

# KANTO 金融サービス info

かんとぅ きんゆうさーびす いんふお

- ◆ 関東財務局は、財務省の総合出先機関として、また、金融庁から事務委任を受け、関東甲信越地区の1都9県において、財政や金融に関する業務を行っております。
- ◆ ここでは、地域の皆様と金融サービスに関する情報を共有し、利用者保護の推進を図ることを目的として、金融サービス利用者等に役立つ情報を分かり易く提供していくこととしていきます。

## トピックス

**平成30年から「つみたてNISA(少額投資非課税制度)」が始まります。** (NISA特設サイト) <http://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/index.html>

### ◆NISA

平成26年1月から始まった個人投資家のための少額投資非課税制度です。年間120万円の非課税投資枠が設定され、株式・投資信託等の配当・譲渡益等が非課税対象となります。

### ◆ジュニアNISA

平成28年度から始まった未成年者(0~19歳)を対象とした少額投資非課税制度です。年間80万円の非課税投資枠が設定され、株式・投資信託等の配当・譲渡益等が非課税対象となります。

### ◆つみたてNISA 平成30年からスタート

**平成30年1月**から始まる新たな少額投資非課税制度です。これまでのNISAと同様に毎年の非課税投資枠から得た配当・譲渡益等が非課税対象となりますが、非課税投資枠が**年間40万円**で、投資期間が**最長20年**となる点が異なります。通常のNISA以上に少額から毎月コツコツ長期での資産形成を目指す方に適した制度となります。新規買付けの場合、年ごとにNISAかつみたてNISAを選択することになります。

## これだけは覚えておきたい！つみたてNISA 5つのポイント

- ① 買付開始は**平成30年(2018年)1月**から
- ② 非課税となる期間は**最長20年間**
- ③ 非課税投資枠(年間投資上限)は**40万円/年**
- ④ 買付は定期的に継続したもの(積立)であること
- ⑤ 対象商品は一定の条件を満たす投資信託

年間**40万円**を**20年間**積み立てることにより、最大で**800万円**を非課税で運用することができます。

## 各制度の比較

結婚資金、教育資金、住宅購入資金、セカンドライフの資金に充てるなど、投資の目的にあったNISAを選択できます。

	NISA	ジュニアNISA	つみたてNISA
利用できる人	20歳以上の国内居住者	0~19歳の国内居住者	20歳以上の国内居住者
非課税対象	株式、投資信託の配当、譲渡益等	(同左)	公募株式投資信託、ETF(上場株式投資信託)の配当、譲渡益等 ※対象商品は金融庁のHP参照
口座開設可能数	一人一口座	(同左)	(同左)
金融機関変更	可	不可	可
非課税投資枠	毎年120万	毎年80万	毎年40万
非課税期間	最長5年間	(同左)	最長20年間
投資可能期間	平成26~35年	平成28~35年	平成30~49年
払出し制限	—	18歳まで	—

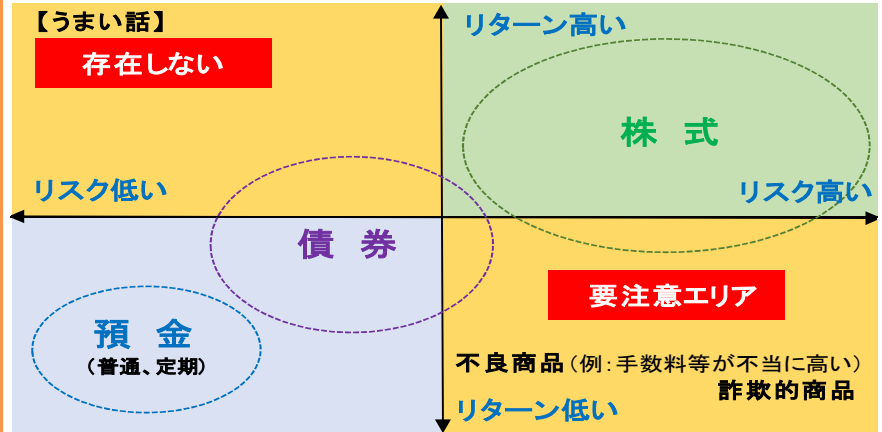
# 投資の基本

最低限必要な  
3つのポイント

## ポイント① リスクとリターン

- ✓ 投資においては、リスクとリターンの関係を理解することが重要です。
- ✓ リスクとは、リターン(収益)の振れ幅(不確実性)のことを指し、リターンの振れ幅が大きいことを「リスクが高い」、振れ幅が小さいことを「リスクが低い」と言います。

- ✓ 一般的に、リターンが高いほどリスクも高くなり(ハイリスク・ハイリターン)、リターンが低いほどリスクも低くなります(ローリスク・ローリターン)。前者の代表例が「株式」、後者の代表例が「預金」です。



【参照出典】金融広報中央委員会「知るぽると」JHP

## ポイント② 分散投資

- ✓ リスクを減らす方法の一つに分散投資があります。
- ✓ 分散投資には、「資産・銘柄」の分散や「地域の分散」のほか、投資する時期をずらす「時間(時期)分散」があります。

### 資産の分散

特徴の異なる複数の資産を組み合わせる



### 地域の分散

複数の地域や通貨を組み合わせる



### 時間の分散

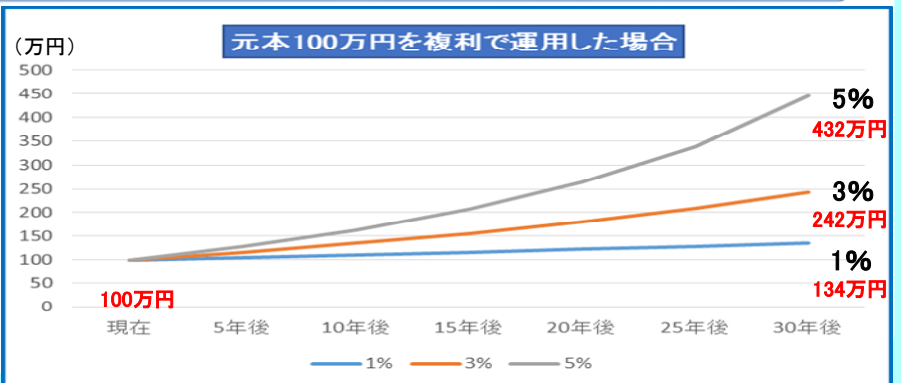
投資のタイミングを何度かに分ける



【参照出典】金融広報中央委員会「知るぽると」JHP

## ポイント③ 複利効果

- ✓ 例えば、毎月分配金を受け取らずに運用を継続すると、運用して得られた利益が更に運用されて増えていく「複利」の効果があります。
- ✓ 投資期間が長いほど複利効果も大きくなる傾向があります。



【参照出典】金融庁HP「基礎から学べる金融ガイド」