

初心者のための賢い投資 『超』キホン



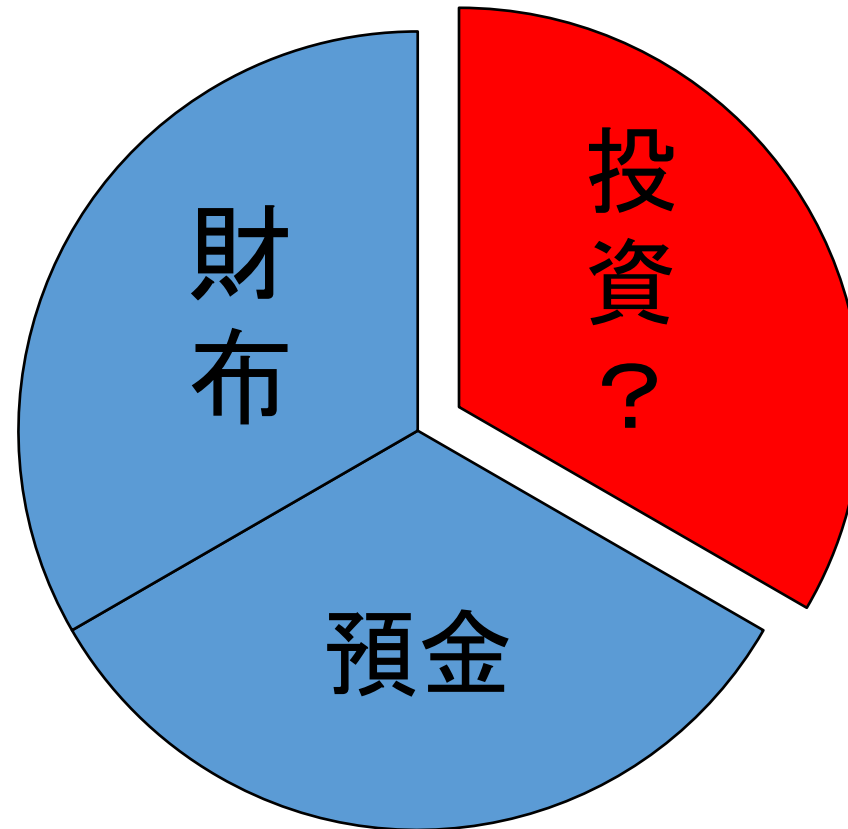
JPXアカデミー・オンライン講座

1級ファイナンシャルプランニング技能士／CFP®

坂本綾子

1、投資の仕方を学ぶ

1、投資の仕方を学ぶ あなたのお金の置き場所は？

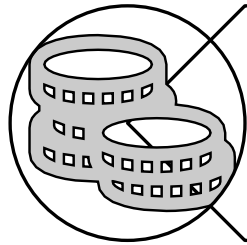


1、投資の仕方を学ぶ そもそも投資とは？

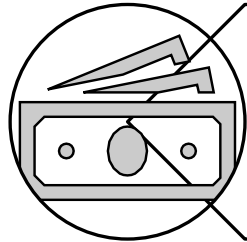


企業や資産の成長にお金を投じること、
ひいては経済成長にお金を投じること

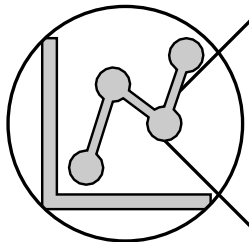
1、投資の仕方を学ぶ 消費者が使える金融商品



預金 (間接金融)



債券 (直接金融)

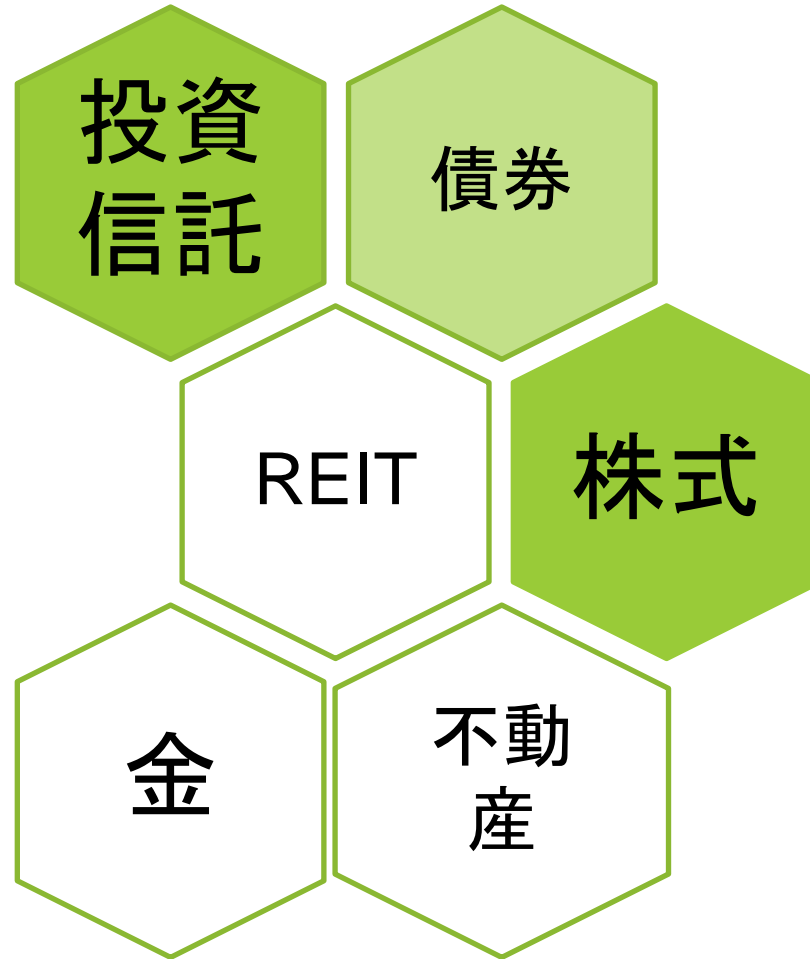


株式 (直接金融)

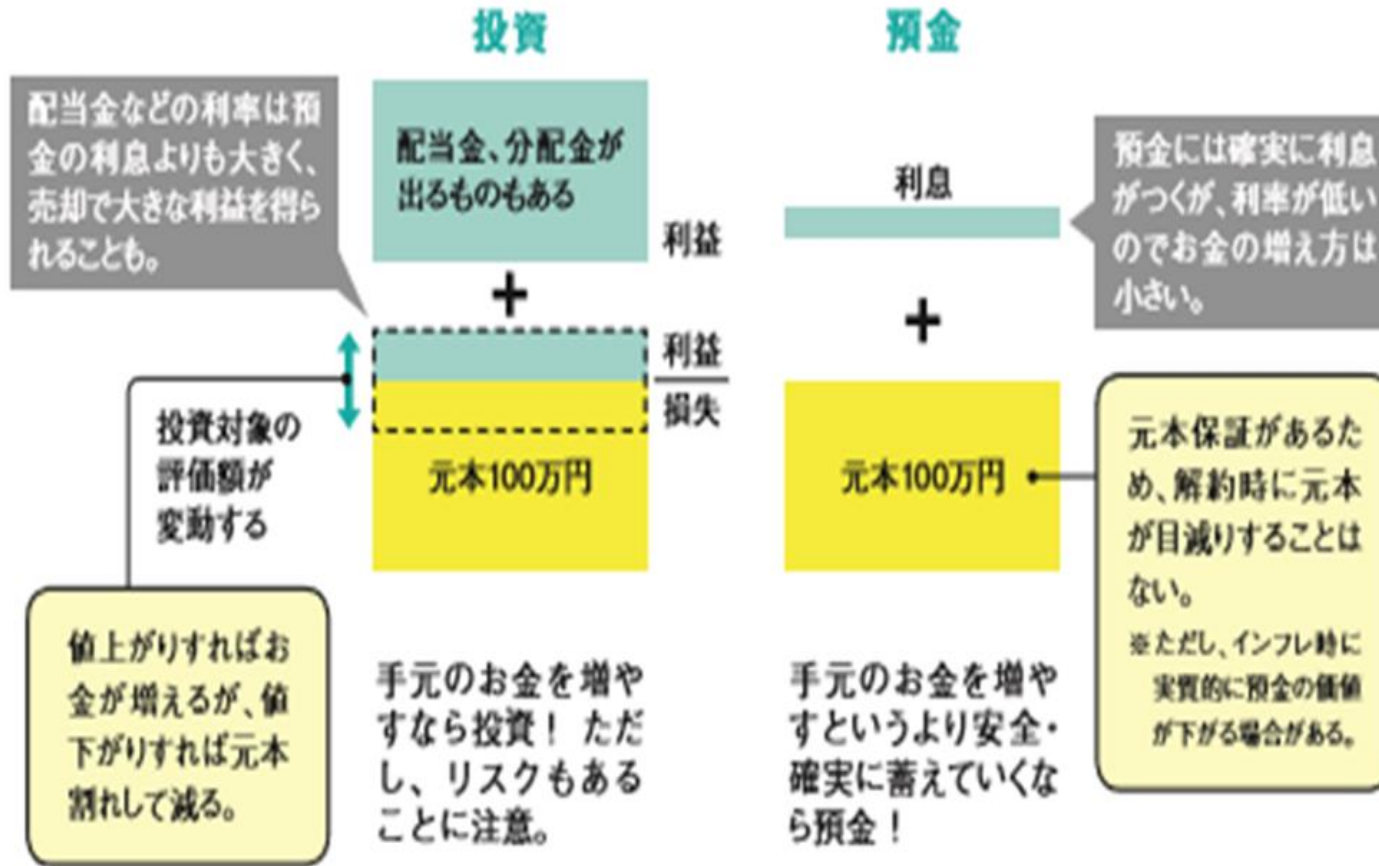
誰がリスクを引き
受けるか

投資信託は？

1、投資の仕方を学ぶ 主な投資の種類



1、投資の仕方を学ぶ 投資と預金の違い



「お金の超基本」 (朝日新聞出版) より抜粋

1、投資の仕方を学ぶ お金の増え方は2種類

* 利子や配当金 (インカムゲイン)

- ◆ 預金の利子
- ◆ 債券の利子
- ◆ 株式の配当金 (配当金が出ない年、会社もある)

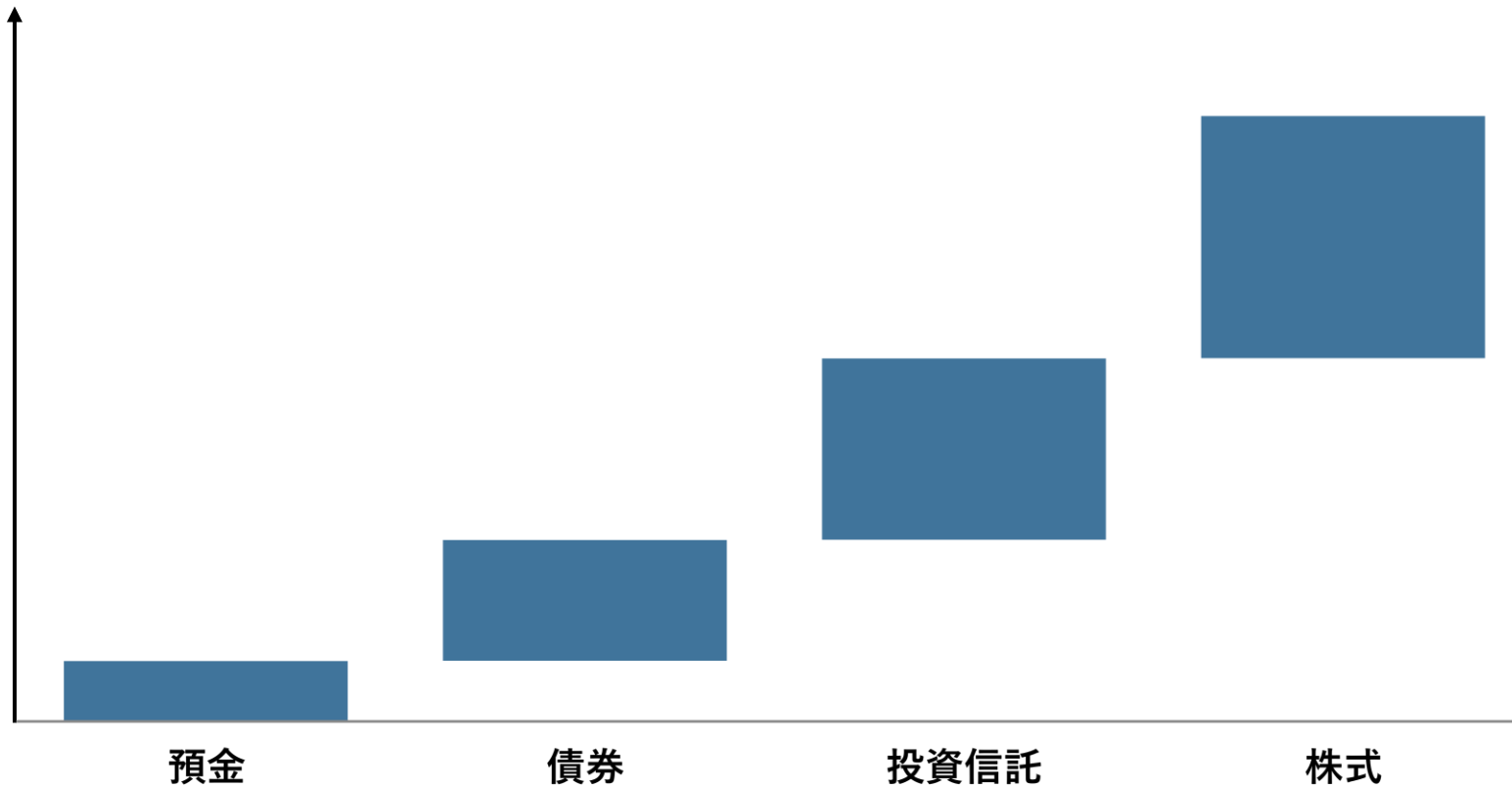
* 値上がり益 (値下がり損) (キャピタルゲイン)

- ◆ 債券の値上がり益 (値下がり損)
- ◆ 投資信託の値上がり益 (値下がり損)
- ◆ 株式の値上がり益 (値下がり損)

- 金融商品は、増えた分に**20.315%の税金**がかかるので、**手取りは約80%**
- 金融商品によっては別途、売買時に手数料がかかる場合もある

注) 現物の不動産投資は税金のかかり方が異なる

1、投資の仕方を学ぶ 金利水準のイメージ



実際のリターン例は
「2,投資を活用する」
で紹介します。

注:預金以外はマイナスもある

1、投資の仕方を学ぶ 投資に使っていいお金



2、投資を活用する

2、投資を活用する リスクが低い債券から

◎個人向け国債

- 銀行、証券会社で購入できる
- 毎月発行
- 1万円以上1万円単位
- 単利
- 3年もの、5年ものは固定金利、10年ものは変動金利
- 金利：0.05%（2020年3月 下限金利）

2、投資を活用する 投資の原点は「株式投資」

株式投資で得られる利益は2種類

- * 配当金 ……平均的な配当利回り（株価に対する配当金の割合）は2%程度
- * 値上がり益 ……購入時よりも売却時に値上がりしたら、その差額が利益となる
（証券会社の手数料は考慮せず）

証券会社のNISA口座なら、利益にかかる税金が非課税になる
1銘柄100株単位、5万円以下で買える株式もある

2、投資を活用する 分散投資できる投資信託

◎投資信託の種類

- 国内株式型
- 国内債券型
- 海外株式型（先進国か新興国か）
- 海外債券型
- 資産分散型（バランス型）

◎運用のタイプ

- パッシブ運用 ……平均的な運用
- アクティブ運用 ……平均を超える運用を目指す

2、投資を活用する 投資信託の手数料

3つの手数料を確認

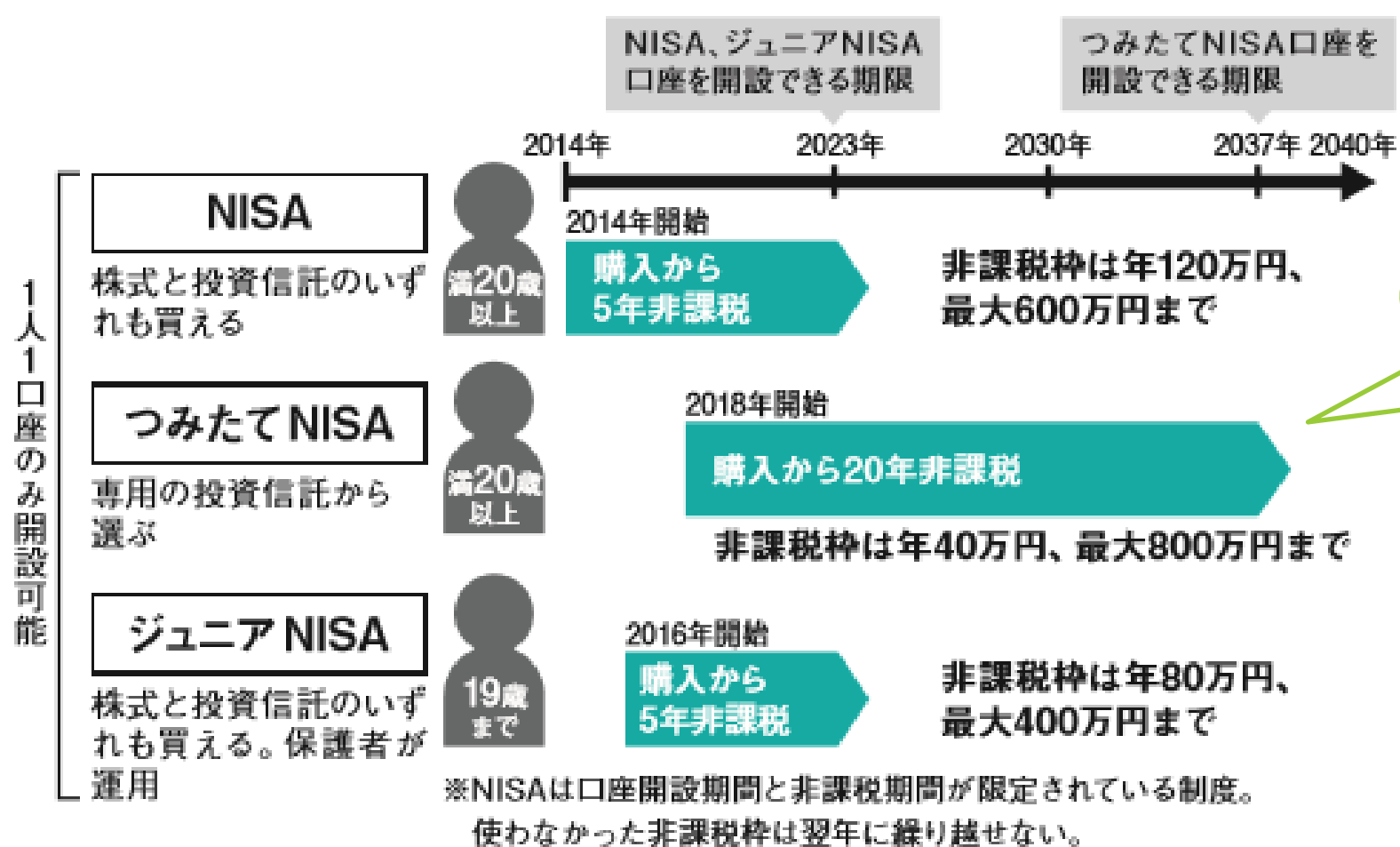
- ◆ 購入時 かからないものもある(積立は通常かからない)
- ◆ 保有中 ・・信託報酬 0.5%以下のものから2%程度のものまで
(基準価額は信託報酬を差引後の値段)
- ◆ 売却時 ・・信託財産留保額 かからないものもある

2、投資を活用する 投資信託は非課税口座で

非課税で投資信託に投資ができる口座

- ◆ NISA
- ◆ つみたてNISA
- ◆ 企業型確定拠出年金
- ◆ 個人型確定拠出年金 (iDeCo)

2、投資を活用する NISA、つみたてNISA



初心者なら
つみたてNISAから

* 2024年以降、NISAは制度変更、つみたてNISAは期間延長される予定。ジュニアNISAは2023年で終了

2、投資を活用する 確定拠出年金

企業型、個人型共通の特徴

* 税制優遇により現役時代は節税しながら老後資金を準備できる

3つの税制優遇 掛金、運用益、受け取り時

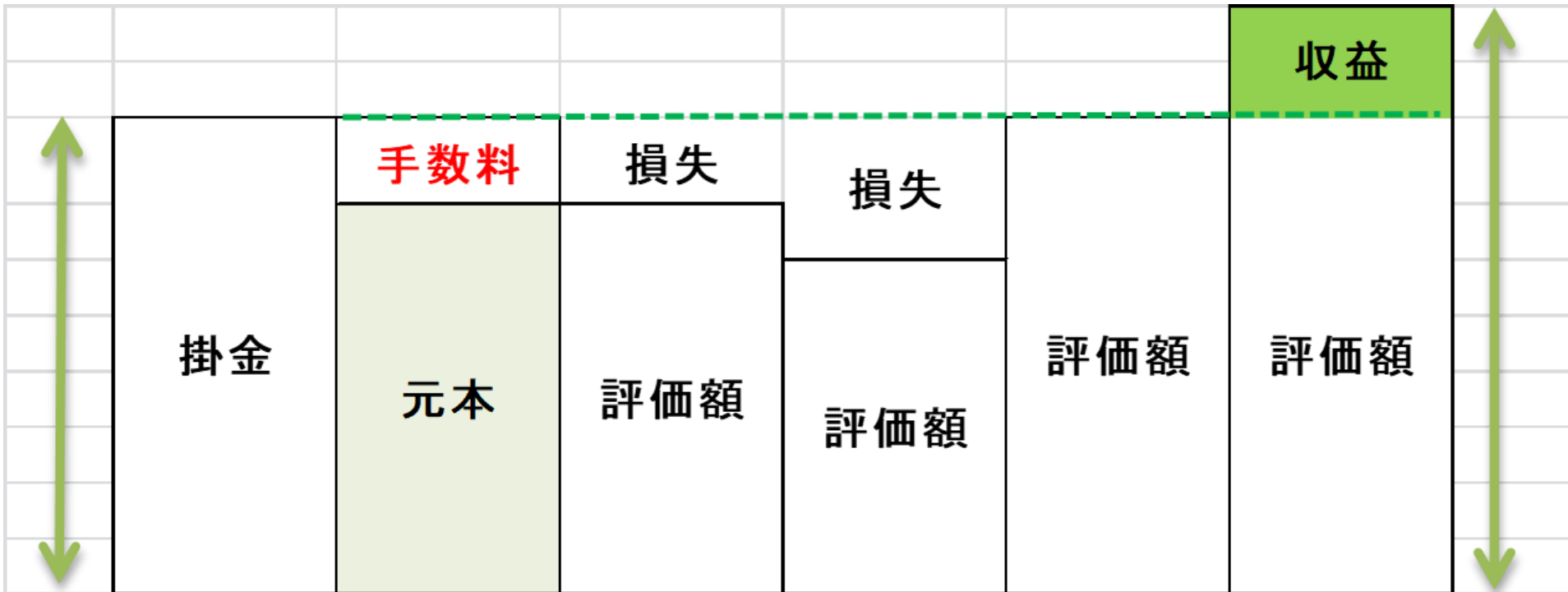
* 用意されたラインナップから1%単位で商品を組み合わせられる

預金、投資信託、（保険）

2、投資を活用する iDeCo(個人型確定拠出年金)

- ◆ 20歳以上60歳未満の人が利用できる。ただし、中には利用できない人もいる
- ◆ 金融機関により品揃えは異なる
- ◆ 口座維持の手数料がかかる
- ◆ 非課税枠は年間14万4000円～81万6000円
- ◆ 60歳まで引出不可

2、投資を活用する iDeCoの手数料

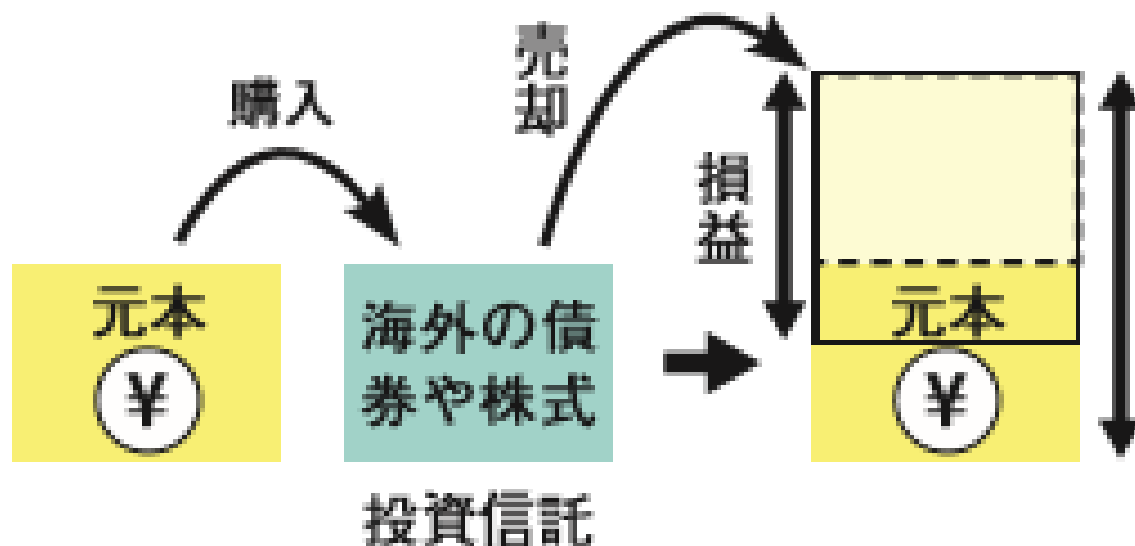


手数料の水準：金融機関により
加入時 3000円程度(1回) 年間2000円～7000円程度
ただし、ほとんどの場合は節税効果が上回る

2、投資を活用する 知っておきたい為替の仕組み

為替レートは通貨の値段

投資では、購入時よりも売却時に円安の方が利益が出やすい



海外の資産に投資する投資信託の基準価額は、その時点の為替レートで円換算して示されている。

売却時の債券や株式の外貨建ての価格と為替レートで受取額が決まる。

「お金の超基本」 (朝日新聞出版) より抜粋

2、投資を活用する 金・不動産は？

金

- キャピタルゲインのみ（スライド8ページ参照）
- 金融商品よりも手数料が高め

不動産

- 高い
- 維持管理の手間と費用

いずれも金融商品化されたものがある

- 金ETF
- REIT

* プラスアルファの資産として

2、投資を活用する コロナショックの影響は？

一例（2020年3月30日現在）

- 2013年から積立で購入している世界に分散投資する投資信託 現在も含み益
- 2013年に一括購入した日本株のETF（トピックス連動） 現在も含み益
- iDeCo 2014年から海外株式と海外債券の投資信託で積立 先進国はわずかに含み益、新興国は5～20%の値下がり、全体ではマイナス8%程度（手数料を差引後）

* 景気循環による株価は変動する

* 数年に一度は、大きなショックが起きることも

3、賢く投資するための情報源

3、投資の情報源 厳選して活用

インターネットサイト

◎JPX日本取引所グループ／株式投資を知る・学ぶ

「人生やりなおし体験」一括投資と積立投資を体験できる

<https://www.jpx.co.jp/learning/basics/relife-trial/index.html>

スマホアプリ

◎日本証券業協会 「投資道場」証券投資の基本が学べる

◎QUICK 「Shikly」iDeCo（個人型確定拠出年金）実践方法が学べる

◎日本FP協会 「くらしに役立つマネークイズ」お金全般を学べる

3、投資の情報源 一任契約で投資を体験

投資一任型のロボアドバイザーを活用する

- いくつかの質問に答えると、リスク許容度に合う資産の組み合わせで投資ができる
- 毎月少額（1万円程度）からの積立も可能
- 海外資産の組み合わせ
- 資産残高の1%程度の手数料を払う



<ご注意事項>

- ◆ 本資料及び講義は、情報提供のみを目的としたものであり、投資勧誘を目的としたものではありません。投資に関する最終決定は、ご自身の判断でなされるようお願いいたします。
- ◆ 本資料で提供している情報は万全を期していますが、その情報の完全性を保証しているものではありません。また、本資料は、平易に解説・記述することを目的としているため、必ずしも網羅的なものではなく、将来予告なしに内容が変更される可能性があります。過去の情報は実績であり、将来の成果を予想するものではありません。
- ◆ 本資料の一切の権利は講師に属しており、電子的または機械的な方法を問わず、いかなる目的であれ複製または転載等はできません。