

ゼロから始めるIDECO & NISA セミナー（基本基礎編）

iDeCoとかNISAってなに？



iDeCoもNISAも税金がお得になる口座の事

- 預貯金でも保険でも税金でも、元本よりも増えたお金（運用益）には約 20 %の税金がかかる。
- iDeCoやNISAは 運用益 にかかる税金がゼロになるお得な口座のこと。
- 20 %の税金が非課税になるってすごいこと



iDeCoもNISAも『器』でしかありません



大事ななのは『器』自体よりも
『この器に何を入れるか?』です

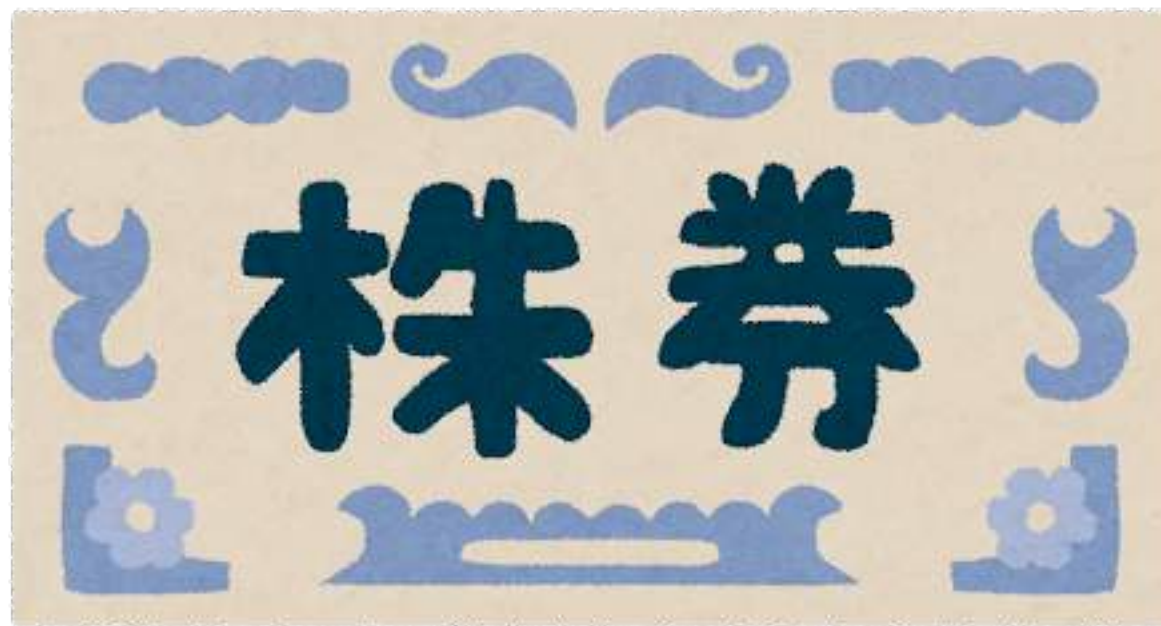
iDeCo & NISAという『器』に何を入れる？



投資信託

というわけで、
まずは『投資信託』について学ぼう！

投資といえば・・・

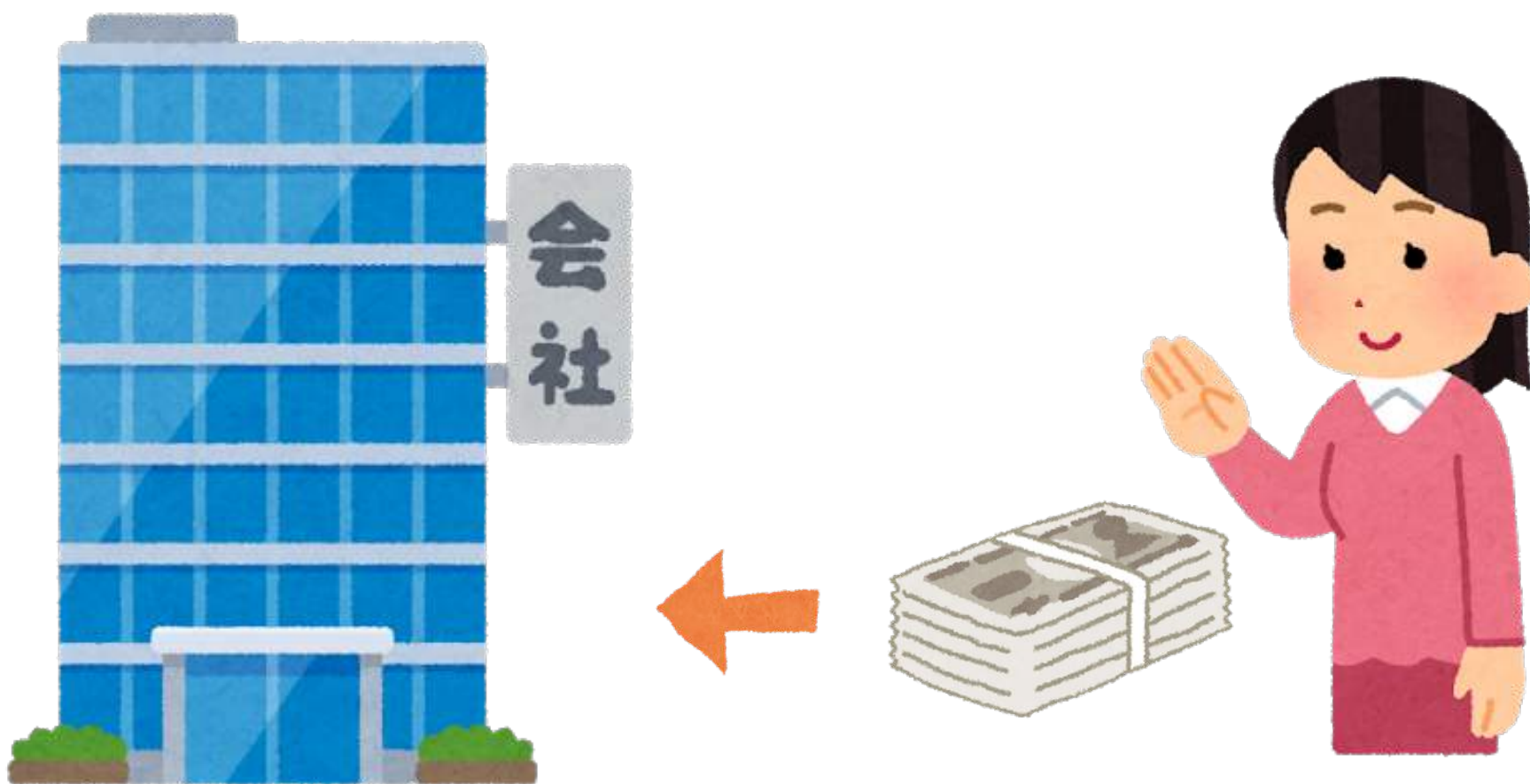


株で大儲けする一番簡単な方法

- 安い 時に買って、高い 時に売る



コレぞと思う企業の株を安い時に買う



投資先の株価が上がれば・・・

- 自分の資産価値も 上がる
- この時売れば 儲かる



投資先の株価が下がったら・・・

- 自分の資産価値が 下がる
- この時売れば 損する



最悪倒産してしまったら・・・

- 株は紙くずになって、問答無用で資産価値がゼロになる



株式投資は波が激しい

- これから株価が上がる企業を当てられる？
- 株価の安い時と高い時を見極められる？



どんなプロでも当て続けるのは至難の業

- 一時的には当てられても、継続的には厳しい
- 自衛官という忙しい仕事の方には向かない



どうしたらいい？





複数 の会社 に
投資すればいい

個人で
いくつの企業に
投資できる？

株式の最低購入価格 (H30/5/11 1200現在)

銘柄	株価
トヨタ自動車	¥737,000
日産	¥4,593,000
任天堂	¥850,800
ソフトバンクグループ	¥297,000
KDDI	¥280,250
NTTドコモ	¥1,129,500
オリエンタルランド	¥162,850
パナソニック	¥71,940
ソニー	¥512,000
楽天	¥77,720
イオン	¥214,500

どれだけ分散できますか？



厳しい...

そこから出てくるのが・・・

投資信託

投資信託とは

- 株 や 債券 がたくさん入った詰め合わせの金融商品
 - 世界中の何百何千という銘柄に投資できる
 - 個人では難しい地域にも投資できる
- 少額 から購入可能
 - 金融機関によっては、100円 から購入できる
- プロ が運用を代行してくれる
 - 銘柄選定や比率の調整などを プロ が私達の代わりにやってくれる

インデックスファンドとアクティブファンド

• インデックスファンド

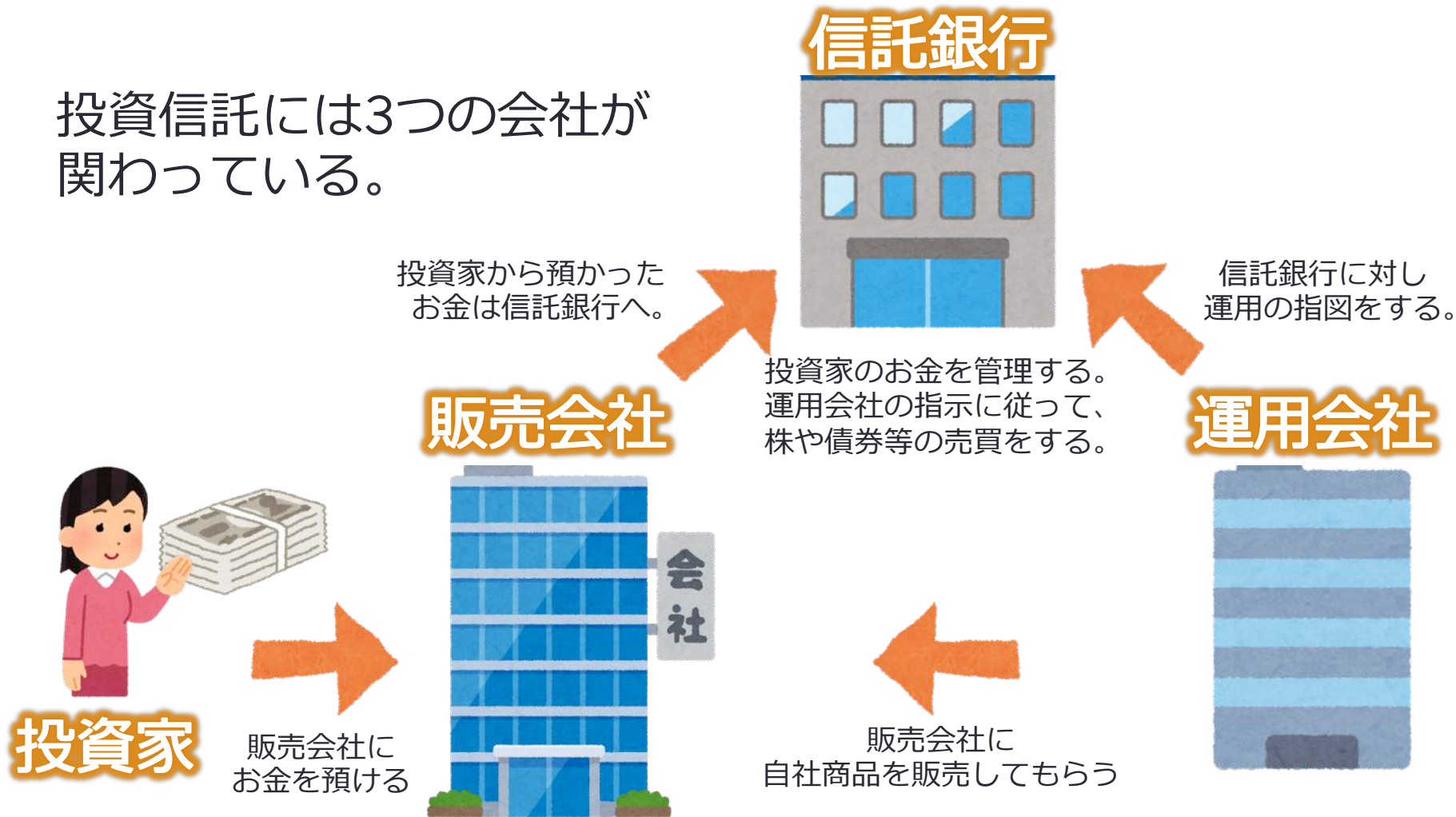
- なるべく広く分散し、市場平均に連動することを目指す
- 長打はでにくいですが、コツコツ安打を積み重ねていくイチロータイプ
- 手数料は低め

• アクティブファンド

- 担当者の目利きによって投資対象を絞り、集中する。
- 市場平均を上回る成果を目指す。
- 狙い玉を絞って長打を狙う、ホームランバッタータイプ
- 手数料は高め

投資信託の仕組み、お金の流れ

投資信託には3つの会社が関わっている。



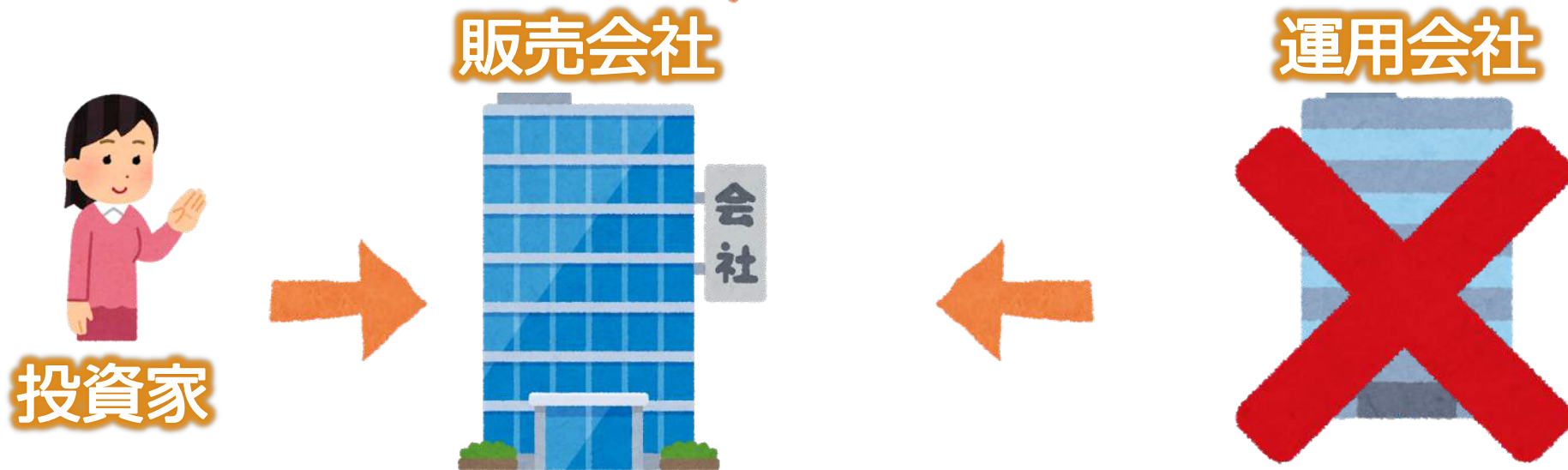
販売会社が破綻した場合

販売会社は単なる窓口でしかないなので、**投資家の資産**には 影響なし。



運用会社が破綻した場合

運用会社は運用の指示をしているだけなので、破綻しても投資家の資産に直接の影響はない。



信託銀行が破綻した場合

信託銀行が破綻しても、銀行の資産と投資家の資産は完全に分別管理されているので、全額保護される。



銀行や保険会社の破綻よりも保護されている

- 銀行が破綻すると、預金は『 1000万円 + 利息 』までしか保護されない。（ペイオフ制度）
- 保険会社が破綻した場合、予定利率の 引き下げ など契約条件が変更されたり、 解約返戻金 がカットされたりする。



どんな投資信託を
選べばいいの？



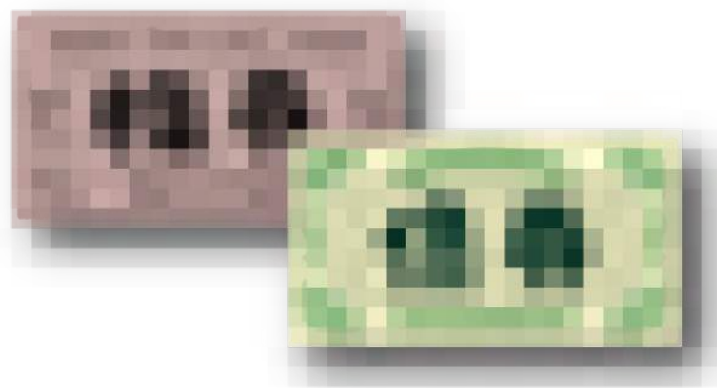
投資信託を選ぶための 5つのポイント



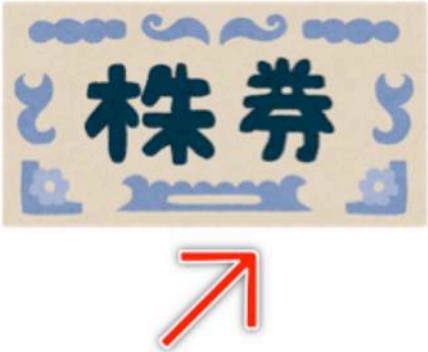



投資信託を選ぶポイント①

分散

投資で負けないうための3つの分散



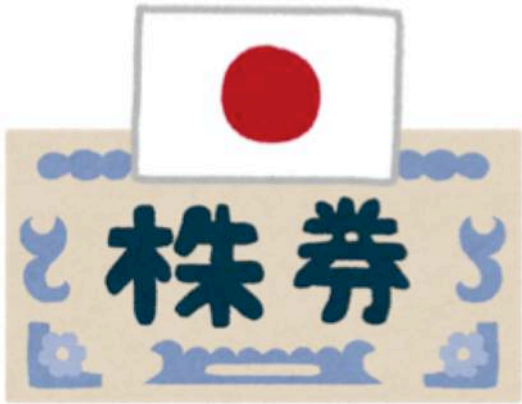



投資する『モノ』を分けよう！

株と 債券		投信の種類	
		株式	債券
景気	良い		
	悪い		

投資する『場所』を分けよう！



分散投資 = 違う値動きをするものを組み合わせる

分散投資		投資するモノを分散	
		株式	債券
投資する場所を分散	日本		
	海外		

どんなプロでも当て続けるのは至難の業

- 一時的には当てられても、継続的には厳しい
- 自衛官という忙しい仕事の方には向かない



当てることを諦める





世界分散投資

世界分散投資で波を穏やかに

国内株式のみに1年間投資した場合の収益率

(期間:1986年~2015年)

国内株式
100%



出典：三菱UFJ信託銀行HP
(<https://www.tr.mufg.jp/life-shisan/method/risk02.html>)

世界分散投資で波を穏やかに

国内株式・国内債券・外国債券・外国株式へ均等に1年間投資した場合の収益率

(期間:1986年~2015年)

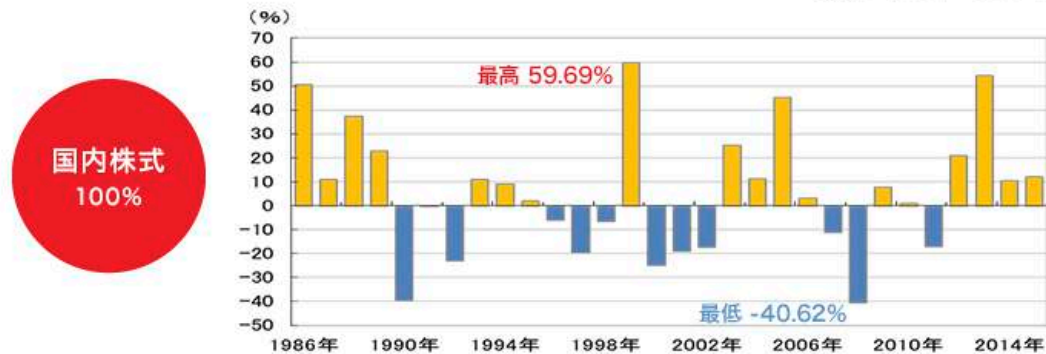


出典：三菱UFJ信託銀行HP
(<https://www.tr.mufg.jp/life-shisan/method/risk02.html>)

世界分散投資で波を穏やかに

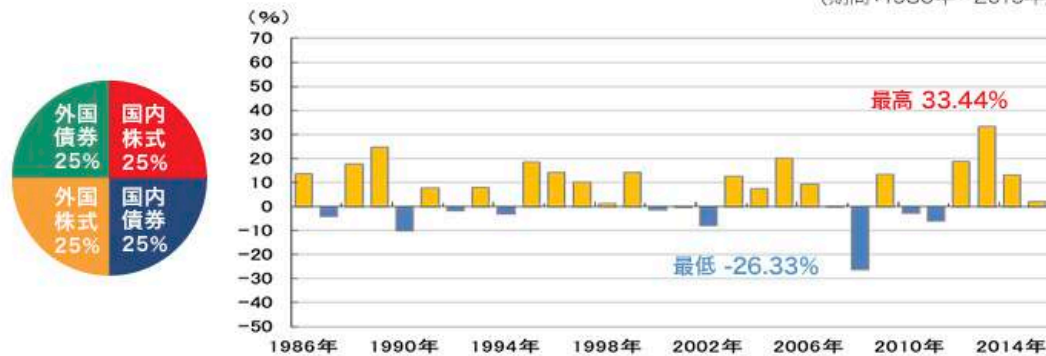
国内株式のみに1年間投資した場合の収益率

(期間:1986年~2015年)



国内株式・国内債券・外国債券・外国株式へ均等に1年間投資した場合の収益率

(期間:1986年~2015年)



出所: Bloomberg、Datastream等のデータより三菱UFJ信託銀行作成

出典: 三菱UFJ信託銀行HP

(<https://www.tr.mufg.jp/life-shisan/method/risk02.html>)

投資信託を選ぶポイント①

なるべく広く

分散 されたものを選ぶ

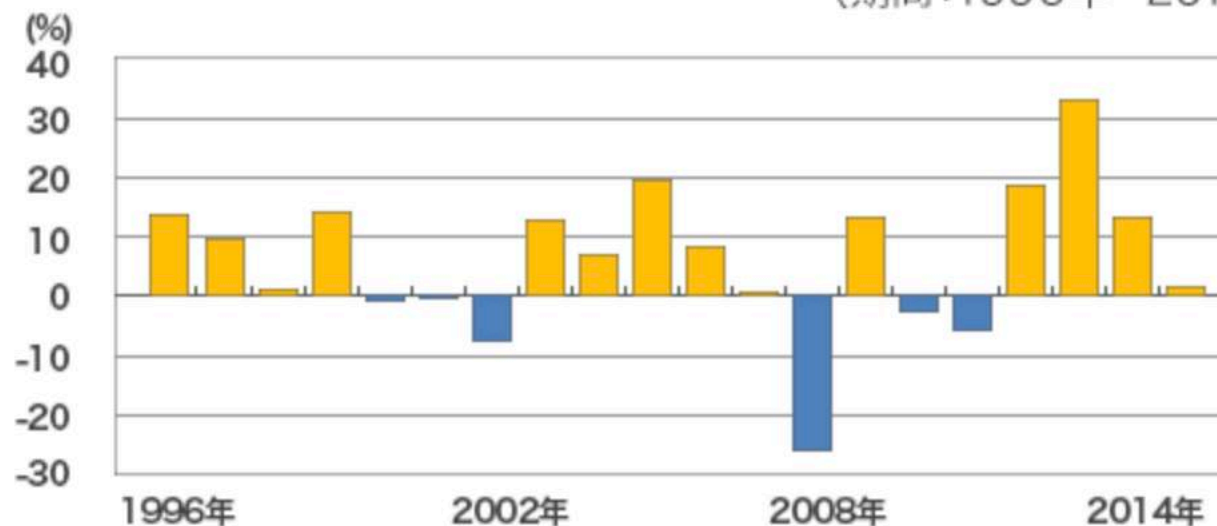
投資信託を選ぶポイント②

長期

世界分散投資 × 時間で更に穏やかに

4資産に25%ずつ投資したケースで「1年間」、「5年間」、「10年間」の投資収益例
(期間:1996年~2015年)

1年間投資した場合

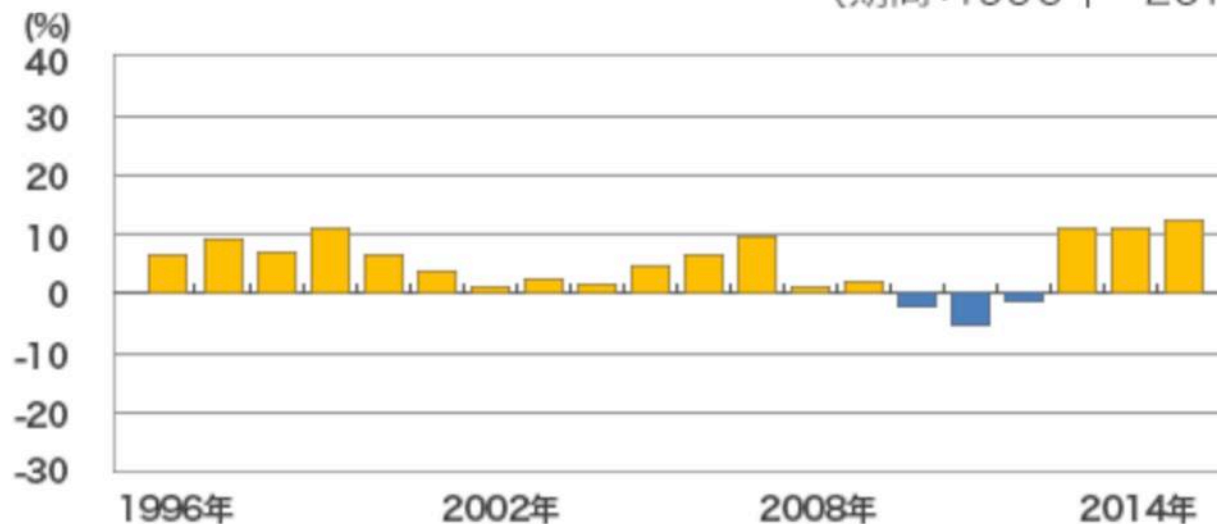


出典：三菱UFJ信託銀行HP
(<https://www.tr.mufg.jp/life-shisan/method/risk02.html>)

世界分散投資 × 時間で更に穏やかに

4資産に25%ずつ投資したケースで「1年間」、「5年間」、「10年間」の投資収益例
(期間:1996年~2015年)

5年間投資した場合

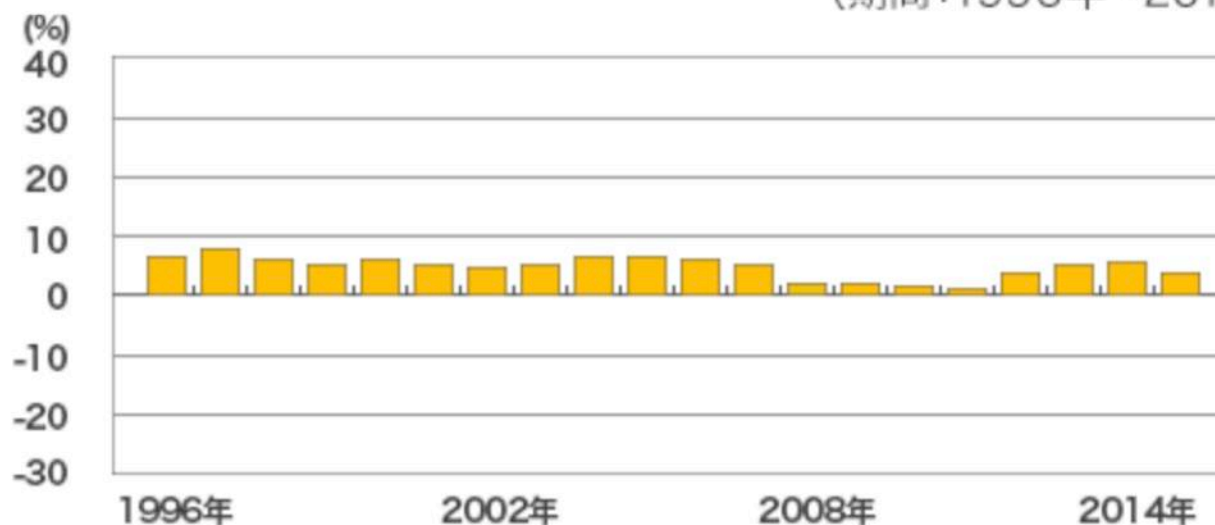


出典：三菱UFJ信託銀行HP
(<https://www.tr.mufg.jp/life-shisan/method/risk02.html>)

世界分散投資 × 時間で更に穏やかに

4資産に25%ずつ投資したケースで「1年間」、「5年間」、「10年間」の投資収益例
(期間:1996年~2015年)

10年間投資した場合



出典：三菱UFJ信託銀行HP
(<https://www.tr.mufg.jp/life-shisan/method/risk02.html>)

投資信託には『寿命』があるものも

- 投資信託の中には『信託期間』が定められているものも。
 - 信託期間 = 投資信託の寿命
 - 例) 信託期間 2020年3月31日まで
- その場合、信託期間がくると強制的に現金化されてしまう。
- 長期投資を目指す場合、『信託期間 無期限』のものを選ぼう。



投資信託を選ぶポイント②

長期で投資できるように

『信託期間 無期限』

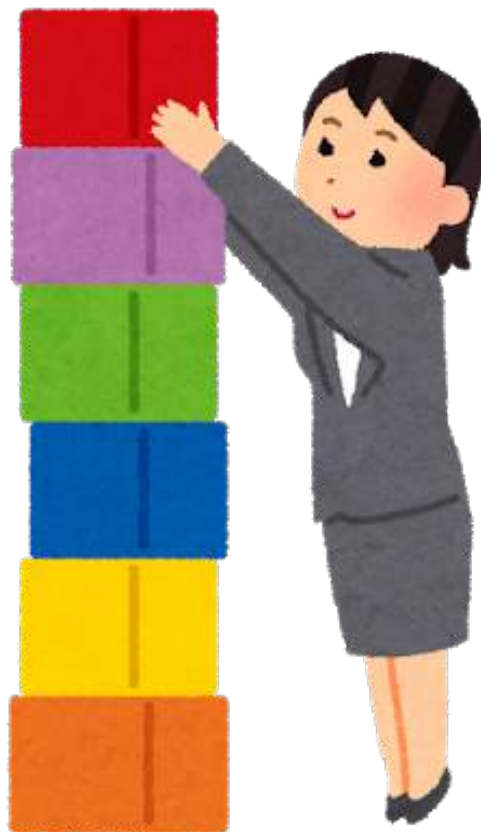
のものを選ぶ

投資信託を選ぶポイント③

つみたて

つみたてで投資を 自動化 する

- 毎月同じ金額を 先取り貯金 で積み立てる。
- 共済貯金を 定積 と同じ



毎月淡々と同じ金額を積み立てる

経過月数	1ヶ月目	2ヶ月目	3ヶ月目	4ヶ月目		
基準価額の推移	1万円	2万円	5千円	1万円		
最初に 4万円分を 一括購入した場合	4万円	0円	0円	0円	購入総額	平均購入単価 (1万口当り)
					4万円	
	4万口	0口	0口	0口	購入口数	1万円
					4万口	
毎月1万円ずつ 積立購入した場合	1万円	1万円	1万円	1万円	購入総額	平均購入単価 (1万口当り)
					4万円	
	1万口	5千口	2万口	1万口	購入口数	約9千円
					4.5万口	

価格が高いときは
少なく 購入

価格が安いときは
多く 購入できる

ここが損得の
ボーダーライン

投資信託の価値はどう決まるか？

$$\left(\underline{\text{基準価額}} \div 10000 \right) \times \underline{\text{口数}}$$

- ① 基準価額とは、投資信託における株価みたいなもの
- ② 投資信託を買う = 口数 を手に入れる
- ③ 基準価額は 1日 に1回変動する

【基準価額】	42,538 円 (5/10)
【前日比】	+153 円 (0.36%)

- ④ 基準価額は 1万口当り の表示になっている
- ⑤ よって 10,000 で割ると、一口あたりの価額が分かる
- ⑥ 一口あたりの価額 × 口数 = 自分の投信の資産価値

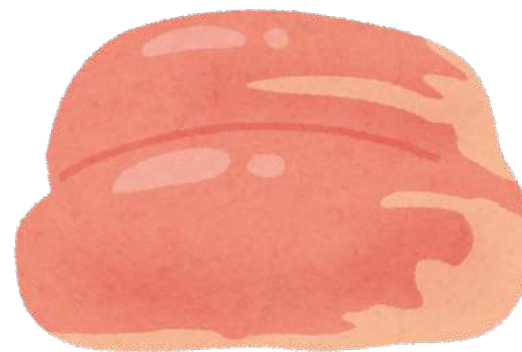
桁が違うだけで、考え方は鶏肉と一緒に

投資信託



投資信託は
1万円/1万口

1口あたりの価格
= 基準価額 ÷ 10,000



鶏肉は
100円/100g

1gあたりの価格
= 価格 ÷ 100

投資信託の資産価値を高める手段は2つ

$$\left(\underline{\text{基準価額}} \div 10000 \right) \times \underline{\text{口数}}$$

① 基準価額が上がる

自分ではどうにもできない（受動的）

日々上がったり下がったり変動し続ける

投信を買う段階で「これから成長していきそうなもの」を選ぶ

② 口数を増やす

自分で増やすことができる（能動的）

自分が売却しない限り、一度購入した口数は減らない

投信で資産を増やすために大事なこと

口数 を
いかに増やすか

口数を効率よく増やすためには

- 安い時にたくさん買う
- 逆に言えば、高い時は買わない



どんなプロでも当て続けるのは至難の業

- 一時的には当てられても、継続的には厳しい
- 自衛官という忙しい仕事の方には向かない



感情 を捨てる



積立投資にすると感情に左右されない

- 安いときは“自動的に” 多く 買う。
- 高いときは“自動的に” 少なく しか買わない。
- 自動的に積み立てられるので 感情 に左右されない。



ドルコスト平均法

経過月数	1ヶ月目	2ヶ月目	3ヶ月目	4ヶ月目		
基準価額の推移	1万円	2万円	5千円	1万円		
最初に 4万円分を 一括購入した場合	4万円	0円	0円	0円	購入総額 4万円	平均購入単価 (1万口当り)
	4万口	0口	0口	0口	購入口数 4万口	
					購入総額 4万円	平均購入単価 (1万口当り)
					購入口数 4.5万口	
毎月1万円ずつ 積立購入した場合	1万円	1万円	1万円	1万円	購入総額 4万円	平均購入単価 (1万口当り)
	1万口	5千口	2万口	1万口	購入口数 4.5万口	
					購入総額 4万円	平均購入単価 (1万口当り)
					購入口数 4.5万口	

価格が高いときは
少なく購入

価格が安いときは
多く購入できる

ここが損得の
ボーダーライン

上がっても嬉しい、下がっても嬉しい



資産価値アップ！



口数を増やせる！

世界分散 × 長期 × つみたて

長期・積立・分散投資した場合のシミュレーション (1995年1月末～2016年8月末)



(使用指数) 日本株式: TOPIX(配当込み)、日本債券: シティ日本国債インデックス(円ベース)、先進国株式: MSCI-KOKUSAIインデックス(配当込み、円ベース)、先進国債券: シティ世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)、新興国株式: MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み、米ドルベース)、新興国債券: JPMorgan EMBI グローバル・ディバースファイト(米ドルベース)、米ドルベースの指数は日興アセットマネジメントが円換算

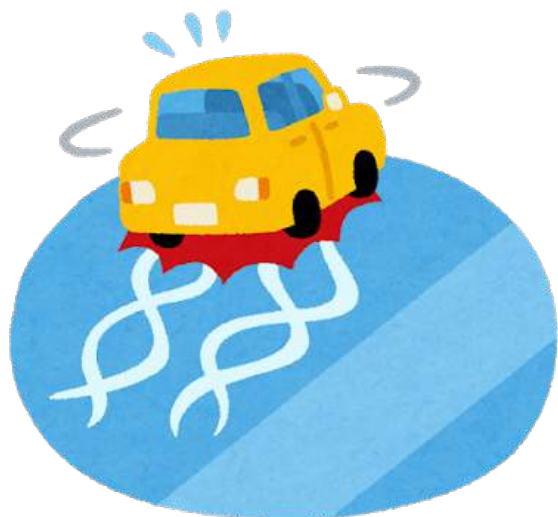
出典: 日興アセットマネジメントHP

<http://www.nikkoam.com/fund-academy/rakuyomi/vol-1144>

積立投資 その他のメリット

積立投資は自由自在

- 掛金の変更は自由 (iDeCoは年1回)
- 積立をやめるのも 再開するのも自由
- 引き出すのも自由 (iDeCoは60歳以降)



投資信託を選ぶポイント③

毎月つみたてが
できるものを選ぶ

投資信託を選ぶポイント④

手数料

投資信託に関わる手数料

- 【購入時】 購入時手数料：年率0～3%
- 【運用中】 信託報酬 (運用管理手数料)：年率0.05%～3%
- 【解約時】 信託財産留保額：0～0.5%



特に『信託報酬』の差は超重要

- 信託報酬はリターンからそのままマイナスに
- 信託報酬の低さこそが、インデックスファンド 一番の強み

- 信託報酬の差はこう響く（1年の場合）
 - Aファンド → リターン +6% - 手数料 3% = 手取り +3%
 - Iファンド → リターン +4% - 手数料 0.2% = 手取り +3.8%

- 見た目の成績は アクティブファンド の方が勝っていても 信託報酬 の差で負けることは多い。

- アクティブファンドの 7~8割 はインデックスファンドに負けているという統計もある。

手数料の違いによる運用益の比較

【条件】

- ・ 積立額：毎月3万円
- ・ 運用期間：20年
- ・ 期待リターン：4%

【比較対象】

- ① 信託報酬 なし
- ② 信託報酬 0.2%
- ③ 信託報酬 3.0%

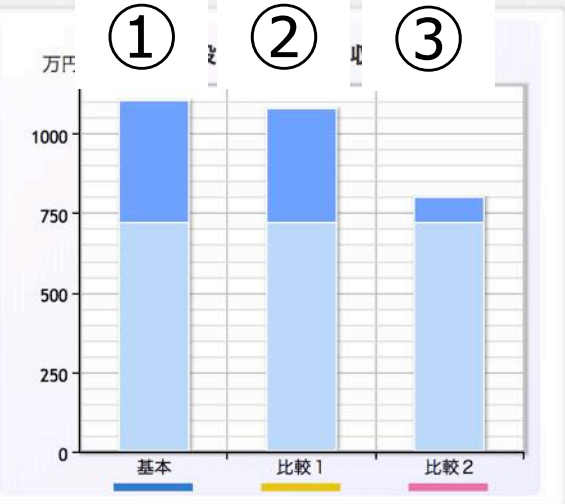
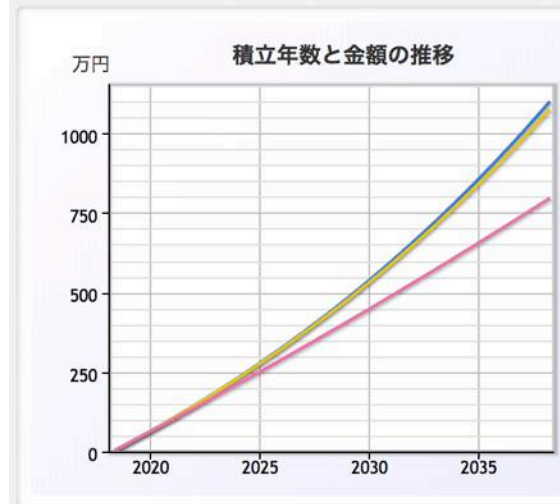
【結果】

- ・ 元本 720万円
- ① 1100万円 (+380万円)
- ② 1076万円 (+356万円)
- ③ 796万円 (+76万円)

	①	②	③
毎月積立額	30000 円	30000 円	30000 円
積立期間	20 年 0 ヶ月	20 年 0 ヶ月	20 年 0 ヶ月
リターン	4 %	3.8 %	1 %
最終積立金額	1100 万円	1076 万円	797 万円

計算
クリア

過去の成績がご指定のリターン率以上の投資信託はコレ!
過去の成績がご指定のリターン率以上の投資信託はコレ!
過去の成績がご指定のリターン率以上の投資信託はコレ!



コントロールできるものに集中する

- コントロールできないもの → リターン や相場等
- コントロールできるもの → 信託報酬 等のコスト

- リターンよりも、手数料等による ロス を減らすことを重視する。

- 結果としてリスクを抑えつつ、成績がそこそこであっても 勝率 が上がる。

投資信託を選ぶポイント④

手数料の低いものを選ぶ

投資信託を選ぶポイント⑤

分配金

絶対に
手を出しては
いけない
投資信託



A person wearing a brown, sack-like hood is sitting at a wooden table, writing on a scroll with a quill. The scene is dimly lit, with a large, dark, textured object (possibly a rock or a piece of wood) in the foreground. The background is dark and out of focus.

每月分配型 投資信託

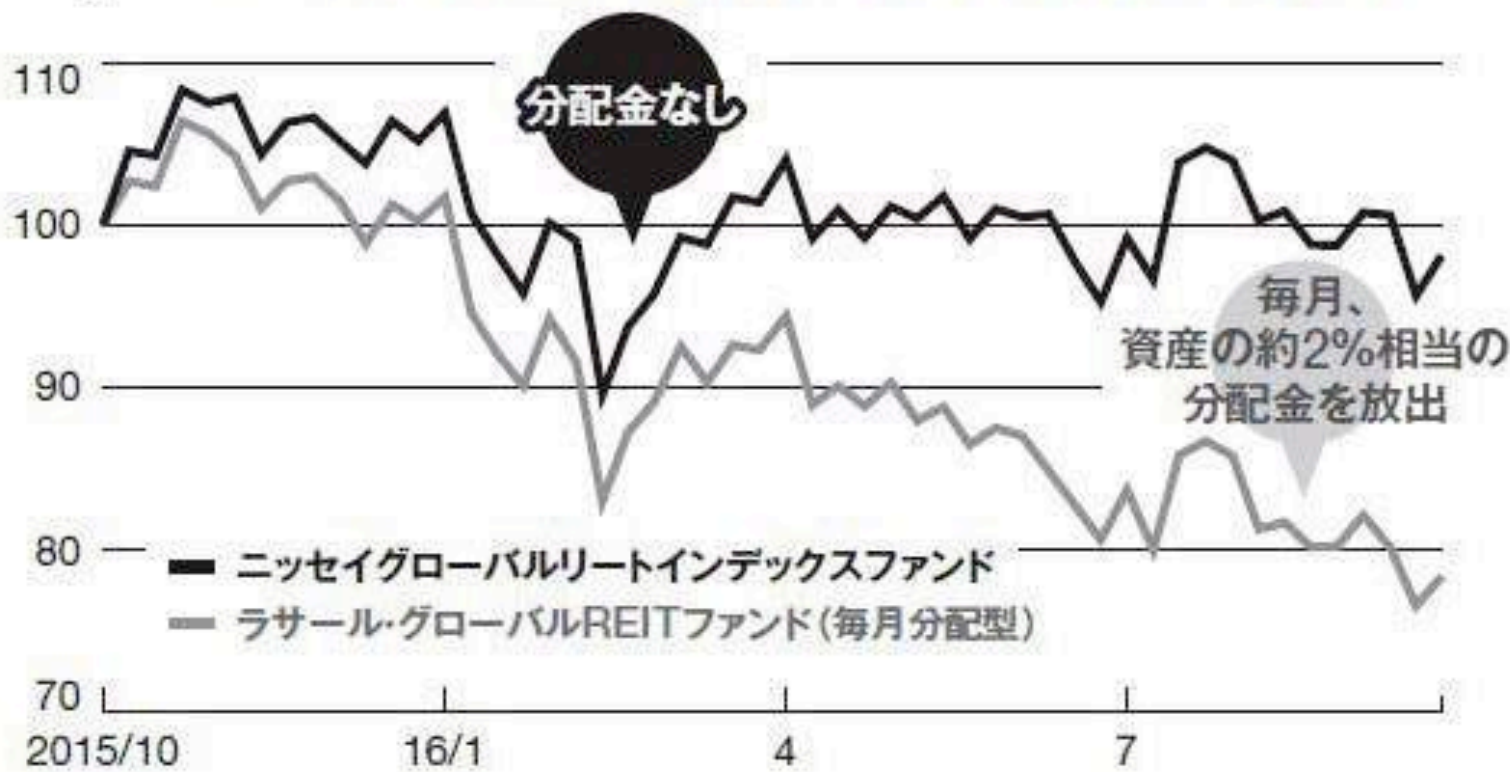
毎月分配型に手を出してはいけない理由

$$\text{投信の価値} = (\text{基準価額} \div 10000) \times \text{口数}$$

1. 分配金は銀行預金の 利息 とは違う
 1. 銀行預金の利息の出処は 銀行の資産 から。
 2. 分配金の出処は 投資家の資産 から。
 3. 投資家 の増えた資産の中から、ちょっと返してもらっているだけ。
2. 分配金を受け取ると基準価額が下がる
 1. つまり「毎月分配型」とは毎月基準価額が下がり続ける投信である。
 2. 基準価額が下がると、自分の 資産価値 が下がる。
3. 『 相場は変動する 』 という投資の原則を無視している

どんどんジリ貧になっていく運命

👉 ジリ下がり毎月分配型外国REIT投信



注：2015年10月1日の基準価額を100として指数化

投資信託を選ぶポイント⑤

分配金 をなるべく

出さないものを選ぶ

結論

【私達が選ぶべき投資信託】

手数料 が低くて、

自動 で積立でき、

分配金 をなるべく出さない

インデックス ファンド

投資信託の デメリット

投資信託のデメリット

- 手数料がかかる
 - 投信 → 購入時手数料、信託報酬、信託財産留保額
 - iDeCo → 加入時、運営管理手数料、給付手数料等
- 一気に 増やす ことはできない
 - 分散投資によるリスク低減と引き換えに、一気に増やすには向かない。
- 元本保証 ではない

iDeCo & NISAという『器』に何を入れる？



投資信託

投資信託の基本基礎が
分かりましたか？

iDeCoもNISAも税金がお得になる口座の事

- 預貯金でも保険でも税金でも、元本よりも増えたお金（運用益）には約 20 %の税金がかかる。
- iDeCoやNISAは 運用益 にかかる税金がゼロになるお得な口座のこと。
- 20 %の税金が非課税になるってすごいこと



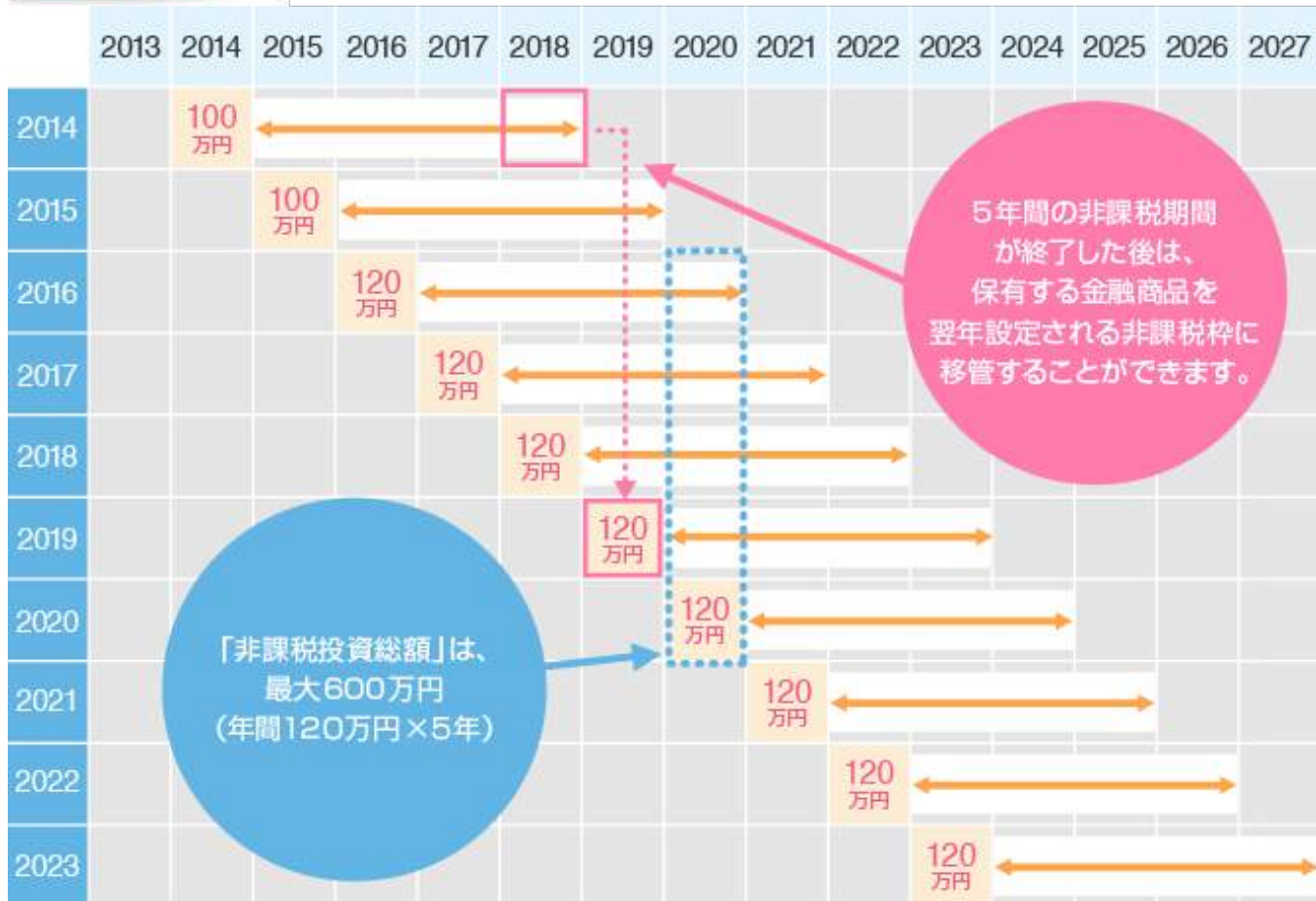
NISAとは

- 大きな違いは 非課税期間 と年間 投資額、投資できる商品
- 一般NISAとつみたてNISAはどちらかしか選べない。

	一般NISA	つみたてNISA	ジュニアNISA
対象者	20歳以上		0～19歳
運用方法	通常買付・積立方式	積立方式	通常買付・積立方式
年間投資上限額	120万円	40万円	80万円
非課税期間	5年	20年	5年
対象商品	国内外株式・投資信託	国の基準を満たした投資信託	国内株式・投資信託
節税メリット	運用益が非課税		
口座開設期間	2023年開始分まで	2037年開始分まで	2023年開始分まで
金融機関変更	1年毎に変更可能	1年毎に変更可能	不可
払い出し制限	なし	なし	18歳まで払い出せない

NISAのイメージ

図解で丸わかり!



出典：楽天証券HP

(<https://www.rakuten-sec.co.jp/nisa/>)

iDeCo（確定拠出年金）とは

- 老後資金 専用のオトクな口座
- 『運用益 非課税』に加えて『全額 所得控除』される。

	iDeCo	一般NISA	つみたてNISA
対象者	20～60歳	20歳以上	
運用方法	積立方式	通常買付・積立方式	積立方式
年間投資上限額	14万4千円(1万2千円/月)	120万円	40万円
非課税期間	70歳まで	5年	20年
対象商品	定期預金・投資信託・保険	国内外株式・投資信託	国の基準を満たした投資信託
非課税対象	運用益が非課税・全額所得控除	運用益が非課税	
口座開設期間		2023年開始分まで	2037年開始分まで
金融機関変更	可能	1年毎に変更可能	1年毎に変更可能
払い出し制限	60歳まで払い出せない	なし	なし

iDeCoの所得控除の威力

- iDeCoで積み立てた掛金は『全額 所得控除』になる。
 - → 小規模企業共済等掛金控除

iDeCoで積み立てた場合の節税額

月12,000円積み立てた場合

課税所得	所得税の節税額	住民税の節税額	節税額の合計
195万円以下	¥7,200	¥14,400	¥21,600
195万円超 330万円以下	¥14,400	¥14,400	¥28,800
330万円超 695万円以下	¥28,800	¥14,400	¥43,200
695万円超 900万円以下	¥33,120	¥14,400	¥47,520

iDeCoも運用は自分で行う

- 毎月掛金を積み立てる。
- 積み立てる掛金を、何で運用するか決める。
- 運用の選択肢は主に3つ
 - 定期預金
 - 保険（個人年金等）
 - 投資信託
- 商品ラインナップは各金融機関によって違う

インデックス×iDeCo & NISAがオススメ

- インデックスファンドによる 世界分散投資 が、積立投資における基本基礎である。
- 基本は 手数料 で有利な インデックス ファンドを中心に長期積立投資をしていく。
- 日本株式 クラスには、優秀な アクティブ ファンドも多いので代替してもよい。
- インデックスファンド で 手数料 のロスをなるべくなくし、口座はiDeCoとNISAを活用し 税金 のロスをなくす。



休憩15分

ゼロから始めるIDECO & NISA セミナー（実践編）

投資信託 iDeCo & NISA

あなたは
どう使えばいい？



いつまでに、どこに行きたいの？



これを自衛隊的に言うと・・・

① 攻撃目標

② 我の戦力

③ 作戦



<p>警戒監視用装備：戦場監視レーダー、偵察警戒車など。 対海上火力：地对艦・空対艦・艦対艦ミサイル、対舟艇ミサイルなど。</p>	<p>対地火力：野戦砲など（りゅう弾砲、迫撃砲、多連装ロケットなど）。 対戦車兵器など（対戦車ミサイル、無反動砲、対戦車ヘリコプターなど）。</p>	<p>装甲機動打撃力：戦車、装甲戦闘車など。 対空火力：対空ミサイル、対空機関砲など。 指揮通信：指揮通信車、指揮通信機など。</p>
--	---	---

具体的に言うと・・・

1. 目的地

1. 何のために、いつまでに、どれくらいの資産を築きたいのか。

2. 現在地

1. 今現在、どれくらい準備できているのか。
2. 目的と準備状況の差額はいくらなのか。
3. そのために毎月いくら積み立てできるのか。

3. 手段

1. 上記の条件で目標を達成するためには、どんな手段があるのか。
2. 各手段のリスクとリターンのバランスを比較して、取るべき手段を決定する

手順 1 目的地を決める

1. 目的地

1. 何のために、いつまでに、どれくらいの資産を築きたいのか。

2. 現在地

1. 今現在、どれくらい準備できているのか。
2. 目的と準備状況の差額はいくらなのか。
3. そのために毎月いくら積み立てできるのか。

3. 手段

1. 上記の条件で目標を達成するためには、どんな手段があるのか。
2. 各手段のリスクとリターンのバランスを比較して、取るべき手段を決定する

例えば老後資金で考える場合

・ 必要な老後資金を見積もるには・・・

① 収入 = 年金はいくらもらえるか？

② 支出 = 生活費などはいくら必要か？

③ 年数 = 何歳までを見積もるか？

年金収入 老後の生活費 年数 必要貯蓄額

(_____万円 - _____万円) × 12ヶ月 × _____年 = _____万円

65歳までに準備すべき金額は・・・

年金収入	老後の生活費		年数	必要貯蓄額
(<u>20</u> 万円 - <u>30</u> 万円)		× 12ヶ月	× <u>25</u> 年	= <u>3000</u> 万円
			(65歳 ~ <u>90</u> 歳)	

- 生活費の他に予想される出費は？いつ頃、どれくらい？
- リフォーム代
- 老人ホーム
- 車購入
- 旅行、レジャー

手順2 現在地を確認する

1. 目的地

1. 何のために、いつまでに、どれくらいの資産を築きたいのか。

2. 現在地

1. 今現在、どれくらい準備できているのか。
 1. 貯蓄額と退職金、若年給付金の把握
2. 目的と準備状況の差額はいくらなのか。
3. 月々もしくはボーナスでどれくらい積み立てできるのか。

3. 手段

1. 上記の条件で目標を達成するためには、どんな手段があるのか。
2. 各手段のリスクとリターンのバランスを比較して、取るべき手段を決定する

現在の準備状況を把握

1. 現在地

1. 今現在、どれくらい準備できているのか。
 1. 目的別に現在の貯蓄額を把握
 2. 退職金、若年給付金の把握
2. 目標と準備状況の差額はいくらなのか。
 1. 老後資金目標3000万円 - 現在の貯蓄額200万円 = 差額2800万円
 2. 退職金 & 若年給付金は、65歳のときにいくら残っているか？
3. 月々もしくはボーナスでどれくらい積み立てできるのか。
 1. 目的別に積立可能額を把握

退職金はどれくらい支給される？

定年時の俸給 $420,000$ 円 \times 勤続年数に応じた支給率 47.709 倍 + 調整額 $1,302,000$ 円 = 退職金 $21,339,780$ 円

35年の場合 2尉～1曹 (勤続25年以上) の場合

支給率(定年退職)

勤続年数	支給率	勤続年数	支給率	勤続年数	支給率
1	0.837	16	17.890875	31	42.31035
2	1.674	17	19.564875	32	43.81695
3	2.511	18	21.238875	33	45.32355
4	3.348	19	22.912875	34	46.83015
5	4.185	20	24.586875	35	47.709
6	5.022	21	26.260875	36	47.709
7	5.859	22	27.934875	37	47.709
8	6.696	23	29.608875	38	47.709
9	7.533	24	31.282875	39	47.709
10	8.37	25	33.27075	40	47.709
11	11.613375	26	34.77735		
12	12.76425	27	36.28395		
13	13.915125	28	37.79055		
14	15.066	29	39.29715		
15	16.216875	30	40.80375		

階級	調整額
将(6号俸以上)	¥5,724,000
将(5号俸以下)、将補(一)	¥4,725,000
将補(二)のうち総務大臣が定める者	¥4,224,000
上記以外の将補(二)、1佐(一)	¥3,900,000
1佐(二)	¥3,573,000
1佐(三)	¥3,249,000
2佐	¥2,601,000
3佐	¥1,950,000
1尉	¥1,626,000
2尉～1曹(勤続25年以上)	¥1,302,000
2曹以下	¥0

若年給付金ってナニ??

- ① 正式名称：若年定年退職者給付金
- ② 他の国家公務員よりも定年が早いことによる、収入的な不利を補うための制度（1990年～）
- ③ 2回に分けて支給される
 - 【1回目】
 - ・ 1月～3月：退職した年の4月
 - ・ 4月～9月：退職した年の10月
 - ・ 10月～12月：退職翌年の4月
 - 【2回目】
 - ・ 一律、退職翌々年の8月
- ④ 退職翌年の所得によっては、減額の可能性がある。

税金を引いた手取り額は？

- 退職金 & 1回目の若年給付金の税金のポイント
 - ① 退職所得として処理されるので、税金が優遇される。
 - ② 源泉徴収のため、確定申告はしなくていい。
- 2回目の若年給付金の税金
 - ① 一時所得となり、1回目より税金が高くなる可能性が高い。
 - ② 源泉徴収されないため、確定申告が必要。
- 具体的にどれくらいの税金がかかるの？
 - 所得税・住民税合わせて、150万円前後の方が多い。

65歳まで働くか、60歳で自由になるか。

【65歳まで働いた場合】

世帯収入	定年後の生活費	定年～65歳 までの年数	取り崩し額
<u>20</u> 万円	— <u>30</u> 万円	×12ヶ月 × <u>11</u> 年	= <u>1320</u> 万円

【60歳で退職した場合】 取り崩し額合計 2520 万円

① 定年～60歳まで

世帯収入	定年後の生活費	定年～60歳 までの年数	取り崩し額
<u>20</u> 万円	— <u>30</u> 万円	×12ヶ月 × <u>6</u> 年	= <u>720</u> 万円

② 60歳～65歳まで

世帯収入	定年後の生活費	60歳～65歳 までの年数	取り崩し額
<u>0</u> 万円	— <u>30</u> 万円	×12ヶ月 × <u>5</u> 年	= <u>1800</u> 万円

65歳時点での退職金・若年給付金の残額は？

【65歳まで働いた場合】

退職金+ 若年給付金	取り崩す額	65歳時残額
<u>3300</u> 万円	－ <u>1320</u> 万円	= <u>1980</u> 万円

【60歳で退職した場合】

退職金+ 若年給付金	取り崩す額	65歳時残額
<u>3300</u> 万円	－ <u>2520</u> 万円	= <u>780</u> 万円

- ・ 生活費の他に予想される出費は？いつ頃、どれくらい？

退職金ありきか、ゼロからか？

- 老後資金は退職金込みで貯めますか？
- それとも、ないものとしてゼロから貯めますか？

【ゼロから貯める場合】

目標額	退職金の残り	準備すべき額
<u>3000</u> 万円	— <u>0</u> 万円	= <u>3000</u> 万円

【65 歳で退職した場合】

目標額	退職金の残り	必要貯蓄額
<u>3000</u> 万円	— <u>1980</u> 万円	= <u>1020</u> 万円

手順3 手段を決める

1. 目的地

1. 何のために、いつまでに、どれくらいの資産を築きたいのか。

2. 現在地

1. 今現在、どれくらい準備できているのか。
2. 目的と準備状況の差額はいくらなのか。
3. そのために毎月いくら積み立てできるのか。

3. 手段

1. 上記の条件で目標を達成するためには、どんな手段があるのか。
2. 各手段のリスクとリターンのバランスを比較して、取るべき手段を決定する

35歳自衛官が3000万円準備する場合

- 預金 (0.001%) 保険 (0.3%) 投資信託 (5%) で比較

	基本条件	比較条件1	比較条件2
最終積立金額	3000 万円	3000 万円	3000 万円
積立期間	30 年 0 ヶ月	30 年 0 ヶ月	30 年 0 ヶ月
リターン	0.001 %	0.3 %	5 %
毎月積立額	83,321 円	79,650 円	36,046 円

過去の成績がご指定のリターン率以上の投資信託はコレ!

【積立月額額の差】

預金：83,321円

保険：79,650円

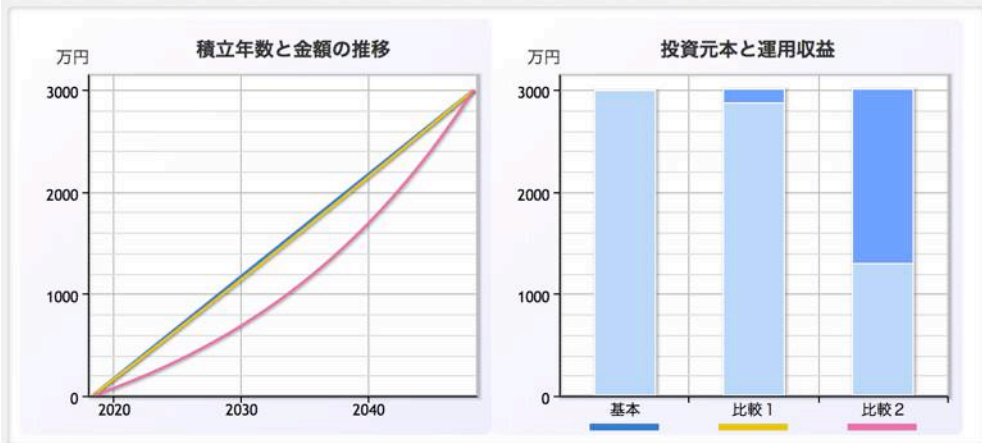
投信：36,046円

【運用益の差】

預金：4,487円

保険：1,326,005円

投信：17,023,265円



どんな投資信託を
いくら積み立てればいい？

毎月の積立可能額から 割り出す方法



楽天証券『積立かんたんシミュレーション』を開く

- 積立投資に関する4つの計算ができる無料便利ツール
- 『積立かんたん』で検索
- もしくは右のQRコードからジャンプ →
- ブックマーク推奨



月々の積立額から割り出す方法

- 『目標金額達成のためのリターンを計算する』を使用

The screenshot shows a web-based financial calculator with four tabs at the top: '最終積立金額を計算する', '目標金額達成のための毎月積立額を計算する', '目標金額達成のための積立期間を計算する', and '目標金額達成のためのリターンを計算する'. The fourth tab is highlighted with a red box and a red arrow. Below the tabs is a '基本条件' (Basic Conditions) section with instructions: '空欄の「最終積立金額」「毎月積立額」「積立期間」をご入力ください。「最終積立金額」達成に必要なリターンが計算されます。' and a '使い方' (Usage) icon. The input fields are: '最終積立金額' (Final Accumulated Amount) in Yen, '毎月積立額' (Monthly Accumulated Amount) in Yen, and '積立期間' (Accumulation Period) in years and months. A '計算' (Calculate) button and a 'クリア' (Clear) button are present. To the right, a text box states: '目標額を達成するには、のリターンが必要です。' (To achieve the target amount, a return is required.). At the bottom, there are two empty charts: '積立年数と金額の推移' (Trend of Accumulation Years and Amount) with x-axis labels 2020, 2022, 2024, and '投資元本と運用収益' (Investment Principal and Operating Income) with x-axis label '最終積立金額' (Final Accumulated Amount).

月々の積立額から割り出す方法

- 例) 2000万円を毎月3万円、30年間の積立で達成するには

最終積立金額を計算する | 目標金額達成のための毎月積立額を計算する | 目標金額達成のための積立期間を計算する | 目標金額達成のためのリターンを計算する

基本条件

空欄の「最終積立金額」「毎月積立額」「積立期間」をご入力ください。
「最終積立金額」達成に必要なリターンが計算されます。

[? 使い方](#)

最終積立金額	<input type="text" value="20000000"/> 円
毎月積立額	<input type="text" value="30000"/> 円
積立期間	<input type="text" value="30"/> 年 <input type="text" value="0"/> ヶ月

[計算](#) [クリア](#)

目標額を達成するには、

のリターンが必要です。

万円

積立年数と金額の推移

2020 2022 2024

万円

投資元本と運用収益

最終積立金額

月々の積立額から割り出す方法

- 目標を達成するためには、年率3.8%の期待リターンが必要



期待リターンは
どうやって
決まる？



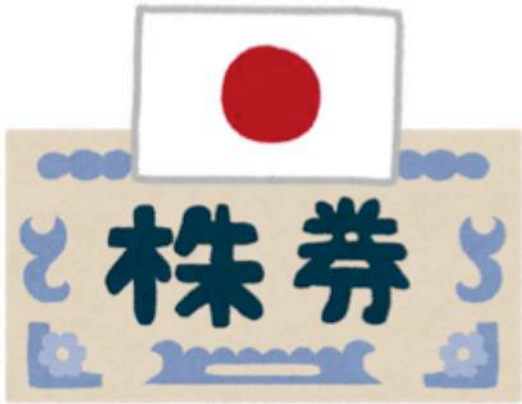



期待リターンは何で決まる？

超重要

資産配分

タイミングでも銘柄でもない
投資成果の9割は『資産配分』で決まる
と言われるくらい超重要

これらの組み合わせでリスクとリターンは決まる

分散投資		投資するモノを分散	
		株式	債券
投資する場所を分散	日本		
	海外		

私がオススメする組み合わせは



日本債券

資産配分の肝



日本株式



先進国株式



新興国株式

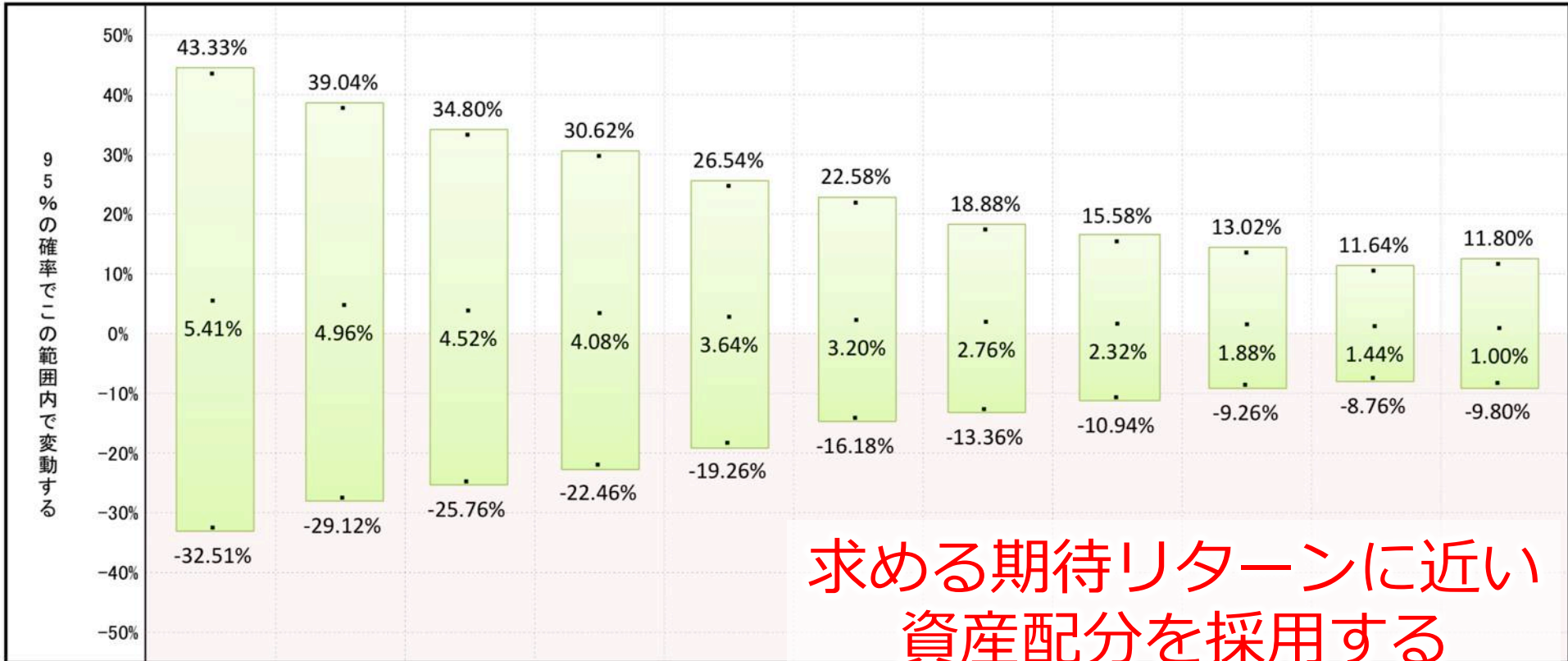
【株式の比率】

日本株式 1
先進国株式 8
新興国株式 1

※世界の株式の時価総額比率

資産配分早見表(日本債券ベース)

資産クラス	配分比率										
	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
日本債券	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
日本株式	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
先進国株式	80%	72%	64%	56%	48%	40%	32%	24%	16%	8%	0%
新興国株式	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
期待リターン	5.41%	4.96%	4.52%	4.08%	3.64%	3.20%	2.76%	2.32%	1.88%	1.44%	1.00%
リスク	18.96%	17.04%	15.14%	13.27%	11.45%	9.69%	8.06%	6.63%	5.57%	5.10%	5.40%
最大リターン	43.33%	39.04%	34.80%	30.62%	26.54%	22.58%	18.88%	15.58%	13.02%	11.64%	11.80%
最大損失	-32.51%	-29.12%	-25.76%	-22.46%	-19.26%	-16.18%	-13.36%	-10.94%	-9.26%	-8.76%	-9.80%



求める期待リターンに近い
資産配分を採用する

最大リターン = 期待リターン + (リスク × 2)
 最大損失 = 期待リターン - (リスク × 2)

『ファンドの海』で計算できる

1. アセットアロケーション（資産配分）の入力

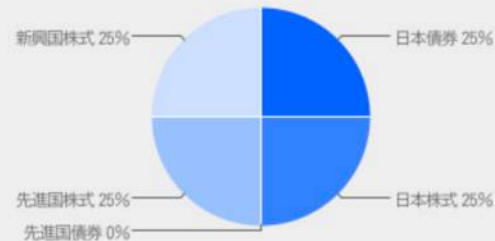
いま保有する資産の配分、あるいはこれからの配分予定を入力してください。おおまかでもかまいません

資産クラス	投資金額	配分比率	期待リターン	リスク
日本債券	0.00 万円	25 %	1.00 %	5.40 %
日本株式	0.00 万円	25 %	4.80 %	22.15 %
先進国債券	0.00 万円	0 %	3.50 %	13.25 %
先進国株式	0.00 万円	25 %	5.00 %	19.59 %
新興国株式	0.00 万円	25 %	9.25 %	26.25 %
(信託報酬など			△ 0.00 %)
計算結果	0.00 万円	100.00 %	5.01 %	14.91 %

期待リターン、リスクの値も変更可能です。またこのページ下部にある相関係数の値も変更可能です。
変更した結果はすぐ計算に反映されます。

2. あなたの運用資産の期待リターンとリスク

アセットアロケーションが決まると、資産全体の「期待リターン」と「リスク」が自動的に計算できます



このグラフをブログに貼る

期待リターン (年率)

5.01 %

リスク (年率)

14.91 %

元本

0 万円

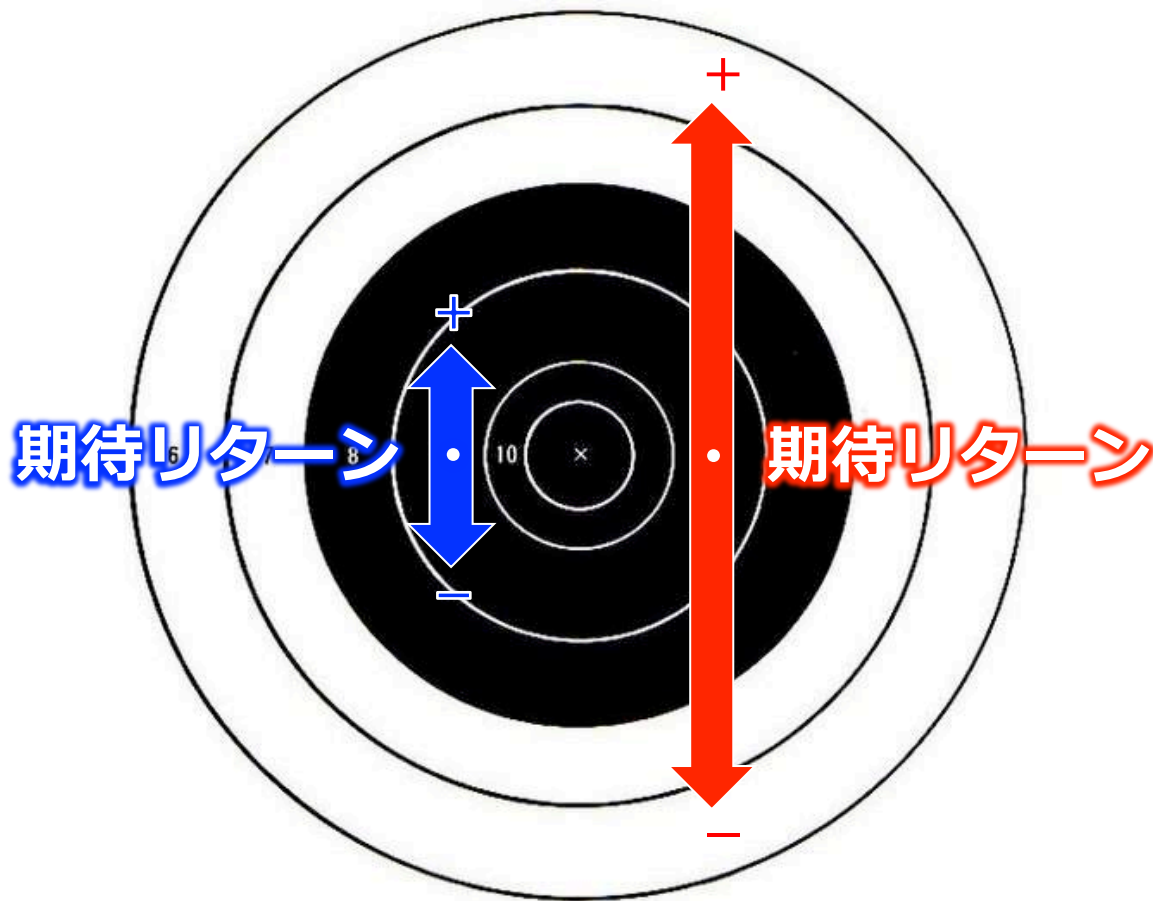


投資における
リスクって
どういう事？



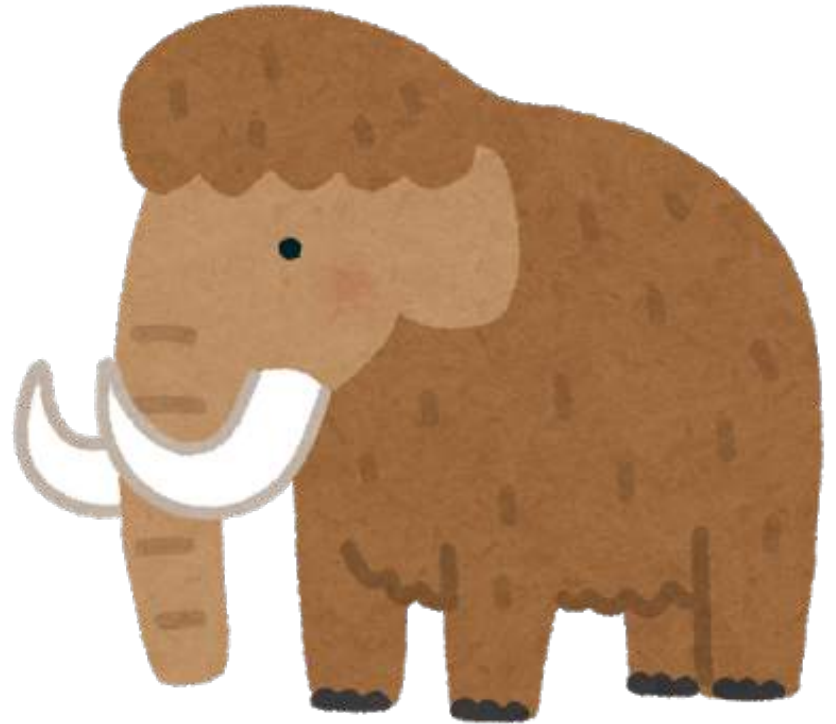
投資における“リスク”とは

- リスク = 期待リターンからのフレ幅



リスクとリターンの関係

- マンモスを狙うか牛を狙うかウサギを狙うか



小

リターン

大

小

リスク

大

リスクとリターンは比例する

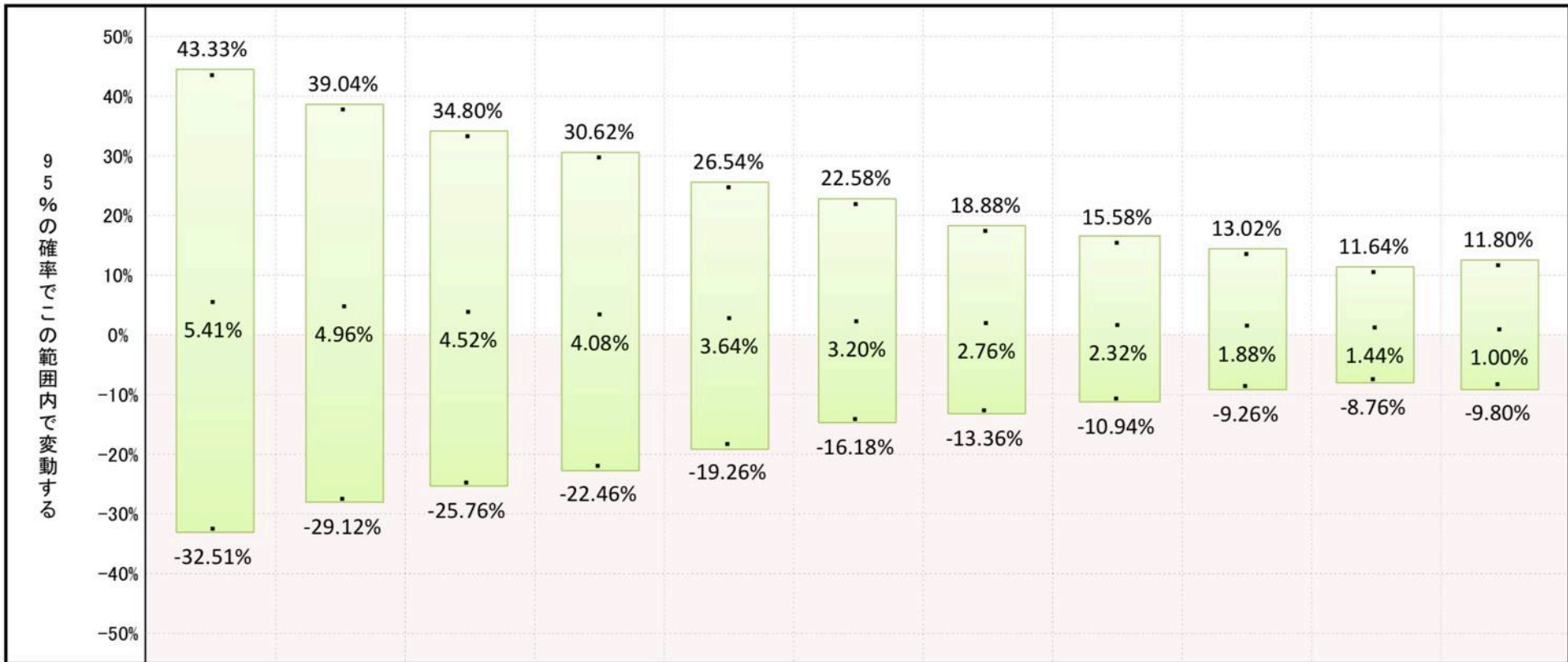
- リターンとリスクは振り子の関係。
- 期待リターンを上げれば、リスクも上がる。
- リスクを下げれば、期待リターンも下がる。
- 期待リターンよりもリスク面からよく検討しよう
 - 自分は一時的とは言え、どれくらいのマイナスなら耐えられる？
 - どれくらいのマイナスなら、積立投資を続けていける？

納得行かなかったら最初に戻る

- 例えば・・・
 - 目標金額は適正か？ → 目標金額を再検討する。
 - 積立額を増やせないか？ → 家計を見直してみる。
 - 積立期間は適当か？ → 積立期間をもう少し伸ばすことは可能か？
- 必要な期待リターンが6%以上になってしまった場合は、投資信託では実現が難しいので上記の点を見直す
- 前提となる数値を見直すことで、期待リターンも変わる。
- その期待リターンを元に早見表から資産配分を選び直す。

資産配分早見表(日本債券ベース)

資産クラス	配分比率										
	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
日本債券	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
日本株式	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
先進国株式	80%	72%	64%	56%	48%	40%	32%	24%	16%	8%	0%
新興国株式	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
期待リターン	5.41%	4.96%	4.52%	4.08%	3.64%	3.20%	2.76%	2.32%	1.88%	1.44%	1.00%
リスク	18.96%	17.04%	15.14%	13.27%	11.45%	9.69%	8.06%	6.63%	5.57%	5.10%	5.40%
最大リターン	43.33%	39.04%	34.80%	30.62%	26.54%	22.58%	18.88%	15.58%	13.02%	11.64%	11.80%
最大損失	-32.51%	-29.12%	-25.76%	-22.46%	-19.26%	-16.18%	-13.36%	-10.94%	-9.26%	-8.76%	-9.80%



最大リターン = 期待リターン + (リスク × 2)
 最大損失 = 期待リターン - (リスク × 2)

GPIFの資産配分を見てみよう

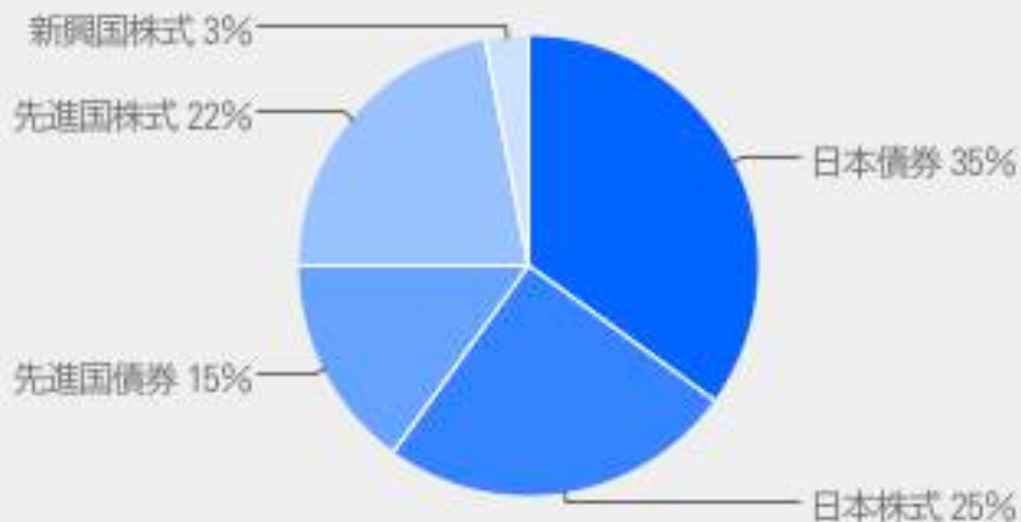
基本ポートフォリオで定める資産構成割合



GPIFの資産配分の期待リターンは

あなたの運用資産の期待リターンとリスク

ポートロケーションが決まると、資産全体の「期待リターン」と「リスク」が自動的に計算



期待リターン (年率)

3.45 %

リスク (年率)

9.41 %

元本

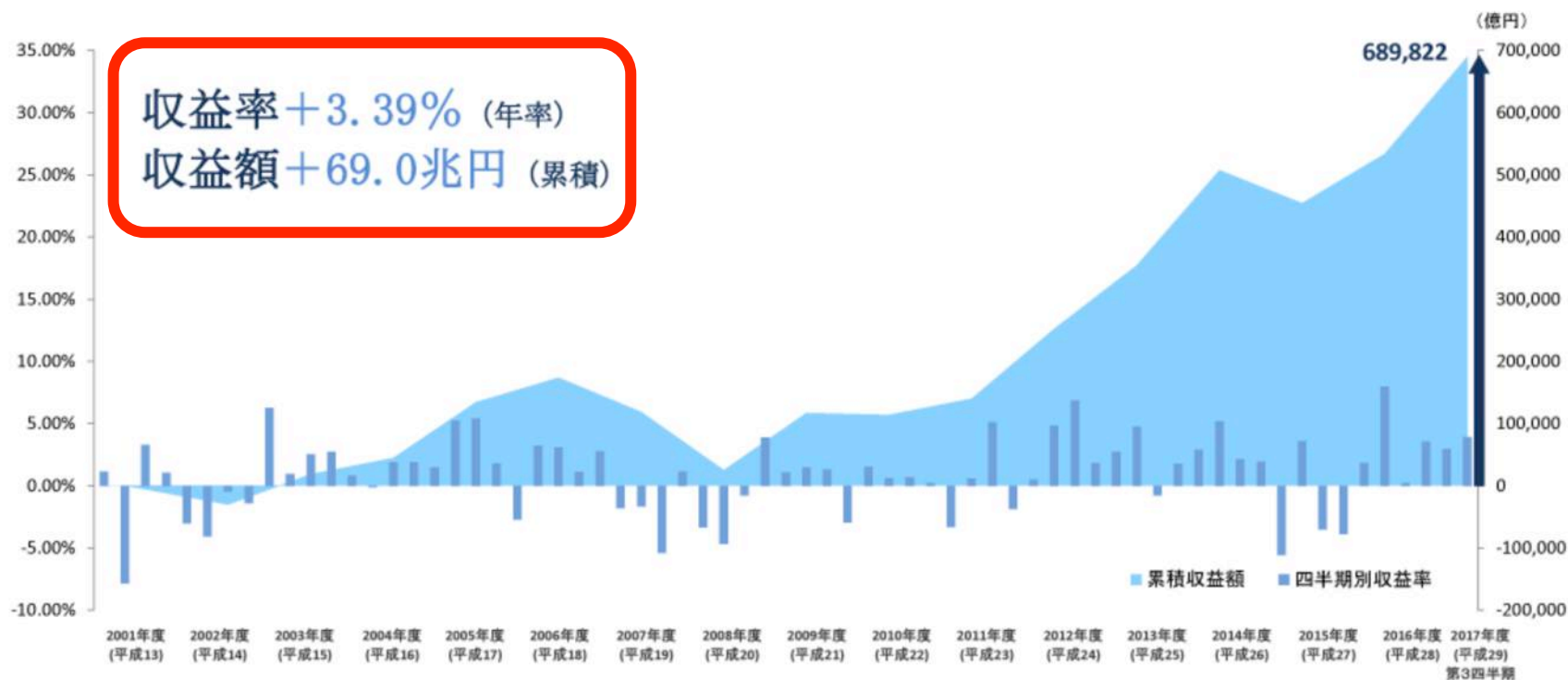
0 万円

グラフをブログに貼る

実際のリターンは・・・

HIGH LIGHT

2001（平成13）年度以降の累積収益



資産配分が
決まったら...



月々の積立額を、iDeCoとNISAに配分

- iDeCoを優先、枠に入りきらないものをNISAで積み立て
 - 例) 積立額 月3万円 → 1.2万円をiDeCoに、1.8万円をNISAに
- それぞれの積立額に資産配分に応じた積立設定をする
 - 【国内債券 30%】
 - iDeCo : $1.2\text{万円} \times 30\% = 3,600\text{円/月}$
 - NISA : $1.8\text{万円} \times 30\% = 5,400\text{円/月}$
 - 【国内株式 7%】
 - iDeCo : $1.2\text{万円} \times 7\% = 840\text{円/月}$
 - NISA : $1.8\text{万円} \times 7\% = 12,600\text{円/月}$
 - 【先進国株式 7%】
 - iDeCo : $1.2\text{万円} \times 56\% = 6,720\text{円/月}$
 - NISA : $1.8\text{万円} \times 56\% = 10,080\text{円/月}$
 - 【新興国株式 7%】
 - iDeCo : $1.2\text{万円} \times 7\% = 840\text{円/月}$
 - NISA : $1.8\text{万円} \times 7\% = 12,600\text{円/月}$

具体的に投資信託を選んでいく

- 基本は手数料で有利なインデックスファンドを中心に
- 資産クラスごとに検索をかけていく



日本債券



先進国株式



日本株式



新興国株式

- それぞれの**資産クラス**毎に
- **広く分散**されたインデックスファンドの中で
- 最も**手数料の低**くて
- 信託期間が**無期限**で
- **積立設定**できる投資信託を選ぶ。

実際に検索してみよう！

- 楽天証券 投信スーパーサーチで実際に検索してみよう

- 【検索条件】

- (つみたて) NISA買付け可能
 - 検索したいNISAにチェック

- 資産タイプ

- 資産クラス毎にチェック
- 国内株式、海外株式、国内債券

- 投資地域

- 新興国株式を検索するときは『**エマージング (新興国)**』を選択

- ファンドタイプ

- 『インデックスタイプ』にチェック

投信を探す

この条件で検索

キーワードで絞り込む

条件指定なし

2582件 1ページ目 (1~20件を表示) 20件ずつ表示 先頭へ 前へ 次へ

基本情報 手数料等 運用実績 ファンドスコア レポート ランキング

ファンド名	委託会社	基準価額 (前日比)	総資産 (億円)	積立	100円投資	再投資	トータルリターン (1年実績)	お気に入り/ポートフォリオ/メール	買付ランキング (全銘柄)	比較
ふみプラス	株式会社 日本生命	43,382円 (-131円)	6131.8	○	○	○	31.45	<input checked="" type="checkbox"/>	1位 (4)	<input type="checkbox"/>
グローバル株式インデックス (毎月分配)	T&D	2,368円 (+38円)	158.59	○	○	○	14.59	<input checked="" type="checkbox"/>	2位 (4)	<input type="checkbox"/>

お気に入りファンド > 最近チェックした銘柄 >

オススメ銘柄（楽天証券iDeCo）

- 国内債券：たわらノーロード 国内債券（0.1512%）
- 国内株式：三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド（0.1728%）
- 先進国株式：たわらノーロード 先進国株式（0.2160%）
- 新興国株式：インデックスファンド海外新興国（エマージング）株式（0.5940%）
- 全世界株式：楽天・全世界株式インデックス・ファンド（0.2396%）

オススメ銘柄（楽天証券 NISA）

- 国内債券：たわらノーロード 国内債券（0.1512%）※特定口座
- 国内株式：eMAXIS Slim 国内株式（TOPIX）（0.17172%）
- 先進国株式：eMAXIS Slim 先進国株式（0.11826%）
- 新興国株式：eMAXIS Slim 新興国株式（0.2052%）
- 全世界株式：楽天・全世界株式インデックス・ファンド（0.2396%）

銘柄は変わらない。目的により配分が変わるだけ

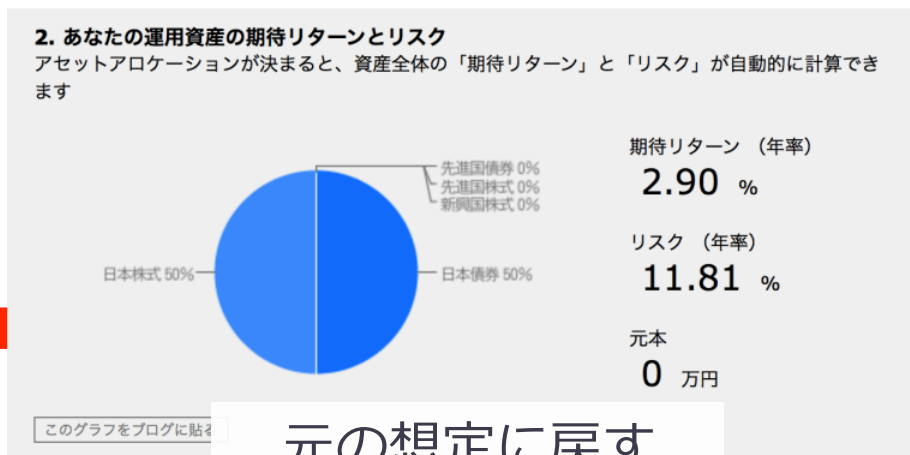
- iDeCoもNISAも銘柄は同じ
- 目的別に資産配分が変わるだけ
 - 老後資金は月いくら積み立てて、期待リターンはどれくらいか？
 - 教育資金は月いくら積み立てて、期待リターンはどれくらいか？
- iDeCoもNISAも資産配分は統一する
- 夫婦の口座を目的別に使い分ける
 - 例) 老後資金は、夫のiDeCoとつみたてNISAで積み立てる。
教育資金は、妻のつみたてNISAで積み立てる。
もしくはお子さん名義のジュニアNISAで積み立てる。

リバランス



リターンとリスクを想定に戻す

当初の資産配分



株式の比率が上がって
債券の比率が下がる

リターンが上がるが
リスクも上がる

想定以上の
マイナスになる
可能性がある

債券の比率が上がって
株式の比率が下がる

リスクが下がるが
リターンも下がる

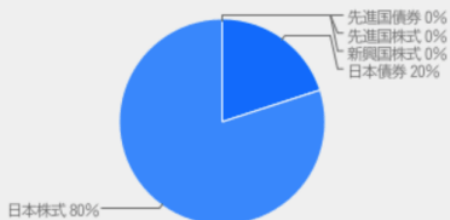
目標額に
届かなくなる
可能性がある

元の想定に戻す

1年後の資産配分

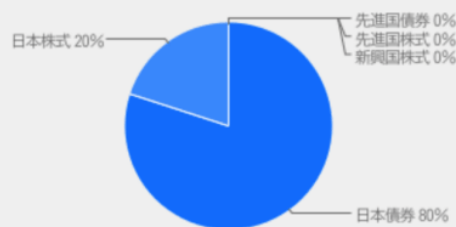
2. あなたの運用資産の期待リターンとリスク

アセットアロケーションが決まると、資産全体の「期待リターン」と「リスク」が自動的に計算できます



2. あなたの運用資産の期待リターンとリスク

アセットアロケーションが決まると、資産全体の「期待リターン」と「リスク」が自動的に計算できます



年に1回リバランスで成績が向上

- リスクとリターンを想定の範囲に戻す作業

B リバランスで長期的に運用成績は向上しやすい

(当初100万円を日本株、日本債券、外国株、外国債券に25%ずつ均等投資したと仮定)



出典：NIKKEI STYLE

(<https://style.nikkei.com/article/DGXMZO88704670Q5A630C1PPE001>)

おすすめの証券会社

- 手数料の低いネット証券がオススメ
- 楽天証券 or SBI証券がオススメ
 - 商品ラインナップが豊富で、iDeCoの手数料も最安（2,004円）



- 私は楽天証券を使っています。
 - 理由1：低コスト
 - 理由2：商品ラインナップが良く、導入が早い
 - 理由3：楽天ポイントで投資信託が購入できる



口座解説手順 スマホ編

①



②



③

口座開設の流れ

[新規デビューキャンペーン](#)
[口座開設とお取引の流れ](#)

- ↓ オンラインでの口座開設 (クイック)
- ↓ 郵便での口座開設 (通常)
- ↓ 本人確認書類に関して
- ↓ カスタマーサービスセンターのご案内

オンラインでの口座開設 (クイック) と郵便での口座開設 (通常) の2種類がございます。お申込みの際にお選びいただけます。

[オンラインでの口座開設 \(クイック\)](#)

④

最短5分で口座申込を完了！

お客様情報の登録

本人確認書類提出

数日後

ID・パスワード受取

本人確認書類をご準備ください
 利用可能な本人確認書類はこちら

楽天会員の方

楽天会員ではない方

5

R 楽天証券 総合口座の申込み お問い合わせ

お客様情報の入力 ?

お名前 **必須**

姓 last name

名 first name

※お名前は、姓名合わせて全角8文字以内で入力してください。
※お名前（カナ）は、姓名合わせて全角17文字以内で入力してください。

残り95%

性別の登録へ

6

R 楽天証券 総合口座の申込み お問い合わせ

お客様情報の入力

性別 **必須**

生年月日 **必須**

残り90%

Copyright© Rakuten Securities, Inc.
All Rights Reserved.

7

お客様情報の入力



ご住所 **必須**

本人確認書類に記載の住所と同一の住所をご入力ください。

郵便番号

郵便番号を調べる

都道府県・市区郡

※全角16文字以内で入力してください。

町村名・番地など

※全角16文字以内で入力してください。

町村名(カナ)・番地など

※全角16文字以内で入力してください。

部屋番号など

※マンション名は省略できます。
※全角16文字以内で入力してください。

残り80%

戻る

連絡先の登録へ

8

お客様情報の入力

電話番号 **いずれか必須**

携帯電話

固定電話

メールアドレス **必須**

ご案内メール

楽天証券ニュースの受信の有無を選択してください。

受信する

受信しない

楽天証券から、ご登録いただいたメールアドレスに楽天証券ニュースを配信いたします。

【主な配信内容】

- ・各金融商品に関する投資情報
- ・新サービス、新製品に関する情報
- ・楽天グループ企業からのお知らせ
- ・IR情報

ドメイン指定受信・本文にURLがあるメールの受信拒否などの制限をかけている方は、当社からのメールを受信できない場合がございます。
当社ドメイン「@rakuten-sec.co.jp」を指定受信設定してください。

残り70%

戻る

納税方法の選択へ

『ご案内メール』は
どちらでもOK

9

納税方法の選択 必須

取引等で利益が発生した場合に納税が必要となります。

特定口座では、証券会社が年間損益をとりまとめます。なおかつ源泉徴収ありを選択すると、納税までを証券会社が行いますので確定申告が不要です。

特定口座とは 

おすすめ

確定申告は原則不要 ご自身で簡易確定申告 ご自身で通常確定申告

特定口座開設 源泉徴収あり 特定口座開設 源泉徴収あり 特定口座開設 源泉徴収あり

特定口座の開設を希望される方は口座の種類を選択して下さい。

源泉徴収あり



NISA口座は
すぐに使わなくても
申請はしておきましょう

特別な理由がない限り
『確定申告は原則不要』
を選択

残り60%

[戻る](#) [NISA口座の選択へ](#)

10

NISA口座の選択 必須

NISA口座（口座管理手数料0円）の開設を希望される方は口座の種類を選択して下さい。

NISA口座とは 

つみたてNISAを開設 NISAを開設 開設しない・あとで登録

NISA口座は1人1口座しか開設できません。すでに他社でお持ちのNISA口座を楽天証券に変更する場合、必ず下記の☑をつけてください。

他社でお持ちのNISA口座を楽天証券に変更する

区分	つみたてNISA	NISA
投資期間	20年	5年
年間	40万円	120万円
投資方法	積立方式のみ	一括・積立どちらでも可能
対象商品	国が定めた低コストのルールに当てはまった厳選銘柄から選択が可能	国内株式・海外株式・投資信託と豊富な商品選択が可能
途中引き出し	いつでも可能	いつでも可能

NISA口座を申込みにあたっては、「非課税上場株式等管理及び非課税累積投資契約に関する約款（NISA約款）」の記載事項を十分に把握・理解のうえ、お申込みください。

残り50%

[戻る](#) [追加サービス選択](#)

11

楽天銀行口座の申込

楽天銀行口座の申込みを選択してください。

おすすめの

申込み

申込みない

楽天銀行x楽天証券 口座連携サービス「マネーブリッジ」
普通預金金利が大手銀行の1/10
[理業]

年0.10%の
優遇金利で
資産管理しませんか？

エントリー+
銀行口座開設+
1,000

『楽天銀行口座』でなくても積立は可能なのでどちらでも良い

個人型確定拠出年金(iDeCo)の申込

私は、楽天証券総合口座の申込み画面で入力した私の個人情報を利用して個人型確定拠出年金(iDeCo)を申込みます。

申込み

申込みない

iDeCoも合わせて申し込みましょう

※弊社からお申込用紙を郵送します。このお申込方法の選択で証券総合口座開設を郵送申込みされた場合、お手元に郵送物が届く日は異なります。

「No.1」キャンペーン
最大2,200ポイントが
申込で貯まる

詳細はこちら

楽天FX口座の申込

外国通貨の売買が出来る楽天FX（外国為替証拠金取引口座）の申込みを選択してください。

申込み

申込みない

FX口座と信用取引口座は基本不要です。

信用取引口座の申込

証券会社に預けた資産の約3倍の株式等を売買することが出来る信用取引口座の選択をしてください。

申込み

申込みない

残り40%

戻る

内容確認へ

12

内容確認

お名前	修正
お名前	修正
性別	修正
生年月日	修正
ご住所	修正
ご住所	修正
携帯電話	修正
固定電話	修正
メールアドレス	修正
ご案内メール	受信する 修正
納税方法	確定申告は原則不要（特定口座開設する・源泉徴収あり） 修正
NISA口座の申込	つみたてNISA口座 修正
楽天銀行口座の申込	申込みない 修正
個人型確定拠出年金(iDeCo)の申込	申込み 修正
楽天FX口座の申込	申込みない 修正
信用取引口座の申込	申込みない 修正

営業所（支払いの取引先）

[会社名] 楽天証券株式会社本店
[所在地] 〒158-0094東京都世田谷区玉川1-14-1

- ・ 特定口座および特定管理口座を開設する金融商品取引業者の営業所
- ・ 特定上場株式配当など確定が付けられた源泉徴収口座が開設されている金融商品取引業者などの営業所
- ・ 上場株式などの譲渡の対価の支払をする金融商品取引業者の営業所
- ・ 先物取引の基金など決済を行う先物取引業者の営業所
- ・ 上場株式などの配当など、公社債の利子、投資信託の収益の分配、国外発行株式などの配当、国外公社債などの利子、国外投資信託などの配当の支払いの取扱者
- ・ 金地金などの譲渡の対価の支払いをする金融商品取引業者の営業所
- ・ 配当などともなす金額の交付をする金融商品取引業者の営業所
- ・ 償還金などの交付をする金融商品取引業者の営業所

残り30%

内容を確定する

総合取引口座をお申込みいただくには、以下の規定等をご確認のうえ、同意いただく必要があります。

規定等を確認する

未閲覧

- ・ 電子交付等に関するご説明
- ・ 総合証券取引約款
- ・ 個人情報保護方針
- ・ 反社会的勢力でないことの確約に関する同意について

その他約款・規定はこちら

上記の規定等に同意のうえ、口座開設を申し込みます。

残り20%

戻る

同意して次へ

楽天証券では口座開設時、本人確認書類のご提出が必要となります。ご本人のお名前、ご住所、生年月日が明瞭に確認できる書類をご提出ください。

利用可能な本人確認書類はこちら

おすすめ



スマートフォンから提出する



郵送で提出する

本人確認は
お好きな方でどうぞ

受け取りください。

2. 本人確認書類を同封した書類の返送

口座開設書類が届きましたら、本人確認書類を同封し、返送してください。

残り10%

提出方法を確定し、申込を完了する

iDeCoを受け取るときの税金

- iDeCoは受け取り方で税金のかかり方が変わる
 - 一括受け取り：退職所得（退職所得控除 掛金年数による）
 - 年金受け取り：雑所得（公的年金等掛け金控除額 年70万円まで）
 - 年金＋一括受け取り



iDeCoは税金が優遇されている

- ・ 掛け金を支払った年数に応じて、退職所得控除が使える。

勤続年数	退職所得控除額
勤続20年以下	40万円 × 勤続年数
勤続20年超え	800万円 + 70万円 × (勤続年数 - 20年)

- ・ 例) iDeCoを30年積み立て続けた自衛官の退職所得控除
 - ・ $800\text{万円} + 70\text{万円} \times (30\text{年} - 20\text{年}) = 1500\text{万円}$
 - ・ つまり、受け取った額が1500万円以内なら税金はかからない。
 - ・ 所得控除しきれなかった金額の2分の1に税金がかかる。

退職所得にかかる税率

A 課税退職所得金額	B 税率	C 控除額
1,000円から1,949,000円まで	5%	0円
1,950,000円から3,299,000円まで	10%	97,500円
3,300,000円から6,949,000円まで	20%	427,500円
6,950,000円から8,999,000円まで	23%	636,000円
9,000,000円から17,999,000円まで	33%	1,536,000円
18,000,000円から 39,999,000円まで	40%	2,796,000円
40,000,000円以上	45%	4,796,000円

住民税は一律10%

- 例) 控除しきれなかった所得が1000万円あった場合
 - 退職所得：1000万円×1/2=500万円
 - 所得税：500万円×20%-427,500円 = 572,500円
 - 住民税：500万円×10% = 500,000円
 - 税金総額：572,500円 + 500,000円 = 1,072,500円

自衛官のiDeCoはどれくらいまで増える？

- 毎月12,000円を投資信託で30年間積み立てたととしても、1000万円前後だと思われるので、退職所得控除内に収まり税金はかからない可能性が高い。

毎月積立額



12000 円

積立期間



30 年 0 ヶ月

リターン



5 %

計算

クリア

左の条件で積立した場合、
最終積立金額は

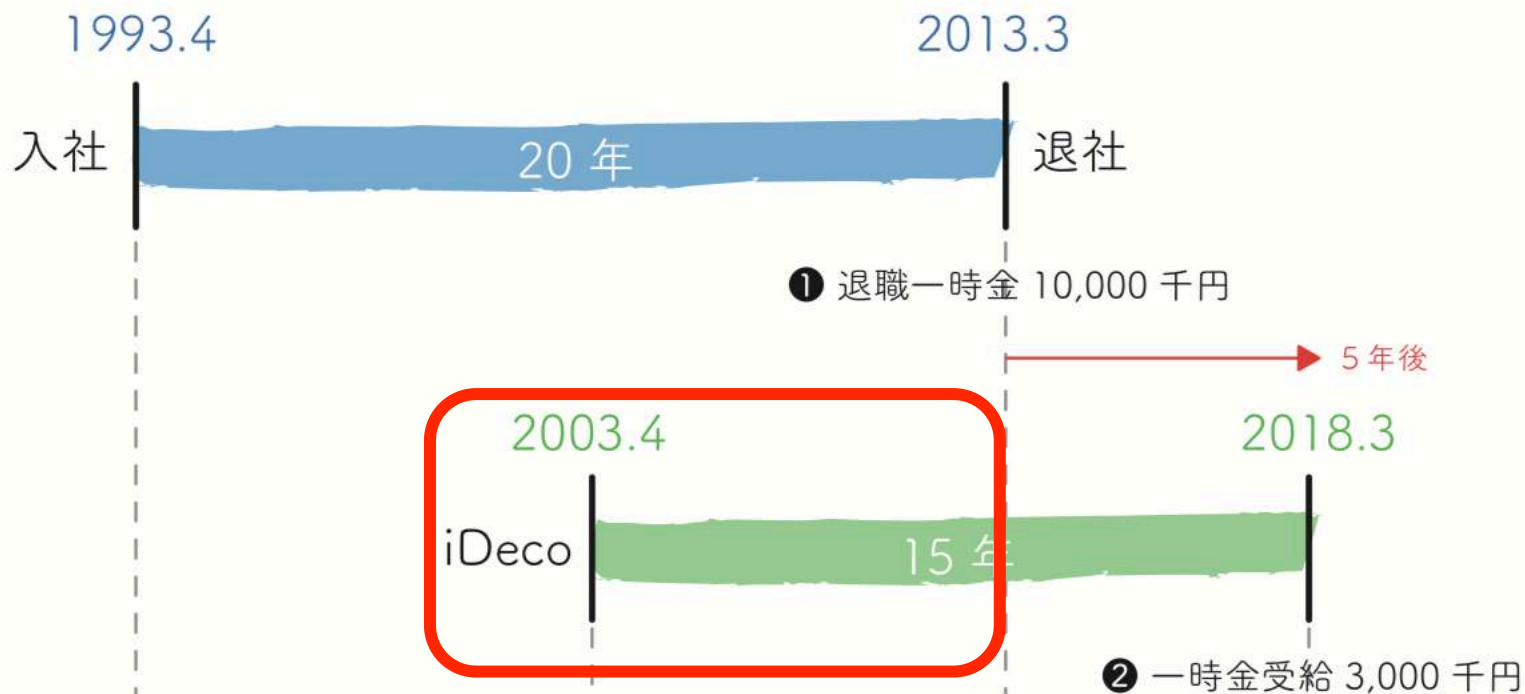
9,987,104
円

です。

iDeCoを受け取るときの税金

- iDeCoは受け取り方で税金のかかり方が変わる
 - 一括受け取り：退職所得（退職所得控除 掛金年数による）
 - 年金受け取り：雑所得（公的年金等掛け金控除額 年70万円まで）
 - 年金＋一括受け取り
- 一括で受け取る場合は、退職金と若年給付金（1回目）と控除枠が共用になる。
- 年金で受け取る場合は、公的年金と控除枠が共用になる。

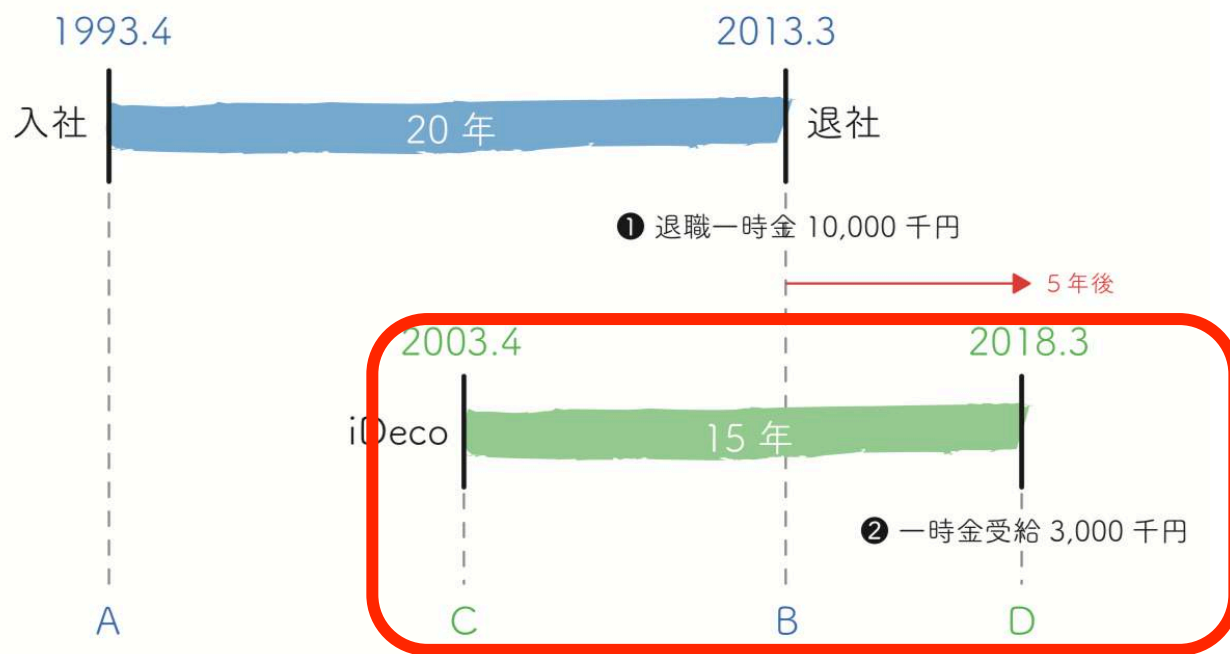
退職金とiDeCoの所得控除の共用のイメージ



勤続年数と被っている
年数が使えなくなってしまう

退職所得控除の勤続期間
20年+5年

これを回避する方法が一つだけ。
iDeCoの受け取りを退職金を受け取ってから
15 年以上たってからにする。



iDeCoの年数が復活する

20年+5年

メモ

