

つみたてNISAの普及・利用促進を図るための 金融庁の取組み等

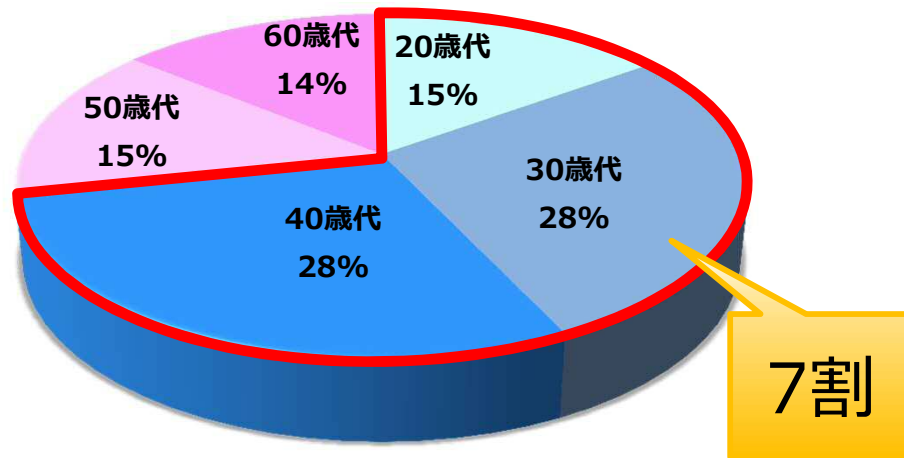
平成30年3月

つみたてNISA口座開設者の傾向について

- 一般NISAと比べ、つみたてNISAは20代～40代による口座開設の割合が多い。
 - 一般NISAからの切り替えではなく、新規の口座開設の割合は約6割超。
- ➡ 一般NISA（非稼動）からの切替も含め、新たに投資を行う層が広がりつつある。

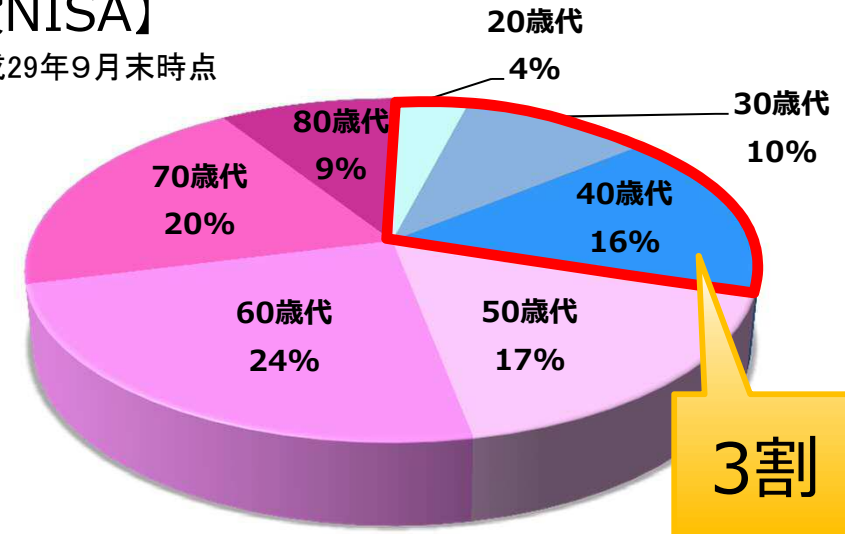
世代別比較

【つみたてNISA】

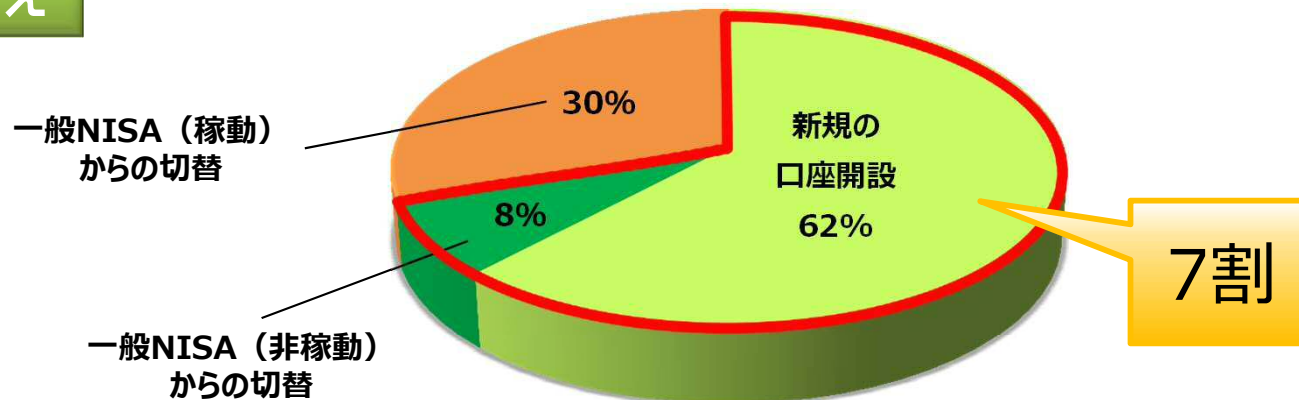


【一般NISA】

※ 平成29年9月末時点



新規開設/切り替え



「職場つみたてNISA」の導入・展開について

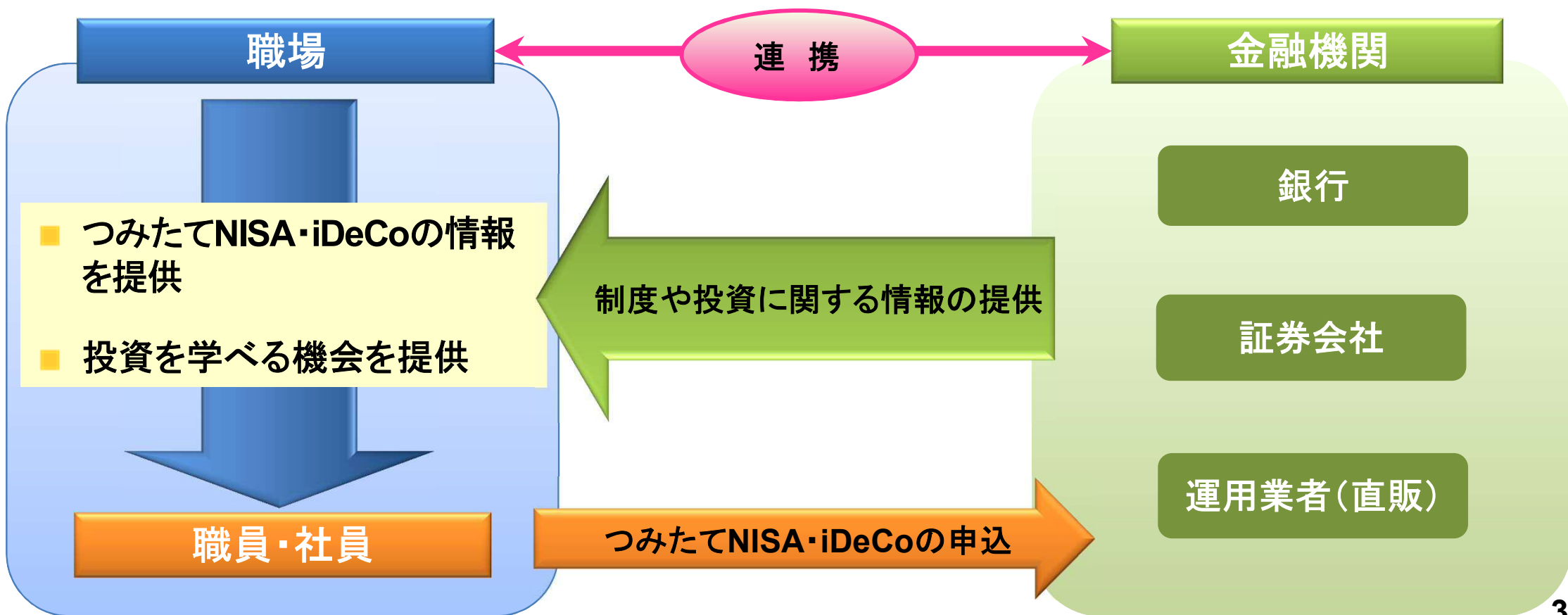
- 現役世代を中心に、安定的な資産形成のニーズが高まっている！
- 他方、多くの人々が、「きっかけ」がなく、資産形成(投資)に踏み込めない！

- ✓ つみたてNISAは、投資未経験者の資産形成にベストマッチ。
- ✓ 身近な場(職場)で、資産形成を始める「きっかけ」が必要。
- ✓ 職場においても、投資を学べる機会があることが大切。

- 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・民間企業にも「職場つみたてNISA」を展開。
 - 内閣人事局から各府省への文書(平成29年11月)
金融庁 → 霞が関全体へ
 - 高齢社会対策大綱(平成30年2月)
霞が関 → 地方自治体・民間企業へ

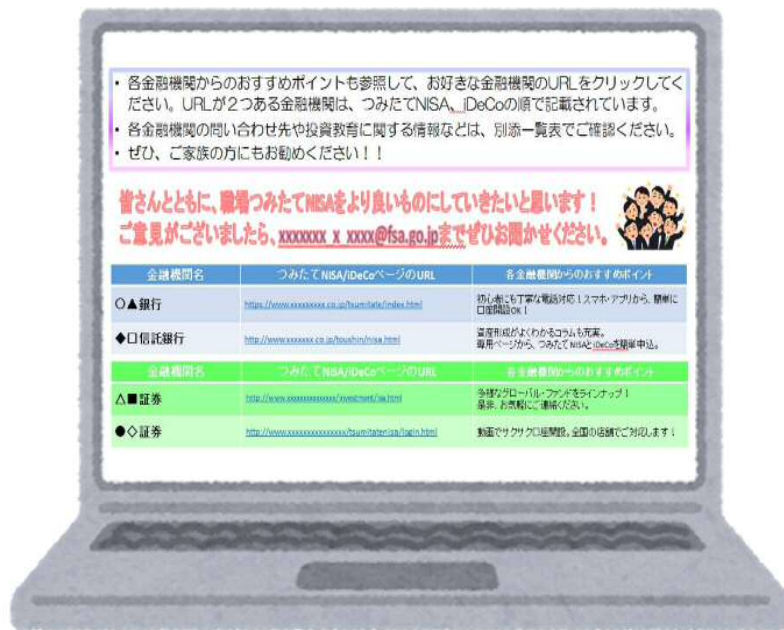
「職場つみたてNISA」の概要

- 職場を通じて、①つみたてNISA・iDeCoの情報(きっかけ)、②投資を学べる機会を提供
 - ※ 職場ポータルサイトによる情報の提供や金融機関によるセミナー開催など
- 口座振替で積立投資が可能 ※口座振替の場合、給与天引きは不要
- 定額積立による投資(つみたてNISA)が、内規等に抵触しない旨をあわせて周知



金融庁における「職場つみたてNISA」の取組み

ポータルサイトに情報を掲載



- つみたてNISA・iDeCoの情報を金融庁のポータルサイトに掲載。
- 定期的にメルマガを作成・送付。



職員向けセミナーの開催



金融庁つみたてNISA セミナー(H30.2.26)

- 金融機関の方を講師に招き、つみたてNISA・iDeCoについて、職員向けセミナーを開催。



「職場つみたてNISA」の展開

■ 内閣人事局からの各府省宛て通知文（平成29年11月27日）

職員の自助努力による資産形成を促すためには、資産運用を開始するきっかけが身近な場で得られるよう、職場における環境を整えることが効果的であると考えられます。…実際に、一部の省庁において、職場単位でつみたてNISAやiDeCoの普及を図る取組が見られるところであり、各省庁等においても、別添資料の例も参考にしながら、職員に対する一層の厚生施策の推進に努めていただくようお願いいたします。……

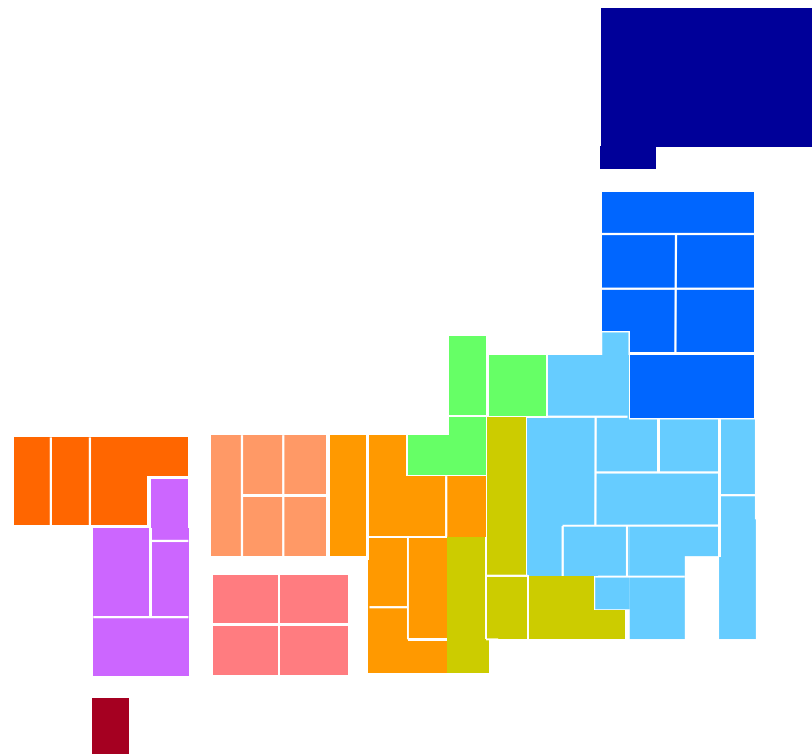
■ 高齢社会対策大綱（平成30年2月閣議決定）

（略） つみたてNISA（少額投資非課税制度）等の普及や利用促進を図るとともに、勤労者が資産形成を開始するきっかけが身近な場で得られるよう、職場環境の整備を促進する。特に、地方公共団体や企業における取組を促していく等の観点から、まずは国家公務員がつみたてNISA等を広く活用するよう、職場つみたてNISA等の枠組みを導入し、積極的なサポートを行うなど、政府として率先して取組を進める。

職場つみたてNISAに関する説明会（予定）

日程	財務(支)局・総合事務局
3月23日	東海財務局
4月4日	北陸財務局
4月6日	北海道財務局
4月13日	東北財務局
5月8日	中国財務局
5月14日	福岡財務支局
5月16日	近畿財務局
5月18日	関東財務局
5月28日	九州財務局
6月7日	四国財務局
6月14日	沖縄総合事務局

- ◆ 地方自治体、企業、金融機関を対象に、主に職場つみたてNISAをテーマとする説明会を開催。
- ◆ 「職場つみたてNISA」の全国的な普及のきっかけに。



ビデオクリップの作成について（職場つみたてNISAとも関連）

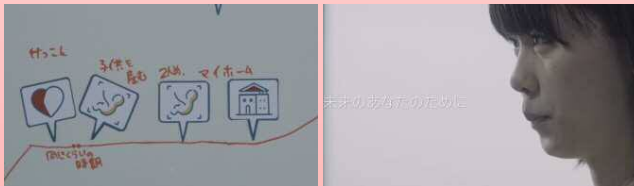
- ◆ 主として、若い世代に対する職場を通じた投資教育のためのビデオクリップ教材を制作中（3月中に完成予定）。
- ◆ 職場等での活用のほか、金融庁ウェブサイト、YouTube、つみたてNISA関連のイベント(つみたてNISAフェスティバル、つみたてNISA Meetup)、SNS等でのPR活動を通じて、広く周知。

【ビデオクリップ概要】

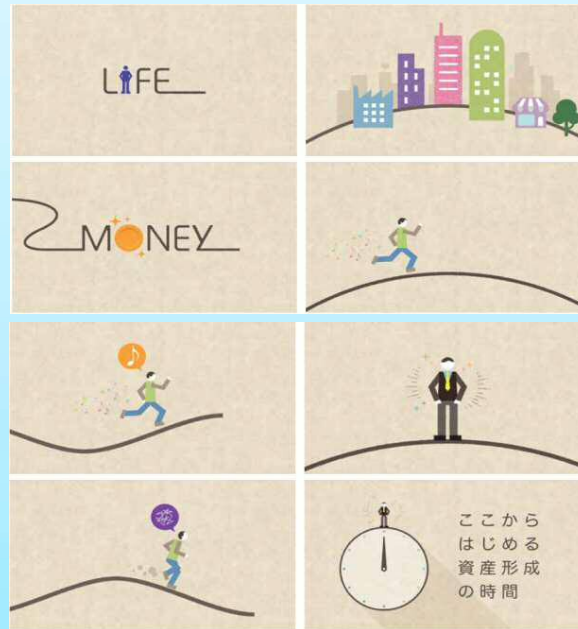
金融庁 NISA推進・連絡協議会

協力 厚生労働省 金融広報中央委員会 国民年金基金連合会 企業年金連合会 運営管理機関連絡協議会 日本FP協会

➡ 資産形成の重要性



➡ 長期・積立・分散投資のメリット



➡ 非課税制度の内容・比較

<input checked="" type="checkbox"/> つみたてNISA <input checked="" type="checkbox"/> 確定拠出年金 etc... <u>非課税制度</u>	 非課税制度 つみたてNISA 確定拠出年金 etc...
つみたてNISA 少額からでも運用が始められる 投資信託が対象 <u>投資信託の運用利益が非課税</u>	一定の法令上の要件  非課税
	<input checked="" type="checkbox"/> つみたてNISA <input type="checkbox"/> 一般NISA <u>売却しなくてよい</u>

つみたてNISAキャラクターの募集



つみたてNISA
キャラクター募集!

総切 3/21(水)

賞品/JCBクオカード10万円分

特別審査員による審査 & 一般投票

ドラゴン座・インベスター2作戦 三田紀彦 さん
アートディレクター 大山よしたか さん

金融庁/NISA推進・連絡協議会

募集概要

金融庁・NISA推進・連絡協議会では、つみたてNISA広報のためのキャラクターを公募いたします!

採用されたキャラクターは、若い世代の方々に向けたSNSでの情報発信や、金融庁・金融機関等の発行物などに広く利用することを予定しています。

つみたてNISAを利用した少額からの長期・積立・分散投資による資産形成のPRに利用するキャラクターですので、コツコツ資産形成を行うイメージが伝わるキャラクターのご応募をお待ちしております。

金融庁へ

URL <http://www.fsa.go.jp/policy/shokenzeisei/20180221.html>



お問い合わせ先
つみたてNISAキャラクターコンテスト事務局
TEL:03-3506-6359
MAIL:nisa2017@fsa.go.jp

キャラクターを通じた親しみやすい情報発信の例



マイナちゃん
(内閣府)



ぶんちゃん
(文化庁)



イデコちゃん
(厚労省、国基連)



ピーポくん
(警視庁)

つみたてNISA Meetup(ブロガー等の個人投資家との意見交換)について

- つみたてNISAの普及・利用促進を図るため、ブロガーを中心とした個人投資家等と意見交換を行う場を設け、参加者による積極的な情報・意見発信を促すなど、既存メディア以外の新たな情報発信チャンネルを通じた取組みを進めている。
- 今後も、東京のほか日本各地での開催を予定。

<開催実績(平成29年~平成30年)>

■ 「個人投資家との意見交換会」/「つみたてNISA Meetup」

(注) 平成29年10月の東京開催から、名称を「つみたてNISA Meetup」に変更。

- ✓ 東京(於金融庁)において、計8回開催
- ✓ 地方においても、大阪、名古屋、金沢、札幌、静岡で開催
- ✓ いずれも30名~50名規模

■ 「つみたてNISAフェスティバル2017」東京

- ✓ 虎ノ門ヒルズにおいて開催。約200名が参加。



つみたてNISA Meetup in 大阪(H29.11.11)

<今後の開催予定(平成30年)>

■ 「つみたてNISA Meetup」

3月：名古屋(23日) 4月：鯖江(5日)、仙台(13日)、宇都宮(16日)、上越(25日)
5月：広島(8日)、福岡(14日)、姫路(15日)、大阪(16日) 6月：那覇(14日)

■ 「つみたてNISAフェスティバル2018」東京：250名規模 4月21日(土)