

きびしんではじめる

つみたて

NISA

つみたてNISAは、2018年1月からはじまった一定の条件を満たした投資信託の配当・譲渡所得が非課税になる税制優遇制度です。

一定の条件を満たした投資信託が投資対象

長期投資が前提となるつみたてNISAでは、長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託の配当・譲渡所得が非課税となります。

「つみたてNISA」の投資対象となる投資信託の要件

- 信託契約期間が無期限または20年以上であること
- 毎月分配型でないこと
- 公募株式投資信託の場合、販売手数料がかからないノーロード・ファンドであること など



非課税額は毎年40万円・
非課税期間は最長20年間

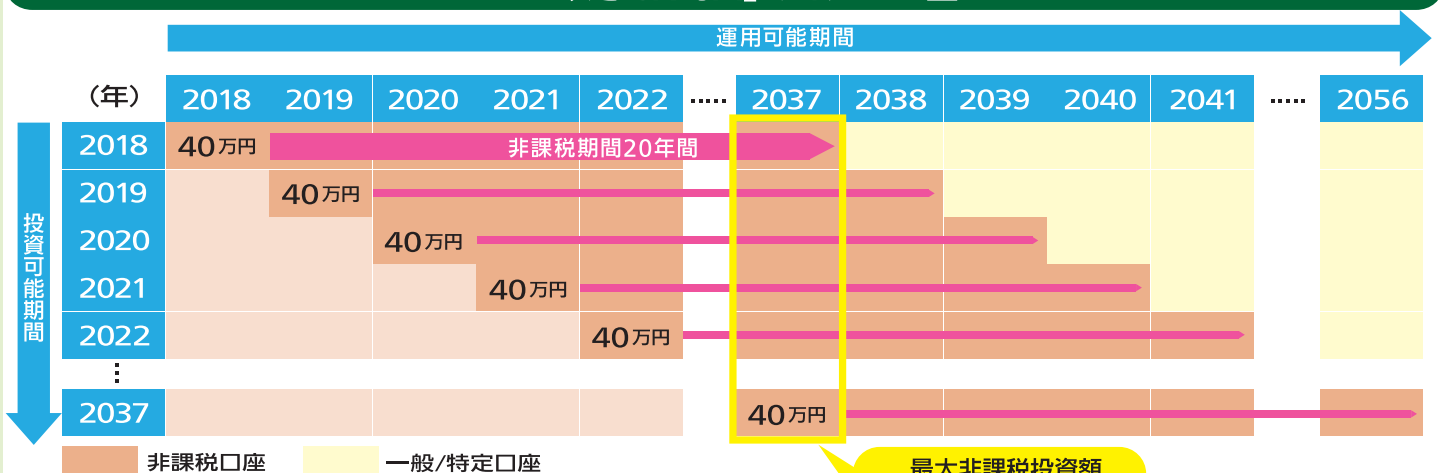
長期投資が前提となるつみたてNISAでは、NISAよりも非課税投資枠が小さく、非課税期間が長く設定されていることなどに特徴があります。

投資方法は積立方式のみ

◆ NISA(ニーサ)とつみたてNISAの違い

	NISA(ニーサ)	つみたてNISA
投資可能期間	10年間(2014年~2023年)	20年間(2018年~2037年)
非課税期間	5年間	20年間
投資上限額	年間 120万円(非課税投資額 最大600万円)	年間 40万円(非課税投資額 最大800万円)
購入方法	一括購入、定時定額購入(毎月の積立方式)	定時定額購入(毎月の積立方式)のみ
対象商品	公募株式投資信託等	長期の積立・分散投資に適した一定の要件を備えた公募株式投資信託等
ルールオーバー (非課税保有期間の延長)	可能	不可
利用資格	20歳以上の居住者等	
両制度間の移管、 制度併用	相互間の商品の移管は不可、年ごとに選択制であり 同一年の併用は不可	
非課税対象	配当金・分配金・譲渡益	

「つみたてNISA」のイメージ図



※上記はイメージ図であり、すべてを表しているものではありません。



心のふれあい 大切に...

吉備信用金庫

<http://www.shinkin.co.jp/kibi/>

商号等: 吉備信用金庫

登録金融機関: 中国財務局長(登金)第22号



当紙を配合しております。