

60歳代以上の投資信託等に関するアンケート調査 報 告 書

2020年3月



一般社団法人

投資信託協会

目次

1	調査計画の概要	P.3
2	調査結果の要約	P.6
3	回答者属性	P.15
(1)	性別	P.16
(2)	年代別	P.17
(3)	職業	P.18
(4)	世帯年収	P.19
(5)	金融資産	P.20
(6)	家族構成	P.21
4	投資信託商品の保有・興味状況	P.22
(1)	投資信託の保有・認知状況	P.23
(2-1)	投資信託商品種類別 保有状況	P.24
(2-2)	投資信託商品種類別 保有理由【毎月・隔月分配型ファンド】	P.25
(2-3)	投資信託商品種類別 保有理由【バランス型ファンド】	P.26
(2-4)	投資信託商品種類別 保有理由【インデックス型ファンド】	P.27
(2-5)	投資信託商品種類別 保有理由【アクティブ型ファンド】	P.28
(2-6)	投資信託商品種類別 保有理由【不動産投資信託】	P.29
(2-7)	投資信託商品種類別 保有理由【ファンドラップ】	P.30
(3-1)	投資信託商品種類別 興味状況	P.31
(3-2)	投資信託商品種類別 興味理由【毎月・隔月分配型ファンド】	P.32
(3-3)	投資信託商品種類別 興味理由【バランス型ファンド】	P.33
(3-4)	投資信託商品種類別 興味理由【インデックス型ファンド】	P.34
(3-5)	投資信託商品種類別 興味理由【アクティブ型ファンド】	P.35
(3-6)	投資信託商品種類別 興味理由【不動産投資信託】	P.36
(3-7)	投資信託商品種類別 興味理由【ファンドラップ】	P.37
5	全般的な投資への意識と実態	P.38
(1)	投資経験	P.39
(2)	初めて投資をした年齢（投資経験者）	P.40
(3)	初めて投資をしたきっかけ（投資経験者）	P.41
(4)	投資理由（投資経験者）	P.42
(5)	投資未経験理由（投資未経験者）	P.43
(6)	投資の経験・考え方（投資経験者）	P.44
(7)	利用を検討してもよい金融商品	P.45
(8-1)	金融商品・投資商品認知状況	P.46
(8-2)	金融商品・投資商品保有経験状況	P.47
(8-3)	金融商品・投資商品保有状況	P.48

6	老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識	P.49
(1-1)	年金受給状況	P.50
(1-2)	年金受給前の貯蓄額（年金非受給者は現在の貯蓄額）	P.51
(2-1)	退職金受取状況	P.52
(2-2)	退職金の使い道	P.53
(2-3)	退職金で購入した金融商品（購入予定も含む）	P.54
(3)	毎月の貯蓄の取り崩し額	P.55
(4-1)	老後のための資産形成を始めた年齢	P.56
(4-2)	老後のための資産形成の十分さ	P.57
(5-1)	今後の金融資産管理の意識	P.58
(5-2)	今後の金融商品購入時の意識	P.59
(6)	今後の生活の金銭面での不安	P.60
7	60 歳代以上の現在の生活や今後への意識	P.61
(1)	普段の生活の楽しみ・大切にしていること	P.62
(2)	自身の想定寿命	P.63
(3)	就労状況・意識	P.64
(4)	財産の相続意向	P.65
(5)	財産相続の相談状況	P.66
(6)	引き継いでもらいたい資産	P.67
(7)	相続する資産の現金化意向	P.68
	末尾添付資料：調査票	P.69

1. 調査計画の概要



1. 調査計画の概要

調査の目的	日本における60歳以上（個人）の投資信託等に対する意識等を把握し、調査結果を協会会員及び各種研究機関、メディア等に広く還元すると同時に、制度改革に活用する。			
調査手法	インターネット調査（マクロミルモニタ及び提携パネルより抽出）			
調査地域	全国（首都圏、阪神圏、その他の3ブロック）			
調査対象	60歳以上の男女			
サンプル数	総計5,146サンプル			
		60-69歳	70-79歳	80歳以上
	男性	1,130	826	473
	首都圏	298	229	117
	阪神圏	166	133	73
	その他	666	464	283
	女性	1,189	979	549
	首都圏	308	263	175
	阪神圏	182	156	104
	その他	699	560	270
	計	2,319	1,805	1,022
	※「首都圏」・・・埼玉県、千葉県、東京都、神奈川県 ※「阪神圏」・・・京都府、大阪府、兵庫県、奈良県 ※「その他」・・・上記以外の道県			
	「その他」地域の80歳以上女性は、地域×年齢×性別の人口構成比での回収が困難なため、最大数の回収にとどめ、欠損分は他の各セルで均等に回収した。 本報告書内では、全体値参照時は、「全体（構成比）」として構成比通りにランダムに抽出した2,737サンプルを使用。			
調査時期	2020年1月24日（金）～1月30日（木）			
調査主体	一般社団法人 投資信託協会			
調査委託先	株式会社 マクロミル			

※スコアは小数点第二位で四捨五入し、小数点第一位まで掲載。

1. 調査計画の概要

<分析軸の内容>

軸名称		備考
全体		回答者全体
全体（構成比）		性別×年代×エリアの人口構成比に合わせた全体値
性別	男性	マクロミルのモニタ紐付き情報を使用 ※紐付き情報に関しては、モニタ登録時に本人が回答し、年に1度情報の確認・更新を実施。
	女性	
年代別	60代	
	70代	
	80代以上	
世帯年収別	200万円未満	
	200～400万円未満	
	400～600万円未満	
	600～800万円未満	
	800～1000万円未満	
	1000万円以上	
金融資産別	100万円未満	Q3で各該当金額の選択者
	100万円～500万円未満	
	500万円～1000万円未満	
	1000万円～2000万円未満	
	2000万円～5000万円未満	
	5000万円～1億円未満	
	1億円以上	
投資信託商品保有経験別	現保有者	Q10S1「投資信託」で「1.自分で購入し保有している」または「2.自分で購入してはいないが、贈与や相続を受けて保有している」選択者
	過去保有者	Q10S1「投資信託」で「3.以前保有していたことはあるが、今は保有していない」選択者
	非保有経験者	Q10S1「投資信託」で「4.（名前だけでも）知ってはいるが、持っていたことはない」または「5.この商品は知らない」選択者
投資経験別	現投資者	Q4で「1.現在投資している」選択者、または Q10S1-S5いずれかで「1.自分で購入し保有している」または「2.自分で購入してはいないが、贈与や相続を受けて保有している」選択者
	過去投資者	Q4で「2.現在は投資していないが、していたことはある」選択者、または Q10S1-S5いずれかで「3.以前保有していたことはあるが、今は保有していない」選択者（※いずれかで1-2選択者を除く）
	未投資者	Q4で「3.投資したことはない」選択者、または Q10S1-S5いずれも「4.（名前だけでも）知ってはいるが、持っていたことはない」または「5.この商品は知らない」選択者

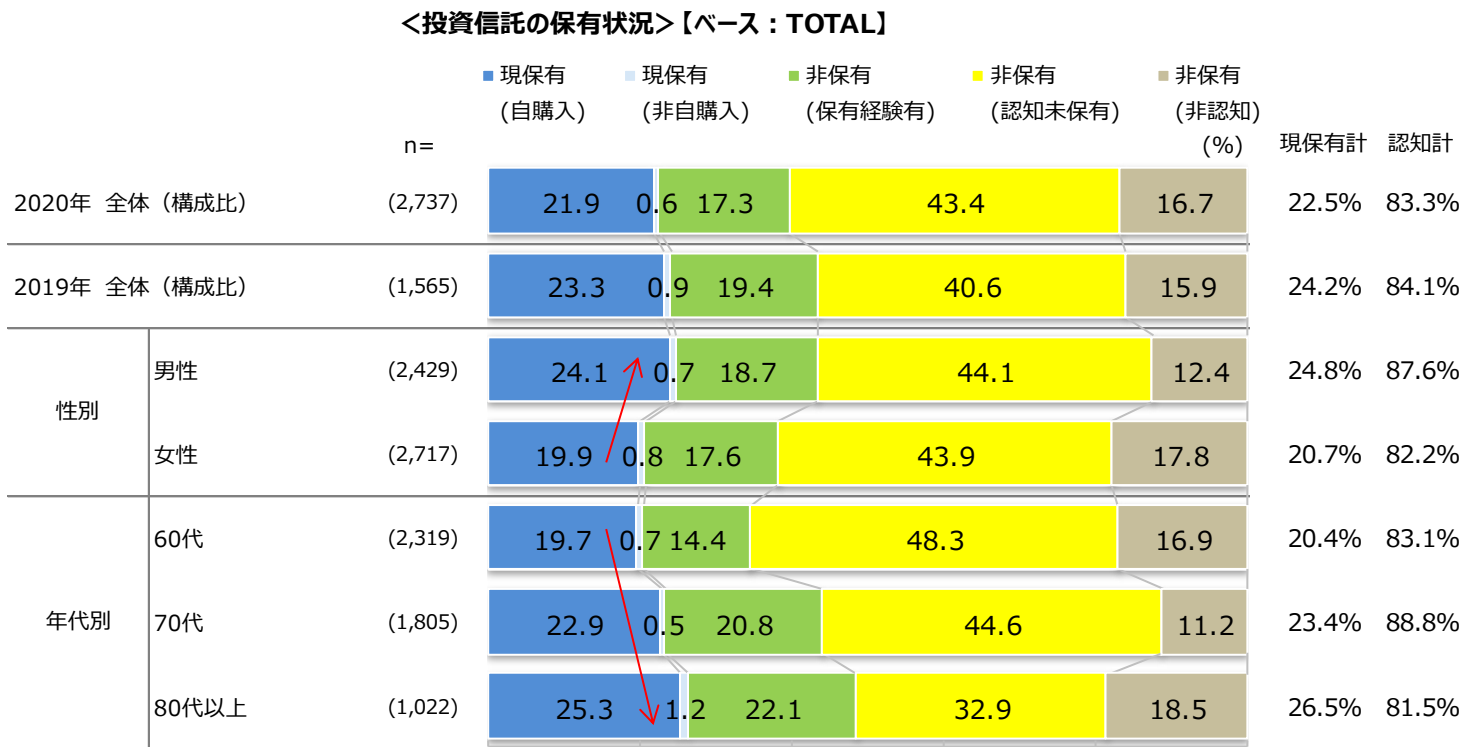
2. 調査結果の要約



2. 調査結果の要約

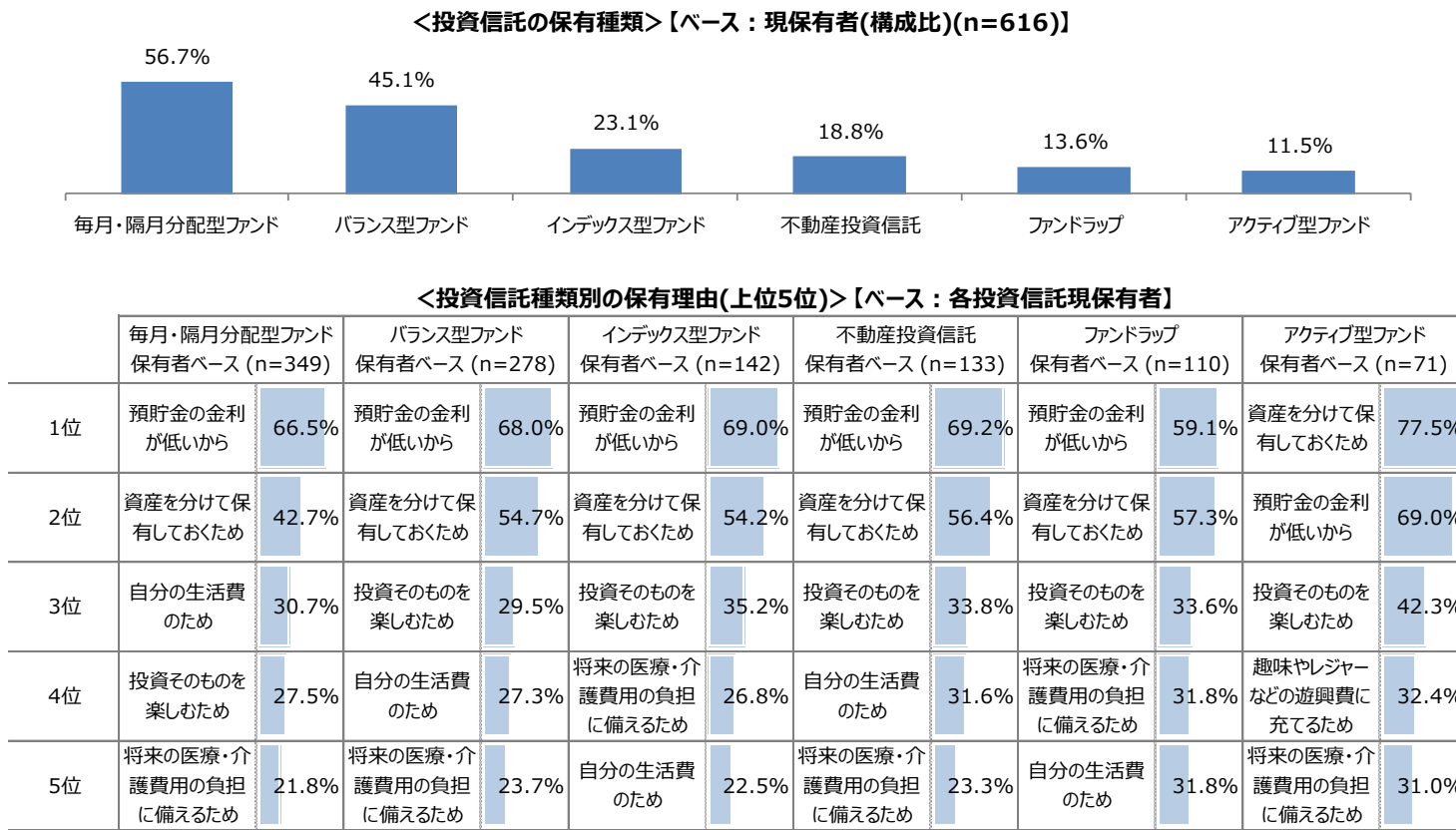
投資信託の保有状況／投資信託現保有層の保有種類・保有理由

- 60代以上の投資信託の現保有率は22.5%。認知率は83.3%。
- 性別でみると、男性は女性より保有率が高い。年代別でみると、年代が上がるほど保有率が高い。



※現保有計：（「現保有(自購入)」+「現保有(非自購入)」）／認知計：（「現保有(自購入)」～「非保有(認知未保有)」）のスコア

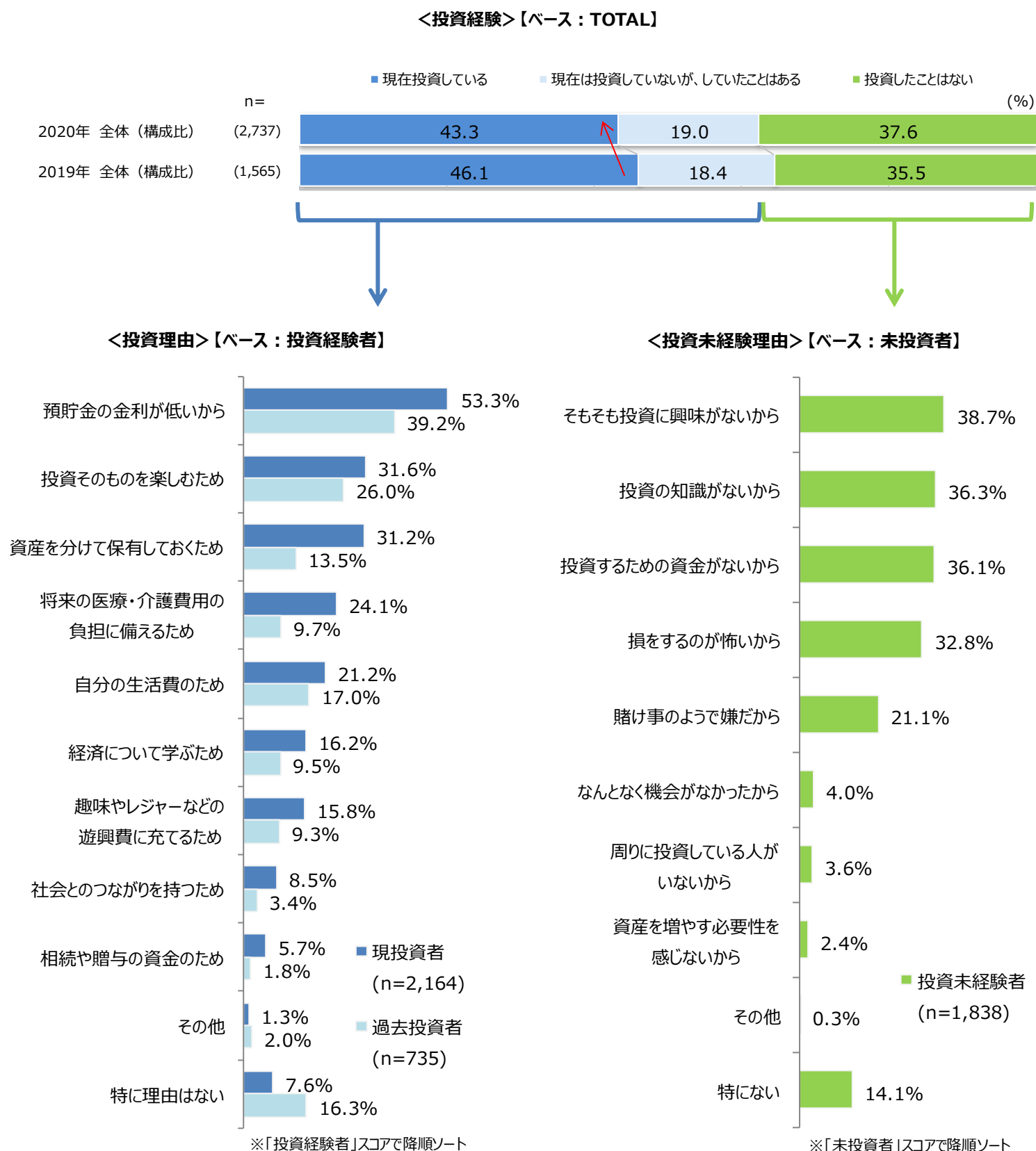
- 保有投資信託の種類は、「毎月・隔月分配型ファンド」が最も高く、次いで「バランス型ファンド」。
- 保有理由は、種類に関わらず「預貯金の金利が低いから」、「資産を分けて保有しておくため」。



2. 調査結果の要約

投資経験／投資理由／投資未経験理由

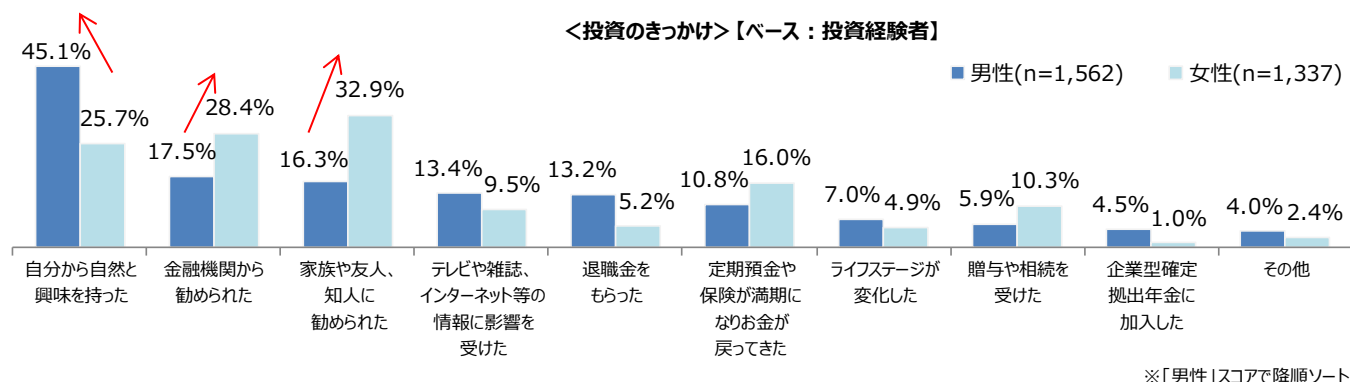
- 60 代以上の投資経験について、現投資率は 43.3%。2019 年調査から微減。
- 投資理由は、「預貯金の金利が低いから」、「投資そのものを楽しむため」、「資産を分けて保有しておくため」が上位。投資未経験理由は、「そもそも投資に興味がないから」、「投資の知識がないから」、「投資するための資金がないから」が上位。



2. 調査結果の要約

投資のきっかけ／投資の経験・考え方

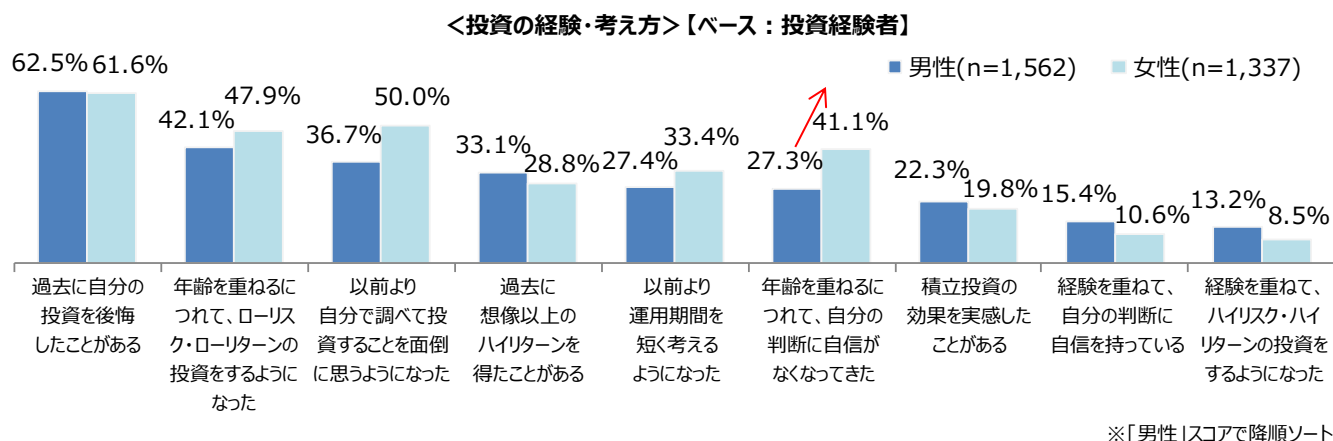
- 初めて投資をしたきっかけは、男性では「自分から自然と興味を持った」が最も高く、他の項目と約 28 ポイント以上の差がある。一方、女性では「家族や友人、知人に勧められた」が最も高く、次いで「金融機関から勧められた」。



- 投資経験者の投資の経験・考え方は、男女ともに「過去に自分の投資を後悔したことがある」が最も高い。

次いで「年齢を重ねるにつれて、ローリスク・ローリターン投資をするようになった」、「以前より自分で調べて投資することを面倒に思うようになった」が上位。

特に女性では、「年齢を重ねるにつれて、自分の判断に自信がなくなってきた」が高くなっている。



2. 調査結果の要約

利用を検討してもよい金融商品

- 利用を検討してもよい金融商品は、「預貯金」が最も高く、次いで「株式」。
「投資信託」は第3位だが、2位の「株式」とは約14ポイントの差がある。
- 「投資信託」の利用検討意向は、女性より男性で高い。

＜利用を検討してもよい金融商品＞【ベース：TOTAL】

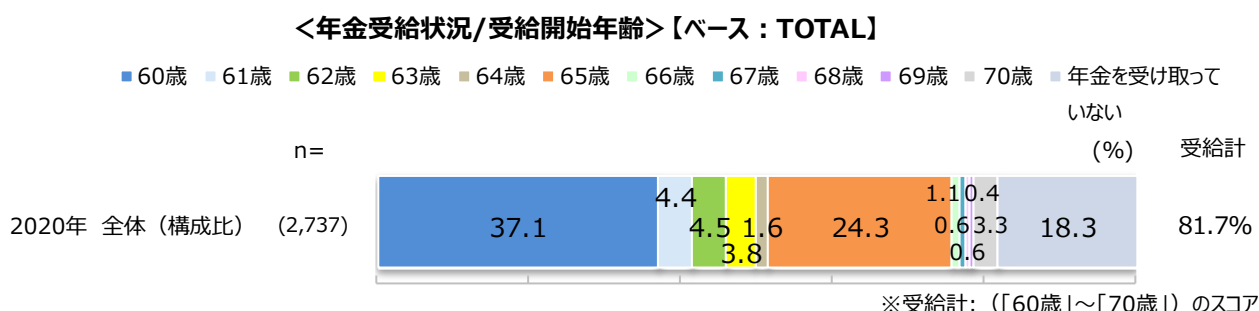
												(%)
n=			預貯金	株式	投資信託	外貨 建て商品	保険商品	債券	不動産 投資信託	その他の 金融商品	金融商品は 利用を検討 しない	
2020年	全体（構成比）	(2,737)	46.5	31.8	18.2	8.6	8.5	8.2	6.0	0.8	37.1	
2019年	全体（構成比）	(1,565)	46.5	30.4	17.3	7.9	11.2	8.2	4.8	0.5	35.2	
性別	男性	(2,429)	44.1	42.7	23.2	10.6	7.1	9.4	7.7	1.4	34.0	
	女性	(2,717)	47.8	23.2	14.5	6.9	9.7	7.1	3.9	0.4	39.8	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

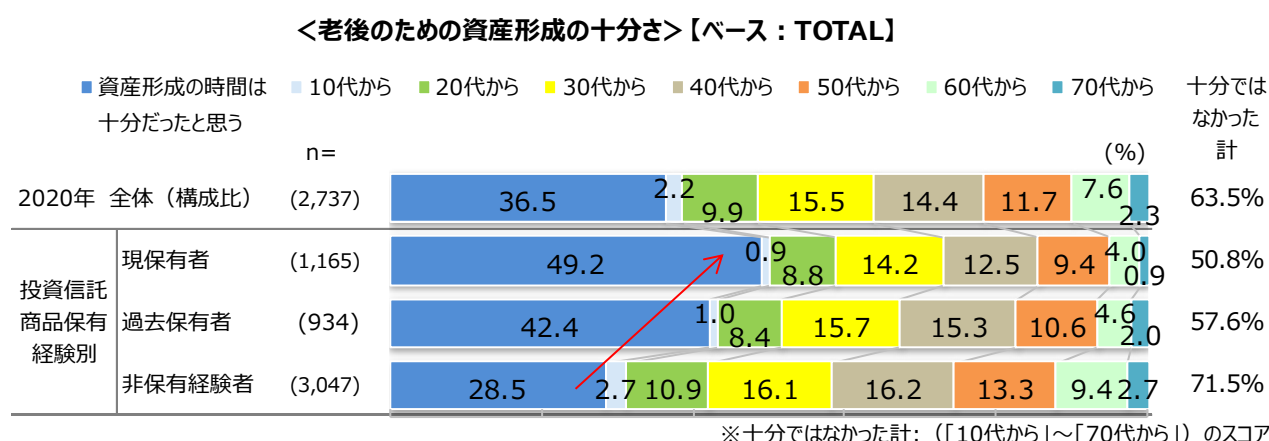
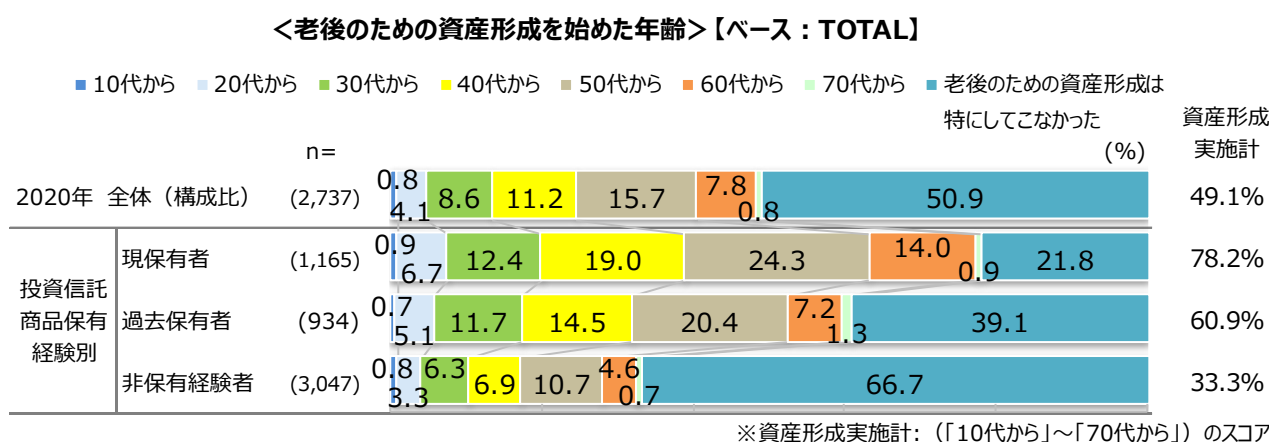
2. 調査結果の要約

年金受給状況／老後のための資産形成の実態

- 年金を受け取っている割合は、81.7%。受給開始年齢は、「60 歳」が最も高く、次いで「65 歳」。



- 老後のための資産形成をしてきた割合は、49.1%と半数に届かない。
 - 老後のための「資産形成の時間は十分だったと思う」人は 36.5%に留まり、資産形成が十分ではなかったと感じている人は 63.5%を占める。
- 投資信託商品保有経験別では、現保有者の「資産形成の時間は十分だったと思う」は約半数。非保有経験者と約 20 ポイント差がある。

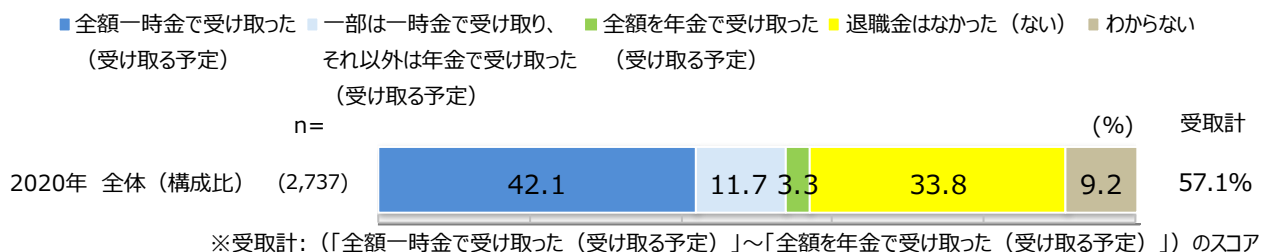


2. 調査結果の要約

退職金受取状況／退職金の使い道

- 退職金受け取りの割合は、57.1%。
- 退職金受取（予定）者の使い道は、「預貯金」が最も高い。次いで「日常生活費への充当」、「旅行等の趣味」。
- 「資産運用のための金融商品の購入」への使用は、女性より男性で高い。
- 退職金で購入した（する予定の）金融商品は、「株式」が最も高い。次いで「投資信託」。

<退職金受取状況>【ベース：TOTAL】



<退職金の使い道>【ベース：年金受給(予定)者ベース】

n=			預貯金	日常生活費 への充当	旅行等の 趣味	住宅ローンの 返済	資産運用の ための金融 商品の購入	住宅の リフォーム	家電など、 耐久消費財 の購入	子どもや孫の 教育費や 結婚費用等	開業・起業 資金	その他	特にない	
2020年 全体（構成比）			(1,562)	58.8	30.0	26.2	23.1	21.2	18.5	11.9	10.4	2.5	2.8	6.5
性別	男性	(1,881)	56.0	30.4	24.1	28.6	24.3	21.2	12.7	10.5	3.4	3.3	6.3	
	女性	(1,145)	59.8	23.0	25.2	14.7	15.8	14.2	10.9	9.9	1.5	3.4	10.6	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

<退職金で購入した金融商品>【ベース：金融商品購入(予定)者ベース】

n=			株式	投資信託	国内債券	外貨建て商品	保険商品	その他	わからない	
2020年 全体（構成比）			(331)	58.0	55.0	25.1	19.0	18.4	2.4	1.8
性別	男性	(458)	65.1	50.9	22.7	19.2	12.4	3.1	0.9	
	女性	(181)	45.3	58.6	24.9	14.9	26.5	2.8	4.4	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

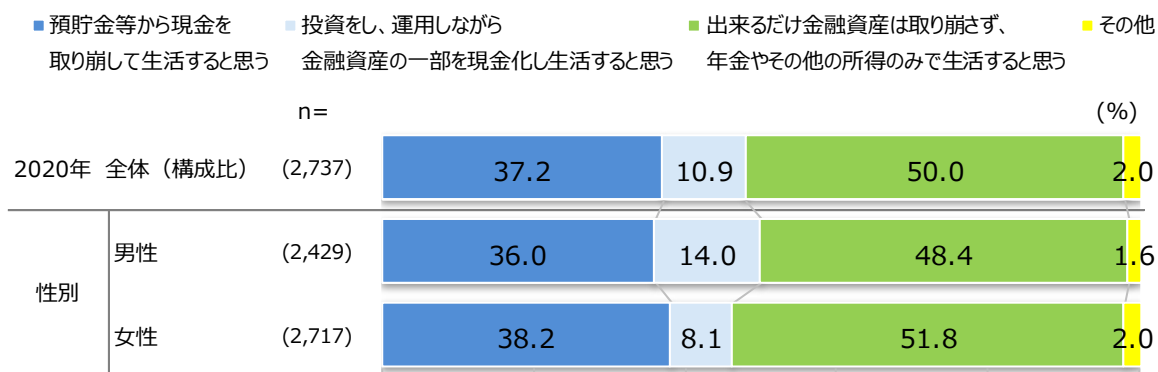
2. 調査結果の要約

老後の金融資産の管理／金融商品購入時の意識

- 今後の金融資産の管理意識は、「出来るだけ金融資産は取り崩さず、年金やその他の所得のみで生活すると思う」が、50.0%で最も高い。

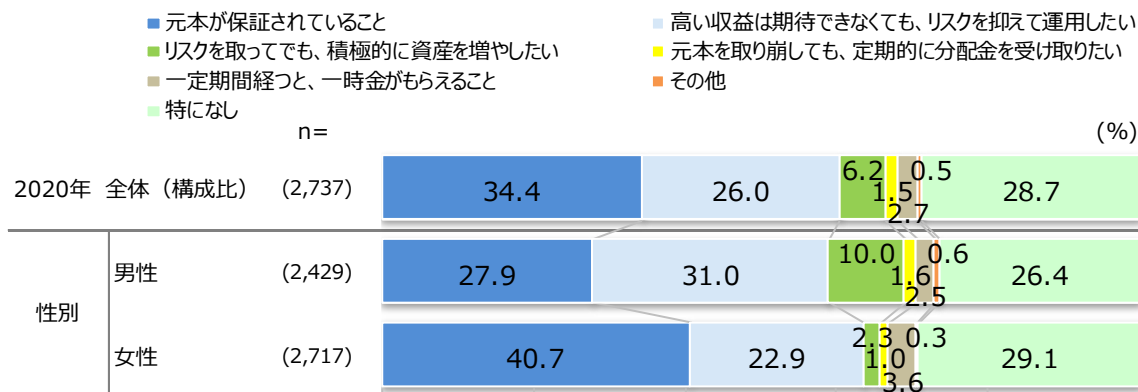
次いで「預貯金等から現金を取り崩して生活すると思う」で 37.2%、「投資をし、運用しながら金融資産の一部を現金化し生活すると思う」で 10.9%。

＜今後の金融資産管理の意識＞【ベース：TOTAL】



- 今後、金融商品を購入する時の意識は、「元本が保証されていること」、「高い収益は期待できなくても、リスクを抑えて運用したい」の 2 つが高い。
- 性別でみると、女性では「元本が保証されていること」、男性では「高い収益は期待できなくても、リスクを抑えて運用したい」が高い。

＜今後の金融商品購入時の意識＞【ベース：TOTAL】

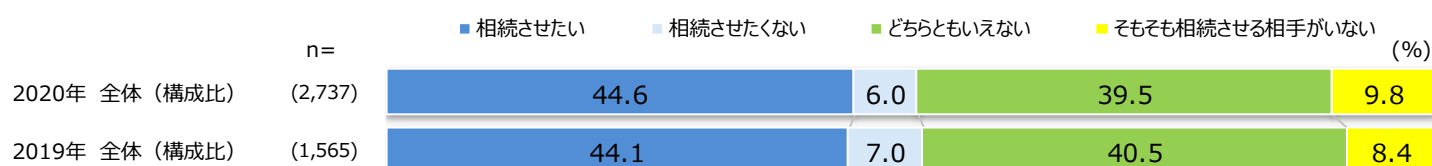


2. 調査結果の要約

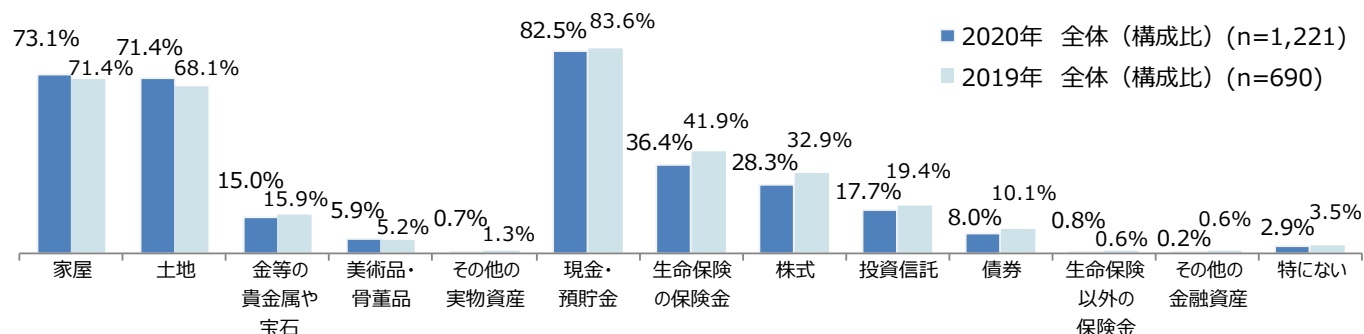
資産の相続意向／引き継いでもらいたい資産／現金化意向

- 自分の財産の相続意向は、「相続させたい」が 44.6%。「どちらともいえない」も 39.5%。
- 相続意向者において、引き継いでもらいたい資産は、「現金・預貯金」、「家屋」、「土地」が上位に挙がる。この傾向は 2019 年と同様。
- 金融資産相続意向者のうち、現金化意向者は 28.0%。その内訳は、「金融商品は全て売却（現金化）」で 16.4%、「金融商品は一部を売却（現金化）」で 11.6%。

＜資産の相続意向＞【ベース：TOTAL】

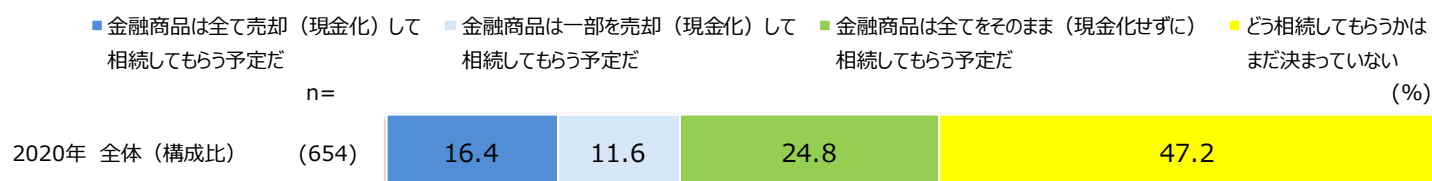


＜引き継いでもらいたい資産＞【ベース：相続意向者】



※カテゴリごとに「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

＜現金化意向＞【ベース：預貯金以外の金融資産の相続意向者】



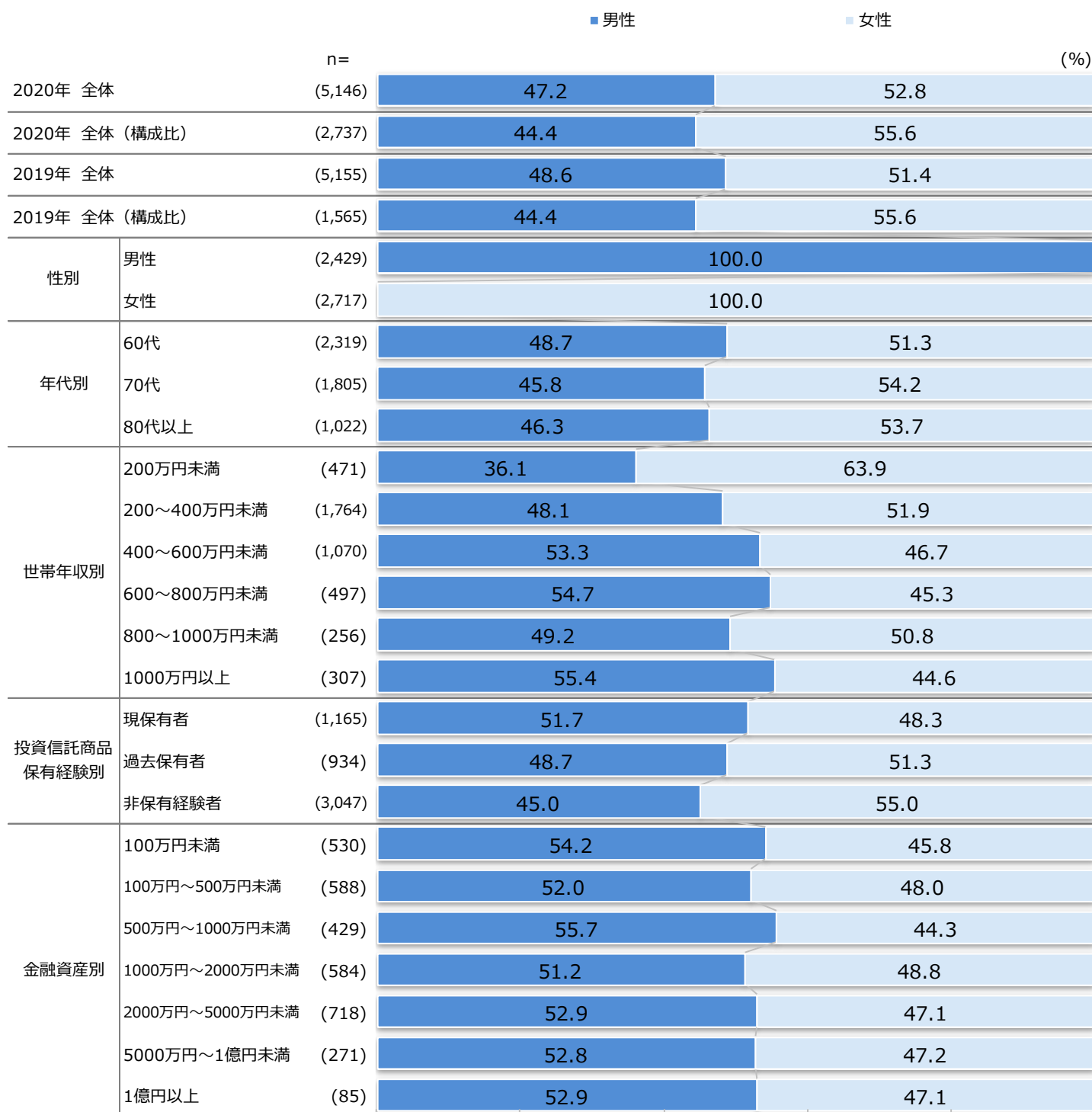
現金化意向 計 28.0%

3. 回答者属性

3. 回答者属性

(1)性別

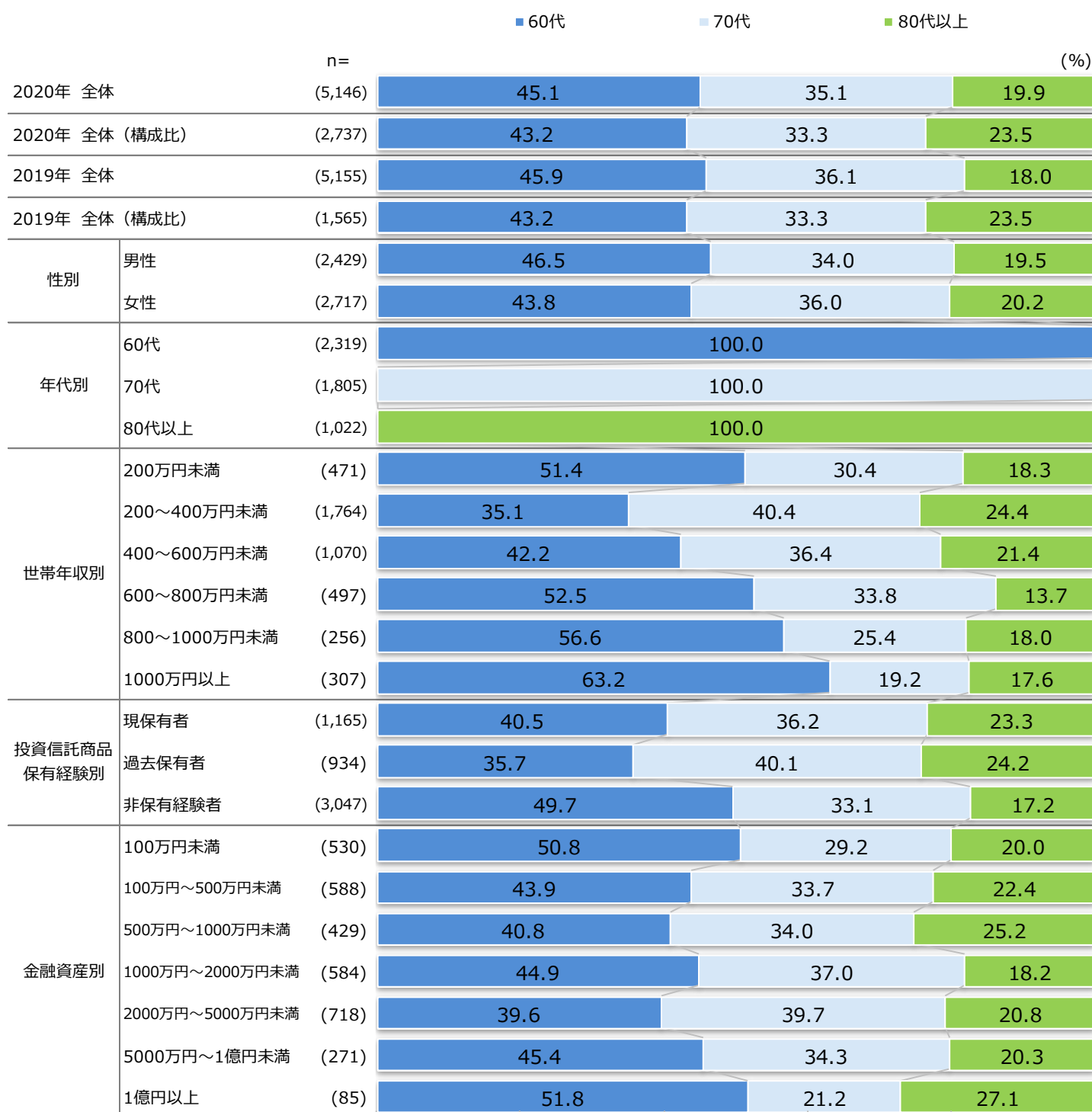
- 回答者の性別は、「男性」が47.2%、「女性」が52.8%。
- 投資信託現保有者の性別構成比は、「男性」が51.7%、「女性」が48.3%である。



3. 回答者属性

(2)年代別

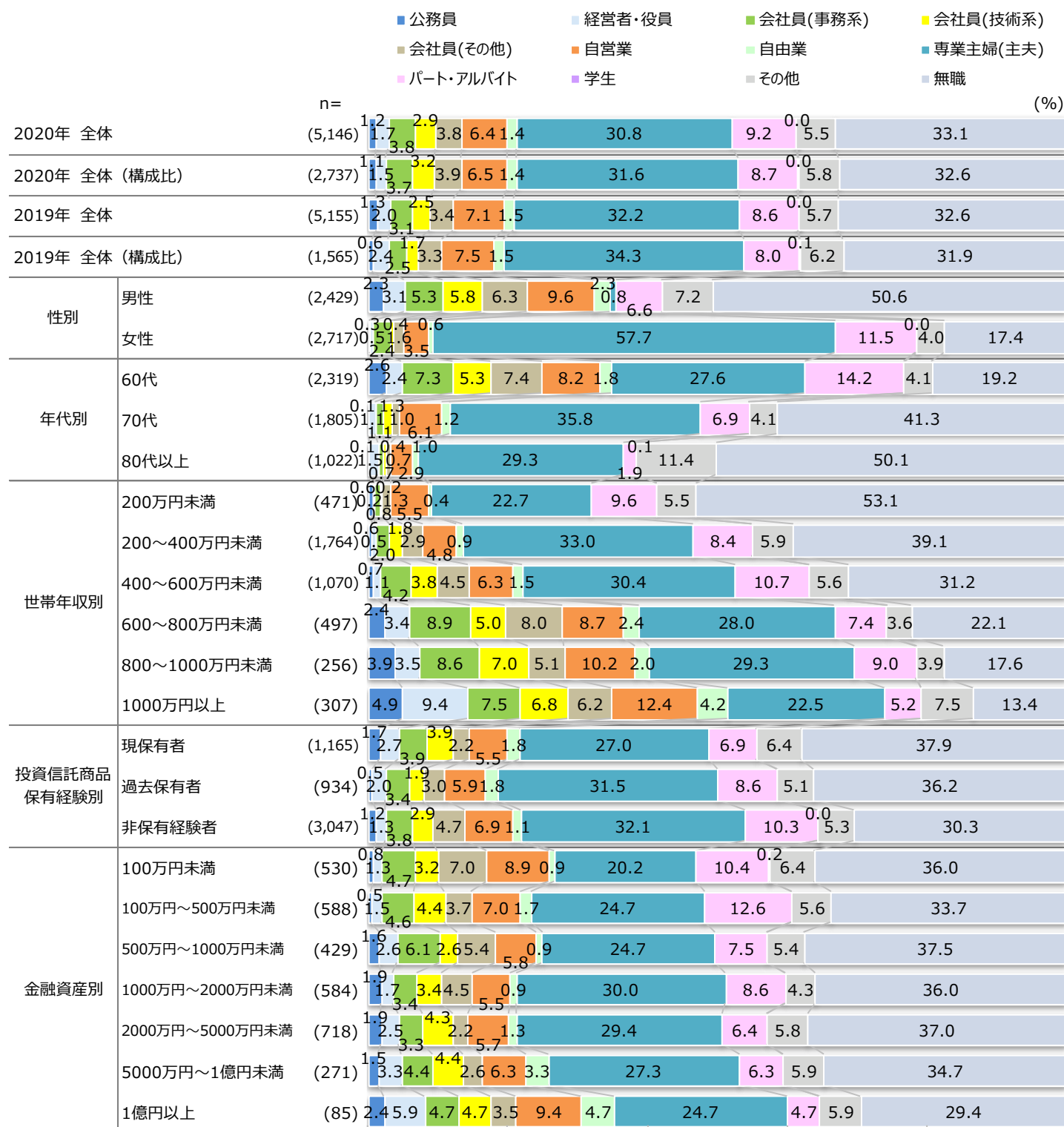
- 回答者の年齢は、「60代」が45.1%、「70代」が35.1%、「80代以上」が19.9%。
- 投資信託現保有者の年代別構成比は、「60代」が40.5%、「70代」が36.2%、「80代以上」が23.3%である。



3. 回答者属性

(3)職業

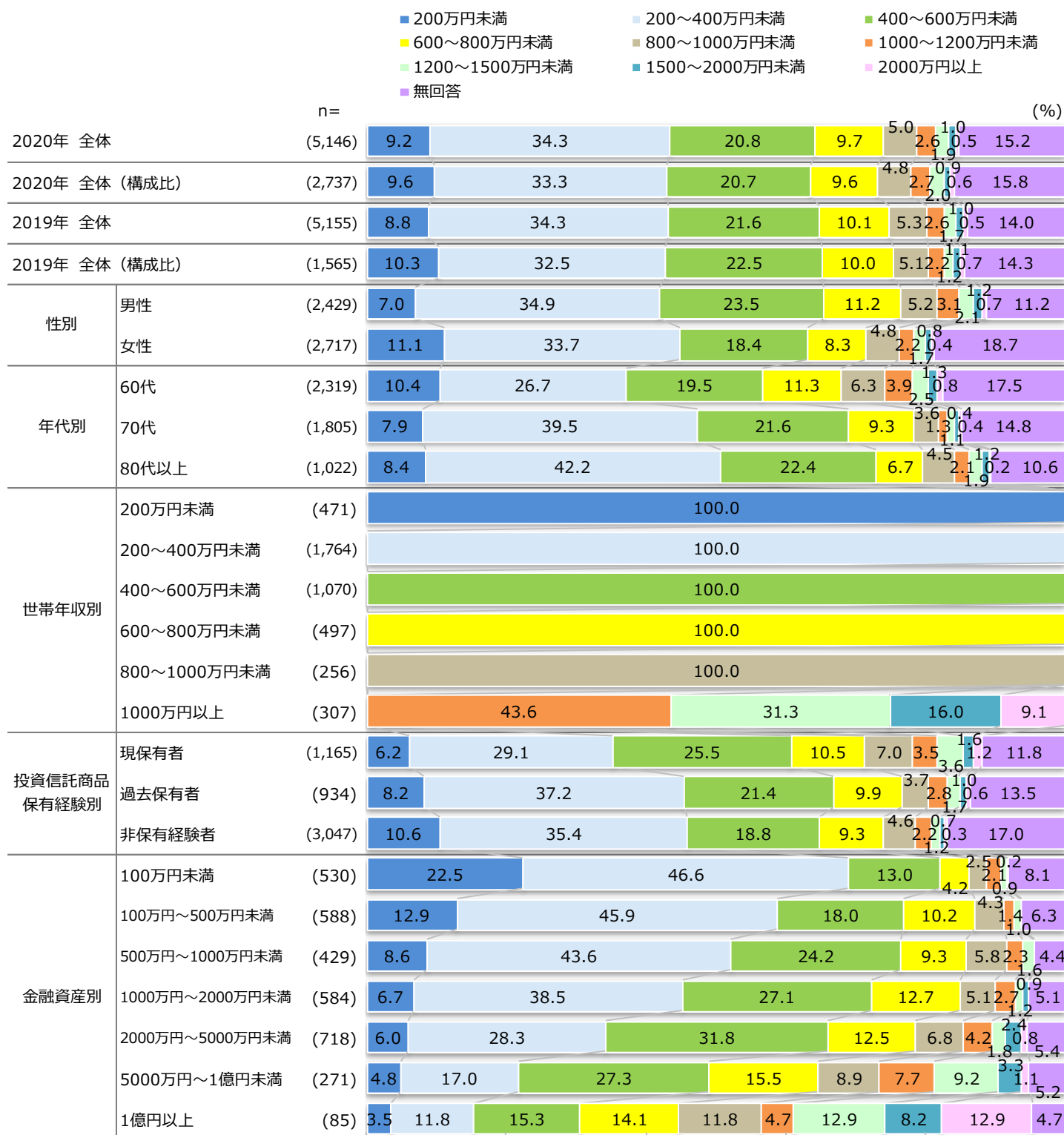
- 回答者の職業は、「専業主婦（主夫）」（30.8%）と「無職」（33.1%）が高い。
- 性別でみると、男性は「無職」、女性では「専業主婦」が高い。
- 投資信託現保有者の職業構成比は、2020年の全体と同様の傾向。



3. 回答者属性

(4)世帯年収

- 回答者の世帯年収は、「200～400万円未満」(34.3%)が最も多く、次いで「400～600万円未満」(20.8%)。
- 投資信託現保有者の世帯年収構成比は、2020年の全体と同様の傾向。



3. 回答者属性

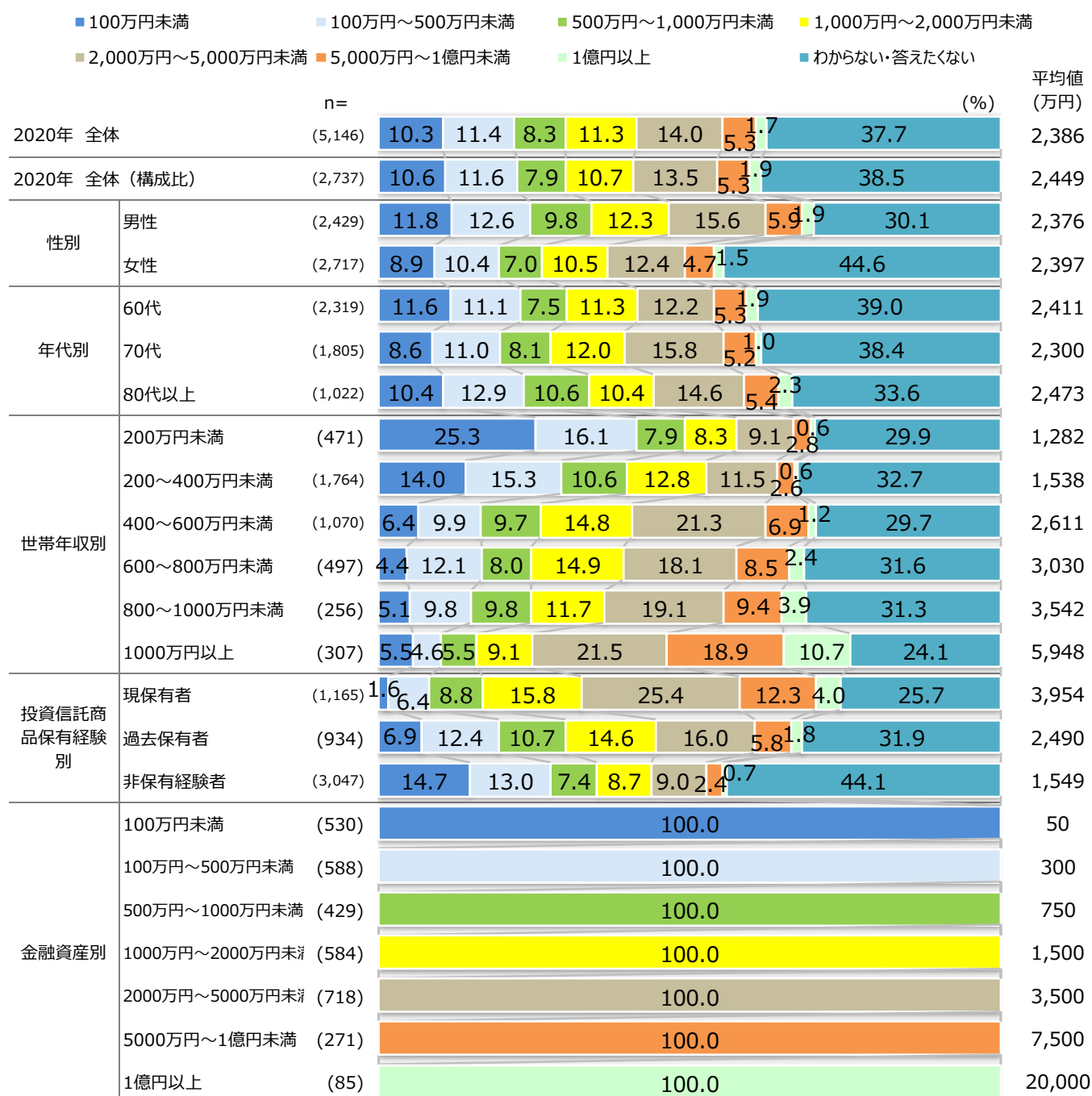
(5)金融資産〔Q3:単一回答〕

- 回答者の金融資産は、「2,000万円～5,000万円未満」(14.0%)が最も高い。
平均値は2,386万円。
- 投資信託現保有者の金融資産構成比は、「2,000万円～5,000万円未満」(25.4%)が最も高く、平均値は3,954万円と2020年の全体よりも高い。

※選択制変更のため、2019 年との比較なし

※ 平均値は「わからない・答えたくない」を除いて算出。算出にあたってのウエイト値は以下の通り

100万円未満：50万円 / 100万円～500万円未満：300万円 / 500万円～1,000万円未満：750万円 / 1,000万円～2,000万円未満：1,500万円
2,000万円～5,000万円未満：3,500万円 / 5,000万円～1億円未満：7,500万円 / 1億円以上：2億円



3. 回答者属性

(6) 家族構成(同居不問)〔Q1:複数回答〕

- 回答者の家族構成は、「配偶者」(73.8%)、「子」(59.0%)、「兄弟姉妹」(29.4%)、「孫」(28.4%)の順に高い。家族の「いない」人は6.2%。
- 投資信託現保有者の家族構成は、2020年の全体と同様の傾向。

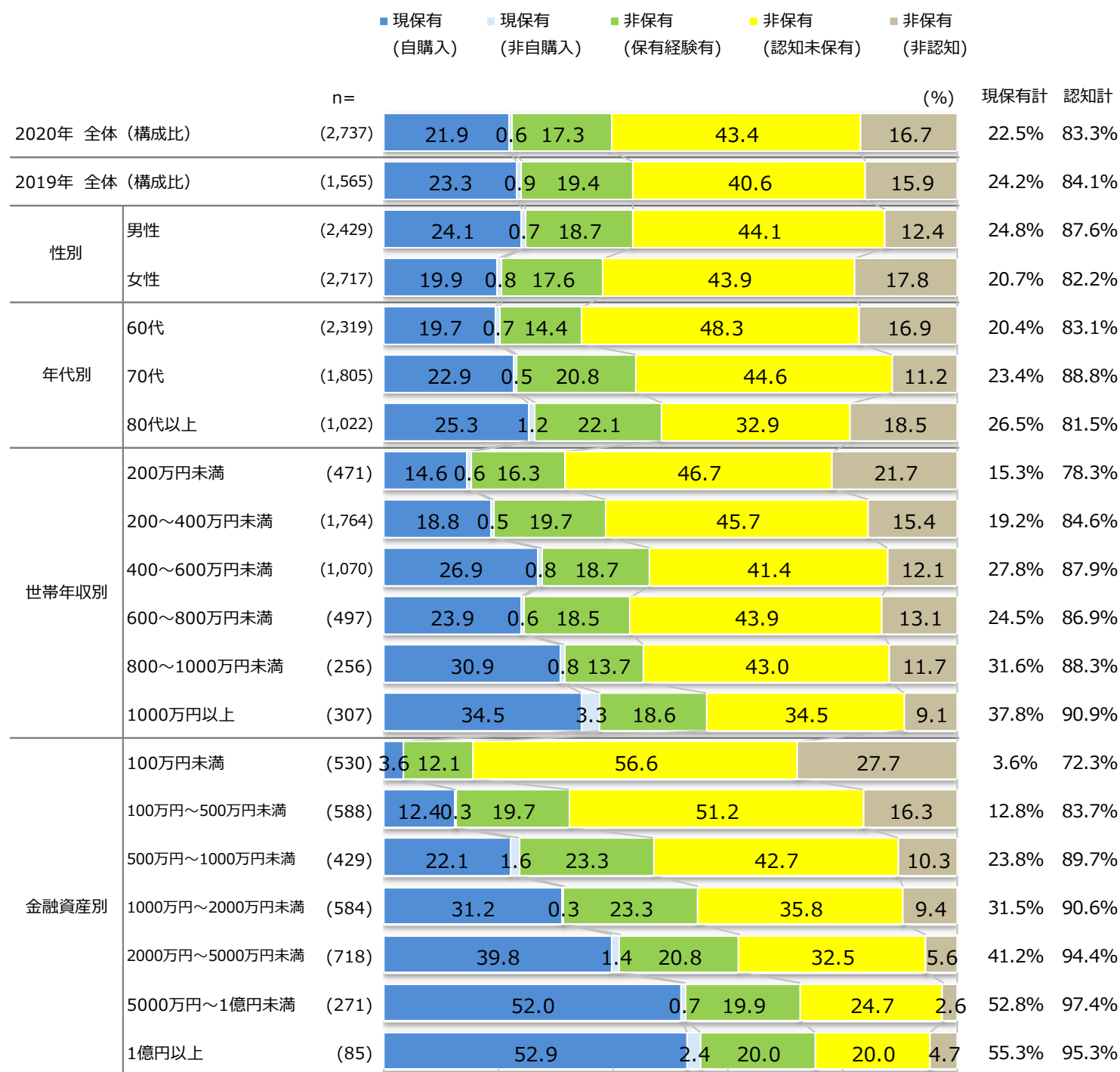
			(%)						
n=			配偶者	親 (義理の親を含む)	子	兄弟姉妹	孫	その他	いない
2020年 全体			(5,146) 73.8	17.5	59.0	29.4	28.4	2.1	6.2
2020年 全体 (構成比)			(2,737) 72.3	17.1	59.0	28.8	28.2	2.3	6.5
2019年 全体			(5,155) 75.3	17.6	61.4	29.1	30.7	2.0	6.5
2019年 全体 (構成比)			(1,565) 71.5	17.2	60.3	28.4	30.4	1.8	7.8
性別	男性	(2,429)	83.9	18.5	58.8	29.4	28.0	1.4	5.8
	女性	(2,717)	64.9	16.5	59.3	29.5	28.7	2.8	6.6
年代別	60代	(2,319)	75.7	27.9	56.1	29.5	20.1	1.6	6.7
	70代	(1,805)	77.7	9.8	61.2	31.6	35.7	1.9	5.2
	80代以上	(1,022)	62.8	7.4	61.9	25.3	34.2	3.8	6.8
世帯年収別	200万円未満	(471)	32.9	14.4	45.0	33.5	28.2	1.1	24.4
	200～400万円未満	(1,764)	73.1	14.0	53.6	32.4	32.3	1.4	7.3
	400～600万円未満	(1,070)	83.6	17.9	60.0	30.7	28.4	2.0	2.3
	600～800万円未満	(497)	83.7	23.3	68.0	26.6	23.3	2.4	2.6
	800～1000万円未満	(256)	82.8	21.1	81.3	21.1	26.6	4.3	-
	1000万円以上	(307)	83.1	24.1	72.0	21.5	22.8	4.9	2.3
投資信託商品保有経験別	現保有者	(1,165)	72.9	18.3	58.7	33.1	30.9	2.4	6.8
	過去保有者	(934)	76.9	14.8	58.9	30.2	32.3	1.6	5.2
	非保有経験者	(3,047)	73.3	18.0	59.2	27.8	26.2	2.2	6.3
金融資産別	100万円未満	(530)	60.4	18.1	57.5	27.2	20.6	1.5	10.9
	100万円～500万円未満	(588)	72.6	17.3	57.7	30.6	31.6	1.7	8.2
	500万円～1000万円未満	(429)	75.1	15.4	60.6	29.6	28.7	1.4	6.1
	1000万円～2000万円未満	(584)	77.1	19.5	61.3	33.0	31.2	2.7	6.0
	2000万円～5000万円未満	(718)	77.4	20.2	60.2	32.0	32.0	2.1	5.2
	5000万円～1億円未満	(271)	77.5	19.2	55.0	28.4	26.2	2.2	4.8
	1億円以上	(85)	76.5	18.8	62.4	25.9	24.7	2.4	7.1

4. 投資信託商品の保有・興味状況

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(1)投資信託の保有・認知状況〔Q10S1:単一回答〕

- 投資信託の現保有率は22.5%。その内訳は、自購入が21.9%、非自購入が0.6%。2019年調査よりも微減。投資信託の認知率は83.3%。
- 性別でみると、男性は女性より現保有率、認知率ともに高い。
- 年代別でみると、年代が上がるほど現保有率が高い。認知率は 70代が最も高い。
- 世帯年収別でみると、年収が上がるほど現保有率、認知率ともに高い。



※現保有計: (「現保有(自購入)」+「現保有(非自購入)」) / 認知計: (「現保有(自購入)」+「非保有(認知未保有)」) のスコア

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(2-1)投資信託商品種類別 保有状況〔Q12:単一回答〕

- 保有している投資信託の種類は、「毎月・隔月分配型ファンド」(56.7%) が最も高く、次いで「バランス型ファンド」(45.1%)。「インデックス型ファンド」(23.1%)、「不動産投資信託」(18.8%)、「ファンドラップ」(13.6%)、「アクティブ型ファンド」(11.5%) の順。
- 世帯年収別でみると、600万円未満では「毎月・隔月分配型ファンド」の保有が最も高いが、600万円以上になると「バランス型ファンド」も「毎月・隔月分配型ファンド」と同程度に保有されている。

【投資信託保有者ベース】※「保有している」のスコア

			(%)						
n=			毎月・隔月 分配型ファンド	バランス型 ファンド	インデックス型 ファンド	アクティブ型 ファンド	不動産 投資信託	ファンドラップ	
2020年 全体（構成比）			(616)	56.7	45.1	23.1	11.5	18.8	13.6
性別	男性	(602)	51.7	46.0	25.4	13.1	19.9	13.0	
	女性	(563)	60.7	45.3	22.4	9.6	16.9	14.9	
年代別	60代	(472)	49.2	49.6	29.9	15.0	17.4	14.0	
	70代	(422)	61.6	47.4	19.9	10.4	19.4	12.1	
	80代以上	(271)	59.4	36.2	19.9	6.6	18.8	16.6	
世帯年収別	200万円未満	(72)	51.4	33.3	16.7	2.8	11.1	11.1	
	200～400万円未満	(339)	59.6	41.0	18.6	8.6	14.7	11.5	
	400～600万円未満	(297)	60.6	51.9	26.9	12.8	23.6	16.8	
	600～800万円未満	(122)	51.6	47.5	26.2	15.6	20.5	10.7	
	800～1000万円未満	(81)	50.6	49.4	28.4	13.6	23.5	14.8	
	1000万円以上	(116)	50.9	55.2	35.3	16.4	22.4	22.4	
金融資産別	100万円未満	(19)	36.8	36.8	31.6	5.3	5.3	5.3	
	100万円～500万円未満	(75)	52.0	30.7	14.7	9.3	8.0	5.3	
	500万円～1000万円未満	(102)	45.1	34.3	13.7	3.9	12.7	12.7	
	1000万円～2000万円未満	(184)	58.7	43.5	23.9	10.9	13.6	13.0	
	2000万円～5000万円未満	(296)	57.4	50.3	25.0	11.1	24.7	17.6	
	5000万円～1億円未満	(143)	66.4	60.1	37.8	21.0	26.6	17.5	
	1億円以上	(47)	61.7	59.6	38.3	19.1	29.8	23.4	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(2-2)投資信託商品種別別 保有理由【毎月・隔月分配型ファンド】〔Q13S1:複数回答〕

- 「毎月・隔月分配型ファンド」の保有理由は、「預貯金の金利が低いから」（64.9%）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（43.2%）。
- 世帯年収別でみると、どの層においても「預貯金の金利が低いから」が最も高いが、年収が上がるほど「資産を分けて保有しておくため」が高くなる傾向がある。

【投資信託「毎月・隔月分配型ファンド」保有者ベース】

														(%)
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(653)	64.9	43.2	7.7	29.7	21.7	18.1	5.4	11.2	25.9	1.7	5.7
性別	男性	(311)	63.0	50.2	8.0	30.9	22.2	16.1	4.2	13.2	30.2	1.0	2.6	
	女性	(342)	66.7	36.8	7.3	28.7	21.3	19.9	6.4	9.4	21.9	2.3	8.5	
年代別	60代	(232)	63.8	43.1	6.9	28.4	21.1	16.8	3.0	8.6	20.7	1.7	4.3	
	70代	(260)	65.0	42.3	6.5	29.2	20.0	20.8	5.8	10.8	27.7	1.2	8.5	
	80代以上	(161)	66.5	44.7	10.6	32.3	25.5	15.5	8.1	15.5	30.4	2.5	3.1	
世帯 年 収 別	200万円未満	(37)	59.5	29.7	-	37.8	21.6	5.4	-	2.7	16.2	-	10.8	
	200～400万円未満	(202)	66.8	35.1	6.4	34.2	19.8	16.3	5.4	10.9	25.7	1.5	7.9	
	400～600万円未満	(180)	65.0	45.6	6.7	28.3	23.9	16.1	5.0	13.3	27.8	2.8	3.9	
	600～800万円未満	(63)	71.4	57.1	14.3	20.6	17.5	31.7	6.3	9.5	27.0	-	3.2	
	800～1000万円未満	(41)	58.5	53.7	7.3	31.7	29.3	14.6	7.3	12.2	31.7	4.9	4.9	
	1000万円以上	(59)	61.0	59.3	15.3	23.7	20.3	20.3	6.8	15.3	33.9	1.7	5.1	
金融 資 産 別	100万円未満	(7)	28.6	28.6	-	42.9	14.3	28.6	-	-	57.1	-	-	
	100万円～500万円未満	(39)	51.3	30.8	-	43.6	15.4	12.8	5.1	12.8	23.1	2.6	7.7	
	500万円～1000万円未満	(46)	80.4	41.3	15.2	37.0	30.4	23.9	6.5	23.9	23.9	4.3	2.2	
	1000万円～2000万円未満	(108)	65.7	41.7	0.9	39.8	25.0	13.9	5.6	7.4	24.1	-	4.6	
	2000万円～5000万円未満	(170)	69.4	44.7	8.8	27.1	21.8	15.3	5.9	11.8	30.0	1.8	4.7	
	5000万円～1億円未満	(95)	66.3	60.0	10.5	22.1	20.0	26.3	4.2	16.8	27.4	1.1	3.2	
	1億円以上	(29)	62.1	58.6	20.7	20.7	27.6	17.2	6.9	6.9	48.3	-	10.3	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(2-3)投資信託商品種別別 保有理由【バランス型ファンド】〔Q13S2:複数回答〕

- 「バランス型ファンド」の保有理由は、「預貯金の金利が低いから」（66.7%）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（53.0%）。
- 世帯年収別でみると、年収が下がるほど「預貯金の金利が低いから」が高くなり、年収が上がるほど「資産を分けて保有しておくため」が高くなる傾向がある。

【投資信託「バランス型ファンド」保有者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(532)	66.7	53.0	10.0	28.4	24.4	17.1	5.3	13.0	27.6	1.3	4.5
性別	男性	(277)	65.0	57.4	11.9	29.2	26.4	15.5	6.1	14.8	30.7	0.7	2.9	
	女性	(255)	68.6	48.2	7.8	27.5	22.4	18.8	4.3	11.0	24.3	2.0	6.3	
年代別	60代	(234)	63.7	52.1	7.7	26.9	20.9	15.0	3.0	9.8	18.8	1.3	5.1	
	70代	(200)	70.0	52.5	10.5	29.0	25.0	19.5	6.5	13.5	32.5	1.5	4.5	
	80代以上	(98)	67.3	56.1	14.3	30.6	31.6	17.3	8.2	19.4	38.8	1.0	3.1	
世帯 年 収 別	200万円未満	(24)	75.0	41.7	4.2	33.3	29.2	8.3	-	12.5	20.8	-	4.2	
	200～400万円未満	(139)	73.4	41.0	8.6	36.0	19.4	16.5	4.3	13.7	26.6	0.7	7.2	
	400～600万円未満	(154)	64.9	53.2	8.4	26.6	28.6	14.3	6.5	14.3	27.3	2.6	2.6	
	600～800万円未満	(58)	69.0	67.2	15.5	24.1	25.9	24.1	6.9	10.3	22.4	-	3.4	
	800～1000万円未満	(40)	60.0	62.5	7.5	25.0	30.0	17.5	2.5	15.0	30.0	2.5	5.0	
	1000万円以上	(64)	62.5	67.2	12.5	18.8	17.2	20.3	6.3	12.5	40.6	1.6	4.7	
金融 資 産 別	100万円未満	(7)	28.6	28.6	14.3	42.9	-	14.3	-	-	57.1	-	-	
	100万円～500万円未満	(23)	60.9	43.5	-	34.8	17.4	8.7	8.7	34.8	30.4	4.3	4.3	
	500万円～1000万円未満	(35)	77.1	51.4	22.9	45.7	34.3	17.1	11.4	17.1	25.7	2.9	-	
	1000万円～2000万円未満	(80)	68.8	48.8	2.5	41.3	30.0	17.5	3.8	12.5	23.8	-	5.0	
	2000万円～5000万円未満	(149)	69.8	59.1	9.4	25.5	24.8	18.1	6.0	12.1	32.2	0.7	2.7	
	5000万円～1億円未満	(86)	72.1	65.1	14.0	15.1	22.1	19.8	3.5	15.1	24.4	1.2	2.3	
	1億円以上	(28)	57.1	57.1	14.3	21.4	25.0	14.3	7.1	3.6	46.4	-	10.7	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(2-4)投資信託商品種類別 保有理由【インデックス型ファンド】〔Q13S3:複数回答〕

- 「インデックス型ファンド」の保有理由は、「預貯金の金利が低いから」（66.3%）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（52.7%）。
- 世帯年収別でみると、年収が上がるほど「資産を分けて保有しておくため」が高くなり、800万円以上になると保有理由の1位となっている。

【投資信託「インデックス型ファンド」保有者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(279)	66.3	52.7	10.8	21.9	25.4	16.1	7.5	12.5	35.1	0.7	2.5
性別	男性	(153)	64.1	57.5	10.5	22.9	25.5	15.7	3.9	11.8	35.9	0.7	0.7	
	女性	(126)	69.0	46.8	11.1	20.6	25.4	16.7	11.9	13.5	34.1	0.8	4.8	
年代別	60代	(141)	65.2	53.9	9.9	24.1	26.2	15.6	5.0	9.2	27.0	-	2.1	
	70代	(84)	69.0	51.2	8.3	17.9	27.4	20.2	7.1	13.1	41.7	1.2	2.4	
	80代以上	(54)	64.8	51.9	16.7	22.2	20.4	11.1	14.8	20.4	46.3	1.9	3.7	
世帯 年 収 別	200万円未満	(12)	66.7	33.3	-	8.3	33.3	8.3	-	8.3	16.7	-	-	
	200～400万円未満	(63)	73.0	44.4	11.1	23.8	19.0	14.3	7.9	19.0	41.3	1.6	3.2	
	400～600万円未満	(80)	66.3	50.0	5.0	21.3	33.8	11.3	5.0	16.3	36.3	-	2.5	
	600～800万円未満	(32)	62.5	59.4	18.8	25.0	18.8	21.9	6.3	6.3	28.1	-	-	
	800～1000万円未満	(23)	60.9	65.2	4.3	13.0	21.7	21.7	8.7	8.7	26.1	-	4.3	
	1000万円以上	(41)	63.4	65.9	19.5	19.5	24.4	26.8	14.6	9.8	48.8	2.4	-	
金融 資 産 別	100万円未満	(6)	50.0	16.7	-	50.0	-	33.3	-	16.7	50.0	-	-	
	100万円～500万円未満	(11)	63.6	18.2	9.1	27.3	9.1	18.2	18.2	9.1	27.3	-	-	
	500万円～1000万円未満	(14)	71.4	35.7	14.3	21.4	42.9	21.4	7.1	21.4	35.7	-	-	
	1000万円～2000万円未満	(44)	77.3	38.6	2.3	27.3	34.1	18.2	9.1	18.2	31.8	-	-	
	2000万円～5000万円未満	(74)	62.2	66.2	14.9	20.3	27.0	13.5	6.8	13.5	40.5	-	1.4	
	5000万円～1億円未満	(54)	68.5	66.7	11.1	11.1	25.9	16.7	5.6	14.8	29.6	1.9	1.9	
	1億円以上	(18)	72.2	72.2	22.2	16.7	27.8	22.2	11.1	-	72.2	-	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(2-5)投資信託商品種類別 保有理由【アクティブ型ファンド】〔Q13S4:複数回答〕

- 「アクティブ型ファンド」の保有理由は、「資産を分けて保有しておくため」（67.7%）が最も高い。次いで「預貯金の金利が低いから」（66.9%）。「投資そのものを楽しむため」も4割強。

【投資信託「アクティブ型ファンド」保有者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながり を持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(133)	66.9	67.7	14.3	26.3	25.6	27.1	7.5	12.0	42.1	-	1.5
性別	男性	(79)	60.8	64.6	13.9	26.6	24.1	20.3	7.6	11.4	39.2	-	-	
	女性	(54)	75.9	72.2	14.8	25.9	27.8	37.0	7.4	13.0	46.3	-	3.7	
年代別	60代	(71)	60.6	67.6	11.3	26.8	22.5	23.9	7.0	7.0	36.6	-	1.4	
	70代	(44)	77.3	70.5	15.9	29.5	25.0	31.8	4.5	18.2	43.2	-	2.3	
	80代以上	(18)	66.7	61.1	22.2	16.7	38.9	27.8	16.7	16.7	61.1	-	-	
世帯年収別	200万円未満	(2)	50.0	100.0	-	50.0	-	-	-	-	-	-	-	
	200～400万円未満	(29)	75.9	69.0	10.3	41.4	20.7	24.1	6.9	13.8	41.4	-	-	
	400～600万円未満	(38)	65.8	68.4	7.9	15.8	23.7	21.1	5.3	13.2	44.7	-	-	
	600～800万円未満	(19)	73.7	73.7	10.5	15.8	21.1	21.1	-	10.5	36.8	-	-	
	800～1000万円未満	(11)	36.4	63.6	18.2	18.2	36.4	36.4	9.1	9.1	36.4	-	9.1	
	1000万円以上	(19)	63.2	63.2	31.6	15.8	26.3	36.8	15.8	15.8	63.2	-	5.3	
金融資産別	100万円未満	(1)	100.0	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	
	100万円～500万円未満	(7)	57.1	28.6	-	42.9	14.3	42.9	-	-	28.6	-	-	
	500万円～1000万円未満	(4)	100.0	100.0	25.0	25.0	25.0	50.0	25.0	-	25.0	-	-	
	1000万円～2000万円未満	(20)	70.0	70.0	-	50.0	30.0	20.0	10.0	15.0	35.0	-	-	
	2000万円～5000万円未満	(33)	69.7	69.7	15.2	24.2	33.3	27.3	6.1	9.1	45.5	-	-	
	5000万円～1億円未満	(30)	60.0	70.0	20.0	10.0	26.7	23.3	3.3	10.0	36.7	-	-	
	1億円以上	(9)	66.7	88.9	33.3	11.1	22.2	11.1	11.1	22.2	100.0	-	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(2-6)投資信託商品種類別 保有理由【不動産投資信託】〔Q13S5:複数回答〕

- 「不動産投資信託」の保有理由は、「預貯金の金利が低いから」（67.8%）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（55.6%）。
- 性別でみると、男性は女性よりも「資産を分けて保有しておくため」が61.7%と高い。

【投資信託「不動産投資信託」保有者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(239)	67.8	55.6	8.4	28.9	21.3	20.5	4.6	13.0	33.9	1.3	3.3
性別	男性	(133)	68.4	61.7	5.3	25.6	18.0	18.0	3.8	15.0	33.1	0.8	3.0	
	女性	(106)	67.0	48.1	12.3	33.0	25.5	23.6	5.7	10.4	34.9	1.9	3.8	
年代別	60代	(94)	62.8	58.5	8.5	25.5	14.9	17.0	3.2	9.6	25.5	-	3.2	
	70代	(89)	71.9	48.3	9.0	30.3	28.1	24.7	2.2	9.0	38.2	1.1	5.6	
	80代以上	(56)	69.6	62.5	7.1	32.1	21.4	19.6	10.7	25.0	41.1	3.6	-	
世帯 年 収 別	200万円未満	(8)	75.0	25.0	-	37.5	25.0	12.5	-	-	-	-	12.5	
	200～400万円未満	(58)	65.5	44.8	8.6	29.3	22.4	19.0	1.7	8.6	36.2	-	8.6	
	400～600万円未満	(76)	65.8	59.2	6.6	32.9	23.7	18.4	6.6	19.7	38.2	2.6	1.3	
	600～800万円未満	(26)	73.1	61.5	7.7	15.4	15.4	30.8	3.8	7.7	34.6	-	-	
	800～1000万円未満	(20)	70.0	65.0	5.0	30.0	35.0	30.0	15.0	15.0	40.0	-	5.0	
	1000万円以上	(30)	70.0	56.7	10.0	20.0	6.7	10.0	-	3.3	26.7	3.3	-	
金融 資 産 別	100万円未満	(1)	100.0	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	
	100万円～500万円未満	(8)	50.0	37.5	-	12.5	37.5	25.0	12.5	25.0	25.0	-	-	
	500万円～1000万円未満	(14)	71.4	50.0	7.1	57.1	28.6	14.3	-	14.3	21.4	-	7.1	
	1000万円～2000万円未満	(33)	66.7	54.5	-	42.4	21.2	21.2	3.0	9.1	15.2	-	6.1	
	2000万円～5000万円未満	(79)	77.2	60.8	10.1	22.8	27.8	20.3	5.1	13.9	40.5	-	2.5	
	5000万円～1億円未満	(40)	60.0	62.5	5.0	22.5	17.5	25.0	-	12.5	35.0	2.5	2.5	
	1億円以上	(16)	75.0	62.5	18.8	18.8	12.5	6.3	6.3	-	62.5	6.3	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(2-7)投資信託商品種類別 保有理由【ファンドラップ】〔Q13S6:複数回答〕

- 「ファンドラップ」の保有理由は、「預貯金の金利が低いから」（66.0％）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（47.1％）。
- 性別でみると、男性は女性よりも「資産を分けて保有しておくため」が53.1%と高い。

【投資信託「ファンドラップ」保有者ベース】

			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	(%)
2020年 全体		(206)	66.0	47.1	17.0	28.6	31.6	19.9	9.2	14.1	29.1	1.9	4.4	
性別	男性	(96)	66.7	53.1	20.8	26.0	33.3	22.9	9.4	15.6	35.4	1.0	4.2	
	女性	(110)	65.5	41.8	13.6	30.9	30.0	17.3	9.1	12.7	23.6	2.7	4.5	
年代別	60代	(89)	62.9	48.3	15.7	33.7	31.5	16.9	9.0	11.2	21.3	2.2	3.4	
	70代	(67)	70.1	44.8	17.9	25.4	31.3	23.9	6.0	14.9	34.3	1.5	6.0	
	80代以上	(50)	66.0	48.0	18.0	24.0	32.0	20.0	14.0	18.0	36.0	2.0	4.0	
世帯 年収別	200万円未満	(10)	60.0	40.0	10.0	30.0	40.0	10.0	-	10.0	10.0	-	-	
	200～400万円未満	(54)	74.1	44.4	20.4	37.0	27.8	16.7	9.3	14.8	31.5	3.7	1.9	
	400～600万円未満	(55)	67.3	43.6	12.7	18.2	27.3	9.1	3.6	10.9	25.5	1.8	9.1	
	600～800万円未満	(23)	56.5	43.5	21.7	47.8	34.8	26.1	8.7	21.7	17.4	-	-	
	800～1000万円未満	(17)	58.8	52.9	5.9	23.5	29.4	47.1	17.6	5.9	29.4	5.9	5.9	
	1000万円以上	(28)	71.4	67.9	25.0	14.3	28.6	25.0	14.3	17.9	53.6	-	3.6	
金融 資産 別	100万円未満	(5)	20.0	40.0	-	60.0	60.0	40.0	20.0	40.0	100.0	-	-	
	100万円～500万円未満	(9)	55.6	22.2	11.1	33.3	22.2	11.1	11.1	-	11.1	-	-	
	500万円～1000万円未満	(20)	75.0	30.0	30.0	25.0	35.0	20.0	20.0	20.0	25.0	5.0	-	
	1000万円～2000万円未満	(29)	75.9	37.9	3.4	34.5	41.4	17.2	6.9	3.4	10.3	-	3.4	
	2000万円～5000万円未満	(58)	70.7	56.9	13.8	31.0	27.6	13.8	6.9	8.6	27.6	3.4	5.2	
	5000万円～1億円未満	(26)	69.2	57.7	19.2	11.5	30.8	26.9	3.8	11.5	23.1	3.8	3.8	
	1億円以上	(11)	72.7	90.9	45.5	18.2	9.1	18.2	18.2	9.1	90.9	-	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(3-1)投資信託商品種別別 興味状況〔Q12:単一回答〕

- 現在保有していないが、興味のある投資信託の種類は、全体的に低い結果となった。
- その中でも興味度の高い種類は「バランス型ファンド」（11.3%）。次いで「ファンドラップ」（11.0%）、「インデックス型ファンド」（10.7%）、「毎月・隔月分配型ファンド」（9.1%）、「アクティブ型ファンド」（8.4%）、「不動産投資信託」（8.2%）の順。
- 世帯年収別でみると、年収が上がるほど、どの種類への興味度も高くなっている。

※「保有していないが、興味はある」のスコア

			(%)						
n=			毎月・隔月 分配型ファンド	バランス型 ファンド	インデックス型 ファンド	アクティブ型 ファンド	不動産 投資信託	ファンドラップ	
2020年 全体（構成比）			(2,737)	9.1	11.3	10.7	8.4	8.2	11.0
性別	男性	(2,429)	9.9	13.7	12.7	10.6	9.8	12.4	
	女性	(2,717)	8.4	9.7	7.2	5.9	5.7	10.6	
年代別	60代	(2,319)	9.7	12.3	10.0	8.5	8.2	12.4	
	70代	(1,805)	8.3	10.1	9.2	7.4	6.9	10.4	
	80代以上	(1,022)	9.2	12.4	10.4	8.5	7.8	11.3	
世帯年収別	200万円未満	(471)	6.4	7.4	5.5	3.6	4.2	10.0	
	200～400万円未満	(1,764)	8.4	10.8	8.0	6.5	7.1	10.3	
	400～600万円未満	(1,070)	9.6	12.4	12.2	9.8	8.1	11.9	
	600～800万円未満	(497)	8.9	12.5	10.5	8.7	8.5	13.7	
	800～1000万円未満	(256)	15.6	20.7	17.2	14.8	11.3	14.8	
	1000万円以上	(307)	14.3	18.9	18.6	17.9	15.3	17.3	
金融資産別	100万円未満	(530)	7.5	7.2	4.9	4.5	4.2	9.1	
	100万円～500万円未満	(588)	11.9	13.3	8.8	7.1	6.6	13.8	
	500万円～1000万円未満	(429)	14.0	17.9	15.6	13.1	12.1	15.4	
	1000万円～2000万円未満	(584)	12.2	15.2	12.3	10.3	9.4	13.4	
	2000万円～5000万円未満	(718)	11.0	15.3	15.9	13.2	10.7	15.9	
	5000万円～1億円未満	(271)	8.9	17.7	17.7	15.5	17.3	15.9	
	1億円以上	(85)	10.6	18.8	28.2	17.6	20.0	15.3	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(3-2)投資信託商品種別別 興味理由【毎月・隔月分配型ファンド】〔Q13S1:複数回答〕

- 「毎月・隔月分配型ファンド」の興味理由は、「預貯金の金利が低いから」（64.2%）が最も高い。次いで「自分の生活費のため」（38.6%）、「資産を分けて保有しておくため」（35.0%）と続く。
- 性別でみると、男性は女性よりも「資産を分けて保有しておくため」、「自分の生活費のため」が高い。

【投資信託「毎月・隔月分配型ファンド」非保有興味者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(469)	64.2	35.0	8.1	38.6	30.9	23.0	7.0	16.8	29.9	-	5.3
性別	男性	(241)	61.8	39.0	8.3	43.2	29.5	22.8	7.5	18.3	31.5	-	5.0	
	女性	(228)	66.7	30.7	7.9	33.8	32.5	23.2	6.6	15.4	28.1	-	5.7	
年代別	60代	(225)	65.8	36.0	7.1	40.4	30.7	21.3	5.8	14.2	28.9	-	4.0	
	70代	(150)	61.3	32.7	8.7	32.7	30.7	27.3	8.0	16.0	32.7	-	8.0	
	80代以上	(94)	64.9	36.2	9.6	43.6	31.9	20.2	8.5	24.5	27.7	-	4.3	
世帯年収別	200万円未満	(30)	60.0	30.0	6.7	46.7	20.0	23.3	-	3.3	20.0	-	10.0	
	200～400万円未満	(149)	64.4	30.9	6.7	42.3	28.9	24.2	4.0	19.5	33.6	-	6.7	
	400～600万円未満	(103)	65.0	34.0	8.7	35.0	29.1	15.5	8.7	20.4	31.1	-	5.8	
	600～800万円未満	(44)	65.9	38.6	4.5	47.7	38.6	29.5	6.8	11.4	18.2	-	2.3	
	800～1000万円未満	(40)	62.5	37.5	10.0	35.0	32.5	27.5	12.5	12.5	22.5	-	5.0	
	1000万円以上	(44)	63.6	59.1	15.9	20.5	31.8	29.5	13.6	15.9	36.4	-	2.3	
金融資産別	100万円未満	(40)	45.0	17.5	2.5	57.5	25.0	20.0	10.0	30.0	42.5	-	7.5	
	100万円～500万円未満	(70)	64.3	34.3	5.7	51.4	34.3	25.7	2.9	14.3	22.9	-	7.1	
	500万円～1000万円未満	(60)	80.0	25.0	8.3	43.3	26.7	28.3	11.7	20.0	31.7	-	1.7	
	1000万円～2000万円未満	(71)	64.8	39.4	5.6	45.1	36.6	21.1	7.0	19.7	33.8	-	2.8	
	2000万円～5000万円未満	(79)	70.9	48.1	13.9	31.6	30.4	27.8	8.9	13.9	31.6	-	3.8	
	5000万円～1億円未満	(24)	79.2	45.8	4.2	20.8	25.0	12.5	4.2	8.3	25.0	-	-	
	1億円以上	(9)	77.8	44.4	11.1	-	33.3	-	11.1	-	22.2	-	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(3-3)投資信託商品種別別 興味理由【バランス型ファンド】〔Q13S2:複数回答〕

- 「バランス型ファンド」の興味理由は、「預貯金の金利が低いから」（65.3%）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（41.3%）。
- 性別でみると、女性は男性よりも「預貯金の金利が低いから」、男性は女性よりも「資産を分けて保有しておくため」が高い。

【投資信託「バランス型ファンド」非保有興味者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(596)	65.3	41.3	8.1	32.4	30.5	21.5	7.0	17.3	28.7	-	4.4
性別	男性	(333)	60.1	45.0	7.8	33.9	28.5	21.9	5.7	15.6	30.0	-	4.2	
	女性	(263)	71.9	36.5	8.4	30.4	33.1	20.9	8.7	19.4	27.0	-	4.6	
年代別	60代	(286)	64.3	43.0	6.6	33.2	30.4	19.6	4.9	14.7	27.6	-	3.8	
	70代	(183)	63.9	38.8	7.7	29.0	31.1	24.6	8.2	16.9	30.6	-	6.6	
	80代以上	(127)	69.3	40.9	11.8	35.4	29.9	21.3	10.2	23.6	28.3	-	2.4	
世帯 年 収 別	200万円未満	(35)	60.0	31.4	2.9	42.9	25.7	17.1	2.9	2.9	17.1	-	5.7	
	200～400万円未満	(190)	64.2	40.5	6.8	37.9	33.2	20.5	5.3	18.9	34.2	-	4.2	
	400～600万円未満	(133)	72.9	40.6	8.3	21.8	26.3	16.5	7.5	20.3	29.3	-	5.3	
	600～800万円未満	(62)	62.9	40.3	6.5	33.9	35.5	30.6	6.5	11.3	25.8	-	1.6	
	800～1000万円未満	(53)	62.3	47.2	11.3	41.5	34.0	28.3	13.2	20.8	26.4	-	7.5	
	1000万円以上	(58)	56.9	55.2	15.5	24.1	27.6	20.7	12.1	15.5	22.4	-	1.7	
金融 資 産 別	100万円未満	(38)	50.0	26.3	-	47.4	23.7	26.3	5.3	28.9	39.5	-	7.9	
	100万円～500万円未満	(78)	62.8	35.9	6.4	48.7	38.5	28.2	2.6	15.4	28.2	-	2.6	
	500万円～1000万円未満	(77)	79.2	32.5	10.4	35.1	33.8	27.3	7.8	22.1	31.2	-	1.3	
	1000万円～2000万円未満	(89)	68.5	48.3	4.5	31.5	32.6	16.9	10.1	18.0	33.7	-	2.2	
	2000万円～5000万円未満	(110)	72.7	54.5	10.9	26.4	27.3	15.5	9.1	14.5	22.7	-	5.5	
	5000万円～1億円未満	(48)	60.4	52.1	4.2	25.0	27.1	20.8	2.1	14.6	22.9	-	2.1	
	1億円以上	(16)	56.3	43.8	18.8	6.3	25.0	6.3	6.3	6.3	37.5	-	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(3-4)投資信託商品種類別 興味理由【インデックス型ファンド】〔Q13S3:複数回答〕

- 「インデックス型ファンド」の興味理由は、「預貯金の金利が低いから」（64.0％）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（47.1％）。
- 性別でみると、女性は男性よりも「預貯金の金利が低いから」、男性は女性よりも「資産を分けて保有しておくため」が高い。

【投資信託「インデックス型ファンド」非保有興味者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながり を持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(505)	64.0	47.1	10.9	33.7	25.1	21.0	8.5	21.2	31.7	0.4	4.4
性別	男性	(309)	61.2	50.8	11.7	34.3	23.9	20.1	8.4	20.4	31.7	0.3	4.5	
	女性	(196)	68.4	41.3	9.7	32.7	27.0	22.4	8.7	22.4	31.6	0.5	4.1	
年代別	60代	(233)	64.4	45.5	9.0	33.5	24.9	18.9	5.2	17.2	24.9	0.9	3.9	
	70代	(166)	63.9	48.8	10.8	35.5	22.9	24.1	11.4	24.1	38.0	-	5.4	
	80代以上	(106)	63.2	48.1	15.1	31.1	29.2	20.8	11.3	25.5	36.8	-	3.8	
世帯年収別	200万円未満	(26)	61.5	34.6	7.7	46.2	23.1	19.2	3.8	7.7	23.1	-	7.7	
	200～400万円未満	(141)	68.8	45.4	9.2	36.9	20.6	22.0	7.8	24.1	34.8	0.7	2.8	
	400～600万円未満	(131)	64.9	47.3	13.0	26.0	22.9	17.6	9.9	21.4	32.8	0.8	5.3	
	600～800万円未満	(52)	61.5	46.2	11.5	40.4	38.5	26.9	9.6	15.4	19.2	-	5.8	
	800～1000万円未満	(44)	56.8	56.8	13.6	36.4	36.4	25.0	4.5	22.7	31.8	-	9.1	
	1000万円以上	(57)	63.2	57.9	14.0	22.8	19.3	15.8	10.5	22.8	28.1	-	1.8	
金融資産別	100万円未満	(26)	38.5	26.9	-	50.0	11.5	15.4	7.7	34.6	46.2	-	15.4	
	100万円～500万円未満	(52)	61.5	48.1	3.8	46.2	28.8	23.1	-	26.9	26.9	1.9	-	
	500万円～1000万円未満	(67)	71.6	41.8	16.4	34.3	28.4	22.4	13.4	26.9	31.3	-	3.0	
	1000万円～2000万円未満	(72)	61.1	54.2	2.8	38.9	30.6	25.0	6.9	16.7	34.7	-	2.8	
	2000万円～5000万円未満	(114)	73.7	47.4	8.8	33.3	22.8	17.5	12.3	19.3	28.1	0.9	7.9	
	5000万円～1億円未満	(48)	70.8	56.3	16.7	20.8	25.0	18.8	8.3	18.8	31.3	-	2.1	
	1億円以上	(24)	66.7	50.0	16.7	12.5	16.7	4.2	4.2	8.3	25.0	-	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(3-5)投資信託商品種類別 興味理由【アクティブ型ファンド】〔Q13S4:複数回答〕

- 「アクティブ型ファンド」の興味理由は、「預貯金の金利が低いから」（63.1％）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（46.0％）。
- 性別・年代別でもおおむね同様の傾向。

【投資信託「アクティブ型ファンド」非保有興味者ベース】

			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(417)	63.1	46.0	9.8	35.7	30.2	19.4	9.8	23.3	33.6	0.7	4.3
性別	男性	(257)	61.9	47.1	8.9	36.2	27.2	17.9	8.2	22.6	33.5	-	4.3	
	女性	(160)	65.0	44.4	11.3	35.0	35.0	21.9	12.5	24.4	33.8	1.9	4.4	
年代別	60代	(196)	65.3	43.9	8.2	38.3	30.6	19.9	6.1	19.4	24.5	0.5	4.1	
	70代	(134)	62.7	47.8	9.0	32.1	29.9	17.9	11.2	26.1	41.0	0.7	5.2	
	80代以上	(87)	58.6	48.3	14.9	35.6	29.9	20.7	16.1	27.6	42.5	1.1	3.4	
世帯年収別	200万円未満	(17)	52.9	35.3	11.8	35.3	23.5	23.5	-	17.6	23.5	-	11.8	
	200～400万円未満	(115)	71.3	41.7	7.8	46.1	31.3	21.7	11.3	26.1	39.1	0.9	4.3	
	400～600万円未満	(105)	61.9	47.6	10.5	28.6	28.6	13.3	12.4	26.7	30.5	-	3.8	
	600～800万円未満	(43)	53.5	48.8	11.6	37.2	32.6	25.6	7.0	16.3	27.9	-	7.0	
	800～1000万円未満	(38)	68.4	50.0	10.5	36.8	28.9	23.7	7.9	21.1	31.6	-	5.3	
	1000万円以上	(55)	54.5	56.4	14.5	21.8	30.9	20.0	12.7	20.0	32.7	3.6	1.8	
金融資産別	100万円未満	(24)	41.7	16.7	-	50.0	33.3	25.0	12.5	33.3	45.8	-	16.7	
	100万円～500万円未満	(42)	59.5	45.2	11.9	47.6	26.2	19.0	7.1	23.8	31.0	-	-	
	500万円～1000万円未満	(56)	71.4	46.4	14.3	32.1	35.7	21.4	10.7	28.6	30.4	-	3.6	
	1000万円～2000万円未満	(60)	63.3	50.0	3.3	41.7	36.7	23.3	6.7	23.3	28.3	-	3.3	
	2000万円～5000万円未満	(95)	67.4	53.7	9.5	32.6	24.2	13.7	14.7	22.1	37.9	1.1	4.2	
	5000万円～1億円未満	(42)	69.0	61.9	9.5	21.4	31.0	19.0	9.5	21.4	23.8	-	2.4	
	1億円以上	(15)	53.3	33.3	20.0	20.0	33.3	6.7	6.7	-	26.7	6.7	-	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(3-6)投資信託商品種類別 興味理由【不動産投資信託】〔Q13S5:複数回答〕

- 「不動産投資信託」の興味理由は、「預貯金の金利が低いから」（61.1%）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（46.3%）。「投資そのものを楽しむため」も4割弱。
- 性別でみると、女性は男性よりも「預貯金の金利が低いから」、男性は女性よりも「資産を分けて保有しておくため」が高い。

【投資信託「不動産投資信託」非保有興味者ベース】

【投資信託】不動産投資信託「非保有興味者へス」			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(393)	61.1	46.3	10.9	35.4	29.0	20.1	9.9	20.4	37.2	0.8	2.8
性別	男性	(239)	58.6	49.8	11.7	34.3	27.6	19.2	11.3	18.8	38.1	0.8	2.1	
	女性	(154)	64.9	40.9	9.7	37.0	31.2	21.4	7.8	22.7	35.7	0.6	3.9	
年代別	60代	(189)	60.8	46.6	7.9	36.5	28.6	21.7	6.3	18.5	30.7	0.5	2.1	
	70代	(124)	59.7	47.6	9.7	31.5	25.0	19.4	12.9	21.8	46.0	0.8	3.2	
	80代以上	(80)	63.8	43.8	20.0	38.8	36.3	17.5	13.8	22.5	38.8	1.3	3.8	
世帯年収別	200万円未満	(20)	55.0	40.0	5.0	45.0	40.0	15.0	-	15.0	35.0	-	5.0	
	200～400万円未満	(126)	66.7	43.7	8.7	44.4	24.6	20.6	9.5	21.4	35.7	0.8	1.6	
	400～600万円未満	(87)	63.2	42.5	13.8	27.6	33.3	14.9	8.0	19.5	40.2	1.1	1.1	
	600～800万円未満	(42)	52.4	57.1	11.9	33.3	26.2	19.0	14.3	23.8	26.2	-	2.4	
	800～1000万円未満	(29)	62.1	48.3	17.2	48.3	37.9	31.0	10.3	20.7	31.0	-	3.4	
	1000万円以上	(47)	57.4	70.2	12.8	14.9	29.8	29.8	10.6	17.0	44.7	2.1	6.4	
金融資産別	100万円未満	(22)	22.7	13.6	-	59.1	22.7	27.3	4.5	36.4	54.5	-	9.1	
	100万円～500万円未満	(39)	59.0	41.0	5.1	56.4	35.9	15.4	7.7	12.8	33.3	2.6	-	
	500万円～1000万円未満	(52)	69.2	38.5	15.4	32.7	28.8	28.8	17.3	26.9	34.6	-	1.9	
	1000万円～2000万円未満	(55)	65.5	49.1	7.3	43.6	29.1	20.0	10.9	23.6	41.8	-	1.8	
	2000万円～5000万円未満	(77)	63.6	50.6	13.0	28.6	27.3	20.8	11.7	14.3	36.4	-	1.3	
	5000万円～1億円未満	(47)	74.5	68.1	19.1	23.4	29.8	19.1	8.5	21.3	34.0	2.1	-	
	1億円以上	(17)	41.2	58.8	17.6	23.5	41.2	11.8	5.9	5.9	29.4	-	5.9	

4. 投資信託商品の保有・興味状況

(3-7)投資信託商品種類別 興味理由【ファンドラップ】〔Q13S6:複数回答〕

- 「ファンドラップ」の興味理由は、「預貯金の金利が低いから」（49.7%）が最も高い。次いで「資産を分けて保有しておくため」（33.3%）。
- 性別でみると、女性は男性よりも「預貯金の金利が低いから」、男性は女性よりも「資産を分けて保有しておくため」が高い。

【投資信託「ファンドラップ」非保有興味者ベース】

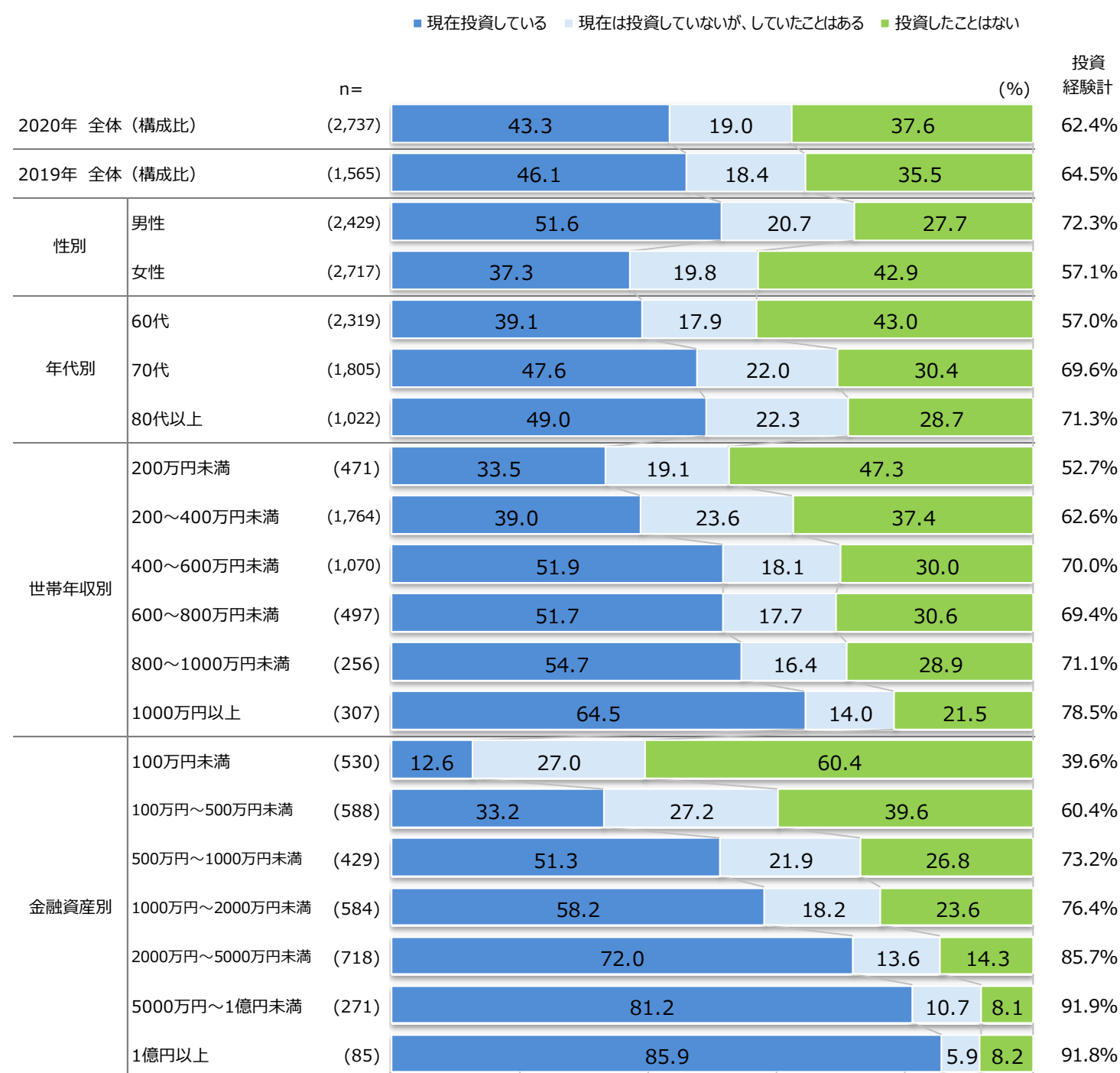
【投資信託「ファンドブック」非保有興味者ベース】			(%)											
n=			預貯金の 金利が 低いから	資産を 分けて 保有して おくため	相続や 贈与の 資金の ため	自分の 生活費の ため	将来の 医療・ 介護費用 の負担に 備える ため	趣味や レジャー などの 遊興費に 充てる ため	社会との つながりを 持つため	経済に ついて 学ぶため	投資 そのものを 楽しむ ため	その他	特に理由 はない	
2020年 全体			(589)	49.7	33.3	8.5	27.0	21.2	16.5	5.6	13.2	22.1	0.5	25.6
性別	男性	(300)	45.7	37.7	8.7	27.7	20.7	16.0	6.7	12.3	22.0	-	25.0	
	女性	(289)	54.0	28.7	8.3	26.3	21.8	17.0	4.5	14.2	22.1	1.0	26.3	
年代別	60代	(287)	46.3	30.3	6.3	26.8	16.7	15.7	4.5	11.1	19.9	-	29.3	
	70代	(187)	53.5	36.4	10.2	29.4	25.1	19.3	7.0	13.4	25.7	0.5	19.3	
	80代以上	(115)	52.2	35.7	11.3	23.5	26.1	13.9	6.1	18.3	21.7	1.7	27.0	
世帯年収別	200万円未満	(47)	44.7	23.4	2.1	27.7	19.1	8.5	2.1	6.4	19.1	-	36.2	
	200～400万円未満	(181)	49.7	27.6	7.7	30.9	23.2	16.0	5.0	15.5	22.7	1.1	25.4	
	400～600万円未満	(127)	55.9	40.9	12.6	21.3	19.7	18.1	6.3	15.0	25.2	-	17.3	
	600～800万円未満	(68)	47.1	39.7	8.8	20.6	20.6	17.6	4.4	10.3	22.1	-	25.0	
	800～1000万円未満	(38)	47.4	34.2	15.8	39.5	28.9	21.1	15.8	10.5	21.1	-	23.7	
	1000万円以上	(53)	62.3	45.3	9.4	30.2	22.6	18.9	7.5	15.1	22.6	1.9	15.1	
金融資産別	100万円未満	(48)	31.3	12.5	-	18.8	12.5	10.4	6.3	14.6	16.7	-	47.9	
	100万円～500万円未満	(81)	46.9	21.0	4.9	37.0	21.0	16.0	4.9	8.6	19.8	-	29.6	
	500万円～1000万円未満	(66)	57.6	36.4	12.1	27.3	25.8	24.2	7.6	21.2	25.8	-	19.7	
	1000万円～2000万円未満	(78)	67.9	46.2	5.1	39.7	25.6	14.1	6.4	12.8	30.8	-	7.7	
	2000万円～5000万円未満	(114)	59.6	46.5	13.2	23.7	24.6	21.9	7.0	11.4	25.4	-	14.9	
	5000万円～1億円未満	(43)	72.1	62.8	14.0	14.0	34.9	16.3	7.0	16.3	18.6	-	11.6	
	1億円以上	(13)	53.8	15.4	15.4	23.1	23.1	-	-	-	15.4	-	15.4	

5. 全般的な投資への意識と実態

5. 全般的な投資への意識と実態

(1)投資経験〔Q4:単一回答〕

- 60代以上の投資経験について、現投資率は43.3%。投資経験率は62.4%。どちらも2019年調査から微減。
- 性別でみると、男性は女性より現投資率が高く、51.6%。年代別でみると、70代・80代以上は60代より現投資率が高く、5割弱。
- 世帯年収別では、年収が上がるほど現投資率が高くなり、世帯年収400万円以上で現投資率が50%を超える。



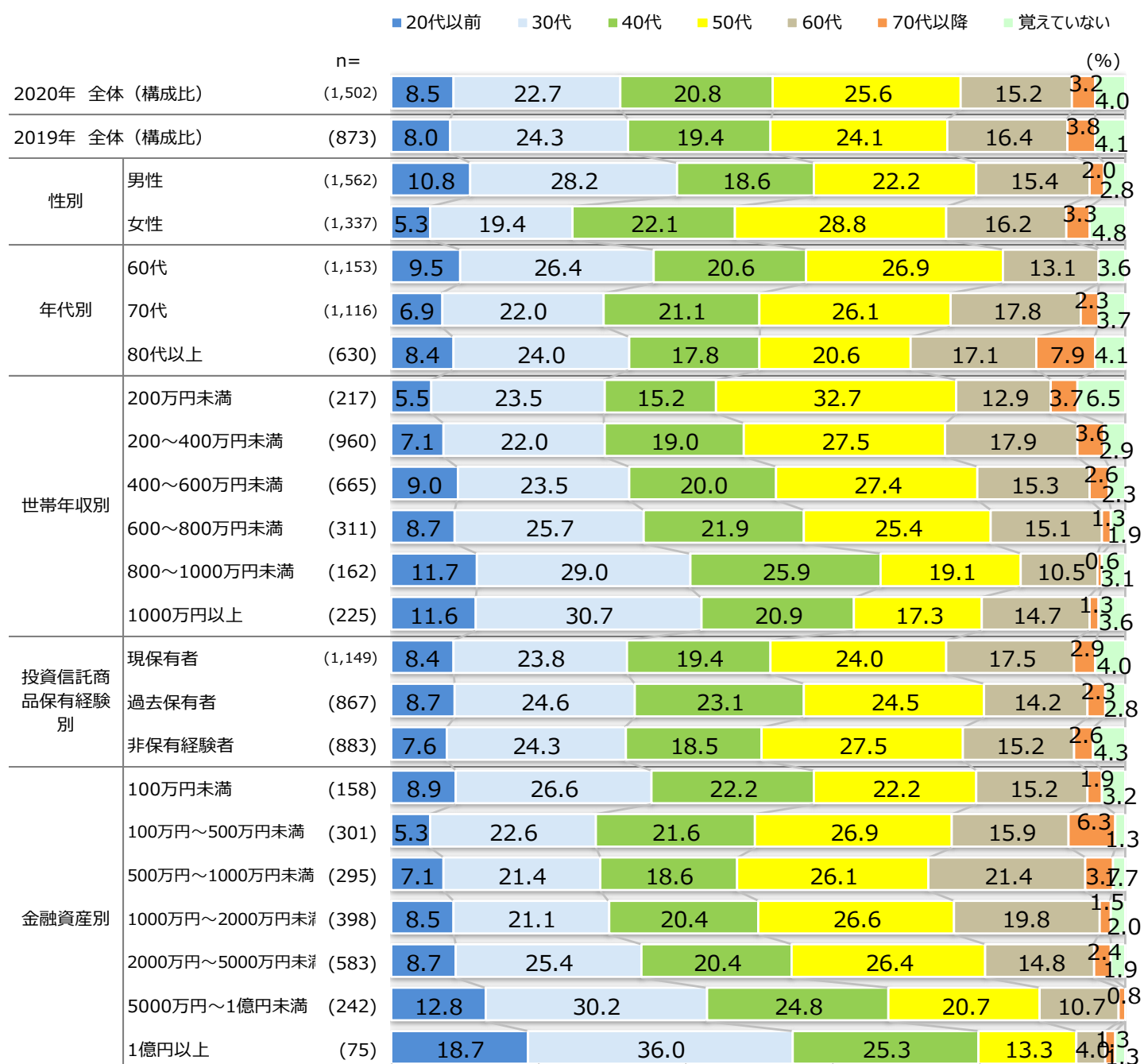
※投資経験計: (「現在投資している」+「現在は投資していないが、していたことはある」) のスコア

5. 全般的な投資への意識と実態

(2)初めて投資をした年齢（投資経験者）〔Q5:単一回答〕

- 投資経験者の初めて投資した年齢は、「50代」(25.6%)、「30代」(22.7%)、「40代」(20.8%)の順に高い。
- 性別でみると、男性では、「30代」(28.2%)が最も高く、女性では「50代」(28.8%)が最も高い。
- 世帯年収別でみると、年収が上がるほど「20代以前」、「30代」からの投資の割合が増加する。

【投資経験者ベース】



5. 全般的な投資への意識と実態

(3)初めて投資をしたきっかけ（投資経験者）〔Q6:複数回答〕

- 初めて投資をしたきっかけは、「自分から自然と興味を持った」(37.0%)が最も高い。次いで「家族や友人、知人に勧められた」(25.1%)、「金融機関から勧められた」(22.4%)と続く。
- 性別でみると、男性では「自分から自然と興味を持った」(45.1%)が最も高く、圧倒。2位の「金融機関に勧められた」より約28ポイント以上の差がある。一方、女性では「家族や友人、知人に勧められた」(32.9%)が最も高く、次いで「金融機関から勧められた」(28.4%)。

【投資経験者ベース】			(%)										
n=			自分から 自然と 興味を 持った	家族や 友人、 知人に 勧められた	金融機関 から勧め られた	定期預金 や保険が 満期になり お金が 戻ってきた	テレビや 雑誌、 インター ネット等の 情報に影響を受けた	退職金を もらった	贈与や相 続を受けた	ライフ ステージが 変化した	企業型 確定拠出 年金に 加入した	その他	
2020年 全体（構成比）			(1,502)	37.0	25.1	22.4	12.6	11.7	9.5	8.3	6.4	2.7	3.0
2019年 全体（構成比）			(873)	36.9	21.4	21.6	14.7	10.7	9.9	8.8	4.7	-	3.1
性別	男性	(1,562)	45.1	16.3	17.5	10.8	13.4	13.2	5.9	7.0	4.5	4.0	
	女性	(1,337)	25.7	32.9	28.4	16.0	9.5	5.2	10.3	4.9	1.0	2.4	
年代別	60代	(1,153)	35.6	22.1	21.6	10.8	14.1	9.7	8.4	7.5	4.1	2.4	
	70代	(1,116)	34.8	26.7	23.0	13.4	10.0	8.7	7.2	5.4	2.1	3.4	
	80代以上	(630)	39.5	22.4	23.3	17.3	9.7	10.5	8.4	4.4	2.4	4.6	
世帯年収別	200万円未満	(217)	34.6	23.0	21.7	8.3	13.8	6.5	8.8	5.5	1.4	1.8	
	200～400万円未満	(960)	36.5	23.3	21.6	14.3	9.7	10.4	7.3	5.2	2.6	3.3	
	400～600万円未満	(665)	40.5	22.6	21.7	12.5	12.8	12.0	8.3	6.5	2.9	2.9	
	600～800万円未満	(311)	35.0	22.5	22.2	11.9	13.5	6.8	8.7	6.8	3.5	4.2	
	800～1000万円未満	(162)	30.9	28.4	25.9	15.4	13.0	7.4	8.6	7.4	4.9	3.1	
	1000万円以上	(225)	37.3	28.4	20.9	16.9	11.1	9.8	10.2	9.3	4.9	4.9	
投資信託商品保有経験別	現保有者	(1,149)	32.2	23.5	29.8	16.5	10.3	13.1	9.9	7.5	3.0	3.3	
	過去保有者	(867)	36.7	24.5	24.5	14.4	11.5	7.3	6.3	5.8	2.7	2.9	
	非保有経験者	(883)	40.8	24.0	11.2	7.6	13.4	6.9	6.9	4.3	3.2	3.6	
金融資産別	100万円未満	(158)	43.7	23.4	15.8	6.3	17.7	7.0	5.7	7.0	2.5	1.9	
	100万円～500万円未満	(301)	35.2	26.2	18.6	10.3	16.3	8.3	6.0	5.3	1.7	2.3	
	500万円～1000万円未満	(295)	39.3	20.0	15.9	13.6	14.9	12.2	6.1	8.1	4.1	2.4	
	1000万円～2000万円未満	(398)	32.2	22.9	22.4	16.3	12.1	13.6	8.5	7.5	4.0	2.8	
	2000万円～5000万円未満	(583)	35.7	24.4	26.1	16.8	11.0	11.8	9.1	6.2	3.9	3.9	
	5000万円～1億円未満	(242)	36.4	26.0	27.3	18.2	12.0	8.7	7.4	8.3	2.9	3.3	
	1億円以上	(75)	41.3	22.7	28.0	14.7	5.3	6.7	12.0	9.3	1.3	5.3	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

5. 全般的な投資への意識と実態

(4)投資理由（投資経験者）〔Q7:複数回答〕

- 投資理由は、「預貯金の金利が低いから」(49.1%)が最も高く、次いで「投資そのものを楽しむため」(31.3%)、「資産を分けて保有しておくため」(26.9%)と続く。
- 世帯年収別でみると、年収が上がるほど「資産を分けて保有しておくため」が高くなる。

【投資経験者ベース】			(%)											
n=			預貯金の金利が低いから	投資そのものを楽しむため	資産を分けて保有しておくため	自分の生活費のため	将来の医療・介護費用の負担に備えるため	趣味やレジャーなどの遊興費に充てるため	経済について学ぶため	社会とのつながりを持つため	相続や贈与の資金のため	その他	特に理由はない	
2020年 全体（構成比）			(1,502)	49.1	31.3	26.9	21.0	20.9	15.4	14.6	6.9	5.2	1.5	8.5
2019年 全体（構成比）			(873)	45.4	30.8	25.7	16.4	17.2	11.9	15.2	6.0	4.8	2.1	12.3
性別	男性	(1,562)	47.2	35.9	27.5	23.9	22.5	15.2	16.6	7.9	4.9	1.7	8.5	
	女性	(1,337)	52.6	23.6	25.9	15.8	18.1	12.9	12.1	6.5	4.6	1.3	11.4	
年代別	60代	(1,153)	52.6	26.8	27.1	21.2	19.9	13.0	13.4	4.4	4.1	1.3	9.0	
	70代	(1,116)	48.3	31.5	25.5	18.5	18.8	15.2	13.4	7.6	3.9	1.2	10.9	
	80代以上	(630)	47.0	34.1	28.3	21.0	24.3	14.3	18.7	11.7	7.5	2.4	9.2	
世帯年収別	200万円未満	(217)	43.8	24.0	20.3	23.0	14.3	9.2	8.8	4.1	2.8	0.9	12.9	
	200～400万円未満	(960)	48.0	29.3	21.6	21.6	19.3	12.6	12.0	6.7	2.9	1.7	11.4	
	400～600万円未満	(665)	54.0	35.0	29.5	21.4	25.3	15.5	16.8	8.0	6.6	0.9	8.1	
	600～800万円未満	(311)	47.9	24.8	28.0	16.7	20.9	15.4	13.5	7.7	5.1	1.9	9.0	
	800～1000万円未満	(162)	54.9	34.0	37.7	18.5	21.6	16.7	17.9	10.5	8.0	1.2	6.8	
	1000万円以上	(225)	49.8	35.1	41.8	16.9	23.6	16.9	19.6	12.0	8.9	2.2	7.1	
投資信託商品保有経験別	現保有者	(1,149)	60.7	28.5	36.8	23.4	30.5	15.6	16.4	8.3	8.2	1.1	5.1	
	過去保有者	(867)	49.4	32.1	23.9	16.4	14.8	14.2	14.9	6.7	2.8	1.6	11.6	
	非保有経験者	(883)	35.8	30.6	16.4	19.6	12.9	12.2	11.8	6.5	2.2	1.8	14.0	
金融資産別	100万円未満	(158)	31.6	31.6	12.7	30.4	11.4	14.6	14.6	6.3	2.5	1.3	10.8	
	100万円～500万円未満	(301)	46.5	32.9	13.6	25.6	18.9	13.0	17.9	6.0	2.0	2.0	8.6	
	500万円～1000万円未満	(295)	48.5	30.2	22.4	23.1	18.6	10.5	13.6	5.8	4.4	0.7	10.8	
	1000万円～2000万円未満	(398)	52.0	29.1	27.4	19.3	21.1	14.3	12.3	7.5	3.8	1.0	8.5	
	2000万円～5000万円未満	(583)	59.3	30.5	36.4	22.5	26.9	17.2	16.3	8.7	7.2	1.5	6.3	
	5000万円～1億円未満	(242)	58.3	32.2	43.8	15.3	27.7	19.4	19.8	10.3	7.9	0.8	5.4	
	1億円以上	(75)	58.7	42.7	41.3	14.7	26.7	17.3	22.7	16.0	14.7	-	2.7	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

5. 全般的な投資への意識と実態

(5)投資未経験理由（投資未経験者）〔Q8:複数回答〕

- 投資未経験理由は、「そもそも投資に興味がないから」(37.4%)、「投資するための資金がないから」(34.9%)、「投資の知識がないから」(34.3%)、「損をするのが怖いから」(33.4%)が高い。
- 年代別でみると、年代が上がるほど「損をするのが怖いから」は低くなる。

【投資未経験者ベース】

【投資未経験者ベース】														(%)
n=			そもそも 投資に 興味が ないから	投資する ための資金 がないから	投資の 知識が ないから	損をするの が怖いから	賭け事の ように嫌だから	なんとなく 機会が なかった から	周りに 投資して いる人が いないから	資産を 増やす 必要性を 感じない から	その他	特になし		
2020年 全体（構成比）			(1,235)	37.4	34.9	34.3	33.4	21.2	5.5	4.6	3.4	0.4	14.2	
2019年 全体（構成比）			(692)	37.0	33.2	38.6	28.5	20.4	3.9	2.3	3.2	1.6	14.0	
性別	男性	(867)	36.9	39.2	32.2	29.6	21.8	6.2	4.3	3.7	0.5	15.1		
	女性	(1,380)	38.8	33.3	39.9	35.3	21.3	4.6	3.4	2.1	0.4	12.8		
年代別	60代	(1,166)	36.8	34.7	36.1	36.8	21.7	4.0	4.0	2.1	0.5	12.0		
	70代	(689)	42.7	39.0	39.8	30.8	20.9	5.4	3.3	3.0	0.3	13.1		
	80代以上	(392)	33.7	32.1	34.2	26.3	21.9	8.4	3.6	4.1	0.3	19.6		
世帯年収別	200万円未満	(254)	37.4	44.1	37.4	28.7	18.5	3.5	4.7	1.6	0.4	15.4		
	200～400万円未満	(804)	37.4	38.7	37.6	34.6	21.0	4.5	3.9	2.6	0.4	12.9		
	400～600万円未満	(405)	40.5	32.1	32.6	29.4	21.2	6.7	2.5	3.7	1.0	11.6		
	600～800万円未満	(186)	36.6	31.2	45.7	40.9	25.3	3.8	4.8	2.7	-	10.2		
	800～1000万円未満	(94)	40.4	30.9	42.6	41.5	29.8	8.5	8.5	3.2	-	6.4		
	1000万円以上	(82)	41.5	20.7	37.8	24.4	25.6	3.7	2.4	7.3	1.2	14.6		
金融資産別	100万円未満	(372)	32.0	53.2	31.2	25.3	16.4	3.2	4.8	1.9	0.3	12.6		
	100万円～500万円未満	(287)	33.8	44.3	42.9	34.5	23.7	5.9	4.2	2.4	-	8.0		
	500万円～1000万円未満	(134)	43.3	40.3	44.8	36.6	20.1	5.2	5.2	6.0	-	9.0		
	1000万円～2000万円未満	(186)	47.3	27.4	43.5	37.6	28.5	10.2	2.2	1.6	1.1	8.1		
	2000万円～5000万円未満	(135)	48.9	14.1	48.1	39.3	29.6	3.7	4.4	4.4	0.7	4.4		
	5000万円～1億円未満	(29)	34.5	3.4	41.4	41.4	31.0	6.9	3.4	6.9	-	10.3		
	1億円以上	(10)	50.0	-	50.0	60.0	30.0	-	10.0	30.0	-	10.0		

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

5. 全般的な投資への意識と実態

(6)投資の経験・考え方（投資経験者）〔Q9:単一回答_あてはまる計〕

- 投資経験者の投資の経験・考え方については、「過去に自分の投資を後悔したことがある」(61.9%)が最も高い。次いで「年齢を重ねるにつれて、ローリスク・ローリターン投資をするようになった」(43.2%)、「以前より自分で調べて投資することを面倒に思うようになった」(42.3%)、「年齢を重ねるにつれて、自分の判断に自信がなくなってきた」(33.8%)、「過去に想像以上のハイリターンを得たことがある」(31.2%)、「以前より運用期間を短く考えるようになった」(30.7%)、「積立投資の効果を実感したことがある」(23.0%)、「経験を重ねて、自分の判断に自信を持っている」(13.9%)、「経験を重ねて、ハイリスク・ハイリターン投資をするようになった」(12.1%)。

【投資経験者ベース】

※あてはまる計:

(「とてもあてはまる」+「あてはまる」)

のスコア

投資経験者ベース】			(%)									
※あてはまる計： （「とてもあてはまる」+「あてはまる」）												
スコア												
n=			過去に自分の投資を後悔したことがある	年齢を重ねるにつれて、ローリスク・ローリターンの投資をするようになった	以前より自分で調べて投資することを面倒に思うようになった	年齢を重ねるにつれて、自分の判断に自信がなくなってきた	過去に想像以上のハイリターンを得たことがある	以前より運用期間を短く考えるようになった	積立投資の効果を実感したことがある	経験を重ねて、自分の判断に自信を持っている	経験を重ねて、ハイリスク・ハイリターンの投資をするようになった	
2020年 全体（構成比）			(1,502)	61.9	43.2	42.3	33.8	31.2	30.7	23.0	13.9	12.1
2019年 全体（構成比）			(873)	63.0	45.7	46.2	30.7	32.4	32.3	21.5	15.5	12.3
性別	男性	(1,562)	62.5	42.1	36.7	27.3	33.1	27.4	22.3	15.4	13.2	
	女性	(1,337)	61.6	47.9	50.0	41.1	28.8	33.4	19.8	10.6	8.5	
年代別	60代	(1,153)	61.0	43.5	39.8	31.0	30.4	27.2	21.8	12.5	10.3	
	70代	(1,116)	63.6	45.6	45.1	34.6	31.5	29.8	20.4	12.2	10.6	
	80代以上	(630)	61.3	45.7	44.4	37.1	31.7	36.0	21.3	16.2	13.2	
世帯年収別	200万円未満	(217)	58.5	35.9	43.3	37.8	25.3	26.7	12.4	6.9	7.4	
	200～400万円未満	(960)	63.6	44.8	47.5	34.8	28.2	32.2	19.6	11.4	10.1	
	400～600万円未満	(665)	65.4	48.4	42.0	35.3	34.0	33.1	21.8	16.1	12.9	
	600～800万円未満	(311)	60.1	43.4	40.2	31.2	33.8	28.9	22.2	14.8	9.6	
	800～1000万円未満	(162)	65.4	54.3	40.1	31.5	35.8	28.4	27.8	14.8	11.7	
	1000万円以上	(225)	54.7	47.6	33.3	26.2	42.7	28.9	33.8	20.4	10.7	
投資信託商品保有経験別	現保有者	(1,149)	66.2	50.4	41.6	31.2	36.0	31.2	28.8	15.3	11.9	
	過去保有者	(867)	67.8	45.2	48.9	40.1	30.4	33.1	21.1	11.9	11.4	
	非保有経験者	(883)	51.0	37.0	38.5	30.7	25.4	25.8	11.2	11.7	9.5	
金融資産別	100万円未満	(158)	55.1	27.8	35.4	36.1	20.9	30.4	13.9	9.5	13.9	
	100万円～500万円未満	(301)	63.8	39.2	44.5	33.6	22.9	29.6	22.6	11.3	11.6	
	500万円～1000万円未満	(295)	64.7	44.1	45.8	39.7	28.1	34.9	21.7	14.6	10.2	
	1000万円～2000万円未満	(398)	63.1	51.0	44.2	35.2	28.4	31.7	20.6	11.3	11.3	
	2000万円～5000万円未満	(583)	64.3	52.5	43.7	33.4	38.6	32.1	22.3	13.6	12.2	
	5000万円～1億円未満	(242)	67.4	53.7	37.6	27.7	45.9	28.9	28.5	21.5	9.1	
	1億円以上	(75)	65.3	57.3	38.7	28.0	56.0	30.7	26.7	26.7	16.0	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

5. 全般的な投資への意識と実態

(7)利用を検討してもよい金融商品〔Q11:複数回答〕

- 利用を検討してもよい金融商品は、「預貯金」(46.5%)が最も高く、次いで「株式」(31.8%)。「投資信託」は第3位で18.2%であるが、2位の「株式」とは約14ポイントの差がある。
- 「投資信託」の利用検討意向は、女性より男性で高く、また世帯年収が上がるほど高い。

			(%)									
n=			預貯金	株式	投資信託	外貨 建て商品	保険商品	債券	不動産 投資信託	その他の 金融商品	金融商品 は利用を検討しない	
2020年 全体（構成比）			(2,737)	46.5	31.8	18.2	8.6	8.5	8.2	6.0	0.8	37.1
2019年 全体（構成比）			(1,565)	46.5	30.4	17.3	7.9	11.2	8.2	4.8	0.5	35.2
性別	男性	(2,429)	44.1	42.7	23.2	10.6	7.1	9.4	7.7	1.4		34.0
	女性	(2,717)	47.8	23.2	14.5	6.9	9.7	7.1	3.9	0.4		39.8
年代別	60代	(2,319)	47.9	30.1	19.0	9.7	9.2	7.9	6.0	1.0		36.7
	70代	(1,805)	45.5	34.2	18.0	7.2	8.0	8.3	5.4	0.5		37.2
	80代以上	(1,022)	42.9	34.1	18.9	9.0	7.4	8.6	5.5	1.1		37.9
世帯年収別	200万円未満	(471)	38.6	21.9	9.1	3.4	4.2	4.7	2.1	0.8		47.1
	200～400万円未満	(1,764)	43.8	27.4	15.6	6.5	6.5	6.2	3.9	0.9		41.2
	400～600万円未満	(1,070)	49.1	40.0	23.6	10.9	8.6	10.6	7.9	1.0		31.6
	600～800万円未満	(497)	50.3	39.4	22.5	13.1	11.7	7.6	8.2	1.2		28.6
	800～1000万円未満	(256)	54.7	43.8	25.4	11.3	13.3	15.2	6.6	0.4		24.2
	1000万円以上	(307)	57.7	50.5	33.9	19.2	17.9	16.3	13.7	1.3		20.2
投資信託商品保有経験別	現保有者	(1,165)	56.4	57.8	58.5	19.1	13.6	20.5	18.5	0.9		12.3
	過去保有者	(934)	52.5	45.3	16.0	12.1	9.2	10.4	4.9	1.6		24.6
	非保有経験者	(3,047)	40.1	18.7	4.2	3.6	6.2	2.8	1.0	0.6		50.4
金融資産別	100万円未満	(530)	31.9	17.7	7.0	3.0	4.0	2.1	0.8	0.6		56.4
	100万円～500万円未満	(588)	47.8	27.0	16.5	7.1	6.5	3.6	2.2	1.5		36.6
	500万円～1000万円未満	(429)	50.3	38.0	21.7	11.7	10.0	7.5	4.9	0.7		24.5
	1000万円～2000万円未満	(584)	51.7	38.9	26.4	11.0	10.8	10.6	7.2	0.5		25.9
	2000万円～5000万円未満	(718)	59.3	53.3	30.8	14.5	12.3	16.3	12.3	1.4		16.9
	5000万円～1億円未満	(271)	63.8	62.4	40.6	21.0	13.7	21.4	16.2	1.5		14.8
	1億円以上	(85)	70.6	70.6	48.2	27.1	21.2	28.2	25.9	3.5		10.6

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

5. 全般的な投資への意識と実態

(8-1)金融商品・投資商品認知状況〔Q10:単一回答_認知計〕

- 金融商品・投資商品の認知状況をみると、「株式」(91.9%)の認知率が最も高く、次いで「投資信託」(83.3%)、「債券」(81.9%)となっている。
- 「投資信託」の認知率は、世帯年収が上がるほど高く、1000万円以上で9割を超える。
- 投資経験別でみると、投資未経験者の「投資信託」の認知率は67.5%と、投資経験者と比較して低い。

※認知計:「自分で購入し保有している」～「(名前だけでも)知ってはいるが、持っていたことはない」のスコア

			(%)				
n=			株式	投資信託	債券	外貨建て商品	不動産投資信託
2020年 全体 (構成比)			(2,737) 91.9	83.3	81.9	68.3	57.3
2019年 全体 (構成比)			(1,565) 91.9	84.1	82.8	67.9	58.5
性別	男性	(2,429)	95.4	87.6	86.8	75.6	65.5
	女性	(2,717)	89.9	82.2	79.9	64.3	52.3
年代別	60代	(2,319)	91.3	83.1	82.7	69.2	56.1
	70代	(1,805)	94.9	88.8	85.0	71.1	59.5
	80代以上	(1,022)	90.9	81.5	80.9	68.0	62.2
世帯年収別	200万円未満	(471)	87.5	78.3	75.4	56.1	49.7
	200～400万円未満	(1,764)	91.8	84.6	82.1	66.8	55.6
	400～600万円未満	(1,070)	95.0	87.9	86.3	74.4	62.1
	600～800万円未満	(497)	93.6	86.9	85.1	78.5	65.4
	800～1000万円未満	(256)	96.9	88.3	89.1	78.1	60.2
	1000万円以上	(307)	95.4	90.9	91.9	83.4	74.6
金融資産別	100万円未満	(530)	86.6	72.3	71.1	52.1	46.8
	100万円～500万円未満	(588)	92.0	83.7	82.1	67.5	59.4
	500万円～1000万円未満	(429)	95.3	89.7	85.5	75.1	59.0
	1000万円～2000万円未満	(584)	95.0	90.6	87.2	77.2	62.2
	2000万円～5000万円未満	(718)	97.8	94.4	92.5	85.4	69.4
	5000万円～1億円未満	(271)	98.9	97.4	95.6	91.5	83.0
	1億円以上	(85)	97.6	95.3	96.5	95.3	88.2
投資経験別	投資経験者	(3,308)	97.6	94.3	90.1	82.7	70.4
	現投資者	(2,267)	98.0	96.1	91.4	86.6	75.2
	過去投資者	(1,041)	96.6	90.6	87.4	74.3	59.8
	投資未経験者	(1,838)	83.4	67.5	70.6	46.0	37.2

※「2020年 全体 (構成比)」スコアで降順ソート

5. 全般的な投資への意識と実態

(8-2)金融商品・投資商品保有経験状況〔Q10:単一回答_保有経験計〕

- 金融商品・投資商品の保有経験状況をみると、「株式」(50.7%)の保有経験率が最も高く、次いで「投資信託」(39.8%)、「債券」(27.4%)となっている。
- 「投資信託」の保有経験率は、女性より男性で、60代より70代・80代以上で高い。
- 投資経験別でみると、現投資者は「株式」(87.4%)の保有経験率が最も高く、次いで「投資信託」(73.0%)。

※保有経験計：（「自分で購入し保有している」～「以前保有していたことはあるが、今は保有していない」）のスコア

			(%)									
			株式		投資信託		債券		外貨建て商品		不動産投資信託	
n=												
2020年 全体（構成比）			(2,737)	50.7	39.8	27.4	22.9	12.6				
2019年 全体（構成比）			(1,565)	53.6	43.5	28.2	21.9	11.5				
性別	男性	(2,429)	63.2	43.5	29.9	24.1	13.4					
	女性	(2,717)	42.5	38.4	25.1	21.4	10.5					
年代別	60代	(2,319)	44.0	34.7	20.9	20.7	10.2					
	70代	(1,805)	58.4	44.2	31.0	23.4	11.6					
	80代以上	(1,022)	60.1	48.6	35.8	25.8	15.9					
世帯年収別	200万円未満	(471)	38.6	31.6	20.8	14.2	6.6					
	200～400万円未満	(1,764)	50.3	38.9	25.1	20.4	10.6					
	400～600万円未満	(1,070)	58.6	46.4	32.1	27.0	15.0					
	600～800万円未満	(497)	58.8	43.1	29.6	24.7	12.3					
	800～1000万円未満	(256)	63.7	45.3	34.8	25.4	14.5					
	1000万円以上	(307)	67.8	56.4	42.7	37.5	20.5					
金融資産別	100万円未満	(530)	30.9	15.7	7.4	7.4	3.6					
	100万円～500万円未満	(588)	45.9	32.5	15.3	13.1	6.5					
	500万円～1000万円未満	(429)	59.0	47.1	26.6	23.5	11.7					
	1000万円～2000万円未満	(584)	61.8	54.8	35.1	28.6	14.4					
	2000万円～5000万円未満	(718)	72.6	62.0	48.7	40.7	21.2					
	5000万円～1億円未満	(271)	83.8	72.7	61.3	48.0	28.0					
	1億円以上	(85)	83.5	75.3	64.7	56.5	41.2					
投資経験別	投資経験者	(3,308)	81.3	63.5	42.6	35.2	18.4					
	現投資者	(2,267)	87.4	73.0	49.3	41.9	23.5					
	過去投資者	(1,041)	68.1	42.6	28.0	20.8	7.4					

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

5. 全般的な投資への意識と実態

(8-3)金融商品・投資商品保有状況〔Q10:単一回答_現保有計〕

- 金融商品・投資商品の保有状況をみると、「株式」(33.8%)の保有率が最も高く、次いで「投資信託」(22.5%)、「債券」(11.4%)。
- 「投資信託」の保有率は、女性より男性で、年代が上がるほど、また世帯年収が上がるほど高い傾向。
- 投資経験別でみると、現投資者は「株式」(78.7%)の保有率が最も高く、次いで「投資信託」(51.4%)。

※現保有計：（「自分で購入し保有している」+「自分で購入してはいないが、贈与や相続を受けて保有している」）のスコア

(%)

n=			株式	投資信託	債券	外貨建て商品	不動産投資信託
2020年 全体（構成比）			33.8	22.5	11.4	11.3	6.4
2019年 全体（構成比）			36.5	24.2	12.1	10.2	5.2
性別	男性	(2,429)	42.8	24.8	11.5	12.0	6.8
	女性	(2,717)	27.4	20.7	9.8	10.2	5.2
年代別	60代	(2,319)	30.1	20.4	8.6	11.3	5.0
	70代	(1,805)	38.3	23.4	11.8	10.1	6.0
	80代以上	(1,022)	38.5	26.5	13.2	11.9	8.1
世帯年収別	200万円未満	(471)	22.7	15.3	8.9	5.9	2.1
	200～400万円未満	(1,764)	29.8	19.2	9.0	8.4	4.5
	400～600万円未満	(1,070)	42.9	27.8	12.2	14.5	8.4
	600～800万円未満	(497)	40.2	24.5	11.9	14.9	6.6
	800～1000万円未満	(256)	44.9	31.6	15.6	16.0	9.8
	1000万円以上	(307)	55.0	37.8	20.5	21.5	13.0
金融資産別	100万円未満	(530)	9.2	3.6	0.8	2.1	0.9
	100万円～500万円未満	(588)	24.0	12.8	3.1	4.1	2.0
	500万円～1000万円未満	(429)	38.9	23.8	7.2	10.5	5.4
	1000万円～2000万円未満	(584)	43.5	31.5	14.0	14.2	7.0
	2000万円～5000万円未満	(718)	59.3	41.2	23.0	24.0	12.7
	5000万円～1億円未満	(271)	70.5	52.8	29.2	29.9	16.6
	1億円以上	(85)	77.6	55.3	37.6	35.3	25.9
投資経験別	投資経験者	(3,308)	53.9	35.2	16.5	17.2	9.3
	現投資者	(2,267)	78.7	51.4	24.1	25.1	13.5

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

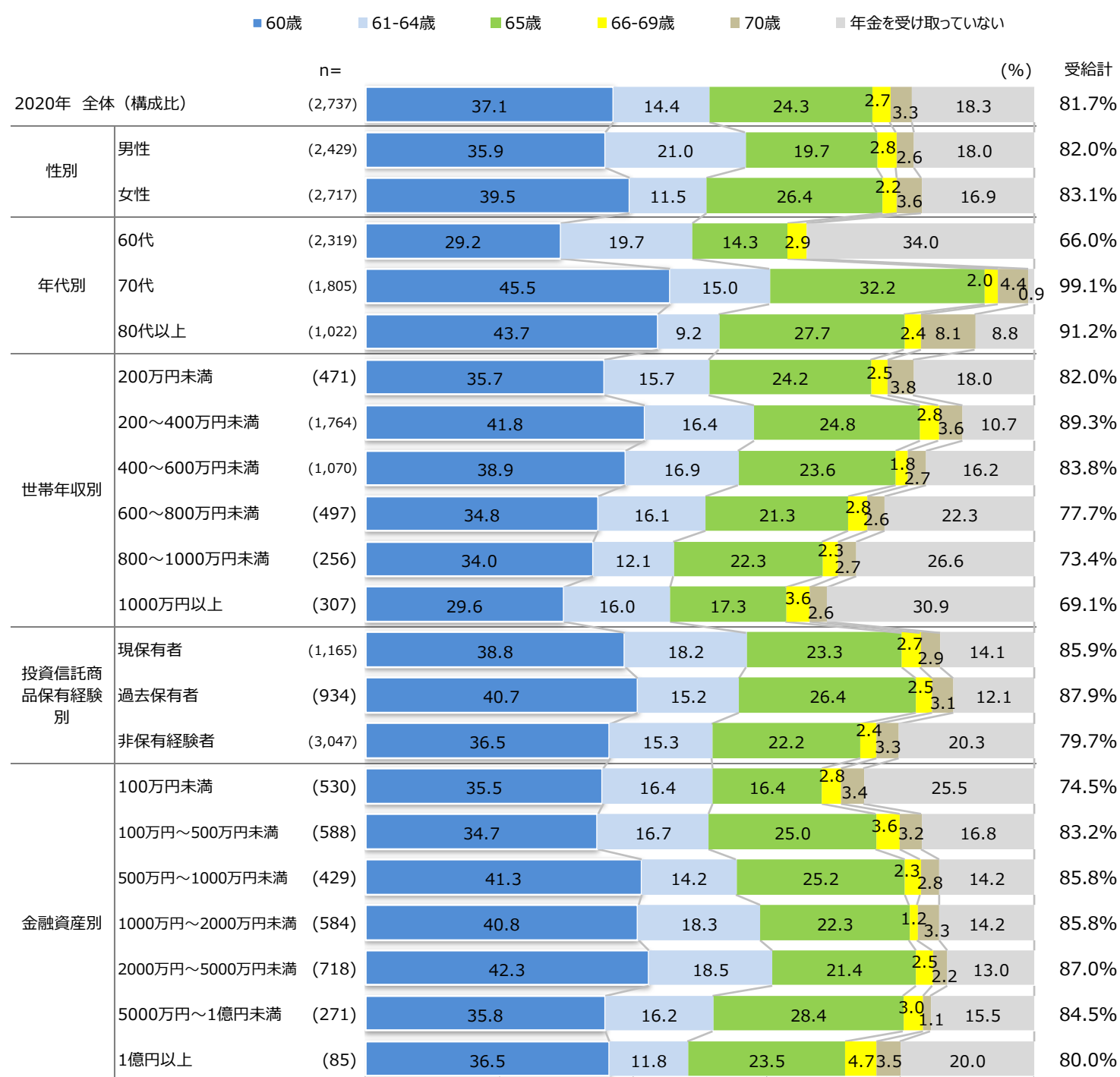
6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識



6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(1-1)年金受給状況〔Q14:単一回答〕

- 年金を受け取っている割合は、81.7%。
- 受給開始年齢は、「60歳」（37.1%）が最も高く、次いで「65歳」（24.3%）。

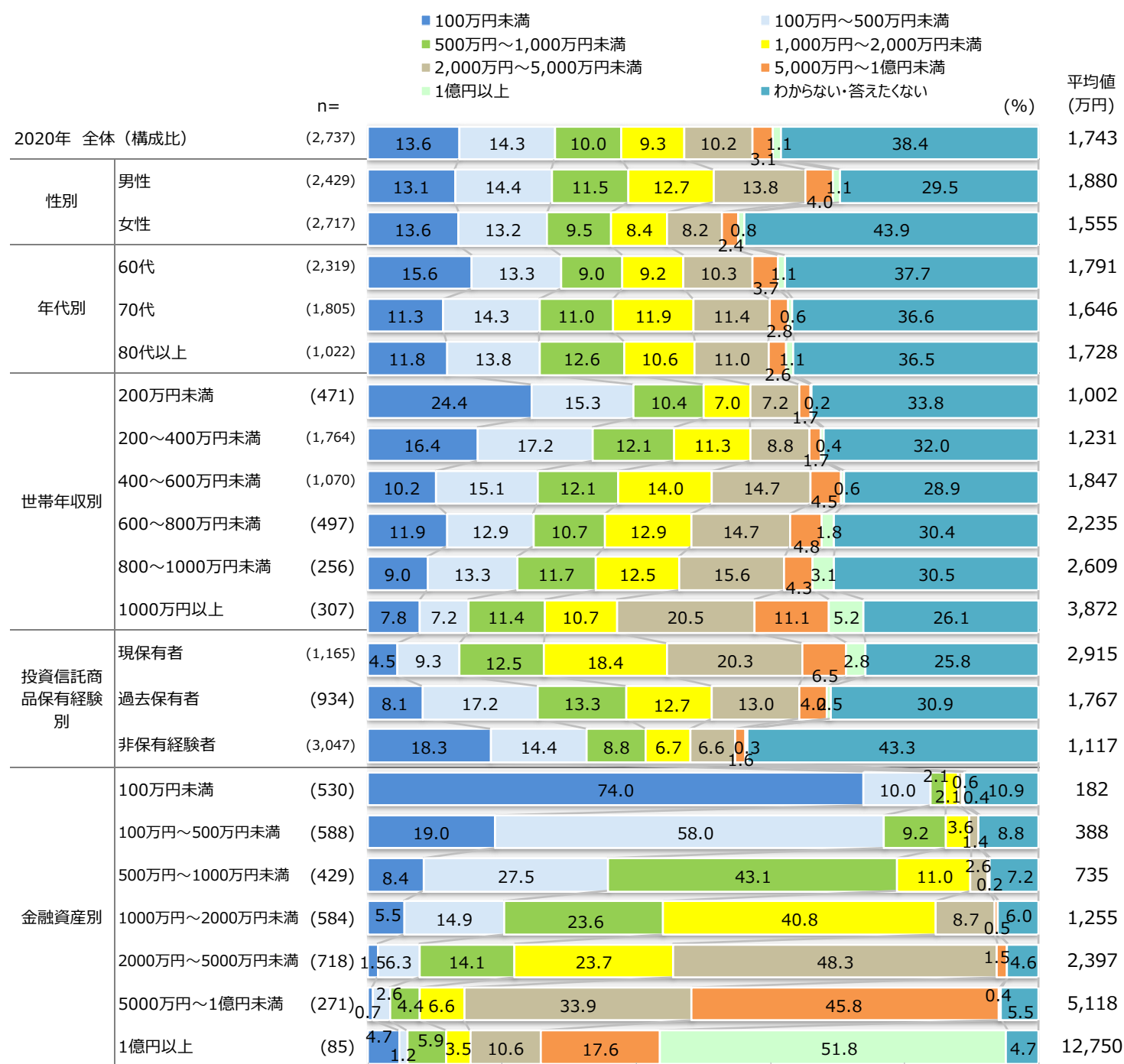


※受給計: (「60歳」～「70歳」) のスコア

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(1-2)年金受給前の貯蓄額（年金非受給者は現在の貯蓄額）〔Q15:単一回答〕

- 年金受給前の貯蓄額（年金非受給者は現在の貯蓄額）は、「100万円～500万円未満」（14.3%）が最も高いが、どの貯蓄額の割合も同程度。
- 投資信託商品保有経験別でみると、現保有者は「2,000万円～5,000万円未満」（20.3%）が最も高い。一方、過去保有者では「100万円～500万円未満」（17.2%）、非保有経験者では「100万円未満」（18.3%）が最も高くなっている。



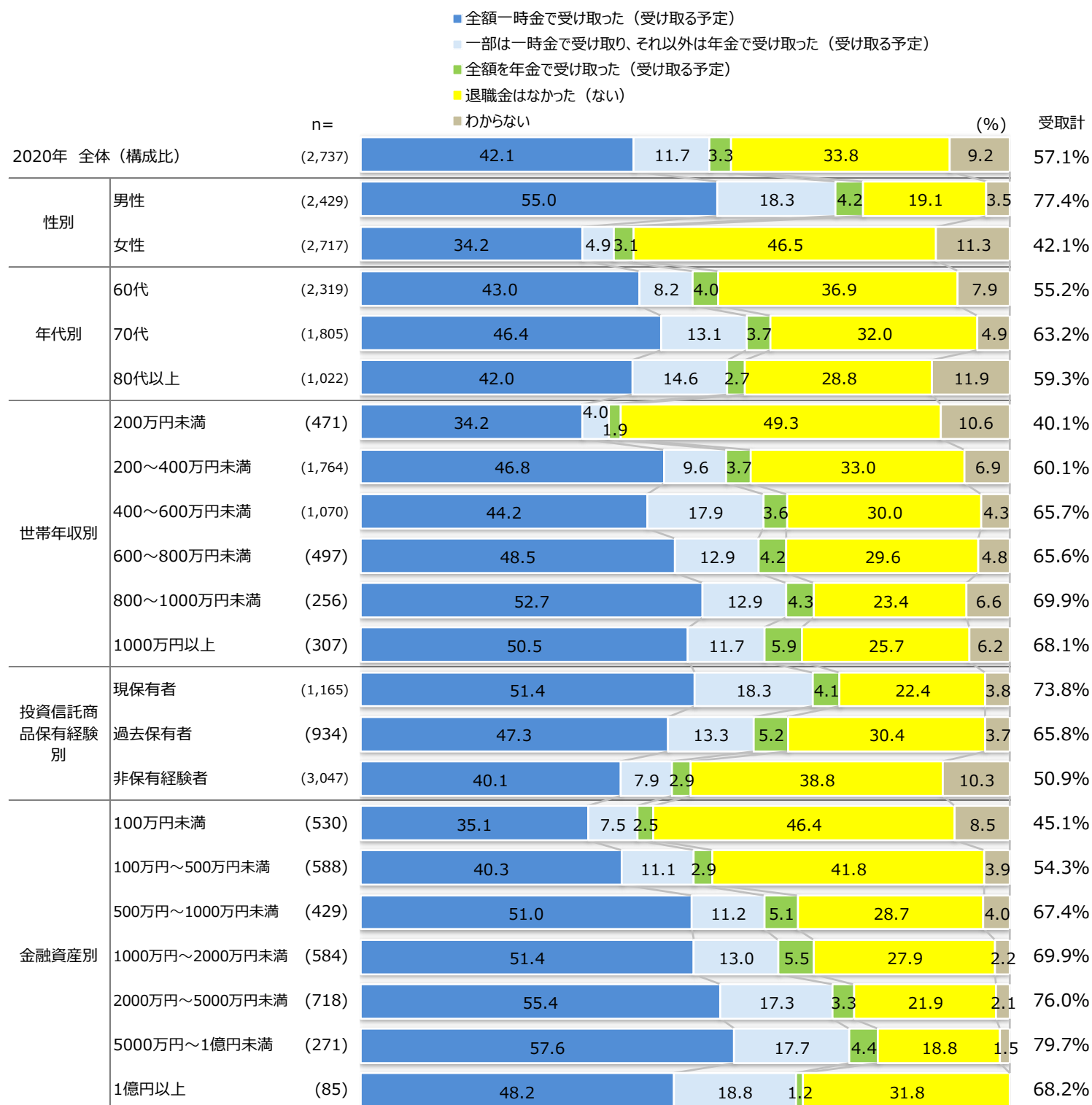
※ 平均値は「わからない・答えたくない」を除いて算出。算出にあたってのウェイト値は以下の通り

100万円未満：50万円 / 100万円～500万円未満：300万円 / 500万円～1,000万円未満：750万円 / 1,000万円～2,000万円未満：1,500万円
2,000万円～5,000万円未満：3,500万円 / 5,000万円～1億円未満：7,500万円 / 1億円以上：2億円

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(2-1)退職金受取状況〔Q19:単一回答〕

- 退職金受け取りの割合は、57.1%。その内訳は、「全額一時金で受け取った（受け取る予定）」（42.1%）、「一部は一時金で受け取り、それ以外は年金で受け取った（受け取る予定）」（11.7%）、「全額を年金で受け取った（受け取る予定）」（3.3%）、「退職金はなかった（ない）」（33.8%）、「わからない」（9.2%）。



※受取計：（「全額一時金で受け取った（受け取る予定）」～「全額を年金で受け取った（受け取る予定）」）のスコア

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(2-2)退職金の使い道〔Q20:複数回答〕

- 退職金受取者（受取予定者）の退職金の使い道は、「預貯金」（58.8%）が最も高い。次いで「日常生活費への充当」（30.0%）、「旅行等の趣味」（26.2%）と続く。
- 「資産運用のための金融商品の購入」への使用は、年代が上がるほど、また世帯年収が上がるほど高くなっている。また、投資信託商品保有経験別では、現在保有者で高くなっている。

【年金受給（予定）者ベース】

			(%)											
n=			預貯金	日常生活費への 充当	旅行等 の趣味	住宅ロー ンの返済	資産運 用のた めの金 融商 品の 購入	住宅のリ フォーム	家電な ど、耐久 消費財 の購入	子ども や孫の 教育費 や結婚 費用等	開業・起 業資金	その他	特にない	
2020年 全体（構成比）			(1,562)	58.8	30.0	26.2	23.1	21.2	18.5	11.9	10.4	2.5	2.8	6.5
性別	男性	(1,881)	56.0	30.4	24.1	28.6	24.3	21.2	12.7	10.5	3.4	3.3	6.3	
	女性	(1,145)	59.8	23.0	25.2	14.7	15.8	14.2	10.9	9.9	1.5	3.4	10.6	
年代別	60代	(1,280)	56.3	28.5	21.5	20.2	19.1	14.4	11.3	8.4	2.6	2.4	9.7	
	70代	(1,140)	57.9	26.9	25.4	24.9	20.8	19.6	13.2	11.1	2.8	3.6	7.4	
	80代以上	(606)	59.1	26.7	29.5	26.9	26.1	25.2	11.4	12.5	2.6	5.0	5.1	
世帯年収 別	200万円未満	(189)	48.1	31.2	20.1	12.2	13.8	9.0	10.1	4.8	3.2	1.1	10.1	
	200～400万円未満	(1,060)	57.9	29.2	21.4	27.4	17.6	19.4	11.9	10.6	1.9	4.2	6.4	
	400～600万円未満	(703)	58.5	27.2	27.6	23.9	27.0	20.3	14.1	12.4	2.1	3.4	7.3	
	600～800万円未満	(326)	55.2	24.5	23.0	22.7	21.8	18.4	9.5	8.9	4.3	3.1	10.1	
	800～1000万円未満	(179)	57.0	25.7	27.4	21.8	25.7	16.8	12.3	10.1	3.4	3.9	7.3	
	1000万円以上	(209)	67.9	20.6	30.6	17.2	29.7	22.0	11.5	10.0	5.3	2.9	5.3	
投資信託 商品保有 経験別	現保有者	(860)	63.5	22.1	28.4	20.0	43.6	19.4	11.7	11.5	2.2	2.8	4.5	
	過去保有者	(615)	61.3	29.1	28.1	27.2	22.9	22.1	11.1	10.9	2.8	3.3	6.2	
	非保有経験者	(1,551)	52.5	30.0	21.0	23.7	7.9	16.6	12.6	9.3	2.9	3.7	10.4	
金融資産 別	100万円未満	(239)	25.9	41.8	13.0	30.5	4.2	14.2	17.6	9.6	5.9	5.4	7.5	
	100万円～500万円未満	(319)	42.3	37.9	24.1	35.4	11.6	20.4	13.5	10.0	3.8	5.0	6.6	
	500万円～1000万円未満	(289)	61.2	32.9	27.3	28.0	17.3	21.8	11.4	11.8	3.1	3.8	4.2	
	1000万円～2000万円未満	(408)	63.5	25.0	26.5	27.9	25.7	23.0	12.3	11.8	1.2	3.7	3.7	
	2000万円～5000万円未満	(546)	73.6	22.3	28.6	17.2	34.6	20.0	11.4	9.7	2.4	2.7	4.4	
	5000万円～1億円未満	(216)	67.6	14.8	28.2	12.0	41.7	18.1	9.3	7.9	3.2	2.3	7.4	
	1億円以上	(58)	72.4	15.5	22.4	8.6	56.9	8.6	8.6	8.6	1.7	1.7	3.4	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(2-3)退職金で購入した金融商品（購入予定も含む）〔Q21:複数回答〕

- 退職金で購入した（する予定の）金融商品は、「株式」（58.0%）が最も高い。次いで「投資信託」（55.0%）。
- 「投資信託」の購入は、男性より女性で、年代が上がるほど高い。
- 世帯年収別では、200～600万円未満、800～1000万円以上で5割を超える。

【金融商品購入（予定）者ベース】

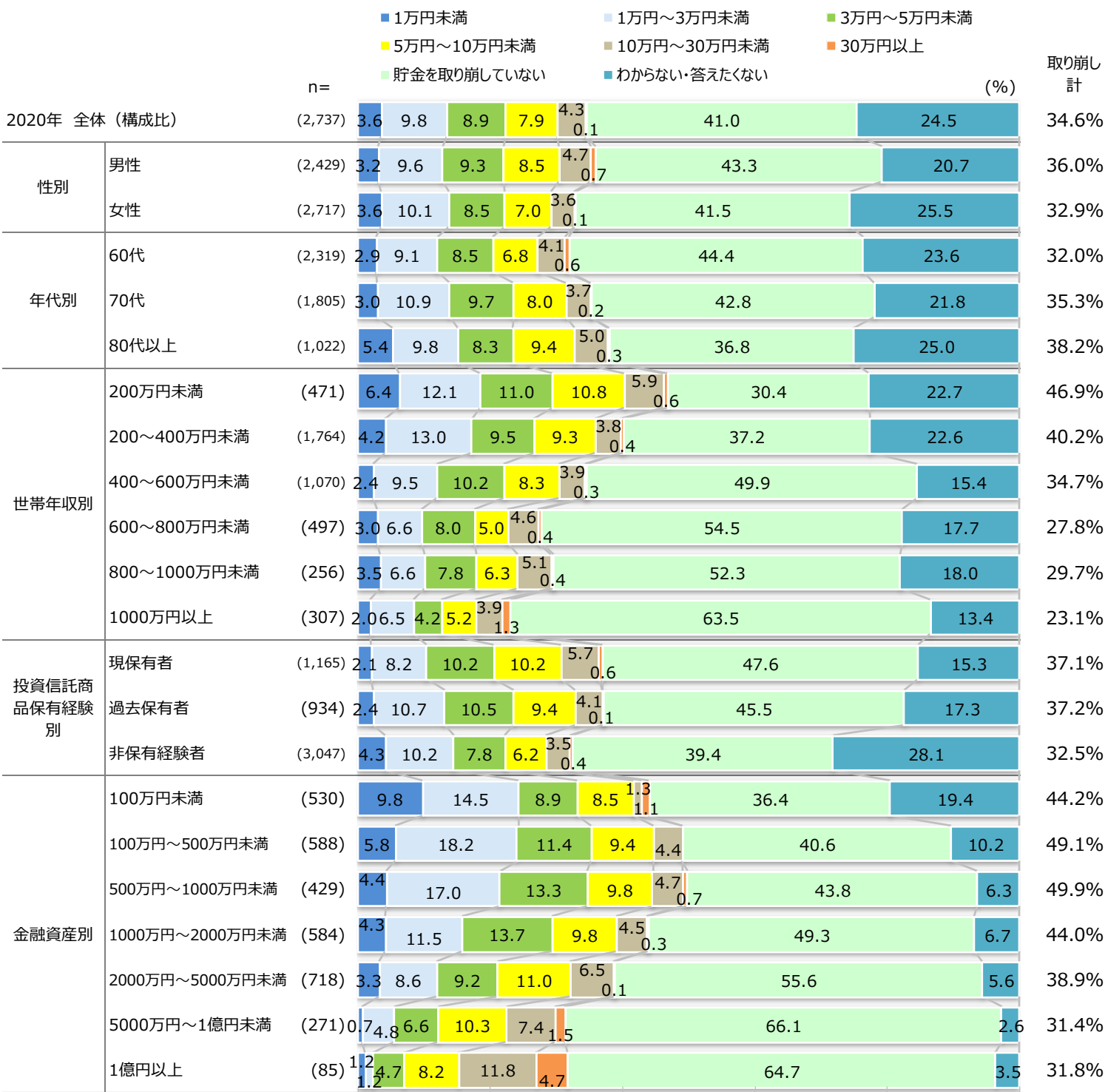
			(%)							
n=			株式	投資信託	国内債券	外貨建て商品	保険商品	その他	わからない	
2020年 全体（構成比）			58.0	55.0	25.1	19.0	18.4	2.4	1.8	
性別	男性	(458)	65.1	50.9	22.7	19.2	12.4	3.1	0.9	
	女性	(181)	45.3	58.6	24.9	14.9	26.5	2.8	4.4	
年代別	60代	(244)	52.5	47.5	23.0	18.0	22.1	2.9	1.6	
	70代	(237)	58.6	54.4	21.1	17.3	12.7	4.2	2.1	
	80代以上	(158)	71.5	59.5	27.2	19.0	13.3	1.3	1.9	
世帯年収別	200万円未満	(26)	65.4	30.8	19.2	7.7	26.9	3.8	-	
	200～400万円未満	(187)	51.9	50.8	20.9	14.4	16.0	3.7	3.2	
	400～600万円未満	(190)	61.6	56.3	25.3	23.2	15.3	2.6	1.6	
	600～800万円未満	(71)	69.0	45.1	21.1	7.0	12.7	-	1.4	
	800～1000万円未満	(46)	52.2	54.3	26.1	21.7	13.0	6.5	-	
	1000万円以上	(62)	69.4	58.1	29.0	27.4	21.0	1.6	1.6	
投資信託商品保有経験別	現保有者	(375)	52.8	73.9	24.5	20.5	18.7	1.9	1.3	
	過去保有者	(141)	73.0	39.7	24.1	13.5	9.9	2.1	2.8	
	非保有経験者	(123)	64.2	4.9	18.7	15.4	17.1	7.3	2.4	
金融資産別	100万円未満	(10)	80.0	40.0	-	-	10.0	-	-	
	100万円～500万円未満	(37)	64.9	45.9	8.1	8.1	5.4	2.7	2.7	
	500万円～1000万円未満	(50)	64.0	58.0	22.0	18.0	18.0	-	-	
	1000万円～2000万円未満	(105)	59.0	54.3	19.0	17.1	15.2	6.7	1.0	
	2000万円～5000万円未満	(189)	57.1	52.9	28.0	19.0	18.5	1.1	1.6	
	5000万円～1億円未満	(90)	63.3	56.7	26.7	23.3	15.6	6.7	-	
	1億円以上	(33)	69.7	54.5	24.2	18.2	12.1	-	-	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(3)毎月の貯蓄の取り崩し額〔Q22:単一回答〕

- 毎月の貯蓄の取り崩しは、「貯金を取り崩していない」（41.0％）が最も高い。取り崩している割合は、34.6％。
取り崩している場合、「1万円～3万円未満」（9.8％）、「3万円～5万円未満」（8.9％）、「5万円～10万円未満」（7.9％）の順に高い。
- 世帯年収別でみると、年収が下がるほど取り崩している割合が高くなっている。

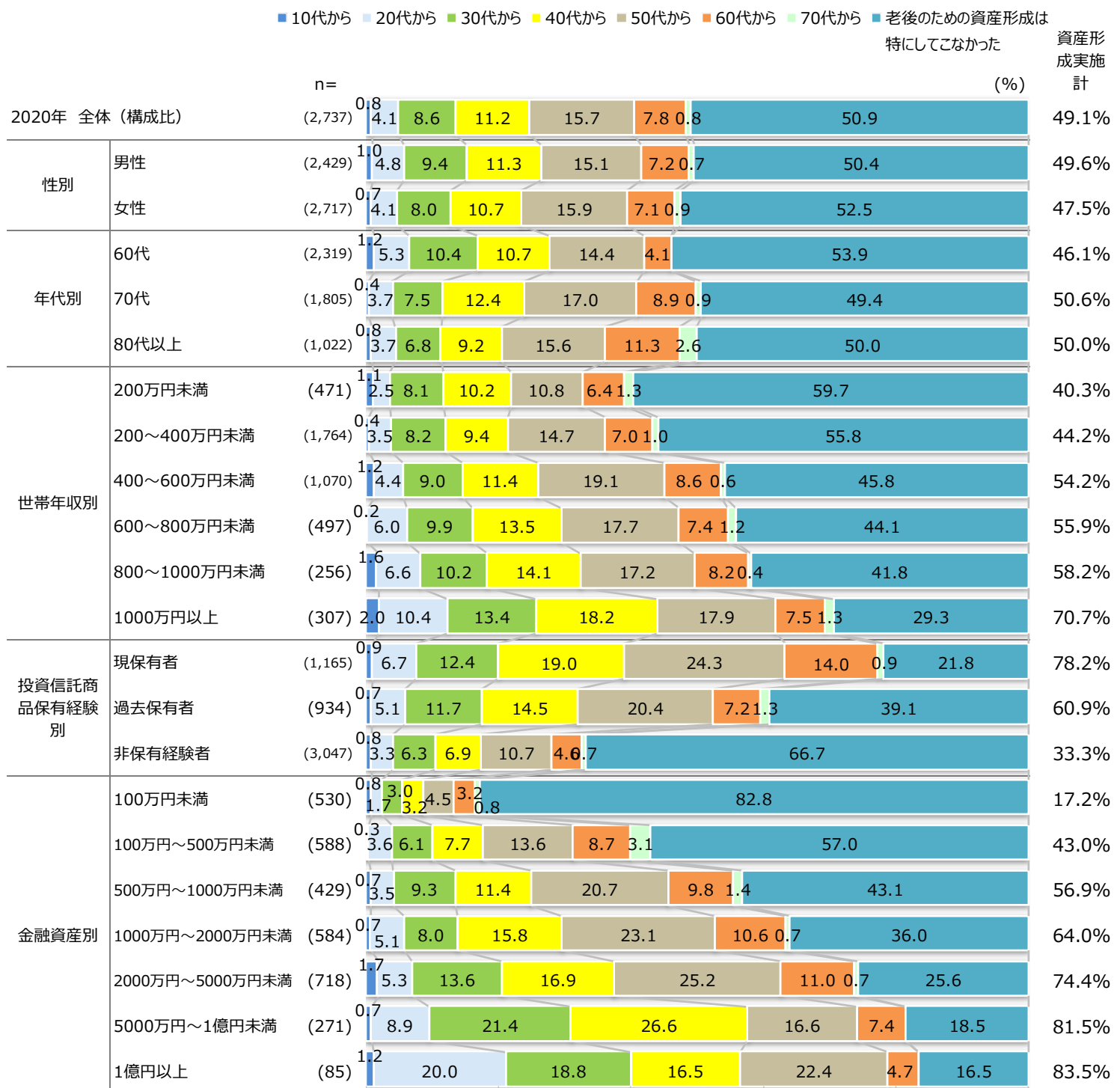


※取り崩し計：（「1万円未満」～「30万円以上」）のスコア

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(4-1)老後のための資産形成を始めた年齢〔Q17:単一回答〕

- 老後のための資産形成をしてきた割合は半数に届かず、「老後のための資産形成は特にしてこなかった」が50.9%。
- 資産形成をしてきた人では、「50代から」（15.7%）と最も高く、次いで「40代から」（11.2%）、「30代から」（8.6%）と続く。
- 投資信託商品保有経験別でみると、現保有者は「資産形成実施計」が78.2%まで上昇し、「50代から」から資産形成を始めている人が多い。

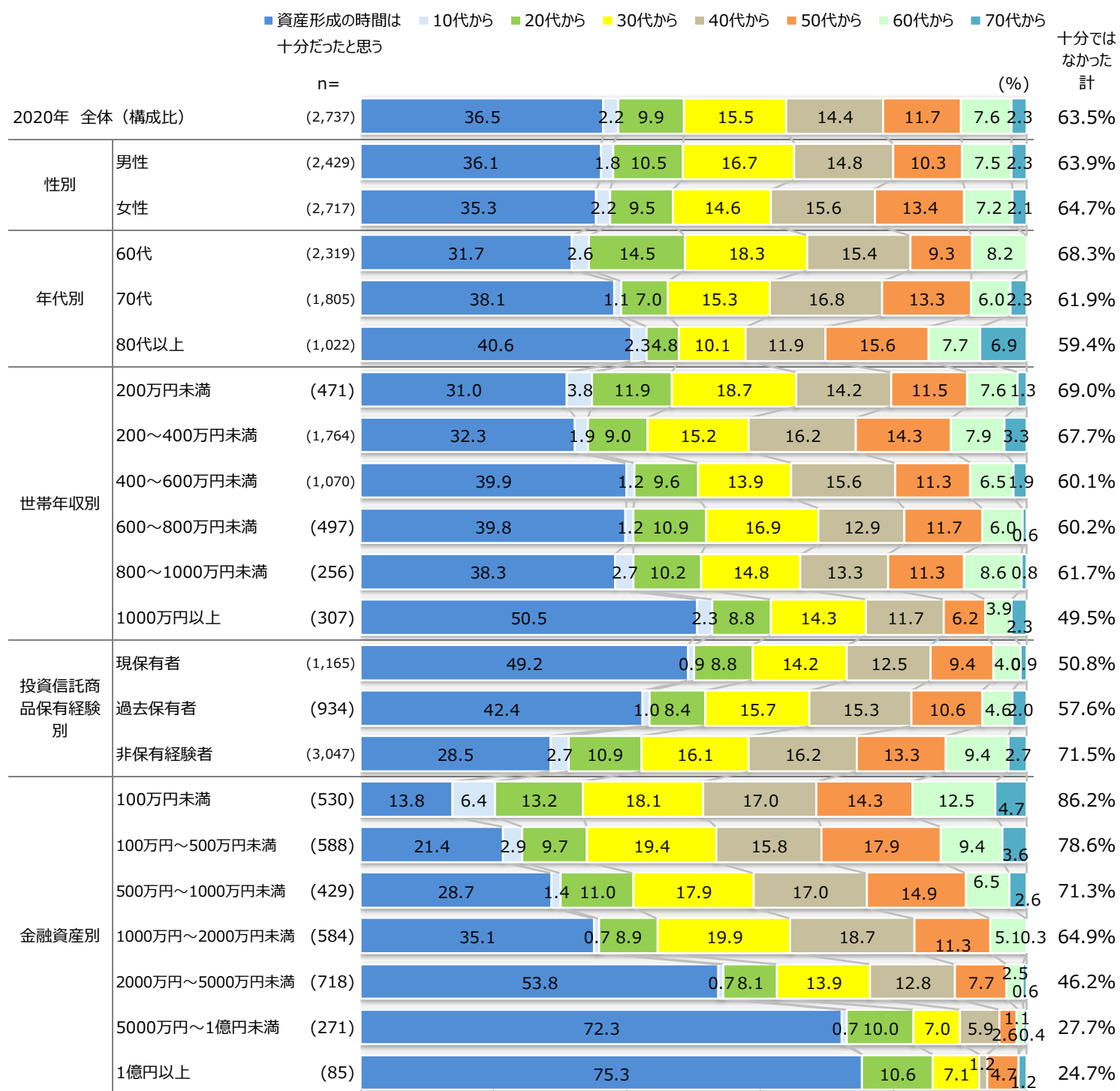


※資産形成実施計：（「10代から」～「70代から」）のスコア

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(4-2)老後のための資産形成の十分さ〔Q18:単一回答〕

- 老後のための「資産形成の時間は十分だったと思う」人は36.5%に留まり、資産形成が十分ではなかったと感じている人は63.5%を占める。
資産形成を始めれば良かったと思う時期は、「30代から」（15.5%）が最も高く、次いで「40代から」（14.4%）、「50代から」（11.7%）と続く。
- 投資信託商品保有経験別でみると、現保有者の「資産形成の時間は十分だったと思う」は約半数。非保有経験者と約20ポイント差がある。

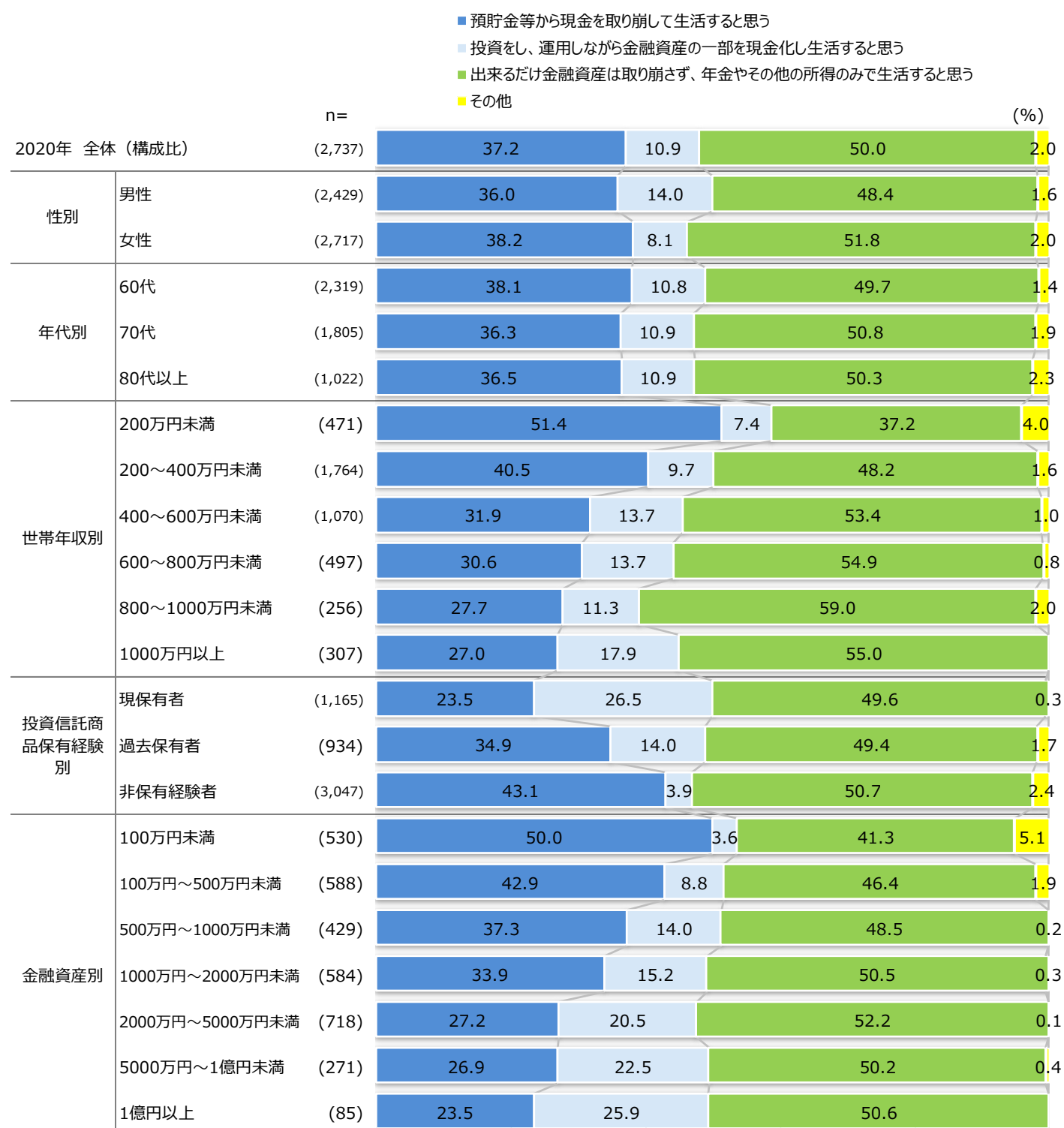


※十分ではなかった計：（「10代から」～「70代から」）のスコア

6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(5-1) 今後の金融資産管理の意識〔Q23:単一回答〕

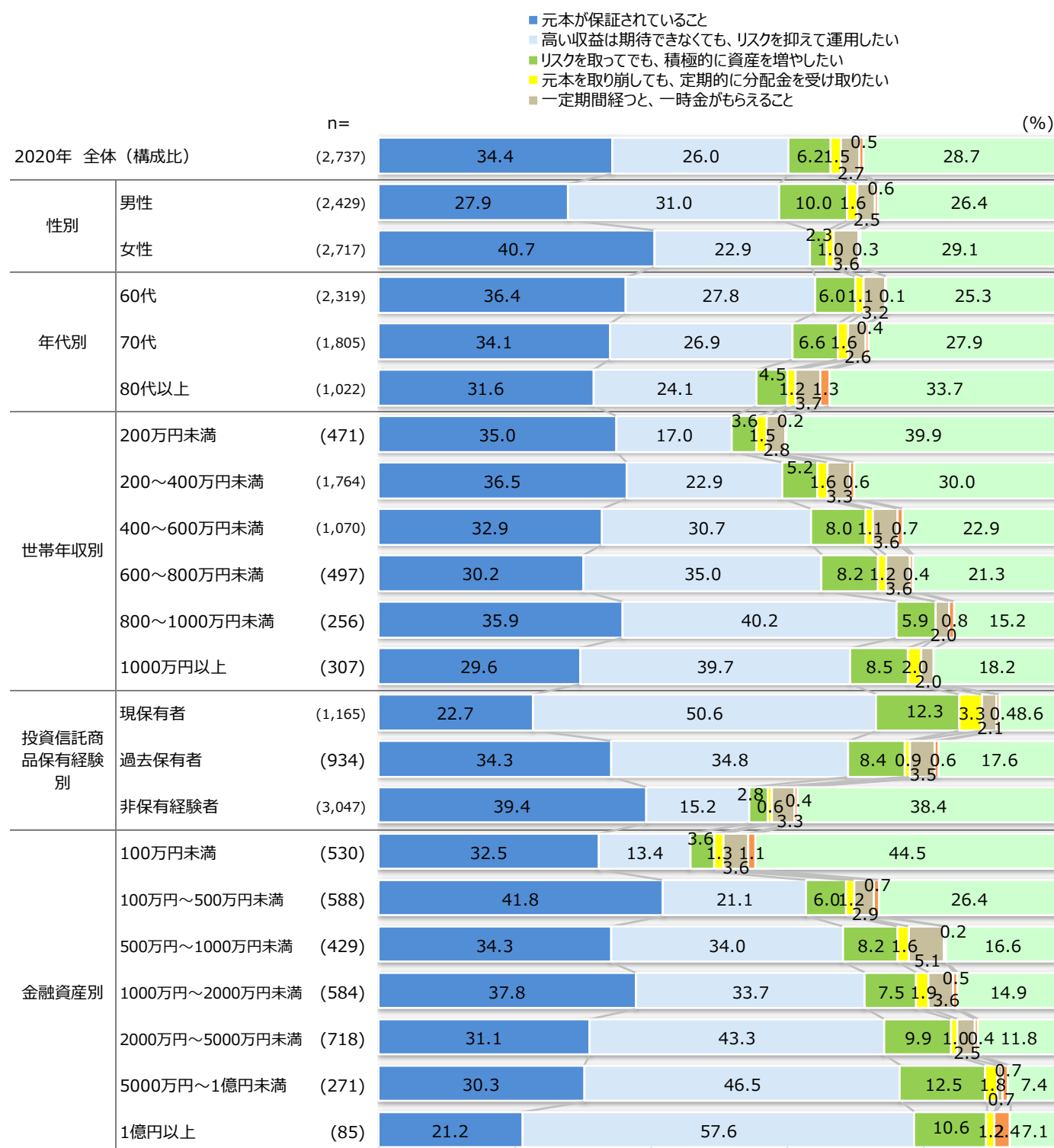
- 今後の金融資産の管理意識は、「出来るだけ金融資産は取り崩さず、年金やその他の所得のみで生活すると思う」（50.0%）が最も高い。次いで「預貯金等から現金を取り崩して生活すると思う」（37.2%）、「投資をし、運用しながら金融資産の一部を現金化し生活すると思う」（10.9%）。
- 投資信託保有経験別でみると、現保有者は「投資をし、運用しながら金融資産の一部を現金化し生活すると思う」が過去保有者・非保有経験者よりも高く、過去保有者・非保有経験者は「預貯金等から現金を取り崩して生活すると思う」が現保有者よりも高い。



6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(5-2) 今後の金融商品購入時の意識〔Q16:単一回答〕

- 今後、金融商品を購入する時の意識は、「元本が保証されていること」（34.4%）、「高い収益は期待できなくても、リスクを抑えて運用したい」（26.0%）の2つが高い。
- 性別でみると、女性では「元本が保証されていること」、男性では「高い収益は期待できなくても、リスクを抑えて運用したい」が高い。
- 世帯年収別でみると、年収が上がるほど「高い収益は期待できなくても、リスクを抑えて運用したい」が高い傾向。



6. 老後の資産（年金・退職金）に関する実態と意識

(6) 今後の生活の金銭面での不安〔Q24:複数回答〕

- 今後の金銭面での不安は、「家族または自身の医療・介護費用が心配」（49.9%）が最も高い。次いで「想定外の出費が不安」（37.4%）、「退職金や年金だけで生活費が足りるかどうか不安」（32.7%）と続く。
- 年代別でみると、60代は70代・80代以上と比較して「退職金や年金だけで生活費が足りるかどうか不安」（43.5%）が高い。

			(%)						
n=			家族または自身の医療・介護費用が心配	想定外の出費が不安 (子供の結婚や出産、家屋の修繕、病気の治療など)	退職金や年金だけで生活費が足りるかどうか不安	相続資金が残せるかが心配	その他	特に不安に思っていることはない	
2020年 全体（構成比）			(2,737)	49.9	37.4	32.7	6.2	0.8	22.8
性別	男性	(2,429)	51.7	38.4	33.9	7.0	0.6	21.4	
	女性	(2,717)	51.3	38.5	32.6	5.6	0.8	21.9	
年代別	60代	(2,319)	48.8	42.0	43.5	5.8	0.5	18.9	
	70代	(1,805)	54.2	37.6	27.9	6.3	0.8	22.3	
	80代以上	(1,022)	52.7	31.9	19.5	7.0	1.1	26.8	
世帯年収別	200万円未満	(471)	46.9	34.6	36.7	5.9	1.9	21.2	
	200～400万円未満	(1,764)	54.4	38.4	33.7	6.5	0.9	19.4	
	400～600万円未満	(1,070)	51.1	39.8	32.0	6.3	0.4	21.3	
	600～800万円未満	(497)	52.9	39.4	35.6	5.8	0.4	19.7	
	800～1000万円未満	(256)	52.7	37.5	31.3	8.2	-	25.0	
	1000万円以上	(307)	42.3	33.6	26.4	5.9	0.7	33.2	
投資信託商品保有経験別	現保有者	(1,165)	53.5	42.6	28.9	7.8	0.3	22.6	
	過去保有者	(934)	53.9	40.5	29.8	7.0	0.7	21.2	
	非保有経験者	(3,047)	50.0	36.3	36.0	5.4	0.9	21.4	
金融資産別	100万円未満	(530)	54.3	39.4	43.0	6.0	0.9	13.6	
	100万円～500万円未満	(588)	54.1	44.4	40.3	5.8	0.7	11.4	
	500万円～1000万円未満	(429)	56.2	39.4	42.4	7.5	0.5	12.6	
	1000万円～2000万円未満	(584)	56.8	42.3	33.9	7.7	1.2	16.8	
	2000万円～5000万円未満	(718)	52.6	41.6	28.0	8.9	0.3	24.1	
	5000万円～1億円未満	(271)	46.9	35.4	13.7	7.4	0.4	39.5	
	1億円以上	(85)	38.8	27.1	14.1	4.7	1.2	45.9	

※「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

7. 60 歳代以上の現在の生活や 今後への意識

7. 60歳代以上の現在の生活や今後への意識

(1) 普段の生活の楽しみ・大切にしていること〔Q2:複数回答〕

- 普段の生活の楽しみ・大切にしていることは、「趣味」(62.4%)、「家族との時間」(53.7%)、「旅行」(53.3%)、「健康管理」(50.2%)の順で高い。
- 世帯年収別でみると、年収が上がるほど「旅行」が高くなる傾向がある。

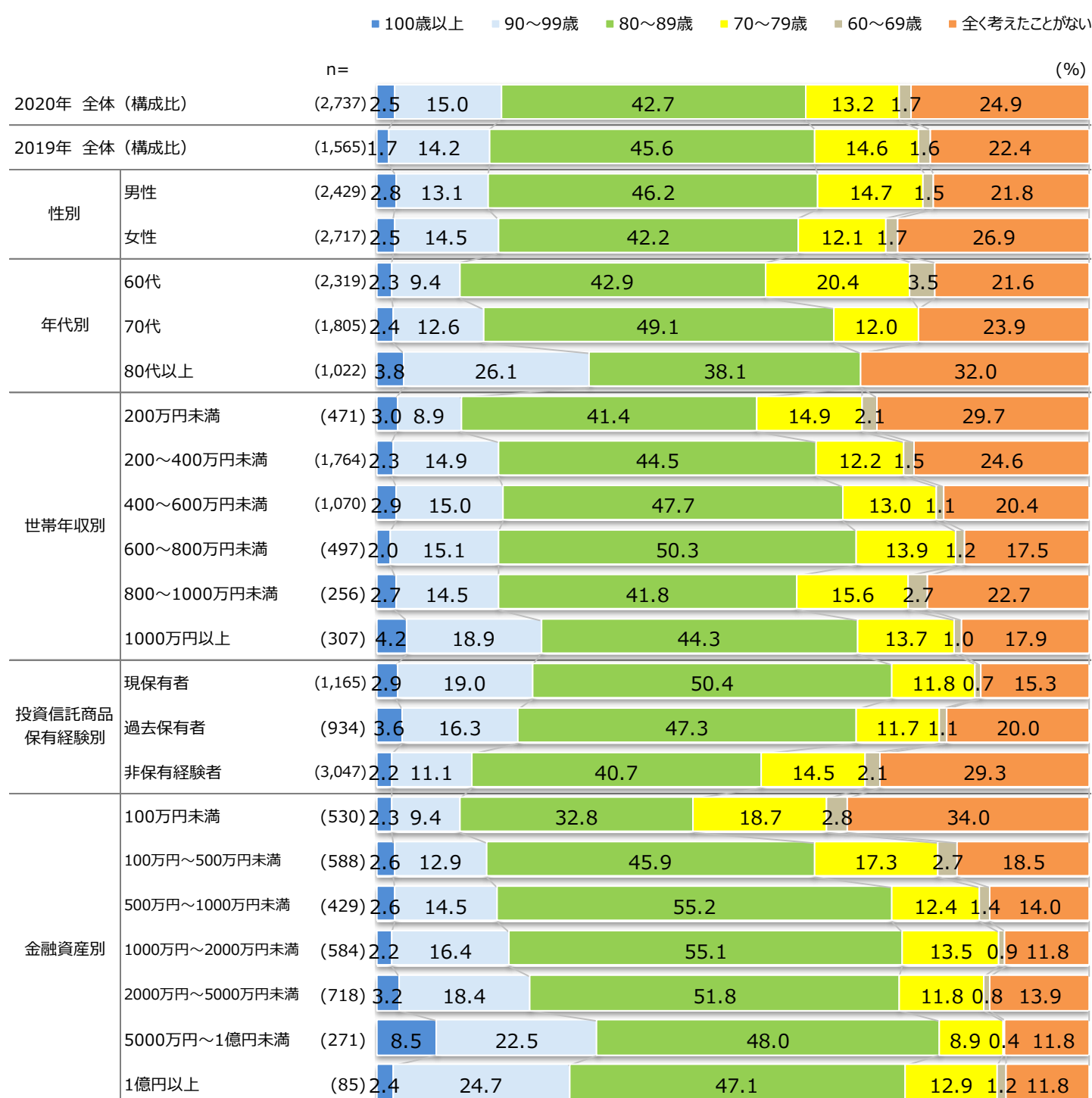
			(%)												
n=			趣味	家族 との 時間	旅行	健康 管理	知 友 人 人 との 時間	外 食	家 事	仕 事	・ 子 ひ 育 孫 て を (ー 含 孫 む)	ボ ラ ン テ ィ ア	そ の 他	特 に な い	
2020年 全体（構成比）			(2,737)	62.4	53.7	53.3	50.2	41.6	28.6	22.5	14.0	9.4	9.0	1.4	6.7
2019年 全体（構成比）			(1,565)	64.7	54.2	51.2	53.8	42.7	26.1	23.6	12.5	9.5	10.0	2.0	6.3
性別	男性	(2,429)	66.6	56.0	51.8	51.7	31.4	24.5	13.9	17.0	8.2	9.3	1.4	7.2	
	女性	(2,717)	60.6	54.1	54.1	49.5	50.4	33.2	30.1	10.7	9.3	9.5	1.7	5.4	
年代別	60代	(2,319)	58.2	51.1	53.2	41.6	35.8	32.4	19.2	19.6	9.5	6.1	1.5	7.9	
	70代	(1,805)	68.9	59.0	56.7	56.6	46.8	27.3	24.3	9.4	9.5	12.3	1.2	4.3	
	80代以上	(1,022)	65.8	56.7	45.9	60.4	44.5	24.8	26.6	7.8	5.7	11.7	2.3	5.8	
世帯年収別	200万円未満	(471)	57.7	30.6	35.9	42.5	35.0	23.6	21.4	9.6	4.9	8.5	1.7	11.0	
	200～400万円未満	(1,764)	63.8	53.1	48.5	51.1	40.2	23.9	22.4	10.1	8.0	9.4	1.7	7.7	
	400～600万円未満	(1,070)	67.1	62.3	58.9	55.7	45.0	30.6	23.7	15.4	9.7	10.8	1.2	3.7	
	600～800万円未満	(497)	62.8	62.2	64.0	51.1	44.5	34.0	22.1	20.1	9.7	8.5	0.8	2.8	
	800～1000万円未満	(256)	67.2	63.7	60.9	48.4	40.6	36.7	20.3	19.9	11.7	9.0	1.6	5.1	
	1000万円以上	(307)	62.9	59.0	66.4	49.5	42.0	40.1	24.1	22.1	10.1	11.7	2.6	4.6	
投資信託 商品保有 経験別	現保有者	(1,165)	69.6	57.0	64.0	56.6	49.4	32.7	24.0	13.6	10.0	12.6	1.3	3.4	
	過去保有者	(934)	70.0	60.8	59.6	58.0	48.2	33.2	24.8	13.3	9.9	11.3	1.7	3.0	
	非保有経験者	(3,047)	59.0	52.4	46.7	46.0	36.3	26.4	21.1	13.8	7.9	7.5	1.6	8.3	
金融資産 別	100万円未満	(530)	53.6	44.3	35.8	42.5	29.1	22.1	18.5	17.0	4.3	6.6	2.3	11.9	
	100万円～500万円未満	(588)	62.8	51.9	51.7	48.6	40.6	28.7	21.6	16.8	8.0	10.4	1.2	5.3	
	500万円～1000万円未満	(429)	68.5	55.5	52.7	50.6	41.3	26.8	23.8	14.5	11.0	10.7	1.9	3.0	
	1000万円～2000万円未満	(584)	68.5	61.1	62.7	54.8	44.2	33.9	24.1	14.7	11.1	12.3	0.7	2.7	
	2000万円～5000万円未満	(718)	68.9	56.4	66.2	58.8	48.9	32.6	22.4	13.9	9.9	12.5	1.4	2.4	
	5000万円～1億円未満	(271)	72.0	61.3	68.6	56.1	52.8	39.9	24.7	12.9	11.8	10.3	1.5	3.7	
	1億円以上	(85)	62.4	51.8	62.4	50.6	42.4	32.9	23.5	22.4	9.4	4.7	1.2	4.7	

※「2020年 全体 (構成比)」スコアで降順ソート

7. 60歳代以上の現在の生活や今後への意識

(2)自身の想定寿命〔Q30:単一回答〕

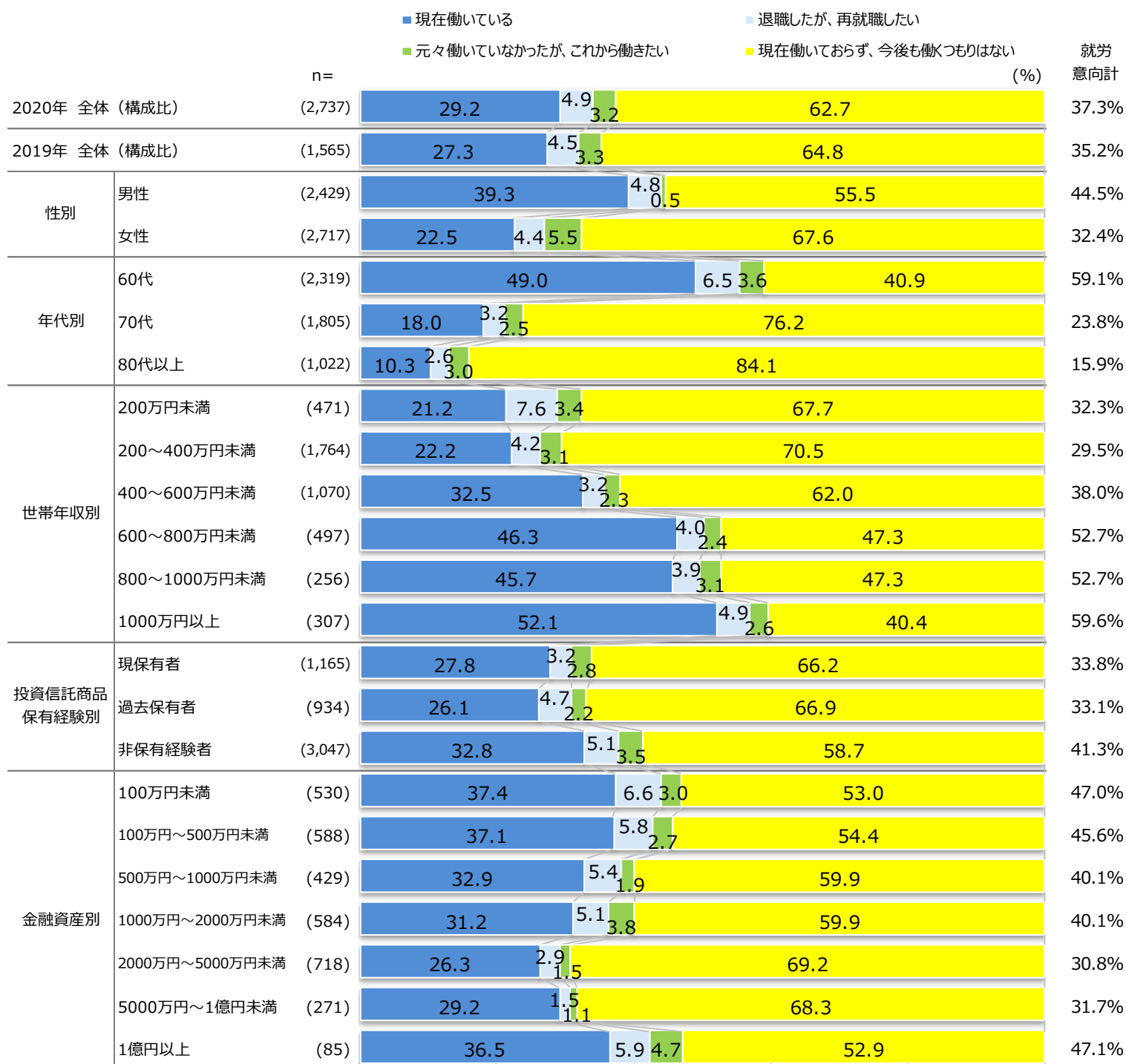
- 自身の想定寿命は、「80～89歳」（42.7%）が最も高い。
- 世帯年収別でみると、年収が下がるほど「全く考えたことがない」の割合が高くなっている。
- 投資信託商品保有経験別でみると、現保有者は「90～99歳」（19.0%）の割合が非保有経験者より約8ポイント高い。一方で非保有経験者では、「全く考えたことがない」（29.3%）の割合が現保有者や過去保有者より高い。



7. 60歳代以上の現在の生活や今後への意識

(3)就労状況・意識〔Q25:単一回答〕

- 就労状況・意識は、「現在働いている」が29.2%、「退職したが、再就職したい」が4.9%、「元々働いていなかったが、これから働きたい」が3.2%、「現在働いておらず、今後も働くつもりはない」が62.7%。

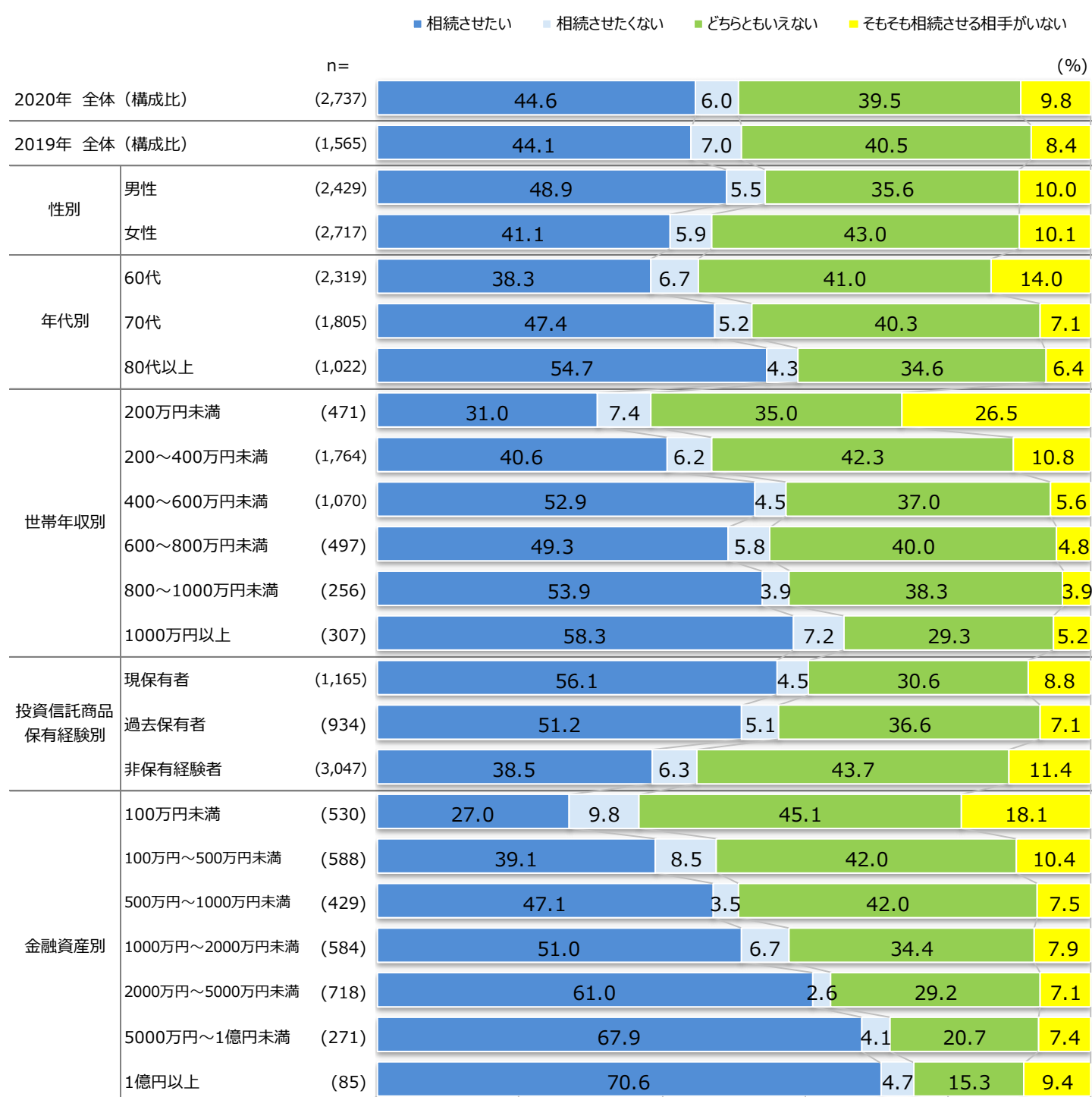


※就労意向計: (「現在働いている」～「元々働いていなかったが、これから働きたい」) のスコア

7. 60歳代以上の現在の生活や今後への意識

(4)財産の相続意向〔Q26:単一回答〕

- 自分の財産の相続意向は、「相続させたい」が44.6%。
「相続させたくない」が6.0%、「どちらともいえない」が39.5%、「相続する相手がいない」が9.8%。
- 投資信託商品保有経験別でみると、現保有者では「相続させたい」が56.1%。一方、非保有経験者では「相続したい」は38.5%に留まり、「どちらともいえない」(43.7%)が現保有者・過去保有者より高くなっている。

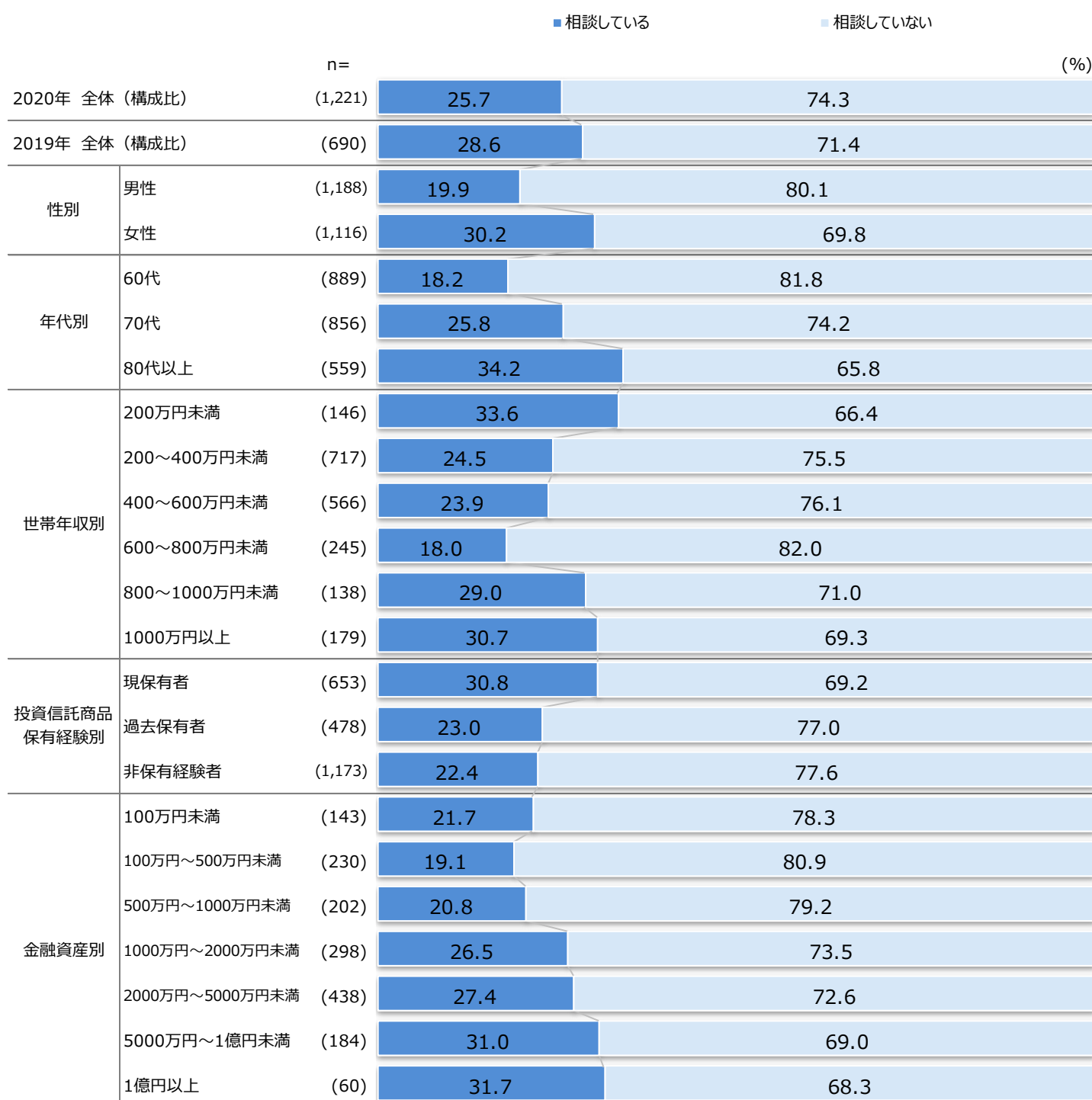


7. 60歳代以上の現在の生活や今後への意識

(5)財産相続の相談状況〔Q27:単一回答〕

- 相続意向者のうち、相続について相続相手と「相談している」割合は25.7%。
- 性別でみると、女性は「相談している」が30.2%と、男性の19.9%と比較して高い。
- 投資信託商品保有経験別でみると、現保有者では「相談している」が30.8%である一方、非保有経験者では「相談している」は22.4%に留まる。

【財産相続意向者ベース】



7. 60歳代以上の現在の生活や今後への意識

(6)引き継いでもらいたい資産〔Q28:複数回答〕

- 相続意向者において、引き継いでもらいたい資産は、「現金・預貯金」(82.5%)、「家屋」(73.1%)、「土地」(71.4%)が上位に挙がる。
- 「投資信託」は、投資信託現保有者の58.3%が相続意向を持っている。

【財産相続意向者ベース】

【財産相続意向者ベース】																	(%)
n=			実物資産					金融資産								特 に ない	
			家 屋	土 地	宝 石 等 の 貴 金 属 や	美 術 品 ・ 骨 董 品	そ の 他 の 実 物 資 産	現 金 ・ 預 貯 金	生 命 保 険 の 保 険 金	株 式	投 資 信 託	債 券	保 険 金	生 命 保 険 以 外 の	そ の 他 の 金 融 資 産		
2020年 全体（構成比）			(1,221)	73.1	71.4	15.0	5.9	0.7	82.5	36.4	28.3	17.7	8.0	0.8	0.2	2.9	
2019年 全体（構成比）			(690)	71.4	68.1	15.9	5.2	1.3	83.6	41.9	32.9	19.4	10.1	0.6	0.6	3.5	
性別	男性	(1,188)	81.2	79.6	8.9	5.9	1.0	80.5	34.8	35.4	18.5	8.9	0.5	0.3	2.1		
	女性	(1,116)	61.5	59.7	19.8	4.9	0.6	84.1	37.5	23.1	16.4	7.3	0.8	0.2	4.6		
年代別	60代	(889)	65.0	64.2	14.5	4.7	0.6	81.1	33.9	23.2	13.3	6.4	0.2	0.2	4.2		
	70代	(856)	76.1	73.2	14.0	5.6	0.7	83.8	37.7	32.7	19.3	8.4	0.5	-	2.5		
	80代以上	(559)	75.5	74.1	14.0	6.3	1.4	81.6	37.2	34.5	21.5	10.4	1.6	0.7	3.2		
世帯年収別	200万円未満	(146)	61.6	59.6	13.0	6.2	0.7	78.1	32.2	18.5	11.0	8.9	-	0.7	3.4		
	200～400万円未満	(717)	74.2	70.3	8.6	3.1	1.4	81.6	33.1	23.7	12.7	6.1	0.6	0.1	3.3		
	400～600万円未満	(566)	73.0	70.3	14.8	4.4	0.2	83.9	36.0	35.0	23.7	9.0	0.9	0.7	2.3		
	600～800万円未満	(245)	73.9	71.8	11.0	4.5	0.4	82.0	37.1	29.0	14.3	5.7	0.8	-	1.6		
	800～1000万円未満	(138)	70.3	73.2	27.5	10.9	1.4	85.5	37.7	37.7	28.3	11.6	1.4	-	1.4		
	1000万円以上	(179)	72.6	75.4	24.6	15.6	1.1	90.5	44.1	49.2	26.3	18.4	0.6	-	1.7		
投資信託 商品保有 経験別	現保有者	(653)	76.1	75.7	17.9	8.4	0.8	88.2	48.4	54.2	58.3	19.1	1.1	0.3	1.1		
	過去保有者	(478)	75.7	72.6	14.4	5.0	0.6	86.6	39.3	33.1	2.5	6.7	1.0	0.6	1.3		
	非保有経験者	(1,173)	67.5	65.7	12.0	3.9	0.9	77.1	28.0	14.2	0.9	2.6	0.3	0.1	5.4		
金融資産 別	100万円未満	(143)	62.2	59.4	8.4	4.2	-	51.0	18.2	10.5	4.2	0.7	-	-	12.6		
	100万円～500万円未満	(230)	73.0	70.0	9.1	1.7	0.9	76.1	32.6	13.9	9.1	0.9	0.9	-	1.7		
	500万円～1000万円未満	(202)	73.8	66.3	9.9	3.0	2.0	80.2	29.2	27.2	15.3	3.0	0.5	-	2.0		
	1000万円～2000万円未満	(298)	74.8	72.1	15.1	4.7	0.7	88.9	43.0	28.5	18.1	6.4	1.0	0.7	0.7		
	2000万円～5000万円未満	(438)	74.9	75.6	16.0	6.4	0.7	92.5	43.8	44.3	26.9	14.6	0.5	0.7	-		
	5000万円～1億円未満	(184)	79.3	77.2	23.9	13.6	-	94.0	48.4	56.5	35.3	16.8	2.2	-	1.1		
	1億円以上	(60)	71.7	76.7	21.7	13.3	1.7	95.0	46.7	60.0	43.3	28.3	-	-	1.7		

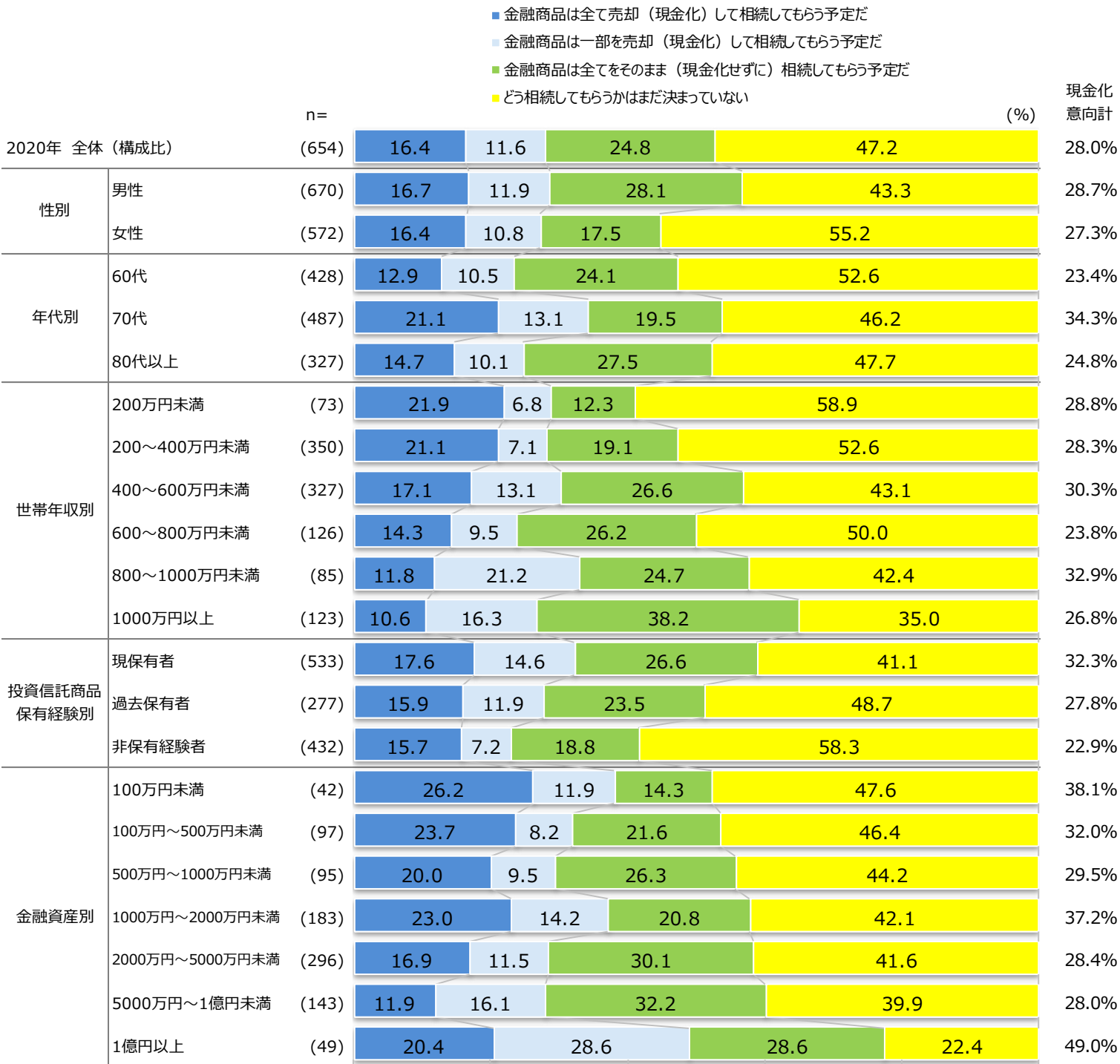
※カテゴリごとに「2020年 全体（構成比）」スコアで降順ソート

7. 60歳代以上の現在の生活や今後への意識

(7)相続する資産の現金化意向〔Q29:単一回答〕

- 金融資産相続意向者のうち、現金化意向者は28.0%。その内訳は、「金融商品は全て売却（現金化）して相続してもらう予定だ」（16.4%）、「金融商品は一部を売却（現金化）して相続してもらう予定だ」（11.6%）。現金化をしない割合は、24.8%。現金化について未定の割合は、47.2%。

【預貯金以外の金融資産相続意向者ベース】



※現金化意向計：（「金融商品は全て売却（現金化）して相続してもらう予定だ」+「金融商品は一部を売却（現金化）して相続してもらう予定だ」）のスコア

末尾添付資料：調査票

商品に関するアンケート

下記アンケートにご協力お願いいたします。

-  「調査についての守秘義務」の徹底をお願いしています。決して第三者に口外しないよう、ご協力をお願いします。
-  アンケート中は、ブラウザの「戻る」ボタンは押さぬようご注意ください。

- ・  必須入力
- ・ 排他選択肢：7. いない

Q1

100%

あなたのご家族を全てお選びください。 ※同居・別居は問いません。

 複数回答

 必須回答

- 1

配偶者
- 2

親（義理の親を含む）
- 3

子
- 4

兄弟姉妹
- 5

孫
- 6

その他
- 7

いない

.....  ここで改ページ

- 選択肢セレクト条件
選択肢【7】：【Q1】で3,5,6と答えた方
選択肢【8】：【Q1】で1-6と答えた方
- ①必須入力
- 排他選択肢：12. 特にない
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-10

Q2

あなたの普段の生活における楽しみや大切にしていることを全てお選びください。

✔ 複数回答

★ 必須回答

1	趣味
2	仕事
3	ボランティア
4	家事
5	外食
6	旅行
7	子育て（孫・ひ孫を含む）
8	家族との時間
9	友人・知人との時間
10	健康管理
11	その他
12	特にない

• ①必須入力

Q3

あなたの世帯で保有されている「金融資産」の概算の評価額として
あてはまるものをお選びください。

金融資産とは、モノではなく金銭に近い形で保有している資産を指します。

金融資産：現金、預貯金、株、国債、投資信託など
金融資産でない：家、土地、貴金属、宝石、美術品など

① 単一回答 ★ 必須回答

▲ とじる

- ① 100万円未満
- ② 100万円～500万円未満
- ③ 500万円～1,000万円未満
- ④ 1,000万円～2,000万円未満
- ⑤ 2,000万円～5,000万円未満
- ⑥ 5,000万円～1億円未満
- ⑦ 1億円以上
- ⑧ わからない・答えたくない

.....✂️ ここで改ページ

- ① 必須入力

Q4

あなたは、投資をしたことがありますか。（贈与や相続で金融商品を保有した場合等も含む）

最もあてはまるものをお選びください。

※金融商品とは、銀行・証券会社等が扱う商品を指します。（投資信託、株式、債券など）

◎ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ① 現在投資している
- ② 現在は投資していないが、していたことはある
- ③ 投資したことはない



ここで改ページ

- セレクト条件：【Q4】で1,2と答えた方
- 選択肢セレクト条件
選択肢【6】：((AGE >= 70) && (AGE <= 200))

- ① 必須入力

Q5

あなたが初めて投資をした年齢をお選びください。

※贈与や相続で金融商品を取得した場合等も「投資」に含んでお答えください。

◎ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ① 20代以前
- ② 30代
- ③ 40代
- ④ 50代
- ⑤ 60代
- ⑥ 70代以降
- ⑦ 覚えていない



ここで改ページ

- セレクト条件：【Q4】で1,2と答えた方
- ①必須入力
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-8

Q6
あなたが初めて投資をしたきっかけは何ですか。（いくつでも）

✓ 複数回答 ★ 必須回答

1	ライフステージが変化した（就職・結婚・子供が生まれた等）
2	企業型確定拠出年金に加入した
3	退職金をもらった
4	家族や友人、知人に勧められた
5	金融機関から勧められた
6	定期預金や保険が満期になりお金が戻ってきた
7	テレビや雑誌、インターネット等の情報に影響を受けた
8	贈与や相続を受けた
9	自分から自然と興味を持った
10	その他

- セレクト条件：【Q4】で1,2と答えた方
- ①必須入力
- 排他選択肢：11. 特に理由はない
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-9

Q7

あなたが投資している（投資した）理由としてあてはまるものを全てお選びください。

✓ 複数回答 ★ 必須回答

▲ とじる

- ☐ 1 預貯金の金利が低いから
- ☐ 2 資産を分けて保有しておくため
- ☐ 3 相続や贈与の資金のため
- ☐ 4 自分の生活費のため
- ☐ 5 将来の医療・介護費用の負担に備えるため
- ☐ 6 趣味やレジャーなどの遊興費に充てるため
- ☐ 7 社会とのつながりを持つため
- ☐ 8 経済について学ぶため
- ☐ 9 投資そのものを楽しむため
- ☐ 10 その他
- ☐ 11 特に理由はない

.....✂️ ここて改ページ

- セレクト条件：【Q4】で3と答えた方
- ①必須入力
- 排他選択肢：10. 特にな
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-8

Q8

あなたが投資をしたことがない理由としてあてはまるものを全てお選びください。

✓ 複数回答 ★ 必須回答

1	損をするのが怖いから
2	投資の知識がないから
3	そもそも投資に興味がないから
4	資産を増やす必要性を感じないから
5	周りに投資している人がいないから
6	賭け事のように嫌だから
7	なんとなく機会がなかったから
8	投資するための資金がないから
9	その他
10	特にな

.....✂️.....ここ改ページ.....

- セレクト条件：【Q4】で1,2と答えた方
- ①必須入力(全項目)
- 項目ランダムイズ：項目1-9

Q9

以下の投資の経験や考え方について、あなたはどの程度あてはまりますか。それぞれお選びください。

⓪ 単一回答

★ 必須回答

とじる

0/9

1	年齢を重ねるにつれて、自分の判断に自信がなくなってきた	▼
2	経験を重ねて、自分の判断に自信を持っている	▼
3	年齢を重ねるにつれて、ローリスク・ローリターンの投資をするようになった	▼
4	経験を重ねて、ハイリスク・ハイリターンの投資をするようになった	▼
5	以前より運用期間を短く考えるようになった	▼
6	以前より自分で調べて投資することを面倒に思うようになった	▼
7	積立投資（定期的な購入による投資）の効果を実感したことがある	▼
8	過去に想像以上のハイリターンを得たことがある	▼
9	過去に自分の投資（購入商品や購入額等）を後悔したことがある	▲

- ①

とてもあてはまる
- ②

あてはまる
- ③

どちらともいえない
- ④

あてはまらない
- ⑤

全くあてはまらない

・ ①必須入力(全項目)

Q10

あなたは以下の金融商品・投資商品を保有していますか。

※世帯としてではなくあなたご自身が保有しているものについてお答えください。

① 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

0/5

1	投資信託	▼
2	株式	▼
3	債券	▼
4	不動産投資信託（J-REIT）（不動産に投資する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの）	▼
5	外貨建て商品（外貨預金や外貨建てMMF、外国債券など）	▲

- ①

自分で購入し保有している
- ②

自分で購入してはいないが、贈与や相続を受けて保有している
- ③

以前保有していたことはあるが、今は保有していない
- ④

（名前だけでも）知ってはいるが、持っていたことはない
- ⑤

この商品は知らない

- ①必須入力
- 排他選択肢：9. 金融商品は利用を検討しない
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-7

Q11

あなたが今後利用を検討してもいいと思う金融商品を全てお選びください。
※金融商品とは、銀行・証券会社・保険会社が扱う商品を指します。
※既に利用しているものについては、今後も利用したいかどうかをお答えください。

✓ 複数回答

★ 必須回答

↑ とじる

1

投資信託

2

株式

3

債券

4

不動産投資信託（J-REIT）（不動産に投資する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの）

5

外貨建て商品（外貨預金や外貨建てMMF、外国債券など）

6

預貯金

7

保険商品

8

その他の金融商品

9

金融商品は利用を検討しない

- 選択肢セレクト条件 項目【1】
選択肢【1】：Q10項目【1】で1,2と答えた方
- 選択肢セレクト条件 項目【2】
選択肢【1】：Q10項目【1】で1,2と答えた方
- 選択肢セレクト条件 項目【3】
選択肢【1】：Q10項目【1】で1,2と答えた方
- 選択肢セレクト条件 項目【4】
選択肢【1】：Q10項目【1】で1,2と答えた方
- 選択肢セレクト条件 項目【5】
選択肢【1】：Q10項目【4】で1,2と答えた方
- ①必須入力(全項目)

Q12

以下の商品であなたが**興味のある**、または**既に保有している**金融商品やサービスはありますか。

当てはまるものをそれぞれお選びください。

⓪ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

0/6

1	毎月・隔月分配型ファンド（毎月又は隔月ごとに分配金を受け取ることができる投資信託）	▼
2	バランス型ファンド（株式、債券などいくつかの資産に分散して投資する投資信託）	▼
3	インデックス型ファンド（株価等の指数と同じ値動きになるよう目指して運用する投資信託）	▼
4	アクティブ型ファンド（株価等の指数を上回る成果を目指して積極的に運用する投資信託）	▼
5	不動産投資信託（J-REIT）（不動産に投資する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの）	▼
6	ファンドラップ（利用者の投資目的やリスク許容度などを踏まえ、投資一任契約を結び、金融機関が運用や管理、定期的な報告などを行うサービス）	▲

- ①

保有している
- ②

保有していないが、興味はある
- ③

保有しておらず、興味もない
- ④

わからない

- セレクト条件 項目【1】 - 【6】 : Q12項目【1】 - 【6】で1,2と答えた方
- ①必須入力(全項目)
- マルチの選択数:
上限を設定→【3】個まで選択
- 排除選択肢: 11. 特に理由はない
- 選択肢ランダムイズ : 選択肢1-9

Q13

あなたが以下の投資信託の商品やサービスを保有している/興味のある理由として、あてはまるものをそれぞれ3つまでお選びください。

※複数保有している場合は、最も長く保有しているものについてお答えください。

✓ 複数回答 (3個まで選択)

★ 必須回答

▲ とじる

0/6

1	毎月・隔月分配型ファンド（毎月又は隔月ごとに分配金を受け取ることができる投資信託）	▼
2	バランス型ファンド（株式、債券などいくつかの資産に分散して投資する投資信託）	▼
3	インデックス型ファンド（株価等の指数と同じ値動きになるよう目指して運用する投資信託）	▼
4	アクティブ型ファンド（株価等の指数を上回る成果を目指して積極的に運用する投資信託）	▼
5	不動産投資信託（J-REIT）（不動産に投資する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの）	▼
6	ファンドラップ（利用者の投資目的やリスク許容度などを踏まえ、投資一任契約を結び、金融機関が運用や管理、定期的な報告などを行うサービス）	▲

末尾添付資料：調査票

1	預貯金の金利が低いから
2	資産を分けて保有しておくため
3	相続や贈与の資金のため
4	自分の生活費のため
5	将来の医療・介護費用の負担に備えるため
6	趣味やレジャーなどの遊興費に充てるため
7	社会とのつながりを持つため
8	経済について学ぶため
9	投資そのものを楽しむため
10	その他
11	特に理由はない

✖ 閉じる

.....✂ ここでは改ページ

C1

ここからは、年金や退職金などを含めた、あなたの資産形成への意識について伺います。

.....✂ ここでは改ページ

- 選択肢セレクト条件
選択肢【2】：((AGE >= 61) && (AGE <= 200))
選択肢【3】：((AGE >= 62) && (AGE <= 200))
選択肢【4】：((AGE >= 63) && (AGE <= 200))
選択肢【5】：((AGE >= 64) && (AGE <= 200))
選択肢【6】：((AGE >= 65) && (AGE <= 200))
選択肢【7】：((AGE >= 66) && (AGE <= 200))
選択肢【8】：((AGE >= 67) && (AGE <= 200))
選択肢【9】：((AGE >= 68) && (AGE <= 200))
選択肢【10】：((AGE >= 69) && (AGE <= 200))
選択肢【11】：((AGE >= 70) && (AGE <= 200))

- ①必須入力

Q14

あなたは現在、年金を受け取っていますか。
受け取っている方は、何歳から受け取りを開始したかお答えください。

☉ 単一回答 ★ 必須回答 ▲ とじる

①

60歳

②

61歳

③

62歳

④

63歳

⑤

64歳

⑥

65歳

⑦

66歳

⑧

67歳

⑨

68歳

⑩

69歳

⑪

70歳

⑫

年金を受け取っていない

• ①必須入力

Q15

あなたは、年金を最初に受け取り始める直前、どれくらいの貯蓄額がおおよそありましたか。

受給されていない方は現在の貯蓄額でお答えください。

※複数口座、現金貯金がある場合、全部を含めた金額をお答えください。

① 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ①

100万円未満
- ②

100万円～500万円未満
- ③

500万円～1,000万円未満
- ④

1,000万円～2,000万円未満
- ⑤

2,000万円～5,000万円未満
- ⑥

5,000万円～1億円未満
- ⑦

1億円以上
- ⑧

わからない・答えたくない

・ ①必須入力

Q16

あなたが今後（も）、金融商品を購入する場合、どのような観点から商品を選びますか。
最も当てはまるものをお選びください。

⓪ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ①

元本が保証されていること
- ②

高い収益は期待できなくても、リスクを抑えて運用したい
- ③

リスクを取ってでも、積極的に資産を増やしたい
- ④

元本を取り崩しても、定期的に分配金を受け取りたい
- ⑤

一定期間経つと、一時金がもらえること
- ⑥

その他
- ⑦

特になし

.....✂️ ここでは改ページ</p></div>
<div data-bbox=

- 選択肢セレクト条件
選択肢【7】：((AGE >= 70) && (AGE <= 200))
- ❗必須入力

Q17

あなたは、これまで老後のために資産形成をしていましたか。
老後のための資産形成をしていた方は、いつ頃から始めましたか。
当てはまるものをお答えください。
※ここでの資産形成は、貯蓄だけでなく、金融商品の購入などの資産の運用を指します。

Ⓐ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

<資産形成をしていた>

- ①

10代から
- ②

20代から
- ③

30代から
- ④

40代から
- ⑤

50代から
- ⑥

60代から
- ⑦

70代から

<資産形成はしてこなかった>

- ⑧

老後のための資産形成は特にしてこなかった

- 選択肢セレクト条件
選択肢【3】：【Q17】で2-8と答えた方
選択肢【4】：【Q17】で3-8と答えた方
選択肢【5】：【Q17】で4-8と答えた方
選択肢【6】：【Q17】で5-8と答えた方
選択肢【7】：【Q17】で6-8と答えた方
選択肢【8】：any(Q17, "7,8") && ((AGE >= 70) && (AGE <= 200))
- ①必須入力
- 回答参照：【Q17】

Q18

あなたは、老後のために資産形成を開始した時期について【【Q17の選択内容】】と回答されましたが、これまでの資産形成の時間は十分だったと思いますか。十分でなかったと思う場合、いつ頃から始めるのが良かったと思いますか。

① 単一回答 ★ 必須回答 ▲ とじる

<十分だったと思う>

- ① 資産形成の時間は十分だったと思う

<十分でなかったと思う>

- ② 10代から
- ③ 20代から
- ④ 30代から
- ⑤ 40代から
- ⑥ 50代から
- ⑦ 60代から
- ⑧ 70代から

.....✂️.....ここで改ページ.....

• ① 必須入力

Q19

あなたは、お勤め先から退職金を受け取りましたか。
受け取った方はどのように受け取りましたか。
※今後受け取る予定の方は、どのように受け取る予定かお答えください。
※専業主婦の方は、配偶者の退職金についてお答えください。

① 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ①

全額一時金で受け取った（受け取る予定）
- ②

一部は一時金で受け取り、それ以外は年金で受け取った（受け取る予定）
- ③

全額を年金で受け取った（受け取る予定）
- ④

退職金はなかった（ない）
- ⑤

わからない

- セレクト条件：【Q19】で1-3と答えた方
- 選択肢セレクト条件
選択肢【6】：【Q1】で3,5と答えた方
- ①必須入力
- 排除選択肢：11. 特にない
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-9

Q20

あなたの退職金の使い道について、当てはまるものをお選びください。（いくつでも）

※既に退職金を使った方は何に使用したか、まだ使用していない方は何に使用する予定かお答えください。

※専業主婦の方は、配偶者の退職金についてお答えください。

✓ 複数回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ☐ 1 預貯金
- ☐ 2 資産運用のための金融商品の購入
- ☐ 3 住宅ローンの返済
- ☐ 4 住宅のリフォーム
- ☐ 5 家電など、耐久消費財の購入
- ☐ 6 子どもや孫の教育費や結婚費用等
- ☐ 7 旅行等の趣味
- ☐ 8 開業・起業資金
- ☐ 9 日常生活費への充当
- ☐ 10 その他
- ☐ 11 特にない



ここで改ページ

- セレクト条件：【Q20】で2と答えた方
- ①必須入力
- 排他選択肢：7. わからない
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-5

Q21

退職金で金融商品を購入された（購入する予定の）方に伺います。
あなたが退職金で購入した（購入する予定の）金融商品は次のうちどれですか。
当てはまるものを全てお選びください。

✓ 複数回答

★ 必須回答

▲ とじる

1

投資信託

2

株式

3

国内債券

4

外貨建て商品（外貨預金や外貨建てMMF、外国債券など）

5

保険商品（外貨建て保険含む）

6

その他

7

わからない

• ①必須入力

Q22

あなたは現在、毎月どのくらいの金額を貯金から取り崩して生活していますか。
おおよその金額についてお選びください。

※年金などの引き出しを除いた金額についてお答えください。

◎ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ① 1万円未満
- ② 1万円～3万円未満
- ③ 3万円～5万円未満
- ④ 5万円～10万円未満
- ⑤ 10万円～30万円未満
- ⑥ 30万円以上
- ⑦ 貯金を取り崩していない
- ⑧ わからない・答えたくない



ここで改ページ

• ①必須入力

Q23

あなたは今後、どのように金融資産を管理して生活していくと思いますか。
以下より最もあてはまるものをお選びください。

◎ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ① 預貯金等から現金を取り崩して生活すると思う
- ② 投資をし、運用しながら金融資産の一部を現金化し生活すると思う
- ③ 出来るだけ金融資産は取り崩さず、年金やその他の所得のみで生活すると思う
- ④ その他



ここで改ページ

- ①必須入力
- 排他選択肢：6. 特に不安に思っていることはない
- 選択肢ランダムイズ：選択肢1-4

Q24

今後の生活で、お金に関して不安に思っていることはありますか。（いくつでも）

✓ 複数回答 ★ 必須回答

- 1 退職金や年金だけで生活費が足りるかどうか不安
- 2 想定外の出費が不安（子供の結婚や出産、家屋の修繕、病気の治療など）
- 3 家族または自身の医療・介護費用が心配
- 4 相続資金が残せるかが心配
- 5 その他
- 6 特に不安に思っていることはない



ここで改ページ

C2

最後に、あなたの今後の生活への考え方についてお伺いします。



ここで改ページ

- ①必須入力

Q25

あなたの就労状況・意識として最もあてはまるものをお選びください。

① 単一回答 ★ 必須回答

- ① 現在働いている
- ② 退職したが、再就職したい
- ③ 元々働いていなかった（専業主婦・主夫等）が、これから働きたい
- ④ 現在働いておらず、今後も働くつもりはない



ここで改ページ

- ①必須入力

Q26

あなたは、自分の財産を誰かに相続させたいですか。
最もあてはまるものをお選びください。

① 単一回答 ★ 必須回答

↑ とじる

- ① 相続させたい
- ② 相続させたくない
- ③ どちらともいえない
- ④ そもそも（配偶者や子など）相続させる相手がいない



ここで改ページ

- セレクト条件：【Q26】で1と答えた方
- ①必須入力

Q27

自分の資産を誰かへ相続させたい方にお聞きします。

あなたは資産の相続について、受取り側となる人と相談していますか。

◎ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

① 相談している

② 相談していない



ここで改ページ

- セレクト条件：【Q26】で1と答えた方
- ①必須入力
- 排他選択肢：13. 特にない
- 選択肢グループランダムイズ：選択肢グループ1,2

Q28

自分の資産を誰かへ相続させたい方にお聞きします。
あなたは相続相手にどのような資産を引き継いでもらいたいですか。あてはまるものを全てお選びください。

✓ 複数回答

★ 必須回答

↑ とじる

実物資産

- 1

土地
- 2

家屋
- 3

金等の貴金属や宝石
- 4

美術品・骨董品
- 5

その他の実物資産

金融資産

- 6

現金・預貯金
- 7

投資信託
- 8

株式
- 9

債券（国債・社債など）
- 10

生命保険の保険金
- 11

その他の保険金
- 12

その他の金融資産
- 13

特にない

- セレクト条件：【Q28】で7-12と答えた方
- ①必須入力

Q29

現金・預貯金以外の金融資産（投資信託・株式などの金融商品）を将来、誰かへ相続させたい方にお聞きます。

あなたは、現金以外の金融資産をどのように相続させる予定ですか。最もあてはまるものをお選びください。

◎ 単一回答

★ 必須回答

▲ とじる

- ① 金融商品は全て売却（現金化）して相続してもらう予定だ
- ② 金融商品は一部を売却（現金化）して相続してもらう予定だ
- ③ 金融商品は全てをそのまま（現金化せずに）相続してもらう予定だ
- ④ どう相続してもらうかはまだ決まっていない

.....✂️ ここ改ページ

- 選択肢セレクト条件
選択肢【2】：((AGE >= 1) && (AGE <= 99))
選択肢【3】：((AGE >= 1) && (AGE <= 89))
選択肢【4】：((AGE >= 1) && (AGE <= 79))
選択肢【5】：((AGE >= 1) && (AGE <= 69))

- ①必須入力

Q30

あなたは、ライフプラン（人生設計）をどのくらい先まで想定していますか。

Ⓐ 単一回答 ★ 必須回答

- ① 100歳以上
- ② 90～99歳
- ③ 80～89歳
- ④ 70～79歳
- ⑤ 60～69歳
- ⑥ 全く考えたことがない

アンケートは以上で終わりです。
ご協力ありがとうございました。
送信ボタンを押してください。

送 信