

World Expand


資産運用キホンのキ

第2回



本日の講座内容



- 資産運用に大事な合言葉
 - お金を増やす方法
 - 資産運用の戦略とは
 - リスクのおはなし
 - NISAについて
- 

🌸 資産運用に大事な合言葉

Q. 合言葉をチェック！！

- 余裕資金
- 長期運用
- 分散投資
- 積み立て
- 複利運用

余裕資金

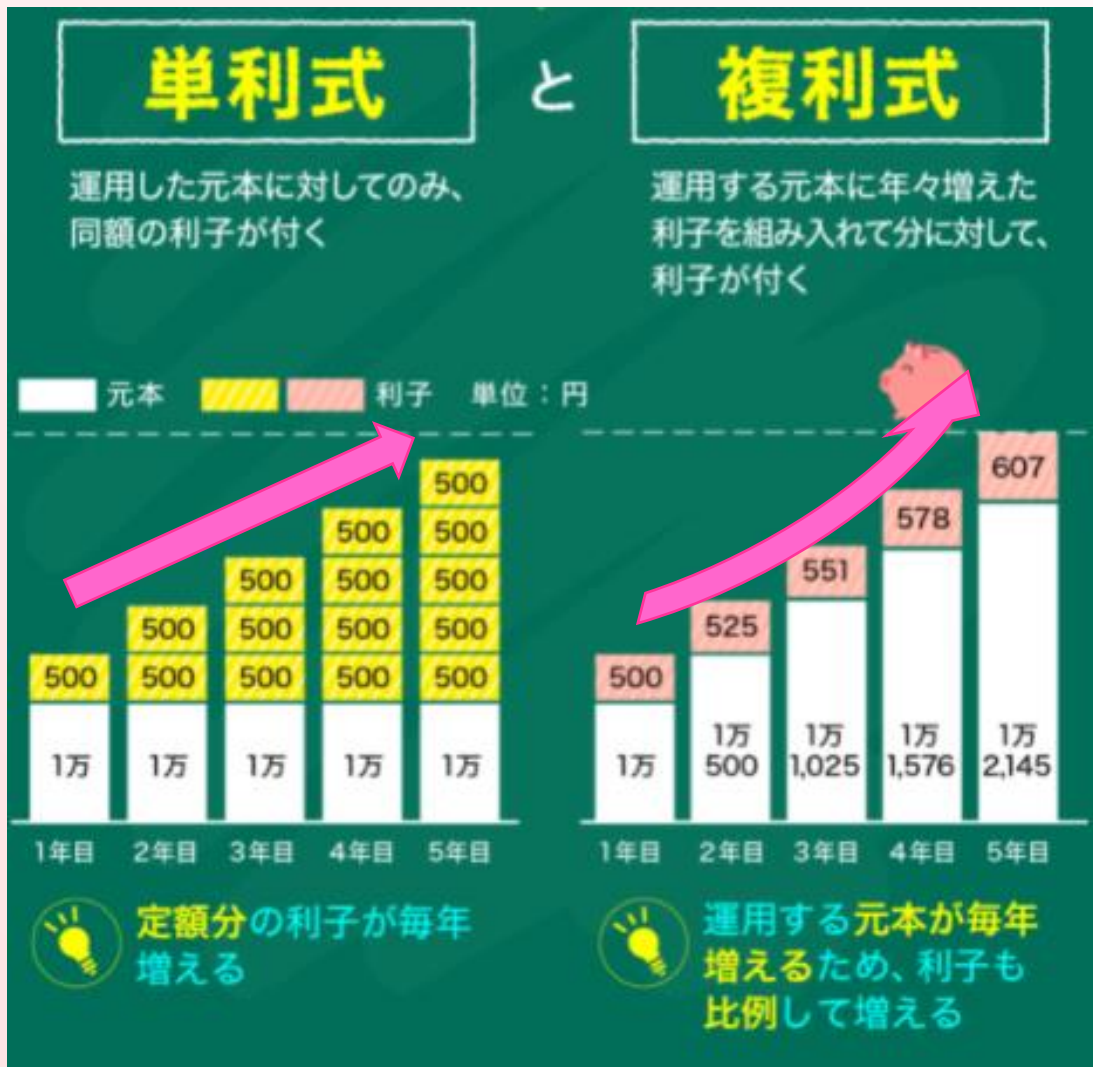
長期運用

分散投資

積み立て

複利運用

🌸 単利と複利を押さえよう！



← 利率5%で
比べてみました

5年目
単利・・・12500円
複利・・・12752円

☆ 長期だとすごい差
になります

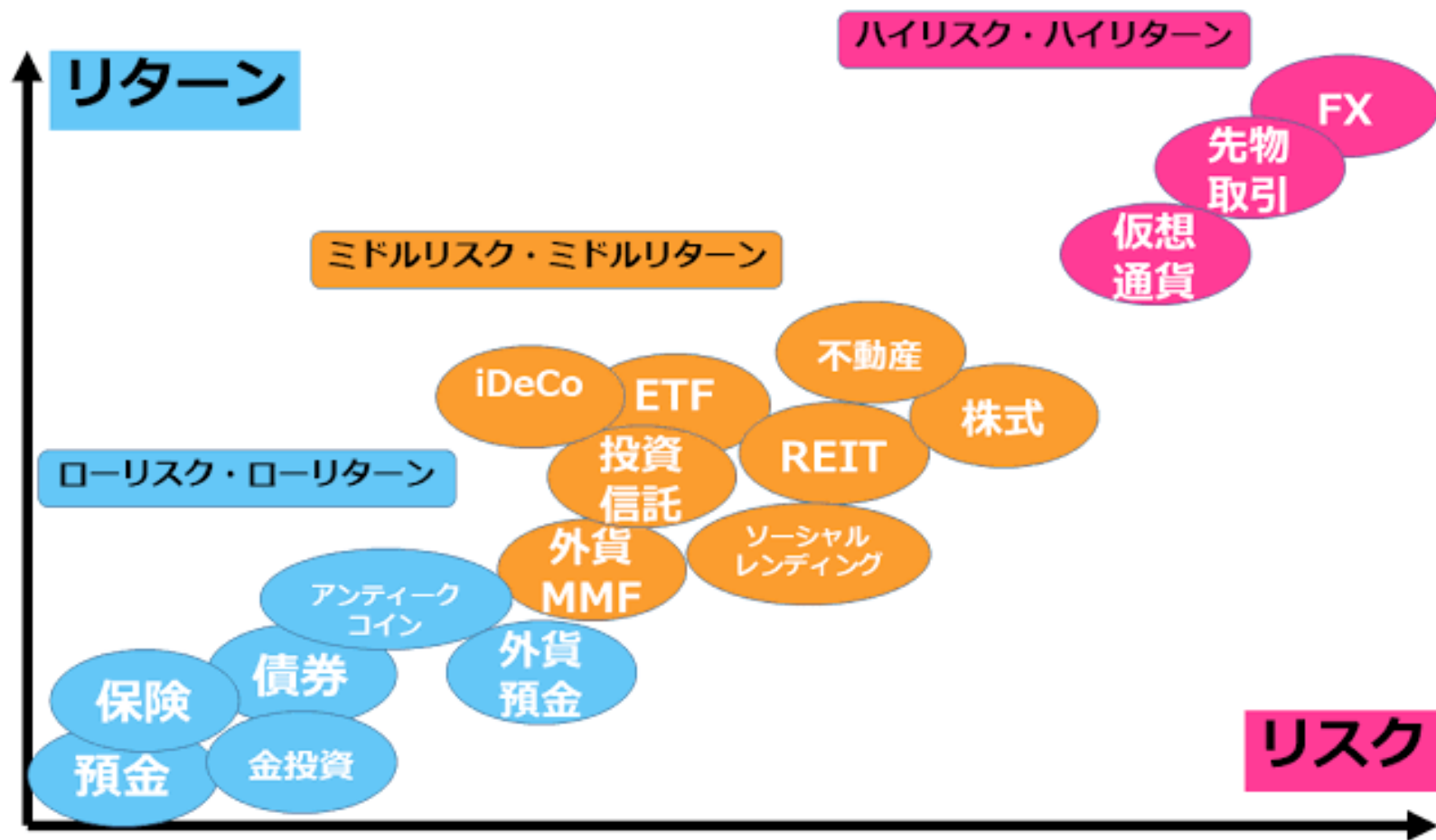
☆ グラフの傾きも
違ってきますね

☆ 複利は雪だるま式
に増えますよ



お金を増やす方法は？

こんなにあるんですよ！
私たちがするべきは、
ミドルまで！！



🌸 資産運用のキホン戦略

● コア & サテライト戦略

投資信託
(インデックスファンド)



コアファンド

位置付け 投資の中核部分

運用スタンス 長期投資により、相場の動きから守りながら安定的な資産形成を目指すファンド

サテライトファンド

位置付け 積極的に運用する部分

運用スタンス 積極的に収益を狙うファンド

投資信託
(アクティブファンド)

- ・**コア**が大事！
この講座では
コアを作ります
- ・**サテライト**は
遊びの部分
コアの0~20%
以内で運用。
(しなくてもいい)
- ・コアだけだと
つまらない...
そんな方向け！

🌸 リスクのおはなし

★(リスク)をとるからリターンがある！！

★リスクとは？

投資のリスクは、リターンの(変動幅)のこと

★どんなリスクがある？

- ・6つほどリスクがあります
- ・必ず目論見書(もくろみしょ)に書かれています



どんなリスクがあるの？



投資におけるリスクの種類

- ・リスクがあるからリターンもある
- ・どんなことにもリスクはあるね！

リスクの種類	
価格変動リスク	国内外の政治・経済情勢などのさまざまな要因により市場での需給関係が変化し、投資商品の価格が上下するリスク
為替変動リスク	為替レートの変動により外貨建て投資商品の資産価値が変動するリスク
金利変動リスク	金利の変動により債券や株式の価格が変動するリスク
信用リスク (デフォルトリスク)	国の財政悪化や企業業績の悪化・倒産により国債・社債などの元本や利息の返済が不能になるリスク
流動性リスク	換金したいタイミングで投資商品を売却することができないリスク
カントリーリスク	投資した国の政情や紛争・戦争などにより経済が不安定になるリスク

🌸 コアにするべき資産運用

★(**リスク**)が比較的押さえられる金融商品を買っていくこと！

Q: 何を買ったらいいかな？

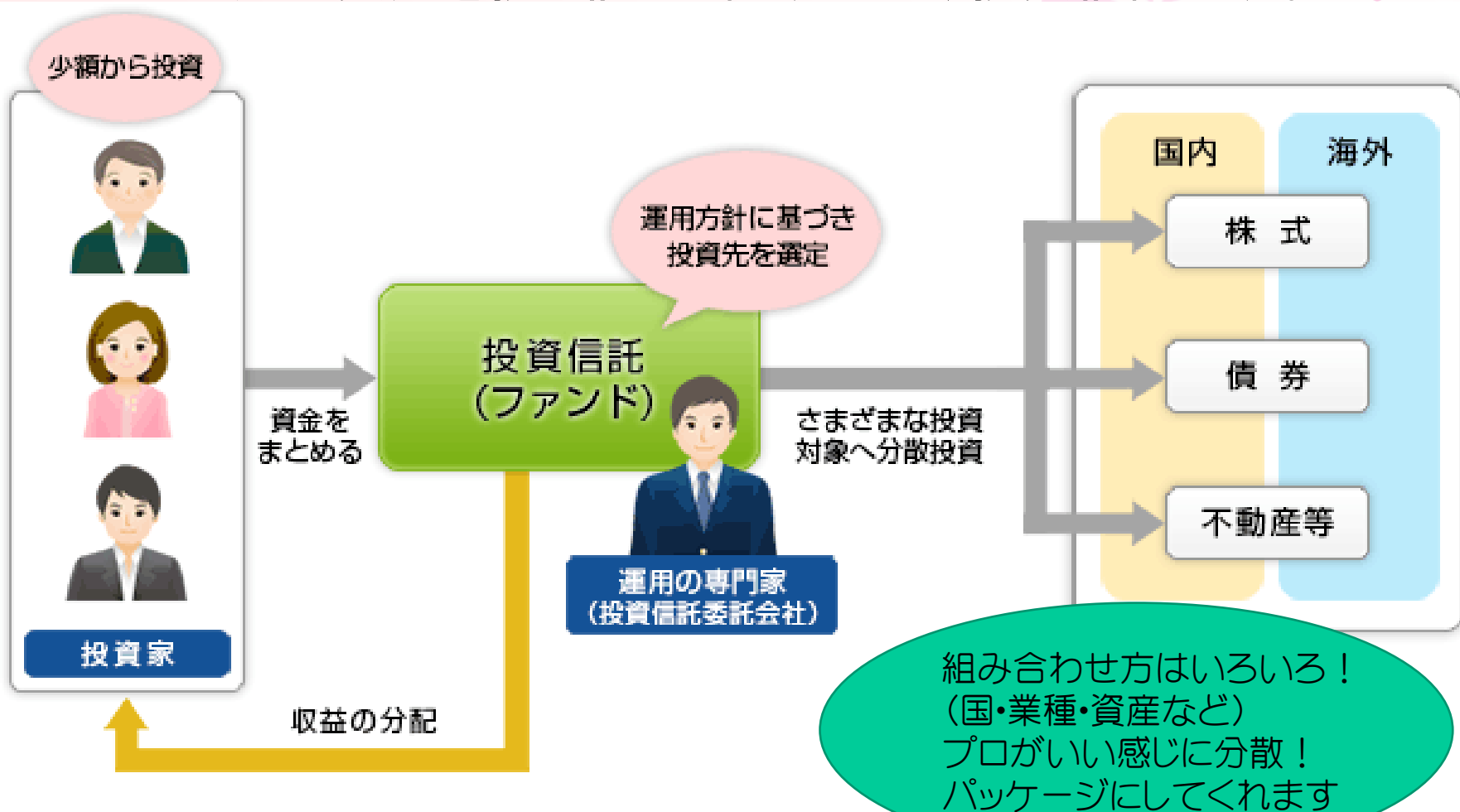
A: **余裕資金**の範囲内で、**積み立て**られて、**分散**できて、**長期** & **複利**運用できるもの

↓ と言ったら

投資信託！！

🌸 投資信託ってなに？

★自分の資産を投じ信じて託すのが、投資信託です。🌸



🌸 投資信託をお得に買うには？

Q: 投資信託はどこでかえる？

A: 銀行 郵便局 証券会社 ネット証券 など

※どこでも買えますが、違いはこれ！

・扱っている投資信託の数と種類と手数料



おすすめは

ネット証券会社 の

iDeCo or NISA 口座
イデコ ニーサ

運用益に税金
かかからない
(*^^)v

✿ 運用益に税金がかからないとは？

一般口座、特定口座の場合

iDeCo/NISA口座の場合

資産運用をして10万円の利益を得た！



通常の運用だと
受け取れるのは

約8万円



2万315円(10万円×20.315%)
の税金がかかる



つみたてNISAでの運用だと
受け取れるのは

10万円



つみたてNISAなら
運用中の利益は非課税！
利益がまるまる手元に入る

✿ コアはこれにきまり(^^)/

答え: NISA か iDeCo で
投資信託を買う！！

または、

NISA と iDeCo で
投資信託を買う！！

※小規模企業共済、
国民年基金を
コアにしてもOK！！





NISA(ニーサ)/少額投資非課税制度 Nippon Individual Savings Account



- 国が作った制度で3種類ある
(一般NISA, 積立NISA, ジュニアNISA)
- 日本に住んでいる人は誰でも始められる
- 投資の利益に税金がかからない
- 一般NISAと積立NISAはいつでも引き出せる
- 年金作りとしても、他の資金作りとしても使える
- 投資信託、株、ETFが買える



NISA(ニーサ)/少額投資非課税制度

Nippon Individual Savings Account

徹底比較! 運用期間は「つみたてNISA」、年間非課税枠は「NISA」に軍配

種類	NEW 積み立てに特化した新制度 つみたてNISA	投資の自由度が最も高い NISA	子どものお金を非課税で ジュニアNISA
対象年齢	20歳以上	20歳以上	0歳～19歳
最大期間	20年	5年	5年
ロールオーバー	不可	可	可
非課税枠 (年間)	40万円	120万円	80万円
非課税枠 (総額)	800万円	600万円	400万円
投資対象	条件に適合の 株式投資信託、ETF	国内・国外の上場株式、株式投資信託 <small>※上場株式はETF・リートを含む</small>	国内・国外の上場株式、株式投資信託 <small>※上場株式はETF・リートを含む</small>
投資方法	定期的・継続的な方法	制限なし	制限なし
出金	自由	自由	18歳まで非課税の引き出し不可*1
運用が始められる期間	18年1月～37年12月末	14年1月～23年12月末	16年4月～23年12月末*2
最後の運用が終了する日	56年12月末	27年12月末	27年12月末*3
特徴& こんな人に オススメ!	老後資金など長期の資産形成に 非課税期間は最長の20年、非課税総額も 800万円と最大だ。ただし1年上限額は 40万円とかなり少なめ。投資方法は積み 立てが原則。投資対象の商品は、一定条件 をクリアした株式投資信託やETFのみ。	自由に売買をしたい人はこれ 投資商品やタイミングの自由度が高く、自 分の裁量で売買がしたい人向け。年間の非 課税枠も120万円と最大。非課税期間は5 年だが、終了後に、次の非課税枠を使って、 さらに5年のロールオーバーが可能。	子どもに使うお金を作る制度 子どもの将来のお金を作るための口座。名 義は子ども本人だが、投資や管理は親権者 が代理で行なう*4。子どもが18歳になる まで非課税の引き出し不可*1。なお20歳 以降、通常NISAにロールオーバーが可能。



*1 3月末時点で18歳である年の前年の12月末まで。*2 24年以降も口座開設者が20歳に到達するまでは非課税保有を継続可能。*3 23年に0歳の子が20歳になる最終年度まで口座は維持可。
*4 親権者の同意の下、子本人が運用することも可能な金融商品もある。



NISAとiDeCoの違い



◆3つのNISA(つみたてNISA、NISA、ジュニアNISA)とiDeCoの違い

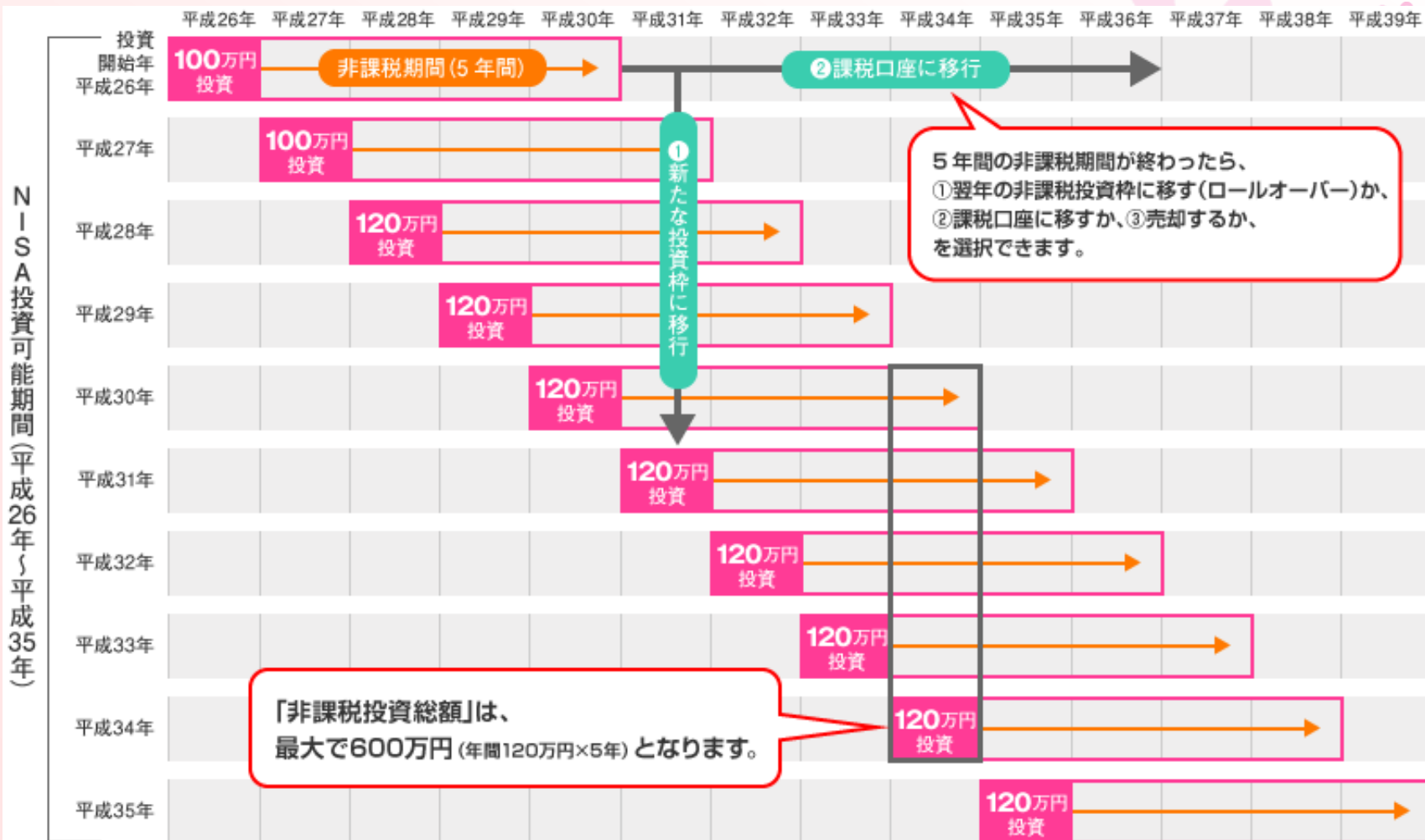
種類	つみたてNISA	NISA	ジュニアNISA	iDeCo
対象年齢	20歳以上	20歳以上	0歳～19歳	20歳以上60歳未満
最大期間	20年	5年	5年	60歳まで(運用はさらに10年の延長が可能)
ロールオーバー	不可	可	可	—
非課税枠(年間)	40万円	120万円	80万円	加入する人の職業などによって異なる(例:会社員14.4万円～27.6万円、公務員14.4万円、専業主婦・主夫27.6万円、自営業者81.6万円)
非課税枠(総額)	800万円	600万円	400万円	加入する人の職業などによって異なる
節税メリット	運用で得た利益は非課税	運用で得た利益は非課税	運用で得た利益は非課税	運用で得た利益は非課税。掛金分は全額が所得控除に。受け取り時に控除あり。
投資対象	一定の条件にあった株式投資信託、ETF	国内・国外の上場株式、株式投資信託(※上場株式はETF・リートを含む)	国内・国外の上場株式、株式投資信託(※上場株式はETF・リートを含む)	株式や債券、リート、金などに投資する投資信託、定期預金など
投資方法	定期的・継続的に積み立てる方法	制限なし	制限なし	毎月一定額を積み立てる方法
出金	自由	自由	18歳まで非課税の引き出し不可	60歳までできない(積立期間が短いと受け取り可能時期が遅くなり、最も遅くて65歳から)





一般NISA(現行)

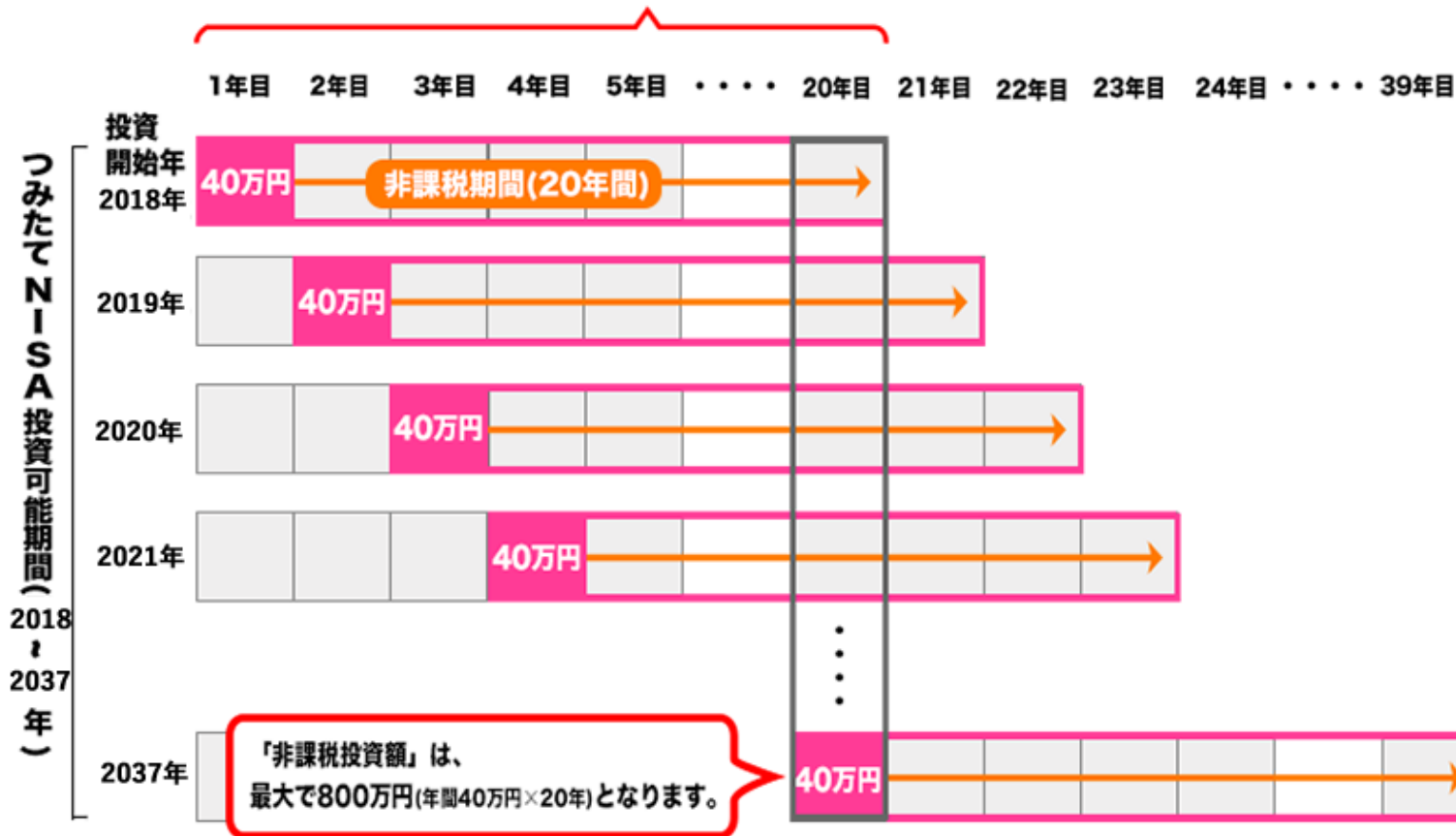
- ・スポットで買ってもOK
- ・自分で積み立てしてもOK





積立NISA(ニーサ)

非課税期間は**20**年間



・積み立て設定をして後はキホン放置

・20年運用したら売却か、課税口座でさらに運用

🌸 新NISA(ニーサ)

ポイント2 一般NISAは2024年から2階建ての「新NISA」に



・現行のNISAが分かれば、新NISAも簡単です



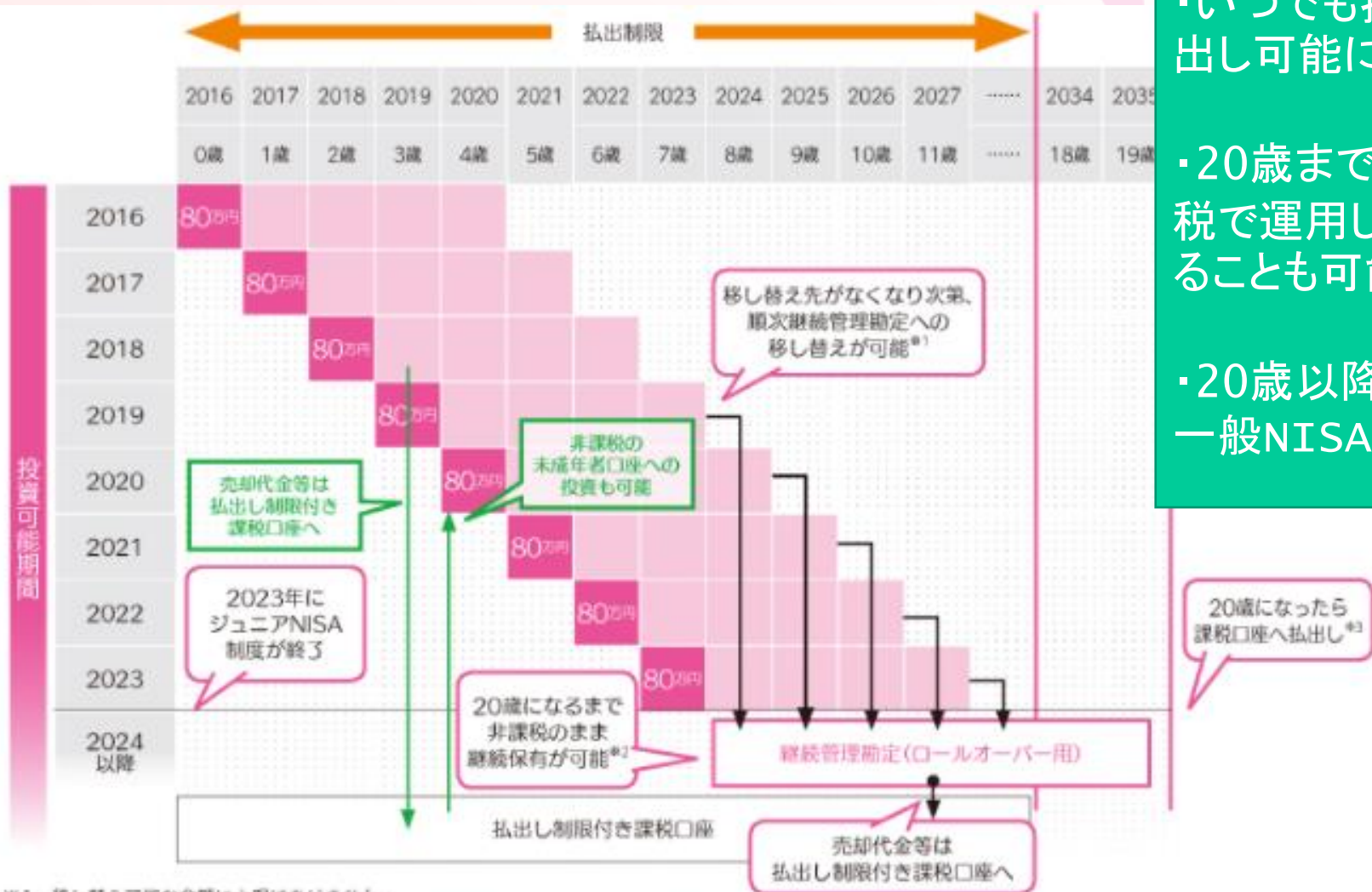
ジュニアNISA

・2024年に制度が廃止

・いつでも払い出し可能になる

・20歳まで非課税で運用し続けることも可能

・20歳以降は一般NISAへ



※1 移し替え可能な金額に上限はありません。

※2 継続管理勘定では、新規投資ができませんが、売却は可能です。 ※3 払出し時の時価が、新たな取得価格となります。



積立NISAの運用シュミレーションをしよう



●36歳、月33333円(年40万)を20年間、6%で運用。

①掛け金 (月 30000円) (年 360000 円)

②積立総額 (円)
運用利益 (円)
合計金額 (円)

③積み立て時の節税額はなし

④運用時の節税額 (円) ←運用利益×20.315%

ほしい時に引き出せるのがいいね。
(全部でも、一部でもOK)
iDeCoと同じ商品もあります！

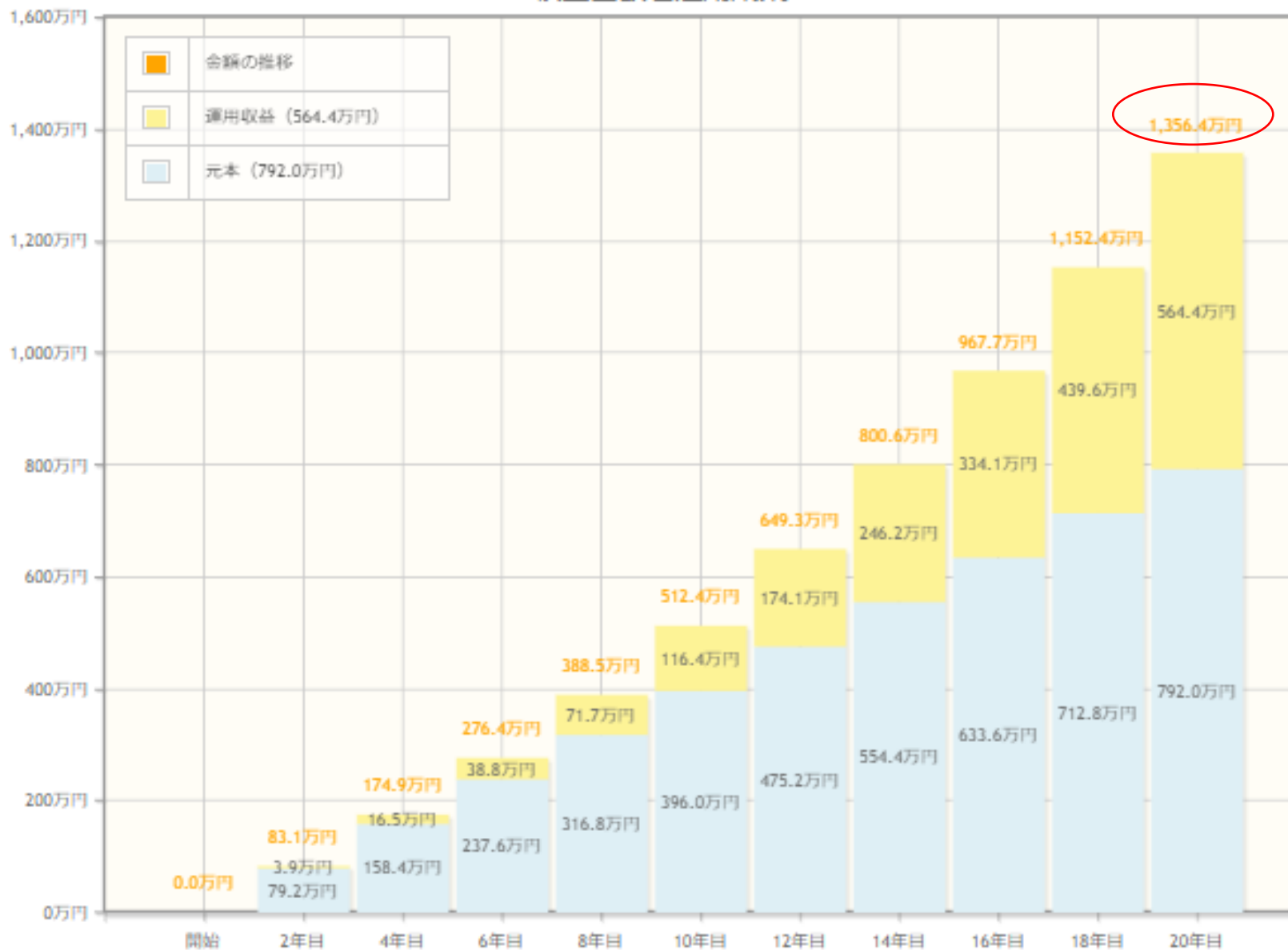




NISAの運用シュミレーション

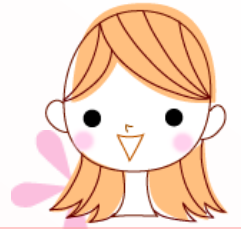


積立金額と運用成果





一般NISAの運用シュミレーションをしよう



●36歳、月10万円(年120万)を5年間、その後ロールオーバーで5年間運用する。6%で運用。

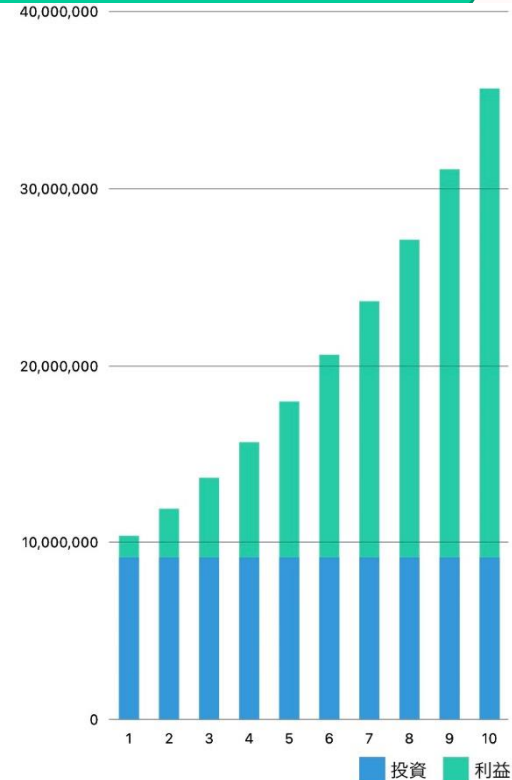
まとまったお金があって、早く運用に回したいときは一般NISAがいいですね。

- ①掛け金 (月 100000円) (年 1200000 円)
- ②積立総額 (6000000 円)
最初の5年間の運用利益 (6930000 円)
ロールオーバーした5年間の金額 (9145522 円)
- ③積み立て時の節税額はなし
- ④運用時の節税額 (629104 円)

↑ 運用利益 × 20.315%



その後、特定口座(税金あり)で10年間運用すると、
36,096,521円 (+26,950,999)





ジュニアNISA シミュレーション

元本240万が4600万になります。お子さんの口座ですが、自分の資産を増やす枠として私は使っています。



- 現在6歳。年間80万、月66,666円を3年間6%で運用。
 - その後は、そのまま20歳までほったらかし運用する。
 - 20歳から30歳まで一般NISAで運用する。
 - 30歳から60歳までは、特定口座で運用を続ける。

①掛け金 (月 666,666円) (年 800,000 円)

②積立総額 (2,400,000 円)

③3年間の運用益 (2,629,957 円)

④9歳～20歳まで、そのまま非課税で運用すると、(4,993,627 円)

⑤その後、一般ニーサで120万ずつ5年間運用 (6,985,260 円)
5年間ロールオーバーすると (8,149,425 円)

⑥その後、特定口座で、30年ほったらかしで運用すると、(46,817,922 円)

🌸 児童手当ここだけの話♡

意外と知らない人が多い！
児童手当をジュニアNISAに
回すの也有りです(^^)



- 児童手当だけで、高校生になるまでに
1人（約 1万5000円）もらえます。

70?、100?、200?

児童の年齢	児童手当の額（一人あたりの月額）
3歳未満	一律 1万5,000円
3歳以上 小学校修了前	1万円 (第3子以降は1万5,000円)
中学生	一律 1万円



児童手当はこんなにももらえるよ♡

【児童手当をすべて貯金した場合】

例) 子どもが3月生まれの場合

- 0～3歳未満（3歳の誕生日まで）：1万5000円×12カ月×3年 = 54万円
- 3歳以上～小学生卒業まで：1万円×12カ月×9年 = 108万円
- 中学生：1万円×12カ月×3年 = 36万円

⇒ 54万円 + 108万円 + 36万円 = **198万円**

※子どもが4月生まれの場合

上記より11カ月分多く児童手当を受け取れるため総額は**約210万円**になります。

🌸 今日のまとめ

- 資産運用は、NISAとiDeCoの非課税枠を使うのが賢い！
- 年金作り、住宅・教育資金などのまとまった資金のために
コアにできる金融商品で長期運用する。
- リスクはあるがリターンが期待できる。
しっかり、金融商品の品定めをして買い付ける。
(本講座3回目に勉強します)
- iDeCoもNISAも運用益に課税されない利点は同じ。
iDeCoの方が節税効果は高い。(住民税・所得税)
- NISAは流動性が高い。iDeCoは資金が拘束される。
- ジュニアNISAもかなり使える！(児童手当を運用にまわすのもあり)

資金の流動性は
大きな決め手
になりますね。



🌸 本講座 1回目 2回目のまとめ 🌸

•年金作りには、



国民年金基金
小規模企業共済
iDeCo
NISA

※60歳～65歳まで
引き出せない

※いつでも引き出せる

•他の資金作りには、 NISA

家族のNISA枠をフルに使って、目的別に増やす。

(例) 自分は積立NISAで、夫婦の年金作り

夫は一般NISAで、車の買い替え資金作り

子供のジュニアNISAで、大学入学の資金作り など。

資金の拘束、自分の性格、資産状況などで、
どれに投資するか、どう組み合わせるかを考えてみましょう。



🌸 次回の予告

- 買ってでもいい投資信託と
買ってはいけない投資信託
- 良い投資信託の見分け方(重要)
- 自分に合った資産運用術を決めよう！
- 投資信託の買い付け方

3回目はかなり実践的な内容になります！
しっかりついてきてくださいね♡



ご感想をお願いします

- 「これ知ってた方がいいよ！」
と教えてあげたいこと
- シミュレーションしてみte思ったこと！
- 講座3回目へのワクワク感を語ってください♡

投資戦略やNISAについて学びました！
第1回目の内容も合わせて、
運用の知識がメキメキついていきますよ～



World Expand

資産運用キホンのキ

第2回



ありがとうございました♡