

投資で負けない 3 原則



◆投資で負けない 3 原則

NISAとは「少額・投資・非課税制度」のこと

投資するなら「お得にね！」

税金ゼロで運用できる制度をNISAと言います！



◆投資で負けない3原則

NISAとは「少額・投資・非課税制度」のこと

例) 資産運用で20万円の利益が出た場合

約**20%**の税金がかかる

税金がかからないから
全額受け取れる

税金約**4万円**

受け取れる
値上がり益

約**16万円**

受け取れる
値上がり益

20万円

課税口座

(特定口座・一般口座)

※楽天証券ホームページ出典

NISA口座

例) 100万円投資しました！利益は20万円です！

本来（特定口座）だと利益「20万円」に対して20.315%の税金がかかる。

税金は約**4万円**。利益で手元に残るのは16万円。



NISAは「非課税」税金**ゼロ**！

利益20万円はすべて手元に残ります！



◆投資で負けない 3 原則

3 原則その①：分散投資



NISAで運用するのは「投資信託」「株」

NISAという言葉が独り歩きして
「NISAに投資する」と勘違いしがち。

正しくは...

「NISA」というお得制度を使って
「投資信託に投資」する！



◆投資で負けない 3 原則

3 原則その①：分散投資



投資信託は「株や債券などの資産の寄せ集め」のこと

投資信託の中に含まれているどこかの会社が破綻しても

他の会社が全うに経営していれば

私たちの資産へのインパクトは大きくなるらない。

【分散投資】でリスク軽減！



◆投資で負けない 3 原則

3 原則その①：分散投資



MUFG 三菱UFJアセットマネジメント

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

追加型投信／内外／株式／インデックス型

月次レポート

2024年
08月30日現在

■組入上位10銘柄

組入銘柄数: 2,688銘柄

銘柄	国・地域	業種	比率
1 APPLE INC	アメリカ	情報技術	4.3%
2 NVIDIA CORP	アメリカ	情報技術	3.7%
3 MICROSOFT CORP	アメリカ	情報技術	3.7%
4 AMAZON.COM INC	アメリカ	一般消費財・サービス	2.0%
5 ALPHABET INC-CL A	アメリカ	コミュニケーション・サービス	1.6%
6 META PLATFORMS INC-CLASS A	アメリカ	コミュニケーション・サービス	1.4%
7 ELI LILLY & CO	アメリカ	ヘルスケア	1.0%
8 TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC	台湾	情報技術	0.9%
9 BROADCOM INC	アメリカ	情報技術	0.9%
10 JPMORGAN CHASE & CO	アメリカ	金融	0.8%



◆投資で負けない 3 原則

3 原則その②：積立投資

つみたて投資とは

毎月一定額を毎月同じ日に投資すること

(例) 毎月10日に3万円ずつ投資する

積立投資は【時間分散】というリスク軽減手法！！

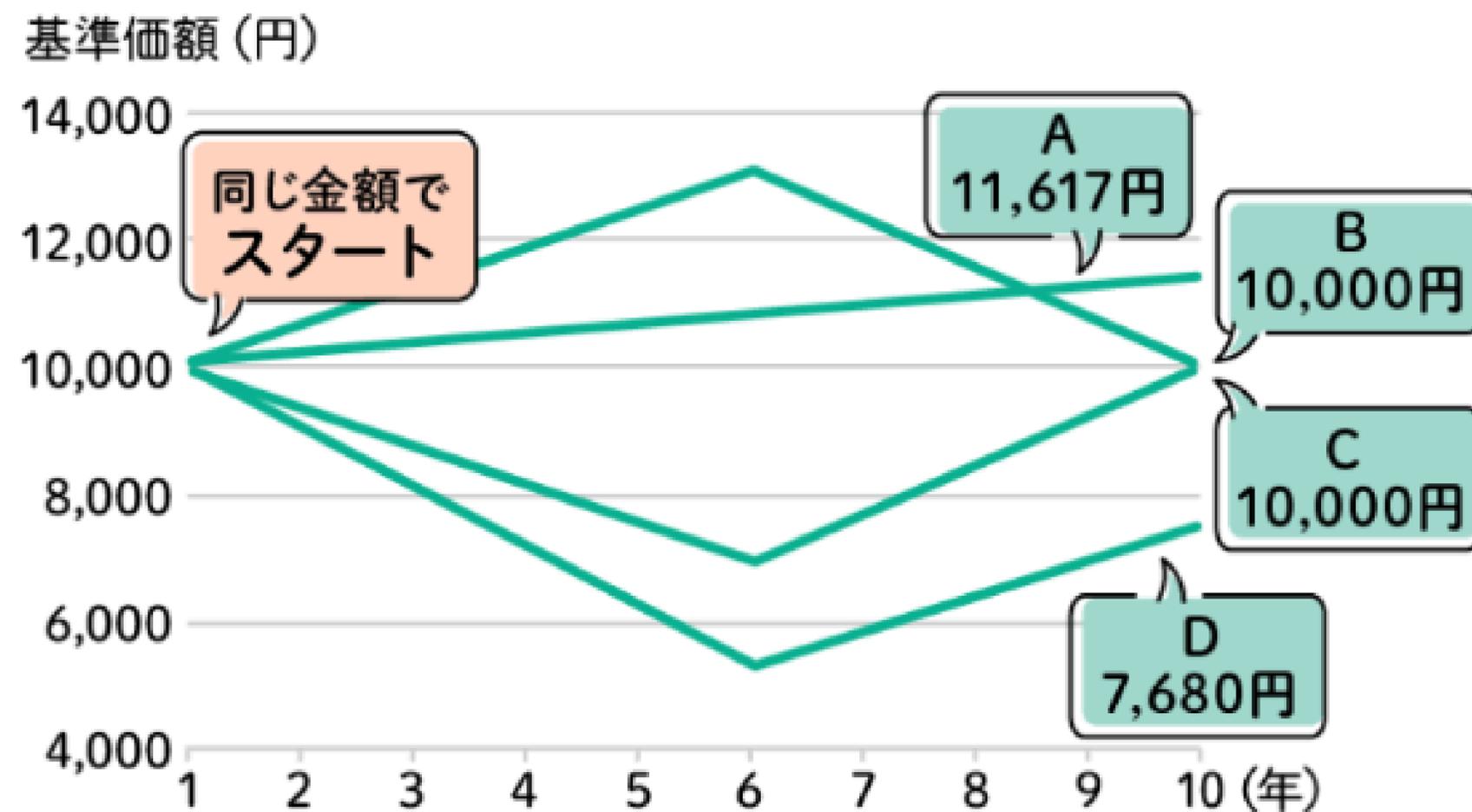
リスクをコントロールすることが「あんしん資産形成」には大切！



◆投資で負けない3原則

3原則その②：積立投資

毎月5万円ずつ積立した場合（投資総額600万円）
A～Dで10年後どの資産が一番増えたと思う？



※りそな銀行ホームページ出典

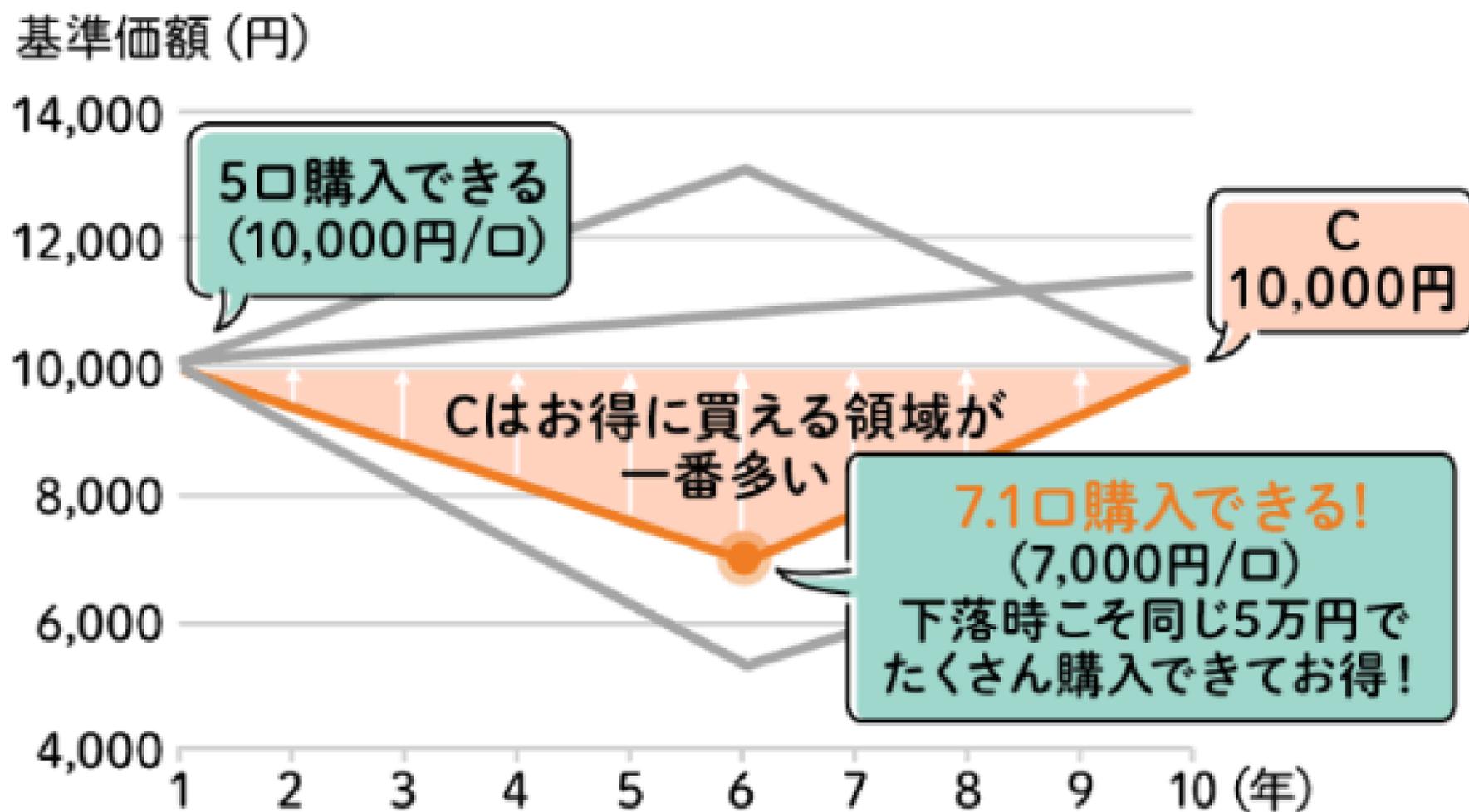


◆投資で負けない3原則

3原則その②：積立投資

投資総額600万円に対し⇒

	C	D	A	B
評価額	720万円	672万円	647万円	527万円



※りそな銀行ホームページ出典



◆投資で負けない3原則

3原則その②：積立投資

- タイミングをずらしながら定期購入
⇒ 高値で一気に購入するリスクを減らし
安値で購入するチャンスを逃しにくくする
- 相場が暴落しても
バーゲンセールだ！ と喜べる投資方法



◆投資で負けない 3 原則

3 原則その③：長期投資

15年以上など、長い期間にわたって保有し続ける投資方法です。

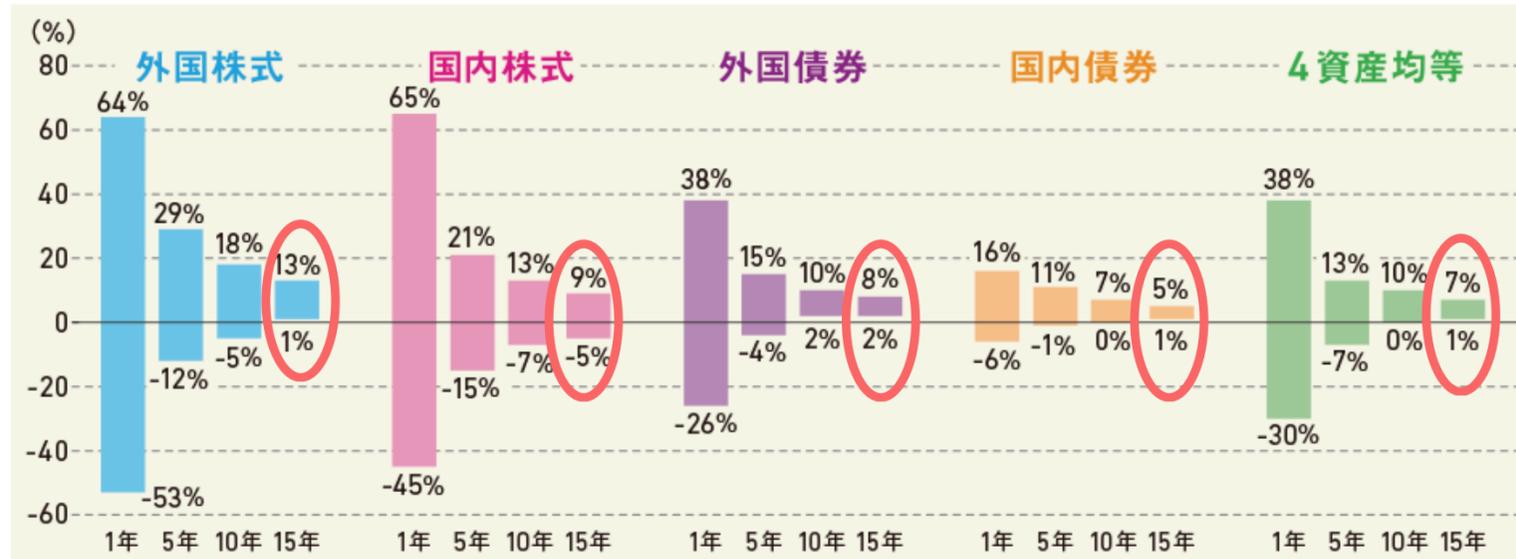
多少値動きしても、売ったり買ったりせず、**長期的な視点**で運用する。



◆投資で負けない3原則

3原則その③：長期投資

保有期間別リターン（年率）の最大と最小



※ 本資料は過去のデータを基に作成したものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。
 ※ Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成 期間:1989年1月末~2023年10月末
 【外国株式】MSCIコクサイ・インデックス（配当込み、円換算ベース）【国内株式】TOPIX（配当込み）【外国債券】FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）【国内債券】NOMURA-BPI総合【4資産均等】上記指数に均等配分し月次リバランス

※出典：池田泉州銀行ホームページ

国内株式（日本株）以外は、
15年以上保有していればみんなプラス！

長期で使う予定のない資産で
運用することが大切！



◆投資で負けない3原則

まとめ：【長期・分散・積立投資】が投資で負けないコツ

- 【長期】15年以上かけて
- 【分散】投資信託で
- 【積立】毎月こつこつ・つみたて投資で

投資をし続けることで安心して資産形成ができます！

