

#27



資産形成の学校

新NISA直前スペシャル

新NISA制度の 推奨設定とその理由

目次 新NISA制度の推奨設定とその理由

- ① 新NISA制度の復習
- ② 新NISAでおすすめの設定まとめ
- ③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」
- ④ 商品選びと投信保有ポイント
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 前回の質問事項の回答

目次 新NISA制度の推奨設定とその理由

① 新NISA制度の復習

② 新NISAでおすすめの設定まとめ

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

④ 商品選びと投信保有ポイント

⑤ 本日のまとめ

⑥ 前回の質問事項の回答

① 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非課税期間が無期限に

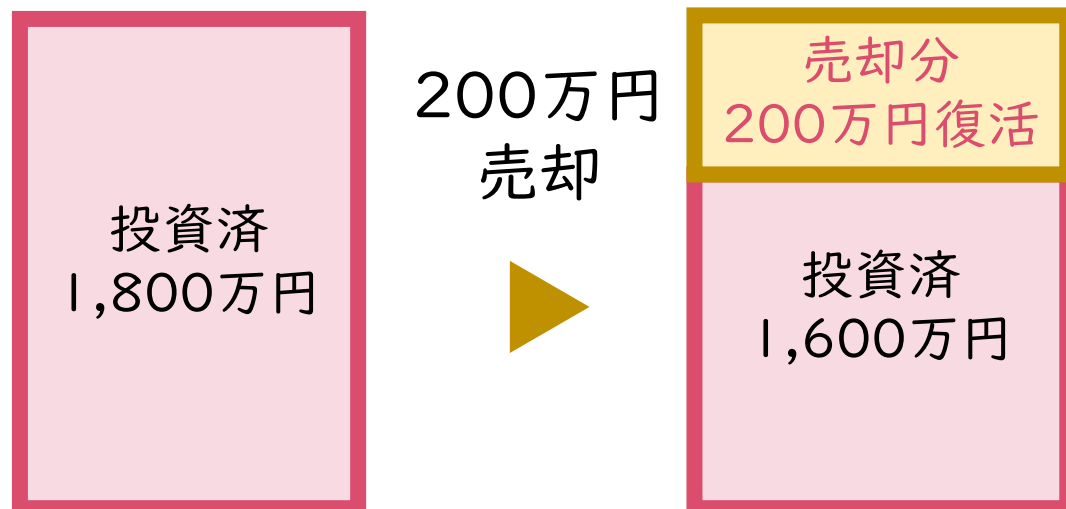


②NISA制度は一本化



NISAと言えば1つに！
投資信託と株の
併用もできるように！

③売却分だけ投資枠が翌年復活



④年間投資上限が360万円に

	つみたて投資枠	成長投資枠
投資対象	投資信託	株式など
年間投資上限	120万円	240万円
生涯投資上限	1800万円 (成長投資枠は1200万円まで)	

(参考) 前回お話した内容

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制度の推奨設定とその理由

① 新NISA制度の復習

② 新NISAでおすすめの設定まとめ

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

④ 商品選びと投信保有ポイント

⑤ 本日のまとめ

⑥ 前回の質問事項の回答

② 新NISAでおすすめの設定まとめ

人生100年時代に超長期でも安心して継続できる観点で選択をすること

証券会社

理由:使いやすさ

楽天証券

>

SBI証券

投資商品

理由:実績とコスト

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)

楽天・全米株式インデックス・ファンド

積立金額

理由:ムリなく継続

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、それ以外を投資に回す

目次 新NISA制度の推奨設定とその理由

① 新NISA制度の復習

② 新NISAでおすすめの設定まとめ

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

④ 商品選びと投信保有ポイント

⑤ 本日のまとめ

⑥ 前回の質問事項の回答

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

楽天証券なら、カード決済と楽天キャッシュの設定がお得

出典: 楽天証券

引落方法 ?

証券口座
(楽天銀行マネーブリッジ)



楽天銀行マネーブリッジから [自動入金\(スweep\)](#)可能

楽天キャッシュ(電子マネー)



毎月の上限50,000円
楽天カードからチャージで0.5%ポイント還元

楽天カードクレジット決済



毎月の上限50,000円
お持ちのカードに応じて0.5~1.0%ポイント還元

[その他金融機関の設定はこちら](#)



ポイント利用不可
※楽天銀行からの引き落としは「証券口座」を選択し、マネーブリッジの自動入金(スweep)をご利用下さい

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

種類	楽天カードクレジット決済	楽天キャッシュ(電子マネー)
還元率	0.5% ※年会費無料の通常カードの場合	0.5% ※楽天カードからチャージした場合
積立指定日	指定できない 毎月1日または毎月8日の指定 ※2021年6月20日以前に クレカ積立を利用した場合は1日	1日～28日で指定できる
手間	設定➡積立	チャージ➡積立 設定➡積立
締切日	毎月12日まで	毎月12日まで
毎月5万円までの積立	楽天カードクレジット決済で積立	
毎月5～10万円の積立	楽天カードクレジット決済で5万円分を積立 & 楽天キャッシュで1～5万円分積立	
毎月10万円超の積立	クレジット決済&楽天キャッシュで10万円分を積立 & 現金(銀行)から積立	

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

楽天カードクレジット決済

出典：楽天証券

? “楽天カードクレジット決済”ってなに？

- ✓ 投信積立の引落方法として**クレジットカードで決済**ができます！（毎月50,000円まで）
- ✓ 毎月の積立額に**楽天ポイント**、または**楽天証券ポイント**を利用することが可能です！（別途ポイント利用の設定が必要）
- ✓ 決済額に応じて、楽天カードより**楽天ポイント**が付与されます。



例えば、毎月3万円を楽天カードクレジット決済(0.5%還元の通常カード)をする場合
 $30000\text{円} \times 0.5\% = 150\text{P}$ を毎月もらえる。1年間では、1450Pもらえる

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

楽天カードクレジット決済

楽天プレミアムカード



楽天ゴールドカード



楽天カード



出典:三菱UFJアセットマネジメント

eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カントリー)			
2022年4月26日～2023年4月25日			
1万口当たりの費用明細			
項目	当期		項目の概要
	金額 (円)	比率 (%)	
(a)信 託 報 酬	19	0.113	(a)信託報酬＝期中の平均基準価額×信託報酬率×(期中の日数÷年間日数)
(投 信 会 社)	(8)	(0.045)	ファンドの運用・調査、受託会社への運用指図、基準価額の算出、日論見書等の作成等の対価
(販 売 会 社)	(8)	(0.046)	交付運用報告書各種書類の送付、顧客口座の管理、購入後の情報提供等の対価
(受 託 会 社)	(4)	(0.022)	ファンドの財産の保管および管理、委託会社からの運用指図の実行等の対価

※代行手数料:信託報酬のうち販売会社が受け取る手数料

年会費無料の通常カードなら基本的に**0.5%**

オルカンの場合
代行手数料が0.046%
なので、
代行手数料0.4%以下



出典:楽天証券

カード種類	代行手数料	
	年率0.4% (税込) 以上	年率0.4% (税込) 未満
楽天プレミアムカード	1%	1%
楽天ゴールドカード		0.75%
上記以外の楽天カード		0.5%

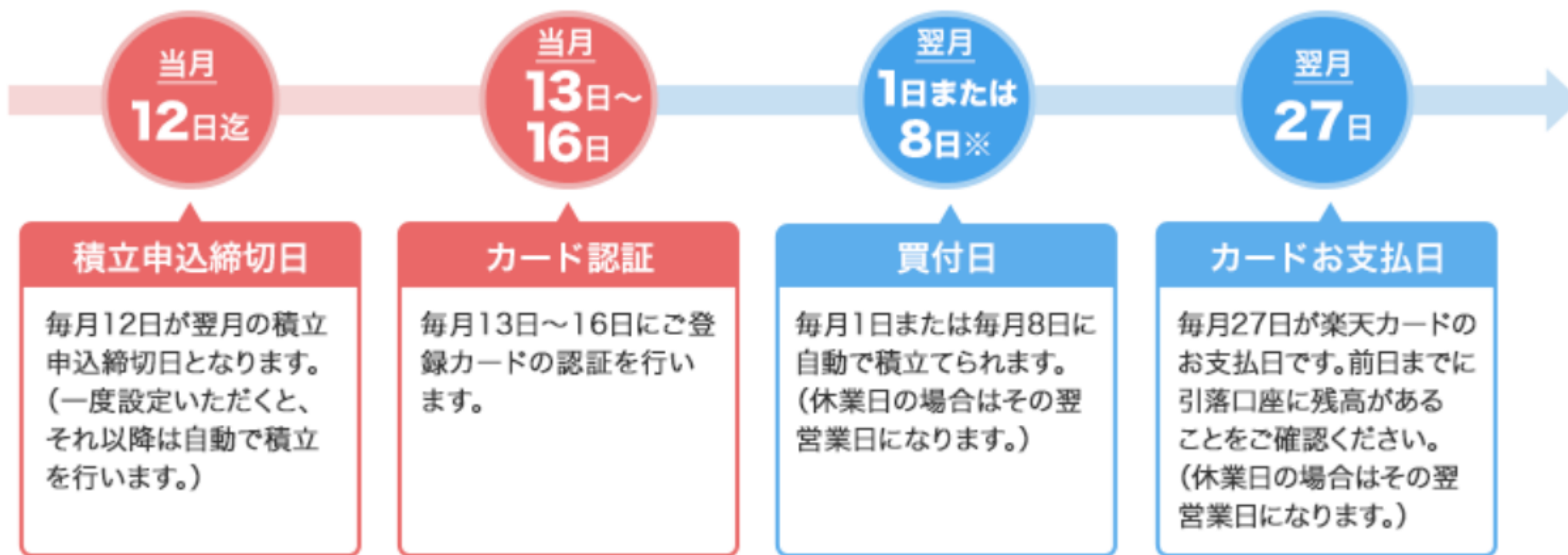
③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

楽天カードクレジット決済

新NISAでも毎月12日まで

例) 2024年1月からスタートさせたいなら
12月12日(火)までに積立設定が必要

積立申込から、お支払までのスケジュール



※ 買付日は、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1日です。

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

楽天キャッシュ(電子マネー)

R Pay

Rakuten
Travel

Rakuten
楽天証券

楽天キャッシュは、チャージをして使うことができる、楽天の電子マネー

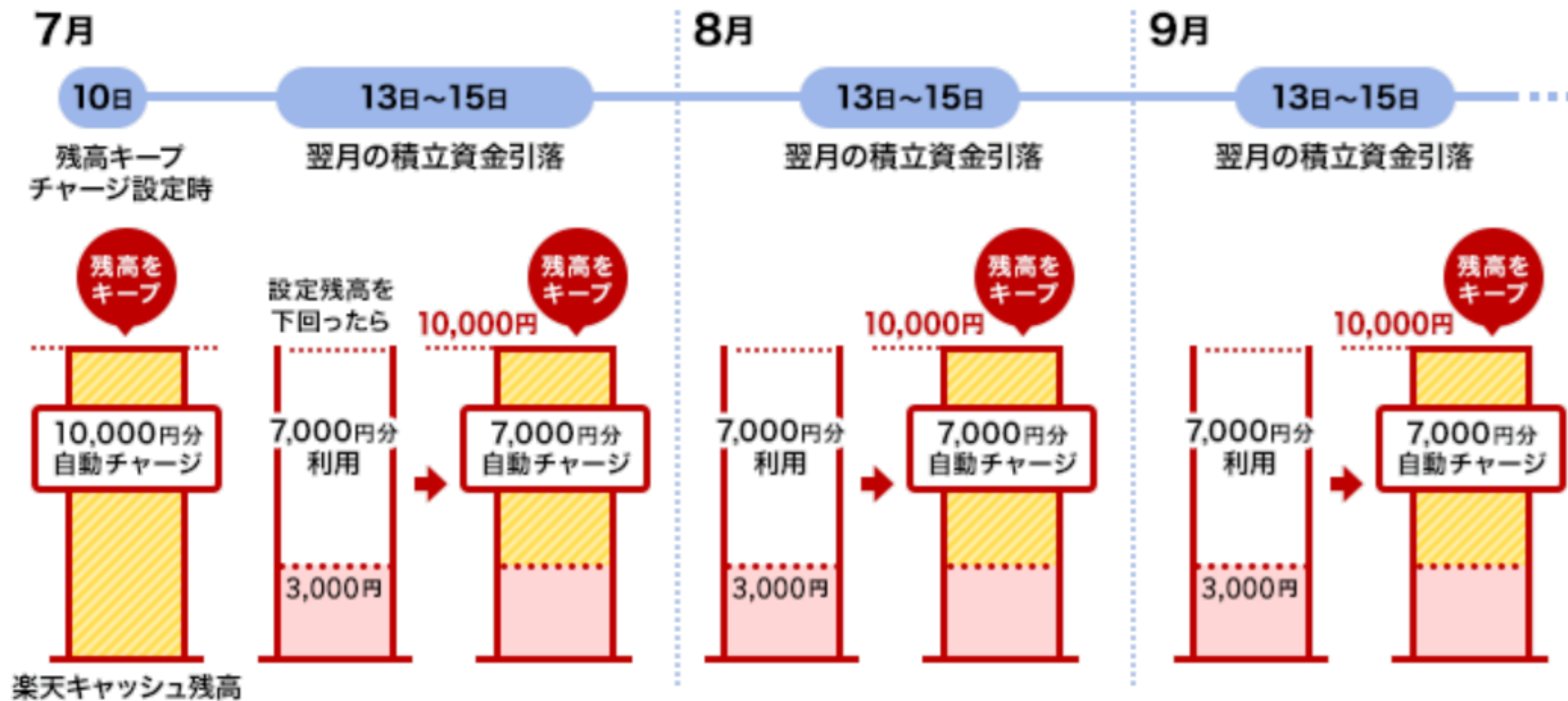


③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

楽天キャッシュ(電子マネー)

残高キープチャージが必須

例: **10,000円**を残高キープして、**7,000円**の投信積立をする場合



③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

種類	楽天カードクレジット決済	楽天キャッシュ(電子マネー)
還元率	0.5% ※年会費無料の通常カードの場合	0.5% ※楽天カードからチャージした場合
積立指定日	指定できない 毎月1日または毎月8日の指定 ※2021年6月20日以前に クレカ積立を利用した場合は1日	1日～28日で指定できる
手間	設定➡積立	チャージ➡積立 設定➡積立
締切日	毎月12日まで	毎月12日まで
毎月5万円までの積立	楽天カードクレジット決済で積立	
毎月5～10万円の積立	楽天カードクレジット決済で5万円分を積立 & 楽天キャッシュで1～5万円分積立	
毎月10万円超の積立	クレジット決済&楽天キャッシュで10万円分を積立 & 現金(銀行)から積立	

目次 新NISA制度の推奨設定とその理由

① 新NISA制度の復習

② 新NISAでおすすめの設定まとめ

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

④ 商品選びと投信保有ポイント

⑤ 本日のまとめ

⑥ 前回の質問事項の回答

④ 商品選びと投信保有ポイント

楽天証券とSBI証券なら、ポイントを活用しながら賢く資産形成できる

楽天証券



出典: 楽天証券

SBI証券



投資信託の保有で貯まる (投信マイレージ)

出典: SBI証券

④ 商品選びと投信保有ポイント

SBI証券は投資信託を持っているだけでポイントがもらえる（投信マイレージ）

SBI証券

例) eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)のポイント付与率0.0175%を100万円分保有していた場合にいくらの保有ポイントがもらえるのか？

$100\text{万円} \times 0.0175\% \div 365\text{日} \times 31\text{日} \div 14.86\text{ポイント} \div 14\text{ポイント(月間)}$
つまり、100万円分の保有なら、年間168ポイントもらえる

※1000万円保有なら・・・月間140ポイント、年間1680ポイント

※2000万円保有なら・・・月間280ポイント、年間3360ポイント



投信保有ポイントはあった方が良くは思うが、本質的な問題ではない

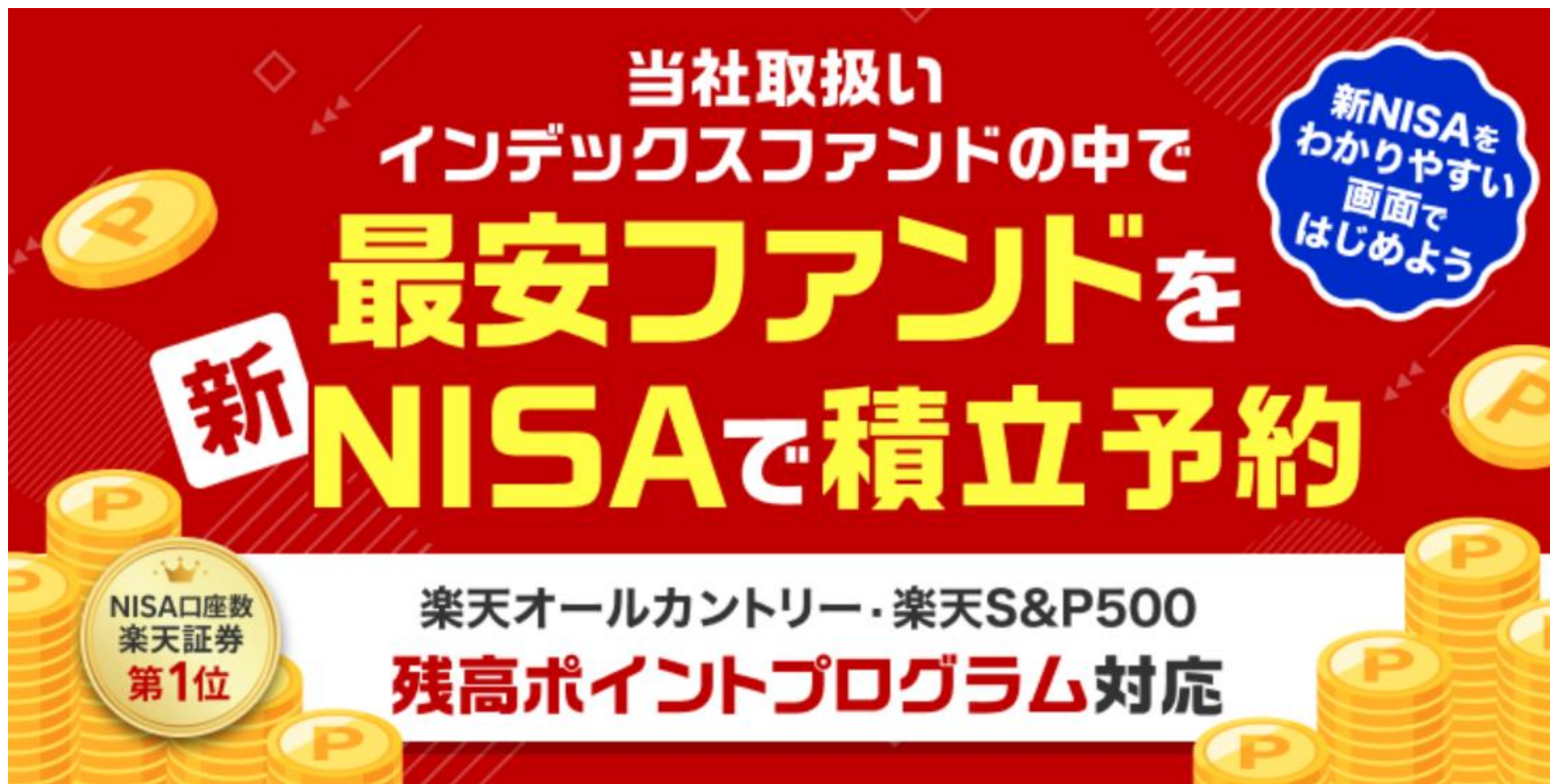
④ 商品選びと投信保有ポイント

楽天証券

2つの商品に限って、投信保有ポイントを復活。さらに、運用コストは最安

楽天オールカントリーを販売開始

2023年10月27日



当社取扱い
インデックスファンドの中で
最安ファンドを
新 NISAで積立予約

新NISAを
わかりやすい
画面で
はじめよう

NISA口座数
楽天証券
第1位

楽天オールカントリー・楽天S&P500
残高ポイントプログラム対応

④ 商品選びと投信保有ポイント

種類	楽天・オールカンントリー 設定日:2023年10月27日	eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カンントリー)
信託報酬 (1年間の運用コスト)	0.0561%	0.05775%
楽天証券 投信保有ポイント	0.0175%	もらえない
SBI証券 投信保有ポイント	そもそも商品を購入できない	0.0175%

楽天はまだ運用実績なし

運用実績

有価証券届出書提出日現在、ファンドの運用実績はありません。

基準価額・純資産の推移

該当事項はありません。

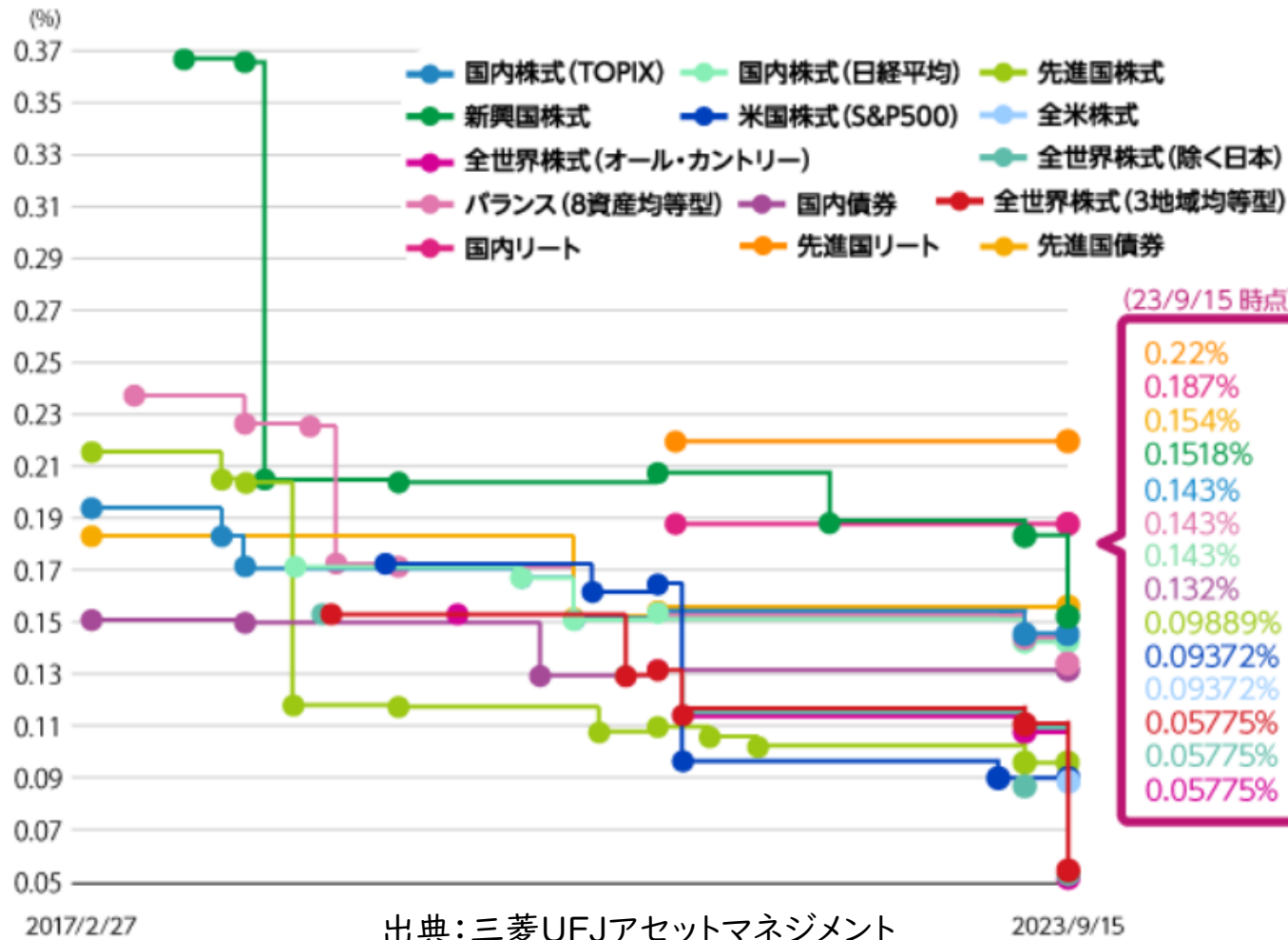
楽天は、楽天証券で購入する場合にコストも安く、保有ポイントも獲得できるので、
選択肢としては十分候補になる。
しかしながら、運用実績がなくトータルでかかるコストが不明であるため、今までのオルカンから変更する必要はないと考えます

(参考) eMAXIS Slimシリーズの実績と信頼は相当強い

業界最低水準の運用コストを目指し続けます^{*1}

運用コスト引き下げの例：信託報酬率（税込）の引き下げ実績^{*2}（イメージ図）
（年率）

※上限記載



実際に他社がコストを下げたとき、
eMAXIS Slimシリーズは、何度も
運用コストを引き下げしてくれた。

実績と信頼があるため、
少し安い商品が発売されても
将来的にはコストを下げてくれる
のではないかと期待できる

安心して長期保有できる

目次 新NISA制度の推奨設定とその理由

① 新NISA制度の復習

② 新NISAでおすすめの設定まとめ

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

④ 商品選びと投信保有ポイント

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

例) 新NISA口座で、eMAXIS Slim全世界株式(オール・カントリー)を毎月3万円積立をし、年間で36万円の積立投資をする場合、実際にどれくらいお得なのか？

種類	楽天証券	SBI証券
クレカ還元率	0.5% ※年会費無料の通常カードの場合	0.5% ※楽天カードからチャージした場合
クレカ獲得ポイント	150P(毎月) 1450P(年間)	150P(毎月) 1450P(年間)
投信保有ポイント	×	数P
オルカン実質コスト (0.15%)	540円(※年間36万円×0.15%、運用報告書より)	

1円=1Pと考えると、どちらの場合も $1450 - 540 = 910$ 円お得に積立投資ができる
つまり、**ポイントはもらいながら積立をした方が賢く資産形成できる**

(参考) 前回お話した内容

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制度の推奨設定とその理由

① 新NISA制度の復習

② 新NISAでおすすめの設定まとめ

③ 楽天証券の設定「カード」と「楽天キャッシュ」

④ 商品選びと投信保有ポイント

⑤ 本日のまとめ

⑥ 前回の質問事項の回答

僕は楽天証券を口座開設した上でオルカンを購入する予定でいる。

しかし楽天カードを現在持っていないため現金決済で行うと決めている。この場合月の途中で楽天カード取得できたら楽天カード決済に変更することは可能なのか？

SBI証券の積立設定の方法というスライドの中に、「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」と記載がありましたが、5万円以下の投資の場合にはクレジットカード決済の場合のポイントはもらえないということだと思われます。

5万円以下のクレジットカード積立の場合には、ポイントが付かないという点において、楽天証券の方が有利ということになるのでしょうか。SBI証券と比較して、楽天証券はわかりやすく、使いやすいという点はあると思いますし。ポイントが付くということがSBI証券のメリットと考えた際に、気になったため、質問いたしました。



- ・途中からカード決済に変更することはできます➡解除して再設定
- ・本日説明させていただいた次第です。5万円以下でもポイントはつきます

ふくちゃん今回もありがとうございました！
積立設定頑張ってやってみます。
来年からの新ニーサ楽しみです。

ダンス行っているコミュニティでお金の勉強開催されるそうで、主催は地元のFPさんなのです。その方とはかなり前に面談したことがあって金融庁の資料から分かりやすく新ニーサを伝えてくれるのですが、最後は保険商品を勧めてこられ悩まずお断りしました。コミュニティの方にその方について聞かれたので勉強内容はとても良いこと、しかし保険と資産形成は別ということをお伝えしたところ、とても納得され参加する皆さんには慎重になるよう伝えると仰っていました。ふくちゃんから学んだこと、自身の過去の失敗が役に立って良かったなあと思いました。

次回もよろしくお願い致します。



本来FPさんはお客様の利益を追求すべき立場だと思うのですが、
実態は商品を販売している利益相反な関係です。
その方が悪いというわけではありませんが、慎重に進めてください。

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)

次回の勉強会

12月19日(火)21時～

本日のアウトプット期限は、12月17日(日)まで