



資産形成の学校

NISA講座

NISAの 非課税メリット

Q

そもそもNISAって
何がそんなにいいの？

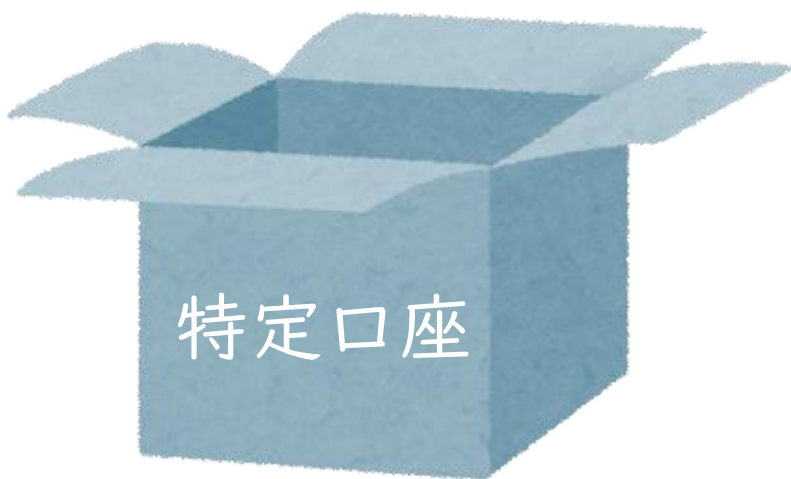
A

NISAなら投資の利益に
税金がかからないので
賢く資産形成できる
(非課税メリットがある)

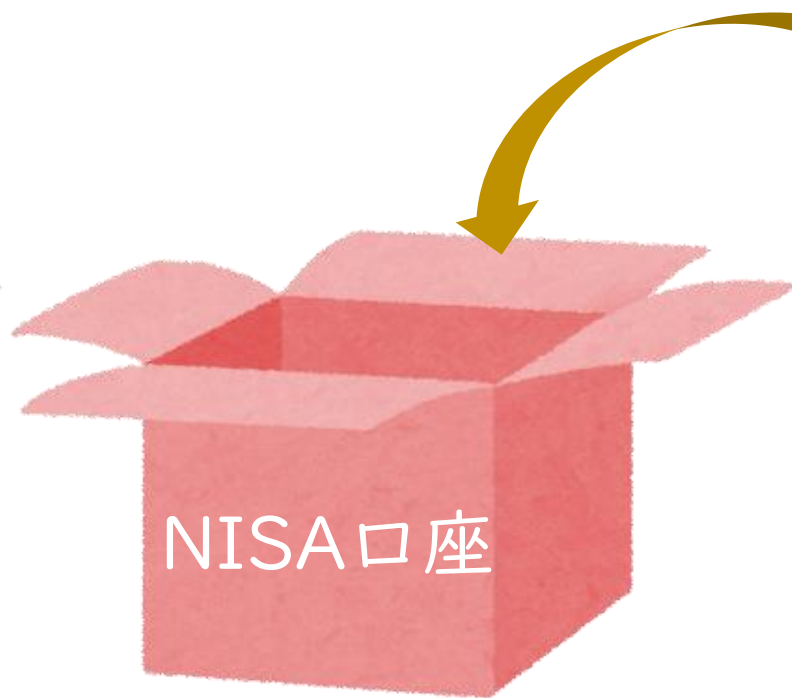
そもそもNISAって何がいいんですか？

NISA口座は投資の利益に税金がかからない箱

NISAという口座（箱）に購入した商品を入れていくイメージ



投資の利益には
税金が約20%かかる



投資の利益には
税金がかからない非課税

購入する商品

日本株

投資信託

米国株

REIT

ETF

ETN

そもそもNISAって何がいいんですか？

NISAなら投資の利益に税金がかからないので賢く資産形成できる

例) NISA口座で100万円分の商品を購入し、利益が50万円出た場合

NISA以外の場合の計算

元本100万円+利益50万円×(1-0.20315)
= 139.8425万円

NISA以外

約140万円
(139.8425万円)

NISAなら

150万円

利益
50万円

約20%の税金
(20.315%)

非課税

元本
100万円

元本
100万円

投資の元本には税金がかからない

そもそもNISAって何がいいんですか？

NISA口座で長期運用していけば、数百万円以上お得になる可能性が高い

例)
NISA口座の方が
約120万円も
お得になる例

毎月積立額	?	50000 円
積立期間	?	20 年 ヶ月
リターン	?	4 %

左の条件で積立した場合、
最終積立金額は

18,338,731
円

利益

6,338,731 円

元本

1200 万円

NISAなら

利益に税金がかからないので、
18,338,731円全額受け取れる

NISA以外(特定口座)

約20%の税金1,287,713.2円
が投資の利益から引かれて、
17,051,017.8円が受け取れる

(参考) 出口戦略まで考えれば、数百万円以上は本当にお得

例) 現在50歳からNISAを開始。70歳まで積立を継続し、70歳からは運用しながら取り崩す

運用利回り (年)	4.0	50→70歳まで月5万円積立	利用年数	70→100歳まで運用しながら取り崩し			
			30	年			
初期投資額	0	毎月の積立金額	5	積立期間	20	年	
万円		万円					
				> 計算する			
				> 計算する			
将来の運用資産額				18,338,732円			
				取り崩し可能金額 (一月あたり)			87,551円

70→100歳まで使用するお金
毎月87,551円×12か月×30年

≒ **3152** 万円

3152万円 ➡ 元本1200万円+利益1952万円

NISAであれば、約**396**万円お得
(利益1952万円に約20%の税金がかからない)

Q

そもそもNISAって
何がそんなにいいの？

A

NISAなら投資の利益に
税金がかからないので
賢く資産形成できる
(非課税メリットがある)