

2024年の大改正に完全対応

新しいNISA かんたん最強のお金づくり

資産所得**倍増プラン**が、いよいよ始動！
フツーの人に、フツーの**資産形成**を届けます!!

- ★人生100年時代の資産形成でぜひ活用したい新しいNISAが、いよいよ**2024年から開始**されます。
- ★前年までのNISAから**恒久化・無期限化**され、大幅に使いやすくなる新しいNISA。その新制度の解説に加え**世代・家族構成**別の新しいNISA活用方法、**iDeCo**との使い分け、厳選した6本の**おすすめ投資信託**や2つの**おすすめ金融機関**など、すぐに始められる資産形成の**実践方法**をやさしく説明します。
- ★さらに、長期的な資産形成では必ず理解しておきたい「投資の王道」や「家計管理、ライフプラン」についても解説。

本書を片手に、人生100年時代の本格的な
資産形成への第一歩をあなたも踏み出しましょう！

【本書のココがすごい】

投資ビギナーでも財産をつくれます！

本書ならではの《うれしい4つの特色》とは……

① 専門家である著者が、資産形成に最適と考える**投資信託6本**、長く付き合っよいと考える**金融機関2つ**を厳選紹介！

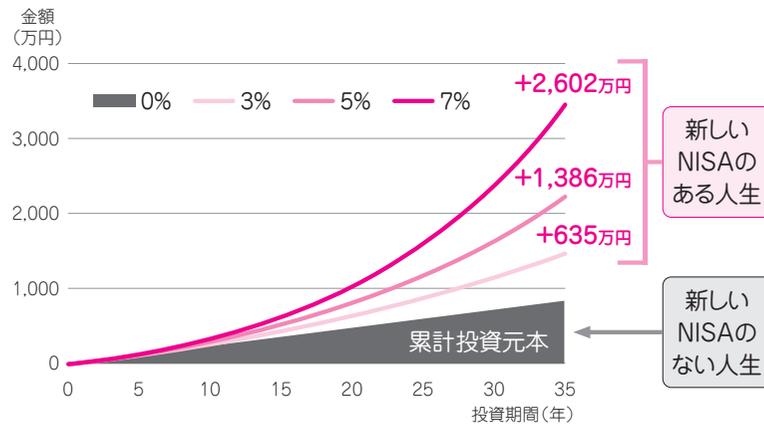
② **世代・家族構成別**の「新しいNISA活用シミュレーション」で具体的に説明。**自分ゴト**として資産づくりに取り組める！

③ なぜ**世界の幅広い株式への投資**がおすすめなのか…投資の王道・原理原則に沿った投資方針なので、ずっと続けられる！

④ **家計管理**や**ライフプランシミュレーション**など、お金の基本についても解説。安心して資産形成への一歩が踏みだせる！

長期の積み立てで大きく育つ

【毎月2万円を20/25/30/35年間積立】



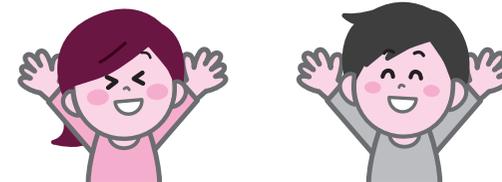
| 利回り | 20年後の金額 (評価額) | 25年後の金額 (評価額) | 30年後の金額 (評価額) | 35年後の金額 (評価額) |
|-----|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| 0% | 480万円 | 600万円 | 720万円 | 840万円 |
| 3% | 約655万円 (+175万円) | 約889万円 (+289万円) | 約1,160万円 (+440万円) | 約1,475万円 (+635万円) |
| 5% | 約815万円 (+335万円) | 約1,176万円 (+576万円) | 約1,637万円 (+917万円) | 約2,226万円 (+1,386万円) |
| 7% | 約1,021万円 (+541万円) | 約1,575万円 (+975万円) | 約2,352万円 (+1,632万円) | 約3,442万円 (+2,602万円) |

()内は利益

*本試算での金額や利益は、利回りが確定しているものとして計算しています。実際の値動きには価格変動リスクがあることにご留意ください。

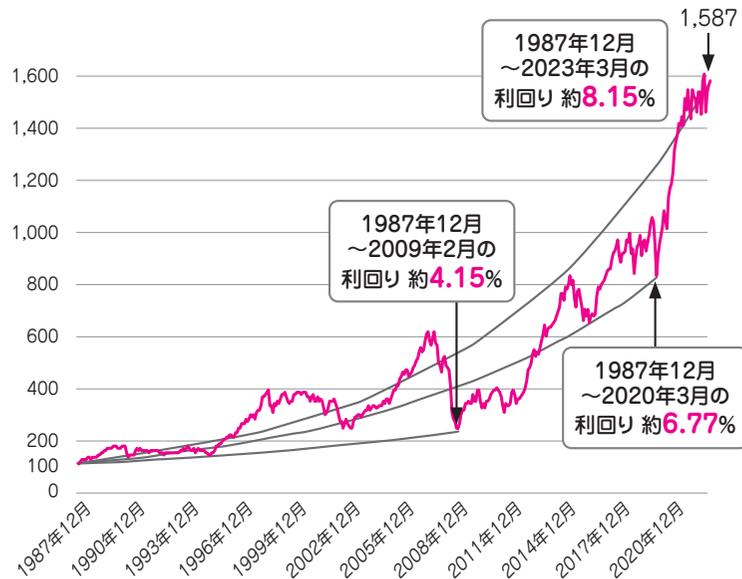
新しいNISA制度の概要

| | 新しいNISA | |
|---------------|---|---|
| 対象者 | 日本に住む18歳以上の人 | |
| 口座開設期間 | 恒久 | |
| 非課税保有期間 | 無期限 | |
| 制度の利用 | NISA制度内で以下の2つの枠を併用可能 | |
| | つみたて投資枠 | 成長投資枠 |
| 投資対象商品 | 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対象商品と同様) | 上場株式・投資信託等 (①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、高レバレッジ型および毎月分配型などは除外) |
| 投資方法 | 積立投資のみ | スポット投資・積立投資 |
| 年間投資枠 | 120万円 | 240万円 |
| 非課税保有限度額 (総枠) | 1,800万円 (生涯投資枠) | |
| | 売却すると翌年以降に再利用可能。また、2023年までのNISAとは別枠 | 1,200万円 (内数) |
| 売却可能時期 | いつでも可 | |



長期的には右肩上がりで上昇

世界株式インデックス(MSCI ACWI)約35年間の推移



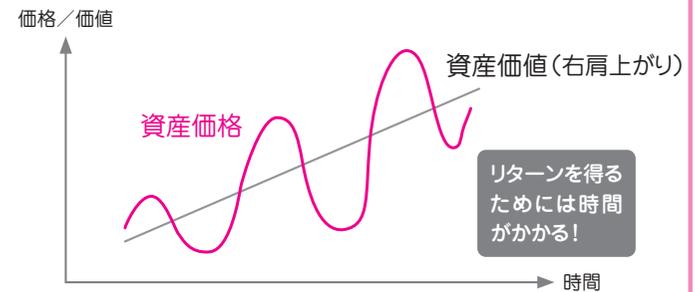
*MSCI Inc. ACWI Gross JPY(1987年12月~2023年3月)を対象に分析。
信託報酬などのコストは考慮せず

- ★ 長期的には株価は上がったたり、下がったりを繰り返しつつも、株式会社が商品やサービスを提供し、価値を生み出し続けてきたため、右肩上がりとなりました。
- ★ 利回りは、投資の期間によってもいろいろです。過去の実績は計算できますが、将来の利回りは事前にはわかりません。



「株式」は時間が味方になる資産

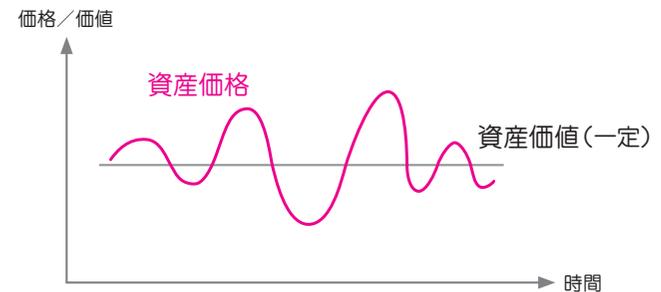
長期投資に向いている、時間が**味方**になる資産！



株式や不動産といった資産は長期的には価値を生み出していくので、資産価値は積み上がっていきます。ただし、その価格は不安定に大きく変動することがあります。

いずれの資産も、価格は、需要(買いたい人)と供給(売りたい人)のバランスで上にも下にも変動します。

必ずしも時間が**味方**にはならない資産！



金などの貴金属、原油、暗号資産といった資産は、それ自体が何らかの価値を生み出していくことはありませんが、需要と供給によって、その価格は変動していきます。

プロローグ **新しいNISAですべてに満たされた人生を!**

①章 新しいNISAの「仕組み」を理解しよう!

②章 新しいNISAの「賢い使い方」を知る!

③章 「世代・家族構成」別 新しいNISAの活用法!

④章 新しいNISAの利用はこの「金融機関」がいい!

⑤章 新しいNISAとiDeCo、こう「使い分ける」のが正解!

⑥章 新しいNISAで資産づくり、これが「投資の王道」です!

⑦章 新しいNISAを充実させる「家計管理、ライフプラン」の極意!



横田健一 よこた・けんいち

ファイナンシャルプランナー、株式会社ウェルスペント 代表取締役。1976年、静岡県生まれ。東京大学理学部物理学科卒業、同大学院修士課程修了。マンチェスター・ビジネススクール経営学修士(MBA)。大手証券会社でデリバティブ商品の開発やトレーディング、経営企画、フィンテックの企画・調査などを経験後、2018年に独立。「フツウの人にフツウの資産形成を!」のコンセプトで、年間100万PVを誇る情報サイト「資産形成ハンドブック」やYouTubeで情報発信しながら、家計相談やライフプラン・シミュレーションをおこない、個人の資産形成をサポートしている。

CFP®(日本FP協会認定)、1級ファイナンシャル・プランニング技能士、日本証券アナリスト協会検定会員(CMA®)、住宅金融普及協会 住宅ローンアドバイザー、2級DCプランナー(企業年金総合プランナー)。一般社団法人 投資信託協会「すべての人に世界の成長を届ける研究会(通称:つみけん)」客員研究員