

ライフプランという 戦術

長谷部誠さんと一緒に、生きるための戦術
「ライフプラン」を考えてみませんか？

期間限定でWEBサイトを公開中！

長谷部 ライフプラン 検索

プロサッカー選手 長谷部 誠



ライフプランを考えるなら、資産形成にも注目！
はじめてでも、始めやすい

「つみたてNISA」という“選択”

新社会人の皆さん

これからの長い人生、結婚や子育て、住宅の購入など、将来のライフイベントでは、多くのお金が必要となります。一方、銀行にお金を預けても、ほとんど利子につかない時代…そこで、今のうちから、ライフプランを立てて資産形成をはじめてみませんか？

2018年から始まった「つみたてNISA」は、毎月少額からコツコツ投資を行う「積立投資」という方法による資産形成をサポートする国の制度。この制度は、少額から始められるメリットのほかに、投資から得られた利益が最大20年間非課税になるほか、対象商品が選びやすいなど、まさに新社会人のみなさんにとって、資産形成の第一歩を後押ししてくれる“選択”なのです。

詳しい制度内容は裏面へ！

「つみたてNISA」という“選択”

3つのポイント

1

少額からの積立投資！

積立投資は月数千円からなど少額から始めることができ、元金が少なくても始めやすい制度です。また、積立投資なら高いときに買いすぎたり、安いときに買い損なうリスクを避けることができます。

2

対象商品が選びやすい！

「つみたてNISA」の対象商品は「長期・積立・分散投資」に適した投資信託等に限定されており、販売手数料も多くが0円となっています。投資初心者でも選びやすい商品がそろっているのです。

3

最長20年間運用益が非課税！

「つみたてNISA」は、年間40万円を上限として一定の投資信託等に投資し、それから得られる利益が最長20年間非課税となります。将来のライフプランに備えた長期的な投資に適した制度です。



- 少額から始められ、積立投資によりリスクを抑えながら継続的な投資が可能！
- 対象商品が選びやすく、低コスト商品に限定されているので安心！
- 非課税期間が最長20年間なので長期的な資産形成にぴったり！

「つみたてNISA」を始めるためには？

「つみたてNISA」の口座を開くためには一定の書類やマイナンバーが必要となります。この機会に、給与口座を開設しようと考えている金融機関の窓口にご相談してみましょう！

投資信託ってなに？

投資信託は投資家から集めた資金を専門家が色々な商品に分散して投資する商品。限られた商品への集中投資は損失が出たときの影響が非常に大きくなりますが、分散投資ならばリスクを抑えながらリターンを高めることが期待できます。