

ライフプランセミナー

## 「NISA（ニーサ）」とは

日時 2014年1月23日(木)  
18:30~20:00

場所 いわき市労働福祉会館3階  
会議室2

### <テーマ>

#### ①わが国とアメリカ・ヨーロッパの個人金融資産の構成割合比較と 「NISA」の趣旨

ポイント：欧米と比較して日本は有価証券の保有割合が低い

ポイント：自分の財産は自分で創る時代へ

ポイント：NISAのキーワードは「少額」・「投資」・「非課税」

#### ②「NISA」の制度内容・メリット・デメリット

ポイント：年間100万円・最大500万円の非課税枠がある

ポイント：非課税期間終了後の手続きはどうするのが得か

ポイント：非課税枠が余っている場合も翌年以降への繰越ができない

ポイント：NISA口座は1人1口座（1金融機関）だけ

### ③非課税口座（NISA口座）の開設手続き

ポイント：金融機関に申込をしてすぐに非課税投資ができるわけではありません。

ポイント：口座開設には「非課税適用確認申請書兼非課税課税口座開設届出書」と  
**2013年1月1日現在の住所が記載されてある住民票（抄本）**が必要  
となります。

### ④その他