

Contents

【Part 1】 まずは「非課税」の中身を再確認 P.4

- 1-1. 少額投資非課税制度「NISA」とは …P.5
- 1-2. 非課税の効果はどのくらい大きい？ …P.7
- 1-3. ただし、非課税には諸々の約束事がある …P.9
- 1-4. NISA以外の口座との損益通算は「不可」 …P.11
- 1-5. NISA口座と信用取引口座は「分断」 …P.13
- 1-6. 安全性の高い金融商品はNISAの対象外 …P.15
- 1-7. そもそもNISA導入の目的は何なのか?? …P.17
- 1-8. 非課税メリットは想像以上に手に入れにくい …P.19
- 《Column》 本家・英国ISAと日本のNISAには決定的な違いがある …P.21

【Part 2】 NISAで損する「アブナイ！」この発想 P.22

- 2-1. 「枠がもったいない」という考えは禁物 …P.23
- 2-2. 「5年もあれば何とかなる」わけではない …P.25

Contents

- 2-3. 期間終了後に“乗り換え”するとどうなる？ …P.27
- 2-4. 投資対象を分散させる効果とは何か …P.29
- 2-5. グローバルな分散投資で「リスクは増幅」 …P.31
- 2-6. 有力なリスク分散策がNISAではできない …P.33
- 《Column》 気をつけたい！ こんな「平均リターン」の表し方 …P.35

【Part 3】 非課税は「利益をあげてこそ」の特典 P.36 ～本当に資産を増やすためのNISA活用のアイデア～

- 3-1. 投資は難しい。NISA口座はさらに難しい！ …P.37
- 3-2. 利益を目指す有効策は相場局面で異なる …P.39
- 3-3. 「長期保有」「短期売買」はこうして決める …P.41
- 3-4. <年枠消却型その1> 売買対象は個別株よりETF …P.43
- 3-5. <年枠消却型その2> ETFを“突っ込み買い”する …P.46
- 3-6. <年枠消却型その3> ベア型ETFを大いに活用する …P.48
- 3-7. <底値拾い型その1> 「下げ」局面で毎週買う策 …P.51

Contents

3-8. <底値拾い型その2>「毎月積み立て」活用のツボ …P.53

《Column》 投信積み立てはコストが安く、わかりやすいインデックス型を …P.55

【Conclusion】 最後に笑うNISAの使い方 P.57

- ■ NISAスタートに向けて個人の待機資金は11兆円超 …P.58
- ■ 「できるだけ非課税を適用させたくない」非課税制度？ …P.59
- ■ いま一度、非課税メリットの大きさを考えてみる …P.60
- ■ NISA口座は「利用しないと損」に非ず …P.61
- ■ 最後に笑うのは“これまで通り”の感覚の人 …P.62

本書掲載のグラフやシミュレーション等は2014年2月までの株式、為替、債券等のデータに基づいています。

本書は少額投資非課税制度NISAの利用について解説したものであり、個別の投資対象の取引を推奨、投資アドバイスをするものではありません。投資判断は自己責任にてお願いいたします。