

資産形成を効率的に

NISA (少額投資非課税制度)



お金や暮らしの知恵を学びましょう！

近年、資産形成への意識が高まっていることに伴い、株式や投資信託への投資が注目され、個人で投資を始める方が増えています。

投資による資産形成を補助してくれる制度が“NISA”（ニーサ 少額投資非課税制度）です。

聞いたことはあるけれど、よく分からないという方もいらっしゃるのではないのでしょうか。NISAとはどういう制度なのでしょう。

投資で得た利益が非課税になる制度です

NISAは、2014年にスタートした、個人投資家のための税制優遇制度です。

通常、株式や投資信託に投資をして利益が出た場合、通常は利益や受け取った配当に対し、約20%の税金がかかります。

しかし、NISA口座を銀行や証券会社で開設し、その口座内において、一定金額の範囲内で購入した株式・投資信託等から利益が出た場合は、利益に対して税金がかからなくなります。（現在は金額や年数に上限があります。）

投資にはリスクがあることも忘れずに

利益が出ればNISAの利点を享受できますが、投資にはリスクがあることも忘れてはいけません。

株式や投資信託は価格が変動するもので、値下がりによって損失を被る可能性もあります。

投資と貯蓄は、自分に適したバランスで行いましょう。投資詐欺（もうけ話）にも御注意ください。

株式の売却で10万円の利益が出た場合…

通常だと

10万円 × 約20%（税率） =
約2万円の税金がかかり、
最終的な利益は約8万円。

NISAを活用すると
非課税になるため、
利益は10万円。



新しいNISA制度が始まります

2024年1月からは新しいNISA制度が始まります。現行の制度が拡充され、運用の幅が広がります。

詳細は金融庁のホームページなどを御覧ください。