

余剰資金
で

年

20

万円からの

ほったらかし投資 / インデックス投資

新NISAを活用して
老後資金を作ろう

自己紹介

まゆみん

- **勝間塾** 多分5-6年?
- **本業サラリーマン** (IT業界)
- **副業** (ブログ、占い、セッション)

- **2011年インデックス投資を開始**
 - 勝間和代さん「お金は銀行に預けるな」
 - 月3万円からスタート
- **2024/3/14現在、投資信託2,700万円**
- **勉強しながら資産形成のブログを運営中**
 - FP (ファイナンシャルプランナー) 3級取得
 - 資産形成のブログ (まゆみん)
<https://www.mayumin39.com/>

はじめに

「老後(に遊ぶ)資金」を作ろう

1. ゴールイメージ
2. 始められそう・続けられそう
3. 具体的な設定・操作

目次

- 投資信託、始め方&終わり方
(積立・取り崩しシミュレーション)
- 新NISAの特徴と
具体的な手続きについて
- SBI証券の操作方法
- まゆみん・わたるんの買っている投資信託は？
- お金への無意識の思い込みを
解除する！
- 質疑応答
(チャットでも口頭でも大歓迎)

超重要

長期

20年以上

分散

時間・国

継続積み立て

月々・簡単に

超重要

長期

20年以上

分散

時間・国

継続積み立て

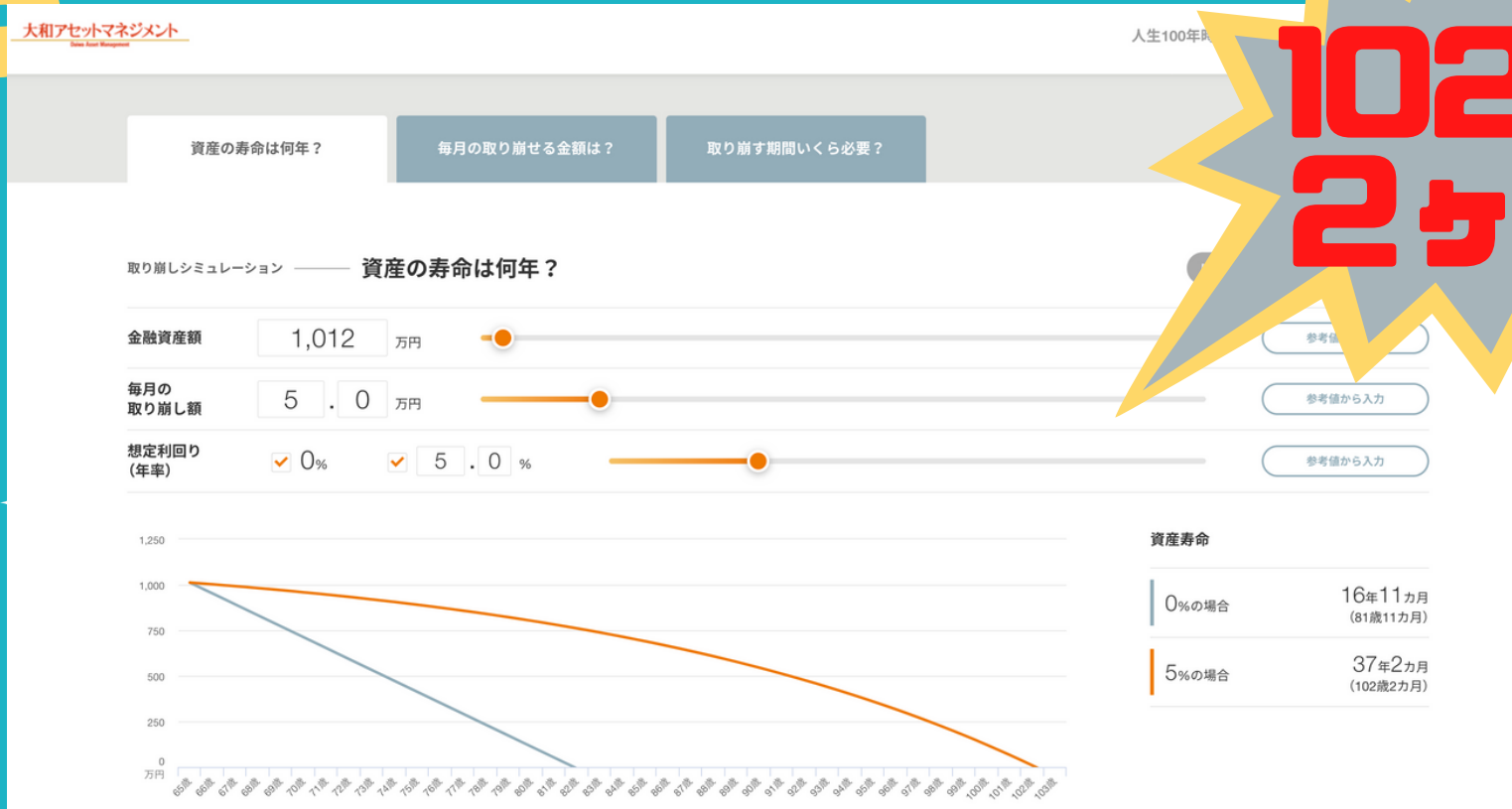
月々・簡単に

新NISAを利用して 40歳から65歳まで25年間 月1.7万円を積み立てると

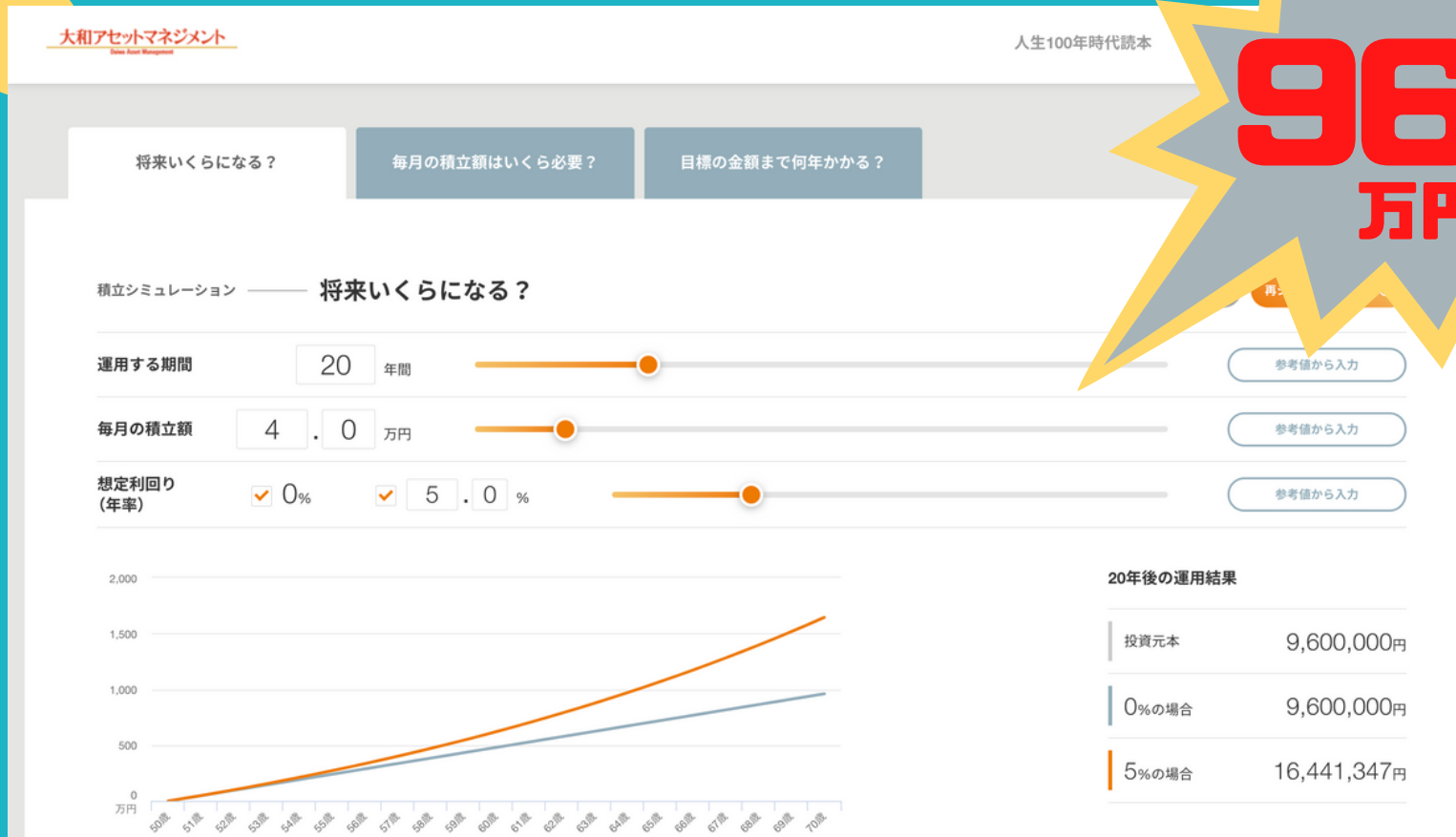


新NISAを利用して 65歳から（25年後） 月約5万円ずつ取り崩すと

102歳
2ヶ月



新NISAを利用して 50歳から70歳まで20年間 月4.0万円を積み立てると

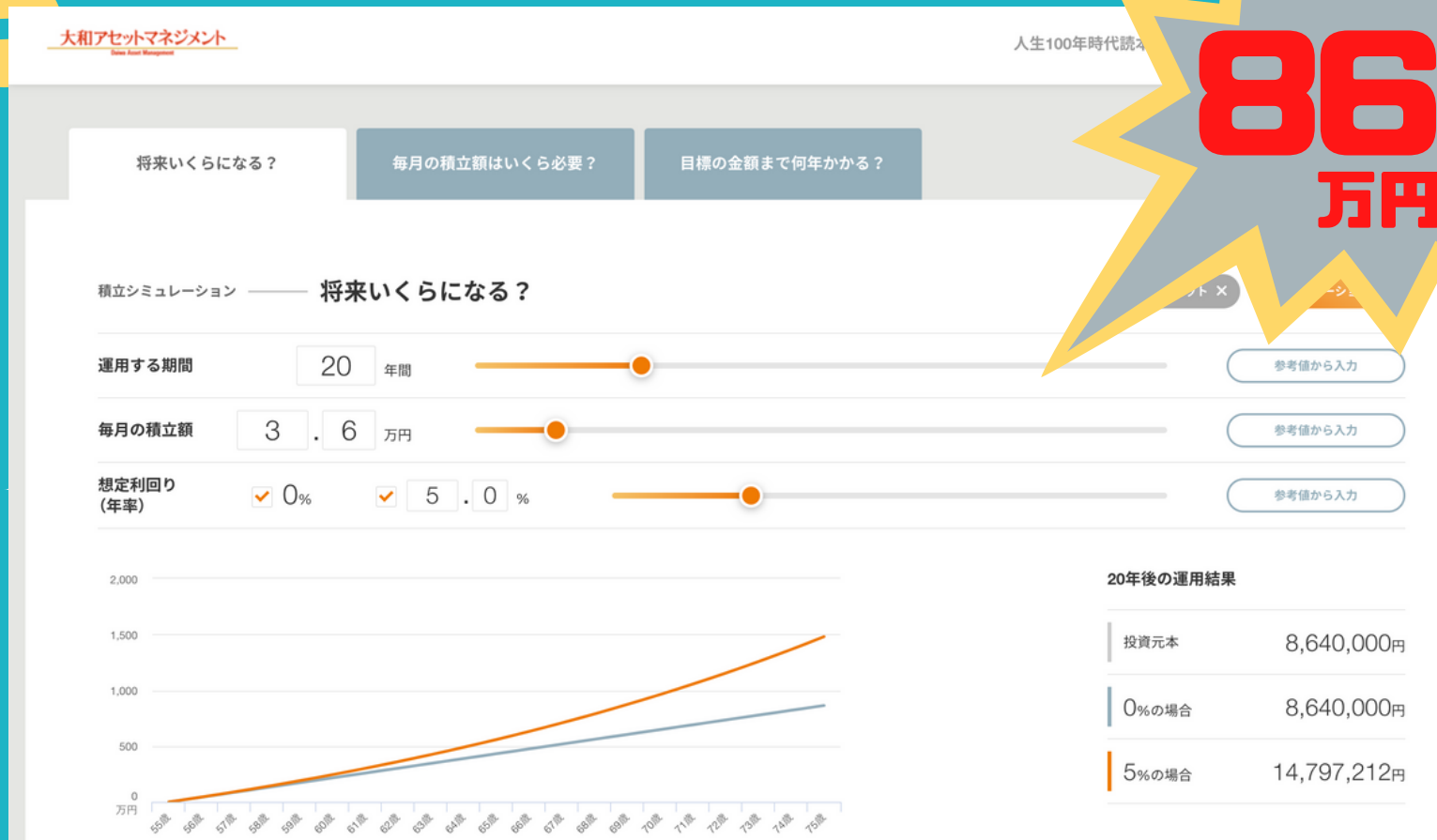


**960
万円**

新NISAを利用して 70歳から（20年後） 月約5万円ずつ取り崩すと



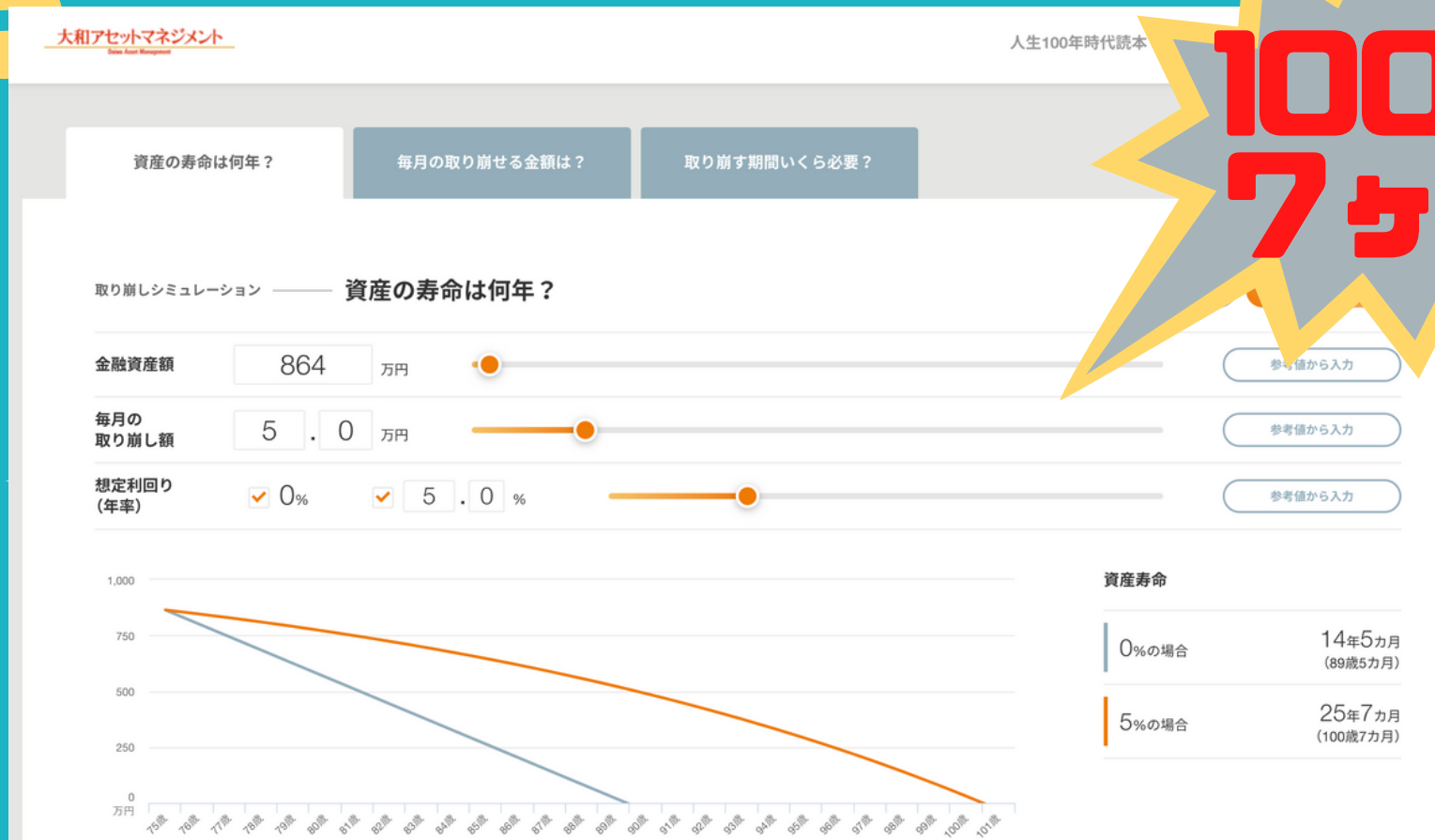
新NISAを利用して 55歳から75歳まで20年間 月3.6万円を積み立てると



**864
万円**

新NISAを利用して 75歳から（20年後） 月約5万円ずつ取り崩すと

**100歳
7ヶ月**



新NISAの特徴

2024年1月スタート

1. 「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用が可能に
2. 生涯非課税限度額が1800万円
3. 年間投資上限額が360万円
4. 非課税保有期間が無期限

<余談> クレカ積立どれがお得？

証券会社×クレジットカード

証券会社	クレジットカード	年会費	還元率	ポイント名	備考
楽天証券	楽天カード 楽天ゴールドカード 楽天プレミアム	永年無料 2,200円 1.1万円	0.5% 0.75% 1%	楽天ポイント	楽天キャッシュ併用で 最大10万円まで積立可能 投信保有ポイント独自換算
マネックス証券	マネックスカード	無料	1.1%	マネックスポイント	投信保有ポイントあり
SBI証券	三井住友カード (NL) 三井住友カード ゴールド 三井住友プラチナプリファード	無料 5,500円 3.3万円	0.5% 1.0% 5.0%	Vポイント	投信保有ポイントあり
	タカシマヤカード	無料	0.1%~	タカシマヤポイント	投信保有ポイントあり
	東急カード	無料	0.25%~	東急ポイント	投信保有ポイントあり
	APLUS CARD with 新生アプラスゴールド	無料 5,500円	0.5% 1%	アプラスポイント	投信保有ポイントあり

現行NISAと 新NISAの比較表

項目	現行NISA		新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
非課税保有期間	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	～2023年末		2024年1月～制度恒久化	
対象年齢	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	長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託	国内および外国の上場株式・ETF・公募株式投信・REIT等	つみたてNISAと同じ	国内および外国の上場株式・ETF・公募株式投信・REIT等 (一部対象除外あり)
ロールオーバー(移管)	不可	可	不要 ※現行NISAからのロールオーバーも不可	

1. 「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用が可能
2. 生涯非課税限度額1800万円
3. 年間投資上限額360万円
4. 非課税保有期間が無期限

未開設
の方へ

新NISAの始め方

月1.7万円を積み立てる

数週間
かかる

1.口座開設とNISA口座を
同時に申込み

2.クレジットカードを用意

3.オトクな投資信託を選択
(オススメは全世界株式)

ペアのカード
があるよ

**SBI証券
継続**

新NISA/口座継続

(おみたてNISA/一般NISAと同じ証券口座)

1. 手続き不要
(自動で新NISA口座開設)
2. クレジットカードを用意
3. 積立設定完了
4. オトクな投資信託を選択
(オススメは全世界株式)

**SBI証券
へ変更**

新NISA/口座変更

(つみたてNISA/一般NISAの
証券口座を変更したい)

1. 金融機関変更

※「勘定廃止通知書」または「非課税口座廃止通知書」

2. 口座開設とNISA口座を 同時に申込み

※「他社から乗り換える」を選択

3. クレジットカードを用意

4. 書類提出後、審査

5. オトクな投資信託を選択

(おすすめは全世界株式)

まゆみんが買っている 投資信託は？

eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）
：通称オルカン

世界中の株式市場に投資することができる
投資信託です。

日本を含めた全世界の株式市場に分散投資
することで、リスクを分散し、長期的な資
産形成を目指すことができます。

投信プロガーが選ぶ！ Fund of the Year 2023 投票結果

1位～5位



1位	eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー) 三菱UFJアセットマネジメント	180pt 67名
2位	<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 ニッセイアセットマネジメント	61pt 27名
3位	eMAXIS Slim 米国株式(S&P500) 三菱UFJアセットマネジメント	37pt 18名
4位	バンガード・トータル・ワールド・ストックETF バンガード グループ	25pt 12名
5位	eMAXIS Slim 全世界株式(除く日本) 三菱UFJアセットマネジメント	20pt 10名

**なぜ
全世界（オールカントリー）
を選んでいるの？**

1. 世界経済全体が成長する
2. 50年後、どの国が成長？
3. 買うよりも売る方が難しい
4. 高齢になると認知が落ちる

大前提：世界経済は発展していく

わたるんが買っている 投資信託は？

国内株式、世界株式、国内REIT、世界REITに分散
全世界株式（オール・カントリー）は全体の6割程度

- ・ iシェアーズ・TOPIXインデックス・ファンド
- ・ 日本高配当株式（分配）ファンド（年4回決算型）
- ・ eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）
- ・ eMAXIS Slim 国内リートインデックス
- ・ eMAXIS Slim 先進国リートインデックス

新NISAの終わり方

月約5万円を取り崩す

自動で
ラクラク!

1. 65歳(25年後)で積み立てを終了
2. 定期売却サービスを申込む ✨
3. 定額5万円で設定 ✨

SBI証券での設定・操作

1. 新NISAの積み立て状況を確認

2. 金額変更

3. 新規購入

1.新NISAの積み立て状況を確認 投信→設定一覧

The screenshot shows the SBI Securities website interface. The '投信' (Investment) menu item is highlighted with a red box. Below the navigation bar, there are various service categories like 'マーケット', '国内株式', '外国株式', etc. The main content area shows '投資信託' (Investment Trust) with a notification for 2,641 investment trusts. There are buttons for 'マイページ' (My Page) and '設定一覧' (Settings List), which is also highlighted with a red box.

The screenshot shows the '設定銘柄一覧' (Settings List) page. The table below lists the investment settings for two different investment trusts.

銘柄名/設定内容	1か月あたりの積立金額	次回発注予定日※	設定	解除
NISA (つみたて投資枠) 現金 三菱UFJ-eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)	40,000円	2024/03/02	設定変更 追加	<input type="checkbox"/>
積立コース (設定日): 毎月 (4日) 設定金額: 40,000円 ボーナス月: -- NISA枠ぎりぎり注文: ○				
NISA (つみたて投資枠) クレジットカード決済 三菱UFJ-eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)	50,000円	2024/04/01	設定変更 追加	<input type="checkbox"/>
積立コース (設定日): 毎月 (1日) 設定金額: 50,000円 ボーナス月: -- NISA枠ぎりぎり注文: ×				

2.金額変更

投信→設定一覧→設定変更→金額入力

NISA (つみたて投資枠) 現金			
三菱UFJ-eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カントリー)		40,000 円	2024/03/22 設定変更
積立コース (設定日) : 毎月 (4日)	設定金額 : 40,000円		
ボーナス月 : --	NISA枠ぎりぎり注文 : <input type="radio"/>		

入力内容

三菱UFJ-eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カントリー)

基準価額 **22,850** ↑ / 10,000 前日比 **+92 (+0.4%)** 純資産 2,555,947百万円 (24/02/22 現在)

決済方法	現金 ※クレジットカード決済の積立注文に、ポイントは利用されません。
預り区分	NISA (つみたて投資枠) <input checked="" type="checkbox"/> NISA枠ぎりぎり注文
積立コースと申込設定日	<input type="radio"/> 毎日 <input type="radio"/> 毎週 <input checked="" type="radio"/> 毎月
積立金額	金額 <input type="text" value="40000"/> 円 (手数料・消費税込) 最大申込金額 : NISA (つみたて投資枠) 50,000円 クレジットカード : -円
1ヵ月あたりの概算	申込回数 : 1回 申込金額 : 40,000 円
ボーナス月の積立設定	<input type="radio"/> 設定する <input checked="" type="radio"/> 設定しない

[次へ](#)

3.新規購入①

投信→設定一覧→ランキングから探す

The screenshot shows the SBI Securities website interface. At the top, there is a search bar for securities and a navigation menu with options like 'ポートフォリオ', '取引', '口座管理', and '入出金・振替'. The main navigation bar includes 'マーケット', '国内株式', '外国株式', '海外ETI', '債券', 'FX', '先物・オプション', 'CFD', '金・銀', 'NISA', 'iDeCo', '銀行', and '保険'. The '投信' (Investment Trust) button is highlighted with a red box. Below the navigation, there is a section for '投資信託' (Investment Trust) with a banner for '取扱投信本数 2,641本!' and a 'マイページ' (My Page) section. In the 'マイページ' section, the '積立設定' (Savings Settings) and '設定一覧' (Settings List) buttons are highlighted with a red box. To the right, there is a promotional banner for '国内信用デビュー& おかえりキャンペーン' (Domestic Credit Debut & Welcome Campaign) with a '10万円' (100,000 Yen) offer.

The screenshot shows a dialog box titled '銘柄を追加する' (Add Stock). It contains two buttons: 'ランキングから探す >' (Search from Ranking >) and '銘柄検索から探す >' (Search from Stock Search >). The 'ランキングから探す >' button is highlighted with a red box.

3.新規購入②

積立

SBI証券

銘柄名・コード・キーワード 株価検索

サイト内検索 よくあるご質問 お問い合わせ サイトマップ

ポートフォリオ 取引 口座管理 入出金・振替 ログアウト

市場 国内株式 外国株式 海外ETF 投信 債券 FX 先物・オプション 商品先物 CFD 金・銀 プラチナ NISA NEW iDeCo 確定拠出年金 銀行 保険

TOP 銘柄検索・取扱一覧 ランキング マーケットレポート 投信積立 SBIラップ 外貨建MMF MMF・中F等 はじめての方へ

2024-02-24 21:11:58

投資信託 > ランキング

売れ筋/人気 : [販売金額](#) [販売件数](#) [積立設定金額](#) [積立設定件数](#) [資金連続流入](#)

運用実績 : [トータルリターン](#) [分配金利回り](#) [騰落率\(上位\)](#) [騰落率\(下位\)](#) [純資産増加額](#) [レーティングアップ](#)

積立設定件数人気ランキング

週間 月間 全て 国内株式 国際株式 国内債券 国際債券 国内REIT 国際REIT バランス その他

集計期間 : 2024/1/1~2024/1/31 更新日 : 2024/2/24

順位	ファンド名	分類	基準価額 (前日比)	純資産 (百万円)	トータルリ ターン(1年)	レーティング	取引設定
1 (-)	三菱UFJ-eMAXIS SLim 全世界株式(オール・カントリー) 積立 NISA(成長) NISA(つみたて)	国際株式	22,850 (+92)	2,555,947	32.14%	★★★★	金額 口数 積立
2 (-)	三菱UFJ-eMAXIS SLim 米国株式(S&P500) 積立 NISA(成長) NISA(つみたて)	国際株式	26,889 (+104)	3,703,094	40.50%	★★★★★	金額 口数 積立
3 (4)	大和-iFreeNEXT FANG+インデックス 積立 NISA(成長) NISA(つみたて)	国際株式	49,007 (-72)	115,012	101.40%	★★★★★	金額 口数 積立
	SBI-SBI日本高配当株式						

【重要】SBI証券のセキュリティ/認証サービス導入のお願い

ファンドの投資情報

- 投資信託用語集
- 外部サイトに遷移します
- ファンドの分類
- 目論見書の見方
- 投信休場日カレンダー
- 外貨建MMF休場日カレンダー
- 外貨建MMF営業日カレンダー
- 分配金カレンダー
- 取扱投信一覧
- 委託会社一覧

3.新規購入②

以下を入力「次へ」→PDF確認→取引パスワード

入力内容	
三菱UFJ-eMAXIS Slim 米国株式 (S&P500)	
基準価額 26,889 ↑ /10,000 前日比 +104 (+0.39%) 純資産 3,703,094 百万円 (24/02/22 現在)	
決済方法	<input type="radio"/> 現金 <input checked="" type="radio"/> クレジットカード *クレジットカード決済の積立注文に、ポイントは利用されません。
預り区分	<input type="radio"/> 特定/一般 <input type="radio"/> NISA (成長投資枠) <input checked="" type="radio"/> NISA (つみたて投資枠) <input checked="" type="checkbox"/> NISA枠ぎりぎり注文 ?
積立コースと申込設定日 ?	毎月1日に積立発注
積立金額 ?	金額 <input type="text"/> 円 (手数料・消費税込) 最低申込金額: 100円 申込単位: 1円 最大申込金額: NISA (つみたて投資枠) 10,000円 クレジットカード: 0円
初回スケジュール	設定締切日: 2024/03/10 発注日: 2024/04/01 引落日: 2024/04/10, 2024/04/26
次へ	

まとめ

「老後(に遊ぶ)資金」を作ろう

1. ゴールイメージ

積み立て・取り崩しシミュレーション

2. 始められそう・続けられそう

①新NISA ②仕組み化

3. 具体的な設定・操作

無意識の書き換え

マインドブロックやブレインロックを解除する！

1.ゴールイメージでニヤニヤする

2.投資経験者と話す

3.お金へ思い込みをフラットにする

The image features a teal background with a pattern of white, four-pointed stars. Scattered throughout are several yellow circular coins, each with a small square hole in the center. A large, yellow speech bubble is positioned in the center of the image, containing the text "Q&A" in a white, bold, rounded font with a thin black outline.

Q&A

参考文献

- 金融庁「つみたてNISA概要」
 - <https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/tsumitate/overview/index.html>
- 金融庁「新しいNISA概要」
 - <https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/nisa2024/index.html>
- 「全面改定 第3版 ほったらかし投資術」 山崎元・水瀬ケンイチ著
- 「お金は銀行に預けるな」 勝間和代著
- 「本当の自由を手に入れる お金の大学」 両学長著
- 「つみたて投資の終わり方」 カン・ジュンド著
- 「DIE WITH ZERO 人生が豊かになりすぎる究極のルール」 ビル・パーキンス著
- リベ大両学長のYouTube
 - <https://www.youtube.com/@ryogakucho/featured>
- まゆみんの投資ブログ
 - <https://www.mayumin39.com/>