

NISA・つみたてNISAの勧め



NISAとつみたてNISAは、将来の資産形成に向け、税制優遇があるとても有利な制度ですが、詳しく知らないという方が多いかもしれません。

それぞれの特徴を知り、この機会に投資信託などの資産運用をぜひ始めてみませんか？



家計のお金(資産)の色分けをしましょう!

お金の性質を理解し、無理な投資にならないようにすることが重要です。投資信託などの運用には、一般的に「当面使う予定のないお金」が適していると言われています。



- ① 日常生活に必要なお金は…… 現金やいつでも引き出せる資産へ 普通預金など
- ② 使いみちが決まっているお金は… 安全性の高い資産へ 定期預金、個人向け国債など
- ③ 当面使う予定のないお金は…… リスクはあるが収益も期待できる資産へ 株式投資、REIT、株式など

グラフの③に該当するお金が「NISA」や「つみたてNISA」に向いています。

投資の基本

最適な投資のタイミングを予想するのは非常に困難です。ここでは資産運用の基本である「資産(投資対象)分散」&「時間分散」を学びましょう。

① 資産(投資対象)分散

複数の投資対象への投資によって、値動きのブレ幅を抑えることが期待できます。投資の世界では「卵は一つのカゴに盛るな」という格言が有名です。



② 時間分散

一度に全ての資金で購入するのではなく、同じファンドでも時期をずらして購入することで、購入価格を平準化できます。安い時に買って高い時に売るのが理想ですが、プロでもそううまくはいきません。定期的に時期をずらして購入することで、購入コストを長期的に安定させることができます。これは「ドル・コスト平均法」の考え方にもつづいたものです。

値動きに左右されない積立効果



NISA・つみたてNISAの制度概要

■NISAの概要

制度対象者	20歳以上の日本国内居住者
非課税対象商品	上場株式、ETF(上場投資信託)、REIT(不動産投資信託)、株式投資信託
非課税投資枠	新規投資額で年間120万円が上限(総額は最大600万円)
非課税対象となる利益等	売却益・配当金・分配金(普通分配金)
非課税期間	投資した年から最長5年間※期間終了後、新たな非課税枠への移行による継続保有が可能
投資可能期間	2014年1月~2023年12月(10年間)
口座開設数	一人1口座

■つみたてNISAの概要

制度対象者	20歳以上の日本国内居住者
非課税対象商品	一定の条件を満たす長期分散投資に適した公募株式投資信託 ●信託期間が無期限または20年以上 ●毎月分配型ではない、分散投資が行われる ●購入時手数料無料(ノーロード) など
非課税投資枠	新規投資額で年間40万円が上限(総額は最大800万円)
非課税対象となる利益等	売却益・配当金・分配金(普通分配金)
非課税期間	最長20年間
投資可能期間	2018年1月~2037年12月(20年間)
口座開設数	一人1口座

メリット

売却益、配当金、分配金に対して源泉徴収される20.315%の税金がかからない。
例えば利益30万円で60,945円、利益50万円でも101,575円が節税になる。

デメリット

NISA口座・つみたてNISAで保有する投資信託等の売却時の損失は、課税口座(特定口座・一般口座)と損益通算ができない。
投資対象商品は元本が保証されていない金融商品である。

NISA

こんな方にお勧め

つみたてNISA

月約34,000円以上の積立投資ができる現役世代にお勧め。

- ➡ 月33,000円以下なら、年間積立額が40万円以下となるため、「つみたてNISA」がおすすめです。
- ➡ 住宅ローンなどのローン返済が終了したら、毎月負担していた金額の一部をNISA口座で定額積立投資信託を行うのがおすすめです。

資産の取崩しを考えているリタイア世代

- ➡ 定期的に分配金が支払われる株式投資信託を利用することで、運用の成果である分配金(普通分配金)を非課税にすることができます。

※なお、運用が上手いかず、投資元本が特別分配金として取崩される場合も非課税となります。



60歳以前にまとまったお金が必要になりそうな方

- ➡ iDeCoは60歳まで解約・引出しができないため、「つみたてNISA」は老後を迎える前に到来するライフイベントに向けた積立に向いています。いつでも引出すことが可能で、積立期間も自由だということがメリットなのでおすすめです。

55歳前後の勤労者で老後資金準備を考えている方

- ➡ iDeCoの掛金は60歳以上では拠出できないため、55歳以上の方が新たに加入しても、掛金の拠出期間は5年以内しかありません。再雇用期間が終了する65歳まで積立を行うと考えた場合、「つみたてNISA」の利用がおすすめです。