【投資術】

講座７　非課税の力について

税金を減らすことが投資の成功の秘訣！

「非課税の力」については、私が尊敬する**投資家「ウォーレン・バフェット」**の考え方でご説明したいと思います。

日本でもアメリカでも同じですが、「保有している株式は売却した時に初めて課税される」というルールがあります。
つまり、株価が３倍になって含み益が膨大になっても、その株を売らずに保有している間は一切税金を支払う必要がありません。

株を売却して「利益確定」をした時に初めて、その利益に対して税金の支払いが生じます。
よって、保有資産の売却を繰り返すと、その都度税金の支払いが必要となります。
納税したお金は再投資に回せません。

一方で、ウォーレン・バフェットは長期間に渡って業績が伸び続ける銘柄を一度も売却することなく持ち続けることを意識していています。
税金を支払うことなく企業の業績向上によって生まれた利益（株価に反映されている）が実質的に再投資され続けていることになるのです。

税金を発生させないために持ち続けるという点と、長期間業績が伸び続ける銘柄を発見するという選球眼がミソです。
一つの銘柄を持ち続けることは簡単ですが、30 年後も業績が伸び続ける銘柄を発見するのは至難の技です。これが、多くの投資家とバフェットの決定的な違いです。

例：毎年２倍になる投資を１ドルで始めると、選択肢は２つ

・毎年末に投資を一旦売却して税金を支払い、残りを再投資する。
これを 20 年繰り返すと純利益 25,200 ドル

・売らずにずっと保有し続ける。20 年後には**税引き後で 692,000 ドル。**
（複利が効くので、税金を出来るだけ払わない方が大きな結果が出る）
【参照：バフェット投資の真髄より】

「非課税の力」を利用できる３つの口座(NISA・積立 NISA・iDeCo)をうまく活用しよう！

バフェットのお話で税金をどれだけ減らせるかが、投資の成功の秘訣だということがお分かり頂けたと思います。
日本でも「非課税の力」を利用できる３つの制度(NISA・積立 NISA・iDeco)がございますので、この非課税制度が利用できる口座を開設して「金の卵を産むガチョウ資産」に投資をしてみましょう！

【投資術のまとめ】

1. 税金を減らすことが投資の成功の秘訣である。
2. 自分に合う非課税制度「NISA」「積立 NISA」「iDeco」の口座を開設しよう！
3. 非課税口座で自分好みの「ガチョウ資産」に投資をしよう！