

こよみ



2017年3月31日

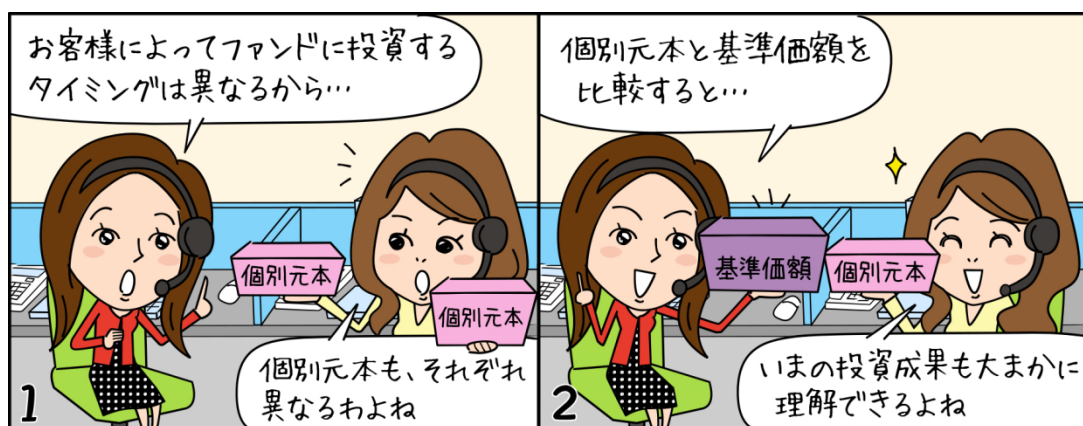
コールセンターからの小さなよみもの



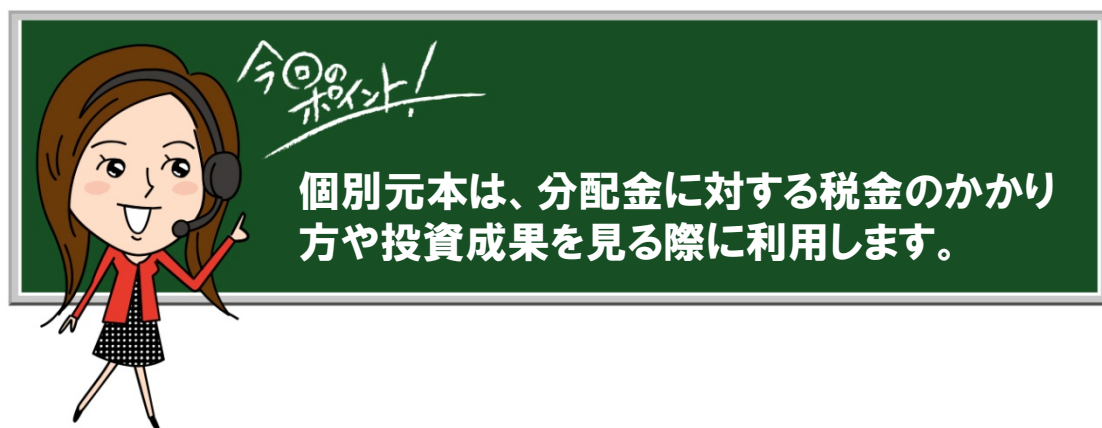
Vol.98

個別元本

個別元本から確認できること



コールセンターでは最近、「これまで毎月受け取る分配金に税金がかからなかったのに、最近かかるようになった」といったお声を聞く機会が増えました。このようなお問い合わせをいただいた際、個別元本についてご説明しています。そこで今回は、個別元本から確認できることについて押さえていただきたいと思います。





コールセンターからの小さなよみもの

個別元本は、投資信託を購入した時の基準価額ですが、追加購入や分配金の再投資を行なうと、その都度加重平均された価額に修正されます。投資信託の分配金にかかる税金の計算は、この個別元本に基づいて行なわれます。

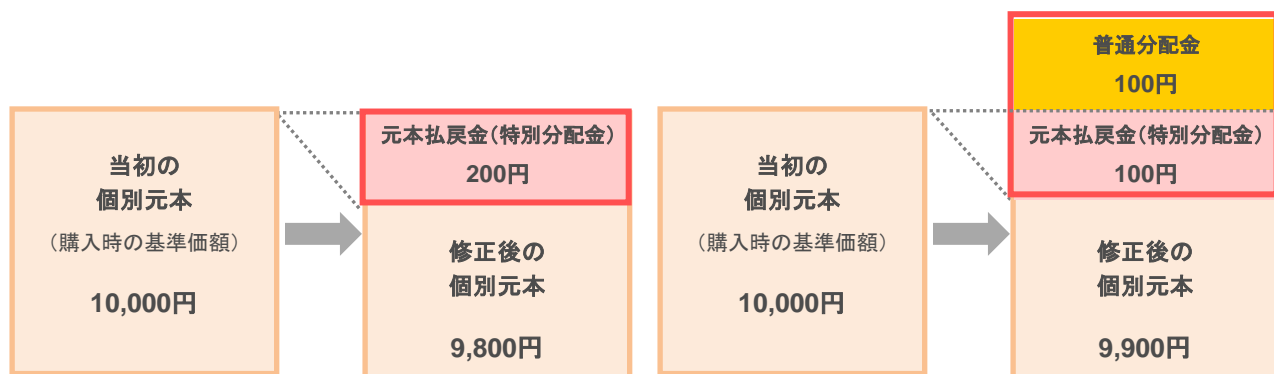
決算時に分配金が出た際、基準価額と個別元本を比較します。個別元本が分配金支払後の基準価額より高い場合、分配金の全部または一部は税金がかからない元本払戻金(特別分配金)となります。そして、個別元本が元本払戻金(特別分配金)分だけ下がります。なお、税金のかかる分配金は、普通分配金といいます。

①のケース

当初の個別元本:10,000円
分配金支払後の基準価額:9,800円
元本払戻金(特別分配金):200円

②のケース

当初の個別元本:10,000円
分配金支払後の基準価額:9,900円
普通分配金:100円
元本払戻金(特別分配金):100円



また、個別元本がわかっていると、投資成果を大まかに把握することができます。保有期間中に受け取った普通分配金の額や購入時手数料等を考慮する必要がありますが、直近の基準価額が個別元本よりも高ければ含み益があり、反対に基準価額の方が低ければ含み損ということになります。

分配金の全額が非課税の元本払戻金(特別分配金)の場合(上記①のケース)は含み益がない状態ですが、課税される普通分配金を受け取った場合(上記②のケース)は含み益がある状態といえます。

ご自身の個別元本は、最新の分配金の明細書で確認できます。個別元本の推移を掴み、定期的に基準価額と比較することで、資産管理もしやすくなるのではないのでしょうか。



nikko am



コールセンター

0120-25-1404

営業時間 平日 9:00~17:00