

World Expand

第2回

資産運用キホンのキ



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



🌸 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

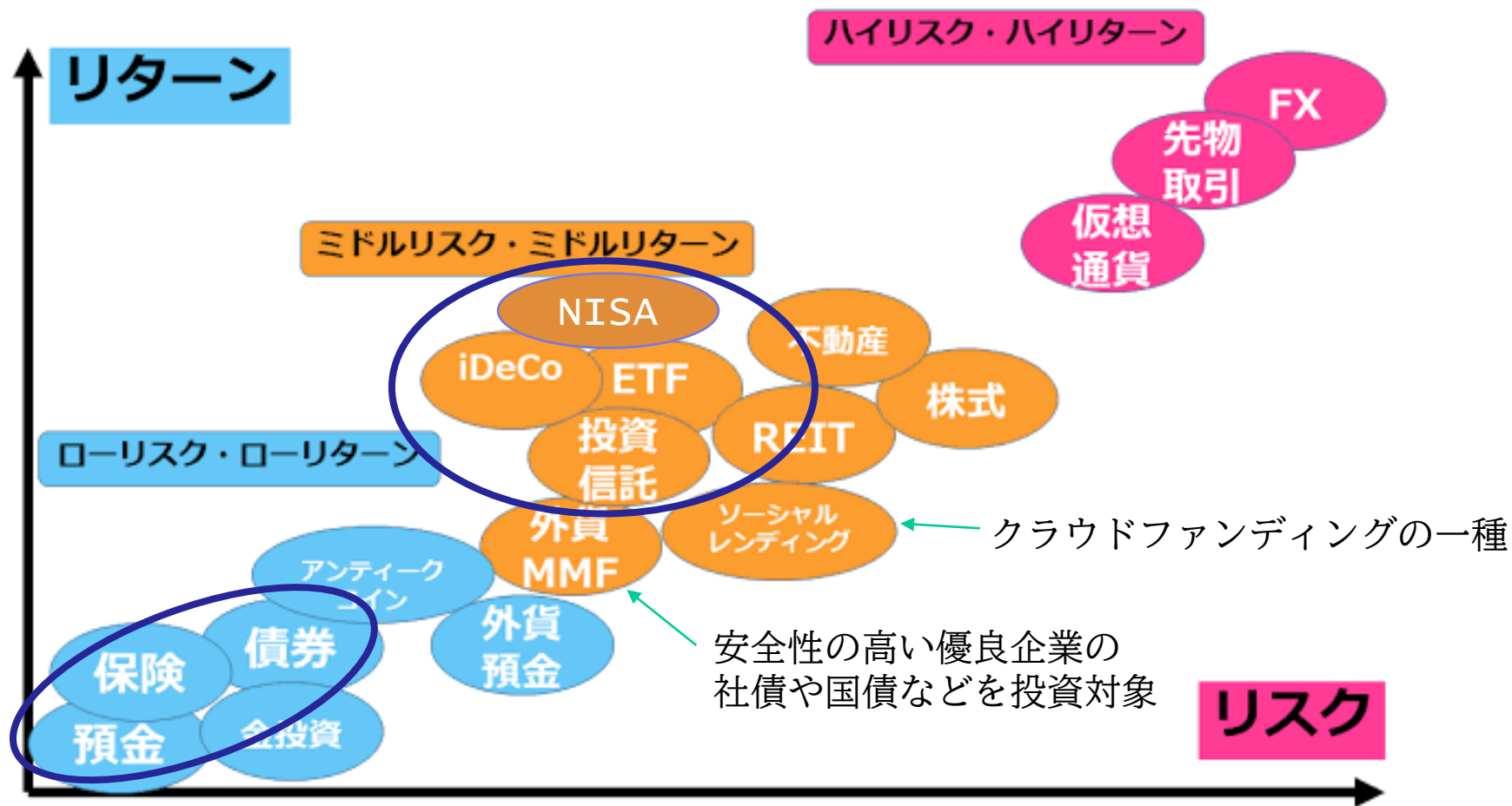
☆ グラフの傾きも
違ってきますね

☆ 複利は雪だるま式
に増えますよ



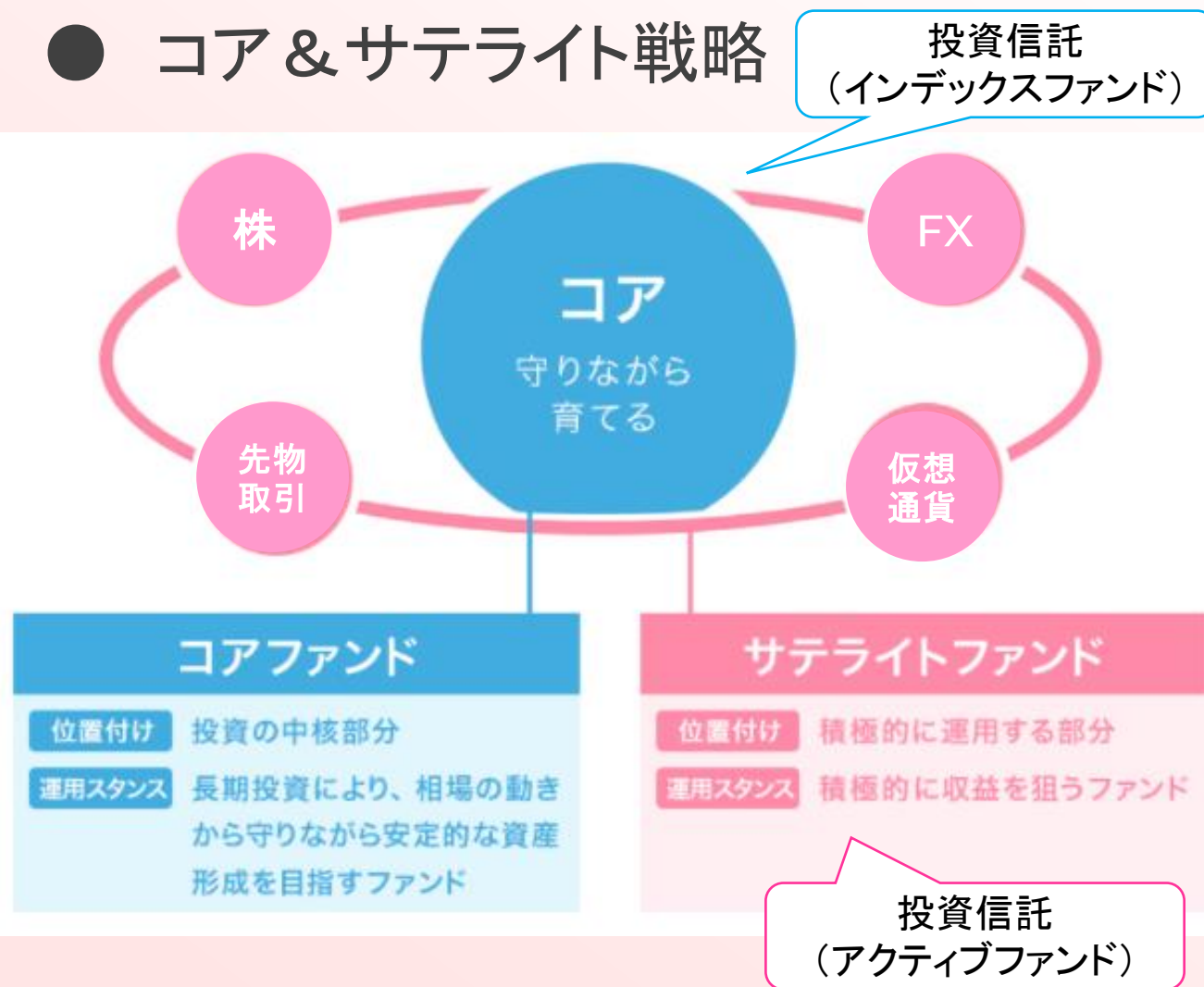
お金を増やす方法は？

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



- ・**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？

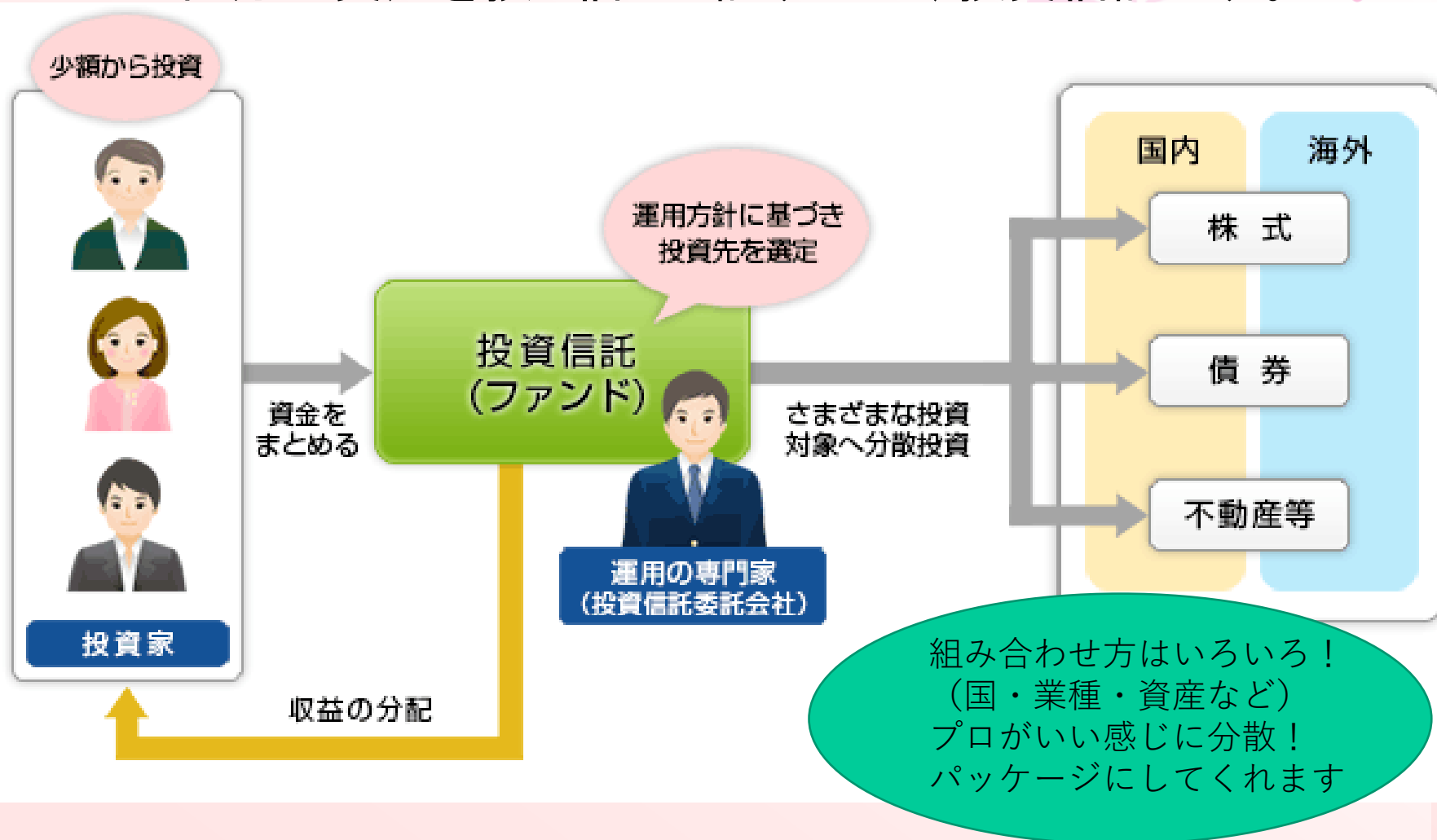
A: **余裕資金**の範囲内で、**積み立て**られて、**分散**できて、**長期** & **複利**運用できるもの

↓ と言ったら

投資信託！！

🌸 投資信託ってなに？

★自分の資産を信じ託すのが、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！
組み合わせてもOK！！



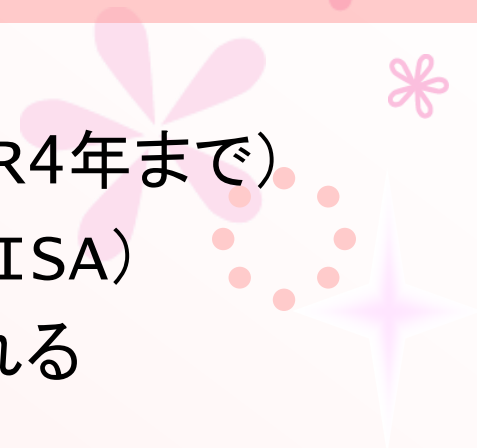


NISA(ニーサ)/少額投資非課税制度

Nippon Individual Savings Account



- 国が作った制度で現在は3種類ある(R4年まで)
(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
- 現在は一般NISA・積立NISA・ジュニアNISA
2024年から新NISAになる
ジュニアNISAは廃止
- 投資信託、株、ETFなどが買える





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 ※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
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。



NISAとiDeCoの違い

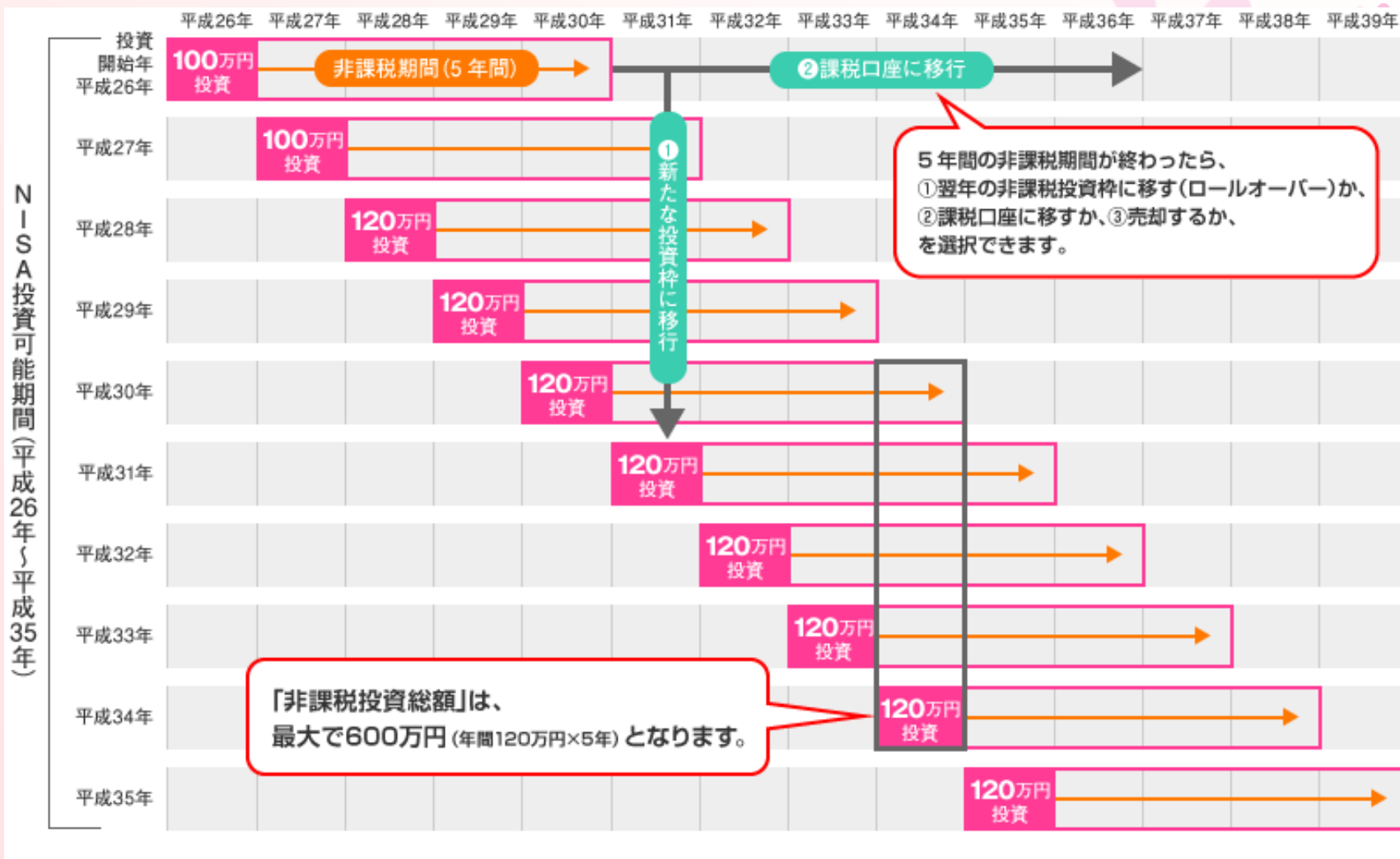


◆3つのNISA(つみたてNISA、NISA、ジュニアNISA)とiDeCoの違い

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。受け取り時に非課税あり。
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 2024年からは引き出しOK	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)



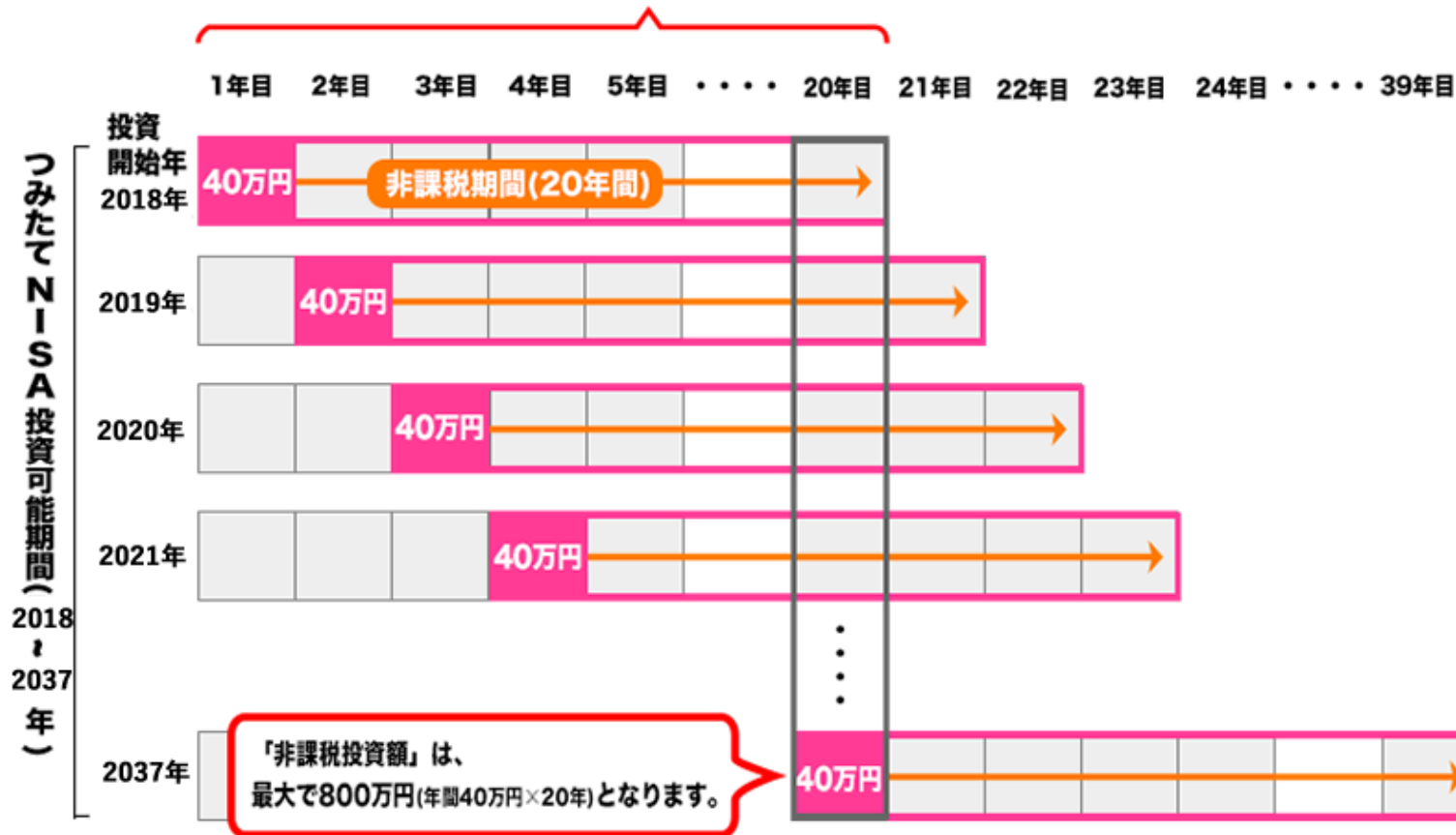
- ・スポットで買ってもOK
- ・自分で積み立てしてもOK





積立NISA

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



ジュニアNISA

・2024年に制度が廃止

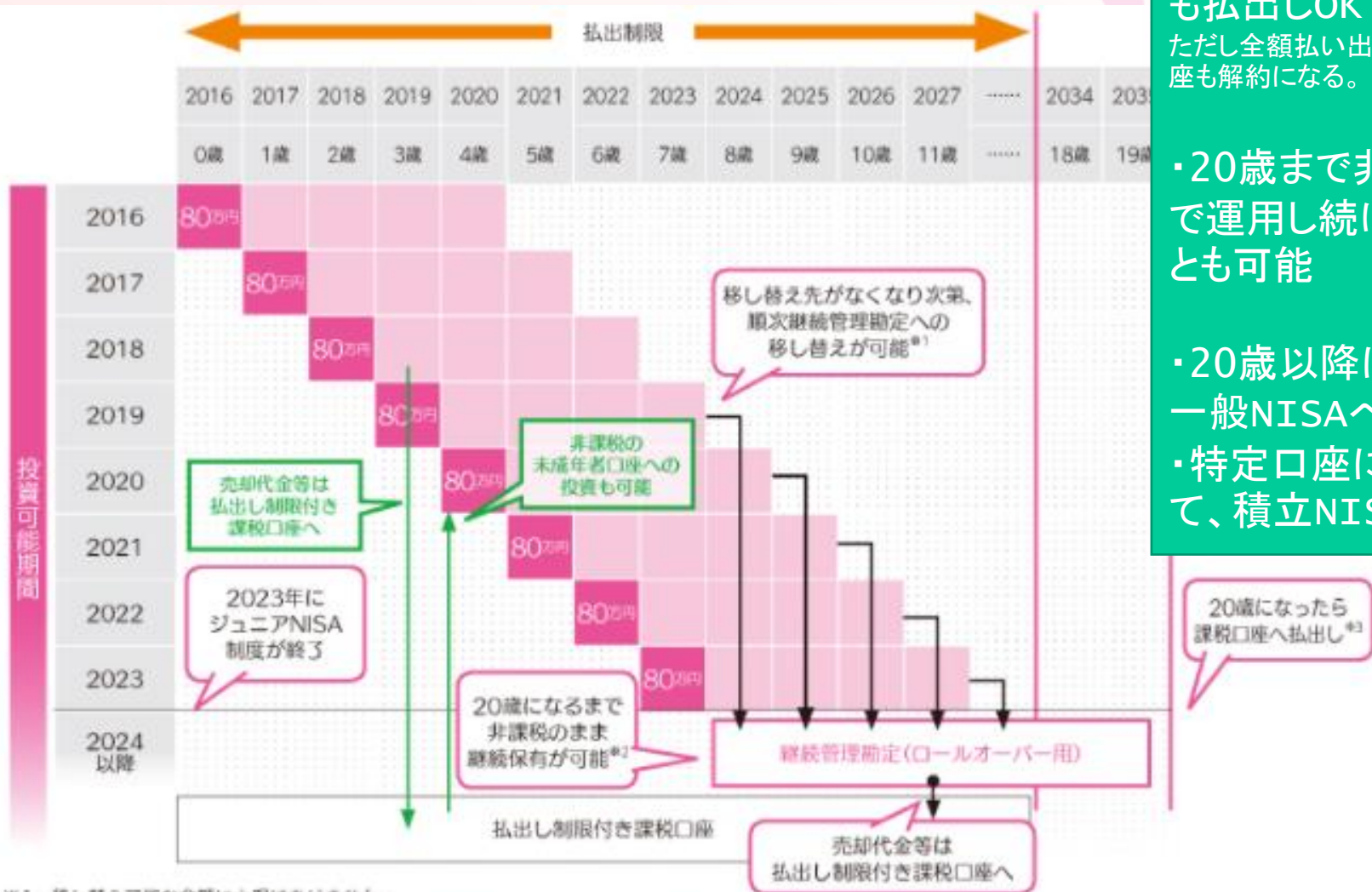
・廃止後はいつでも払出しOK.

ただし全額払い出しで、口座も解約になる。

・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

・特定口座に入れて、積立NISA



※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。



新NISA(ニーサ) ※2024年からスタート



新しい制度

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有期間 (注1)	無期限化		無期限化
非課税保有限度額 (総枠) (注2)	1,800万円 ※ 簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能)		
口座開設期間	恒久化		恒久化
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託 〔 現行のつみたてNISA対象商品と同様 〕		上場株式・投資信託等 (注3) 〔 ①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外 〕
対象年齢	18歳以上		18歳以上
現行制度との関係	2023年末までに現行の一般NISA及びつみたてNISA制度において投資した商品は、新しい制度の外枠で、現行制度における非課税措置を適用 ※ 現行制度から新しい制度へのロールオーバーは不可		

2024年からスタート。積立 & 成長枠、両方使える。枠の再利用可能！



NISAの運用シュミレーション(積立ver)



●50歳、月1万円(年12万)を20年間、7%で運用。

①投資金額 (月 10,000 円) (年 120,000 円)

②積立総額 (240万円)

運用利益 (約280万円)

合計金額 (約520万円)

③積み立て時の節税額はなし

④運用時の節税額 (1,056,380 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！

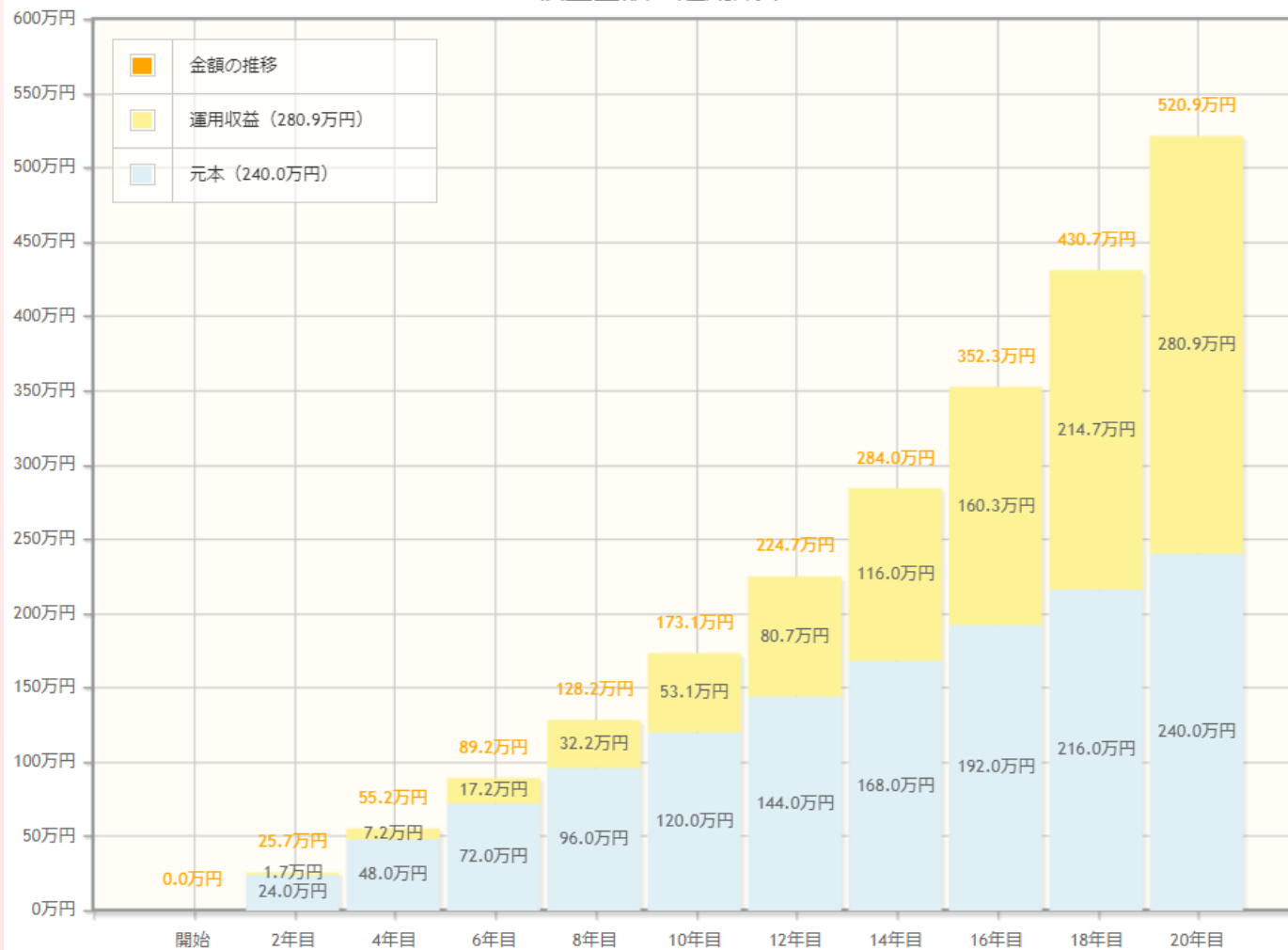




NISAの運用シュミレーション(積立ver)



積立金額と運用成果





NISA運用シュミレーション(一括ver)



●120万を20年間7%で運用する

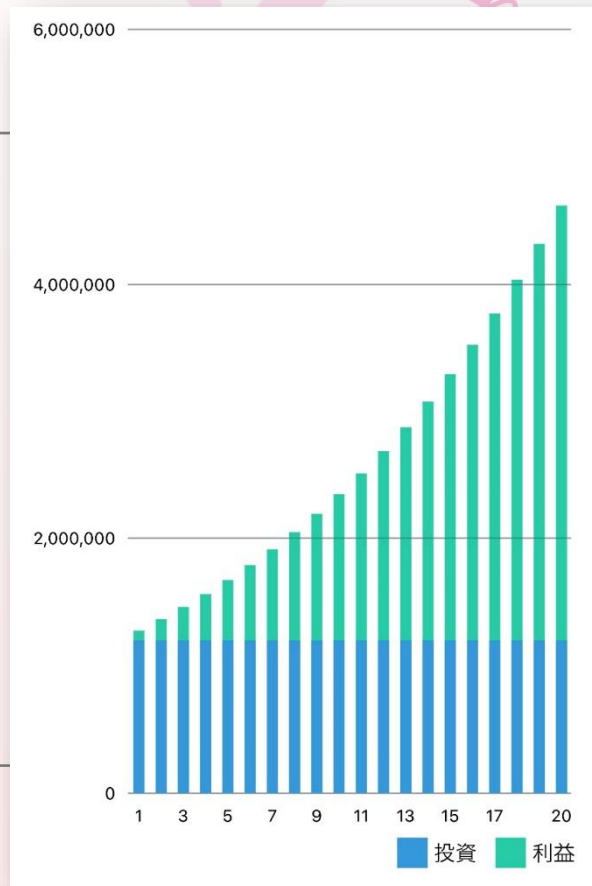
①掛け金 (1,200,000 円)

②積立総額 (120 万円)
運用利益 (約345 万円)
合計金額 (約465 万円)

③積み立て時の節税額はなし

④運用時の節税額 (700,867 円)

↑ 運用利益 × 20.315%





ジュニアNISA シミュレーション



- 現在15歳。1年間80万投資して
3年間7%で運用。

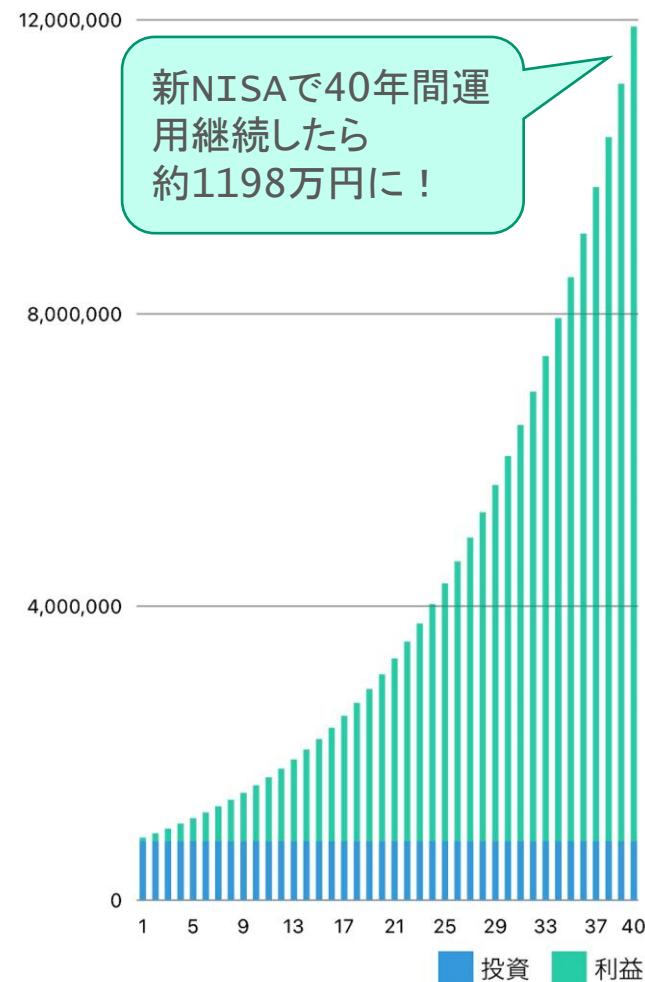
①運用金額 (年 800,000 円)

②積立総額 (80 万円)
運用利益 (約 18 万円)
合計金額 (約 98 万円)

③積み立て時の節税額はなし

④運用時の節税額 (36,567 円)
↑ 運用利益 × 20.315%

2023年度で制度が終了しますが、
18歳までは非課税で運用が続きます。
18歳からは新NISAに自動的に移行します。





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 200 万）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

※出典：内閣府「児童手当制度のご案内」



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歳の誕生日月まで）：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。

子ども名義の銀行口座に預金
しておくなら
運用するもあります。
長期、分散、積立！



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
金融商品を選んで買い付ける。
(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。

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
NISA枠を上手に使っていきましょう！

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！
- 自分なら何にいくら投資したいか。
(イデコ、NISA、その他)

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

第2回

資産運用キホンのキ



ありがとうございました♡