

大和アセットマネジメント
資産運用普及センター
2026.09

月
日
曜日
日直

金融経済教育テキスト

NISA編



未来を見上げた、その先に。
ファイナンシャル・ウェルビーイング

1. NISA制度（少額投資非課税制度）とは

- NISA(ニーサ)とは、個人の資産形成を応援する税制優遇制度です。
- 通常、株式や投資信託などの金融商品から得られた利益には約20%の税金がかかりますが、NISA口座で投資した場合は**運用益が非課税**になります。

(例) 運用して100万円の利益が出た場合...

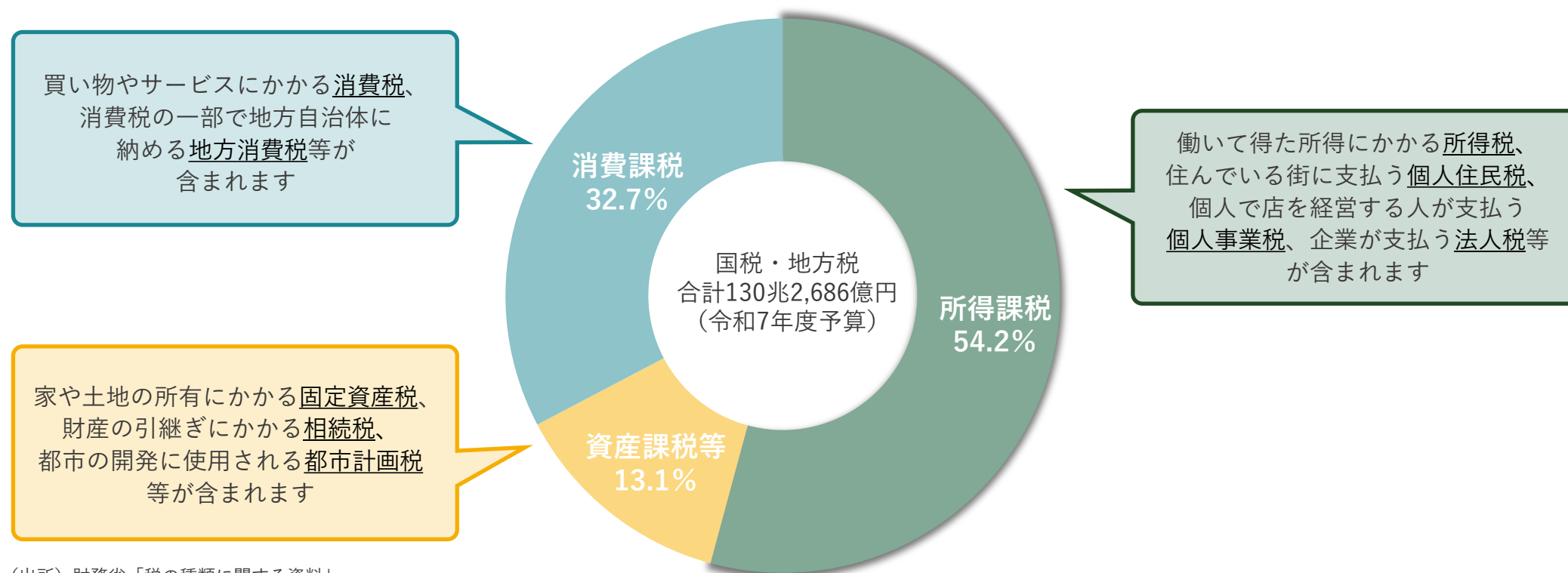


※課税口座（特定口座・一般口座）では、上場株式等の譲渡益および配当等に対して、20%（所得税15%、住民税5%）が課税されます。2013年1月から2037年12月末までの25年間は、復興特別所得税0.315%が上乗せされます。

参考：税金について

- 社会のために、私たちは買い物をした時や、働いてお金を稼いだ時など様々なシーンで税金を払っています。投資も同様に、得た利益の一部を税金として払わなくてはなりません。こうした中で、**利益に税金がかからないNISA**はとても優遇された制度といえます。

● 税金の種類 ●



(出所) 財務省「税の種類に関する資料」

2. NISAの概要

- 2014年に制度が始まったNISAは2024年に新しくなり、1年間に360万円、合計で1,800万円までの投資が可能です。
- NISA口座は、「**つみたて投資枠**」と「**成長投資枠**」の2つの枠で構成されており、それぞれ購入方法や投資できる商品が異なります。2027年からは「つみたて投資枠」の対象年齢を18歳未満に広げた、いわゆる「こどもNISA」が始まる予定です。

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有期間	無期限		無期限
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円 ※簿価残高方式で管理（枠の再利用が可能）		
			うち成長投資枠 1,200万円
制度 (口座開設期間)	恒久		恒久
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託		上場株式・投資信託・ETF等※1
対象年齢	18歳以上※2		18歳以上※2
投資方法	積立投資		一括投資・積立投資

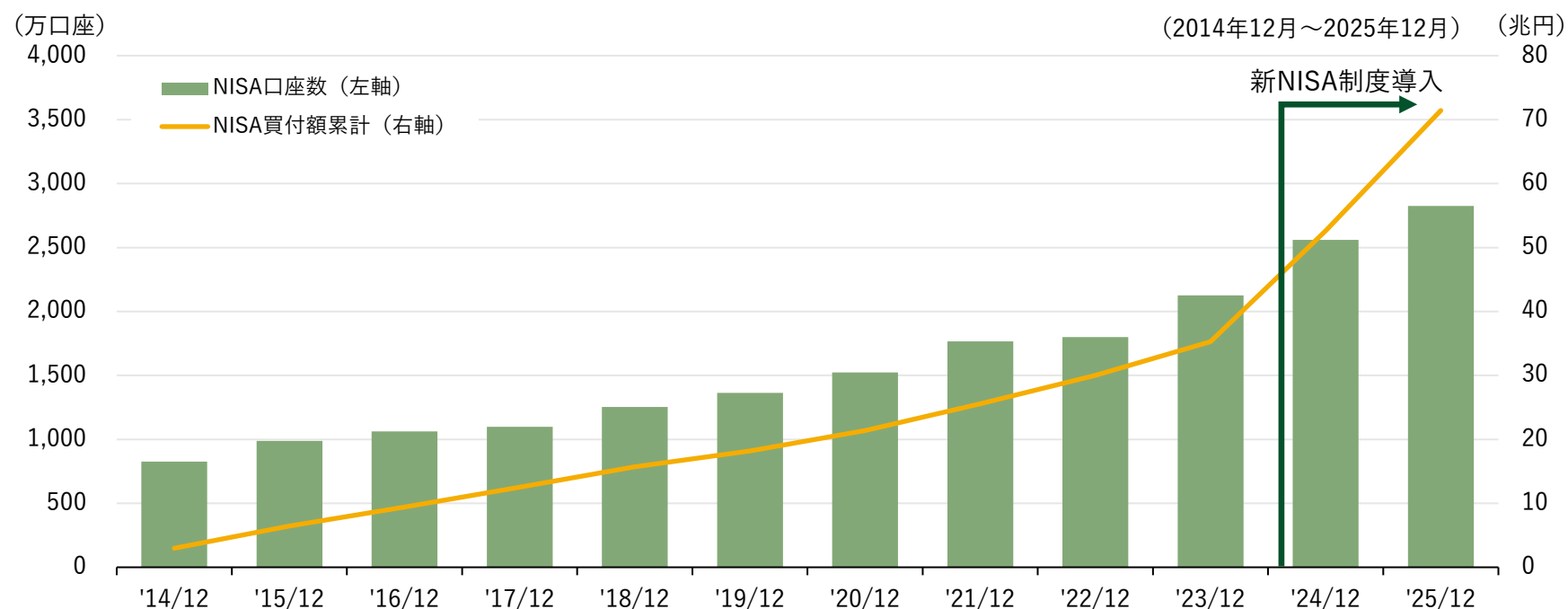
※1 整理・監理銘柄、信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外

※2 NISA口座を開設する年の1月1日現在で18歳以上の国内居住者が対象
(出所) 金融庁

3. NISAに関するデータ

- NISA口座数は、2014年に制度が始まって以降、着実に増加し、2025年12月末時点で**約2,800万口座**に達しています。NISA制度の対象になる人のうち、約4人に1人以上がNISA口座を保有していることになります。
- NISA口座の買付額は、2025年12月末時点で累計**約70兆円**になりました。

● NISA口座数と買付額累計 ●



※2025年12月データのみ速報値
(出所) 金融庁「NISA口座の利用状況調査」

当資料のお取扱いにおけるご注意

- 当資料は情報提供を目的として大和アセットマネジメント株式会社が作成したものであり、勧誘を目的としたものではありません。
- 当資料は信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。運用実績などの記載内容は過去の実績であり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。記載内容は資料作成時点のものであり、予告なく変更されることがあります。また、記載する指数・統計資料等の知的所有権、その他一切の権利はその発行者および許諾者に帰属します。
- 当資料の中で個別企業名が記載されている場合、それらはあくまでも参考のために掲載したものであり、各企業の推奨を目的とするものではありません。また、ファンドに今後組み入れることを、示唆・保証するものではありません。

月

日

曜日

日直

資産づくりの第一歩に
NISAを活用しよう！

大和アセットマネジメント

Daiwa Asset Management