座に移行
- 2.NISA口座に再投資



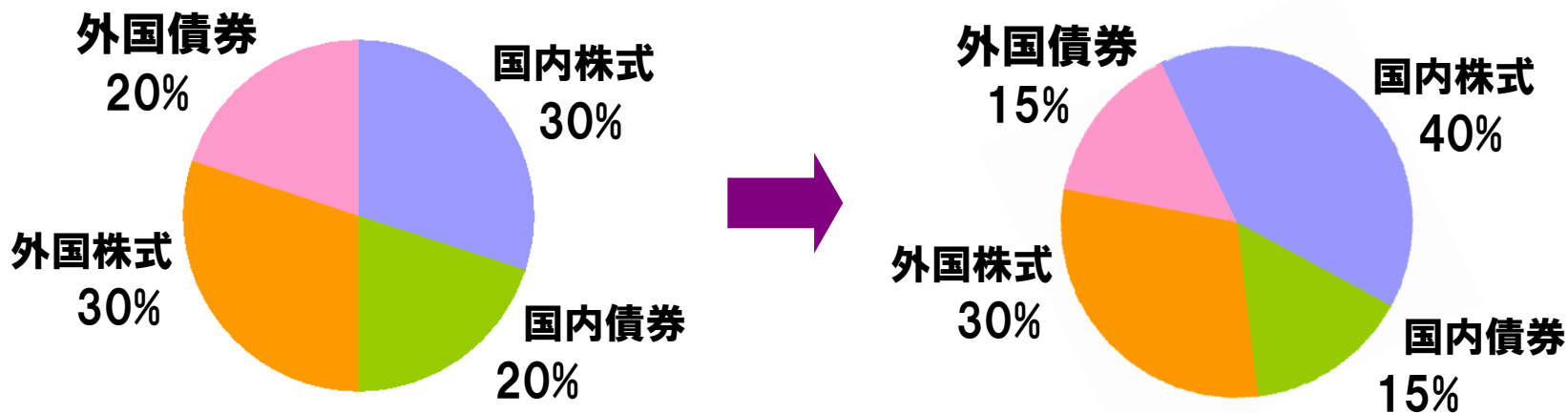
1.の場合は時価で再評価される
ため、値下がりしにくいダウンサ
イドリスクを抑えた投信が最適

NISA活用方法④

売却枠が再利用できない



投資信託のリバランスを活用する



eMAXISバランス(波乗り型)、世界経済インデックスファンド、トレンド・アロケーション・オープン
など...



×



2014年、新しい税制優遇策

口座開設申込 受付中

NISA(少額投資非課税制度)スタート

NISA口座開設キャンペーン

500円プレゼント

2014年3月31日までにNISA口座の開設が完了したお客さま全員に500円をプレゼントいたします。

NISA株式買付手数料無料キャンペーン


期間中いつでも何度でも **無料**

2014年1月6日～2014年12月25日までキャンペーン期間中、NISA口座における国内株式(現物株式、ETF、ETN、REIT)の買付手数料をすべて無料とします。

NISA口座利用開始までの流れ

お客さま	ステップ1 口座開設 申込書記入	NISA口座(非課税口座)の 口座開設申込書を記入ください。 
	ステップ2 住民票の写しと あわせて返送	住民票の写し*と口座開設申込書を 同封の返信用封筒に入れ返送ください。 <small>※基準日:平成25年1月1日の住所を証明する</small> 



当社	ステップ3 税務署への 確認申請	当社より税務署にNISA口座開設の 確認書交付申請を行います。 <small>※税務署の申請、受付は2013年10月から開始</small> 
	ステップ4 NISA口座の 開設	税務署から確認書を受け取った後、 当社がお客さまの NISA口座開設処理を行います。 