

#11

今までの質問や疑問に
お答えしていきます

Part①

今後の勉強会での質問はすべて『お声』をお願いします。

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

勉強会に参加されているみなさんの考えや不安など、どんな疑問を持っているんだろうと感じるようになりました。

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

チャットもいいけどやっぱり声出してやり取りしたいですよね。ふくちゃん1人で話してるのつまらないですよね。と思いました。

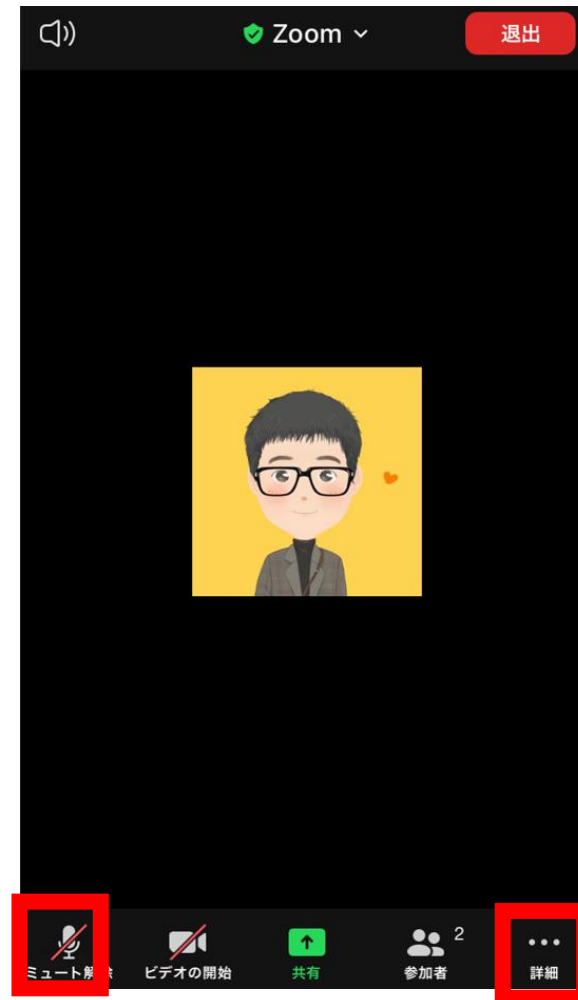
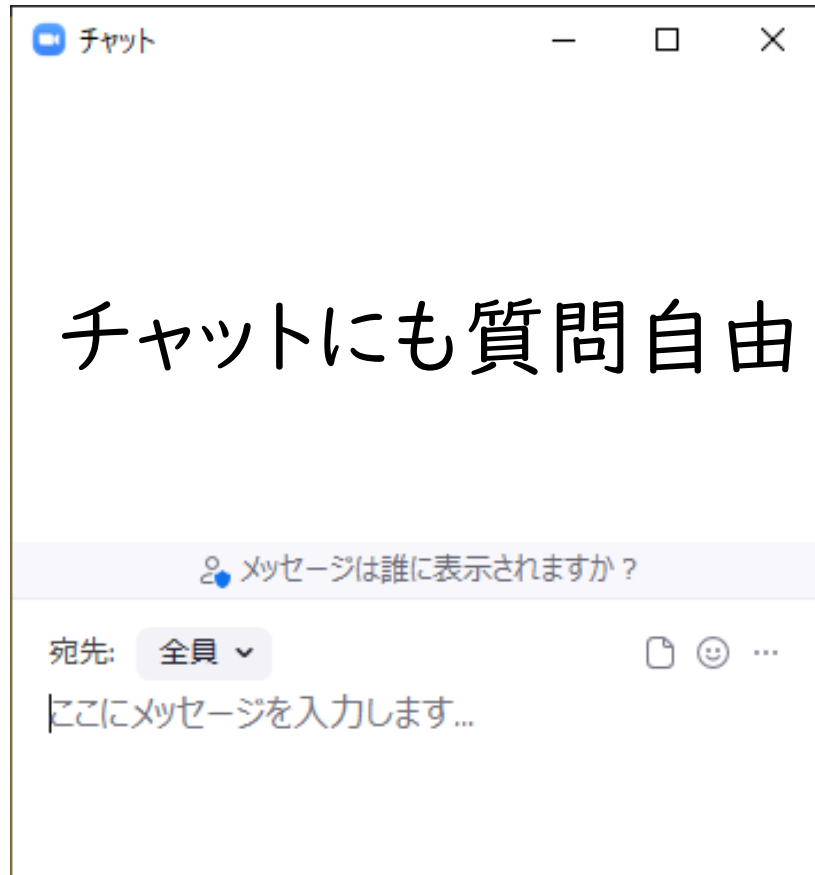
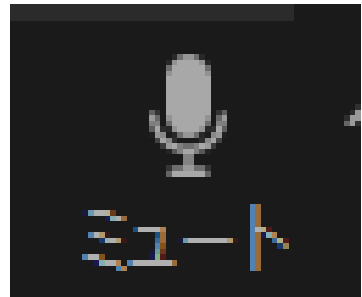
【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ふくちゃんの希望する声でのやり取り欲しいですよね。
でもなかなか難しいなぁと感じてます。

勉強会中のご質問は基本「声で」

PCの場合

スマホの場合



Q1 どこまでを楽しむための浪費と考えるとよいのか？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

改めてつみたてNISAとiDeCo(審査中で始められるのか不明)のシュミレーションをして、一先ずこのまま向こう30年積立てて行けばとりあえず老後資金で苦労することはないと確認できました。そこから他にどのくらい必要となるのか？を算出する必要があるのですが、今を楽しむためにお金を使うのもなかなか難しいものなんだなと思い始めました。楽しんではいるけど裏を返すと無駄遣いの様にも感じてしまいます。

【Answer】 まずは、必要な老後資金を定義することが重要
2000万円なのか3000万円なのか、人それぞれだからこそ、自分にとってはいくらなのか。
いくらで見積をすれば安心できるなと思えるのかを見極める。

すると、積立する金額の上限がわかるため、それ以上は楽しむために使う。
お金は浪費をしてこそ、使ってこそ意味を成すので、使っちゃだめって思わないことが大事

Q2 円安だからドルを持つのは損なのか？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ドルの口座を持つということは今から作るのであればだいぶ不利だということですかね？(円安だから)

【Answer】

短期的に見るとその通りです。ですが、長期的に米国ETFを積立していくなどを考えると、特に気にする必要はないかと思います。円安と円高は歴史的にも繰り返されているため、長期的には平均化されます。今後も上下すると考えられるので長期は無視で考える。

米ドル(対円)の長期推移



長期の米ドル(対円)の推移をみると、スミソニアン体制から変動相場制への移行を経て、360円が80円割れまでの円高となった。バブル崩壊後からの米ドル(対円)は100円を中心に、世界景気が強いほど米ドル高、弱いほど円高の傾向となっていたが、2000年代に入って、**80円から120円の範囲で推移**している。

日米の潜在成長率の収れん、物価・金利格差の縮小などで、**米ドル(対円)が推移する範囲は今後もあまり変わらない**と考える。

出典: 東証マネ部 長期的に円高の可能性はあるか

Q3

成長投資枠で今までと同じ長期投資向けの商品を買う場合はまた新たに口座を作る必要がある？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ドルの口座を持つということは今から作るのであればだいぶ不利だということですかね？(円安だから)

成長投資枠で今までと同じ長期投資向けの商品を買う場合はまた新たに口座を作る必要がある？

今つみたてNISAで買えるEFTだと買える“野村インデックスファンド・米国株式配当貴族”とかが当てはまるのでしょうか？

今回の件ではないのですが、ジュニアNISAは今年とりあえず始めて、NISAに引き継がないので引き出すまで置いておくということですかね？

【Answer】

なしです。つみたてNISA口座を開設していれば、自動で成長投資枠とつみたて投資枠の口座が作られるので、新たに作る必要はありません。

成長投資枠は、長期投資向け商品でも個別株でも購入できます。

※長期投資向けの商品というのは、厳密にはそういった商品は存在しません。

Q4 つみたてNISAで購入できるETFとは？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ドルの口座を持つということは今から作るのであればだいぶ不利だということですかね？(円安だから)

成長投資枠で今までと同じ長期投資向けの商品を買う場合はまた新たに口座を作る必要がある？

今つみたてNISAで買えるEFTだと買える“野村インデックスファンド・米国株式配当貴族”とかが当てはまるのでしょうか？

今回の件ではないのですが、ジュニアNISAは今年とりあえず始めて、NISAに引き継がないので引き出すまで置いておくということですかね？

立 野村

つみたてNISA対象商品届出一覧 (運用会社別)

【上場株式投資信託(ETF):7本】

ファンド名称(※1)	運用会社
iFreeETF JPX 日経400	大和アセットマネジメント(株)
iFreeETF TOPIX(年1回決算型)	大和アセットマネジメント(株)
iFreeETF 日経225(年1 回決算型)	大和アセットマネジメント(株)
上場インデックスファンド米国株式(S&P500)	日興アセットマネジメント(株)
上場インデックスファンド世界株式(MSCI ACWI)除く日本	日興アセットマネジメント(株)
上場インデックスファンド海外先進国株式(MSCI-KOKUSAI)	日興アセットマネジメント(株)
上場インデックスファンド海外新興国株式(MSCIエマージング)	日興アセットマネジメント(株)

※1 ファンド名称は、運用会社の五十音順で表示している。

Q5 ジュニアNISAはどうしたらよいのか？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ドルの口座を持つということは今から作るのであればだいぶ不利だということですかね？(円安だから)

成長投資枠で今までと同じ長期投資向けの商品を買う場合はまた新たに口座を作る必要がある？

今つみたてNISAで買えるEFTだと買える“野村インデックスファンド・米国株式配当貴族”とかが当てはまるのでしょうか？

今回の件ではないのですが、ジュニアNISAは今年とりあえず始めて、NISAに引き継がないので引き出すまで置いておくということですかね？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ジュニアNISAをはじめて新NISAに繋げていくにはどうすれば良いか

【Answer】

新NISAには引き継がないので、引き出すまでは非課税期間をフル活用するのがベター
あとはお子さんの教育費で使用する、数年前から引き出しを検討し始めると良いと思う。
理由は、使う直前での暴落対策です。また、ジュニアNISAから新NISAにつなげるなら、
1度売却が必要になります。

Q6 NISAのデメリットを知りたいです

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

NISAのデメリットについて詳しく知りたいです！

含み損は売らなければとりあえず損にはならないということはなんとなくわかるのですが、普通に株を買うのと比べてどう違うのかがあまりわからないので...

＼ 20年後の出口戦略までわかる /

つみたて
NISA
の教科書

★豪華プレゼント

開始年別の
出口戦略一覧シート



✔ 質問無制限のサポート！

✔ 全30以上の図解で納得

✔ 2022年の最新版対応

✔ よくある勘違いを暴露！

✔ これ1冊で完全マスター☆



出口戦略まで具体的な数字で徹底解説
知識ゼロから老後の不安が消えて安心できる

【Answer】

損益通算できないのは
相当なデメリットです。
短期的な売買をするのを
NISAでやるのは難しいと思いま
す。新NISAでも同じなので、慎重
に商品は選び、バイ&ホールドが
基本になると思います。

Q7 ふるさと納税の限度額はiDeCoなどでどれくらい減る？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ふるさと納税を昨年はじめてやりました。目安の限度額がオーバーしたら勿体無いと思い、楽天の計算してくれる数字より2000円ほど減らしました。新たに、医療費申告やiDeCoなどをした場合、どれくらいふるさと納税限度額が減るのか、計算の仕方を知りたいです。

詳細版シミュレーター（2023年分）

複数の収入でも計算OK！税金の控除時期も分かる！

ふるさと納税で控除される金額の目安を、給与所得をはじめ譲渡所得、不動産所得など複数の収入を含めて計算できるツールです。

控除額も医療費控除、住宅ローン控除など含めた詳細金額を計算できます。

寄付上限額の目安が分かったら、[ふるさと納税トップページ](#)から返礼品を選んで寄付してみましょう。



寄付上限金額を計算する

基本情報 ▶ 所得情報の入力 ▶ 控除情報の入力



税金の控除額と還付時期の目安

寄付予定額と税控除の方法から
分かりやすくご案内します

より詳しく分かる！ 寄付上限金額を計算する

お手元に
源泉徴収票を
ご用意
ください

基本情報入力 ※必ずご入力ください

支払金額 ?

円

給与所得控除後の金額 ?

円

Q8 ふるさと納税は貯金がないうちはしなくてよい？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ふるさと納税も、貯金ができなうちはしなくていいのでしょうか？
それとも小さな額でちょこちょこ買い物するつもりで納税したらいいですか？

【Answer】

貯金が少ないからこそ、ふるさと納税は間違いなくやった方が良くと思います。
シミュレーションして限度額を確認してみてください。

Q9 家賃収入に憧れるけど、不動産投資ってどうなの？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

不動産投資ってどうなんだろう？と気になっています。

もちろんそこまでのステージには立っていませんが、コンスタントに家賃収入あるって言うのは憧れです。

【Answer】

不動産投資は、1つの事業（1つのお仕事）以上に取り組まないと成功できません。節税や不労所得ができる、といった売り文句はほとんどの場合は、正しくありません。実際に計算してみたり、シミュレーションすると、キャッシュフローは赤字になったり、利回りが1%を切るものもありました。

リーマンショック時と比べて、今の不動産価格は上がりすぎており、楽して成功できる時代は終了しています。軽い気持ちで成功は絶対にできない投資です。

Q10 レシートはやっぱり必要なのか？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

レシートはやっぱり取っておいて、照らし合わせて必要なのですかね？
家計簿というより、クレカの不正利用対策っぽいですけど。

【Answer】

レシートは記録しておいたら特に不要です。ムリに保管しなくても良いと思います。

ただし、医療費控除で使うものは保管期限があるので保管しておいてください。

医療費の領収書は自宅で5年間保存する必要があります。

今後のテーマの声や感想

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

機会があれば米国株についても取り上げて欲しいです！

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

当たり前のこと紹介していただいたが、
それが実際自分は出来ているのかはまた別の話。結局日々の、足元から気づいて実行することだと思いました。

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

回答大変遅くなりました
夫婦で真剣に話し合いたいと思いました
今まで無駄な支出があるのはわかっていても明確に数字に出すことはしてこなかったので ちゃんと向き合わなければと思いました

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

家計簿は何となくつけていただけなのでこれを機に少しずつ項目を分けて見える化をしたいと思います。

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

ふくちゃんも苦勞してここまで来たんだなって分かって安心？ というか、親近感がわきました。
それと、資産形成の基本の家計簿はもっとしっかりやらなくてはと思いました。
