

NISA制度の一部改正のお知らせ

2014年3月31日に公布された「所得税法等の一部を改正する法律」について、NISAに関する改正内容をお知らせいたします。

なお、改正後の制度は2015年1月以降に行う手続分から適用となります。2014年12月末までは手続、適用できませんので、ご注意ください。

主な制度改正の内容

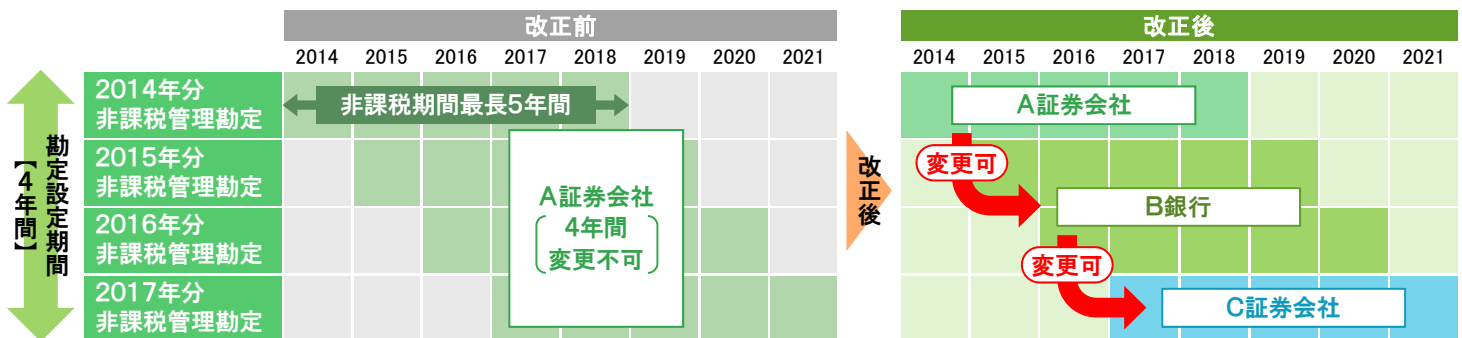
	改正前	改正後
① 同一の勤定設定期間内における金融機関の変更	変更できません(同一の勤定設定期間内に複数の金融機関にNISA口座を開設することはできません)。	① 一定の手続の下で、既にNISA口座を開設済の金融機関とは異なる金融機関にNISA口座を開設することが可能となります。 ② ただし、変更しようとする年分の非課税管理勘定 ^(※) で既に投資信託等を購入していた場合、その年分については変更(異なる金融機関にNISA口座を開設)することはできません。
② 同一の勤定設定期間内におけるNISA口座廃止後の再開設	再開設できません。	① 一定の手続の下で、NISA口座を再開設することが可能となります。 ② ただし、再開設しようとする年分の非課税管理勘定で既に投資信託等を購入していた場合、その年分については再開設することはできません。

※ 非課税管理勘定: 金融機関において、他の課税対象となる口座と区別するためにNISA口座内において各年に設けられる勘定のこと。

NISAにおける金融機関の変更について

●異なる金融機関へ変更しようとする年分の非課税管理勘定で、投資信託等を購入(収益分配金の再投資や投信自動積立の購入等を含む、受渡日がその年の1月1日以降の購入取引)している場合は、その年分について金融機関を変更することができません。●異なる金融機関への変更をご検討されている場合は、お早めに「収益分配金再投資の停止」や、「投信自動積立の中止」等のお手続を行ってください。●異なる金融機関への変更にあたっては、2015年1月1日以降、変更前の金融機関へ「金融商品取引業者等変更届出書」を提出するなどのお手続が必要です。変更前・変更後、双方の金融機関でお手続が完了するまでに、相応のお時間がかかる可能性がありますので、ご了承ください。●くわしくは、下記の当行ホームページまたはNISAサポートダイヤル、店頭窓口までお問い合わせください。

同一の勤定設定期間内において金融機関を変更することが可能となるイメージ図



非課税口座(NISA口座)に関するご留意点

●NISA口座開設には、投資信託の特定口座または一般口座の開設が必要です。●NISA口座は、日本国内にお住まいの20歳以上のお客さまが開設できます。●NISA口座は、全ての金融機関を通じて、1人につき1口座しか開設できません(金融機関を変更した場合を除く)。2015年1月以降は、一定の手続の下で、金融機関の変更が可能となりますが、金融機関の変更を行い、複数の金融機関でNISA口座を開設したことになる場合でも、各年において1つのNISA口座でしか公募株式投資信託等を購入することができません。また、NISA口座内の公募株式投資信託等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年分の非課税管理勘定で、既に公募株式投資信託等を購入していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。●金融機関によって、取り扱うことのできる金融商品の種類およびラインアップは異なります。当行では、税法上の株式投資信託のみ取り扱っています。●NISA口座には非課税投資枠(年間100万円)が設定されており、一旦利用すると、売却しても非課税投資枠の再利用はできません。また、非課税投資枠の残額は翌年以降へ繰り越すことはできません。そのため、短期間での売買(乗換え)を前提とした商品には適さず、中長期的な保有を前提とした投資が望ましいと考えられます。●NISA口座における配当所得および譲渡所得等は、収益の額にかかわらず全額非課税となりますが、その損失は税務上ないものとされるため、特定口座や一般口座で保有する他の公募株式投資信託等の配当所得および譲渡所得等との通算はできません。●NISA口座から払い出された公募株式投資信託等の取得価格は払い出し日の時価となります。●投資信託における分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は、そもそも非課税であり、制度上のメリットを享受できません。●税金に関するご相談については、専門の税理士等にご相談ください。●このご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱が変更となる可能性があります。

三井住友銀行「NISAサポートダイヤル」

0120-628-771

毎日9:00~17:00(1月1日~3日と5月3日~5日を除く)

三井住友銀行ホームページ「NISAポータルサイト」

三井住友銀行 NISA

検索

スマホは
こちらから



NISAのくわしい内容やQ&A、NISAセミナー情報等を公開中。パソコンやスマートフォン、携帯でNISA申込キットをご請求いただけます。