Office Libertas

“資産形成”の基礎知識
金融商品を選ぶポイントについて
～iDeCoとつみたてNISAの賢い利用法～

2018年1月24日

株式会社　オフィス・リベルタス
取締役　大江　加代

Copyright©　2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

“最強の方法”とは何か？

1. どんなやり方がいいのか？

2. 何に気をつけるべきなのか？

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

どんなやり方がいいのか？

給与天引

自動引落

を活用した積立て投資

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

なぜ積立て投資がいいのか？

1 手間がかからない

2 タイミング判断が不要

3 メンタル・アカウンティング

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

何に気をつけるべきなのか？

コントロールできないものと
コントロールできるものを
間違えないこと！

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

運用におけるコストとは・・・？

税金 と **手数料**

↓

税金がかからず、できるだけ手数料の安いもので運用する

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

具体的にはどんな制度が・・・？

積立投資ができて
運用益非課税が適用される制度

iDeCo ・企業型確定拠出年金

つみたてNISA・NISA

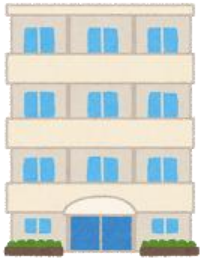
財形年金制度

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

目的に合わせて制度を使う

つみたてNISA・NISA

iDeCo



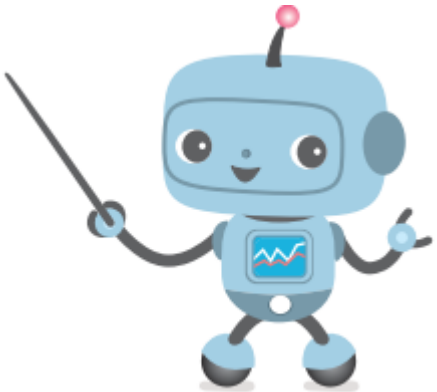
Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

投資をする上で大切な4つのこと

1. リスク許容度が投資方針の基本
2. 自分の資産トータルで考える
3. 制度と商品の組み合わせが重要
4. 少額から体験することが大切

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

商品＆金融機関選び



Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

1．金融機関選びは慎重に

その理由は・・・

その①

ひとつしか契約できない

その②

商品・サービス・手数料が異なる

その③

途中で変更することがなかなか難しい

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

iDeCo

Office Libertas

金融機関＝プランによる違い

費用	加入時	積立運用	給付時	運用管理費用※
サービス	コールセンター	WEBサービス	店頭セミナー	給付方法
商品の品揃え	カテゴリー	本数		

※投資信託を保有している間
残高に応じて負担する費用
投資信託によって異なる

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

iDeCo

Office Libertas

2. サービスを比較し、検討する

NPO法人　確定拠出年金教育協会

http://www.dcnenkin.jp/

モーニングスター株式会社

https://www.morningstar.co.jp/ideco/

Copyright©　2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

３．信託報酬の差

【前提】毎月12,000円を30年間積み立てた場合

積立額累計：432万円

支払い手数料の合計額は・・・

運用収益による資産増加が全くなかったとして

信託報酬0.23％の場合　⇒　14.6万円

信託報酬0.56％の場合　⇒　34.4万円

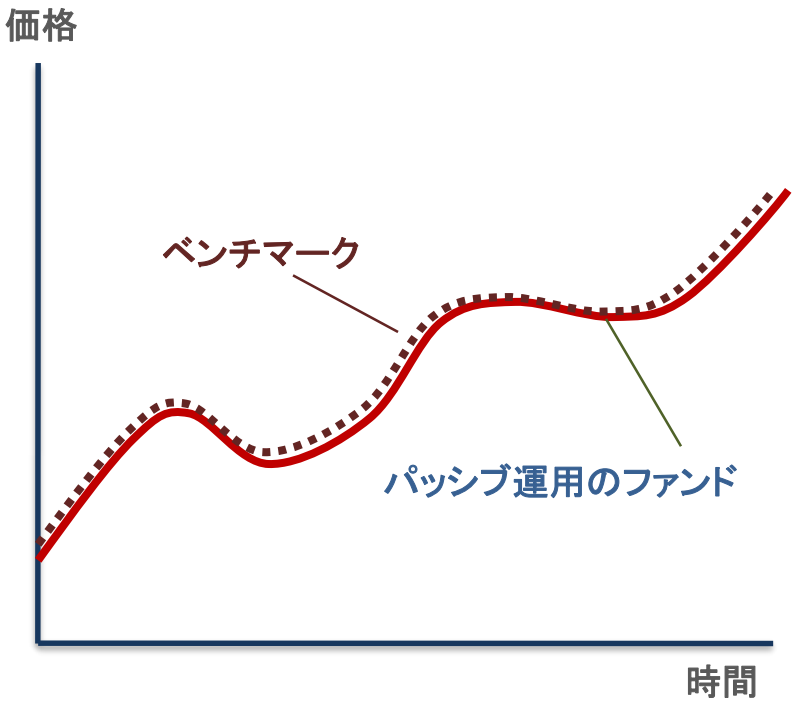
同じ投資対象・同じ運用手法であれば安いほうがいい

Copyright©　2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

パッシブとアクティブ

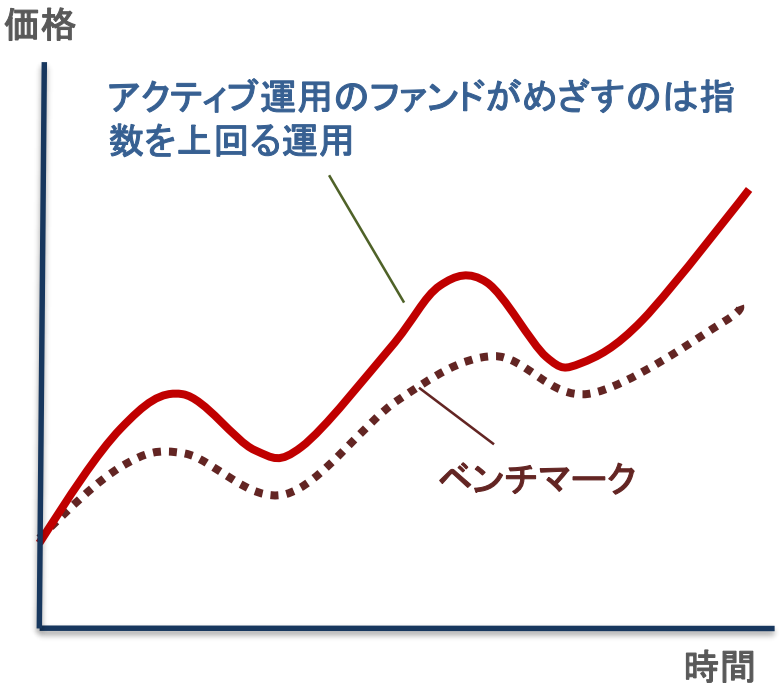
◆パッシブ運用
（インデックス運用）

運用の評価基準であるベンチマーク（特定の指数）に連動した実績を目指す運用手法。



◆アクティブ運用

運用の評価基準であるベンチマーク（特定の指数）を上回る運用成績を目指す運用手法。



Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

4. コールセンターやWEB どこで見る？

◆ コールセンターの営業時間

◆ 格付け

HDI JAPAN

顧客の視点からWebサポート及び
問い合わせ窓口のパフォーマンスと
クオリティを評価

HDI格付け三つ星マーク

2017年12月末日までの格付け調査にて、三つ星評価を得た場合、以下の三つ星マークを使用することができます。

3 Stars Customer Service HDI-Japan 2017
問合せ窓口三つ星マーク

3 Stars Support Portal HDI-Japan 2017
Webサポート三つ星マーク

3 Stars Quality Service HDI-Japan 2017
モニタリング三つ星マーク

◆ WEBの使いやすさ

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

つみたてNISA

5．商品から選ぶならカテゴリーで手数料等を比較

投資信託協会
投信総合検索ライブラリー
つみたてNISA対象商品一覧
http://tskl.toushin.or.jp

モーニングスター株式会社
つみたてNISA総合ガイド
http://nisa.morningstar.co.jp/fund_list.html

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

6. 金融機関選びの留意点

1. 比較してから決める

2. 自分に合うことを優先する

ネット証券は読む力・判断・決断力が必要
有料相談のFPを活用する

3. キャンペーンに惑わされない

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

（参考） 商品を販売せず、相談料を取る ファイナンシャルプランナーを活用する選択肢もある

ひとりひとりの夢をかたちに 日本FP協会

日本FP協会について ｜ パーソナルファイナンス教育について ｜ アクセス ｜ お問い合わせ ｜ English　サイト内検索

法人・行政機関の方へ　学校関係者の方へ　報道・メディア関係者の方へ　文字サイズ 小 中 大　Myページログイン

わたしたちのくらしとお金 ｜ FPに相談する ｜ FP資格取得を目指す ｜ FP技能検定 ｜ 個人会員の皆様へ

HOME > FPに相談する > 料金体系について

FPに相談する

- ファイナンシャル・プランナー（FP）とは？
- FPに相談する前に知っておきたいこと
  - FP相談の流れ
  - 信頼できるFPの選び方
  - 料金体系について
  - FP相談に関するQ&A
  - 本格的なFP相談をしてみよう（小冊子）
- 希望条件にあったFPを探す
- みんなのFP相談集
- FP無料相談を体験する
- ファイナンシャル・プランナーに相談してみました！

ピックアップコンテンツ

- 便利ツールで家計をチェック
- くらしのお金の基本を学ぶ金融経済教育用

料金体系について

ファイナンシャル・プランナー（FP）に有料で相談する場合の料金体系は、FPがそれぞれ独自に設定しています。

例えば、相談1時間●●円など、時間制としているFPは多いようです。そのほかには、月額××円や年間▲▲円などの定額制や顧問制などのFP、あるいは相談形態によりその併用などさまざまです。
また、ライフプランの提案書作成、収入・支出・資産運用のキャッシュフロー表作成、生命保険・損害保険の見直しなどは、別途料金を設定している場合もあります。
なお、相談内容により、税理士、弁護士などの他の専門家の協力が必要となる場合には、該当する費用が別途発生することがあります。
具体的な金額や料金体系については、FPに相談を申込む前に直接ご確認ください。

参考　日本FP協会が認定しているCFP®・AFP認定者（ファイナンシャル・プランナー）が設定している

1時間当たりの相談料の調査結果

平成23年 ファイナンシャル・プランナー業務調査より（無回答除く）

※提案書の作成を依頼する場合などは、別途費用がかかります。

iDeCoとつみたてNISA活用の意義

お金についての
不安の解消

投資の経験

自分らしく
人生１００年時代を
生き抜く資産準備
資産管理

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved

Office Libertas

ありがとうございました

◎本資料は、確定拠出年金制度及びつみたてNISAの活用に関して解説したものであり、特定の金融商品や運用方法の推奨、もしくは投資アドバイスなどを目的としたものではありません。

◎本資料に記載された内容は2018年１月20日現在のものであり、その後の法律や制度改定によって変更されている可能性があります。

◎本資料記載の内容については、講演者の主観に基づくものもあるため、必ずしもその正確性を保証するものではありません。投資・契約にかかる最終決定はご自身の判断でなさるようお願いいたします。

◎本資料の一部または全部を無断で複製または転用されることはご容赦願います。当該資料を転用される場合は株式会社オフィス・リベルタスに必ず事前の確認と承諾を頂きたく、お願い申し上げます

◎表現等の欠落・誤謬につきましてはその責を負いかねますのでご了承ください。

Copyright© 2018 Office Libertas Co., Ltd All rights reserved