

2024年の大改正に完全対応



新しい NISA

かんたん最強の
お金づくり

ファイナンシャルプランナー 横田健一
株式会社ウェルスペント代表



河出書房新社

新しいNISA^{ニーサ}をフル活用すれば 人生はすばらしく変わる！——はじめに

「新しいNISAを利用して、毎月2万円の『ほったらかし積立投資』を35年間つづければ、誰でも2,200万円くらいの財産をつくれます」といったら、あなたは信じますか？本書を読めば理解していただけると思いますが、これは決して絵空事^{えそらごと}ではありません。

断言しましょう。投資といっても、株価が上がりそうな銘柄を探しだし、安いときに買って高いときに売り抜ける、スマホで株価をチェックしつづけてタイミングを逃さない、そういったことはいっさいありません。

すべきことは「新しいNISA」の口座を開設し、1本の投資信託を選んで、積立投資を毎月つづけるだけ。あとは、**基本的にほったらかしでOK**です。しかも、その1本の商品も、本書で紹介している「**おすすめインデックスファンド6本**」の中から**選べばいい**のです。決して難しいことはありません。

NISA口座の開設や、商品選び、積立設定など、はじめての人にはとっつきにくいこ

ともあるでしょう。しかし、あなたのこれからの人生でいちばん若い日である、本書を手
に取っているまさに今日からNISAを始めていけば、先ほどのような2、200万円とい
うお金を手にできる可能性が高まるのです（前提Ⅱ世界株式インデックスファンドを対象
として利回り5%、毎月2万円、35年間、積立元本合計840万円）。

「投資信託とはいっても、けつきよくは株式投資なんですよ？」「元本割れることもある
んでしょ？」「ゼロ金利の時代に利回り5%なんてウソでしょ？」「35年先の時点で儲かっ
てるなんて断言できるの？」…など、疑いたくなる点があるかもしれません。

そんな不安を払拭はらいつくしていただくために、本書では「新しいNISA」についての説明に
くわえて、第6章では**〈なぜ投資信託を利用した株式への投資が儲かるのか〉〈利益を生み
だすおおもとは何なのか〉〈長期での投資であれば、リスクは限定的になる〉**など、実際の
リアルなデータを使って、くわしく説明しています。

「新しいNISA」を活用して資産形成するかどうかは、もちろんあなたの判断です。し
かし、その判断は本書を読んでからでも、決して遅くはありません。人生100年時代と
いわれ、定年退職となる60歳以降にすぎず時間は延びつづけています。「**新しいNISA**」

のある人生とない人生では、お金の面で大きく異なる可能性が高いのです。

「新しいNISA」は、利便性が飛躍的に高まったため、誰もが利用しやすくなりました。20〜30代の人が20〜40年など長期にわたって資産形成していく、子育てファミリーが教育費を準備するために利用する、50代以降から退職金などのまとまったお金で老後に備えていく……など、さまざまな活用プランが考えられます。

「新しいNISA」について、すぐにも理解したいという人は、第1章からお読みください。「そもそも投資って怪しいのでは？」と思われる人は、第6章からお読みいただき、その後に「新しいNISA」について理解を深めてもよいでしょう。

お金がすべてを解決する、なんてことはありません。ありませんが、ないよりはあったほうが、人生の選択肢が増え、不安や不満の少ない、より満たされた人生を送っていけるのではないのでしょうか。本書を手に「新しいNISA」をじょうずに使って、より幸せな人生を歩んでいくための一歩を踏みだしましょう！

ブローケ

新しいNISAで
すべてに満たされた人生を！

人生100年時代、お金を貯めるのは何のため？

「ファイナンシャル・ウェルビーイング」を目指そう 18

資産形成のためには、どんな投資をすべき？ 20

新しいNISAのある人生と、ない人生ではこんなに違う 22

ONE POINT 知識 つみたてNISAは、どんな人が利用？ 24

1章

新しいNISAの
「仕組み」を理解しよう！

そもそもNISAとは、どんな優遇制度？ 26

NISAを使うと税金がどのくらい得になる？ 28

現行のNISAは、どんな制度なの？ 30

現行のNISAと新しいNISA、異なる4つのポイントは？ 32

2章

新しいNISAの「賢い使い方」を知る！

新しいNISAを利用する現実的な金額・期間とは？ 60
最初は毎月1,000円の積立からNISAで投資デビュー！ 62

新しいNISAって、どのような仕組みなの？ 34

新しいNISAは、どんな人が利用できるの？ 36

新しいNISAの「恒久・無期限」の意味とは？ 38

新しいNISAの2つの枠「つみたて投資枠」「成長投資枠」とは？ 40

「つみたて投資枠」では、どんな商品に投資できる？ 42

「成長投資枠」では、どんな商品が対象外になる？ 44

非課税保有限度額が「簿価で1,800万円」って？ 46

まとまったお金が要るときは途中で換金できる？ 48

換金するなら「つみたて投資枠」「成長投資枠」のどちらから？ 50

新しいNISAでも注意すべきは「損益通算」や「繰越控除」！ 52

現行のNISAはいつまで？ 新しいNISAはいつから？ 54

2023年は新しいNISAのスタートを待つべき？ 56

ONE POINT 知庫 新しいNISAについてのおすすめサイト 58



3章

「世代・家族構成」別 新しいNISAの活用法!!

「つみたて投資枠」と「成長投資枠」、どう使い分ける? 64

「つみたて投資枠」のおすすめ活用法とは? 66

「成長投資枠」は、どんなときに利用する? 68

新しいNISAで投資すべき「投資信託」厳選6本とは? 70

個別株、アクティブファンドなどに分散投資しなくていい? 72

新しいNISAの損益の状況は年に1〜2回チェックで十分 74

特定口座の持ち分は売却し、新しいNISAに移すべき? 76

売却して新しいNISAで買い直すなら一括か? 積立か? 78

つみたてNISAで持っている分は、いつ売却するといい? 80

一般NISAで持っている分は、いつ売却するといい? 82

OPENPOINT 知照 半分以上のアクティブファンドはインデックス未満のパフォーマンス? 84

世代・家族構成によって、さまざまなお金が必要になる 86

【新しいNISA活用法】新社会人〜30代くらいのシングル 88

【新しいNISA活用法】子育て夫婦⇨大学の学費を18年で準備 90

【新しいNISA活用法】子育て夫婦⇨中学受験を想定 92



4章

新しいNISAの利用はこの「金融機関」がいい！

【新しいNISA活用法】50〜60代の人、まとまった資金がある人 94

ONE POINT 加算 投資やお金の基礎を学べる無料コンテンツ 96

新しいNISAの利用、どんな手続きをする？ 98

口座の開設からNISAで投資を開始するまで 100

資産形成で利用する金融機関を選ぶポイント 102

新しいNISAでおすすめの金融機関は「〇〇」と「〇〇」 104

新しいNISAで金融機関を変更するには？ 106

ONE POINT 加算 海外移住すると新しいNISAは使えなくなる？ 108

5章

新しいNISAとiDeCo、 こう「使い分ける」のが正解！

そもそもiDeCoとはどんな優遇制度？ 110

iDeCoなら100万円以上も税金がトクに?! 112

新しいNISAは何にでも、iDeCoは老後資金が基本 114



6章

新しいNISAで資産づくり、これが「投資の王道」だよねー

- 新しいNISAとiDeCo、手続きはどっちが簡単？ 116
- 新しいNISAとiDeCo、どちらを利用すべき？ 118
- 新しいNISAを優先すべき人、iDeCoを優先すべき人 120
- ONE POINT 知識** iDeCoの「拠出限度額」とは？ 122

- 株式への投資、成功する秘訣はなに？ 124
- 株式会社が儲ける仕組みと、国内総生産「GDP」とは 126
- GDPは家計（個人・企業（株主）・国）に分配される 128
- いい株を探すのではなく「すべてを買う」という発想で 130
- 「MSCI ACWI」は代表的な世界株式インデックス 132
- 「MSCI ACWI」の構成銘柄上位10社は有名企業ばかり 134
- 投資信託におけるインデックスファンドとアクティブファンドとは 136
- 資産形成なら世界を対象にするインデックスファンド1本でOK 138
- 日本や海外の株式・債券は、どのくらいの利回り？ 140
- 資産形成の投資では「長期・分散・低コスト」が重要 142
- 長期の資産形成では「ほったらかし」がいいわけ？ 144

