

# NISA元年も残りわずか！ 年後半のNISA投資戦略

NISA

Nippon Individual Saving Account



## 投資情報室 投資アドバイザー 藤井 明代

### 【プロフィール】

大手ネット金融グループを経て、2013年10月カブドットコム証券入社。

2014年4月より投資情報室メンバーに加入。売買手法や相場解説などを初心者の方にも分かりやすく解説することに定評あり。

株主優待にも詳しく、マルチスキルを持つスタッフとして人気上昇中。

【出演】 ラジオNIKKEI「こちカブ」 : 月曜日担当  
日経CNBC「昼カブ」 : 月曜日担当

# NISAの制度概要

NISA = 「少額」「投資」「非課税」制度

## 制度の概要

口座開設者	20歳以上の国内居住者
口座開設数	1人につき1口座（2015年から1年毎に金融機関の変更可能）
口座開設可能期間	2014年から2023年までの10年間
非課税投資額	毎年100万円（投資枠拡大を検討中）
非課税期間	最長5年
非課税投資額総額	最大500万円（投資枠拡大を検討中）
途中売却	自由（売却枠の再利用は不可）
非課税対象商品	上場株式（ETF、ETN、JREIT含む）、株式投資信託の譲渡益および配当※

※ 配当金を非課税とするためには、配当金受取方法を「[株式数比例配分方式](#)」にご選択いただく必要がございます。

# NISAのポイント

## 制度のポイント

- ✓ 未利用非課税枠は次年度への繰り越し不可



- ✓ 1年目に買付した非課税枠の5年後は・・・

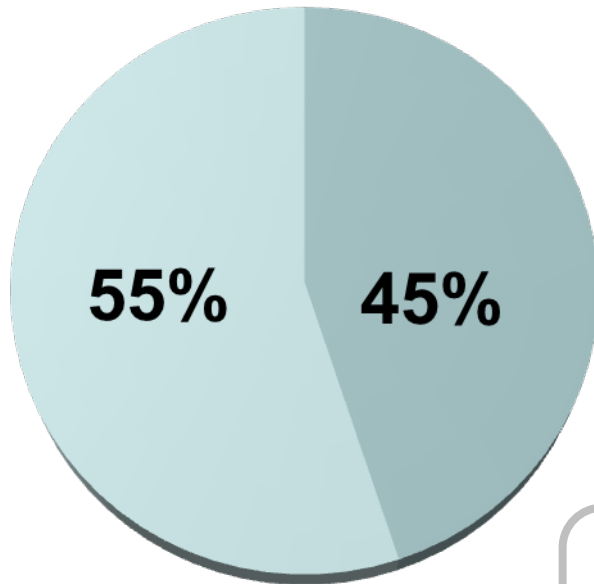
- ① 5年後に新たなNISA口座に移管
- ② 5年後の時価で課税口座(特定・一般口座)に移管
- ③ 売却する

# NISA利用の現状

## 当社のNISA口座稼働率

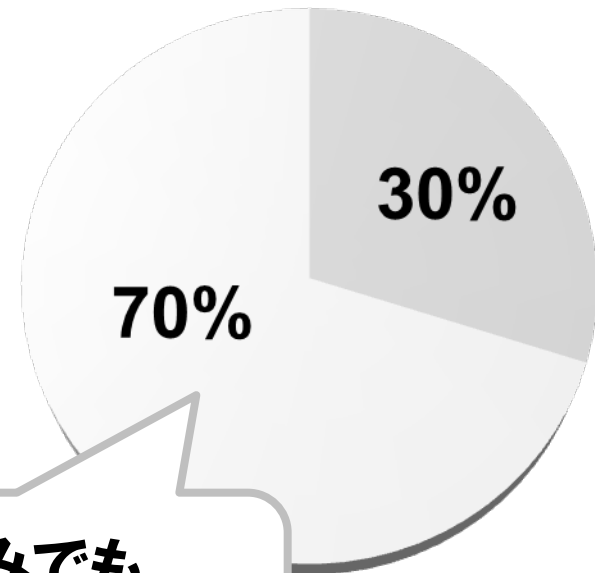
### NISA稼働口座比率

- NISA稼働口座
- NISA未稼働口座



### 非課税枠利用率

- 非課税利用済
- 非課税残



当社のみでも  
**580億円**が未利用

※8月末時点、カブドットコム証券データ

# NISA買付ランキング(株式)

## 当社のNISA株式買付ランキング(8月)

順位	コード	銘柄名	予想配当利回り(※1)
1	8411	みずほフィナンシャルグループ	3.45%
2	8267	イオン	2.50%
3	8306	三菱UFJフィナンシャル・グループ	2.71%
4	4502	武田薬品工業	3.75%
5	9202	ANAホールディングス	1.55%
6	9861	吉野家ホールディングス	1.55%
7	2702	日本マクドナルドホールディングス	1.10%
8	9424	日本通信	-
9	7203	トヨタ自動車	2.92%
10	9984	ソフトバンク	0.51%

※1 予想配当利回りは9月10日終値時点

※ 8月末時点、カブドットコム証券データ

# NISA買付ランキング(投資信託)

## 当社のNISA投信買付ランキング(8月)

1	好配当グローバルREITプレミアムF通貨セレクトコース	6,927円	200円	34.64%
2	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	4,593円	65円	16.98%
3	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	10,115円	522円(半期)	10.32%
4	損保ジャパン・グローバルREIT(毎月分配型)	11,984円	200円	20.02%
5	ラサール・グローバルREIT(毎月分配型)	3,997円	60円	18.01%
6	ニッセイ 日経225インデックスファンド	16,545円	0円	-
7	eMAXISバランス(8資産均等型)	16,623円	0円	-
8	グローバル・リート・トリプル・プレミアム・ファンド(毎月)	8,205円	210円	30.71%
9	インデックスファンド225	3,690円	0円	-
10	eMAXIS 先進国株式インデックス	19,617円	0円	-

※ 予想分配利回りは直近分配金を基に9月10日基準価格で算出

※ 8月末時点、カブドットコム証券データ

# NISAパフォーマンス上位銘柄

## 当社のNISA買付パフォーマンス上位銘柄

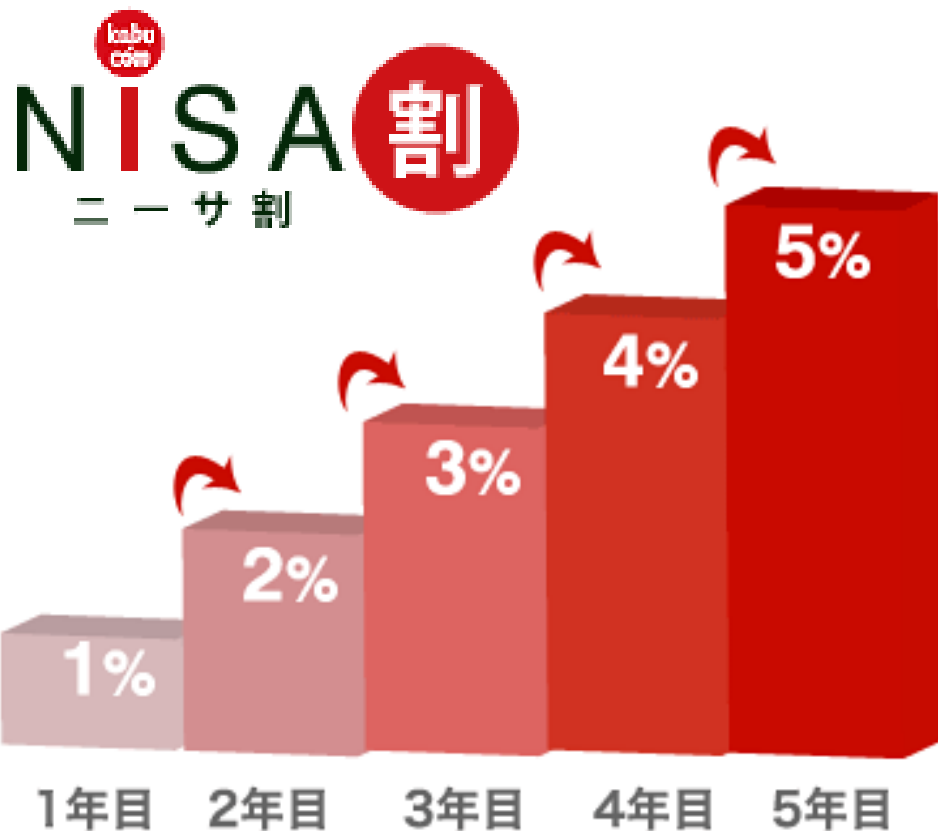
コード	銘柄名	市場
9424	日本通信	JQスタンダード
8925	アルデプロ	マザーズ
2121	ミクシィ	マザーズ
3656	KLab	東1
4576	デ・ウエスタン・セラピテクス研究所	JQグロース
5289	ゼニス羽田ホールディングス	東2
7779	CYBERDYNE	マザーズ
6077	N・フィールド	マザーズ
3687	フィックスターズ	マザーズ
3782	ディー・ディー・エス	マザーズ

新サービス

# カブコムNISAがおトク



NISA株式買付手数料は『**完全無料**』！NISA割は『**最大5%**』に！



2014年に口座開設いただいている  
お客さまは2015年の株式取引より  
2%の割引が適用されます。

特定/一般口座  
現物株式売買手数料

NISA口座  
現物株式売却手数料

**2%割引**

シニア割引

**併用可能**

女子割

株主優待

株主推進割引



# ご注意事項

● 同一の勘定設定期間(※1)において複数の金融機関等にNISA口座を開設することができません。ただし、2015年からは同一期間中であってもNISA口座を開設する金融機関を変更することができます。すでにNISA口座内で買い付けをしている年分については、同年中の金融機関の変更はできません。また他の金融機関等にNISA口座内上場株式等を移管することはできません。

● 複数の金融機関で申し込んでしまった場合、最も希望する金融機関でNISA口座が開設できない可能性や、口座開設が大幅に遅れる可能性があります。

※NISA口座の毎年の非課税投資枠は年間100万円です。NISA口座では一度売却するとその非課税投資枠の再利用はできません、また利用しなかった非課税投資枠は翌年の投資に繰り越せません。

● 配当等はNISA口座を開設する金融機関等経由で交付されないものは非課税となりません。NISA口座で配当等の非課税メリットを享受するためには、NISA口座を開設する金融機関等経由で交付(株式数比例配分方式)する必要があります。

● NISA口座における配当および譲渡所得は課税所得として見なされず非課税となりますが、同様に損失も税務上ないものとみなされます。このため、NISA口座の損失を一般口座・特定口座の所得と損益通算できません。(ただし、株式数比例配分方式を選択せず課税となった配当金は、特定口座・一般口座の所得と損益通算できます)投資信託において支払われる分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は非課税であり、NISA制度のメリットは享受できません。

平成26年9月現在の情報に基づき記載しておりますが、情報の正確性・完全性について保証するものではありません。また、法令・制度等の内容は変更または廃止される可能性があります。

※1 勘定設定期間・・・2014～2017年、2018～2021年、2022～2023年

**ご不明点はNISA専用ダイヤルへ！**

**0120-104-114**

携帯・PHS 03-6688-8404

オペレーター受付時間：平日 8:00～17:00



## ご注意事項

- 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VIIは相場急変時に急上昇する特性があり、日経平均VI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。

●くりっく365・OSE-FX・店頭FX・シストレ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：OSE-FX 92円(片道約定1枚あたり/税抜) 店頭FX、シストレFX くりっく365 無料 ※手数料は税抜き表示となります。証拠金(1万通貨あたり):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 OSE-FX 大阪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 シストレFX 建玉金額の4%

●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:153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。

●詳細および最新情報は当社ホームページ( <http://kabu.com/> )にてご確認ください。

■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

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(当社以外の窓口)

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・一般社団法人金融先物取引業協会

※詳細および最新情報は当社ホームページにてご確認ください。

※掲載情報は2014年9月18日現在のものです。