

新NISAのご案内

投資をまじめに、おもしろく。

MATSUI

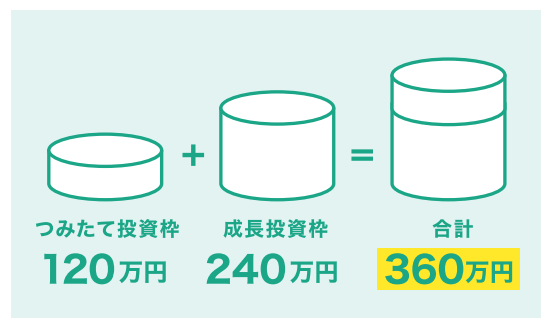
松井証券

松井証券の新NISA

新NISAのポイント

1 年間の投資上限額は「360万円」！

NISAでは「成長投資枠」と「つみたて投資枠」が併用可能。さらに年間投資上限は、**つみたて投資枠が年間120万円、成長投資枠が年間240万円、合計360万円のお取引ができます。**



2 非課税保有期間は「無期限」！

NISAでは、非課税保有期間が無期限です。NISA口座で買付後、何十年後に売却したとしても**利益に対して税金はかかりません。**そのためじっくり売却のタイミングを見極められます。



3 生涯非課税保有限度額は「1,800万円」！

生涯非課税保有限度額は、NISA口座で保有できる株式や投資信託の限度額のことです。**合計1,800万円を超えない限りは無期限で保有を続けることができます**（うち、1,200万円は成長投資枠で保有可能）。



4 売却しても、翌年以降に投資枠が復活

生涯非課税保有限度額は、**株式等を売却した翌年以降に再利用可能となります。**



松井証券の新NISAは手数料無料

新NISAの対象3商品(日本株、米国株、投資信託)の売買手数料が無料です。

※インターネット経由のお取引の場合。

MATSUI 日本株 売買手数料 0 円	MATSUI 米国株 売買手数料 0 円	MATSUI 投信 売買手数料 0 円
--	--	---

＼さらに!松井証券なら、おトクなサービスやキャンペーンが盛りだくさん!!／

新NISAで保有しているものも対象!

業界最高*のポイント還元サービス!

投信残高の最大1%が貯まる

松井証券なら、NISAもそれ以外の口座でも、投資信託の残高に対して年間最大1%のポイントが貯まります!全ての銘柄が還元対象です。

貯まったポイントで投資信託が買えるほか、dポイントやPayPayポイント、Amazonギフトカードへ交換可能!

P 松井証券ポイント

P PayPay ポイント

d POINT

amazon gift card

※業界最高…当社調べ。オンライン証券大手5社(当社、SBI証券、auカブコム証券、マネックス証券、楽天証券)と比較、2023年11月24日現在。

2023年までの旧NISAと 2024年からの新NISAの違い

項目	旧NISA(2023年まで)		新しいNISA(2024年から)	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
制度併用	併用不可		併用可	
非課税保有限度額(総枠)	最大 800万円	最大 600万円	1,800万円※1 内1,200万円	
年間投資枠	40万円	120万円	120万円	240万円
非課税保有期間	最大20年	最大5年	無期限	
購入方法	積立	一括・積立	積立	一括・積立
対象商品	投資信託 (一定の基準あり)	株式 投資信託等	現行つみたて NISA対象商品 と同じ基準	上場株式 投資信託等 ※2

※2023年10月現在の情報に基づいて作成しており、今後変更となる可能性があります。

※1 薄価残高方式で管理(枠の再利用が可能)

※2 株式は整理・監理銘柄をのぞく。投資信託は信託期間が20年未満、高レバレッジ型・毎月分配型商品は除外。

よくある質問

Q. 旧NISAで保有している商品は2024年以降どうなりますか

旧NISAで保有している商品については、非課税期間が終了するまで引き続き旧NISAで保有することが可能ですが、非課税期間の終了後は課税口座(特定口座、特定口座がなければ一般口座)に払い出されます。新NISA口座への移管はできません。

※ジュニアNISAで保有している商品については、非課税期間(5年)経過後も、引き続き18歳で1月1日を迎える時点まで「継続管理勘定」にて非課税で保有し続けることが可能です。それ以降、課税口座に払い出されます。

なお、課税口座への払い出しの際、取得価格はその時の時価に改められますので、旧NISAで保有していた価格変動についてはなかったもの(非課税)とされます。

また、2024年以降、各旧NISA口座(一般・つみたて・ジュニア)において新規の買い付けはできません。



新NISA口座開設方法

NISAで取引をするには、NISA口座の開設が必要です。

口座開設の手続き方法はお客様の状況により異なりますので、あてはまるものをお選びください。

松井証券口座をお持ちでない方

NISA口座をどの金融機関にも開設したことがない

証券口座とNISA口座を同時開設しましょう。
(NISA口座は証券口座をお持ちでないと開設できません)



①証券口座を開設 (※スマホでeKYC)



スマホで「オンラインで申込み」からお手続きすると、ペーパーレスで証券口座およびNISA口座の同時開設申込みができます。



②口座開設手続き後、 通知メールを受け取る

口座開設の手続き完了後、ご登録のメールアドレス宛に証券口座のログイン情報が確認できる通知メールをお送りします。



③取引画面に ログイン

NISA口座は税務署に開設申請を行います。



④NISAで 取引スタート!

お客様サイト(取引画面)で「NISA口座開設完了のお知らせ」メッセージを受け取ったら、NISAで取引スタート!

※証券口座のお申し込み時に同時にオンラインでNISA口座のお申込みをしない場合には、別途、書面での手続きが必要になります。
※「オンライン(eKYC)」のご利用には、利用可能な本人確認書類に限りがある等一定の条件があります。ご利用いただけない場合は「オンライン申込み(eKYC以外)」および「申込書を取り寄せる」での開設申込みをお願いします。

現在、他社でNISA口座を開設している

総合口座を開設後、お客様サイト(取引画面)にログインし、
NISA口座の開設申込(金融機関変更手続き)を行きましょう。



①証券口座を 開設



「オンラインで申込み」を選択すると、スマホなら最短即日で開設が完了!



②他社で金融機関変更 (他社→松井証券)の手続き

他社からお客様のもとに「勘定廃止通知書」が届きます。



③松井証券で金融機関変更 (他社→松井証券)の手続き

お客様サイト(取引画面)からお手続きください。「NISA口座開設届出書」を送付しますので、勘定廃止通知書・本人確認書類を同封のうえ、ご返送ください。当社で書類受取後、税務署にNISA口座の開設申請を行います。(※1)



④NISAで 取引スタート!

お客様サイト(取引画面)で「NISA口座開設完了のお知らせ」メッセージを受け取ったら、NISAで取引スタート!

松井証券口座をお持ちの方

NISA口座をどの金融機関にも開設したことがない

松井証券口座からNISA口座開設のお手続きをしましょう。



①「NISA口座開設申込書」を取り寄せ

お客様サイト【口座管理】-【各種口座開設状況】から「新規」を選択してお申込みください。
NISA口座開設に必要な書類をお送りします。

②本人確認書類を添えて書類を返送

当社で書類受取後、税務署にNISA口座の開設申請を行います。(※1)

③NISAで取引スタート!

「NISA口座開設完了のお知らせ」メッセージを受け取ったら、NISAで取引スタート!

現在、他社でNISA口座を開設している

お客様サイトにログインし、
NISA口座の開設申込(金融機関変更手続き)をしましょう。



①他社で金融機関変更(他社→松井証券)の手続き

他社からお客様のもとに「勘定廃止通知書」が届きます。

②松井証券で金融機関変更(他社→松井証券)の手続き

お客様サイト【口座管理】-【各種口座開設状況】から「金融機関変更(他社→当社)」を選択してお申込みください。
NISA口座開設届出書を送付しますので、勘定廃止通知書・本人確認書類を同封のうえ、ご返送ください。
当社で書類受取後、税務署にNISA口座の開設申請を行います。(※1)

③NISAで取引スタート!

「NISA口座開設完了のお知らせ」メッセージを受け取ったら、NISAで取引スタート!

(※1)NISA口座は税務署に開設申請を行うため、開設完了まで1~2週間ほどかかります。

NISAでご不明な点がございましたら、NISAサポートダイヤルまでお問い合わせください。

NISAサポートダイヤル  **0120-785-740 (03-4213-7667)**

受付時間/ 平日 8:30~17:00

投資をまじめに、おもしろく。

MATSUI

松井証券

NISA口座の取扱商品は、価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。
NISA口座の株式取引の委託手数料(日本株・米国株)は、インターネット経由の場合無料です。
内国公募株式投資信託(株式投信)の購入時手数料は無料ですが、信託報酬等の諸経費を負担いただきます。
NISA口座で買付けできるのは同一年に一つの金融機関に限られます(金融機関等を変更した場合を含む)。
成長投資枠で取扱う商品は上場株式(日本株・米国株)、ETF(上場投資信託)、REIT(不動産投資信託)、株式投信等です。対象商品は、NISA制度の目的(安定的な資産形成)に適したものに限られます。詳細は、当社WEBサイトをご確認ください。
つみたて投資枠で取り扱う商品は、長期の積立・分散投資に適した一定の株式投信です。ETFは取扱いません。
つみたて投資枠では、つみたて投資に係る契約(累積投資契約)を締結し、同契約に基づき定期的かつ継続的な方法により対象商品の買付けが行われる必要があります。
NISA口座の損失は、税務上ないものとされ、他の口座の利益と通算できません。
NISA口座保有分の上場株式等の配当金は「株式数比例配分方式」で受け取った場合のみ非課税となります。
株式投信の分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)はNISA口座保有分に限らず非課税です。
基準経過日(NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日及び同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日をいう。)、NISA口座開設者の氏名・住所について確認を行います。確認ができない場合、新たにNISA口座への上場株式等の受入れはできません。
NISA口座保有分の株式投信の分配金再投資は非課税投資枠を使用します。つみたて投資枠の再投資額が投資枠を超える場合は成長投資枠で全額を再投資します。
成長投資枠の再投資額が投資枠を超える場合は課税口座で全額を再投資します。
上場有価証券等書面、目論見書、取引規程、約款、取引ルール等をご覧ください。内容を十分ご理解のうえ、ご自身の判断と責任によりお申込みください。
投資信託は、価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。
投資信託の購入時手数料は無料ですが、信託報酬等の諸経費を負担いただきます。
当社がポートフォリオおよび個別の投資信託について表示する各種情報は、将来の市場環境の変動等を網羅しておらず、将来の運用成果を保証していません。
最大1%貯まる投信残高ポイントサービスは、投信残高に応じて毎月ポイントが還元され、平均保有金額の変動により還元額も変動します。
投資信託によって還元率は異なります。ETF、米ドルMMF、iDeCoで保有している投資信託はサービスの対象外です。還元には毎月エントリーが必要となります。
投資にあたっては、当社WEBサイトの目論見書、目論見書の「収益分配金に関する留意事項」、取引規程、取引ルール等をご覧ください。内容を十分ご理解のうえ、ご自身の判断と責任によりお申込みください。

口座基本料は個人の場合には原則無料です。※各種書面の郵送交付には、年間1,000円(税込1,100円)をご負担いただく場合があります。

【銀行代理業者の概要】

所属銀行:住信SBIネット銀行株式会社

銀行代理業者:松井証券株式会社

許可番号:関東財務局長(銀代) 第466号

取扱業務:預金の受入れ、資金の貸付、為替取引を内容とする契約締結の媒介

住信SBIネット銀行規定一覽<リンク>:<https://www.netbk.co.jp/contents/company/userules/>>

住信SBIネット銀行ディスクロージャー誌<リンク>:<https://www.netbk.co.jp/contents/company/ir/library/disclosure/>>

業者名等 松井証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第164号

加入協会名 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会