

投資経験者・初心者交流・ つみっぴオンライン



令和2年12月10日

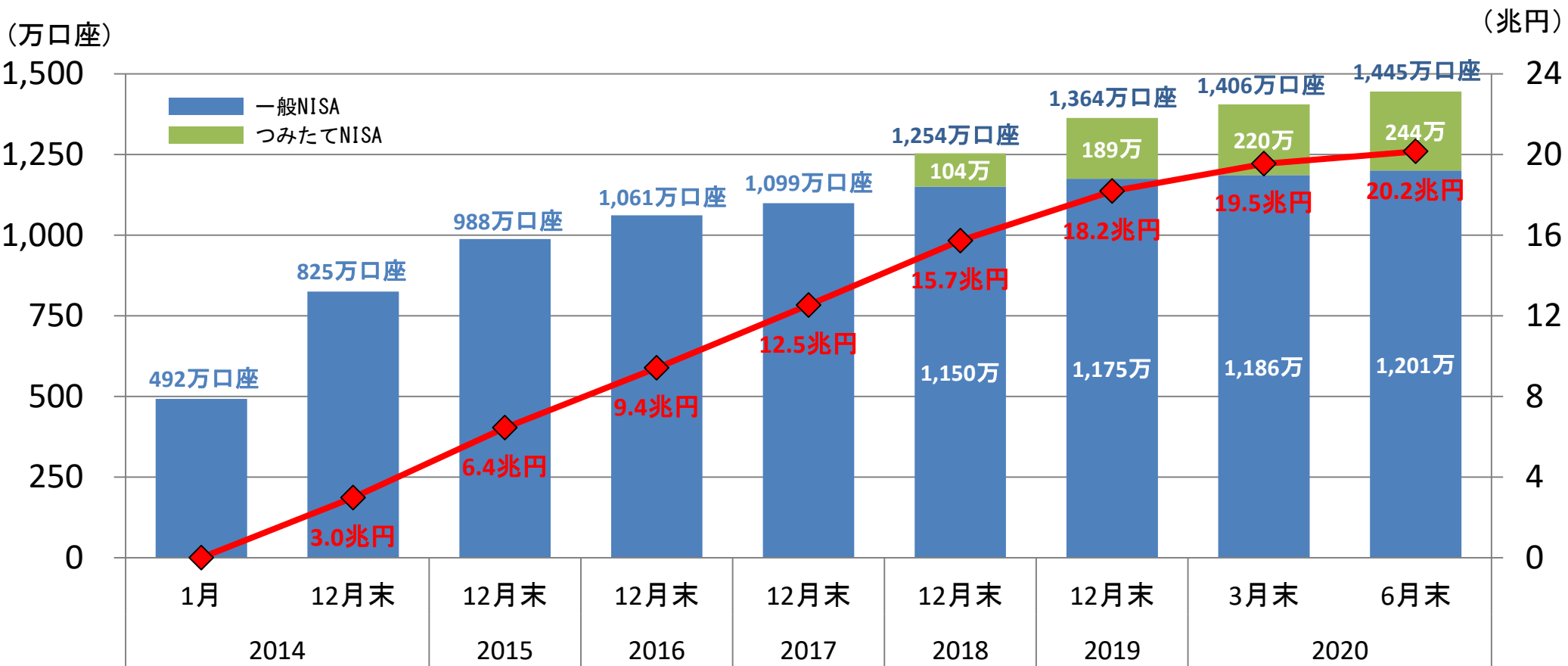
お願い

1. Zoomへの入退室は繰り返さないでください。
2. ミュート（消音）をお願いします。
3. 録画、録音はご遠慮ください。
4. チャットに反応、感想、質問をどしどし書き込んでください。
5. SNSでは自由に発信してください。
ハッシュタグは、#つみツプ
6. 終了後にアンケートをお送りしますので、記入をお願いします。

本日の内容

1. 金融庁 プレゼンテーション
2. パネルディスカッション
3. ブレイクアウトセッション
4. まとめ

NISA（一般・つみたて）口座数及び買付額の推移（2020年6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、**1,445万966口座**（2020年3月末時点から、約40万口座、2.8%増）

うち、つみたてNISAの口座数は、**244万3,717口座**（2020年3月末時点から、約25万口座、11.2%増）

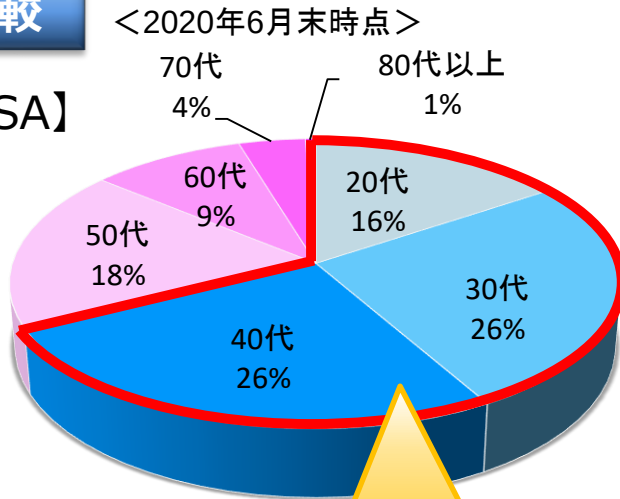
○ 総買付額は、**20兆1,536億1,360万円**（2020年3月末時点から、約6,097億円、3.1%増）

うち、つみたてNISAの買付額は、**4,577億5,666万円**（2020年3月末時点から、約845億円、22.6%増）

(参考) NISA (一般・つみたて) の現状

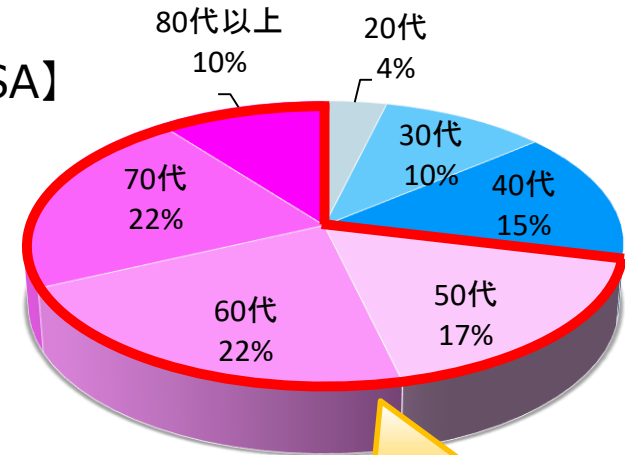
世代別比較

【つみたてNISA】



20代～40代で7割

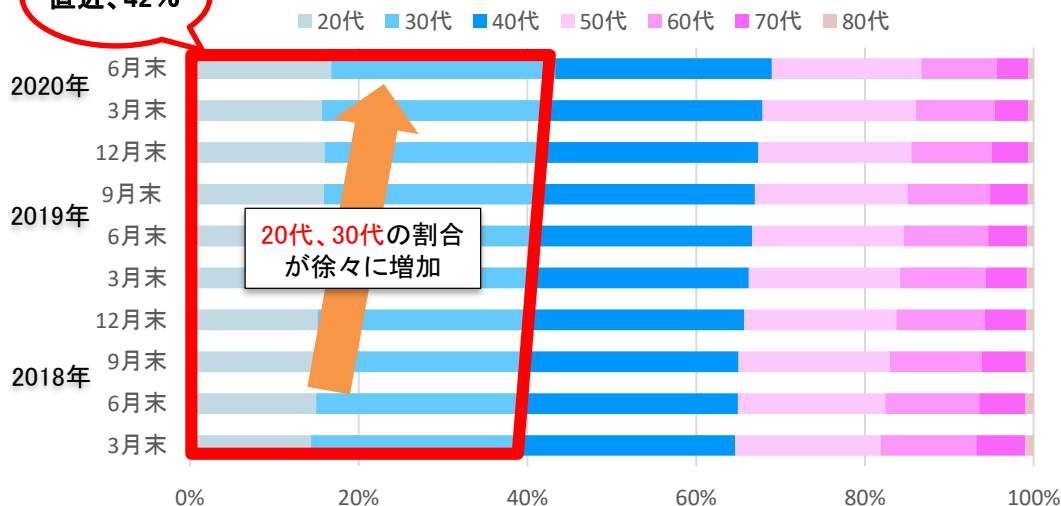
【一般NISA】



50代以上で7割

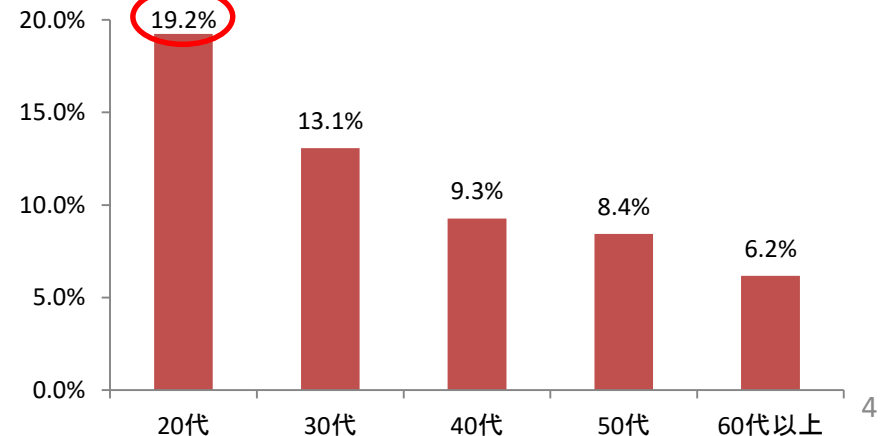
つみたてNISAの世代別比率の推移

直近、42%



つみたてNISAの世代別口座数増加率

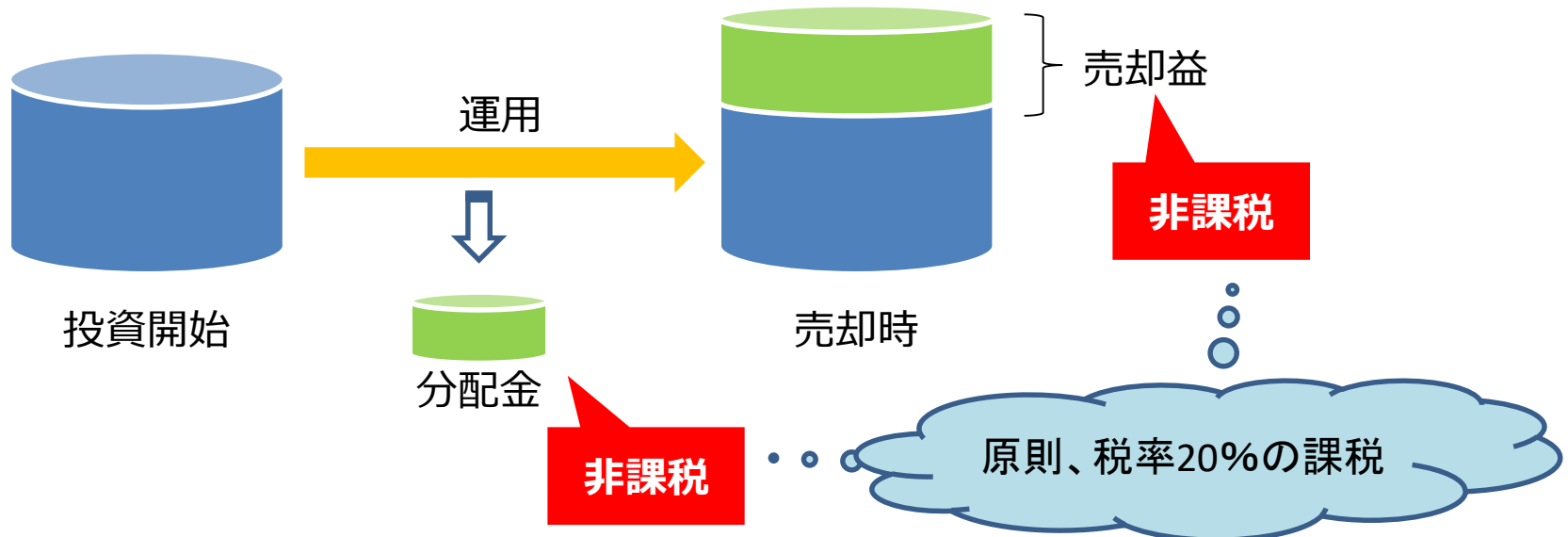
＜2020年3月末⇒2020年6月末＞



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。



つみたてNISAの対象商品

既存の投資信託（公募投信全体で約6,000本）の大半は、資産形成に不向きなもの

- ✓ 短期的な運用のもの
- ✓ 手数料の高いもの
- ✓ 毎月分配型のもの
- ✓ レバレッジをかけたもの（日経225の2～3倍の値動き）等

つみたてNISAの対象公募投資信託（11月9日時点 184本）

限定!

- **インデックス投資信託**（市場平均に連動した成果を目指すもの）が**基本（165本）**
 - インデックスは金融庁が指定（※日経平均株価やS&P500等）
 - 低コストの商品に限定（国内資産を運用：0.5%以下、海外資産を運用：0.75%以下）
- **アクティブ運用の投資信託**（市場平均を上回る成果を目指すもの）は、例外的に、**継続して投資家に支持・選択され、規模が着実に拡大しているもののみ（19本）**
 - 純資産額が50億円以上、運用実績が5年以上、資金流入超の実績が認められるもの
 - 低コストの商品に限定（国内資産を運用：1.0%以下、海外資産を運用：1.5%以下）
- **販売手数料は0%（ノーロード）**

資産形成（投資）にあたってのポイント

	ポイント	つみたてNISA
長期投資	投資を始めたら、長期間続けること！	長期保有を前提とした制度 非課税期間は20年間
積立投資	投資のタイミングをとらえるのは難しい！ 定期的に自動で買付けるほうが簡単！	買付けの方法は、 積立投資に限定
分散投資	分散投資でリスクを軽減！	対象商品は、 分散して投資する投資信託のみ
手数料	長期の運用成果に大きな影響！	信託報酬が低く、販売手数料もノーロード （0円）の 低コスト商品に限定
分配金	毎月、分配金を受け取ることは、長期の運用には向かない！	毎月分配型でない 商品が対象
税金	原則、運用益は課税（20.315%）	運用益は非課税



「つみたてNISA」なら、すべての
ポイントをおさえてる！

よくあるご質問

○ つみたてNISAでは、買い付ける商品を変更することは出来ないのか。

- 買い付ける商品は、いつでも変更することが出来ます。
- なお、過去につみたてNISAで買い付けた商品を、別の商品に入れ替えること（スイッチング）は出来ません。

○ つみたてNISAを始める際、既に一般NISAで保有している商品は、売却する必要があるのか。

- 既に一般NISAで保有している商品を売却する必要はありません。
- 購入時から5年間はそのまま非課税で保有可能で、売却も自由です。

○ つみたてNISAでは、20年以内に売却しなければ、非課税の恩典を受けられないのか。

- 20年以内に売却しなくても、非課税の恩典は受けられます。
- 20年の非課税期間が終了する際、その時の時価で課税口座（特定口座又は一般口座）に払い出されることとなり、つみたてNISAで保有していた間の値上がり分には課税されません。

金融庁「NISA特設サイト」をご覧ください。



教えて虫とり先生

金融庁1～3年目の若手職員が、投資ブロガーの方に「どんな投資をしているのか」など色々な疑問を聞いてみました。

本音が飛び出す！ つみたてNISA座談会

「必要な貯蓄額」「リスク資産をいくら持つか」「投資商品の選び方」などについて、投資ブロガーの皆さんから伺いました。

金融庁ちょっと教えて シリーズ

金融知識や資産形成について学べる動画を配信しています。



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

