



# WAY通信 <有意義な息抜きをしよう！>

## 目次

①

つみたてNISAとは？

②

一般NISAとの違いは？

③

どうやって始めるの？



## ～つみたてNISAについて～

日頃より組合活動にご参画いただき誠にありがとうございます。

ヤナセ労働組合が発行する“WAY通信”は、主に日頃の組合活動をお伝えする“つどいNET”とは違い、「お金」に関係する時事ネタを中心に、組合員の皆さまの生活に役立つ情報をお伝えしております。

今回は2018年1月より運用が開始された「つみたてNISA」についてご案内いたします。資産運用の一つとして是非お役立てください。

### ① つみたてNISAとは？

例えば「毎月1万円を投資する！」など、定期的に一定額の買付けを行う、長期間の積立投資に特化して作られた“NISA制度”です。(NISA：少額投資非課税制度) 以下に『つみたてNISA“3つの特徴”』をご案内します。

### つみたてNISA“3つの特徴”

#### 1. 投資によって得られた売却益や分配金の「運用益が非課税」！

通常、投資から得られた利益に対して約20%の税金(所得税+住民税+復興特別所得税)がかかりますが、“つみたてNISA”では、投資を開始した年から最長20年間は非課税になります。

#### 2. 定期的かつ継続的な「コツコツ投資」に最適！

“つみたてNISA”の投資限度額は年間40万円です。したがって、毎月少額からの「コツコツ投資」に向いています。逆に、まとまった金額をガツンと投資したい方は“一般NISA”を利用しましょう。

#### 3. 投資初心者に最適！

“つみたてNISA”で購入できるのは、投資初心者に最適と言われる「長期・積立・分散投資」に適したものとして一定の条件を満たす投資信託(ETF※上場投資信託を含む)のみです。また、運用していく上で決して無視できない、手数料が無料且つ、信託報酬が低水準の商品を中心にラインナップされているので安心です。

### 長期・積立・分散投資で安心？



投資は元本割れのリスクがあります。しかし、長期・積立・分散投資ならばそのリスクを軽減できます。まず、「長期投資」のメリットは、例えば、リーマンショックの時のように短期的に相場が下がったとしても、長期的には世界経済が成長を続けている事実に基づく、長期的な投資は結果的にリターンがプラスになる可能性が高いということです。次に「積立投資」のメリットは、例えば、毎月同額の投資をしている際に相場が下がると、購入する商品の価値が下がるため、同額でより多くの資産を購入できます。そして、その後相場が上昇したときに、安値で購入した多数の資産の価値が上がるため、自身の資産が増加します。最後に「分散投資」のメリットは、株と債券の関係を例に挙げると、この2つの相場は逆の動きをします(株価が下がれば債券価格は上がる)。従って、複数の銘柄に分散して投資すれば、一部の銘柄の相場が下がったときのリスクを一定程度吸収できます。

以上が長期・積立・分散投資が安心と言われる理由ですが、いくらリスクを軽減しても当然ながら投資にはリスクがあり最終的には自己責任です。何よりもご自身で投資に興味を持って学ぶことが大切です。

## ② 一般NISAとの違いは？

一定期間の運用益に税金が掛からない点は、“つみたてNISA”、“一般NISA”ともに同じですが、年間投資額、非課税期間、運用商品等に違いがあるので、それぞれの特徴を下の表に纏めました。

### “つみたてNISA”と“一般NISA”の違い

	つみたてNISA	一般NISA
加入資格	20歳以上	20歳以上
非課税期間	20年間	5年間
投資額の上限	年間40万円 (40万円×20年間=最大800万円)	年間120万円 (120万円×5年間=最大600万円)
払出制限	制限はなく自由度が高い	制限はなく自由度が高い
運用商品	長期・積立・分散投資向きの 一定の条件を満たす投資信託のみ	株式・投資信託
こんな人にオススメ！	長期でコツコツ投資したい人	短期でまとまった金額を 投資したい人

注意!! “つみたてNISA”と“一般NISA”は併用できません。

## ③ どうやって始めるの？

証券会社や銀行等の金融機関でお申込みください。但し、金融機関によって、取扱い商品や最低取引額、積立頻度が異なるので、ご自身のニーズに合う金融機関を研究しましょう。

※お申し込みには、マイナンバー確認書類、本人確認書類等が必要です。

### ☆注目☆

ヤナセ労働組合では、**中央労働金庫**のご紹介が可能です。毎月5,000円からお手軽に投資が可能なので、ご興味がある方は組合事務所（TEL:03-5440-5429）までご連絡ください！

## 【最後に】

つみたてNISAは、「将来マイホームを購入したい!」、「子供が望む通りの教育を受けさせてあげたい!」、「老後に充実した生活を送りたい!」など、ご自身やご家族の「夢をカタチ」にするために、毎月無理のない範囲でコツコツと資産形成するのに最適です。また、既にお気づきかと思いますが、退職金制度の一つとして会社が拠出してくれている確定拠出年金と似た性質を持っています。しかし、貯まったお金を60歳まで払い出しできない確定拠出年金に比べ、つみたてNISAは、いつでもお金を払い出せる柔軟性があるので、ご自身の目的に合わせて、「マッチング拠出」と「つみたてNISA」を使い分けてはいかがでしょうか？（もちろん併用でもOK!）