



新NISAを解説

AFP

鈴木 英之 (日本FP協会認定)

レジュメ

- 1.NISAとは
- 2.現行NISAと新NISAの違いは
- 3.新NISAで何をどこで買うか
- 4.新NISA口座を開設するには
- 5.新NISAで何を買うか
- 6.私の新NISAへの準備
- 7.ツールの紹介

1.NISAとは

<NISAとは>

- ・ 儲けたお金に税金がかからない制度

<現行NISAと新しいNISAの違い>

- ①非課税保有期間が**無制限**
- ②つみたて投資枠と成長投資枠が**併用可能**に
- ③**非課税枠の再利用**ができるように

・ 現行のNISA（～ 2023年末）

	併用不可		
	つみたてNISA	一般NISA	ジュニアNISA
対象者	18歳以上の国内居住者	18歳以上の国内居住者	18歳未満の国内居住者
投資可能期間	2042年末まで (新規買付は2023年末まで)	2023年末まで	2023年末まで
非課税保有期間	20年間	5年間	5年間
年間投資上限額	40万円	120万円	80万円
最大非課税投資額	800万円	600万円	400万円
投資方法	積立のみ	制限なし	制限なし
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託	上場株式、ETF、REIT、投資信託等	上場株式、ETF、REIT、投資信託等
非課税枠の再利用	不可	不可	不可

・ 新しいNISA（2024年1月）～

	併用可	
	つみたて投資枠	成長投資枠
対象者	18歳以上の国内居住者	18歳以上の国内居住者
投資可能期間	無期限	無期限
非課税保有期間	無期限	無期限
年間投資上限額	120万円	240万円
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円	
		1,200万円(内数)
投資方法	積立のみ	制限なし
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託(現行のつみたてNISA対象商品と同じ)	上場株式・投資信託等(整理・監理銘柄、信託期間20年未満・高レバレッジ型・毎月分配型の投資信託は除く)
非課税枠の再利用	「非課税保有限度額」の範囲であれば翌年以降に可能	

3.新NISAをどこで買うか

<新NISAを買うべき証券会社はどこ？>

現在、新NISAに向けて各証券会社がいろんなキャンペーンを実施中。

①SBI証券と楽天証券は売買手数料を無料化

②マネックス証券・松井証券は新NISAで購入する場合は売買手数料を無料化

手数料無料やポイント還元だけでなく、自分が買いたいと思う金融商品が購入できるか確認が必要

4 .新NISA口座を開くには？

<現行NISAと新NISAを同じ証券会社で開設する場合>



NISA



何もしなくても新NISAを開設



新NISA

※証券会社によって操作が異なっている場合もありますので、各証券会社にご確認ください

4 .新NISA口座を開くには？

<現行NISAと新NISAを別の証券会社で開設する場合>



金融機関変更手続き

勘定廃止通知書
非課税口座廃止通知書



口座開設申し込み

※初めてNISA口座を作る際は、口座開設申し込みのみ行う

5.NISAで何を買うか

<つみたて投資枠>

金融庁が許可をだした256本の金融商品

(<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/tsumitate/target/index.html>)

・新しいNISA (2024年1月)～

	つみたて投資枠	成長投資枠
対象者	18歳以上の国内居住者	18歳以上の国内居住者
投資可能期間	無期限	無期限
非課税保有期間	無期限	無期限
年間投資上限額	120万円	240万円
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円	
投資方法	積立のみ	制限なし
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託(現行のつみたてNISA対象商品と同じ)	上場株式・投資信託等(整理・監理銘柄、信託期間20年未満・高レバレッジ型・毎月分配型の投資信託は除く)
非課税枠の再利用	「非課税保有限度額」の範囲であれば翌年以降に可能	

どこに投資するのか？



全世界



アメリカ

※投資する際の注意点

- ・【信託報酬】 【信託財産留保額】
- ・1800万円の投資枠をつみたて投資枠と成長投資枠をどの程度で配分するか
- ・一括か分散か

5.NISAで何を買うか(具体的な銘柄)

<つみたて投資枠>

・王道

オールカントリー

eMAXIS Slim 全世界株式 (除く日本)

eMAXIS Slim 全世界株式 (オールカントリー)

SBI・全世界株式インデックス・ファンド

SBI・V・全世界インデックスファンド (VT)

楽天・全世界株式インデックス・ファンド

楽天・オールカントリー株式インデックス・ファンド

米国投資

eMAXIS Slim 米国株式 (S&P500)

SBI・V・S&P500インデックス・ファンド (VOO)

SBI・V・全米株式インデックス・ファンド (VTI)

楽天・全米株式インデックス・ファンド

楽天・S&P500インデックス・ファンド

新興国投資

eMAXIS Slim 新興国株式インデックス

SBI・新興国インデックス・ファンド

○王道ではないがちょい足しで選びたい銘柄 日本株投資

コモンズ30ファンド

ひふみ投信

ひふみ投信プラス

結い2101

バランス型

セゾン・グローバルバランスファンド

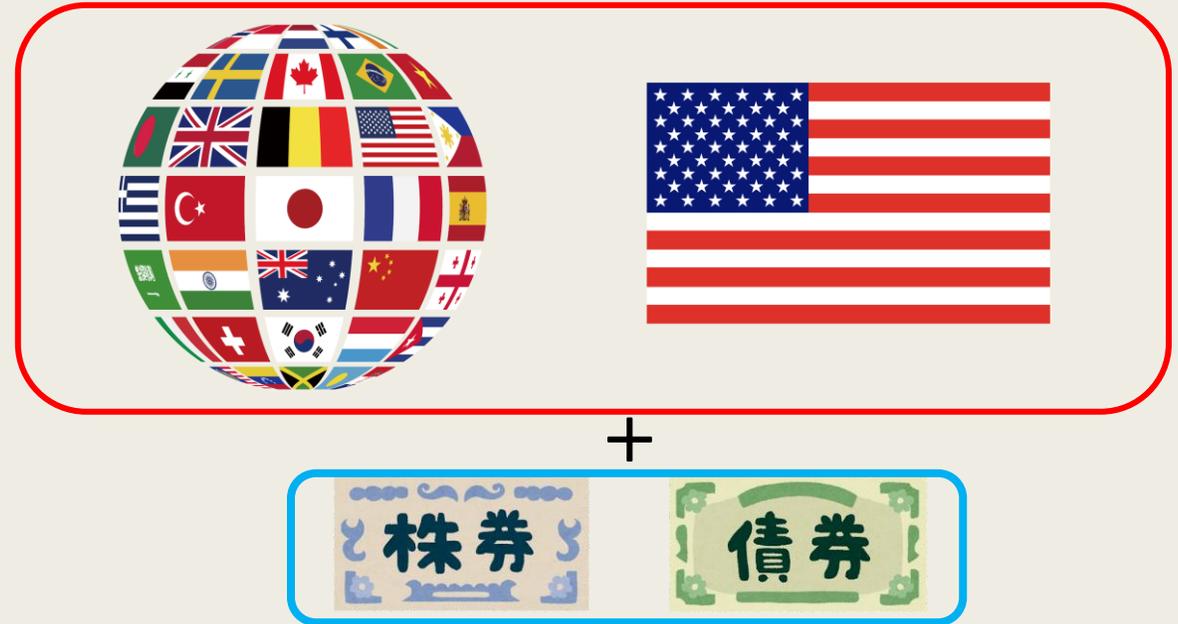
5.NISAで何を買うか

<成長投資枠>

・新しいNISA (2024年1月)～

	つみたて投資枠	併用可 成長投資枠
対象者	18歳以上の国内居住者	18歳以上の国内居住者
投資可能期間	無期限	無期限
非課税保有期間	無期限	無期限
年間投資上限額	120万円	240万円
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円	1,200万円(内数)
投資方法	積立のみ	制限なし
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託(現行のつみたてNISA対象商品と同じ)	上場株式・投資信託等(整理・監理銘柄、信託期間20年未満・高レバレッジ型・毎月分配型の投資信託は除く)
非課税枠の再利用	「非課税保有限度額」の範囲であれば翌年以降に可能	

何に投資するのか？



※購入できない金融商品：信託期間が20年未満、毎月分配型、デリバティブ取引を使った投資信託

5.NISAで何を買うか

<投資スタイル>

まとまったお金がいつ必要かを考え、
「短期」「中期」「長期」の目線で、投資する

短期：預貯金で運用

中期：定期や債券で運用

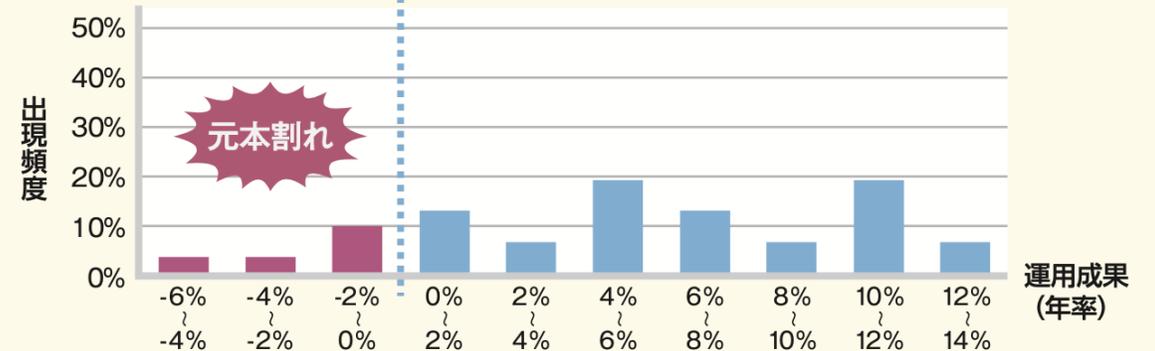
長期：株などで運用

NISAは長期目線で運用することを目的とする。

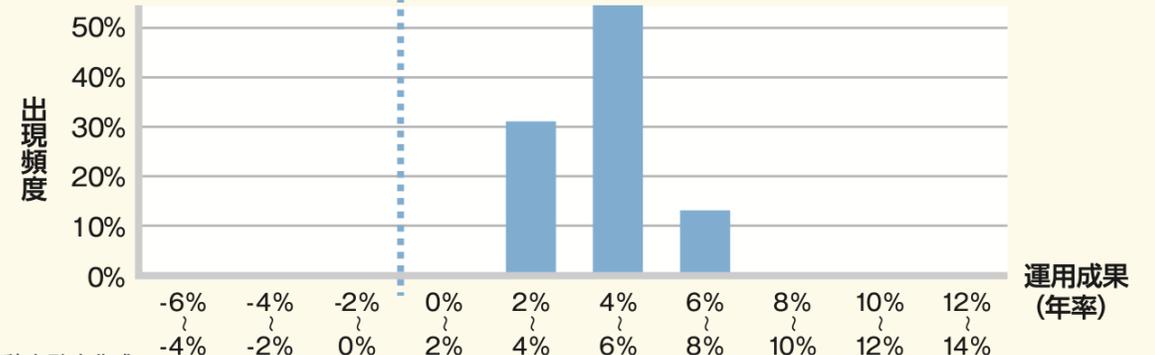
⇒短期的には目減りすることがあるが、
15年以上続けると
目減りする可能性がかなり低くなる。

資産・地域を分散して積立投資を行った場合の運用成果の実績【保有期間(5年、20年)】

保有期間5年

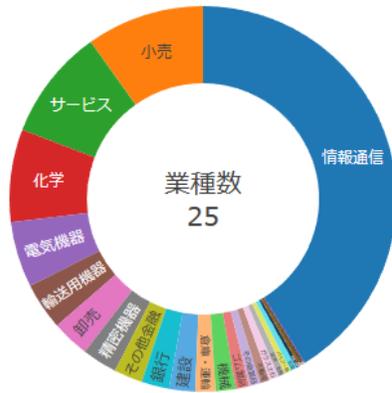


保有期間20年



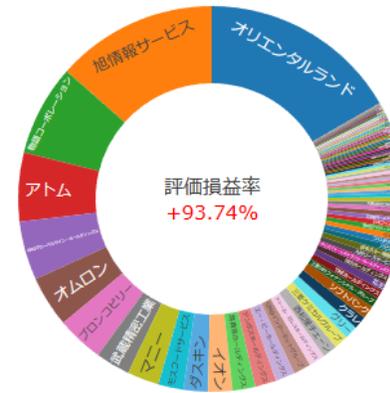
ツールの紹介 (配当ナビ)

業種別構成比(配当金) [🐦](#)

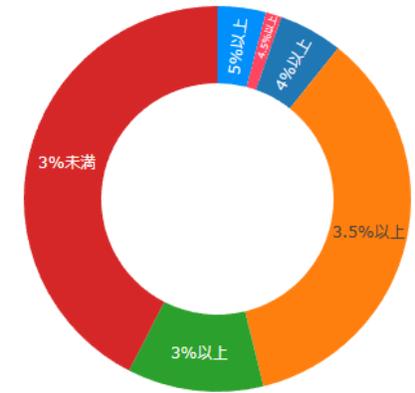


銘柄別構成比(評価額) [🐦](#)

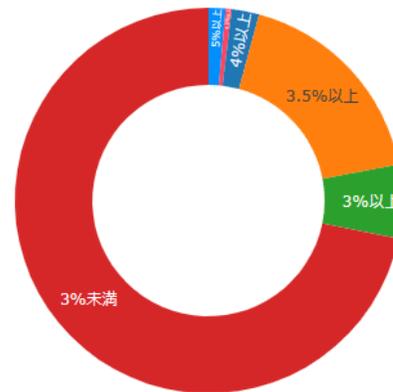
評価損益率 ▼



利回り帯別構成比(配当金) [🐦](#)



利回り帯別構成比(評価額) [🐦](#)



配当ナビ

銘柄分析 [チャート](#) [評価](#)

[HOME](#) / [銘柄検索](#) / [鉱業](#) / 1605 INPEX

INPEX

★ 更新日: 2023/11/02 コード: 1605 業種: 鉱業 市場: 東証PR

[IR BANK](#) | [株探](#) | [みんかぶ](#) | [ザイマニ](#) | [ハフェット・コード](#) | [銘柄スカウター](#)

連続増配年数 2年	連続非減配年数 2年
権利確定月 6月, 12月	配当支払月 9月, 3月

売上直近成長率	86.81%
売上3年平均成長率	32.47%
売上5年平均成長率	21.6%
売上10年平均成長率	6.95%
配当金直近成長率	19.35%
配当金3年平均成長率	45.55%
配当金5年平均成長率	32.68%
配当金10年平均成長率	-%

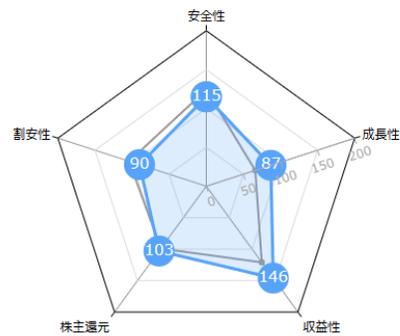
業績推移(営業利益)

実績値ベース



★ 更新日: 2023/11/02 コード: 1605 業種: 鉱業 市場: 東証PR

総合評価



	同業種	総合評価	評価点	同業種	判定
安全性			115	124	B
成長性			87	66	C
収益性			146	121	A
株主還元			103	99	B
割安性			90	104	C
3指標			348	314	B
4指標			451	407	B
総合点			541	533	B