

#26



資産形成の学校

新NISA制度の前にやるべきこと

新NISA制度の 積立設定と注意点

目次 新NISA制度の積立設定と注意点

- ① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習
- ② 証券会社を選ぶポイント
- ③ 【楽天証券】積立設定の方法
- ④ 【SBI証券】積立設定の方法
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

目次 新NISA制度の積立設定と注意点

- ① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習
- ② 証券会社を選ぶポイント
- ③ 【楽天証券】積立設定の方法
- ④ 【SBI証券】積立設定の方法
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習

新NISA制度はこれまでのNISA制度と全く別枠としてスタートする制度

2023年まで

新規で投資
できる期間

つみたてNISA

一般NISA

ジュニアNISA

2024年から恒久化

新NISAは
全く新しい制度

新NISA

成長投資枠

つみたて投資枠

① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習

種類	現行NISA		新NISA	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
対象年齢	18歳以上			
投資できる期間	2023年12月末まで		2024年からいつでも（恒久化）	
非課税期間	最大20年間	最大5年間	無期限	
年間の非課税投資枠	40万円	120万円	合計360万円	
			120万円	240万円
生涯の投資上限 ※開始当時	800万円	600万円	1800万円 （成長投資枠：1200万円）	
投資方法	積立	スポット購入・積立	積立	スポット購入・積立
非課税枠の復活	復活しない	復活しない	売却した翌年に復活	
投資商品	金融庁の基準を満たす 投資信託・ETF	上場株式・ETF REIT・投資信託	金融庁の基準を満たす 投資信託・ETF	上場株式・ETF REIT・投資信託 （高レバ除く）

① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習

新NISAでは2つの枠&非課税で投資できる金額が大幅に増加します

成長投資枠

上場株式・投資信託等

※高レバレッジ型や毎月分配型の投資信託や信託期間20年未満の投資信託は除外

つみたて投資枠

長期分散積立に適した 一定の投資信託

※現行のつみたてNISAと同じ

新NISAの枠

年間**360**万円

||

成長投資枠

年間**240**万円

+

つみたて投資枠

年間**120**万円

基本的には、
年間120万円のつみたて投資枠から
先に使って投資をしてください

【理由】

①つみたてNISAと同様に、
長期投資に適している投資信託だけが
対象になっているため。

②年間120万円（月10万円）も
投資できれば将来のお金の不安を
消す土台作りはできるため。

※新NISAの生涯投資上限1800万円

目次 新NISA制度の積立設定と注意点

- ① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習
- ② 証券会社を選ぶポイント
- ③ 【楽天証券】積立設定の方法
- ④ 【SBI証券】積立設定の方法
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

② 証券会社を選ぶポイント

初心者の場合は、使いやすい楽天証券をおすすめしています

※よく楽天が改悪と言われますが・・・SBI証券も改悪を繰り返しています

楽天証券

に向いている人

- ◇ 使いやすさ重視で選びたい初心者の人
- ◇ 楽天経済圏を利用して支出削減する人
- ◇ 出口戦略で賢く定率指定をしたい人
- ◇ 少しでも高い金利の銀行に預けたい人

SBI証券

に向いている人

- ◇ ポイント還元を最大限ねらいたい人
- ◇ Oliveで銀行などと一元管理したい人
- ◇ 為替手数料を安くしたい人
- ◇ IPO投資をはじめたい人

② 証券会社を選ぶポイント

楽天証券であれば、楽天経済圏の活用で支出削減も狙える



出典: 楽天

エントリー必要
ポイント最大**44.5倍**
BLACK FRIDAY
11/27(月)01:59まで

買いまわりに
ラクマが参加!

年別獲得ポイント

2017年 ~ 2023年

2023	128,547ポイント
2022	71,423ポイント
2021	60,036ポイント

Rakuten
Mobile

Rakuten
楽天銀行

② 証券会社を選ぶポイント

新NISAの設定時期は、証券会社によって異なるため注意してください

- ・今まで使用している証券会社がある
- ・現行のNISA・つみたてNISAの設定

楽天証券

2023年11月13日(月)受付開始



出典: 楽天証券

- ➡ 新NISA口座は自動的に開設されます
- ➡ 新NISA口座にそのまま引き継がれます

SBI証券

2023年11月19日(日)受付開始



2023/11/19(予定)より、投信積立画面が一本化され、現行のNISA/つみたてNISA、新NISAの成長投資枠/つみたて投資枠、課税口座での積立が全て一つの画面で行えるようになります。

※ただし、つみたてNISAは対象外です。

出典: SBI証券

新NISAから証券口座を変更する場合は、今のうちに手続きがおすすめ

これまでのNISA をどうするか？

④【重要】他社でお持ちのNISA口座のSBI証券への変更のお申し込みを、現在、多くのお客さまからいただいております。時間に余裕を持ってお手続きくださいますようお願い申し上げます。

目次 新NISA制度の積立設定と注意点

- ① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習
- ② 証券会社を選ぶポイント
- ③ 【楽天証券】積立設定の方法
- ④ 【SBI証券】積立設定の方法
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

③【楽天証券】積立設定の方法

月10万円までの積立であれば、ポイント還元を受けながら積立できる

※つみたて投資枠のみを使用する場合はこちらで問題なし



NISA口座数
楽天証券
第1位

NISA投信積立は楽天証券がおトク!

進呈率UP! 楽天カードクレジット決済で毎月5万円

 楽天カードで 0.5%のポイント進呈 代行手数料年率0.4% (税込)以上の銘柄は 1%	 楽天ゴールドカードで 0.75%のポイント進呈 代行手数料年率0.4% (税込)以上の銘柄は 1%	 楽天プレミアムカードで 1.0%のポイント進呈 代行手数料にかかわらず、 すべての銘柄が
---	--	--

+ 併用



楽天キャッシュ決済で毎月5万円

0.5%のポイント進呈

対象銘柄にかかわらず楽天カードからのチャージで

例えば、

・楽天カードで月5万円分
積立設定をすると...

楽天ポイント250P獲得
(5万円×0.5%)

・楽天キャッシュで月5万円分
積立設定をすると...

楽天ポイント250P獲得
(5万円×0.5%)

どちらも併用が可能です

出典: 楽天証券

③【楽天証券】積立設定の方法

サービス概要

サービス名称	積立予約サービス
利用対象者	楽天証券で口座をお持ちの方 ※ NISA口座で積立を設定するには、NISA口座の開設が必要です。 ※ 積立予約でNISA口座の選択ができるのは、税務署審査完了後です。口座開設が完了してから手続を行ってください。
予約受付期間	2023年11月13日8時～12月28日18時 ※ システムメンテナンス時間帯(平日3:00～8:00、15:45～17:15)は積立予約を行うことができません
対象口座区分	新NISAつみたて投資枠、新NISA成長投資枠、特定、一般
対象商品	投信積立、かぶツミ™、米株積立 NISA口座はNISA対象銘柄のみ（その時点の投資信託協会等の公表リストに基づき、当社で判断を行います）
予約の移行	2024年1月1日に積立設定へ移行します ※ 積立予約サービスをご利用いただいた場合、予約受付した積立設定のみ継続されます。（それ以外の積立は解除となりますが、年内の最終積立まで予定通り買付けが行われます。）

受付期間が
決まっているので
注意すること

12月28日18時まで

③【楽天証券】積立設定の方法

予約の変更	可能です 最後に受け付けた予約が積立設定に移行します ※ なお、引落方法の締め日が到来している場合、1月分の注文は締め日の予約に基づき買付が行われるため、変更が反映されるのは2月以降です。
初回買付日	● 楽天キャッシュ、楽天カードを引落方法に選択した場合 2023年12月12日までに予約を完了した場合： 2024年1月の注文から反映 2023年12月13日以降に予約を完了した場合： 2024年2月の注文から反映（1月分は現在の積立設定の内容で注文が作成されます） ● 証券口座を引落方法に選択した場合 2024年1月の注文から反映 ● その他金融機関（7日指定）を引落方法に選択した場合 2023年12月12日までに予約を完了した場合： 2024年1月の注文から反映 2023年12月13日以降に予約を完了した場合： 2024年2月の注文から反映（1月分は現在の積立設定の内容で注文が作成されます） ● その他金融機関（24日指定）を引落方法に選択した場合 2023年12月25日までに予約を完了した場合： 2024年1月の注文から反映 2023年12月26日以降に予約を完了した場合： 2024年2月の注文から反映（1月分は現在の積立設定の内容で注文が作成されます）

決済方法によって、
予約の締切がちがうので
注意してください。

③【楽天証券】積立設定の方法

■ 積立設定をしていない場合

- 11月13日～12月12日までに積立予約⇒1月分から積立が開始されます。
- 12月13日～12月28日までに積立予約⇒2月分から積立が開始されます。

■ すでに積立設定をしている場合

- 11月13日～12月12日までに積立予約⇒1月分から積立予約の内容が反映します。
- 12月13日～12月28日までに積立予約⇒2月分から積立予約の内容が反映します。1月分は現在の積立設定の内容で買付されます。

◇ 楽天カードクレジット決済による積立の場合 ※楽天キャッシュ決済も12日が締日

毎月12日の積立設定で、翌月1日または翌月8日（休業日の場合はその翌営業日）に投資信託の買付（積立）をおこないます。

※積立指定日は2021年6月20日以降に初めて楽天カードクレジット決済による積立をされたお客様は毎月8日、2021年6月19日以前に1度でも楽天カードクレジット決済による積立をされたことのあるお客様は毎月1日です。

③【楽天証券】積立設定の方法

3ステップで予約完了。【商品名】eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）



STEP1
予約する銘柄を決める

現在、設定しているすべての銘柄から、継続する銘柄にチェックを入れ、次に進みます。チェックが無い銘柄は積み立てが解除になります。
銘柄検索から新規追加もできます。

戻る ○ ○ ● ○ ○ 次へ

予約を始める



STEP2
設定内容を変更する

現在の設定内容から、必要に応じて口座区分や積立金額など設定内容を変更します。

※ 対象外銘柄はNISAを選択することができません。
※ クレカやキャッシュは利用可能額の範囲で設定が可能です。

戻る ○ ○ ● ○ ○ 次へ

予約を始める



STEP3
予約する内容を確認する

すべての設定内容が表示されます（表示されていない積立設定は、すべて解除になります）。
内容を確認したら、暗証番号を入力して手続を完了します。

戻る ○ ○ ○ ● ○ 次へ

予約を始める

③【楽天証券】積立設定の方法

まとめると、2024年1月から積立をスタートさせたい場合

◇クレジットカード積立や楽天キャッシュ積立をする場合
12月12日(火)までに積立設定をしてください(おすすめ)

◇楽天カード以外(現金など)で積立する場合
12月28日(木)18時までに積立設定をしてください

※もしも、特定口座で購入している商品や積立設定があれば、
新NISAがはじまるまでに設定内容を確認してください。

目次 新NISA制度の積立設定と注意点

- ① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習
- ② 証券会社を選ぶポイント
- ③ 【楽天証券】積立設定の方法
- ④ 【SBI証券】積立設定の方法
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

③【SBI証券】積立設定の方法

楽天証券と同様に、クレジットカード決済での積立がお得

■ クレカ積立のスケジュール

2024年1月から新NISAで新たにクレカ積立をする場合、または現行NISA・つみたてNISAのクレカ積立で設定されている金額・銘柄等を変更される場合は、2023/11/19(日)から12月の各カードの締切日までにクレカ積立設定を完了いただく必要があります。

【三井住友カードの場合】

2023/11/19(日)～2023/12/10(日):クレカ積立設定を完了
→2024年1月分から新NISAで積立開始

1月からクレジットカード積立をする場合は

12月10日(日)までに積立設定をすること

クレカ積立 ポイント還元率 比較

 NISAやるなら! SBI証券	楽天証券	マネックス証券	auカブコム証券
最大 5.0%	最大 1.0%	最大 1.1%	1.0%

SBI証券の場合はクレジットカードによっては最大5%還元が強みです。

しかしながら、無料の三井住友NLカードなら還元率は0.5%還元なので楽天カードと同じ

③【SBI証券】積立設定の方法

SBI証券の場合は、月5万円のクレジットカード積立のみポイントがもらえる

※キャッシュ積立はSBI証券にはありませんが、投信保有ポイントはもらえます

ポイント③ 新NISA口座つみたて投資枠での投信積立で現金とクレカ決済の併用が可能になります

2024年の新NISAでは、つみたて投資枠と成長投資枠の併用ができ、年間投資金額の上限も引き上げられます。また、今までつみたてNISAではできなかったクレカ決済と現金決済の併用が可能となります。この機会に、これまで約3.3万円までだったつみたてNISAでのクレカ積立金額の増額などをご検討ください。（クレカ積立の設定上限金額は5万円です。）

なお、2024年1月から新NISAでクレカ積立をする場合、12月の各カードのクレカ積立設定締切日までに作業を完了いただく必要があります。

スケジュールの詳細は[こちら](#)をご確認ください

例えば、つみたて投資枠で月10万円を積立設定する場合

クレジットカード積立5万円+現金決済5万円で10万円の枠を使いきれます

③【SBI証券】積立設定の方法

現金決済の場合、次回発注日が12月になるが問題はありません

銘柄名/設定内容	1ヵ月あたりの 積立金額 ▲▼	次回発注 予定日※ ▲▼	設定	解除
NISA(つみたて投資枠) 現金 三菱UFJ－eMAXIS Slim 米国株式(S&P500) 積立コース(設定日): 毎月(10日) 設定金額: 50,000円 ボーナス月: -- NISA枠ぎりぎり注文: ×	50,000 円	2023/12/09	設定変更 追加	☐
NISA(つみたて投資枠) クレジットカード決済 三菱UFJ－eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー) 積立コース(設定日): 毎月(1日) 設定金額: 50,000円 ボーナス月: -- NISA枠ぎりぎり注文: ○	50,000 円	2024/01/04	設定変更 追加	☐

(参考) 新NISAの積立金額の考え方

基本的には、

生活防衛資金(生活費の6か月分)+直近5年以内
に使うお金を確保した上で、それ以外の金額は投資に回す

#20



資産形成の学校

新NISA制度

新NISAの
積立金額の考え方

(参考) 新NISAの積立設定は公式サイトを確認すること

▼補足資料

◆ 新NISAの積立設定の方法

- ・ 楽天証券の場合 ([こちら](#))
- ・ SBI証券の場合 ([こちら](#))

◆ 証券口座の変更方法

※勉強会の19回目 ([こちら](#)) をご確認ください。

- ・ 他社→楽天証券に変更したい場合 ([こちら](#))
- ・ 他社→SBI証券に変更したい場合 ([こちら](#))



2023/11/19(予定)より、投信積立画面が一本化され、現行のNISA/つみたてNISA、新NISAの成長投資枠/つみたて投資枠、課税口座での積立が全て一つの画面で行えるようになります。
※ただし、クレカ積立は対象外！

目次 新NISA制度の積立設定と注意点

- ① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習
- ② 証券会社を選ぶポイント
- ③ 【楽天証券】積立設定の方法
- ④ 【SBI証券】積立設定の方法
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

⑤ 本日のまとめ

新NISAで賢くスタートするためにも積立設定を完了させておきましょう

期日までに積立設定をすることで、「2024年1月」からスタート可能

※もしも2月スタートになったとしても、ボーナス設定や増額設定で枠を使うことは可能

楽天証券

・クレカ・キャッシュ積立

12月12日（火）までに

・積立予約

12月28日（木）18時まで

SBI証券

・クレカ積立

12月10日（日）までに

・積立予約

12月30日（土）まで

目次 新NISA制度の積立設定と注意点

- ① 積立設定する上で大切な新NISA制度の復習
- ② 証券会社を選ぶポイント
- ③ 【楽天証券】積立設定の方法
- ④ 【SBI証券】積立設定の方法
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

新NISAから積立金額の変更をするため楽天証券で11/13からの設定予約をするのですが、設定予約をすると今のNISAの設定が解除されるとネットに掲載されていました。
12月分の積立は再設定する必要がありますか？



クレジットカード積立の場合は、締め日がすぎているので注文がされている状態かと思います。
現金積立の場合は、まだなので解除されてしまいます。

今のニーサは新ニーサに引き継がれる、商品は同じ商品選びでいいというところがわかりません。
引き継がれるのは箱だけで中身はもう一度選んで買わないといけないですか？このまま操作しなければ今まで通り自動で入れてくれないですか？
少し増額したほうがいいんだろおなあとありますが、パソコン操作が嫌なので、何も触りたくないです。このまま操作しなかったら引き継がれないですか？



何も操作しなければ、そのままの設定が引き継がれます。
しかしながら、今回の内容を聞いて今一度設定を確認して頂いたらと思います。苦手なのはわかりますが、人生の中でも大事な設定になりますので、諦めずにチャレンジして頂けたらと思います ✨

スイッチングの説明が、なんとなく理解できません。

疑問に思う事は、私は2023年から、つみたてNISAを始めました。今年の12月で満額40万円積み立てます。S&P 500から、オルカンに変更したい場合、スイッチングはできないということですか？満額40万円していなければ商品の変更はできるのですか？

もう1つ疑問に思う事は、新NISAになって

今後、手数料が安い商品が出て来た場合、他の商品への変更はできますか？この場合スイッチングにはなりませんか？

私の理解では、満額したら、スイッチングになってしまう。満額していなければスイッチングにならずに商品の変更ができると思っています。

NISA制度ではスイッチングできないという事。

もしA商品を買っていたけど、B商品に買い替えたい！という事になった場合、今までのA商品の箱にB商品を買っていき足していく事は不可能という理解で合ってますか？

A商品の箱は売却して、新たにB商品の箱を用意するという形になる、ということですよ？動画で説明されてた事はそのように理解しましたが、間違っていたら教えて下さい。

③ 新NISAで気を付けるべき注意点

これまでのつみたてNISAの投資枠と新NISAの投資枠は別なので注意



2023年まで



2024年から



●2023年に40万円を投資をした分は、新NISAの生涯投資枠には入らないので、投資枠としては1840万円になるので注意

●これまでのつみたてNISAの投資枠をどう使っていたかは、新NISAでは関係ない。

③ 新NISAで気を付けるべき注意点

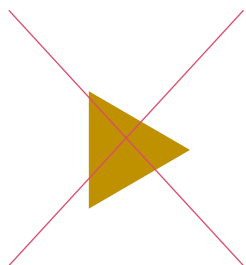
これまでのつみたてNISAと同様に、商品のスイッチングはできないので注意

※スイッチングとは、保有している金融商品を売却し、別の金融商品を購入することで入れ替えること

例) S&P500を購入していたけれど、全世界株式に入れ替えをしたいと考えた場合

2024年
新NISA口座

S&P500
の投資信託
360万円分



2024年 新NISA口座
全世界株式の投資信託
360万円

新NISA口座内で
商品の入れ替え
はできない

代替案

- 商品を売却して、今後購入する商品を変える
- 1年間の投資枠が余っていれば、他の商品を購入する
- 今のS&P500は売却して、来年から変更する

今回どなたかの感想を見て、自分をもう少し褒めてあげようと思いました。笑
正直、かなりの保守的で疑り深く、新しいことに挑戦するなんてあり得ないわたしでしたが、このように前に進むことができて、びっくりしています。
もちろんそれはふくちゃんさんの人柄などもあると思いますが、良い出会いをさせていただき感謝です 🙏
理解するのに時間がかかりますが、空いてる時間で勉強を頑張ります 🙏



勉強会に参加されている皆さん
この動画を後日見て頂いている皆さんは
少しずつ前に進むことができますよ ✨
新NISAの積立もまだ誰も経験していないものなので、
これからもっと良い方法や改善点も増えてくると思います。
1つ1つでよいので前に進んでいきましょう。

最後に、知識定着のためアウトプットを提出してください

アウトプットは記憶定着&出席確認のために、必ず提出してください
当日参加できない方は、勉強会後の2週間後までに動画を見てアウトプット

A	B	C	D	E
お名前	2023/07/03 (当日)	2023/07/03 (後日)	7月19日 (当日)	7月19日 (後日)
Aya	☐	☐	☐	☐
EMI	☐	☐	☐	☐
harue	☐	☐	☐	☐
Hitomi	☐	☐	☐	☐
K	☐	☐	☐	☐
kaori	☐	☐	☐	☐
LUCY	☐	☐	☐	☐
manzana	☐	☐	☐	☐
masashi	☐	☐	☐	☐
Mayu	☐	☐	☐	☐
mi	☐	☐	☐	☐
RYOKO	☐	☐	☐	☐
Yoko	☐	☐	☐	☐
あきこ	☐	☐	☐	☐
あべ	☐	☐	☐	☐
おざわ	☐	☐	☐	☐
かおり	☐	☐	☐	☐
がも	☐	☐	☐	☐
きみ	☐	☐	☐	☐
さとうみほ	☐	☐	☐	☐
じゅん	☐	☐	☐	☐
ちい	☐	☐	☐	☐
ちさ	☐	☐	☐	☐
ちょび	☐	☐	☐	☐

7月の勉強会のアウトプットシート

知識を定着させるために、必ずアウトプットしてください。※アウトプットしていない場合、出席にはカウントできません。

このフォームでは、すべての回答者からのメールが自動的に収集されます。 [設定を変更](#)

【Q1】LINEのお名前を記入してください。 *

記述式テキスト (短文回答)

【Q2】勉強会の参加方法を記入してください。 *

- ☐ (当日参加) 7月3日 (月)
- ☐ (後日動画) 7月3日 (月)
- ☐ (当日参加) 7月19日 (水)
- ☐ (後日動画) 7月19日 (水)

11月のスケジュール

12月のテーマ

『2024年からの資産形成の戦略』

※変更の予定あり

次回の勉強会

- ・12月4日(月)21時～
- ・12月19日(火)21時～

本日のアウトプット期限は、12月1日(金)まで