



日本版 I S A

(少額投資非課税制度)

～愛称：NISA～



心と心でおつきあい

奈良証券

ニーサ

NISAの口座開設は・・・奈良証券で！

平成26年1月よりスタート

事前申込キャンペーン

平成25年6月1日～平成25年8月31日

- 平成25年末までに開設手続きが完了されたお客さまに

クオ・カード1,000円分
プレゼント

- 証券総合取引口座(MRF契約)をお申込み頂いているお客様が対象です。
- 期間中であっても予告無く本キャンペーンを変更・終了する場合があります。
- 他の金融機関で重複している場合など、平成25年末までにNISA口座の開設手続きが完了しなかった場合は、キャンペーンの対象外となります。

1. 「日本版 I S A」の制度概要

Point
1

毎年100万円まで非課税になります。

1人当たり年間100万円までの新規投資額が非課税の対象です。

Point
2

非課税期間は最長5年間となります。

非課税期間は投資をはじめた年から最長5年間。
途中売却も可能です(売却部分の非課税投資枠は再利用できません)。

Point
3

非課税投資総額は最大500万円です。

非課税投資総額は最長5年間で最大500万円。
非課税口座開設が可能な期間は平成26年から平成35年までの10年間です。

Point
4

対象は上場株式や公募株式投資信託等です。

非課税対象は上場株式や公募株式投資信託等の配当金・分配金や売却益等です。

Point
5

20歳以上の方ならどなたでも利用できます。

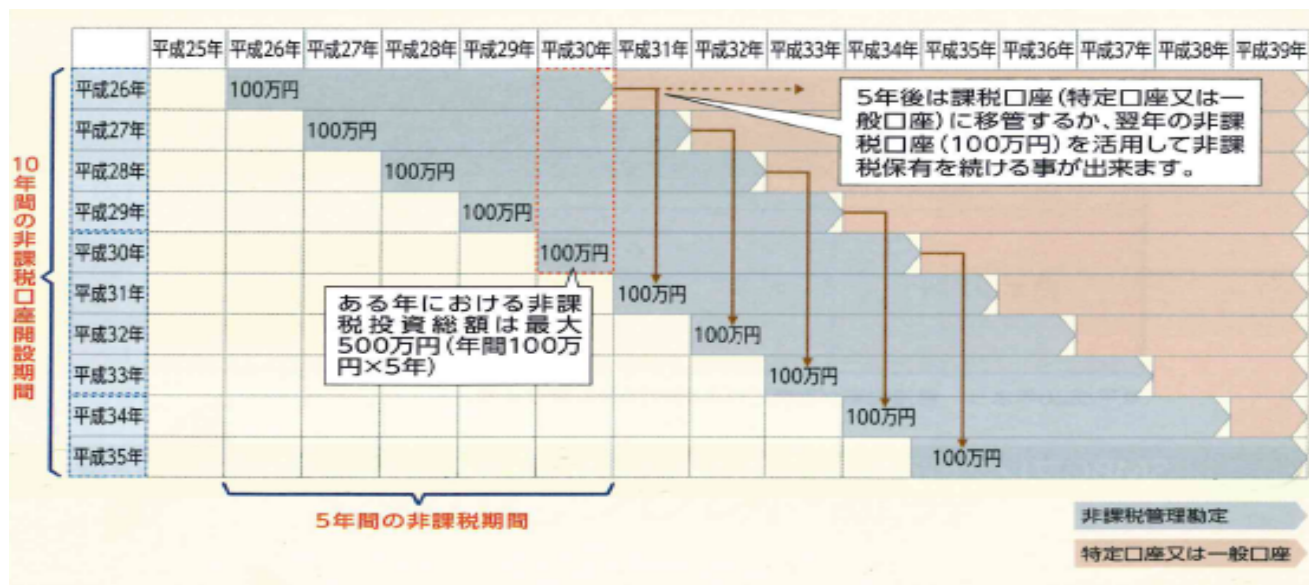
日本に居住し、20歳以上(開設する年の1月1日時点)の個人の方であれば開設できます。
ご家族の皆様でご利用を検討ください。

Point
6

非課税口座は1人につき1口座のみ開設できます。

非課税口座が開設できるのは証券会社等の金融機関で1人につき1社です。

2. 「日本版ISA」の制度イメージ



3. 「日本版ISA」に関するQ&A

Q1. 非課税口座の申込方法は？

- A1. ・「非課税適用確認書交付申請書兼非課税口座開設届出書」をご提出ください。(自署いただき、捺印は不要です。)
・平成25年1月1日時点の住所と現住所が同一の「住民票の写し」をご提出ください。(異なる方は担当者にご相談ください。)

Q2. 現在、保有している上場株式等を非課税口座に移管することはできますか？

- A2. できません。非課税口座にて新たに購入した上場株式等でなければ受け入れることが出来ません。

Q3. 非課税口座で保有する上場株式等の配当金について、非課税の適用を受けるためにはどのような手続きが必要ですか？

- A3. 上場株式等の配当金について、非課税の適用を受けるためには、配当金の受取方法として「株式数比例配分方式」をお申込みされている必要があります。なお、具体的なお申込手続きにつきましては、担当者までお問い合わせください。

Q4. 1人で複数の非課税口座を開設することができますか？

- A4. できません。非課税口座が利用できるのは証券会社等の金融機関で1人1社のみです。

Q5. 非課税口座で、60万円しか使わなかった場合には残りの40万円の未使用分を翌年に繰り越すことは出来ますか？

- A5. できません。非課税口座の上限金額(非課税枠)は1人年間100万円で、非課税枠の未使用分の翌年への繰り越しはできません。

Q6. 非課税口座で保有する上場株式等の売却に制限はありますか？

- A6. いつでも売却できます。ただし、売却部分の非課税投資枠の再利用はできません。

Q7. 非課税口座で保有する上場株式等を売却し、損失が発生した場合、他の口座(特定口座や一般口座)との損益通算や当該損失の繰越をすることは出来ますか？

- A7. 非課税口座での売却損失については、当該損失がないものとみなされます。したがって、他の口座(特定口座や一般口座)との損益通算や当該損失の繰越控除はできません。

Q8. 非課税口座取引について、確定申告は必要ですか？

- A8. 確定申告は必要ありません。
(非課税口座での配当金・分配金や売却益等は非課税であり、売却損失は無いものとみなされます。)

《注意事項》

※当資料は「平成25年度税制改正法」等に基づき作成しており、今後制度・法令等が変更された場合、記載内容が変更となる可能性があります。
※当社でお取扱いの商品に投資いただく際には、各商品に所定の手数料や諸経費をご負担いただく場合があります。また、各商品等には価格の変動等により損失を生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面、目論見書等またはお客様向け資料をよくお読み下さい。

(商号等) 奈良証券株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第25号 (加入協会) 日本証券業協会