

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

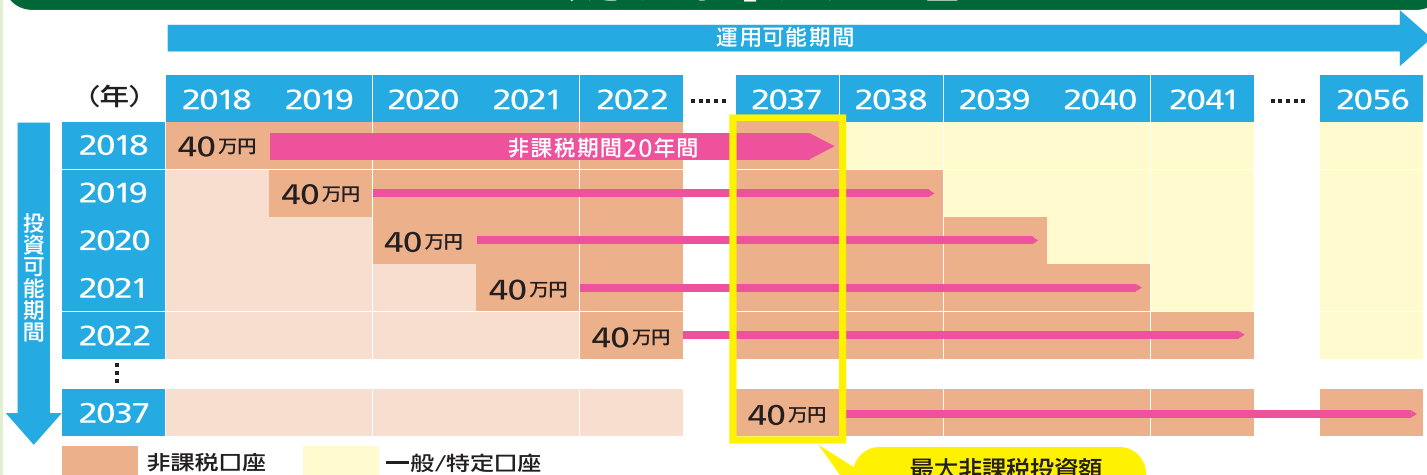
長期投資が前提となるつみたてNISAでは、NISAよりも非課税投資枠が小さく、非課税期間が長く設定されていることなどに特徴があります。

## 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 <b>同一年の併用は不可</b>	
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。