

SBI証券

年の途中からはじめて
40万円を使い切る方法

年間40万円を使い切る方法

Q 年の途中でつみたてNISAを始めたなら満額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。



ボーナス月コースとNISA枠ぎりぎり注文を使えばできる

年間40万円を使い切る方法

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

ボーナス設定
NISA枠ぎりぎり注文

10~12月分

年間40万円を使い切る方法

ボーナス設定とは？

クレカ積立設定した金額とは別に積立を行える機能

※ボーナス設定では、クレジットカード決済で購入することはできない
証券口座の残高またはSBIハイブリッド預金からの決済

■ つみたてNISA設定(投信積立)

入力方法

☒ 金額で指定 ☐ 比率で指定 円を振り分ける

一括で設定する

元に戻る

決済方法 現金

ファンド	積立コースと 申込設定日 ?	設定金額と比率		ボーナス月の積立設定 ?	NISA枠 ぎりぎり注文 ?	削除
	毎月▼ 1▼日	円 上限:33,333 円	100%	未設定	☒ 追加 設定しない	☐

年間40万円を使い切る方法



ボーナス月の積立設定

設定金額 円

申込設定日1: -- 月 -- 日

申込設定日2: -- 月 -- 日

削除する 適用する

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

40万円-99,999円=300,001円(設定金額)

2回に分けるなら、15万円と15万1円にわけてもよい

(次のNISA枠ぎりぎり注文があるので多く設定してもよい)

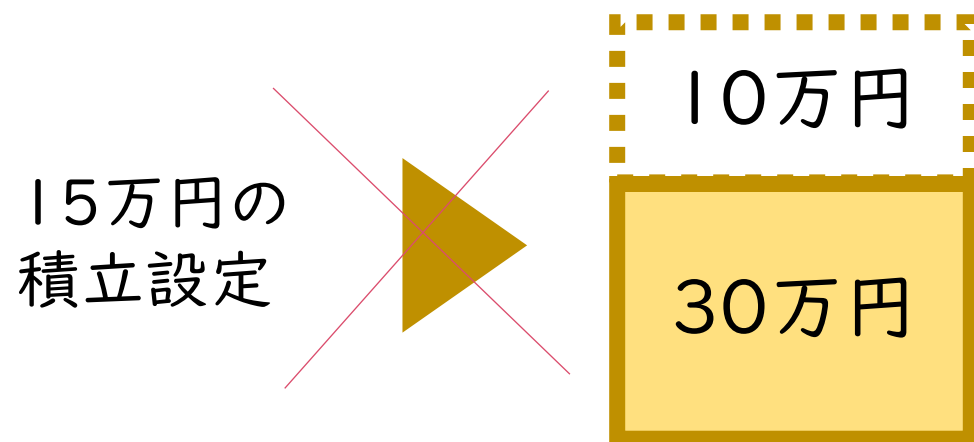
年間40万円を使い切る方法

NISA枠ぎりぎり注文とは？

ボーナス月コースなどで設定した場合に、NISA枠を使い切る注文のこと

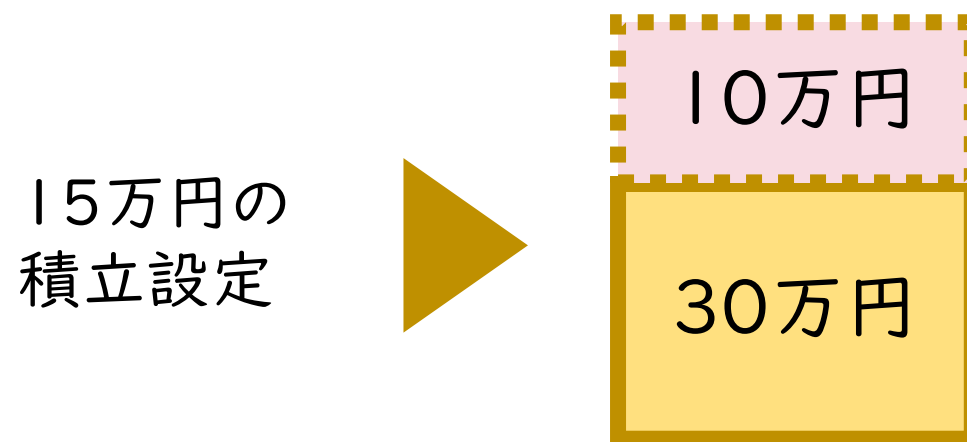
※NISA枠ぎりぎり注文は、クレジットカード決済で購入することはできない

NISA枠ぎりぎり注文
設定なし



10万円を超過しているので、注文自体が無効

NISA枠ぎりぎり注文
設定あり



10万円だけ積立（使い切れる）

年間40万円を使い切る方法

NISA枠ぎりぎり注文とは？

ボーナス月コースなどで設定した場合に、NISA枠を使い切る注文のこと

※NISA枠ぎりぎり注文は、クレジットカード決済で購入することはできない

■ つみたてNISA設定(投信積立)

入力方法

☒ 金額で指定 ☐ 比率で指定 円を振り分ける

設定するにすること

決済方法 現金

ファンド	積立コースと 申込設定日 ?	設定金額と比率		ボーナス月の積立設定 ?	NISA枠 ぎりぎり注文 ?	削除
	毎月▼ 1▼日	円 上限:33,333 円	100%	未設定	☒ 追加 設定しない	☐