



日本証券業協会  
Japan Securities Dealers Association

大島グループ<sup>®</sup>

# はじめてのNISA、確定拠出年金 (資産形成支援制度の活用)

2024年5月24日 (金)

日本証券業協会 金融・証券インストラクター

本資料は、日本証券業協会（以下、日証協）が作成したものです。本資料は、金融知識習得の一助となる事を目的とし、特定の有価証券等の勧誘を目的として作成されたものではありません。日証協は、インターネットを通じて提供されている情報を含め、信頼性が高いとみなす情報等に基づいて本資料を作成しておりますが、当該情報が正確である事を保証するものではなく、日証協は、本資料に記載された情報を使用する事により、投資運用を行った結果被った損害を補償いたしません。また、当該意見・見通しは、将来予告なしに変更される事があります。本資料の無断転用・転載・使用を禁じます。



- 資産運用を考えてみよう
- どんな金融商品があるの？
- 「長期・積立・分散」について
- 少額投資非課税制度 NISA
- 確定拠出年金 (iDeCo)

【参考】投資詐欺に気をつけよう

# 資産運用を考えてみよう

## 将来のための「マネープラン」はなぜ必要？

● 少子高齢化 ➡ 社会保険料や税金が増加の予想

● 物 価 ➡ 上昇傾向 デフレからインフレへ

● 金 利 ➡ 低い 預金してもふえない

定期預金金利（1年もの） **0.002%**（2023年4月現在）

100万円を定期預金に1年間預ける

➡ 20円しかふえない。（税金を考慮しない場合）

➡ 将来かかる**お金を把握**することが**必要**

# 資産運用を考えてみよう 自分のお金を3つに分類

投資は、「当面使う予定がないお金」で行うのが基本

ココを投資に！

当面使う  
予定が  
ないお金

車の購入  
旅行費用など。

ココは  
仕組み化で

近く使い道が  
決まっている  
お金

日々の生活に  
必要なお金

お金の使いみち

食費  
住宅費  
（家賃・ローンの返済）  
光熱費  
その他の予備費など。

ココは預貯金で

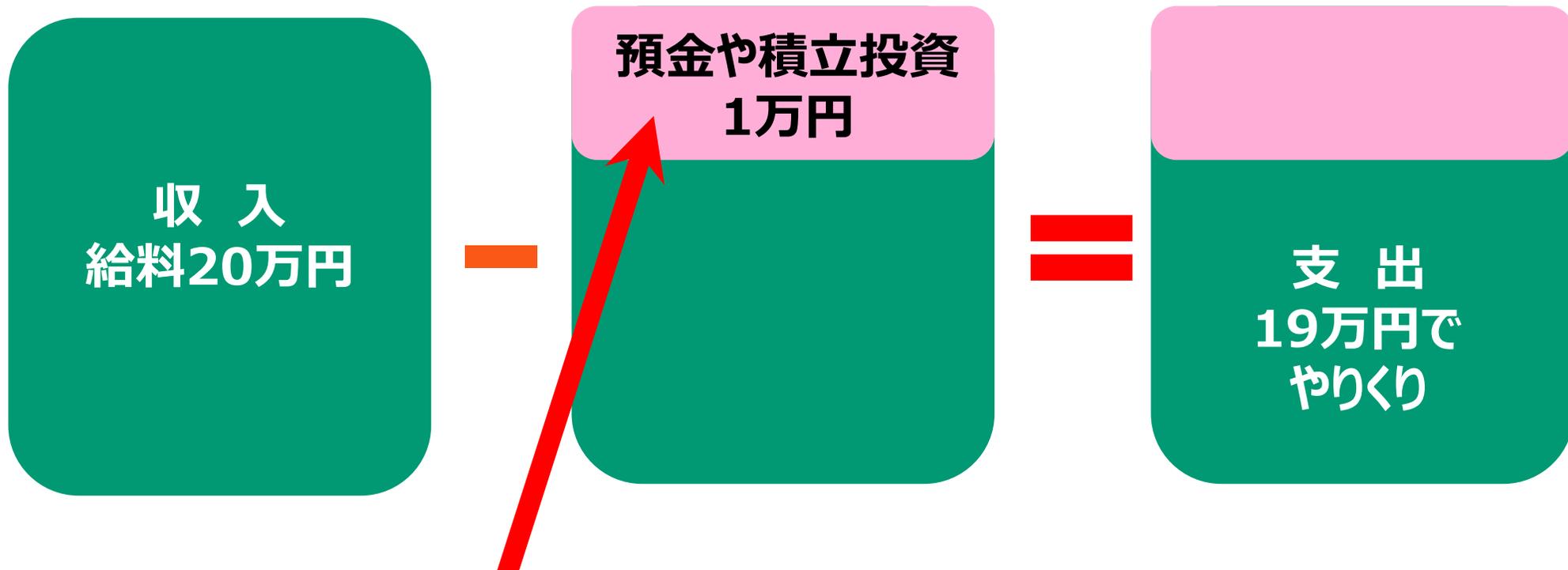
医療費など、  
急な出費のための  
予備費を残しておく  
ことも忘れずに。

# 資産運用を考えてみよう お金をふやす仕組み化

とう  
し  
10/4は  
証券投資の日



## 支出は収入の範囲内でやりくりするのが基本



**先に差し引くことがポイント！！  
「給与天引き」や「自動引き落とし」による仕組み化を！**

**どんな金融商品があるの？**

# どんな金融商品があるの？

## 金融商品の3つの特徴

### 金融商品の特徴は、3つの観点で見分ける

	安全性	収益性	流動性
	元本や利子の支払いが確実か	大きい収益が期待できるか	必要なときにすぐに換金できるか
普通預金	◎	△	◎
国内株式	△	◎	○
国内債券	○	○	△

3つとも◎の金融商品はない

# どんな金融商品があるの？ 株式投資の魅力とリスク

- ◆ 会社が発行している「株式」を買って保有、売却して収益を得る
- ◆ 会社の成長が収益をもたらす

## 魅力

**値上がり益**  
(キャピタル・ゲイン)

**配当益**  
(インカム・ゲイン)

**株主優待**

## リスク

### 価格変動リスク

### 信用リスク

投資した会社が、将来存続している場合も破たんする場合もある。

# どんな金融商品があるの？ 債券投資の魅力とリスク

- ◆「債券」とは、国や地方公共団体、会社などが発行している**借用証書**のようなもの
- ◆満期時に受け取れる金額や、利子の金額などの条件が**あらかじめ決められている**

## 魅力

満期時に  
受け取れる  
**額面金額**

定期的に  
受け取れる  
**利子**

**途中で  
売却可能**

## リスク

### 価格変動リスク

### 信用リスク

元本の払い戻しや利子の支払いが、  
【約束通り行われる】～【滞る、または、  
行われない】

# どんな金融商品があるの？ 投資信託のイメージ



中身がさまざまなお菓子  
⇒ お菓子の詰め合わせ



中身が株式や債券など  
⇒ 金融商品の詰め合わせ

**投資信託**

# どんな金融商品があるの？ 投資信託の魅力とリスク

## ◆ 投資信託は、株式や債券などを組み合わせた商品

### 魅力

少額で  
投資可能

運用は  
専門家が  
担当

分散投資で  
リスクを  
軽減

### リスク

#### 価格変動リスク

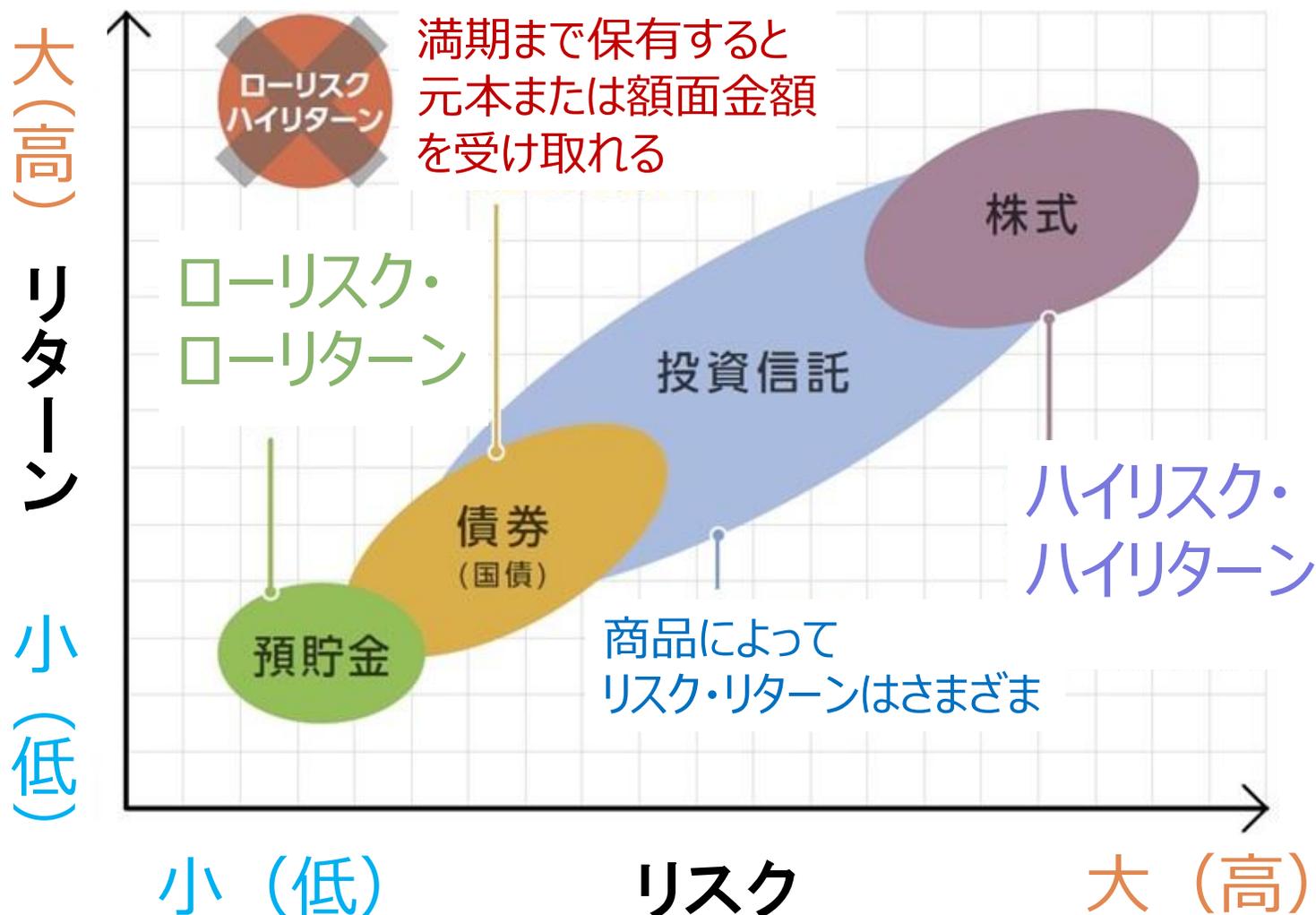
#### 信用リスク

組み入れられている株式や債券の発行体が、将来存続している場合も破たんする場合もある。

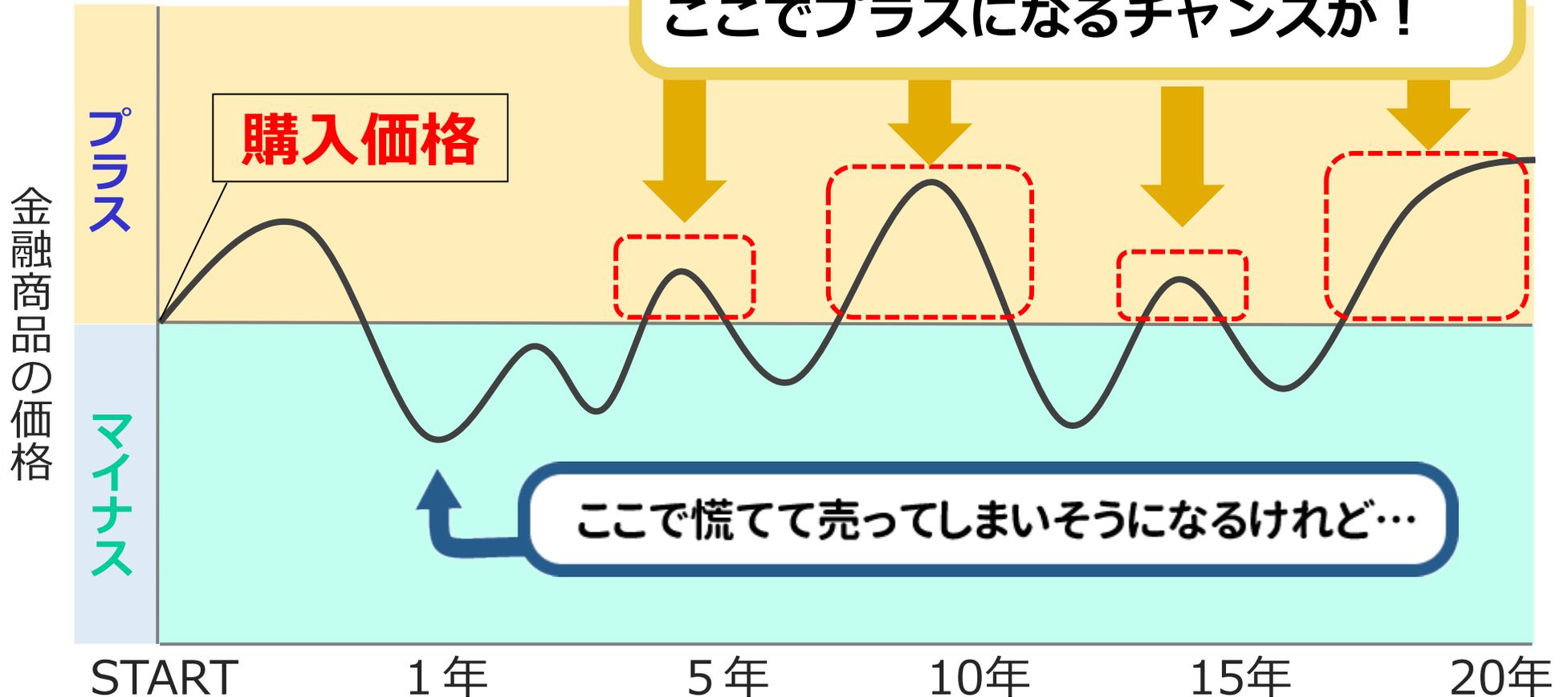
# 「長期・積立・分散」について

# 「長期・積立・分散」について リスクとリターンの関係

## 「ローリスク・ハイリターン」の金融商品はない

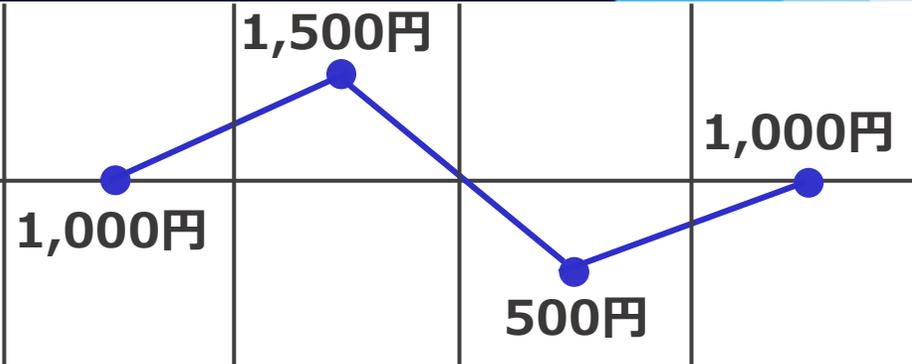


# 「長期・積立・分散」について 長期投資-投資は長い目で見るのが基本



投資商品の環境は、よい時もあれば悪い時もある。  
長期投資で時間を味方に！

# 「長期・積立・分散」について 積立投資（ドル・コスト平均法）

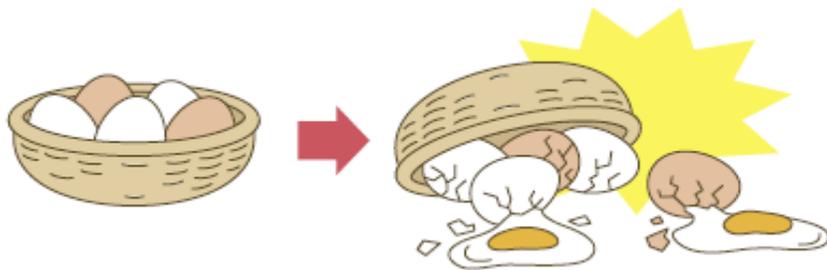
株価の動き						合計 株数・ 金額	平均 購入 単価
	株数 (株)	金額 (円)	株数 (株)	金額 (円)	株数 (株)		
一括 購入	40	40,000	0	0	0	40	1株 当たり
						40,000	1,000
定額 購入 (ドル・コスト 平均法)	10	10,000	6.6	20	10	46.6	1株 当たり
						40,000	858.3

一定の金額

## 投資の世界の格言！

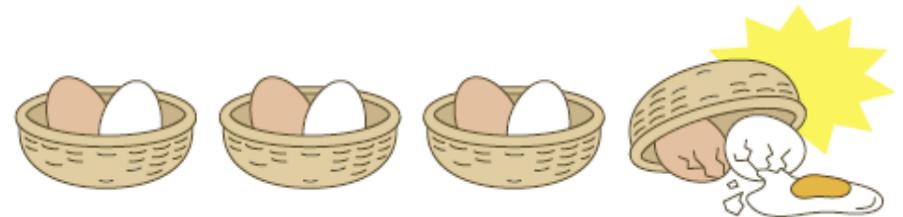
## 「ひとつのカゴに卵を盛るな」

卵を1つのカゴに全部  
入れた場合  
(投資先が1つ)



カゴを落としたときに  
全てがダメに…

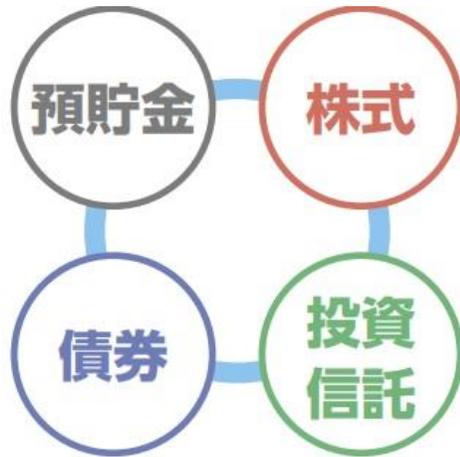
複数のカゴに分けた場合  
(投資先を分けた場合)



1つを落としてしまっても、  
残りは大丈夫！

# 「長期・積立・分散」について 分散投資-主な分散方法は3つ

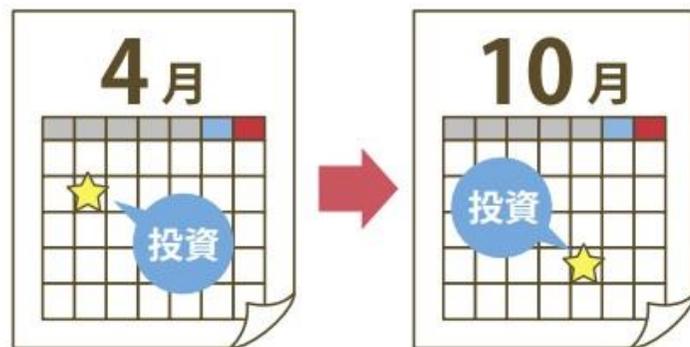
## 資産の分散



## 地域の分散



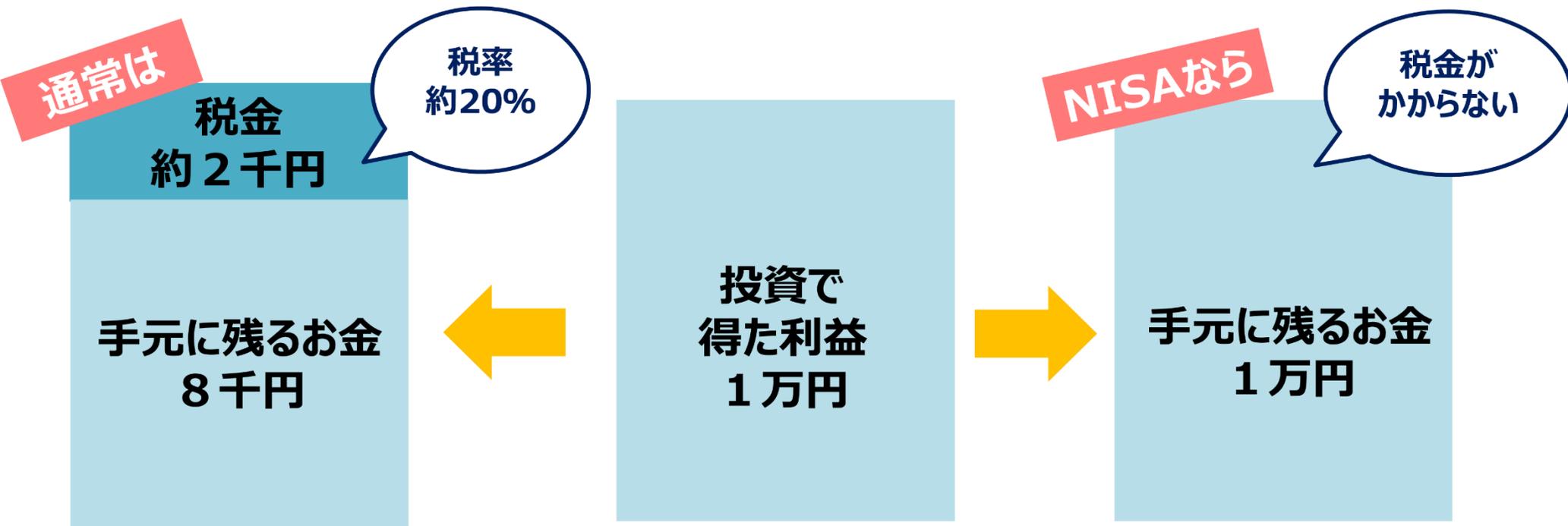
## 時間の分散



定額購入法  
(ドル・コスト平均法)

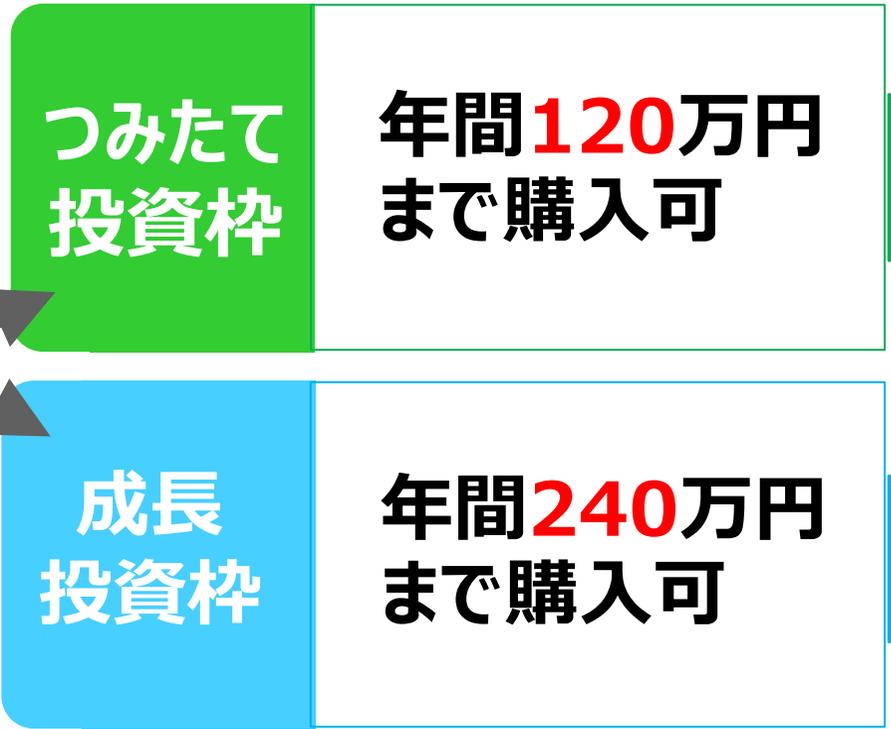
# 少額投資非課税制度 NISA

## 「少額」の「投資」が「非課税」になる「制度」



# 少額投資非課税制度 NISA

## 新しいNISA



**合計最大年間  
360万円まで  
投資可能**

ただし、生涯の保有  
限度額があります

NISA口座は原則1人1口座  
(NISA口座を開設する金融機関の変更は1年単位)

# 少額投資非課税制度 NISA

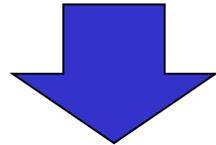
## NISA制度の概要

	つみたて投資枠	成長投資枠
対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託	上場株式・株式投資信託等※
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有限度額	1,800万円 (うち成長投資枠は1,200万円)	
口座開設期間	恒久	
非課税保有期間	無期限	

※ 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

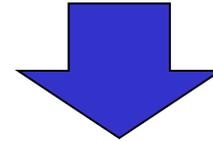
## つみたて投資枠の対象商品

ETF



証券会社

株式投資信託



証券会社

銀行等

長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託が対象

要件として例えば、以下のようなものがあります。

- 販売手数料はゼロ（ノーロード）
- 信託報酬は一定水準以下に限定
- 分配頻度が毎月でないこと

※対象商品は金融庁のホームページで調べられます



## 成長投資枠の対象商品

上場株式

ETF

REIT

株式投資信託

証券会社

証券会社

銀行等

※ 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は除外されます。

- 成長投資枠の対象となる国内籍の株式投資信託、ETF、REITは、投資信託協会のホームページで調べることができます。



## ETF (イー・ティー・エフ：上場投資信託) Exchange Traded Funds

- ◆ TOPIX (東証株価指数) や日経平均株価、金価格などの**指数**や**指標と連動**するように設定・運用される

※ 一部、連動対象となる指標が存在しないものもあります。

## REIT (リート：不動産投資信託) Real Estate Investment Trust

- ◆ 投資家から集めた資金で**不動産を保有**し、そこから生じる**賃料収入**や**売却益**などを**投資家に分配**する

どちらも

株式と同様に

- 証券取引所で取引 (上場) される
- 注文は証券会社を通じて価格や数量を指定して注文する

NISA口座は証券総合口座、投資信託口座などの  
取引口座開設が前提です

証券会社で  
証券総合口座を開設する

銀行等で  
投資信託口座を開設する

**NISA口座を開設**

上場株式、ETF、REITを購入する場合は、  
証券会社で証券総合口座を開設する必要があります。

# 確定拠出年金 (iDeCo)

# 確定拠出年金 (iDeCo)

公的年金に上乗せする**年金制度**

企業が導入する**企業型**と

個人が加入する**個人型 (iDeCo : イデコ)** がある

## 個人型 (iDeCo : イデコ)

企業型

企業年金

年金払い  
退職給付

国民年金  
基金

厚生年金

国民年金

3階

2階

1階

自営業者



会社員



公務員



専業主婦(夫)



# 確定拠出年金 (iDeCo)

## 確定拠出年金制度の概要

老  
齢  
給  
付  
金  
受  
け  
取  
り

運用益

掛金

※

積立期間

60歳

概要 1 : 企業・自分が拠出して積立て

概要 2 : 自分で金融商品を選んで運用します

概要 3 : 原則60歳以降に受け取れます

※ 受取る金額は、運用次第で変わります

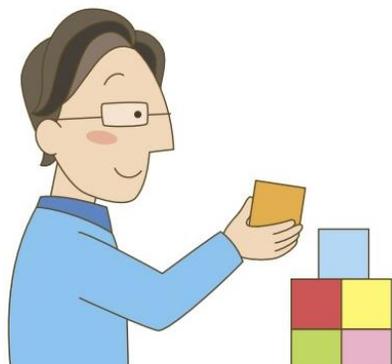
出典：国民年金基金連合会 iDeCo公式サイトの図を日本証券業協会が一部改編

月々支払うお金で金融商品を購入  
金融機関が提示する商品の中から自分で選択

元本確保型商品

預金

保険



貯めたい人向き

投資型商品

投資信託



ふやしたい人向き

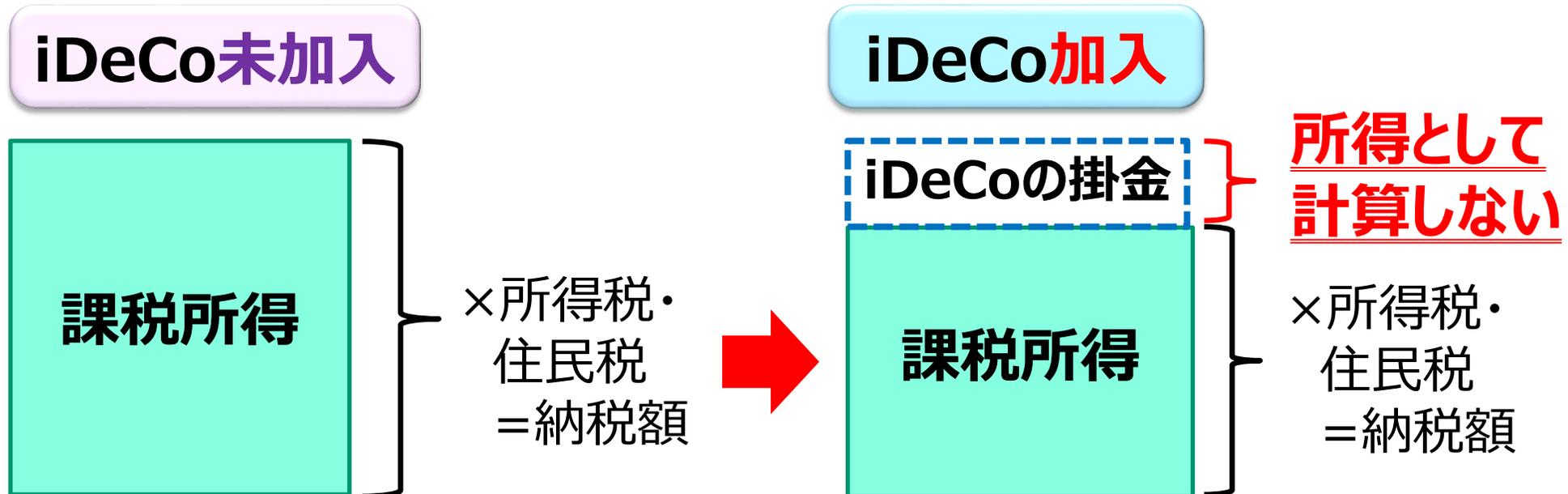
# 確定拠出年金 (iDeCo)

## iDeCoの税制優遇 – 拠出時

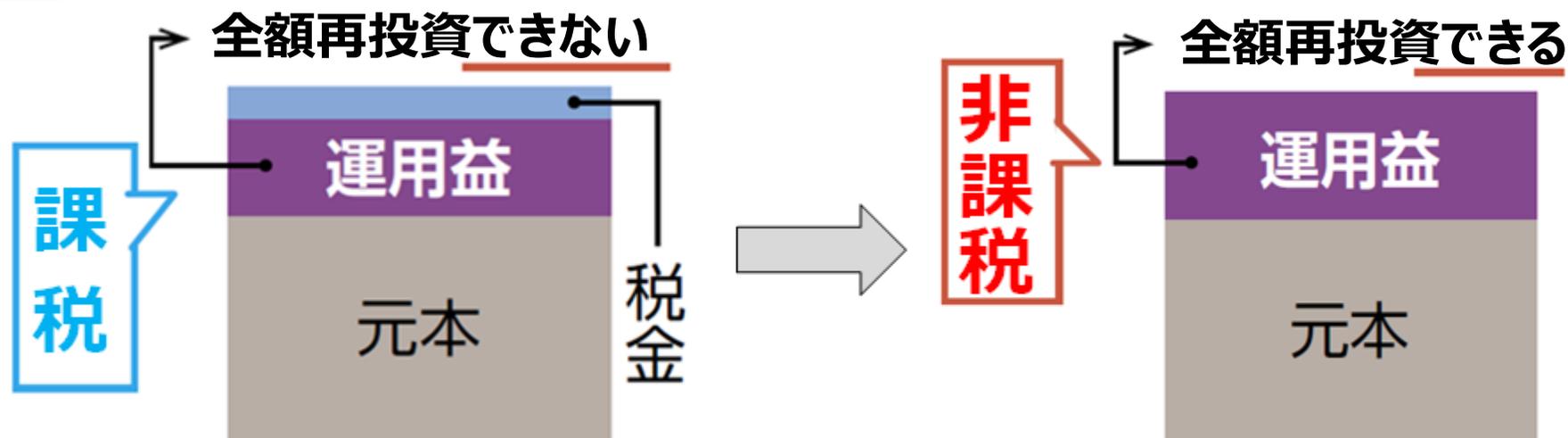
1

掛金全額が**所得控除の対象**となり、所得税、住民税が軽減されます

- ※ 給与所得のない専業主婦（夫）は対象外です（課税所得があることが前提）
- ※ 企業型の掛金は給与ではないため、所得税、住民税がかかりません。
- ※ 課税所得が減ると、地域によっては認可保育園の保育料が減る場合があります。



### 2 運用益も**非課税**で再投資！



3 受取り時には課税されますが、**手続きを行うことにより、「公的年金等控除」や「退職所得控除」の対象となる場合があります**

# 【参考】投資詐欺に気をつけよう 金融商品の正しい知識があれば

とう  
し  
10/4は  
証券投資の日



金融商品に対する正しい知識があれば、投資詐欺の被害を未然に防げる

ちよつとでも「あやしい」、「うますぎる」と思ったら……



ひとりで悩まず相談を！

## ・「消費者ホットライン」消費生活センター“188”

受付時間は、各自治体の相談窓口ごとに異なります。

消費者ホットラインが話中でつながらない場合は、国民生活センターの「平日バックアップ相談」（03-3446-1623）も利用できます。受付時間 10時～12時、13時～16時

## ・「株や社債をかたった投資詐欺」被害防止コールセンター

日本証券業協会 0120-344-999

受付時間 9:00～11:30、12:30～17:00

# 【参考】★もっと学びたい方へ★



とうし  
10/4は  
証券投資の日



JSDA

## 日本証券業協会

【基本から、きちんと知りたい人のための「投資の時間」】

★投資について、「1から」楽しく学べるコンテンツが盛りだくさんです♪



<https://www.jsda.or.jp/jikan/index.html>

ぼくも楽しみにしている  
メールマガジンもあるよ♪  
是非登録してね!



証券知識普及プロジェクト  
マスコットキャラクター  
「どうしくん」

証券知識を深めーる



## 金融経済教育推進会議

金融リテラシーに関するeラーニング講座  
「マネビタ～人生を豊かにするお金の知恵」  
を開講中。是非受講してみてください。

動画1本あたり10分～15分。スキマ時間にご覧いただけます。



<https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/e-learning/>

※金融経済教育推進会議は、我が国の金融経済教育に関する諸課題への取組みを審議することを目的として、2013年6月に設置。

本日はありがとうございました。  
アンケートへのご協力をお願いいたします。

以下のQRコードからご回答ください。



主催者名（会社名）欄には、  
以下の数字をご記入ください。

1834

主催者名（会社名） **必須**

1834

※「QRコード」は株式会社デンソーウェーブの登録商標です