

特定口座（源泉徴収あり）における THEO投資一任運用報酬に係る 税務上の取り扱い変更について

SMBC日興証券株式会社

2021年12月

税金のお取扱いについては、2021年12月時点で施行されている税制に関する法令等に基づき記載しております。したがって、今後税制改正が実施される場合には、記載の内容と異なる取扱いがなされる可能性がありますので、ご注意ください。
税金のお取扱いについては、あくまでもご参考として提示するものでありますので、必要に応じて、お客様ご自身で税理士または所轄の税務署等にお問合せください。



SMBC日興証券

THEO投資一任運用報酬に係る税務上の取扱い変更について（2022年1月以降）

- 令和3年度（2021年度）税制改正により、2022年1月より投資一任契約に基づきお客さまにお支払いいただく投資一任報酬が特定口座内の必要経費（以下、特定費用）として費用計上が可能となります。
- 「源泉徴収あり」の特定口座において、特定費用がある場合には、年間の譲渡損益等と特定費用の通算が行われ、特定費用に相当する所得税・住民税が、特定口座内で還付されます。
これにより、2022年分以降、特定費用を必要経費として計上するための確定申告は原則不要となります。
- この特定費用は、『特定口座年間取引報告書』の譲渡に係る（ア）～（ウ）の、（イ）に算入され、2023年1月頃発行分から記載されます。
 - （ア）譲渡の対価の額（収入金額）（=年間の上場株式等の売却取引の合計額）
 - （イ）取得費（=年間に譲渡した上場株式等の取得費+取得時手数料等）および譲渡に要した費用（=売却時手数料等）の額等
 - （ウ）差引金額（譲渡所得等の金額）（=（ア）から（イ）を引いた金額）
- 源泉徴収なしの特定口座においては、特定口座年間取引報告書に特定費用として記載されるため、年間取引報告書に基づいて、確定申告は必要です。

＜源泉徴収ありの特定口座におけるTHEO投資一任運用報酬のお取り扱いに関する主な変更点＞

2021年まで	2022年以降（税制改正後）
<ul style="list-style-type: none">特定口座上の「必要経費」に計上されません。必要経費として計上する場合は、確定申告を行う必要があります。 確定申告にあたっての税務上の取り扱い等につきましては、税理士あるいは所轄の税務署にご相談くださいますよう、お願い申し上げます。 <p>※2021年（2021年1月～2021年12月投資一任運用報酬）分を必要経費として計上する場合は、2022年2月中旬～3月中旬頃に確定申告を行う必要があります。</p>	<ul style="list-style-type: none">特定口座上の「必要経費」に計上され、相当する所得税・住民税が特定口座内で還付されます。特定口座上の必要経費として計上されますので、必要経費として計上するための確定申告は、原則不要となります。 <p>※算入にあたっては、当年分の特定費用額を合計し、年内最終営業日に「必要経費」として一括計上します。</p>

- ◆ 日興イージートレードのログイン後トップページ「お知らせ」に、日興イージートレードでの特定口座画面表示等についてご案内いたします。（2021年12月28日掲載予定）

2022年以降の特定口座対応について

NO.	Q	A
1	特定口座でT H E O以外に株式や投資信託などの譲渡損益がある場合、T H E O投資一任運用報酬はどのように処理されますか？	同一の特定口座内で株式や投資信託などの譲渡損益と通算されます。
2	「源泉徴収なし」の特定口座の場合、T H E O投資一任運用報酬はどのように処理されますか？	「特定口座年間取引報告書」に年間の特定費用の額が記載されますので、税務申告の際にご利用いただくことができます。
3	T H E O口座を廃止し、更に証券総合口座も廃止（同時に特定口座も廃止）した場合、T H E O投資一任運用報酬はどのように処理されますか？	証券総合口座および特定口座が廃止された月の最終営業日に、該当する年のT H E O投資一任運用報酬が一括計上されます。
4	どのような基準でT H E O投資一任運用報酬が特定口座上の必要経費として計上されますか？	お支払いいただきました当年分のT H E O投資一任運用報酬の合計金額が年内最終営業日に一括計上されます。
5	T H E O投資一任運用報酬の還付はいつされますか。	原則として、当年分の譲渡損益等と特定費用を通算した結果、還付が可能な場合に、翌年1月に証券口座にご入金いたします。

手数料等およびリスクについて

投資一任契約に関する投資一任運用報酬は、運用資産の円貨換算時価残高に対して最大1.10%（税込・年率）を乗じた金額となります。組入ETFの売買手数料及び取引所手数料並びに為替手数料等の費用は、お金のデザインが負担いたします。組入ETFが直接間接に負担する運用報酬、売買手数料等の費用につきましてはお客さまに間接的にご負担いただきます。これらの費用の合計額は銘柄、組入額等によって異なりますので、事前に料率または上限額を表示することができません。

当社に開設される証券総合口座の管理手数料は無料です。

THEO等では、主に外国籍の上場投資信託（ETF）を組み入れます。組入ETFの価格変動リスク及び信用リスクのほか、為替リスク、取扱金融機関に係るリスク等があります。組入ETFの市場価格の下落、為替変動等により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資元本が保証されているものではありません。

●THEO等の運用会社に関する表示

商号等：株式会社お金のデザイン 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 2796 号

加入協会：一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人投資信託協会

●当社に関する表示

商号等：S M B C 日興証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2251号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会

●NTTドコモに関する表示

商号等：株式会社NTTドコモ 金融商品仲介業者 関東財務局長（金仲）第 844 号

所属金融商品取引業者 株式会社お金のデザイン 関東財務局長（金商）第 2796 号

加入協会：一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人投資信託協会

所属金融商品取引業者 S M B C 日興証券株式会社 関東財務局長（金商）第 2251号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会

NTTドコモは、所属金融商品取引業者であるお金のデザイン及び当社の代理権を有しておりません。NTTドコモは、いかなる名目によるかを問わず、その行う金融商品仲介業に関して、お客さまから金銭若しくは、有価証券の預託を受けることはありません。