

＼お金を増やしたかったら、これだけやればいい！／

図解  
最新

難しいことは  
わかりませんが、

# お金の 増やし方

を教えてください！



山崎 元 大橋弘祐

Hajime Yamazaki

Kosuke Ohashi



定期預金  
しか知らない  
ド素人

東大卒、外資系証券や保険など  
金融12社を渡り歩いた  
お金のプロ山崎元

とにかくわかりやすい！

## 誰でもできるお金の運用術

- ✓ 覚える金融商品は3つだけ！
- ✓ 「年金360万円の法則」で老後の不安を解消
- ✓ 「がん保険」には絶対入るな！



シリーズ

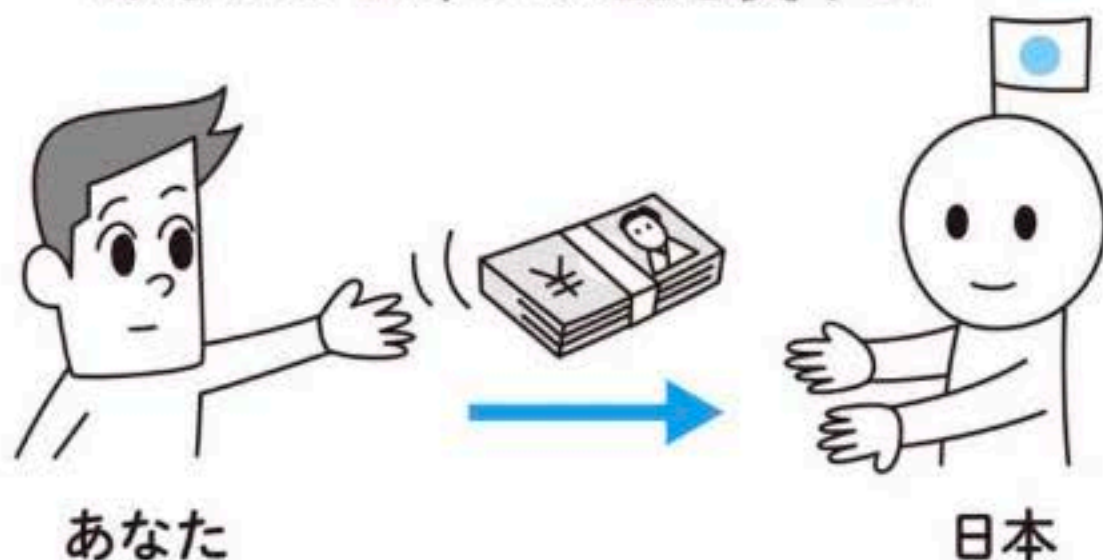
30万部  
突破！！





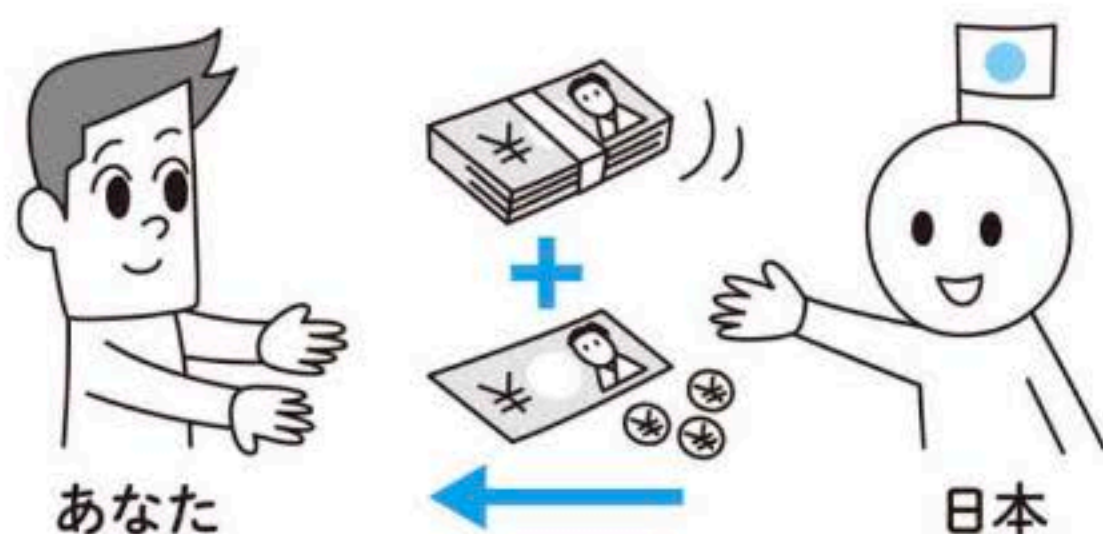
## 国債のイメージ

あなたが日本にお金を貸すと・・・



数年後

日本から利息がついてお金が返ってくる



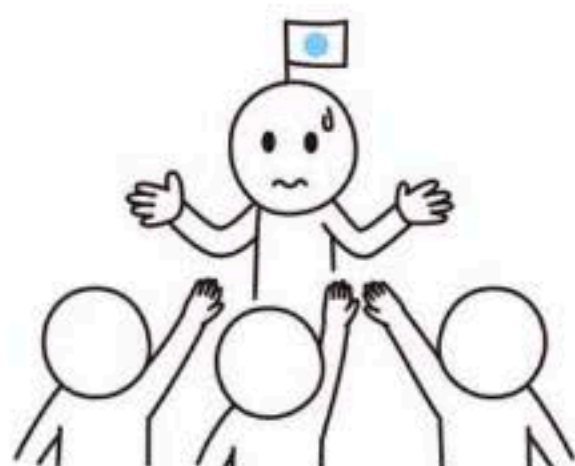
1年経てば、解約しても元本割れしない。  
国が保証しているので、銀行よりも安全！

### POINT

- 日本国債は国の債券。これを買うと国にお金を貸したことになる
- 個人向け国債は元本保証。1年経てば解約しても元本割れしない



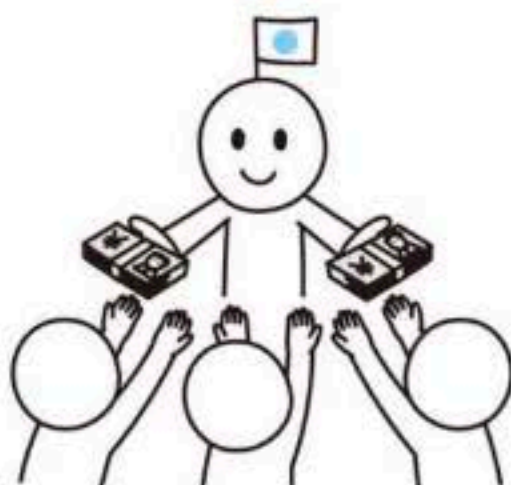
国の借金は1000兆円！ でも……



国が国民にお金を  
返せなくなったら



お金を刷って



国民にお金を返す  
ことができる



**日本経済が破綻するのは、当分先と考えていい！**  
『金融破綻』などの言葉に踊らされてはいけない

POINT

- 日本は多額の借金をしているが、国の財政が破綻する可能性は極めて低い
- 「財政破綻」などのニュースに動揺して、怪しい金融商品に手を出さないようにする





## 銀行の2大ビジネスモデル

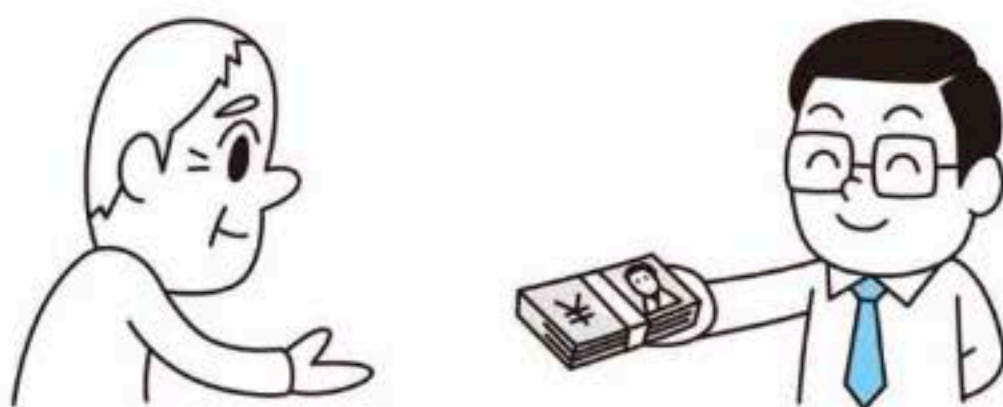
### 1 家を買う人などにローンを組ませて金利を儲ける



ローンを組む若者

金利をもらう銀行

### 2 会社を退職した人に投資信託などを売る



投資信託を買う老人

手数料をもらう銀行



お金を運用しようと思ったら銀行には近づかない！

#### POINT

- ☐ 銀行には「個人向け国債」以外、買うに値する金融商品なんてない、と覚えておく
- ☐ ネット証券を活用する



## ②SBI証券のホームページにアクセス



口座開設のボタンをクリック



## ①本人確認書類、マイナンバーカードの写真を撮る



口座開設には本人確認書類(運転免許証など)とマイナンバーが必要になります。WEBにアップロードすると早く申し込めるので最初に写真に収めておきます。  
※もし、WEBにアップロードしたくない場合はコピーを郵送して申し込むことも可能です。その場合は③口座開設フォーム画面で「書面」を選択してください。



SBI証券に口座を開いてみた





## ⑤発行されたID、パスワードでログイン

SBI証券のホームページにアクセスし、発行されたID、パスワードでログインする。その後、必要事項を入力して口座開設完了

## ③口座解説フォーム画面

必要事項を記入して、①で撮った写真をアップロードする。  
※詳しくはあとで説明しますが、「NISA」というものを利用しますので、NISAの口座も一緒に作ってしまうと楽です。



## ④SBI証券から発送された郵便を受け取る



1日～2日後、口座開設完了通知書兼パスワード通知書が送られてきます。



※画面は変更になる可能性があります。

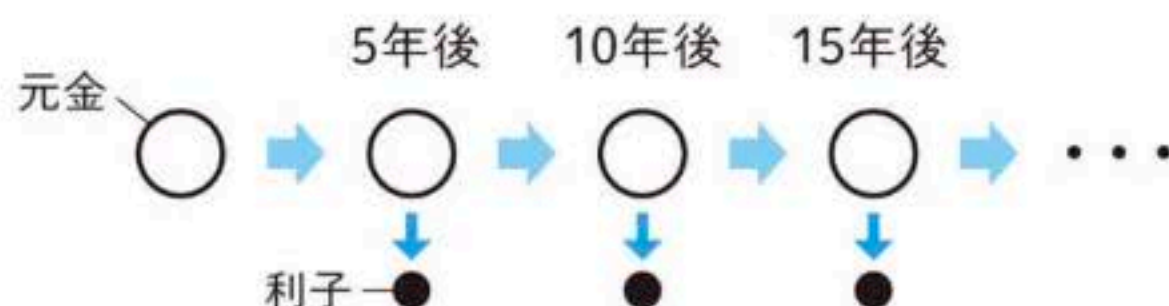
## POINT

- ネットの証券会社は、商品ラインナップが多くて手数料の安いところがいい
- 取引が年に数回ならば、SBI証券などの大手に口座を開いておけばOK（先生は楽天証券にお勤めです……）



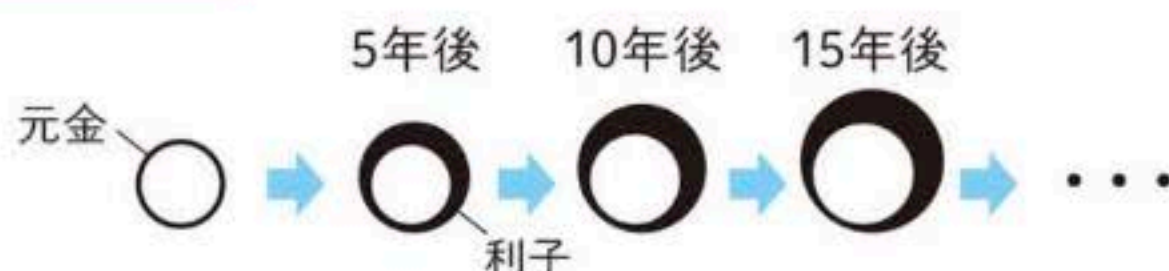
## 単利と複利の違い

**単利とは** 毎年、元金に対しての利子がもらえる



増える量がずっと同じ

**複利とは** 今までもらった利子にも利子がつく



増える量が増えていく！

### 72の法則

**$72 \div \text{利率} = 2\text{倍になる年数}$**

例) 5%で運用できた場合

$$72 \div 5\% = 14.4$$

14～15年で約2倍になる

### POINT

- 複利は雪だるま式に増えていく
- お金を運用するときは、途中でおろさずずっと持っておくのが基本
- 72を「利率」で割ると「2倍になるおよその年数」が計算できる「72の法則」を覚えておくと便利





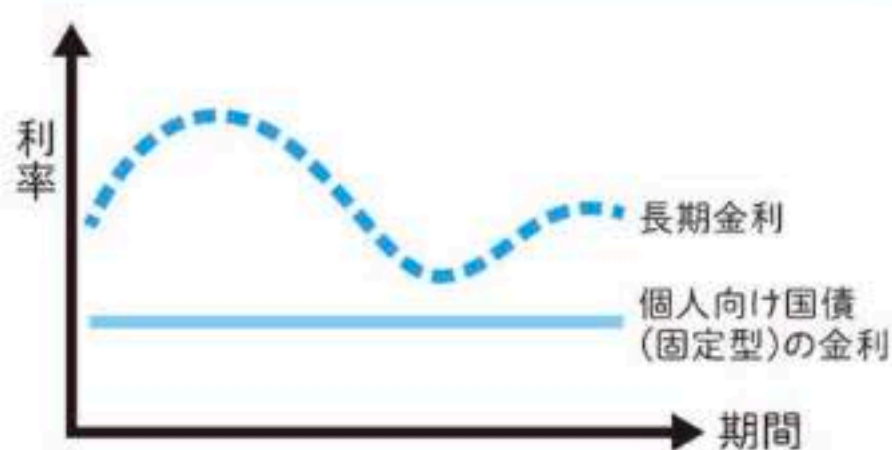
## 個人向け国債は3種類

固定金利型  
3年満期

固定金利型  
5年満期

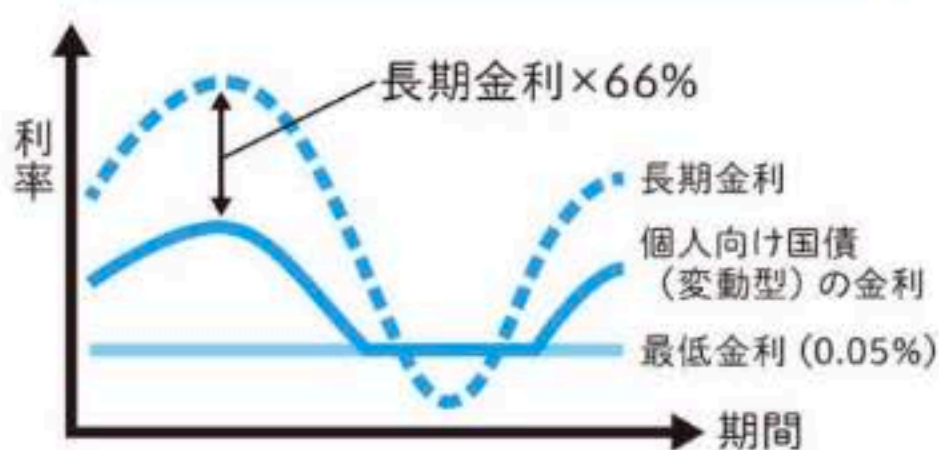
変動金利型  
10年満期

### 固定金利型とは



長期金利にかかわらず  
金利が一定

### 変動金利型とは



長期金利に合わせて、  
国債の金利が変動する！  
しかも、0.05%より下がらない

※長期金利……銀行が金利を決めるときに目安にする数字



将来、金利が変動したときにも対応している  
変動10年型を選ぶ！

#### POINT

- 国債で買うのは「個人向け国債」の「変動10年型」
- 変動10年型の金利は長期金利に連動していて、下限が0.05%と決まっている
- 個人向け国債は最初の1年はおろせない。それ以降は過去1年分(2回分)の金利を払えば換金できる



昔



時間が経つと  
利子がもらえる



時間が経つと  
物価も上がる

今（マイナス金利時代）



時間が経っても  
利子がもらえない



時間が経っても  
物価が上がらない

どっちが得とも言えない

銀行の金利が低いからといって  
リスクの大きい投資をしない！

リスクの大きい投資……不動産投資、先物取引、株の信用取引など





実際に個人向け国債を買ってみました

### ③個人向け国債の説明画面

「お申し込みはこちら」をクリック

### ④購入画面

金額とパスワードを入力し「注文確認画面へ」をクリック

### ⑤発注画面

「注文発注」をクリック

購入完了

購入履歴							口座に購入済み、確認可能	
国債種別	国債 種類	国債 名称	買付口 番号	買付額 額	買付単 位	約定金額 約定金額	備考	
個人向け国債(変動10年)	変動10年	個人向け国債(変動10年)	11000000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000

ポートフォリオに追加されました!  
※画面は変更になる可能性があります

### ①SBI証券のホームページから 個人向け国債のページにアクセス

### ②SBI証券の個人向け国債の画面

「変動10年」の「お申し込み」をクリック







## 老後に必要なお金の考え方

老後を30年生きるとして

$360\text{か月 (30年)} \times 1\text{万円} = 360\text{万円}$



360万円の貯金があれば

ひと月あたり「年金」+「1万円」の  
生活ができる



「年金」は急になくなるということはない。年金にどのくらいプラスしたいかイメージしよう

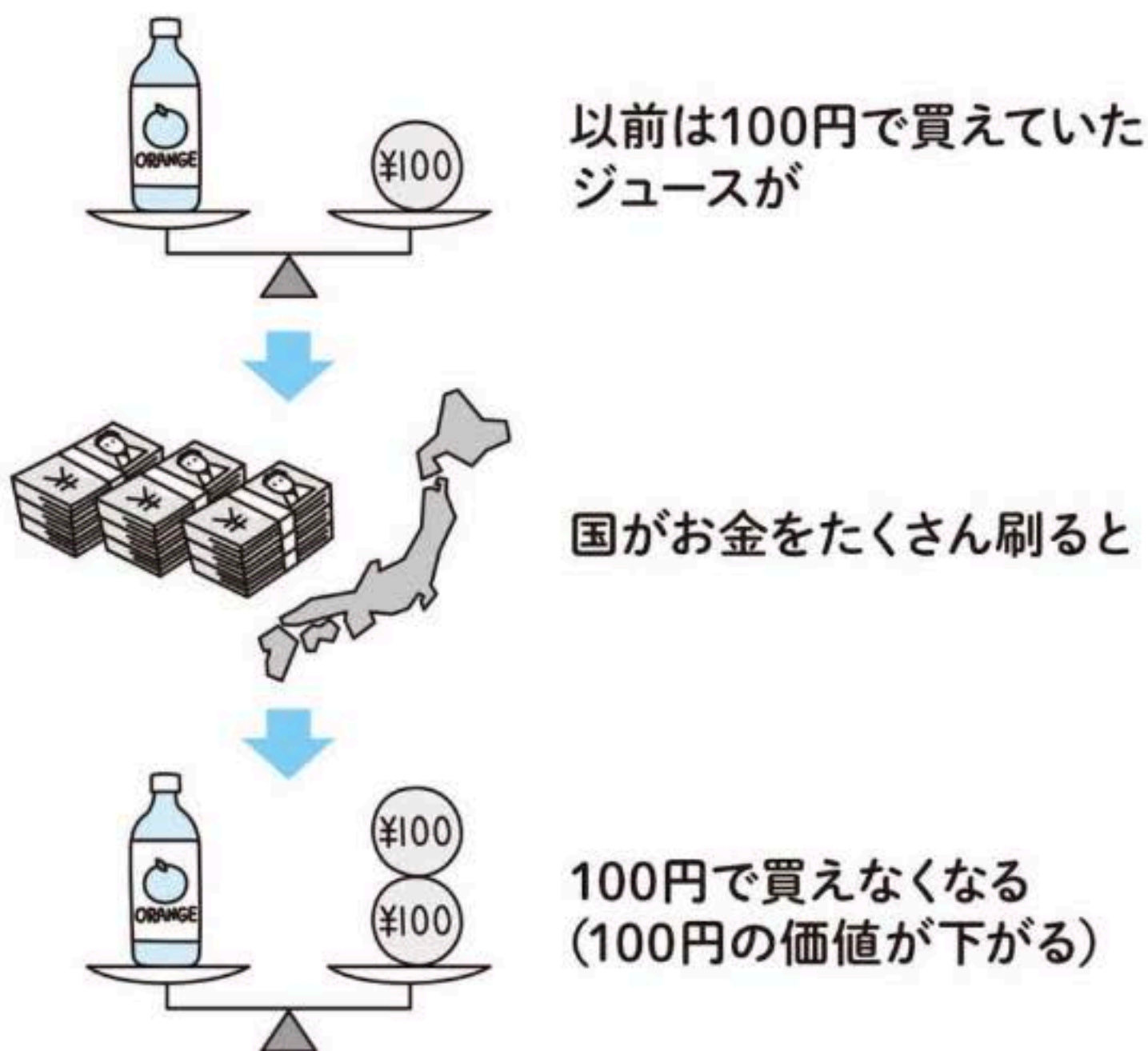
- 例 貯金が1800万円貯まれば  
→ 毎月 **年金+5万円** の生活  
貯金が3600万円貯まれば  
→ 毎月 **年金+10万円** の生活

## POINT

- 今よりは減ると思われるが、最低限の生活をしていくくらいの年金は将来もおそらく支給される
- 老後に360万円があれば、必要最低限の生活に毎月プラス1万円(30年間分)の生活ができる



## インフレとは



今持っているお金が将来も同じ価値とは限らない



安全だとされている定期預金でも  
将来の価値は変わってくる

### POINT

- 銀行預金や日本国債は元本保証だけど、インフレが起きると実質的に価値が減る
- 同じ金額でも、時間が経つと実質的な価値は変化すると覚えておく





## 日本円



日本円の金利は安いです。  
円高になるか円安になるか  
わかりません

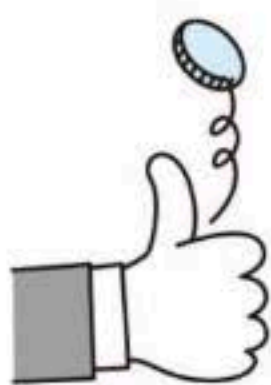
## オーストラリアドル



オーストラリアドルの金利は  
高いです。ドル高になるか、  
ドル安になるかわかりません



どっちが得かわからない



外貨預金は、コイントスのような  
「賭け」に近い

### POINT

- 外貨預金は手数料が高いから常にダメな商品
- 金利が高くて低くても、どの通貨が有利とは一概には言えない
- 外貨預金は金融知識のない人（主に老人）から銀行が手数料を稼ぐために使われているらしい……



## プロの投資



- ・1日中パソコンの前にいなければならない

## 一般人の投資



- ・働きながらできる
- ・ずっとお金のことを考えていなくていい
- ・外貨預金やFX、不動産投資などはやらなくていい  
(考えることが少なくてすむ)

### POINT

- パソコンの前に座って値動きを見ているような株式の短期トレードが投資の全てではない。むしろ特殊な例である
- 個人向け国債と株式の投資信託だけをやる。金とか先物とかFXとかそれ以外の金融商品には手を出さない





## 投資信託のイメージ



投資信託（株式）は、  
いろんな会社の株の  
詰め合わせ

## 投資信託のメリットは分散して投資できること

同じカゴに卵をのせると、カゴを  
ひっくり返したときに被害が大きい

1つのカゴにまとめると



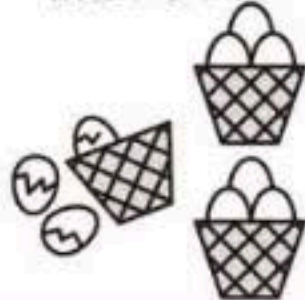
万が一の場合  
被害が大きい



複数に分散させると



万が一の場合  
被害が小さい

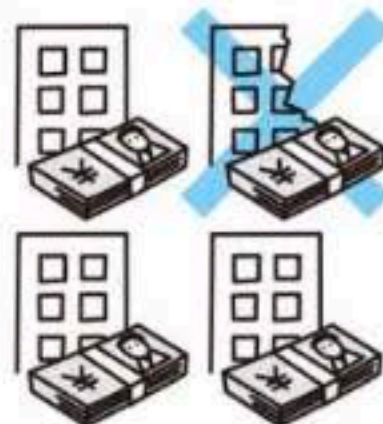


同じように1つの会社にかけて  
投資すると被害が大きい



一社だけに投資すると  
その会社がダメになった  
ときに損失が大きい

リスクが大きい



分散して投資をすると  
一社がダメになっても  
全額を失うことはない

リスクが小さい

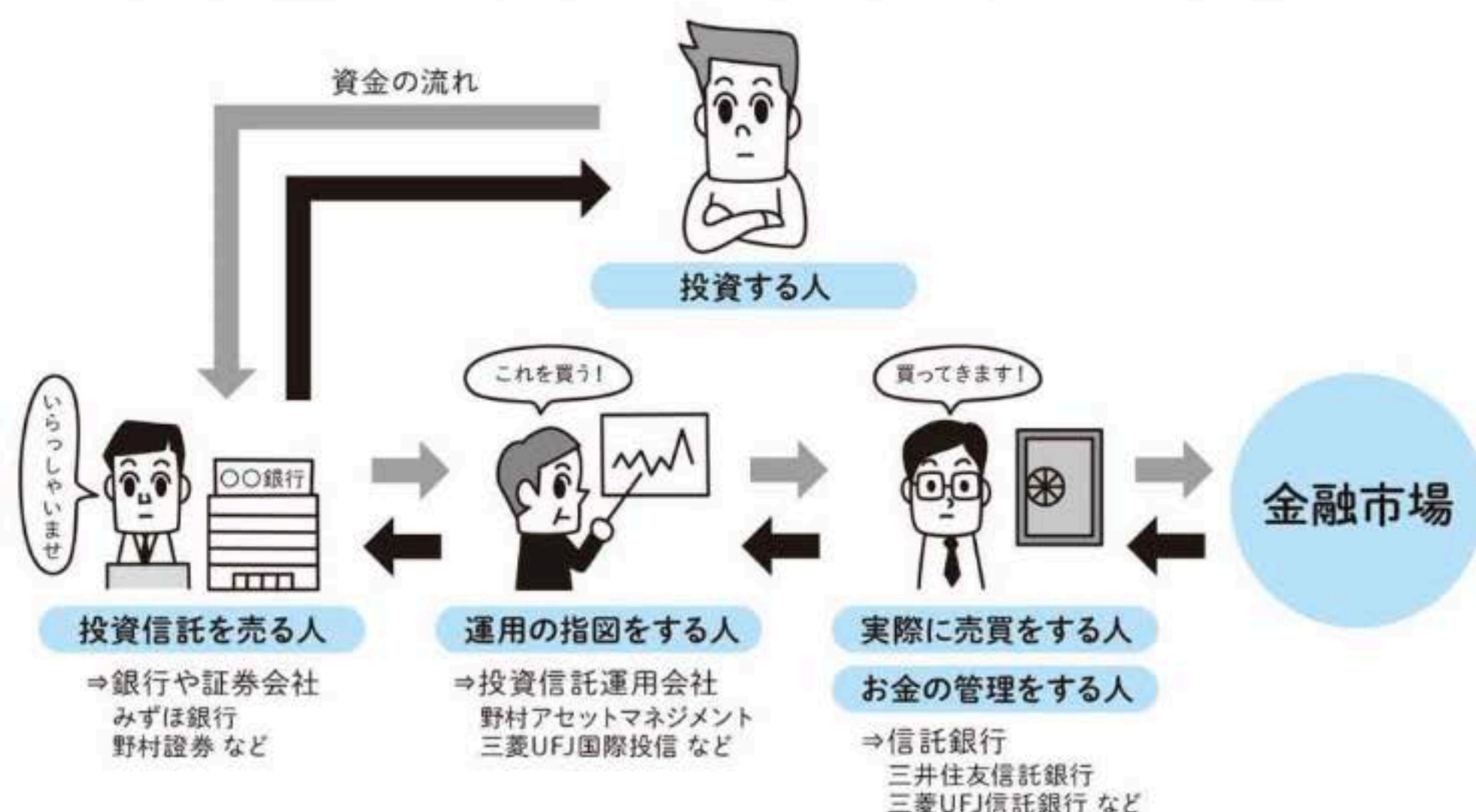
### POINT

- 売る側が熱心に売ってくるのは、自分たちが儲かるから
- 株式の投資信託は株の詰め合わせ
- 投資信託は分散して投資ができるので大きく減らす可能性が小さい





## 投資信託は専門の機関がそれぞれの業務をおこなっている



- ・投資したお金は信託銀行で管理されており、証券会社が潰れても大丈夫!
- ・信託銀行は客から集めた資金を会社のお金とは別で管理するように法律で決められている!



**投資信託は資産を比較的安全に保管できる!**

### POINT

- 投資信託なら海外にも手軽に投資できる
- 投資した資金は信託銀行で管理されていて比較的安全である





## 投資信託の主な手数料

- ・販売手数料（買うときに一度だけかかるお金）
  - ➡ ネット証券の口座で購入することによって手数料を下げられる（ゼロの場合もある）
- ・運用管理手数料（持っている間、払い続けるお金）
  - ➡ 運用管理手数料の低い投資信託を選ぶ



運用管理手数料が安い投資信託はこの2つ！

①上場インデックスファンドTOPIX  
（国内株式の投資信託）



②ニッセイ外国株式インデックスファンド  
（海外株式の投資信託）



どの投資信託が上がるか下がるかは  
誰にもわからないので手数料で選ぶ



## POINT

- おすすめの投資信託は「①上場インデックスファンドTOPIX」と「②ニッセイ外国株式インデックスファンド」
- どの投資信託がより儲かるのかは誰にもわからない
- 投資信託の判断基準は手数料が安いもの



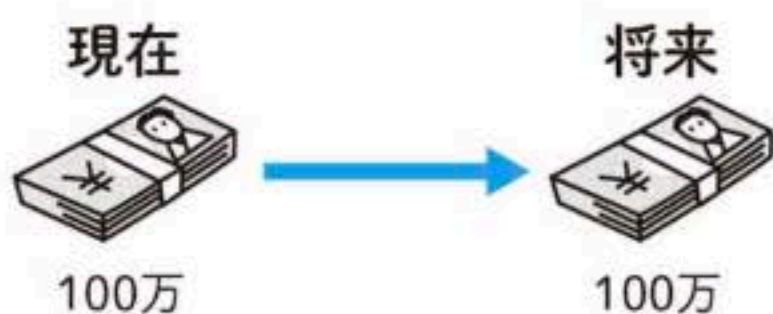
## リスクとは

増えるかもしれないし、減るかもしれないこと



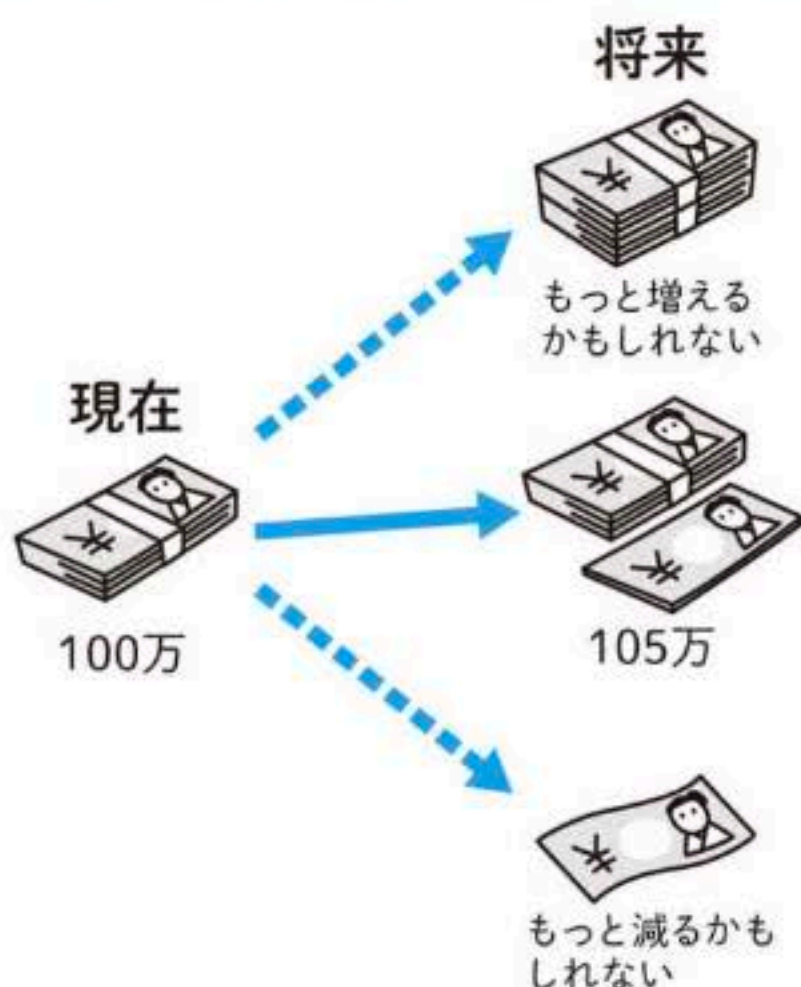
## リスクのある商品にはリスクプレミアムがつく

### 現金のイメージ



ずっと100万円のまま！

### リスクをとって運用したときのイメージ



もっと増えることも減ることもあるが、平均点をとれば105万円になる

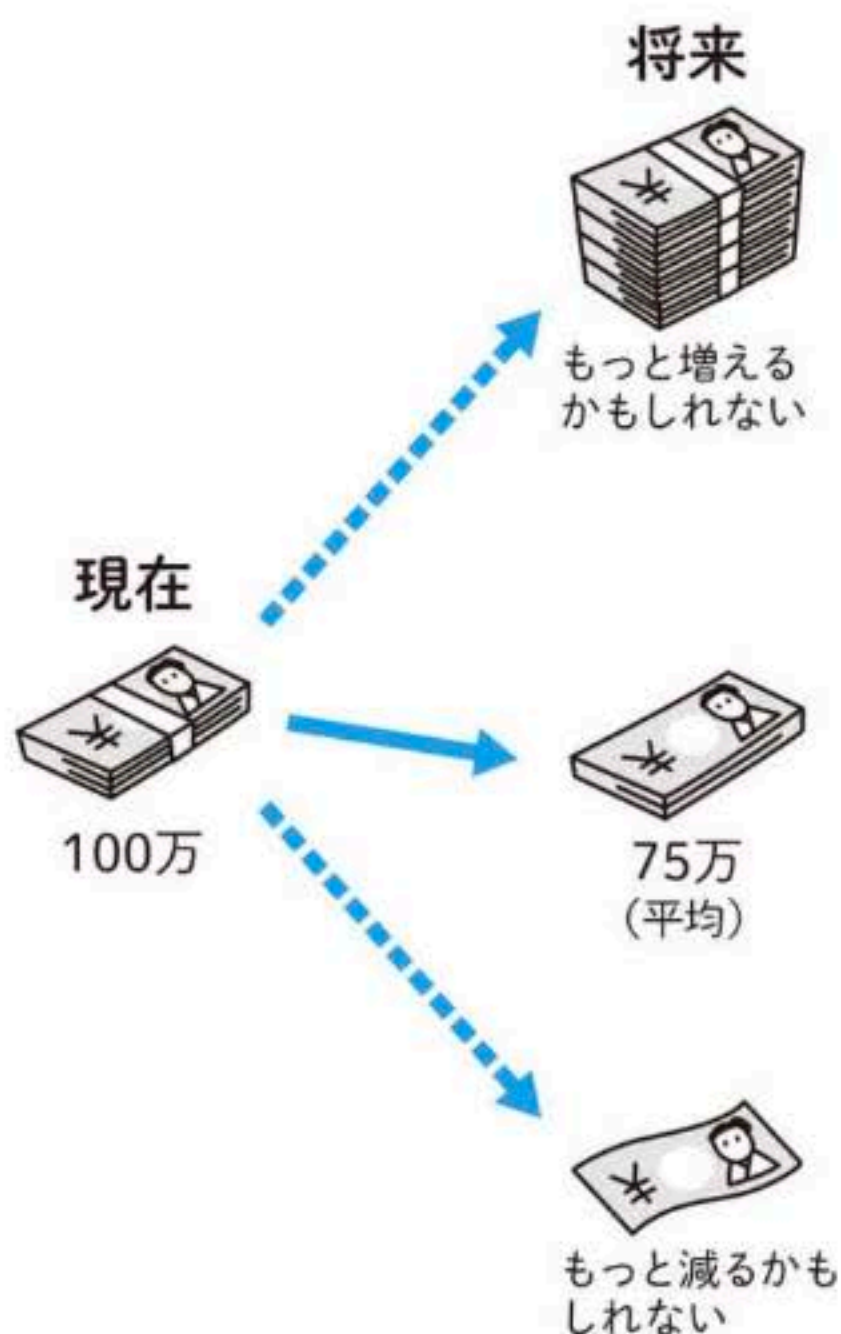
### POINT

- リスクとは減るかもしれないし、増えるかもしれないこと
- 企業は経済活動を通して株主に還元しようとするので、株は勝った負けたのギャンブルとは異なる



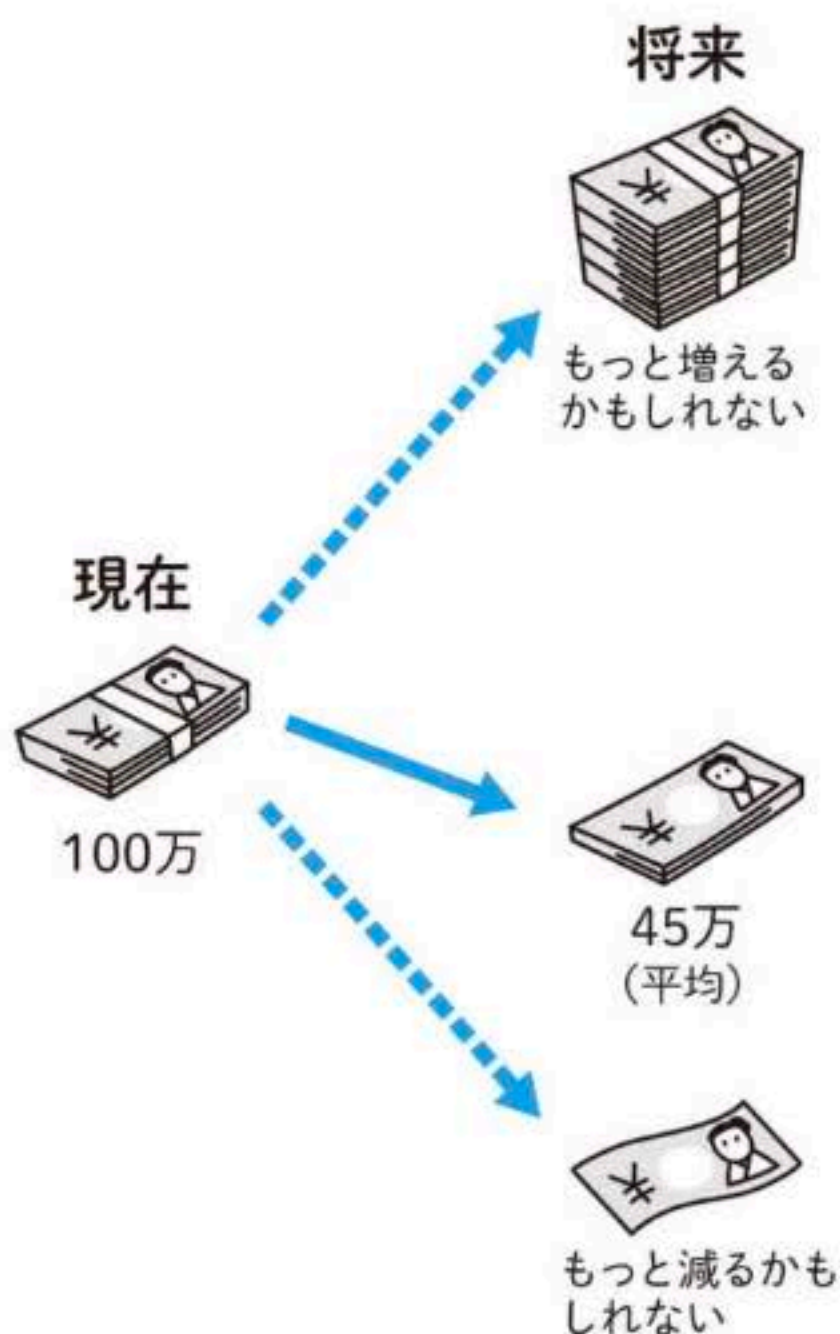


### 競馬のイメージ



胴元（JRAなど）の取り分が約25%なので、馬券を買い続けると平均75%になる

### 宝くじのイメージ



宝くじは、法律で還元率が50%を超えてはならないと定められていて、実際の還元率は約45%なので、宝くじを買い続けると平均45%になる

#### POINT

- ❑ 競馬や宝くじは、胴元の取り分だけ損をするから経済学的にはやらないほうがいい
- ❑ 競馬は損が問題ない範囲でやるなら、意思決定の練習や精神的鍛錬になるらしい（本当だろうか……）



## 投資信託の種類

### アクティブファンド



・プロ（人）が株を選ぶ

手数料が高い

（運用成績が良いわけでもない）

ナシ！

### インデックスファンド



・指標にあわせて機械的に株を買う

指標に沿って  
自動的に選ぶので  
手数料が安い

アリ！

#### POINT

- アクティブファンドはプロが運用していて、インデックスファンドは指標に連動して機械的に運用している
- 過去の実績ではアクティブファンドの平均がインデックスファンドの平均を上回ったことはほとんどなく、さらにインデックスファンドのほうが手数料が安い

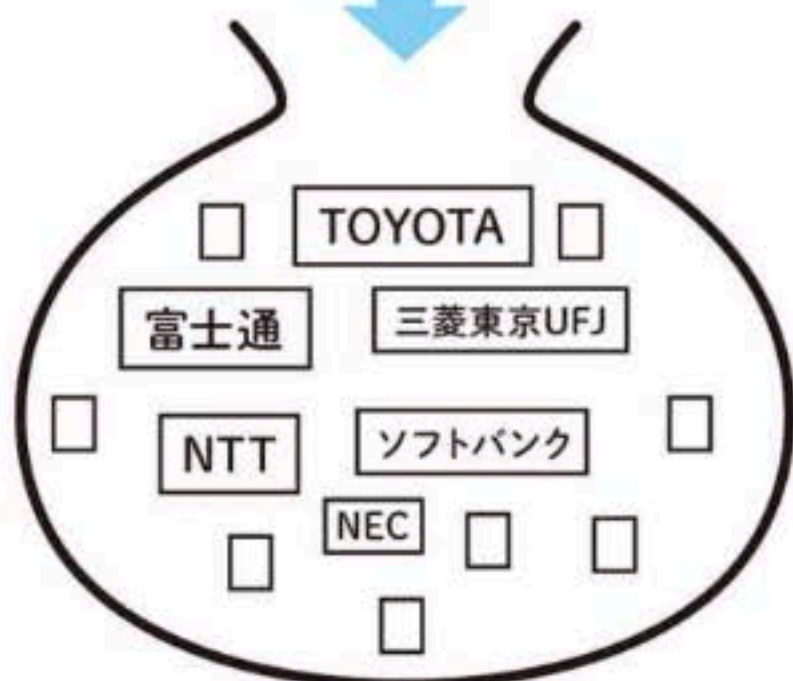




## 東証一部に上場している企業

トヨタ  
三菱東京UFJ  
NTT  
ソフトバンク  
……など1800社以上

ひとつの袋に詰め合わせる



投資信託

『上場インデックスファンドTOPIX』

## 海外の主要な会社

アップル (米)  
エクソンモービル (米)  
ネスレ (スイス)  
マイクロソフト (米)  
……など1400社以上

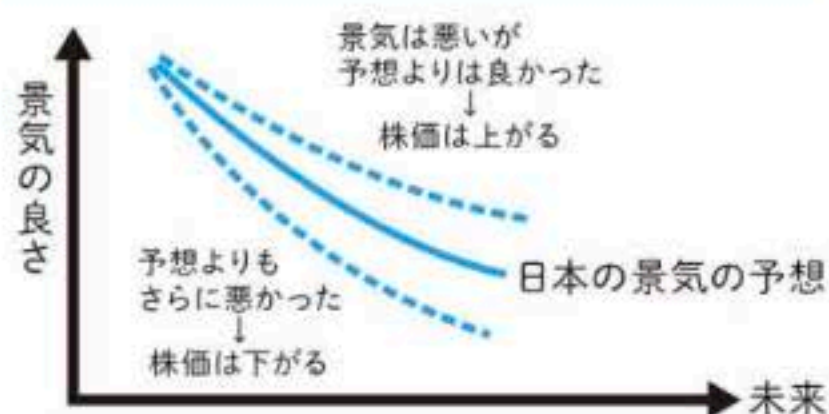
ひとつの袋に詰め合わせる



投資信託

『ニッセイ外国株式インデックスファンド』

## 景気と株価の関係 (イメージ)



株価は将来の予想を含めて  
値段が決まっている!

### POINT

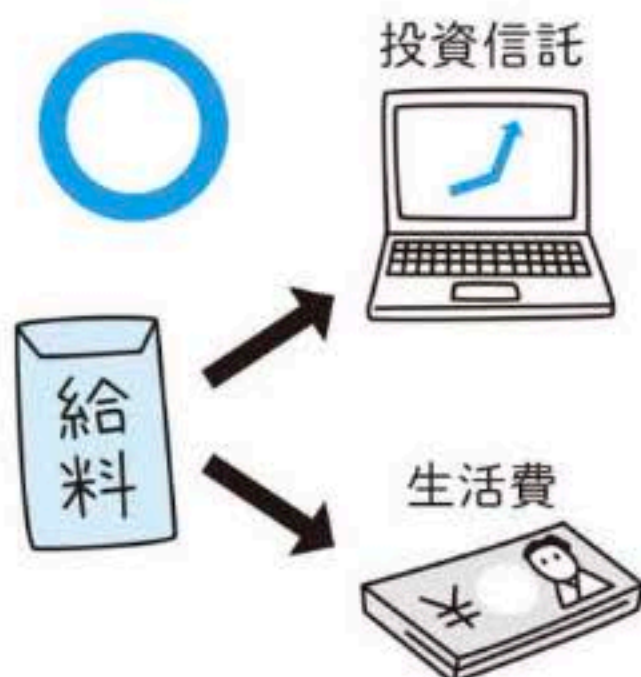
- 「上場インデックスファンドTOPIX」を買うと、東証一部に上場している全ての会社の株を少しずつ持っていることになる
- 「ニッセイ外国株式インデックスファンド」は、アップルやエクソンモービルなど先進国の主要な会社の株を少しずつ持っていることになる





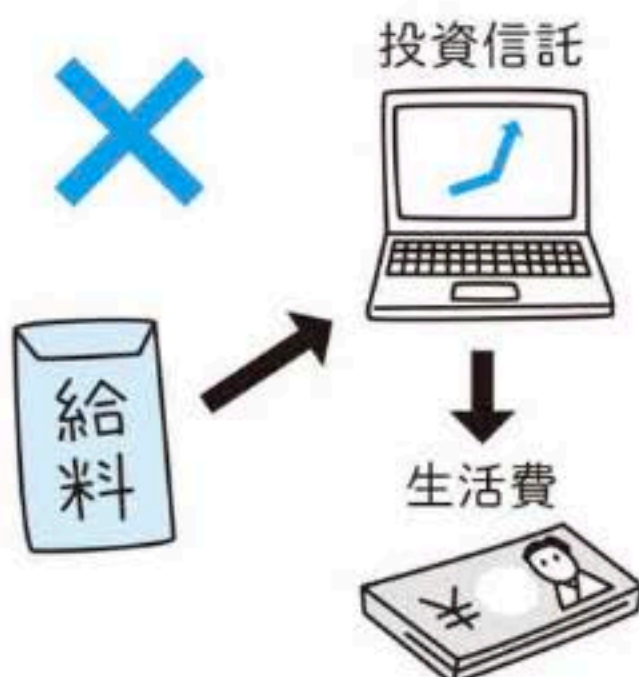
## 投資信託で増えた分はどうか

### 正しい考え方



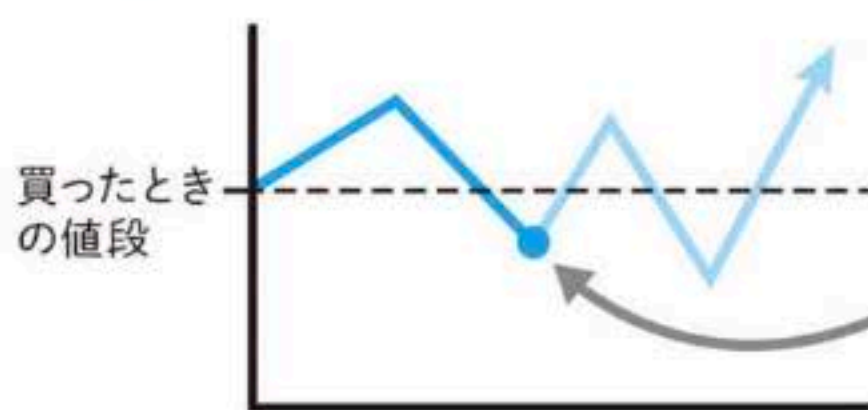
給料の一部を投資信託として運用して資産を増やしていく（病気や子供の学費など必要になったときに使う）

### 間違った考え方



給料を投資信託として運用して、分配金を生活費にあてる（毎月分配型の投資信託は手数料が高い）

## 売るタイミング



お金が必要になったら、  
購入金額より下がっていても  
**迷わず売る！**

### POINT

- 毎月分配型の投資信託は買わない
- 買った投資信託はずっと持っておき、病気や老後などに備える
- 使う必要があるときは、買い値にこだわらず躊躇なく売る（買った価格より安くても売る）





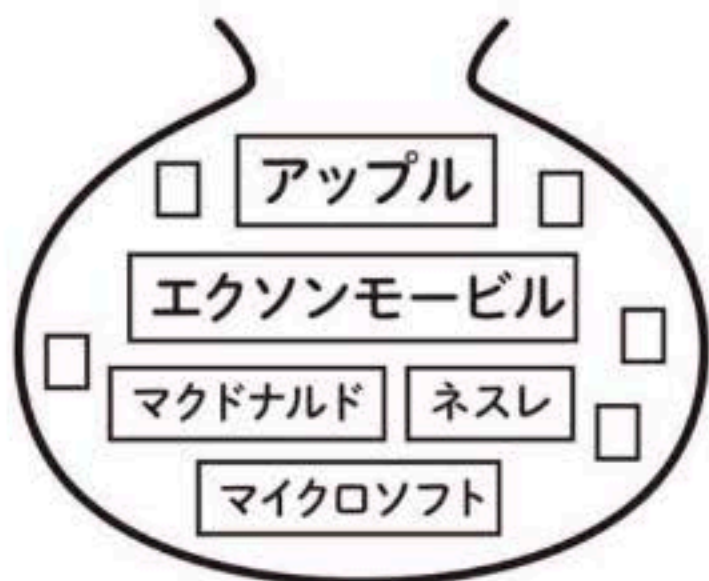
戦争が起こると…



アメリカの経済が活性化する



先進国のインデックスファンドを買っておくと……



先進国のインデックスファンド

アメリカの株式の  
割合が大きいの  
で値が上がる  
可能性が高い

投資においては、戦争を正義とは  
別の視点で見ておくことが大切

## 山崎先生おすすめの金融商品

### □個人向け国債 「変動10年」

日本政府が発行する債券である「日本国債」を個人向けに買いやすくしたものが「個人向け国債」。国が責任を持って利子や元本の支払いがおこなわれる。毎月、募集があり、その期間内であれば銀行や証券会社で1万円から購入が可能。



「変動10年」は「個人向け国債」のひとつで、満期が10年で長期金利にあわせて金利の利率が変動する。

## 特徴

- ・長期金利に連動するので、銀行の金利に比べて大きく損するところが少ない
- ・個人向け国債は最初の1年はおろせないが、それ以降は過去2回分（1年分）の金利を払えば換金できる
- ・銀行に比べて安全な保管場所と言える



## □上場インデックスファンドTOPIX（国内株式の投資信託）

日興アセットマネジメントが運営する、TOPIX（東証株価指数）に連動したインデックスファンド。これを購入することによって、トヨタやソフトバンクなど東証一部に上場している全ての企業の株式を少しずつ持つていることになる。TOPIXの数値が上がれば、この投資信託も値上がりする。

## 特徴

- ・「ETF」といって、上場している株式と同じように購入でき



るので、ネット証券を利用すると、売買の手数料が安い。10

0万円分を買っても数百円程度

- ・運用管理手数料（ランニングコスト）がかなり安い（年率0・1%程度）

- ・運用資金量と取引量が多く安定している

※|TOPIX（東証株価指数）とは東証一部に上場している企業の株価の指標。

東京証券取引所第一部に上場している銘柄すべての時価総額を、基準時点（1968年1月4日）の時価総額で割ることによって計算する。TOPIXが高ければ、日本経済の調子がいい。下がれば悪いくらいの感覚でいればいい。



□〈購入・換金手数料なし〉ニッセイ外国株式インデックスファンド（外国株式の投資信託）

アメリカ、イギリス、フランスなど、日本を除く先進国23か国の株式を指標化した数字「[MSCI コクサイインデックス](#)」に連動したインデックスファンド。この数字が上がれば投資信託の値段も上がり、下がれば投資信託も下がる。ニッセイアセットマネジメントが運営する。

特徴



- ・運用管理手数料（ランニングコスト）が安い
- ・購入手数料（イニシャルコスト）が無料
- ・海外の企業へ分散投資ができる

※MSCIコクサイインデックスとは、MSCI社（モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル社）が運営する指標。公的年金をはじめとして日本の機関投資家（投資を専門としている企業や組織）が外国株式を運用する際の運用目標として使われている。つまり、日本のプロの外国株式運用で最も広く使われている。





## 住宅を購入したときのメリットとデメリット

### メリット

- ・「自分のものになる」という精神的効用
- ・家賃を払わずに済む

### デメリット

- ・ローン（借金）を組むため、現金で買うよりも銀行の儲け分だけ損する
- ・自分のものになっても価値が残りづらい
- ・維持コストがかかる
- ・売ったり貸したりしづらい（すぐに現金に換えられない）

「家賃がもったいない」  
だけで決めない！



これから人生が流動的な若い人は  
賃貸のほうが無難なことが多い

### POINT

- 家を購入する際には、『自分のものになる』ことだけを優先せずに、資産価値と支払う金額を正しく比較して検討しなければならない
- ローンを組むと銀行の金利分だけ、本来の価格よりも余計にお金を払うことになる





## 住宅ローンのイメージ



借金も複利で膨らんでいく



もし、家を買うなら、  
早めにローンを返済する！

## 買うならマンション、それとも戸建て？

### 新築マンション



広告費や営業費、モデルルーム  
の建設費用などがのっているの  
で買ったとたん価値が下がる

### 戸建て



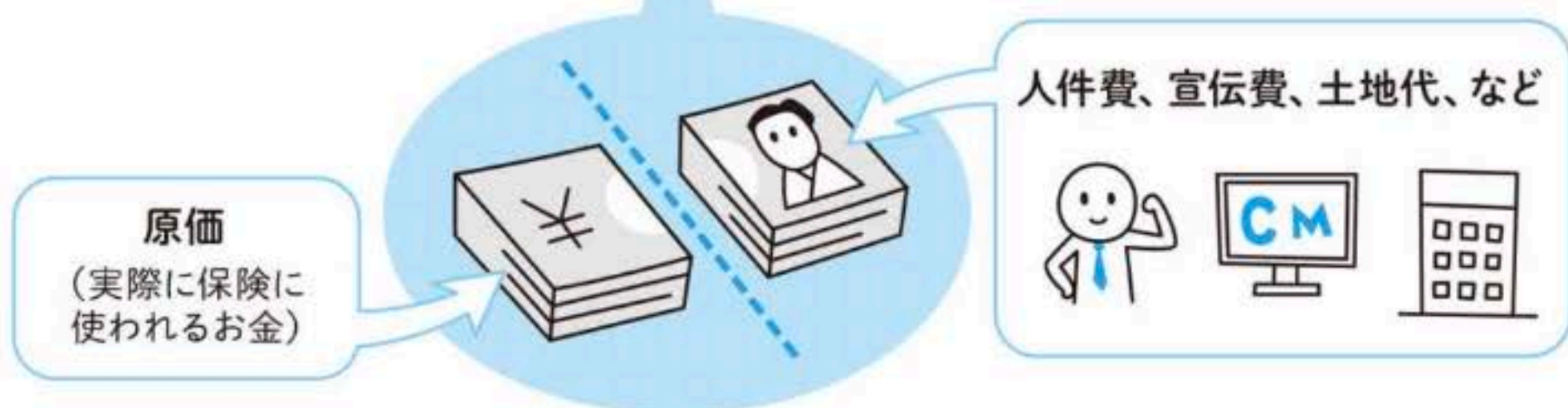
郊外に買くと、通勤時間を損する

## POINT

- ☐ 貸すときも売るときも手数料がかかるので、転勤や転職などで今後人生が動く可能性がある人は家を買わないほうが無難
- ☐ もし買うなら新築マンションを避け、ローンをなるべく早く返すこと



## 保険料の内訳



保険会社に支払う保険料のうち、約半分は人件費や  
営業費などに使われている可能性がある



**医療保険には入らず、保険料の分を貯金する！**

### POINT

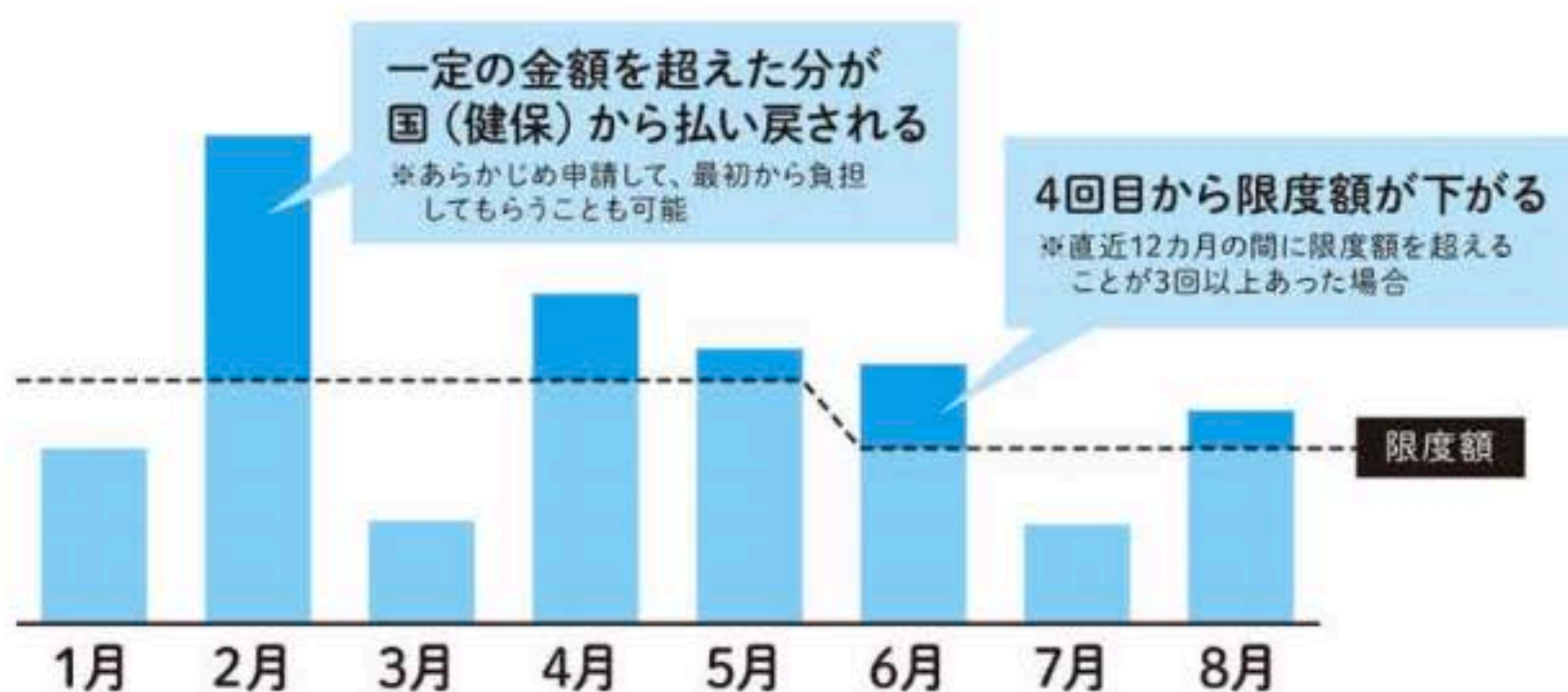
- 支払う保険料の中には保険会社の人件費や広告費などが含まれていて、保険料の約半分を占める
- 運用の中身が不透明なので医療保険には入らない





## 高額療養費制度

ひと月（1日から月末まで）にかかった医療費の自己負担額が高額になった場合、一定の金額（自己負担限度額）を超えた分が、あとで払い戻される制度



### 高額療養費制度の自己負担額

- ①年収約1,160万円以上  
 $252,600円 + (総医療費 - 842,000円) \times 1\%$  以上は払わなくていい
- ②年収約770万円～1,160万円  
 $167,400円 + (総医療費 - 558,000円) \times 1\%$  以上は払わなくていい
- ③年収約370万円～770万円  
 $80,100円 + (総医療費 - 267,000円) \times 1\%$  以上は払わなくていい
- ④年収約370万円以下  
57,600円 以上は払わなくていい
- ⑤低所得者（住民税非課税）  
35,400円 以上は払わなくていい

※ただし保険の利かない先進医療や、入院時の差額ベッド代などは高額療養費制度の対象外  
※家族の医療費の合計額が、上限額を超えたら高額療養費を給付する制度（世帯合算）があります（同じ医療保険に加入している人のみ）  
※70歳以上の場合は上限額が異なります

### POINT

- 健康保険加入者は「高額療養費制度」を受けられるので、保険適用内の医療であれば毎月払う金額の上限が決まっている
- もしものときのために保険料を払ったと思って貯蓄をしておくのが合理的





## 生命保険に入る場合のポイント

- ・ネットの保険会社を比較して安いところに入る
- ・子供が自立するまでの10年～20年の間、掛け捨て型に入る
- ・死亡保障のみの保険で、特約のないシンプルなものに入る

## 人生の不安に対処する方法



全ての不安に対処しよう  
とすると、それぞれに  
手数料がかかる

無駄が多い



保険に入ったと思って  
貯蓄をしておき、いざと  
いうときにそこから使う

無駄が少ない

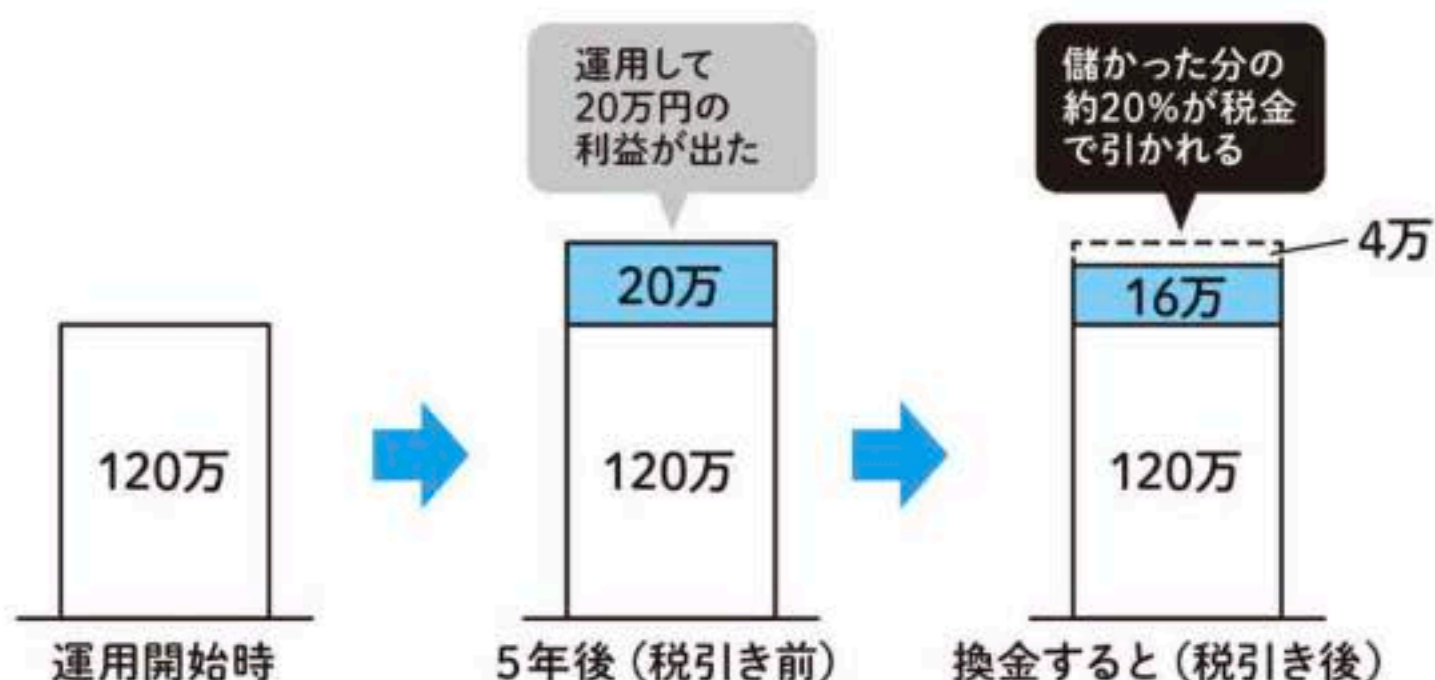
## POINT

- 自分が死ぬと家族が路頭に迷う。そんな人だけが生命保険に入る
- 生命保険に入る場合、ネットの生命保険の会社で10年～20年くらいの掛け捨て型、死亡保障のみの、特約のないシンプルなものに入る

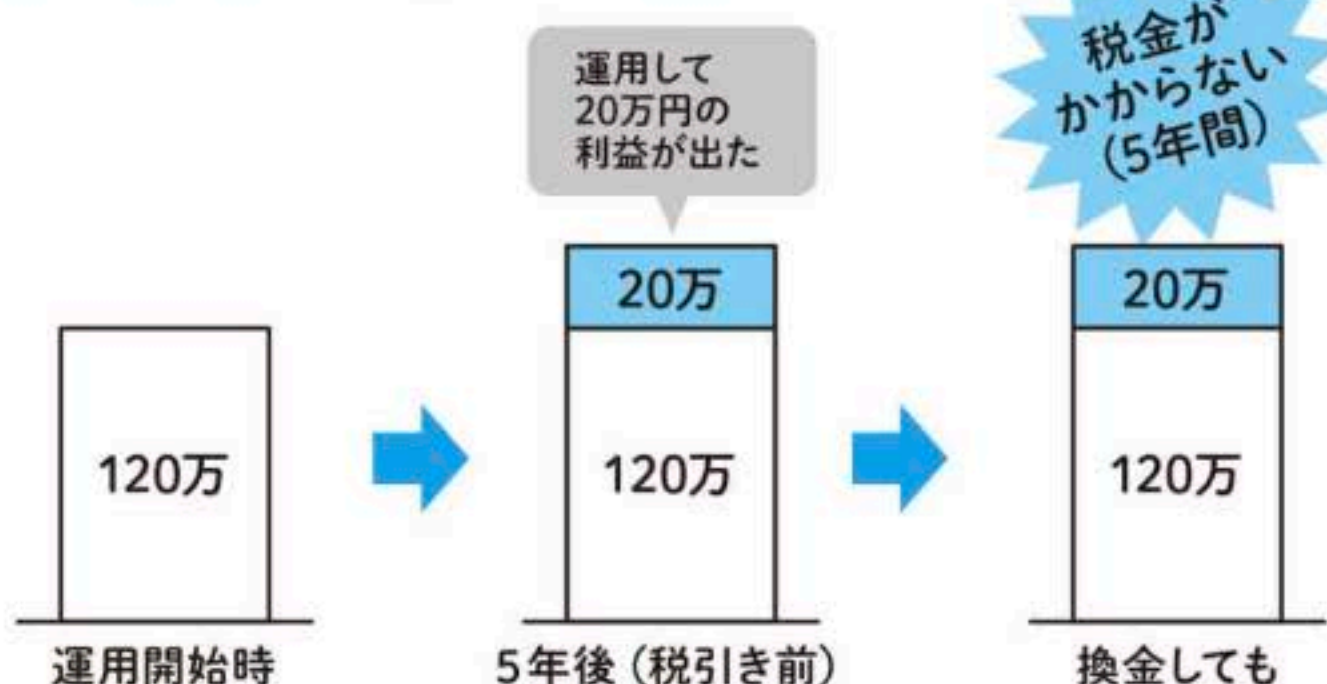




## 1 普通の口座で取引した場合



## 2 NISAの口座で取引した場合



普通の口座だと利益が出たときに20%の税金がかかるが、NISAはそれがかからない

### POINT

- 金融商品を売って得た利益には、約20%の税金がかかる
- NISA の口座なら 120 万円までの投資額とその運用益に対して、5 年間は税金がかからない





## NISAの口座をつくってみました

申込書が到着



必要事項を記入して送付する  
マイナンバーカードもしくは通知カード  
のコピーを本人確認書類とあわせて送  
付する。

数週間後

口座開設完了メール



NISA口座開設完了

※今まで使っていたIDとパスワードでログイン  
すると、NISAを選択できるようになります。  
※画面は変更になる可能性があります

SBI証券NISAトップページ



SBI証券のホームページからNISAの口座開設をクリック

NISA口座開設申し込み画面



「NISAを申し込む」を選択し、  
「書類請求を申し込む」をクリック

### POINT

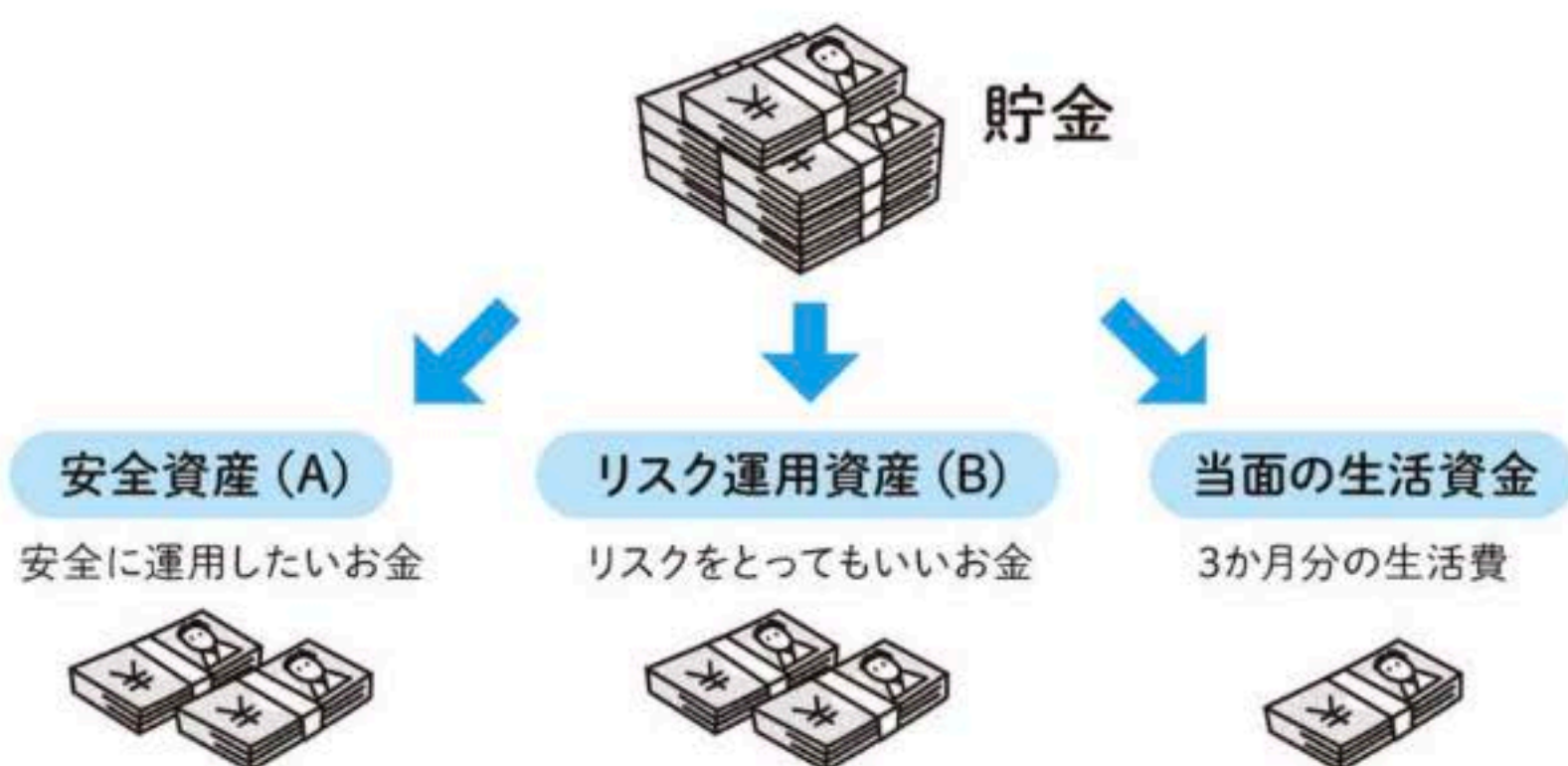
- NISA を利用した場合、5 年後は課税口座に移すか、換金か、もう一度 NISA 枠を使うか選べる
- NISA の口座もネットの証券会社で開き、インデックスファンドを購入するとよい



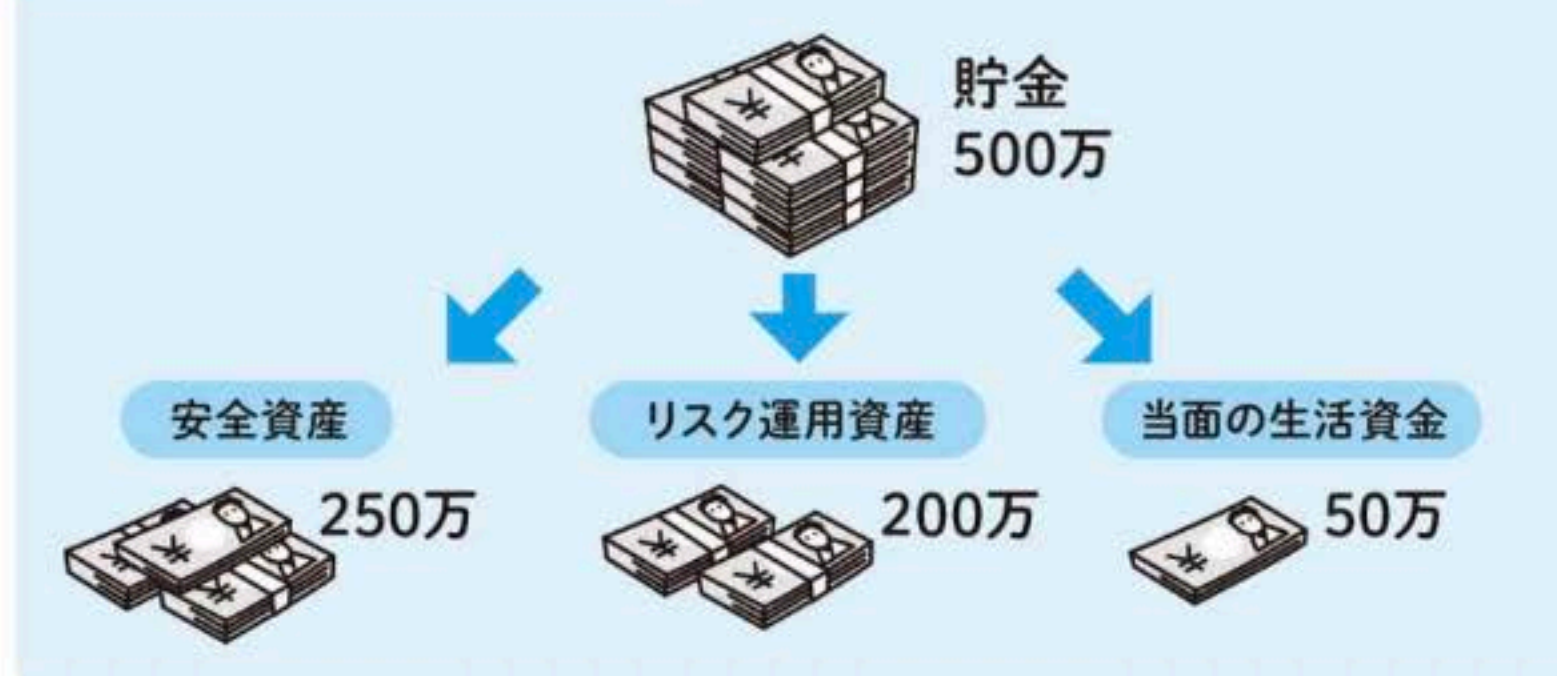


## 運用額の決め方

自分の貯金から当面の生活資金を抜いたあと  
安全資産(A)とリスク運用資産(B)に分ける



### 貯金が500万円の人の例



### POINT

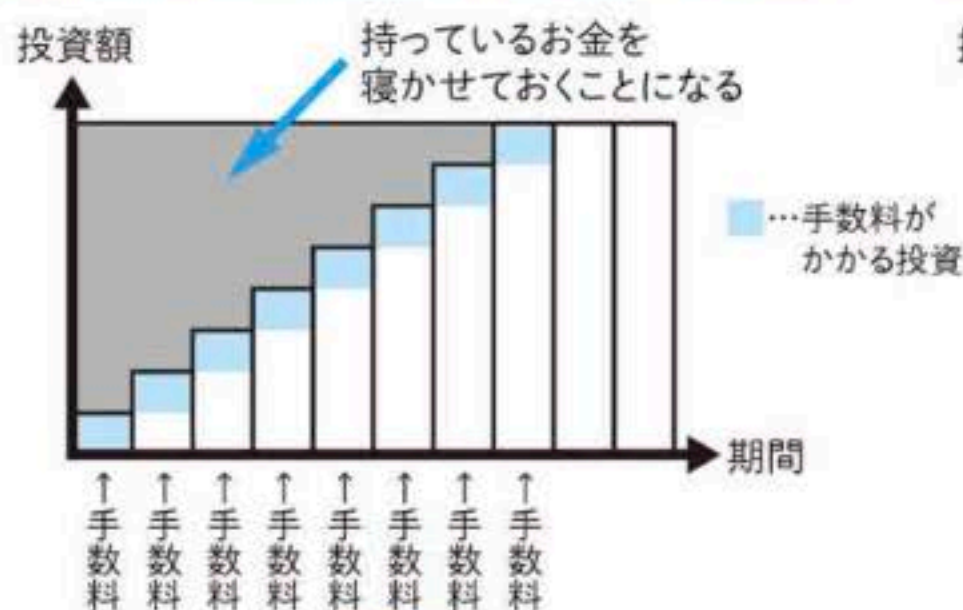
- 持っている資産を当面の生活費と、安全資産、リスク運用資産の3つに分ける
- 「リスク運用資産」にあてる額は、損をしてもいいと思える額の3倍程度が上限





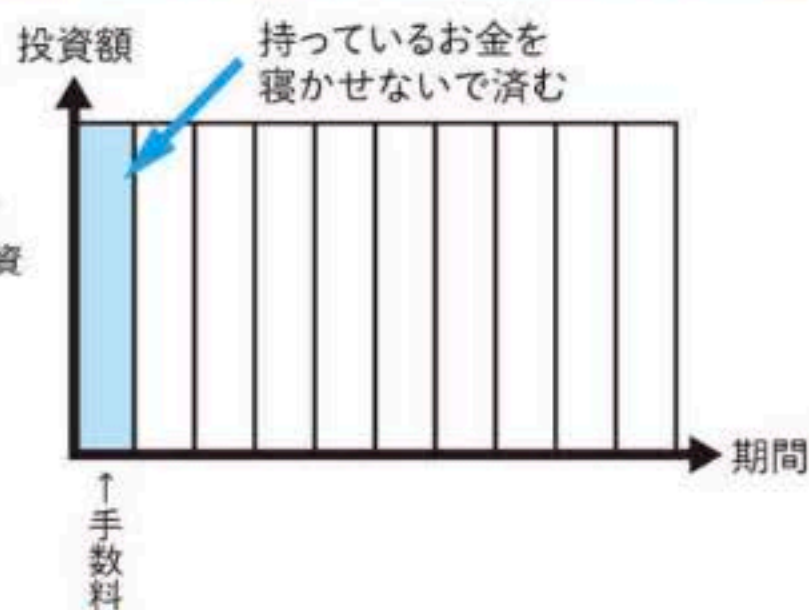
## インデックスファンドの買い方

(悪い例) 毎月少しずつ買い増す



買い増すたびに手数料がかかる

(良い例) 一度に全部買ってしまおう



手数料が1回で済む(割安)

## インデックスファンドは国内と海外を半分ずつ買う

(例) リスク運用資産が200万の場合

リスク運用資産 (B)

リスクをとっていいお金



200万

NISA枠120万を  
最大限使って半分ずつ買う

国内のインデックスファンド

①「上場インデックスファンドTOPIX」を買う



100万

NISAで100万円分を購入

海外のインデックスファンド

②「ニッセイ外国株式インデックスファンド」を買う



100万

NISAで20万円分を購入  
残りの80万円分を普通口座で購入

### POINT

- まとまった資金があるなら、毎月少しずつ買わずに一気に買うのが合理的
- リスク運用資産 (B) で国内と海外のインデックスファンドを半々ずつ買う
- 国内外のインデックスファンドの比率は、神経質にならず、だいたい4:6～6:4の間に収まっていればいい



# 「上場インデックスファンドTOPIX」の買い方

## ③購入画面

- ①購入金額が、何口になるか計算し、口数を入力  
(例：価格1500円のときに100万円分購入するとき  
は  $100万 / 1500 = 666.66 \dots$  売買単位が100なので、  
700)
- ②「成行」を選択
- ③「NISA口座」の枠を使う場合は、「預り区分」で「NISA預り」を選択
- ④パスワードを入力
- ⑤「注文確認画面へ」をクリック



## ④注文確認画面

「注文発注」をクリック



## 購入完了

ポートフォリオに追加されました

## ①「SBI証券のトップページ(ログイン後)」

SBI証券のホームページにログインして「上場インデックスファンドTOPIX」の証券コード「1308」を銘柄検索  
※「上場インデックスファンドTOPIX」は「ETF」という、上場している便利な投資信託なので、トヨタとかソフトバンクなどの株取引と同じように購入できます。



## ②「上場インデックスファンドTOPIX」株価画面

「現物買」をクリック



インデックスファンドを実際に買ってみました





## 「ニッセイ外国株式インデックスファンド」の買い方

### ④注文画面

- ①「NISA口座」の枠を使う場合は、「預り区分」で「NISA預り」を選択
- ②金額を入力
- ③分配金受取方法は「再投資」を選択
- ④パスワードを入力
- ⑤「注文確認画面へ」をクリック



### ⑤注文確認画面

「注文発注」をクリック



### 購入完了

投資記録(金額:14,825円)						投資状況		運用実績	
銘柄	商品名	投資区分	投資額	取得株数	取得日	現在	現在価格	評価額	損益
ニッセイ 外国株式インデックス	ニッセイ 外国株式インデックス	NISA 預り	14,825	13.44	2024/01/25	14,825	1,100.00	14,825	0

ポートフォリオに追加されました

※画面は変更になることがあります

### ①SBI証券の投資信託のページ(ログイン後)

「ニッセイ外国株式インデックスファンド」と検索する



### ②「ニッセイ外国株式インデックスファンド」のページ

「金額買付」をクリック



### ③目論見書 電子書面閲覧画面

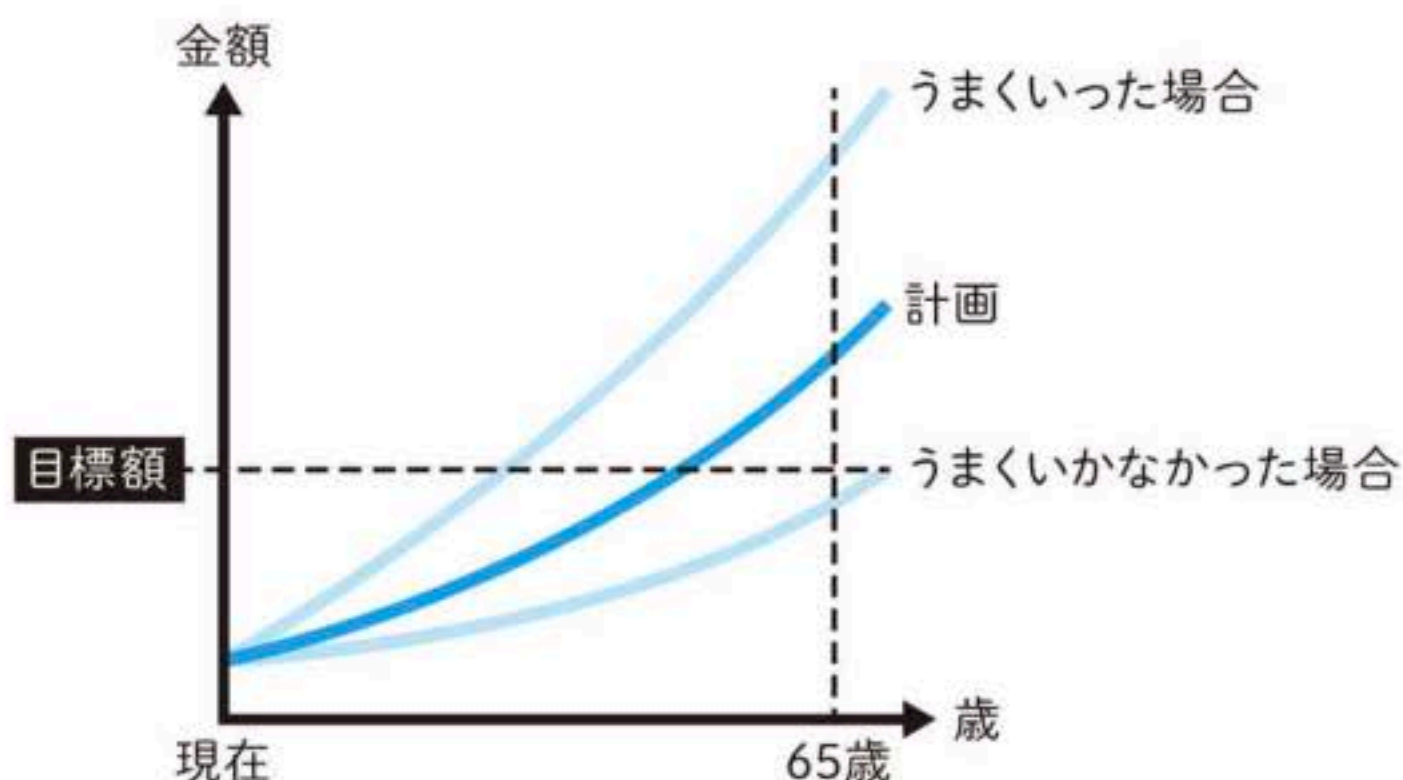
「同意して次へ」をクリック







## 積み立て投資のイメージ



運用はうまくいく場合も、うまくいかない場合もあるので、余裕を持って計画を立てる！

● 例 38歳の人が、目標額を3600万円にした場合



毎年100万円を積み立てる

- ・毎年5%で運用できたら60歳（22年）で達成
- ・毎年3%で運用できたら63歳（25年）で達成

※手数料や税金などは無視しています

### POINT

- 思ったように運用できるとは限らないので、目標額より少し多めの積み立ての計画を立てる
- 積み立てるときは、「NISA」や「確定拠出年金」をフルに使う



## 年金の考え方

国の年金

← 会社員は給料から自動的にひかれる

企業の年金

← 確定拠出年金の制度があれば加入を検討する

保険会社が売っている年金

← 入らなくていい

## 年金のしくみ

現役世代



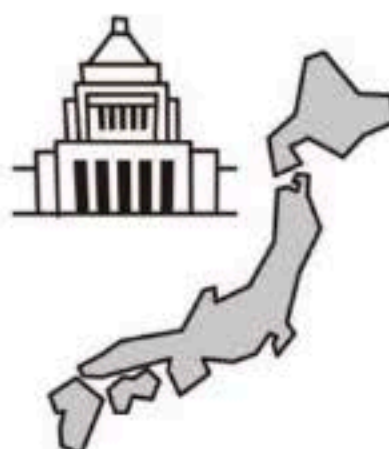
年金



税金



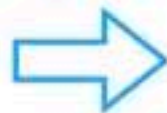
国



年金



年金



高齢者



高齢者に支払う年金は、消費税などの税金からもまかなっている

年金を納めず、受給資格を失うと、支払った税金の一部を損をする



### POINT

- 民間の保険会社が売る年金は入らなくていい
- 受給する年金は消費税からもまかなわれているので、公的年金を納めず、受給資格を失ってしまうのはもったいない



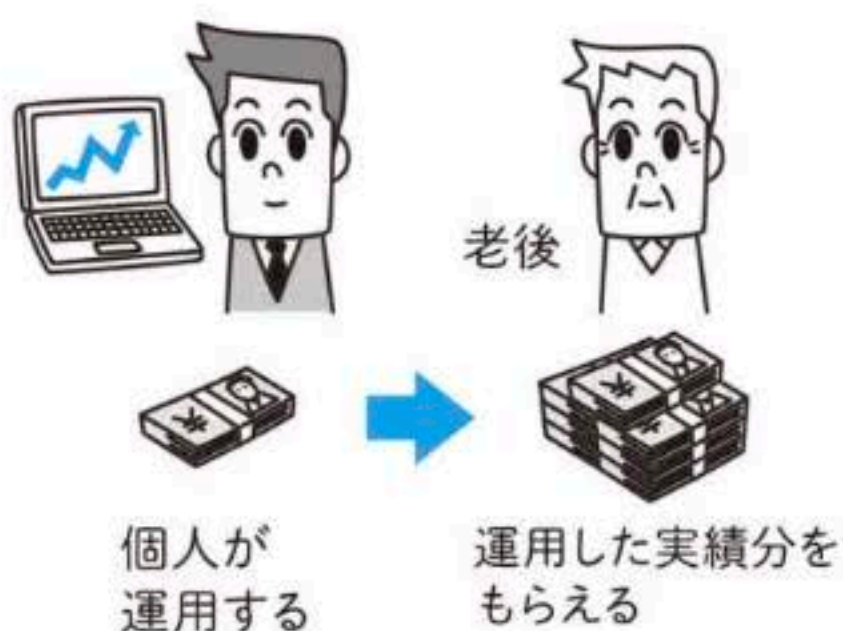


## 今までの企業年金と確定拠出年金の違い

### 今までの企業年金（確定給付年金）



### 確定拠出年金



## 確定拠出年金のメリット

### メリット1



### メリット2



## POINT

- 掛け金の分だけ所得税や住民税が控除され、儲かった分は非課税
- 商品ラインナップが金融機関によって異なり、60歳までは原則おろせない





## 確定拠出年金の入り方

### STEP1 自分がどのタイプか知る！

#### 確定拠出年金のタイプと掛金の限度額

		月々の限度額
自営業（※1）		6万8000円
公務員		1万2000円
専業主婦		2万3000円
会社員（※2）	会社に企業年金がない	2万3000円
	会社に企業年金制度がある	1万2000円～2万0000円
	会社が認めてない場合など	加入できない

会社員はややこしいので勤務先に聞く！

※1 国民年金の納付免除を受けていないことが条件

※2 勤務先の規約や企業年金の実施状況によって異なる



### STEP2 金融機関に口座を開設する



### STEP3 リスク運用資産全体で、国内と海外のインデックスファンドが半々になるように運用する

#### POINT

- まず自分がどのタイプの確定拠出年金に入れるかどうかチェックする
- 個人型でも企業型でも、資産全体が国内外のインデックスファンドで半々になるように投資する
- 今後制度が変更になる可能性があるので情報をチェックする





## 確定拠出年金の主な手数料

### A 公的機関に払うお金

← 全員に一律かかる  
(初期費用2777円 月額167円)

### B 運営管理手数料 (銀行・証券会社に払うお金)

← 金融機関ごとに違う

### C インデックスファンドの手数料

← 金融機関・メニューごとに違う



確定拠出年金の金融機関はBとCの金額で選ぶ



「SBI証券」「楽天証券」などは、B（管理手数料）が0円  
(2017年10月現在)



上記の金融機関から外国株式のインデックスファンドの  
メニューを選択するのがオススメ（確定拠出年金では外国株式  
のインデックスファンドの手数料（C）が安いことが多い）

#### POINT

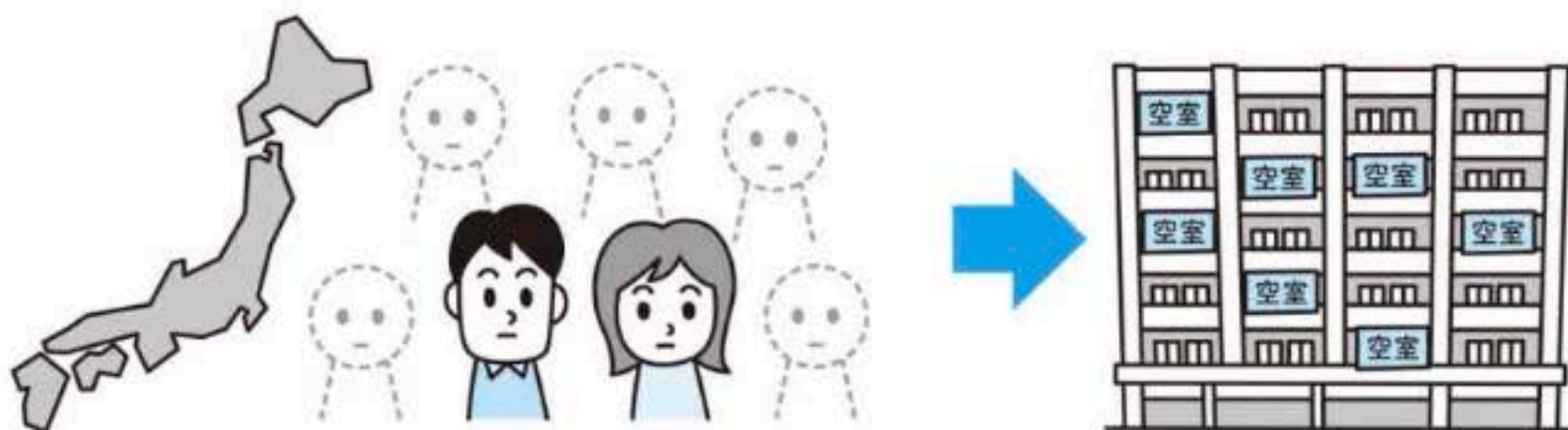
- 確定拠出年金でも投資するのは株式のインデックスファンド。特に外国株式のインデックスファンドは、手数料が安いことが多いのでおすすめ
- 確定拠出年金は銀行・証券会社に口座の管理費を支払う必要があるが、SBI証券や楽天証券は無料



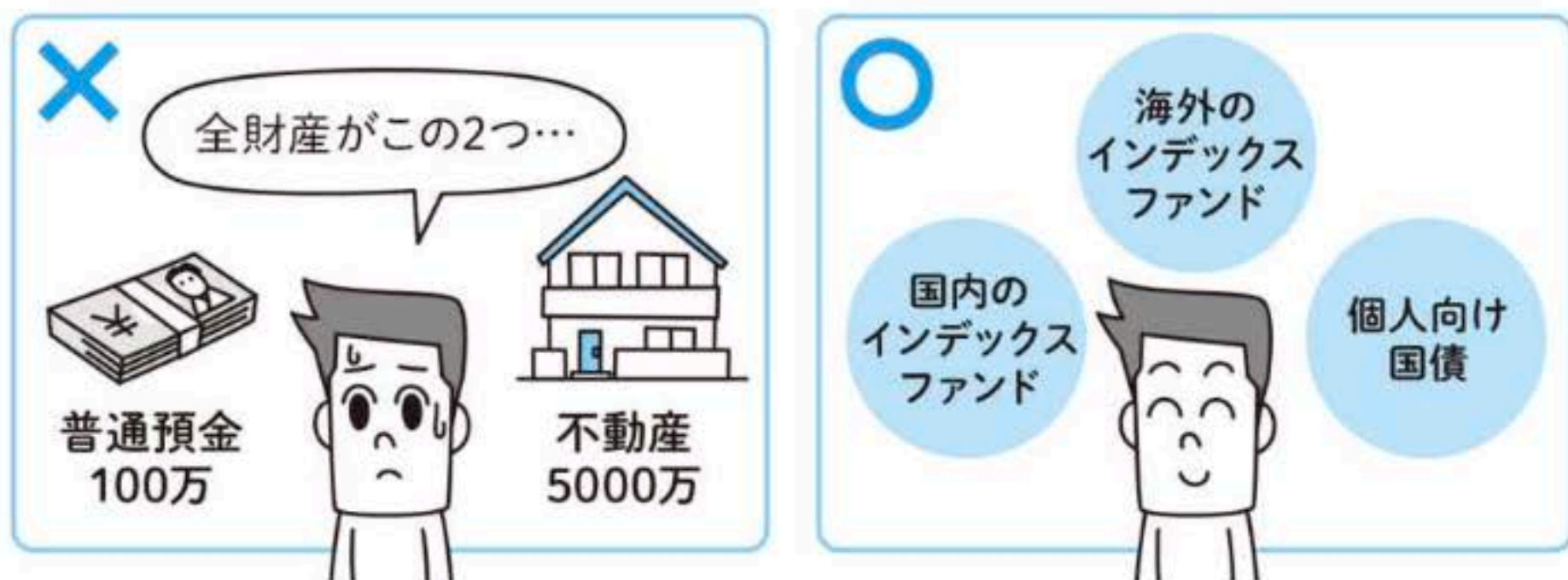


## 不動産投資をやらないほうがいい理由

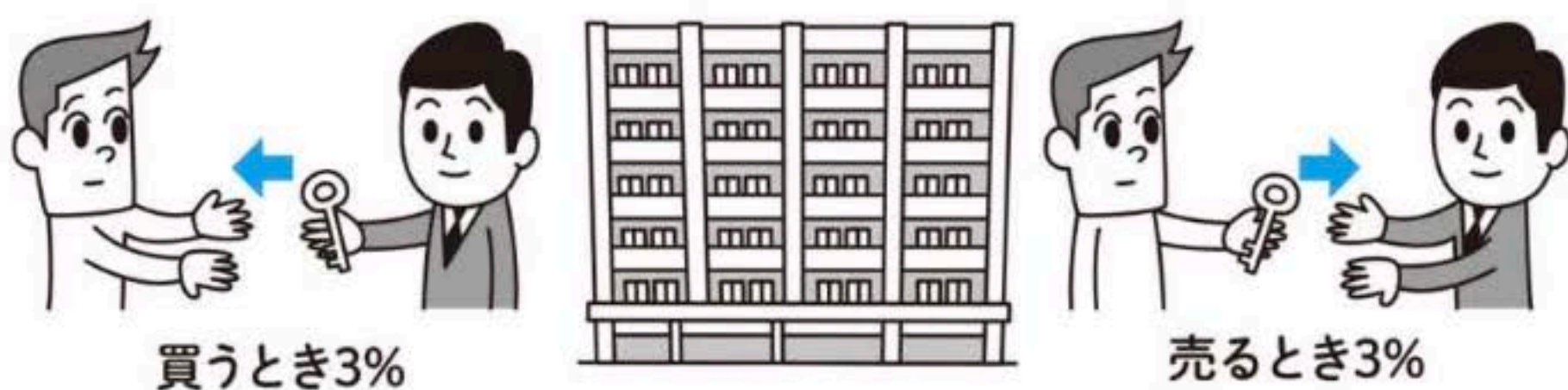
### 1 人口が減って空室が増え、不動産価値が減る



### 2 分散できない



### 3 手数料が高い

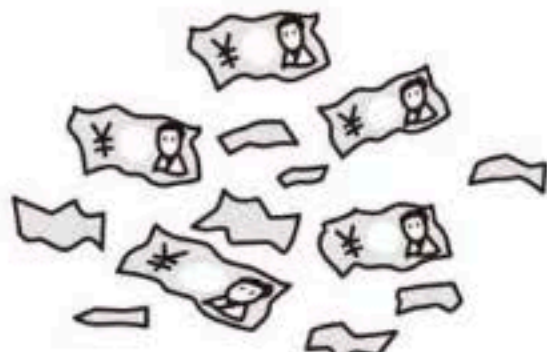




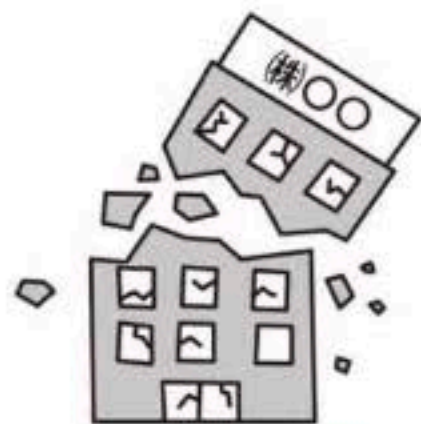
もし不測の事態がおきても・・・



日本の経済破綻



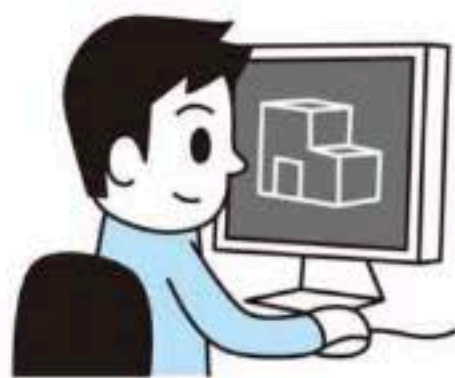
インフレでお金が紙屑に



自分の会社が倒産



仕事がなくなることはない！



**最強の投資は  
仕事のスキルを身に付けること！**

POINT

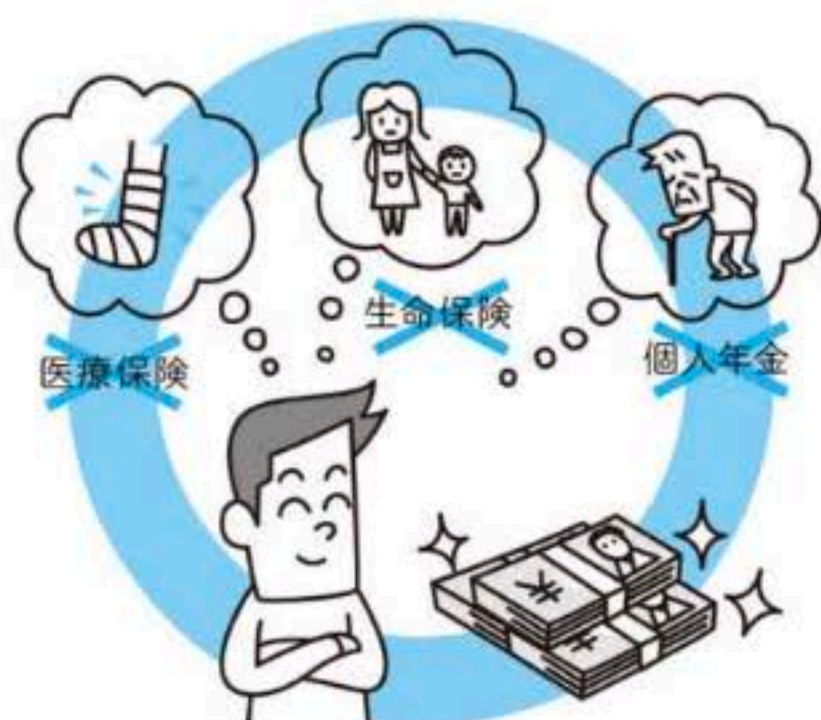
- 生涯賃金を予想して、現在価値に換算する『人的資本』という考え方がある
- 今後、どんな状況になっても仕事はなくなるらないので働く術を持っておくことが最強の保険





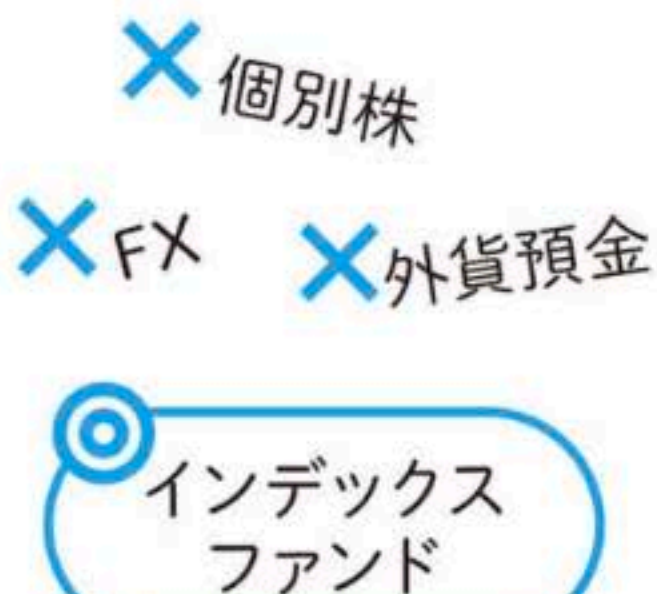
## POINT

### 保 険



民間の保険には入らず、  
保険料の分を運用にまわして、  
病気やケガなど、何かあった  
ときはそこから使う

### 投 資

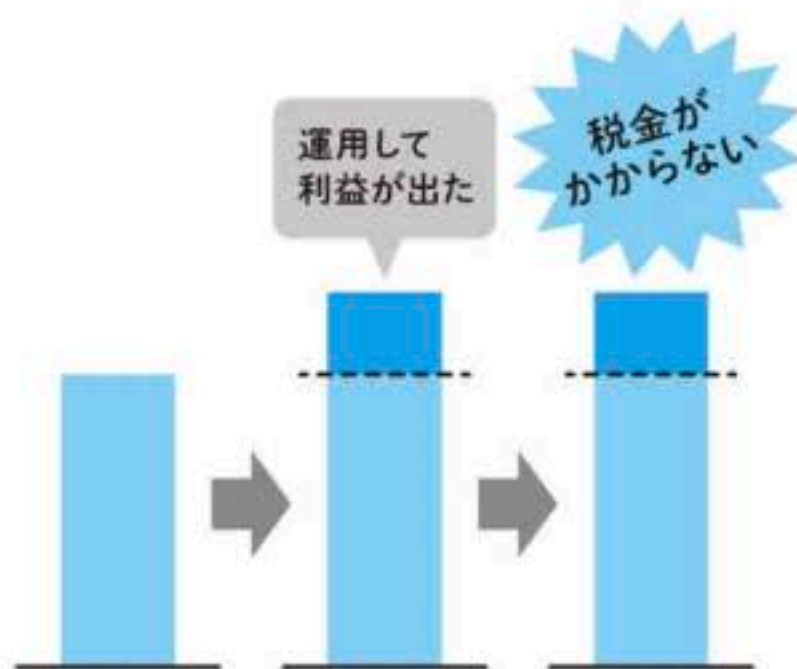


手数料が安く、分散投資  
ができるインデックス  
ファンドに投資する

NISAも確定拠出年金も  
今後、制度の変更がないか  
チェックする



### トクする制度の活用



「NISA」や「確定拠出年金」  
といった節税効果のある制度  
を最大限に利用する