

最新NISSA

完全マニユアル

～楽天編～



# 開設します！

口座開設数1,100万突破!<sup>※1</sup>

楽天証券はみなさまに選ばれて

# No.1

投資がはじめての方も安心

新規口座開設数 過去5年累計<sup>※2</sup> **No.1**

NISA口座数<sup>※3</sup> **No.1**

※1.2024年4月時点 ※2.ネット証券口座数上位5社 (auカブコム証券、SBI証券、松井証券、マネックス証券、楽天証券 (かな順)) で2019年から2023年の5年間で開設された新規口座の合計数で比較 (2024年3月30日現在、楽天証券調べ)  
※3.日本証券業協会「NISA口座の開設・利用状況」および各社公表資料等より算出 (2024年3月末時点)

口座開設はこちらから (無料)

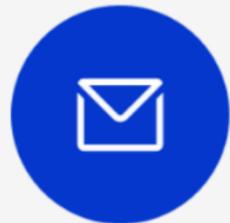
[ここから開設](#)



# メールアドレス登録

Rakuten  
楽天証券

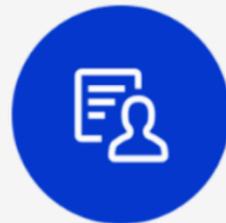
最短5分～！  
3ステップで口座申込完了！



メール登録



本人確認



お客様  
情報入力

楽天会員ではない方

楽天会員の方

「楽天会員の方」からのお申し込みでは、楽天会員メールアドレスを当社登録メールアドレスとさせていただきます。

Rakuten  
楽天証券

1 メール登録

2 本人確認

3 お客様情報入力

## メール送信

メールアドレスをご入力後、送信ボタンをクリックしてください。

※メールアドレスは必ずご自身のものを入力してください。

当社の個人情報保護方針について同意のうえお申し込みください。

[個人情報保護方針](#) >



# 本人確認

本人確認書類を選択してください

※お手元に本人確認書類がない場合は、本人確認書類をご用意のうえ、お送りしたメールから改めてお手続きください。

運転免許証



個人番号カード  
※通知カードは不可



上記以外の本人確認書類での提出は[こちら](#)

<口座開設できない例>

- ・旧姓でのお申込み
- ・お住まいと異なる住所でお申込み（申込住所と本人確認書類に記載の住所の不一致）

※本人確認書類の住所変更がお済でない場合、住所変更後に

- ・マイナンバーカード
- ・運転免許証

があれば自撮り📷で本人確認ができます。

- ・健康保険証
- ・パスポート
- ・住民票の写し

の人はこちらを。

# 個人情報入力

お客様情報の入力

お取引にあたって回答が必須な項目です。

お名前 必須

姓

伊東

イトウ

名

留吉

トメキチ

住所などの個人情報を入力  
簡単な情報なのでさっと

楽天会員の場合  
自動で入力されるので便利

# 納税方法の選択

お客様の口座について

納税方法の選択 必須

- 確定申告が不要**  
(楽天証券にまかせる)  
特定口座 (源泉徴収あり) おすすめ
- 自分で確定申告**  
特定口座 (源泉徴収なし)
- 自分で計算して確定申告**  
一般口座 (源泉徴収なし)



**こだわりがなければ  
おすすめはコレ**

新NISAではなく  
課税口座で投資をする場合  
どう納税するかを  
選択します。  
(1番上なら確定申告が不要)

# 納税方法：補足

証券口座を開く場合、「つみたてNISA口座」  
だけを開くことはできない。  
必ず「課税口座」を開く必要がある。

## ①課税口座

まず課税口座を開く

## ②つみたてNISA

その次に非課税口座を開く

セットで手続き可

《課税口座は利益に税金がかかるので納税方法を選ぶ》

**特定口座** … **源泉徴収あり** 確定申告不要  
**源泉徴収なし** 利益が20万を超えると  
確定申告必要

**一般口座**…基本的には選ばない

# NISA口座を開設する

NISA口座の選択 **必須** ?

「NISA約款」  についてご確認・ご理解のうえお申し込みください。

NISA口座を開設しますか。

**開設する** おすすめ

**開設しない**

NISA口座は総合取引口座開設後でもお手続きいただけます。

NISA口座を開設するかどうかを選びます。

楽天証券で新NISAをやりたい人は「開設する」を選びましょう。

# 楽天銀行を開設する

お客様の口座について

楽天銀行口座の申込 必須 ?

申し込む  申しまない

※すでに楽天銀行に口座をお持ちのお客様は「申しまない」を選択してください。

楽天銀行と連携するだけで、普通預金の金利がメガバンクの**100倍に!**

※申込完了後、忘れずに銀行口座申込にお進みください。

持ってないなら  
同時開設がおすすめ

- ・ 楽天銀行と楽天証券で連携すると入出金が便利
- ・ 連携すると普通預金の金利が**0.1%**にUPします(預金300万円まで)

# その他サービスの選択

iDeCoや楽天FXなど

The image shows a screenshot of a service selection interface with three sections:

- iDeCo (イデコ) の申込** (Required):
  - 申込み
  - 申込みない
- 楽天FX口座の申込** (Required):
  - 申込み
  - 申込みない
- 信用取引口座の申込** (Required):
  - 申込み
  - 申込みない

Below the iDeCo section, there is a promotional banner for iDeCo with the text: "初心者でもはじめやすい" (Easy for beginners to start), "節税できる年金iDeCo" (Tax-saving pension iDeCo), "年収500万円、毎月23,000円積み立てた場合" (Annual income 5 million yen, monthly 23,000 yen savings), and "年間55,200円の節税!" (Annual tax savings of 55,200 yen!).

後からでも追加できるので最初は申し込まなくてもOK

# ログインIDとパスワードを設定

## ログインパスワードの設定

楽天証券にログインする際のパスワードを設定してください。

※パスワードは今後表示されませんので忘れないように保管してください。誕生日や電話番号、AAAAや1234等の他人から推測されやすい文字列を含むパスワードは設定できません。

楽天証券ログインパスワード

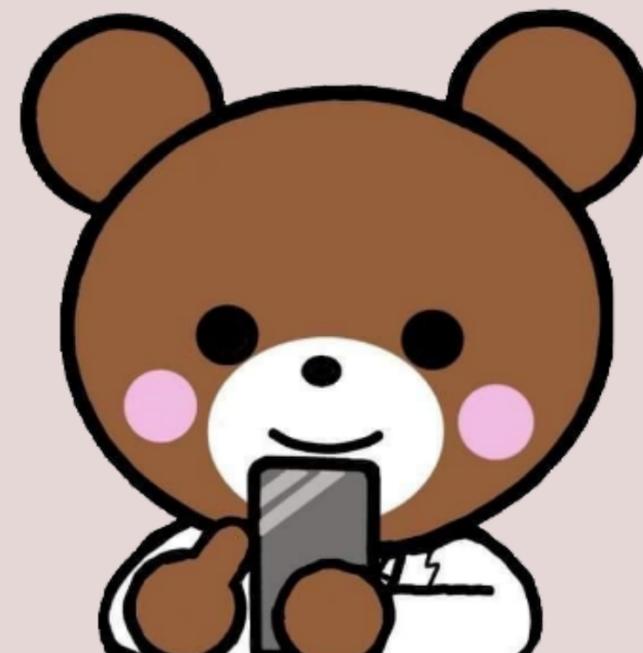


楽天証券ログインパスワード (再入力)



次へ (内容確認へ)

マイページにログインする時のパスワードを設定します。



ここまでできたら  
開設完了のメールが  
届くのを待つよ

# 開設完了でメールが届く

件名：【重要】【楽天証券】口座開設完了とログインIDのお知らせ

差出人：楽天証券からのお知らせ

<service@rakuten-sec.co.jp>

本文：

様

お客様の口座開設が完了しました。

下記のIDでログインし「初期設定」を完了すると、入金・取引がご利用いただけます。

-----  
お客様のログインID（変更不可）：

お客様のログインパスワード：申込時にご登録いただいたパスワード  
-----

届いたメールには  
**ログインID**が書かれています。  
忘れると大変なのでメモしておきましょう。

# ログインと取引パスワード設定

楽天証券総合口座ログイン

ログイン先を選択  
総合トップ (スマートフォン) ▼

ログインID ※当社指定の半角英字 (大文字) + 半角数字 例: RKTN1234

パスワード

ログイン

ログインIDと設定したログイン  
パスワードでログイン。

暗証番号 必須

半角数字4桁

取引暗証番号を表示

再入力

取引暗証番号を表示

取引の度に入力する暗証番号  
を数字4桁で設定。

# 質問に答える

FX (外国為替証拠金取引)     米国株式

中国株式     海外ETF

外国債券     投信積立

その他 (自由入力)

4. 金融資産

※現金・預金、株式、株式以外の国債や投資信託などの証券等

選択してください

5. 投資目的

将来のための資産形成

上場会社の主要株主・大株主、または上場企業の元役員(退任1年未満)である。  
当該企業が海外上場の場合は対象外

はい    いいえ

勤務先の親会社もしくは子会社が上場している、または入力した勤務先の他に上場企業に在籍・出向している。  
当該企業が海外上場の場合は対象外

はい    いいえ

上場会社にお勤めの方が同居している。

はい    いいえ

インサイダー取引防止の意味もあるので入力必須です。

# アプリをダウンロード

**スマートフォンアプリ  
iSPEEDでの登録** 即時登録

スマートフォンアプリ上で、マイナンバーの読み取り、登録します。

 [アプリを起動](#)

[登録方法の詳細はこちら](#)

\* マイナンバー撮影機能はiOS7、Android4.0以上かつ、300万画素以上のカメラ機能が必要です。

---

**郵送でのお手続き**

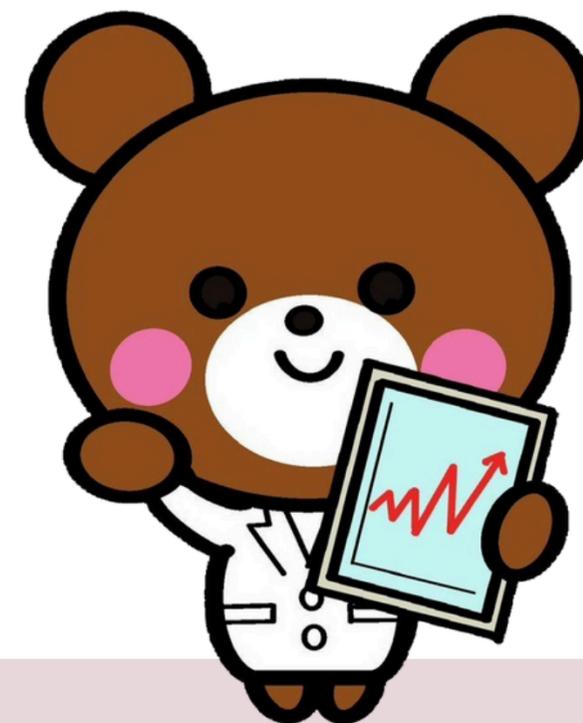
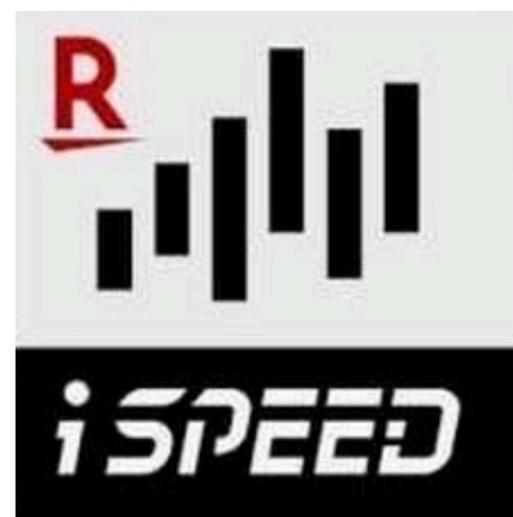
「個人番号カード」、「通知カード」どちらかお持ちのカードのコピーをマイナンバー通知届出書に貼り付けて郵送してください。

[通知届出書を申込む](#)

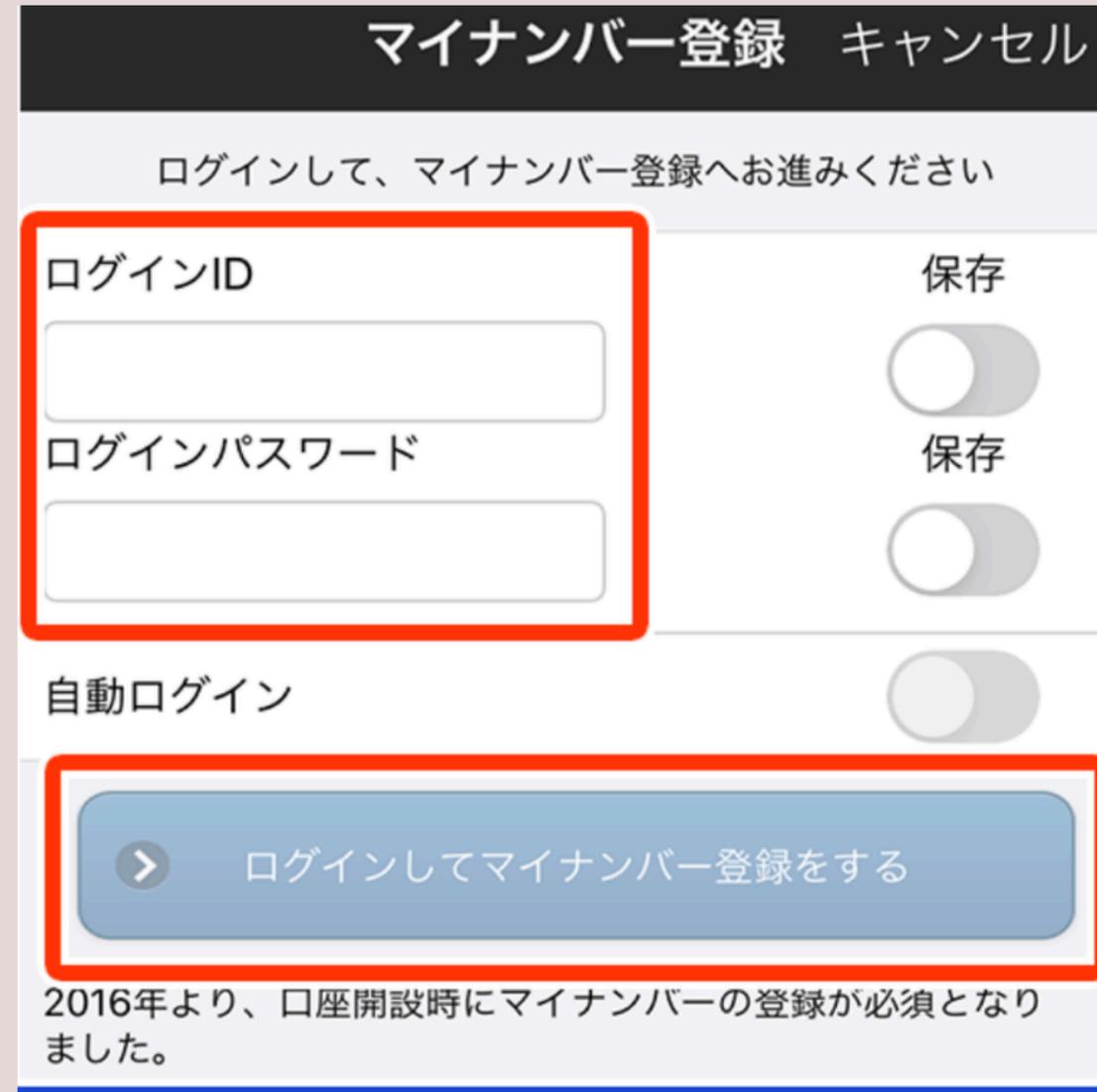
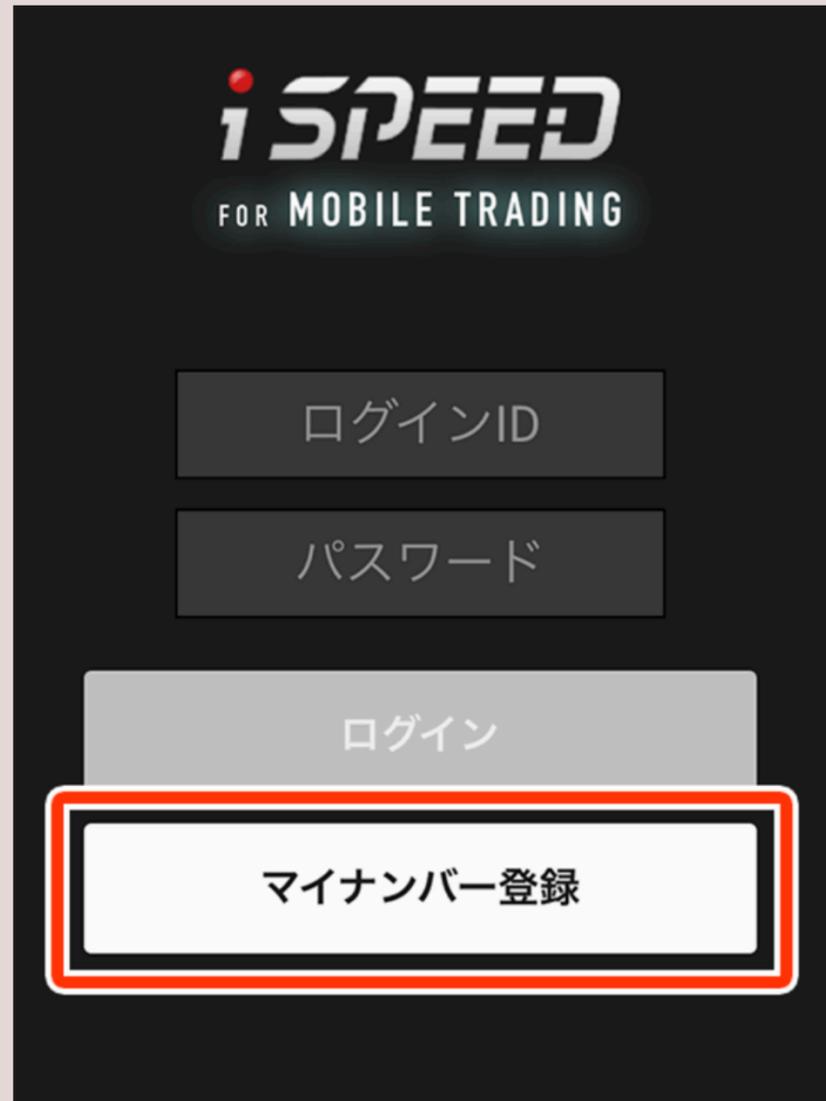
[郵送でのお手続き詳細はこちら](#)

[郵送でのお手続きの進捗状況についてはこちら](#)

楽天証券アプリ iSPEEDは  
私も大好きなアプリです。  
ダウンロードしよう！



# アプリにもログイン



ログインIDと設定したログインパスワードでログイン。





**iSPEEDは毎日の株価や為替チェックにも最適！**

**投資信託とは？**

# 投資信託って何？

色々な企業の株や、債券、不動産などが  
1つにパッケージ化された商品

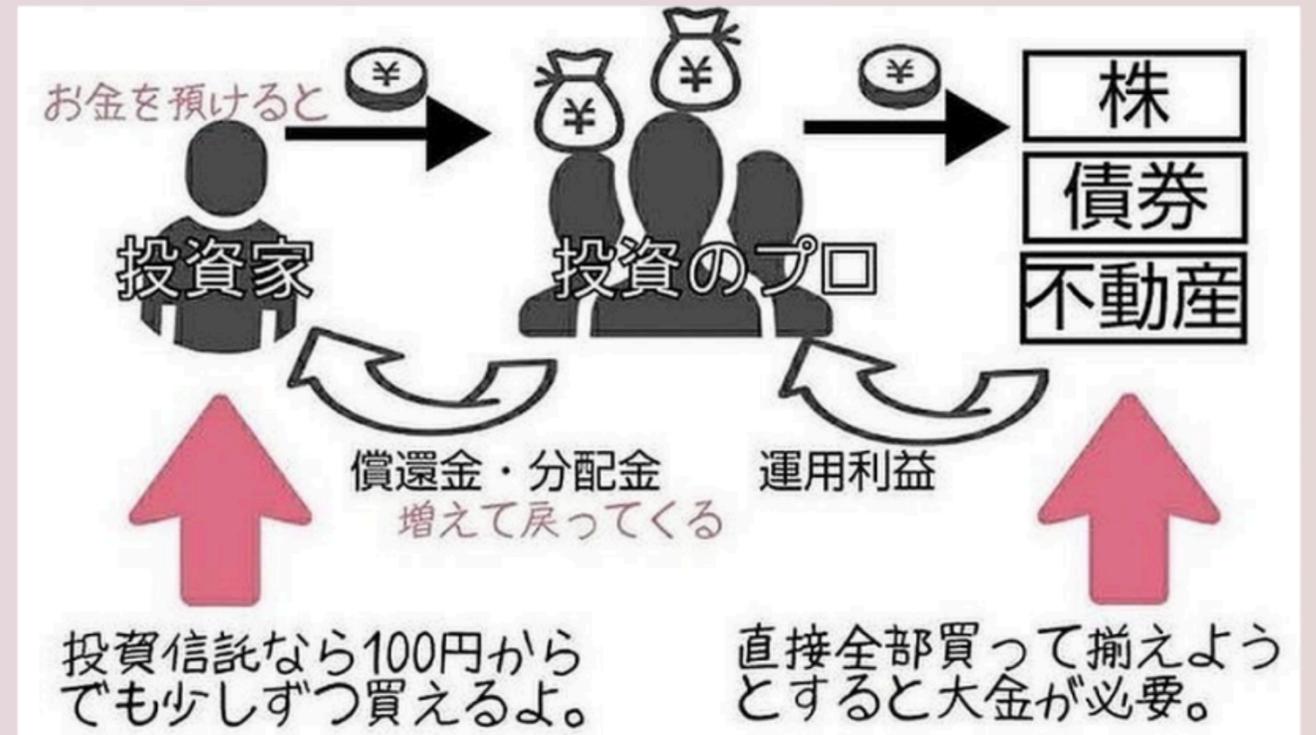
イメージ図



運用のプロ(コックさん)が作ったお弁当を  
投資家(私たち)が個数を指定して注文している

# 投資信託の仕組み

投資家(私たち)から預かったお金を  
運用のプロが増やしてくれる



知っておきたい

# 手数料

買う時

## 販売手数料

- 買う時だけかかる手数料
- 最近はおのものも多く【ノーロード】と言う

保有中

## 信託報酬

- 持ってる間はずっとかかる
- 長く保有すると差が大きくなるので注目される

売る時

## 信託財産留保料

- 解約する時にかかる手数料
- 解約金額の一部を全体の資産に残していく

Q 手数料はどこを見ればわかる？

A 交付目論見書

を見れば載ってるよ！

投資信託の説明書のこと！  
購入前に必ず投資家に渡されるよ。  
実は情報がめっちゃ詰まってる！



# どんな商品がある？

何に投資しているのかは商品名  
になんとか書いてあるよ

商品名

どんな商品か

eMAXIS slim  
全世界株式

世界の株式に投資

ニッセイ外国株式  
インデックス

外国の株式に投資

セゾンバンガード  
グローバルバランス

世界の株式と債券  
に投資

最初はカタカナ拒否反応出るけど  
深呼吸してゆっくり読んでみよう！



# 投資信託の 選び方



～投資信託を選ぶコツ～

# 1 インデックス型を選ぶ

＼指数と連動する／

## 日経平均 株価

日本企業を代表する  
225社の平均株価

## S & P 500

米国企業を代表する  
500社の平均株価

手数料が安く初心者向き  
銘柄は随時選別されている

人気銘柄はインデックスファンドが多い

### メリット

- 市場に連動した安定運用
- コストが安い

### デメリット

- ×市場が悪いと一緒に下がる
- ×大きく増えない

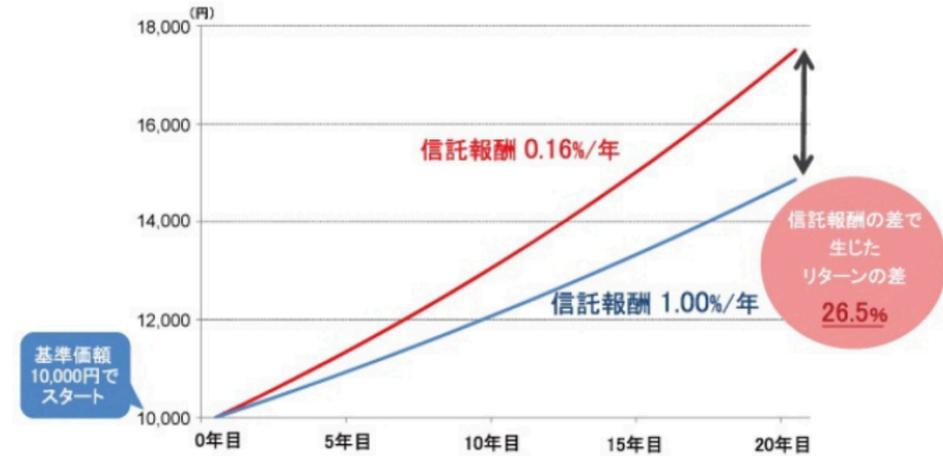
～投資信託を選ぶコツ～

# 2 信託報酬が安い

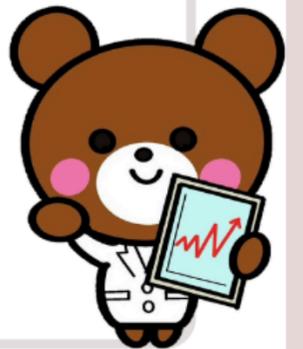
(手数料)

＼数十年先では大きな差が出る／

100万円を年利3%で運用すると



手数料のわずかな差でも20年後には利益に20万円の差がでる!!



手数料の差は同じ種類の商品で比べてみよう

国内株式

0.143～0.44%

全世界株式

0.11～0.66%

新興国株式

0.176～0.66%

※ランキング1位～10位の商品の値

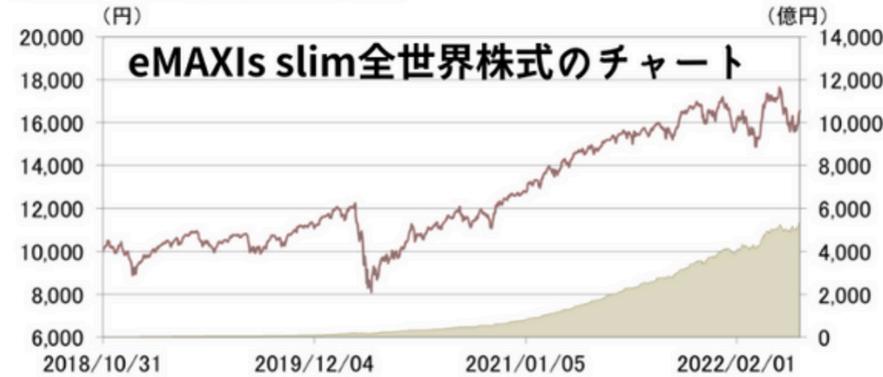
～投資信託を選ぶコツ～

# 3

## 基準価格と 総資産総額

＼右肩上がりのものである／

■基準価格および純資産総額の推移



**基準価格**：1日1回更新される投資信託の価格  
(1口or1万口あたりの価格)

**総資産総額**：投資信託の時価総額  
(ファンドの規模がわかる)

両方の数値の推移をチェックすると◎

基準価格 ↓  
総資産総額 ↑  
資産が増えすぎ

基準価格 ↓  
総資産総額 ↓  
運用の悪化

基準価格 ↑  
総資産総額 ↓  
売却が多い

どちらも右肩上がりが理想だけど・・・

～投資信託を選ぶコツ～

# 4

## トータルリターンが 高い

＼トータルリターン＝過去の実績／

100万円が5年で18万円増えた場合



2013年-2018年の5年間で約18%上昇した

5年トータルリターン 年率約3.4%

三菱UFJ銀行投資信託ページより

過去の成績は1年、3年、5年…と  
さかのぼってチェックしよう◎  
直近の1年の成績しか見ないのはNG

たまたま直近の1年の成績がよかっただけ！  
かもしれないからしっかり過去の分も見よう。



～投資信託を選ぶコツ～

# 5 分配金は出ない

＼人気の「毎月分配型」は地雷／

投資信託の資産

分配金

そもそも分配金を出す為に  
元本が切り崩されている

毎月分配型  
ほったらかし  
新興国  
ファンド



運用成績が悪化しても分配金を出す  
為に基準額は下がる

「お小遣い感覚でできる」と窓口で  
おすすりめされやすいので注意!

～投資信託を選ぶコツ～

# 6 ベンチマークに近い

＼ベンチマーク＝ファンドの目標／



インデックスファンドの目標とする指数(日経  
平均株価やS&P500など)と運用に差が無いか  
を確認する。



目標との差が無かったかは  
「運用報告書」で確認できるよ

# 交付目論見書→運用目標

投資信託説明書  
(交付目論見書)  
使用開始日 2022.1.26



ファンドのiDeCo取扱先は「eMAXIS SlimシリーズiDeCo取扱先」まで  
[https://www.am.mufg.jp/service/ideco/sales\\_slim.html](https://www.am.mufg.jp/service/ideco/sales_slim.html)

## eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)

追加型投信/海外/株式/インデックス型

※ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

商品分類				属性区分					
単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産(収益の源泉)	補足分類	投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	投資形態	為替ヘッジ	対象インデックス
追加型	海外	株式	インデックス型	その他資産	年1回	北米	ファミリーファンド	なし	その他(S&P500指数(配当込み、円換算ベース))

※属性区分の「投資対象資産」に記載されている「その他資産」とは、投資信託証券(株式 一般)です。  
※属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、対円での為替リスクに対するヘッジの有無を記載しています。  
※商品分類および属性区分の内容については、一般社団法人投資信託協会のホームページ(<https://www.toushin.or.jp/>)でご覧いただけます。

- 本書は、金融商品取引法第13条の規定に基づく目論見書です。
- ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む詳細な情報は、委託会社のホームページで閲覧、ダウンロードできます。
- 本書には、約款の主な内容が含まれていますが、約款の全文は請求目論見書に掲載されています。
- ファンドの商品内容に関して重大な変更を行う場合には、投資信託及び投資法人に関する法律に基づき事前に受益者の意向を確認します。
- ファンドの財産は、信託法に基づき受託会社において分別管理されています。
- 請求目論見書は、販売会社にご請求いただければ当該販売会社を通じて交付いたします。(請求目論見書をご請求された場合は、その旨をご自身で記録しておくようお願いいたします。)

この目論見書により行う「eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)」の募集については、委託会社は、金融商品取引法第5条の規定により有価証券届出書を2021年7月20日に関東財務局長に提出しており、2021年7月21日に効力が生じております。

**委託会社:三菱UFJ国際投信株式会社**  
ファンドの運用の指図等を行います。  
金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第404号  
設立年月日:1985年8月1日  
資本金:20億円  
運用投資信託財産の、20兆3,873億円  
合計純資産総額 (2021年10月29日現在)  
ホームページアドレス  
<https://www.am.mufg.jp/>  
お客さま専用フリーダイヤル  
**0120-151034**(受付時間:営業日の9:00~17:00)

**受託会社:三菱UFJ信託銀行株式会社**  
ファンドの財産の保管・管理等を行います。

## ■ 手続・手数料等

### ■ ファンドの費用・税金

#### ¥ ファンドの費用

投資者が直接的に負担する費用

購入時手数料	ありません。
信託財産留保額	ありません。

投資者が信託財産で間接的に負担する費用

日々の純資産総額に対して、**年率0.0968%(税抜 年率0.0880%)**以内をかけた額

1万円当たりの信託報酬: 保有期間中の平均基準価額 × 信託報酬率 × (保有日数 / 365)

※上記の計算方法は簡便法であるため、算出された値は概算値になります。

信託報酬率ならびに配分は、ファンドの純資産総額に応じて以下の通りとなります。

ファンドの純資産総額に応じて	信託報酬率(税込 年率)	配分(税抜 年率)			
		合計	委託会社	販売会社	受託会社
500億円未満の部分	<b>0.09680%</b>	0.0880%	0.0340%	0.0340%	0.020%
500億円以上 1,000億円未満の部分	<b>0.09625%</b>	0.0875%	0.0335%	0.0340%	0.020%
1,000億円以上の部分	<b>0.09570%</b>	0.0870%	0.0330%	0.0340%	0.020%

※上記各支払先への配分には、別途消費税等相当額がかかります。

(ご参考:上記信託報酬率を用いて計算したファンドの純資産総額ごとの実質信託報酬率の例)

ファンドの純資産総額	7,100億円	7,400億円	7,700億円
実質信託報酬率(税込 年率)	0.09582%	0.09582%	0.09581%

<各支払先が運用管理費用(信託報酬)の対価として提供する役務の内容>

支払先	対価として提供する役務の内容
委託会社	ファンドの運用・調査、受託会社への運用指図、基準価額の算出、目論見書等の作成等
販売会社	交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理、購入後の情報提供等
受託会社	ファンドの財産の保管および管理、委託会社からの運用指図の実行等

#### その他の費用・手数料

以下の費用・手数料についてもファンドが負担します。

- ・監査法人に支払われるファンドの監査費用
- ・有価証券等の売買時に取引した証券会社等に支払われる手数料
- ・有価証券等を海外で保管する場合、海外の保管機関に支払われる費用
- ・その他信託事務の処理にかかる諸費用 等

※上記の費用・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。

※運用管理費用(信託報酬)および監査費用は、日々計上され、ファンドの基準価額に反映されます。毎計算期間の6ヵ月終了時、毎決算時または償還時にファンドから支払われます。

※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、あらかじめ合計額等を記載することはできません。なお、ファンドが負担する費用(手数料等)の支払い実績は、交付運用報告書に開示されていますのでご参照ください。

信託報酬がわかる

# 運用報告書→運用の結果

実質コストがわかる

253266

当ファンドの仕組みは次の通りです。

商品分類	追加型投信/海外/株式/インデックス型
信託期間	無期限 (2018年7月3日設定)
運用方針	S&P500インデックスマザーファンド受益証券への投資を通じて、主としてS&P500指数 (配当込み、円換算ベース) に採用されている米国の株式に投資を行い、信託財産の1口当たりの純資産額の変動率を対象インデックスの変動率に一致させることを目的とした運用を行います。マザーファンド受益証券の組入比率は高位を維持することを基本とします。対象インデックスとの連動を維持するため、先物取引等を利用し株式の実質投資比率が100%を超える場合があります。実質組入外資産については、原則として為替ヘッジを行いません。
主要運用対象	S&P500インデックスマザーファンド受益証券を主要投資対象とします。なお、米国の株式に直接投資することがあります。 マザーファンド 米国の株式を主要投資対象とします。
主な組入制限	株式への実質投資割合に制限を設けません。外貨建資産への実質投資割合に制限を設けません。 マザー 株式への投資割合に制限を設けません。

運用報告書 (全体版)

**eMAXIS Slim**  
eMAXIS  
米国株式 (S&P500)

第4期 (決算日: 2022年4月25日)

受益者のみなさまへ

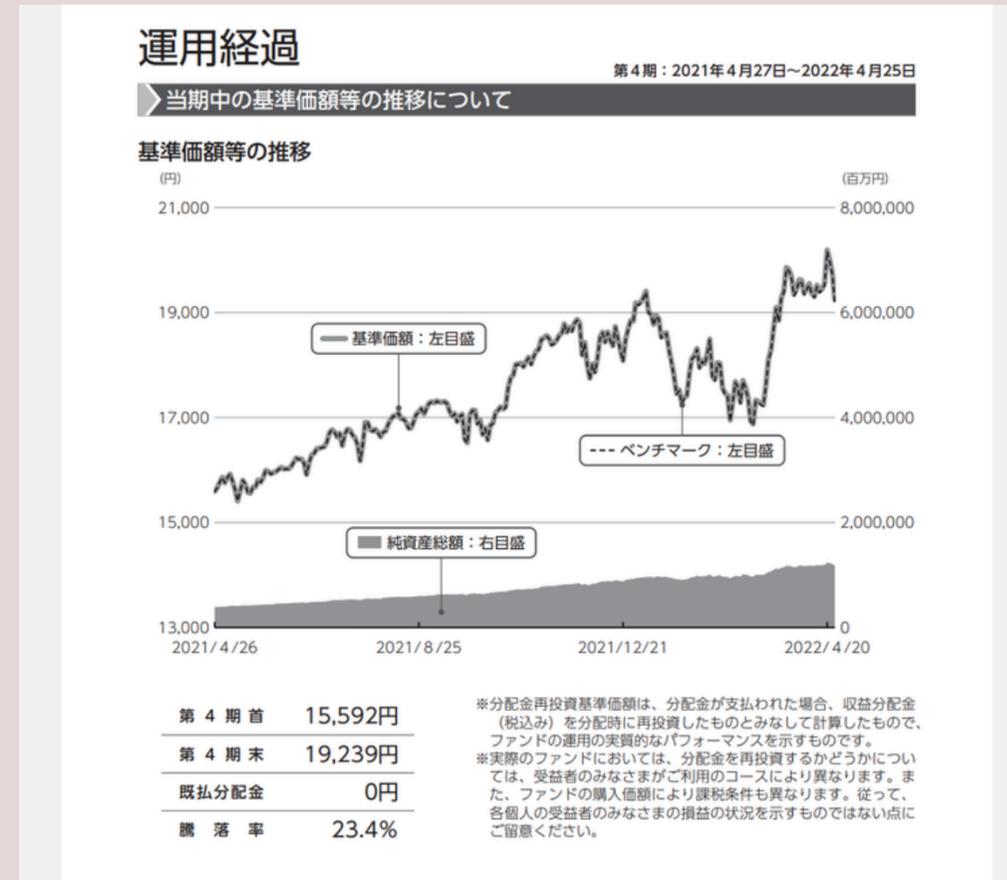
平素は格別のご愛顧を賜り厚く御礼申し上げます。さて、お手持ちの「eMAXIS Slim 米国株式 (S&P500)」は、去る4月25日に第4期の決算が行われ、運用結果が明らかになりました。

2021年4月27日～2022年4月25日

1万口当たりの費用明細

項目	当期		項目の概要
	金額 (円)	比率 (%)	
(a) 信託報酬	17	0.097	(a) 信託報酬 = 期中の平均基準価額 × 信託報酬率 × (期中の日数 ÷ 年間日数)
( 投 信 会 社 )	(7)	(0.037)	ファンドの運用・調査、受託会社への運用指図、基準価額の算出、目録見書等の作成等の対価
( 販 売 会 社 )	(7)	(0.037)	交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理、購入後の情報提供等の対価
( 受 託 会 社 )	(4)	(0.022)	ファンドの財産の保管および管理、委託会社からの運用指図の実行等の対価
(b) 売買委託手数料	1	0.004	(b) 売買委託手数料 = 期中の売買委託手数料 ÷ 期中の平均受益権口数
( 株 式 )	(0)	(0.002)	有価証券等の売買時に取引した証券会社等に支払われる手数料
( 投 資 信 託 証 券 )	(0)	(0.000)	
( 先 物 ・ オ プ シ ョ ン )	(0)	(0.001)	
(c) 有価証券取引税	0	0.000	(c) 有価証券取引税 = 期中の有価証券取引税 ÷ 期中の平均受益権口数
( 株 式 )	(0)	(0.000)	有価証券の取引の都度発生する取引に関する税金
( 投 資 信 託 証 券 )	(0)	(0.000)	
(d) その他費用	2	0.011	(d) その他費用 = 期中のその他費用 ÷ 期中の平均受益権口数
( 保 管 費 用 )	(2)	(0.009)	有価証券等を海外で保管する場合、海外の保管機関に支払われる費用
( 監 査 費 用 )	(0)	(0.001)	ファンドの決算時等に監査法人から監査を受けるための費用
( 其 他 )	(0)	(0.000)	信託事務の処理等に要するその他諸費用
合 計	20	0.112	

期中の平均基準価額は、17,542円です。



**基準価額の動き** 基準価額は期首に比べ23.4%の上昇となりました。

**ベンチマークとの差異** ファンドの騰落率は、ベンチマークの騰落率 (23.2%) を0.2%上回りました。

ベンチマークとの乖離がわかる

おすすめ  
銘柄



# どんな商品が上がるかは 毎年違う!

2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
国内REIT 25.3%	国内株式 9.9%	コモディティ・原油 45%	新興国株式 32.5%	国内REIT 6.7%	コモディティ・原油 34.5%	コモディティ・金 24.4%	コモディティ・原油 55%
国内株式 8.1%	先進国株式 -1.2%	ハイールド債券 17.1%	先進国株式 22.9%	国内債券 0%	先進国株式 29.2%	先進国株式 16.6%	先進国株式 24%
先進国株式 6.4%	ハイールド債券 -4.5%	先進国株式 8.7%	国内株式 19.7%	先進国債券 -0.9%	国内REIT 20.9%	新興国株式 15.9%	国内REIT 15.8%
ハイールド債券 2.5%	新興国債券 -5.7%	コモディティ・金 8.6%	先進国REIT 16.5%	ハイールド債券 -2.1%	コモディティ・金 18.9%	ハイールド債券 7.1%	国内株式 10.4%
新興国債券 1.2%	先進国REIT -6.4%	新興国株式 8.3%	コモディティ・金 13.7%	コモディティ・金 -2.1%	先進国REIT 17.3%	国内株式 4.8%	ハイールド債券 5.3%
先進国REIT -0.4%	国内REIT -7.9%	国内REIT 6.2%	コモディティ・原油 12.5%	先進国株式 -7.8%	国内株式 15.2%	先進国債券 3%	先進国REIT 5.1%
コモディティ・金 -2.2%	コモディティ・金 -10.7%	新興国債券 2.9%	ハイールド債券 7.5%	新興国債券 -8.9%	新興国株式 15.2%	新興国債券 1.6%	国内債券 -1%
新興国株式 -3.3%	新興国株式 -15.3%	先進国REIT -1.7%	新興国債券 3.1%	先進国REIT -9.3%	ハイールド債券 14.3%	国内債券 -1.6%	新興国株式 -2.4%
コモディティ・原油 -33.1%	コモディティ・原油 -36.3%	国内株式 -1.9%	国内債券 -0.8%	新興国株式 -15.8%	新興国債券 8.5%	先進国REIT -10.1%	コモディティ・金 -3.5%

モーニングスターHPより



↑どの分野の資産が上昇したのか  
を年ごとにランキングにした表  
【資産クラス別リターン】

## 投資する地域や商品は 分散すると良い

## おすすめは

過去の投資成績が良い

**米国株**

**先進国株式**

を多めに投資する  
※先進国株式も70%はアメリカ

リスクを取りたくないなら

**バランス**

**型**

地域と商品を分散  
株・債券・不動産など

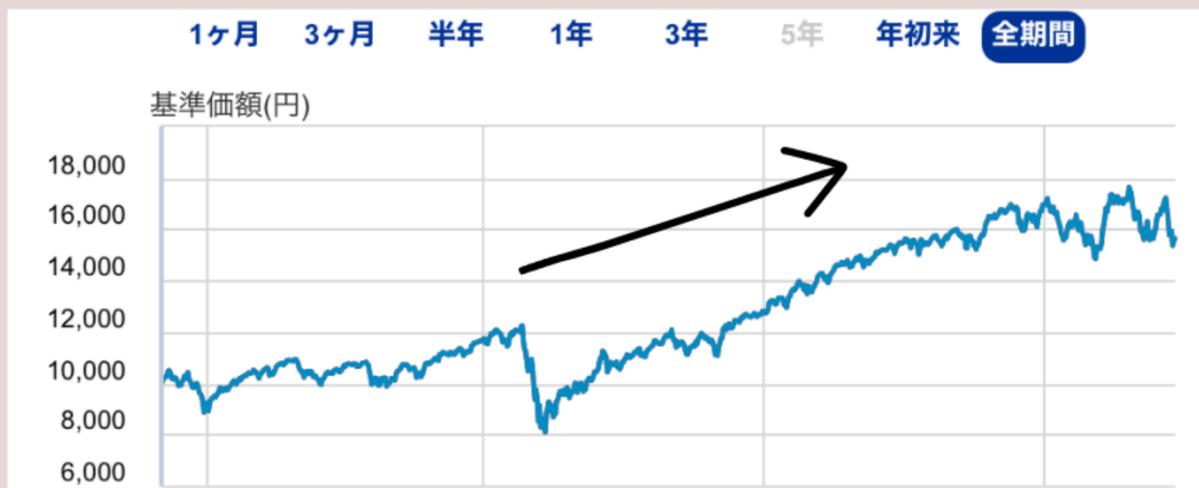
# 全世界株のおすすめ

# 先進国株のおすすめ

## eMAXIS slim 全世界株式

◆信託報酬0.1135% ◆実質コスト0.173%

信託報酬(手数料)は業界最安値。  
 投信ブロガーが選ぶ「ファンドオブザイヤー2021」に選ばれた



トータルリターン率  
 6ヶ月1.14% 1年9.62% 3年17.74%

運用コスト	日本株	小型株
1000億以上集まるとコストが下がる	入っている	入っていない

**ポイント!** これ1本で全世界の株式に分散投資できる!

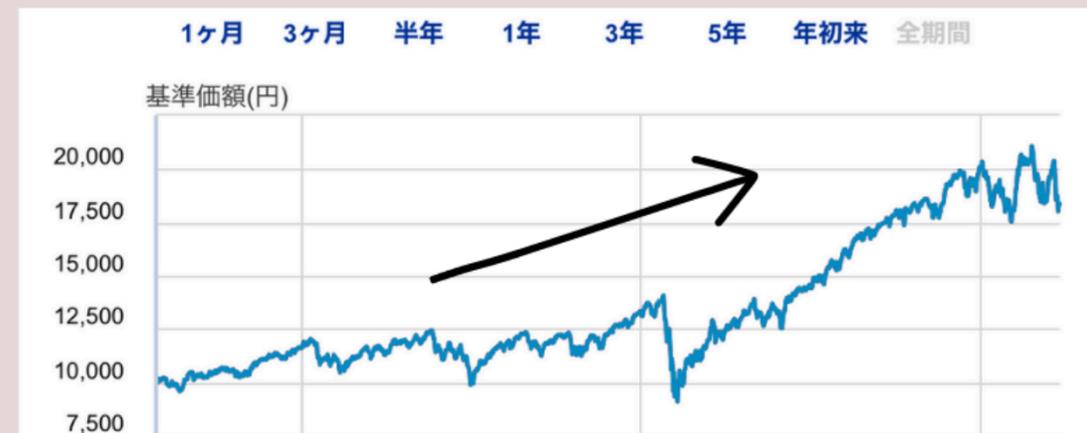
全世界の大企業にのみ投資してるよ



## eMAXIS slim 先進国株式

◆信託報酬0.0997% ◆実質コスト0.144%

信託報酬は業界最安値。日本を除く先進国に投資。  
 投資先はアメリカが70%を占める。



トータルリターン率  
 6ヶ月1.53% 1年12.87% 3年19.47%

運用コスト	日本株	小型株
1000億以上集まるとコストが下がる	入っていない	入っていない

全世界の大企業にのみ投資してるよ

**ポイント!**

結局は70%を占めている米国の動きに依存するから、手数料の安い米国単体の商品を選ぶ投資家も多いよ。



# 米国株のおすすめ

## SBI・V・S&P500

◆信託報酬0.0938% ◆実質コスト0.1123%

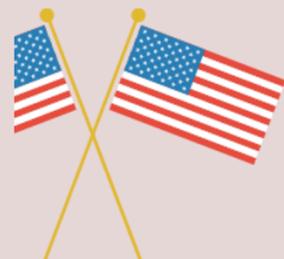
S&P500に連動する米国ETFのVOOに投資。  
最近発売になったのでファンドの規模は少ない。

## eMAXIs slim S&P500

◆信託報酬0.0968% ◆実質コスト0.1212%

ETFを介さず直接アメリカ株に投資。  
先物取引を利用してトータルリターンはSBI・Vよりやや上。

過去のS&P500の上昇は凄い



**ポイント!**

米国株は長期的に上昇している  
ので個人投資家には人気。  
手数料も全世界タイプより安いよ。



# 新興国株なら

## SBI・新興国インデックス

◆信託報酬0.176%◆実質コスト0.189%

信託報酬(手数料)は業界最安値。  
大企業から中小企業まで幅広くカバーしている。

## eMAXIs slim新興国株式

◆信託報酬0.1868%◆実質コスト0.354%

投資先銘柄はSBIより少ない。  
韓国が多く組み込まれている分、中国の割合が減っている。

SBI・新興国インデックス



eMAXIs slim新興国株式



**ポイント!**

eMAXIsは韓国が組み込まれていて、  
有名企業のサムスンに投資できる。  
直近のリターンではSBIの方がやや上で  
コストも安い。



# バランス型のおすすめ

## 私の場合

### ニッセイ・インデックスバランス(4資産均等)

◆信託報酬0.155%◆実質コスト0.178%

債券が半分を占めているので安全資産の割合が多め。



トータルリターン  
1年3.39% 3年8.72%



### eMAXIS slim 8資産均等

◆信託報酬0.149%◆実質コスト0.203%

新興国の割合が多くなる。  
簡単に色々な資産に分散投資ができる。



トータルリターン  
1年3.13% 3年8.48%



## ほぼアメリカに投資している!

【現在持っている銘柄 】 ※一部です

### eMAXIS slim S&P500

一番人気のeMAXIS slimシリーズのS&P500に投資したくて購入。

### SBI・V・S&P500

SBIが手数料最安値で最発売したので思わず購入。SBI証券で買ってます。

### eMAXIS slim 8資産均等

投資を始めたばかりの時に買いました。今は手数料が気になり買っていません。

バランス型は複数の資産をひとつの商品にまとめている分手数料がかかっているの注意!

投資に慣れてくると自分で資産配分を調整する方が運用コストを下げるができるよ!

債券割合を高めるやり方じゃなくて現金を待機させることでリスク分散しているよ。新興国も少し買ってます。



# 投資信託の

# 買い方



# 月10万円までなら



1.楽天証券のスマホサイト  
右上の3本線から



2.ファンド名を検索



6.毎月の投資額設定



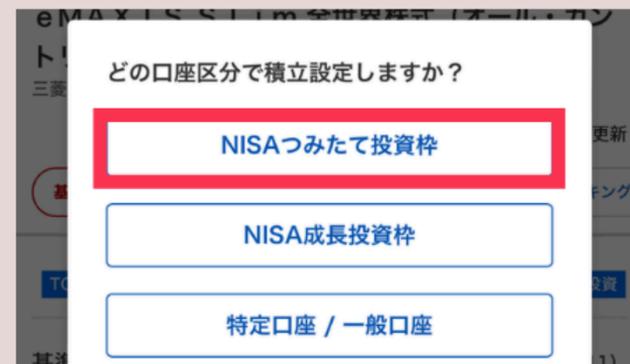
7.再投資型でOK



3.ファンド名をタップ



4.【積立設定】



5.NISAつみたて投資枠



8.規約に同意



9.ポイント利用→暗証番号

毎月 1 日

eM eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

積立金額 100,000 円

引落方法 楽天カードクレジット決済

分配金コース 再投資型

口座区分 NISAつみたて投資枠

手数料について

初回購入日は、2024年5月1日です

● 本日

○ 4月13日~16日  
楽天カードの認証

○ 2024年5月1日 初回積立購入

ポイント利用  利用する

取引暗証番号

買付は翌月の  
1日に実行される

銘柄は  
お馴染みの  
eMAXIS slim  
オールカントリー



**つみたて枠：月10万円積立完了**

# 次は月5万円設定

楽天クレカ決済の限度は月10万円なので  
それを超えたら楽天キャッシュでの  
積立てを5万円追加する



1.NISA成長投資枠

2.楽天キャッシュを選択

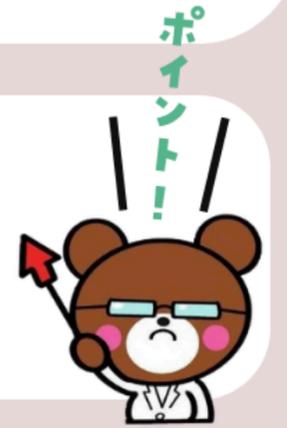
3.投資金額と再投資型

4.NISA成長投資枠→  
目論見書に同意

成長投資枠：月5万円積立完了

# 次は月15万円設定

続いて、成長投資枠もMAXで毎月  
積み立てたいなら、毎月15万円積立を  
追加。証券口座引き落としで。



1.NISA成長投資枠

2.証券口座を選択

3.投資金額と再投資型

4.NISA成長投資枠→  
目論見書に同意

成長投資枠：月20万円積立完了

# 証券口座へ入金

設定分の400000円は証券口座に  
前営業日までに入金するのを忘れないでー！



## 設定完了！

楽天証券で新NISAを満額の月30万円  
一番お得に積み立てる設定ができました！

【証券口座引き落とし分は…】

楽天証券に入金するのを忘れずにね！  
ATMからはできないからネット銀行  
経由だとスムーズ

※楽天銀行経由じゃなくても別にいい



1.マイメニューをタップ



2.入出金・振替



リアルタイム入金なら即反映



対象銀行

# 入金する

（楽天カードか楽天キャッシュ決済をする場合はこの手間は要らない）



証券口座

証券口座はATMから  
直接入金できない

銀行口座



証券口座

銀行口座から  
送金する必要がある

- ① 楽天証券側からログインして「入金」するか
- ② 楽天証券の自分の証券口座情報を確認して、そこから銀行側から振り込むか

# マネーブリッジ設定



画像引用：楽天証券

## 楽天銀行と楽天証券の連携をおすすめ

ありがとうございました❤️  
インスタで情報チェックしてみてね！

※過去の投資成績は将来の成績を保証するものではありません。  
掲載されている事項は、投資に関する情報の提供を目的としたものであり、  
証券投資の勧誘を目的としたものではありません。  
最終的な投資決定は、ご自身の判断でなさるようお願いいたします。