

つみっふオンライン

投資で未来を変えていく 20代コンソーシアム

104
consortium

X



令和3年10月8日

お願い

1. Zoomへの入退室は繰り返さないでください。
2. ビデオオフ・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の記入をお願いします。

留意事項

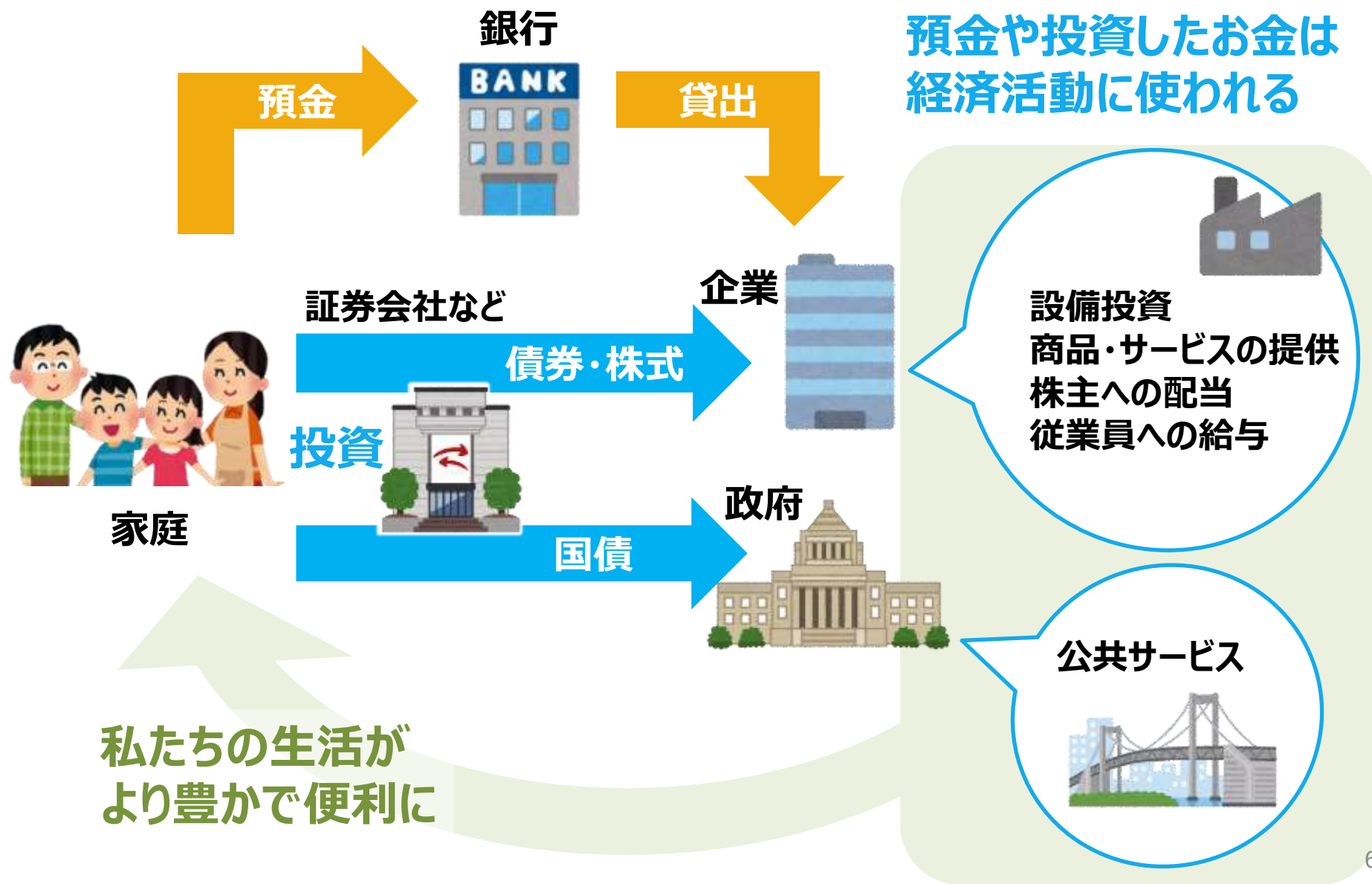
- **本イベントは特定の企業・団体や商品・サービスの購入・投資等を推奨するものではありません。**
- **個別企業についての言及がある場合は例示を目的とするものであり、当該個別銘柄等の購入、売却などいかなる投資推奨を目的とするものではありません。**
- **参加者のコメントは、個人的見解に基づくものであり、当庁の見解、意見等を示すものではありません。**

本日の内容

1. 金融庁 プレゼンテーション
2. 20代の投資の悩み・質問に答えます！

本日の内容

1. 金融庁 プレゼンテーション
「資産形成とつみたてNISA」
2. 20代の投資の悩み・質問に回答



- (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。

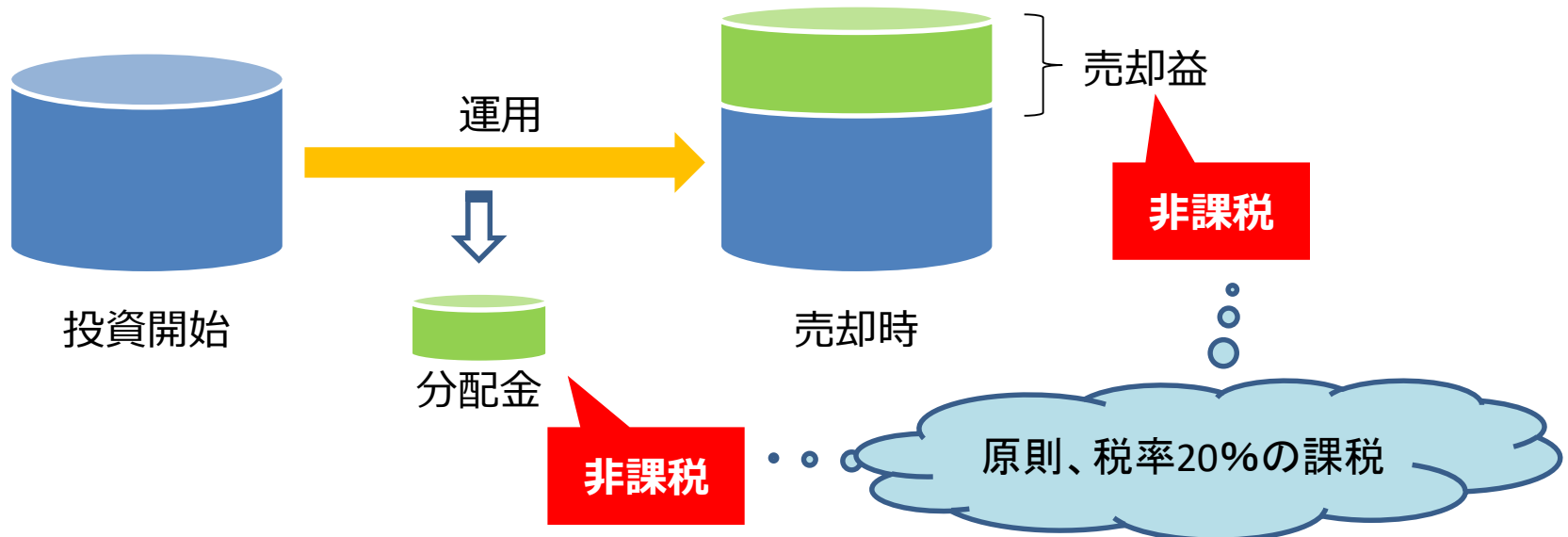
- (2) 確かに、株式や投資信託などの投資運用商品は元本割れの可能性があります（投資は自己責任です）が、ちょっとした工夫で、元本割れの可能性を軽減することが期待できます。

- (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。

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（2021年10月時点 193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（173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（20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

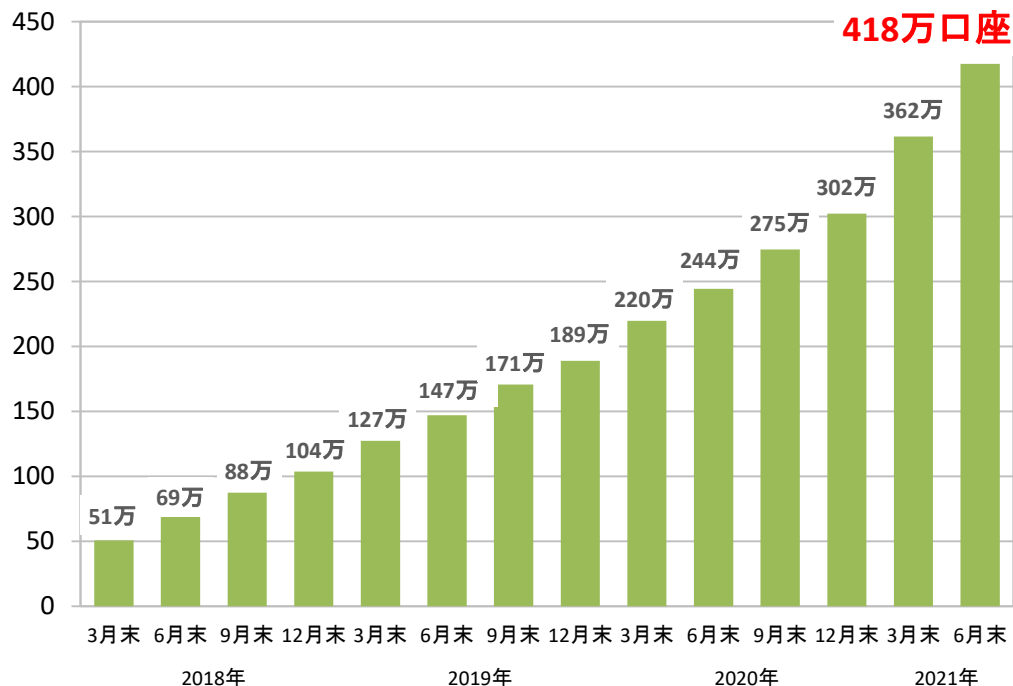


「つみたてNISA」なら、すべてのポイントをおさえてる！

つみたてNISA口座数及び買付額の推移（2021年6月末時点）

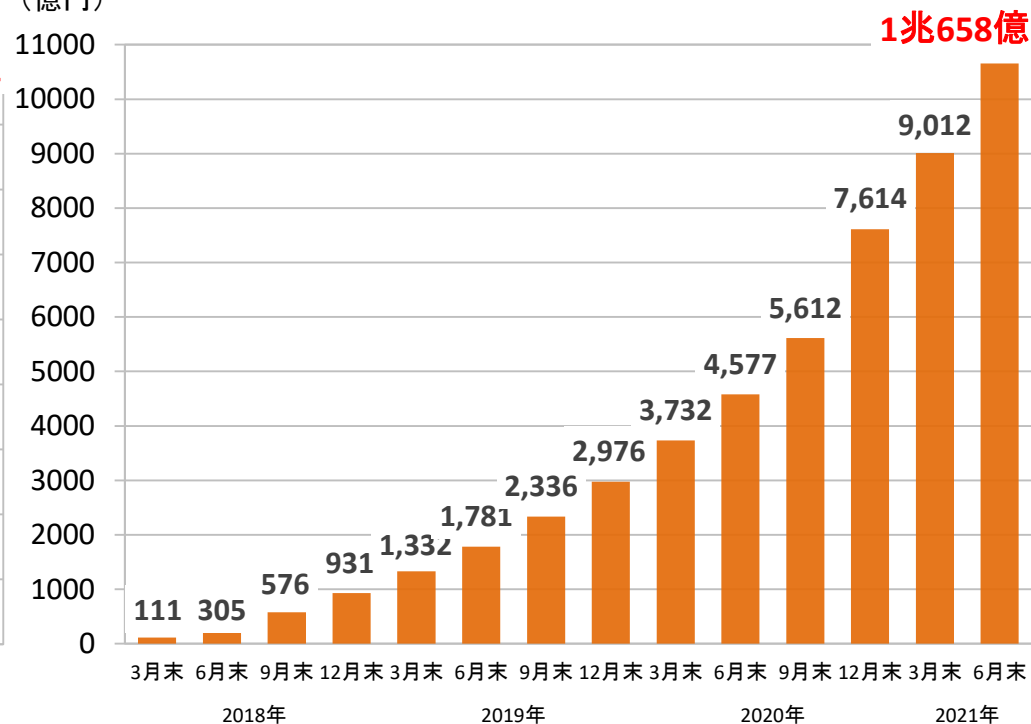
【つみたてNISA口座数】

（万口座）



【つみたてNISA買付額】

（億円）



【NISA（一般・つみたて）】

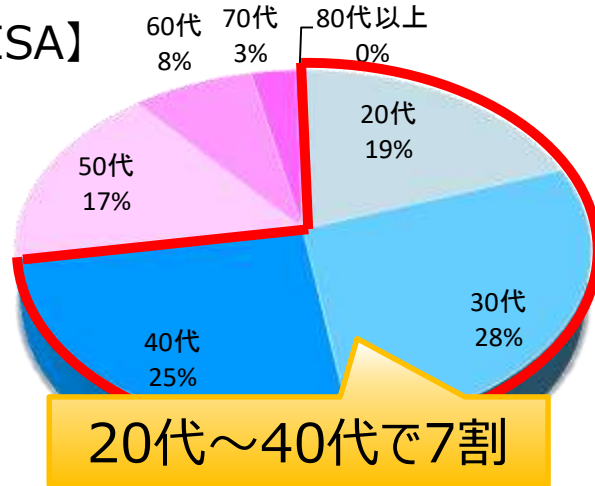
- つみたてNISAの口座数は、**417万5,430口座**（2021年3月末時点から、約56万口座、15.5%増）
（一般NISA・つみたてNISAの総口座数は、1,654万8,428口座）
- つみたてNISAの買付額は、**1兆658億2,787万円**（2021年3月末時点から、約1,646億円、18.4%増）
（一般NISA・つみたてNISAの総買付額は、23兆9,755億7,040万円）

(参考) NISA (一般・つみたて) の現状

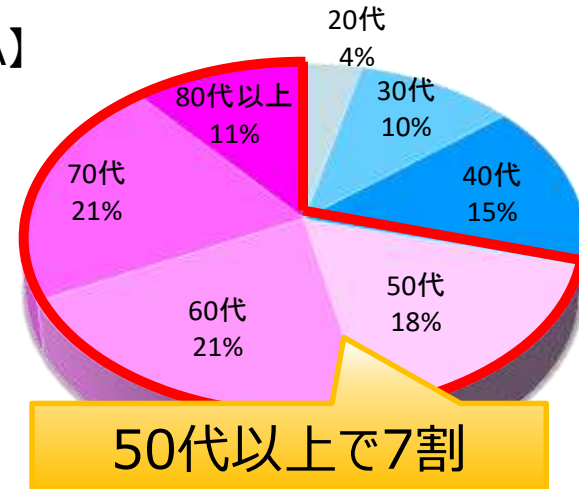
世代別比較

<2021年6月末時点>

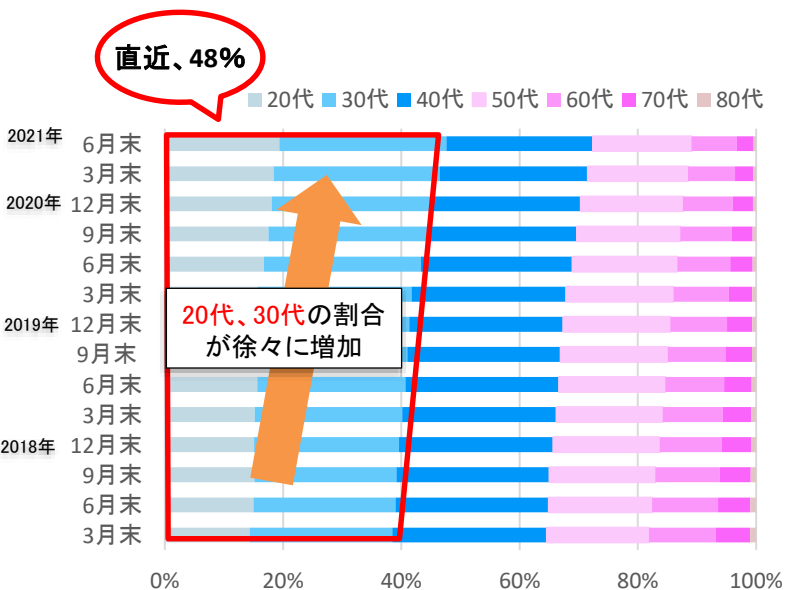
【つみたてNISA】



【一般NISA】

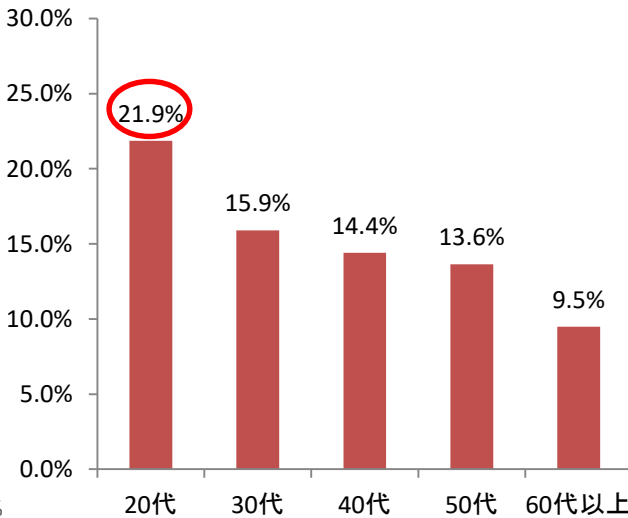


つみたてNISAの世代別比率の推移

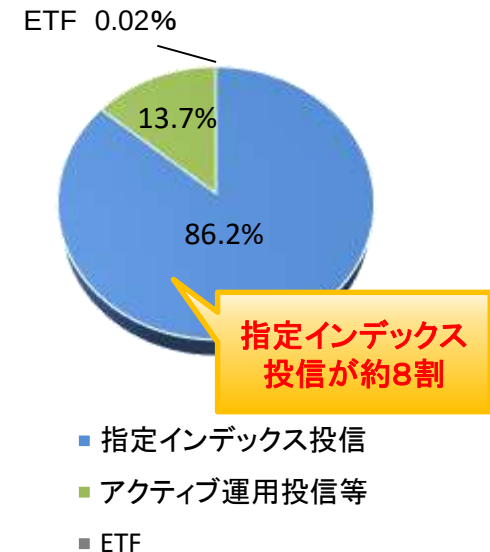


つみたてNISAの世代別口座数増加率

<2021年3月末⇒2021年6月末>



つみたてNISAにおける商品別買付額の割合



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。

もっと知りたい方は

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。

<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/index.html>



本日の内容

1. 金融庁 プレゼンテーション
2. 20代の投資の悩み・質問に答えます！

(質問者)

**104コンソーシアム
金融庁**

(回答者)

**セゾン投信
シンクタンク・ソフィアバンク**

**中野晴啓様
藤沢久美様**