

あなたにあった
NISAプラン！



◆あなたにあったNISAプラン！

NISAで準備するものは15年以上使う予定のないもの

NISAは長期投資が基本でしたね！

なので、15年以内に使う予定のものは「**預金**」で準備する必要があります。

【15年以上先のものの例】

- ・ 車購入費（新車or中古車／普通車or軽自動車）
- ・ お子さんの教育費（大きなお子さんのものはNISAは難しい）
- ・ 老後の生活費
- ・ ご夫婦の介護費用
- ・ 自宅修繕費用



◆あなたにあったNISAプラン！

目標を決める

何年後に・いくら必要 ⇒ 毎月〇万円の積立が必要

毎月積立金額は【逆算】して考える

- ① 「目標金額」を決める
- ② 「何年間で貯めるか」決める
- ③ 「どうやって貯めるか」決める（預金or資産運用）＜利回りを決める＞
- ④ ①～③を逆算して「毎月〇万円積立する」を決める



◆あなたにあったNISAプラン！

数字を知る

項目	金額	
	公的年金	夫婦会社員 月額 約20～30万円
あなたのおうちの生活費	(生活費一年金) × 30年	
自宅修繕資金	建てた工務店さんに確認すると良い 月 1～2万円程度...	
介護資金 (全国平均)	約500万円 (約5年)	
大学費用 (学費+生活費)	約900万円 (国立自宅外)	約1,100万円 (私立文系自宅外)

あなたのおうちはいくら？
シミュレーションしていくよ！

？

？

