

年金だけじゃ足りない時代の

カツミとヒロシの 「新NISA超入門ガイド」

～年金+ α を作る、最初的一步～

☑ カツミ（60代）

年金に詳しい説明役。温かく寄り添う先輩。

☑ ヒロシ（40代）

親世代のために勉強中。素朴な疑問を聞く役。

毎朝届く！おはよう年金ニュースラジオ

LINE友だち限定プレゼント ☑

はじめに

はじめまして、カツミです。
そして、私の番組パートナーのヒロシくんです。

私たちは「おはよう年金ニュースラジオ」で
毎日、年金のニュースをお届けしています。

ヒロシくんはね、40代で、
ご両親の年金のことが心配で
一緒に勉強してくれてるのよ。

私も最初は何もわからなかったの。

「年金だけで暮らせるの？」
「貯金、このままで足りる？」
「投資って怖くない？」

でもね、あることを知ってから、
少しだけ心が軽くなったんです。

それが「新NISA」でした。

難しい言葉は使いません。
ヒロシくんにもわかるように説明するから、
皆さんも一緒に学んでいきましょうね。

☒ あなたの「知りたい」に寄り添います ☒

第1章：年金だけで足りる？

【ヒロシ】

カツミさん、うちの母親が
年金だけで暮らせるか心配してるんですよ

【カツミ】

あら、お母様思いね。
実際、年金だけだとちょっと厳しいのよ

【ヒロシ】

え、マジですか？

【現実の数字】

平均的な年金受給額（夫婦）：約22万円/月

平均的な生活費（夫婦）：約27万円/月

☒ 毎月の不足額：約5万円

【カツミ】

でもね、『足りない』って嘆いてても
何も変わらないじゃない？

【ヒロシ】

確かに…どうすればいいんですか？

【カツミ】

だから新NISAを知っておくといいのよ

第2章：新NISAって何？

【ヒロシ】

新NISAって最近よく聞くんですけど、
正直よくわかんないんですよ…

【カツミ】

あら、正直でよろしい（笑）
簡単に言うとね…

【新NISAを超カンタンに言うと】

「増えたお金に税金がかからない、

国が認めた特別な貯金箱」

普通は増えた分の20%が税金 ☒ 新NISAなら0円！

【ヒロシ】

えっ、税金かからないんですか！？

【カツミ】

そうなのよ。国が『老後の準備してる人、
応援しますよ』って言ってくれてるの。
使わないともったいないでしょ？

【ヒロシ】

うちの母親にも教えなきゃ…

第3章：60代からでも遅くない理由

【ヒロシ】

でも、うちの母親もう62歳ですよ？
今さら投資なんて遅いんじゃないか…

【カツミ】

ヒロシくん、それ間違いよ

【ヒロシ】

え？

【60代でも遅くない3つの理由】

① 人生100年時代

60歳でも、あと40年ある！10年運用でも効果あり

② 子育て終了で余裕が出る

自分のために使えるお金が増える時期

③ 守りの運用ができる

月1万円からコツコツでOK

【カツミ】

私も60代から始めたのよ

【ヒロシ】

カツミさんもやってるんですか！

【カツミ】

当たり前じゃない。
大事なのは『始めること』なのよ

第4章：失敗しない「3つの黄金ルール」

【ヒロシ】

投資って怖いですね。
株で大損した人の話とか聞くとし…

【カツミ】

そうよね。だから私たちは
この3つのルールを守ってるの

【黄金の3ルール】

① 長期（のんびり待つ）

10年、15年と長い目で見る

毎日の値動きは気にしない！

② 分散（卵を一つのカゴに盛らない）

世界中に分散して投資

③ 積立（毎月コツコツ自動で）

自動積立なら勝手にやってくれる

【ヒロシ】

なるほど、ギャンブルとは違うんですね

【カツミ】

そう！これは『仕組み』を使った
賢いお金の育て方なの

第5章：迷ったらコレを選ぼう

【ヒロシ】

具体的に何を買えばいいんですか？
銘柄とか言われてもわからないですよ…

【カツミ】

私も最初わからなかった！
でもね、迷ったらコレでいいの

【初心者におすすめ】

『eMAXIS Slim 全世界株式

（オール・カントリー）』

通称：オルカン ☒ これ1つで世界中に投資できる！

【ヒロシ】

お惣菜で言うと『幕の内弁当』みたいな？

【カツミ】

そうそう！バランス良く全部入ってるの。
これ一つ選んでおけば間違いないわよ

【おすすめネット証券】

☒ 楽天証券：楽天ポイントが貯まる・画面見やすい

☒ SBI証券：手数料が安い・銘柄豊富

おわりに

最後まで読んでいただき、ありがとうございます。

「私にもできそうかな？」

そう思っただけなら、
このガイドを作った意味があります。

ヒロシくんも最初は何もわからなかったけど、
今では「母親に教えられる」って
言ってくれるようになりました。

不安って、「知らない」から生まれるんですよね。

知ってしまえば、怖くない。

これからも、年金ニュースラジオで
一緒に学んでいきましょうね。

あなたの老後が、
笑顔であふれますように。

☒ カツミ & ☒ ヒロシ より

毎朝届く！おはよう年金ニュースラジオ

YouTube: <https://www.youtube.com/channel/UCcjf76-saCvRAkETlieeokw>