



# NISA・iDeCoセミナー

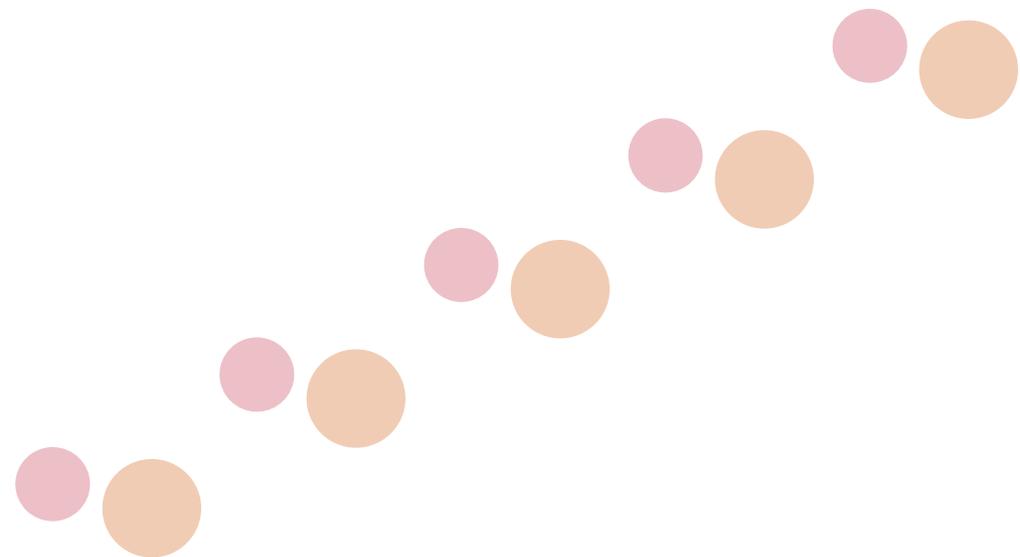


～ 非課税制度を活用した資産形成 ～

2025年3月19日  
大和証券株式会社  
大阪支店/ワークプレイスビジネス部

- ① 運用の基礎知識 P.2
- ② NISAとは P.6
- ③ iDeCoとは P.19
- ④ 積立投資を活用した資産形成 P.40

# 1 運用の基礎知識



# 資産運用の「リスクとリターン」

## 資産運用における**リスク**とは？

「不確実性」

資産が増えたり  
減ったりする

「バラツキ」

価格変動の幅

## 資産運用における**リターン**とは？

「収益」

運用によって得られる

一般的にリターンの大きいものほどリスクは高い

## リスクとリターンのイメージ図

ハイリスク・ハイリターン

価格変動の幅、不確実性が**大きい**



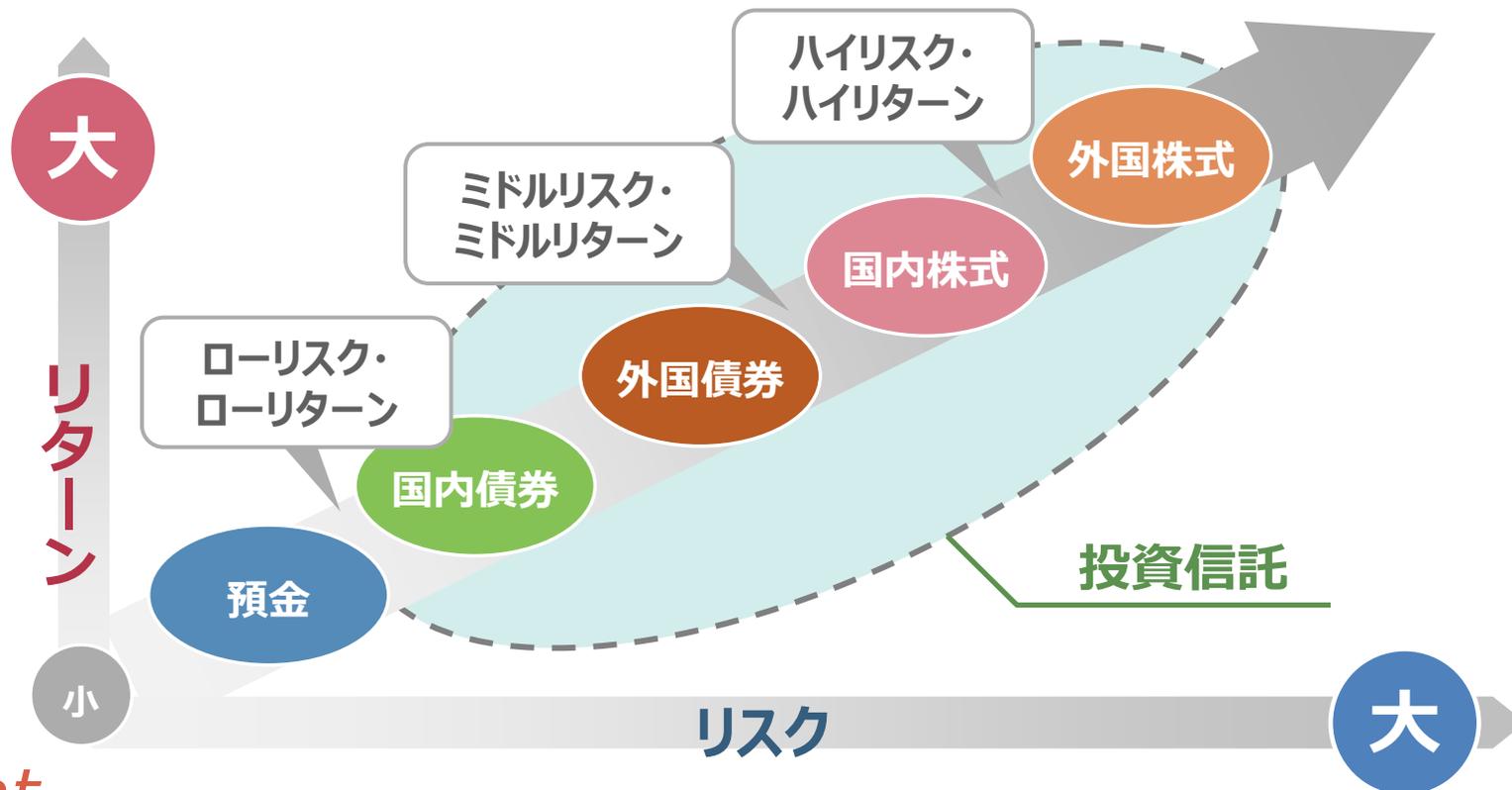
ローリスク・ローリターン

価格変動の幅、不確実性が**小さい**



# リスクとリターンの関係

## 一般的なリスクとリターンのイメージ図



Point

自分に合った  
運用商品の選択

リスクとリターンの関係を理解しましょう。

※ 目標とするリターンや、どの程度リスクを許容できるかは  
お一人おひとりで異なります！

# 資産形成の方法

▶ 国の保障 → 勤め先の保障 → 自助努力の順番で考える

2024年12月  
公務員等の掛金上限額変更！

2024年1月  
制度改正！

自助努力

iDeCo、NISA、  
個人年金保険、貯蓄等

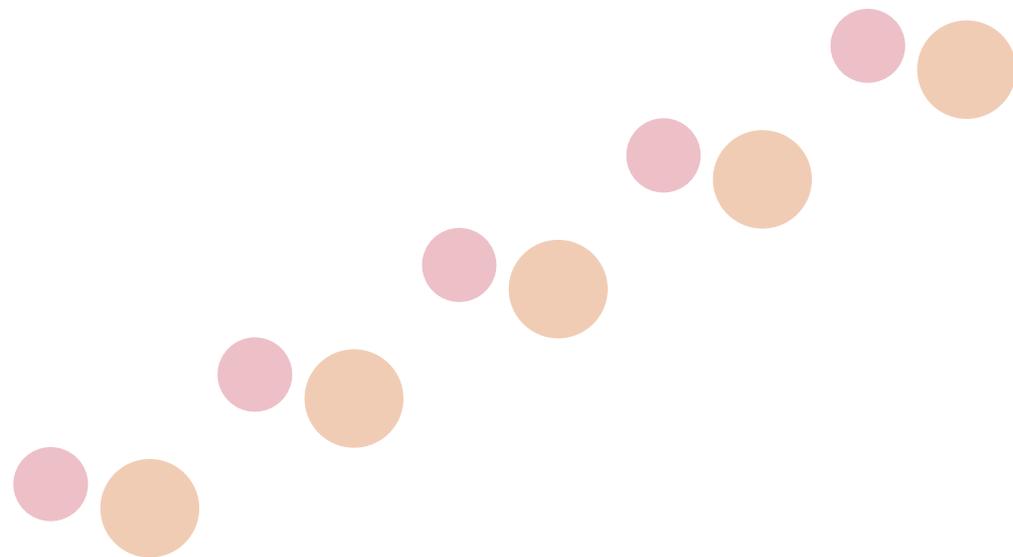
勤め先の保障

退職手当、財形貯蓄、  
年金払い退職給付等

国の保障

国民年金、  
厚生年金保険

## 2 NISAとは？

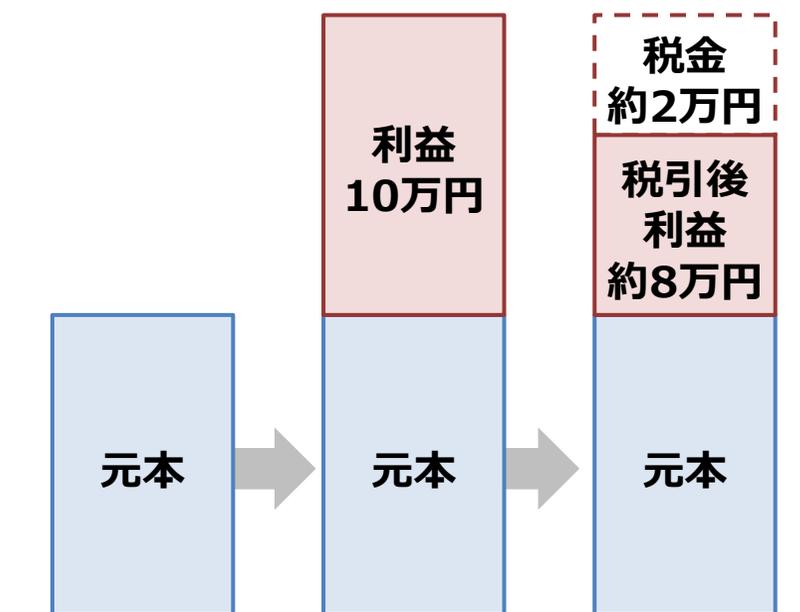


# 運用益が非課税とは？

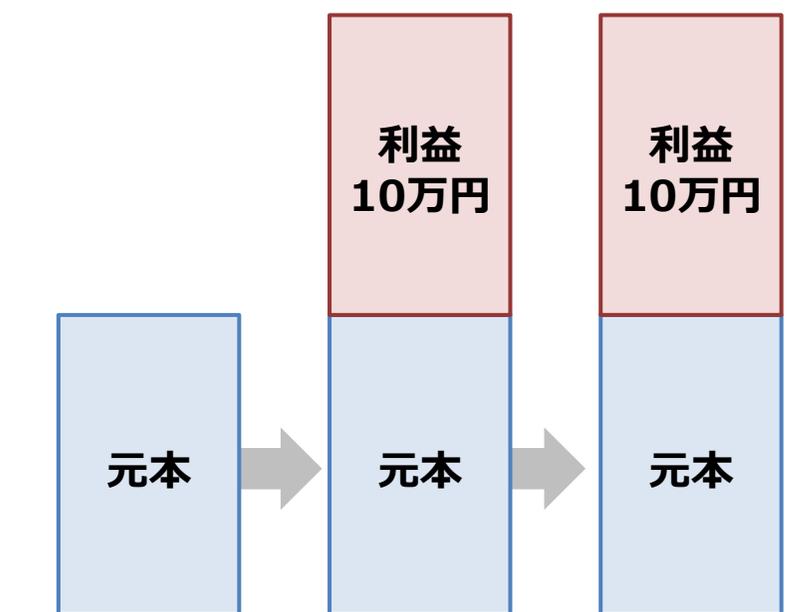
- NISA口座内の運用は、**利益に税金がかかりません**

- 通常、利益に税金がかかる

- **NISA口座は利益に税金がかからない**



通常、利益には約20%の税金がかかる



NISA口座で利益が出た場合、  
通常口座に比べ、**税金分の手取りが増える**

# 2024年からのNISA ～成長投資枠とつみたて投資枠の違い～

## ▶ 2024年からのNISAのポイント

	成長投資枠	併用可	つみたて投資枠	
投資可能期間	制限なし（恒久化）			いつからでも開始できる
非課税保有期間	無期限			売却のタイミングを選ばない
年間投資上限額	240万円		120万円	
非課税保有限度額（総枠）	1,800万円 （成長投資枠はうち1,200万円まで）			売却したら非課税枠を再利用できる
投資方法	指定なし		定時・定額の積立投資	
対象商品	上場株式・投資信託等		積立・分散投資に適した一定の投資信託	
対象年齢	18歳以上			

# 成長投資枠で買付できる商品

## ▶ 成長投資枠の対象商品

□ 証券取引所に上場している株式、ETF（上場投資信託）、REIT（不動産投資信託）

□ 株式投資信託

等

### 除外されるもの

#### 上場株式

✓ 整理銘柄・監理銘柄に指定されている株式

#### 投資信託

✓ 信託期間が20年未満  
✓ 毎月分配型  
✓ デリバティブ取引を用いた一定の商品

✓ 安定的な資産形成を目指せるよう、上記商品は成長投資枠の対象外となっています

# NISA「成長投資枠」人気ランキング

## ▶ 投信積立人気ランキング（成長投資枠）

集計期間：2025年2月1日～2025年2月28日



▶ アライアンス・パースタイン・米国成長株投信 Bコース（為替ヘッジなし）



▶ ダイワ・ダイナミック・インド株ファンド



▶ フィデリティ・世界割安成長株投信（愛称：テンパガー・ハンター） Bコース（為替ヘッジなし）



▶ フィデリティ・グロース・オポチュニティ・ファンド Bコース（為替ヘッジなし）



▶ netWIN GS テクノロジー株式ファンド B コース（為替ヘッジなし）

※ 上記はダイワのつみたてサービスにおいて、成長投資枠における投資信託の買付金額が多い順にランキングしています。

※ ETFは集計の対象外です。

# つみたて投資枠で買付できる商品

## ▶ つみたて投資枠の対象商品

□ 一般的な**インデックス投信（パッシブ運用）**を基本

例）国内外の株式・債券に分散してインデックス投資をするもの、日経225等にインデックス投資をするもの

□ **アクティブ運用投信**は、例外的に、**継続して投資家に支持・選択され、規模が着実に拡大しているもののみ対象**

□ 金融庁への届出制

□ **販売手数料は0%**

□ **毎年の運用管理費用にも上限**を設け、**低コストの商品に限定**

□ **運用管理費用の金額は、毎年、投資家に通知**

□ **販売会社は、提供する商品がどのような顧客に適しているか等を公表**

- ✓ 販売手数料がゼロ、運用管理費用が一定水準以下など、**投資初心者の方をはじめ、幅広い年代の方にとって利用しやすい仕組み**となっています

# NISA「つみたて投資枠」人気ランキング

## ▶ 投信積立人気ランキング（つみたて投資枠）

集計期間：2025年02月1日～2025年2月28日

  > [iFree S&P500インデックス](#)

  > [iFree 日経225インデックス](#)

  > [iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）](#)

  > [たわらノーロード先進国株式](#)

  > [iFreeNEXT NASDAQ100インデックス](#)

※ 上記はダイワのつみたてサービスにおいて、つみたて投資枠における投資信託の買付金額が多い順にランキングしています。

※ ETFは集計の対象外です。

# NISAを活用したシミュレーション

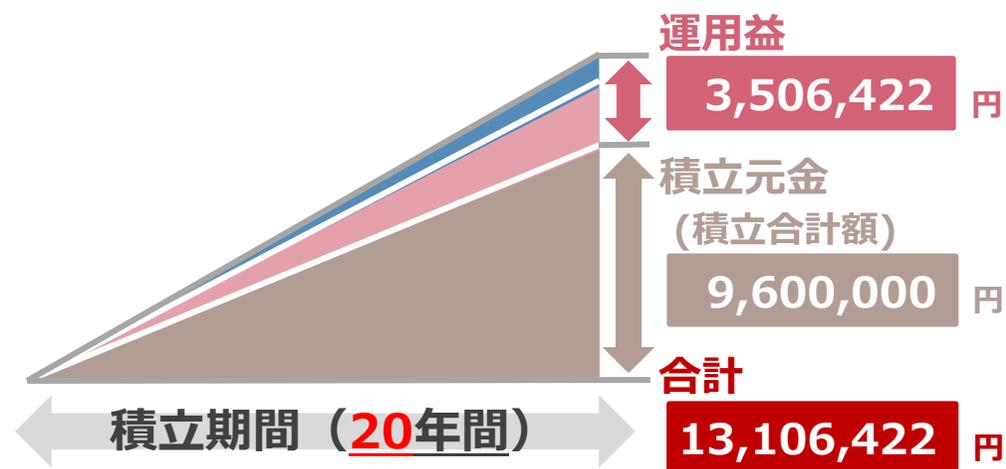
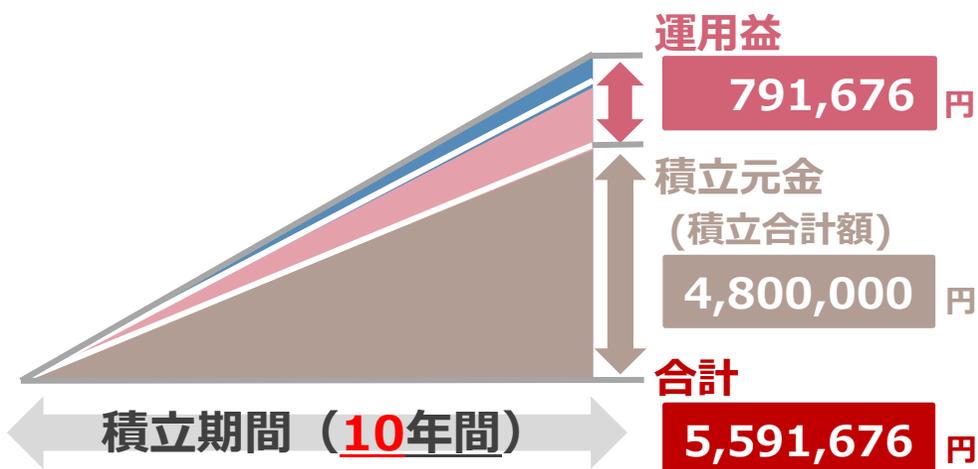
運用条件

✓ 毎月4万円積立

✓ 年率3%

【 10年間 】

【 20年間 】



運用益非課税 の節税効果

158,335 円の節税

運用益非課税 の節税効果

701,284 円の節税

※シミュレーション結果は、税制優遇のメリットをイメージしていただくための概算値であり実際の金額とは異なりますので十分にご注意ください。

# NISA制度に関するよくあるご質問 ①

ご質問	回答
NISA口座を使用するにあたり、年齢の制限はありますか？	<u>未成年の方はご利用いただけません。</u> 1月1日時点で18歳以上の方がご利用いただける制度です。
年間の非課税投資枠には、手数料を含みますか？	<u>含みません。</u> たとえば国内株式を買付けた場合、(株価) × (購入株数) にあたる金額のみ、非課税枠を消化します。
特定口座や一般口座で保有している株式や投資信託をNISA口座へ移管することはできますか？	<u>できません。</u> NISA口座で買付けた銘柄のみ保有可能です。
NISA口座で損失が生じた場合、他の口座と損益通算できますか？	NISA口座内の上場株式や投資信託等の <u>売買損失は「ないもの」とみなされます。</u> そのため、その損失額をNISA以外の口座内で生じた上場株式等の売買益や配当金等と <u>損益通算することや、繰越控除することはできません。</u>
NISA口座で取引を行なった場合、確定申告の必要はありますか？	<u>確定申告の必要はありません。</u> NISAでの譲渡所得や配当所得は非課税であり、譲渡損失も「ないもの」と見なされます。

## NISA制度に関するよくあるご質問 ②

ご質問	回答
NISA口座を複数の金融機関で開設することはできますか？	非課税口座の開設は、 <u>おひとり様につき1口座のみ</u> となります。従って、 <u>複数の金融機関で開設することはできません。(つみたて投資枠と成長投資枠をそれぞれ別の金融機関で開設することもできません。)</u> ただし、年単位で金融機関の変更が可能です。変更しようとする年の前年10月1日から変更しようとする年の9月30日までに所定の手続が必要です。※
NISA口座で保有する残高を、他の金融機関に非課税扱いとして移管することはできますか？	<u>他の金融機関へのNISA口座残高の移管はできません。</u> 他の金融機関へ残高移管する場合、一旦特定口座や一般口座に移管し、課税扱いとして、残高移管することになります。
NISA口座で保有する上場株式等の配当金を非課税とするために、何か必要な手続きはありますか？	NISA口座で保有する上場株式等の配当金であっても、証券会社経由で支払われる（証券会社の口座に入金される）ものでなければその配当金は非課税とはなりません。そのため、 <u>配当金の受取方法を「株式数比例配分方式」とする必要があります。</u>

※ 変更しようとする年に、NISA口座で商品の購入があった場合は、その年分については金融機関の変更はできません。

# NISA制度に関するよくあるご質問 ③

ご質問	回答
非課税保有限度額について、全体で1,800万円、成長投資枠1,200万円となっていますが、つみたて投資枠は600万円という理解になりますか？	<u>非課税保有限度額1,800万円のうち1,200万円を成長投資枠として使用することが可能</u> 、ということです。つまり <u>1,800万円すべてをつみたて投資枠で使用することも可能</u> です。ただしその場合でも年間上限額に変わりはありません。
投資枠の復活は、非課税保有限度額、年間投資枠ともに対象ですか？	<u>非課税保有限度額のみ、売却した簿価の分だけ復活</u> します。年間投資枠は今までのNISA制度同様、売却しても復活しませんのでご注意ください。
つみたて投資枠と成長投資枠の使用は選択制ですか？	<u>同年に併用可能</u> です。つみたて投資枠と成長投資枠を併用することで、年間最大360万円まで投資をすることができます。
つみたて投資枠と成長投資枠の投資対象商品に条件はありますか？	<u>つみたて投資枠は今までのつみたてNISAと同様の商品、成長投資枠は①整理・監理銘柄、②信託期間20年未満、高レバレッジ型および毎月分配型の投資信託等を除く</u> といった条件があります。
2023年までの一般NISA・つみたてNISAで保有している残高の非課税期間が終わるとどうなりますか？	一般NISA・つみたてNISAの残高は、 <u>特定口座などの課税口座に移り、その後の売買益等については課税されます。</u> <u>2024年以降のNISA口座へ移管することはできません。</u>

# ご参考/大和証券「NISAのページ」

- 大和証券HP内「NISAのページ」では、対象商品やお申し込み方法等、詳細が確認できます

The screenshot shows the top navigation bar of the Daiwa Securities website. It includes the logo '大和証券 Daiwa Securities', a search bar, and buttons for '口座開設' (Account Opening) and 'ログイン' (Login). Below the search bar is a horizontal menu with categories: 'ダイワの特長・サービス', '取扱商品', 'マーケット情報', 'オンライントレード', '学ぶ・セミナー', and 'お問い合わせ・お手続き'. A secondary row of buttons lists various services: '株式', '投資信託', '債券', 'ファンドラップ', '円預金', '外貨預金', 'NISA', 'キャンペーン', and '株talk'. The 'NISA' button is highlighted with a red box, and a red arrow points from it to the NISA page below.

The screenshot shows the NISA (少額投資非課税制度) page. The header reads 'NISA (少額投資非課税制度)'. Below the header is a large banner with the text 'ダイワのニーサ NISA さあ、新しいを 追い風に。'. At the bottom of the page, there are several navigation links: 'NISAとは', 'NISA対象商品各種ランキング', 'ダイワ・セレクション', 'NISA 対象ファンド一覧', '開催中のキャンペーン', '動画一覧', and 'よくあるご質問'.

This block contains a QR code and the website information for Daiwa Securities HP. The text '大和証券HP' is positioned above the QR code. Below the QR code, the website URL 'www.daiwa.jp' is displayed.

# ご参考/大和証券「NISAのページ」

🔍あなたにピッタリな商品が見つかる!

## NISA商品ナビ

一つみたくて投資枠

選びやすくリニューアル!

## 投資スタイル別 NISA活用術



## 投資スタイル別 NISA活用術

- ◆ NISA投信積立人気ランキング (つみたくて投資/成長投資枠)
- ◆ 配当利回り/株主優待ランキング
- ◆ 積立投資はこんな方にオススメ
- ◆ バランス投資はこんな方にオススメ
- ◆ 積極投資はこんな方にオススメ

### バランス投資のメリット

#### メリット1

バランスファンドへの投資なら、  
リスクが分散できる

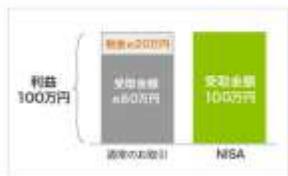
バランスファンドは、異なる投資対象(株式、債券、REITなど)や投資地域(国内、海外)に分散して投資するファンドです。これにより、投資リスクを広く分散し、**急激な大幅な下落を軽減**することが期待できます。



#### メリット2

さらにNISAなら、**値上がり時の売却益が非課税**になります

通常、値上がり前に売却した利益に対して、約20%の税金がかかりますが、NISAで適用して売却した利益には税金がかかりません。例えば、100万円の利益があった場合、通常の場合引けは約20万円の税金がかかりますが、NISAなら税金はかからず、100万円を利益とすることが出来ます。



NISAを利用した

積極投資はこんな方にオススメです!



さん (35歳) 男性

値上がり益を狙いたい

急激な暴落し、相場にもお盆にも乗れなかった。値上がり益を期待して投資をしてみようかな。

成長投資枠を使って、  
株式やアクティブファンドに投資してみよう

#### 投資例

株式またはアクティブファンドを200万円分NISAで購入。  
1年目は120万円・2年目は140万円の評価益があったが、3年目は120万円の評価損が出た。4年目は10万円の評価益に持ち直し、最終的に5年間で売却した際、150万円の利益が出た。(前130万円950円課税済)



※上記の表は非課税効果を利用するためのイメージであり、将来の成長を保障するものではありません。

### 成長投資枠で購入できる主なアクティブファンドはこちら

netWIN GS テクノロジー株式ファンド Bコース (為替ヘッジなし)



テクノロジーの発展により急激な成長を遂げる米国企業の株式を主要な投資対象とし、信託対象の長期的な成長をめざして運用を行ないます。

※ 当ファンドは複数のコースで構成されます。各コースの詳細はリンク先内の「関連ファンド」よりご確認ください。

NISA積立 NISA買付

アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投資・Bコース (為替ヘッジなし)



信託対象の成長を回ることを目標に積極的な運用を行ないます。主として成長の可能性が高いと判断される米国株式に投資します。

※ 当ファンドは複数のコースで構成されます。各コースの詳細はリンク先内の「関連ファンド」よりご確認ください。

NISA積立 NISA買付

タイフ・ダイナミック・インド株ファンド



インドの株式に投資し、個別銘柄の中期期的な成長をめざします。

NISA積立 NISA買付

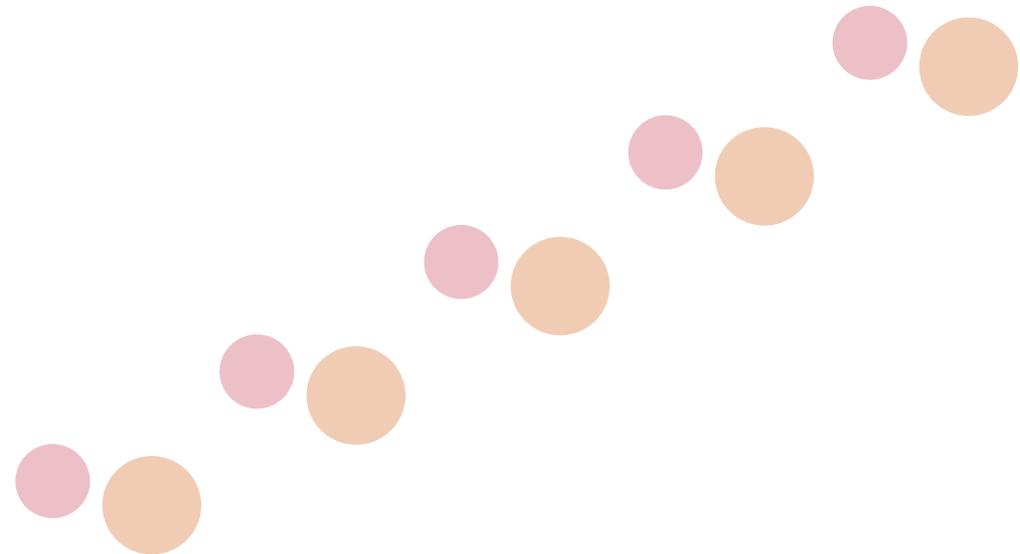
日本好配当バランスオープンII



投資運用対象の成長を回ることを目標に積極的な運用を行ないます。日経500株平均株価総額増持を予想配当利回りの高い順にランキングし、上位の70銘柄程度を投資対象とします。

NISA積立 NISA買付

# 3 iDeCoとは？

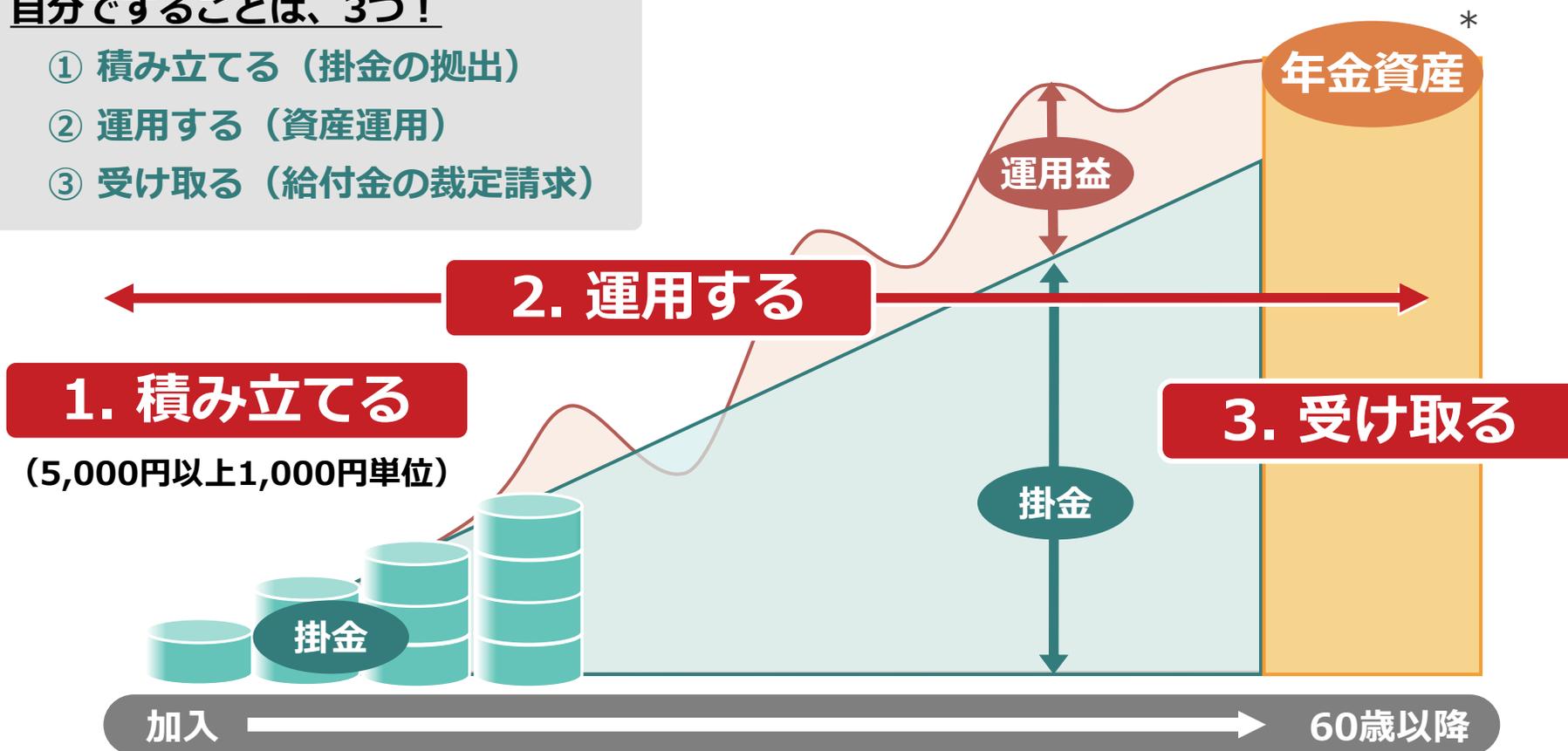


# iDeCoのしくみ

▶ iDeCoは、個人で拠出した掛金を自身で運用して将来の老後の資金を育てるしくみです

自分ですることは、3つ！

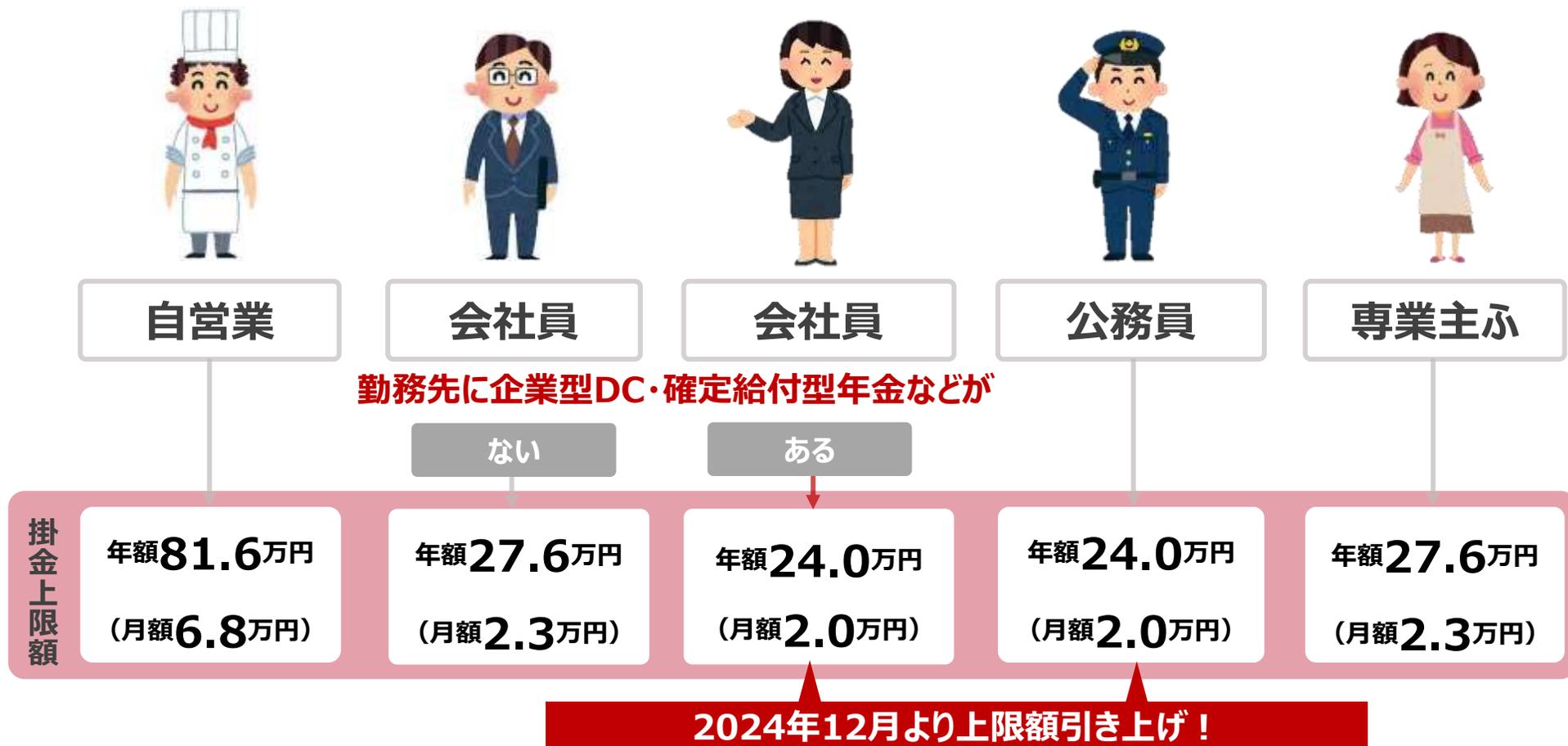
- ① 積み立てる（掛金の拠出）
- ② 運用する（資産運用）
- ③ 受け取る（給付金の裁定請求）



\* 受取時に損失が発生している場合、受取額が積立額より少なくなる場合があります

# 積み立てる金額は？

▶ iDeCoは加入資格により、掛金の拠出限度額が異なります



※ 自営業で、国民年金付加保険料または国民年金基金の掛金を納付されている方は、その額と毎月の掛金と合算して68,000円が上限となります。

# iDeCoの2024年12月制度改正

## ① 企業年金加入者のiDeCoの拠出限度額の見直し

2024年12月（2025年1月引き落とし分）から、確定給付型（以下DB等）の他制度(※)に加入している方は、iDeCoの拠出限度額が変更になりました。

改正前、DB等の他制度に加入している方（公務員を含む）のiDeCoの拠出限度額は1.2万円が上限でしたが、2024年12月以降、iDeCoの掛金額を最大2万円まで引き上げることができるようになっていきます。

※確定給付企業年金（DB）、厚生年金基金、私立学校教職員共済制度、石炭鉱業年金基金、公務員の退職等年金給付（共済）

### ■ iDeCoの拠出限度額

国民年金第2号被保険者		2022年10月1日～	2024年12月1日～
1	企業型DCのみに加入	月額5.5万円 - 各月の企業型DCの事業主掛金額 (ただし、月額2万円を上限)	月額5.5万円 - (各月の企業型DCの事業主掛金額 + DB等の他制度掛金相当額) (ただし、月額2万円を上限)
2	企業型DCと、DB等の他制度に加入	月額2.75万円 - 各月の企業型DCの事業主掛金額 (ただし、月額1.2万円を上限)	
3	DB等の他制度のみに加入 (公務員を含む)	月額1.2万円	

## ② iDeCo加入時等の事業主証明書の廃止等

会社員や公務員の方の加入手続き等で必要だった「事業主の証明書」が2024年12月から廃止となり、簡単でよりスムーズにiDeCoにお申込みいただけるようになりました。なお、事業主払込を行う方は引き続き「事業主払込に関する証明書」が必要になります。

1

拠出時

掛金は全額所得控除

- 自身で拠出した掛金は、「小規模企業共済等掛金控除」として全額が所得控除
- 専業主婦や育児・介護休暇などで所得がない場合、所得控除の対象とはならない

2

運用時

運用益は非課税

- 一般的な資産運用の運用益は課税（約20%）されるが、確定拠出年金の運用益は非課税
- 受取時まで複利で運用するので、期間が長いほど効果大！

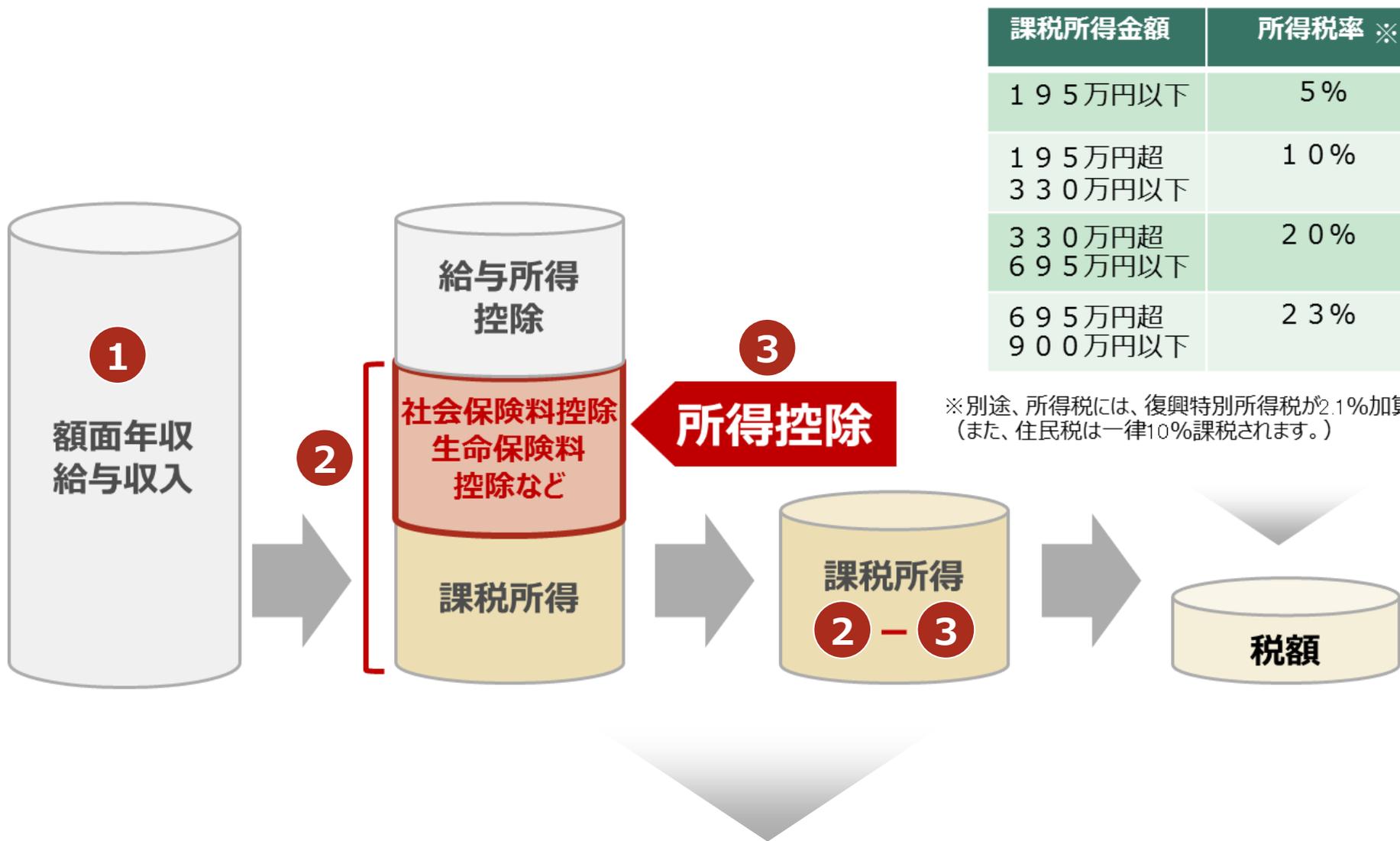
3

給付時

さまざまな税制優遇

- 一時金として受取る場合は「退職所得控除」、年金として受取る場合は「公的年金等控除」
- もし万が一の場合には「障害給付金」、「死亡一時金」として受け取ることが可能

# 税制メリット① 掛金全額所得控除 ～所得税のしくみ～



# 税制メリット① 掛金全額所得控除 ～所得税のしくみ～

課税所得は源泉徴収票で確認できます

課税所得 = 給与所得控除後の金額 - 所得控除の額の合計額

2

3

【源泉徴収票イメージ図】

種 別		支 払 金 額		給与所得控除後の金額 (調整控除後)		所得控除の額の合計額		源泉徴収税額	
		内	千円	千円	千円	千円	千円	内	千円
			<b>1</b>		<b>2</b>		<b>3</b>		
(源泉)控除対象配偶者の有無等		配偶者(特別)控除の額	控除対象扶養親族の数 (配偶者を除く。)			16歳未満扶養親族の数	障害者の数 (本人を除く。)		非居住者である親族の数
			老人	特定	老人		その他	特別	
有	従有	千円	人	従人	内	人	従人	人	人
社会保険料等の金額		生命保険料の控除額		地震保険料の控除額		住宅借入金等特別控除の額			
内	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円	千円

# 税制メリット① 掛金全額所得控除 ～年間の税制メリット～

## ▶ 毎月20,000円※ 積み立てた場合の、年間の税制メリット額

※公務員の積立上限額

課税所得金額	税率 (所得税・住民税)	税制メリット額 (年額、千円未満切り捨て)
195万円以下	15.105%	3.6万円
195万円超～330万円以下	20.210%	4.8万円
330万円超～695万円以下	30.420%	7.3万円
695万円超～900万円以下	33.483%	8.0万円

注：概算値のため、実際の金額とは異なりますので十分にご注意ください。

\*掛金が全額所得控除されるのは所得のある方が対象。専業主婦(夫)や育児・介護休暇などを取得して  
年間を通じて所得がない方は、掛金を拠出しても所得控除が受けられません。

# 税制メリット① 掛金全額所得控除 ～申告方法～

## ▶ 個人払込の場合

毎年10月頃に国民年金基金連合会から「小規模企業共済等掛金払込証明書」が届きます。年末調整時に「給与所得者の保険料控除申告書」内「確定拠出年金法に規定する個人型年金加入者掛金」欄に払込金額を記入の上、添付して提出してください。

＜ 給与所得者の保険料控除申告書 ＞

令和6年分 給与所得者の保険料控除申告書

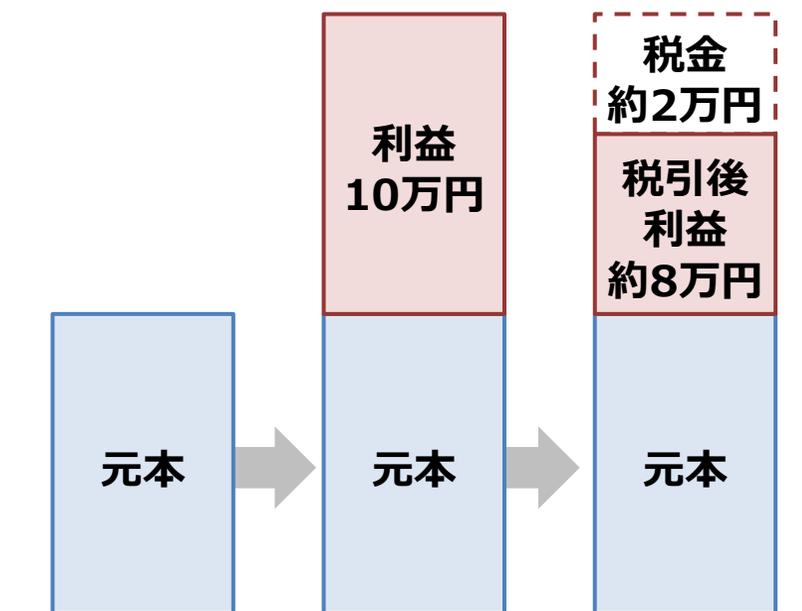
確定拠出年金法に規定する個人型年金加入者掛金

＜ 小規模企業共済等掛金払込証明書 ＞

## 税制メリット② 運用益非課税とは？

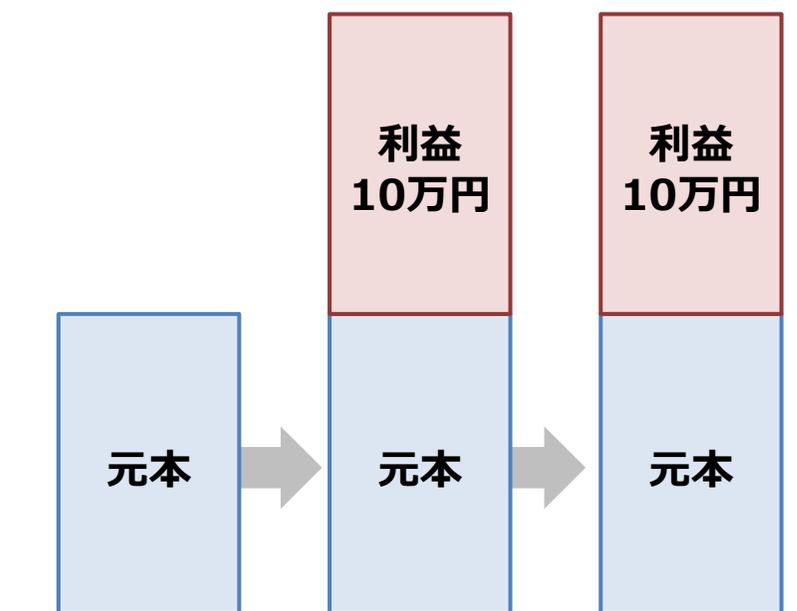
### ▶ iDeCoで運用すると利益に税金がかかりません

- 通常、利益に税金がかかる



通常、利益には約20%の税金がかかる

- iDeCoは利益に税金がかからない



iDeCoの口座で利益が出た場合、  
通常口座に比べ、税金分の手取りが増える

# 税制メリット③ 受取時の税制優遇

## ▶ 受取方法に合わせ、税制優遇が受けられます

### 老齢給付金（60歳以降の受け取り）

<b>年金</b> で受け取る場合	<b>公的年金等控除</b> が適用されます
<b>一時金</b> で受け取る場合	<b>退職所得控除</b> が適用されます
<b>年金 + 一時金</b> で受け取る場合	それぞれに <b>公的年金等控除</b> と <b>退職所得控除</b> が適用されます

受取方法は、実際に受け取る段階で選択します。  
年金で受け取る場合、5年以上20年以下の期間での受け取りになります。

### 障害給付金（万一、高度の障害状態になった場合の受け取り）

老齢給付金の受け取り方法と同様、3パターンから選択することができます。  
また、所得税、住民税は課税されません。

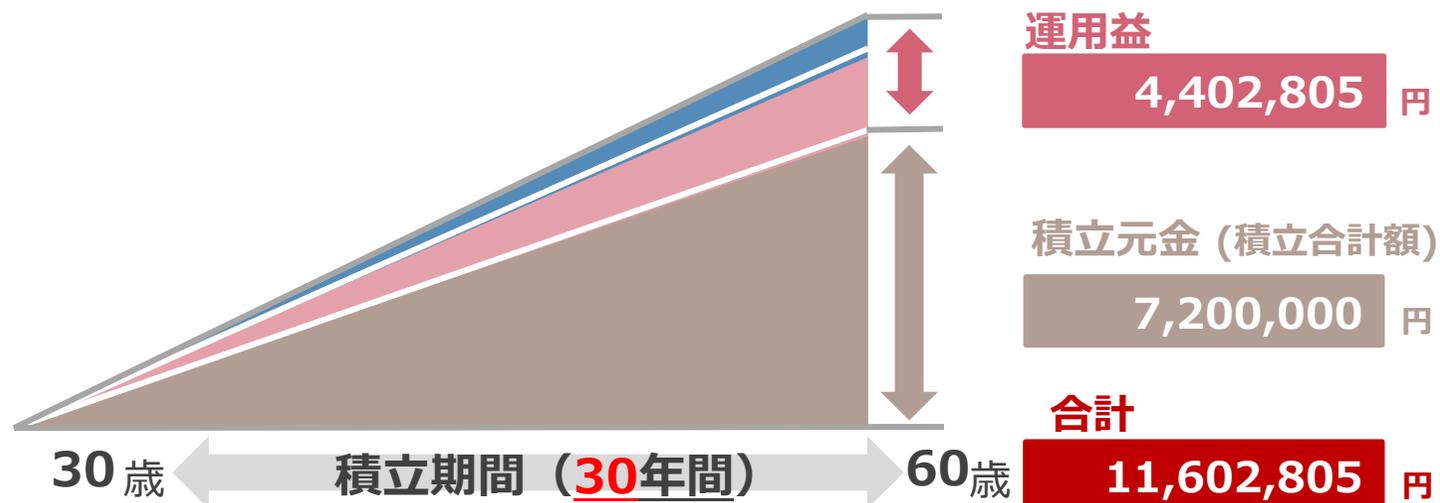
### 死亡一時金（万一、お亡くなりになった場合の受け取り）

ご遺族の方が受け取ることができます。  
所得税、住民税は課税されませんが、みなし相続財産として、相続税の課税対象となります。  
（法定相続人一人当たり500万円まで非課税枠があります）

# iDeCoを活用したシミュレーション

## 運用条件

- ✓ 30歳から60歳までiDeCoを活用（課税所得300万円）
- ✓ 毎月2.0万円積立
- ✓ 年率3%



所得控除 の節税効果※

1,440,000 円の節税

運用益非課税 の節税効果※

880,561 円の節税

※積立期間30年間の合計

# iDeCoに関するよくあるご質問 ①

ご質問	回答
60歳になったら、すぐに受給しなければいけないのですか？	<b>60歳で受け取る権利（受給権）を得た後、75歳までの間に、いつでも受け取り開始が可能です。</b> ご自身で受け取りたいタイミングに必要な書類を取り寄せ、申請手続きをしてください。
一つの金融機関しか利用することはできないのですか？	<b>はい、複数の金融機関を同時に利用することができません。</b> 変更はいつでも可能です。ただし、資産を移す手続きには2ヶ月程度かかることが多く、その間運用はできません。また費用がかかることもあります。
50代での加入を考えています。何か気を付ける点がありますか？	通算加入者等期間※が10年以上の方は60歳から受給できますが、10年未満の場合は、通算加入者等期間によって、受給できる年齢は異なります。通算加入者等期間を有しない60歳以上の方が加入者となった場合、加入者となった日から5年を経過した日より老齢給付金を請求することができます。

## 通算加入者等期間と受給開始年齢

通算加入者等期間	10年以上	8年以上10年未満	6年以上8年未満	4年以上6年未満	2年以上4年未満	1ヶ月以上2年未満
受給開始年齢	60歳から	61歳から	62歳から	63歳から	64歳から	65歳から

※確定拠出年金（企業型またはiDeCo）の「加入者等」であった期間（60歳未満の期間に限る）のこと。また、「退職一時金」や「企業年金（厚生年金基金、確定給付企業年金、適格退職年金）」を確定拠出年金に移行している場合、当該制度に加入していた期間も含まれます。

## iDeCoに関するよくあるご質問 ②

ご質問	回答
iDeCoの利用にはどのような手数料がかかりますか？	<b><u>iDeCoのご利用には、主に初期手数料と定期的な手数料がかかります。</u></b>

### iDeCoの手数料

#### ■ 初期手数料（税込）

対象者	国民年金基金連合会
加入・移換申込	2,829円

「無条件で、だれでも**0**円」

#### ■ 定期的な手数料※（税込）

対象者	手数料 (月額)	内訳		
		国民年金基金連合会	運営管理機関（大和証券）	事務委託先金融機関
加入者 (掛金を拠出する場合)	171円	105円	0円	66円
運用指図者 (掛金を拠出しない場合)	66円	—	0円	66円

※国民年金基金連合会の手数料は、掛金を拠出する月に、掛金から手数料が差し引かれます（毎月拠出のケースでは12ヶ月分の1,260円）。事務委託先金融機関の毎月の手数料は、掛金を拠出する月は掛金から、掛金を拠出しない月は個人別管理資産から、それぞれ差し引かれます。（上記のほか、還付・給付を受ける際、他社に移換する際にかかる手数料があります。）

# ダイワのiDeCoサイト

- ▶ 「ダイワのiDeCoサイト」では、様々なコンテンツを掲載しています



お問い合わせ

ダイワ年金クラブ・コールセンター（新規のお客さま）

 0120-396-401

※携帯電話、PHSからもご利用になれます

9：00～20：00／平日

9：00～17：00／土・日（祝日を除く）

オンラインで申込ができます！



# ダイワのiDeCo 商品ラインアップ

## ▶ 幅広いニーズにお応えする商品をラインアップしています

### 初心者向けラインアップ

あらかじめ定められた資産配分で分散投資とメンテナンスを行う運用商品

- 投資対象：決定済み
- 配分割合：決定済み
- メンテナンス：専門家

※運用管理費用（＝委託報酬）は年率、税込（2024年3月31日現在）

運用方法 投資対象	商品名	運用管理 費用	懸念事項・ 運用実績
iDeCo 国内的/株式・ 債券・REIT	DICダイワ・ワールドアセット 【六つの有/資産コース】 運用会社：大船アセットマネジメント	0.9800%	
	DICダイワ・ワールドアセット 【六つの有/債券コース】 運用会社：大船アセットマネジメント	1.1500%	
	DICダイワ・ワールドアセット 【六つの有/成長コース】 運用会社：大船アセットマネジメント	1.3200%	
元本確保型商品	※おそろひつて運用（1年） 運用会社：（未定）		

### 中級者向けラインアップ

ご自身で投資対象や運用比率を決め分散投資やメンテナンスを行う運用商品

- 投資対象：自由
- 配分割合：自由
- メンテナンス：自由

※運用管理費用（＝委託報酬）は年率、税込（2024年3月31日現在）

運用方法 投資対象	商品名	運用管理 費用	懸念事項・ 運用実績
インデックス 国内的/株式	DICダイワ日本株式インデックス 運用会社：大船アセットマネジメント 国内株式の動向をあらゆる指数である東証株価指数 TOPIX に連動して運用します。	0.2750%	
インデックス 国内的/債券	DICダイワ日本債券インデックス 運用会社：大船アセットマネジメント 国内債券の動向を先物ダイワ・ボンド・インデックス 【RRI】 総合指数に連動して運用します。	0.2750%	
インデックス 海外/株式	DICダイワ海外株式インデックス 運用会社：大船アセットマネジメント モルガンスタンレー・キャピタル・インターナショナル が提供するMSCIのグローバルインデックスに連動 して運用します。	11.2750%	
インデックス 海外/債券	DICダイワ海外債券インデックス 運用会社：大船アセットマネジメント FTSE世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし・ 円ベース）、つまり、日本を除く世界の主要国の国債 動向をあらゆる指数に連動して運用します。	0.2510%	

### 上級者向けラインアップ

「市場全体を上回る」・「特定の地域に投資する」ための運用商品

- 投資対象：自由
- 配分割合：自由
- メンテナンス：自由

※運用管理費用（＝委託報酬）は年率、税込（2024年3月31日現在）

運用方法 投資対象	商品名	運用管理 費用	懸念事項・ 運用実績
アクティブ 国内的/株式	コイザリシティ・日本債券債券・ファンド 運用会社：フィデリティ投資 個別企業分析により成長企業を厳選することで長期的 にTOPIXを上回ることを目指して運用します。	1.6830%	
アクティブ 国内的/株式	びらみ基金 運用会社：レオス・キャピタルワークス 国内株の上場株式を主要な投資対象とし、市場価値が 拡大と考えられる銘柄を選択して長期的に投資しま す。	0.8300%	
アクティブ 海外/株式	大船投資のC社海外株式ファンド 運用会社：C社海外アセットマネジメント MSCIグローバル（円ベース）を複製的に上回る ことを目指して運用します。	2.0020%	
	ダイワ海外債券債券ファンド イーグルアイ・グローバル 【海外へつなごう】 運用会社：大船アセットマネジメント 本国の株式の中から、選定と判断される銘柄を厳選し て集中投資することにより期待通りの成長を目指して 運用します。	1.0030%	
	びらみ中国株式ファンド 運用会社：UMFアセット・マネジメント 中国の株式を投資対象とし、個別企業の長期的成長を 目指して運用します。	1.8392%	
	ゴッドラック・インド株ファンド 運用会社：ブロックロケット・ジャパン インド株式により個別企業の長期的成長を目指して 運用します。	1.7940%	
	ダイワ・ブラジル株式ファンド 運用会社：大船アセットマネジメント ブラジル株式に投資し、中長期的にボヘミアン指数（円 換算）を上回る運用成果を目指して運用します。	1.8400%	

ここで確認！

TOP    ダイワのiDeCoが  
扱われる商品    **iDeCoを知る**    商品・手数料    サービス・手続き    Q&A

ダイワならではの  
商品ラインアップに  
注目！



# 税制メリットのシミュレーション

▶ 収入金額や家族構成をもとに、ご自身の税制メリット額を試算できます

利用制度  iDeCo  NISA  NISA+iDeCo

本人情報 職業  会社員  公務員  自営業  専業主婦  
種別

毎月積立金額  
iDeCo 23000 円 (5,000円-23,000円) NISA 0 円 (上限 300,000円)  
合計金額 23,000 円

年齢  歳 加入上限年齢  歳  
課税所得 500 万円

運用利率 2.000 % 運用年数 5 年

5 シミュレーション結果 (概算値)  
運用期間: 30年間(60歳時点)

制度利用による税制メリット		
合計	2,263,544 円	
	税金所得控除によるメリット	1,656,000 円
	運用益非課税によるメリット	607,544 円

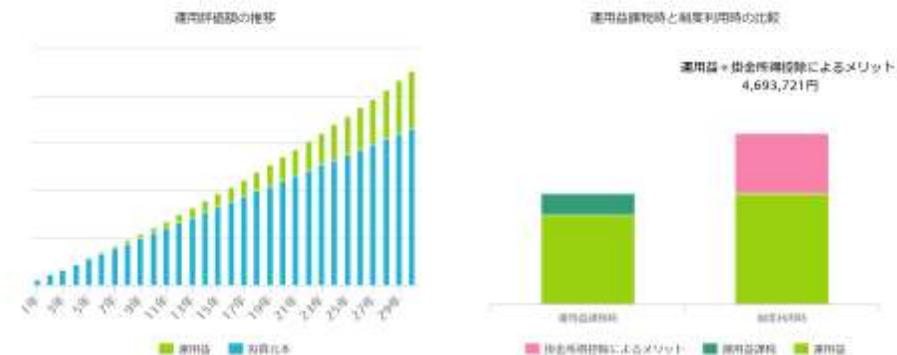
運用結果	
運用評価額	11,317,721 円
投資元本	8,280,000 円
運用益 (運用益非課税)	+3,037,721 円
運用益 (運用益課税)	+2,430,177 円

ここから開始！

自分の税制メリットはどのくらいの金額かな？

具体的にはどの位お得になる？

つみたてシミュレーション  
～税制メリット版～



# 投資スタイルナビ

- ▶ 6つのかんたんな質問に答えるだけで、ご自身にあった投資スタイルを確認できます

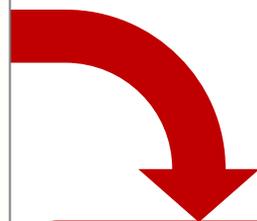
iDeCo 投資スタイル・ナビ

Q4

以下は、100万円を5年間投資した場合の想定運用結果です。  
どの結果に魅力を感じますか？

80万円～160万円 (4.4%/年～9.9%/年)	77.5万円～180万円 (4.0%/年～12.5%/年)	75万円～200万円 (4.0%/年～14.9%/年)	72.5万円～220万円 (4.2%/年～17.1%/年)	70万円～240万円 (4.9%/年～19.3%/年)
-------------------------------	----------------------------------	--------------------------------	----------------------------------	--------------------------------

※カッコ内は、年率リターンを表します。



あなたにあった投資スタイルは

**バランス運用**

リスクとリターンのバランスを重視した運用方法です。

※ほかの考えの方  
リターンは欲しいけど、手堅く  
いこう。

あなたのリスク許容度

あなたのあった資産配分\*

※ひとつの例として、ご参考になさってください。

国内株式	20.6%	海外株式	25.6%
国内債券	22.5%	海外債券	18.0%
国内REIT	7.4%	海外REIT	5.9%

商品一覧を見る

ここから開始！

投資は初めてだけど、  
商品をどうやって決めたらいいのかな？

6つの質問に答えるだけで、あなたにあった投資スタイルが見つかる！

iDeCo 投資スタイル・ナビ

# LINEでねんきん定期便試算

- ▶ 毎年誕生日に届く「ねんきん定期便」をもとに、将来の必要額等を試算できます

## STEP1

友だち追加



## STEP2

年金予想額の試算

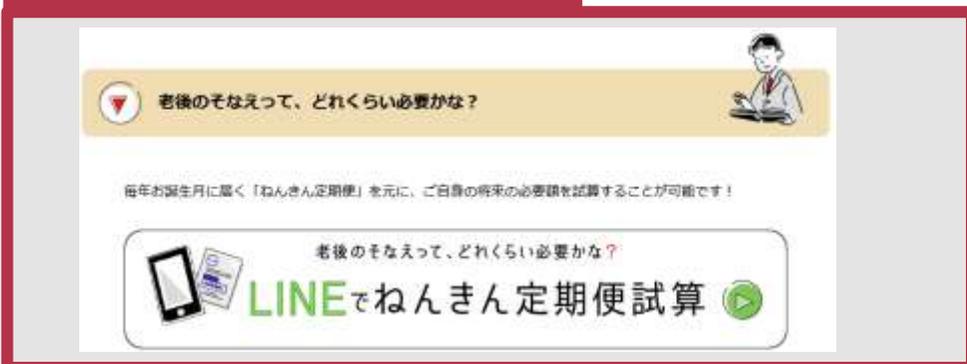


## STEP3

老後必要額の試算



ここから開始！



# ダイワのiDeCo お申込みの流れ



## 簡単！オンライン申込



### WEBでお申込み

※申込入力を再開する方もこちら

他の金融機関のiDeCoから「ダイワのiDeCo」に移換（運営管理権限変更）を希望される方は、「WEBでお申込み」ができません。  
右の「WEBで資料請求」から資料をお取り寄せ頂き、郵送でのお手続きをお願いいたします。

## 資料請求はこちら！



### WEBで資料請求

※分かりやすい資料と申込書をお送りします

専用コールセンターでも資料のお取り寄せができます。

**☎ 0120-396-401**

ダイワ年金クラブ・コールセンター

平日/9:00~20:00

土日/9:00~17:00（祝日を除く）

## ▶ お申込み方法

- ① WEBでお申込み
- ② WEBで資料請求
- ③ 専用コールセンターで資料請求

WEBでお申込みの際、事前にご用意いただく書類

- 基礎年金番号
- 掛金引落口座番号
- 本人確認書類
- 事業主払込に関する証明書※

※個人払込（口座振替）の方は不要です。

# ダイワのiDeCo お問い合わせ

## ご加入前のお問い合わせ等

### ダイワ年金クラブ・コールセンター

- 個人型年金制度全般およびダイワのiDeCoに関するお問い合わせ
- ダイワのiDeCoへの加入、移換および運営管理機関変更に関する資料の申込み

 **0120-396-401**

※携帯電話、PHSからもご利用になれます

9:00~20:00/平日

9:00~17:00/土・日（祝日を除く）

## ご加入後の各種お問い合わせ・届出等

### SBIベネフィット・システムズ コールセンター

- 住所変更、掛金額変更等の各種変更届の受付

 **0800-123-9401**

（上記が繋がらない場合は、050-3133-4864）

10:00~18:00/月~金（土日・祝日、年末年始を除く）

### SBIベネフィット・システムズ コールセンター

- 運用商品の情報提供に関するお問い合わせ
- 個人別管理資産の運用指図に関するお問い合わせ
- 加入者サイトに関するお問い合わせ
- 給付の請求に関するお問い合わせ
- 個人別管理資産の記録（残高・履歴）の管理に関するお問い合わせ
- 還付に関するお問い合わせ

 **0120-652-401**

（上記が繋がらない場合は、03-6435-5522）

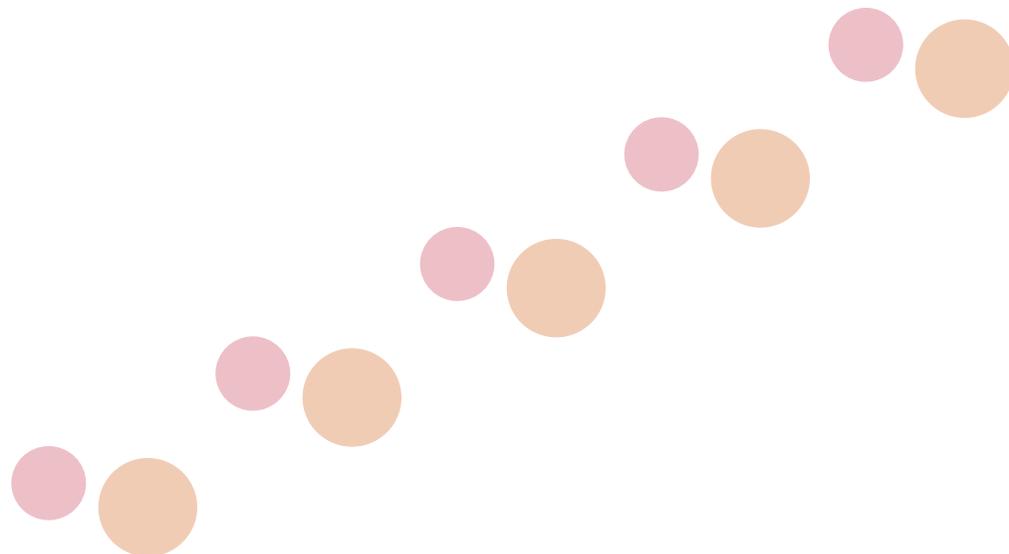
10:00~18:00/月~土<sup>※</sup>（日・祝日、年末年始を除く）

※土曜日は加入者サイトに関するお問い合わせを承ります

4

# 積立投資を活用した資産形成

～ 時間を味方につけた資産形成のコツ ～



# 投資の3大原則とは？

**1 長期**

急がば、回れ

**2 積立**

塵も積もれば山となる

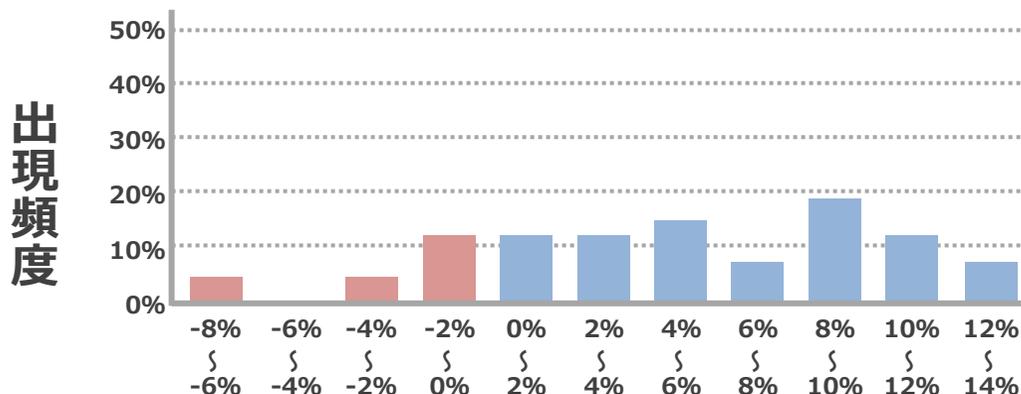
**3 分散**

卵は一つの籠に盛るな

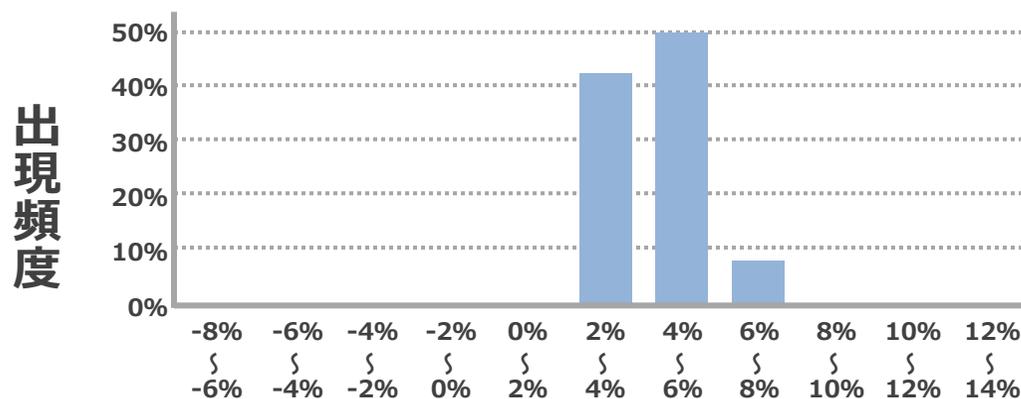
# 長期投資の魅力／投資リターンの安定化

## ▶ 国内外の株式・債券に分散投資した場合の収益率の分布※

保有期間5年



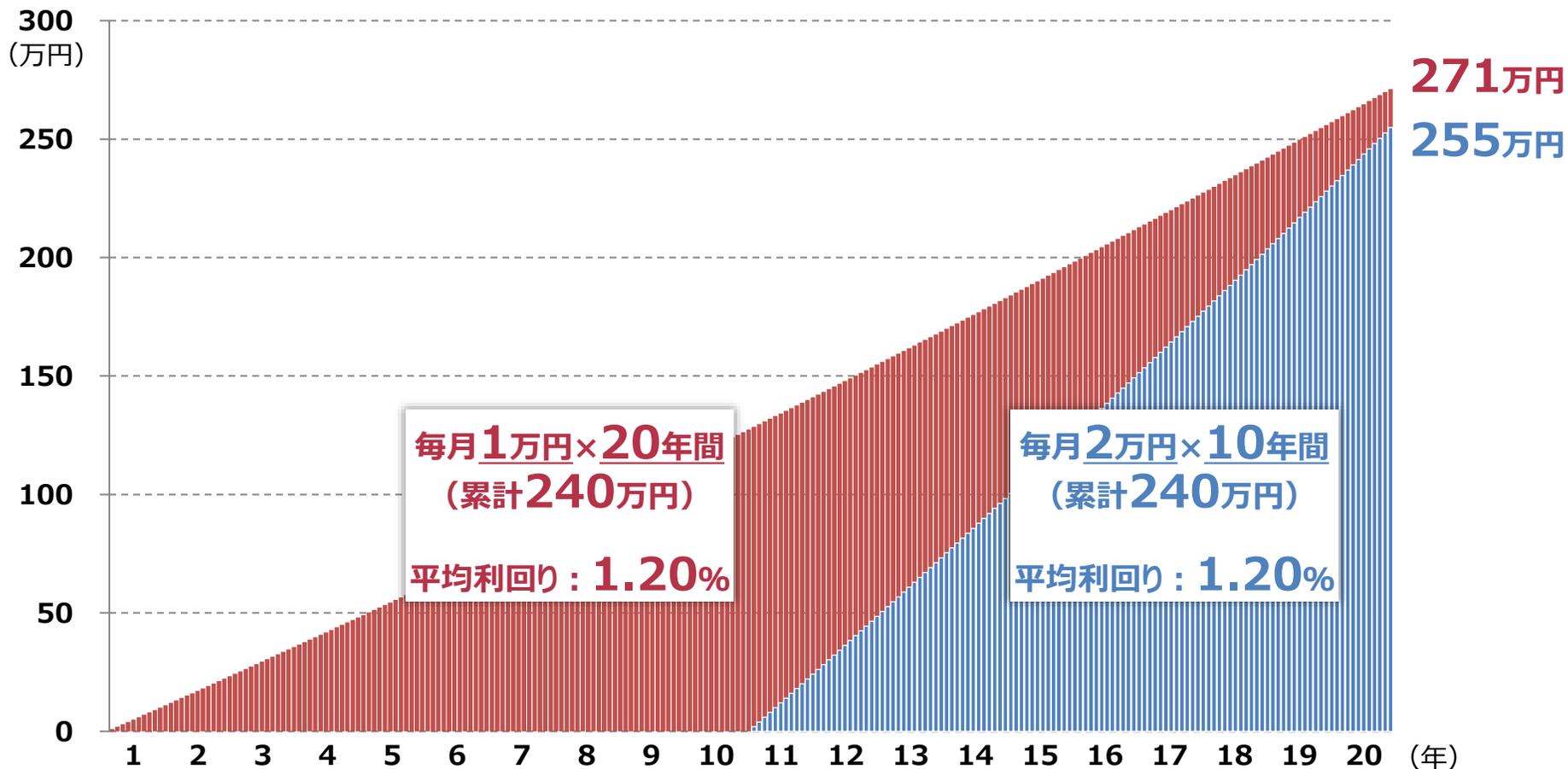
保有期間20年



\* 出所：金融庁 1985年以降の各年に、毎月同額ずつ国内外の株式・債券に投資し、保有期間を経過した時点での運用結果を集計したもの

# 長期投資の魅力／時間を味方につける、という考え方

▶ 毎月1万円で20年間積み立て vs 毎月2万円で10年間積み立て



# 積立投資(時間分散)の魅力／ドル・コスト平均法

## ▶ Aさん(毎月5万円ずつ投資、8か月合計40万円)とBさん(40万円を一度に投資)の比較

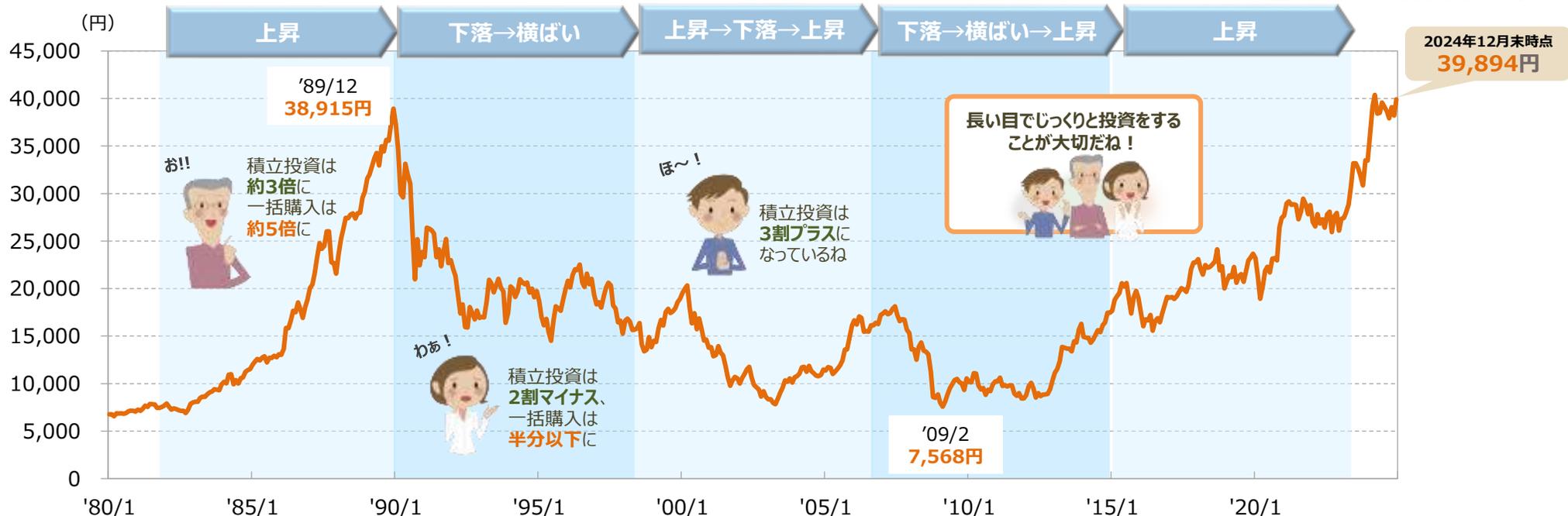
		1か月目 10,000円	2か月目 8,500円	3か月目 7,000円	4か月目 13,000円	5か月目 10,000円	6か月目 8,000円	7か月目 9,000円	8か月目 12,000円	購入 口数	8か月目 時点の 時価評価 (平均取得 単価)
一口当たりの価格											
Aさん	投資金額	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	5万円	42.8口	51.4万円 (9,334円)
	取得数量	5口	5.9口	7.1口	3.8口	5口	6.3口	5.6口	4.2口		
Bさん	投資金額	40万円								40口	48万円 (10,000円)
	取得数量	40口									

※ 当事例は手数料等を考慮していない仮定の数値であり、また将来の投資結果を予測・保証するものではありません

# 積立投資(時間分散)の検証

## ▶ 日経平均株価の過去の5局面で積立投資をした場合

(1980年1月末～2024年12月末) 積立回数100回 = 投資期間8年4カ月



2024年12月末時点  
39,894円

	'81/9～'89/12 (8年4カ月)	'90/1～'98/4 (8年4カ月)	'98/5～'06/8 (8年4カ月)	'06/9～'14/12 (8年4カ月)	'15/1～'23/4 (8年4カ月)
積立投資	300万円 → 890万円 +197%	300万円 → 235万円 ▲22%	300万円 → 389万円 +30%	300万円 → 457万円 +52%	300万円 → 395万円 +32%
一括購入	300万円 → 1,566万円 +422%	300万円 → 126万円 ▲58%	300万円 → 309万円 +3%	300万円 → 325万円 +8%	300万円 → 490万円 +63%

※上記は日経平均株価の過去の5局面で2通りの投資をしたものと仮定したシミュレーションです。  
 ※投資元本の安全性および将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。相場が継続して上昇し続ける場合等、一括投資の方が有利な場合があります。積立時期によっては、積立評価額が累積投資金額を下回る場合があります。

※「投資期間」：積立回数100回 = 投資期間8年4カ月 (100カ月)  
 ※「積立投資」：毎月末3万円ずつ、「一括購入」：期初全額投資したと仮定。  
 ※上記は大和アセットマネジメントが試算したものであり、税金等諸費用は考慮していません。  
 ※四捨五入の関係等で数値が一致しない場合があります。  
 ※日経平均株価の数値は小数点以下を切り捨てています。

《ご参考》  
 バブルのピーク ('89/12) から現在まで毎月末3万円ずつ積立投資を続けたとしたら・・・

'89/12～'24/12		
投資額 1,263万円	→	現在評価額 3,221万円
		+155%



# 分散投資のすすめ／分散投資とは？

- ▶ 1つの資産のみに投資すると、投資対象の価値が下落した場合の影響が大きくなる。



卵（資産）を一つのかご（例：外国債券）に盛ると、万が一の際に、全て割れてしまう（資産価値が大きく下落する）おそれがある。



投資対象を分散することで、リスクを軽減できる。



# 分散投資の検証

## ▶ 各資産の単年ベース騰落率<2013年~2024年> (円ベース、年末値比較)

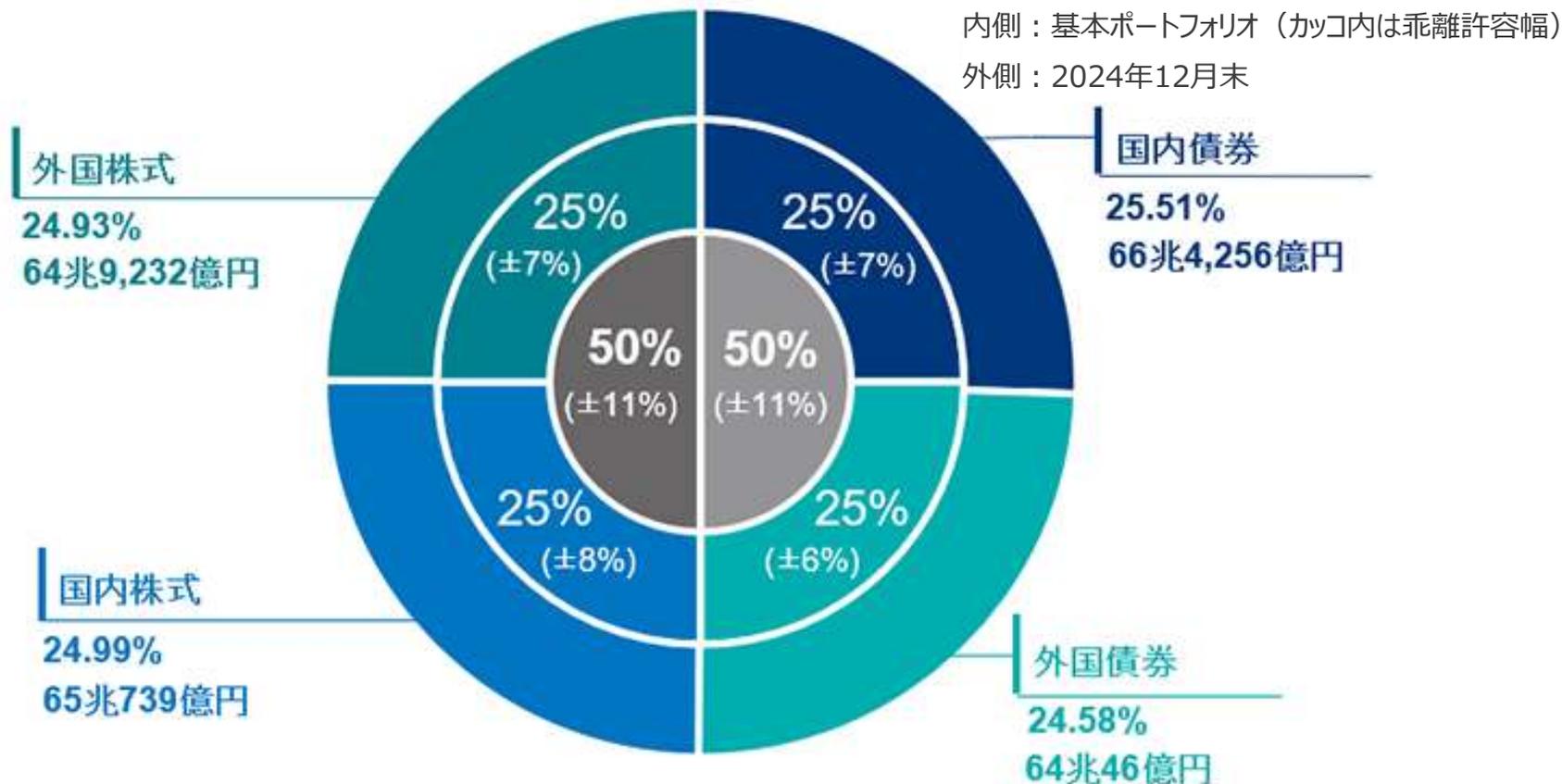
**分散投資** = 各資産に等金額投資をした国際分散投資

2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年	累積リターン
外国株式 55%	外国REIT 42%	日本株式 12%	コモディティ 10%	日本株式 22%	J-REIT 11%	外国株式 28%	外国株式 11%	コモディティ 57%	コモディティ 36%	外国株式 34%	外国株式 34%	外国株式 6.88 倍
日本株式 54%	J-REIT 30%	外国REIT 2%	J-REIT 10%	外国株式 19%	日本債券 1%	J-REIT 26%	日本株式 7%	外国REIT 51%	<b>分散投資 0%</b>	日本株式 28%	日本株式 20%	日本株式 4.24 倍
J-REIT 41%	外国株式 21%	日本債券 1%	外国株式 5%	<b>分散投資 7%</b>	外国債券 -4%	外国REIT 23%	外国債券 6%	外国株式 38%	日本株式 -2%	外国REIT 21%	コモディティ 19%	外国REIT 3.61 倍
<b>分散投資 31%</b>	外国債券 16%	外国株式 -1%	<b>分散投資 4%</b>	外国REIT 6%	<b>分散投資 -5%</b>	日本株式 18%	日本債券 -1%	<b>分散投資 26%</b>	J-REIT -5%	<b>分散投資 14%</b>	外国REIT 17%	<b>分散投資 2.86 倍</b>
外国REIT 24%	<b>分散投資 16%</b>	<b>分散投資 -3%</b>	外国REIT 3%	外国債券 5%	外国REIT -8%	<b>分散投資 16%</b>	<b>分散投資 -2%</b>	J-REIT 20%	日本債券 -5%	外国債券 14%	<b>分散投資 13%</b>	J-REIT 2.35 倍
外国債券 23%	日本株式 10%	外国債券 -5%	日本債券 3%	コモディティ 1%	外国株式 -10%	コモディティ 11%	コモディティ -12%	日本株式 13%	外国債券 -6%	コモディティ 2%	外国債券 10%	コモディティ 1.91 倍
コモディティ 16%	日本債券 4%	J-REIT -5%	日本株式 0%	日本債券 0%	コモディティ -12%	外国債券 6%	外国REIT -12%	外国債券 5%	外国株式 -6%	日本債券 1%	日本債券 -3%	外国債券 1.83 倍
日本債券 2%	コモディティ -11%	コモディティ -26%	外国債券 -3%	J-REIT -7%	日本株式 -16%	日本債券 2%	J-REIT -13%	日本債券 0%	外国REIT -14%	J-REIT 0%	J-REIT -4%	日本債券 1.04 倍

### 各資産インデックス詳細

日本株式：TOPIX（配当込）、外国株式：MSCIコクサイ・インデックス（配当込）、日本債券：ダイワ・ボンド・インデックス（総合）、外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本）、J-REIT：東証REIT指数（配当込）、外国REIT：S&P先進国REIT指数（除く日本、配当込）、コモディティ：ロジャーズ国際コモディティ指数（“RICI”）  
\*「Rogers International Commodity Index®」および「RICI®」は、James Beeland Rogers、Jim Rogers®又はBeeland Interests, Inc.のトレードマークおよびサービスマークであり、使用許諾を要します。データ出所：Bloomberg

## ▶ 運用資産別の構成割合（年金積立金全体）

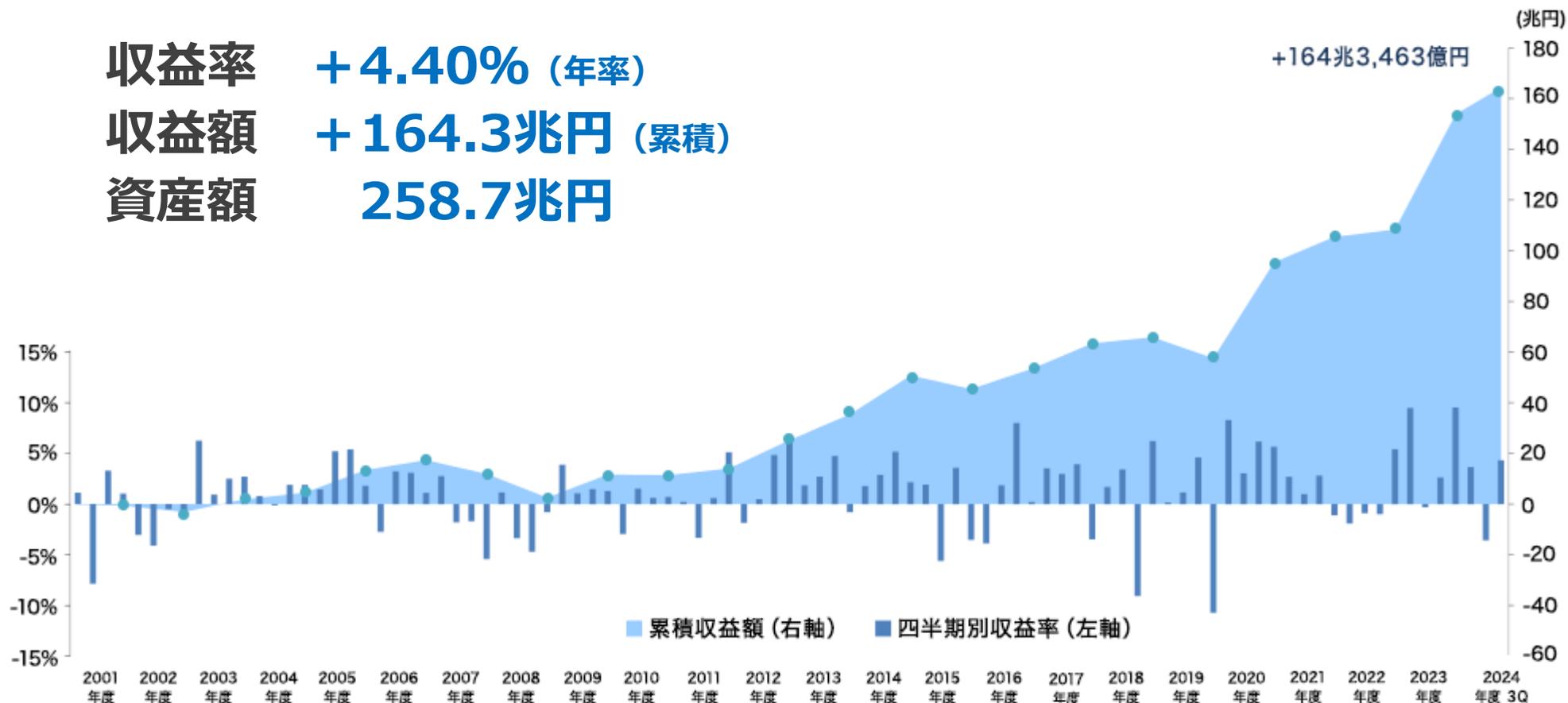


出所：年金積立金管理運用独立行政法人HPをもとに大和証券が作成

# GPIF 収益率と累積収益額

## ▶ 2001年度以降の累積収益／2024年12月末

収益率 **+4.40%** (年率)  
収益額 **+164.3兆円** (累積)  
資産額 **258.7兆円**



出所：年金積立金管理運用独立行政法人HP

# 手数料およびリスク・留意点

## 手数料等およびリスクについて

●当社の取扱商品等へのご投資には、商品ごとに所定の手数料等をご負担いただく場合があります（「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗（支店担当者）経由でお取引いただいた際の国内株式委託手数料は約定代金に対して最大1.26500%（税込）、ただし、最低2,750円（税込）、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された購入時手数料および運用管理費用（信託報酬）等の諸経費、等）また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客さま向け資料等をお読みください。

## 2024年以降のNISAに関する留意事項

### 【共通事項】

●日本にお住まいの18歳以上の方（NISAをご利用になる年の1月1日時点で18歳以上の方）がご利用いただけます。●NISA口座は、すべての金融機関を通じて、同一年において1人1口座に限り利用することができます。金融機関の変更により、複数の金融機関でNISA口座を開設されたことになる場合でも、各年において1つの口座でしかお取引いただけません。●NISA口座以外の口座で保有している上場株式等をNISA口座に移管することはできません。●NISA口座で保有している上場株式等を、他の金融機関のNISA口座に移管することはできません。●NISAでのお取引にあたり、後日、他の金融機関でNISA口座を開設していることが判明した場合は、お申込みいただいたNISA口座は無効となります。無効となったNISA口座で買付けた上場株式等は、課税口座でお買付けいただいたものとしてお取り扱いいたします。また、これらから生じる配当所得および譲渡所得等は課税されます。●非課税保有限度額（総枠）は、成長投資枠・つみたて投資枠合わせて1,800万円、そのうち成長投資枠は最大で1,200万円までです。非課税保有限度額（総枠）については、NISA口座で保有している上場株式等を売却した場合、売却した分（取得価額分）を、その翌年以降、再利用することができます。なお、その際年間の非課税投資枠を超える金額の買付けはできません。●その年の非課税投資枠の未使用分を、翌年以降に繰越すことはできません。●NISA制度の損益は税務上ないものとされ、他の口座で保有する上場株式等の配当金、売買損益等と損益通算することができません。●国内上場株式等の配当金等は、証券会社等で受取る場合（配当金等の受領方法を「株式数比例配分方式」でご登録されている場合）のみ非課税となります。●投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）は非課税であるため、NISA制度の非課税メリットを享受できません。●国外への出国等で非居住者となる場合には、所定のお手続きが必要です。●NISA口座からNISA以外の口座へ移管された上場株式等の取得価額は、移管日の時価となります。

### 【成長投資枠に関する留意事項】

●成長投資枠で購入できる金額（非課税投資枠）は年間240万円までです。銘柄の入れ替えの際も、買付金額分、非課税投資枠が消化されます。●成長投資枠で取扱う金融商品は、上場株式、上場投資信託（ETF）、不動産投資信託（REIT）や、公募株式投資信託等（ただし、整理銘柄・監理銘柄に指定されている銘柄や信託期間が20年未満、またはデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の投資信託等を除く）です。

### 【つみたて投資枠に関する留意事項】

●つみたて投資枠で購入できる金額（非課税投資枠）は年間120万円までです。銘柄の入れ替えの際も、買付金額分、非課税投資枠が消化されます。●つみたて投資枠で取扱う金融商品は、法令等の要件を満たす公募株式投資信託等のうち、当社が指定した商品（公募株式投資信託・上場投資信託（ETF））となります。●つみたて投資枠をご利用いただくにあたり、積立契約の締結が必要です。同契約に基づき定期かつ継続的な方法により対象商品の買付けが行なわれます。●つみたて投資枠にかかる積立契約により買付けいただいた投資信託の運用管理費用（信託報酬）等の内容については、原則年1回お客さまへ通知いたします。●法令により、当社は、NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日における、お客さまのお名前・ご住所について確認させていただきます（ただし、当該確認期間内にお客さまから氏名、住所または個人番号の変更があった場合等を除く）。確認ができない場合は、新たに買付けた金融商品をNISA口座へ受入れることができなくなります。

### 【NISAの制度改正に伴う留意事項】

●2024年以降、2023年までの一般NISA、つみたてNISA、ジュニアNISA口座では、新たに上場株式等の買付けを行なうことができません。●2023年までの一般NISA、つみたてNISAおよびジュニアNISA口座での保有商品は、2024年以降のNISAに移管（ロールオーバー）できません。●2023年までの一般NISA、つみたてNISAおよびジュニアNISA口座での保有商品は、非課税保有期間が終了するまで非課税で保有をすることができ、2024年以降のNISAの非課税保有限度額（総枠）とは別枠となります。

\* 今後、法令・制度等が変更された場合、記載内容が変更となる可能性があります。（2025年3月現在）

商号等 : 大和証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第108号  
加入協会 : 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会  
一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会