

# つみたてNISAに よろしく

未来を創るために

働いて貯めながら殖やす時代に



## 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国際投信

三菱UFJ国際投信株式会社  
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



# つみたてNISAに よろしく

「つみたてNISAによろしく」とは？

つみたてNISAについて

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！

「ブラックジャックによろしく」のパロディ漫画で、

つみたてNISAの魅力を解明します。

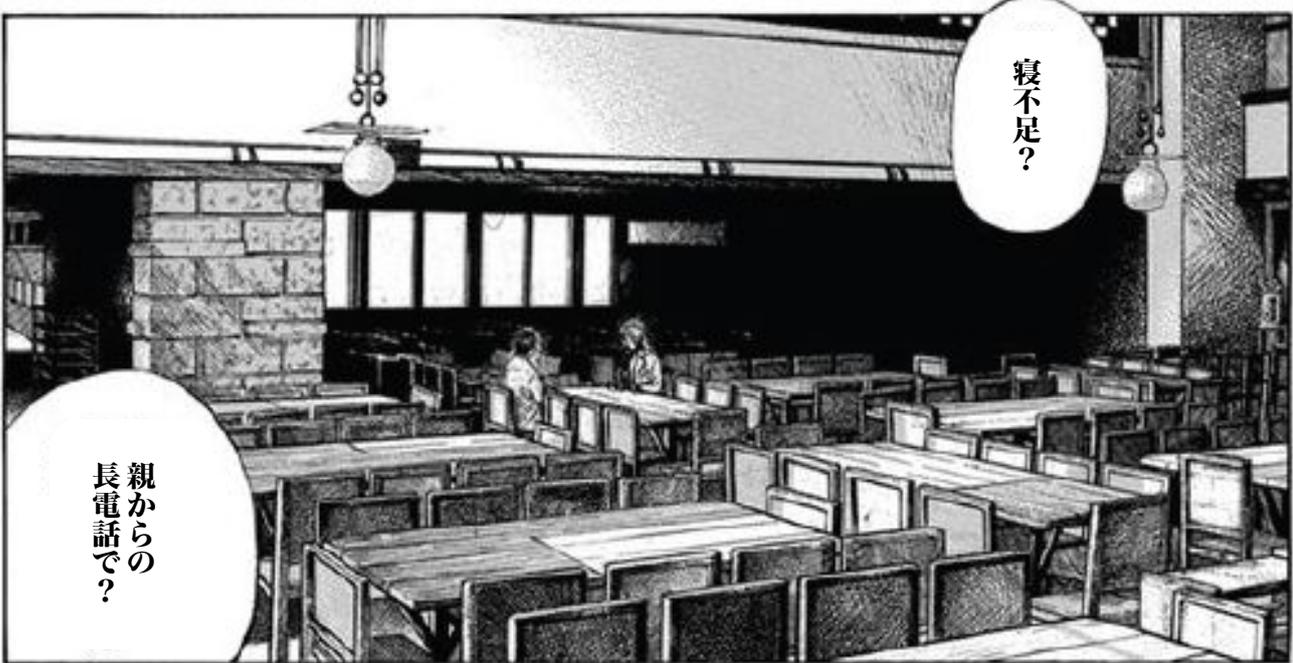


以後なきように  
気をつけます！



寝坊は社会人として  
どうかと思いますよ

斉藤先生







毎日、目の前の  
仕事を一生懸命  
していますし！



ご両親も  
不安に思う  
でしょうね





寝言は寝てから  
言うことです

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



自分の人生も  
真面目に  
考えられない人に

患者さんは  
命を預けたいと  
思うでしょうか？



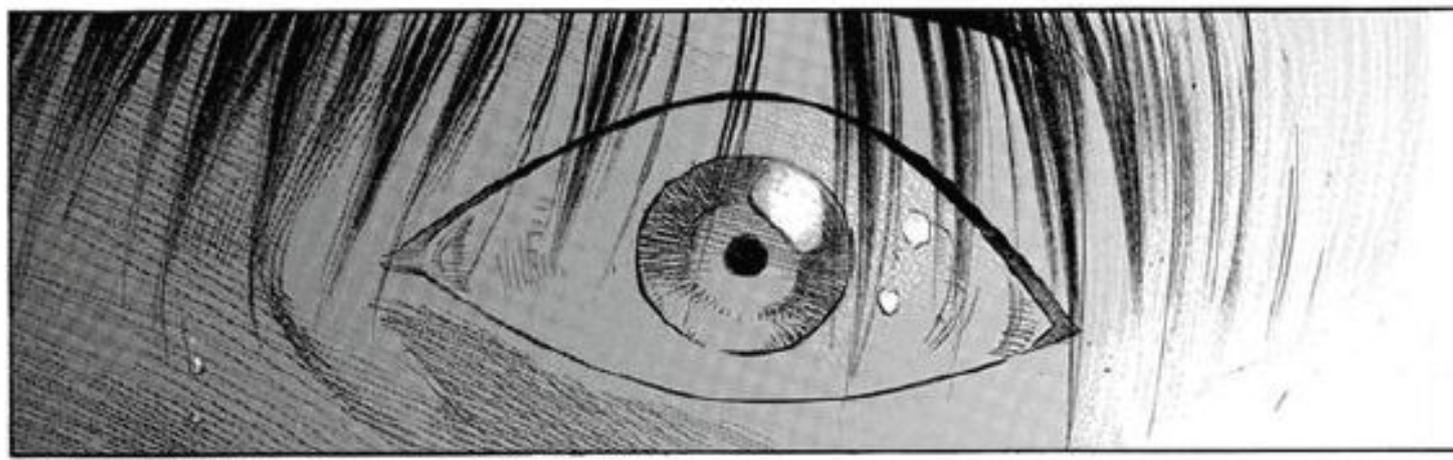
斉藤先生、  
『人生設計』

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このことを意図しています。







年間で40万円までの  
投資元本から生じる売買益  
や分配金などが最長20年間  
非課税になる制度です

つみたてNISAで  
投資家デビューを果たし  
働いて貯めながら殖やす  
人生設計を確立しましょう



あの…  
はじめて聞く制度で  
よく分からないの  
ですが

今は投資に回す  
お金がないので  
まとまったお金が  
できてからで…

つみたてNISAの制度内容の出所：金融庁「つみたてNISAについて（平成29年6月）」※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。※対象商品は、「信託期間が無期限または20年以上」、「非毎月分配型」等、長期の積立・分散投資に適した一定の要件を満たす公募株式投資信託・ETF（上場投資信託）で、対象ファンドとして届出がされているものです。※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。





資産運用なんて  
金持ちがやること  
でしょう？



たくさんの  
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

いったいどうやってたら  
働いて貯めながら殖やす  
なんてことができるって  
言うんですか



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



若い人には  
老後までの  
時間もある

その時間を  
味方につけた  
方法こそが



つみたて  
NISA を  
利用した

長期・  
積立投資  
なのです

つみたて  
NISAを  
利用した

長期・  
積立投資？

定期的に自動  
引き落としで

投資信託などに  
投資するのが  
積立投資

つみたてNISAは  
積立投資に特化した  
非課税制度なのです

例えば、毎月1万円の  
積立投資をして  
年率5%の収益率で  
運用できたとすると

20年後には  
元本240万円が  
約410万円まで殖える  
計算になります\*1

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

つみたてNISAは  
人生設計の  
大きな支えに  
なり得ます…

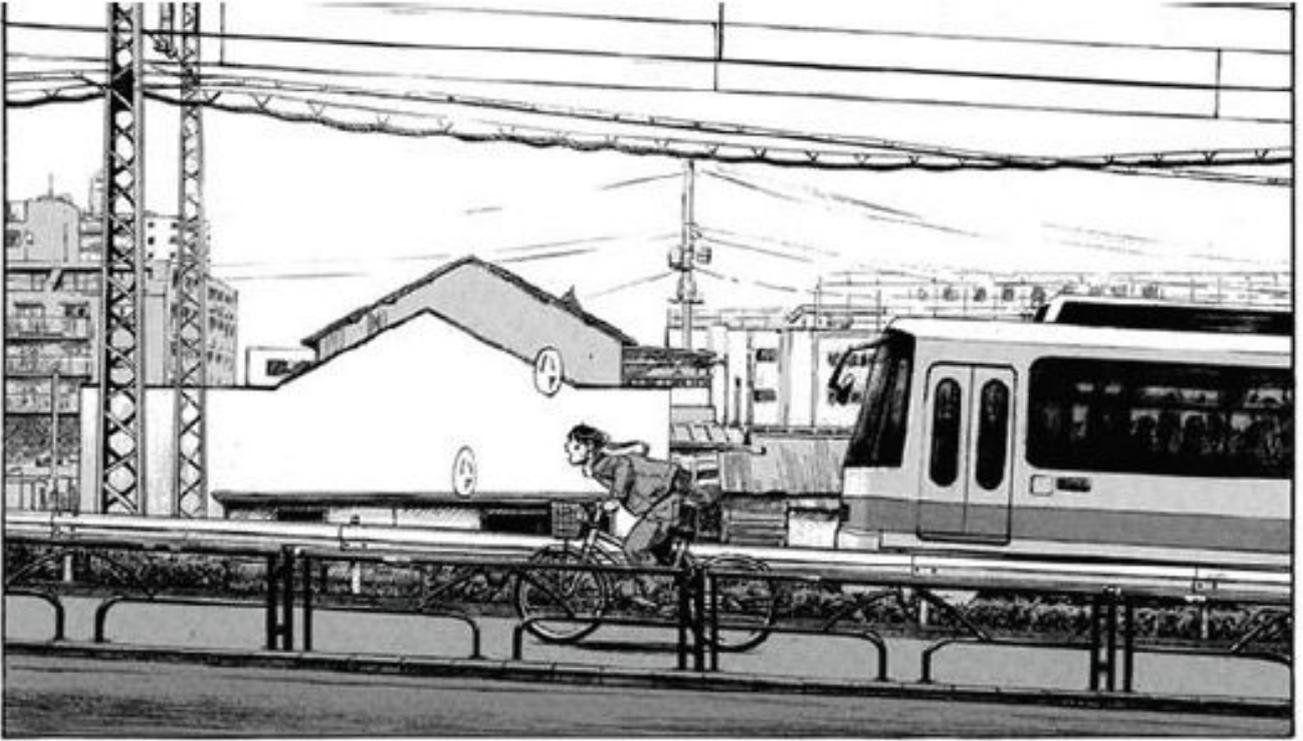
20年間非課税  
ということは  
利益にかかる税金  
約35万円が  
かからないんです\*2

\*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いません。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等には、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：「セクシー結婚トレンド調査2016調べ」※「準式」「披露宴・披露パーティー」の総額の平均を用いています。  
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（平成26年度）、独立行政法人日本学生支援機構（JASSO）「学生生活調査」（平成26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国際投信が試算しています。



結婚費用  
約360万円

教育資金  
約1250万円

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4000万円

自分で備えるべき  
老後生活資金  
約2300万円

未来のために  
今できることは・・・



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」（2016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3955万円を参考にしました。  
老後生活資金についての出所：総務省統計局「家計調査年報（家計収支編）平成28年」の「世帯主・世帯主の年齢階級別1世帯当たり1か月の収入と支出（二人以上の世帯）」における消費支出と厚生労働省「平成28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後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60・84歳（厚生労働省「平成28年簡易生命表」における日本人男女の平均寿命）までに必要な資金を三菱UFJ国際投信が試算しています。





公私ともに  
順調ですね

つみたてNISAの  
ための毎月の資金は  
どうやって捻出する  
んですか？



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

つみたて  
NISAで



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



あの斉藤先生が



こんな立派に……

私もお菓子を控えて  
積立額を増やさねば

つみたてNISAに  
よろしく

おしまい

# ご留意事項等

## ◎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 3.24%（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 37,800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3.348%（税込）

※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》

上記に記載している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国際投信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。

## 《本資料に関してご留意いただきたい事項》

■本資料は、つみたて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国際投信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・完全性等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。

つみたてNISAに  
よろしく