

今日からすぐに使いこなせる!

2024年  
新制度  
対応版

# NISA & iDeCo 完全ガイド

楽天証券経済研究所ファンドアナリスト

篠田尚子

手続きなどの  
キホン知識

+

オススメ  
商品10本

+

商品のベストな  
組み合わせ方

いちばん賢いお金の運用法が

この1冊で

すべてわかる!!

特別  
付録

運用の結果を  
自動算出できる  
エクセルシート付



## 序章 いよいよ、NISAとiDeCo全入時代に突入！

はじめに 3

・年金問題にコロナ問題——。私たちのお金は本当に大丈夫？ 12

・NISAとiDeCoは世界的な流れ 14

・NISAとiDeCoって、本当に危なくないの？ 20

・何年で、どれくらいお金が増えれば資産運用は成功？ 25

・「新NISA」開始にあたってすでにNISAを始めている人はどうすればいい？ 29



## 第1章 これだけ！ NISAとiDeCoのキホン

iDeCoのキホン① 確定拠出年金は「個人型」と「企業型」の2種類 34

iDeCoのキホン② iDeCo最大のメリットは「3段階の節税」！ 40

iDeCoのキホン③ iDeCoは「元本変動型」と「元本確保型」の2種類 45

iDeCoのキホン④ 関係機関と手続き 47

iDeCoのキホン⑤ 「口座管理手数料」が0円の金融機関を選ぶ！ 50

NISAのキホン① NISAは3つある 54

NISAのキホン② 「新NISA」3つのポイント 56



## 第2章

### 「積み立て投資」のキホン 必ずおさえておきたい「投資信託」と

- 投資信託のキホン① NISAとiDeCoで買える商品はあらかじめ絞り込まれている 76
- 投資信託のキホン② 「インデックス型」と「アクティブ型」の違い 78
- 投資信託のキホン③ 投資信託の「コスト」の正しい見分け方 81
- 投資信託のキホン④ S&P500＝最強説」の落とし穴 86
- 投資信託のキホン⑤ 「インデックス型」はけっして万能ではない！ 89
- 投資信託のキホン⑥ 「アクティブ型」はリスクが高くて危ない！って本当？ 93
- 積み立て投資のキホン① iDeCoとNISAは積み立て投資が前提 96
- 積み立て投資のキホン② 「積み立てなら、どんな商品を選んでよい」は間違い！ 99
- 積み立て投資のキホン③ 「リスクの軽減」は積み立てだけでは足りない 104
- NISAのキホン③ 「新NISA」の最大利用可能額は1800万円 61
- NISAのキホン④ 「新NISA」では長期投資に向かない投資信託は対象外 64
- NISAのキホン⑤ 「新NISA」タイプ別オススメ！活用法 66
- NISAのキホン⑥ 「新NISA」開始前にやっておくべき3つのこと 70
- NISAとiDeCoのオススメの使い分け方 72



### 第3章

## ズバリ！ プロが太鼓判をおす「投資信託」はコレ！

- 商品選びのポイント① iDeCoの商品選びは迷ったら「全世界株式」<sup>108</sup>
- 商品選びのポイント② NISAも、迷ったら最初は「インデックス型」でOK
- 商品選びのポイント③ NGな商品の組み合わせ方<sup>113</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託① 楽天・全世界株式インデックス・ファンド<sup>116</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託② 楽天・全米株式インデックス・ファンド<sup>118</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託③ 野村インデックスファンド・米国株式配当貴族<sup>120</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託④ ラッセル・インベストメント外国株式ファンド<sup>122</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託⑤ 農林中金パートナーズ〈長期厳選投資 おおぶね<sup>124</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託⑥ 年金積立Jグロース<sup>126</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託⑦ 大和住銀OC国内株式ファンド<sup>128</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託⑧ One国内株オーブ<sup>130</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託⑨ セゾン・グローバルバランスファンド<sup>132</sup>
- プロが太鼓判をおす投資信託⑩ たわらノーロード 最適化バランス(成長型)<sup>134</sup>
- ・ケース別投資信託のオスズの組み合わせ方<sup>136</sup>
- 商品選びのポイント④ 「安い」という理由だけで投資信託を購入するのは

NG!

140



## 第4章 NISAとiDeCoを120%使いこなす方法

- アフターフォロー① 商品の「成績」を正しく判断する方法 143
- アフターフォロー② 「期間リターン」と「年率リターン」の違い 147
- アフターフォロー③ 「購入した商品」の状況確認は「年一回」でOK 152
- アフターフォロー④ 「為替リスク」は過度に気にしない 156

iDeCoの120%活用法① 月ごとに「拠出額」を変える 160

iDeCoの120%活用法② 「マッチング拠出」で拠出額を増やす 170

NISAの120%活用法① 「単元未満株」でリスクヘッジしながら株式投資をする 175

NISAの120%活用法② 「株式分割」を発表した企業に注目する 178

NISAの120%活用法③ ジュニアNISA終了後も「子ども名義」の口座はつくれる 181

## 【特別付録】無料特典の使い方