

# はじめませんか？ 資産形成

# つみたてNISAのススメ



## 「つみたてNISA」とは

長期間の投資に適した商品が対象 + 積立で毎月コツコツ投資 + 長期間保有

投資で得られた収益分配金や売却益は  
**最長 20年間非課税**

こんな方にお勧めです！



- 毎月の積立額は3万円くらいまでで資産形成を始めてみたい方。
- 将来に向けて、コツコツ、じっくり資産形成したい方。
- 低コストの商品で効率よく運用したい方。

投資初心者をはじめ、幅広い年代の方の安定的な資産形成をサポートする制度です。投資信託の定時定額買付を使って、投資を行う時間が無い方でも気軽にはじめることができます。

### Q. 投資にはまとまったお金が必要じゃないの？

**A. 少額から投資して積み立てていくことができます**

月々定額（例えば、5千円）で投資信託により積み立てることができ、無理せず少額からはじめることができます。一度にまとまった金額を使わずに、将来に向けた資産をつくらせます。



#### つみたてNISAなら

年間40万円まで非課税  
年間40万円を20年間積み立てることにより、最大で800万円を非課税で運用することができます。



### Q. 途中でお金が必要になったらどうする？

**A. いつでも引き出せます**

積み立てた分はいつでも売却し活用することができます。

#### つみたてNISAなら

積立途中でも売却し引き出せるので、お金が必要な時なども安心です。

※ただし、投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象としており、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって、元本および収益金が保証されておりません。



使わない手はないですね！



### つみたてNISAのご留意点

制度対象者	20歳以上の日本国内居住者
口座開設数	一人1口座
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 ● 分配頻度が毎月ではない ● 購入時手数料無料（ノーロード） など
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）

・つみたてNISAとNISAは選択制であり、同一年に両方を利用することはできません。  
・つみたてNISAの非課税期間終了後は特定口座・一般口座に移管されます。

投資信託とつみたてNISAの詳細は  
〈静岡ろうきん〉ホームページで  
ご確認ください。



## 資産形成に向けて、まずは！

### 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。投資信託などでの運用には、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。



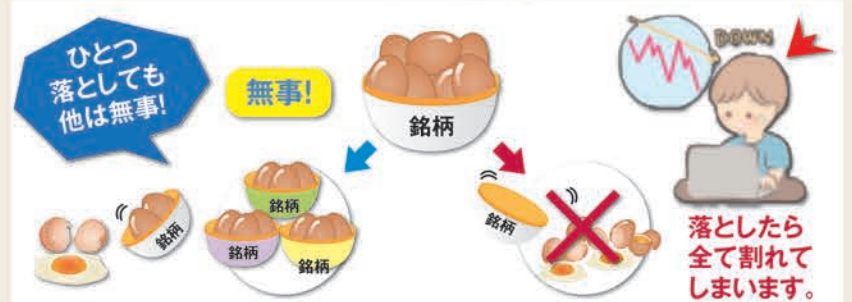
- ① 日常生活に必要なお金は……  
現金やいつでも引き出せる資産へ普通預金など
- ② 使いみちが決まっているお金は……  
安全性の高い資産へ定期預金、個人向け国債など
- ③ 当面使う予定のないお金は……  
リスクはあるが収益も期待できる資産へ株式投信、REITなど

グラフの③に該当するお金で投資を！

## 投資の基本 分散投資

### ① 資産（投資対象）分散

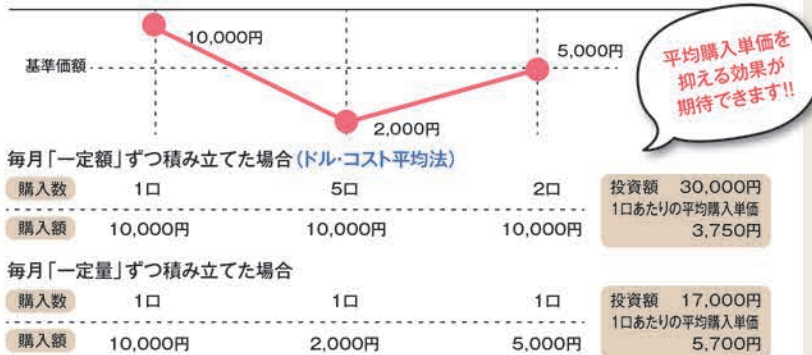
複数の投資対象への投資によって、値動きのブレ幅を抑えることが期待できます。投資の世界では「卵は一つのカゴに盛るな」という格言が有名です。



### 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



値動きの激しい時にも効果を発揮します！ぜひ、つみたてNISAを始めてみましょう！！

## 今ならキャンペーン実施中！

NISA・つみたてNISAの口座開設を申込みいただいた方（先着1,000名）

**QUOカード500円分をプレゼント**

※数に限りがあるため、期限前に終了する場合がございます。

2020年  
9月30日（水）まで

## 今後の注目！

### 2020年度の税制改正によりNISA制度が変わる？

2024年からは、より長期分散積立投資を推奨する制度に衣替えされる見込みですので、今から慣れてお得な制度を使いこなしましょう！！