

新NISA

完全

攻略



来年から始まる
新NISA理解できている!?

これを見れば
新NISAは**丸わかり**！
というガイドを作成
したから確認してなあ！



- ・ 新NISAの概要
- ・ よくある質問

つみたてNISAがまだの人

つみたてNISAを
まだ始めていない人は
勿体無いで！！

せっかく**非課税枠**が
40万円分(夫婦なら80万円)も
あるんやで！！

いらんのやったらおかんが
欲しいくらいやで！笑



資金に余裕がある人は
早めに始めよなあ～！

楽天証券キャンペーン

2000円相当の株を貰える！

株ギフトプレゼントキャンペーン

クイズに正解して楽天証券をはじめると

2,000円

相当の株ギフト[※]をもれなくプレゼント！

新規口座開設数
(過去5年間累計) **No.1[※]**

クイズに挑戦する

※口座数上位5社 (auカブコム証券、SBI証券、松井証券、マネックス証券、楽天証券(かな順)) で2018年から2022年の5年間で開設された新規口座の合計数で比較

口座開設はここから

タップしてなあ

期間限定やで！



ここが変わる！新NISA

現在の制度			2024年～
	一般NISA	つみたてNISA	新NISA
制度実施期間	2023年まで	2042年まで	無期限
非課税期間	5年間	20年間	恒久化
投資上限額(年間)	120万円	40万円	360万円 (うち成長投資枠240万円)
生涯上限額	最大600万円 (5年×120万円)	最大800万円 (20年×40万円)	1800万円 (うち成長投資枠1200万円)



どう変わるかを理解して
今後の計画を立てる
必要があるなあ～！

新NISAの概要

	つみたて投資枠		成長投資枠
制度の併用	併用可能		
年間投資枠	合わせて360万円		
	120万円		240万円
生涯投資枠	1800万円 (うち成長投資枠1200万円)		
制度開始	2024年1月～		
口座開設 非課税期間	無期限 (恒久化)		
対象年齢	18歳以上		
対象商品	投資信託 (条件を満たした物のみ)		上場株式・投資信託 (一部除外商品あり)
購入方法	積立		一括(スポット)・積立



つみたてNISAと新NISAどちらも
できるようになるイメージやで！

ここが凄いぞ！新NISA (1)

投資可能期間と
非課税での運用期間が

無期限！



つみたてNISAでの
最長20年と比べて
超パワーアップ！

ここが凄いぞ！新NISA (2)

投資可能額

最大1800万円

つみたて投資枠

600万円

成長投資枠

1200万円



夫婦2人なら
合計3600万円で
かなりお得に！

ここが凄いぞ！新NISA (3)

売却すると

非課税枠復活！

注意点

- ・ 復活は翌年
- ・ 年間の投資可能額は変わらない



成長投資枠である程度利益が出たところで**利確**したい人に嬉しいなあ！

投資信託を買い直しや**リバランス**もできるなあ！

ここが凄いぞ！新NISA (4)

現行のつみたてNISAや
一般NISAと

併用可能！

つまり、既に200万円
つみたてNISAしている人は
非課税枠が2000万円！



分かっている人は
滑り込みで今年から
つみたて始めているで！

よくある質問(1)

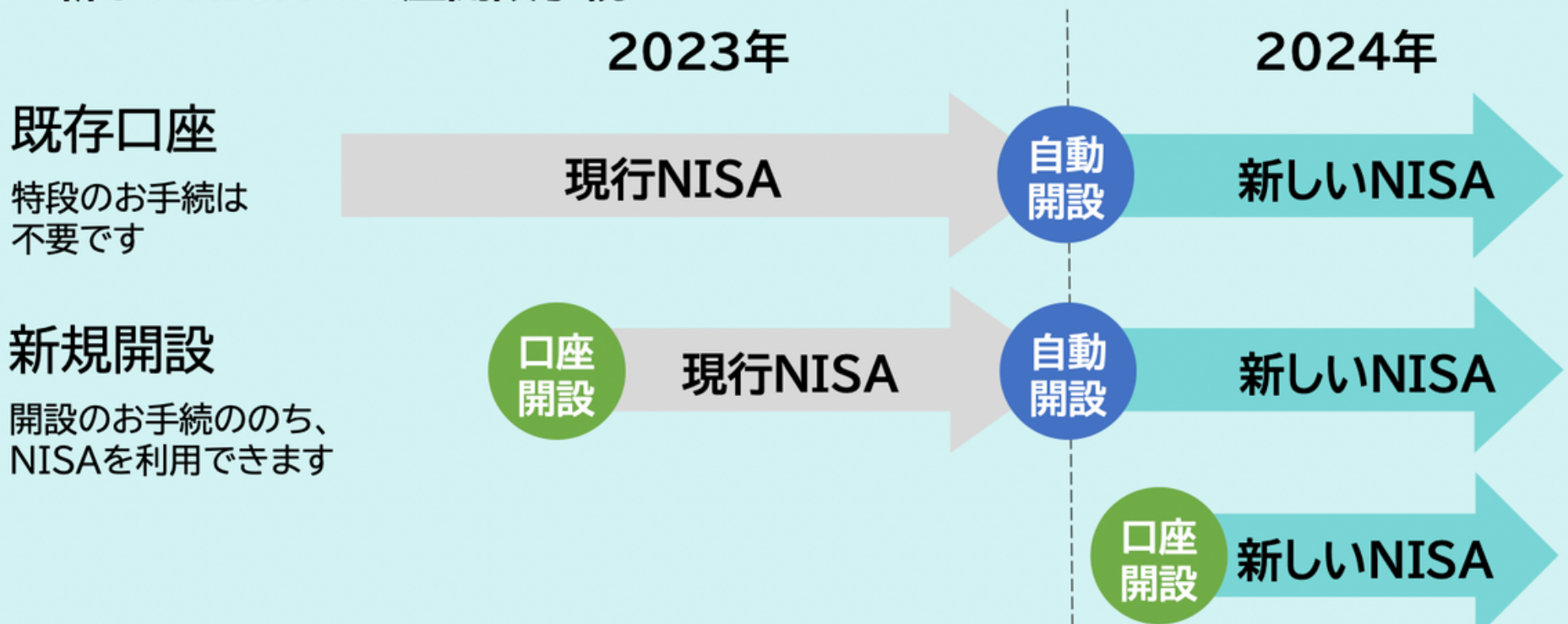


既につみたてNISAを
している人は何か
手続きが必要ですか？

手続き無しで
既存の証券会社にて
新NISAの口座ができるで！



<新しいNISAの口座開設手順>



日本証券業協会のリーフレットより

よくある質問 (2)



いつ始めるのが
ベストなの？

これはおかんだけで無く
皆んな口を揃えて言うのは
始めるのは早い方がいい！



**今年までのつみたてNISAも
始めて非課税枠を最大限に
利用するのがおすすめやで！**

一歩踏み出してみよなあ！

よくある質問 (3)



金融機関の変更は どうすればいいの？

既存の証券会社や銀行で「他の金融機関へ
NISA口座を移す」手続きを行い
(**勘定廃止通知書**を貰う)

新しく始めたい証券会社で
NISAの金融機関変更から申し込む



金融機関変更

変更のお手続きが必要です

(～9月)※

現行NISA
(A社)

口座
開設

現行NISA
(B社)

自動
開設

新しいNISA
(B社)

(10月～)

現行NISA(A社)

口座
開設

※ 変更前の証券会社等にて2023年に買付けをしていない場合に限りです。既に関買付けをしている場合、年内の金融機関変更はできませんので、10月以降のお手続きをご参照ください。

日本証券業協会のリーフレットより

金融機関変更について詳しく

- 2023年分を既に購入している場合
変更できるのは**翌年から**やで！
- 既に購入した場合は
10月以降に手続きしよなあ！
- 既に購入した物はその口座に残る

A証券

2022年分
つみたてNISA

2022年分
つみたてNISA

金融機関変更→

この後も非課税で残る

B証券

2024年からの
新NISA

こんなイメージやで！

よくある質問 (4)



**結局どこの
証券会社がいいの？**

**利用する人の
ライフスタイルに
依るところが大きいで！**



**新NISAに向けて
各証券会社もキャンペーンや
ポイント還元改善を進めて
来るはずやで！
楽天も改善されたなあ！**

10月頃まで要注目！



金融機関の比較

金融機関	*1 投資信託 取扱本数	*2 日本株の 取引手数料	日本株	NISAで買付 できる海外株
SBI証券	2571本	0円	○	米国,中国,韓国 アセアン, (ロシア)
楽天証券	2547本	0円	○	米国,中国 アセアン
マネックス 証券	1317本	0円	○	米国,中国
auカブコム 証券	1542本	0円	○	✕ *3
松井証券	1678本	0円	○	✕ *3
対面 証券会社	数百本 程度	0円	○	米国,中国
銀行	数十～ 数百本	—	✕	✕

*1 一般NISA対象の銘柄数 *2 一般NISA口座での日本株の売買手数料
*3 米国株の取扱はあるが現時点ではNISAの対象外



SBIや楽天がおすすめやで！

SBIと楽天の比較

SBI証券

楽天証券

積立 可能額	100円～	100円～
貯まる ポイント	Tポイント, Vポイント Ponta, dポイント, JALマイル	楽天ポイント
ポイントを 投資に利用	Tポイント, Pontaで 投資可能	楽天ポイントで 可能
カード投資積立 ポイント還元	三井住友カード 0.5～5%など	楽天カード 0.5～1.0%
カード積立 対象のカード	三井住友カード 東急カードなど	楽天カード
投資残高による ポイント還元	月間保有残高1000万未満で 通常銘柄の場合0.1%など	月末の残高が始めて10万円 以上の時10ポイントなど
グループ銀行の 優遇	住信SBIで最大0.01%	楽天銀行で最大0.1%
その他	積立専用のアプリあり	積立専用のアプリあり

カード積立のVポイント還元

三井住友カード（NL）



0.5%

年会費

0円

三井住友カード
ゴールド（NL）



1.0%

5,500円

年間100万円の利用で
翌年以降年会費永年無料

三井住友カード
プラチナプリファード



5.0%

33,000円

積立設定額の上限

一律 5万円

つみたてNISAの場合は33,333円

1年間 5万円ずつ積み立てた時のポイント還元

3,000pt

6,000pt

30,000pt

投資残高によるポイント還元 → 投信マイレージ

月間平均保有金額	1,000万円未満	1,000万円以上
通常銘柄	0.10%	0.20%
SBIプレミアムチョイス銘柄	0.15%	0.25%
その他指定銘柄	ファンド毎に当社が指定した付与率	

投資信託の月末保有額に応じて毎月還元

人気のSBI・V～は0.022%

eMAXIS Slim米国株は0.0326%

100万円保有していれば
毎月300pt還元されるイメージ

*改悪される可能性もあり

グループ銀行の優遇

- ・ 住信SBIネット銀行 普通預金金利
0.01%

Vポイントの使い道

カードの利用で
Vポイントを貯める！



Vポイントは
色々なサービスで使える！



投資信託の買い付けや
お買い物での利用
クレカの支払いに充てる
こともできるで！

SBI証券おすすめのカード

三井住友カード
ゴールド (NL)



1.0%還元

1年間 5万円ずつ積み立てた時の
ポイント還元

6,000pt

年会費は、5,500円やけど

1度、年間100万円利用すれば

翌年以降、年会費永年無料



新NISAでは

年間120万円分

投資信託を買えるけど

SBI証券でポイント還元

あるのは現状60万円まで！

カード積立の楽天ポイント還元

楽天カード

ゴールドカード

プレミアムカード



0.5%

0.75%

1.0%

年会費

0円

2,200円

11,000円

積立設定額の上限

一律 5万円

つみたてNISAの場合は33,333円

1年間 5万円ずつ積み立てた時のポイント還元

3,000pt

4,500pt

6,000pt



ゴールド以外がおすすめ！

投資残高によるポイント還元

基準残高を**はじめて超えた時に付与**

基準残高	進呈ポイント
月末時点の残高が、はじめて 10万円 に到達した場合	10ポイント
月末時点の残高が、はじめて 30万円 に到達した場合	30ポイント
月末時点の残高が、はじめて 50万円 に到達した場合	50ポイント
月末時点の残高が、はじめて 100万円 に到達した場合	100ポイント
月末時点の残高が、はじめて 200万円 に到達した場合	100ポイント
月末時点の残高が、はじめて 300万円 に到達した場合	100ポイント
月末時点の残高が、はじめて 400万円 に到達した場合	100ポイント
月末時点の残高が、はじめて 500万円 に到達した場合	100ポイント
月末時点の残高が、はじめて 1,000万円 に到達した場合	500ポイント
月末時点の残高が、はじめて 1,500万円 に到達した場合	500ポイント
月末時点の残高が、はじめて 2,000万円 に到達した場合	500ポイント



元々はSBIと同じように
毎月もらえていたが2022年に
改悪してしまったで！

グループ銀行の優遇

楽天銀行 普通預金金利 年0.10%

- 普通預金残高300万円以下の分：年0.10%（税引後年0.079%）
- 普通預金残高300万円を超えた分：年0.04%（税引後年0.031%）

マネーブリッジとは？



優遇金利

大手銀行の**最大100倍**の優遇金利**0.10%**適用！※
（税引後年0.079%）

- 優遇金利が最大年0.10%※（税引後年0.079%）ってお得なの？



楽天銀行 × 楽天証券
最大年**0.10%**※
（税引後年0.079%）



メガバンク
年**0.001%**
（税引後年0.0007%）



つまり
最大**100倍**
お得！



マネブリッジの設定必須！

SBIよりも
金利が良いで！

楽天市場での買い物がお得に！



楽天証券
投資信託

月に**3万円以上**
投資信託購入
(1ポイント以上利用)



楽天証券
米国株式

月に**3万円以上**
米国株を円貨決済
(1ポイント以上利用)

最大 +1倍 (1%)
お得になるで！

年間60万円
お買い物する人は
6000pt還元やな！



楽天証券おすすめのカード

楽天カード

ポイント還元率

年会費



0.5%

0円

プレミアムカード



1.0%

11,000円



楽天市場で年間に**約60万円**
買い物する人は**プレミアム**が
おすすめやで！

60万円には
ふるさと納税も含むで！

楽天証券おすすめの設定

楽天クレカ決済＋キャッシュ決済

	楽天キャッシュ (電子マネー)	楽天カード クレジット決済	証券口座 (楽天銀行マ ネーブリッジ)
設定可能上限額	50,000円/月 間	50,000円/月間	原則なし
ポイント還元率	楽天カードか らのチャージ 額に 対して一律 0.5%	積立金額の0.5%～1% (ポイント還元率はファンドの代行手数料およ び楽天カードの種類に基づき判定されます)	なし
積立指定日	毎月1日～28 日から 選択できる	毎月1日、8日 (選択不可)	毎月1日～28日から 選択できる
ポイント投資・ SPU	対象	対象	対象



併用すれば
新NISAの年間120万円分
ポイント還元されるで！

まずは**クレカ決済**から
利用がおすすめやで！

楽天とSBIどっちがいい？

楽天証券がおすすめの人

楽天経済圏を利用して
お得に生活したい人

楽天ポイントを貯めている人

SBI証券がおすすめの人

Tポイント、dポイント
pontaポイント、Vポイントを
貯めている人

特にこだわりがない人



追加分！

新NISA

SBI vs 楽天



徹底比較

投信保有ポイントについて

**SBI証券や楽天証券では
投資信託を保有している
だけでポイント貯まるで！**

楽天証券
【楽天証券】 → **決まった金額に
到達した初月のみ**

 **SBI証券**
【SBI証券】 → **毎年保有に応じて
ポイントが付く**



**どっちの証券会社を
選ぶ方がお得になるの？**

**今回はこの2社を徹底
比較して解説していくで！**



【SBI】 基本還元は0.5～1%



三井住友ノーマル
0.5%還元



三井住友ゴールド
1.0%還元

ゴールドは年会費5,500円が
かかるけど年間100万以上の
利用で翌年以降は無料やで！



クレカ積立分は
年100万円利用の
対象外やから注意！

還元率は銘柄毎に異なる

投資信託の保有で付与される
ポイントの還元率は保有する
銘柄によって異なるで！

eMAXIS Slim
イーマクシス スリム

eMAXIS Slim
全世界株式



年0.042%

eMAXIS Slim
米国株式



年0.0326%

※ 毎月の平均に%をかけて計算される



全世界株式の投信保有
平均が100万円分あるなら
1年で420P還元されるで！

【楽天】3種類のカードあり



【楽天カード】

- 還元率0.5% • 年会費無料
- 楽天市場での還元率：+2倍



【楽天ゴールドカード】

- 還元率0.75% • 年会費2200円
- 楽天市場での還元率：+2倍
- 誕生月サービスでポイント還元
(楽天市場/楽天ブックスで+1倍)
- 国内ラウンジ年2回無料



【楽天プレミアムカード】

- 還元率1.0% • 年会費11000円
- 楽天市場での還元率：+4倍
※プレミアムサービスで+倍
- 誕生月サービスと選べるコース
でポイント還元
- 国内外ラウンジ無料

投信保有ポイントは初月のみ

投資信託の保有数によって
貰えるポイントについては
楽天証券の場合初めて到達
した月だけポイント貰える！

月末時点の残高が、
はじめて**10万円**に到達した場合

10ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**30万円**に到達した場合

30ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**50万円**に到達した場合

50ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**100万円**に到達した場合

100ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**200万円**に到達した場合

100ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**300万円**に到達した場合

100ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**400万円**に到達した場合

100ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**500万円**に到達した場合

100ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**1,000万円**に到達した場合

500ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**1,500万円**に到達した場合

500ポイント

月末時点の残高が、
はじめて**2,000万円**に到達した場合

500ポイント



月5万円積立する場合

月5万なら貰えるポイントは
どちらも**2種類のみ**やで！

楽天証券

- ・クレカ積立て
- ・投資信託の保有

SBI証券

- ・クレカ積立て
- ・投資信託の保有

月5万円の場合 (米国株式を積み立てる)		楽天証券			SBI証券	
		ノーマル (0.5%)	ゴールド (0.75%)	プレミアム (1%)	ノーマル (0.5%)	ゴールド (1%)
1年目 60万円 (5万×12ヶ月)	クレカ	3000	4500	6000	3000	6000
	キャッシュ	—	—	—	—	—
	投信ポイント	90	90	90	180	180
	合計	3090	4590	6090	3180	6180
2年目 120万円	クレカ	3000	4500	6000	3000	6000
	キャッシュ	—	—	—	—	—
	投信ポイント	100	100	100	360 (120万×0.03%)	360
	合計 (1+2年目)	6190	9190	12190	6540	12540
3年目 180万円	クレカ	3000	4500	6000	3000	6000
	キャッシュ	—	—	—	—	—
	投信ポイント	0	0	0	540	540
	合計 (1+2+3年目)	9190	1万3690	1万8190	1万80	1万9080



ポイント**永遠に貯まる**
SBI証券が有利やで！

月10万円積立する場合

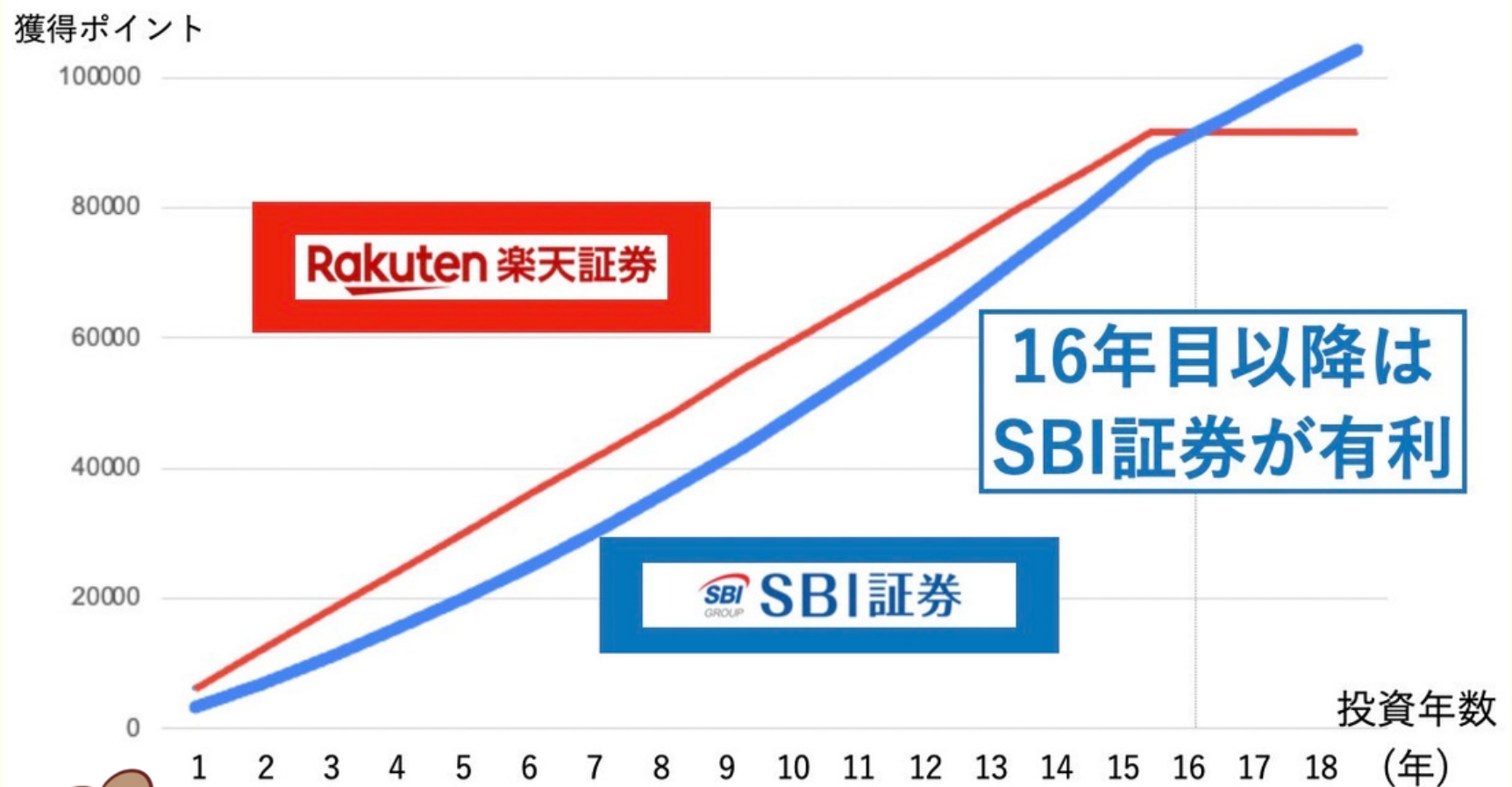
楽天証券は**楽天キャッシュ**の
ポイントが追加されるで！

楽天証券

- ・クレカ積立て
- ・投資信託の保有
- ・**楽天キャッシュ**

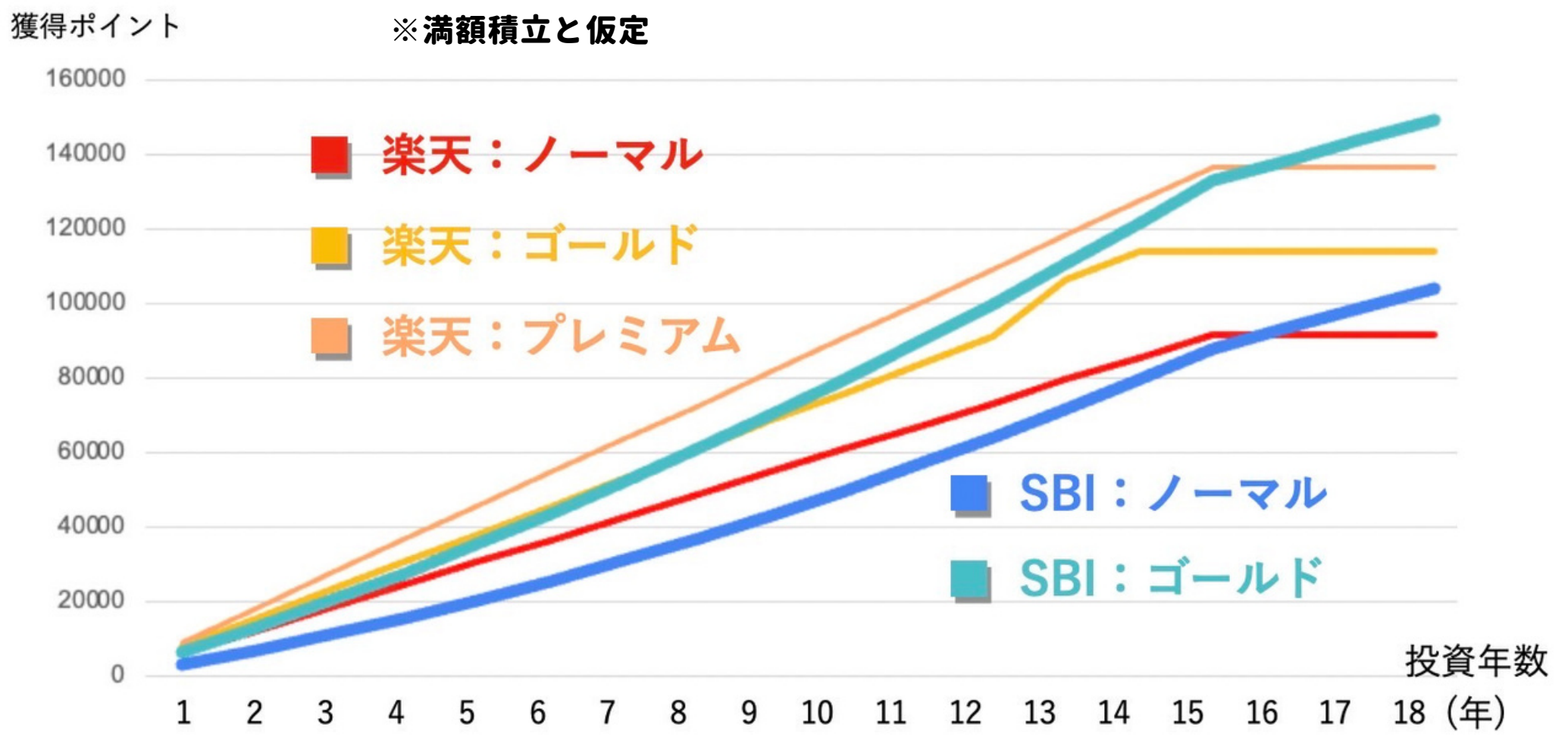
SBI証券

- ・クレカ積立て
- ・投資信託の保有



長期投資になるほど
SBIが有利になるで！

全カードを比較すると？



ノーマル同士、ゴールド同士の
どちらも長期ではSBI証券が有利！

早めに口座開設だけでも
しておくのがおすすめやで！



SBI証券 大改善



新NISAの証券会社決めた？

新NISAのスタートが
すぐそこに迫ってるなあ！
みんなは**どこの証券会社**で
始めるか決まったかな？
おかんのおすすめは
手数料の安いネット証券！



おかんは**どの証券会社**で
新NISAを始めるの？

おかんが検討してるのは
この証券会社やで！→



楽天証券vsSBI証券

楽天証券とSBI証券の比較は
先日投稿で解説してるで！



2023/8/28



2023/8/29



おかんはSBI証券を検討中やけど
楽天証券も国内株無料を発表したし
乗り換えが面倒になってきている、、、

SBI証券からのビッグニュース→

ポイント投資可能に！

SBI証券で国内株式投資をする時にポイントで投資できるようになったで！

少額から投資できるS株でもポイントが利用できるから現金がなくても買えるで！



PontaポイントやTポイント民必見！

ポイントの種類も豊富！

SBI証券では貯められる ポイントの種類も豊富！



楽天を使わない人も 選択肢の幅が広がる 証券会社やなあ！

投信保有でポイントザクザク！

投資信託を**持ってるだけで**
ポイントが貯まるんやけど

楽天証券とSBI証券で
付与の仕組みが異なるで！

楽天証券
【楽天証券】 → 決まった金額に
到達した**初月のみ**

 **SBI証券**
【SBI証券】 → 毎年保有に応じて
ポイントが付く

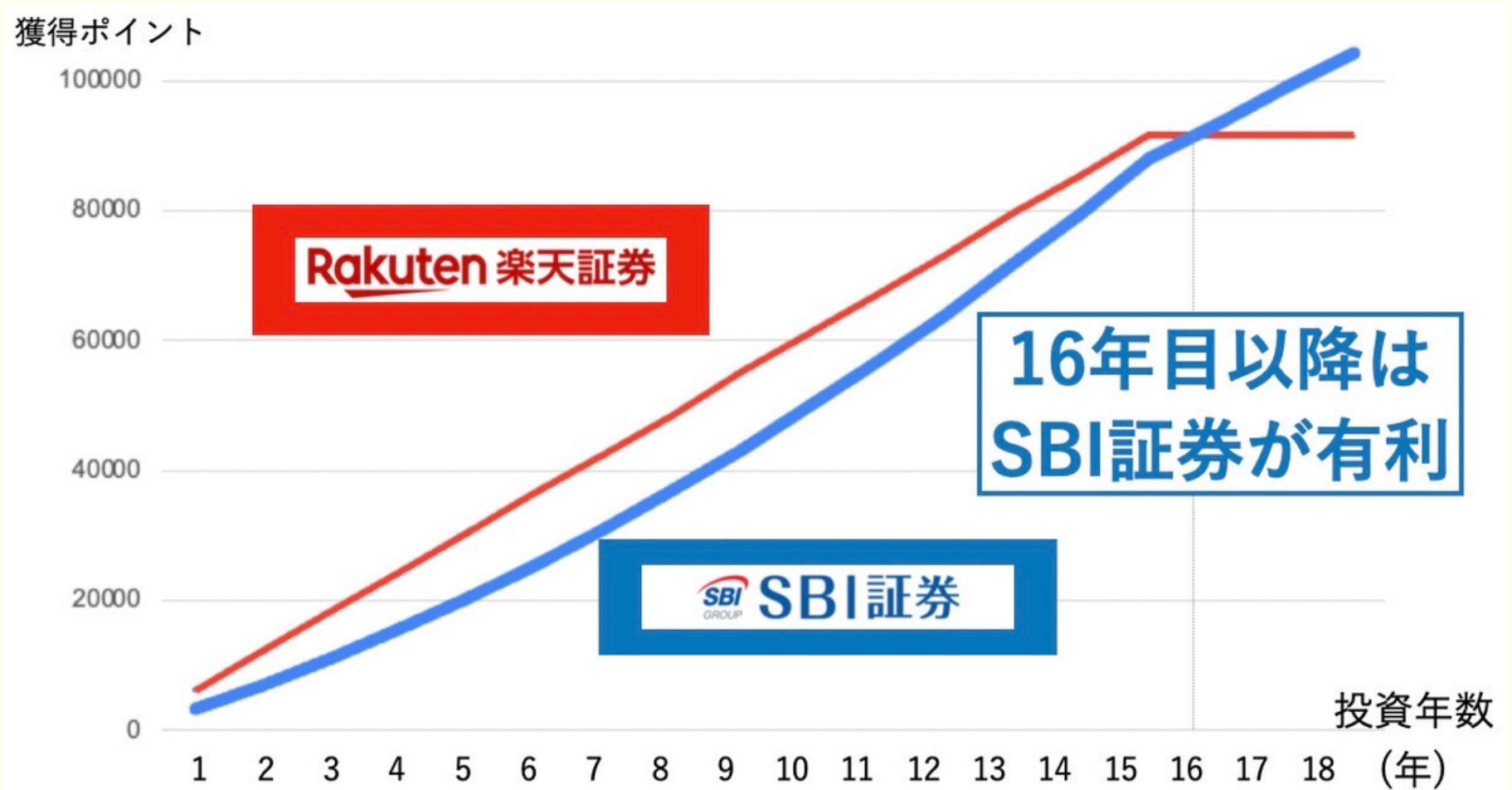


つまりどっちが
お得になるの？

SBI証券の伸び率がすごい！

月10万円満額積立投資する場合シミュレーションやと...

長期での投資なら最終的にSBI証券がポイントを上回ることが確認できたで！



毎年付与され続けるから
お得になるってわけや！

乗り換えの流れ

2023年8月～9月

SBI証券で口座開設
(NISA口座の開設はしない)

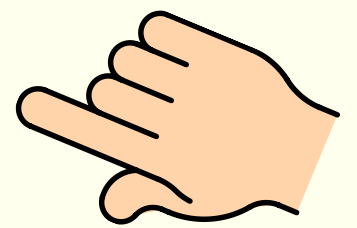
2023年10月～12月

楽天証券からSBI証券へ
NISAお引越し手続き

2024年1月～

SBI証券で
新NISA開始

① **9月末までにSBI証券の
口座を開設しておく**



いまここ

② **10/1～移管手続きが開始**
→ 楽天に移管することを伝えて
SBI証券に書類を提出する

③ **1/1～SBI証券で新NISA開始**



**SBI証券の口座開設
には約1ヶ月かかる
から早めに行おな！**

知っておきたい投資の基礎

貯蓄と投資の違い

貯蓄

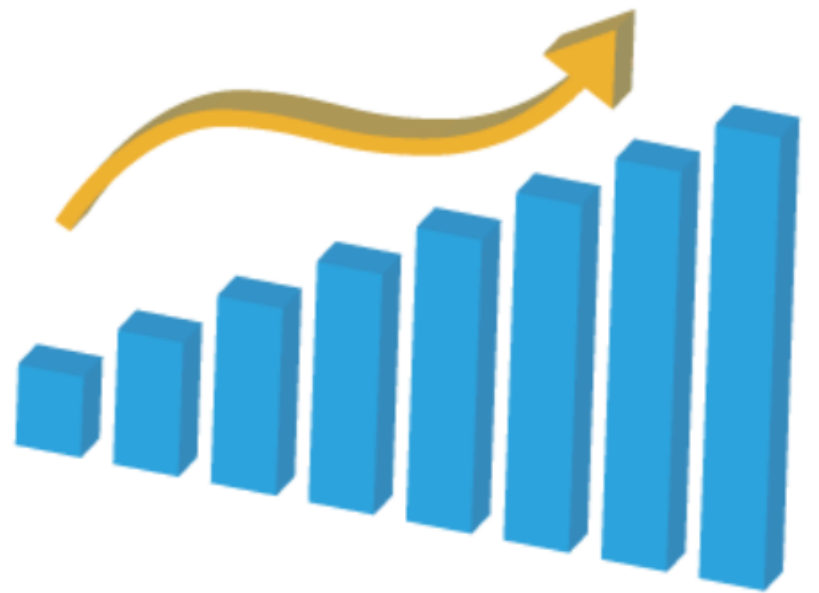
すぐに使うことができ、流動性の高いお金



銀行預金など

投資

中長期的な目線で増やすためのお金



株式や投資信託など

貯蓄は**流動性が高く**て、基本的に自由に引き出すことができる

投資は、将来の為に、
長期的な目線で運用する物
貯金用よりも利益を得られる可能性

貯蓄と投資の違い

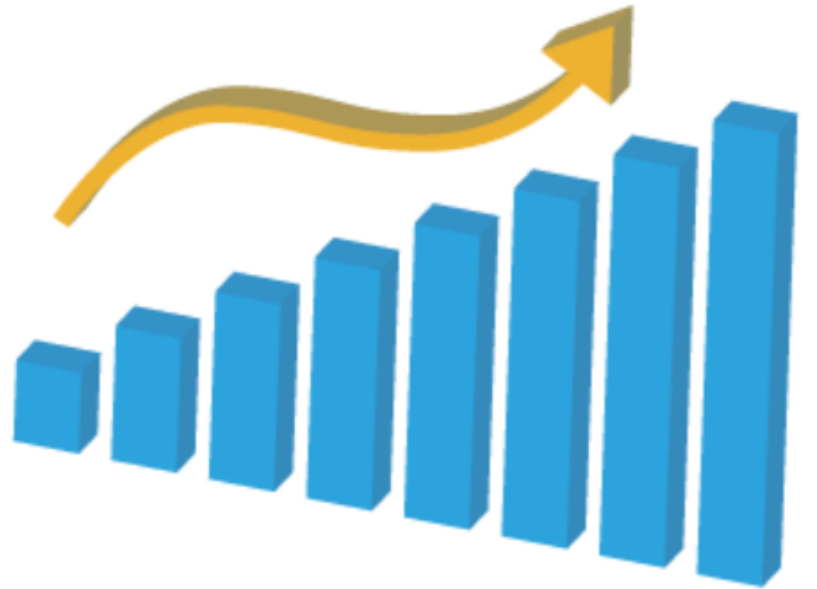
貯蓄

すぐに使うことができ、流動性の高いお金



投資

中長期的な目線で増やすためのお金



普通預金金利

**メガバンク
(ゆうちょなど)**

0.001%

あおぞら銀行

0.2%

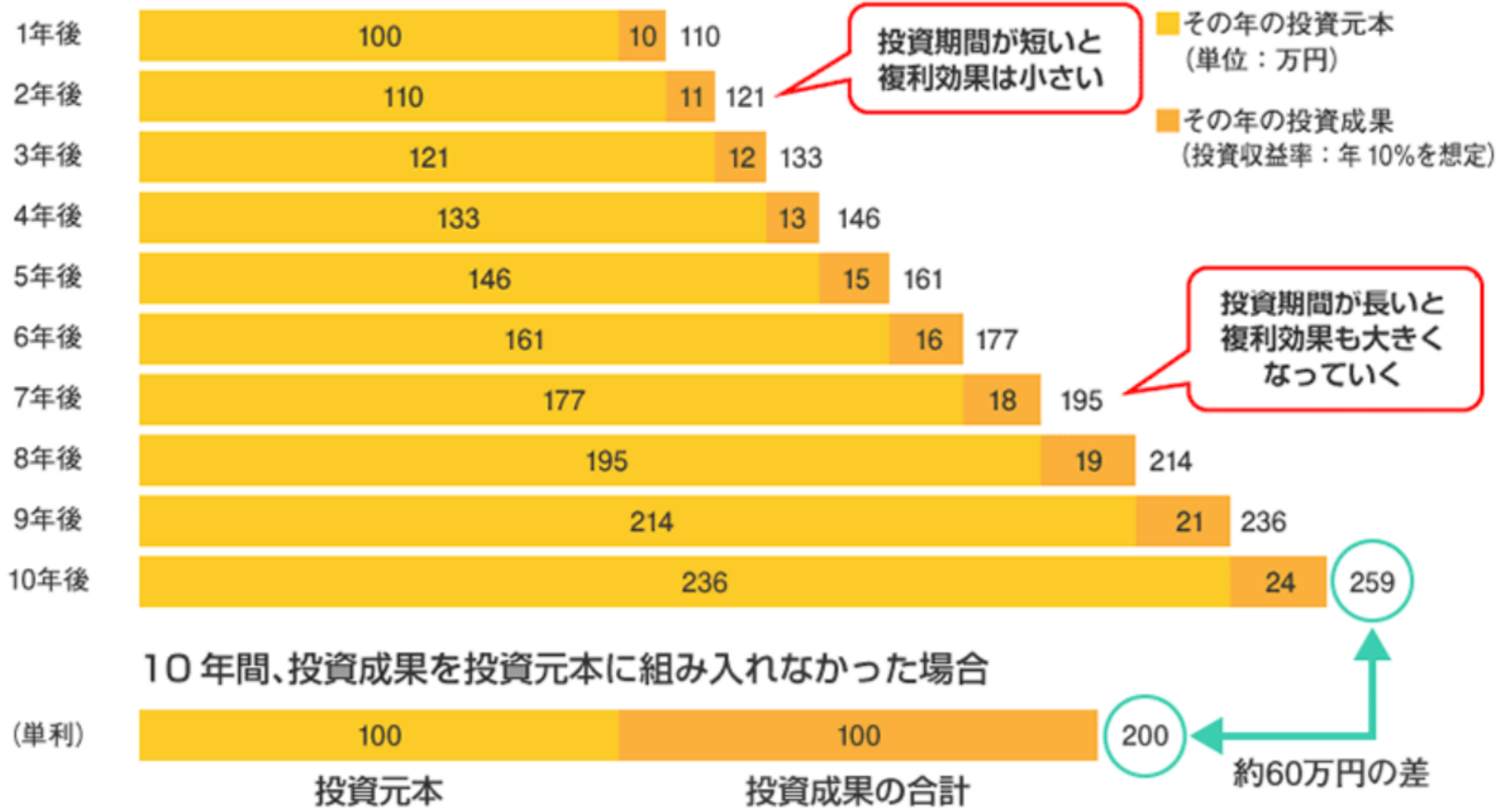
S&P500という
米国500社に投資の
平均リターンは

約7%

と言われているで！

複利の効果

例：投資リターン(投資収益率)を年 10%と想定した場合



中長期的に投資することで
投資資金を運用して得られた
利益が更に運用されて増えていく
「複利」の効果があるで！

NISAで買える投資信託は
この設計になっているはず！
(配当設定が再投資)

投資におけるリスク

投資には色んなリスクがある。

株価変動リスク	株（株式）の価格が上下する可能性のこと。 株価（株式の価格）の変動は、日本はもちろん、世界各国の景気や経済の動向、政治や経済の情勢のほか、株式を発行している企業の業績など、さまざまな要因によって起こります。
信用リスク（デフォルト・リスク）	株式や国債・債券などを発行している国や企業が、財政難や経営不振などを理由に投資家から預かっていたお金（元本）や利息の一部または全部を返済する能力がなくなる可能性のこと。
流動性リスク	市場（マーケット）で金融商品を買いたいときに売ることができなかったり、希望する価格で売れなかったりする可能性のこと。
金利変動リスク	金利の変動によって、 <u>債券</u> の市場価格が変動する可能性のこと。 金利が上昇すると、債券価格は下落し、金利が低下すると、債券価格は上昇します。
為替変動リスク	異なる通貨の為替相場の動きにより、外貨建ての円換算による金融商品の価値が変動する可能性のこと。 例えば、ドル建てで金融商品を持っている場合、為替相場が円高・ドル安に動いたときには、日本円で見たととき外国証券の価値が減少することになります。このドル建てで持っている金融商品の価格が、将来の円高・ドル安によって価格が減少する可能性のことを、「為替変動リスク」と呼んでいます。

金融庁より



リスクの危険や損失
というよりは
可能性を意味するで！

リスクを減らす方法

リスクを減らす方法として
分散投資があるで！

資産（銘柄）の分散



特性の異なる複数の
資産を組み合わせる

資産や銘柄間の**値動きの違い**
に着目して、異なる値動きを
する組み合わせで投資

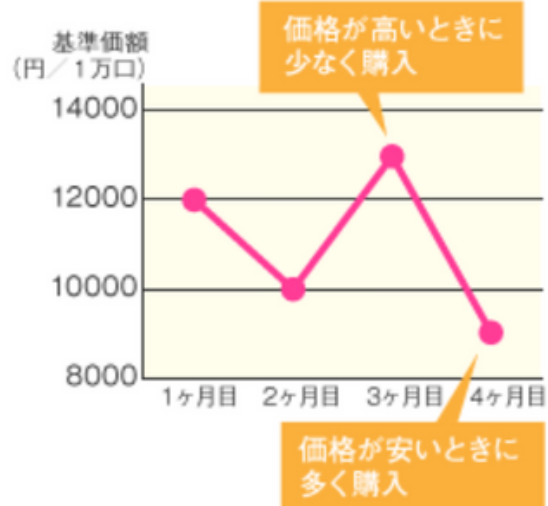
地域の分散



複数の地域や通貨を
組み合わせる

日本や米国、先進国など
投資対象地域の性質による
値動きの違いに着目

時間（時期）の分散



一気に投資するのではなく
コツコツと同額を投資して
時間を分散する

(ドル・コスト平均法)

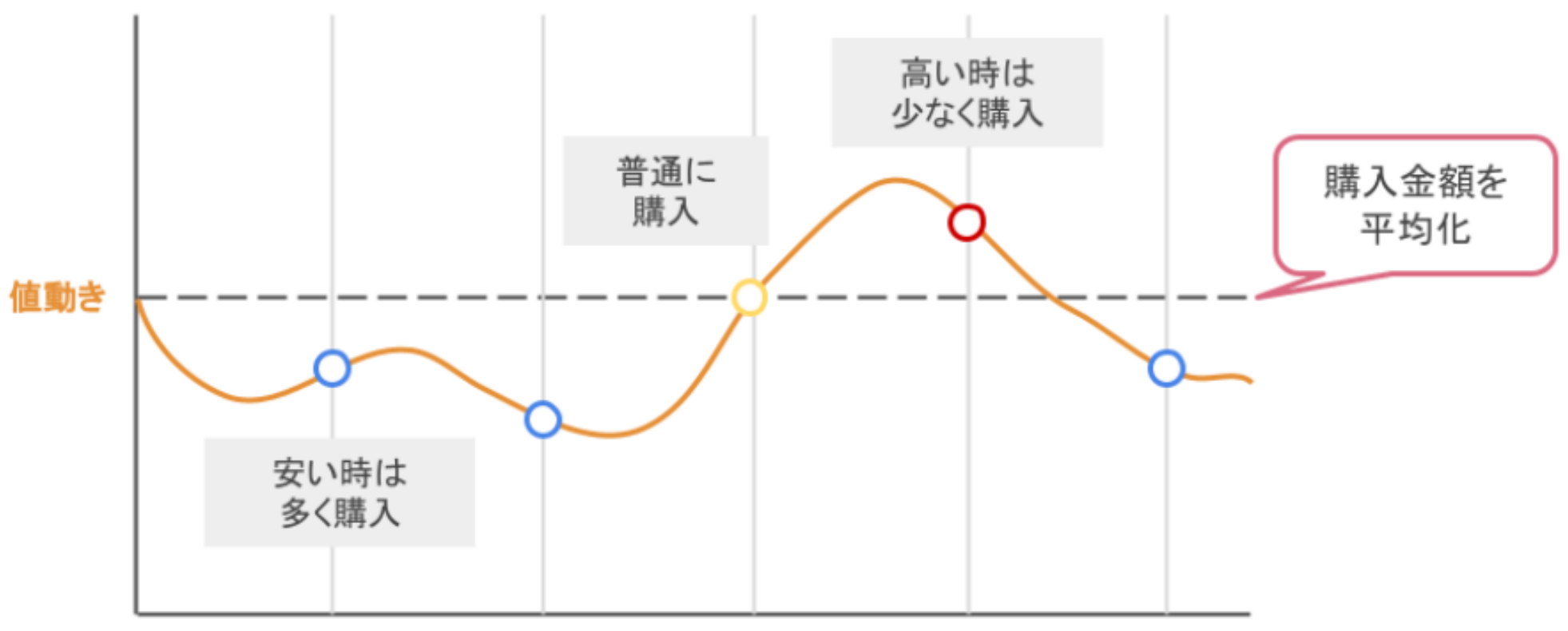
ドル・コスト平均法

定期的に同じ金額で同じ金融商品
を購入する投資手法

→ 平均的な購入金額を抑えられる

ドルコスト平均法の仕組み

みんなのマネ活より



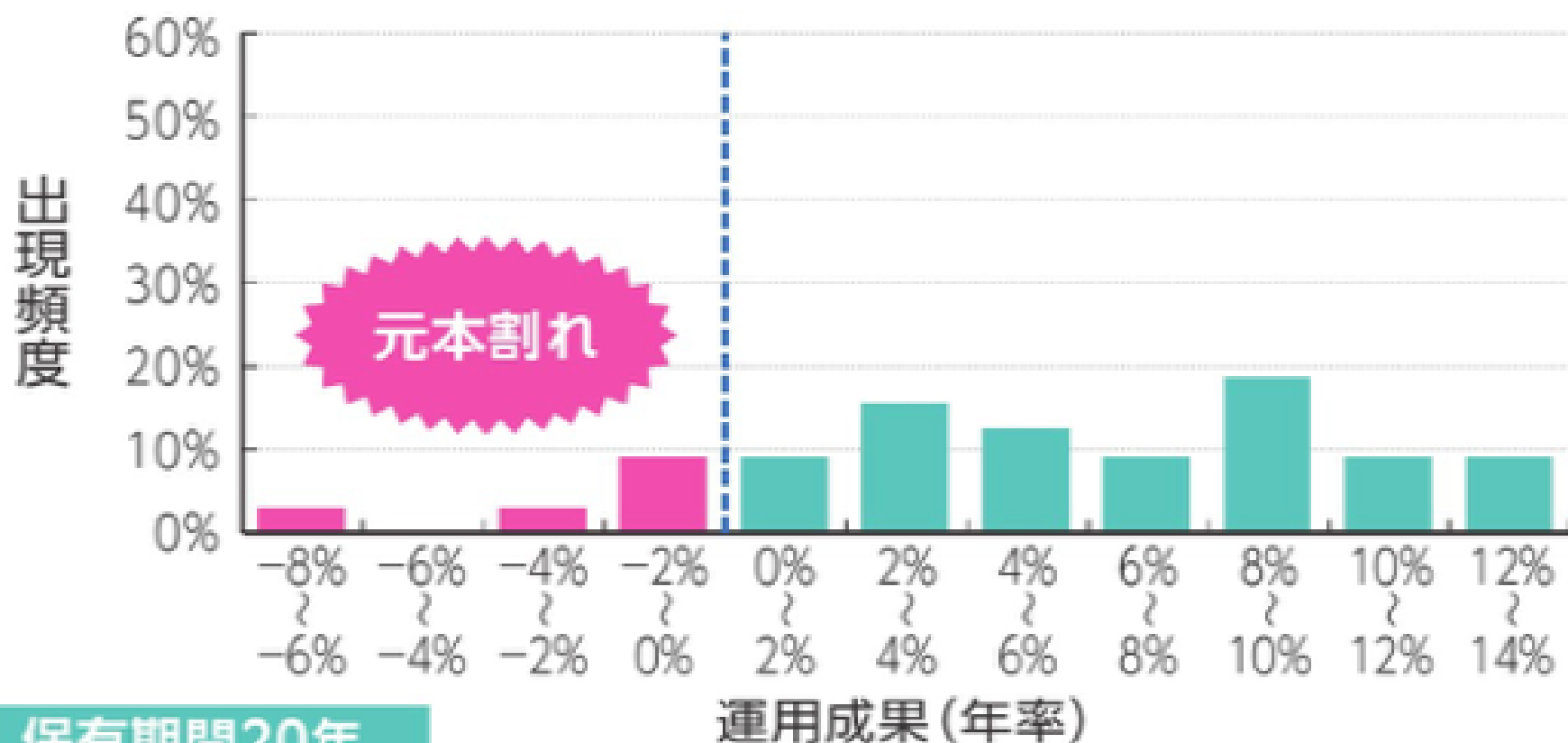
- 株価が下がる
購入数量が増え、割安で購入できる
- 株価が上がる
割高の価格で購入するものの
購入数量は少ない

長期投資の効果

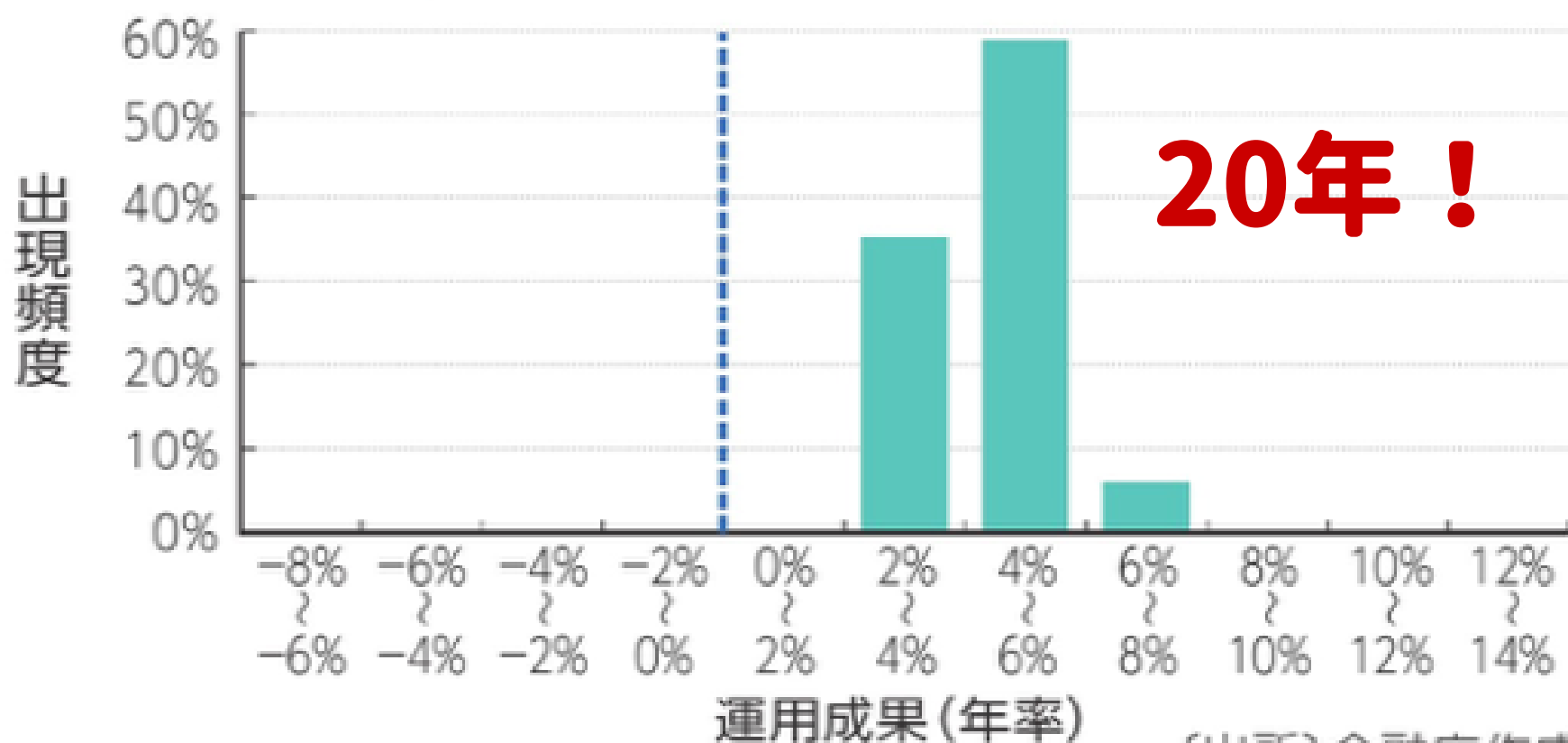
資産や地域を分散した積立投資を**長期間**続けることで、**元本割る可能性が低くなる傾向**

資産・地域を分散して積立投資を行った場合の運用成果の実績【保有期間別（5年,20年）】▲¹

保有期間5年



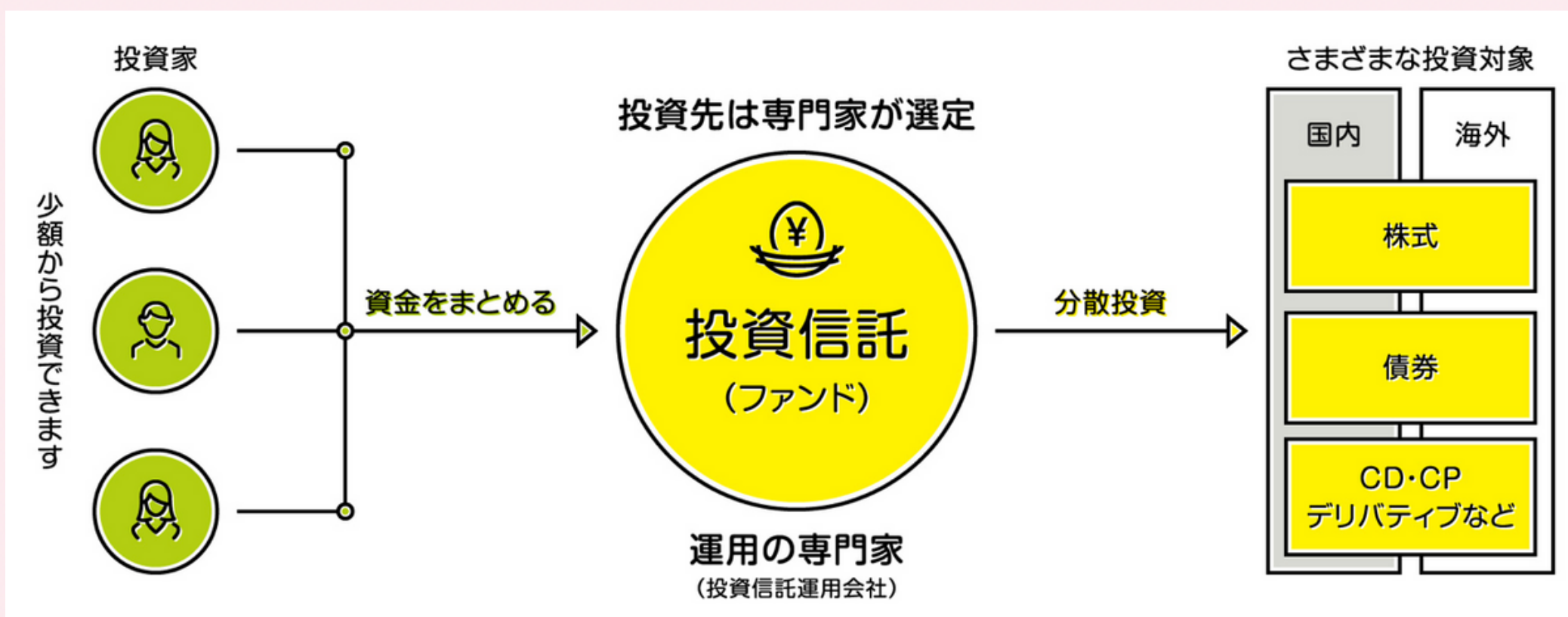
保有期間20年



〔出所〕金融庁作成

投資信託とは？

投資家から集めたお金を
ひとつの大きな資金としてまとめ
運用の専門家が株式や債券などに
投資・運用する商品



投資信託協会より



みんなのお金を
まとめて運用するから
100円から投資
できるんやなあ～！

投資信託のメリット

**100円から始められて
手軽に分散投資できるなど
投資信託はメリットがたくさん！**

プロが運用



経済・金融の知識に精通した専門家が運用します。個人では買いにくい海外の資産にも投資できます。

手軽に分散投資



様々な資産（株式や債券）、様々な国や地域に1万円程度の少額で分散投資できます。

手間がかからない



投信つみたては一度設定すればあとは定期的に自動で買い付けます。忙しい人にもぴったりです。

マネックス証券より

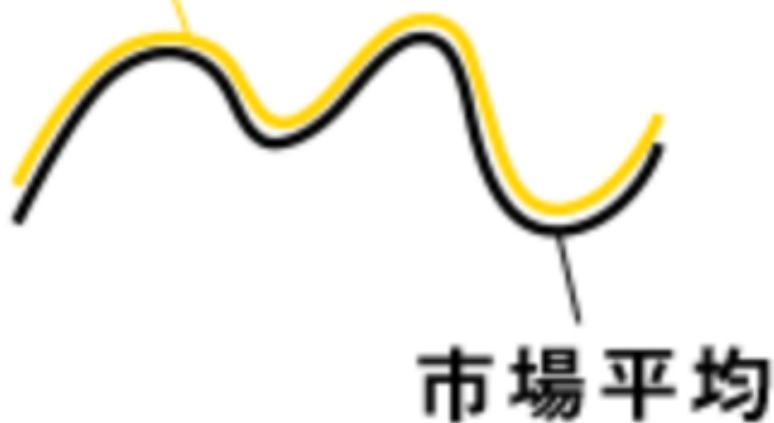


**つみたてNISAや
新NISAのつみたて投資枠は
こんな商品が買えるで！**

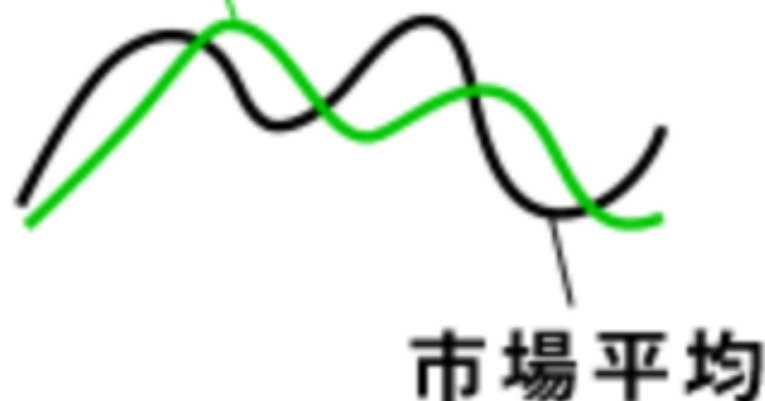
投資信託の種類

インデックス型とアクティブ型

インデックス型



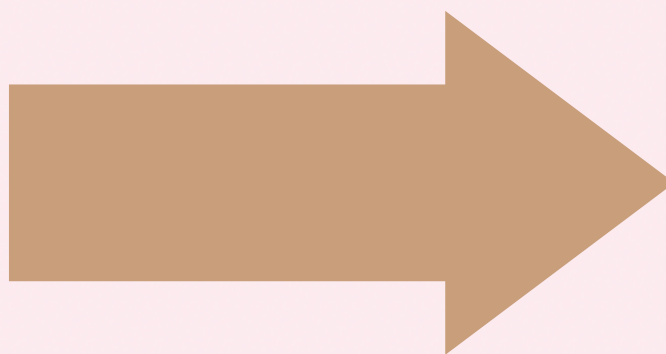
アクティブ型



東証マネ部より

市場の平均を狙う為に
市場と同じ動きを
するように投資

**市場の平均より
良い結果を得る**為に
プロが投資



アクティブファンドの方が
良いように思うけど、、、

インデックス型がおすすめ

市場平均に勝てなかった アクティブ型ファンドの割合

ファンドの カテゴリ	1年	3年	5年	10年
日本の大型株 ファンド	63.6	60.3	73.7	68.7
日本の中小型株 ファンド	54.6	62.6	52.4	67.7
米国株式 ファンド	61.3	100	96.6	90.0
新興国株式 ファンド	82.9	83.3	93.2	95.5 (%)

SPIVA Japan Scorecard(2016年12月末)
出所:S&P ダウ・ジョーンズ・インデックス LLC、モーニングスター。表は説明目的のために提示されています。過去のパフォーマンスは将来の成果を保証するものではありません。

長期的にはインデックスの圧勝

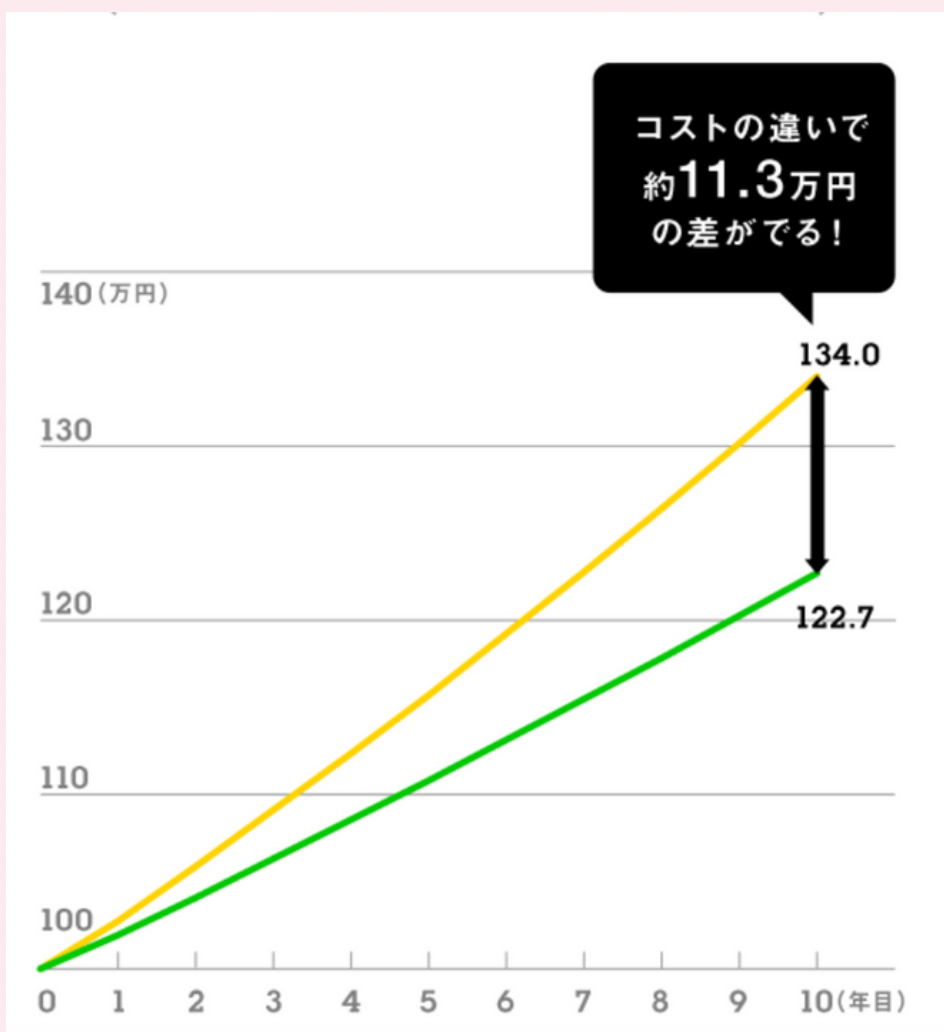
インデックス型が強い理由

インデックス型は**運用コストが安い**！

インデックス型は、例えばTOPIXなどの指標を選択するのみで、プロの調査などが必要ないから手間やコストが掛からへんで！

インデックス：人気の物は**0.0937%**
(eMaxisslim S&P500)

アクティブ：1.43%など



🔍 100万円を10年間、同じ利回りで運用した場合
リターンの差を比較してみると...

(
— 運用利回り3.5% / 信託報酬1.43%
— 運用利回り3.5% / 信託報酬0.53%
)

1.43と0.53の比較でも
10年で11万円もの差が！

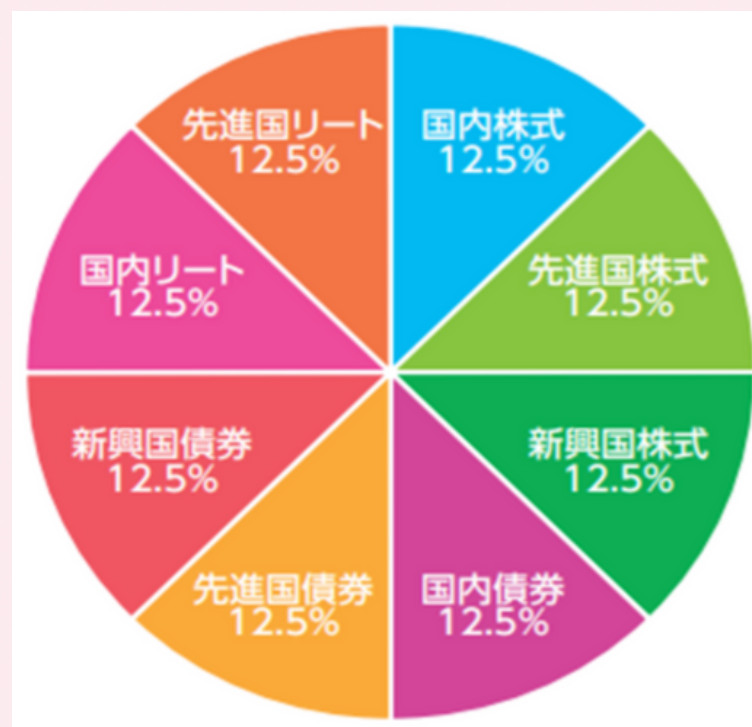


バランス型投資信託

株式や債券、国内や外国など
分散した投資先に投資する



さらに分散した
8資産均等型なども



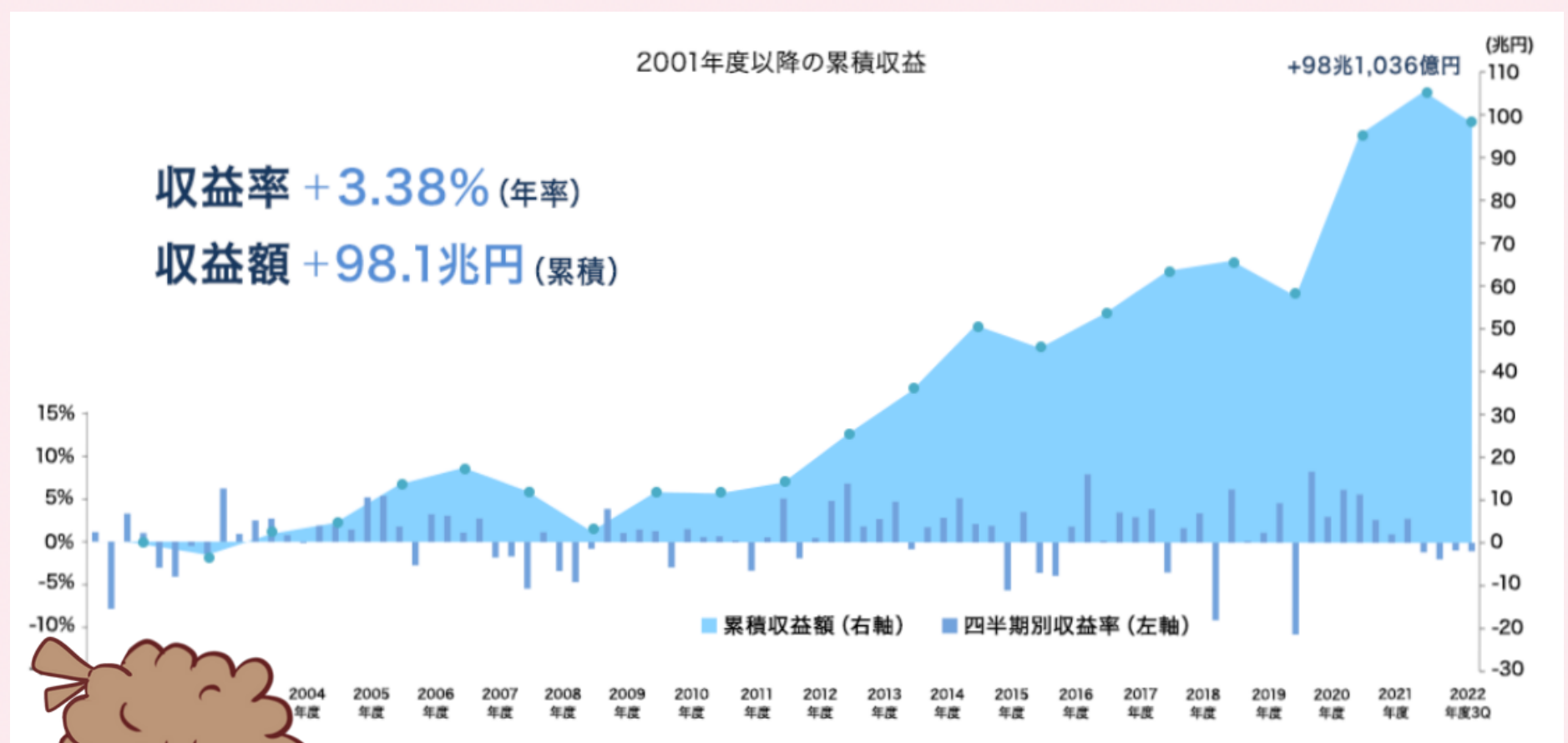
GPIF 年金積立管理運用法人

みんなの年金も実は
投資されて運用されているで！

その投資先はこれ！

	国内債券	外国債券	国内株式	外国株式
資産構成割合	25%	25%	25%	25%

基本的には**国内外の株と債券**に
分散して投資されているで！



収益も年率3.38%と
安定的に増やしているな！

おすすめの投資信託

eMAXIS Slim 米国株式 (S&P500)

米国 / 株式 / インデックス型

運用コスト：年率 0.09372%



投資先の観点では
あまり分散していない
けど、つみたてNISAでは
おかんはこれを購入中！

おすすめの投資信託

**eMAXIS Slim 全世界株式
(オールカントリー)**

全世界 / 株式 / インデックス型

運用コスト：年率 0.1133%

**eMAXIS Slim 全世界株式
(除く日本)**

全世界 / 株式 / インデックス型

運用コスト：年率 0.1133%



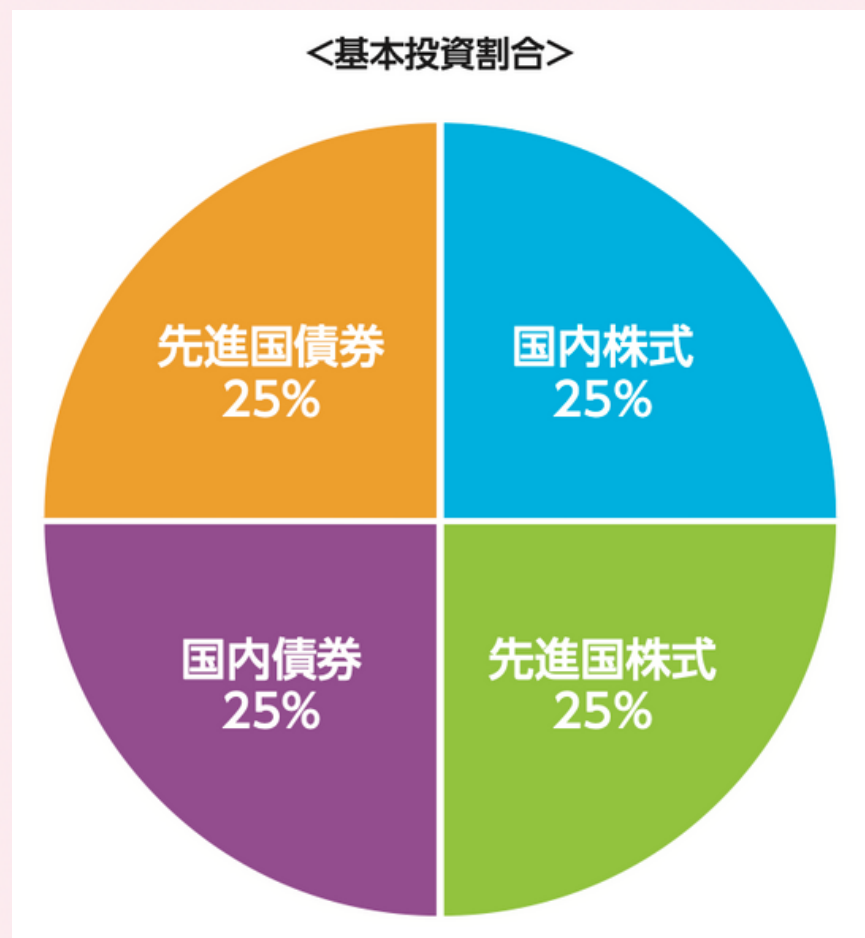
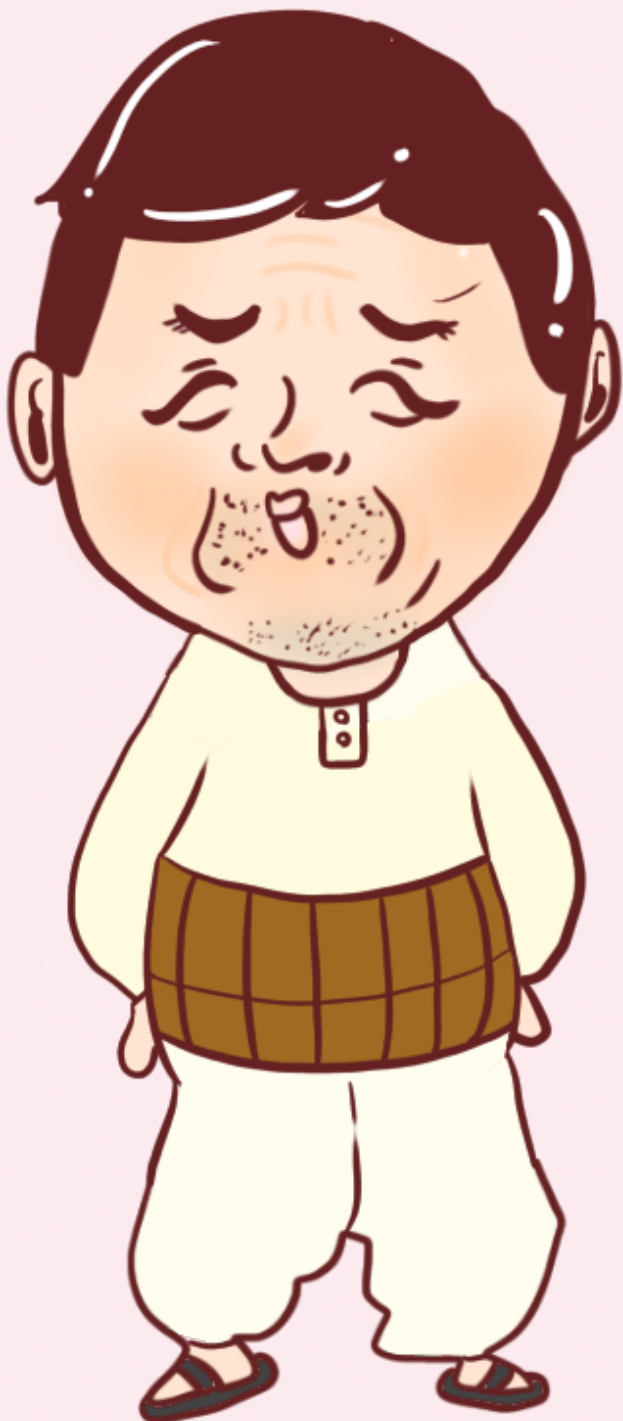
**これから中国やインドが
伸びてくると考える人は
この投資信託もおすすめ！**

おすすめの投資信託

eMAXIS Slim バランス (4資産均等型)

インデックス型

運用コスト：年率 0.55%



運用コストが高いけど
年金と同じような運用を
したい人はこれ！

おすすめの投資信託

**SBI-SBI・V・S&P500
インデックス・ファンド**

インデックス型

運用コスト：年率 0.0938%



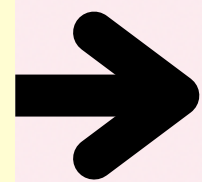
**SBI証券で買える
eMAXISシリーズと
同じようにコストが
低い商品やで！**

新・旧NISAの注意事項

損益通算できない！

A
10万利益
特定口座

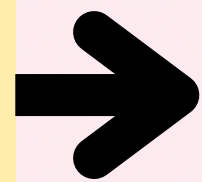
B
10万損益



**ABどちらも
特定口座内で
利益0になる**

A
10万利益
特定口座

B
10万損益
NISA口座



**損益通算
できないので
10万円利益に
税金がかかる**



**NISAでは短期的な投資で
損切りが必要な物はしない方が
良いと思うで！**

**投資信託や個別株でも
大型の高配当株など**

年代別！新NISAの攻略法

【20~30代前半】

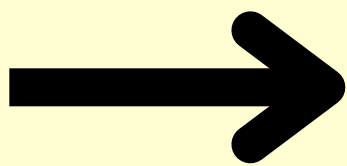
- ・投資可能期間を長く取れる
- ・数年以内に使うお金は準備済み

【攻略法】

投資信託を積み立てで購入！
とにかく**長期運用**が鍵！

インデックス型
投資信託に
積立投資

月に5万円
30年積立



運用益

1670万円

年率4%

元本

1800万円

30年後

結婚資金など**数年以内に
必要なお金**は残して
出来るだけ長く積立よなあ！



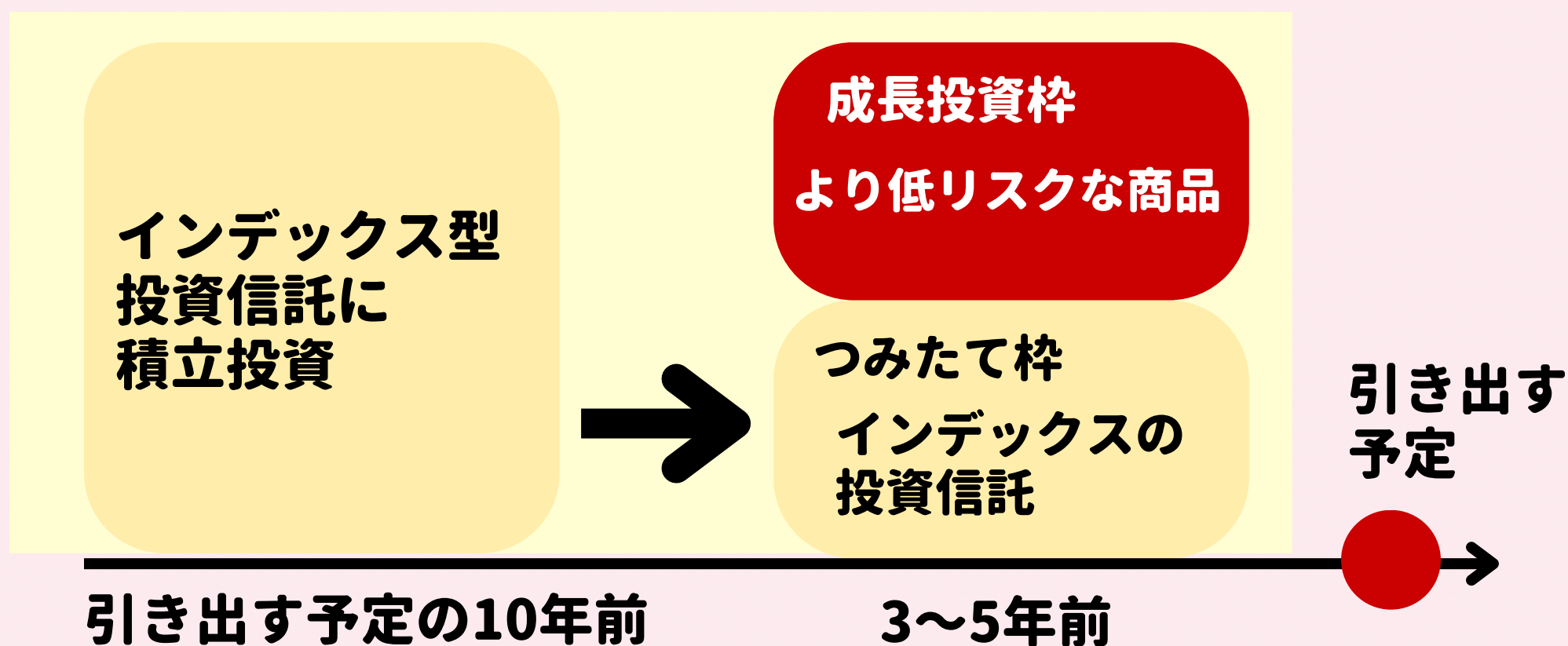
年代別！新NISAの攻略法

【30代後半～40以降】

- ・ 投資期間は20年程度
- ・ 10年以内に大きな支出が控えている

【攻略法】

引き出しが近づいたら
低リスクの商品に変えてみる



引き出す予定まで10年ほどある場合
投資信託を買い、予定の3～5年前に
低リスク商品に変えるのも一つ

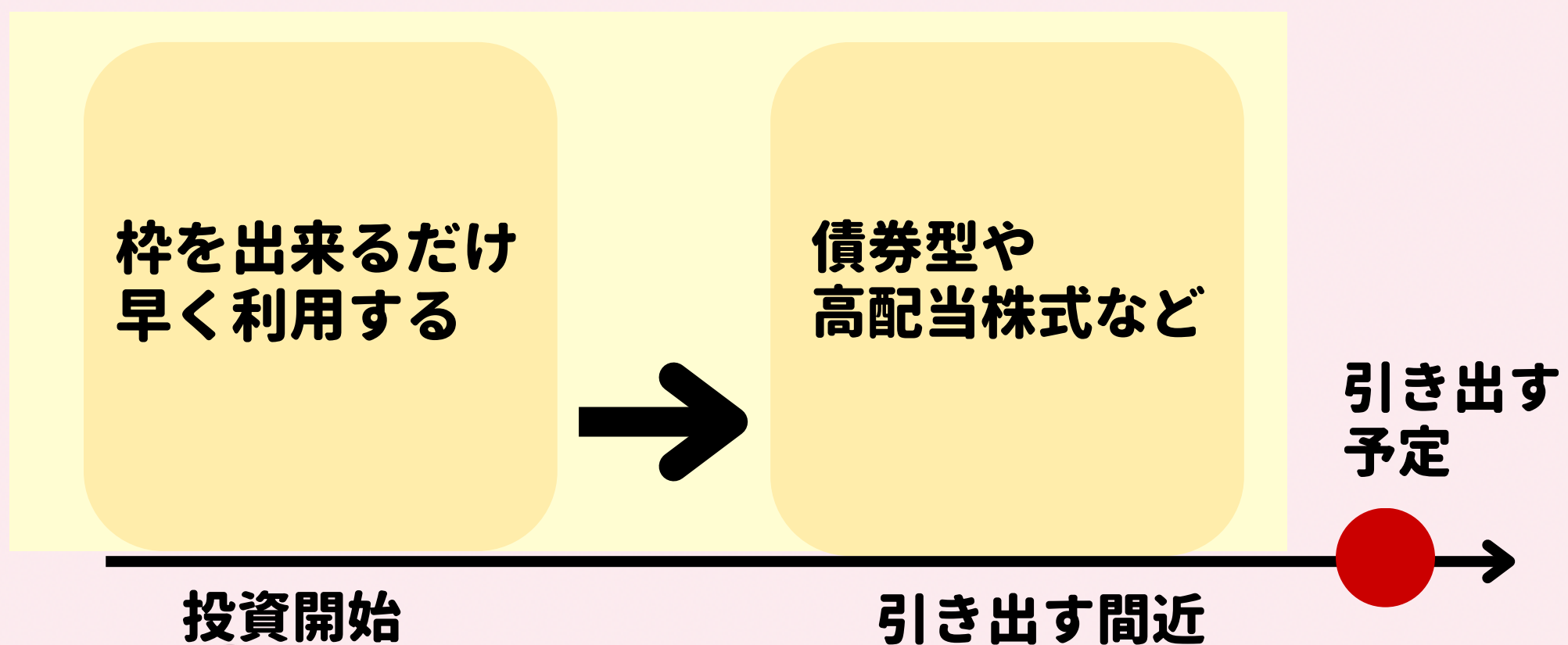
年代別！新NISAの攻略法

【50代以降】

- ・ **投資期間は10年程度**
- ・ 投資に回せる資金の余力がある

【攻略法】

つみたて投資枠と成長枠を早めに
使い、**退職が近づいたら低リスクに**



年齢的に長期投資は難しいが
まとまった資金があるなら
安定的に配当が得られる個別株も
選択肢になってくるで！

最後に、残酷な真実

裕福な人はより裕福になり、
労働でしか富を得られない人は
相対的にいつまでも裕福になれない

トマ・ピケティ著の『21世紀の資本』に
記載の「 $r > g$ 」という不等式

$$r > g$$

r : 資本収益率 (5%)

g : 経済成長率 (1~2%)

この不等式は、資本によって得られる富
つまり資産運用によって得られる富は
労働によって得られる富よりも成長が
早いということ



NISAで少しでも資産家側に行くことが大切やで！