

---

## 「なにげにすごい、つみたてNISA」メルマガ00552号

---

上野市川&投資達人講座チーム <1@uenoyukihiro.com>

2021年9月26日 7:00

返信先: FreeLifeGroup <info@manebu.jp>

若い層を中心に、  
つみたてNISAを始める人が増えています。  
ご存知の方も多いと思いますが、  
年間40万円の投資枠で、  
20年間利益が非課税になる制度ですね。  
最大の魅力は、20年間の非課税期間です。

20年間という長期間運用を続けると、  
複利の効果が大きく現れてきます。

仮に、年40万円投資して、  
年利回り8%で運用できれば、  
20年後に約180万円になります。

なんと4.5倍。  
140万円の利益です。

通常なら、  
ここに約20%の税率で課税されるので、  
28万円引かれます。  
つみたてNISAなら、これが非課税です。

毎年40万円の投資枠を使って、  
20年間投資を継続し、  
年利回り8%で運用できたなら、  
元金合計800万円が、  
なんと3,600万円に！

そして、  
2,800万円の利益に対する  
税金560万円を  
払わなくて済むのです。

この年利回り8%は、  
GFSにも特別授業がある  
ジェレミー・シーゲル教授が、  
過去200年以上にわたって調べた  
米国株のインフレ調整前の  
年利回りである約8%を適用しました。  
根拠のある数字です。

つみたてNISAでは、  
投資時期を20年間という長期にわたり  
時間分散できるので、  
全部株式インデックスで

運用してもかまいません。  
価格変動が大きいことは、  
ドルコスト平均法には有利に働きます。

毎月3.3万円、  
こつこつ20年間  
インデックス積立運用するだけで、  
大きな財産を作れます。

この先、  
20年～40年積立運用できる時間がある人は、  
つみたてNISA、絶対やるべきです。

(文責：藤本勲)

---

※※ メルマガ解除 ※※  
このメルマガは「投資の達人になる投資講座」  
の受講者に役立つ経済投資情報を  
毎週水曜日と日曜日に発信  
している太っ腹なボランティアです。

今後このメルマガを受取たくない方は  
以下のURLより解除をお願いいたします。

▼  
<https://bit.ly/2Z9MpvQ>

▲

---

本日は以上となります。また水曜日7時00分に。

\*\*\*\*\*  
「経済投資情報を毎週水曜日と日曜日7時00分に」  
発信者 上野市川&投資達人講座チーム

無料でここまで教えていいの？という  
「投資の達人になる投資講座」は下記  
ぜひ友人知人に教えてあげてください。

<https://toushi-up.com/>

---

おすすめの投資の学校は下記  
武田鉄矢さんでおなじみの  
Global Financial School  
生徒数日本一の投資の学校です。  
※東京商工リサーチ調べ

<https://gfs.tokyo/>

---

おすすめのクレカ

<https://sites.google.com/view/uenomerumaga/>

---

このメルマガをぜひ友人知人に(^^)  
こちらのリンクを教えてください(^^)  
→ <https://bit.ly/375v7mb>

---

[メルマガ配信解除はこちらから](#)

[メールアドレスの変更はこちらから](#)

\*\*\*\*\*