

# 新NISA

## 始め方〜終わり方

### 完全ガイド

お金・時間・心に余裕を



必要な知識を  
完全網羅



アラサー夫婦  
NISA体験談付き



解説ページ  
140P



はじめに

# お金・時間・心の余裕を持って 自分らしく生きる

私たちが31歳でセミリタイアできたのは  
2018年にNISAを始めたことがきっかけです

NISAで人生変わったと言っても過言では  
ありません

新NISAをちゃんと活用すれば  
教育費や老後資金だけでなく  
セミリタイアも十分可能です

それくらいの神制度です

うまく活用していきましょう

# 自己紹介

書籍発売中

高配当株投資とインデックス投資を  
メインに資産形成

借金600万円浪費家夫婦が  
現在、沖縄でセミリタイア生活中🌴

縛られた生き方・働き方から早く抜け出したいあなたへ！

借金600万円から  
7年で資産**4000**万円を達成した

アラサー夫婦の  
**ゆるる早  
セミリタイア**

インデックス投資 & 高配当株投資 の  
二刀流だから今も未来もお金に困らない

新NISA投資戦略も充実

YouTube登録者数  
**10万人**  
沖縄在住アラサー夫婦  
初のノウハウ公開！

誰でもできることを  
フツーにした結果  
32歳で資産  
4000万円突破！

収入を少し上げる  
無駄遣いしない  
投資し続ける

やったことは  
この3つだけ！

夫 33歳 元理学療法士

妻 32歳 元アパレル販売員

## Ⅰ 大前提

新NISAをする必要があるのか

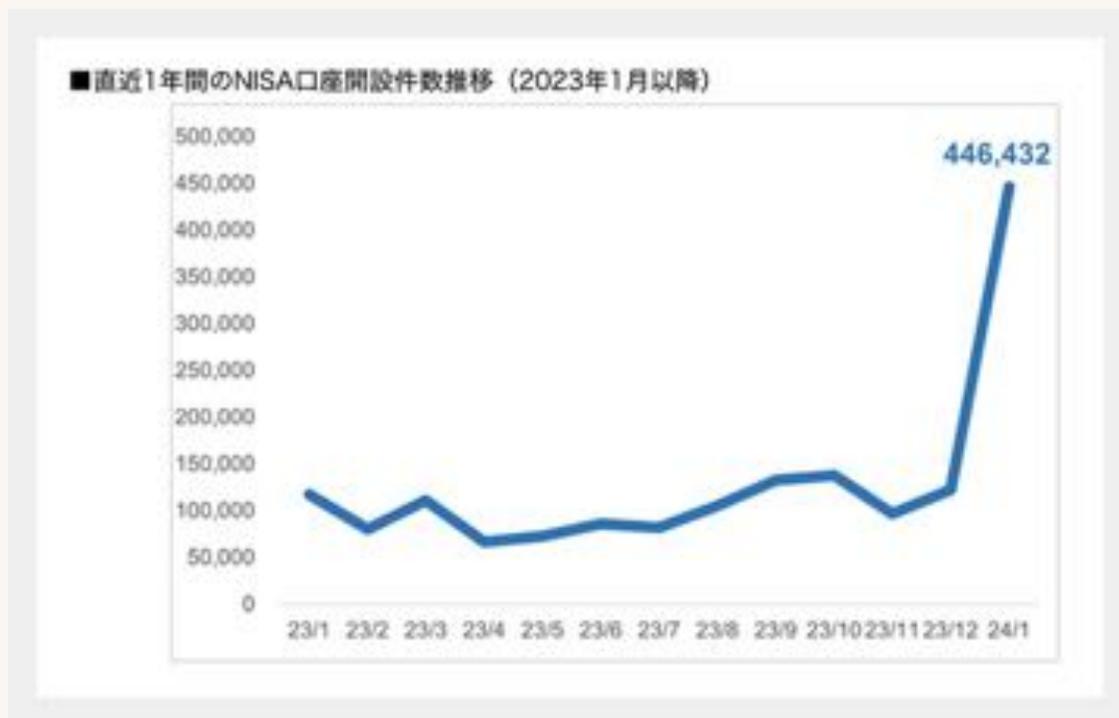
# NISA始める人が増えてる



出典：日本証券業協会

昨年時点で**1356万**口座  
開設されてる

# 今年は過去一の増加数



2024年に入り  
急増してる！

出典：SBI証券

特に20～30代の  
利用者が増えてる！



国が投資を推進してる



資産運用立国の実現に向け 具体的な政策プラン公表 政府

2023年12月13日 22時28分

資産運用立国に向けて  
NISA制度の拡充をした！

# 投資しやすい環境になった

- ✓ 100円から始められる
- ✓ スマホで売買できる
- ✓ 低コストの商品が増えた
- ✓ 投資情報が得やすくなった



昔は電話で売買注文してた。  
考えられないよね...



# NISA利用者増加の要因

## 日本の将来への不安



少子高齢化



物価上昇



増税・保険料増加



年金減少



実質賃金の減少

今のままでは経済的に困窮すると実感する人が増えた

# 2025年問題が間近に



出典：ヨミドクター

75歳以上の人口が  
5人に1人に



医療・介護費が増えて  
財政が圧迫



増税・保険料アップ

手取りが減って増々お金がなくなる

# 貯蓄から投資へ

自分だけでなくお金にも働いて  
もらわないと厳しい時代



昔は貯金だけでもなんとかかいけた。  
定期預金の金利も高く、**寿命も短かった。**



# 人生100年時代へ

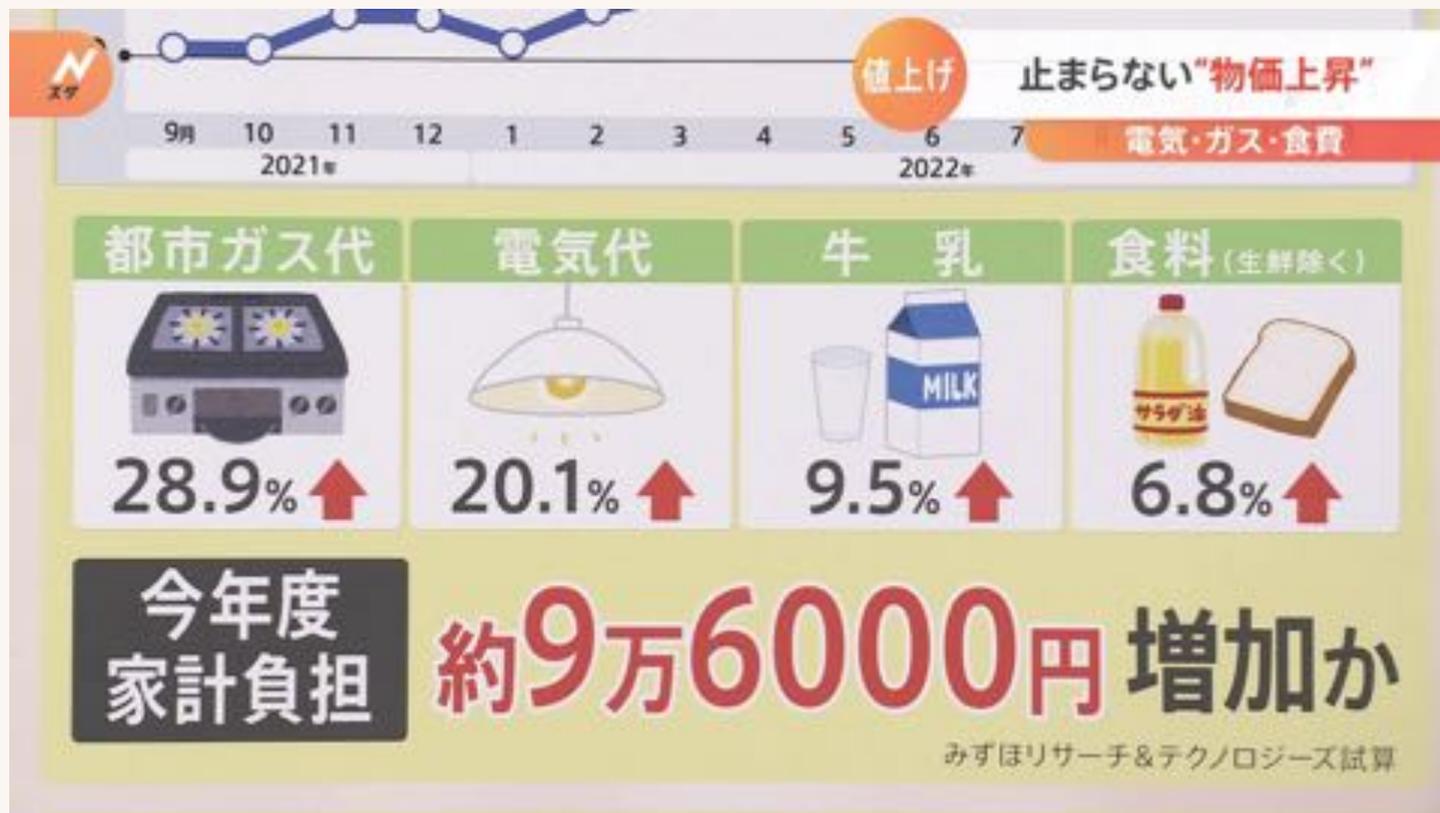
## 低収入の老後期間が伸びた



年金と貯金の取り崩しだけでは  
足りなくなる...

加えて...

## 円安 & 物価上昇



ただでさえ年金は減るのに  
物価が上がるときついよね。。。

# 新NISAをすべき理由

労働だけでは用意しきれない  
老後資金や教育費を準備するため！



今の生活を維持するためにも  
投資が必要な時代

うまく活用できれば...

# セミリタイアやFIREも可能！



人生逃げ切るための投資ではなく  
より豊かにするための手段になる👏👏

# | 新NISA始め方・終わり方ガイド

01. 新NISAとは

05. NG行動6選

02. 始め方3ステップ

06. よくある質問25選

03. 事前準備5選

07. 特典：NISA体験談

04. 積立シミュレーション  
& 出口戦略

# 01.新NISA制度とは



使わな損な  
神制度やで！

# 新NISAとは

## 国が用意したお得な制度



金融庁  
Financial Services Agency

TOP NISAについて もっとくわしく シミュレーター ライブラリー

検索

### 少額投資非課税制度 —NISA—

少額からの投資が可能なNISA（少額投資非課税制度）は、これから資産形成を始める人にも始めやすい制度です。まずはNISAを知ることからスタートしましょう。

[NISAを知る](#)

引用 金融庁HP

2014年にNISAは始まり、2024年から新しくなった

# 新NISA最大のメリット

NISAの利益は非課税  
(税金がかからない)

通常

20%かかる

NISA

0%

(国内課税のみ)

例えば

100万円投資して、200万円に増えた場合

**通常**

**手取り 180万円**

(利益100万円の20%→20万円税金)

**NISA**

**手取り 200万円**

# 新NISA制度

	つみたて投資枠 <small>併用可</small>	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限化	無期限化
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円 <small>※簿記投資方式で管理 (売却すれば時の再活用が可能)</small>	
口座開設期間	恒久化	恒久化
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託 <small>(金融庁の基準を満たした投資信託に限定)</small>	上場株式・投資信託等 <small>(1) 普通・監督風評2倍比期間20年未満、 毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引 を伴った一定の投資信託等を除外)</small>
対象年齢	18歳以上	18歳以上

引用 新NISA制度の概要  
(金融庁のリーフレットより)

## 新NISAの中に2つの投資枠がある

## 特徴①

# 2つ枠がある

つみたて投資枠  
年間120万円

+

成長投資枠  
年間240万円

どちらの枠も併用可能！  
年間360万円投資できる。



## 特徴②

**生涯1,800万円まで投資可能**

＼ 枠によって上限が異なる /

つみたて投資枠：1,800万円

成長投資枠：1,200万円

**夫婦なら3,600万円！**

これだけで資産形成できる。



## 特徴③

ずっと運用できる

非課税保有期間が  
無期限化

死ぬまで運用できる

つみたてNISAは20年、一般NISAは5年  
だったのが恒久化された

## 特徴④

# 枠によって投資対象が異なる

つみたて投資枠  
年間120万円

投資信託のみ

成長投資枠  
年間240万円

投資信託  
ETF  
個別株

高配当株は  
成長投資枠で購入可能

# 投資対象

## 対象となる金融商品

株式投資信託  
国内株  
外国株  
国内ETF  
海外ETF  
ETN( 上場投資証券 )  
国内REIT(J-REIT)  
海外REIT  
新株予約権付社債(ワラント債)

## 対象とならない金融商品

非上場株式  
預貯金  
債券  
公社債投資信託  
MMF・MRF  
eワラント  
上場株価指数先物  
FX(外国為替証拠金取引)  
金・プラチナ 等

引用 <https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/nisa/knowledge/index.html>

# FXや生債券は対象外

## 補足①

# 最短5年で枠を使い切れる

年間360万円  
投資可能

$$\times 5\text{年間} = 1,800\text{万円}$$

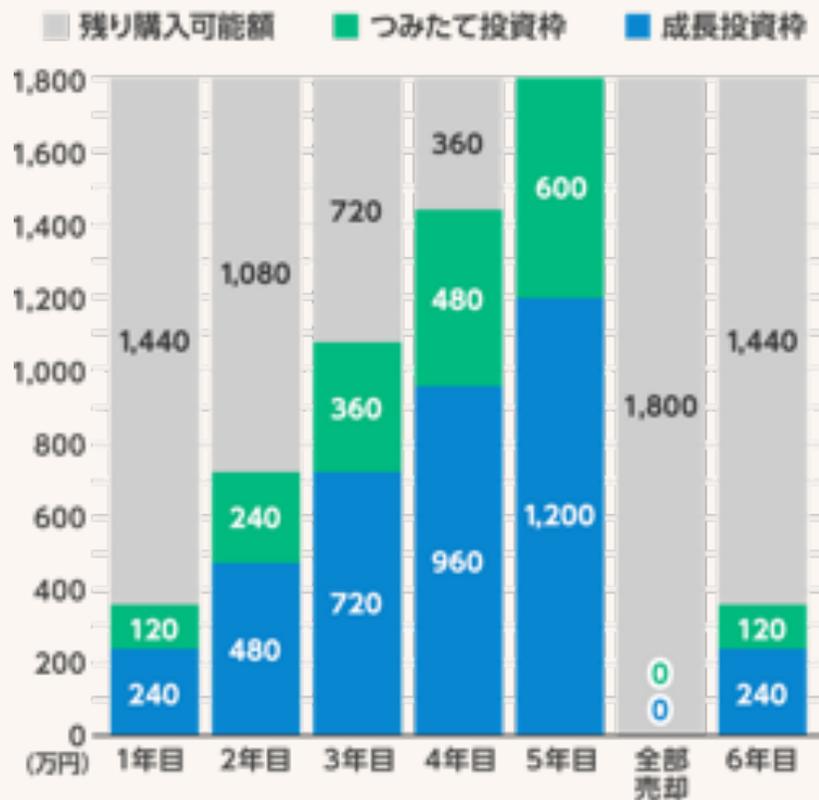
もちろんゆっくり10~30年  
かけて埋めてもOK!



## 補足②

# 売却しても非課税枠は翌年復活する

新NISA非課税枠活用の仕組み



引用 楽天証券

必要な時に売却しても  
また追加投資できる

教育費や住宅購入費にも  
随時使いやすいね！



# おまけ

NISAは**イギリスのISAがモデル**になってる

イギリスのISA : Individual Savings Account



**日本でも新NISAミリオネアが誕生しそう！**

## 02. 始め方3ステップ



誰でもできるから  
安心してね！

# 3ステップ

／ たったこれだけ ／

①証券会社を選ぶ



②NISAを開設する



③投資する



実際やってみると難しくないよ

## ①証券会社を選ぶ

# ネット証券 がおすすめ

- ✓ 優良な商品が豊富
- ✓ 手数料が安い
- ✓ ポイントが貯まりやすい
- ✓ 変な勧誘がない

銀行を使ってる方は  
乗り換えも検討しよう！



# ①証券会社を選ぶ

＼この2つがおすすめ／

**Rakuten**  
**楽天証券**

**NISAやるなら!**  
**SBI証券**

業界TOPクラスのネット証券

# ① 証券会社を選ぶ



Rakuten  
楽天証券

- 楽天のポイントが貯まりやすい
- 画面が見やすい
- 操作がしやすい
- 毎月積立最大15万円分ポイント貯まる
- 楽天経済圏との相性がいい



NISAやるなら!  
SBI証券

- 経営が安定してる
- OliveでVポイントが貯まりやすい
- クレカ積立でポイントが貯まる
- 低コストの高配当株ファンドが豊富
- 1株投資がしやすい

# ①証券会社を選ぶ

**Rakuten**  
**楽天証券**



楽天経済圏の人  
積立投資だけしたい人

**NISAやるなら!**  
**SBI証券**



高配当株やりたい人  
(いい商品がある)

アラサー夫婦のおすすめ

／悩むならSBIが無難／

NISAやるなら！  
SBI証券



経営も安定してて  
サービスが毎年  
良くなってる👏👏

# 3ステップ

＼いよいよNISAデビュー／

①証券会社を選ぶ



②NISAを開設する



③投資する

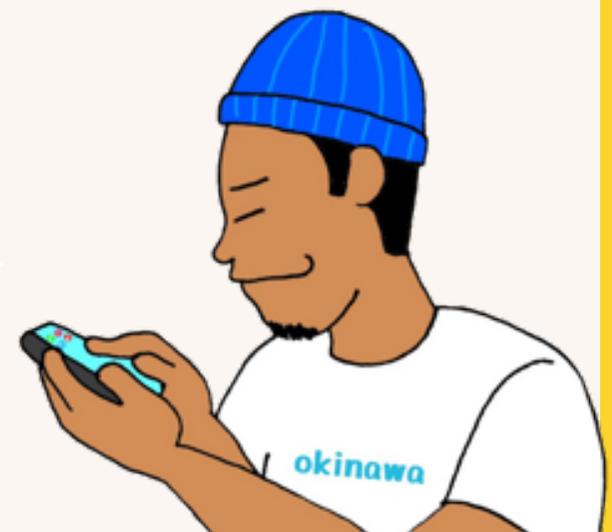


最短5分で口座開設できるよ！

## ②NISAを開設する

NISA口座はスマホで  
**最短5分**で申し込みできる！

申込後は審査に1週間ほど  
待てばOK！



## ②NISAを開設する

### 原則

NISA口座は**1つの証券会社**  
でしか利用できない

1年ごとに乗り換えはできるけど

**基本的には1つの証券会社を長く使おう！**



## ②NISAを開設する

口座開設マニュアルをプレゼント🎁



無料でGET



無料でGET



タップするとガイドの画面に移るよ！

# 3ステップ

／いよいよ実践へ／

①証券会社を選ぶ



②NISAを開設する



③投資する



具体的に銘柄を選んでいこう！

### ③投資する

# 最初は投資信託の積立 がおすすめ



- ✓ 100円から可能
- ✓ 簡単に分散投資できる
- ✓ クレジットカード積立で  
ポイント還元

# 投資信託とは

投資信託1つで  
500~3000銘柄に分散できる



# 投資信託の選び方①

＼この3つは要チェック／

- ✓ **低コストである**  
(信託報酬0.2%以下が目安)



- ✓ **純資産総額が大きい**  
(100億円以上が目安)



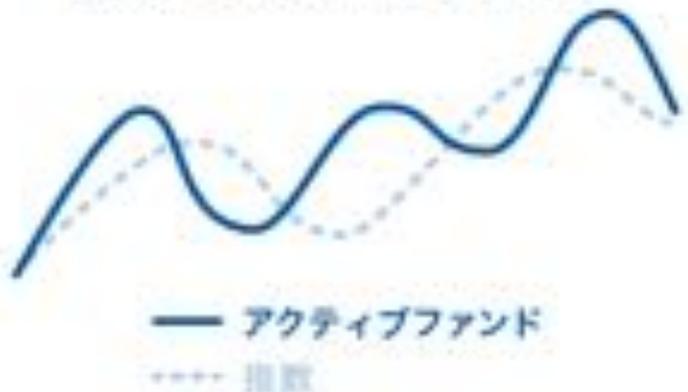
- ✓ **長期的な成長が見込める地域**  
(経済・GDPの成長、人口増加、イノベーション)

# 投資信託の選び方②

＼おすすめはインデックスファンド／

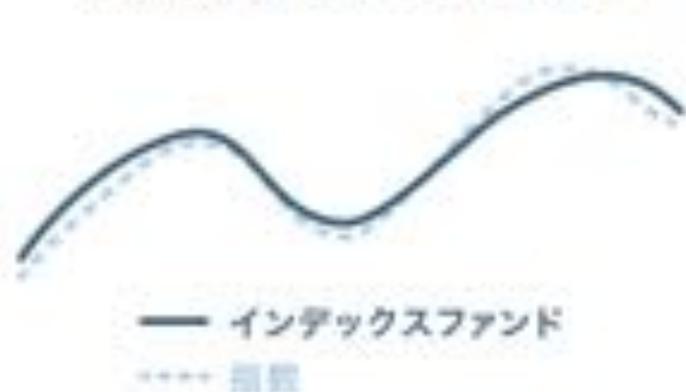
## インデックスファンド

指数を上回ることを目指す



## アクティブファンド

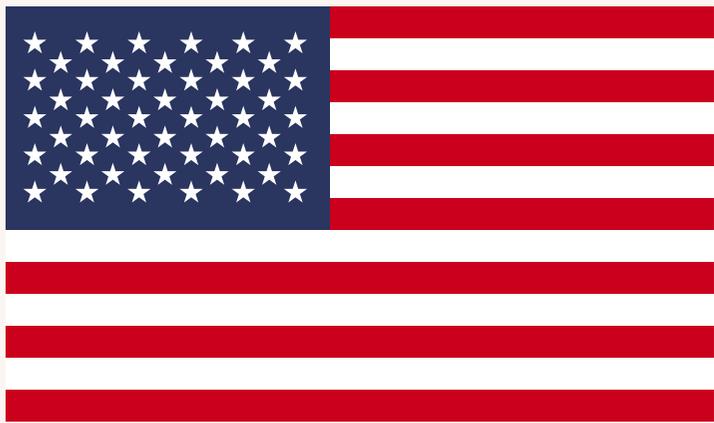
指数に連動することを旨とする



長期的には9割のアクティブファンドが  
インデックスファンドに劣る

# おすすめの投資先は2種類

## 米国株



SBI・V・S&P500インデックスファンド

楽天・S&P500インデックスファンド

SBI・V・全米株式インデックスファンド

## 全世界株



eMAXISlim全世界株式(オール・カントリー)

SBI・V・全世界株式インデックスファンド

楽天・オールカントリー株式インデックスファンド

# 過去平均リターン

\過去30年の平均リターン/



年率9%



年率7%



かなり高いリターン！

少なくとも4～5%は狙えそう。

# 直近のリターン



直近では**米国株**のリターンが高い

ただし...



引用 ファイナンシャルスター

**米国株にも死の時代があった！**  
この時期は新興国株が良かった。

# 選び方

米国株の成長を  
信じる方



米国株

米国以外の成長も  
期待する人



全世界株

# 選び方

迷う方は...  
両方に投資するのもあり！

例.月3万円投資する場合

1.5万円



+

1.5万円



僕も両方に  
投資してる！



# 積立設定方法

＼積立設定ガイド🎁／



無料でGET



無料でGET



タップするとガイドの画面に移るよ！

# おまけ

## 全世界株でも6割は米国株



全世界株でも米国株の  
恩恵を受けられる！

eMAXIS Slim全世界株の中身

## おまけ②

# 全世界株でも**47カ国**

先進国・地域	(23ヶ国・地域)
アメリカ	オーストラリア
日本	ドイツ
イギリス	フランス
カナダ	イタリア
ブラジル	スペイン
インド	オランダ
スイス	韓国
台湾	シンガポール
香港	ニュージーランド
韓国	オーストラリア
台湾	ニュージーランド

新興国・地域	(24ヶ国・地域)
中国	インド
インド	ブラジル
ロシア	インドネシア
韓国	タイ
インドネシア	フィリピン
タイ	マレーシア
マレーシア	インドネシア
インドネシア	インド
インド	中国
中国	インド
インド	中国

190カ国ある中でも  
投資先は意外と少ない

eMAXIS Slim全世界株の中身

# 03.事前準備



準備をすれば  
大失敗は避けられる！

# 事前準備リスト



- ✓ 生活防衛費の確保
- ✓ 毎月いくら貯金できてるか把握
- ✓ 貯金のうちいくら投資するか
- ✓ クレジットカードの準備
- ✓ 資産計画・ライフプランの作成

# 生活防衛費の確保

万が一、働けなくなった時に備えるお金



目安

毎月の生活費

3ヶ月～1年半分



お子さんがいるご家庭は  
多めにしておこう！

# 家計の把握

毎月いくら黒字になっているか把握する

おすすめ

黒字分から投資する

毎月5万円黒字の場合

2.5万円貯金+2.5万円投資する

リスクを抑えながら投資できる



最低でも収入の1割は貯金しよう！

# クレジットカードの準備

投資信託の積立でポイント還元が受けられる

**Rakuten**  
楽天証券

**NISAやるなら!**  
**SBI証券**

楽天カード  
0.5%還元  
年会費無料



三井住友カードNL  
0.5%還元  
年会費無料

\*年間10万円のカード利用必要



貯めたポイントでも投資信託や株が買える！

# 資産計画・ライフプランの作成

いくら積立したら何歳時点でどれくらいの資産になるか  
シミュレーションしておく

金額の単位：万円	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
西暦	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
経過年数	16年後	17年後	18年後	19年後	20年後	21年後	22年後
本人の年齢	49	50	51	52	53	54	55
妻の年齢	46	47	48	49	50	51	52
子どもの年齢	18	19	20	21	22	23	24
ライフイベント		子ども 大学進学				子ども就職 費増大	
本人の収入	600	600	650	650	650	650	650
妻の収入	100	100	100	100	100		
その他収入	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	700	700	750	750	750	650	650
通常生活費	400	400	400	400	400	350	350
住居	150	150	150	150	150	150	150
保健医療	12	12	12	12	12	12	12
教育費	120	200	200	200	200	50	0
その他	100	120	120	120	120	120	120
支出合計	782	882	882	882	882	682	632
年間収支	△82	△182	△132	△132	△132	△32	18
金融資産（残高）	28	△154	△286	△418	△550	△582	△564

ライフプラン表

ここで無料で  
作ってもらったよ！

TAP



人生100年時代。  
資産計画は必須！



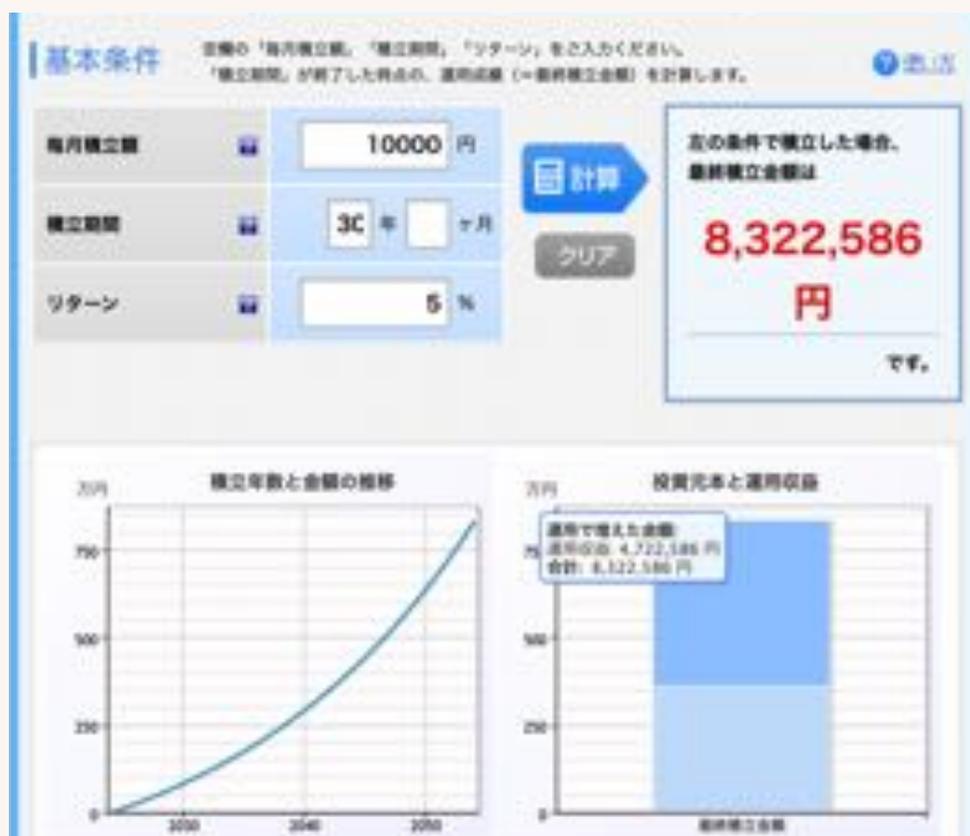
# 04.新NISAシミュレーション &出口戦略



10年20年後のイメージを  
しておこう！

# 月1万円積立した場合

＼少額でも意味ある／



引用 楽天証券

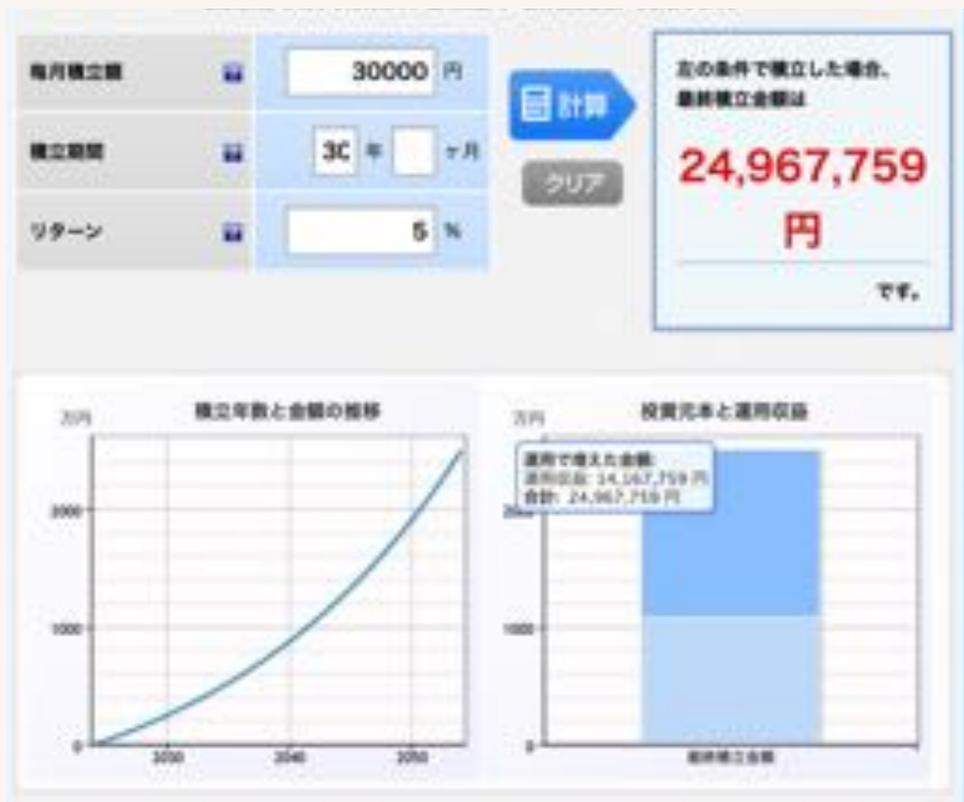
投資額 360万円  
含み益 472万円  
合計 832万円

年率5%と過去平均リターンよりも低めに設定してる。



# 月3万円の場合

＼目指したい金額／



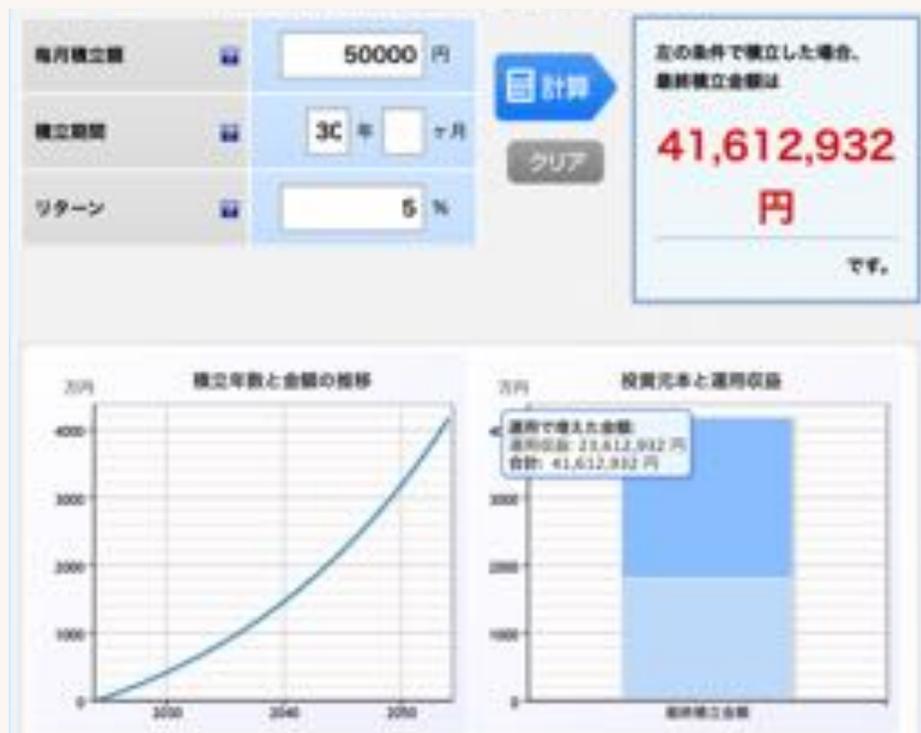
投資額 1,080万円  
含み益 1,416万円  
合計 2,496万円

引用 楽天証券

老後2000万円問題はクリア

# 月5万円の場合

＼超優秀／



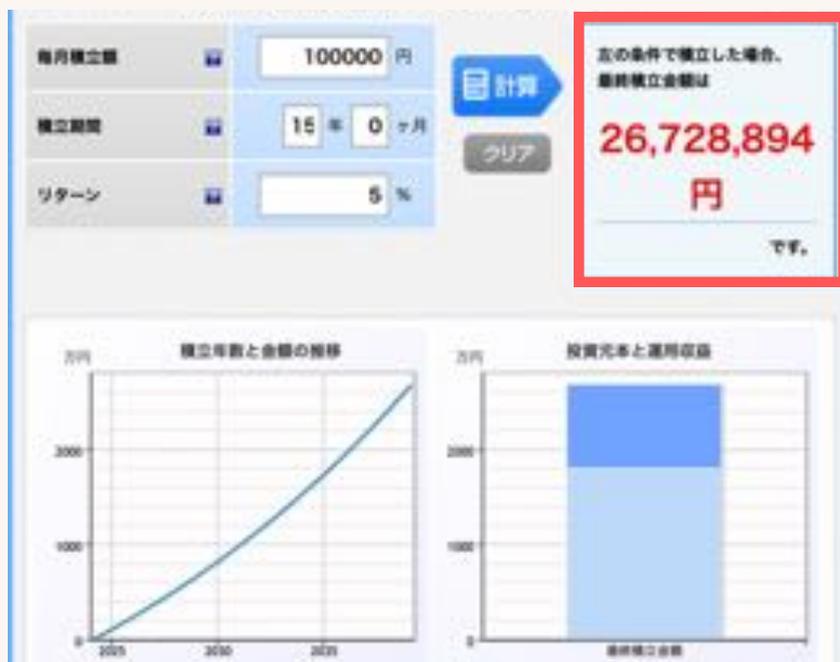
投資額 1,800万円  
含み益 2,361万円  
合計 4,161万円

引用 楽天証券

かなり余裕を持って暮らせる！

# 月10万円の場合

## ＼準富裕層の仲間入り／



15年で非課税枠1800万円入金完了

積立は辞めて運用だけ続ける！

投資額 1,800万円

含み益 3,847万円

合計 5,647万円

# 積立金額別シミュレーション表

毎月の積立金額	入金完了年数	1年目	5年目	10年目	15年目	20年目	25年目	30年目	35年目	40年目	45年目	50年目
30	5	360	2,040	2,618	3,360	4,312	5,534	7,102	9,114	11,697	15,011	19,265
25	6	300	1,700	2,567	3,295	4,211	5,404	6,935	8,900	11,422	14,659	18,812
20	7.5	240	1,360	2,467	3,167	4,064	5,200	6,720	8,625	11,024	14,147	18,156
15	10	150	1,020	2,329	2,977	3,851	4,943	6,344	8,141	10,448	13,409	17,138
10	15	<b>180</b>	680	1,553	2,673	3,430	4,402	5,650	7,251	9,305	11,942	15,326
5	30	70	340	776	1,336	2,055	2,978	4,162	5,340	6,853	8,795	11,287
3	50	36	196	466	802	1,233	1,786	2,497	3,408	4,578	6,079	8,006

年利5%で積立運用した場合

非課税枠1800万円投資完了した後は、追加投資せず運用だけ続ける



自分の場合はどれくらい目指せる  
かイメージしておこう！

# 出口戦略

Q.いつ売却したらいいの？

A.基本的には必要になった時に  
必要な分だけ売却する



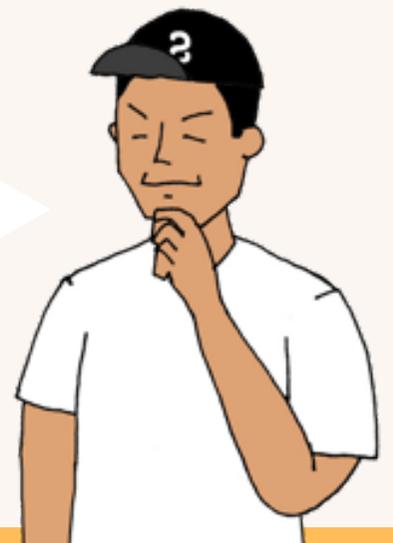
大学の入学費用・住宅購入の頭金など  
現金では足りない際に売却すればOK！

定期的に取り崩して生活費にする場合

## 4%ルールを活用する

運用してる米国株(S&P500など)を4%ずつ毎年売却しても、**30年以上資産が尽きない**データがある

運用してる米国株が3000万円ならその4%の120万円は毎年使っても資産が尽きない！  
というイメージ。



# 老後の生活費にする場合



例 65歳 資産4000万円  
毎月15万円取り崩す場合



年率3%なら101歳  
年率5%なら120歳以上  
資産が尽きない

# セミリタイアする場合



例 45歳 資産3000万円  
毎月10万円取り崩す場合



年率3%なら90歳  
年率5%なら120歳以上  
資産が尽きない

# 資産を長持ちさせるコツ①

## 暴落時の取り崩しを少なくする



株価下落時に売却すると加速度的に資産が減る

暴落時は3%や2%に減らすとGOOD

## 資産を長持ちさせるコツ②

生活防衛費を厚めに確保しておく



**暴落時は株を売却せずに済むように  
あらかじめ現金を多めに準備しておく。**

## 資産を長持ちさせるコツ③

暴落時だけ少し生活費を抑える



少し意識することで、取り崩す  
金額を抑えられればOK

暴落の影響を抑えたい方へ

## 配当金を目的とした高配当株投資



株価は最大50%ほど暴落しますが  
配当金は株価ほど影響を受けません。  
なんなら暴落時も配当金を増やして  
いる企業もあります。

どんな時も安定した収入を確保したい方は  
高配当株投資もおすすめです！

# 05.NG行動



これだけは避ければ  
成功に近づく！

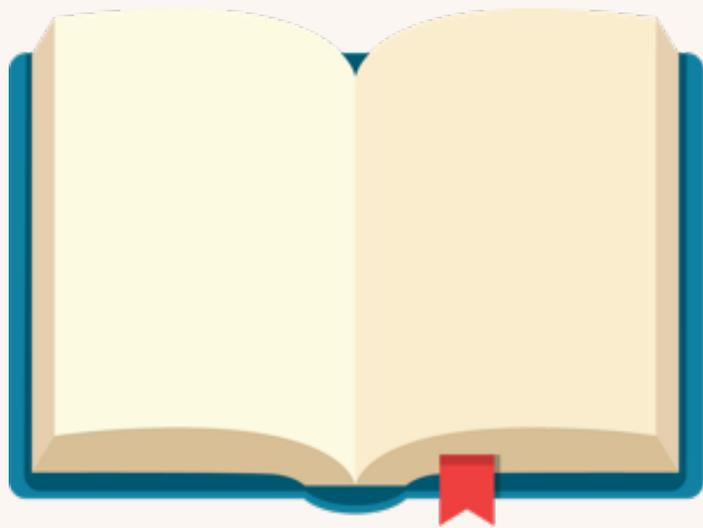
# NG行動

- ✓ 投資を始めない
- ✓ 焦って満額投資する
- ✓ 短期売買する
- ✓ 途中で辞めてしまう
- ✓ 人と比べる
- ✓ お金を人に預ける



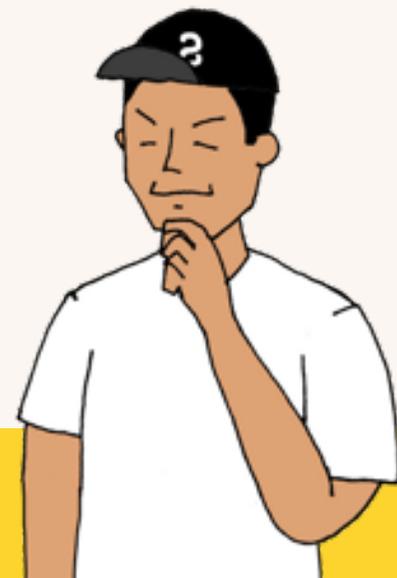
## ① 投資を始めない

# 情報だけ集めても資産は増えない



## 最低限の知識を入れたら 少額で始める

プロ並みの知識があっても  
投資しないと  
意味ないよね！



## ②焦って満額投資する

気にならない程度の金額から始めよう



仕事中に株価が  
気にならない



安心して眠れる

### ③ 短期売買する

# トレードは初心者には難しい



NISAは  
長期投資が大前提  
10～20年を目安に

長期投資ならずと株価と  
にらめっこする必要もない！



## ④途中で辞めてしまう

# 暴落時も淡々と積立するのが大事



暴落時に辞めてしまうと  
株のバーゲンセールを  
逃してしまう

暴落をチャンスに変えられるか  
どうかは重要！



## ⑤ 他人と比べる

# よそはよそ、うちはうち



人それぞれ

年齢や家族構成、収入も違う  
自分のペースで始めよう

誰かと競争するもんでもない！  
焦らなくていいよ。



## ⑥ お金を人に預ける

# 100%詐欺です



最近是有名人になりすました  
広告が多いからきをつけて！

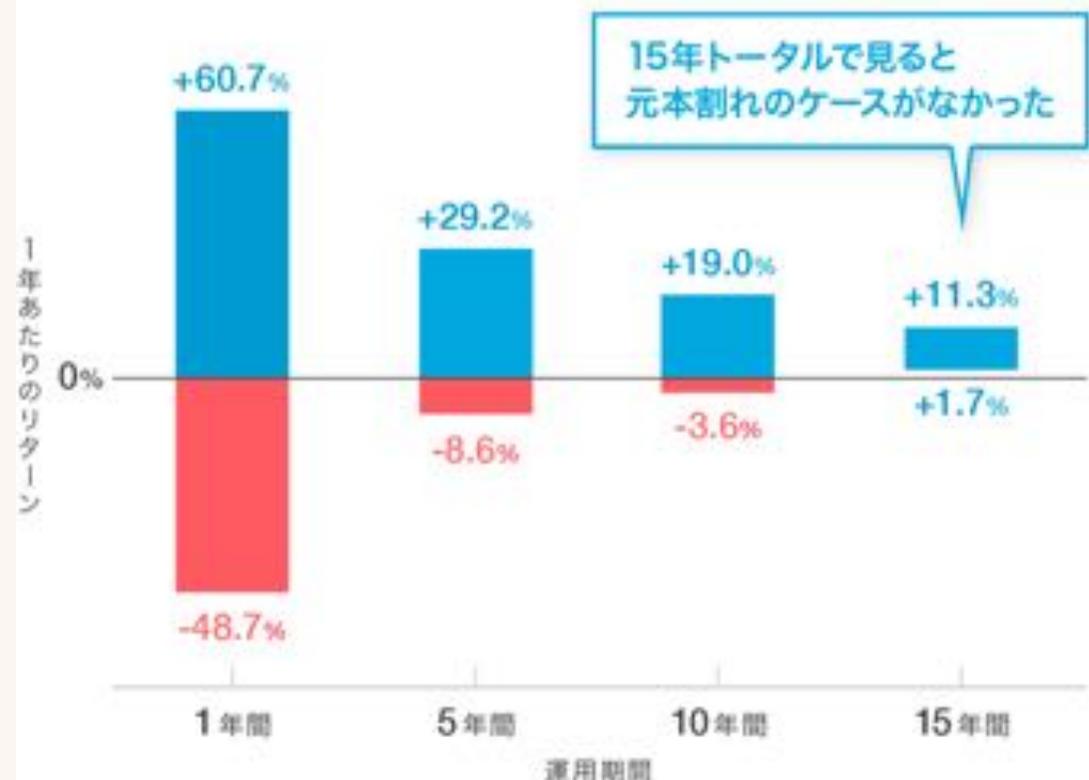


# 長期投資のコツ①

## 10年以上使わないお金で投資する

長く続けると投資のリターンが安定

図版1：投資期間別の米国株 (S&P500 指数) の年率リターンのおらばり  
(円建て、1988年～2016年)



出典 <https://www.wealthnavi.com/contents/column/15/>

10年運用すればかなりの可能性でプラスになる

15年だとマイナスになる時期がなかった

## 長期投資のコツ②

# 暴落が来ても大丈夫な金額で運用する

### ＼過去の米国株の暴落／

- 1929年8月～1932年6月：－86% 【世界恐慌】
- 1937年2月～1938年3月：－53%
- 1968年11月～1970年6月：－33%
- 1972年12月～1974年9月：－46%
- 1987年8月～1987年11月：－34% 【ブラックマンデー】
- 2000年3月～2002年10月：－49% 【ITバブル崩壊】
- 2007年10月～2009年3月：－56% 【リーマンショック】
- 2020年2月～2020年3月：－34% 【コロナショック】

出典 [https://finance-gfp.com/?p=4859#google\\_vignette](https://finance-gfp.com/?p=4859#google_vignette)

**10年に1度は30%以上の大暴落があった**

リスクを取りすぎないことが長期投資では大事

## 長期投資のコツ③

# 暴落から回復まで5年を想定



引用 J.P.モルガン・アセット・マネジメント

でも「明けない夜はない」  
暴落も必ず終わりがあって  
そこから株価は必ず回復してきた！



# 長期投資のお供

## 暴落時に慌てないために知識武装しよう



初心者向け



中級者向け



中級者向け

様々なデータや大事な  
心構えまで学べるよ！



# 06.よくある質問集



みんなの悩み全部  
まとめたよ！

## よくある質問①

Q.NISAは必ず儲かりますか？

A.損するリスクはあります。

必ず儲かる投資＝詐欺

投資なので損する可能性はありますが

長期投資をすればそのリスクを下げられます！



## よくある質問②

Q.借金があるのですが投資を始めてもいい？

A.基本的に借金返済が優先  
金利がない・低ければ投資もあり



僕たちも金利の高い借金は先に返済した。  
無利子の借金(奨学金)は返済しながら  
投資も始めた。

## よくある質問③

Q.夫婦で月10万円投資する場合  
どちらかにまとめたほうが複利がきく？

A.まとめても分けても  
複利の効果は同じ



クレジットカード積立をする場合  
金額によっては夫婦で分けて積立した  
ほうがポイントが貯まりやすい！

## よくある質問④

Q.初心者はいくらから始めたらいいですか？

A.1,000～5,000円でもOK！



金額よりまずは始めることが大事。  
夜も安心して眠れる金額から始めて  
みよう！

## よくある質問⑤

Q.投資金額・銘柄は後から変更できますか？

A.変更可能です。

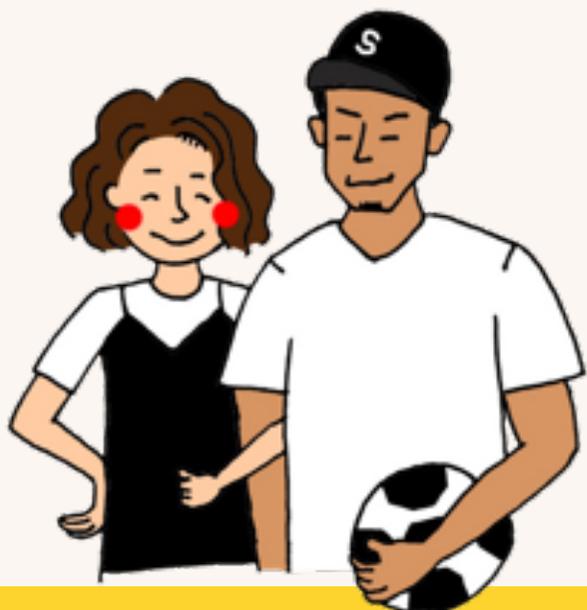


設定変更はいつでも自由にできます。  
積立設定ガイドを参考にしてね！

## よくある質問⑥

Q.NISAの利益は確定申告必要ですか？

A.不要です。



NISAだけの場合は基本的に  
不要なのでご安心ください！

## よくある質問⑦

Q.NISAで個別株にも投資できますか？

A. できます。



成長投資枠の中で個別株にも  
投資できます！

## よくある質問⑧

Q.NISAをすべて投資信託で埋めることも可能？

A.可能です。

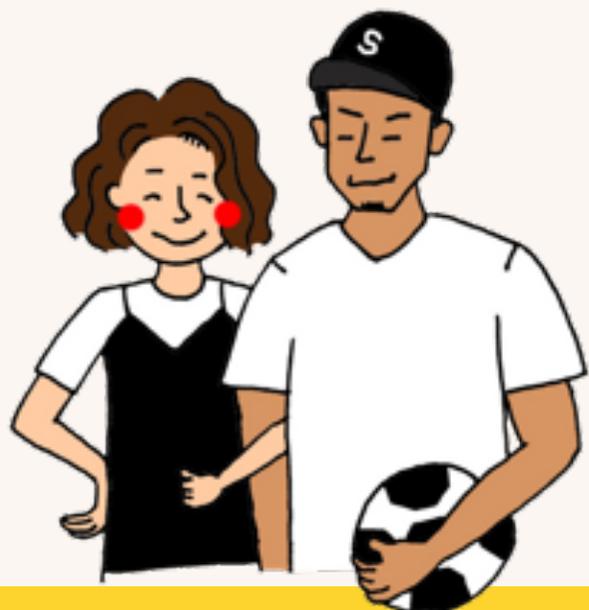


つみたて投資枠・成長投資枠  
どちらも投資信託で埋められます。

## よくある質問⑨

Q.毎年360万円投資しないと損ですか？

A.損ではありません。



一生涯で利用できる非課税枠1800万円は  
消えないのでご安心ください。

自分のペースで投資すればOK！

## よくある質問⑩

Q.NISA口座は他社に変更可能ですか？

A.変更可能です。



1年ごとに変更は可能です。例えば今年楽天証券でやって、来年SBI証券への変更はできる。

## よくある質問①

Q.どれくらいの銘柄に投資したらいいですか？

A.投資信託なら1～3種類でOK



1銘柄でも問題ありませんが、不安を感じる  
のであれば2.3種類持ってもOKです。

## よくある質問⑫

Q.NISAの売却はいつでもできますか？

A. できます！



売却はいつでもできるのでご安心ください。iDeCoは基本的に60歳以降。

## よくある質問⑬

Q.NISAは何歳からできますか？

A.18歳以上から可能です



逆に上限年齢はなく

70歳、80歳からでも始められます。

## よくある質問⑭

Q.現在円安なので、円高になるまで待つべき？

A.気にせず始めましょう！



短期的な為替を読むことは難しいです。  
タイミングを見すぎず、**まずは始める**  
**ことが大事です。**

## よくある質問⑮

Q.新NISAで株式以外の債券などへの投資はあり？

A.基本的には株式がおすすめ



債券の投資信託にも投資できるが、非課税のメリットを活かすなら**期待リターン**の高い株式が向いてる。

## よくある質問①⑥

Q.新NISA運用中に亡くなったらどうなる？

# A.課税口座に移る



基本的には相続時に課税口座に移ります。  
その後、財産分与の状況によっては売却したり  
特定の個人が相続できるケースもある。

## よくある質問①⑦

Q.新NISAで配当控除・外国税額控除はできる？

A.できない



これらの控除は**特定口座で運用してるものに限ります。**

## よくある質問⑱

Q.新NISAで損益通算・繰越控除はできる

A.できない



これらも**特定口座で運用してるもの**に限ります。

## よくある質問①<sup>9</sup>

Q.iDeCoとNISAどちらがおすすめ？

A.まずはNISAがおすすめ



**老後資金を作るならiDeCoはお得！**

ただ退職金の受取時期などにより変わる場合もあるので、まずはNISAでOK。

## よくある質問②⑩

Q.老後に暴落が来たらどうしたらいい？

A.暴落が来てもいい資産配分にする



一般的には年齢分の安全資産を持つことが推奨されてる。

30代なら3割。60代なら6割。年齢が上がるにつれて

株式などのリスク資産を事前に減らしておくのが大事！

## よくある質問

Q.NISAでは配当金も非課税になりますか？

A.国内課税は非課税になる



国内課税20%は非課税になるのでお得。  
ただし米国株の外国税10%はNISAでもかかる。

## よくある質問

Q.投資信託とETFどっちがいいですか？

A.どっちもおすすめ



ただ初心者は投資信託が少額で始めやすい。  
ETFは分配金がほしい人やタイミングを見て  
買いたい人に向いてる。

# よくある質問

Q.特定口座保有分は新NISAで買い直すべき？

A.非課税枠埋めるのに時間かかる場合は  
買い直す



非課税枠1800万円分を5～15年で使い切る  
予定であれば、売却しなくてもOK！

## よくある質問

Q.円高を待ったほうがいいですか？

A.まずは為替を気にせず始めよう



為替は株価以上に予測が難しいです。  
はじめ時はいつも今です。

## よくある質問

Q.個別株投資はした方がいいですか？

A.無理にしなくてOK！



まずは投資信託だけでも十分です。  
個別株もチャレンジしたい方は  
株がもらえるキャンペーンなどから  
活用してみましよう！

# 07.特典 NISA体験談



私達のNISA物語を  
全公開！

# NISAのきっかけ

## 2017年末 つみたてNISA知る



これなら僕でも  
できるかも!?

仕事の昼休み中にコンビニの雑誌で  
つみたてNISAが始まることを知る

# NISAデビュー

## 2018年 つみたてNISA開始



年齢26歳  
理学療法士  
年収400万  
貯金400万  
借金200万円

分からないなりに楽天証券の口座開設

5000円くらいからスタート

最初は不安だったから**3銘柄に分散**

# 満額投資へ

**2018年後半 毎月3.3万円に増額**



／ こんな感じか！

／ 積立額増やしてみよう。

ちょっと値動きや投資慣れてきたので増額

# 大暴落

## 2020年前半 コロナショック



つみたてNISAも

**20%ほどマイナスに！**

## 大暴落②

# 2020年前半 妻さん一般NISA開始



貯めてた現金を  
多めに投資した！

「暴落はチャンス」と捉えて一般NISA開始  
高配当株にもチャレンジ

# 投資方針が固まる

2021年 つみたてNISA全世界株1本



色々投資してたが**全世界株のみにシフト**

特定口座では米国株へも投資は継続

# 楽天の大改悪

2023年 楽天証券からSBI証券へ乗り換え



楽天サービスが酷くなったので

**SBI証券に移行して全世界株1本に満額投資**

# つみたてNISA6年運用した結果

## 合計102万円増えた！

### 積立NISA



### 旧NISA/旧つみたてNISA年度別収支 (前日基準)

年次	口座	NISA投資額	合計 損益 損益 (%)	繰上り利益 [評価損益]	売却額 [売却損益]	配当・分配金	非課税額 (実額)
合計	-	399,996円	480,403円 +60,407円 +15.1%	480,403円 [+60,381円]	0円 [0円]	0円	0円
2023	旧つみたて NISA	399,996円	480,403円 +60,407円 +15.1%	480,403円 [+60,381円]	0円 [0円]	0円	0円

コツコツ積立しただけでこんなに増えた！

# 夫婦でNISAだけで...

## 合計353万円増えた！

### 積立NISA



### 一般NISA



この利益が全て  
非課税だからすごいね！



加えて...

# 配当金約57万円受け取れた

## 一般NISA

	配当金・分配金合計 (税引前)	税額合計	受取金額 (税引後)
国内株式 <input type="checkbox"/> 口座別内訳を表示	0円	0円	0円
信用配当簿調整金	-	-	0円 0円
投資信託 <input type="checkbox"/> 口座別内訳を表示	0円	0円	0円
米国株式 <input type="checkbox"/> 口座別内訳を表示	4,349.34 USドル	-	3,889.25 USドル
信用配当簿調整金 (米国株)	-	-	0.00 USドル 0.00 USドル
中国・アジア株式 <input type="checkbox"/> 口座別内訳を表示	-	-	0円
楽ラップ <input type="checkbox"/> 口座別内訳を表示	0円	0円	0円
合計			0円 3,889.25 USドル

## 米国株ETFの配当金

配当金の国内課税20%は  
非課税だからお得！



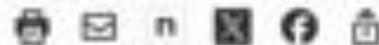
# 9割がプラスになってた！？

## 投資信託のコロナショック後の運用成績、約9割がプラス 投信観測所

投資信託 [+フォローする](#)

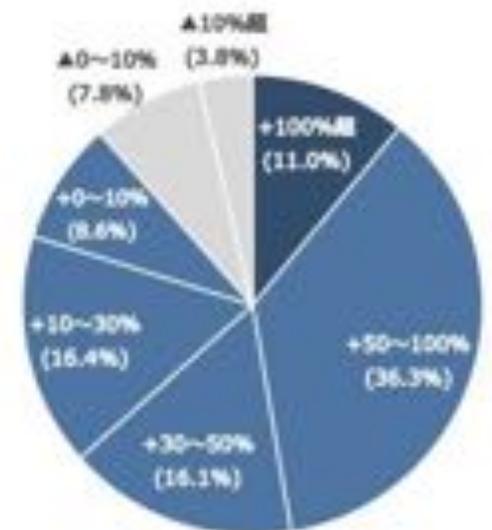
2023年3月27日 12:00

投資



世界の株式相場が暴落した2020年3月の新型コロナウイルスショックから丸3年。各国の大規模な財政政策と金融緩和などを支えに短期間で急回復し、主要な株式指数はこの3年間でおおむね上昇した。国内で販売されている投資信託の運用成績を調べたところ、コロナ後のリターンがプラスになっているファンドが約9割にのぼることがわかった。

【図A】過去3年の運用成績 (リターン区分)



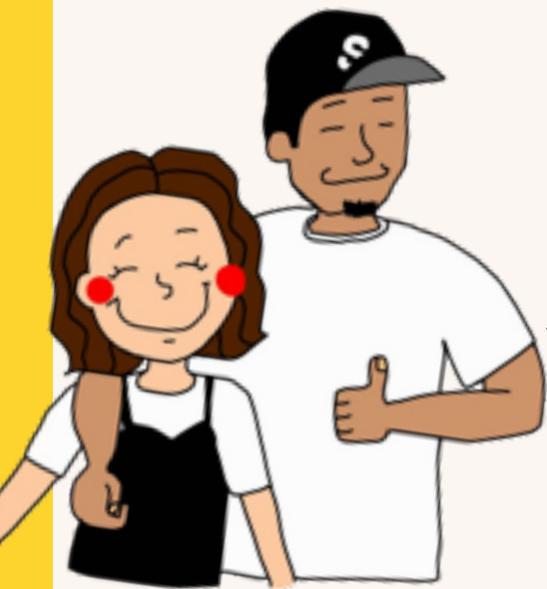
出典 日本経済新聞

## 途中暴落もあったが

続けていればプラスになってた人がほとんど

# これから始める方へ伝えたいこと

- ✓ とにかく少額で始めよう
- ✓ 最初から完璧を目指さない
- ✓ やりながら自分にあった形を見つける



実際に始めてみないと分からないこと  
の方が多い！

# みんな一歩踏み出してる！

## \フォロワーさんからの声/

みんなが今年  
始めたこと  
やりたいこと教えて！

🌈つみたてnisaを始めた🌸  
arasafuufuさんのサブスク登録して  
高配当の勉強始めた💪

みんなが今年  
始めたこと  
やりたいこと教えて！

もう少しで1000万！旦那と娘のためにも資産5000万を目標に今も大切にしながら勉強し続ける！

みんなが今年  
始めたこと  
やりたいこと教えて！

英語の勉強を始めました📝  
あと今年人生初の配当金もらいました😍💖

みんなが今年  
始めたこと  
やりたいこと教えて！

九州の滝巡り、投資はビットコインと米国個別株をおかげさまでスタートしました。

みんなが今年  
始めたこと  
やりたいこと教えて！

毎月楽天ポイント1,000円分を投資に回す

みんなが今年  
始めたこと  
やりたいこと教えて！

新ニーサ！

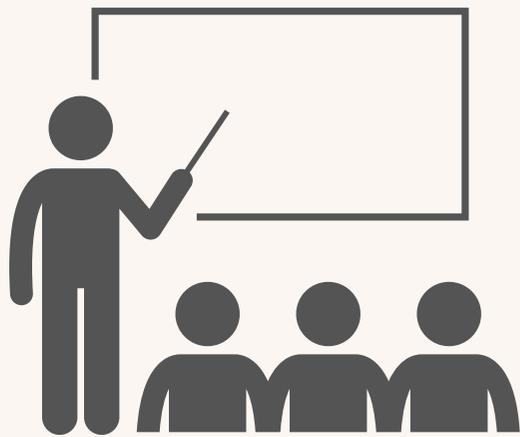
ありがとうございます！  
SBI証券口座開設できました！  
楽天証券も開設しました！  
日本電信電話株、貰えました！  
後は、ニーサと高配当株です！  
我慢ばりまーす。

遅くなりました。  
返信ありがとうございます❤️  
つみたてNISAの設定出来ました＼(^o^)/  
見やすく、分かりやすかったです。ありがとうございました！  
また何かありましたら、よろしくお願ひします😊

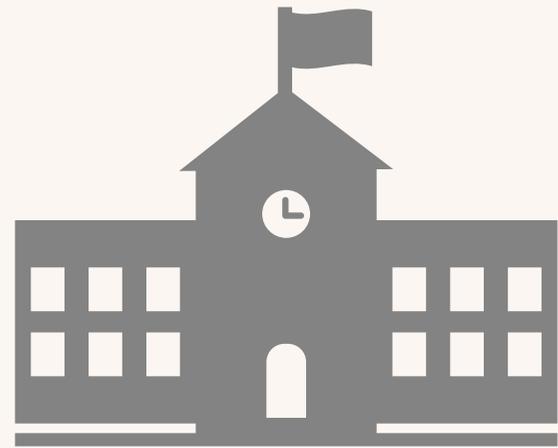


# 始める際の注意点

## 高額な投資スクールは不要

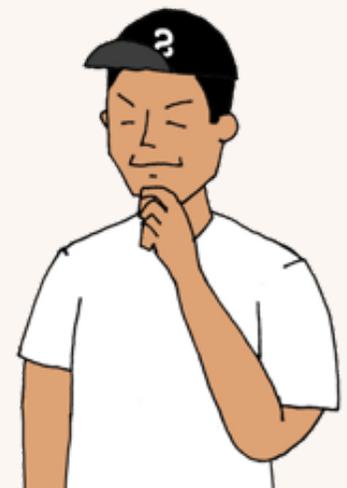


講座50万円



学校100万円

書籍やSNSの情報  
だけでここまで  
資産形成できたよ！



# 08.アラサー夫婦の新NISA戦略と 特別ガイド



最後まで読んでくれた  
方へ

# アラサー夫婦の投資目的と方針

目的

今も未来も豊かに過ごしたい



手段

インデックス投資と高配当株投資の  
二刀流



インデックス投資で資産拡大しつつ  
高配当株で毎月配当金をGETする！

# インデックス投資の落とし穴①

## 今が豊かになりにくい



今使えるお金を未来に先送りしてるので  
苦しく感じる方もいる

## インデックス投資の落とし穴②

# 老後に暴落する可能性がある



適切な資産配分にしていても

長年かけて増やしてきた資産が減るのは精神的にも辛い。

## インデックス投資の落とし穴③

せっかく増やしても家族に残せない



うまく増やせたとしても、自分が亡くなった後は

**相続税により課税されてしまう。**

# アラサー夫婦の場合

## 配当金



家賃や光熱費・通信費などの  
基礎生活費を賄う

## 投資信託



教育費や住宅購入  
老後資金の準備

# アラサー夫婦の新NISA戦略

投資信託  
メイン

つみたて投資枠

高配当株  
メイン

成長投資枠

高配当株を始めたい方へ  
始め方完全ガイドを  
作ったよ！



月1万円の配当金生活へ

＼超初心者向け高配当株ガイド📖／

累計配当金  
200万円超え

アラサー夫婦

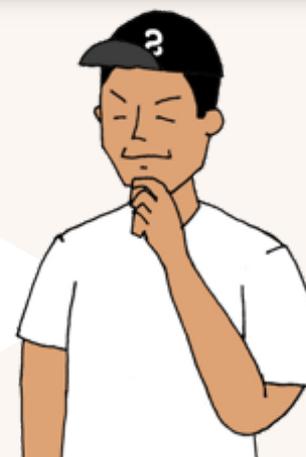
# 超初心者でもOK 高配当株投資 始め方完全解説

**NEW** 2024年版  
新NISA対応

実演解説画像  
90枚超え

¥ 配当金月1万円  
ロードマップ

新NISAで高配当株  
始めたい方に向けて  
1ヶ月以上かけて作ったよ！



# 高配当株の始め方を完全解説

買い方から配当金の貰い方まで解説してます！

文字数2.3万字 画像90枚

- ☑ 高配当株の始め方3ステップ(実演解説)
- ☑ 日本株・東証ETF・米国ETF・投資信託の買い方
- ☑ 損しない米国株の買い方
- ☑ 買い時を逃さない注文方法
- ☑ 銘柄分析不要！初心者オススメ銘柄11選
- ☑ 永久保有したい日本個別株10選と買い増し目安
- ☑ 日本株・米国株のメリット・デメリット
- ☑ 日本株・米国株どちらに投資すべきか
- ☑ 投資信託とETFの使い分け
- ☑ 個別株のおすすめ活用方法
- ☑ 予算10万円から始めるポートフォリオ事例
- ☑ 毎月1万円の配当金ロードマップ(タイプ別)
- ☑ 配当金と必要資金の早見表
- ☑ 毎月配当金生活のやり方と銘柄紹介(タイプ別)
- ☑ 配当金が自動で増える魔法
- ☑ 老後に自分年金を作る方法
- ☑ 高配当株の売り方・出口戦略
- ☑ 配当金の受取・確認・出金方法
- ☑ 資産拡大と配当金のバランスの取り方
- ☑ 確定申告・扶養の税制
- ☑ 特定口座分の売却→新NISA買い直すべきか
- ☑ 配当金利回りと増配率どちらを重視すべき
- ☑ よくある質問集
- ☑ 専門用語30個解説集

# マル秘ガイドのご感想

こんにちは👋

高配当投資の始め方、最後まで読ませて頂きました😊

**すごい！永久保存版です！！**  
これを受け取った人には投資における色々な考え方があり、その人のスタイルがあると思います。ここでは、数パターンの考え方による投資方法が細かく書かれており、読み手のことを最大限に考えられていて選択肢も広がりとても良かったです😊

ボリュームが凄いですけど、目次にすぐに戻れて目次から確認したい項目に飛べるのも見直したい時に、とても便利だと思いました👍

私も昨年从高配当株を始めましたが、知らない事も多々ありとても勉強になりました👍

最後にはアラサー夫婦さんのポートフォリオまで！！

本当にありがとうございます❤️  
大事に大事に何度も読み返したいと思います😊  
本当にお疲れ様でした😊

こんばんは😊

購入させて頂きました！任巻の内容でした😊💧💧💧私はまだ投資2年目なので勉強になる事だらけでした。投資信託の積立と、日本の高配当個別株しか購入した事がないので、米国のETF、日本高配当インデックスについて、とても参考になりました。

これから何回もこのガイドを読ませて頂き実践していきます。

いつも参考にさせて頂いているので、これからもインスタ投稿やYouTube、ご無理のない範囲で、発信していただける事を楽しみにしています👍

初心者向けのガイド作成お疲れ様でした！ガイドまだ序盤のほうしか見れてないのですが、毎日コツコツ見て勉強させていただきます！！

**ざーっと見た感じ、内容てんこ盛りでこのお値段はめっちゃ価値あるかなと感じています。投資初心者なので知らない内容も多いので、ほんと勉強しないで😊**  
アラサー夫婦さんのようにセミリタイアできるように、まずは無駄遣いをやめて投資に回していきます👍

今日高配当株ガイドを読めましたー！

すごいボリュームで💧  
予習もできて改めて復習も読みながら、アプリ触ったり、覚えておきたい事メモしたりと👍笑

**やはりかなり内容がわかりやすく、初心者の私でも理解できました(^-^)**

さっそく気になっていた高配当株も購入でき、タイプ別ポートフォリオなども今後に深く役立ちます！ありがとうございました♪1度だけでなく、何度もまた読んで活用していきたいです😊🙏

購入させて頂きました👋

**すごいボリューム量ですね💧**色んなタイプ別になっているのが、とても参考になります。漠然と投資、運用していましたが、自分がどういった投資をしていきたいのか、改めて考えさせられそうです。これから読むのが楽しみです😊自分も勉強していきたいです😊👍いつもありがとうございます😊

初めまして😊

完全攻略ガイド購入させて頂きました！ずっとNISAをやってみようと思って、色々調べたりもしてたのですが、いまいち解らないのと、少し怖いなって思ってたなかなか踏み出せないでいました😊💧

でも完全攻略ガイドを読んで、購入して良かったです👍

とても見やすく、なによりやり方も解りやすく、画像も付けてくれていますし、解説やおすすめの理由等も書いて下さって、すぐに取り組めるのも本当に助かります😊

初心者なので、まだまだ勉強不足な所はまだまだありますが、お二人のおかげで始められます😊👍ガイド見ながら取り組みます！  
攻略ガイドを作って下さりありがとうございます😊👍

私は41歳で余剰資金もあまりない為、少額のNISA運用ですが少しでも老後資金になれば、子供たちに資産を残せれば、という思いで、アラサー夫婦さんを参考にさせて頂いてから昨年4月からNISAを始めました！！

個別株も少しですが保有して少額ですが配当金も受け取りました👍

**完全解説購入して、一気に読みました😊**  
まだまだ初心者の私には凄くわかりやすく、読みやすい内容でした👍

今回のロードマップなども参考させて頂いてながら、投資していきたいと思えます💧

まさかこんなに安いと思わなかったのでびっくりしました😊

素敵な完全解説をありがとうございました🙏💧

今まで高配当株は気になっていて、自分で色々調べてみたけど、いまいち始め方がわからなかったんです。始める勇気が踏み出せなくどうしようかと思ってた時に、アラサー夫婦さんが攻略ガイドを販売するっていうのを知ったので、これを待ってから、すぐ行動しようと思ってました！！

**自分で調べるよりこのガイド1つで知りたいことがすべて書いてあるので、無駄なく要点を知れて助かります。**

# 投資経験者にも読んでもらった！

genkiman\_westfield 57分

今度あのセミリタイアして沖縄移住したアラサー夫婦が超初心者向けに高配当株投資の始め方を販売するので読ませてもらってます

@ARASAFUUFU

超初心者でもOK  
高配当株投資  
始め方完全解説

NEW 2024年版 新NISA対応 | 実演解説画像 90枚超え | 配当金月1万円内 ロードマップ

これ読めば投資初心者でも月1万円の配当金もらえるまで成長できるらしい

あ、もちろん案件ではありません  
友達なので先に読ませてもらってるだけです笑

1 圧倒的なボリューム

・高配当株投資の始め方、初心者向けに アラスー夫婦が解説	・高配当株投資の始め方、初心者向けに アラスー夫婦が解説

口座開設から始め方、買い方  
優良個別株の実名紹介もされてたよ

必要な情報『これでもか!』と  
詰め込まれてる内容になってた!

圧倒的な情報量なので  
買って内容薄くて後悔する心配は  
全く心配なし👍👍

wataru\_moneylife 2時間

これ分からないなら

## 脳死で読むべき

12 よくある疑問10選

- ・高配当株投資の始め方、初心者向けにアラスー夫婦が解説

こんなきめ細やかなモノを作れるのは  
フォロワーさん思いのあの方しかない🥰

poisuke\_ 1時間

そーいや、沖縄代表の

## アラサー夫婦さんが これ販売するぞー

超初心者でもOK  
高配当株投資  
始め方完全解説

@ARASAFUUFU

- ✓ FIREの経験を活かした高配当戦略
- ✓ 高配当の基礎から応用まで
- ✓ 具体的な買い方もあり
- ✓ 良き。気になる人はアラスーさんへ

ストーリーズに連絡 >

coco\_travel24 8分

実は..

## 早速読んで株買った👍

すごく背中を押してもらえた感じ🥰

私が即行動に移せるくらい  
わかりやすくて  
内容もかゆいところに手が届く感じやった👍

投資しなきゃって思ってるフォロワーさん  
この前読いたら結構いたから  
みんなにもおすすめしとく👍

nanase\_monchan 7時間

なんと🥰❤

YouTubeでも大人気の  
アラサー夫婦さんが

超初心者でもOK  
高配当株投資  
始め方完全解説

@ARASAFUUFU

これ発売するみたい  
2月3日と4日は

半額でゲットできるチャンス

私もこれで高配当株始めます🔥

yasu\_applife 0分

## 超初心者でもOK 高配当株投資 始め方完全解説

NEW 2024年版 新NISA対応 | 実演解説画像 90枚超え | 配当金月1万円内 ロードマップ

そんな投資のプロのアラスー夫婦が  
高配当株投資の完全解説ガイドを発売されるので  
ご厚意で先行で読ませていただきました👍

文字数2.3万文字  
画像90枚

のモリモリのボリュームと圧倒的な分かりやすさ👍

個人的に月9万円の配当金を受け取るロードマップが  
参考になった!  
投資に対する考え方も勉強になる...!

kuhku\_gital 7時間

## アラサー夫婦さん ついに凄いの出したw

@ARASAFUUFU

## 超初心者でもOK 高配当株投資 始め方完全解説

NEW 2024年版 新NISA対応 | 実演解説画像 90枚超え | 配当金月1万円内 ロードマップ

高配当株投資始めるならぶっちゃけ  
これ1つで十分なくらい  
雑誌とか買う必要ない笑

# 月1万円の配当金生活へ

## 超初心者向け高配当株ガイド📖

楽天証券版

SBI証券版



読んでみる

読んでみる

＼アラサー夫婦からお願い／

新NISAガイドの感想をDMで  
もらえると嬉しいです📧



発信するモチベーションになります！  
一緒に資産増やしていきましょう。

# 最後に

日本人の1日の平均勉強時間は6分です。

最後まで読まれた方は余裕で上回ってるはずです。

視点を変えると、適切に勉強さえすれば  
他の人より結果が出やすいということです。

あと皆さんがやるべきことは  
「行動」のみです。

いくら投資の知識があっても  
実際に投資しなければお金は増えません。

このガイドが一步踏みだすきっかけになれば  
幸いです。

一步一步の積み重ねが人生を変える。

