

40代投資初心者向け つみたてNISA Meetup Online



令和2年10月8日

40代を取り巻く環境と資産形成

40代を取り巻く環境

家庭環境

- 教育費、住宅ローンの負担
- 親への支援
- 健康面の不安の出始め

職場環境

- 仕事生活の折り返し地点
- 実務の中核

セカンドキャリア

- 定年引上げ
- 人生の棚卸し
- 再雇用・転職

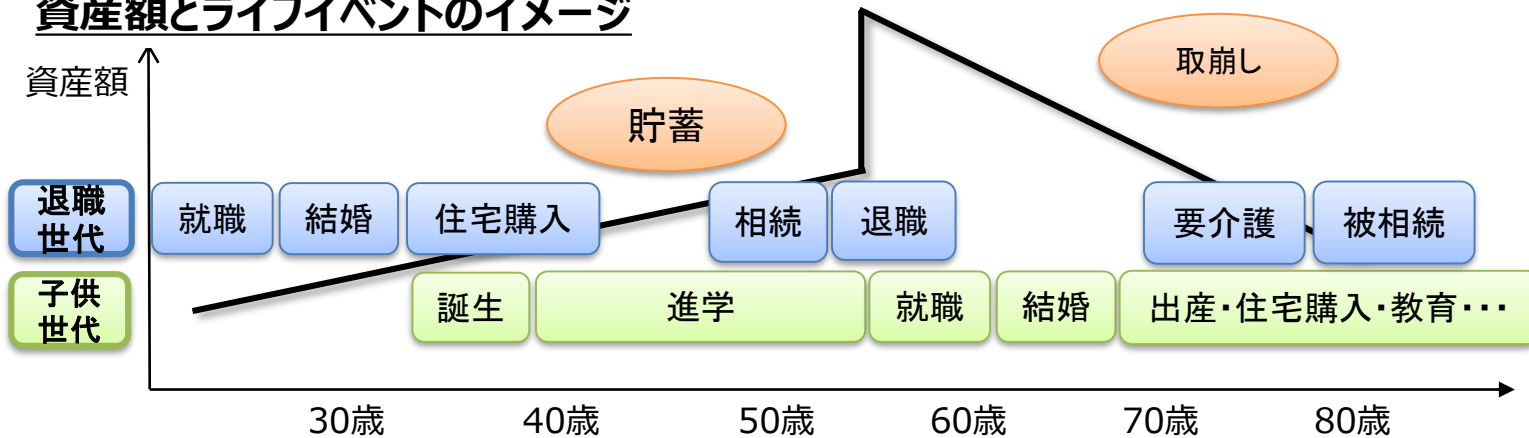
人生ピークの時期だが、今後の生涯設計を考え始める時！

多様化の進展と「モデルの空洞化」

金融庁作成

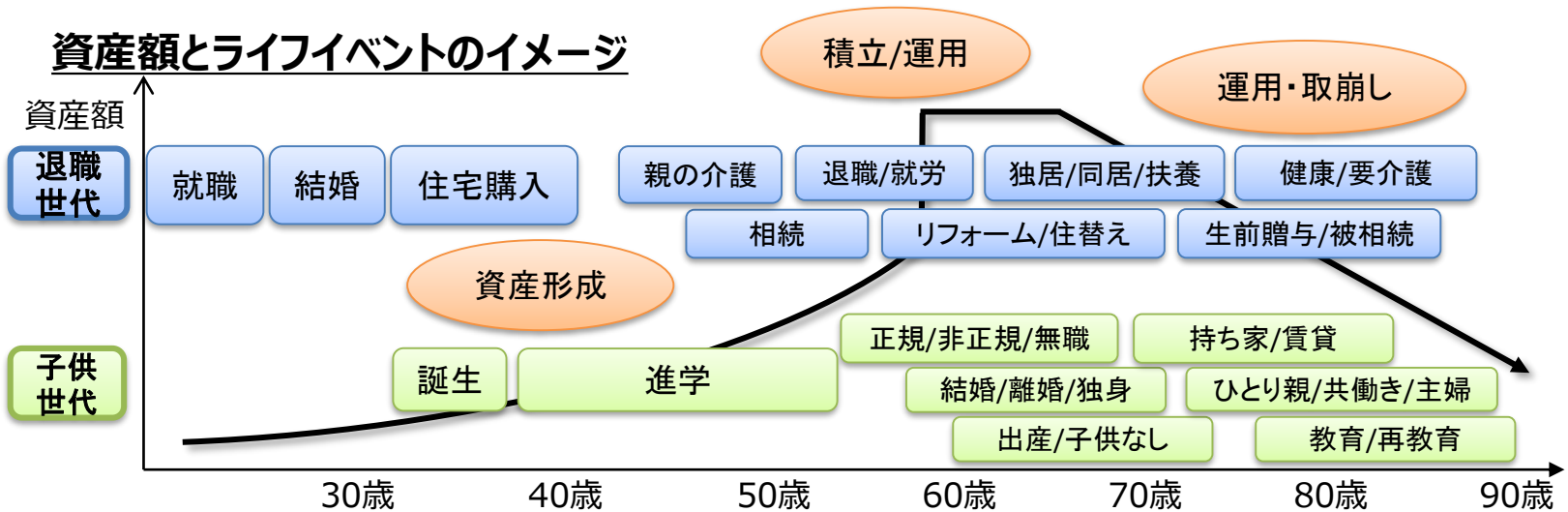
従来想定されていた
ライフスタイル

資産額とライフイベントのイメージ

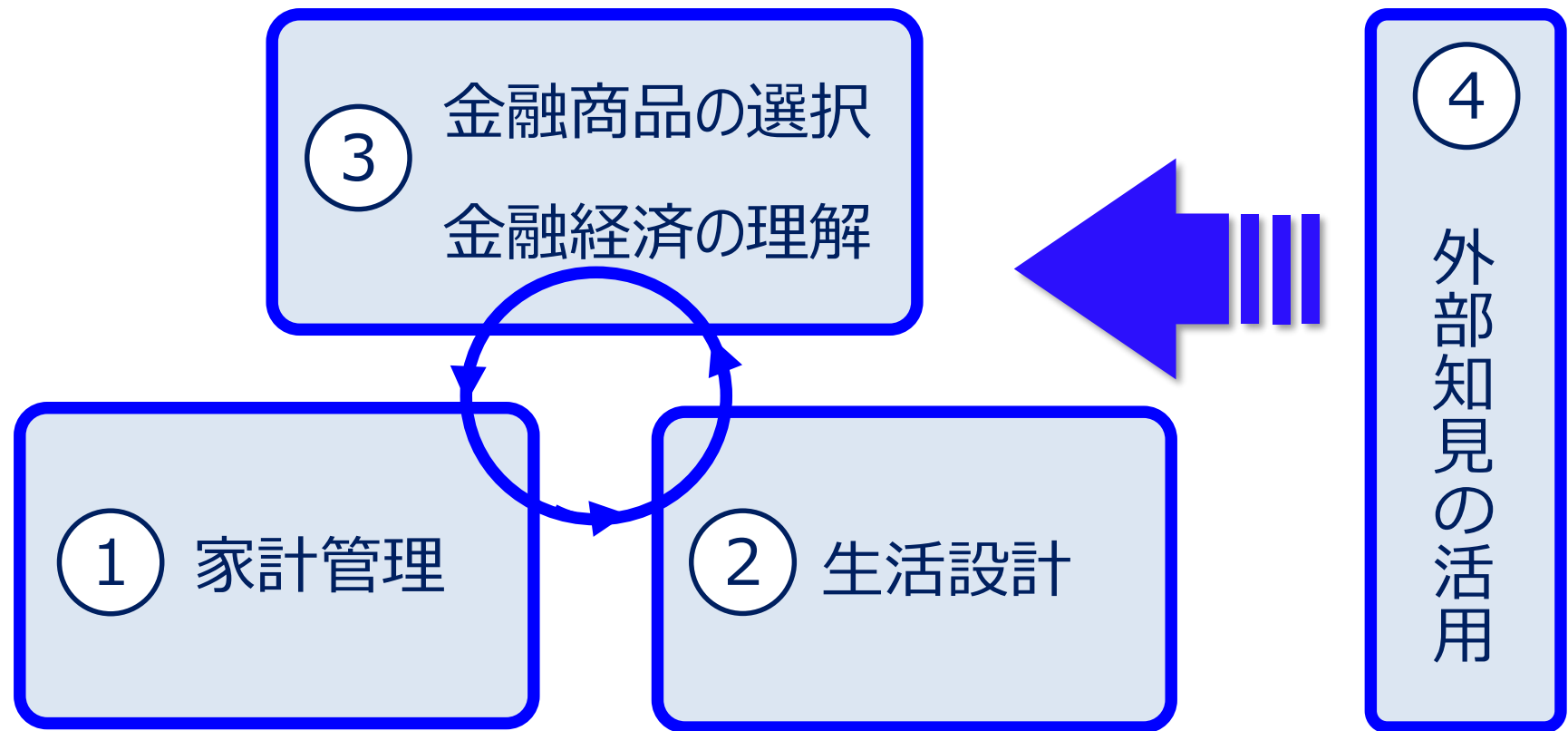


多様化したライフスタイル

資産額とライフイベントのイメージ

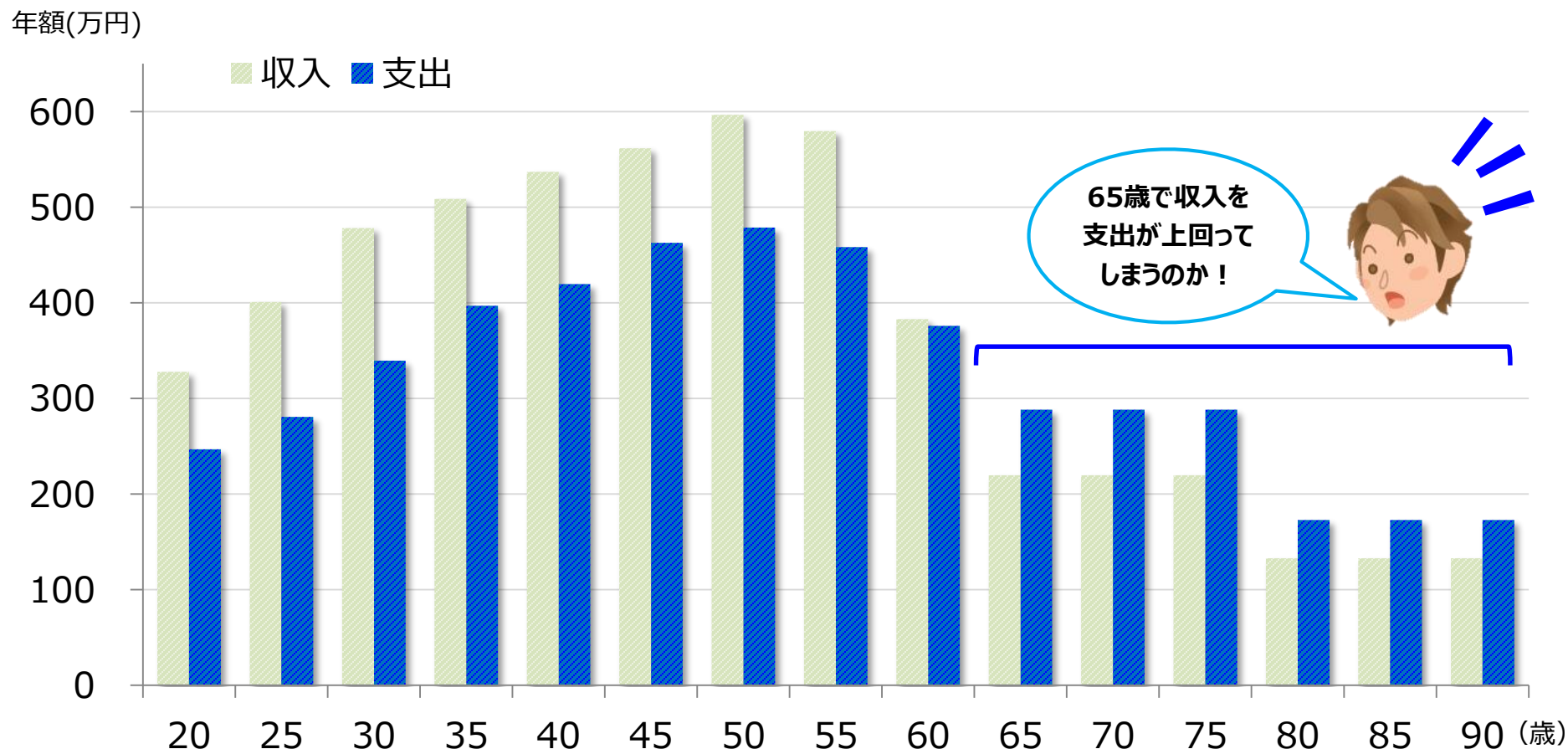


金融リテラシー（お金の知識・判断力）



一生涯の収入と支出（勤労者家計の平均的な姿）

金融経済教育推進会議コアコンテンツ準拠



出所：総務省「家計調査」（2016年）、収入は可処分所得、支出は消費支出＋土地家屋借金返済のデータから試算

資産形成

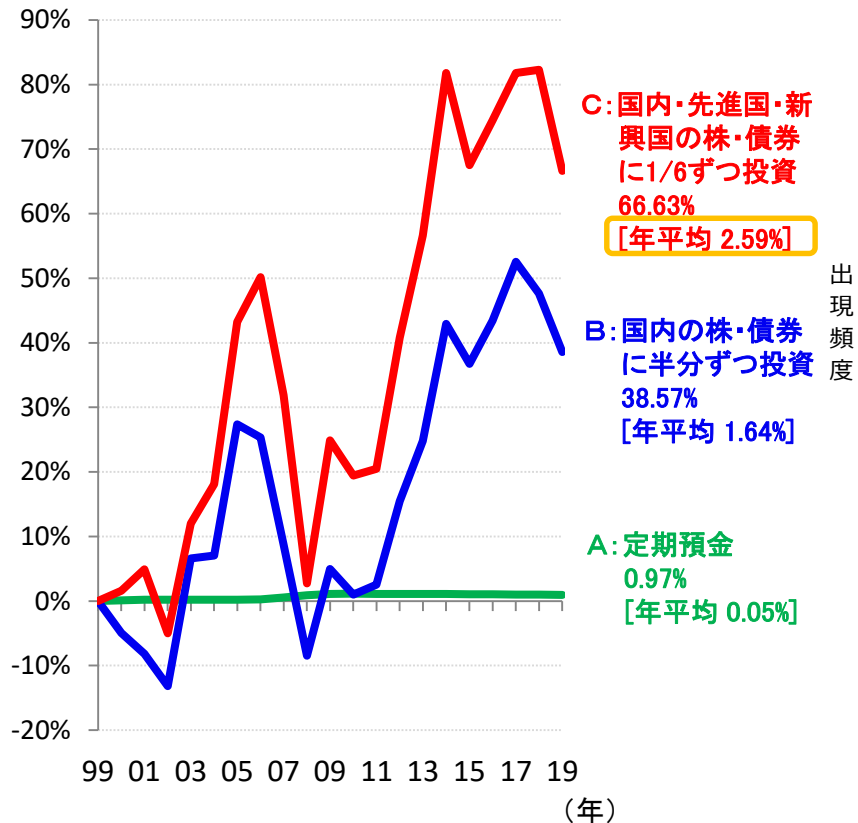
- (1) 低金利のもとでは、預金・貯金だけでは資産は増えません。

- (2) 確かに、株式や投資信託などの投資運用商品は元本割れの可能性があります（投資は自己責任です）が、ちょっとした工夫で、元本割れの可能性を軽減することが期待できます。

- (3) キーワードは、「長期」「積立」「分散」投資。そして、「非課税制度」です。

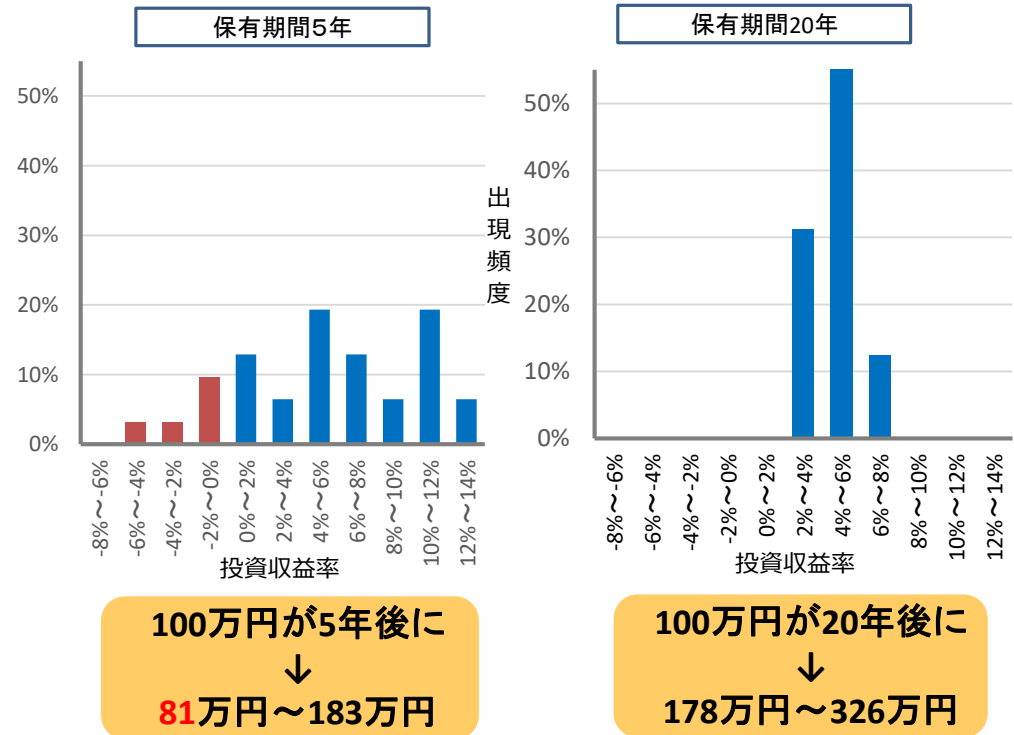
長期・積立・分散投資

長期・積立・分散投資の効果（実績）



国内外の株式・債券に積立・分散投資した場合の収益率（実績）

20年の長期保有では、投資収益率 2 ～ 8 %（年率）に収斂。



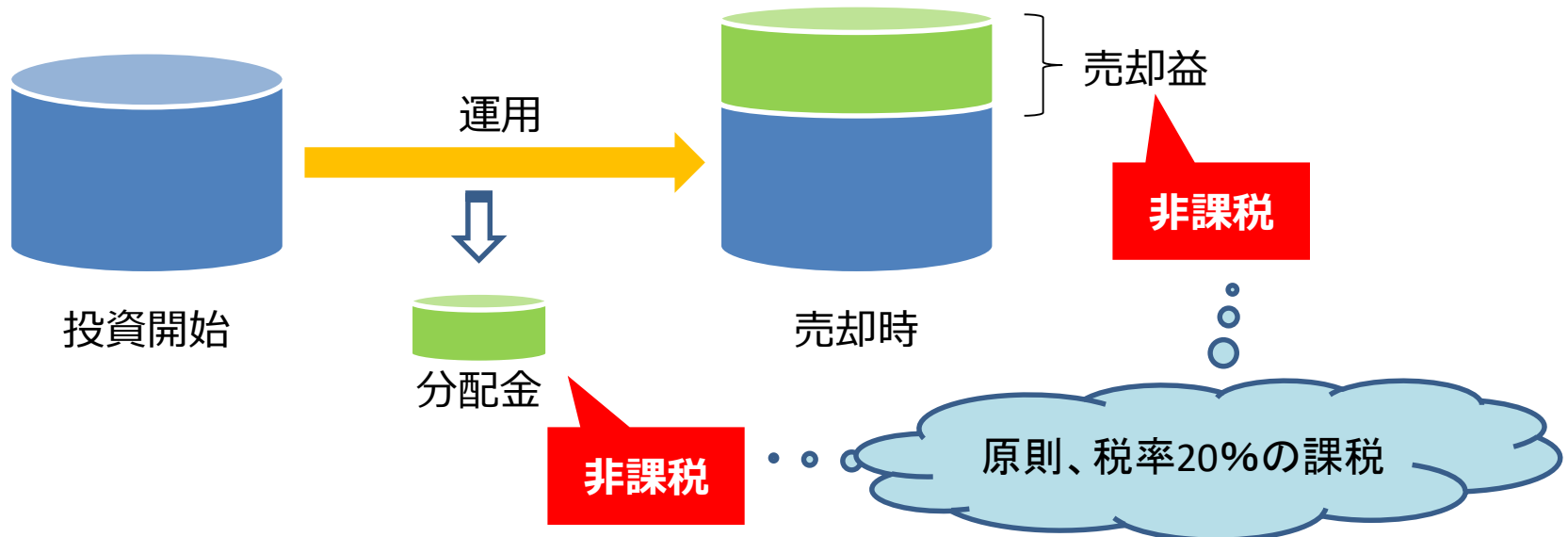
（注）各計数は、毎年同額を投資した場合の各年末時点での累積リターン。
株式は、各国の代表的な株価指数を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの
債券は、各国の国債を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの
（資料）Bloombergより、金融庁作成

（注）1985年以降の各年に、毎月同額ずつ国内外の株式・債券の買付けを行ったもの。各年の買付け後、保有期間が経過した時点での時価をもとに運用結果及び年率を算出している。

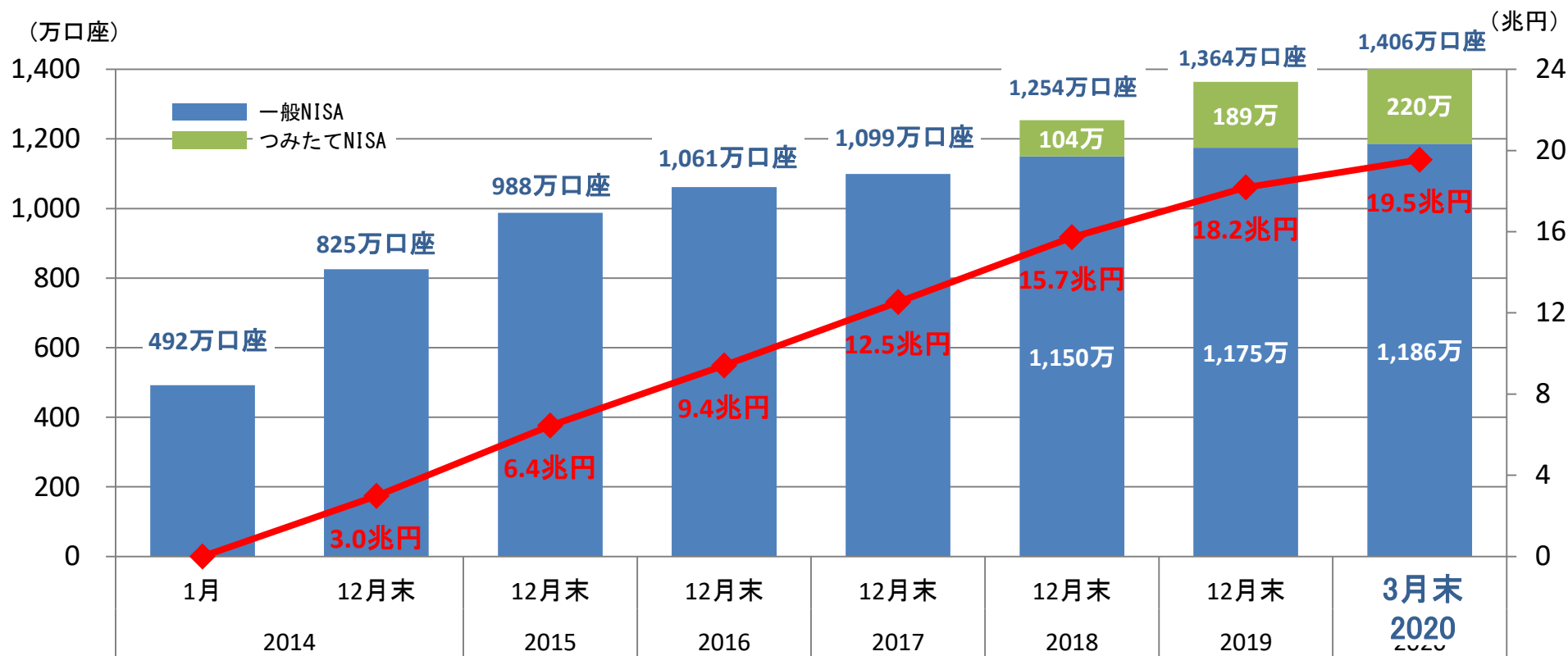
NISA（少額投資非課税制度）とは

NISA口座での投資は、運用益（売却益・分配金）が**非課税**です。

- ✓ 「一般NISA」と「つみたてNISA」の2種類あります。
- ✓ 20才以上の日本居住者が対象です。
- ✓ 銀行・証券会社等で開設ができます。



NISA（一般・つみたて）口座数及び買付額の推移（2020年3月末時点）



（注）2018年以降の口座数及び買付額は、同年1月のつみたてNISA開始に伴い、一般NISAとつみたてNISAの合計値を表示。

【NISA（一般・つみたて）】

○ 総口座数は、**1,405万5,856口座**（2019年12月末時点から、約42万口座、3.1%増）

うち、つみたてNISAの口座数は、**219万6,808口座**（2019年12月末時点から、約31万口座、16.2%増）

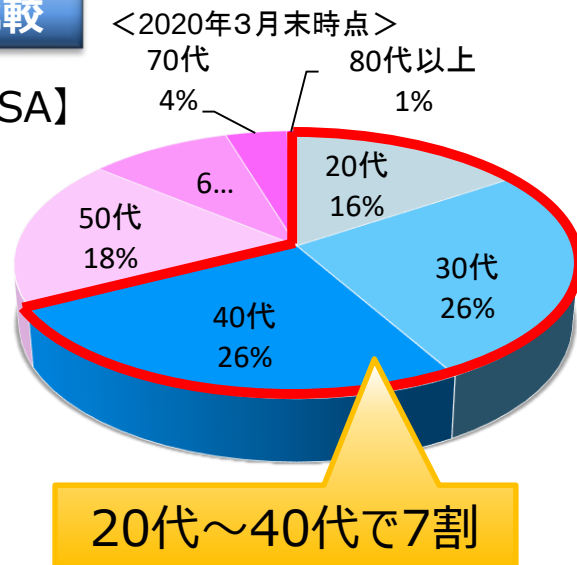
○ 総買付額は、**19兆5,439億303万円**（2019年12月末時点から、約1兆3,606億円、7.5%増）

うち、つみたてNISAの買付額は、**3,732億8,240万円**（2019年12月末時点から、約757億円、25.5%増）

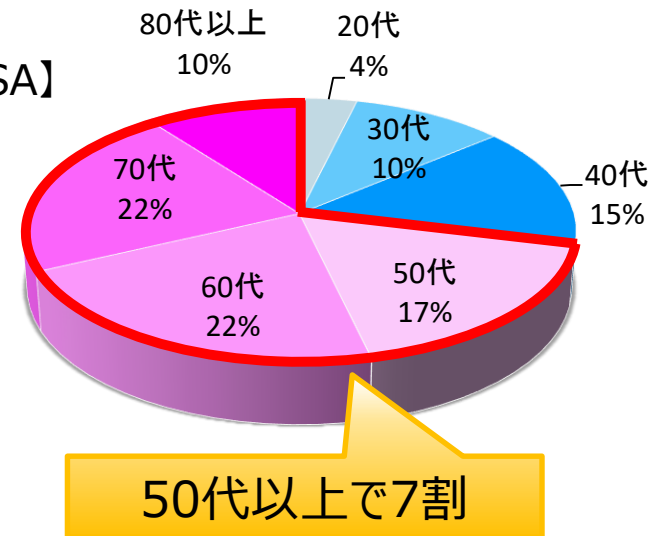
(参考) NISA (一般・つみたて) の現状

世代別比較

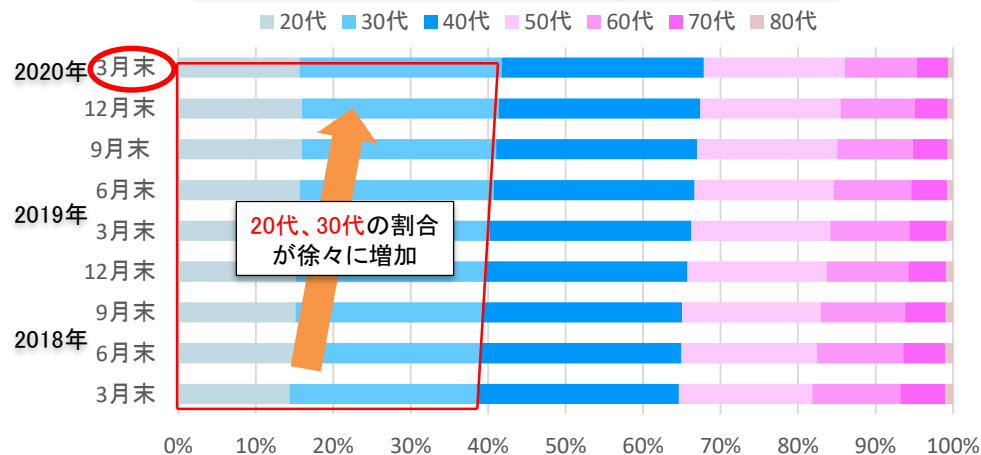
【つみたてNISA】



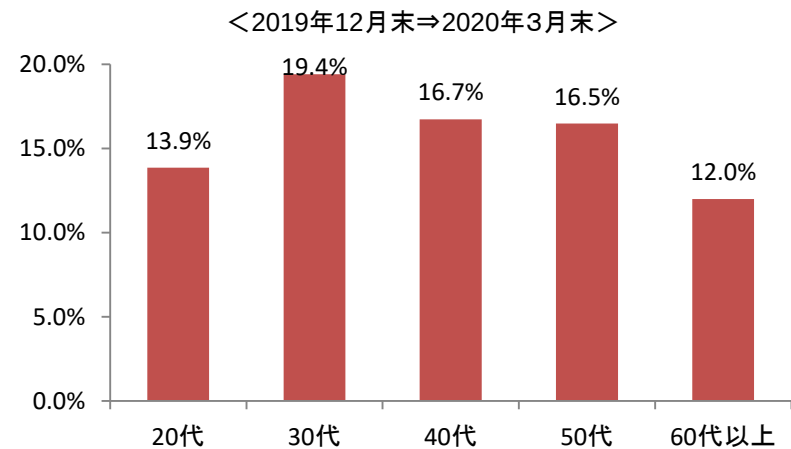
【一般NISA】



つみたてNISAの世代別比率の推移



つみたてNISAの世代別口座数増加率



ご参加ありがとうございました！

後ほど、アンケートをお送りしますので、 記入の方をお願いします。

金融庁「NISA特設サイト」で資産形成に関する
情報を掲載しています！是非、ご覧ください！



金融庁 NISA特設サイト

検索

