

新NISA前 知らなきゃ損 20のこと

2023/12/20

① 2023年のNISAはまだ使える！

- 現行NISAと新NISAは **併存可能**！
- 今年投資した分の枠は新NISAに「**上乘せ**」
- 2023年投資分は2027年まで非課税

つばすけ



② NISA口座があれば、新NISAは自動的に開設

- 金融機関を変えるなら手続きが必要
- **現行NISA口座を誤って「廃止」しない**
- SBI証券または楽天証券がおすすめ



③ 慌ててNISAの枠を「埋める」必要はない

【現行NISA】

- 「今年の枠」は **今年限り**
- 制度そのものも **時限措置**
- 非課税期間は **5年限り**

【新NISA】

- 「枠」は **生涯で1800万円**
- 制度も **恒久措置**
- 非課税期間も **生涯**

慌てずコツコツ



④ 優先すべきはNISAよりiDeCo(若者/高所得)

【NISA】

- 投資利益に対する免税
(不確実な節税効果)
- 節税率 20.315%
- 全員一律
- **いつでも引き出せる**

【iDeCo】

- 投資額に対する免税
(確実な節税効果)
- 所得税率に応じた節税
- 所得が多いほど効果的
- **60歳以降まで引き出せない**



⑤ 「成長投資枠」でも積立できる

成長投資枠の特徴

- ✓ 成長投資枠の投資上限額は
年間**240万円**
- ✓ IPOも含む個別株式など
幅広い商品への投資が可能
- ✓ 年間投資枠は**一括で利用**しても良いし、
積立で利用することも可能



⑥「クレカ積立」でポイントが貯まる





順位	証券会社 × クレジットカード	クレカ積立 ポイント付与率	貯まる ポイント	年会費*	投資信託 取扱本数	ポイント 投資**	詳細
1	SBI証券 × 三井住友カード	0.5~5.0%	Vポイント	無料	2,595本	○	»詳しく見る
2	楽天証券 × 楽天カード	0.5~1.0%	楽天ポイント	無料	2,559本	○	»詳しく見る
3	auカブコム証券 × au PAYカード	1.0%	Pontaポイント	無料	1,706本	○	»詳しく見る
4	SBI証券 × 東急カード	0.25~3.0%	TOKYU POINT	初年度無料 2年目以降1,110円	2,595本	×	»詳しく見る
5	マネックス証券 × マネックスカード	1.1%	マネックスポイント	無料	1,608本	○	»詳しく見る

⑦ 単元未満株もNISAで買える(しかも無料)

単元未満株に取引コストがかからないのはSBI証券だけ! ※1

\ ワンコインであの有名企業の株が取引手数料無料で購入できる?! /

スモール
S株 なら 取引手数料 **0円!**



\ さらに /

NISA枠でも
買える



配当も受け取れる



優待を
受け取れる銘柄も!



⑧ NISAで米国株も買える！手数料無料！

【新NISA】SBI証券なら、米国株式&海外ETFの売買手数料ゼロ！



投資は、
もっと自由になれる。

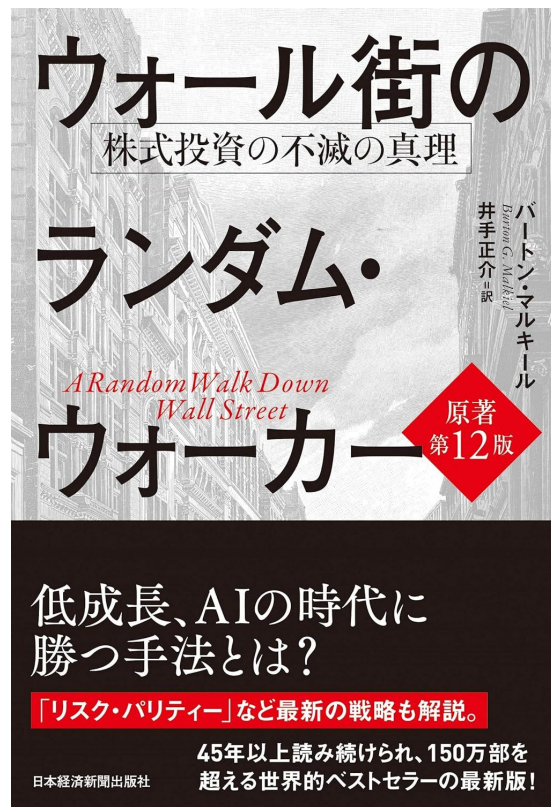
ゼロ革命

革命1	国内株式(現物・信用・S株)
	売買手数料 0円 ※1
革命2	米国株式&海外ETF
	2024年からのNISA売買手数料 0円
革命3	米ドル/円
	リアルタイム為替手数料 0銭 ※1,2

※1 一部無料対象外あり ※2 リアルタイム為替手数料はシステム対応まではキャッシュバックによる実質0銭



⑨ 短期の株価はマジで予測できない



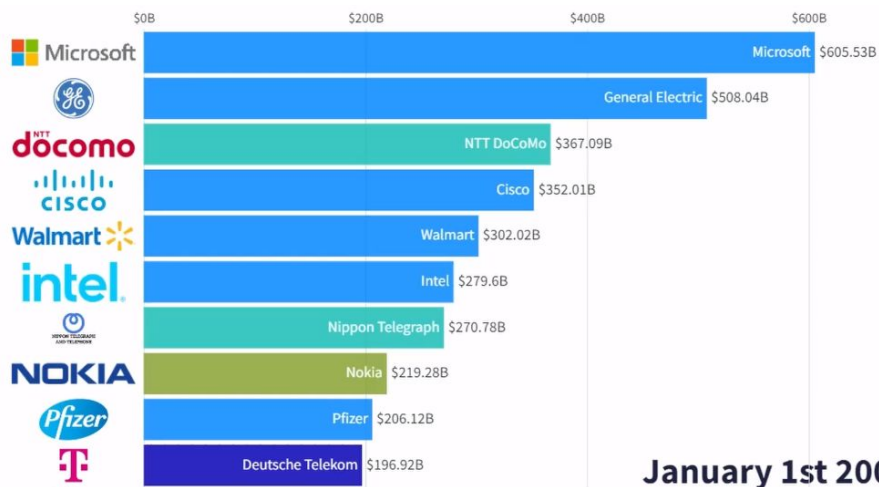
⑩ 専門家の意見は「あと付け講釈」



⑪ 悲観は友、楽観は敵



⑫ 今良い企業が将来も良いとは限らない



January 1st 2000



July 1st 2022



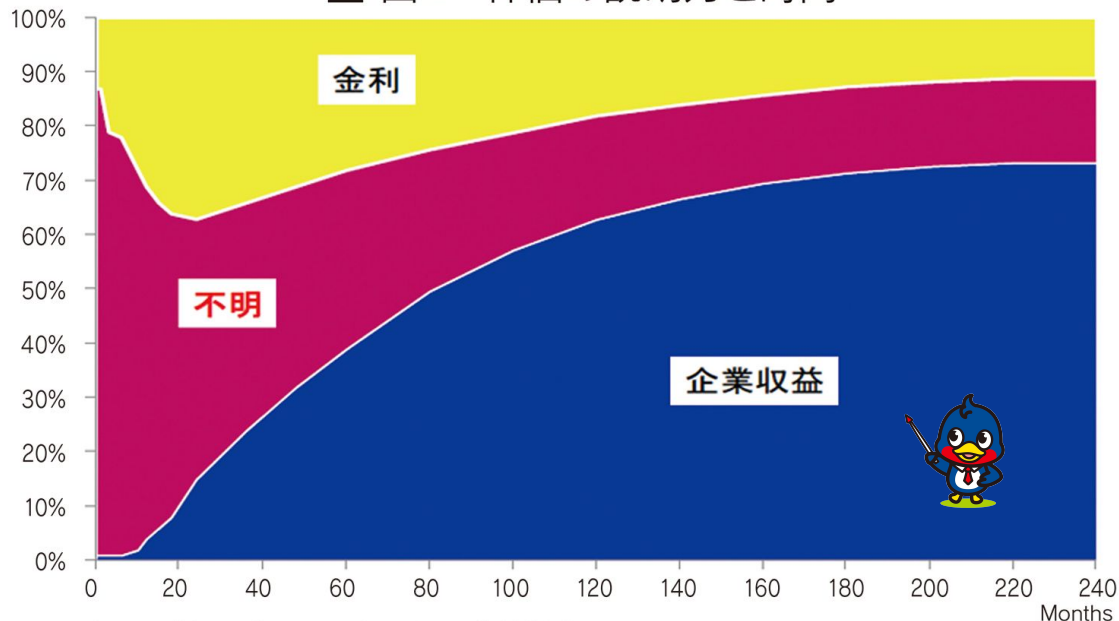
⑭ 目先の業績が良くても上がるとは限らない

- 株価は **半年後** を織り込む
- 重要なのは **期待と現実** のギャップ
- 「**相場全体の雰囲気**」が左右



⑭ 長い目で見れば株価は業績を反映する

■ 図2：株価の説明力と時間



Source: 「Money, Credit and Asset Prices」 1994, Gordon Pepper
/Professor, Department of Banking and Finance, City University Business School, London

⑮ 結局何もしないやつが勝つ(ことが多い)

運用会社フィデリティが、2003～2013年の顧客パフォーマンスを調査

成績の良かった人の属性

1位 亡くなっている人

2位 運用しているのを忘れている人



⑩ パフォーマンスの良いセクターは毎年入れ替わる

2014年		2015年		2016年		2017年		2018年		2019年		2020年		2021年	
素材・化学	25.05%	医薬品	35.41%	商社・卸売	10.33%	IT・IT-資源	42.70%	電力・ガス	13.49%	電機・精密	37.61%	電機・精密	25.86%	IT・IT-資源	40.06%
電機・精密	21.95%	小売	30.53%	機械	10.00%	電機・精密	35.21%	運輸・物流	-3.13%	情報通信・サテライト他	29.82%	情報通信・サテライト他	22.18%	商社・卸売	29.80%
運輸・物流	21.02%	食品	28.81%	IT・IT-資源	6.92%	機械	34.76%	医薬品	-5.08%	機械	25.40%	機械	17.97%	自動車・輸送機	28.37%
食品	18.78%	情報通信・サテライト他	20.69%	素材・化学	6.34%	素材・化学	34.69%	小売	-6.75%	医薬品	24.29%	小売	9.99%	銀行	26.91%
医薬品	16.89%	運輸・物流	19.18%	情報通信・サテライト他	5.36%	商社・卸売	32.74%	商社・卸売	-8.95%	不動産	19.70%	素材・化学	9.77%	電機・精密	25.12%
自動車・輸送機	13.86%	建設・資材	17.11%	建設・資材	4.59%	建設・資材	30.60%	不動産	-9.08%	金融(除く銀行)	18.31%	TOPIX	7.39%	金融(除く銀行)	22.88%
機械	12.33%	素材・化学	14.91%	電機・精密	4.26%	鉄鋼・非鉄	27.06%	情報通信・サテライト他	-11.57%	TOPIX	18.12%	医薬品	5.17%	鉄鋼・非鉄	20.82%
建設・資材	11.53%	金融(除く銀行)	14.43%	鉄鋼・非鉄	3.50%	情報通信・サテライト他	23.30%	食品	-13.94%	商社・卸売	15.04%	商社・卸売	1.58%	TOPIX	12.74%
TOPIX	10.27%	電力・ガス	12.91%	金融(除く銀行)	0.68%	TOPIX	22.23%	素材・化学	-15.01%	素材・化学	14.14%	自動車・輸送機	0.90%	建設・資材	12.39%
商社・卸売	9.66%	銀行	12.35%	TOPIX	0.31%	小売	18.69%	金融(除く銀行)	-15.15%	建設・資材	13.09%	食品	-1.51%	機械	8.22%
小売	8.25%	TOPIX	12.06%	食品	-1.85%	食品	18.49%	TOPIX	-15.97%	自動車・輸送機	10.60%	金融(除く銀行)	-3.22%	不動産	7.82%
電力・ガス	7.62%	商社・卸売	7.38%	小売	-3.44%	医薬品	13.80%	自動車・輸送機	-18.15%	銀行	8.15%	建設・資材	-5.07%	運輸・物流	5.03%
情報通信・サテライト他	3.89%	自動車・輸送機	5.96%	自動車・輸送機	-4.83%	運輸・物流	13.41%	電機・精密	-21.33%	小売	5.45%	鉄鋼・非鉄	-8.24%	食品	4.28%
鉄鋼・非鉄	0.38%	電機・精密	1.95%	銀行	-5.12%	自動車・輸送機	13.36%	IT・IT-資源	-22.86%	運輸・物流	5.35%	電力・ガス	-10.89%	情報通信・サテライト他	3.80%
銀行	-1.26%	IT・IT-資源	-2.17%	不動産	-6.42%	金融(除く銀行)	12.63%	建設・資材	-24.43%	鉄鋼・非鉄	3.74%	不動産	-13.54%	素材・化学	2.65%
IT・IT-資源	-3.06%	不動産	-2.39%	運輸・物流	-7.64%	銀行	10.50%	銀行	-25.72%	食品	0.32%	運輸・物流	-17.41%	小売	-4.19%
金融(除く銀行)	-3.15%	機械	-3.46%	医薬品	-8.63%	不動産	3.22%	機械	-28.02%	IT・IT-資源	-0.01%	銀行	-17.65%	電力・ガス	-7.87%
不動産	-15.04%	鉄鋼・非鉄	-9.72%	電力・ガス	-10.89%	電力・ガス	-3.39%	鉄鋼・非鉄	-31.47%	電力・ガス	-9.99%	IT・IT-資源	-29.45%	医薬品	-8.34%



⑰「オルカン」以外に分散する必要はない



購入時手数料無料（ノーロード）

▶つみたてNISA対象

eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）

追加型投信 / 内外 / 株式 / インデックス型

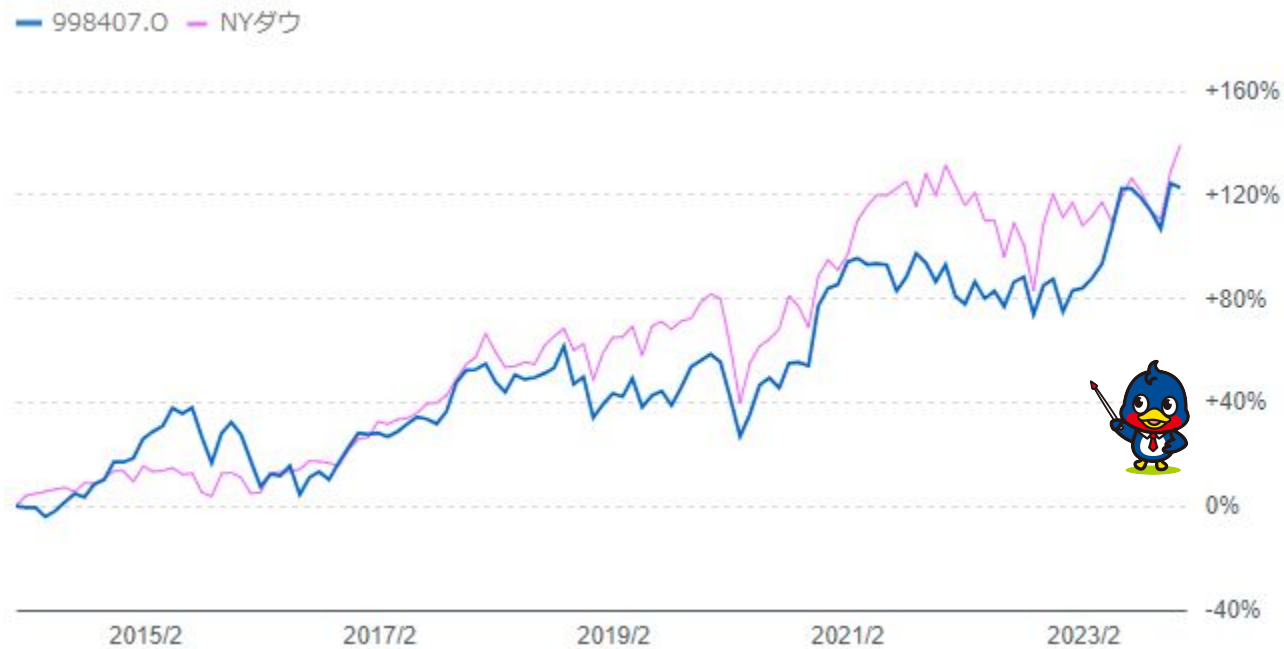
日本経済新聞掲載名 eS全株

ISINコード JP90C000H1T1

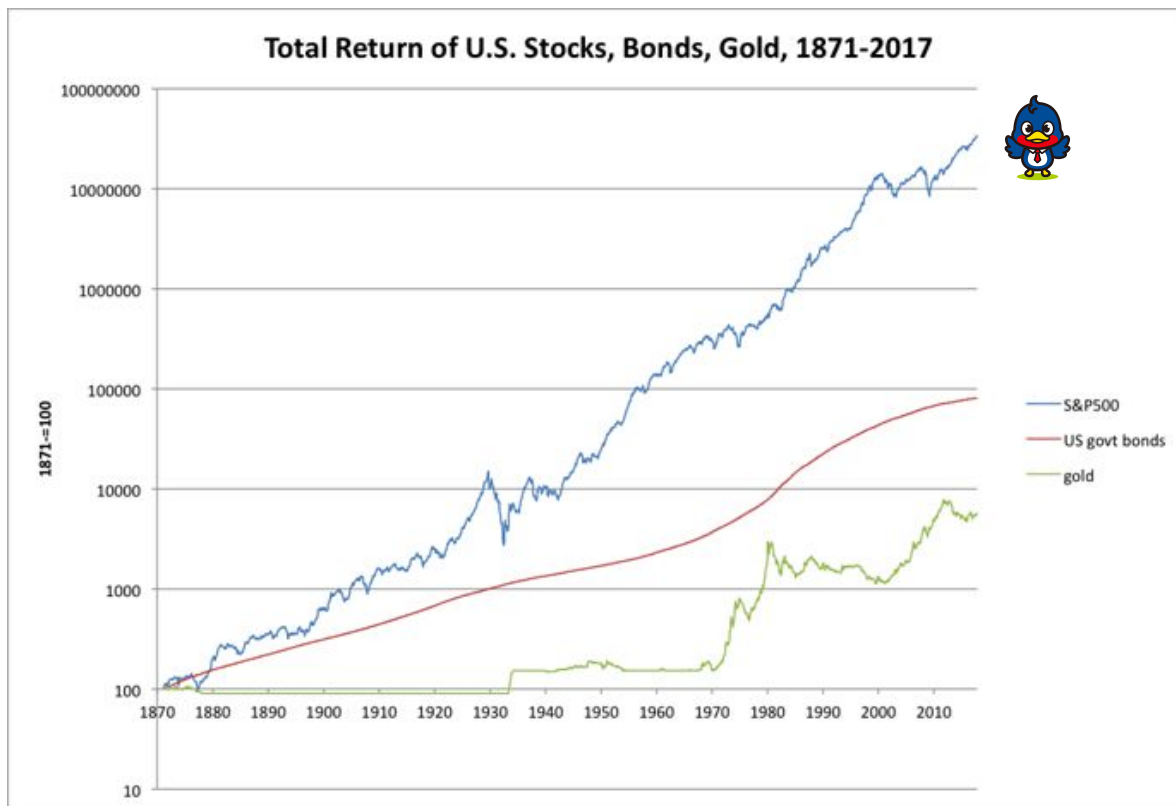
投信協会コード 0331418A



⑱ 日経平均はこの10年、ダウに負けてない



⑱ 長期なら、株に勝る投資対象はない



⑳ 株はいつでも現金化できるし、お金も借りられる

- 株式投資のメリットは「**流動性**」にある
- 現金が必要なときに売れば良い
- どうしても売りたいくなければ、株を担保にお金を借りられる（**証券担保ローン**）

現金の目安は生活費3ヶ月分

