

- 少子高齢化の進展等を踏まえ、バランスの取れたポートフォリオによる安定的な資産形成の重要性が高まっている。
- 他方、現役世代にとっては、「きっかけがない」、「方法がわからない」、「時間が無い」等の理由から、投資を通じて資産形成に取り組むことは容易ではない。

- ✓ つみたてNISAは、少額からの長期・積立・分散投資に特化し、投資未経験者などが資産形成を始めるのに適している制度。
- ✓ 身近な場(職場)で、つみたてNISAを開始するきっかけが得られる環境を整えることにより、現役世代も資産形成に取り組みやすくなる。
- ✓ 併せて、つみたてNISAをきっかけに、職場において金融・投資教育を受けられることは有益。

まずは**金融庁**において、「**職場つみたてNISA**」を導入(他省庁・地方自治体、更には民間企業における普及も視野)。来年1月のつみたてNISA開始に併せて、職員による買付けを可能とする。

※ 併せて、同様に長期・積立投資に適したiDeCoも提供。

「職場つみたてNISA」の概要

1. つみたてNISAとiDeCoの情報提供 ⇒資産形成に関する多様なニーズに対応
2. 金融・投資教育を実施可能な金融機関を募集 ⇒職場を通じ、金融・投資教育を展開
3. 口座振替方式の採用 ⇒転勤時などの職員の利便性に配慮
4. つみたてNISA(定額積立による投資信託の購入)が、法令・内規に抵触しない旨を改めて周知
⇒適正な投資について、無用の懸念を払拭

