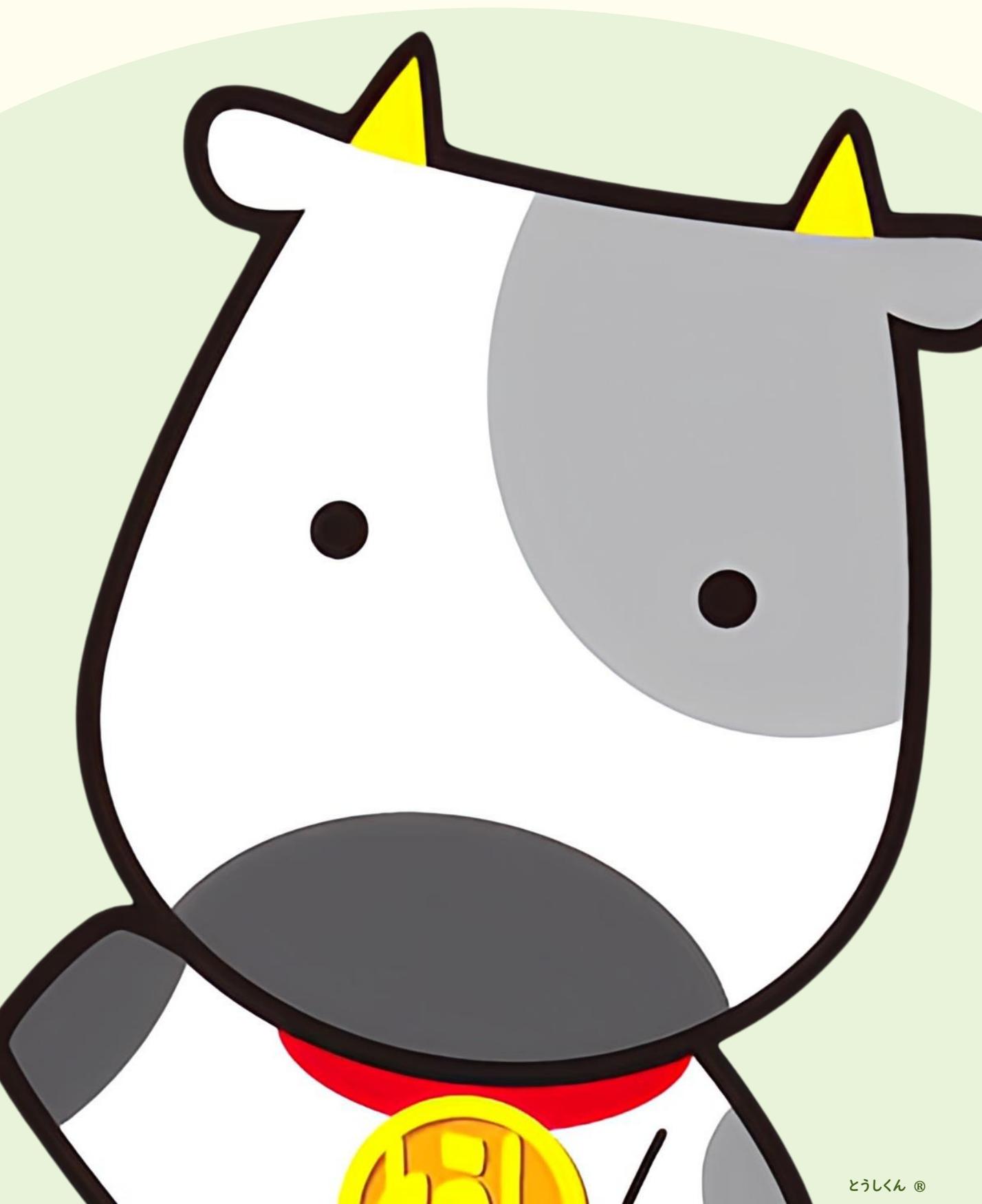




職場つみたてNISAのご案内



NISAとは？

NISA(少額投資非課税制度)とは、NISA口座で購入した投資信託等の売買益等が**非課税**になる制度です。

※ 通常、株式・投資信託等の金融商品に投資をした場合、これらを売却等して得た利益や配当・分配金に対して約20%が課税されます。

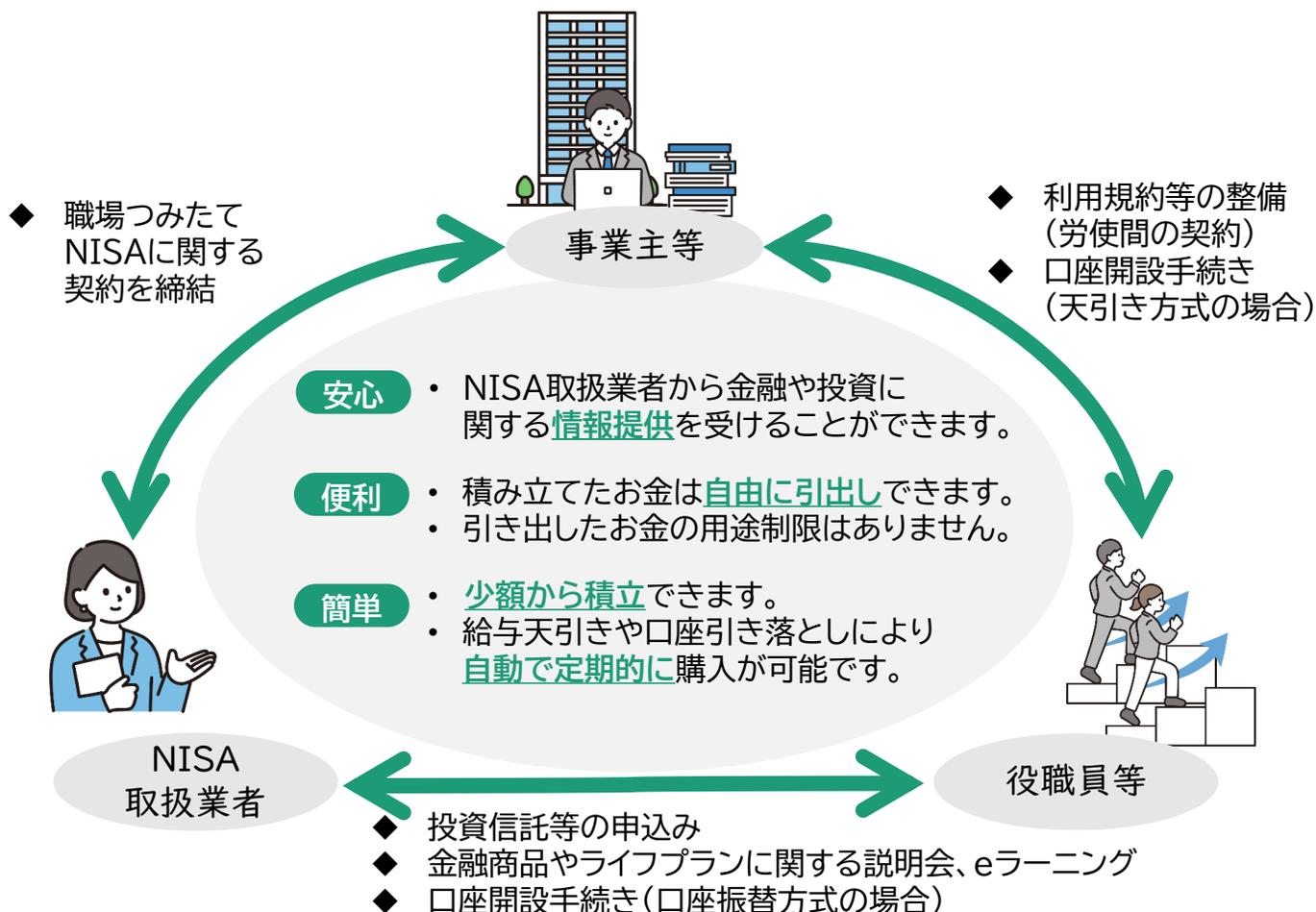
	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
非課税保有期間		無期限	
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有限度額		1,800万円 (成長投資枠はうち1,200万円まで)	
対象商品	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託等		上場株式・株式投資信託等 <small>※整理・監理銘柄、信託期間20年未満、デリバティブ取引を用いた一定の投資信託等及び毎月分配型の投資信託等は除外</small>

※ 職場つみたてNISAでは、事業主等とNISA取扱業者の契約に応じて、①つみたて投資枠のみ利用、②成長投資枠のみ利用、③つみたて投資枠・成長投資枠の併用、が可能です。

職場つみたてNISAの仕組みと特長

職場つみたてNISAとは、職場という身近な場を通じて、NISAを利用した資産形成ができるよう事業主等が役職員等(利用者)を支援する、福利厚生増進を図ることを目的とした制度です。

- 事業主等は、NISA取扱業者(証券会社等)との間で契約を締結し、役職員等の制度利用についての労使間契約の整備などを行います。
- 役職員等は、NISA取扱業者が選定する金融商品から投資対象を選択し、定時定額で投資をします。
- NISA取扱業者は、関係法令やガイドライン等に基づき、役職員等の申込みに応じて商品の買付を行ったり、金融商品やライフプランに関する説明会、eラーニングなどをご提供し、サポートします。



事業主等は、職場つみたてNISAを利用する従業員に対し福利厚生の一環として「奨励金」を給付することができます。給付された「奨励金」は賃上げ促進税制の対象となり、一定割合を法人税額（または所得税額）から控除できます。

「長期・積立・分散」投資について

「長期・積立・分散」投資は、どれか一つではなく、**すべて併せて行うことが大切**です。

職場つみたてNISAを活用し「長期・積立・分散」投資を行うことで、**安定的な資産形成を行うことができます。**

◆ 長期投資

金融商品の価格変動に一喜一憂せず、長い目で保有し続ける方法です。

金融商品の価格は上がったりと下がったりと変動します。一時的に下がっていたとしても、長期で見ると上がることもあります。また、金融商品を長期で保有することによって、配当金等を繰り返し受け取ることができ、保有し続けることで売買にかかる手数料等も不要になります。

長期・積立投資
で安定した運用
が期待できる。



「証券知識普及プロジェクト」マスコットキャラクター
とうしくん

◆ 積立投資(定時・定額購入方法、ドルコスト平均法)

定期的に、1,000円など一定金額ずつ買い付ける方法です。株価(基準価額)が安い時は多く、高い時は少なく購入することになり、結果として平均の購入価格が下がります。また、長期投資にもつながる結果となり、この「定時・定額購入」を長期間行うことによって、損失のリスクが抑えられます。



実際の日経平均株価で単純に試算すると…

＜積立投資(定時定額購入方法)の場合＞
1989年12月から2024年2月までの411か月に毎月1万円ずつ投資した場合、合計411万円が、2024年2月末に**1044万円(約154%の利益(元本の約2.54倍))**となります。

＜一括購入の場合＞
1989年12月に、同額の411万円を38,915円で一括投資をした場合、2024年2月末に**413万円(約0.6%の利益(元本の約1.006倍))**となります。

※ 実例は過去のデータによるものであり、将来の市場環境を保証するものではありません。配当金・手数料等は考慮していません。

◆ 資産分散投資

投資する先(資産)を分散させる方法です。投資の世界には、「1つのカゴに卵を盛るな」という格言があります。1つのカゴに卵を全部入れておくと、カゴを落としたときに卵が全部割れてしまうので、あらかじめ複数のカゴに分けておくことで、リスクを最小限に抑えようという考え方です。

1つのカゴに盛ると
落とした時
全部割れる。





Blank lined area for writing notes.

職場つみたてNISAの詳細についてはこちら

職場つみたてNISAについて

検索

詳細は日本証券業協会ウェブサイトをご覧ください。

https://www.jsda.or.jp/shijyo/seido/tax/shokubatsumitate_nisa.html