

はじめに 2

マンガ「新しいNISAを使いたおして今度こそ『お金の不安』を解消しよう」 6

用語解説 8

## Part 1

### 新しいNISAは これからの資産運用の定番だ!



01 NISAって、そもそもどんなものですか? 18

02 新しいNISAはどこがよりお得になった? 24

03 NISAで「じぶん年金」をつくる年代別モデルケース 32

04 新しいNISAのデメリットも把握しておく 48

05 NISA口座はどうやってつくったらいいの? 54

マンガ「無期限で1人1800万円まで非課税で投資できる!」 16

Part 1 ふりかえり 60

## Part 2

### 「つみたて投資枠」では 世界の成長を取り込もう!



01 「つみたて投資枠」で投資できるのは投資信託だけ 64

02 米国か全世界の株式に投資する投資信託を選ぶ 70

- 03 インデックス型かつ分配金再投資型を選ぶ 80
- 04 自動積み立てで「ドルコスト平均法」をラクラク実践 88
- 05 いくらずつ、何銘柄に積み立てればいいのか? 94

マンガ『つみたて投資枠』では米国株か全世界株の投資信託がオススメ!」 62

Part 2 ふりかえり 96

### Part 3

「成長投資枠」では高配当株・増配株・ETFで「じぶん年金」をつくる!



- 01 高配当株と増配株で「じぶん年金」をつくろう! 100
- 02 「成長投資枠」で投資すべき高配当株・増配株の探し方 106
- 03 個別株ではなく「東証ETF」に投資する選択肢もある 128
- 04 「米国株投資タイプの東証ETF」で手軽に海外投資する 136
- 05 ETFではなく、投資信託を買うこともできるけど…… 142
- 06 「米国ETF」でさらなる資産成長を狙うのも手 146
- 07 成長株でハイリターンを狙うなら「米国株」を 154
- 08 「コア・サテライト戦略」で攻めと守りを組み合わせる 164

マンガ「自由な『成長投資枠』では『じぶん年金』をつくりつつ、値上がりも目指す!」 98

Part 3 ふりかえり 168

## Part 4

## 終わりよければすべてよし! 投資のキモは「出口戦略」



- 01 出口戦略は「絶対に負けられない戦い」 172
- 02 投資信託の取り崩しは出口戦略に向かない 174
- 03 もっとも実現しやすく、持続可能なのが「じぶん年金」 182
- 04 配当金の受け取り方法の設定を間違えないで!! 188
- 05 死後に残される資産はどうすればいい? 190

マンガ「長期投資のスタート段階から老後の『出口』についても意識しよう!」 170

Part 4 ふりかえり 194

**巻末付録** Q&A サクッとわかる! 新しいNISAのよくある疑問 196

おわりに 200

索引 202

### 【本書に掲載されている情報について】

- 本書の内容は、文中に別途記載がある情報以外は発行時の法制度、市況、サービス内容、社会情勢、アクセス状況等に基づいて記載されています。本書発行後、これらに変更されたり変化したりする場合がございますのでご注意ください。
- 投資は自己責任です。本書は資産運用に役立つ情報を提供する目的で編纂されていますが、実際の意思決定はご自身の責任において行われますようお願いいたします。本書の内容を参考にして投資した結果、損害が発生した場合であっても、出版社、著者、その他関係者は一切の責任を負いません。