

# NISAに

# よろしく

## ① 資産形成編

未来を創るために

安定的な資産形成を目指して



### 原作情報



タイトル：ブラックジャックによるしく  
著作者名：佐藤秀峰



三菱UFJアセットマネジメント

三菱UFJアセットマネジメント株式会社  
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第404号  
加入協会：一般社団法人投資信託協会  
一般社団法人日本投資顧問業協会



# NISAに よろしく

## ① 資産形成編

2024年1月、  
わたしたちの将来に向けた  
安定的な資産形成の後押しを目指すNISA制度が  
抜本的に拡充・恒久化されました。

この冊子は、NISAについてみなさんにわかりやすくお伝えするため、  
人気漫画「ブラックジャックによろしく」とコラボレーションし、  
主人公、斉藤くんがNISAを活用した  
資産形成を実践するまでの過程を描いたものです。

みなさんもこの機会に、  
NISAを通じた資産形成について考えてみませんか？

※本資料において紹介する税制優遇制度において、制度を活用する全てのみなさまが税制メリット全ての恩恵を受けるわけではありません。  
また、本資料は2024年1月時点の各種情報等を基に作成しておりますので、今後変更となる場合があります。





寝坊して  
ツスミマツセンツ

以後なきように  
気をつけます！

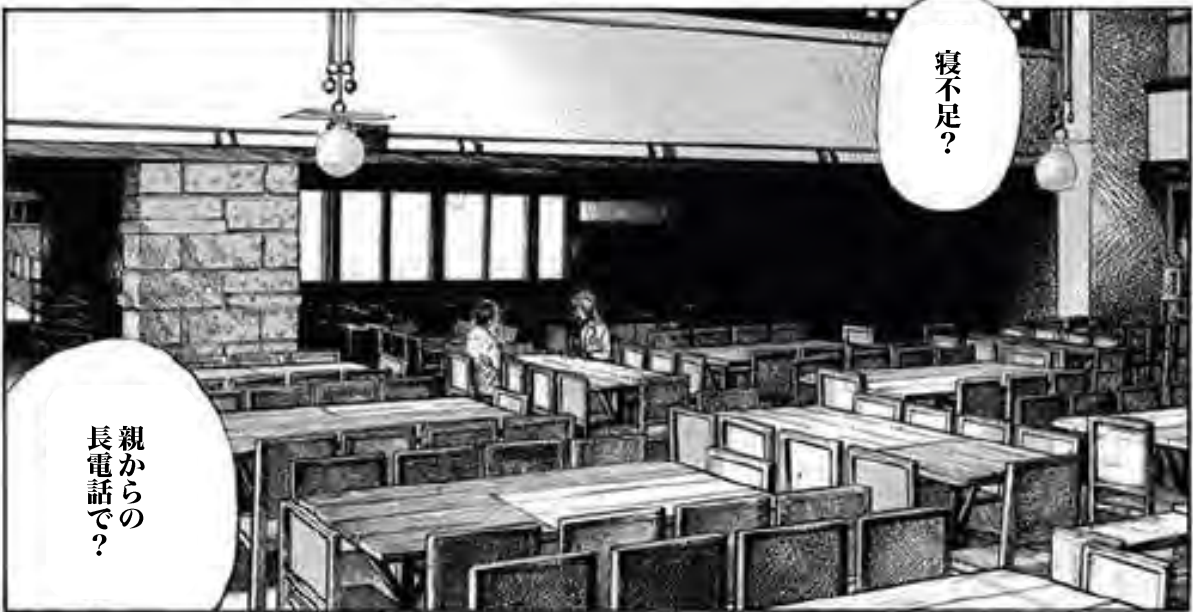


斉藤先生



寝坊は社会人として  
どうかと思いますよ





寝不足？

親からの  
長電話で？



だからといって  
遅刻は許しませんが

今期の給料が  
下がっているかも  
しれませんよ



微笑ましい話じゃ  
ないですか





実は  
親が僕の将来を  
すごく心配していて

いい相手はいるのか  
とか、住宅資金や老  
後資金の準備はして  
いるのかとか・・・



と、まあ  
冗談はさておき

そんなに何を話して  
たんですか？



そんな先のことまで  
正直考えられない  
じゃないですか

結局昨日も  
深夜まで言い合いです



自分の人生


他人事だと  
思っていないませんか？



斉藤先生







寝言は寝てから  
言うことです

「そのうちなんとかなる  
で本当になんとかなる  
思っているんですか？」



自分の将来のこと  
も考えられない  
ような人に

患者さんは  
命を預けたいと  
思うでしょうか？

※斉藤くんはお医者さんです



斉藤先生、  
『人生設計』

そろそろ、ちゃんと  
考えてみませんか？







※本資料ではこのフレーズが何度か出てきますが「貯蓄と同時に積立投資をすること」より早い段階から投資をはじめるといっています。

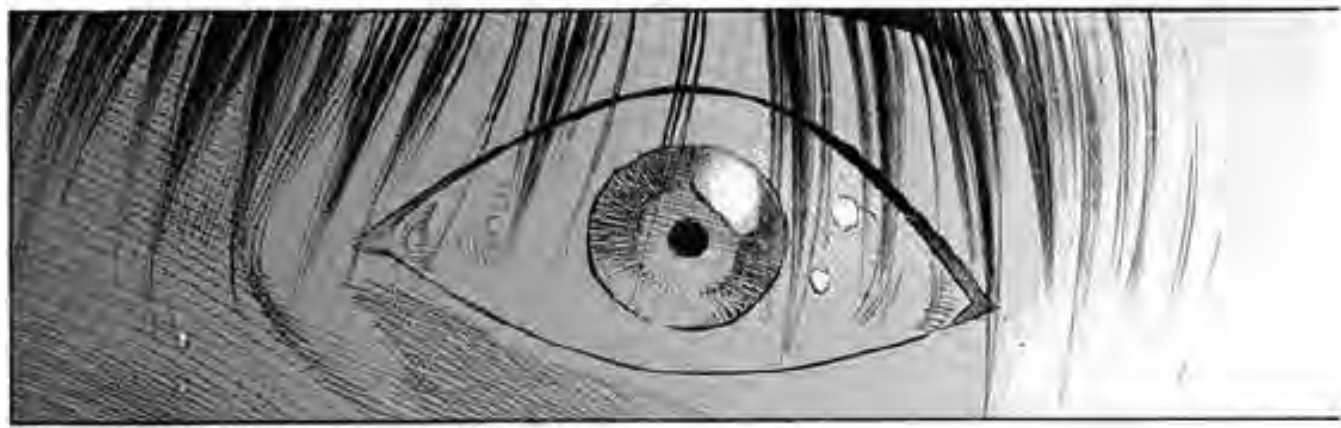


増税や年金問題など  
今やお金を  
貯めるだけでは  
将来は不安です

一歩進んで  
『貯めながら  
殖やす』※を  
目指す  
つまり投資を  
考える時代です



定期預金で貯蓄する  
だけでも大変そうだと  
思ってるんですが...



ギャンブルは  
したくないん  
です...



損は  
したくないん  
です...



投資...



投資は  
ギャンブルでは  
ないし


初心者でも  
シンプルで  
わかりやすい投資を  
することが可能です

そもそも

CUU

2024年1月から、  
これまでのNISA制度が  
抜本的に拡充・恒久化され、  
より使いやすくなったこと  
を知っていますか？


NISA?



年間で360万円までの  
投資元本から生じる譲渡益  
や分配金が非課税に  
なる制度です\*

NISAで  
投資家デビューを果たし  
貯めながら殖やすを目指す  
人生設計を確立しましょう

\*NISAの制度内容の出所…金融庁HP。 ※当制度の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。 ※年間非課税投資枠は、「つみたて投資枠120万円」と「成長投資枠240万円」の合計になります。投資対象商品は、「つみたて投資枠」と「成長投資枠」とでそれぞれ異なります。非課税口座に受け入れた株式投資信託等の売買損失はないものとされ、特定口座や一般口座での売買益との損益通算や、その損失の繰越控除はできません。上記の説明は概要であり、すべてを網羅したものではありません。また、一般的な説明であり、金融機関ごとに違う対応となる場合があります。詳しくは金融機関にお問い合わせください。



あの・・・  
ニユース等で  
名前は聞いたこと  
あります。でも詳細は  
よく分からないですし、

投資に回せるまとまった  
お金がないので、  
僕にはできません・・・



\*令和5年度税制改正大綱の「具体的には、若年期から高齢期に至るまで、長期・積立・分散投資による継続的な資産形成を行えるように、非課税保有期間を無期限化するとともに、口座開設期間については期限を設けず、NISA制度を恒久的な措置とする。」の記載を基にしています。





投資なんて  
金持ちがやること  
でしょう？



たぐさんの  
貯蓄があるわけ  
でもなく・・・

ましてや  
投資を勉強する  
時間の余裕  
なんてない・・・



教えてください

貯めながら殖やすを目指す  
方法が本当にあるなら！





何か勘違いしている  
ようですが  
今は、資産家どころか  
働き盛りの若い人が

毎月の給料から  
コツコツ長期的に  
投資をする  
そんな時代です



人生100年時代  
長寿が当たり前となる中、  
若者のみならずシニア  
世代でも将来に備え、  
長期間にわたる資産形成を  
考えないといけません

時間を味方につける、  
その方法こそが



**NISA**  
を利用した

長期・  
積立・  
分散投資  
なのです

NISAを  
利用した

長期・積立・  
分散投資？

定期的に自動  
引き落としで

投資信託などに  
投資をするのが  
積立投資

NISAは  
その積立投資から  
得られる譲渡益等が  
非課税になる制度  
なのです

例えば、30歳から  
毎月3万円積立投資を  
して年率3%の収益率  
で運用できたとすると

65歳、定年時点で  
元本1260万円が  
約2225万円まで  
殖える計算になります\*1

また、積立投資なら  
購入時期の分散にも  
なるので買う時期を  
悩んだりしません

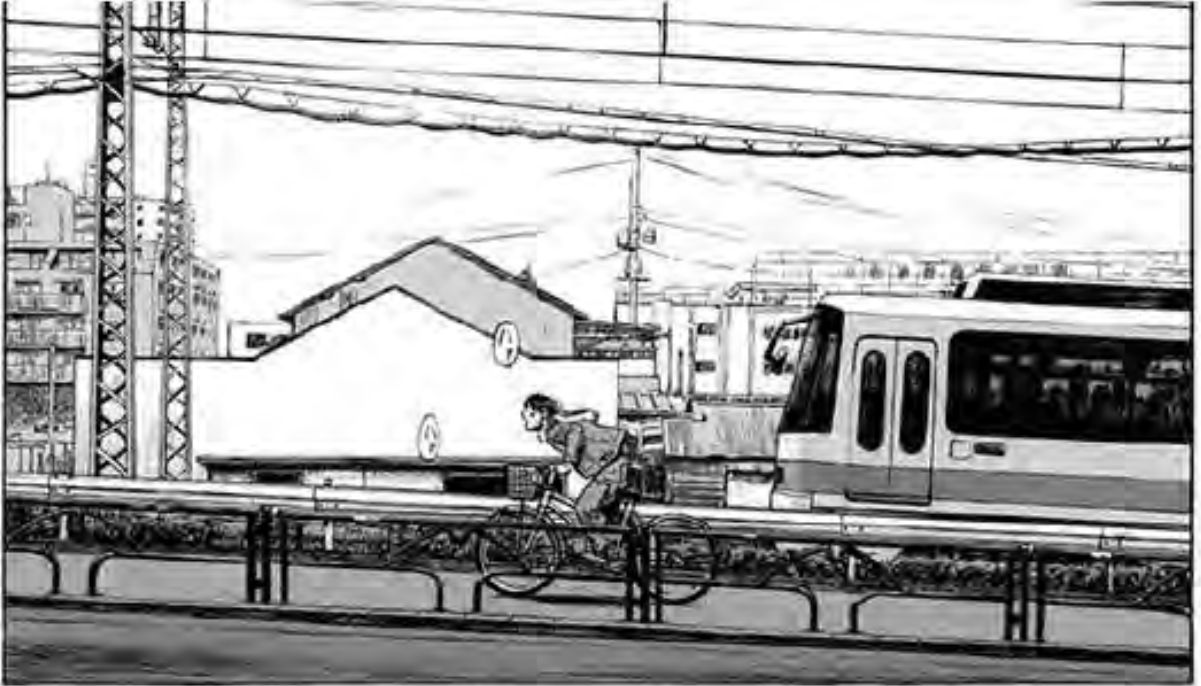
NISAは  
人生設計の  
大きな支えに  
なり得ます・・・

利益が非課税という  
ことは本来利益の  
約965万円にかかる  
税金約196万円が  
かからないんです\*2

\*1 当ページの積立投資の計算は、お話をわかりやすく説明するための簡易的なシミュレーションです。※このシミュレーションは、あくまで節税額や運用成果のイメージを掴んでいただくための概算であり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。手数料等を考慮しておりません。また、実際に投資をした場合には、運用成果がマイナスとなる場合があります。\*2 投資信託から生じる普通分配金と譲渡益には通常、それぞれ税金が20.315%（所得税及び復興特別所得税15.315%、住民税5%）かかります。なお、分配金には一部または全部が実質的には元本の一部払い戻しに相当する非課税の特別分配金があります。※右記は公募株式投資信託の税率です。※法人の場合は、右記とは異なります。※税法が改正された場合には、税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等に確認されることをお勧めします。※当ページの計算は一定条件での試算であり、条件が異なれば元本を下回る可能性もあります。



結婚費用についての出所：「ゼクシィ結婚トレンド調査2023調べ」※「挙式」「披露宴・ウエディングパーティー」の総額の平均327.1万円を参考にしています。  
教育資金についての出所：文部科学省「子どもの学習費調査」（令和3年度）、「令和2年度」を基に、幼稚園・高等学校までの教育費は公立へ入学した場合の平均費用、大学（大学学部）の教育費用は国立・公立・私立の平均費用を使用し、「三菱UFJアセットマネジメント」が試算しています。



**教育資金**  
約1300万円、

**結婚費用**  
約300万円

目の前の事に  
精一杯で

これからの人生  
に必要なお金  
なんて考えたこと  
なかった



住宅購入  
約4700万円

ゆとりある老後  
生活に向けて自分で  
備えるべき資金  
約3500万円

未来のために  
今できることは・・・



巻末の「ご留意事項等」を必ずご覧ください

住宅購入についての出所：住宅金融支援機構「フラット35利用者調査」（2022年度）「土地付注文住宅の戸当たり所要資金（土地費を含む）」の全国平均4694万円を参考にしました。  
老後生活資金についての出所：生命保険文化センター「令和4年度生活保障に関する調査」におけるゆとりある老後生活費と厚生労働省「令和5年版厚生労働白書 資料編」における平均的なサラリーマン夫婦の老齢年金の給付額例を基に、厚生年金受取開始年齢は65歳として  
定年退職後65・85歳（厚生労働省）「令和4年簡易生命表」における日本男女の平均寿命、またに必要な資金を「養いF」アセットマネジメントが試算しています。





勉強ぶりも  
板についてきて

君なりの  
人生設計ができた  
ようですね



NISAを  
はじめるために  
動いてるんですね



信頼も少し増した  
ように感じます



周囲の方  
からの



公私ともに  
順調ですね

NISAを利用して  
積立投資するのであれば、  
毎月の資金はどうやって  
捻出するんですか？



僕はコンビニで  
お菓子をよく買って  
しまうのですが

一日300円のお菓子  
を我慢すれば  
月に1万円近く捻出  
できると気づきました

まずは毎月  
1万円から  
投資をはじめて  
みようと思います

NISAで







あの斉藤くんが

こんな立派に……

人生100年時代  
まだまだ長生きするため  
私もお菓子を控えて  
つみたて額を増やさねば

NISAに  
よろしく

①資産形成編

おしまい

## ご留意事項等

【投資信託のリスクとお客さまにご負担いただく費用について】

◎投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債およびリート等の値動きのある証券を投資対象としているため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により基準価額が変動します。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。投資信託は預貯金と異なります。また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等をよくご覧ください。

◎投資信託に係る費用について

ご投資いただくお客さまには以下の費用をご負担いただきます。

■購入時（ファンドによっては換金時）に直接ご負担いただく費用

購入時（換金時）手数料…上限 3.30%（税込）

※一部のファンドについては、購入時（換金時）手数料額（上限 38,500円（税込））を定めているものがあります。

■購入時・換金時に直接ご負担いただく費用

信託財産留保額…ファンドにより変動するものがあるため、事前に金額もしくはその上限額またはこれらの計算方法を表示することができません。

■投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用

運用管理費用（信託報酬）…上限 年率3.41%（税込）

（有価証券の貸付の指図を行った場合）

有価証券の貸付の指図を行った場合には品賃料がファンドの収益として計上されます。その収益の一部を委託会社と受託会社が受け取る場合があります。この場合、ファンドの品賃料およびマザーファンドの品賃料のうちファンドに属するとみなした額の上限 55%（税込）の額が上記の運用管理費用（信託報酬）に追加されます。

※一部のファンドについては、運用実績に応じて成功報酬をご負担いただく場合があります。

その他の費用・手数料…上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等でご確認ください。

※その他の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。

上記の費用（手数料等）については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計金額等を記載することはできません。

《ご注意》

上記のリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、三菱UFJアセットマネジメントが運用するすべての公募投資信託のうち、ご負担いただくそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご投資をされる際には、事前によく投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等をご覧ください。

NISA口座について

NISA口座で買い付けた有価証券を売却した際に譲渡損失が生じて、他の特定口座や一般口座での譲渡益と損益通算をすることや、繰越控除をすることはできません。本資料ではNISAの概要を表示していますが、全ての情報を網羅したものではありません。また、作成時点における法令等を基に作成しており将来予告なく変更されることがあります。また、一般的な説明であり、金融機関ごとに違う対応となる場合があります。詳しくは金融機関にお問い合わせください。

本資料に関してご留意いただきたい事項

■本資料は、NISAや積立投資の効果についてご理解いただくために三菱UFJアセットマネジメントが作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。本資料は投資勧誘を目的とするものではありません。

■投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。

■投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。

■本資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。

■本資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。

■投資信託をご購入の場合は、販売会社よりお渡しする最新の投資信託説明書（交付目論見書）の内容を必ずご確認ください。

■クローズド期間のある投資信託は、クローズド期間中は換金の請求を受け付けることができませんのでご注意ください。



NISAに  
よろしく