

2014年 5月1日  
発行 町田市  
消費生活センター  
運営協議会広報部  
町田市原町田4-9-8  
TEL 042-725-8805

# 消費生活センター だより



## NISA (ニーサ) ってなに？

投資と学習を普及・推進する会 証券カウンセラー 安藤孝氏

2月6日(木)、町田市民フォーラムにて右記学習会を行いました。今年1月から始まった「NISA」について、市民の関心は高く、参加者は熱心に講師のお話を聞いていました。

### \*\*\*

#### NISA (ニーサ) とは？

英国のISA (イーサ・個人貯蓄口座) をモデルに導入された「少額投資非課税制度」の愛称で、Nippon Individual Savings Accountの頭文字をとっています。NISA口座で新規に購入した上場株式や公募株式投資信託から生じる売買益や配当金、分配金に対して非課税とする制度です。

毎年の投資可能限度額は100万円、利用できるのは満20歳以上の個人です。非課税期間は最長5年間、非課税枠取得可能期間は10年間です。途中売却は自由ですが、売却した非課税枠は再利用

#### NISA が生まれた背景

できません。一般口座等で生じた売買益等との損益通算もできません。今年は一人口座と決められています。来年一月より複数の金融機関での開設が可能となります。

・証券投資優遇率(10%)が昨年未で廃止され、今年から税率が20%に戻ったため。

・個人の資産形成の支援策として(二人以上世帯の28.6%が金融資産ゼロ≒2011年≒という現状のため)。

・日本の金融資産は預貯金に偏重しているため、その是正のため(現金・預金が55.2% 株式4.0% 投資信託4.1% ≒2013年3月末)。

・外国人投資家比率が上昇しているため、日本人個人投資家比率の向上のため。

・経済成長戦略の一環として企業へ資金をまわすため。

具体的な内容・仕組み

・口座はどこ金融機関でも

開設できませんが、上場株式への投資の場合には証券会社にて開設しなければなりません。

・毎年何回にでも分けて100万円まで投資できますが、その年の未使用分を翌年に繰り越すことはできません。すでに持っている商品はNISA口座に移せません。

非課税期間5年終了時には次の3つの選択肢があります。

①売却して利益を得る。値下がりしていた時は損切りする(損を承知で株を売る)。

②課税口座に移し替える。

③ロールオーバーといって、翌年の非課税枠に100万円部分は繰り越し、更に5年間延長することができる。この場合は同一金融機関でなければならぬ。

#### NISA 活用法

・配当金の非課税適用を受けるには「株式数比例配分方式」を選択しなければなりません。直接受け取る配当金は、非課税の適用がないので注意してください。

・生前贈与税の枠が110万円以下であることから、妻にNISA枠の100万円を

毎年贈与し、夫婦でフル活用すると、5年間で夫婦合わせて1000万円の積み上げが可能となります。

・金融機関を選択する際は、ほしい商品があるかどうか品ぞろえを見る、手数料・投資信託の運用管理費用を認める、口座の使い勝手の良さや最低積立金額など、サービス・利便性をチェックするとういでしょう。

#### 今後の課題

モデルとしたISAは個人の貯蓄を奨励・支援する制度で、非課税期間は無期限です。しかし、NISAは投資だけのための制度であり、非課税期間も限定されています。多くの人が利用しやすくなるには、ISAに近づけていく必要があります。

### \*\*\*

債券はお金を貸す、株式はお金をあげるというイメージで考えた方が良いでしょう。非課税という制度をうまく利用して、資産形成できると良いと思う一方、株式投資にリスクはつきものということも分かりました。

(文責 広報部)

中古車の契約トラブル！

契約は成立していますか？

中古車の売買契約をした後、キャンセルの申し出をしたら、解約料を請求されたという相談が相次いで入っています。

《事例1》

店舗に中古車を見に行つた。消費税が上がる前に納車できると言われ、90万円で合意し、1万円の申込金を支払った。翌日キャンセルの電話を入れたところ、既に整備に着手したと納車準備費用15万円を請求された。

《事例2》

インターネットで中古車を注文し、一度キャンセルした。その後店に行くとその車があったので、バンパーなどの不具合を直してくれたら買うと伝えた。数日後、再度キャンセルを申し出ると、

既に修理に着手したと解約料18万円を請求された。納得できない。

(50代女性)

《事例3》

中古車をクレジットで購入しようと申し込み、信販会社の承諾を得た。翌日、中古車業者にキャンセルを申し出ると、キャンセルできないと言われた。

(30代男性)

《アドバイス》

中古車の契約の成立時期は、中古自動車販売連合会の自動車注文書標準約款を使用している場合、次のいずれか早い日となります。

- ◎自動車の登録がなされた日
- ◎注文により改造、架装、修理に着手した日
- ◎自動車が引き渡された日

事例1は整備を依頼しておらず、いずれにも該当しないので、契約は成立していません。事業者が請求できるのは車庫証明費用等の実損金に限られ、申込金の返金も求められません。事例2は注文により既に修理に着手しており、契約が成立しています。事例3はクレジット契約のケースですが、この場合は信販会社から承諾の通知を受けた時点で契約の成立になります。一

方的にキャンセルはできません。双方の話し合いによる合意解除もしくは契約違反による法定解除をすることになります。注文書に署名した時点で契約の成立と定められた書面を使用している事業者もいます。署名する前に必ず裏面の契約の成立時期に関する記載を確認してください。契約は慎重に行いましょう。トラブルになった時は、消費生活センターにご相談ください。

カラーコンタクトレンズの誤使用で失明も！

カラーコンタクトレンズは、若い女性を中心に人気がありますが、誤った使い方をすると失明につながる重篤な眼障害を起こす危険性があります。

コンタクトレンズの装用に問題がないか眼科医の検査を受け、指示に従い、適切に使用しましょう。ネット通販を利用する場合は高度管理医療機器の販売許可を受けている事業者か、薬事法の承認番号が付いた商品かを確認しましょう。“激安”の文字につられて怪しい業者から購入しないように注意しましょう。

(東京都くらしWEBから)

消費生活センターの催し

くらしに役立つテスト教室

食と健康を考える 生野菜は要注意？硝酸イオンを調べてみよう

日時：6月11日(水) 午前10時～正午 場所：町田市民フォーラム3階テスト室

対象：市内在住、在勤、在学の方 定員：16名(申込順) 費用：100円

申込方法：5月21日(水)～6月8日(日)に電話で町田市イベントダイヤル(042-724-5656、年中無休、午前7時～午後11時)へ。保育(1歳～就学前、人数に限り有り)希望の方は併せてお申し込みください。

問 町田市消費生活センター ☎042-725-8805