

～非課税枠もロールオーバーも一撃理解～

---

【初心者向け】  
“箱”で解説『証券口座と3つのNISA』

---



FLYING ACE ACADEMY

---

資産形成チャンネル

# 本日のレジュメ

## CHAPTER 1

『一般・特定・NISA』  
3つの口座の違い

## CHAPTER 2

“箱”で一発理解  
3つのNISA

## CHAPTER 3

NISA制度の  
まとめと注意点

# 銀行にお金を預けるとき

〇〇銀行

普通預金口座

定期預金口座

外貨預金口座

# 証券口座とは

## □□証券

### 一般口座

自分で損益を計算し、  
確定申告をする

### 特定口座

個人投資家の納税に関わる負担を軽減

- 『源泉徴収あり』
- 『源泉徴収なし』

### NISA口座

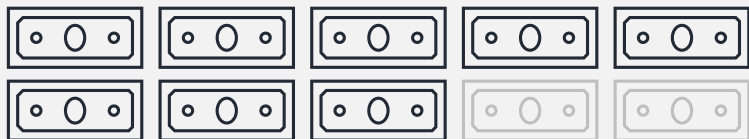
一定期間中は利益に  
対する税金がかから  
ない

# 非課税の恩恵とは

投資をして10万円の利益が出た



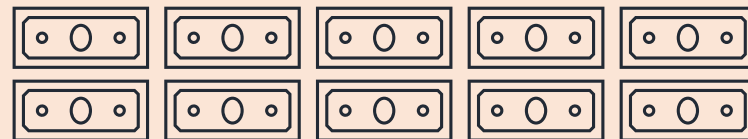
## 通常の運用



収益の20%が課税

受け取れるのは**8万円**

## 非課税口座での運用



収益は非課税

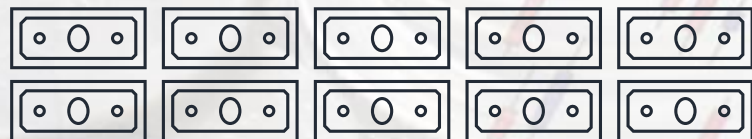
受け取れるのは**10万円**

# 非課税の恩恵とは

投資をして10万円の利益が出た



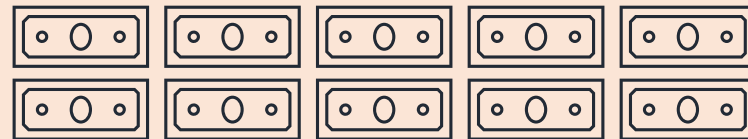
つみたてNISA口座での運用



収益は非課税（20年間）

**年間40万円まで**

一般NISA口座での運用



収益は非課税（5年間）

**年間120万円まで**

# NISA口座の仕組み（一般NISA）



1年の間に**120万円**を上限として、**株や投信**などの金融商品を購入する  
一度に購入する**一括**か、毎月同じ金額を購入する**積立**かのどちらかで買付をする



2021年分



投資した額よりも  
運用結果が**プラス**の場合  
**非課税**で受け取れる

非課税期間：**最長5年間**

2021年・・・2022年・・・2023年・・・2024年・・・2025年

➡ 5年目以降ロールオーバーが**可能**

# NISA口座の仕組み（一般NISA）

2021年分

2021年 … 2022年 … 2023年 … 2024年 … 2025年

2021年分

2022年分

2022年 … 2023年 … 2024年 … 2025年 … 2026年

2022年分

2028年分

2023年 … 2024年 … 2025年 … 2026年 … 2027年

2028年分

# NISA口座の仕組み（つみたてNISA）



1年間に**40万円**を上限として、**限定された投資信託**を購入する  
毎月同じ金額を購入する**積立**のみで買付をする



投資した額よりも  
運用結果が**プラス**の場合  
**非課税**で受け取れる

非課税期間：**最長20年間**

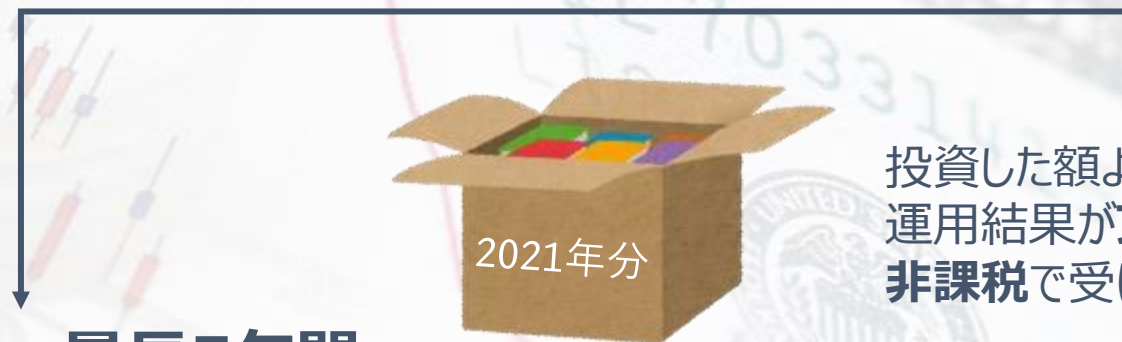
2021年 … 2022年 … 2023年 …………… 2040年

➡ **ロールオーバーは出来ない**

# NISA口座の仕組み（ジュニアNISA）



1年間に**80万円**を上限として、**株**や**投信**などの金融商品を購入する  
一度に購入する**一括**か、毎月同じ金額を購入する**積立**かのどちらかで買付をする



投資した額よりも  
運用結果が**プラス**の場合  
**非課税**で受け取れる

非課税期間：**最長5年間**

2021年・・・2022年・・・2023年・・・2024年・・・2025年 **18歳になるまで非課税で保有できる**

➡ **5年目以降ロールオーバーが可能**

# NISA口座の仕組み（ジュニアNISA）



2022年分

2022年 … 2023年 … 2024年 … 2025年 … 2026年



2022年分

18歳になるまで  
**非課税**で保有  
できる



2023年分

2023年 … 2024年 … 2025年 … 2026年 … 2027年



2023年分

18歳になるまで  
**非課税**で保有  
できる

□ 2024年以降はいつでも引き出し可能

□ ジュニアNISA制度期間内に成人（2023年以降は18歳）になると、**自動的にNISA口座が開設**される

# 3つのNISA（～2023年）

金融庁HPより抜粋し作成

	NISA（20歳以上）		ジュニアNISA（20歳未満）
	一般NISA	つみたてNISA	
制度開始	2014年1月～	2018年1月～	2016年4月～
非課税保有期間	5年間	20年間	5年間（※）
年間非課税枠	120万円	40万円	80万円
投資可能商品	上場株式・ETF・ 公募株式投信・REIT等	長期・積立・分散投資に 適した一定の投資信託 ※金融庁への届出が必要	一般NISAと同じ
買付方法	通常の前払い・積立投資	積立投資（累積投資契約 に基づく前払いのみ）	一般NISAと同じ
払出し制限	無し	無し	あり（18歳まで） ※災害等やむを得ない場合には、 非課税での払出し可能
備考	一般とつみたてNISAは年単位で選択制 2023年1月以降は18歳以上が利用可能		2023年で終了

# 2つのNISA（2024年～）

金融庁HPより抜粋し作成

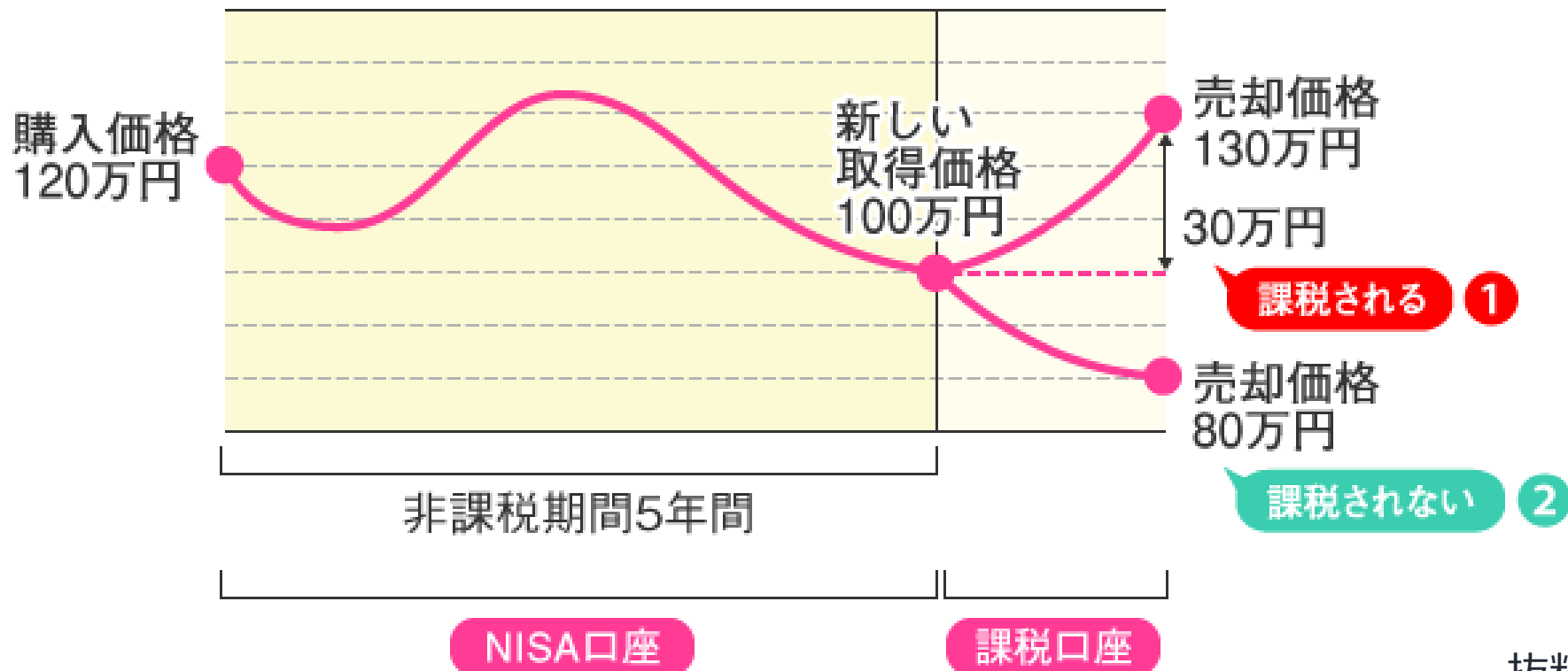
	NISA（20歳以上）	
	新・NISA	つみたてNISA
制度開始	2024年1月～	2018年1月～
非課税保有期間	5年間	20年間
年間非課税枠	2階部分：102万円 1階部分：20万円	40万円
投資可能商品	2階部分：上場株式・ETF・ 公募株式投信・REIT等 1階部分：つみたてNISAと同様	長期・ <del>積立</del> <b>変更なし</b> 分散投資に 適した一定の投資信託 ※金融庁への届出が必要
買付方法	2階部分：通常の買付け・積立投資 1階部分：つみたてNISAと同様	積立投資（累積投資契約 に基づく買付けのみ）
払出し制限	無し	無し
備考	新NISAとつみたてNISAは年単位で選択制	

# 非課税期間終了後

## 課税口座に移管

### ケース2

非課税期間終了時に保有資産が値下がりした場合



抜粋：金融庁HPより