

私が考える

「つみたてNISA」と「iDeCo」

の活用法

20代、会社員、独身のケース

「つみたてNISA」の活用法

- ① **月額1万円**の投資。
- ② 運用方針に**共感できるアクティブ投信**を購入。

- 現状の収支を踏まえ、**当初は少額から**開始。今後は所得やライフステージの変化に合わせて、**積立額は1年単位で見直す**。
- **投資の意義**を実感するためにも、自身の感性でファンドを選択したい。
- ゴールベースの考え方も取り入れ、“**使う楽しみ**”も考えておきたい。

「iDeCo」の活用法

- ① **月額2.3万円**の拠出。
※企業型DCのない第2号被保険者を想定。
- ② 世界経済成長の恩恵を期待できる、**先進国株式インデックス投信**
新興国株式インデックス投信を購入。

- 限度額**最大限まで**拠出を行い、**税制メリット**を享受する。
- 60歳以降の受取を見据えた**長期投資**であることから、時間を味方につけて**積極的にリスクをとった運用**を行う。
- 年齢の上昇や**ライフイベントの発生**に合わせて債券インデックス投信を組み合わせる等、**リスク管理**には留意したい。

30代、会社員、子供（4歳、1歳）のケース

「つみたてNISA」の活用法

- ① バランスファンドもしくは
- ② 信頼できる
アクティブファンドを
4年間40万円積み立て。

- NISA内ではリバランス（スイッチング）できないので、シンプルにファンド1本でお任せ。
- 年間収支はトントンだが、貯金はあるため一部を投信に徐々に移動する。
- 大学の学費が必要で解約するかもしれない＆信じて託したからには10年くらい解約したくないので、まずは4年後まで移動完了する。
- 現行NISA/特定口座を使って一括投資すべきかもしれないが、一括投資は勇気がいる、かつ、非課税メリット・課税強化に気を取られてホールドできないかもしれないので、つみたてNISAを使う。

「iDeCo」の活用法

- ① 月々23000円を、
 - ・預金：35%
 - ・国内株式：26%
 - ・先進国株式：31%
 - ・新興国株式：8%で積立、年次リバランス（スイッチング）。
- ② 55歳くらいで解約方針について検討する

- 自分なりのポートフォリオ作成にチャレンジ。
- リバランス（スイッチング）できるので、インデックス投信をばらばらに買う投資にチャレンジ。
- NISAよりハイリスクにする。
- 口座管理手数料率を下げるため、また、子どもの教育費より老後費を優先するため、優先して利用する。

30代、会社員、既婚のケース

「つみたてNISA」の活用法

【月々の投資額】
月額 2.5万円

【投資商品】

外国株式インデックスファンド

- 定年の**65歳まで**の約30年間で、3000万円を貯めることが目標。iDeCoの500万円を除いた**2,500万円をつみたてNISAで貯めるイメージ**
- 米国株のインデックスだと、年率平均約**6%のリターン**が期待できるので、**2,500万円から逆算して月額2.5万円の毎月投資**で目標達成できる。
- これまで**米国の経済**は底堅い成長を続けてきた。**今後も成長が期待**される。

「iDeCo」の活用法

【月々の拠出額】
月額 1.2万円

【投資商品】

元本確定型

- 限度額**最大限まで**拠出を行い、**所得税控除のメリット**を享受。
- 年利1%で、30年間で500万円をためることが可能という計算。
- **払い出し制限**があり、値下がり時に引き出せないなので、**リスク性商品への投資は避けたい**。

40代、会社員、4人家族のケース

「つみたてNISA」の活用法

- 先進国株式クラスと新興国株式クラスの低コストのインデックスファンドを1:1で毎月自動積立で購入。
- 非課税枠は大きなメリット。年間40万円の枠はすべて使う方針。
- 妻は現時点で積立投資をしていないが、「つみたてNISA」はいい制度。妻にも「つみたてNISA」の活用を促したい。

■ 口座ごとでアセットアロケーションを組むのではなく、非課税の恩恵を大きく生かすため、つみたてNISAに期待リターンの高い株式クラスに資産を割り振る（アセット・ロケーション）。

■ 目標とする資産配分は、日本株式10%、先進国株式40%、新興国株式20%、先進国債券10%、日本債券20%。これをつみたてNISA、iDeCo、特定口座で割り振る。

「iDeCo」の活用法

- 先進国株式クラスの低コストのインデックスファンドを100%で毎月自動積立で購入。

■ iDeCoも資産全体のなかの一部としてとらえて、iDeCoには期待リターンの高い先進国株式クラスに割り振る。

■ iDeCoの枠がもっと大きくなると嬉しい。