

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 8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
- 2024/11/22現在、投資信託3200万円
- 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. 今さら聞きづらいこと
3. 始められそう・続けられそう



目次

- 投資の前提
- 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
- 手続き手順
- まゆみんの投資方針
- 質疑応答
(チャットでも口頭でも大歓迎)

投資デビューには 「投資信託」がオススメ 40歳からの投資は遅くない！

仮想通貨
FX

不動産投資



投資信託

ETF

株式

金
債券

預貯金

大前提：世界経済は発展していく

超重要

長期

20年以上

分散

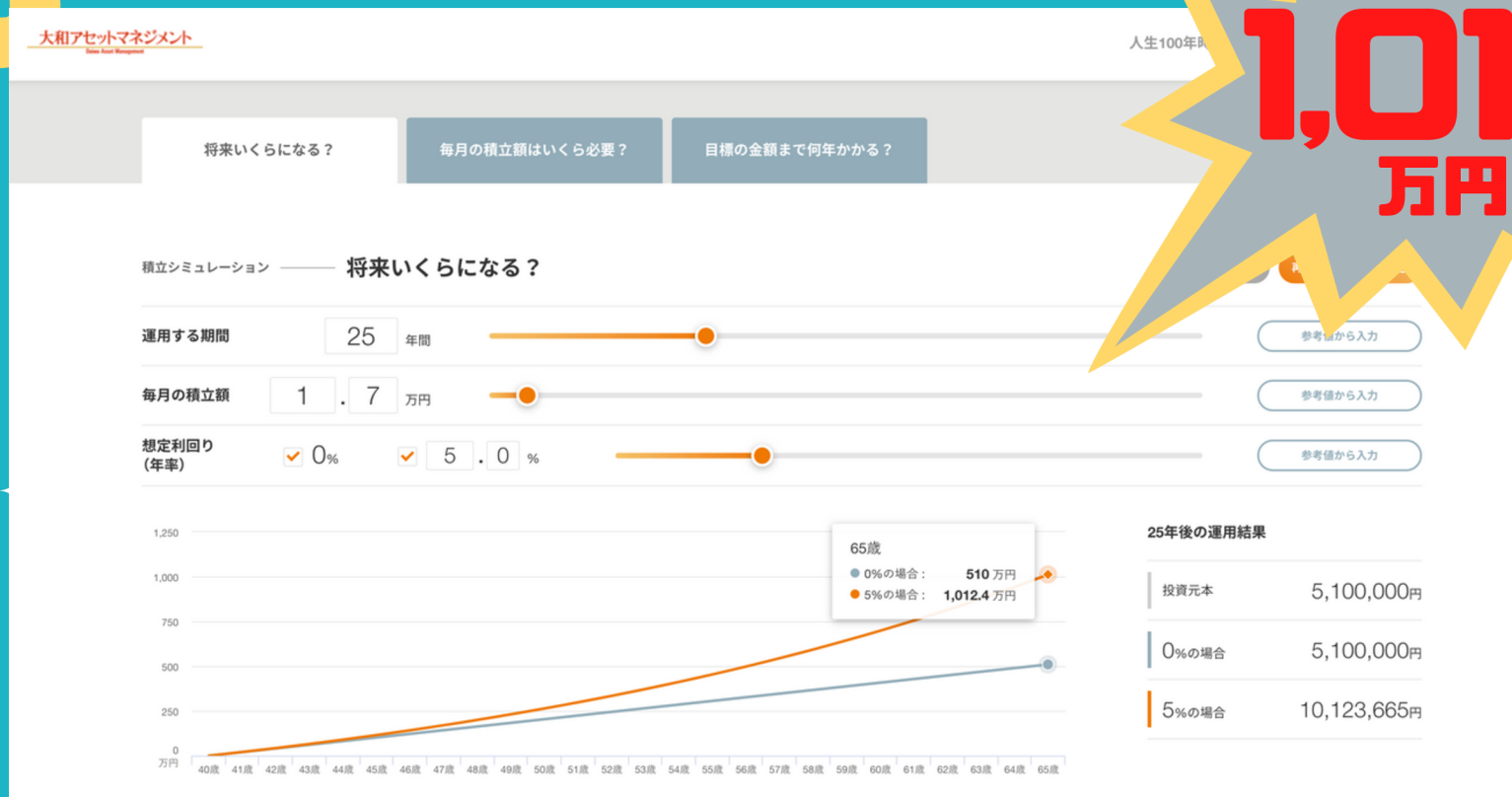
時間・国

継続積み立て

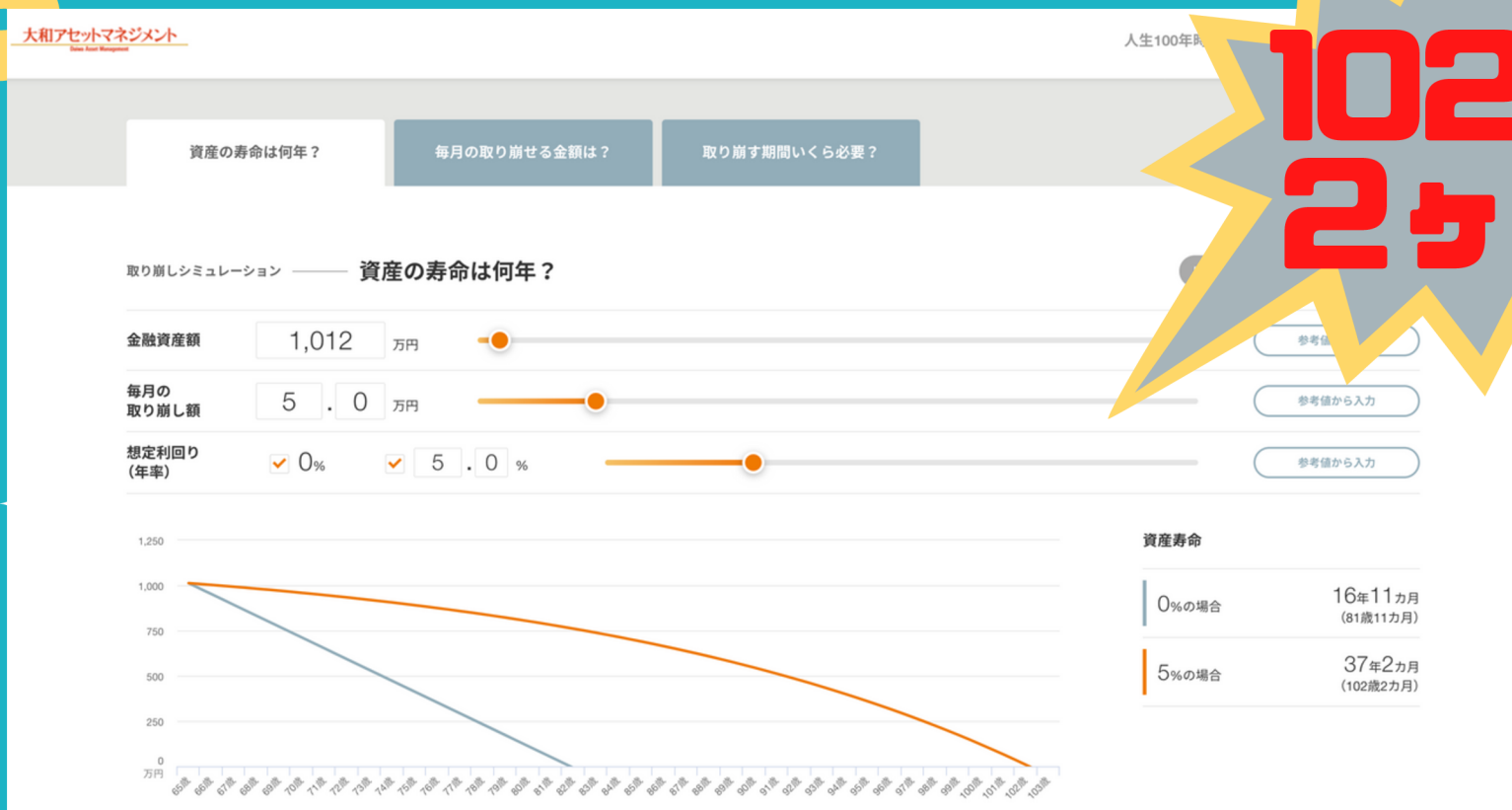
月々・簡単に

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

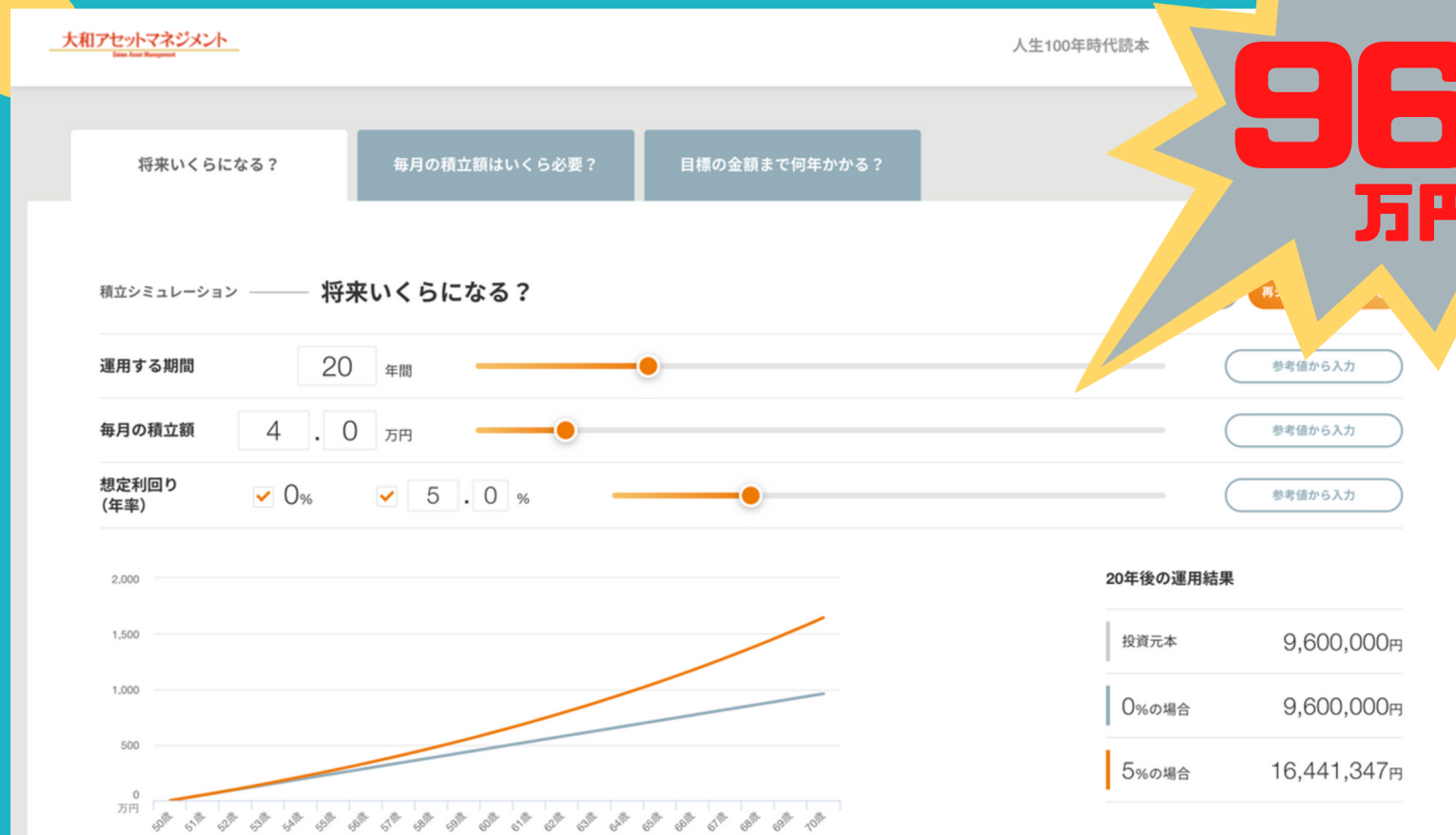
**1,012
万円**



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

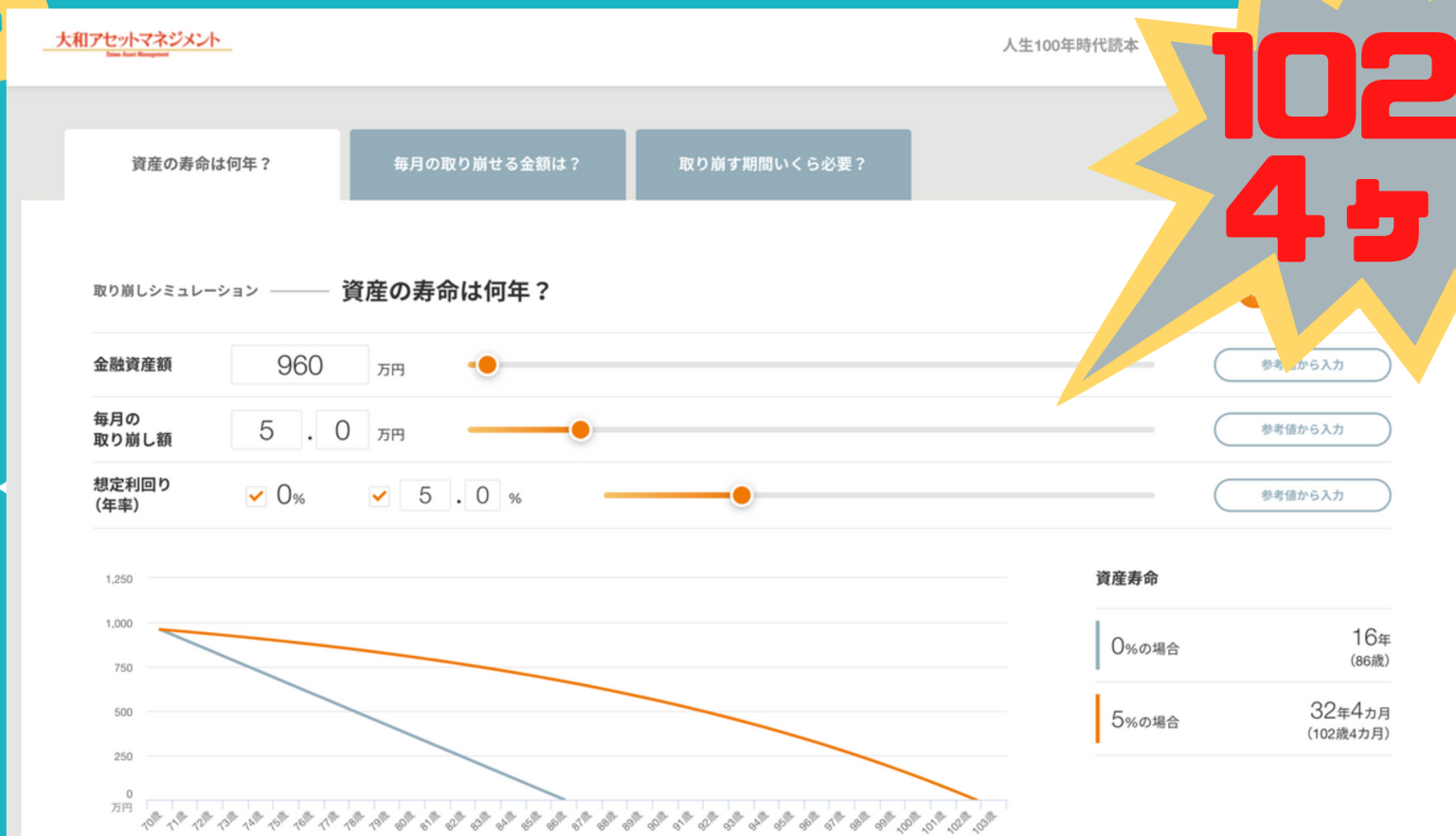


新NISAを利用して 50歳から70歳まで20年間 月4.0万円を積み立てると



**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



102歳
4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

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

(★オススメは全世界株式)

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。

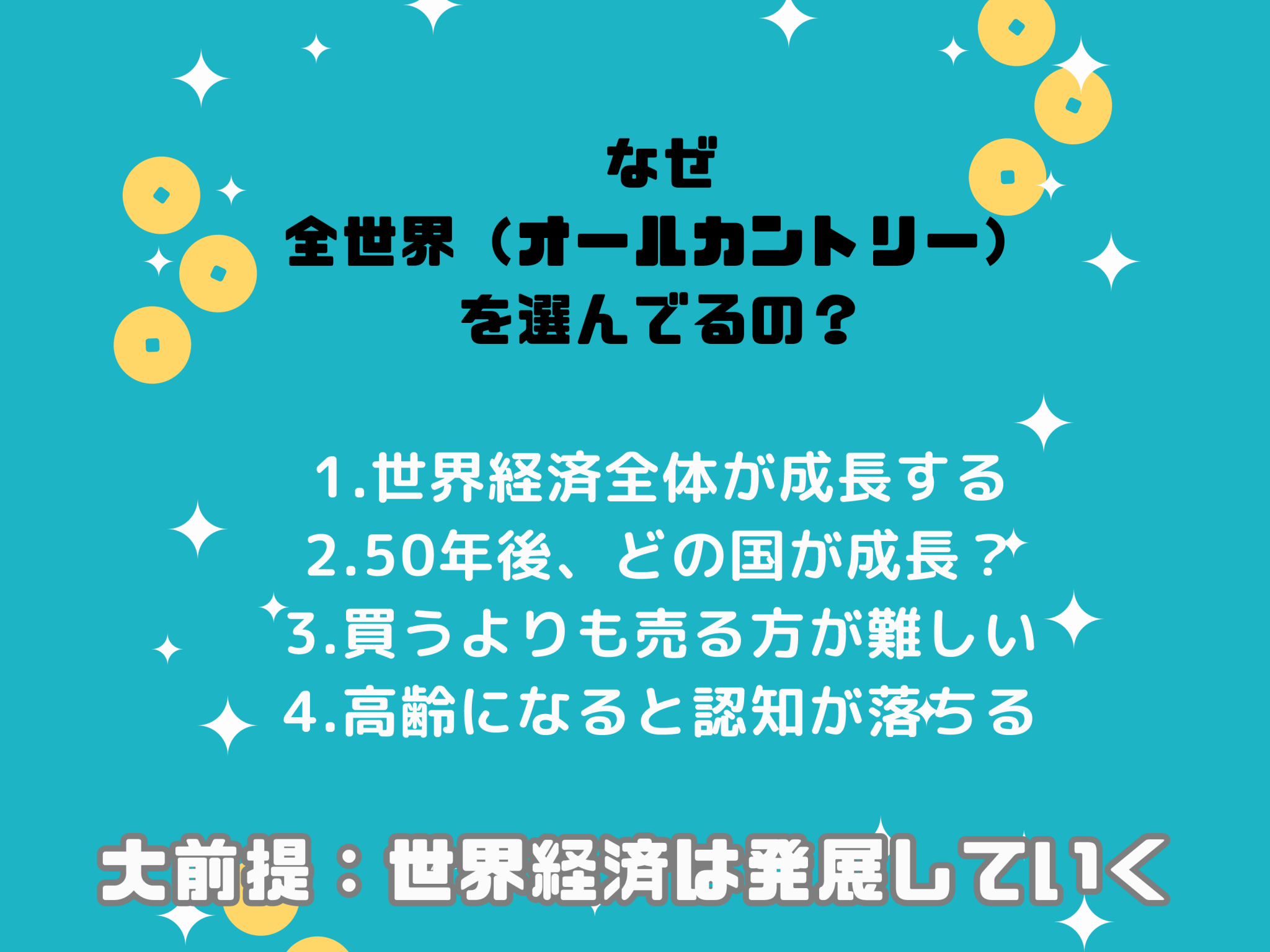
日本を含めた全世界の株式市場に分散投資
することで、リスクを分散し、長期的な資
産形成を目指すことができます。

投信ブロガーが選ぶ！Fund of the Year2023 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)	180pt
	三菱UFJアセットマネジメント	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	61pt
	ニッセイアセットマネジメント	27名
3位	eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)	37pt
	三菱UFJアセットマネジメント	18名
4位	バンガード・トータル・ワールド・ストックETF	25pt
	バンガード グループ	12名
5位	eMAXIS Slim 全世界株式(除く日本)	20pt
	三菱UFJアセットマネジメント	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

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 ✨

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. 今さら聞きづらいこと

3. 始められそう・続けられそう

①新NISA ②クレカで仕組み化

**有料
サービス**

積立設定サポート

zoom画面を共有して実施します

- ・ **SBI/楽天/マネックス証券での積立設定**
- ・ **銀行自動振替等の連携**
- ・ **購入する銘柄がどのようなものなのか目論見書の解説**

**ご希望に応じてサポートしますので
お問い合わせください**

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/>