

楽天証券

年の途中からはじめて
40万円を使い切る方法

増額設定の方法

Q 年の途中でつみたてNISAを始めたら満額40万円にできないの？

A 大丈夫です。できますよ！



つみたてNISAでは、年間の投資上限が40万円と決まっているため、毎月33,333円が上限設定で、それ以上設定できない。



増額設定があるため、年間40万円使いきれます。

増額設定の方法

例) 10月からつみたてNISAを始めた場合

10月 満額33,333円
11月 満額33,333円
12月 満額33,333円

つみたてNISAの上限金額40万円なので、
毎月の積立上限=40万円÷12か月=33,333円

10月からの場合、33,333円×3か月しかできず、
残り33,333×9か月分はできないのか??

つみたてNISA
40万円分

満額できる

増額設定可能

10~12月分

増額設定の方法

例) 10月からつみたてNISAを始めた場合の増額設定はいくらになるか？

40万円÷3か月=133,333円の積立になるため、
満額33,333円(+100,000円の増額設定)



前提として

増額設定金額を楽天キャッシュや楽天カードクレジット決済で購入することはできない



証券口座

(楽天銀行マネーブリッジ)



楽天証券



投資信託

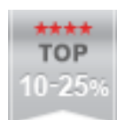
楽天銀行マネーブリッジから 自動入金(スweep)可能

増額設定の方法

積立開始月	(A) 基本積立金額×年内積立回数 ＝基本積立総額	(B) 増額設定金額×年内積立回数 ＝増額設定総額	年間積立総額 (A) + (B)
1月	33,333円×12回＝399,996円	不要	399,996円
2月	33,333円×11回＝366,663円	3,030円×11回＝33,330円	399,993円
3月	33,333円×10回＝333,330円	6,667円×10回＝66,670円	400,000円
4月	33,333円×9回＝299,997円	11,111円×9回＝99,999円	399,996円
5月	33,333円×8回＝266,664円	16,667円×8回＝133,336円	400,000円
6月	33,333円×7回＝233,331円	23,809円×7回＝166,663円	399,994円
7月	33,333円×6回＝199,998円	33,333円×6回＝199,998円	399,996円
8月	33,333円×5回＝166,665円	46,667円×5回＝233,335円	400,000円
9月	33,333円×4回＝133,332円	66,667円×4回＝266,668円	400,000円
10月	33,333円×3回＝99,999円	100,000円×3回＝300,000円	399,999円
11月	33,333円×2回＝66,666円	166,667円×2回＝333,334円	400,000円
12月	33,333円×1回＝33,333円	366,667円×1回＝366,667円	400,000円

増額設定の方法

商品選んで迷う → eMAXIS Slim全世界株式（オール・カントリー）



eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）

積立

100円投資

NISA

つみたてNISA

楽天キャッシュ 0.5%ポイント還元

クレカ決済 0.2%ポイント還元

2022年08月12日更新([データ更新タイミング一覧](#))

楽天証券分類

[先進国・新興国株式（広域）-為替ヘッジ無し](#)

[? 楽天証券分類について](#)

基準価額	17,133 円 (8/12)	前日比 前日比 率	+115 円 +0.68 %
純資産額	6433.67 億円	前年比	+154.43 %
直近分配金	0 円	次回決算 4/25	

ファンドスコア
(1年 / 3年)

4 ★★★★★

買付手数料

なし

管理費用
(含む信託報酬)

0.1144%

[? ファンドスコアについて](#) ▶ [IFA手数料](#)

▶ スポット購入

▶ 積立注文

☒ お気に入り

つみたてNISAで注文の方はこちら ▶

つみたてNISA

積立注文

増額設定の方法

今年のNISA枠余りを増額で使い切りませんか？ ⓘ

ⓘ 増額分は証券口座から引落されます

5

増額設定	設定する 設定しない	今年のNISA枠余り(円安)	46,667 円/月
毎月の増額金額	46,667 円 最大 増額可能額 300~46,667円		

※引落方法に楽天キャッシュ、クレジットカード決済を選択した場合、増額分は証券口座からの引落

◇増額設定

1年間の投資枠に余裕があり
その年の投資額を増やしたい
時に利用できる

◇ボーナス設定

年2回までボーナス設定月を決
めて、指定月に買付額を増やす
ことができる

ボーナス設定の例→

	毎月同じ金額を積立する場合	ボーナス設定で40万円の投資枠を使いきる場合	
	例①	例②	例③
1月	33,333円	30,000円	10,000円
2月	33,333円	30,000円	10,000円
3月	33,333円	30,000円	ボーナス 140,000円 10,000円
4月	33,333円	30,000円	10,000円
5月	33,333円	30,000円	10,000円
6月	33,333円	ボーナス 20,000円 30,000円	10,000円
7月	33,333円	30,000円	10,000円
8月	33,333円	30,000円	10,000円
9月	33,333円	30,000円	ボーナス 140,000円 10,000円
10月	33,333円	30,000円	10,000円
11月	33,333円	30,000円	10,000円
12月	33,333円	ボーナス 20,000円 30,000円	10,000円
合計	399,996円	400,000円	400,000円