

# 新NISA&iDeCo&ふるさと納税 完全ガイド 2025

## CONTENTS



### 【はじめにお読みください】

本誌に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。すべての情報は2024年8月末時点のものです。また、本誌は投資信託やiDeCo商品による利益を保証するものではありません。投資や運用についての判断は自己責任で行ってください。なお、本誌の内容の一部は晋遊舎刊行の「新NISAビギナーズガイド」「つみたてNISA&iDeCo&ふるさと納税完全ガイド」を再編集したものです。当時の情報が含まれることがあります。あらかじめご了承ください。

## プロローグ

あなたの資産形成大丈夫? ..... 4

## 第1章

### まだ遅くない! 新NISAをやってみよう ..... 11

新NISAを始めてみよう ..... 12	口座を作る金融機関を選ぼう ..... 26
利益非課税がおいすぎる! ..... 14	まずは総合口座を開設しよう ..... 28
100円から気軽に始められる ..... 16	まずはつみたて投資枠から使う ..... 32
続けるほどお金は増えやすい ..... 18	設定後はほったらかしでOK ..... 34
新NISAで何をすればいいの? ..... 20	つみたて投資枠で選びたい投資信託 ..... 36
口座開設の流れを確認 ..... 22	全世界...38 先進国...40 米国...42
投資コストを理解しよう ..... 24	新興国...44 バランス型国内...46



## 第2章

### iDeCoで安心の年金資産 ..... 49

iDeCoってなに? メリットは? ..... 50	iDeCoの商品を選ぼう ..... 66
iDeCoには3つの税制優遇 ..... 52	おススメiDeCo商品 ..... 70
iDeCoのルールを知る ..... 54	iDeCoの商品を運用する ..... 72
掛金上限は職業で違う ..... 56	運用実績はココを見る! ..... 74
申し込みから開設まで約2ヵ月 ..... 58	控除申請で税金を取り戻す ..... 76
金融機関はiDeCoナビで検索 ..... 60	iDeCoの受け取りをする ..... 78
加入手続きは個人情報の登録から ..... 62	iDeCoにオススメの金融機関
会社員と公務員は必須書類 ..... 64	証券会社...80 銀行...81 保険会社...82



## 第3章

### ふるさと納税で賢くゲット! ..... 83

ふるさと納税を始めよう ..... 84	ふるさと納税をやってみよう ..... 86
ジャンル別おススメ返礼品ランキング	
お肉...90 魚介...94 フルーツ...98 野菜...102 お米...104	
お菓子&ジュース...106 お酒...108 日用品...109 工芸品...110	

