

(Ref S19)

(ChatGPT への質問)

英国の ISA という投資商品の特徴・非課税枠・購入者の年齢制限・購入限度額等を教えて下さい。



(ChatGPT からの回答)

英国の ISA (Individual Savings Account・個人貯蓄口座) は、英国居住者向けの税制優遇付きの投資・貯蓄制度です。税金を意識せずに資産形成が出来る事から広く使われています。

ISA の基本的な特徴

ISA の仕組みは、ISA 口座内で得られる利子・配当・売却益は英国の所得税・譲渡益税が非課税になります。非課税期間は無期限(保有期間中ずっと)です。

税制上のメリット

一般の投資口座と異なり、利益に対して税金がかからない為、効率的な資産形成が可能です。

非課税枠(年間拠出限度額)

大人向け ISA: 年間合計で最大 £20,000 まで非課税枠があります(2025/26 年度)。この £20,000 は複数の ISA タイプの合計です(例: Cash ISA・Stocks & Shares ISA・Innovative Finance ISA 等)。

※ 2027 年から、Cash ISA の年間投入上限が £12,000 に引き下げられる計画もあります(年間総枠 £20,000 は維持)。

年齢制限

成人向け ISA: 18 歳以上の英国居住者であれば ISA に加入出来ます(年齢上限なし)。

Lifetime ISA (LISA): 特別な ISA。初めて家を買う人や老後資金向けの制度です。加入可能年齢: 18~39 歳(初回入金は 40 歳未満まで)。支払い期限: 50 歳までに拠出可能。

ジュニア ISA (Junior ISA): 子ども(18 歳未満)向けの ISA です。

各 ISA タイプの概要と限度額

1. Cash ISA (現金 ISA)

銀行預金タイプ。利子が非課税になります。通常の間拠出枠は総枠内で対応。将来的に上限変更あり(Cash ISA 部分は £12,000 ~ 2027 年より変更予定)。

2. Stocks & Shares ISA

株式や投資信託などで運用する ISA。利回り・配当・値上がり益が非課税。

3. Innovative Finance ISA

P2P ローン等、新しい金融商品向け。

4. Lifetime ISA (LISA)

年間最大 £4,000 まで拠出可能(これは大人の £20,000 の枠に含まれます)。拠出額の 25%

(最大 £1,000/年) を政府がボーナスとして上乗せ。主に最初の家購入 (£450,000 まで) 又は 60 歳以上の老後資金 に使えます。

5. Junior ISA

年間最大 £9,000 の拠出枠 (子ども用)。18 歳まで資金がロックされ、非課税で運用されま
す。

その他ポイント

ISA の年間枠は 税年度 (4 月 6 日~翌年 4 月 5 日) 毎にリセット され、未使用分の繰り越し
は出来ません。ISA 内の利益は申告不要で、自動的に非課税扱いになります (例: 配当、利
子、譲渡益)。

まとめ (2025/26 年度)

項目	内容
年間非課税枠 (成人)	最大 £ 20,000 (合計)
年齢制限 成人 ISA Lifetime ISA	18 歳以上 初回支払い 18~39 歳、支払い 50 歳まで
年間限度額 Lifetime ISA Junior ISA	£ 4,000 (+ 政府 25% ボーナス) £ 9,000 (子供向け)
非課税枠	利息・配当・売却益が非課税