

はじめに：なぜ株式投資をすべきなのか？

現金価値の変動

インフレにより、現金の価値は時間とともに目減りします。

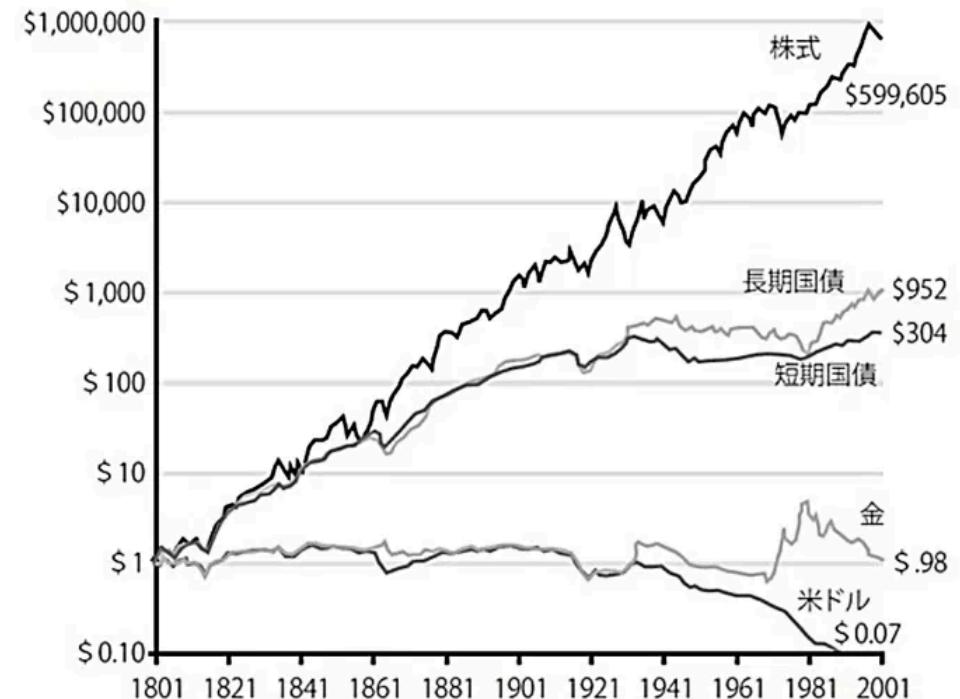
例：100万円の価値が20年後には70万円程度に

株式投資の長期的な優位性

長期的に見ると、株式は預金や債券よりも高いリターンが期待できます。

短期的な値動きはあっても、長期では上昇傾向。

複利効果により、時間が経つほど資産が大きく成長します。



株式投資は長期で見ると、他の資産クラスよりも高いリターンが期待できます

投資を始める前に理解すべきこと



値動きがあることを理解する



長期的な視点で取り組む



分散投資で安定性を高める

なぜ日本人は預金が好きなのか？

過去の高金利時代

昔は銀行に預けるだけで、高い利率で利息を受け取れました

現在の超低金利

今は金利が**0.001%**となっていて銀行に預けてもほぼ意味がないレベルです

「預ける」の本質

銀行にお金を**貸している**という方が正しいです

お金を貸す代わりに利息を受け取っています

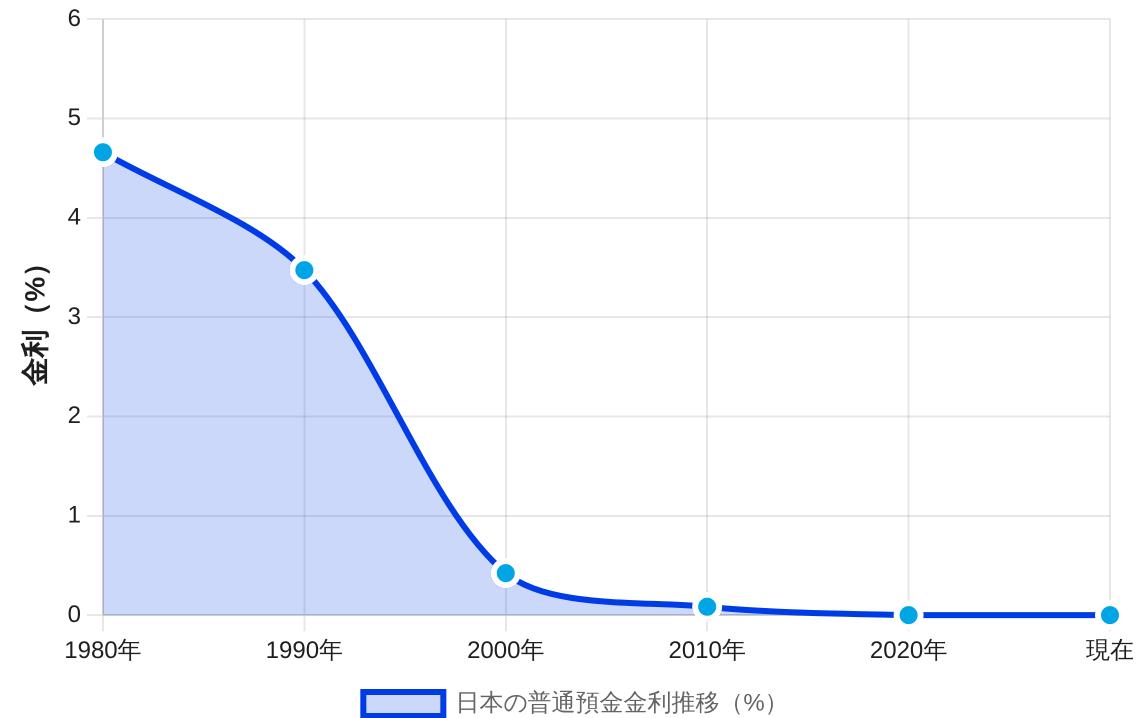
現金のメリットと限界

メリット：すぐに引き出せる、どの店でも使える

デメリット：預金の利息が0%に等しい

すぐに使わない資産として持つには**株式や債券がおすすめ**です

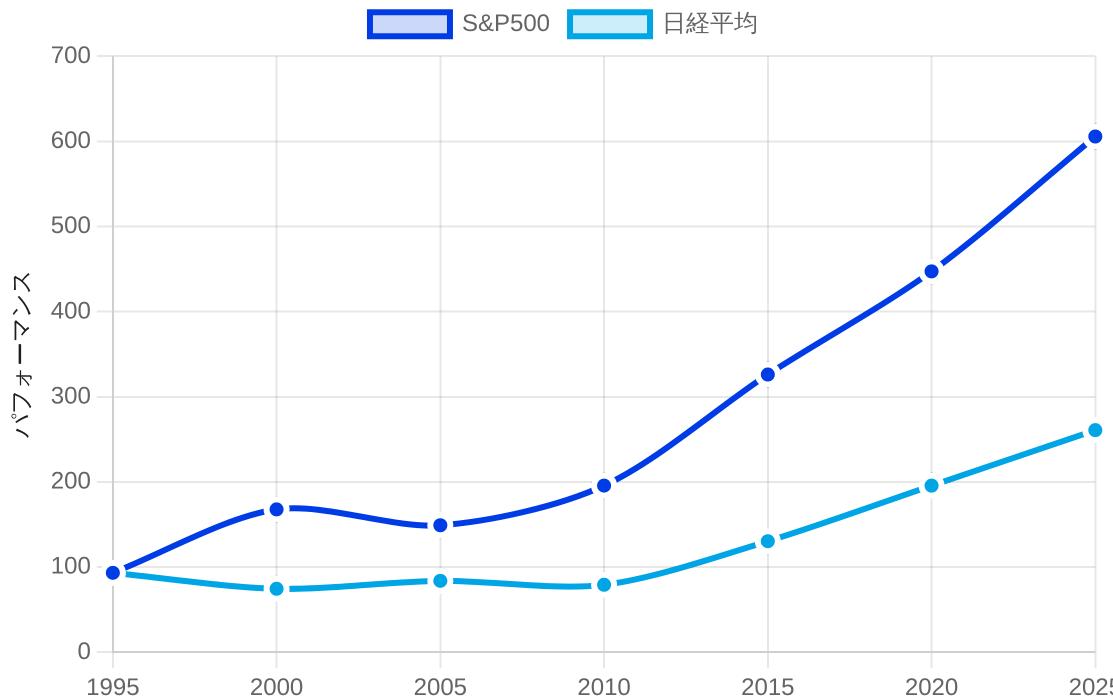
日本の普通預金金利の推移



長期運用が出来る年齢であれば株式が圧倒的におすすめ
(投資で言う長期とは10年や20年といった期間です)

米国株がおすすめの理由

日経平均とS&P500のパフォーマンス比較



日経平均とS&P500の30年間のパフォーマンス比較（1995年を100とした場合）

① 日経平均とS&P500の比較

米国株（S&P500）は日本株（日経平均）と比較して、長期的に高いリターンを実現しています。特に2010年以降の差が顕著です。

② 人口動態

日本は人口減少社会ですが、米国は移民政策により人口増加が続いています。人口増加は経済成長の重要な要素です。

③ 金融の中心地

世界中の優秀な人材や資金が集まるニューヨークを中心に、イノベーションが生まれやすい環境があります。

④ 地政学的要因

世界の基軸通貨であるドルを発行する米国は、世界経済において中心的な役割を果たしています。

米国株の中でも投資信託がおすすめ

株式投資の種類

株式には個別株、投資信託、ETFなどがあります

個別株

ソフトバンクやAppleなどの1つの企業の株を購入

- ・値動きが激しく、価値が0になることがある
- ・リアルタイムで売買できる
- ・上級者向け

投資信託

複数の会社の株式をまとめて購入できる商品

- ・値動きは個別株より緩やか
- ・100円から1円単位で購入可能
- ・分配金の再投資が自動でできる
- ・初心者におすすめ

ETF

投資信託とほぼ同じ仕組みの商品

- ・細かい金額指定ができない
- ・分配金の再投資は自動でできない
- ・信託手数料が投資信託より僅かに安い

投資信託のメリット

特徴	個別株	投資信託	ETF
値動き	激しい	緩やか	緩やか
最低投資額	1株～	100円～	1口～
購入単位	1株単位	1円単位	1口単位
分配金再投資	手動	自動	手動
取引タイミング	リアルタイム	2営業日後	リアルタイム

投資信託がおすすめな理由

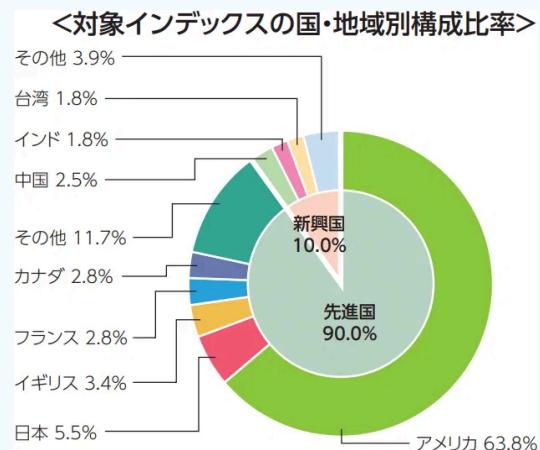
- ・少額から始められる（100円から1円単位）
- ・分散投資が簡単（一度に多くの企業に投資）
- ・自動積立が可能（定期的に自動購入）
- ・分配金再投資が自動（複利効果を得やすい）
- ・つみたてNISAで購入可能（税制優遇を受けられる）

おすすめの投資信託商品

① eMAXIS Slim 全世界株式(ACWI)

全世界に分散投資できる。アメリカが約半分を占めている。

分散方法が時価総額加重平均のため。



※円グラフは全世界株式の国別投資比率を示しています。アメリカが約63%を占めています。

② eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)

アメリカの代表的な500社に投資できる。

これも時価総額加重平均です。

組入銘柄数：503銘柄				
順位	銘柄	国・地域	業種	比率
1	アップル	アメリカ	テクノロジ・ハードウェア・機器	6.9%
2	マイクロソフト	アメリカ	ソフトウェア・サービス	5.9%
3	エヌビディア	アメリカ	半導体・半導体製造装置	5.7%
4	亚马逊	アメリカ	一般消費財・サービス流通・小売	3.8%
5	メタ・プラットフォームズA	アメリカ	メディア・娯楽	2.7%
6	アルファベットA	アメリカ	メディア・娯楽	2.1%
7	バーカシー・ハサウェイ	アメリカ	金融サービス	2.0%
8	ブロードコム	アメリカ	半導体・半導体製造装置	1.7%
9	テスラ	アメリカ	自動車・自動車部品	1.6%
10	JPモルガン・チーフ	アメリカ	銀行	1.4%
上位10社 合計				33.8%

※上の画像は上位10銘柄であり、実際には500社に投資することになります。

過去30年のパフォーマンス比較

S&P500のほうが上回っていますが、今後もアメリカがずっと強い保証はないので、どの国が強くても世界の平均点を取れる全世界株式が一概に劣っているとは言えません。

S&P500と全世界株式のパフォーマンス比較（1995年を100とした場合）



投資の基本的なこと：税金とNISA

投資利益にかかる税金

株式投資の利益（配当・売却益）

- 税率：**20.315%**（所得税15%、住民税5%、復興特別所得税0.315%）
- 申告分離課税（他の所得と分けて税金計算）
- 特定口座（源泉徴収あり）なら確定申告不要

NISA制度の活用

NISA（少額投資非課税制度）を利用すると、投資で得た利益（配当金・売却益）が非課税になります。

2024年から新NISA制度がスタートし、非課税枠が拡大されました。

NISA制度の新旧比較

項目	現行NISA		新しいNISA	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
最大利用可能額	800万円	600万円	1,800万円	内数として1,200万円
年間投資上限額	40万円	120万円	120万円	240万円
投資可能期間	最大20年	最大5年	無期限	
制度選択	併用不可		併用可	
制度実施期間	～2042年末 2024以降は、新規の買付不可	～2023年末	2024年1月～ 制度恒久化	
加入可能年齢	18歳以上	18歳以上	18歳以上	
購入方法	積立	スポット・積立	積立	スポット・積立
対象商品	投資信託 (金融庁が指定する銘柄)	株式・投資信託	つみたてNISAと同じ	株式・投資信託 (一部対象除外あり)
非課税保有期間	20年	5年	無期限	
ロールオーバー (移管)	—	可	つみたてNISAから不可	一般NISAから不可

新NISA制度のポイント

- つみたて投資枠：年間120万円まで、無期限
- 成長投資枠：年間240万円まで、無期限
- 生涯投資枠は**1,800万円**（つみたて投資と成長投資の合計）

NISA活用のポイント



長期投資を前提に



積立投資で時間分散



インデックス投資で地域分散

投資を始めるまでの流れ

1 証券口座を開設する

- ・ネット証券がおすすめ
- ・SBI証券か楽天証券が人気
- ・NISA口座と特定口座を開設
- ・特定口座は源泉徴収あり
- ・ポイントサイト経由がお得

2 銀行口座を開設する

- ・ネット銀行がおすすめ
- ・証券会社と提携している銀行
- ・入出金手数料の無料回数あり
- ・金利も高め
- ・SBI証券なら住信SBIネット銀行
- ・楽天証券なら楽天銀行

3 クレジットカード決済

- ・毎月5万円までカード決済可能
- ・ポイントが貯まりお得
- ・SBI証券なら三井住友カード
- ・楽天証券なら楽天カード
- ・ポイントサイト経由がお得

投資開始のポイント

- ✓ NISA口座で非課税メリットを活用
- ✓ 少額からの積立投資がおすすめ
- ✓ 長期投資の視点を持つ

- ✓ 自分に合った商品を選ぶ
- ✓ 値動きを実際に体験する
- ✓ 投資は自己責任で行う

まとめ：投資は自己責任で、少額から

株式投資の重要なポイント

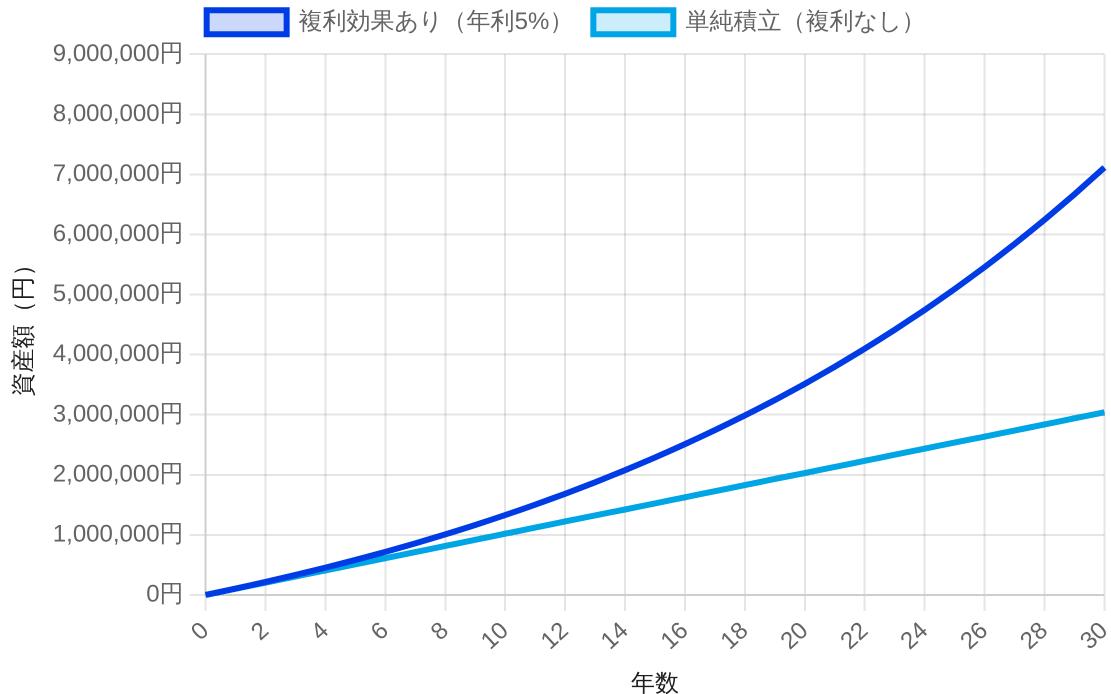
- ・**忍耐が重要**：長期運用が前提
- ・**値動きの理解**：上がる時も下がる時もある
- ・**リスク許容度**：下がった時に耐えられるか
- ・**自己責任**：後悔しないよう慎重に

おすすめの始め方

NISAつみたて投資枠で全世界株式かS&P500の積立投資から

- | | |
|-------------|-----------------|
| → 少額から始める | → 値動きを体験する |
| → 定期的に積み立てる | → 知識を増やしていく |
| → 長期で保有する | → 自分に合った方法を見つける |

毎月1万円を30年間投資した場合の資産推移



投資は人生の長期計画

人の考え方、感じ方、家族構成など様々な要因によって
その人にとっての最適解が変わります

やりながら色々なことを知っていって、
自分に合った投資スタイルを見つけましょう