

【難しく考えない】

あなたの投資人生を変える！

新NISA 最強戦略

2023/08/25

2024年～新NISAは良い事づくし！

やるか、やらないか
あなたの人生を変えるかも...

今回の内容

新NISAはすごい！何が？

NISAでやるべきではない投資

あなたの投資タイプ診断

NISAより優先すべきこと

納得して資産を作るには？

<2023年までのNISA>

2023年まで

	NISA (20歳以上)		ジュニアNISA(20歳未満)
	一般NISA	つみたてNISA	
制度開始	2014年1月から	2018年1月から	2016年4月から
非課税保有期間	5年間	20年間	5年間 ※ただし、2023年末以降に非課税期間が終了するものについては、20歳まで非課税で保有を継続可能。
年間非課税枠	120万円	40万円	80万円
投資可能商品	上場株式・ETF・ 公募株式投信・REIT等	長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託 ※金融庁への届出が必要	一般NISAと同じ
買付方法	通常の買付け・積立投資	積立投資（累積投資契約に基づく買付け）のみ	一般NISAと同じ
払出し制限	なし	なし	あり(18歳まで) ※災害等やむを得ない場合には、非課税での払出し可能。
備考	一般とつみたてNISAは年単位で選択制 2023年1月以降は18歳以上が利用可能		2023年末で終了

<2024年からのNISA>

	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)		
			1,200万円(内数)
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		

ダウ平均は右肩上がりが続く



NISAで避けるべき投資

短期売買

投資対象商品もいろいろ

投資信託

インデックス

全世界型

米国株型

日本株型

...

アクティブ

成長株

割安株

高配当株

...

個別株式

日本株

成長株

割安株

高配当株

リート

...

米国株

成長株

割安株

高配当株

リート

...

NISA投資診断

自分で投資商品を選ぶことに興味がある？

はい

いいえ

企業を見たり、分析するのは好き？

インデックスより儲けたい？

面倒くさい

はい！

好き

別に...

自分で好きなものを選びたい？

はい！

人と同じが良い

個別株にチャレンジ
してみては？

好きなアクティブファンドを
選ぶと良いかも

インデックス投資一択

その前にやるべきこと...

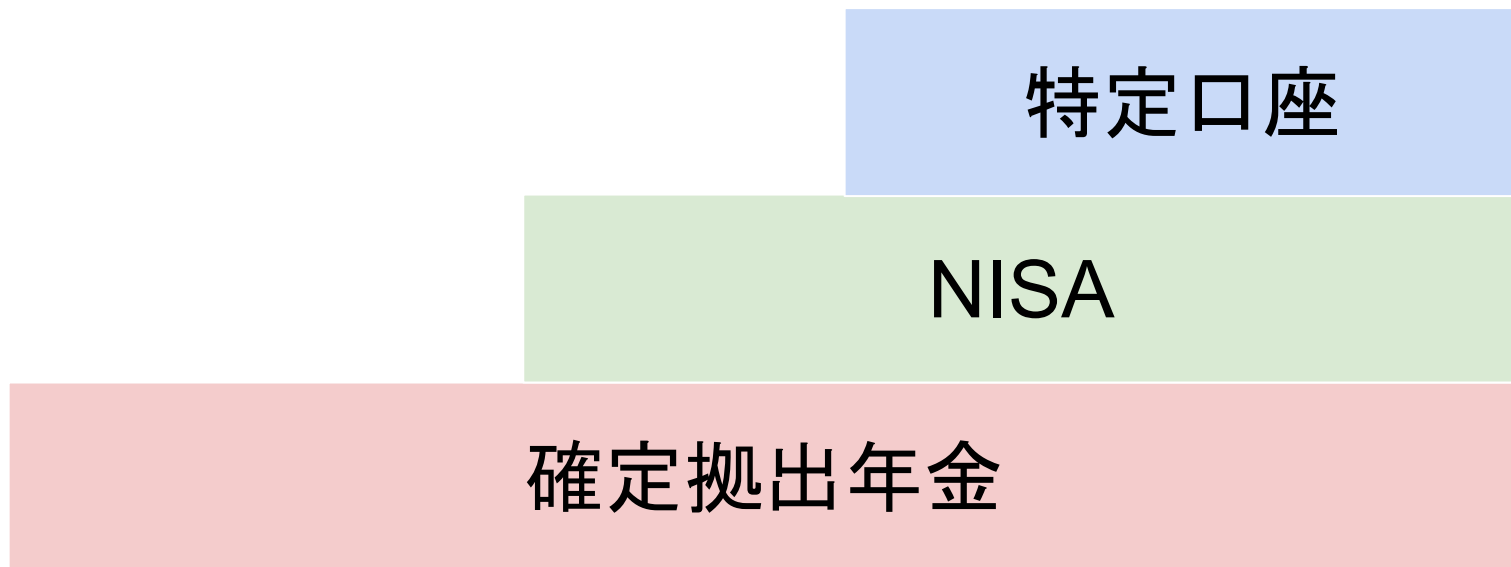
確定拠出年金

(401k / iDeCo)

確定拠出年金のメリット

1. 掛金が所得控除
2. 運用益も税制上のメリット
3. 引き出せない

NISAと確定拠出年金



企業型(401k)と個人型(iDeCo)

企業型確定拠出年金(401k)

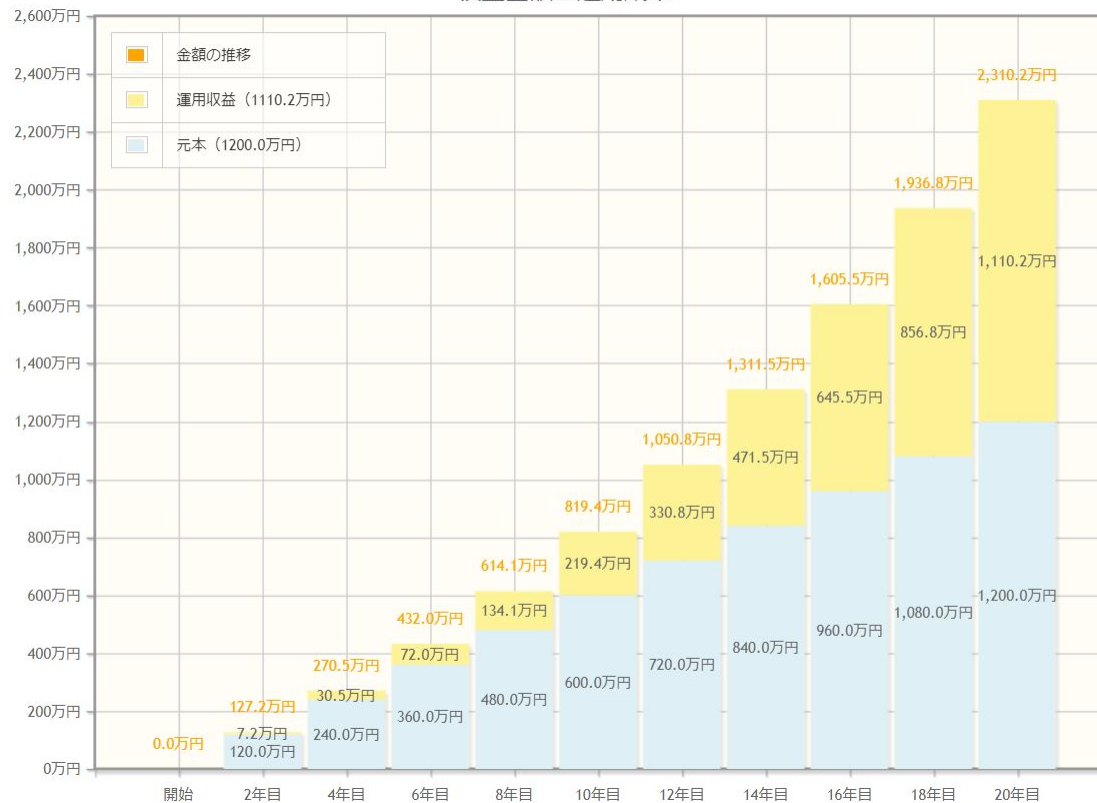
対象者: 制度のある会社の社員
限度額: 最大5.5万円/月

個人型確定拠出年金(iDeCo)

対象者: 60歳未満の大半
限度額:
会社員など: 2.3万円/月
自営業者など: 6.8万円/月

毎月5万円、年率6%で20年間運用した場合

積立金額と運用成果



まとめ

1. 資産形成はまず確定拠出年金から
2. 新NISAで「自分に合った資産運用」を考える
3. 投資を楽しもう！

NISAと確定拠出年金



非課税！

NISA

特定口座

確定拠出年金

