

ダイワの積立投資セミナー

～iDeCoとつみたてNISAを活用して
賢く資産形成～

2021年4月21日
大和証券株式会社

目次

- ① 積立投資はなぜ有効？

- ② つみたてNISAとは？

- ③ イ デ コ
iDeCoとは？

- ④ あなたにぴったりの積立投資法

- ⑤ (ご参考) 大和証券NISAページ
/ 「ダイワのiDeCoサイト」

1 積立投資はなぜ有効？

資産運用の「リスクとリターン」

資産運用における**リスク**とは？

「不確実性」

資産が増えたり
減ったりする

「バラツキ」

価格変動の幅

資産運用における**リターン**とは？

「収益」

運用によって得られる

一般的にリターンの大きいものほどリスクは高い

リスクとリターンのイメージ図

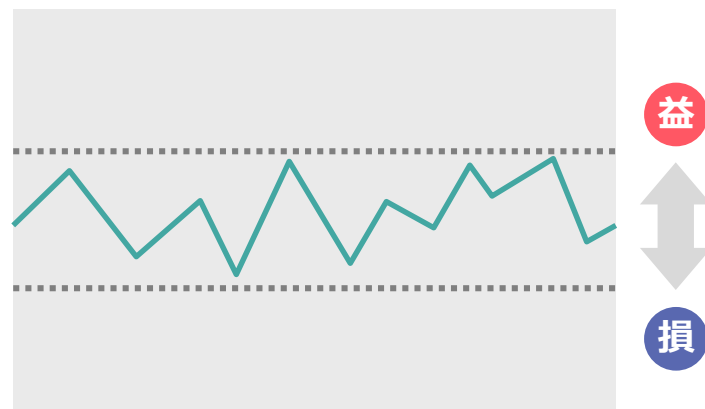
ハイリスク・ハイリターン

価格変動の幅、不確実性が**大きい**



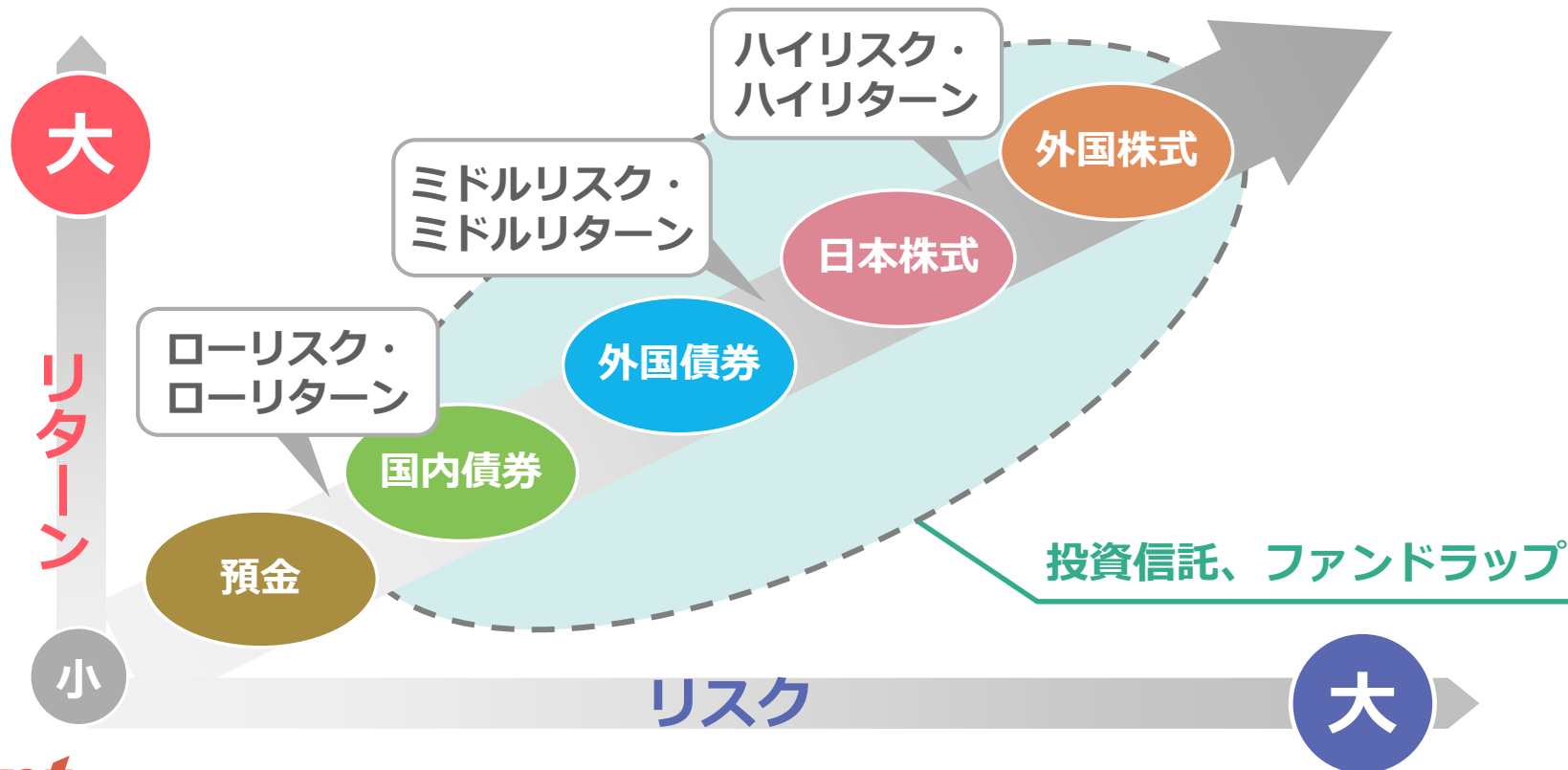
ローリスク・ローリターン

価格変動の幅、不確実性が**小さい**



リスクとリターンの関係

一般的なリスクとリターンのイメージ図



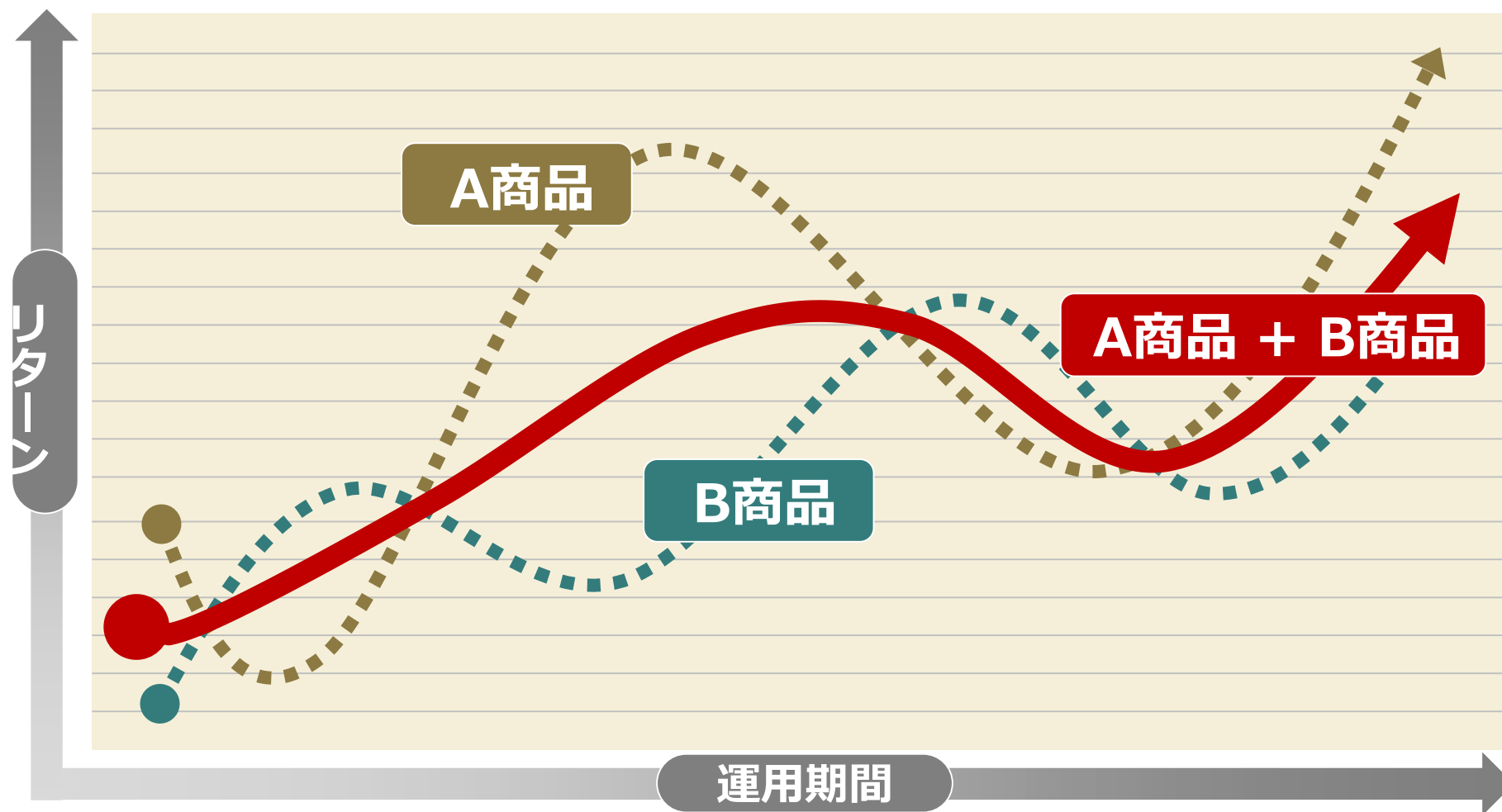
Point

自分に合った
運用商品の選択

リスクとリターンの関係を理解しましょう。

※ 目標とするリターンや、どの程度リスクを許容できるかは
お一人おひとりで異なります！

リスクの軽減（資産の分散）



リスクの軽減（時間分散）

Aさん（毎月5万円ずつ投資、8か月合計40万円）とBさん（40万円を一度に投資）の比較

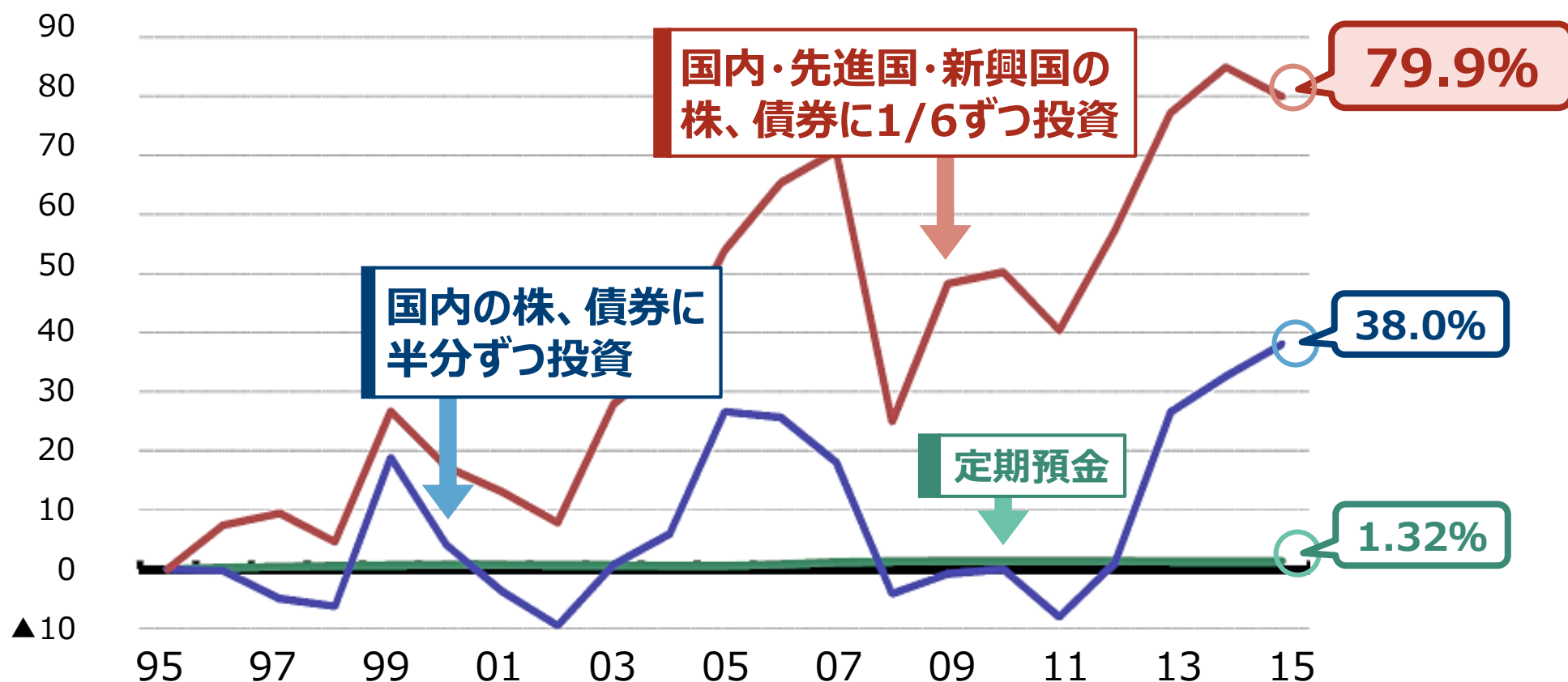
一口当たりの 価格		1ヵ月目 10,000円	2ヵ月目 8,500円	3ヵ月目 7,000円	4ヵ月目 13,000円	5ヵ月目 10,000円	6ヵ月目 8,000円	7ヵ月目 9,000円	8ヵ月目 12,000円	購入 口数	8ヵ月目 時点の 時価評価 (平均取得単価)
											
A さん	投資 金額	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	42.8 口	51.4 万円 (9,334円)
	取得 数量	5口	5.9口	7.1口	3.8口	5口	6.3口	5.6口	4.2口		
B さん	投資 金額	40 万円								40 口	48 万円 (10,000円)
	取得 数量	40口									

* 当事例は手数料等を考慮していない仮定の数値であり、また将来の投資結果を予測・保証するものではありません。

複数回に分けて購入することで、
買付単価が平準化される効果が期待できます

リスクの軽減（分散投資の効果）

長期・積立・分散投資シミュレーション



(注) 各計数は、毎年同額を投資(定額投資)した場合の各年末時点での累積リターン。

株式は、各国の代表的な株価指数を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの。

債券は、各国の国債を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの。

※ 金融庁『平成27事務年度金融レポート 図表：長期・積立・分散投資の効果』より大和証券加工。

さまざまな税制優遇制度

各種制度の比較

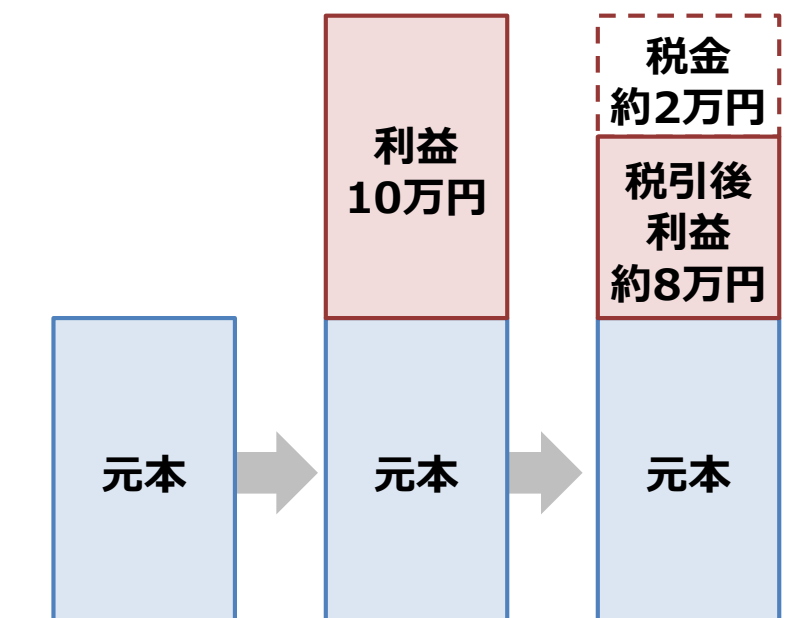
	NISA (少額投資非課税制度)	つみたてNISA	iDeCo (個人型確定拠出年金)
拠出時	—	—	全額 所得 控除
運用時	非課税 (5年)	非課税 (20年)	非課税
受取時	—	—	公的年金等 控除 退職 所得 控除
限度額 (年額)	120万円	40万円	14.4万円～81.6万円 (ご職業により異なります)
途中引出	可	可	原則60 歳 まで不可

② つみたてNISAとは？

運用益が非課税 とは？

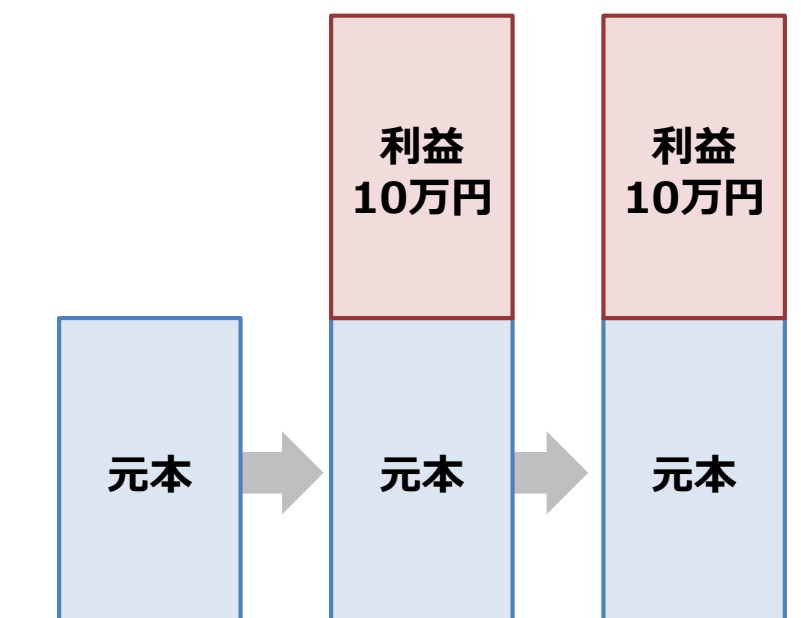
- NISA、つみたてNISAで運用すると利益に税金がかからない。

- 通常、利益に税金がかかる



通常、利益には約20%※の税金がかかる。
※復興特別所得税は考慮せず

- **NISAは利益に税金がかからない**



NISA口座で利益が出た場合、
通常口座に比べ、税金分の手取りが増える。

つみたてNISA とは

- つみたてNISAとは、2018年スタートの積立投資に特化した個人投資家向けの少額投資非課税制度です。

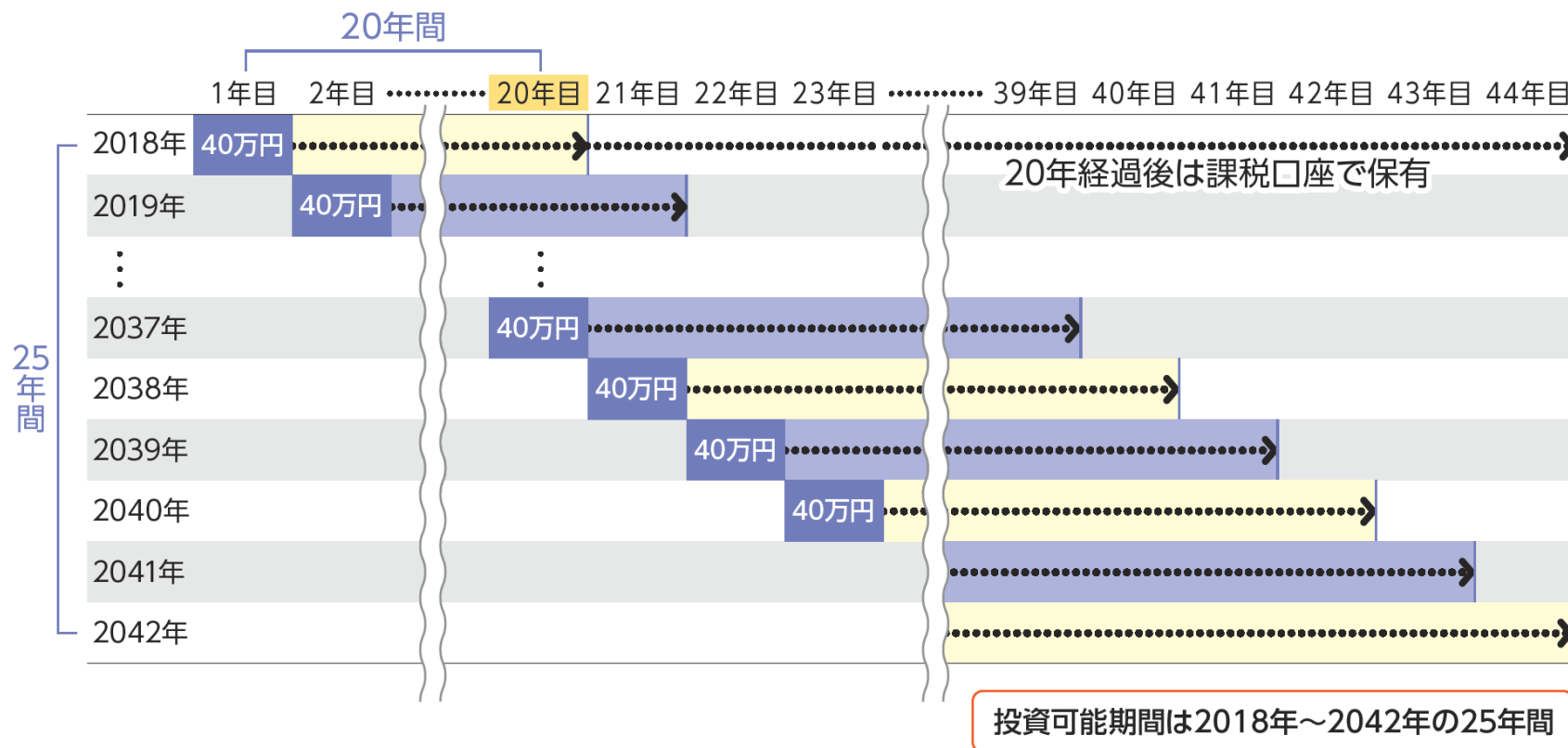
つみたてNISAのポイント

- 積立投資に特化したNISA
- 非課税期間はそれぞれ投資を始めた年から20年間
- 非課税投資枠は年間40万円
- 積立投資に適した金融商品ラインナップ^o
- 毎年、現行のNISAとのご選択が可能（併用はできません）

つみたてNISA のメリット①

20年間の非課税期間

つみたてNISAで投資した年から最大20年間、非課税の取扱いを受けられます。



- **非課税保有期間が20年と長い**ため、将来を見据えた資産形成に適した制度といえます。

つみたてNISA のメリット②

積立投資に適した金融商品ラインナップ



- **販売手数料がゼロ、運用管理費用が一定水準以下** など、投資初心者の方をはじめ、幅広い年代の方にとって利用しやすい仕組みとなっています。

つみたてNISAに関する よくあるご質問

Q

つみたてNISAで株式を買付けることができますか？

A

いいえ、**できません**。つみたてNISAの投資対象商品は長期の積立・分散投資に適した投資信託(ETF含む)に限定されます。

Q

つみたてNISAの非課税期間20年間が終わると、どうなりますか？

A

非課税期間が終わると、つみたてNISAの投資対象商品は、**特定口座や一般口座などの課税口座に移り、その後の売買益等については課税されます**。

なお、つみたてNISAは通常のNISAと異なり、ロールオーバー(非課税期間終了後、翌年の非課税枠を利用して非課税口座で保有し続けること)はできません。

Q

未成年(満20歳未満)でもつみたてNISAは利用することができますか？

A

いいえ、**できません**。つみたてNISAは日本にお住いの、**満20歳以上の方がご利用いただける制度**です。

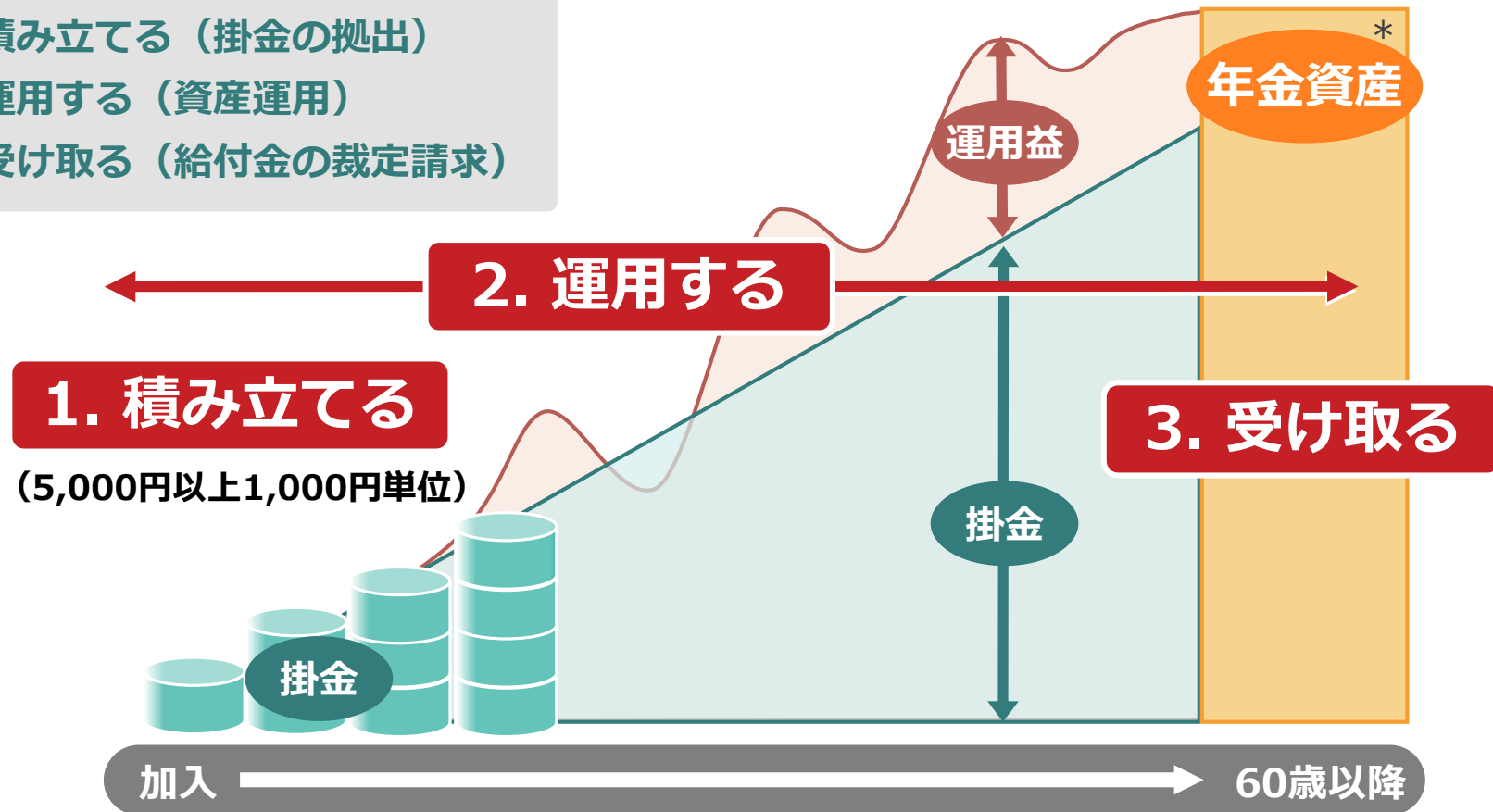
3 イ デ コ iDeCo とは？

iDeCo のしくみ

- iDeCo（個人型の確定拠出年金）は、個人で拠出した掛金を自分で運用して将来の老後の資金を育てるしくみです

自分ですることは、3つ！

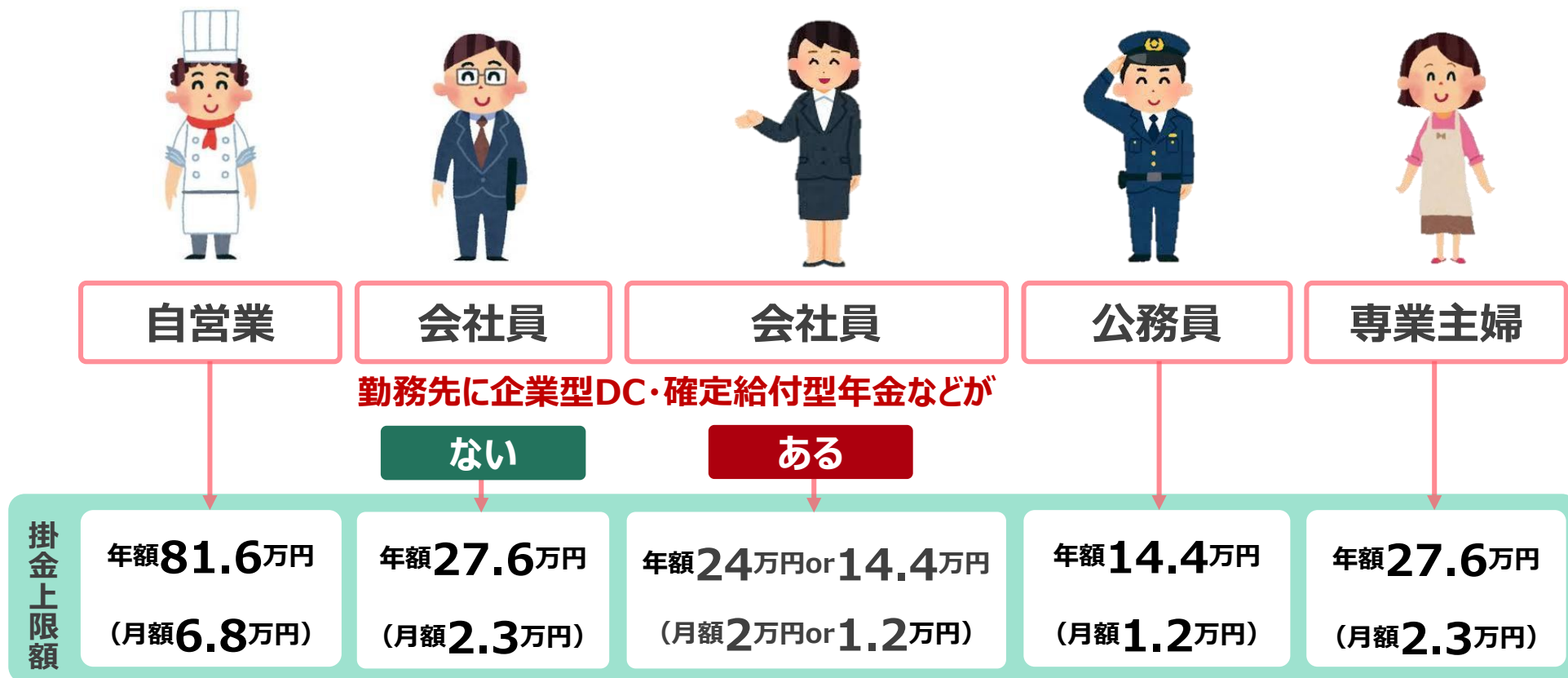
- ① 積み立てる（掛金の拠出）
- ② 運用する（資産運用）
- ③ 受け取る（給付金の裁定請求）



* 受取時に損失が発生している場合、受取額が積立額より少なくなる場合があります

積み立てる金額は？

- iDeCoは加入資格により、掛金の拠出限度額が異なります



※ 企業型DCと個人型DC(iDeCo)の併用は会社の規約で定めた場合に限りです。

※ 自営業で、国民年金付加保険料または国民年金基金の掛金を納付されている方は、その額と毎月の掛金と合算して68,000円が上限となります。

1 拠出時 掛金は全額所得控除

- 自身で拠出した掛金は、「小規模企業共済等掛金控除」として全額が所得控除
- 専業主婦や育児・介護休暇などで所得がない場合、所得控除の対象とはならない

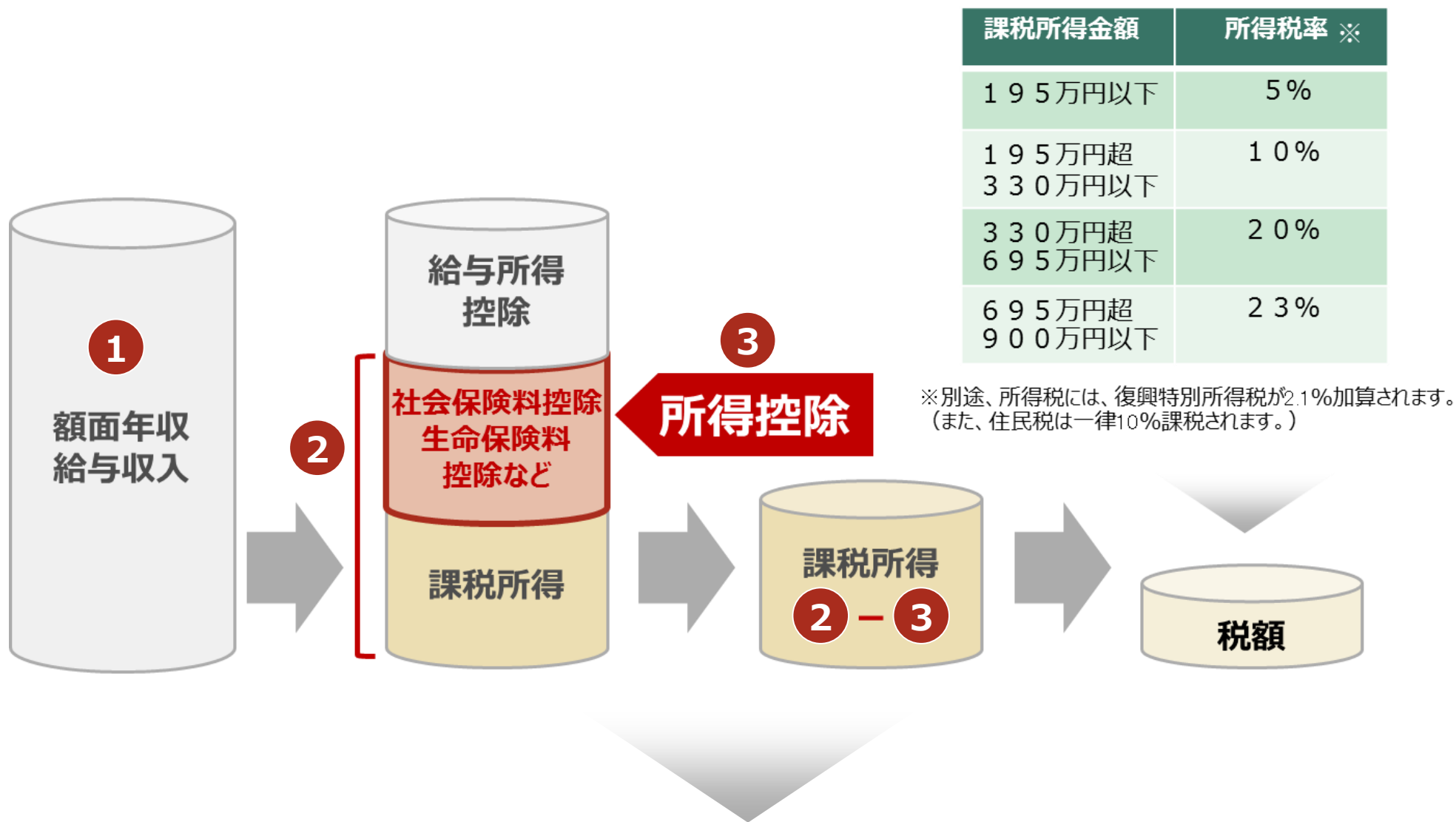
2 運用時 運用益は非課税

- 一般的な資産運用の運用益は課税（約20%）されるが、確定拠出年金の運用益は非課税
- 受取時まで複利で運用するので、期間が長いほど効果大！

3 給付時 さまざまな税制優遇制度あり

- 一時金として受取る場合は「退職所得控除」、年金として受取る場合は「公的年金等控除」
- もし万が一の場合には「障害給付金」、「死亡一時金」として受け取ることが可能

所得税のしくみ



所得税のしくみ

課税所得は源泉徴収票で確認できます

課税所得 = 給与所得控除後の金額 - 所得控除の額の合計額

2 3

【源泉徴収票イメージ図】

種 別				支 払 金 額				給与所得控除後の金額				所得控除の額の合計額				源 泉 徴 収 税 額			
				内	千	円		内	千	円		内	千	円	内	千	円		
				1				2				3							
控除対象配偶者の有無等				配偶者特別控除の額	扶 養 親 族 の 数 (配偶者を除く)				障害者の数 (本人を除く)		社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額					
					特 定	老 人	そ の 他	特 別	そ の 他										
有	無	従 有	従 無		人	従人	内	人	従人	人	従人	内	人	人	内	千	円		
																千	円		

所得控除による年間の税制メリット

■ 課税所得300万円の方が、毎月定額払いにて上限額まで積み立てた場合

課税所得金額	税率 (所得税・住民税)	月額掛金		
		自営業	会社員	公務員
		68,000円	23,000円	12,000円
		税制メリット額 (年額、千円未満切り捨て)		
195万円以下	15.105%	12.3万円	4.1万円	2.1万円
195万円超～ 330万円以下	20.210%	16.4万円	5.5万円	2.9万円
330万円超～ 695万円以下	30.420%	24.8万円	8.3万円	4.3万円
695万円超～ 900万円以下	33.483%	27.3万円	9.2万円	4.8万円

(※) 掛金が全額所得控除されるのは所得のある方が対象。専業主婦(夫)や育児・介護休暇などを取得
していて年間を通じて所得がない方は、掛金を拠出しても所得控除が受けられません。

iDeCoに関する よくあるご質問 ①

Q 60歳になるまでに積立てた資産を引き出すことはできますか？

A 原則60歳まで引き出すことができません。ただし、加入者の方が高度障害を負ったり、死亡したケースにおいては、60歳未満でも引き出すことができます。

Q 60歳になったら、すぐに受給しなければいけないのですか？

A 60歳で受け取る権利（受給権）を得た後、70歳※までの間、いつでも受け取り開始が可能です。ご自身で受け取りたいタイミングに必要な書類を取り寄せ、申請手続きをしてください。

※2022年4月～、75歳まで拡大

iDeCoに関する よくあるご質問 ②

Q 一つの金融機関しか利用することはできないのですか？

A はい、**複数の金融機関を同時に利用することができません**。変更はいつでも可能です。ただし、資産を移す手続には2ヶ月程度かかることが多く、その間運用はできません。また費用がかかることもあります。

Q 50代での加入を考えています。何か気を付ける点がありますか？

A 60歳までの**通算加入者等期間が10年に満たない方は、最長で65歳からの受け取り**となります（59歳11か月までしか拠出できません）

通算加入者 等期間	10年以上	8年以上 10年未満	6年以上 8年未満	4年以上 6年未満	2年以上 4年未満	1ヶ月以上 2年未満
受給開始 年齢	60歳から	61歳から	62歳から	63歳から	64歳から	65歳から

iDeCoに関する よくあるご質問 ③

Q

iDeCoの利用にはどのような手数料がかかりますか？

「無条件で、だれでも、

0円」

A

1. 初期手数料 (税込)

対象者	国民年金基金連合会
加入・移換申込	2,829 円

2. 定期的な手数料※ (税込)

対象者		手数料	内訳		
			国民年金基金連合会	運営管理機関 (大和証券)	事務委託先金融機関
加入者 (掛金を拠出する場合)	月額	171 円	105 円	0 円	66 円
	運用指図者 (掛金を拠出しない場合)	月額	66 円	—	66 円

※国民年金基金連合会の手数料は、掛金を拠出する月に、掛金から手数料が差し引かれます（毎月拠出のケースでは12ヶ月分の1,260円）。事務委託先金融機関の毎月の手数料は、掛金を拠出する月は掛金から、掛金を拠出しない月は個人別管理資産から、それぞれ差し引かれます。（上記のほか、還付・給付を受ける際、他社に移換する際にかかる手数料があります。）

④ あなたにぴったりの積立投資法

モデルケース①

▶ ご年齢：30歳

▶ 課税所得：219万円

▶ ご職業：会社員(企業年金無)

▶ 10年後の住宅購入資金を準備したい

▶ つみたてNISA
をご活用の場合

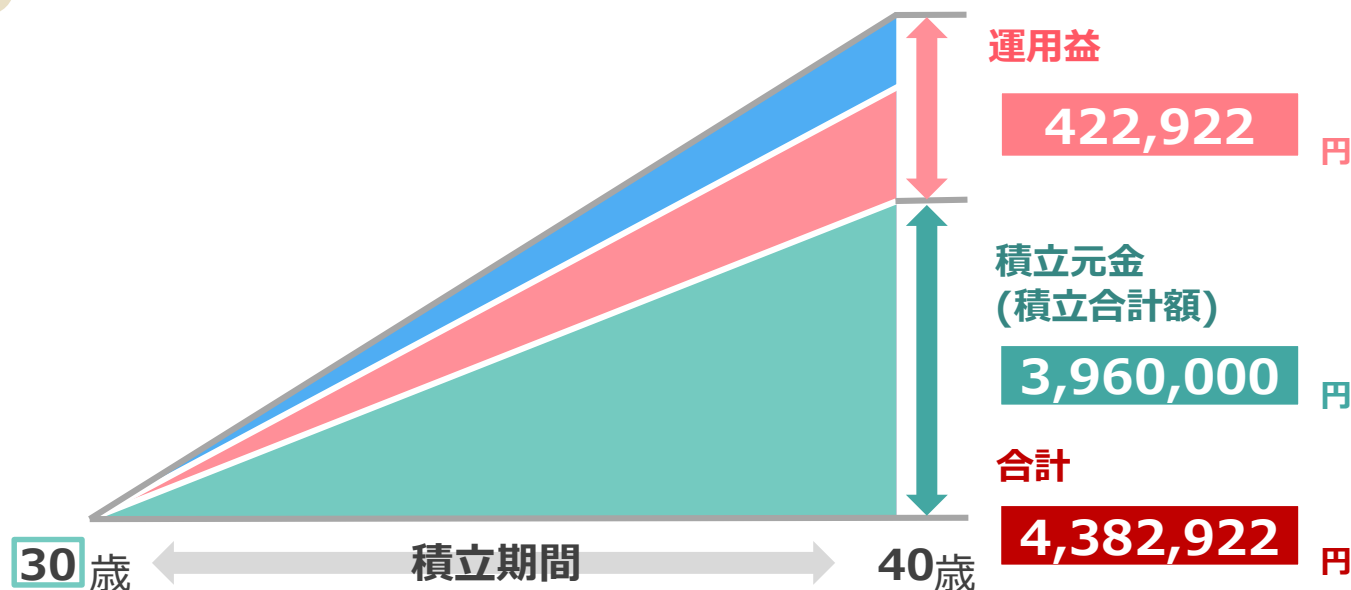
【運用条件】

✓ 毎月3.3万円積立

✓ 年率2%

運用時の節税効果

10年間で合計 **84,584 円**の節税



シミュレーション結果は、税制優遇のメリットをイメージしていただくための概算値であり、実際の金額とは異なりますので十分にご注意ください。

モデルケース②

▶ ご年齢：40歳

▶ 課税所得：356万円

▶ ご職業：会社員(企業年金無)

▶ 60歳以降の生活資金を準備したい



iDeCo
をご活用の場合

【運用条件】

✓ 毎月2.3万円積立

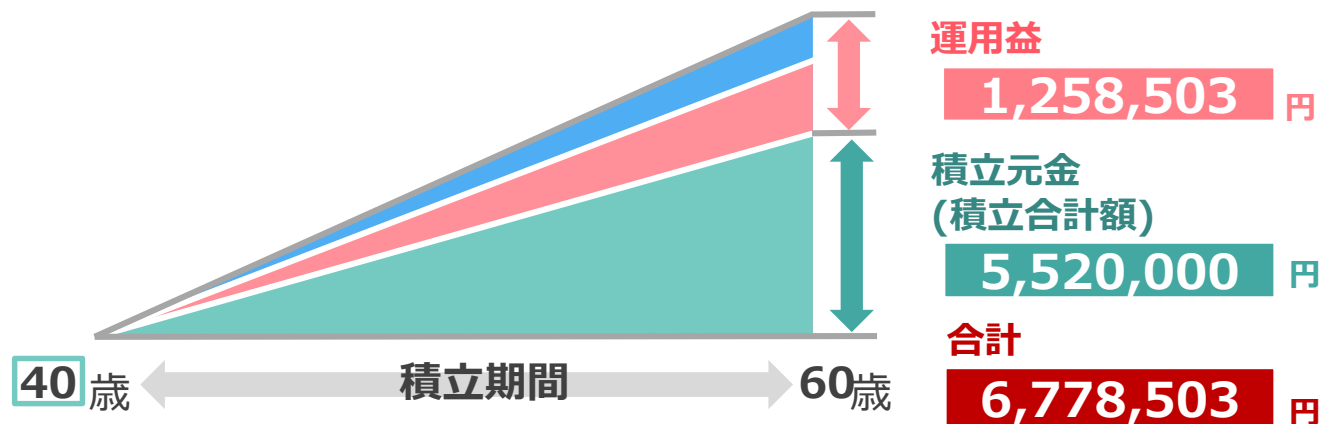
✓ 年率2%

拠出時の節税効果

20年間で合計 **1,656,000** 円の節税

運用時の節税効果

20年間で合計 **251,700** 円の節税



シミュレーション結果は、税制優遇のメリットをイメージしていただくための概算値であり、実際の金額とは異なりますので十分にご注意ください。

モデルケース③

- ▶ ご年齢：40歳
- ▶ ご職業：会社員(企業年金無)
- ▶ 課税所得：356万円
- ▶ 少しずつ将来のお金を準備したい
- ▶ つみたてNISA、iDeCoをご活用の場合

【運用条件】

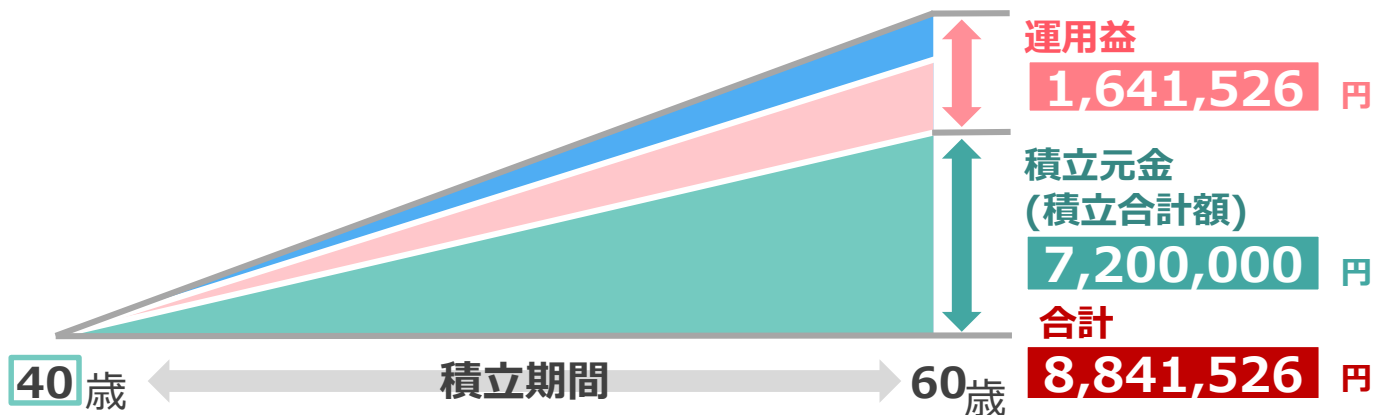
- ✓ 毎月3万円積立
(つみたてNISA2万円、iDeCo1万円)
- ✓ 年率2%

拠出時 の節税効果

20年間で合計 **720,000 円** の節税

運用時 の節税効果

20年間で合計 **328,305 円** の節税



シミュレーション結果は、税制優遇のメリットをイメージしていただくための概算値であり、実際の金額とは異なりますので十分にご注意ください。

5

(ご参考) 大和証券NISAページ
/ 「ダイワのiDeCo」 サイト

(ご参考) 大和証券 HP

- 大和証券HP内「NISAのページ」では、対象商品やお申込み方法等、詳細が確認できます

The screenshot shows the Daiwa Securities website's NISA (Investment NISA) page. A red box highlights the 'NISA' link in the top navigation bar. A red arrow points from this link to the main NISA content area. The main content area features a banner with the text 'はじめよう! ダイワならではの つみたてNISAは の「魅力」とは? ダイワで!' and three product cards: 'NISA' (near future), 'つみたてNISA' (long-term), and 'ジュニアNISA' (for children). The 'つみたてNISA' card is highlighted with a red box. At the bottom, a search bar contains the text '大和証券' and a magnifying glass icon, followed by the text 'で検索!'.

大和証券
Daiwa Securities

● サイト内 ○ 株価 ○ 投資信託
資料請求
店舗一覧

口座開設 ログイン

ダイワの特長・サービス ▼ 取扱商品 ▼ マーケット情報 ▼ オンライントレード ▼ 学ぶ・セミナー ▼ お問い合わせ・お手続き ▼

株式 投資信託 債券 ファンドラップ 円預金 外貨預金 **NISA** キャンペーン 株talk

NISA (少額投資非課税制度)

1月1日からスタートしたNISAにも現在では様々な種類のNISAがございます。お客さまの目的や用途に応じてお選びいただけ

はじめよう!
ダイワならではの つみたてNISAは の「魅力」とは?
ダイワで!

NISA
近い将来の
ライフイベントに向けた運用に

NISAとは ▶
サービス概要 ▶

つみたてNISA
少額から積立てる
長期的な運用に

つみたてNISAとは ▶
つみたてNISA対象商品 ▶

ジュニアNISA
お子さまの
将来に向けた資産運用に

ジュニアNISAとは ▶
制度概要 ▶

大和証券 🔍 で検索!

(ご参考) 「ダイワのiDeCo」 サイト

- 「ダイワのiDeCo」 サイトでは、様々なツールを掲載しています。

トップ	金曜更新 ライフ プランコラム	iDeCoとは?	メリット	動画で学ぶ	商品ラインアップ	手数料/サービス	加入手続き	Q&A
-----	-----------------------	----------	------	-------	----------	----------	-------	-----

税制面で
“お得”が
いっぱい!

年金は自分でつくろう!
ダイワのiDeCo
(個人型確定拠出年金)

運営管理機関
手数料

0円

で、お客さまの年金づくりをサポート!



¥ Point 1

無条件で
運営管理機関手数料が

0円!

 Point 2

ダイワならではの
商品ラインアップ

 Point 3

分かりやすい
動画コンテンツ

ダイワのiDeCo 🔍

で検索!

(ご参考) 税制メリットのシミュレーション

- 収入金額や家族構成をもとに、皆さまそれぞれの税制メリット額を試算することが可能です！

利用制度

iDeCo

つみたてNISA

つみたてNISA+iDeCo

本人情報

職業

会社員

公務員

自営業

専業主婦

種別

企業型DCのみに加入

年齢

40

歳

課税所得

300

万円

課税所得金額を算出

入力クリアする

シミュレーションする

毎月積立金額

iDeCo

20000

円

つみたてNISA

0

円

(5,000円~20,000円)

(上限 33,333円)

合計金額

20,000

円

運用利回り

2.000

%

運用年数

5

年

シミュレーション結果 (概算値)

運用期間: 20年間(60歳時点)

制度利用による税制メリット

合計

1,178,870

円

掛金所得控除によるメリット

960,000

円

運用益非課税によるメリット

218,870

円

運用結果

運用評価額

5,894,350

円

投資元本

4,800,000

円

運用益 (運用益非課税)

+1,094,350

円

運用益 (運用益課税)

+875,480

円

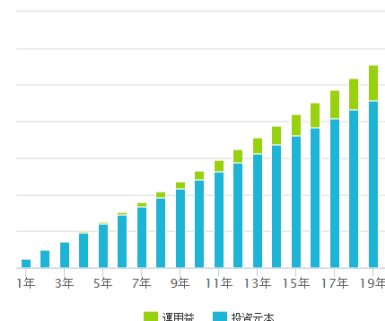
ここから開始！



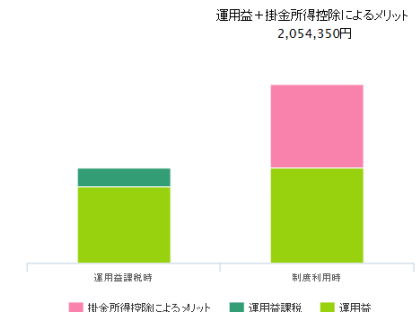
具体的にはどの位お得になる？

つみたてシミュレーション ~税制メリット版~

運用評価額の推移



運用益課税時と制度利用時の比較



(ご参考) LINEでねんきん定期便試算のご案内

- 毎年お誕生月に届く「ねんきん定期便」を元に、ご自身の将来の必要額を試算することが可能です！

STEP1

友だち追加



STEP2

年金予想額の試算



STEP3

老後必要額の試算



ここから開始！



老後のそなえて、どれくらい必要な？

LINEでねんきん定期便試算 ▶

留意事項 ①

手数料等およびリスクについて

当社の取扱商品等へのご投資には、商品ごとに所定の手数料等をご負担いただく場合があります（「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗（支店担当者）経由でお取引いただいた際の国内株式委託手数料は約定代金に対して最大1.26500%（税込）、ただし、最低2,750円（税込）、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された購入時手数料および運用管理費用（信託報酬）等の諸経費、等）また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客さま向け資料等をお読みください。

少額投資非課税制度（NISA・つみたてNISA）に関する留意事項

共通事項

- NISA、つみたてNISAは、すべての金融機関を通じて、同一年において1人1口座に限り開設することができます。（金融機関を変更した場合を除きます。）
- NISAとつみたてNISAは選択制であることから、同一年に両方の適用を受けることはできません。NISAとつみたてNISAの変更は、原則として暦年単位となります。
- その年の非課税投資枠の未使用分を、翌年以降に繰越すことはできません。
- NISA、つみたてNISAの損益は税務上ないものとされ、他の口座で保有する上場株式等の配当金、売買損益等と損益通算することができません。
- 国内上場株式の配当金、ETF・REITの分配金は、証券会社で受取る場合（株式数比例配分方式を選択されている場合）のみ非課税となります。
- 投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）はNISA、つみたてNISA以外の口座でも非課税であるため、NISA、つみたてNISAの非課税メリットを享受できません。
- NISA、つみたてNISA以外の口座で保有されている上場株式等を NISA、つみたてNISAに移管することはできません。
- NISA、つみたてNISAで保有されている上場株式等を、他の金融機関の NISA、つみたてNISAに移管することはできません。
- 国外への出国等で非居住者となる場合には、所定の手続きが必要です。

NISAに関する留意事項

- NISAで購入できる金額（非課税投資枠）は年間120万円までです。銘柄の入れ替えやスイッチング※も、買付金額分、非課税投資枠が消化されます。
※大和証券では、スイッチングのご利用はできません。

つみたてNISAに関する留意事項

- つみたてNISAで購入できる金額（非課税投資枠）は年間40万円までです。銘柄の入れ替えも、買付金額分、非課税投資枠が消化されます。
- つみたてNISAをご利用いただくにあたり、定期的、継続的に積立投資を行なう積立契約をお申込みいただく必要があります。
- 20年の非課税期間経過後、翌年の非課税投資枠に保有商品を移管（ロールオーバー）することはできません。
- つみたてNISAにかかる積立契約により買付けたいただいた投資信託の運用管理費用（信託報酬）等の内容については、原則年1回お客さまへ通知いたします。
- つみたてNISAに累積投資勘定を設けた日から10年経過した日、および同日の翌日以後5年を経過した日（以下基準経過日）ごとに、つみたてNISAを開設いただいたお客さまのお名前・ご住所について確認させていただきます。なお、基準経過日から1年以内に確認ができない場合、つみたてNISAへの上場株式等の受入が出来なくなります。

*今後、法令・制度等が変更された場合、記載内容が変更となる可能性があります。（2019年10月現在）

商号等 : 大和証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第108号
加入協会 : 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会
一般社団法人第二種金融商品取引業協会

留意事項

ダイワのiDeCoご留意事項

- iDeCoは、原則60歳まで資産を引き出すことができません。
- 資産の運用は加入者ご自身が行い、受け取る額は運用成績により変動します。（元本を保証する運用商品もあります）
- 積立できる掛金には上限があります。
- iDeCo加入時には初回登録手数料がかかります、別途口座管理手数料がかかります。
- 給付時には支払いごとに手数料がかかります。
- 現在は凍結中ですが、特別法人税*がかかります。
- 同時に二つ以上のiDeCoプランに加入することはできません。（運営管理機関を途中で変更することは可能です）
- 課税所得がない方（専業主婦等）は、積立時の所得控除を受けることができません。
- 60歳までの通算加入者等期間が10年に満たない方は、最長で65歳からの受け取りとなります。（59歳11か月までしか拠出できません）

通算加入者等 期間	10年以上	8年以上 10年未満	6年以上 8年未満	4年以上 6年未満	2年以上 4年未満	1ヶ月以上 2年未満
受給開始年齢	60歳から	61歳から	62歳から	63歳から	64歳から	65歳から

* 企業年金の資産に対して課税される法人税。税率は法人住民税と合わせて1.173%であり現在は凍結中。凍結が解除された場合には、資産額に応じて課税される可能性があります。（確定拠出年金は特別法人税が課税されたことはありません。）