

# ほったらかし投資

## まるわかりガイド

### Contents



#### はじめにお読みください

- ・本誌にて掲載されている情報は、特別な表記がない限り編集部、または識者調べによるものです。
- ・紹介している投資・投資信託は場合によっては元本割れするケースもあります。必ずしも利益を保障するものではありませんので、ご自分で納得したうえでのご利用をお願いいたします。
- ・掲載されている記事の一部は、晋遊舎ムック『世界一かんたんなつみたてNISAの始め方2022-2023年版』『世界一かんたんなiDeCoの始め方』、月刊誌『LDK』2022年10月号を元に制作しております。情報が現在と異なる場合がございますのであらかじめご了承ください。

p6

不安定な世の中に、貯金も知識もないまま大人になってしまった私たちにこそ  
**ほったらかし投資が大正解な理由**

p8

**ギモン①** そもそも、ほったらかし投資って何？

p10

**ギモン②** つみたてNISAとiDeCoって？

p12

**ギモン③** 初心者過ぎて投資が怖いです

p14

**ギモン④** ほったらかしとはいえ、難しいんでしょう？

p16

**ギモン⑤** なぜ投資が必要？貯蓄だけじゃダメ？

p18

総力特集

## 知識ゼロからの

## ほったらかし投資まるわかりガイド

### PART 1

p20

**ほったらかし投資のスタートライン**

p21

**STEP 1** ほったらかし投資は全世代検討を！

p24

**STEP 2** ほったらかし投資に有利な税制度がいくつも

p26

**STEP 3** つみたてNISAとiDeCo 私にベストな選択はどれ？

p28

**STEP 4** 貯蓄ゼロなんですが、やってもいい？



### PART 2

p30

**つみたてNISAではじめる！  
ほったらかし投資**

p31

**STEP 1** 専用口座について知ろう

p32

**STEP 2** 口座を開く金融機関を選ぼう

p36

**STEP 3** 総合口座とつみたてNISAの口座を作る

p38

**STEP 4** 無理なく続けられる積立額を見極めよう

p40

**STEP 5** 投資する金融商品を選んで購入する

p44

**タイプ別おすすめポートフォリオ**  
ずぼら派／攻めたい派  
こだわり＆ちよい攻め派／こだわり＆やや守り派

p48

**STEP 6** 購入後は年1回のペースでチェックする

p52

**STEP 7** 売るときのこともしっかり知っておこう

p55

**Q&A** つみたてNISAで困ったときの解決策

p60

**コラム** プラス1万円を叶える！  
ほったらかし投資の元手を作る方法22選

p64

**コラム** お金が貯まる時間の使い方14



### PART 3

p68

**iDeCoではじめる！  
ほったらかし投資**

p69

**STEP 1** 専用口座について知ろう

p70

**STEP 2** 口座を開く金融機関を選ぼう

p74

**STEP 3** 書類を作成して加入審査を待つ

p77

**STEP 4** 無理なく続けられる掛金を見極めよう

p79

**STEP 5** 投資する金融商品を選ぼう

p83

**タイプ別おすすめポートフォリオ**  
ずぼら派／守る派／ちよい攻め派／攻め派

p85

**STEP 6** 購入後は年1回のペースでチェックする

p87

**STEP 7** 年末調整・確定申告をして節税しよう！

p89

**STEP 8** 運用したお金の受け取り方を考える

p91

**Q&A** iDeCoで困ったときの解決策

p93

**コラム** 今から始める年金対策

