

# NISA×株で 資産づくり&個別銘柄解説

会場では楽天証券社員に直接相談可能！

2024年5月25日(土)10:00~ライブ配信



今中能夫

篠田尚子

土信田雅之

詳しくはこちら

**大阪会場での参加を希望されるお客様は事前にお申し込みが必要です。**

申込み期間：2024年5月16日（木）まで

YouTubeでのライブ配信も実施いたしますので全国どこからでもご参加いただくことができます！

ライブ配信はお申し込み不要です。



# 【現物売買代金】 楽天証券内ランキング

【2024年のGW】

#	TICKER	銘柄名
1	NVDA	エヌビディア
2	SOXL	Direxion デイリー 半導体株 ブル 3倍 ETF
3	SMCI	スーパー・マイクロ・コンピューター
4	SOXS	Direxion デイリー 半導体株 ベア 3倍 ETF
5	AMZN	アマゾン・ドット・コム
6	MSFT	マイクロソフト
7	TSLA	テスラ
8	GOOGL	アルファベットクラスA
9	AAPL	アップル
10	VOO	バンガード・S&P 500 ETF

【2023年のGW】

#	TICKER	銘柄名
1	SOXL	Direxion デイリー 半導体株 ブル 3倍 ETF
2	SOXS	Direxion デイリー 半導体株 ベア 3倍 ETF
3	VTI	バンガード・トータル・ストック・マーケットETF
4	NVDA	エヌビディア
5	TMF	Direxion デイリー 20年超米国債 ブル3倍 ETF
6	TSLA	テスラ
7	AAPL	アップル
8	VOO	バンガード・S&P 500 ETF
9	MSFT	マイクロソフト
10	SPXL	Direxion デイリー S&P 500 ブル3倍 ETF

# 【現物買付者数】 楽天証券内ランキング

【2024年のGW】

#	TICKER	銘柄名
1	VYM	バンガード・米国高配当株式ETF
2	SPYD	SPDR ポートフォリオS&P 500 高配当株式ETF
3	SOXL	Direxion デイリー 半導体株 ブル 3倍 ETF
4	VTI	バンガード・トータル・ストック・マーケットETF
5	NVDA	エヌビディア
6	MSFT	マイクロソフト
7	INTC	インテル
8	SBUX	スターバックス
9	HDV	iシェアーズ コア米国高配当株 ETF
10	AAPL	アップル

【2023年のGW】

#	TICKER	銘柄名
1	SPYD	SPDR ポートフォリオS&P 500 高配当株式ETF
2	VYM	バンガード・米国高配当株式ETF
3	VTI	バンガード・トータル・ストック・マーケットETF
4	HDV	iシェアーズ コア米国高配当株 ETF
5	SOXL	Direxion デイリー 半導体株 ブル 3倍 ETF
6	TSLA	テスラ
7	T	AT&T
8	VOO	バンガード・S&P 500 ETF
9	VT	バンガード・トータル・ワールド・ストックETF
10	AAPL	アップル

# 【信用新規建て人数】 楽天証券内ランキング

【2024年のGW】

#	新規買建		新規売建	
	TICKER	銘柄名	TICKER	銘柄名
1	NVDA	エヌビディア	TSLA	テスラ
2	SMCI	スーパー・マイクロ・コンピューター	NVDA	エヌビディア
3	TSLA	テスラ	SMCI	スーパー・マイクロ・コンピューター
4	MSFT	マイクロソフト	MSTR	マイクロストラテジー
5	AMZN	アマゾン・ドット・コム	AAPL	アップル
6	META	メタ・プラットフォームズ	AMD	アドバンスト・マイクロ・デバイス(AMD)
7	ARM	アーム・ホールディングス	COIN	コインベース
8	AAPL	アップル	ARM	アーム・ホールディングス
9	GOOGL	アルファベットクラスA	META	メタ・プラットフォームズ
10	MU	マイクロン テクノロジー	AMZN	アマゾン・ドット・コム

【2023年のGW】

#	新規買建		新規売建	
	TICKER	銘柄名	TICKER	銘柄名
1	TSLA	テスラ	META	メタ・プラットフォームズ
2	NVDA	エヌビディア	TSLA	テスラ
3	AAPL	アップル	AMZN	アマゾン・ドット・コム
4	MSFT	マイクロソフト	NVDA	エヌビディア
5	AMZN	アマゾン・ドット・コム	AAPL	アップル
6	AMD	アドバンスト・マイクロ・デバイス(AMD)	QQQ	インベスコQQQ信託シリーズ1
7	COIN	コインベース	GOOG	アルファベットクラスC
8	META	メタ・プラットフォームズ	GOOGL	アルファベットクラスA
9	HAL	ハリバートン	COIN	コインベース
10	XOM	エクソンモービル	AMD	アドバンスト・マイクロ・デバイス(AMD)



(出所) 楽天証券内売買代金データより楽天証券作成 (2024年4月30日～5月7日 国内約定分、2023年5月1日～5月8日 国内約定分)

# 【NISA買付代金】 楽天証券内ランキング

【米国株式（ETF・ETN除く）】

#	TICKER	銘柄名
1	NVDA	エヌビディア
2	TSLA	テスラ
3	MSFT	マイクロソフト
4	AAPL	アップル
5	MARA	マラソン・デジタル・ホールディングス
6	BTI	ブリティッシュ・アメリカン・タバコ
7	ARM	アーム・ホールディングス
8	CLSK	クリーンスパーク
9	TSM	台湾・セミコンダクター・マニュファクチャリング
10	AMZN	アマゾン・ドット・コム

【海外ETF】

#	TICKER	銘柄名
1	VYM	バンガード・米国高配当株式ETF
2	VTI	バンガード・トータル・ストック・マーケットETF
3	VOO	バンガード・S&P 500 ETF
4	EDV	バンガード・超長期米国債ETF
5	SPYD	SPDR ポートフォリオS&P 500 高配当株式ETF
6	QQQ	インベスコQQQ 信託シリーズ1
7	HDV	iシェアーズ コア米国高配当株 ETF
8	SPY	SPDR S&P 500 ETF
9	VT	バンガード・トータル・ワールド・ストックETF
10	VIG	バンガード・米国増配株式ETF

# 米国株に投資する理由

## 理由①

### 成長に期待できる！

米国経済・米国企業が世界をリード

## 理由②

### 初心者でも始めやすい！

数千円～数万円で有名企業に投資できる！

## 理由③

### 資産を分散！

米ドル建て資産で円安リスクに備える！

# 円安/円高のメリット・デメリット

	円安	円高
メリット	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 輸出企業の利益増</li><li>・ (米ドル資産を持っていたら) 円換算の資産額が増加</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 輸入コスト減 → 企業の利益増 海外製品が安く買える</li><li>・ 海外旅行が割安</li></ul>
デメリット	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 輸入コスト増 → 企業の利益減 海外製品値段が上がる</li><li>・ 海外旅行が割高</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 輸出企業の利益減</li><li>・ (米ドル資産を持っていたら) 円換算の資産額が減少</li></ul>

通貨も分散させることも資産運用には大切！

# 米ドル資産を増やすのに米国株投資

少額で株式投資

すべて1株単位



数千円～数万円で  
世界的企業に投資できる！

配当頻度多い

年4回が多い



3カ月に1回配当が入ってくる！



# 配当貴族銘柄で米ドルの流入源を作る！

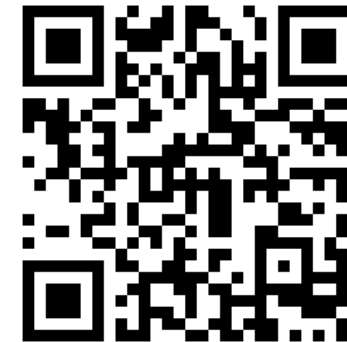
## S&P500配当貴族指数の時価総額上位銘柄 ▼

#	ティッカー	銘柄名	業種名	株価 (ドル)	連続増配 年数	予想配当 利回り(%)
1	WMT	ウォルマート	小売り	61.25	50	1.3
2	XOM	エクソンモービル	石油	112.99	41	3.4
3	PG	プロクター・アンド・ギャンブル	消費財	161.99	67	2.4
4	JNJ	ジョンソン・エンド・ジョンソン	薬品	155.76	61	3.1
5	ABBV	アブヴィ	薬品	176.27	52	3.5
6	CVX	シエラ	石油	154.55	36	4.2
7	KO	コカ・コーラ	飲料	60.75	61	3.2
8	PEP	ペプシ	飲料	171.86	51	3.1
9	LIN	リンデ	産業ガス	466.79	30	1.2
10	MCD	マクドナルド	レストラン	284.45	49	2.4

(出所) Bloombergより楽天証券経済研究所作成 (2024年3月20日)  
 \* S&P500配当貴族指数を構成する銘柄の時価総額上位10社を一覧にした  
 \* ライトブルーで示した銘柄は「配当王」(連続増配実績50年以上)と呼ばれる  
 \* 予想配当利回りは市場予想平均



動画で見る



記事を読む



# これから米国株投資するなら

## まずは **新 NISA!**

**米国株は個別株・ETFともに取引手数料が無料!**

S&P500  
オルカン  
日経平均

つみたて投資枠

一定の条件を満たした投資信託

成長投資枠

国内株式 外国株式 投資信託  
国内ETF・REIT 海外ETF (一部除く)

マイクロソフト  
P&G  
東京エレクトロン

## 配当金にかかる国内の税金も非課税!

※海外で課税される外国所得税（米国企業は10%）は対象外。外国税額控除も受けられない!

# 米ドルの準備はリアルタイム為替取引で！

往復手数料が業界最低水準\*

日本円 両替 米ドル

リアルタイム  
為替手数料 0 銭

The advertisement features a central white box with a red and blue background. On the left, a gold coin with a Japanese Yen symbol (¥) is shown on a pink pedestal, with a small Japanese flag above it. On the right, a silver coin with a US Dollar symbol (\$) is shown on a blue pedestal, with a small American flag above it. In the center, a blue double-headed arrow connects the text '日本円' (Japanese Yen) and '米ドル' (US Dollar). Below this, the text 'リアルタイム 為替手数料 0 銭' (Real-time exchange fee 0 Yen) is displayed in large blue and red characters. At the top of the white box, a dark grey banner contains the text '往復手数料が業界最低水準\*' (Round-trip exchange fee is the industry's lowest level\*).

事前に米ドルを用意するだけで為替手数料を抑えられる！

# 米ドルの待機資金は米ドル建てMMFに！

5.7(火)取扱開始

米ドル建てMMFに新商品登場！

愛称 **楽天・米ドルMMF**※

— 米国株式の買付可能額に充当可能 —



詳しくはこちら



## 米ドル建てMMFを米国株の買付に直接使える！

※米国株の買付に使うMMFの設定（指定）していただく必要あり

ファンド名	ノーザン・トラスト・米ドル・リ クイディティ・ファンド (楽天・米ドルMMF)	GS米ドルファンド	日興usドルMMF
年換算利回り	4.793%	4.842%	4.672%
運用管理費用（管理報酬等）	年率 0.70%（上限）	年率 0.70%（上限）	年率 0.91%（上限）

（出所）楽天証券ウェブサイト（※2024年5月7日時点）

# 米国株式信用取引を使って米ドル資産を増やす！

## 米ドル



- ・評価額100%
- ⇒資金を最大限使える

## 日本円



- ・評価額：95%
- ・米ドルの用意が不要
- ・為替手数料なしで米株投資
- ・**円高による資産の目減り回避**

## 代用有価証券（米国株式）



- ・評価額：70%
- ・現金なしで米株投資
- ・保有資産の有効活用

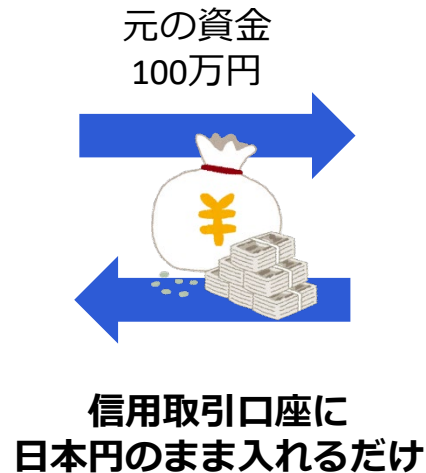
とても便利！

# 「円高リスク」を回避しながら米ドルを増やす！？

円高になっても  
元の資産には影響なし



お客様



保証金9,500米ドル (※1USD=100円で計算)  
(95%評価)

新規建て余力19,000米ドル



楽天証券

10,000米ドル分  
買付



元の10,000米ドルは  
楽天証券に返す

買付後  
10%株価上昇



利益  
1,000米ドル

利益  
1,000米ドル

円高になっても  
円ベース利益額が減るだけ

利益は米ドルで受取

※実際の取引時には別途、手数料、金利等の諸費用がかかります。

# 円保証金で米株信用取引をする際の注意

- **保有している間は金利または貸株料がかかる**

金利（買建時） : 年率4.5%

貸株料（売建時） : 年率2.0%

- **米株信用の決済方法は外貨決済のみ**

実際の損益は米ドルで発生する。

⇒損失が発生した場合、米ドルが必要となるため、預り金・保証金に米ドルがなければ為替取引が必要。

※外国株式信用口座の保証金に日本円がある場合、米ドルへの自動為替交換あり。

※決済損（米ドル）が発生している場合でも、譲渡損益の計算（円ベース）で利益になる場合もある。

- **譲渡損益・税金は日本円で計算・徴収**

円高⇒円ベースの利益減少 = 税金減

円安⇒円ベースの利益増加 = 税金増

※預り金に日本円がない場合、税金分の米ドルから日本円への自動為替交換あり。



キャンペーン期間：2024年4月1日（月）～2024年6月28日（金）

キャンペーンにエントリーし、対象商品をNISA成長投資枠で買付したお客様全員で200万ポイントを山分け（1人上限200ポイント）。

詳しくはこちら







本プログラムにエントリーし、信用取引口座（国内株式・米国株式）の開設でもれなく200ポイントをプレゼント。

※すでに国内株式の信用口座をお持ちのお客様も米国株式 信用口座の開設で200ポイントをプレゼント。

※エントリーと信用取引口座申込は**必ず同一月内**に行っていただく必要があります。

詳しくはこちら



米国株式 信用取引

買方金利・貸株料引き下げキャンペーン

買方金利	貸株料
4.5% (年率) → <b>4.0%</b> (年率)	2.0% (年率) → <b>1.0%</b> (年率)

対象期間：2024年5月1日(水)～5月31日(金) 国内約定分

<エントリー不要> 対象期間中、米国株式信用取引の買方金利が通常年率4.5%のところ年率4.0%に、さらに貸株料が年率2.0%のところ年率1.0%になります！

対象期間：2024年5月1日（水）～2024年5月31日（金）国内約定分※

※日本時間2024年4月30日（火）22:30～2024年5月31日（金）5:00までの約定分が対象です。  
※2024年5月3日（金）～2023年6月4日（火）の建玉に対して適用されます。  
※保有中の建玉に対しても、期間中は買方金利4.0%、貸株料1.0%が適用されます。

詳しくはこちら



# ご注意事項

本資料は、勉強会の為に作成されたものであり、有価証券の取引、その他の取引の勧誘を目的としたものではありません。投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願いいたします。本資料及び資料にある情報をいかなる目的で使用される場合におきましても、お客様の判断と責任において使用されるものであり、本資料及び資料にある情報の使用による結果について、当社は何らの責任を負うものではありません。

本資料で記載しております価格、数値、金利等は概算値または予測値であり、諸情勢により変化し、実際とは異なる場合がございます。また、本資料は将来の結果をお約束するものではなく、お取引をなさる際に実際に用いられる価格または数値を表すものでもございませんので、予めご了承くださいませようお願いいたします。

## 加入協会

日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、日本商品先物取引協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

## 商号等

楽天証券株式会社／金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第195号、商品先物取引業者

# 外国株式のリスクと費用について

## ■外国株式 海外ETF／ETN／REIT

### 【外国株式等の取引にかかるリスク】

外国株式等は、株価（価格）の変動等により損失が生じるおそれがあります。また、為替相場の変動等により損失（為替差損）が生じるおそれがあります。上場投資信託（ETF）は連動対象となっている指数や指標等の変動等、上場投資証券（ETN）は連動対象となっている指数や指標等の変動等や発行体となる金融機関の信用力悪化等、上場不動産投資信託証券（REIT）は運用不動産の価格や収益力の変動等により、損失が生じるおそれがあります。

### ●レバレッジ型、インバース型ETF及びETNのお取引にあたっての留意点

上場有価証券等のうち、レバレッジ型、インバース型のETF及びETN（※）のお取引にあたっては、以下の点にご留意ください。

- ・ レバレッジ型、インバース型のETF及びETNの価額の上昇率・下落率は、2営業日以上の場合、同期間の原指数の上昇率・下落率に一定の倍率を乗じたものとは通常一致せず、それが長期にわたり継続することにより、期待した投資成果が得られないおそれがあります。
- ・ 上記の理由から、レバレッジ型、インバース型のETF及びETNは、中長期間的な投資の目的に適合しない場合があります。
- ・ レバレッジ型、インバース型のETF及びETNは、投資対象物や投資手法により銘柄固有のリスクが存在する場合があります。詳しくは別途銘柄ごとに作成された資料等でご確認いただく、またはコールセンターにてお尋ねください。

※「上場有価証券等」には、特定の指標（以下、「原指数」といいます。）の日々の上昇率・下落率に連動し1日に一度価額が算出される上場投資信託（以下「ETF」といいます。）及び指数連動証券（以下、「ETN」といいます。）が含まれ、ETF及びETNの中には、原指数の日々の上昇率・下落率に一定の倍率を乗じて算出された数値を対象指数とするものがあります。このうち、倍率が+（プラス）1を超えるものを「レバレッジ型」といい、-（マイナス）のもの（マイナス1倍以内のものを含みます）を「インバース型」といいます。

# 外国株式のリスクと費用について

## 【米国株式の信用取引にかかるリスク】

米国株式信用取引の対象となっている株式等の株価（価格）の変動等により損失が生じるおそれがあります。米国株式信用取引は差し入れた委託保証金を上回る金額の取引をおこなうことができるため、大きな損失が発生する可能性があります。その損失額は差し入れた委託保証金の額を上回るおそれがあります。また、米国株式信用取引は外貨建てで行う取引であることから、米国株式信用取引による損益は外貨で発生します。そのため、お客様の指示により外貨を円貨に交換する際の為替相場の状況によって為替差損が生じるおそれがあります。

## 【外国株式等の取引にかかる費用】

〔現物取引〕

1回のお取引金額で手数料が決まります。

分類	取引手数料
米国株式	約定代金の0.495%（税込） ・最低手数料：0米ドル ・上限手数料：22米ドル（税込）
中国株式	約定代金の0.55%（税込） ・最低手数料：550円（税込） ・上限手数料：5,500円（税込）
アセアン株式	約定代金の1.10%（税込） ・最低手数料：550円（税込） ・手数料上限なし

※当社が別途指定する銘柄の買付手数料は無料です。

※米国株式の売却時は上記の手数料に加え、別途SEC Fee（米国現地取引所手数料）がかかります。詳しくは当社ウェブページ上でご確認ください。

※中国株式・アセアン株式につきましては、カスタマーサービスセンターのオペレーター取次ぎの場合、通常の手数料に2,200円（税込）が追加されます。

# 外国株式のリスクと費用について

## 〔米国株式信用取引〕

1回のお取引金額で手数料が決まります。

### 取引手数料

- 約定代金の0.33%（税込）
- ・最低手数料：0米ドル
- ・上限手数料：16.5米ドル（税込）

※当社が別途指定する銘柄の新規買建または買返済時の取引手数料は無料です。

※売却時（信用取引の場合、新規売建/売返済時）は上記の手数料に加え、別途SEC Fee（米国現地取引所手数料）がかかります。詳しくは当社ウェブページ上でご確認ください。

●米国株式信用取引には、上記の売買手数料の他にも各種費用がかかります。詳しくは取引説明書等をご確認ください。

●米国株式信用取引をおこなうには、委託保証金の差し入れが必要です。最低委託保証金は当社が指定する30万円相当額、新規建て時に最低必要な委託保証金率は50%、委託保証金最低維持率（追証ライン）が30%です。委託保証金の保証金率が30%未満となった場合、不足額を所定の時限までに当社に差し入れていただき、委託保証金へ振替えていただくか、建玉を決済していただく必要があります。

## 【米国株式の信用取引にかかるリスク】

米国株式信用取引の対象となっている株式等の株価（価格）の変動等により損失が生じるおそれがあります。米国株式信用取引は差し入れた委託保証金を上回る金額の取引をおこなうことができるため、大きな損失が発生する可能性があります。その損失額は差し入れた委託保証金の額を上回るおそれがあります。また、米国株式信用取引は外貨建てで行う取引であることから、米国株式信用取引による損益は外貨で発生します。そのため、お客様の指示により外貨を円貨に交換する際の為替相場の状況によって為替差損が生じるおそれがあります。

**Rakuten 楽天証券**