

(Ref S23)

(ChatGPT への質問)

英国の主要な銀行である HSBC が提供する ISA Individual Savings Account の夫々の商品の説明を御願います。



(ChatGPT からの回答)

英国の大手銀行である HSBC が提供する ISA (Individual Savings Account) は、英国政府の制度に基づく非課税の貯蓄・投資口座です。ISA で得られる利息・配当・売却益には通常、所得税・配当税・キャピタルゲイン税が課税されません。現在の税年度では、年間最大 £20,000 まで ISA に拠出出来ます (複数の ISA タイプに分けて利用する事も可能)。以下では、HSBC が主に提供する ISA 商品の種類と内容を説明します。

1. Cash ISA (現金型 ISA)

概要：銀行預金型の ISA で、預金利息が非課税になる最もシンプルな ISA です。株式投資などは行わず、元本の変動リスクがほぼありません。HSBC では主に次の 2 種類があります。

(1) Loyalty Cash ISA (変動金利・即時引出型)

最低入金：£1

年間拠出上限：£20,000

利率：変動 (例：2.5%~3.0%程度)

引き出し：いつでも可能

HSBC の当座口座保有者向け

特徴：流動性が高く、資金を自由に出し入れ出来る

利率は市場金利に応じて変動

※引き出した金額は年間 ISA 枠として復活しない (Flexible ISA ではない)。

(2) Fixed Rate Cash ISA (定期型 ISA)

最低入金：£500

利率：固定

期間：通常 1 年程度

期間中は資金拘束

特徴：金利が固定される為、将来の金利低下リスクを回避

途中引出しには制限又はペナルティ

定期型 ISA は、一般に即時引出型より高い金利になる傾向があります。

2. Stocks & Shares ISA (投資型 ISA)

概要：株式・投資信託・債券などに投資出来る ISA です。

配当金：非課税

売却益 (キャピタルゲイン)：非課税

投資商品例：株式・投資信託・ETF・債券など

特徴：長期投資向け、価格変動リスクあり (元本保証なし)、HSBC ではレディメイドポートフォリオなどの投資プランを提供

18 歳以上の英国居住者が利用可能です。

3. Junior ISA (子供向け ISA)

※HSBC は現在提供していませんが、制度としては存在します。

対象：18 歳未満の子供

年間拠出上限：約£9,000

18 歳まで引き出し不可

将来の教育費などの長期貯蓄として使われます。

4. ISA 制度の基本ルール (参考)

英国 ISA 全体の基本ルール

年間拠出上限：£20,000

利息・配当・売却益は非課税

Cash ISA と Stocks & Shares ISA を併用可能

ISA 間の資金移管 (Transfer) も可能

銀行毎に開設条件や数に制限があります。

まとめ (HSBC で利用出来る主な ISA)

種類	内容	リスク
Loyalty Cash ISA	即時引出型の非課税預金	低
Fixed Rate Cash ISA	定期預金型 ISA	低
Stocks & Shares ISA	株式・投資信託投資	中～高
Junior ISA	子供向け (HSBC では提供なし)	商品による