



\ 2024年最新版 /

新NISA 完全攻略ガイド



大ボリューム！
これで新NISAは
カンペキ！



目次

- 01. 新NISAの概要
- 02. 新NISAをやるべき理由
- 03. 始める前に必ずやるべきこと
- 04. 新NISAで損するNG行動
- 05. オススメの証券会社
- 06. 新NISAのよくある質問集
- 07. 最後に



コメント



新NISAで分からない事が全て解決できるように、全力で作り上げたよ！新NISAを始めたい方は、最後までチェックしてね！



01

新NISAの概要

@sakura_moneylife

新NISAの概要

一覧表はこちら！

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
制度期限 (買付可能期間)	なし(恒久化)		
非課税保有期間	無期限		
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有限度額	1,800万円 (成長投資枠はうち1,200万円まで)		
対象商品	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託 ※現行のつみたてNISAと同じ		上場株式・投資信託等 ※①整理・監理銘柄、②信託期間20 年未満、高レバレッジ型及び毎月分配 型の投資信託等を除外
買付方法	定時・定額の積立投資		指定なし
対象年齢	18歳以上		

引用元：金融庁HP



☑ ポイント

サクッとまとめると、今までの一般NISAとつみたてNISAが合体した制度のことで投資の幅が格段に広がった神制度！

ポイント①

1年間の投資枠拡大！

2023までのNISA制度

つみたてNISA

一般NISA

年間40万円 or 年間120万円

どちらか一方のみ

2024からの新NISA

つみたて投資枠

成長投資枠

年間120万円 and 年間240万円

新NISAでは両方使える！

✔ ポイント



つみたて投資枠と成長投資枠の2つの枠が
使えるようになったので、投資可能な金額
が大きくなったよ◎

ポイント②

ずっと運用できる！

2023までのNISA制度

つみたてNISA

20年間

一般NISA

5年間

運用期間が決まってる

2024からの新NISA

つみたて投資枠

無期限

成長投資枠

無期限

新NISAは運用期間が無期限に！

ポイント



つみたてNISAは税金がかからない期間が20年だったけど、新NISAからは無期限に変更されたよ！

ポイント③

生涯の投資枠拡大！

2023までのNISA制度

つみたてNISA

一般NISA

ジュニアNISA

800万円

600万円

400万円



新NISA

1,800万円



新NISAから投資枠が拡大！

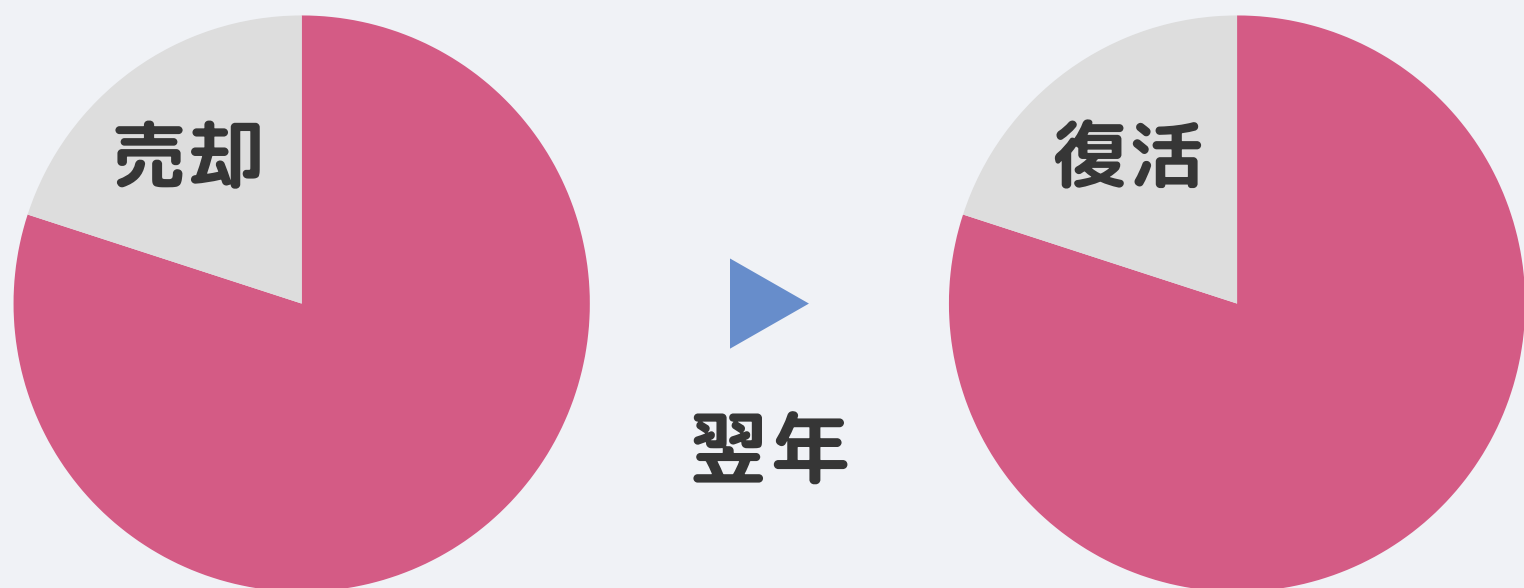
ポイント



これまでのNISA制度が1つに集約されたので、生涯の投資枠が1,800万円まで拡大！
お子のジュニアNISA分も活用できるよ！

ポイント④

投資枠が復活する！



- ✓ 投資枠は翌年に復活しますが**短期売買を推奨するものではありません！**
- ✓ 新NISAは**長期で運用するのが鉄則！**



✓ ポイント

売却して現金化する必要があったり、別の銘柄に変更したい場合でも、翌年には枠が復活するから、本当に助かるね！

新NISAの概要

まとめ

年間投資枠

360万円

つみたて枠：120万円
成長投資枠：240万円

非課税期間

無期限

生涯投資枠

1,800万円

つみたて枠：600万円
成長投資枠：1,200万円

- ✓ 普通の投資であれば運用利益に20%の税金がかかるけど、**新NISAは非課税！**
運用期間も無期限だからまさに神制度！

✓ ポイント



新NISAはまさに神制度なんだけど、この背景には厳しい現実があります…
次は新NISAをやるべき理由について！



02

新NISAを やるべき理由

@sakura_moneylife

やるべき理由

日本の現状がヤバイ…



- ☑ 増税や円安、物価高騰の影響で「老後4,000万円」にまで拡大…

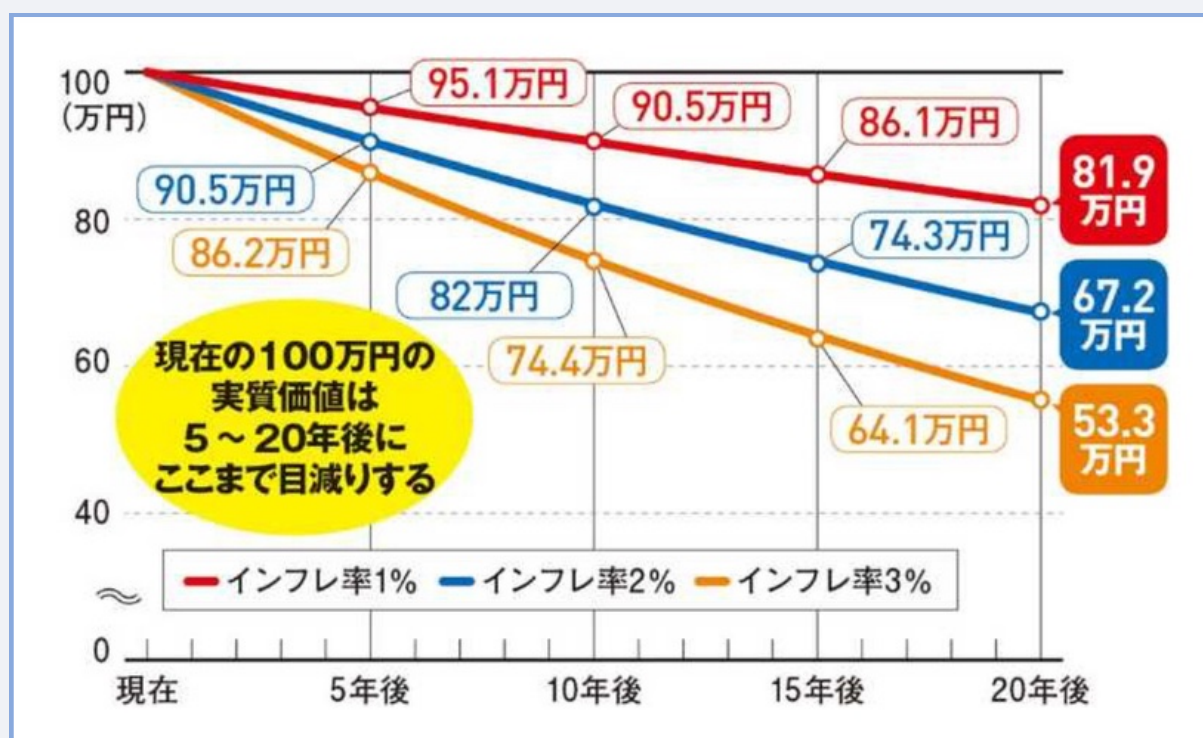
☑ ポイント



増税や物価高など負担は増えているのに、給料が全く上がらないという悲惨な状況。何も行動しないと後悔するかも…

やるべき理由

貯金だけは危険かも…



- ☑ 実は、円の価値が下がり続けているよ…
貯金だけ = 円に全額投資だからリスクが
高いのも分かるはず！

☑ ポイント



近年の円安の影響で、円の価値はどんどん下がっています。貯金だけ続けている人は資産が減っていることに気づかないとね…

やるべき理由

お金は増えない…

2024/03/31

預金利息

289円



銀行に預けても増えたのはコレだけ…

- ☑ 銀行に貯金していると円の価値が下がり
続けてしまうの…必要な金額だけ預けて
残りは新NISAで運用するのが鍵になる！

☑ ポイント



親の世代と違って、現代は銀行に預けてい
てもお金はほとんど増えないの…
「貯金は安心」の時代は既に終わってる。

やるべき理由

新NISAは必須！

支出の増加…



収入横ばい…



- ✓ 新NISAを通じて、お金を増やす力を伸ばさないと全然お金が貯まらない…
- ✓ 資産を増やすためには投資がマスト！

✓ ポイント



日本のヤバい現状を乗り越えるためには、新NISAが必須となってくるよ！やってる人とやっていない人では大きな差が付く！



03

始める前に 必ずやるべきこと



@sakura_moneylife

チェックリスト

事前準備10選

- ☐ 01. ネット証券を選ぶ
- ☐ 02. 相性の良いクレカを発行する
- ☐ 03. 新NISAについて理解を深める
- ☐ 04. 投資する目的・戦略を決める
- ☐ 05. 毎月の投資金額を決める
- ☐ 06. 投資する銘柄を決める
- ☐ 07. 少額で投資をスタートする
- ☐ 08. 副業や転職で入金力を上げる
- ☐ 09. 成長投資枠の活用方法を決める
- ☐ 10. 新NISAの出口戦略を決めておく

新NISAの準備

01. ネット証券を選ぶ

楽天証券 

楽天経済圏を使う方

SBI証券 

お得に利用したい方

02. クレカを発行する

楽天証券

楽天カード

SBI証券

三井住友カード

ポイント



新NISAを始めるための重要なステップ！
ネット証券やクレジットカードは皆さんの
相性によって変わるからチェックしてね◎

新NISAの準備

03. 新NISAの理解を深める



今回の完全攻略ガイドを
読み込めば大丈夫だよ！
内容を理解するのが大切○

04. 目的・戦略を決める



インデックス投資や個別株
投資など、新NISAの戦略を
しっかりと考えていこう！

☑ ポイント



新NISAに取り組む目的は人によって様々
なので、周りの意見に流されずに戦略を
立てていくのが大切だよ！

新NISAの準備

05. 毎月の投資金額を決める



無理して投資するのはNG！
余剰資金の範囲内で新NISA
に取り組んでいこう！

06. 投資先を決める



全世界株式や米国株式など
インデックスファンドが
初心者の方にオススメです！

☑ ポイント



新NISAで投資する銘柄はめっちゃ重要！
投資先をコロコロ変えると利益の最大化が
できないから、事前に決めておこうね！

新NISAの準備

07. 少額でスタートする



投資初心者の方は少額からスタートして、慣れてきた時期に増やしていくこと！

08. 入金力を上げる



生活費の見直しだけでなく収入を増やす努力が必要！
副業や転職が挙げられるよ！

☑ ポイント



新NISAをはじめとする投資は、入金力で勝負が決まるから収入を増やす努力は必要不可欠になる！副業も選択肢の1つだよ○

新NISAの準備

09. 投資枠の活用



つみたて投資枠と同じ銘柄
または個別株や高配当株に
投資する戦略があるよ！

10. 出口戦略を決める



目標金額に到達したら全て
売却するか、定額・定率で
取り崩すのか戦略は様々！

☑ ポイント



新NISAはつみたて投資枠だけでなく成長
投資枠の使い方も重要になってくるよ！
ご自身の目的に合わせて活用していこう！



04

新NISAで損する NG行動



@sakura_moneylife

新NISAのNG行動①

無理に満額投資する

無理は絶対NG



余剰資金で！



- ✓ 資産を早く増やしたいのは分かるけど、
近道しようとするすると損する可能性がある
- ✓ 長期運用できるように**余剰資金で行う！**

✓ ポイント



新NISAは長期運用が大前提だよ！投資の
三原則「長期・積立・分散」を徹底して、
無理のない範囲で取り組むことが大切◎

新NISAのNG行動②

短期売買で増やす

短期投資



長期投資



- ✓ 新NISAの非課税枠は翌年に復活するけど短期投資には向いていない制度だよ！
- ✓ 投資の三原則を守ることがポイント○

✓ ポイント



新NISAは長期運用が大前提だよ！投資の三原則「長期・積立・分散」を徹底して、無理のない範囲で取り組むことが大切◎

新NISAのNG行動③

つみたてNISAを売却する

~2023年

つみたてNISA

年間投資枠

40万円

2024年~

新NISA

生涯投資枠

1,800万円

+

2つの制度は別物！

- ☑ つみたてNISAと新NISAは併用できるから売却するのは正直もったいないよ…
- ☑ 別の制度と捉えて運用を続けていこう！

☑ ポイント



つみたてNISAと新NISAは併用して運用できるから、つみたてNISAを売却する必要は全くないよ！間違えやすいから要注意！

新NISAのNG行動④

自分の意見や考えがない

真似するだけ



自分で考える



- ✓ SNS上には、投資に関する様々な情報が溢れているけど最後は自分で決めること！
- ✓ 意見を持つことでブレずに取り組めるよ◎

✓ ポイント



投資は自己責任！これは必ず抑えてほしいこと！他人の意見に流されないように自分の意見をしっかりと持つことがポイント！

新NISAのNG行動⑤

新NISAを始めない…

お金がない…



100円から可能



- ✔ 新NISAは毎月100円から投資できるから始められない理由はほとんどないはず！
- ✔ まだ始めていない方は今すぐ準備しよう！

✔ ポイント



「投資が怖い…」と感じて新NISAを始めないのは本当にもったいない…最初は少額からスタートして徐々に増やせばOK！



05

おすすめの 証券会社



@sakura_moneylife

オススメの証券会社

新NISA口座は1つだけ

ネット証券の例

楽天証券

SBI証券

PayPay
証券

auカブコム
証券

松井証券

新NISA口座は1つだけです！

- ☑ 新NISAは長期投資なので、最初の選択が鍵を握ります！銀行や郵便局は手数料が高くなるので**必ずネット証券**を選ぼう！

☑ ポイント



新NISA口座は1つだけなので、証券会社をどれにするか迷う方も多いはず…次に紹介する証券会社を選べばまず間違いのないよ◎

オススメの証券会社

オススメはこの2択！

楽天証券

SBI証券

楽天ユーザーの方

お得に利用したい方

- ☑ 楽天証券とSBI証券が他のネット証券より連携サービスが充実しているのが特徴！
- ☑ この2択だったらどちらを選んでもOK◎

☑ ポイント



SBI証券と楽天証券はサービスも充実していて利用しやすいから、どちらでもOK！
口座開設ガイドが必要な方はDMしてね○