

ファイナンシャルプランナーより、
お役立ち情報をお知らせいたします

F P 通信

2021年6月 第29号

発行

ベイヒルズ 税理士法人

〒221-0052

横浜市神奈川区栄町1-1 KDX横浜ビル6階

TEL:045-450-6701 FAX:045-450-6706

HP: <https://www.bayhills.co.jp>



ポイントで投資を気軽に始めてみよう！！

年金 2,000 万円問題以降、iDeCo や NISA の口座開設増加や、日経平均株価が約 30 年ぶりに 3 万円の台を回復するなど、資産運用が注目されています。投資に対して高いハードルを感じていた方、または、やろうと思ってなかなか投資に踏み切れなかった方にお勧めの情報です。

ポイント投資とは

ポイント投資は、共通ポイントを使って投資をすることです。身近な投資をすることで、現金よりも気軽な感覚で投資ができます。ポイント投資には、大きくわけて「ポイント投資型」と「ポイント運用型」の 2 種類があります。

ポイント投資型

ポイント投資型は、現金購入型とも言われ、ポイントをいったん現金化し、その資金で投資信託やETF、株式を購入します。元手がポイントというだけで、実際の投資なので、「証券会社の口座開設」が必要です。

ポイント運用型

ポイント運用型は、ポイント連動型とも言われますが、選んだ株や投資信託などの値動きに連動してポイントが増えたり減ったりする仕組みです。実際に金融商品を買うわけではないので、「証券会社の口座開設」は不要です。

ポイント投資のメリット

(1) 自己資金が減る心配がなく手軽に始められる

普段の買い物などで貯まったポイントを使うので自己資金が減るリスクがなく、小額から気軽に始められます。

(2) 投資に関する経験・知識が得られる

実際に投資を経験することができます。ポイント投資をきっかけに知識が深まれば将来的には本格的に自己資金を用いた投資に役立つかもしれません。

(3) ポイントが貯まりやすい環境になっている

ポイントの提携先が増えており、日常の買い物や光熱費などでの固定費でもポイントが貯まるようになっています。

(4) 配当・株主優待を受けられる

元はポイントで買い付けた株式や投資信託であっても、配当金を受け取ることができます。保有数などの条件を満たせば株主優待も得ることができます。

ポイント投資のデメリット

(1) 取扱商品数が少ない

ポイント投資では、投資初心者の方でも気軽に取り組みるように、投資対象が限定されていることが多いです。

(2) コストが割高になってしまう

少額での取引が多いため、利益に対する手数料の割合がどうしても高くなってしまふことがあります。

【ポイント投資型】

	楽天ポイント	dポイント	Tポイント	LINEポイント
運用会社	楽天証券	SMBC日興証券	SBIネオモバイル証券 SBI証券	LINE証券
投資に必要な 最小ポイント	1ポイント	100ポイント	1ポイント	1ポイント
投資対象	国内株式 投資信託	国内株式 ETF REIT	国内株式 FX 投資信託 仮想通貨	国内株式 ETF REIT 投資信託
取引手数料	1日の約定代金 100万円まで無料	購入時：無料 売却時：0.5%	月間約定代金50万円 まで無料（サービス 利用料月額220円）	購入時：無料 売却時：99円 （約定代金5万円 以下の場合）
出金手数料	無料	無料	無料	220円

【ポイント連動型】

	楽天ポイント	dポイント	Pontaポイント	永久不滅ポイント
運用会社	楽天証券	NTTドコモ	コネクト (大和証券グループ)	マネックス・アセットマネジメント セゾン投信
投資に必要な 最小ポイント	100ポイント	100ポイント	1ポイント	1ポイント (運用口座へのチャージは 100ポイント単位)
投資対象	投資信託 (2種類)	投資信託 ETF (合計10種類)	国内株式 (約100銘柄) ETF(6銘柄)	国内株式 ETF REIT 投資信託
取引手数料	無料	無料	無料だがPonta ポイントに戻すときに 1%の手数料	購入時：無料 売却時：99円（約定 代金5万円以下の場合）

ポイント投資は、今後の自分の資産形成のための準備段階としてもおすすめの投資方法です。お持ちのポイントを活用してお試し感覚で始めてみてはいかがでしょうか。



現在と将来のお金のことを考えてみませんか。気になることがある方は、お気軽にファイナンシャルプランナーまで、お問合せ下さい。
連絡先：045-450-6701 児玉