

\絶対やるな/

新NISA

NG行為



5選

# 新NISA開始まで4ヶ月！

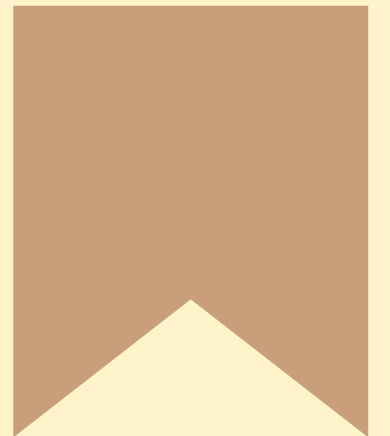
2024年1月から**新NISA**が  
ようやく始まるで～！

今から勉強しておかないと  
**置いてけぼり**になる一方や！

新NISAでやってはいけない  
**NG行為を5つ**まとめたから  
必ずチェックしておいてな！



**先に保存**  
してから  
進んでな！



# 新NISAの概要

|               | 積立投資枠                       | 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         | 1,800万円<br>(うち成長投資枠1,200万円) |                       |
| 制度開始          | 2024年1月～                    |                       |
| 口座開設<br>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<br>条件を満たした物のみ          | 上場株式・投資信託<br>一部例外商品あり |
| 購入方法          | 積立                          | 一括(スポット)・積立           |



つみたてNISAと新NISAの両方  
できるようになるイメージ！

# ①他人を参考にした投資



〇〇さんがおすす<sup>め</sup>していた  
銘柄だからとりあえず買おう

自分の軸で判断していない  
投資は危険なサインやで！

- 生活費の足しになる  
投資がしたいのか？
- 教育資金にしたいのか？
- 老後資金にしたいのか？



目的やリスク許容度に  
合わせて投資商品を  
考えることが大事！

## ②非課税枠を無理に埋める

確かに**最速**で非課税枠を埋めれば資産は増えやすい！

でも無理に満額投資して**急な暴落**に見舞われたら**耐えられる**やろか...？



**そんなの耐えられない！**

これは自分の**リスク許容度**に合っていない証拠やで！



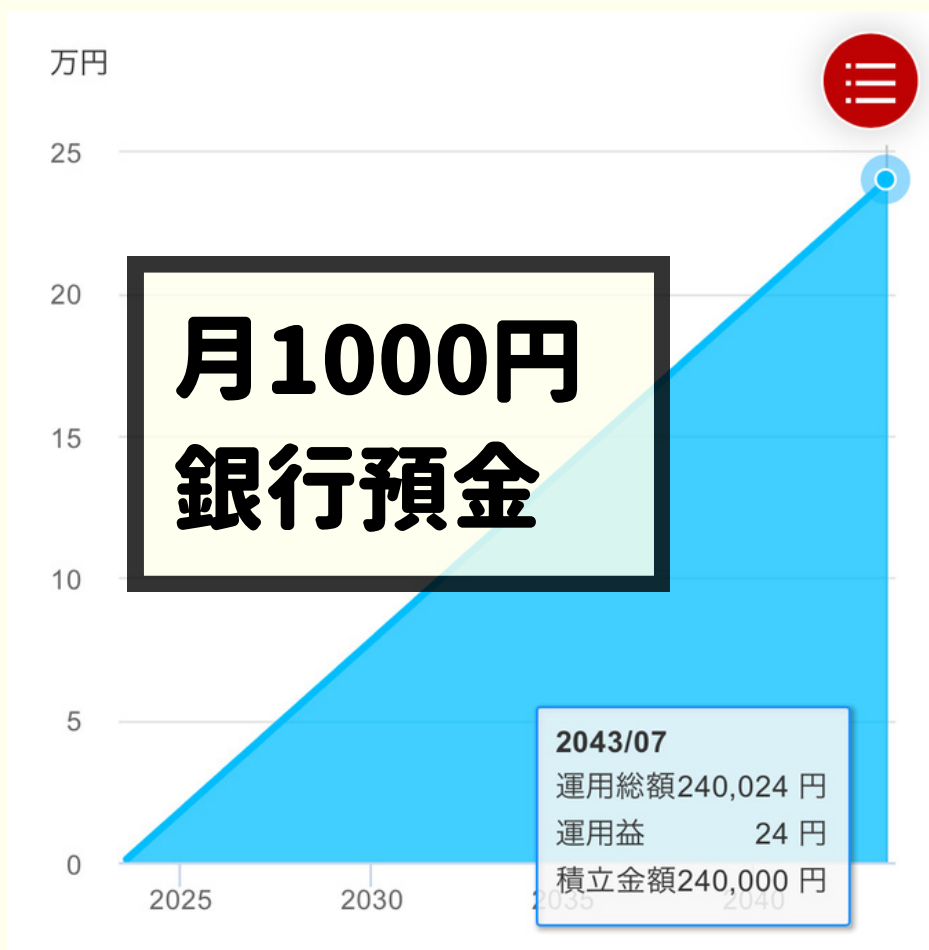
あくまで**余剰資金**で行うのが投資において**大事なポイント**やで！



# ③資金が少ないからやらない

少額しかないからと言って  
投資をやらんのは1番NG！

## 20年間の運用シミュレーション



銀行預金  
+ 24円



投資信託  
+ 28.09万円



同じ月1000円でも  
こんなに変わるで！

## ④短期売買に挑戦する

**成長投資枠**の非課税額は  
売却しても確かに**復活する！**

でも現時点では年間の投資  
可能額は**360万円**までやで！

成長投資枠があるからって  
あえて**個別株投資**する理由も  
ないから無理して**短期売買**に  
挑戦する必要は**全くないで！**



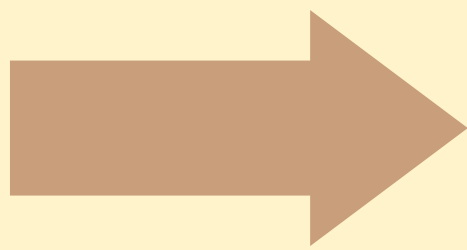
これまでと同じく  
**コツコツ投資でOK！**

## ⑤銀行で始める

これまでと同様に**銀行**で始めるのも**もちろんNG**やで！

窓口も当然**ビジネス**やから**金融機関**が儲かる**商品**をすすめられる可能性が高い！

**取扱い商品**が少なかったり**手数料**が高かったりするから**絶対ネット証券**がおすすめ！



とはいえどこを  
選べばええの...？



# SBIか楽天がおすすめ！

## 【SBI証券向きな人】



- 三井住友ゴールドカードで年100万円を利用できる人
- V/T/Ponta/dポイントやJALマイルを貯めたい
- 成長投資枠で日本や米国の個別株をお得に買いたい人



## 【楽天証券向きな人】



- 楽天ポイントを貯めたい
- 楽天経済圏の住人
- 使いやすさ重視

