

はじめませんか？資産形成

# つみたてNISA

2018年  
1月  
スタート!

将来に向けてコツコツ投資をする方を応援する制度です。

車の買い替えや  
家のリフォームも  
したいわね

趣味を  
思いっきり  
楽しみたい

子どもの  
将来のために  
教育費も  
貯めないと

充実した老後  
を  
過ごしたいなあ



家族のために  
マイホームを  
建てたいなあ



## 「つみたてNISA」とは…

投資初心者をはじめ幅広い年代の方の、安定的な資産形成をサポートする制度です。

積立投資を使って、投資を行う時間がない方でも、気軽に投資をはじめることができるしくみになっています。

長期間の投資に  
適した商品が対象

+ 積立で  
毎月コツコツ投資

+ 長期間保有



投資で得られた運用益・配当金は

**20年間非課税**

つみたてNISAの気になるポイントは裏面へ!

投資初心者も

もう1度投資をやろうという方も

# つみたてNISAではじめませんか？

忙しくて  
投資なんて  
できないよ...

つみたてNISAは対象商品が限られているので  
選びやすくはじめやすい制度です

**ポイント1** 長期投資に向かない商品は除外

運用する期間が短く設定されていたり、分配金が頻繁に支払われることで長期投資のメリットが得られにくくなっていたりするのは対象外です。

信託期間が  
短いもの

毎月分配金が  
支払われるもの

複雑な  
商品設計が  
されているもの

手数料の  
高いもの

つみたてNISAの対象商品は？

**長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託**

低コストのインデックス投信など、右記の条件を満たし、金融庁に届出のあった投資信託が対象です。

※対象商品は、2017年10月以降、金融庁ウェブサイト公表されます。

- ・信託期間が無期限または20年以上である
  - ・分配頻度が毎月でない
  - ・手数料が低水準
- など

投資には  
まとまったお金が  
必要じゃないの？

## 少額から投資して積み立てていくことができます

月々一定額(例えば、1万円)を少しずつ投資していく積立投資で、無理せず少額からはじめることができます。まとまった大きな金額を使って投資をするのではなく、まとまった資産をつくるためにご利用いただけます。

つみたてNISAなら

**年間40万円まで非課税**

年間40万円を20年間積み立てることにより、最大で800万円を非課税で運用することができます。

最大で**800万円**



途中でお金が  
必要になったら  
どうする？

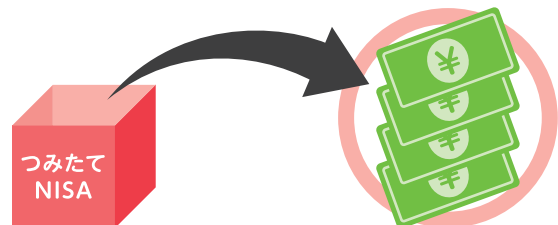
## いつでも引き出せます

積み立てた分はいつでも解約し活用することができます。

つみたてNISAなら

**引き出しは特に制限なし**

制限なく引き出すことができるので、急にお金が必要なおきなども安心です。



その他「つみたてNISA」については詳しくは  
金融庁ホームページをご確認ください。

<http://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/>

ご相談・お問い合わせはこちらまで

