

新 NISA にも対応！ 投資のコツが一目でわかる！

『新 NISA を活かす！ はじめての投資』好評発売中



株式会社高橋書店（本社：東京都豊島区、代表取締役：清水美成）は、2024年8月30日（金）に『新 NISA を活かす！ はじめての投資』（著：坂本 綾子）を全国の書店・オンラインストアで発売し、売れ行き好調。

投資に興味があるけれど、何から始めていいかわからないと感じている方へ、新たな一歩を踏み出すための一冊が登場。本書は、2024年から始まった新 NISA 制度を活用し、少額からでも安心して投資を始められる具体的な方法を解説しています。

「iDeCo（イデコ）」などの少額から始められる投資法から、リスクを抑えた投資信託、さらには「ETF」や「REIT」などの上場投資信託も紹介。初心者が避けるべき「高リスクな投資」や「専門知識が必要な取引」についても説明しているので、これから投資を始めたいと思っている方にぴったりの一冊です。

オール図解で大事なことだけ一目でわかる！

新 NISA 制度に伴って投資市場もかなり整ってきています。リスクを軽減できたり、100 円からはじめられたり、スキマ時間にスマホで口座開設や取引ができるなど…本書では「初めて投資に向き合う」という方に寄り添って、これらをゼロから解説するとともに、新 NISA の使い方、優良な投資信託・株のを見つけ方をオール図解でわかりやすく解説しています。

▼15の投資法について、特徴、メリット、デメリットを解説

PART3 新NISAを活かす! おすすめの投資

コツコツ増やす

投資信託のインデックス型

おすすめ度 ★★★★★

新NISA | 対応(つみたて投資枠・成長投資枠)※

資金	→	100円～
必要な知識	→	少ない
リスク	→	小～大
期待できる利率(年利)	→	1～10%程度 <small>(投資期間20年程度の目安)</small>
どんな人向き	→	ほったらかし・平均志向

株価などが平均的にどう動いているかを表すのが指数(P62)。指数と同じ値動きを目指して運用するのが投資信託のインデックス型。

※投資信託のインデックス型のうち、金融庁などに届出が行われたものは新NISAで買える

メリット

- 1 | 少額からできる
- 2 | 値動きがわかりやすい
- 3 | 投資のプロが運用してくれる
※主に指数に応じて値動きする
- 4 | 分散投資(P84～85)が楽にできる
※複数の業種・国の株など、あらかじめ分散されたものが1つになっている
- 5 | 初心者では難しいものにも投資できる
- 6 | どの指数に連動するかでリスクが異なる
- 7 | 銀行でも証券会社でも取引できる

デメリット

- 1 | 持っている間ずっと運用管理費用がかかる
※アクティブ型(P102～105)に比べて安い
- 2 | 大金持ちにはなりにくい

【当りースに関するお問い合わせ先】株式会社 高橋書店 広報部

TEL : 03-5957-7061 FAX : 03-5957-7079

〒170-6014 東京都豊島区東池袋 3-1-1 サンシャイン 60 14F MAIL : k_koukoku@takahashishoten.co.jp

新 NISA についてわかる！ iDeCo についてもわかる！

新 NISA について

新 NISA のポイント

投資をするなら、ぜひ使いたいのが新 NISA の口座です。投資信託や株などの投資商品を買うことができ、通常の口座なら利益に税金がかかりますが、NISA 口座なら非課税です。値上がり益、配当金^{*}、分配金も非課税で受け取れます。

日本に住む成人なら誰でも利用できるで、若い人から高齢者まで幅広い年代の人が使えます。いつでも売却できる運用期間を自由に決められ、さまざまな目的で運用できます。
NISA 口座の制度は以前からありましたが、2024 年以降、制度改正により使いやすくなりました。

投資の利益（運用益）が非課税になる

通常の投資

投資の利益 100 万円

税金 20 万 3150 円

利益には 20.315% の税金がかかる

受け取れる利益は 79 万 6850 円

NISA 口座で運用

投資の利益 100 万円

100 万円そのまま受け取ることができ!

PART2 新 NISA ではじめてみよう

※ NISA 口座で買った株の配当金を非課税で受け取るには「株式配当の受け取り方法」(証券会社で配当金を受け取る方法)を選択しておく必要がある

新 NISA のポイント

投資をしなが
節税できる

運用益(値上がり益・配当金・分配金)が非課税
※ ページ参照

18 歳以上で日本に住んでいる(住民票がある)なら誰でも利用できる

2024 年から導入された新 NISA（非課税制度）を効果的に活用し、投資利益を手元に残すための順序をひとつずつ段階的に解説しています。例えば、つみたて NISA の非課税枠を利用して、毎月 1 万円の積立を行い、20 年間でおよそ 250 万円の利益を得るシミュレーションも掲載しています。

PART3 新 NISA を活かす！ おすすめの投資

FX (外国為替証拠金取引)

オススメ度 | ★★★★★

外国為替の変動や金利差を利益にする

資金 → 100 円～

必要な知識 → 多い

リスク → 大きい

期待できる利率 → 倍率等により異なる

どんな人向き → 短期で儲けたい

証券金を預けて通貨に投資する。米ドル、ユーロ、豪ドルなど。必ず金融商品取引業の登録を受けた業者を利用すること。

メリット

- 少額からできる
※ 元金(証拠金)の 25 倍まで取引できる
- ハイリターンが期待できる
※ 元金(証拠金)以上の利益を得られることも

デメリット

- 損失額が大きい
※ 証拠金以上の損失が生じるおそれがある
- 取引を強制的に終了するロスカットがある
※ 証拠金以上の損失を出さないため
- 一瞬で値が変動する
※ 為替の動きが読みづらい
- 経済指標のチェックが大変
※ さまざまな指標が為替に影響する
- 通貨によっては情報を得にくい
- 国際情勢に左右される

初心者が注意した方がいい投資についても詳しく掲載。

資金や、知識、リスク、利率、どんな人に向いているかまで、一目でわかるので手間ひまをかけずに自分に合った投資方法がわかります。

【目次】

PART1 投資について知っておこう 投資には長期と短期がある／儲けの仕組みを知っておこう など

PART2 新 NISA ではじめてみよう 新 NISA のポイント／証券会社ではじめてみよう／iDeCo について など

PART3 新 NISA を活かす！ おすすめの投資 投資信託のインデックス型／株の長期投資／ウェルスナビの仕組み など

PART4 初心者の注意したい投資 金投資／外貨預金／FX／先物取引／株の信用取引／国債・社債 など

坂本 綾子 (さかもと あやこ)

ファイナンシャルプランナー。

1988 年よりマネー誌、女性誌にて家計管理や資産運用の取材記事を執筆。1000 人以上を取材。99 年、ファイナンシャルプランナー資格を取得。2010 年、ファイナンシャルプランナー坂本綾子事務所を設立。現在は生活者向けの金融・経済記事の執筆、家計相談、セミナー講師などを行う。

著書に『改訂新版 節約・貯蓄・投資の前に 今さら聞けないお金の超基本』(朝日新聞出版)、『投資をしたことがないけど、このままで本当に大丈夫?』と思ったら読む 絶対に損をしないお金の増やし方』(CCC メディアハウス)、『子どもにかかるお金の超基本』(河出書房新社) などがある。

【書誌情報】

『新 NISA を活かす！ はじめての投資』

定価 1320 円 (税込) ページ数 144 判型 A5 ISBN 978-4-471-21093-9

【当りースに関するお問い合わせ先】株式会社 高橋書店 広報部

TEL : 03-5957-7061 FAX : 03-5957-7079

〒170-6014 東京都豊島区東池袋 3-1-1 サンシャイン 60 14F MAIL : k_koukoku@takahashishoten.co.jp