

**2024年（令和6年）  
投資信託に関するアンケート調査  
（NISA、iDeCo等制度に関する調査）**

**報 告 書**

2025年3月



一般社団法人  
**投資信託協会**

## <目 次>

|                                    | ページ |
|------------------------------------|-----|
| 1. 調査概要 .....                      | 5   |
| 2. 調査結果の総括 .....                   | 8   |
| 3. 投資信託の保有実態 .....                 | 18  |
| (1)性別・年代〔Q1〕〔Q2〕 .....             | 19  |
| (2)保有経験のある金融資産〔Q6①〕 .....          | 20  |
| (3)現在保有している金融資産〔Q6②〕 .....         | 21  |
| (4)保有期間（投資信託/ETF/リート）〔Q7①②③〕 ..... | 22  |
| (5)老後の資産形成で最重視するもの〔Q5〕 .....       | 25  |
| 4. ETF、リート .....                   | 27  |
| (1)認知状況〔Q8①〕 .....                 | 28  |
| (2)特徴認知〔Q9①〕 .....                 | 29  |
| (3)魅力点〔Q9②〕 .....                  | 30  |
| (4)不満点〔Q10〕 .....                  | 31  |
| (5)今後の購入・継続保有意向〔Q13①〕 .....        | 32  |
| (6)認知状況〔Q8②〕 .....                 | 34  |
| (7)特徴認知〔Q11①〕 .....                | 35  |
| (8)魅力点〔Q11②〕 .....                 | 36  |
| (9)不満点〔Q12〕 .....                  | 37  |
| (10)今後の購入・継続保有意向〔Q13②〕 .....       | 38  |

## <目 次>

|                               | ページ |
|-------------------------------|-----|
| 5. 新NISA制度                    | 40  |
| (1)認知状況〔Q14①〕                 | 43  |
| (2)成長投資枠の利用状況〔Q15_1①〕         | 45  |
| (3)つみたて投資枠の利用状況〔Q15_1②〕       | 47  |
| (4)成長投資枠での保有金融商品〔Q16_1①〕      | 49  |
| (5)つみたて投資枠での保有金融商品〔Q16_2①〕    | 51  |
| (6)成長投資枠での積立投資実施状況〔Q17〕       | 53  |
| (7) NISA口座を開設している金融機関〔Q18①〕   | 55  |
| (8)口座未開設の理由〔Q19〕              | 58  |
| (9)利用意向〔Q20①②〕                | 59  |
| (10)口座開設先の重視点〔Q21_1①②〕        | 61  |
| (11)成長投資枠での商品の重視点〔Q21_2①②〕    | 63  |
| (12)つみたて投資枠での商品の重視点〔Q21_3①②〕  | 65  |
| (13)成長投資枠での投資方法意向〔Q22〕        | 67  |
| (14)成長投資枠での月次積立投資希望額〔Q23_1〕   | 68  |
| (15)つみたて投資枠での月次積立投資希望額〔Q23_2〕 | 69  |
| (16)商品購入のきっかけ〔Q24〕            | 70  |
| 6. 企業型確定拠出年金                  | 71  |
| (1)認知状況〔Q14⑤〕                 | 72  |
| (2)利用状況〔Q15_2〕                | 73  |
| (3)保有金融商品〔Q16_3①〕             | 74  |
| (4)企業型確定拠出年金のマッチング拠出実施状況〔Q29〕 | 76  |
| 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)           | 77  |
| (1)認知状況〔Q14⑥〕                 | 79  |
| (2)利用状況〔Q15_3〕                | 81  |
| (3)保有金融商品〔Q16_3②〕             | 82  |
| (4)特徴認知〔Q27①〕(65歳未満の制度認知者)    | 83  |
| (5)魅力点〔Q27②〕                  | 84  |
| (6)商品未購入または口座未開設の理由〔Q25〕      | 86  |
| (7)口座開設または商品購入のきっかけ〔Q26〕      | 87  |
| (8)今後の利用・継続利用意向〔Q28〕          | 88  |

## <目 次>

|                             | ページ |
|-----------------------------|-----|
| 参考 .....                    | 90  |
| 参考1. 新NISA制度 .....          | 91  |
| (1)成長投資枠の利用意向〔Q20①〕 .....   | 91  |
| (2)つみたて投資枠の利用意向〔Q20②〕 ..... | 92  |
| 参考2. 旧NISA(一般NISA) .....    | 93  |
| (1)認知状況〔Q14②〕 .....         | 93  |
| (2)利用状況〔Q15_1③〕 .....       | 94  |
| (3)保有金融商品〔Q16_1②〕 .....     | 95  |
| (4)口座開設金融機関〔Q18②〕 .....     | 96  |
| 参考3. 旧NISA(つみたてNISA) .....  | 97  |
| (1)認知状況〔Q14③〕 .....         | 97  |
| (2)利用状況〔Q15_1④〕 .....       | 98  |
| (3)保有金融商品〔Q16_2②〕 .....     | 99  |
| (4)口座開設金融機関〔Q18③〕 .....     | 100 |
| 参考4. 旧NISA(ジュニアNISA) .....  | 101 |
| (1)認知状況〔Q14④〕 .....         | 101 |
| (2)利用状況〔Q15_1⑤〕 .....       | 102 |
| (3)保有金融商品〔Q16_1③〕 .....     | 103 |
| (4)口座開設金融機関〔Q18④〕 .....     | 104 |
| 回答者の属性 .....                | 105 |
| (1)性別・年代〔Q1〕〔Q2〕 .....      | 106 |
| (2)職業〔Q3〕 .....             | 107 |
| (3)世帯年収〔Q4①〕 .....          | 109 |
| (4)個人年収〔Q4②〕 .....          | 110 |

※ 末尾添付資料 : 調査票

# 1. 調査概要

| 調査目的   | 全国の20歳～79歳の男女個人を対象に、『ETF、J-REIT』の認知・保有状況、魅力度、不満点、購入意向などを把握すると同時に、『NISA、企業型／個人型確定拠出年金(iDeCo)』制度の認知・利用状況、口座での金融商品未購入理由や口座未開設理由、利用意向などを確認し、今後の投資信託の利用拡大及び啓発普及活動に役立つ資料とすること。   |        |        |        |        |        |        |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
|--------|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-------|-----|-----|-------|-------|-----|-----|-------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-------|-----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 調査手法   | インターネット調査（抽出フレーム：NRCネットワークパネル）<br>※ インターネット調査のモニターは、一般的に情報感度が高い事が確認されており、金融商品（投資信託）においては保有率や制度認知が郵送調査モニターなどに比べて高めに出る傾向にあります。   |        |        |        |        |        |        |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| 調査地域   | 全国（首都圏、阪神圏、その他地域の3ブロック）  |        |        |        |        |        |        |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| 調査対象   | 20～79歳の男女  |        |        |        |        |        |        |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| サンプル数  | <p>総計20,000サンプル</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 性・年代・エリアで割付実施<br/>（割付は令和5（2023）年1月1日現在の住民基本台帳に基づく）</li> <li>* 職業条件による除外は実施していない。</li> </ul> <p>&lt;性・年代・エリアごとの回収数詳細&gt;</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>20-29歳</th> <th>30-39歳</th> <th>40-49歳</th> <th>50-59歳</th> <th>60-69歳</th> <th>70-79歳</th> <th>20-79歳計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">男性</td> <td>首都圏</td> <td>436</td> <td>480</td> <td>603</td> <td>620</td> <td>430</td> <td>435</td> <td>3,004</td> </tr> <tr> <td>阪神圏</td> <td>195</td> <td>205</td> <td>267</td> <td>284</td> <td>212</td> <td>234</td> <td>1,397</td> </tr> <tr> <td>その他地域</td> <td>712</td> <td>804</td> <td>1,055</td> <td>1,041</td> <td>965</td> <td>989</td> <td>5,566</td> </tr> <tr> <td>男性計</td> <td>1,343</td> <td>1,489</td> <td>1,925</td> <td>1,945</td> <td>1,607</td> <td>1,658</td> <td>9,967</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">女性</td> <td>首都圏</td> <td>425</td> <td>454</td> <td>566</td> <td>577</td> <td>421</td> <td>501</td> <td>2,944</td> </tr> <tr> <td>阪神圏</td> <td>196</td> <td>207</td> <td>273</td> <td>291</td> <td>227</td> <td>283</td> <td>1,477</td> </tr> <tr> <td>その他地域</td> <td>658</td> <td>762</td> <td>1,011</td> <td>1,033</td> <td>1,007</td> <td>1,141</td> <td>5,612</td> </tr> <tr> <td>女性計</td> <td>1,279</td> <td>1,423</td> <td>1,850</td> <td>1,901</td> <td>1,655</td> <td>1,925</td> <td>10,033</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>2,622</td> <td>2,912</td> <td>3,775</td> <td>3,846</td> <td>3,262</td> <td>3,583</td> <td>20,000</td> </tr> </tbody> </table> <p>※ エリアの定義とエリア計での回収数は以下の通り。<br/>         首都圏：東京、神奈川、埼玉、千葉／計5,948サンプル<br/>         阪神圏：大阪、京都、兵庫、奈良／計2,874サンプル<br/>         その他地域：上記以外の都道府県／計11,178サンプル</p> |        |        | 20-29歳 | 30-39歳 | 40-49歳 | 50-59歳 | 60-69歳  | 70-79歳 | 20-79歳計 | 男性 | 首都圏 | 436 | 480 | 603 | 620 | 430 | 435 | 3,004 | 阪神圏 | 195 | 205 | 267 | 284 | 212 | 234 | 1,397 | その他地域 | 712 | 804 | 1,055 | 1,041 | 965 | 989 | 5,566 | 男性計 | 1,343 | 1,489 | 1,925 | 1,945 | 1,607 | 1,658 | 9,967 | 女性 | 首都圏 | 425 | 454 | 566 | 577 | 421 | 501 | 2,944 | 阪神圏 | 196 | 207 | 273 | 291 | 227 | 283 | 1,477 | その他地域 | 658 | 762 | 1,011 | 1,033 | 1,007 | 1,141 | 5,612 | 女性計 | 1,279 | 1,423 | 1,850 | 1,901 | 1,655 | 1,925 | 10,033 | TOTAL | 2,622 | 2,912 | 3,775 | 3,846 | 3,262 | 3,583 | 20,000 |
|        |  | 20-29歳 | 30-39歳 | 40-49歳 | 50-59歳 | 60-69歳 | 70-79歳 | 20-79歳計 |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| 男性     | 首都圏  | 436    | 480    | 603    | 620    | 430    | 435    | 3,004   |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
|        | 阪神圏  | 195    | 205    | 267    | 284    | 212    | 234    | 1,397   |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
|        | その他地域  | 712    | 804    | 1,055  | 1,041  | 965    | 989    | 5,566   |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
|        | 男性計  | 1,343  | 1,489  | 1,925  | 1,945  | 1,607  | 1,658  | 9,967   |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| 女性     | 首都圏  | 425    | 454    | 566    | 577    | 421    | 501    | 2,944   |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
|        | 阪神圏  | 196    | 207    | 273    | 291    | 227    | 283    | 1,477   |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
|        | その他地域  | 658    | 762    | 1,011  | 1,033  | 1,007  | 1,141  | 5,612   |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
|        | 女性計  | 1,279  | 1,423  | 1,850  | 1,901  | 1,655  | 1,925  | 10,033  |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| TOTAL  | 2,622  | 2,912  | 3,775  | 3,846  | 3,262  | 3,583  | 20,000 |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| 調査時期   | 2024年9月27日（金）～10月8日（火）   |        |        |        |        |        |        |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| 調査主体   | 一般社団法人 投資信託協会  |        |        |        |        |        |        |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |
| 調査実施機関 | 株式会社日本リサーチセンター   |        |        |        |        |        |        |         |        |         |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |     |     |       |     |       |       |       |       |       |       |       |    |     |     |     |     |     |     |     |       |     |     |     |     |     |     |     |       |       |     |     |       |       |       |       |       |     |       |       |       |       |       |       |        |       |       |       |       |       |       |       |        |

## <グラフ・表・コメントについて>

- ・本報告書の回答割合等の数値(%)は、小数点第2位を四捨五入して表示しているため、数値を足上げた際に内訳の合計が100%ちょうどにならない場合がある。また、小計においても、内訳を足上げた数値と誤差が生じる場合がある。
- ・グラフ、数表上の数値は特に断りがない限りは%値となる。また“n”は各属性の実数(サンプル数)を表しており、n数が少ない属性(30未満)のデータを見る際は、あくまで参考値として捉えるように注意する必要がある。

# 1. 調査概要

## <分析軸の内容>

| 分析軸     |                       | カテゴリー  | 備考  |
|---------|-----------------------|--|---|
| 基本軸1    | 性別                    | 1 男性   | Q1の調査結果から作成   |
|         |                       | 2 女性   |   |
|         | 年代別                   | 1 20代  | Q2の調査結果から作成   |
|         |                       | 2 30代  |   |
|         |                       | 3 40代  |   |
|         |                       | 4 50代  |   |
|         |                       | 5 60代  |   |
|         |                       | 6 70代  |   |
|         | 世帯年収別                 | 1 100万円未満                                    | Q4_1①の調査結果から作成  |
|         |                       | 2 ~300万円                                     |   |
|         |                       | 3 ~500万円                                     |   |
|         |                       | 4 ~1000万円                                    |   |
|         |                       | 5 1000万円以上                                   |   |
| 職業別     | 1 自営/自由・農林漁業          | Q3で「5.自由業」「6.農林漁業」「7.自営業」回答者                 |   |
|         | 2 会社員、会社役員、派遣・契約社員など  | Q3で「1.会社員・非営利団体職員」「2.会社役員・経営者」「3.派遣・契約社員」回答者 |   |
|         | 3 公務員                 | Q3で「4.公務員」                                   |   |
|         | 4 専業主婦/主夫             | Q3で「9.専業主婦/主夫」回答者                            |   |
| 基本軸2    | 投資信託保有状況別<br>(※1)(※2) | 1 現在保有層                                      | Q6②で「4.投資信託(除くETF、Jリート)」「5.ETF」「6.不動産投信(Jリート)」回答者       |
|         |                       | 2 保有経験層(現在非保有)                               | Q6①で「4」「5」「6」と回答し、Q6②で回答していない者                          |
|         |                       | 3 保有未経験層(金融資産保有経験有)                          | Q6①で「4」「5」「6」と回答しておらず、またQ6②で「14.この中で保有したものは無い」と回答していない者 |
|         |                       | 4 保有未経験層(金融資産保有経験無)                          | Q6①で「14」と回答している者  |
| ETF分析軸  | ETF認知別                | 1 商品内容認知層                                    | Q8①で「1.名前も商品の内容も知っている」回答者                               |
|         | ETF保有状況別<br>(※1)      | 1 現在保有層                                      | Q6②で「5.ETF」回答者  |
|         |                       | 2 保有経験層(現在非保有)                               | Q6①で「5」と回答し、Q6②で回答していない者                                |
|         |                       | 3 保有未経験層(金融資産保有経験有)                          | Q8①で「1-2」かつQ6①で「5と14以外」の回答者                             |
|         |                       | 4 保有未経験層(金融資産保有経験無)                          | Q8①で「1-2」かつQ6①で「14」回答者                                  |
|         |                       | 5 非認知層(金融資産保有経験有)                            | Q8①で「3.知らない」かつQ6①で「5と14以外」の回答者                          |
|         |                       | 6 非認知層(金融資産保有経験無)                            | Q8①で「3」かつQ6①で「14」回答者                                    |
| Jリート分析軸 | Jリート認知別               | 1 商品内容認知層                                    | Q8②で「1」回答者  |
|         | Jリート保有状況別<br>(※1)     | 1 現在保有層                                      | Q6②で「6.不動産投信(Jリート)」回答者                                  |
|         |                       | 2 保有経験層(現在非保有)                               | Q6①で「6」と回答し、Q6②で回答していない者                                |
|         |                       | 3 保有未経験層(金融資産保有経験有)                          | Q8②で「1-2」かつQ6①で「6と14以外」の回答者                             |
|         |                       | 4 保有未経験層(金融資産保有経験無)                          | Q8②で「1-2」かつQ6①で「14」回答者                                  |
|         |                       | 5 非認知層(金融資産保有経験有)                            | Q8②で「3.知らない」かつQ6①で「6と14以外」の回答者                          |
|         |                       | 6 非認知層(金融資産保有経験無)                            | Q8②で「3」かつQ6①で「14」回答者                                    |

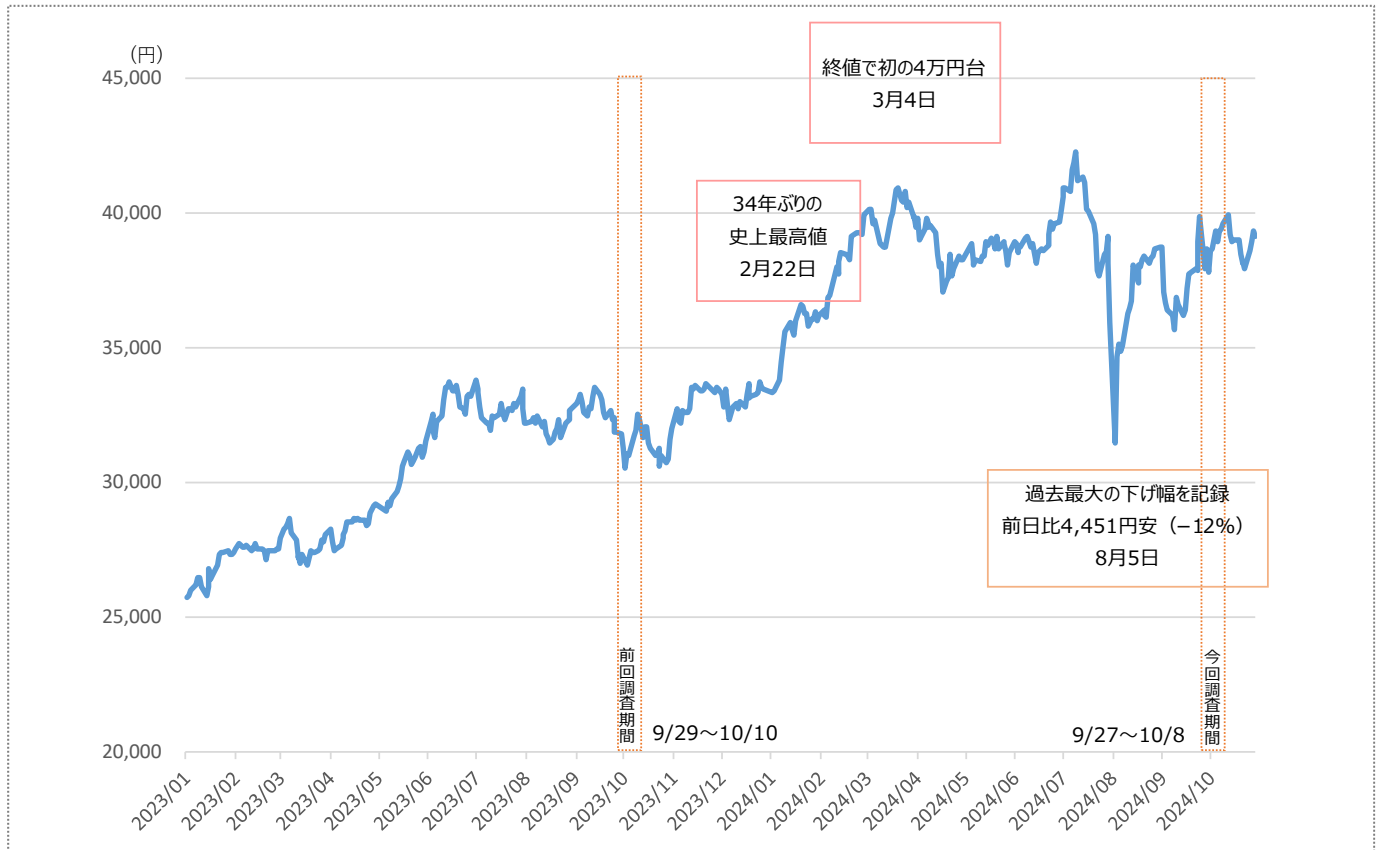
※1 Q6①②のどちらかで「15.わからない・答えたくない」との回答者は、金融資産の保有状況が不明の為、分類に含めず。

※2 国内の投資信託商品の保有状況で分類を実施しており、「外国で作られた投資信託」は保有条件として加味していない。従って、「外国で作られた投資信託」の保有経験があっても、国内の投資信託(Q6=「4.投資信託」「5.ETF」「6.Jリート」)の保有経験がなければ「保有未経験層」に分類される。

# 1. 調査概要

| 分析軸               |                  | カテゴリー   | 備考  |
|-------------------|------------------|---|---|
| 企業型確定拠出年金（*）      | 企業型確定拠出年金実施状況別   | 1 口座開設層                                       | Q15_2「1:2」回答者   |
|                   |                  | 2 口座開設経験層（現在非開設）                              | Q15_2で「3」回答者  |
|                   |                  | 3 認知・口座非開設層                                   | Q14⑤「1-2」かつ Q15_2で「4:6」回答者                                      |
|                   |                  | 4 非認知層  | Q14⑤で「3」回答者   |
| 個人型確定拠出年金（*）      | 個人型確定拠出年金認知別     | 1 商品内容認知層                                     | Q14⑥で「1」回答者   |
|                   | 個人型確定拠出年金実施状況別   | 1 口座開設層                                       | Q15_3で「1-2」回答者  |
|                   |                  | 2 口座開設経験層（現在非開設）                              | Q15_3で「3」回答者  |
|                   |                  | 3 認知・口座非開設層                                   | Q14⑥「1-2」かつ Q15_3で「4」回答者  |
|                   |                  | 4 非認知層  | Q14⑥で「3」回答者   |
| 今後個人型確定拠出年金利用意向有層 | 1 利用意向有層全体       | Q28で「1.利用したい、利用し続けたい」「2.やや利用したい、やや利用し続けたい」回答者 |   |
| 職業分析軸             | 職業別（企業型DC非加入層あり） | 1 自営/自由・農林漁業                                  | Q3で「5.自由業」「6.農林漁業」「7.自営業」回答者                                    |
|                   |                  | 2 会社員、会社役員、派遣・契約社員など                          | Q3で「1.会社員・非常利団体職員」「2.会社役員・経営者」「3.派遣・契約社員」回答者                    |
|                   |                  | 3 会社員、会社役員、派遣・契約社員など（企業型DC現在非加入層）             | Q3で「1.会社員・非常利団体職員」「2.会社役員・経営者」「3.派遣・契約社員」回答者 かつ Q15_2①で「3:6」回答者 |
|                   |                  | 4 公務員   | Q3で「4.公務員」  |
|                   |                  | 5 専業主婦/主夫                                     | Q3で「9.専業主婦/主夫」回答者   |

## 日経平均株価の推移



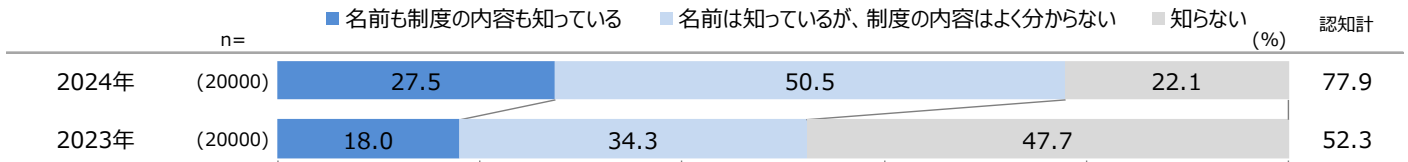
・出所：日本経済新聞社の指数公式サイト『日経平均プロフィール』  
(日経平均株価©日本経済新聞社)  
・期間：2023年1月4日～2024年10月31日



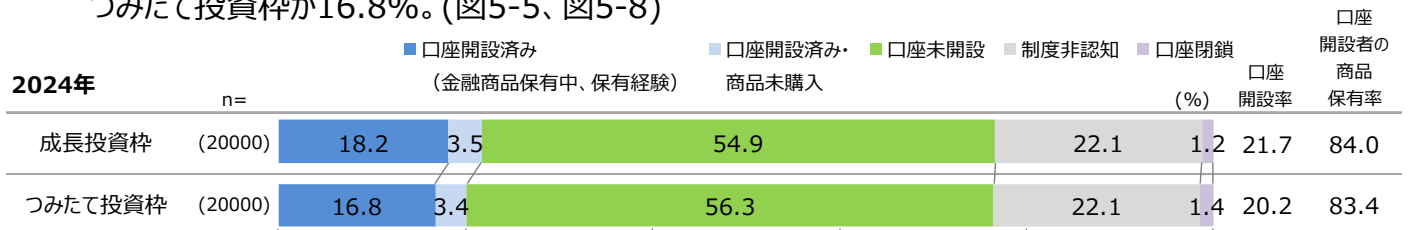
## 2. 調査結果の総括

### 新NISA制度（認知率、利用意向）

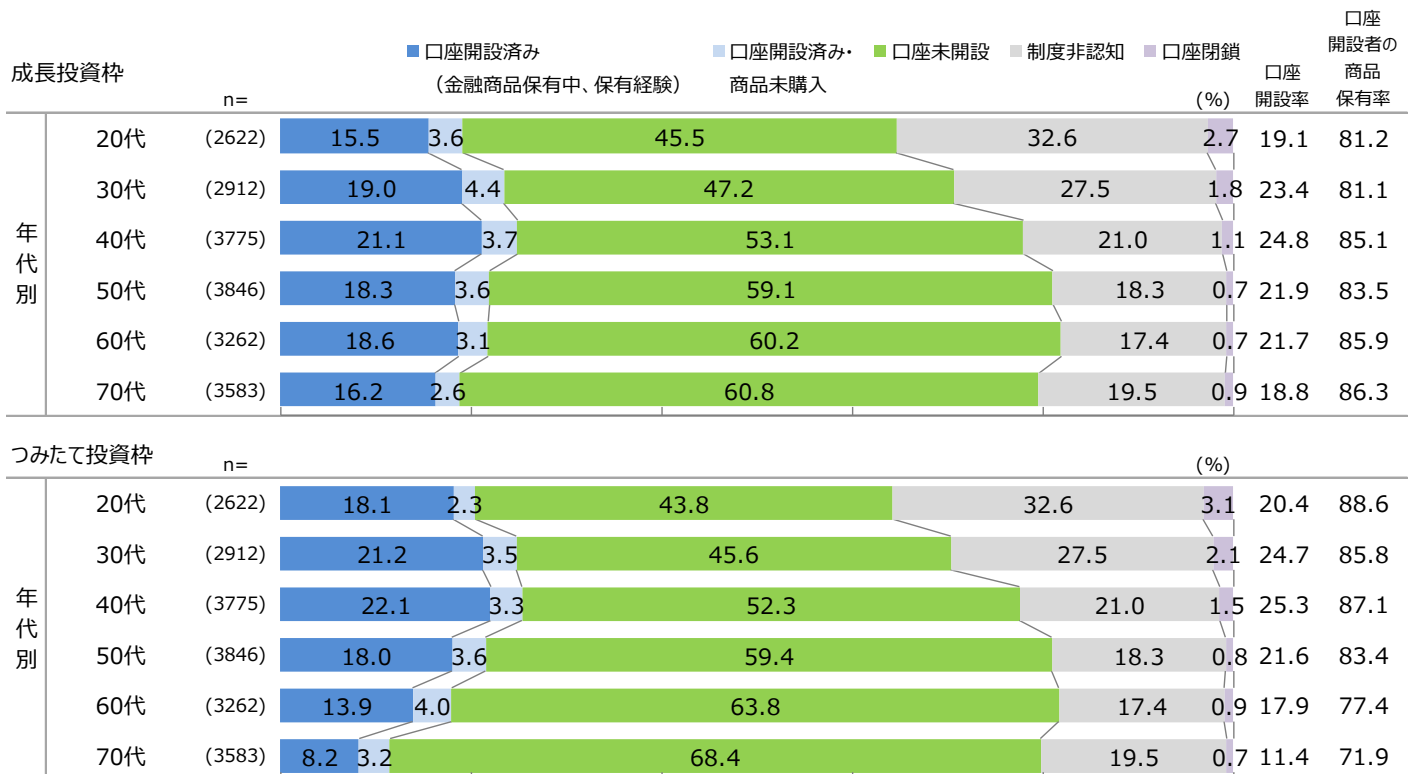
- 新NISAという名称の認知率は77.9%（「名前も制度の内容も知っている」（27.5%）、「名前は知っているが、制度の内容はよく分からない」（50.5%）の計）。前年から25.6ポイント上昇。内容認知率は3割弱に留まっており、内容認知率を一層高めていくことが課題。（図5-1）



- 新NISA口座の利用状況（金融商品保有中、保有経験）は、成長投資枠が18.2%、つみたて投資枠が16.8%。（図5-5、図5-8）



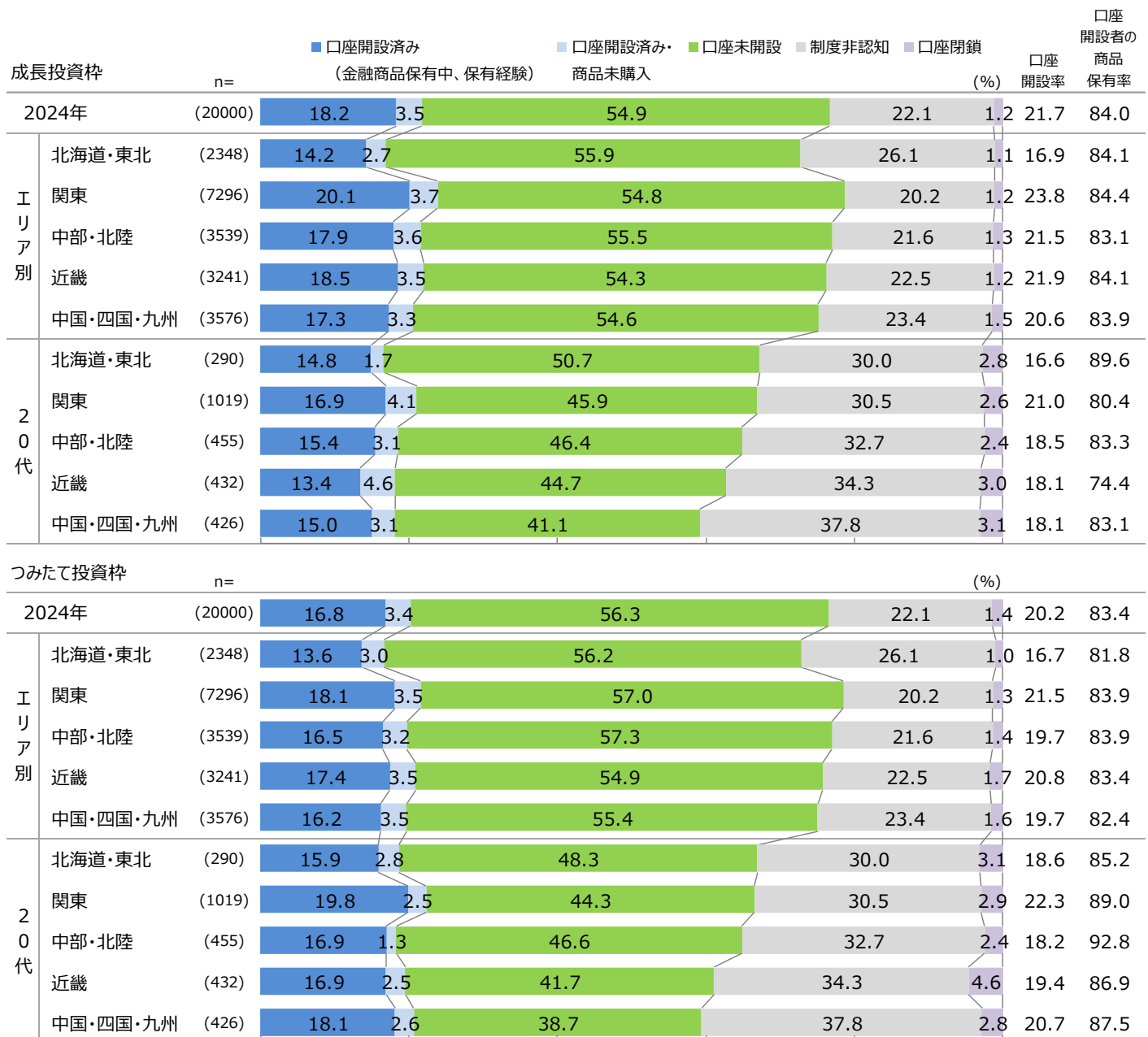
- 成長投資枠、つみたて投資枠ともに30～40代の利用状況(23.4～25.3%)がやや高い。成長投資枠はどの年代においても、満遍なく口座が利用されているが、つみたて投資枠は若年層ほど活用されており、年齢があがると口座開設率も商品保有率も下がる。（図5-6、図5-9）



## 2. 調査結果の総括

### 新NISA制度（利用状況）

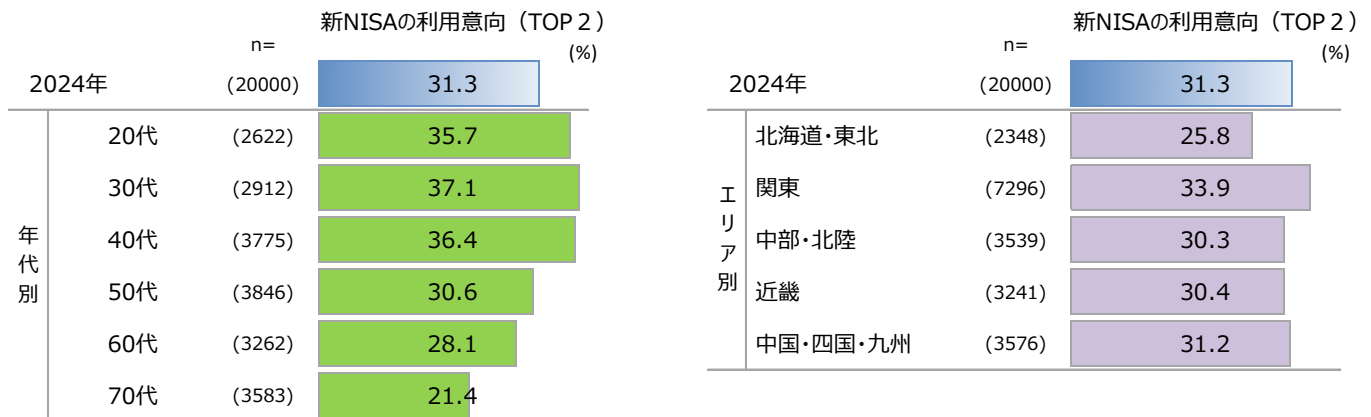
- エリア別利用状況は、両枠ともに、北海道・東北が全体より低く、関東、近畿が高い傾向。エリア年齢別では、全てのエリアで20代の制度非認知率が3割を超え(30.0~37.8%)、他の年代よりも認知が低い。若年層への取組強化が重要と考える。(図5-7、図5-10)



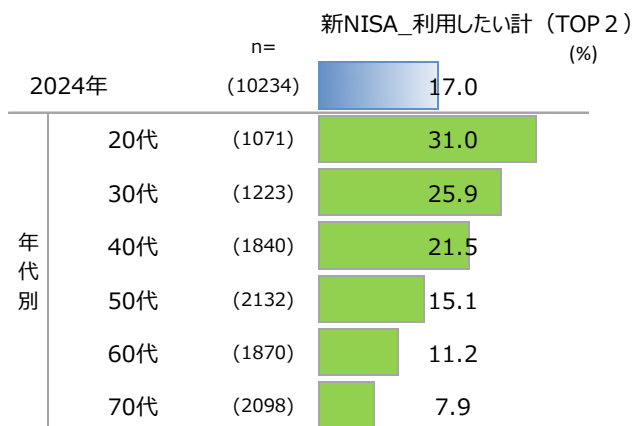
## 2. 調査結果の総括

### 新NISA制度（利用意向）

- 回答者全体の新NISA制度の利用意向は31.3%（各枠のいずれかで利用意向がある者）。年代別では、20～40代の利用意向が3割半を超える。エリア別では、北海道・東北が全体より5.5ポイント低く、関東がやや高い。(図5-26)



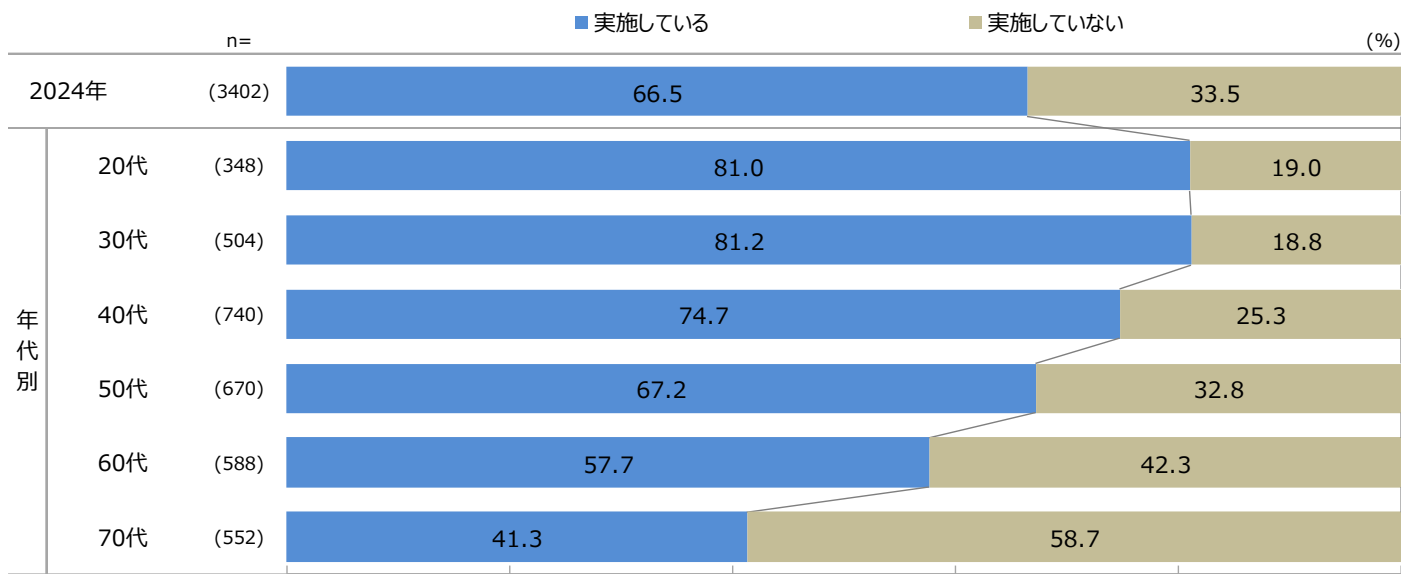
- 新NISA口座の未開設者の利用意向は17.0%。年代別では若年層ほど利用意向が高く、20代では3割を超える。(図5-27)



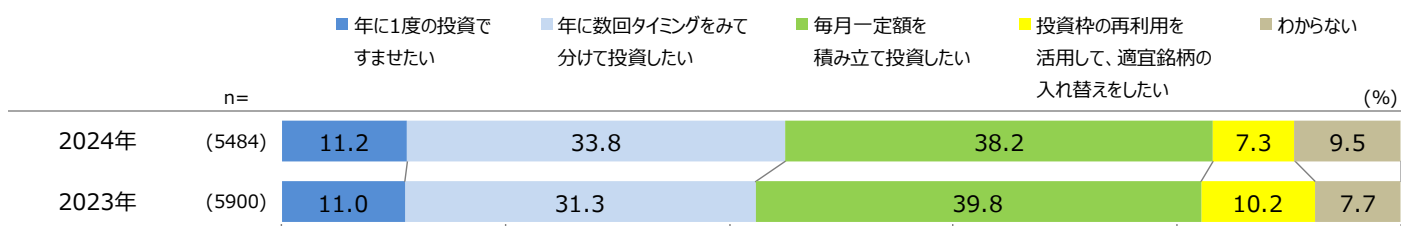
## 2. 調査結果の総括

### 新NISA制度（成長投資枠での投資方法）

- 成長投資枠での積立投資実施率は66.5%。20～30代は8割を超えており、実施率が高い。40代も74.7%と高く、若年層の実施率が高い傾向。(図5-18)



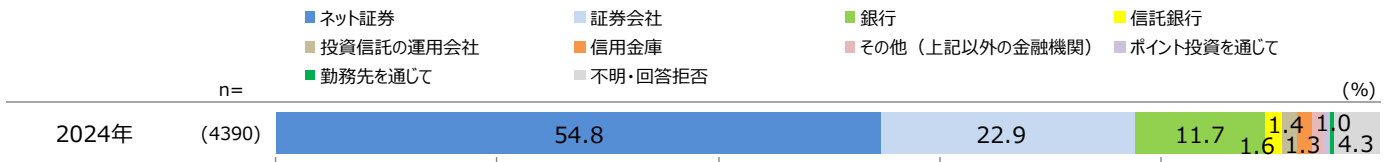
- 成長投資枠の今後利用意向者における投資方法は「毎月一定額を積み立て投資したい」(38.2%)が、「年に数回タイミングをみて分けて投資したい」(33.8%)より高い。(図5-40)



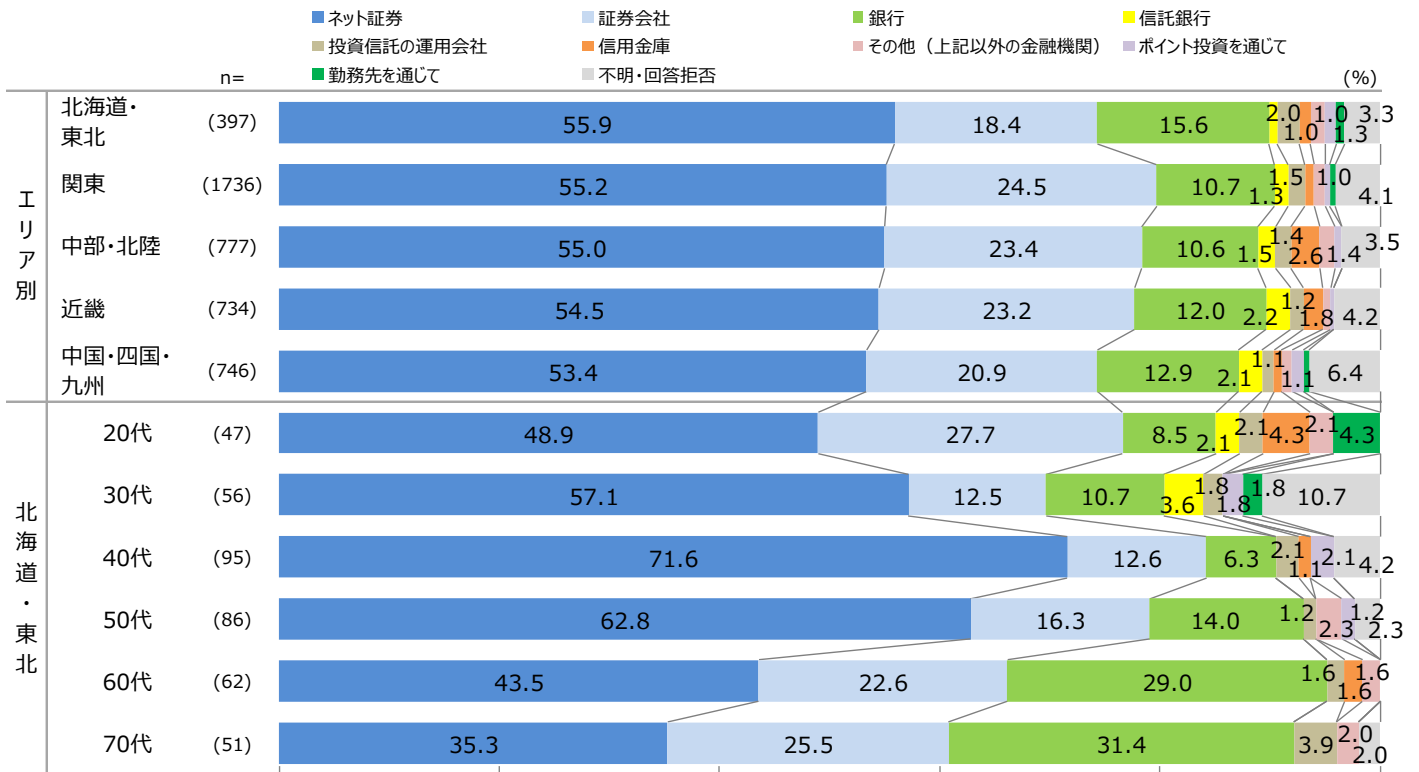
## 2. 調査結果の総括

### NISA口座の開設金融機関

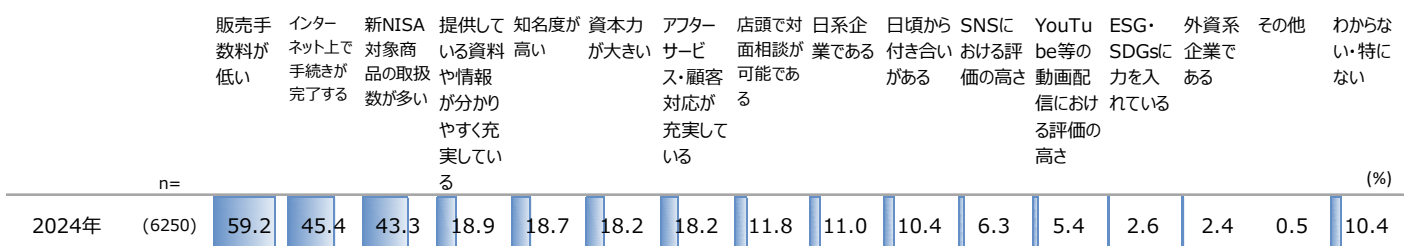
- NISA口座を開設している金融機関は、ネット証券が54.8%と最も高く、次いで証券会社（ネット証券以外）が22.9%、銀行が11.7%と続く。（図5-20）



- エリア別ではネット証券は全ての地域で50%以上を占め、ネット証券が選好されている。北海道・東北は銀行が他のエリアよりも高く（15.6%、全体11.7%）、特に60代～70代は3割程度を占める。（図5-22）



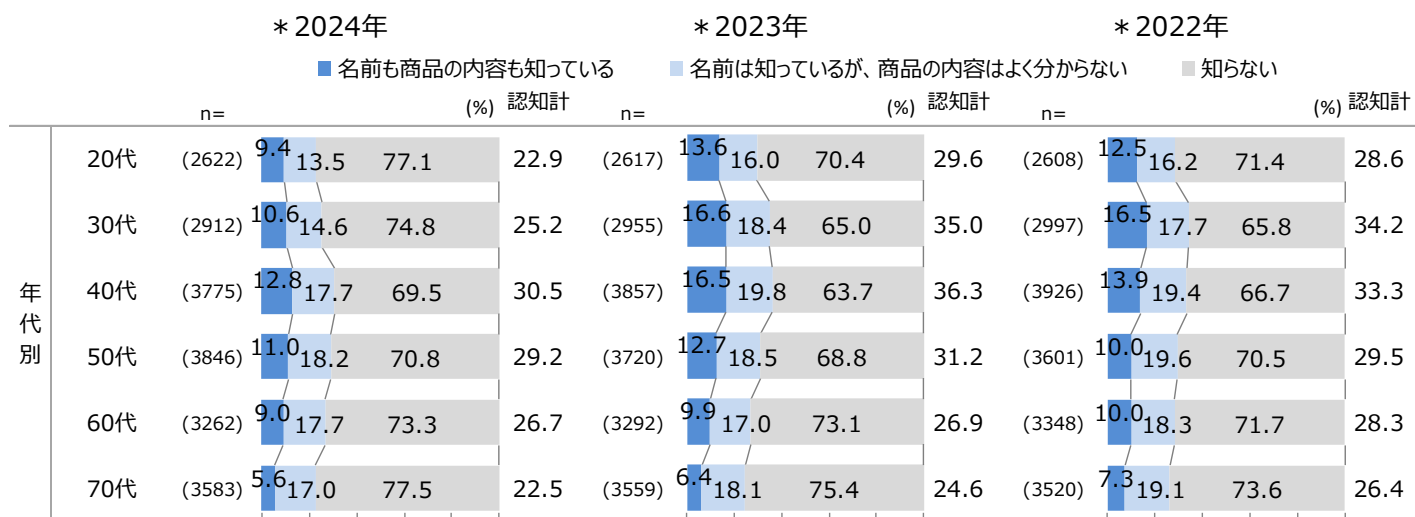
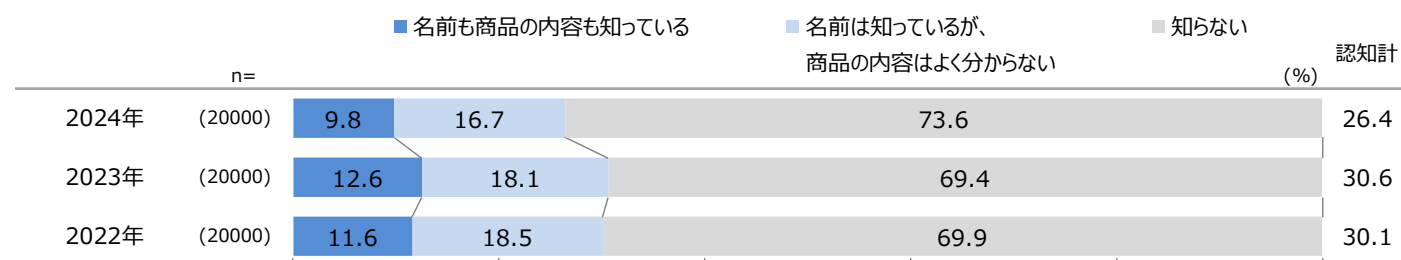
- 新NISAの今後利用意向者における口座開設先の重視点は、「販売手数料が低い」（59.2%）が最も高く、「インターネット上で手続きが完了する」「新NISA対象商品の取扱数が多い」が4割台で続く。（図5-28）



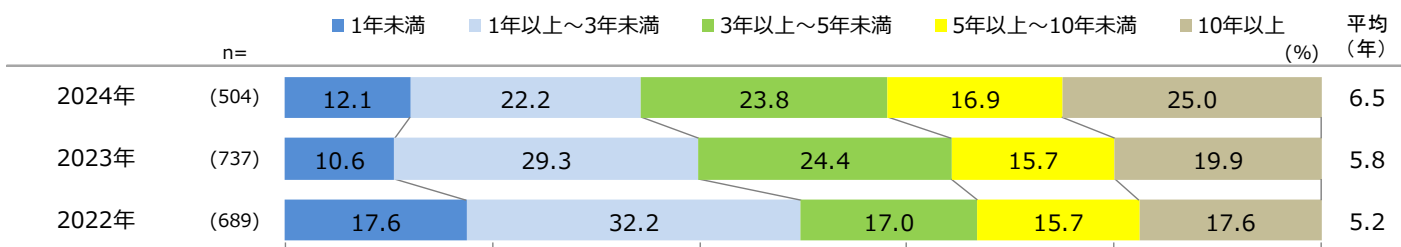
## 2. 調査結果の総括

### ETF

- 回答者全体におけるETFの認知率は26.4%で、前年よりやや減少。特に20～40代が、前回より5.8～9.8ポイント減少し、認知率を高めることは重要な課題である。（図4-1、図4-2）



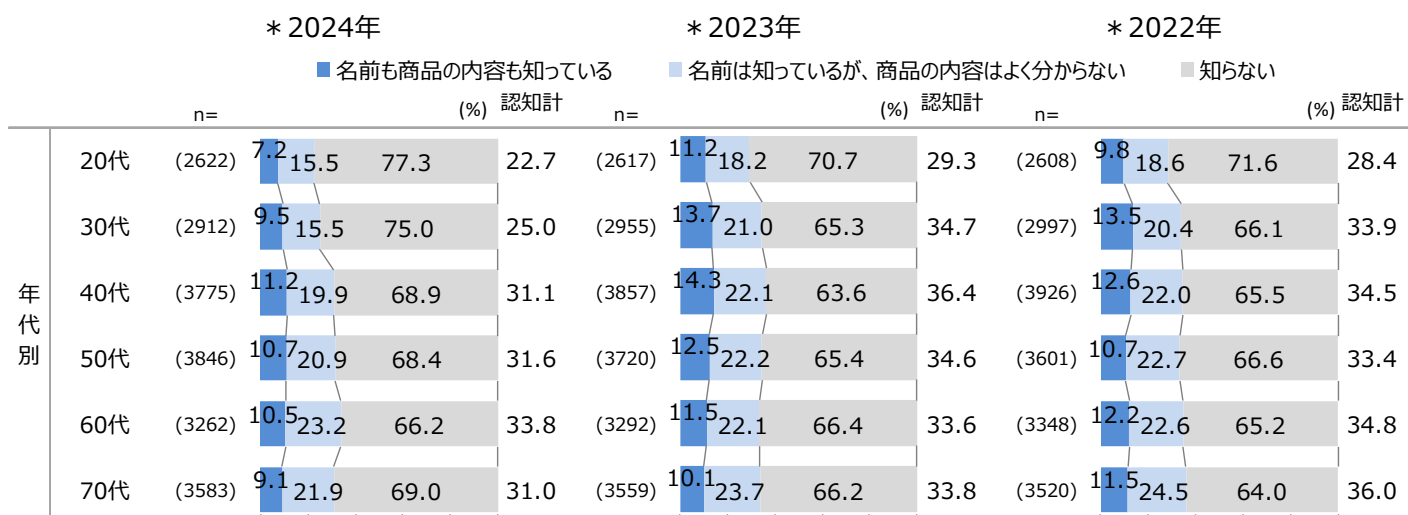
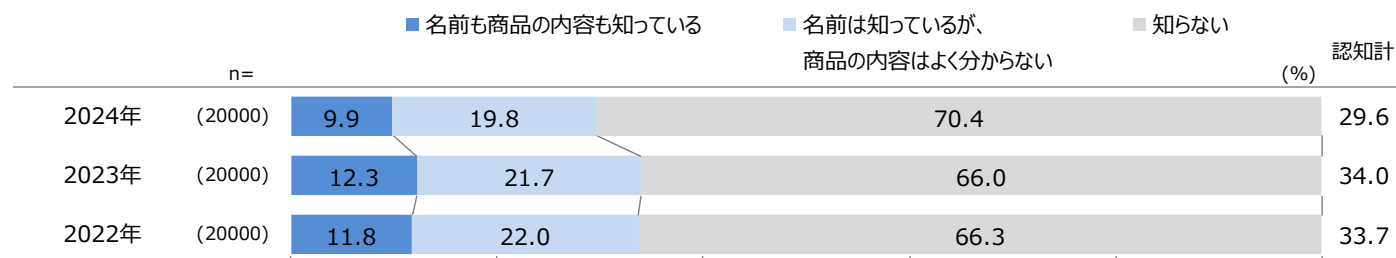
- ETF保有者の保有期間は、「10年以上」（25.0%）が最も高く、前年より5.1ポイント増加。平均保有期間は6.5年と、直近3年間で延びており、長期投資が徐々に浸透している。（図3-10）



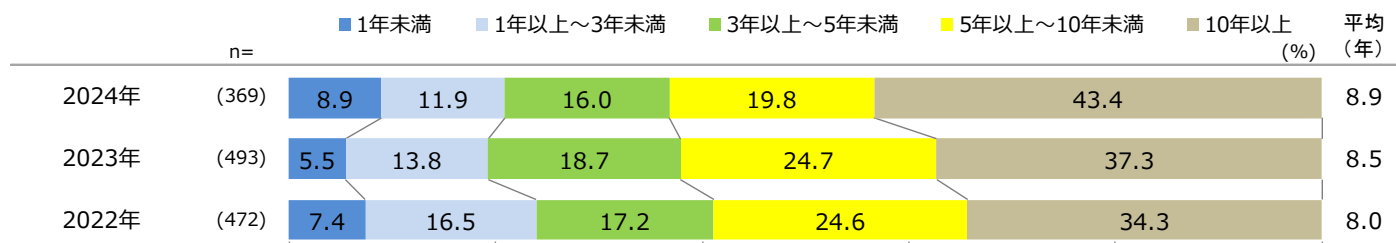
## 2. 調査結果の総括

### リート

- 回答者全体におけるリートの認知率は29.6%で、前年よりやや減少。特に20～40代が、前回より5.3～9.7ポイント減少し、ETF同様に認知率を高めることは重要な課題である。（図4-16、図4-17）



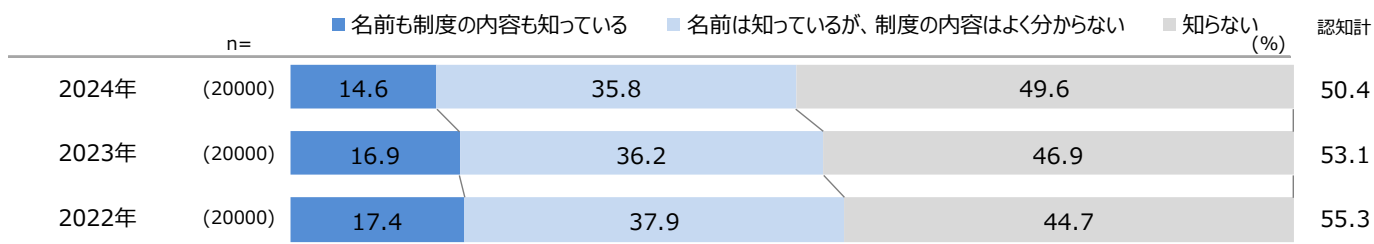
- リート保有者の保有期間は、「10年以上」（43.4%）が最も高く、前年より6.1ポイント増加。平均保有期間は8.9年と、直近3年間で延びており、長期投資が徐々に浸透している。（図3-12）



## 2. 調査結果の総括

### 企業型確定拠出年金

- 回答者全体における認知率は50.4%で前年よりやや減少。「制度を知らない」が5割を占め、企業型確定拠出年金制度に対する認知度を一層高めていくことが課題。(図6-1)



- 企業型確定拠出年金で保有している金融商品は、「投資信託」(59.4%)が最も高く、「定期預金」(22.5%)が続く。(図6-7)
- 投資信託の種類別では、「外国株式に主に投資する投資信託」(33.3%)、「国内株式に主に投資する投資信託」(24.6%)の順に高い。(図6-7)

※投資信託計・・・「外国株式に主に投資～不動産投資信託に主に投資する投資信託」のいずれかを保有している者の割合 (%)

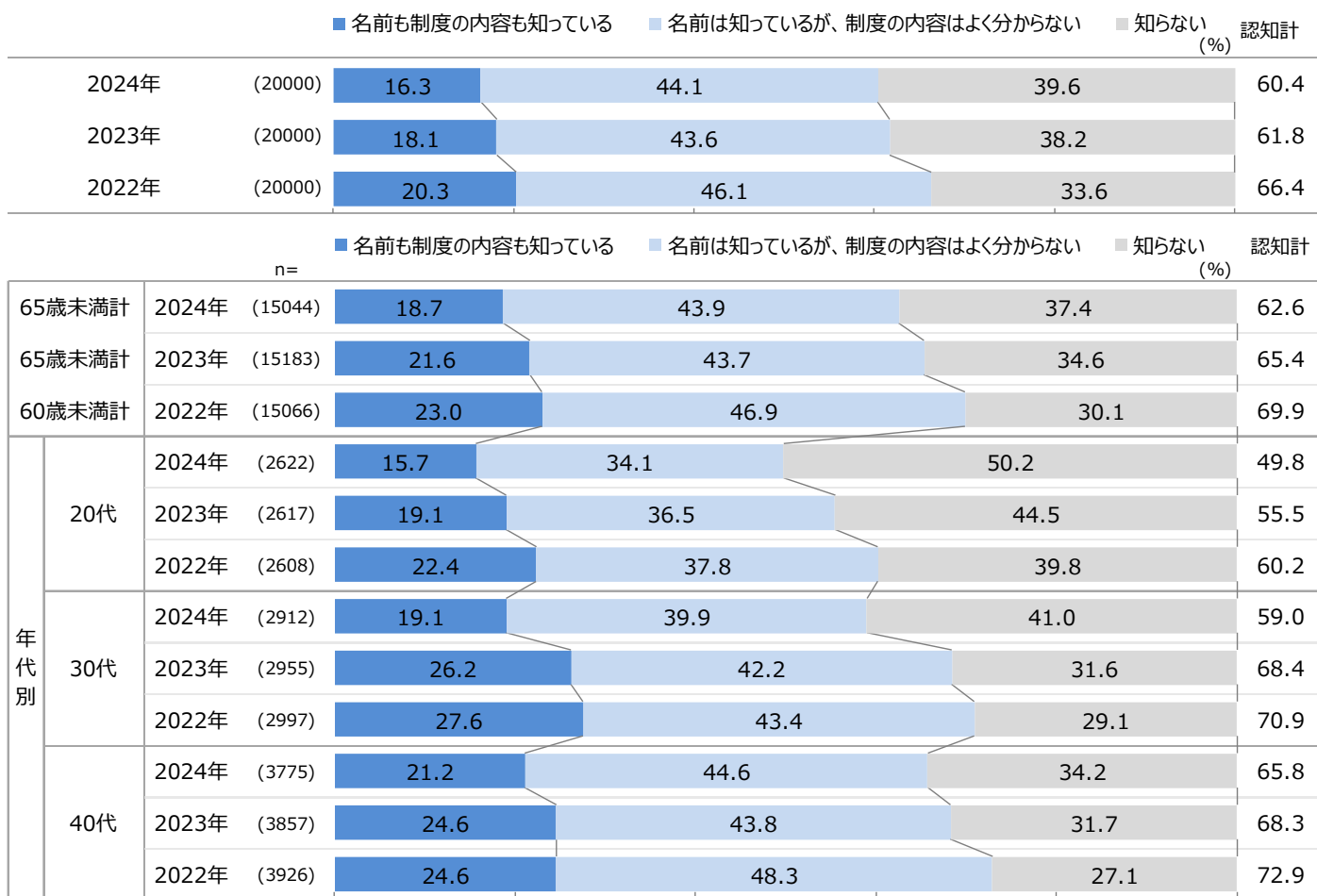
| 年             | n=     | 定期預金 (%) | 保険商品 (%) | 投資信託計 (*) (%) | 投資信託の種類別 (%)    |                 |                 |                 |                        |                            | その他 (%) | わからない・答えたくない (%) |
|---------------|--------|----------|----------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------------------|---------|------------------|
|               |        |          |          |               | 外国株式に主に投資する投資信託 | 国内株式に主に投資する投資信託 | 外国債券に主に投資する投資信託 | 国内債券に主に投資する投資信託 | 様々な資産に投資する投資信託 (バランス型) | 不動産投資信託に主に投資する投資信託 (除くリート) |         |                  |
| 2024年 (70歳未満) | (1705) | 22.5     | 9.0      | 59.4          | 33.3            | 24.6            | 15.7            | 14.0            | 13.1                   | 3.6                        | 2.6     | 24.9             |
| 2023年 (70歳未満) | (1766) | 22.4     | 9.2      | 63.3          | 34.4            | 26.6            | 17.4            | 16.0            | 14.4                   | 6.0                        | 2.7     | 21.6             |
| 2022年 (70歳未満) | (1661) | 24.9     | 11.9     | 61.3          | 33.7            | 27.0            | 17.5            | 17.6            | 12.3                   | 5.1                        | 2.4     | 23.1             |



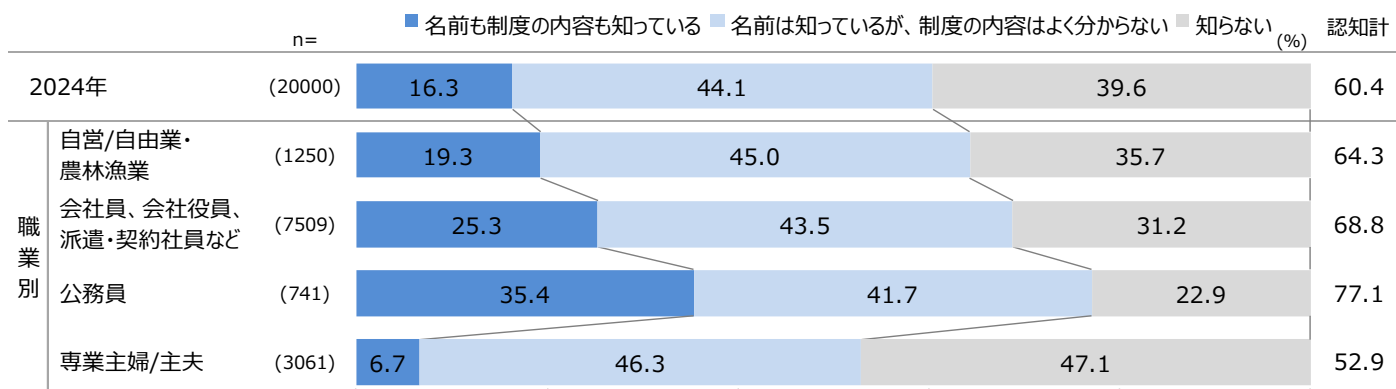
## 2. 調査結果の総括

### 個人型確定拠出年金（iDeCo）

- 回答者全体における認知率は60.4%。（図7-1）  
65歳未満における認知率は年々減少。特に20～40代の認知率が減少傾向にあり、認知率を高めることが重要な課題である。（図7-2）



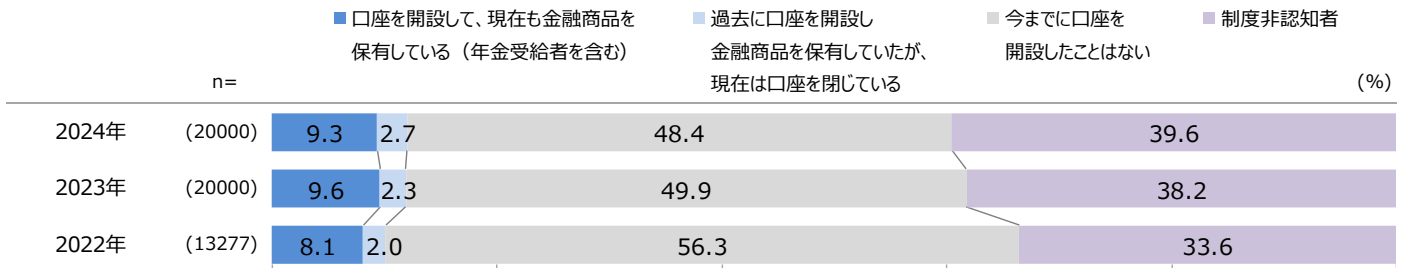
- 職業別では公務員の認知率が77.1%と高い。そのうち、「名前も制度の内容も知っている」(35.4%)が全体より20ポイント程度高く、内容認知率が高い傾向。（図7-3）



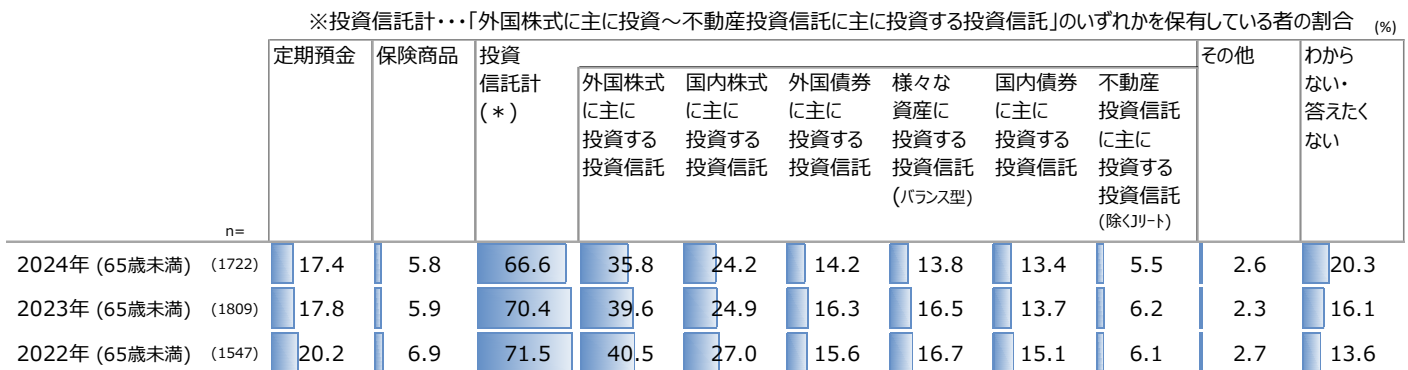
## 2. 調査結果の総括

### 個人型確定拠出年金（iDeCo）

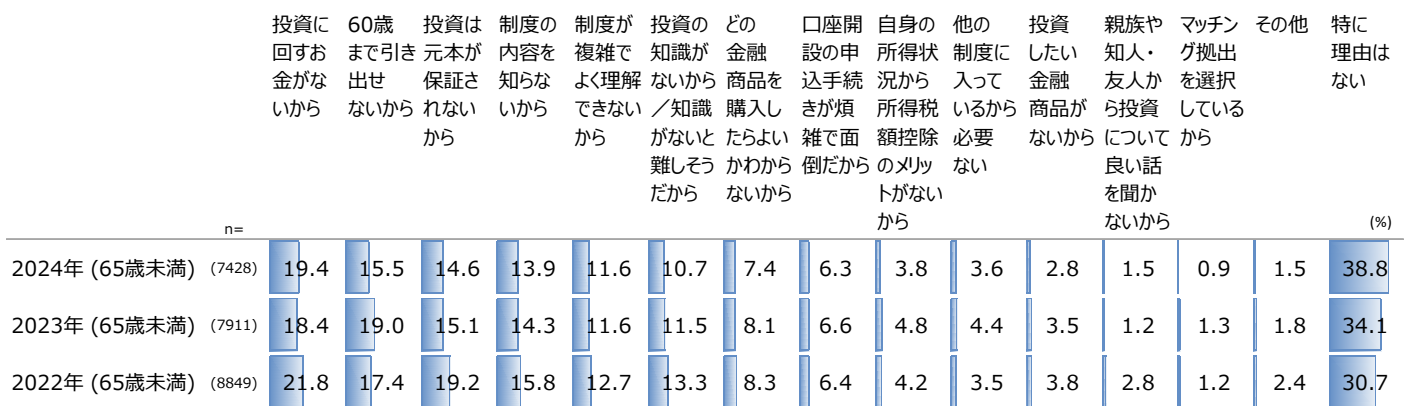
- 「口座を開設して、現在も金融商品を保有している（年金受給者を含む）」が9.3%。一方で、「今までに口座を開設したことはない」が5割弱、「制度非認知者」も4割を占めており、一層の普及が必要とされている。（図7-4）



- 65歳未満で、個人型確定拠出年金で保有している商品は、「投資信託」（66.6%）が最も高い。種類別にみると「外国株式に主に投資する投資信託」（35.8%）、「国内株式に主に投資する投資信託」（24.2%）の順に高い。（図7-6）



- 65歳未満の中で、商品未購入または口座未開設の理由は「投資に回すお金がないから」（19.4%）が最も高く、「60歳まで引き出せないから」「投資は元本が保証されないから」「制度の内容を知らないから」が1割台で続き、資金面や制度面での理由が上位にあがっている。（図7-14）



## 3. 投資信託の保有実態

### 【サマリー】

#### ① 年齢層別・男女別保有状況〔Q1・Q2〕

- ・全体の投資信託の保有状況は、現在保有層が17.5%。一方で、20代の現在保有層は10.1%と、最も低く若年層の保有を促進することが重要な課題。（図3-1）
- ・現在保有層の年齢構成比は、40代(21.9%)、50代(20.9%)を中心に、60代(18.9%)、70代(17.7%)となっている。20代は7.6%、30代は13.1%。平均年齢は52.8歳。（図3-2）
- ・回答者全体（以下「全体」）では、投資信託を「現在保有している（現在保有層）」は、男性が66%を占める。（図3-3）

#### ② 保有経験のある金融資産（Q6①②）

- ・保有経験のある金融資産は、全体では、「国内株式」（26.3%）、「投資信託（除くETF、Jリート）」（19.8%）、「外貨預金」（11.4%）の順に高い。（図3-4）
- ・現在保有している金融資産は、「国内株式」（21.5%）、「投資信託（除くETF、Jリート）」（16.6%）が上位。（図3-6）

#### ③ 保有期間（Q7①②③）

- ・投資信託の現在保有層における投資信託の保有期間は、「5年以上～10年未満」（19.1%）、「10年以上」（30.0%）の5年以上が5割程度。「1年未満」（12.0%）のエントリー層は前年よりやや増加。平均保有期間は7.1年と、ここ3年間で延びている。（図3-8）
- ・ETF現在保有者の保有期間は、「10年以上」（25.0%）が最も高く、前年より5.1ポイント増加。平均保有期間は6.5年と、ここ3年間で延びている。（図3-10）
- ・Jリート現在保有者のJリークの保有期間は、「10年以上」（43.4%）が最も高く、前年より6.1ポイント増加。平均保有期間は8.9年と、ここ3年間で延びている。（図3-12）

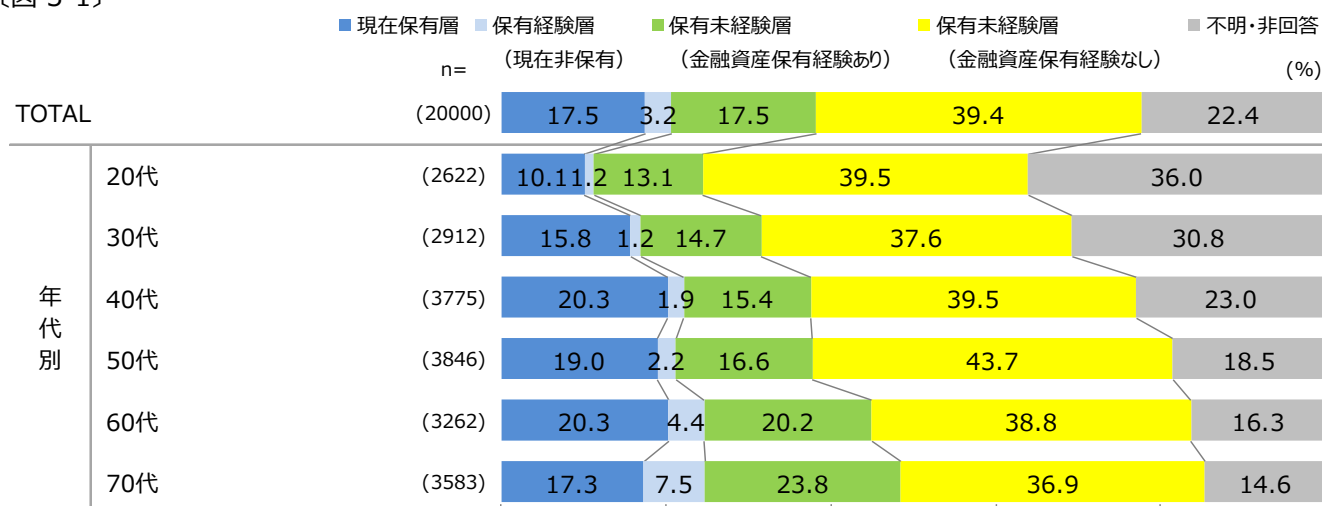
#### ④ 老後の資産形成で最重視するもの（Q5）

- ・全体では、老後の資産形成で最も重視しているものは、「個人年金保険」（11.8%）が最も高く、「厚生年金基金（厚生年金に上積みして、任意に加入する制度）」「企業型確定拠出年金（DC）」「個人型確定拠出年金（iDeCo）」が1割未満で続く。（図3-14）

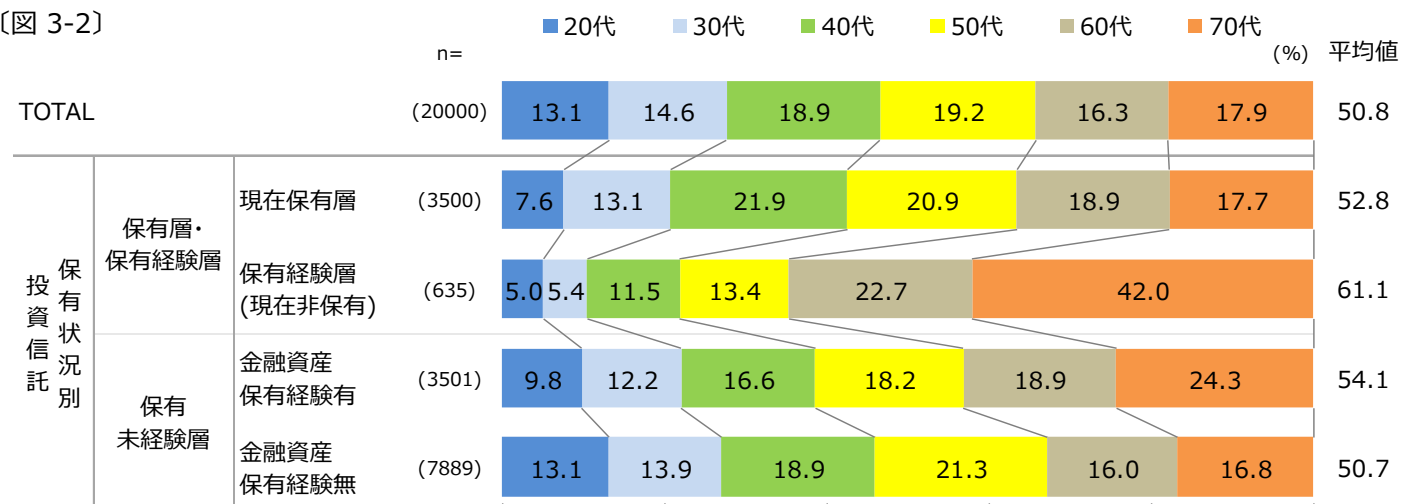
### 3. 投資信託の保有実態

#### (1) 性別・年代〔Q1:単数回答・Q2:自由記述回答〕

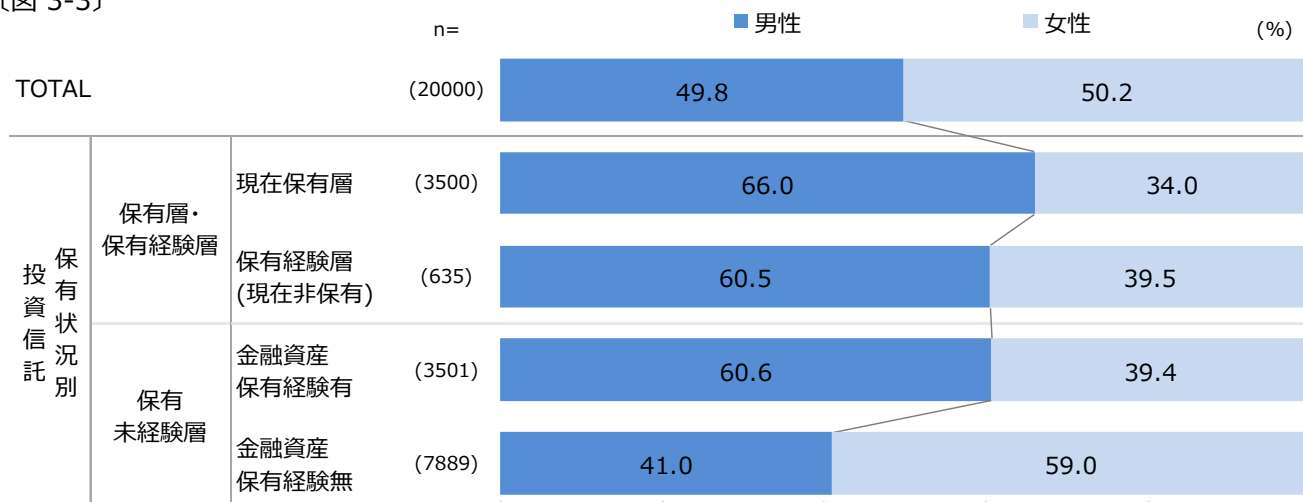
〔図 3-1〕



〔図 3-2〕



〔図 3-3〕



### 3. 投資信託の保有実態

#### (2) 保有経験のある金融資産〔Q6①:複数回答〕

〔図 3-4〕

|       | n=      | 国内<br>株式 | 投資<br>信託<br>(除く<br>ETF、<br>Jリート) | 外貨<br>預金 | 外国<br>株式 | 個人<br>向け<br>国債 | 暗号資<br>産/仮想<br>通貨<br>(ビット<br>コイン等) | FX  | 国内<br>債券<br>(個人向<br>け国債<br>除く) | ETF | 不動産<br>投信<br>〔Jリート〕 | 外国<br>債券 | 先物、<br>オプション<br>、コモディ<br>ティ商品<br>(金など) | その他 | この中<br>で保有<br>したもの<br>はない | わから<br>ない・<br>答えた<br>くない<br>(%) |
|-------|---------|----------|----------------------------------|----------|----------|----------------|------------------------------------|-----|--------------------------------|-----|---------------------|----------|--|-----|---------------------------|---------------------------------|
| 2024年 | (20000) | 26.3     | 19.8                             | 11.4     | 6.9      | 6.2            | 4.6                                | 4.1 | 3.9                            | 3.4 | 3.1                 | 2.7      | 1.5                                    | 0.5 | 39.4                      | 21.6                            |
| 2023年 | (20000) | 30.0     | 21.7                             | 13.3     | 8.6      | 7.0            | 5.5                                | 5.4 | 4.1                            | 4.9 | 3.9                 | 3.5      | 1.8                                    | 0.7 | 37.5                      | 19.4                            |
| 2022年 | (20000) | 30.6     | 21.1                             | 13.5     | 7.8      | 7.6            | 5.3                                | 5.5 | 4.0                            | 4.7 | 3.9                 | 3.4      | 1.7                                    | 0.6 | 39.6                      | 16.9                            |

※選択肢「暗号資産/仮想通貨（ビットコイン等）」は2021年より聴取

〔図 3-5〕

|       | n=        | 国内<br>株式 | 投資<br>信託<br>(除く<br>ETF、<br>Jリート) | 外貨<br>預金 | 外国<br>株式 | 個人<br>向け<br>国債 | 暗号資<br>産/仮想<br>通貨<br>(ビット<br>コイン等) | FX   | 国内<br>債券<br>(個人向<br>け国債<br>除く) | ETF | 不動産<br>投信<br>〔Jリート〕 | 外国<br>債券 | 先物、<br>オプション<br>、コモディ<br>ティ商品<br>(金など) | その他 | この中<br>で保有<br>したもの<br>はない | わから<br>ない・<br>答えた<br>くない<br>(%) |      |
|-------|-----------|----------|----------------------------------|----------|----------|----------------|------------------------------------|------|--------------------------------|-----|---------------------|----------|--|-----|---------------------------|---------------------------------|------|
| TOTAL | (20000)   | 26.3     | 19.8                             | 11.4     | 6.9      | 6.2            | 4.6                                | 4.1  | 3.9                            | 3.4 | 3.1                 | 2.7      | 1.5                                    | 0.5 | 39.4                      | 21.6                            |      |
| 性別    | 男性        | (9967)   | 36.2                             | 25.6     | 14.3     | 9.9            | 6.4                                | 7.3  | 6.9                            | 4.8 | 5.6                 | 4.4      | 3.4                                    | 2.4 | 0.7                       | 32.4                            | 18.4 |
|       | 女性        | (10033)  | 16.5                             | 14.0     | 8.5      | 3.9            | 6.0                                | 1.9  | 1.3                            | 3.0 | 1.2                 | 1.7      | 2.0                                    | 0.7 | 0.4                       | 46.4                            | 24.8 |
| 年代別   | 20代       | (2622)   | 11.7                             | 10.2     | 5.9      | 5.7            | 1.4                                | 4.4  | 2.6                            | 1.7 | 2.0                 | 1.3      | 1.3                                    | 1.1 | 0.2                       | 39.5                            | 35.6 |
|       | 30代       | (2912)   | 18.1                             | 15.9     | 7.5      | 7.8            | 1.6                                | 6.4  | 3.4                            | 1.5 | 3.0                 | 1.6      | 1.4                                    | 1.1 | 0.4                       | 37.6                            | 30.6 |
|       | 40代       | (3775)   | 24.8                             | 20.8     | 10.2     | 7.6            | 4.0                                | 7.1  | 6.6                            | 2.5 | 5.4                 | 2.8      | 1.6                                    | 0.6 | 39.5                      | 22.5                            |      |
|       | 50代       | (3846)   | 26.7                             | 20.5     | 12.7     | 6.5            | 5.9                                | 5.4  | 5.5                            | 3.7 | 4.0                 | 3.2      | 2.9                                    | 1.9 | 0.4                       | 43.7                            | 17.7 |
|       | 60代       | (3262)   | 33.2                             | 24.2     | 15.5     | 7.4            | 9.5                                | 3.2  | 3.8                            | 6.3 | 3.4                 | 4.0      | 4.2                                    | 1.8 | 0.6                       | 38.8                            | 15.4 |
|       | 70代       | (3583)   | 38.4                             | 24.0     | 14.8     | 6.3            | 12.8                               | 1.0  | 1.8                            | 6.8 | 2.2                 | 4.7      | 4.6                                    | 1.5 | 1.0                       | 36.9                            | 13.1 |
| 世帯年収別 | 100万円未満   | (911)    | 16.4                             | 9.1      | 8.0      | 4.5            | 4.5                                | 3.0  | 5.3                            | 3.0 | 3.0                 | 1.8      | 2.1                                    | 1.0 | 0.2                       | 54.0                            | 21.0 |
|       | ～300万円未満  | (2970)   | 23.4                             | 15.8     | 9.2      | 4.3            | 7.1                                | 3.3  | 3.4                            | 3.3 | 2.5                 | 2.4      | 2.7                                    | 1.3 | 0.5                       | 51.0                            | 13.8 |
|       | ～500万円未満  | (4098)   | 27.7                             | 20.9     | 11.0     | 6.9            | 7.0                                | 4.4  | 3.7                            | 3.9 | 3.0                 | 2.7      | 2.5                                    | 1.6 | 0.7                       | 44.2                            | 13.8 |
|       | ～1000万円未満 | (5518)   | 33.7                             | 27.0     | 14.6     | 9.4            | 6.7                                | 6.3  | 5.0                            | 4.9 | 4.9                 | 4.0      | 3.3                                    | 1.8 | 0.8                       | 36.3                            | 13.5 |
|       | 1000万円以上  | (1644)   | 48.1                             | 37.0     | 24.3     | 16.9           | 9.7                                | 11.0 | 8.7                            | 8.3 | 8.3                 | 7.7      | 6.2                                    | 4.2 | 0.7                       | 24.9                            | 10.2 |

### 3. 投資信託の保有実態

#### (3) 現在保有している金融資産〔Q6②:複数回答〕

〔図 3-6〕

|       | n=      | 国内<br>株式 | 投資<br>信託<br>(除く<br>ETF、<br>Jリート) | 外貨<br>預金 | 外国<br>株式 | 暗号資<br>産/仮想<br>通貨<br>(ビット<br>コイン等) | 個人<br>向け<br>国債 | ETF | 国内<br>債券<br>(個人向<br>け国債<br>除く) | FX  | 不動産<br>投信<br>(Jリート) | 外国<br>債券 | 先物、<br>オプション<br>、コモディ<br>ティ商品<br>(金など) | その他 | この中<br>で保有<br>している<br>ものはな<br>い | わから<br>ない・<br>答えた<br>ものはな<br>い (%) |
|-------|---------|----------|----------------------------------|----------|----------|------------------------------------|----------------|-----|--------------------------------|-----|---------------------|----------|--|-----|---------------------------------|------------------------------------|
| 2024年 | (20000) | 21.5     | 16.6                             | 6.1      | 5.0      | 3.5                                | 2.7            | 2.5 | 2.2                            | 1.9 | 1.8                 | 1.7      | 0.6                                    | 0.5 | 43.4                            | 22.4                               |
| 2023年 | (20000) | 24.8     | 18.4                             | 7.4      | 6.3      | 4.3                                | 3.0            | 3.7 | 2.4                            | 2.6 | 2.5                 | 2.1      | 0.8                                    | 0.6 | 41.7                            | 20.1                               |
| 2022年 | (20000) | 24.6     | 17.3                             | 7.0      | 5.7      | 4.2                                | 3.0            | 3.4 | 2.2                            | 2.8 | 2.4                 | 1.8      | 0.6                                    | 0.5 | 44.7                            | 17.8                               |

※選択肢「暗号資産/仮想通貨（ビットコイン等）」は2021年より聴取

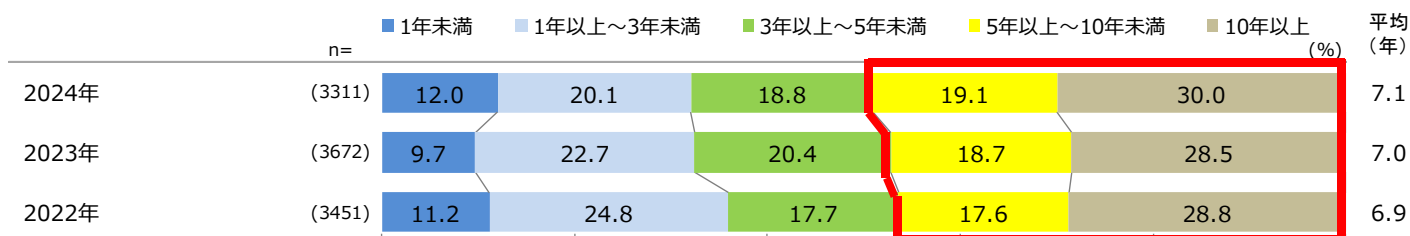
〔図 3-7〕

|       | n=        | 国内<br>株式 | 投資<br>信託<br>(除く<br>ETF、<br>Jリート) | 外貨<br>預金 | 外国<br>株式 | 暗号資<br>産/仮想<br>通貨<br>(ビット<br>コイン等) | 個人<br>向け<br>国債 | ETF | 国内<br>債券<br>(個人向<br>け国債<br>除く) | FX  | 不動産<br>投信<br>(Jリート) | 外国<br>債券 | 先物、<br>オプション<br>、コモディ<br>ティ商品<br>(金など) | その他 | この中<br>で保有<br>している<br>ものはな<br>い | わから<br>ない・<br>答えた<br>ものはな<br>い (%) |      |
|-------|-----------|----------|----------------------------------|----------|----------|------------------------------------|----------------|-----|--------------------------------|-----|---------------------|----------|--|-----|---------------------------------|------------------------------------|------|
| TOTAL | (20000)   | 21.5     | 16.6                             | 6.1      | 5.0      | 3.5                                | 2.7            | 2.5 | 2.2                            | 1.9 | 1.8                 | 1.7      | 0.6                                    | 0.5 | 43.4                            | 22.4                               |      |
| 性別    | 男性        | (9967)   | 29.9                             | 21.7     | 8.0      | 7.3                                | 5.7            | 2.9 | 4.2                            | 2.7 | 3.3                 | 2.8      | 2.2                                    | 0.9 | 0.6                             | 36.7                               | 19.2 |
|       | 女性        | (10033)  | 13.2                             | 11.5     | 4.2      | 2.8                                | 1.4            | 2.5 | 0.9                            | 1.8 | 0.5                 | 0.9      | 1.2                                    | 0.3 | 0.4                             | 50.1                               | 25.5 |
| 年代別   | 20代       | (2622)   | 10.0                             | 9.3      | 4.6      | 4.4                                | 3.4            | 1.0 | 1.4                            | 0.9 | 1.4                 | 0.8      | 0.8                                    | 0.7 | 0.2                             | 40.5                               | 36.0 |
|       | 30代       | (2912)   | 15.9                             | 14.9     | 5.2      | 6.6                                | 4.8            | 1.2 | 2.5                            | 0.9 | 1.4                 | 1.1      | 0.9                                    | 0.5 | 0.3                             | 39.4                               | 30.8 |
|       | 40代       | (3775)   | 21.3                             | 18.9     | 6.4      | 6.2                                | 6.0            | 1.9 | 4.1                            | 1.7 | 3.2                 | 2.0      | 1.1                                    | 0.9 | 0.5                             | 42.0                               | 23.0 |
|       | 50代       | (3846)   | 22.7                             | 18.0     | 6.5      | 5.1                                | 4.0            | 2.9 | 2.9                            | 2.3 | 2.7                 | 1.8      | 1.7                                    | 0.8 | 0.4                             | 47.0                               | 18.5 |
|       | 60代       | (3262)   | 26.9                             | 19.5     | 7.4      | 4.8                                | 2.3            | 4.0 | 2.5                            | 3.8 | 1.8                 | 2.5      | 2.7                                    | 0.5 | 0.5                             | 44.4                               | 16.3 |
|       | 70代       | (3583)   | 28.8                             | 16.5     | 5.8      | 3.2                                | 0.6            | 4.9 | 1.3                            | 3.4 | 0.6                 | 2.4      | 2.5                                    | 0.3 | 0.8                             | 45.8                               | 14.6 |
| 世帯年収別 | 100万円未満   | (911)    | 12.7                             | 6.9      | 3.6      | 3.0                                | 1.9            | 1.4 | 2.3                            | 1.5 | 2.2                 | 0.8      | 0.9                                    | 0.2 | 0.2                             | 58.3                               | 21.6 |
|       | ~300万円未満  | (2970)   | 16.6                             | 12.2     | 4.2      | 2.4                                | 2.6            | 2.8 | 1.8                            | 1.2 | 1.2                 | 1.7      | 0.4                                    | 0.4 | 57.2                            | 14.7                               |      |
|       | ~500万円未満  | (4098)   | 22.2                             | 16.7     | 5.1      | 4.6                                | 3.2            | 3.1 | 2.0                            | 2.1 | 1.7                 | 1.5      | 1.6                                    | 0.7 | 0.6                             | 49.4                               | 14.6 |
|       | ~1000万円未満 | (5518)   | 28.6                             | 23.5     | 8.2      | 7.3                                | 5.0            | 3.1 | 3.6                            | 2.8 | 2.5                 | 2.6      | 2.1                                    | 0.7 | 0.7                             | 39.8                               | 14.1 |
|       | 1000万円以上  | (1644)   | 43.2                             | 33.3     | 15.5     | 13.1                               | 8.8            | 5.3 | 6.4                            | 5.3 | 4.1                 | 4.9      | 3.7                                    | 2.1 | 0.7                             | 28.0                               | 10.5 |

### 3. 投資信託の保有実態

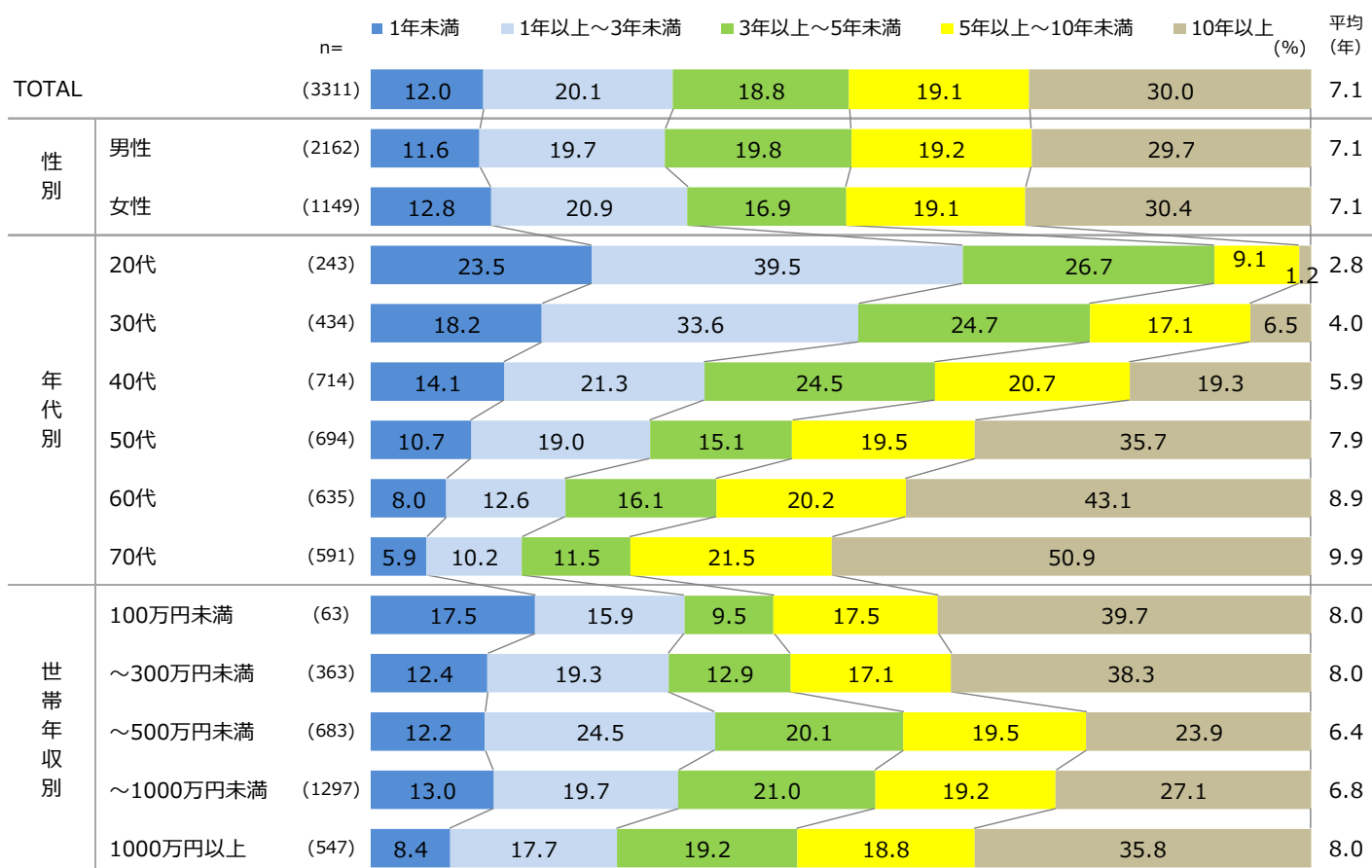
#### (4) 保有期間（投資信託現在保有者）〔Q7①:単数回答〕

〔図 3-8〕



**〔5年以上計〕 2024年 49.1% / 2023年 47.2% / 2022年 46.4%**

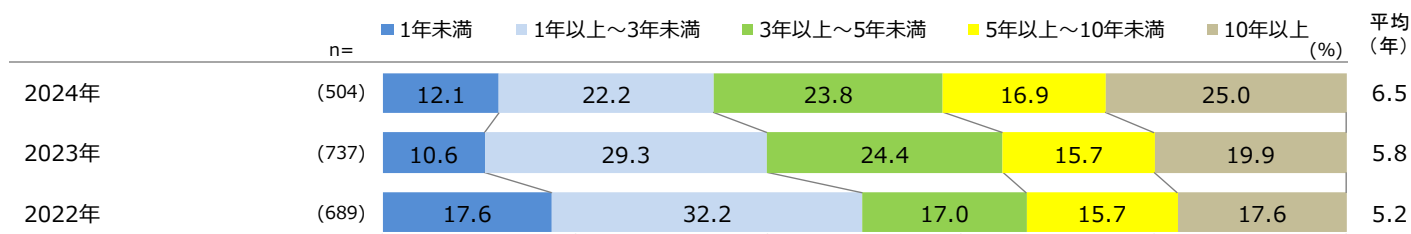
〔図 3-9〕



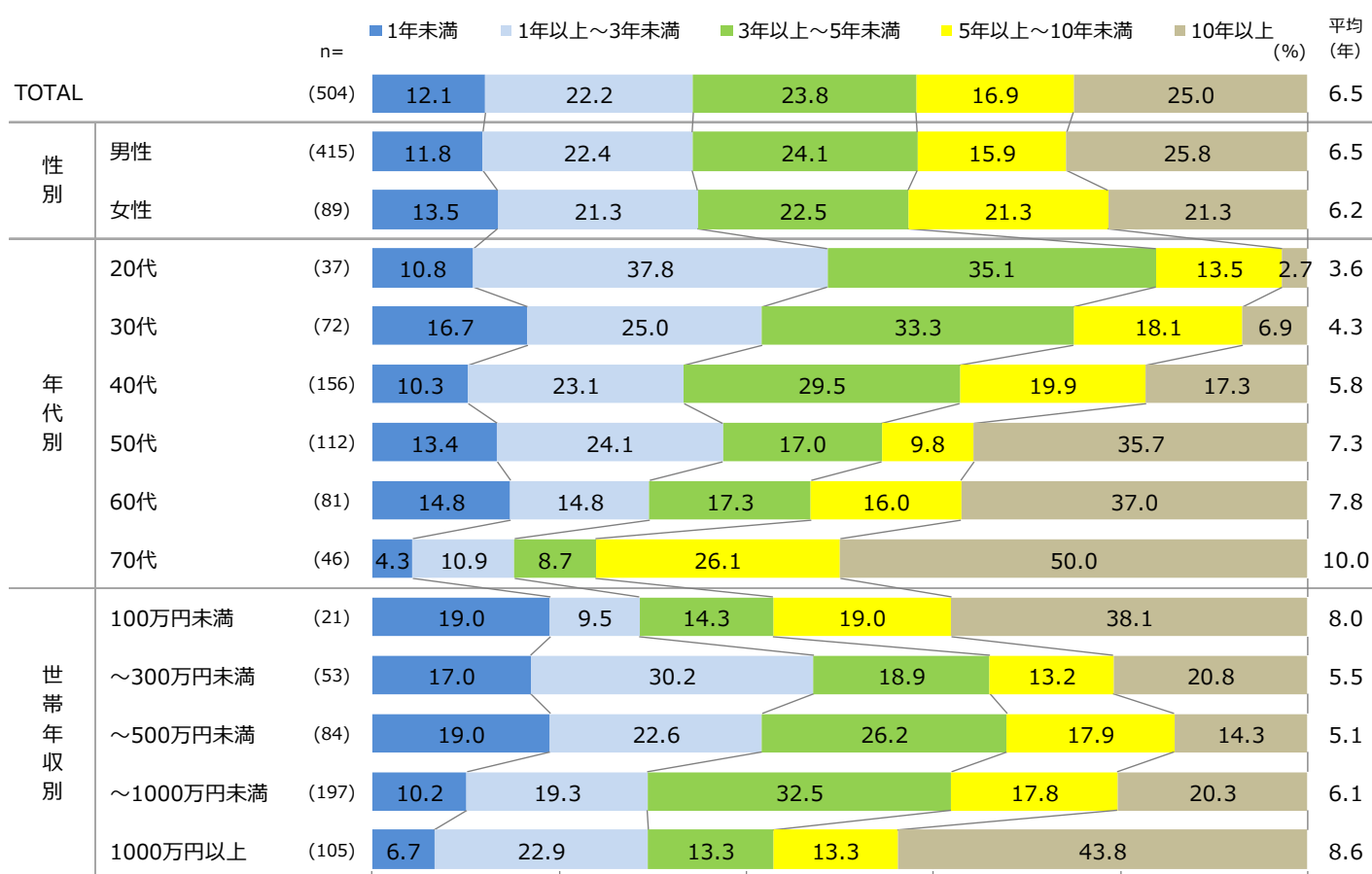
### 3. 投資信託の保有実態

#### (4) 保有期間 (ETF) (ETF現在保有者) [Q7②:単数回答]

[図 3-10]



[図 3-11]

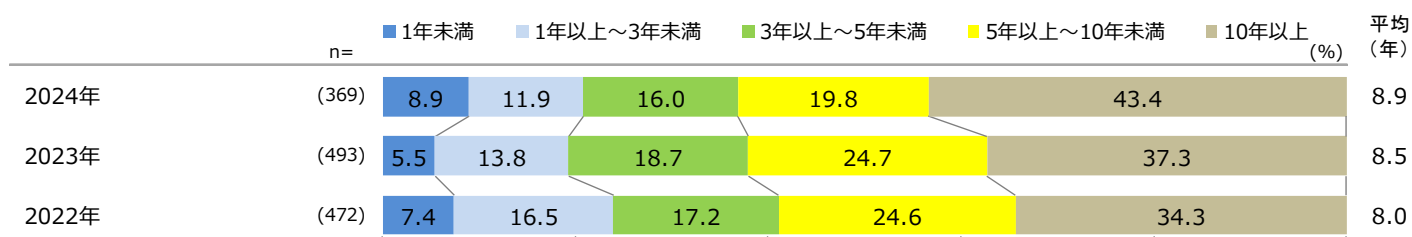




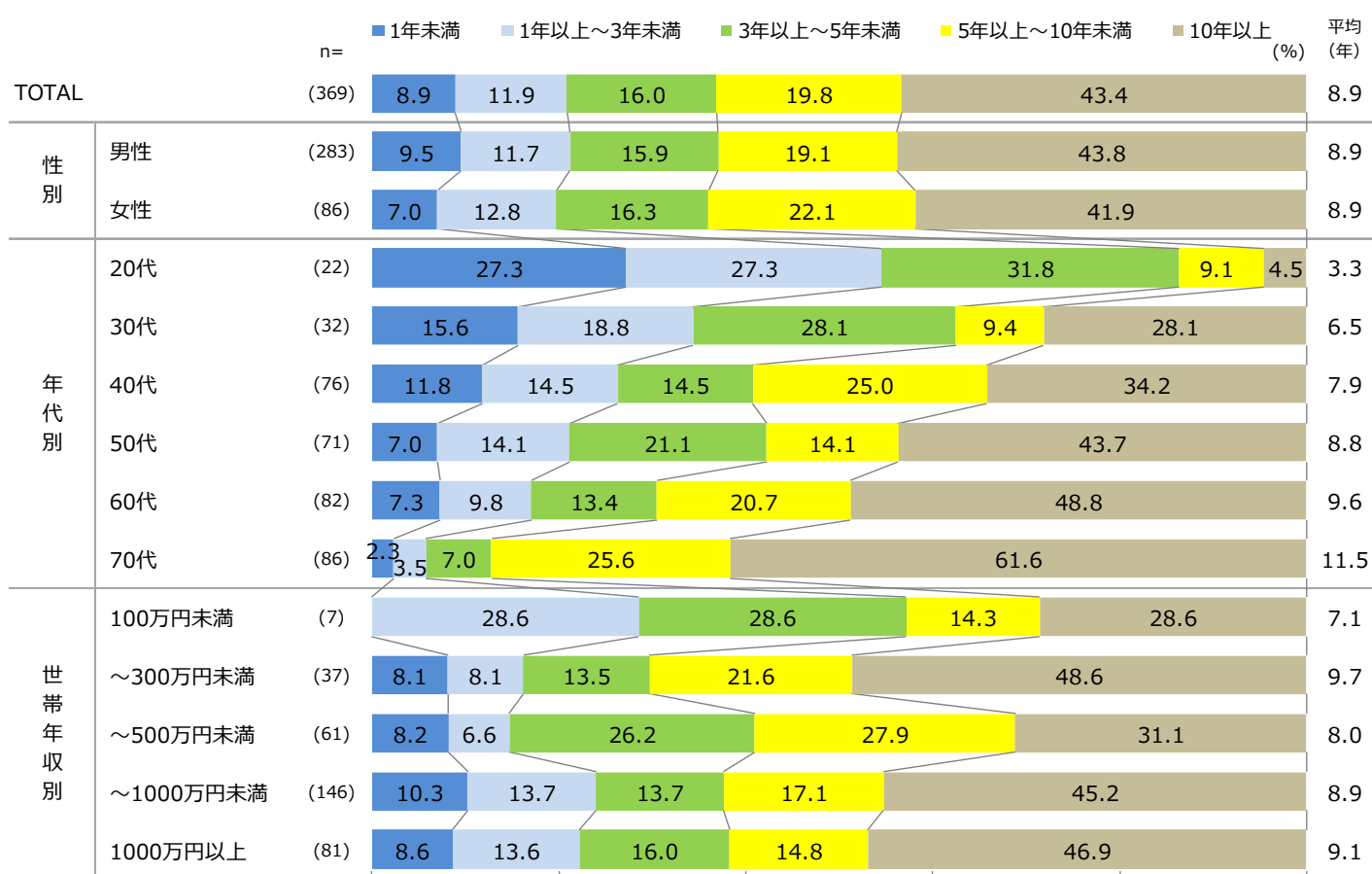
### 3. 投資信託の保有実態

#### (4) 保有期間（Jリート）（Jリート現在保有者）〔Q7③:単数回答〕

〔図 3-12〕



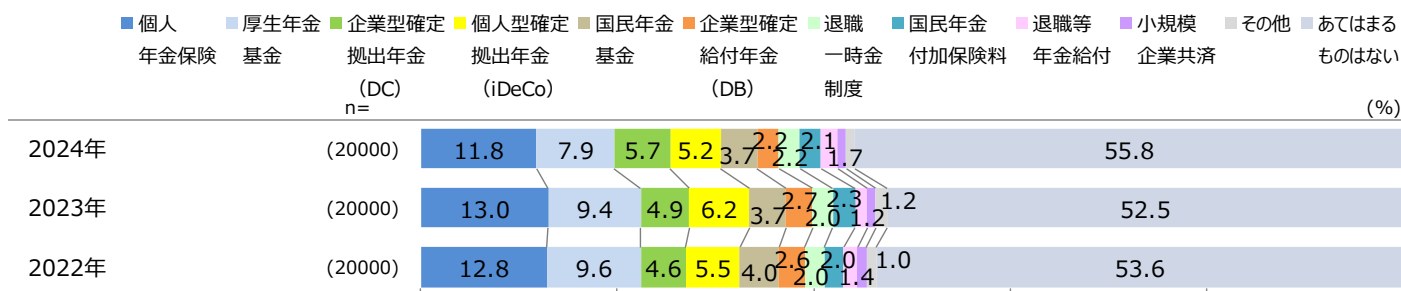
〔図 3-13〕



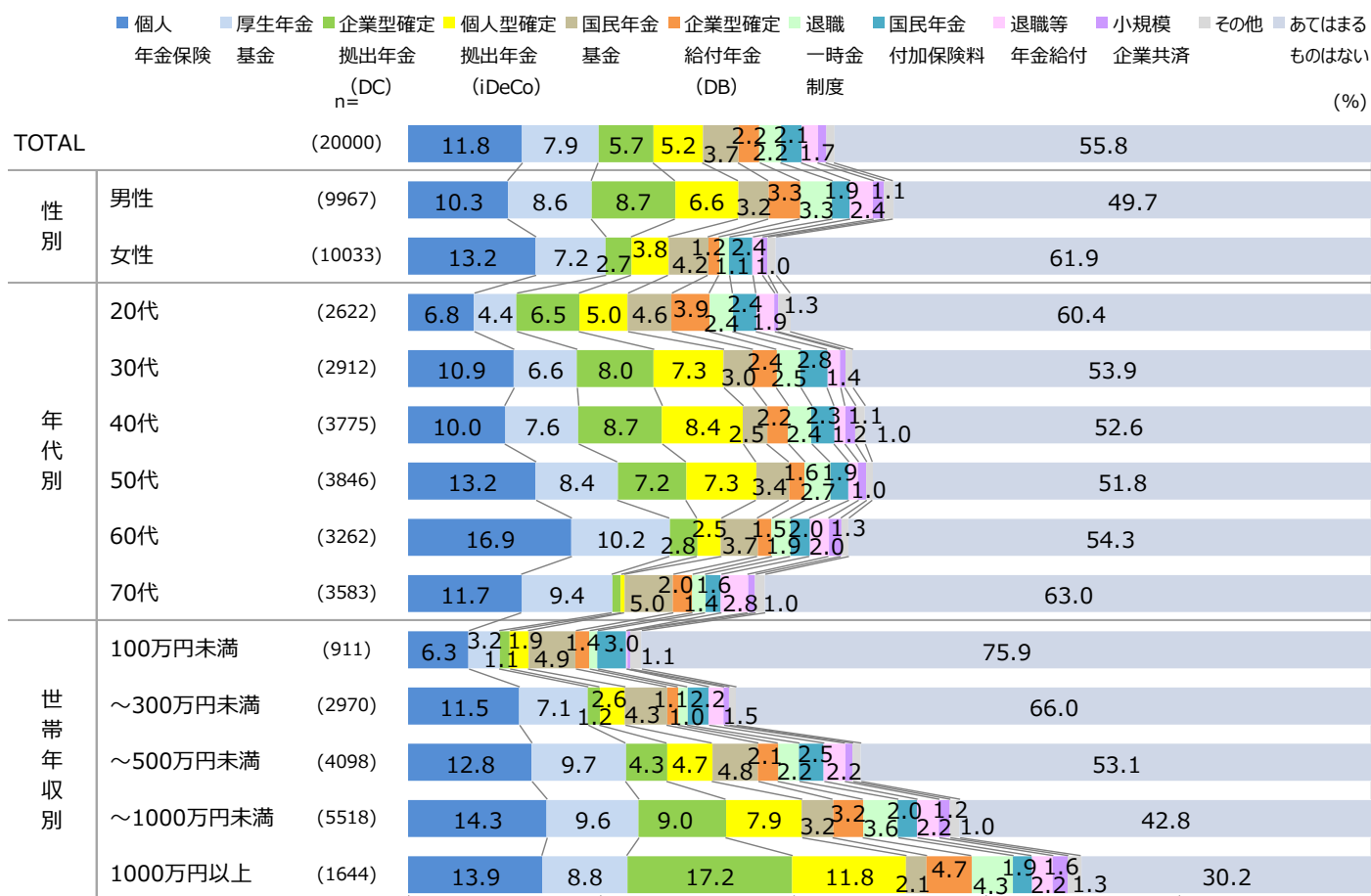
### 3. 投資信託の保有実態

#### (5) 老後の資産形成で最重視するもの（公的年金を除く）〔Q5:単数回答〕

〔図 3-14〕



〔図 3-15〕

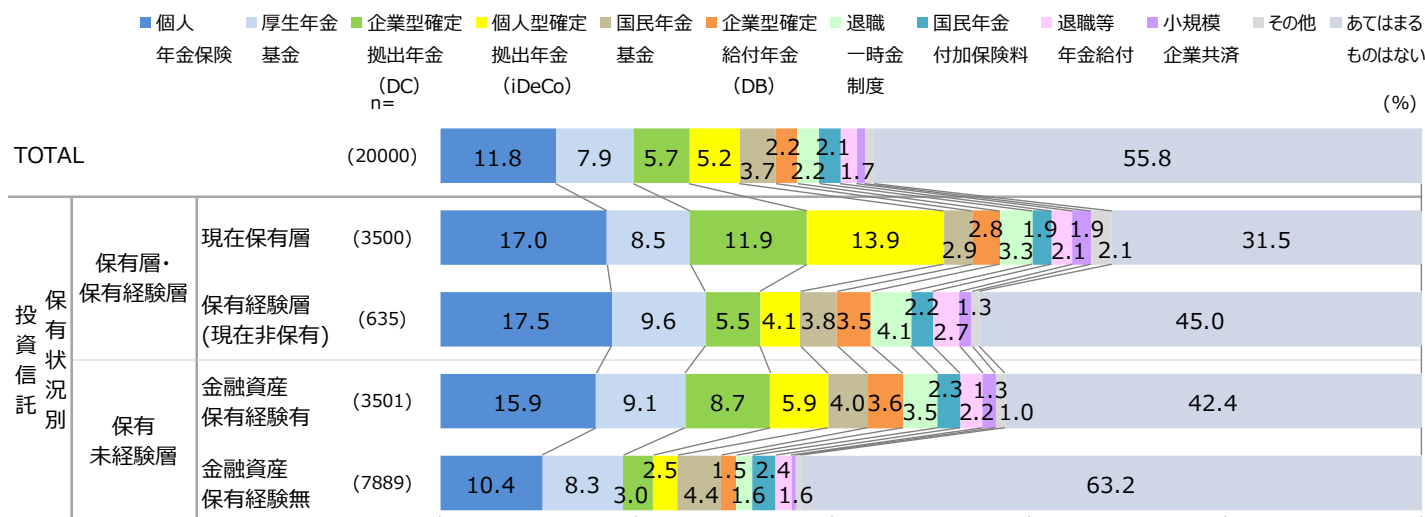


※1%未満の反応率は非表示

### 3. 投資信託の保有実態

#### (5) 老後の資産形成で最重視するもの（公的年金を除く）〔Q5:単数回答〕

〔図 3-16〕



※1%未満の反応率は非表示

## 4. ETF、Jリート

### 【サマリー】

#### ① ETFの認知状況、特徴認知(Q8①・Q9①)

- ・全体では、ETFの認知計（「名前も商品の内容も知っている」「名前は知っているが、商品の内容はよく分からない」）は26.4%で、前年よりやや減少。特に20～40代が、前回より5.8～9.8ポイント減少と、ETFの認知度を高めることは重要な課題。（図4-1、図4-2）
- ・ETF認知者の中で、ETFの特徴認知は「利回りを期待できる一方で元本保証がない」（50.3%）が最も高く、「分散投資ができるのでリスク低減が期待できる」「証券会社ごとに購入時の手数料が異なる」「一般的な投資信託の購入価額は一日1つの基準価額であるが、ETFはその時々取引価格が購入価額となる」が3割台で続く。（図4-4）

#### ② ETFの魅力点、不満点、今後の購入・継続保有意向(Q9②・Q10・Q13①)

- ・ETFの魅力点は、全体では「分散投資ができるのでリスクの低減が期待できる」（12.5%）、「運用管理費用（信託報酬）などの手数料は、一般的な投資信託より低い」（7.3%）が続く。（図4-7）
- ・ETF内容認知者、保有経験者の中で、ETFの不満点は「株式に比べて面白さに欠ける」「リターン（収益）が低い」が夫々2割、「種類が多く選択に迷う」「専門知識がないと商品を選びにくい」（ともに18%）の順に高い。（図4-10）
- ・ETFの今後の購入・継続保有意向は、全体では、購入、保有したい計（「購入してみたい、保有し続けたい」「やや購入してみたい、やや保有し続けたい」の計）が11.1%、ETFの現在保有層では8割。（図4-13、図4-15）

#### ③ Jリートの認知状況、特徴認知(Q8②・Q11①)

- ・全体では、Jリートの認知計は29.6%で、前年よりやや減少と、Jリートの認知度を高めることは重要な課題。（図4-16）
- ・Jリート認知者の中で、Jリートの特徴認知は、「少額から不動産投資ができる」（43.3%）が最も高く、「複数の不動産に分散して投資ができる」（30.4%）、「専門家が運用や物件の管理などを行う」（23.0%）が続く。（図4-19）

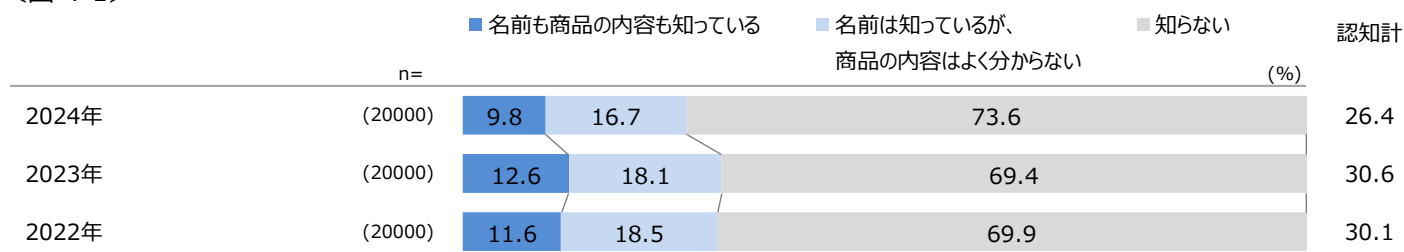
#### ④ Jリートの魅力点、不満点、今後の購入・継続保有意向（Q11②・Q12・Q13②）

- ・Jリートの魅力点は、全体では「少額から不動産投資ができる」（16.6%）が最も高く、他の項目は1割未満。経年による変化はみられない。（図4-22）
- ・Jリートの不満点は、Jリート内容認知者、保有経験者では、「専門知識がないと商品を選びにくい」「仕組みや運用実績がわかりにくい」「リターン（収益）が低い」をあげる人が2割程度で、若年層ほど不満が高い傾向。（図4-26）
- ・Jリートの今後の購入・継続保有意向は、全体では購入、保有したい計が9.1%。Jリートの現在保有層では7割。（図4-28、図4-30）

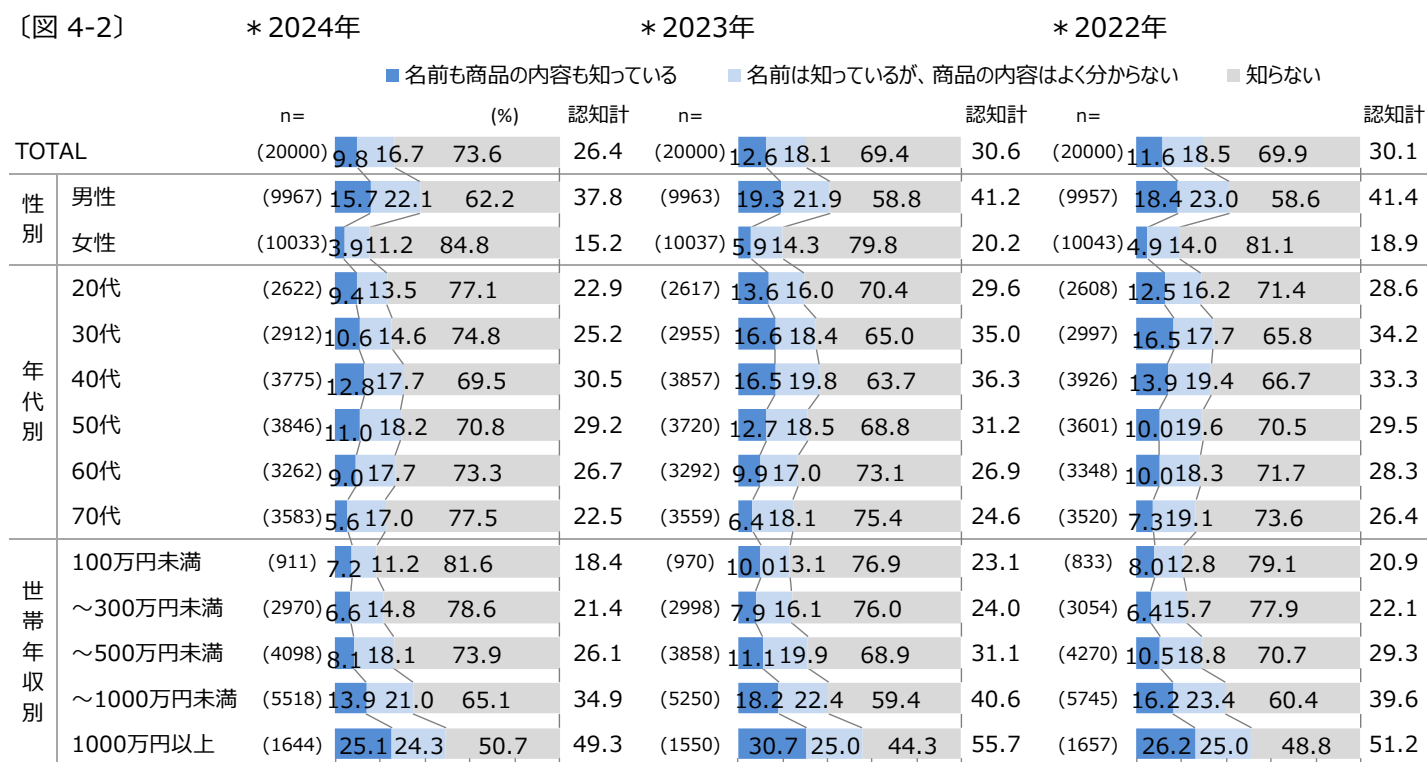
## 4. ETF

### (1) 認知状況〔Q8①:単数回答〕

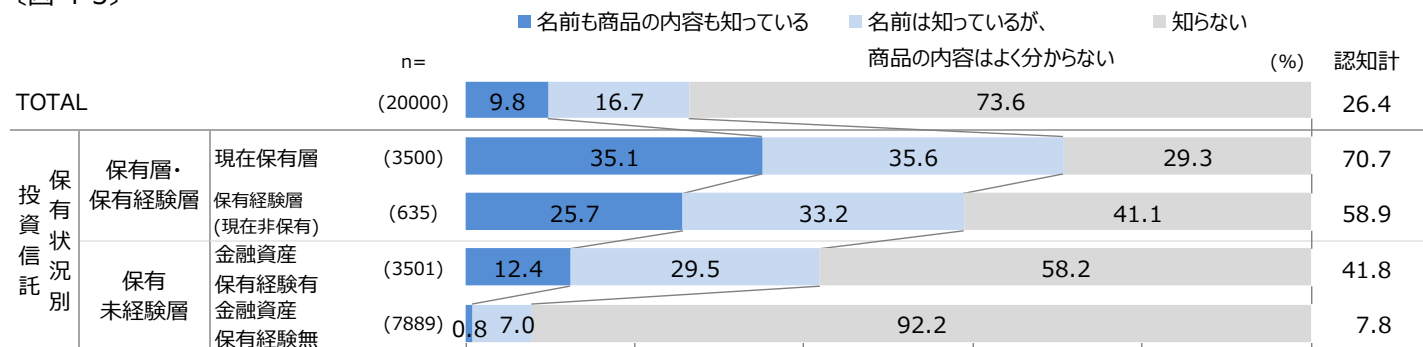
〔図 4-1〕



〔図 4-2〕



〔図 4-3〕



## 4. ETF

### (2) 特徴認知(ETF認知者)[Q9①:複数回答]

〔図 4-4〕

|       | n=     | 利回りを期待<br>できる一方で<br>元本保証が<br>ない | 分散投資が<br>できるのでリスク<br>低減が期待<br>できる | 証券会社<br>ごとに購入時<br>の手数料が<br>異なる | ETFはその時々<br>の取引<br>価格が購入<br>価額となる | 成行・<br>指値注文<br>が可能 | 手数料は<br>一般的な<br>投資信託<br>より低い | 指数などに連動<br>するものが多く、<br>値動きが分かり<br>やすい | わからない・<br>特にな<br>い | (%) |
|-------|--------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------------|-----|
| 2024年 | (5287) | 50.3                            | 33.9                              | 31.1                           | 30.9                              | 26.9               | 25.6                         | 24.9                                  | 32.0               |     |
| 2023年 | (6127) | 53.0                            | 38.5                              | 34.7                           | 34.2                              | 32.1               | 29.4                         | 26.9                                  | 29.6               |     |
| 2022年 | (6020) | 54.7                            | 40.0                              | 36.2                           | 34.4                              | 30.8               | 29.8                         | 30.0                                  | 29.1               |     |

※選択肢「指数などに連動するものが多く、値動きが分かりやすい」は、2023年まで「指数などに連動するので値動きがわかりやすい」で聴取

〔図 4-5〕

|           | n=     | 利回りを期待<br>できる一方で<br>元本保証が<br>ない | 分散投資が<br>できるのでリスク<br>低減が期待<br>できる | 証券会社<br>ごとに購入時<br>の手数料が<br>異なる | ETFはその時々<br>の取引<br>価格が購入<br>価額となる | 成行・<br>指値注文<br>が可能 | 手数料は<br>一般的な<br>投資信託<br>より低い | 指数などに連動<br>するものが多く、<br>値動きが分かり<br>やすい | わからない・<br>特にな<br>い | (%) |
|-----------|--------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------------|-----|
| TOTAL     | (5287) | 50.3                            | 33.9                              | 31.1                           | 30.9                              | 26.9               | 25.6                         | 24.9                                  | 32.0               |     |
| 性別        |        |                                 |                                   |                                |                                   |                    |                              |                                       |                    |     |
| 男性        | (3767) | 52.5                            | 34.7                              | 32.2                           | 33.2                              | 29.3               | 27.3                         | 27.3                                  | 30.0               |     |
| 女性        | (1520) | 45.1                            | 31.8                              | 28.5                           | 25.3                              | 20.9               | 21.4                         | 18.8                                  | 37.0               |     |
| 年代別       |        |                                 |                                   |                                |                                   |                    |                              |                                       |                    |     |
| 20代       | (600)  | 46.5                            | 28.0                              | 26.0                           | 35.5                              | 23.8               | 25.5                         | 19.0                                  | 23.7               |     |
| 30代       | (734)  | 49.2                            | 34.9                              | 31.2                           | 33.7                              | 25.9               | 25.3                         | 23.8                                  | 26.4               |     |
| 40代       | (1153) | 52.6                            | 36.9                              | 30.6                           | 34.0                              | 29.2               | 28.4                         | 27.0                                  | 29.5               |     |
| 50代       | (1123) | 53.3                            | 33.8                              | 32.1                           | 29.7                              | 29.7               | 26.5                         | 26.6                                  | 33.8               |     |
| 60代       | (870)  | 50.0                            | 35.2                              | 32.8                           | 30.2                              | 27.7               | 27.0                         | 27.0                                  | 36.6               |     |
| 70代       | (807)  | 47.5                            | 31.6                              | 32.3                           | 23.2                              | 21.7               | 19.3                         | 22.4                                  | 39.7               |     |
| 世帯年収別     |        |                                 |                                   |                                |                                   |                    |                              |                                       |                    |     |
| 100万円未満   | (168)  | 42.9                            | 26.2                              | 28.0                           | 28.6                              | 26.2               | 19.0                         | 24.4                                  | 38.7               |     |
| ～300万円未満  | (635)  | 42.7                            | 29.8                              | 26.6                           | 26.5                              | 25.2               | 21.4                         | 23.6                                  | 39.8               |     |
| ～500万円未満  | (1071) | 51.7                            | 34.4                              | 30.6                           | 28.3                              | 25.9               | 24.0                         | 23.8                                  | 32.8               |     |
| ～1000万円未満 | (1925) | 53.7                            | 35.9                              | 32.5                           | 32.9                              | 27.1               | 26.2                         | 25.5                                  | 27.0               |     |
| 1000万円以上  | (811)  | 59.6                            | 40.3                              | 38.1                           | 40.8                              | 34.3               | 34.5                         | 32.7                                  | 22.1               |     |

〔図 4-6〕

|                  | n=     | 利回りを期待<br>できる一方で<br>元本保証が<br>ない | 分散投資が<br>できるのでリスク<br>低減が期待<br>できる | 証券会社<br>ごとに購入時<br>の手数料が<br>異なる | ETFはその時々<br>の取引<br>価格が購入<br>価額となる | 成行・<br>指値注文<br>が可能 | 手数料は<br>一般的な<br>投資信託<br>より低い | 指数などに連動<br>するものが多く、<br>値動きが分かり<br>やすい | わからない・<br>特にな<br>い | (%) |
|------------------|--------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------------|-----|
| TOTAL            | (5287) | 50.3                            | 33.9                              | 31.1                           | 30.9                              | 26.9               | 25.6                         | 24.9                                  | 32.0               |     |
| ETF認知別           |        |                                 |                                   |                                |                                   |                    |                              |                                       |                    |     |
| 商品内容認知層          | (1954) | 72.7                            | 53.6                              | 50.1                           | 59.8                              | 51.3               | 48.2                         | 46.7                                  | 8.2                |     |
| 保有状況別            |        |                                 |                                   |                                |                                   |                    |                              |                                       |                    |     |
| 保有層・<br>保有経験層    |        |                                 |                                   |                                |                                   |                    |                              |                                       |                    |     |
| 現在保有層            | (504)  | 79.2                            | 65.7                              | 59.9                           | 70.8                              | 68.1               | 62.5                         | 60.3                                  | 5.8                |     |
| 保有経験層<br>(現在非保有) | (179)  | 79.3                            | 59.8                              | 57.5                           | 69.3                              | 63.1               | 59.2                         | 57.0                                  | 3.4                |     |
| 認知・保有<br>未経験層    |        |                                 |                                   |                                |                                   |                    |                              |                                       |                    |     |
| 金融資産<br>保有経験有    | (3629) | 51.7                            | 33.7                              | 30.8                           | 28.6                              | 24.3               | 23.2                         | 22.6                                  | 29.1               |     |
| 金融資産<br>保有経験無    | (613)  | 27.2                            | 15.3                              | 14.5                           | 13.1                              | 8.5                | 10.1                         | 10.1                                  | 57.9               |     |

## 4. ETF

### (3) 魅力点〔Q9②:複数回答〕

〔図 4-7〕

|       | n=      | 分散投資ができるので<br>リスク低減が期待できる | 手数料は一般的な<br>投資信託より低い | 指数などに連動するものが多く、<br>値動きが分かりやすい | 利回りを期待できる一方で<br>元本保証がない | ETFはその時々<br>の取引価格が購入<br>価額となる | 成行・指値注文<br>が可能 | 証券会社ごとに購入時の<br>手数料が異なる | わからない・<br>特になし | (%) |
|-------|---------|---------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|------------------------|----------------|-----|
| 2024年 | (20000) | 12.5                      | 7.3                  | 5.8                           | 5.6                     | 5.0                           | 3.8            | 2.3                    | 73.1           |     |
| 2023年 | (20000) | 14.7                      | 9.3                  | 5.9                           | 5.5                     | 5.9                           | 5.1            | 2.6                    | 69.9           |     |
| 2022年 | (20000) | 14.6                      | 9.4                  | 7.4                           | 4.9                     | 5.4                           | 4.6            | 2.1                    | 70.6           |     |

※選択肢「指数などに連動するものが多く、値動きが分かりやすい」は、2023年まで「指数などに連動するので値動きがわかりやすい」で聴取

〔図 4-8〕

|           | n=      | 分散投資ができるので<br>リスク低減が期待できる | 手数料は一般的な<br>投資信託より低い | 指数などに連動するものが多く、<br>値動きが分かりやすい | 利回りを期待できる一方で<br>元本保証がない | ETFはその時々<br>の取引価格が購入<br>価額となる | 成行・指値注文<br>が可能 | 証券会社ごとに購入時の<br>手数料が異なる | わからない・<br>特になし | (%) |
|-----------|---------|---------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|------------------------|----------------|-----|
| TOTAL     | (20000) | 12.5                      | 7.3                  | 5.8                           | 5.6                     | 5.0                           | 3.8            | 2.3                    | 73.1           |     |
| 性別        |         |                           |                      |                               |                         |                               |                |                        |                |     |
| 男性        | (9967)  | 13.6                      | 8.6                  | 7.3                           | 7.7                     | 6.7                           | 5.4            | 3.0                    | 67.5           |     |
| 女性        | (10033) | 11.3                      | 6.0                  | 4.4                           | 3.4                     | 3.2                           | 2.3            | 1.5                    | 78.7           |     |
| 年代別       |         |                           |                      |                               |                         |                               |                |                        |                |     |
| 20代       | (2622)  | 14.7                      | 8.4                  | 7.1                           | 8.9                     | 7.9                           | 5.1            | 4.1                    | 64.9           |     |
| 30代       | (2912)  | 13.7                      | 7.6                  | 6.4                           | 7.7                     | 6.8                           | 4.1            | 3.5                    | 67.7           |     |
| 40代       | (3775)  | 13.9                      | 8.8                  | 6.1                           | 6.7                     | 5.5                           | 4.2            | 2.5                    | 70.0           |     |
| 50代       | (3846)  | 12.3                      | 7.6                  | 6.2                           | 4.4                     | 4.3                           | 3.7            | 1.7                    | 74.2           |     |
| 60代       | (3262)  | 11.3                      | 6.3                  | 5.4                           | 4.4                     | 3.6                           | 3.3            | 1.4                    | 77.0           |     |
| 70代       | (3583)  | 9.7                       | 5.3                  | 4.3                           | 2.6                     | 2.8                           | 2.8            | 1.0                    | 82.0           |     |
| 世帯年収別     |         |                           |                      |                               |                         |                               |                |                        |                |     |
| 100万円未満   | (911)   | 9.3                       | 5.4                  | 6.4                           | 4.7                     | 3.3                           | 3.8            | 1.8                    | 79.9           |     |
| ～300万円未満  | (2970)  | 9.7                       | 5.6                  | 5.2                           | 4.0                     | 3.6                           | 3.3            | 1.6                    | 78.8           |     |
| ～500万円未満  | (4098)  | 13.7                      | 7.5                  | 6.4                           | 5.9                     | 4.8                           | 3.6            | 2.1                    | 71.4           |     |
| ～1000万円未満 | (5518)  | 17.6                      | 10.0                 | 7.2                           | 8.2                     | 7.4                           | 5.0            | 3.3                    | 62.5           |     |
| 1000万円以上  | (1644)  | 18.6                      | 13.6                 | 10.2                          | 9.1                     | 10.0                          | 7.9            | 5.1                    | 54.9           |     |

〔図 4-9〕

|       | n=        | 分散投資ができるので<br>リスク低減が期待できる | 手数料は一般的な<br>投資信託より低い | 指数などに連動するものが多く、<br>値動きが分かりやすい | 利回りを期待できる一方で<br>元本保証がない | ETFはその時々<br>の取引価格が購入<br>価額となる | 成行・指値注文<br>が可能 | 証券会社ごとに購入時の<br>手数料が異なる | わからない・<br>特になし | (%)  |
|-------|-----------|---------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|------------------------|----------------|------|
| TOTAL | (20000)   | 12.5                      | 7.3                  | 5.8                           | 5.6                     | 5.0                           | 3.8            | 2.3                    | 73.1           |      |
| 保有状況別 | 保有層・保有経験層 | 現在保有層 (504)               | 41.7                 | 38.7                          | 29.0                    | 14.3                          | 27.4           | 26.0                   | 7.5            | 13.3 |
|       |           | 保有経験層 (現在非保有) (179)       | 31.8                 | 32.4                          | 30.7                    | 8.9                           | 21.8           | 19.6                   | 6.1            | 15.6 |
|       | 認知・保有未経験層 | 金融資産保有経験有 (3629)          | 24.1                 | 14.5                          | 10.9                    | 11.4                          | 11.3           | 8.3                    | 5.0            | 42.9 |
|       |           | 金融資産保有経験無 (613)           | 14.2                 | 7.3                           | 6.2                     | 7.2                           | 6.4            | 3.6                    | 4.1            | 66.6 |
|       | 非認知層      | 金融資産保有経験有 (3324)          | 17.7                 | 9.3                           | 6.5                     | 7.5                           | 5.1            | 4.8                    | 3.0            | 66.7 |
|       |           | 金融資産保有経験無 (7276)          | 7.4                  | 3.5                           | 3.2                     | 3.1                           | 1.8            | 1.0                    | 0.9            | 85.7 |

## 4. ETF

### (4) 不満点 (ETF内容認知者、保有経験者) [Q10:複数回答]

〔図 4-10〕

|       | n=     | 株式に比べて面白さに欠ける | リターン(収益)が低い | 種類が多く選択に迷う | 専門知識がないと商品を選びにくい | 仕組みや運用実績がわかりにくい | 分配金が少ない | 利回りを期待できる一方で元本保証がない | 購入後の運用に関する情報が少ない | 手続きがわずらわしい | その他 | わからない・特にない (%) |
|-------|--------|---------------|-------------|------------|------------------|-----------------|---------|---------------------|------------------|------------|-----|----------------|
| 2024年 | (2017) | 20.9          | 20.5        | 18.4       | 18.2             | 18.0            | 14.9    | 12.4                | 11.0             | 8.4        | 1.6 | 25.7           |
| 2023年 | (2613) | 19.3          | 19.8        | 20.7       | 20.3             | 17.1            | 15.6    | 12.9                | 11.4             | 7.8        | 1.9 | 25.6           |
| 2022年 | (2412) | 18.8          | 21.1        | 18.0       | 18.0             | 16.4            | 17.7    | 12.1                | 12.0             | 7.5        | 2.2 | 25.1           |

〔図 4-11〕

|       | n=        | 株式に比べて面白さに欠ける | リターン(収益)が低い | 種類が多く選択に迷う | 専門知識がないと商品を選びにくい | 仕組みや運用実績がわかりにくい | 分配金が少ない | 利回りを期待できる一方で元本保証がない | 購入後の運用に関する情報が少ない | 手続きがわずらわしい | その他  | わからない・特にない (%) |      |
|-------|-----------|---------------|-------------|------------|------------------|-----------------|---------|---------------------|------------------|------------|------|----------------|------|
| TOTAL | (2017)    | 20.9          | 20.5        | 18.4       | 18.2             | 18.0            | 14.9    | 12.4                | 11.0             | 8.4        | 1.6  | 25.7           |      |
| 性別    | 男性        | (1606)        | 21.4        | 20.4       | 17.9             | 17.2            | 17.4    | 14.8                | 11.1             | 10.1       | 7.8  | 1.7            | 28.0 |
|       | 女性        | (411)         | 19.2        | 21.2       | 20.4             | 22.1            | 20.4    | 15.1                | 17.5             | 14.4       | 10.7 | 1.2            | 17.0 |
| 年代別   | 20代       | (257)         | 27.6        | 22.2       | 17.5             | 22.6            | 26.1    | 19.1                | 11.3             | 14.0       | 17.9 | 1.6            | 11.3 |
|       | 30代       | (318)         | 19.5        | 27.7       | 16.4             | 21.1            | 23.9    | 14.8                | 10.1             | 12.3       | 10.7 | 0.9            | 22.6 |
|       | 40代       | (501)         | 21.8        | 22.2       | 21.2             | 19.4            | 17.4    | 16.0                | 12.4             | 10.4       | 8.6  | 0.8            | 24.6 |
|       | 50代       | (436)         | 18.3        | 20.9       | 17.0             | 16.1            | 13.8    | 16.1                | 11.7             | 10.1       | 6.7  | 2.8            | 28.4 |
|       | 60代       | (299)         | 17.4        | 12.0       | 18.1             | 14.0            | 15.1    | 10.7                | 12.0             | 8.0        | 4.3  | 2.0            | 33.8 |
|       | 70代       | (206)         | 23.3        | 15.0       | 19.9             | 16.5            | 14.1    | 10.7                | 19.4             | 12.6       | 2.4  | 1.5            | 34.0 |
| 世帯年収別 | 100万円未満   | (67)          | 11.9        | 20.9       | 17.9             | 13.4            | 22.4    | 9.0                 | 13.4             | 6.0        | 9.0  | 6.0            | 32.8 |
|       | ～300万円未満  | (205)         | 18.0        | 20.0       | 16.6             | 15.1            | 16.6    | 16.1                | 15.6             | 9.8        | 5.4  | 1.5            | 28.3 |
|       | ～500万円未満  | (344)         | 19.8        | 19.2       | 19.8             | 22.7            | 20.3    | 14.2                | 12.8             | 11.3       | 10.5 | 0.6            | 23.3 |
|       | ～1000万円未満 | (790)         | 22.3        | 22.3       | 19.6             | 19.6            | 19.0    | 16.6                | 11.1             | 12.3       | 8.9  | 1.1            | 23.7 |
|       | 1000万円以上  | (421)         | 22.6        | 20.4       | 16.9             | 16.4            | 15.7    | 12.8                | 10.5             | 10.0       | 7.6  | 2.4            | 27.1 |

〔図 4-12〕

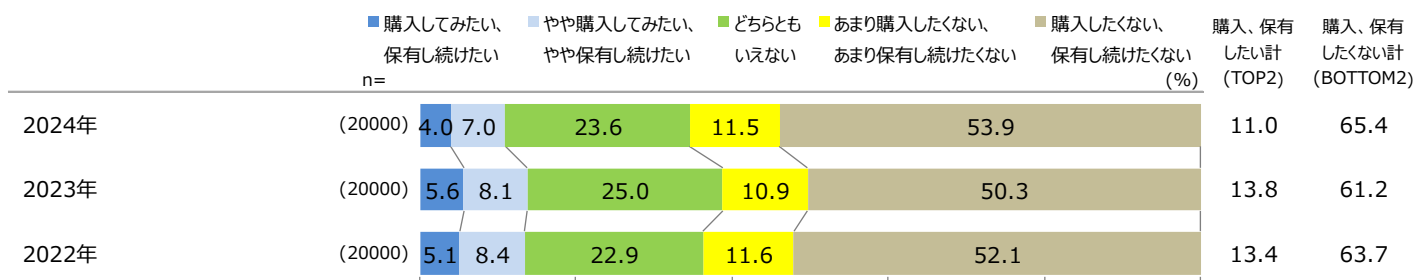
|           | n=           | 株式に比べて面白さに欠ける | リターン(収益)が低い | 種類が多く選択に迷う | 専門知識がないと商品を選びにくい | 仕組みや運用実績がわかりにくい | 分配金が少ない | 利回りを期待できる一方で元本保証がない | 購入後の運用に関する情報が少ない | 手続きがわずらわしい | その他 | わからない・特にない (%) |      |
|-----------|--------------|---------------|-------------|------------|------------------|-----------------|---------|---------------------|------------------|------------|-----|----------------|------|
| TOTAL     | (2017)       | 20.9          | 20.5        | 18.4       | 18.2             | 18.0            | 14.9    | 12.4                | 11.0             | 8.4        | 1.6 | 25.7           |      |
| 保有状況別     | 保有層・保有経験層    |               |             |            |                  |                 |         |                     |                  |            |     |                |      |
|           | 現在保有層        | (504)         | 17.9        | 16.7       | 21.8             | 10.9            | 12.3    | 15.9                | 11.5             | 10.7       | 4.6 | 2.6            | 33.9 |
|           | 保有経験層(現在非保有) | (179)         | 24.6        | 26.3       | 19.6             | 14.0            | 16.8    | 15.1                | 15.6             | 11.2       | 9.5 | 2.8            | 25.7 |
|           | 金融資産保有経験有    | (1204)        | 22.5        | 21.8       | 17.3             | 22.5            | 20.3    | 15.2                | 12.3             | 11.5       | 9.3 | 1.2            | 21.0 |
| 金融資産保有経験無 | (62)         | 12.9          | 21.0        | 12.9       | 19.4             | 22.6            | 8.1     | 8.1                 | 6.5              | 16.1       | 0.0 | 29.0           |      |



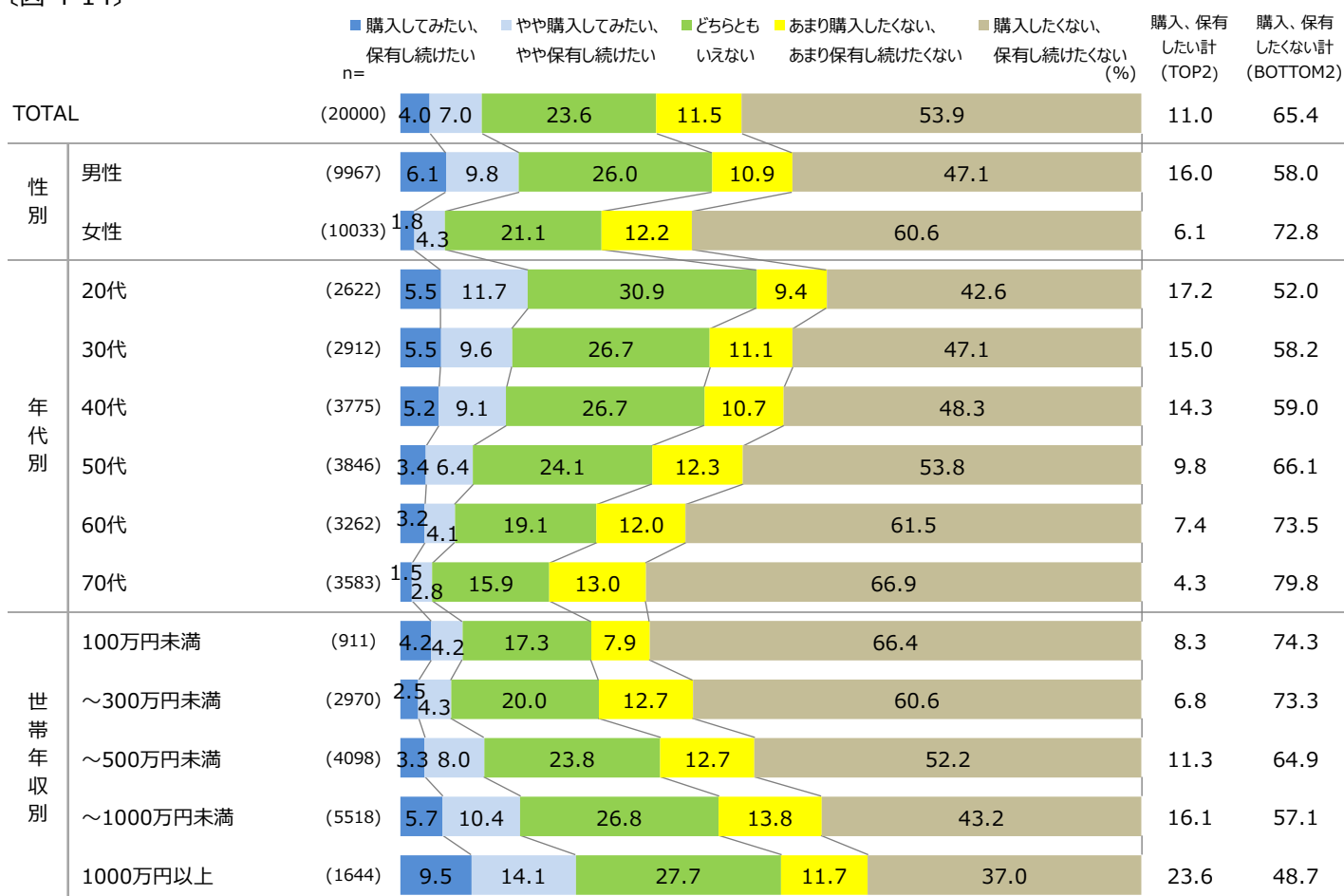
## 4. ETF

### (5) 今後の購入・継続保有意向〔Q13①:単数回答〕

〔図 4-13〕



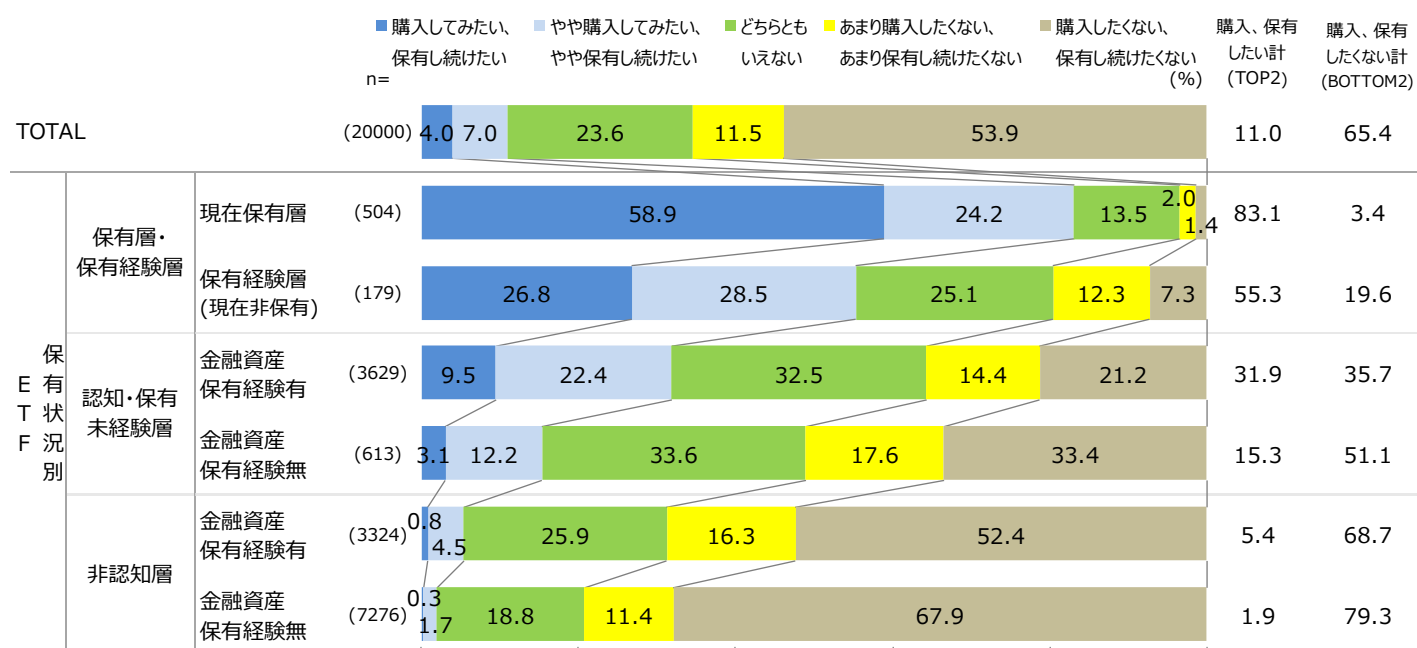
〔図 4-14〕



## 4. ETF

### (5) 今後の購入・継続保有意向〔Q13①:単数回答〕

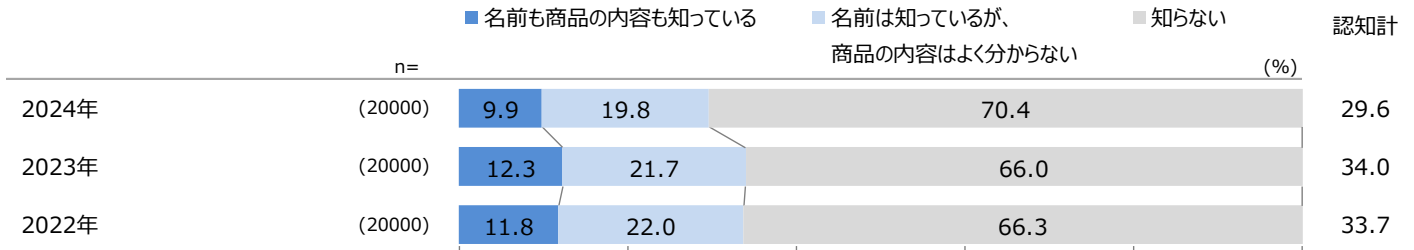
〔図 4-15〕



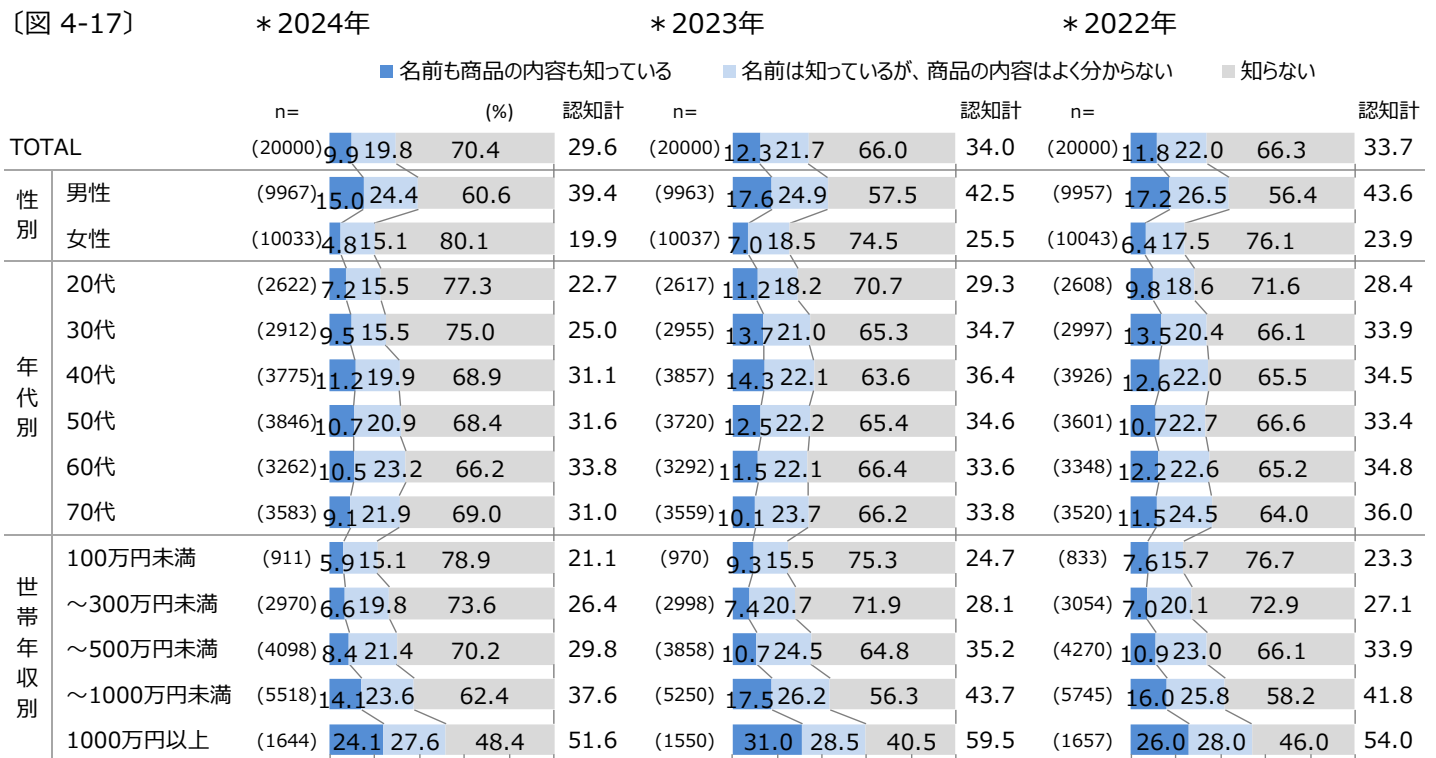
## 4. リート

### (6) 認知状況〔Q8②:単数回答〕

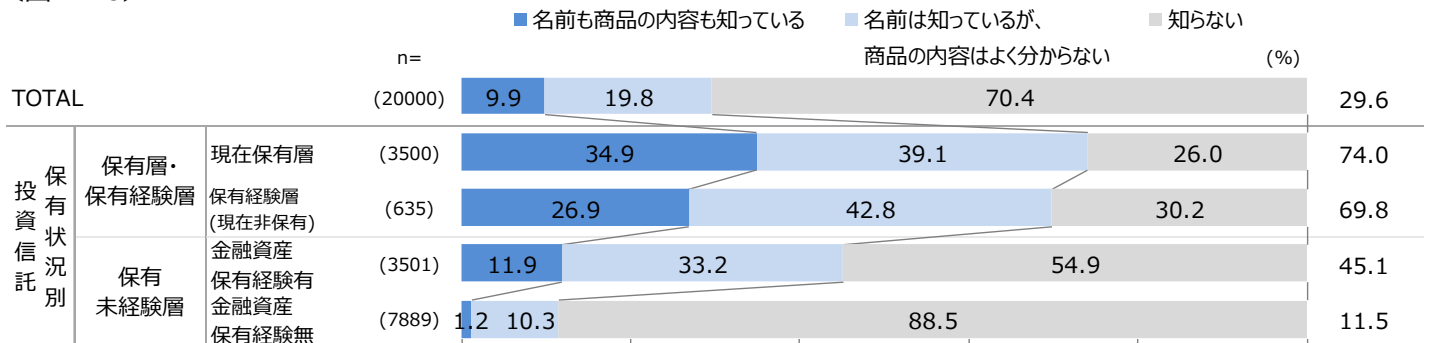
〔図 4-16〕



〔図 4-17〕



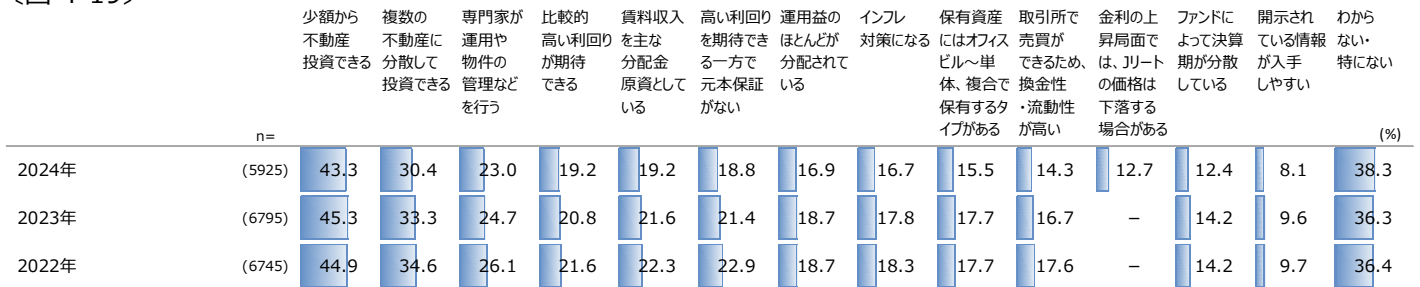
〔図 4-18〕



## 4. リート

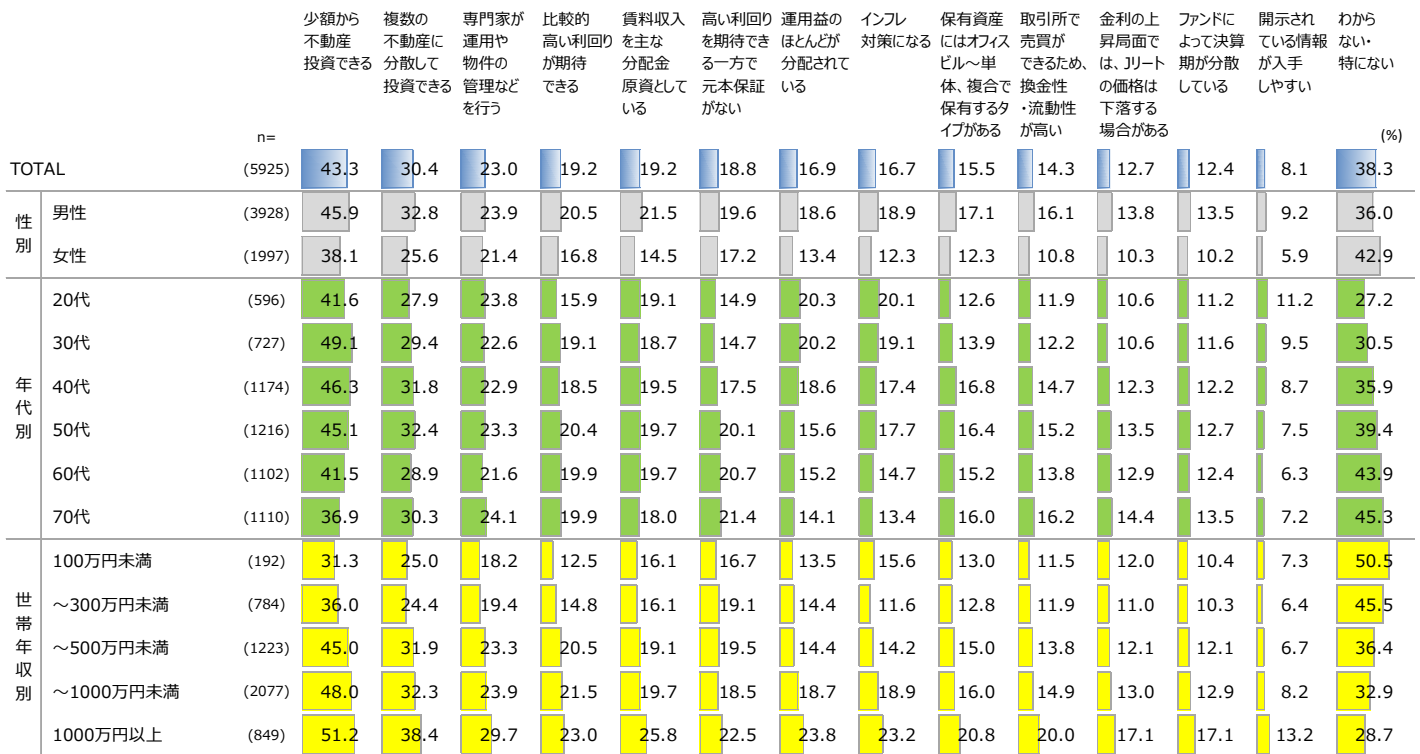
### (7) 特徴認知 (リート認知者)〔Q11①:複数回答〕

〔図 4-19〕

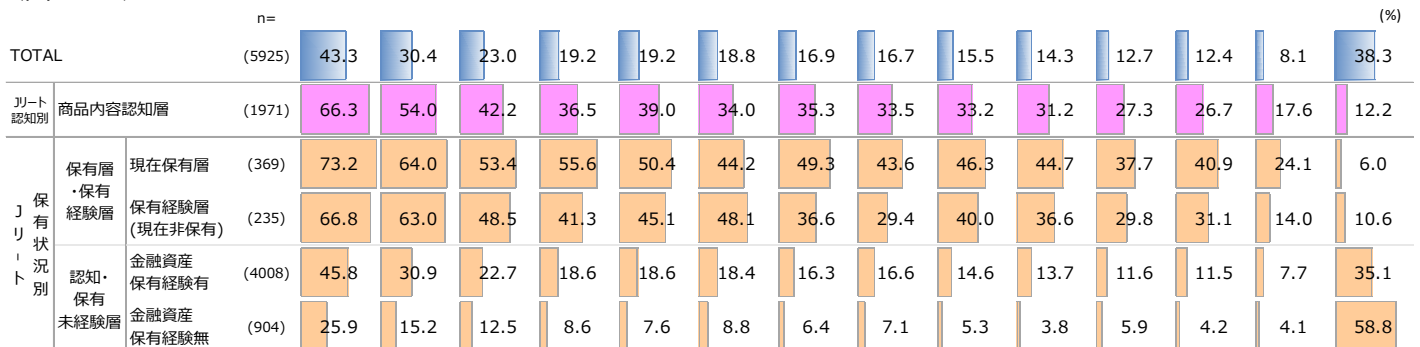


※選択肢「金利の上昇局面では、リーートの価格は下落する可能性がある」は、2024年より聴取

〔図 4-20〕



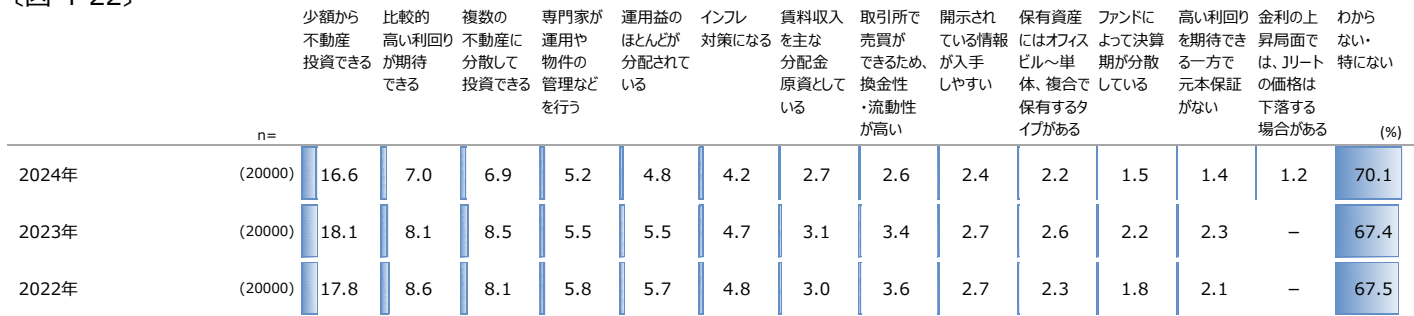
〔図 4-21〕



## 4. リート

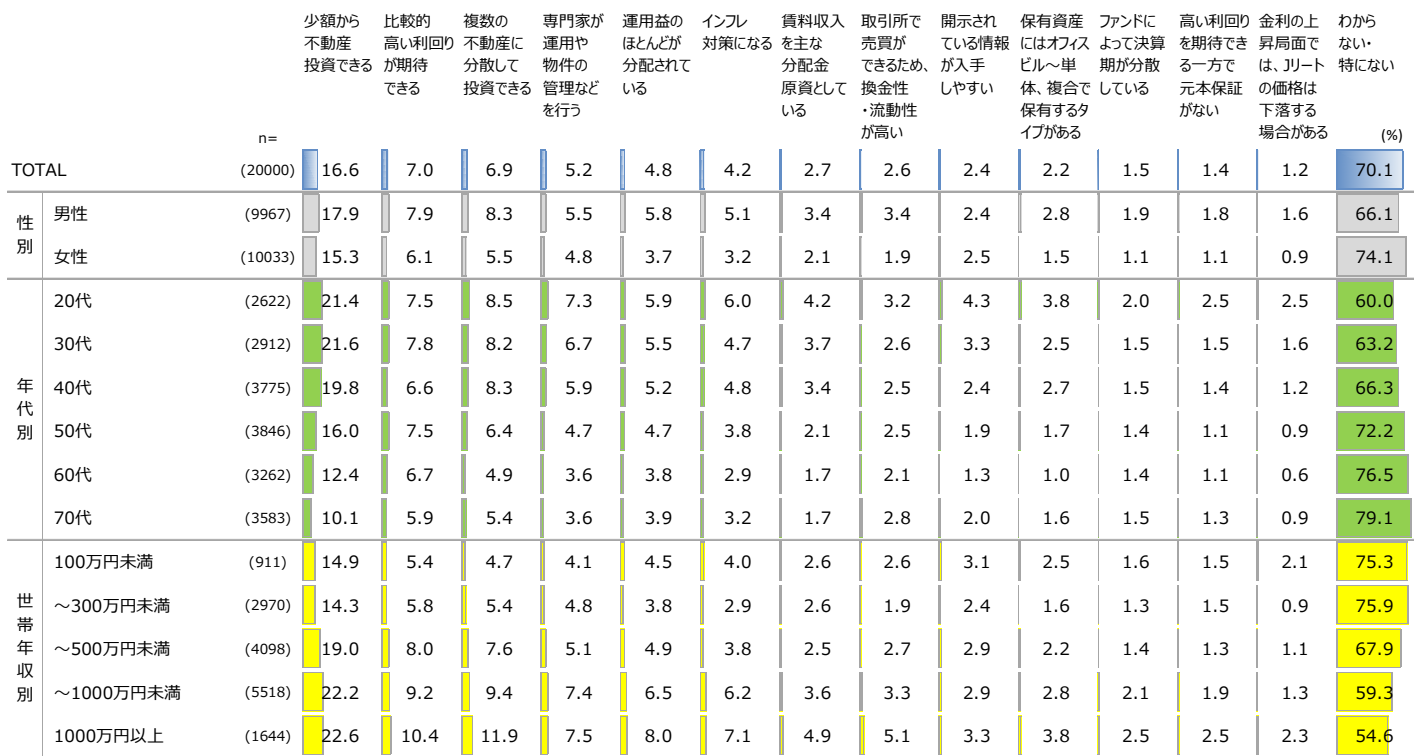
### (8) 魅力点〔Q11②:複数回答〕

〔図 4-22〕

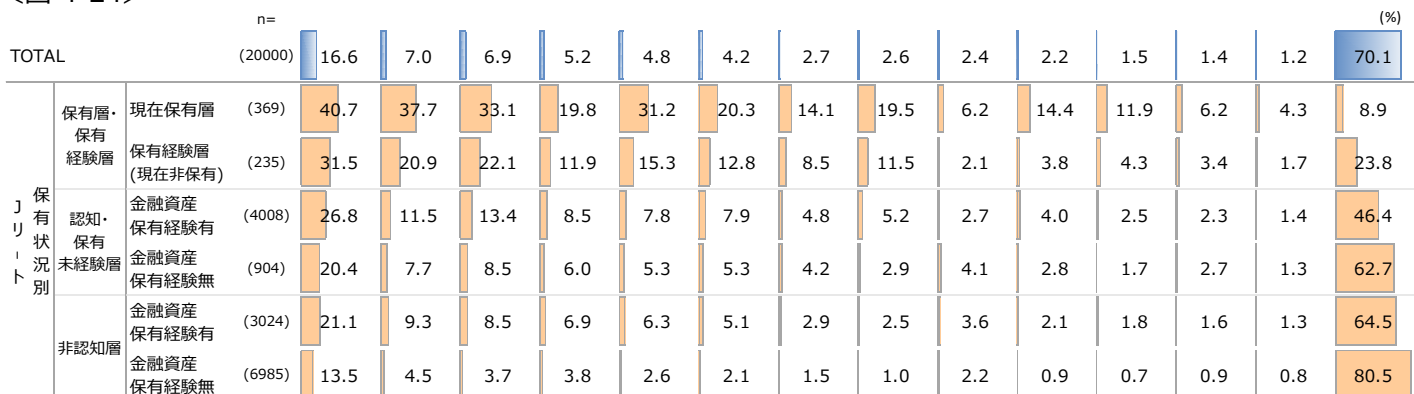


※選択肢「金利の上昇局面では、リーートの価格は下落する場合がある」は、2024年より聴取

〔図 4-23〕



〔図 4-24〕



## 4. Jリート

### (9) 不満点 (Jリート内容認知者、保有経験者) [Q12:複数回答]

[図 4-25]

|       | n=     | 専門知識がないと商品を選びにくい | 仕組みや運用実績がわかりにくい | リターン(収益)が低い | 株式に比べて面白さに欠ける | 債券に比べてリスクが高い | 高い利回りを期待できる一方で元本保証がない | 分配金が少ない | 種類が多く選択に迷う | 購入後の運用に関する情報が少ない | 最低購入価額が高い | 手続きがわずらわしい | その他 | わからない・特になし |
|-------|--------|------------------|-----------------|-------------|---------------|--------------|-----------------------|---------|------------|------------------|-----------|------------|-----|------------|
| 2024年 | (2086) | 20.5             | 19.8            | 17.3        | 15.9          | 15.6         | 13.4                  | 12.7    | 11.6       | 10.5             | 10.2      | 6.5        | 0.9 | 25.0       |
| 2023年 | (2587) | 23.7             | 18.2            | 14.2        | 14.3          | 15.7         | 14.8                  | 11.4    | 13.0       | 10.0             | 10.1      | 6.3        | 1.2 | 24.5       |
| 2022年 | (2483) | 22.1             | 19.4            | 14.4        | 13.7          | 14.8         | 14.9                  | 10.6    | 13.3       | 10.8             | 10.4      | 5.1        | 1.0 | 25.5       |

[図 4-26]

|           | n=     | 専門知識がないと商品を選びにくい | 仕組みや運用実績がわかりにくい | リターン(収益)が低い | 株式に比べて面白さに欠ける | 債券に比べてリスクが高い | 高い利回りを期待できる一方で元本保証がない | 分配金が少ない | 種類が多く選択に迷う | 購入後の運用に関する情報が少ない | 最低購入価額が高い | 手続きがわずらわしい | その他 | わからない・特になし |
|-----------|--------|------------------|-----------------|-------------|---------------|--------------|-----------------------|---------|------------|------------------|-----------|------------|-----|------------|
| TOTAL     | (2086) | 20.5             | 19.8            | 17.3        | 15.9          | 15.6         | 13.4                  | 12.7    | 11.6       | 10.5             | 10.2      | 6.5        | 0.9 | 25.0       |
| 性別        |        |                  |                 |             |               |              |                       |         |            |                  |           |            |     |            |
| 男性        | (1565) | 20.1             | 19.8            | 17.8        | 16.7          | 14.4         | 10.9                  | 12.5    | 11.5       | 9.5              | 9.8       | 6.2        | 1.0 | 26.4       |
| 女性        | (521)  | 21.9             | 19.8            | 15.9        | 13.4          | 19.4         | 21.1                  | 13.1    | 12.1       | 13.2             | 11.3      | 7.5        | 0.8 | 20.9       |
| 年代別       |        |                  |                 |             |               |              |                       |         |            |                  |           |            |     |            |
| 20代       | (203)  | 29.6             | 29.6            | 25.1        | 22.7          | 19.7         | 12.8                  | 20.7    | 14.3       | 12.8             | 12.3      | 9.4        | 0.5 | 12.3       |
| 30代       | (283)  | 23.7             | 21.6            | 25.1        | 12.0          | 14.8         | 7.1                   | 18.7    | 11.7       | 11.0             | 11.3      | 12.4       | 1.4 | 19.8       |
| 40代       | (441)  | 22.4             | 21.8            | 17.7        | 12.7          | 14.1         | 8.4                   | 11.1    | 9.8        | 10.2             | 9.8       | 9.1        | 1.1 | 22.9       |
| 50代       | (430)  | 17.7             | 19.1            | 13.5        | 15.8          | 14.7         | 14.2                  | 10.0    | 9.5        | 9.8              | 10.0      | 4.0        | 0.9 | 27.4       |
| 60代       | (375)  | 17.6             | 18.1            | 13.6        | 15.5          | 16.0         | 17.1                  | 8.5     | 11.5       | 8.8              | 11.5      | 4.3        | 0.5 | 29.6       |
| 70代       | (354)  | 16.9             | 13.0            | 14.7        | 19.8          | 16.7         | 20.3                  | 12.7    | 15.3       | 11.6             | 7.6       | 2.5        | 0.8 | 31.4       |
| 世帯年収別     |        |                  |                 |             |               |              |                       |         |            |                  |           |            |     |            |
| 100万円未満   | (57)   | 19.3             | 24.6            | 15.8        | 17.5          | 17.5         | 14.0                  | 17.5    | 10.5       | 12.3             | 7.0       | 8.8        | 0.0 | 26.3       |
| ~300万円未満  | (221)  | 19.5             | 17.6            | 18.6        | 15.8          | 18.1         | 15.8                  | 14.5    | 13.6       | 10.4             | 9.0       | 6.3        | 0.9 | 29.4       |
| ~500万円未満  | (366)  | 22.1             | 18.0            | 18.9        | 16.4          | 14.8         | 15.8                  | 13.7    | 12.3       | 12.0             | 13.7      | 6.8        | 1.1 | 25.1       |
| ~1000万円未満 | (806)  | 22.3             | 22.6            | 18.9        | 17.1          | 15.9         | 11.4                  | 13.5    | 11.4       | 11.3             | 9.7       | 6.8        | 0.7 | 22.0       |
| 1000万円以上  | (419)  | 16.9             | 18.1            | 15.0        | 16.2          | 14.6         | 11.5                  | 10.5    | 11.2       | 7.6              | 10.3      | 6.0        | 1.2 | 25.1       |

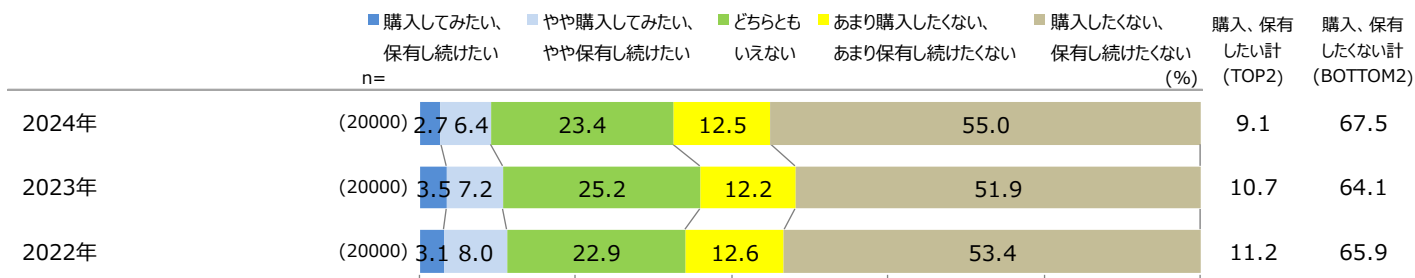
[図 4-27]

|           | n=           | 専門知識がないと商品を選びにくい | 仕組みや運用実績がわかりにくい | リターン(収益)が低い | 株式に比べて面白さに欠ける | 債券に比べてリスクが高い | 高い利回りを期待できる一方で元本保証がない | 分配金が少ない | 種類が多く選択に迷う | 購入後の運用に関する情報が少ない | 最低購入価額が高い | 手続きがわずらわしい | その他 | わからない・特になし |      |
|-----------|--------------|------------------|-----------------|-------------|---------------|--------------|-----------------------|---------|------------|------------------|-----------|------------|-----|------------|------|
| TOTAL     | (2086)       | 20.5             | 19.8            | 17.3        | 15.9          | 15.6         | 13.4                  | 12.7    | 11.6       | 10.5             | 10.2      | 6.5        | 0.9 | 25.0       |      |
| Jリート保有状況別 | 保有層・保有経験層    |                  |                 |             |               |              |                       |         |            |                  |           |            |     |            |      |
|           | 現在保有層        | (369)            | 14.6            | 18.2        | 16.5          | 15.7         | 16.0                  | 16.8    | 13.3       | 14.6             | 12.2      | 11.1       | 4.1 | 0.5        | 29.3 |
|           | 保有経験層(現在非保有) | (235)            | 21.7            | 14.9        | 19.6          | 17.4         | 18.3                  | 17.4    | 11.9       | 14.0             | 13.6      | 10.2       | 6.0 | 2.1        | 23.8 |
|           | 認知・保有未経験層    |                  |                 |             |               |              |                       |         |            |                  |           |            |     |            |      |
| 金融資産保有経験有 | (1321)       | 21.8             | 20.7            | 17.2        | 16.4          | 15.9         | 11.8                  | 13.1    | 11.0       | 9.9              | 10.2      | 7.2        | 0.9 | 22.6       |      |
| 金融資産保有経験無 | (94)         | 30.9             | 27.7            | 16.0        | 10.6          | 8.5          | 17.0                  | 10.6    | 7.4        | 5.3              | 9.6       | 7.4        | 0.0 | 27.7       |      |

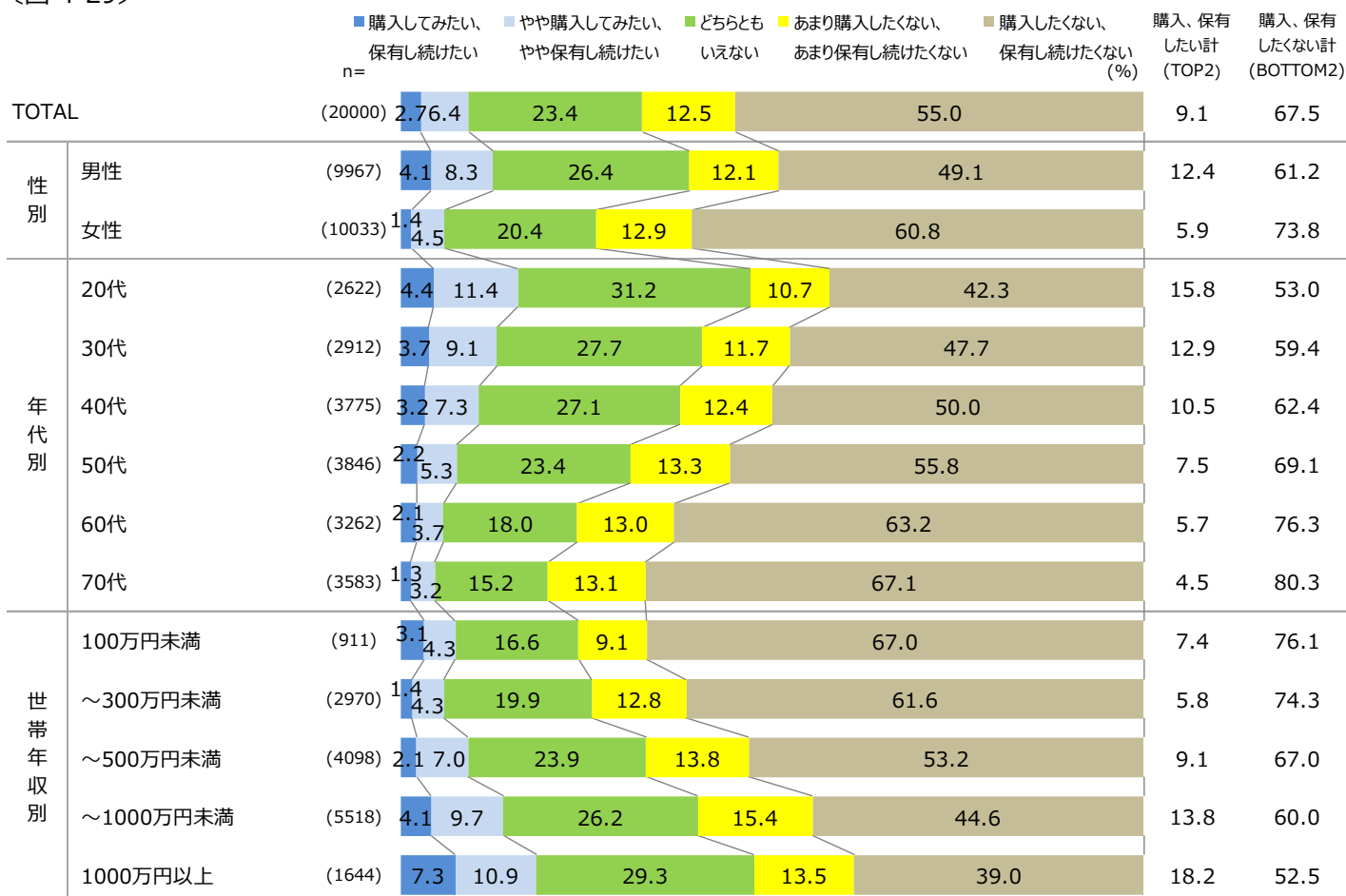
## 4. リート

### (10) 今後の購入・継続保有意向〔Q13②:単数回答〕

〔図 4-28〕



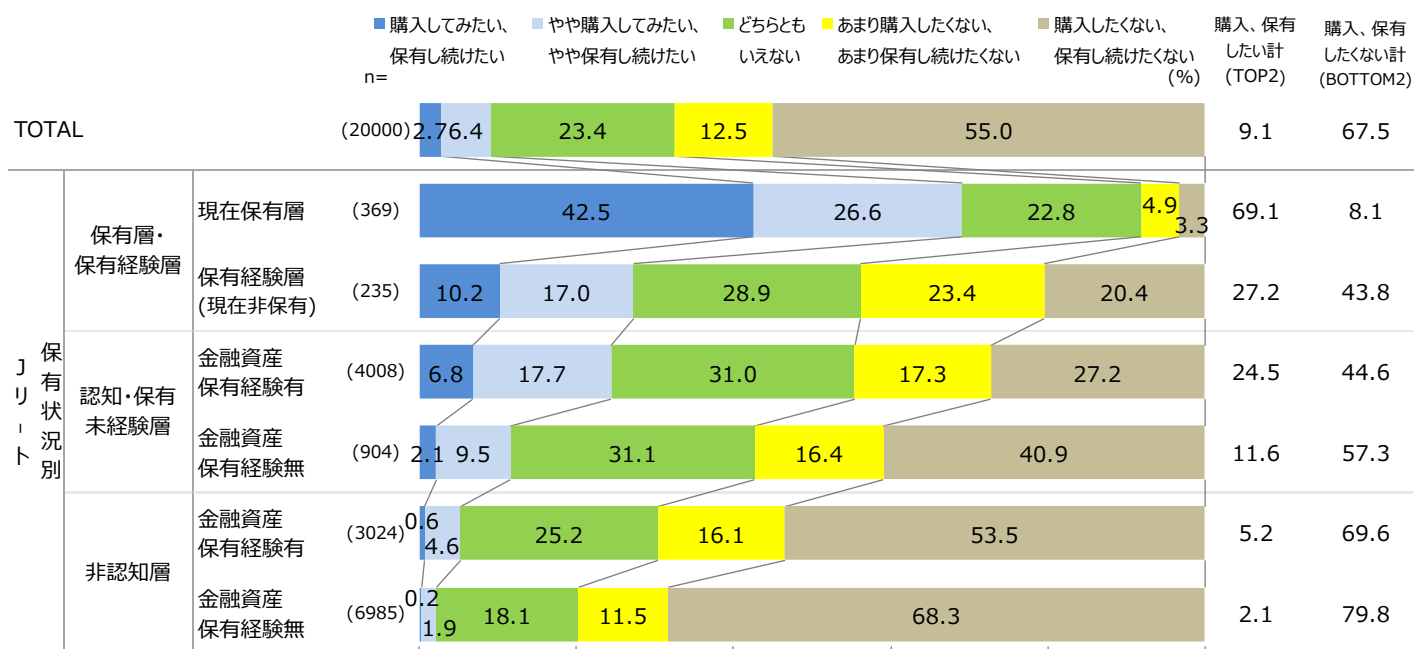
〔図 4-29〕



## 4. リート

### (10) 今後の購入・継続保有意向〔Q13②:単数回答〕

〔図 4-30〕





## 5. 新NISA制度

### 【サマリー】

#### ① 認知・利用状況(Q14①・Q15\_1①②)

- ・認知率は、全体では「名前も制度の内容も知っている」が27.5%、「名前は知っているが、制度の内容はよく分からない」が50.5%で、これらを合わせた認知計が77.9%。前回調査から24.6ポイント上昇。(図5-1)
- ・関東の50～70代、中部・北陸の50～60代は、新NISAの認知計が全体より5ポイント以上高い(図5-4)
- ・新NISAの利用状況(「口座開設済み(金融商品保有中、保有経験)」)は、全体では成長投資枠が18.2%、つみたて投資枠が16.8%。(図5-5、図5-8)
- ・成長投資枠、つみたて投資枠ともに新NISAの利用状況は30～40代がやや高い。また世帯年収が上がるほど増加。(図5-6、図5-9)
- ・成長投資枠、つみたて投資枠ともに、エリア別新NISAの利用状況は、北海道・東北が全体より低く、関東、近畿が高い傾向。エリア年齢別では、全てのエリアで20代の制度非認知率が3割を超え(30.0～37.8%)、他の年代よりも認知が低い。(図5-7、図5-10)

#### ② 保有金融商品(各投資枠で現在金融商品保有者)(Q16\_1①、Q16\_2①)

##### 【成長投資枠】

- ・成長投資枠での保有金融商品は、「投資信託」が54.8%、「株式」が54.6%で同程度。投資信託の中では、「外国株式に主に投資する投資信託」(31.6%)、「国内株式に主に投資する投資信託」(18.0%)、「外国債券に主に投資する投資信託」10.9%、「様々な資産に投資する投資信託」が10.1%。(図5-11)
- ・年齢別にみると若年層ほど投資信託の利用率が高く、高齢層ほど「株式」が高い。20～50代は、「外国株式に主に投資する投資信託」が3割半を超える。(図5-12)
- ・エリア別では、北海道・東北は、全体より「株式」がやや低く、「外国債券に主に投資する投資信託」「様々な資産に投資する投資信託(バランス型)」がやや高い。近畿は「外国株式に主に投資する投資信託」が、中国・四国・九州は「株式」がやや低い傾向。(図5-13)
- ・エリア年代別では、北海道・東北と中部・北陸の20代は「外国債券に主に投資する投資信託」が全体より10ポイント以上高い。関東と中部・北陸の70代は「株式」が7割台と高い。北海道・東北の40代、中部・北陸の30～40代、中国・四国・九州の20代は「外国株式に主に投資する投資信託」が全体より10ポイント以上高い。(図5-13)

##### 【つみたて投資枠】

- ・つみたて投資枠での保有金融商品は、「投資信託」が8割を占める。投資信託の中では「外国株式に主に投資する投資信託」(46.7%)、「国内株式に主に投資する投資信託」(21.9%)。(図5-14)
- ・債券で運用する投資信託は若年層ほど保有割合が高く、「外国株式に主に投資する投資信託」は20代から60代まで幅広い年齢に利用されている。一方、「様々な資産に投資する投資信託(バランス型)」は年代が上がるにつれて増加傾向。(図5-15)

## 5. 新NISA制度

### 【サマリー】

#### 【つみたて投資枠】

- ・エリア別では、中部・北陸は全体より「国内株式に主に投資する投資信託」がやや高く、近畿は「外国株式に主に投資する投資信託」はやや低い。(図5-16)
- ・エリア年代別では、北海道・東北の20代は「国内債券に主に投資する投資信託」「外国債券に主に投資する投資信託」が、近畿の20代は「外国債券に主に投資する投資信託」が全体より10ポイント以上高い。中部・北陸の50代は「外国株式に主に投資する投資信託」が6割弱と高い。北海道・東北の60代、近畿の50～60代は「様々な資産に投資する投資信託(バランス型)」が全体より10ポイント程度高い。(図5-16)

#### ③ 成長投資枠での積立投資実施状況 (Q17)

- ・成長投資枠での現在金融商品保有者では、積立投資を「実施している(実施率)」が66.5%。20～30代は、積立投資の実施率が8割で、全体より14.5ポイント以上高い。40代も全体より8.2ポイント高く、若年層の実施率が高い傾向。(図5-18)
- ・地域による差はみられない。(図5-19)

#### ④ NISA口座を開設している金融機関 (Q18)

- ・NISA口座を開設している金融機関はネット証券が54.8%と最も高く、次いで証券会社(ネット証券以外)が22.9%、銀行が11.7%と続く。(図5-20)
- ・エリア別では、ネット証券はどの地域においても50%以上を占める。北海道・東北は証券会社(ネット証券以外)が2割を下回っており、銀行が他のエリアよりも高い。(図5-22)
- ・エリア年齢別では、北海道・東北の60代～70代は銀行が3割程度を占める。(図5-22)

#### ⑤ 口座未開設の理由 (Q19)

- ・新NISA認知・口座未開設層では、「投資に回すお金がないから」(22.6%)が最も高く、「どの商品を購入してよいかわからないから」が17.0%、「投資の知識がないから/知識がないと難しそうだから」(16.6%)が続く。(図5-24)
- ・年齢別にみると「どの商品を購入してよいかわからないから」「投資の知識がないから/知識がないと難しそうだから」「制度の内容を知らないから」と知識に関すること、「口座開設の申込手続きが煩雑で面倒だから」が若年層ほど高い傾向。「投資自体に関心がないから」は高齢層になるほど高い傾向。(図5-25)

#### ⑥ 利用意向(Q20①②)

- ・新NISAを利用したい計は31.3%。(図5-26)
  - ※成長投資枠、つみたて投資枠のいずれかで利用意向がある者の計(「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」の計)
  - ※参考：成長投資枠は27.4%、つみたて投資枠は26.7%(図 参考1-1、図 参考1-3)

## 5. 新NISA制度

### 【サマリー】

- ・年代別では、20～40代の利用したい計が3割半を超える。エリア別では、北海道・東北が全体より5.5ポイント低く、関東がやや高い。(図5-26)
- ・新NISA口座未開設者の利用意向は17.0%。年代別では、若年層ほど利用意向が高く、20代では3割超。枠別でも、この傾向は変わらない。(図5-27)

#### ⑦ 口座開設先の重視点 (Q21\_1①)

- ・新NISA今後利用意向者の口座開設先では、「販売手数料が低い」(59.2%)が最も高く、「インターネット上で手続きが完了する」「新NISA対象商品の取扱数が多い」が4割台で続く。(図5-28)
- ・20代は「知名度が高い」「SNSにおける評価の高さ」が、40～50代は「販売手数料が低い」が、70代は「日頃から付き合いがある」「日系企業である」が全体より5ポイント以上高い。(図5-29)

#### ⑧ 商品の重視点(Q21\_2①、Q21\_3①)

- ・成長投資枠の今後利用意向者では、「値上がりへの期待」「過去の運用実績」の順に高く4割台、ついで「値下がりへの不安が少ない」「少額から投資できる」「手数料や運用管理費用(信託報酬)の水準」が3割程度で続く。(図5-32)
- ・つみたて投資枠の今後利用意向者では、「過去の運用実績」「値上がりへの期待」の順に高く4割台、ついで「値下がりへの不安が少ない」「少額から投資できる」「手数料や運用管理費用(信託報酬)の水準」が3割台で続く。(図5-36)
- ・2つの枠で商品の重視点に大きな差異は認めれないが、つみたて投資枠は、成長投資枠と比べて「値下がりへの不安が少ない」が5.1ポイント高い。(図5-32、図5-36)
- ・両投資枠とも、20代は「SNSにおける評価の高さ」が、70代では、「値上がりへの期待」が全体より5ポイント以上高い。(図5-33、図5-37)

#### ⑨ 成長投資枠の投資方法(Q22)

- ・成長投資枠の投資方法は「毎月一定額を積み立て投資したい」が38.2%となっており、「年に数回タイミングをみて分けて投資したい」の33.8%より高い。(図5-40)
- ・「毎月一定額を積み立て投資したい」は、若年層ほど高い傾向。(図5-41)

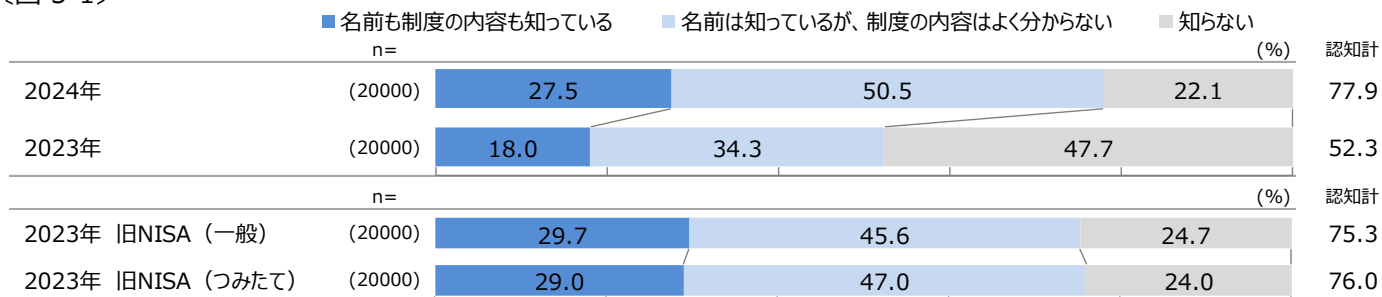
#### ⑩ 商品購入のきっかけ(Q24)

- ・新NISAで口座未開設者、口座開設者のうち商品未購入者及び口座閉鎖者層において、商品購入検討のきっかけは「手取り収入が増えたら」(12.8%)が最も高く、「金融や投資を勉強して理解できたら」が続く。(図5-46)
- ・「金融や投資を勉強して理解できたら」は若年層ほど高い。20～30代は「家族に勧められたら」「友人・知人に勧められたから」の身近な人からの勧めや、「手取り収入が増えたら」が全体より5ポイント以上高い。(図5-47)

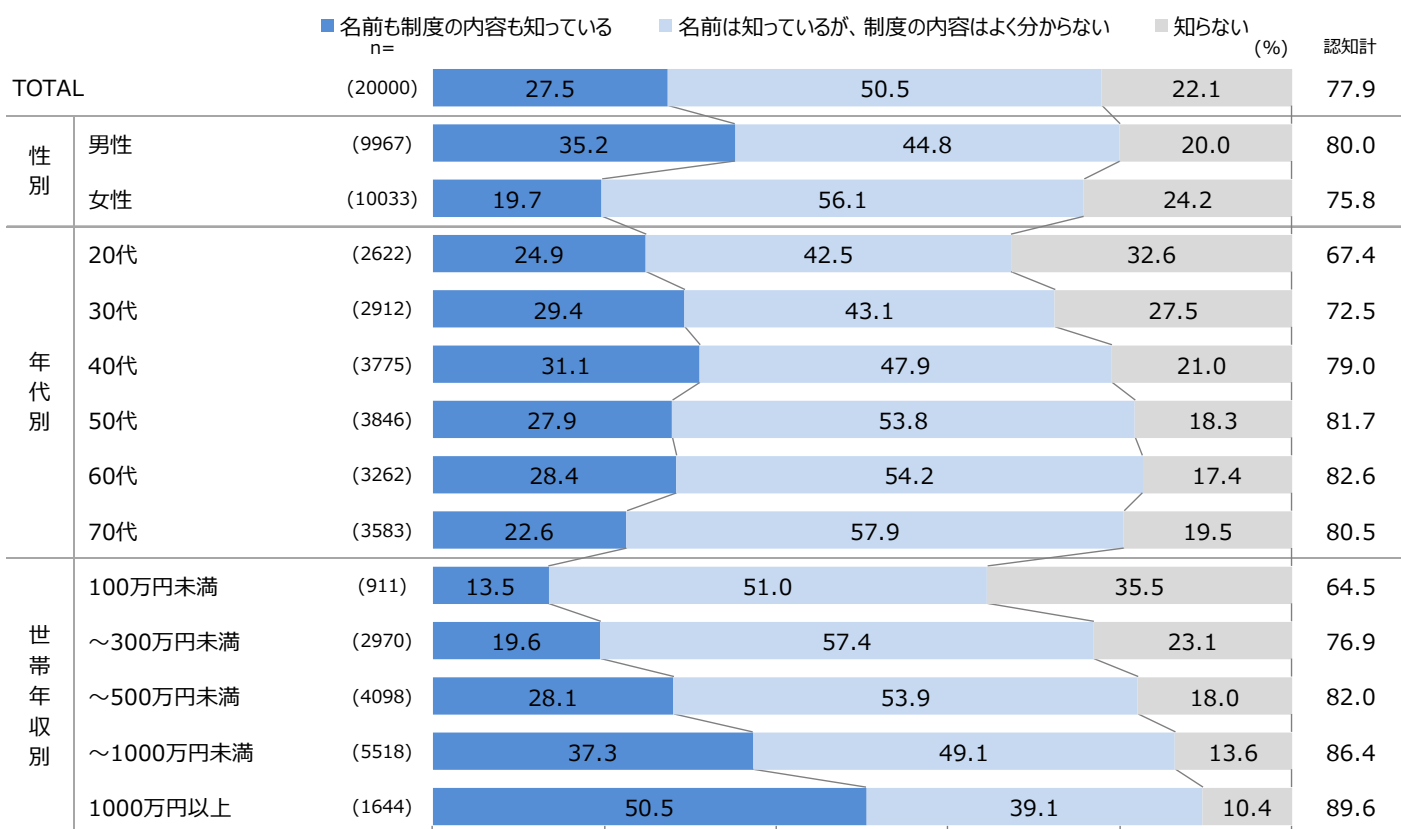
## 5. 新NISA制度

### (1) 認知状況〔Q14①〕

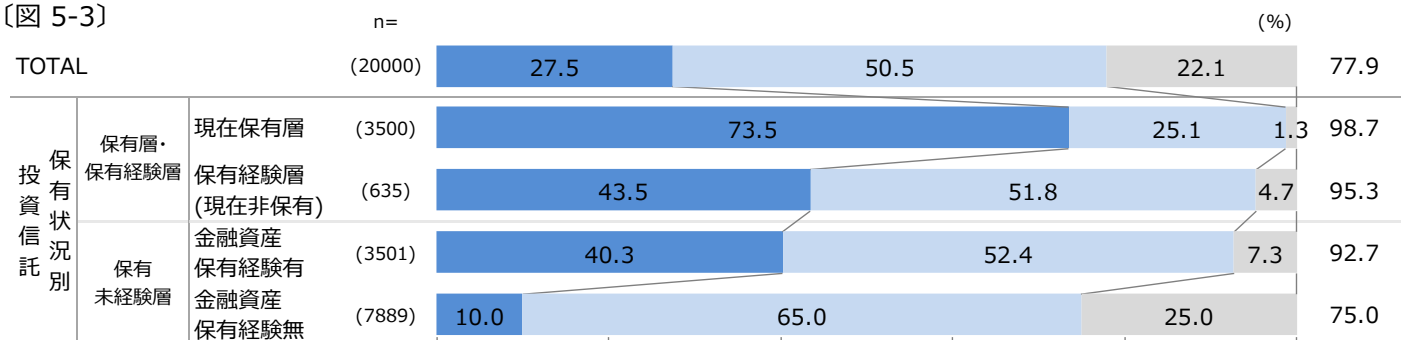
〔図 5-1〕



〔図 5-2〕



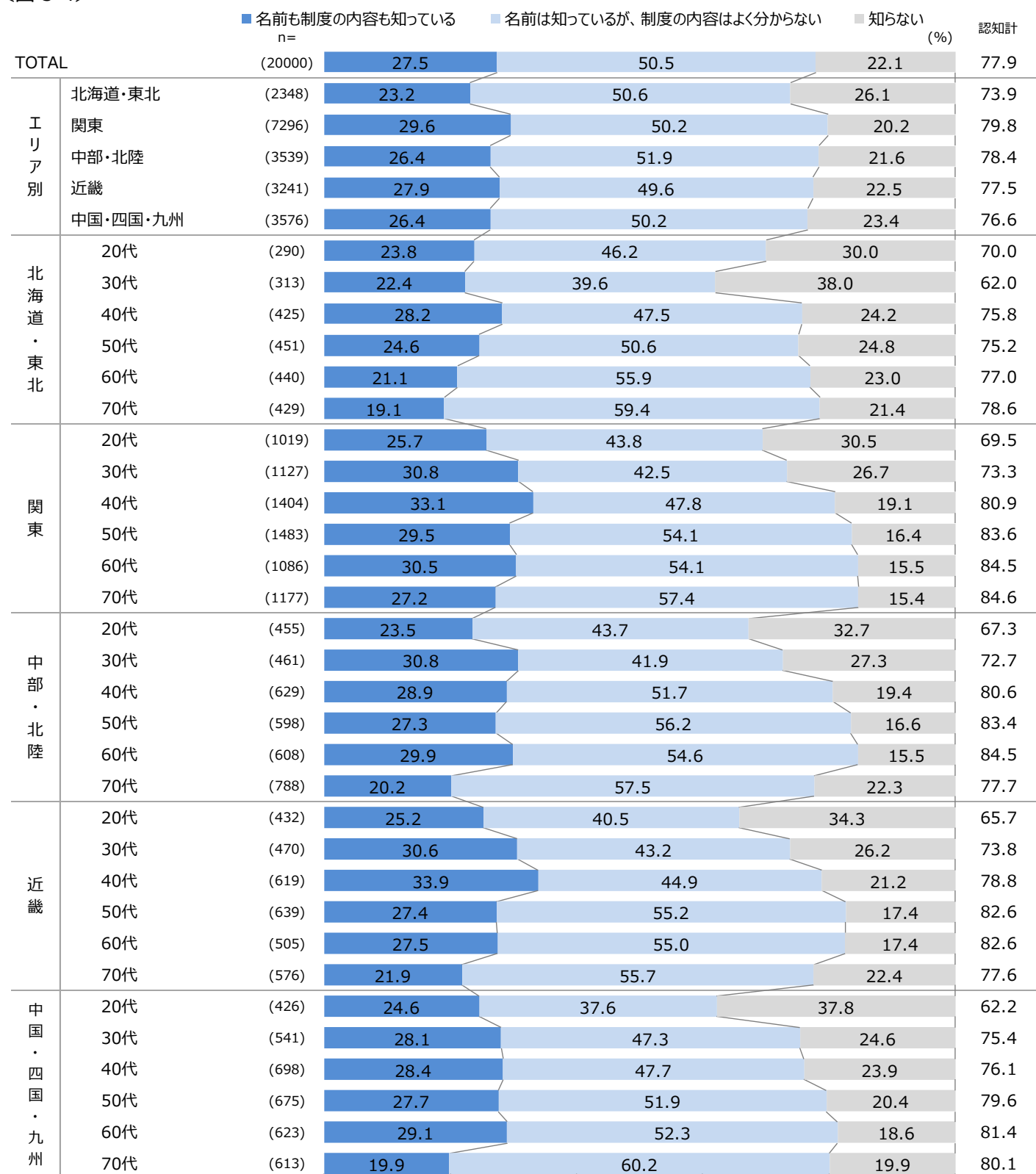
〔図 5-3〕



## 5. 新NISA制度

### (1) 認知状況〔Q14①〕

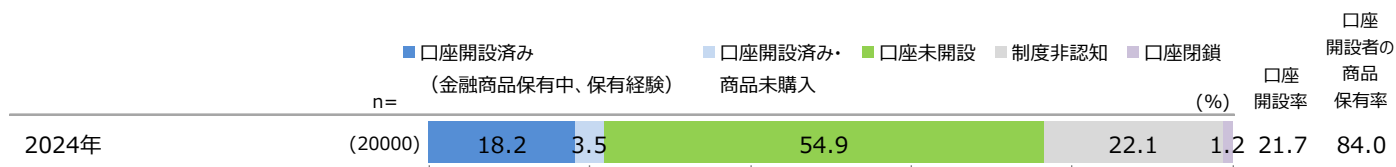
〔図 5-4〕



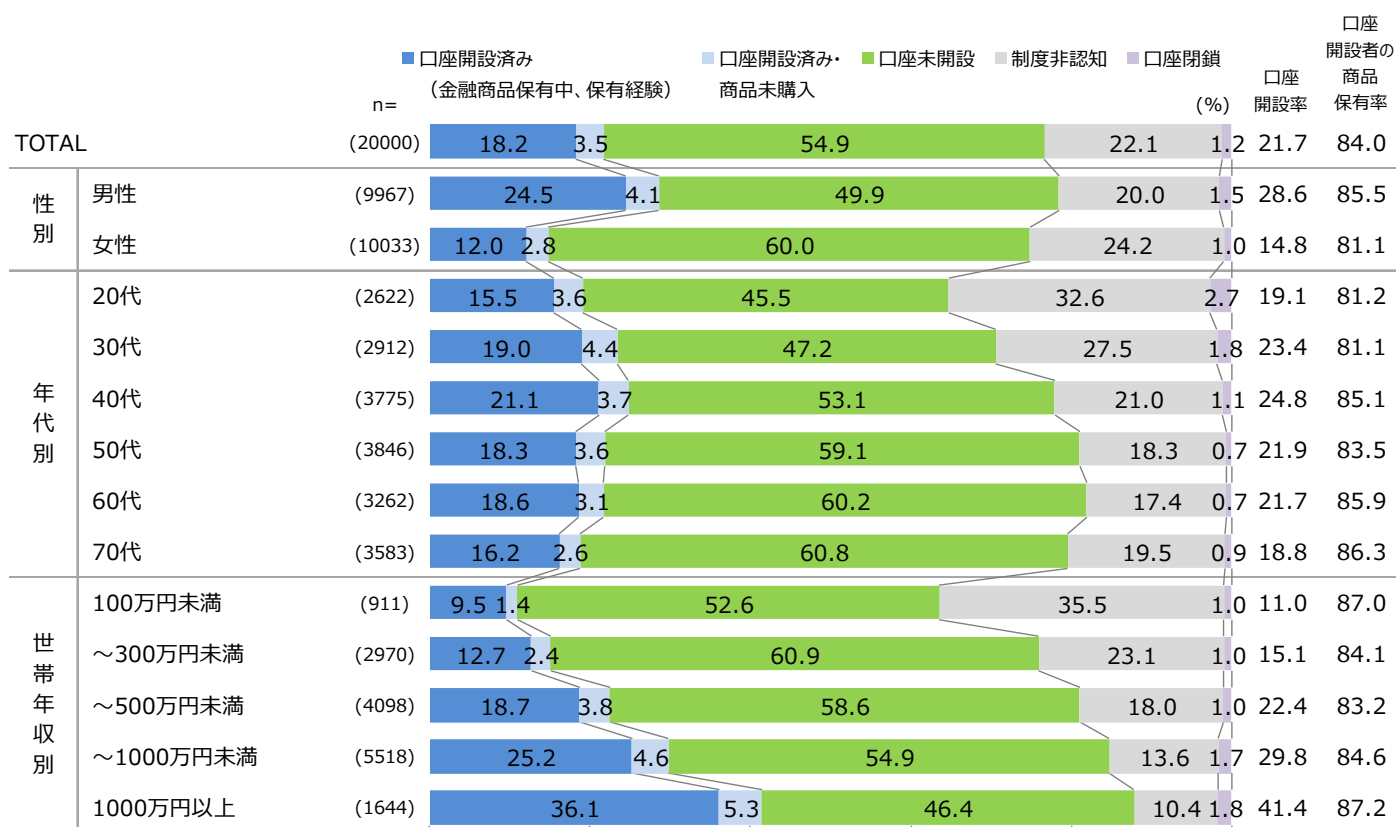
## 5. 新NISA制度

### (2) 成長投資枠の利用状況〔Q15\_1①単数回答〕

〔図 5-5〕



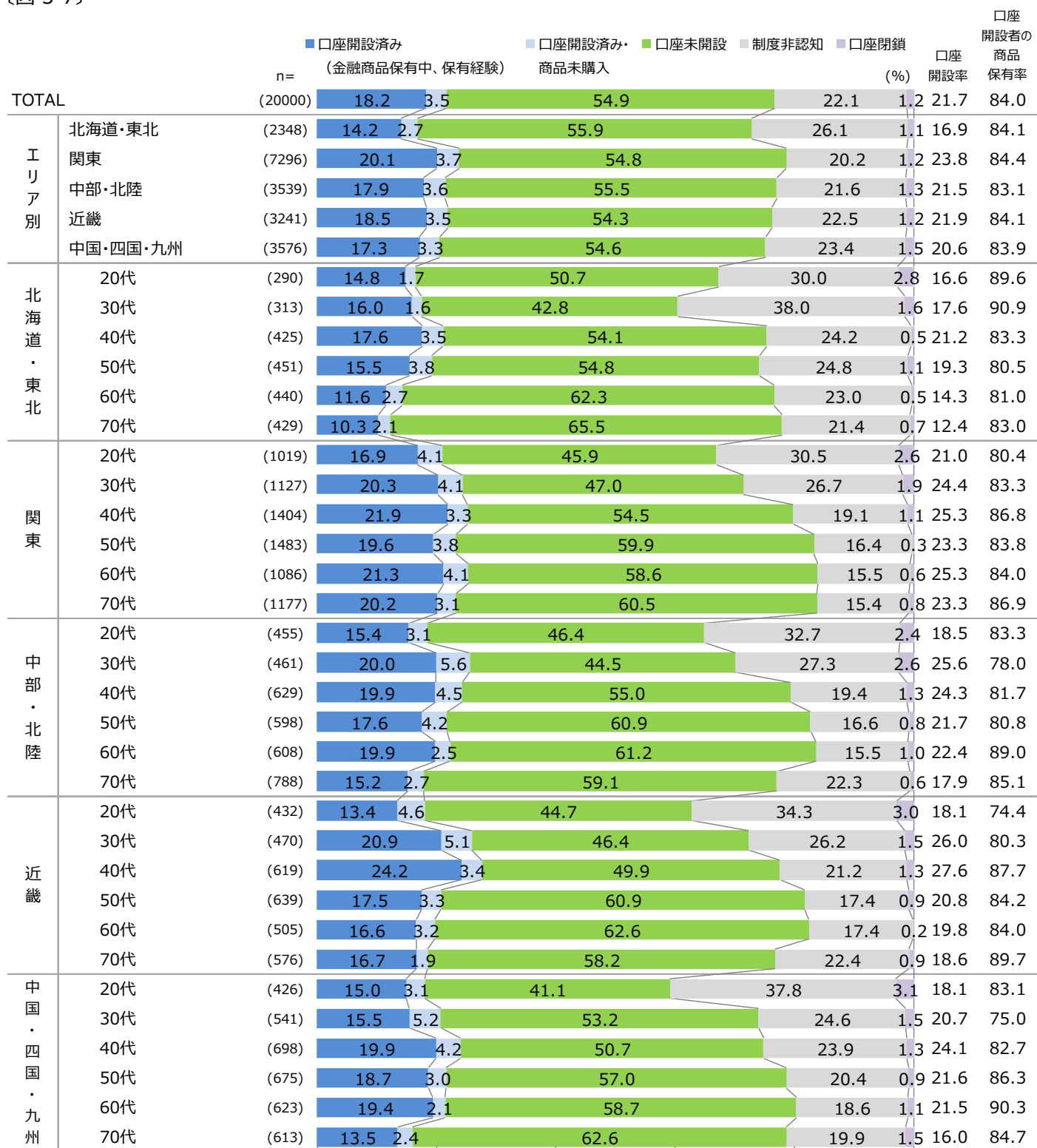
〔図 5-6〕



## 5. 新NISA制度

### (2) 成長投資枠の利用状況〔Q15\_1①単数回答〕

〔図 5-7〕

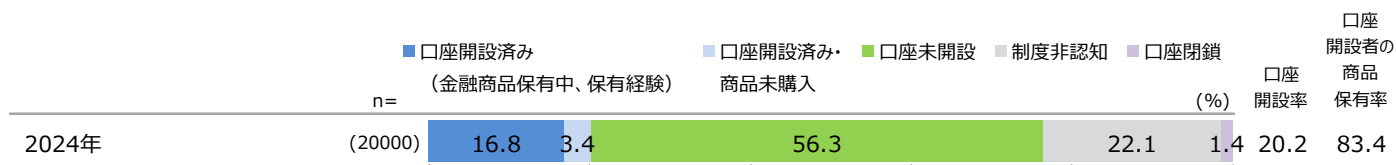




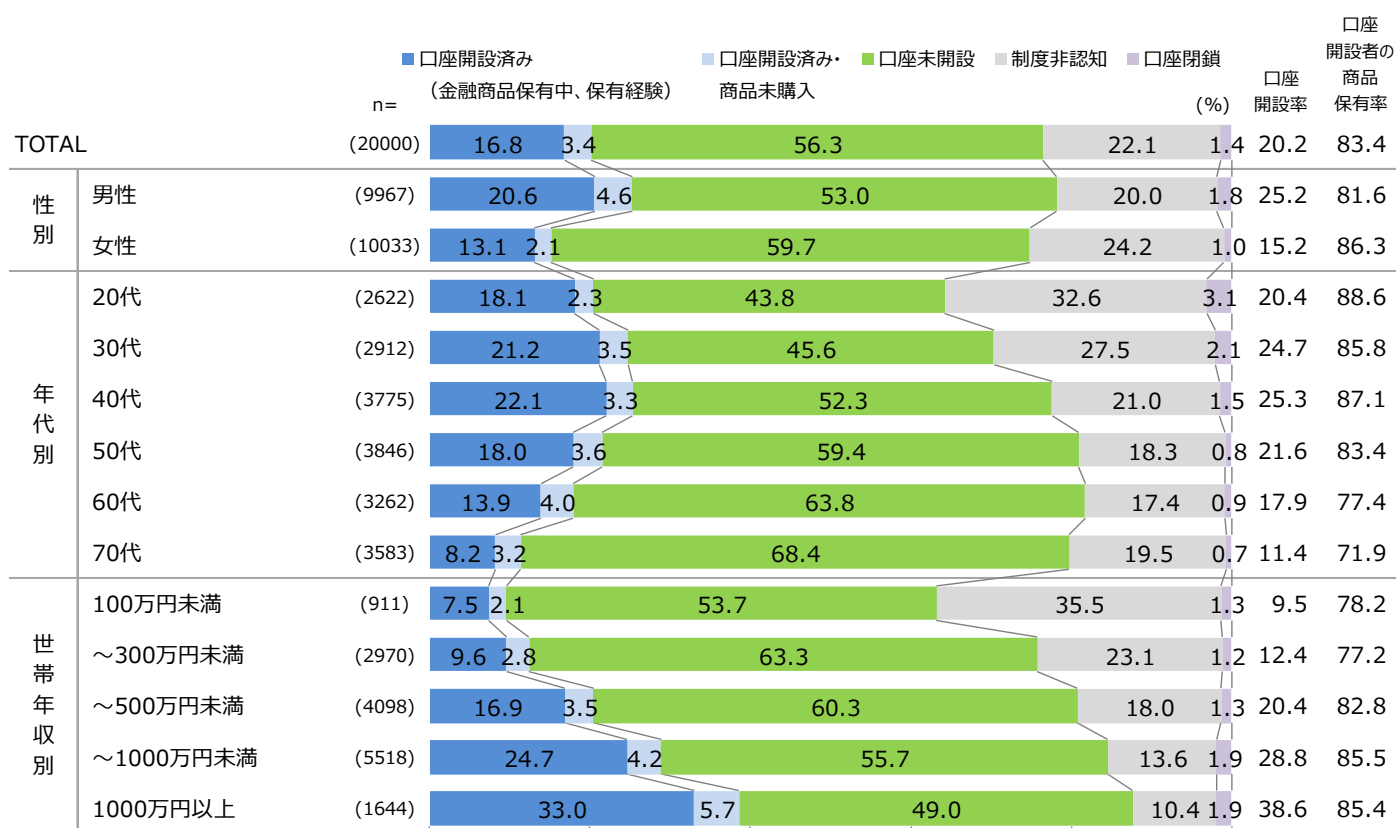
## 5. 新NISA制度

### (3) つみたて投資枠の利用状況〔Q15\_1②単数回答〕

〔図 5-8〕



〔図 5-9〕

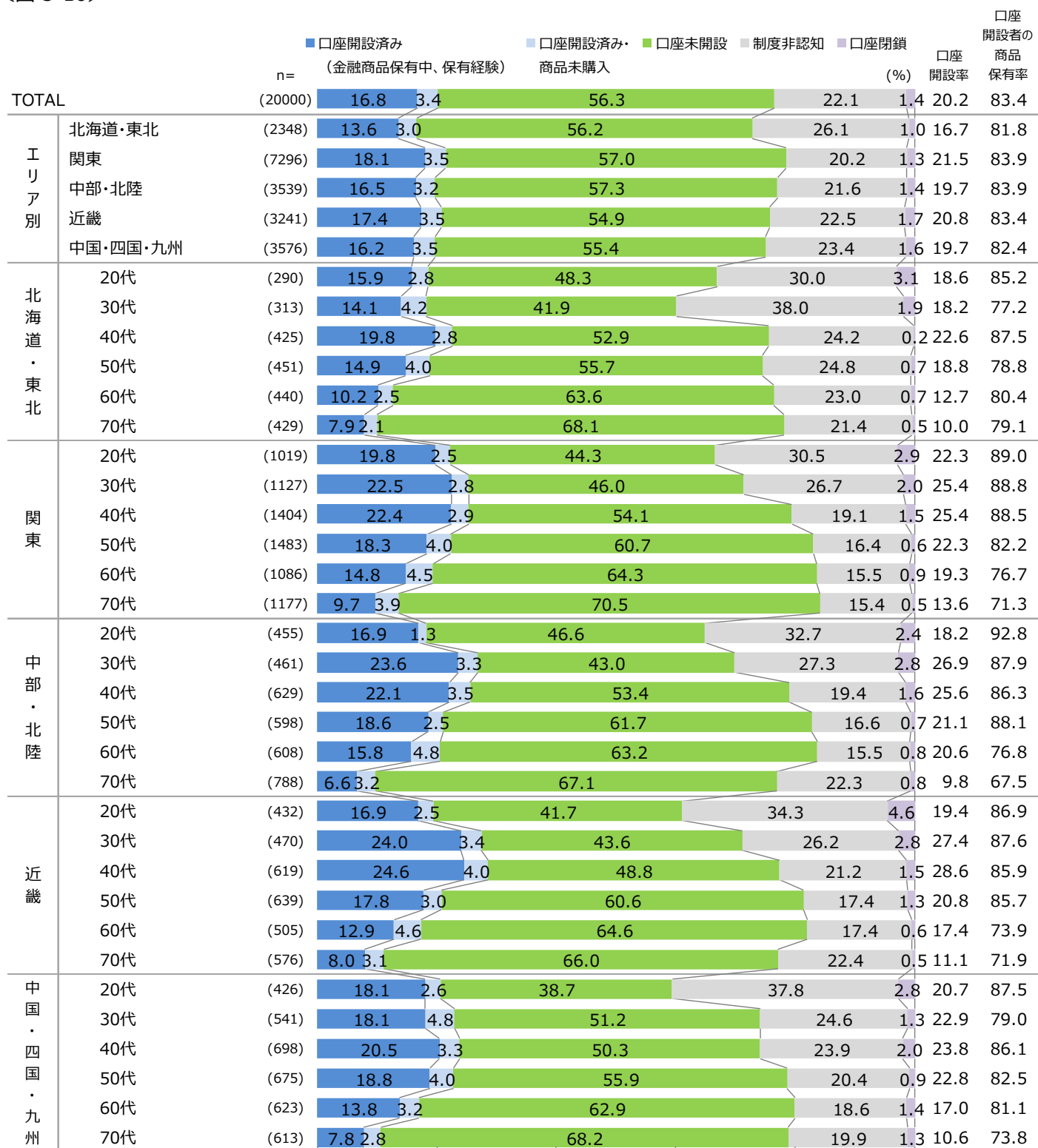




## 5. 新NISA制度

### (3) つみたて投資枠の利用状況〔Q15\_1②単数回答〕

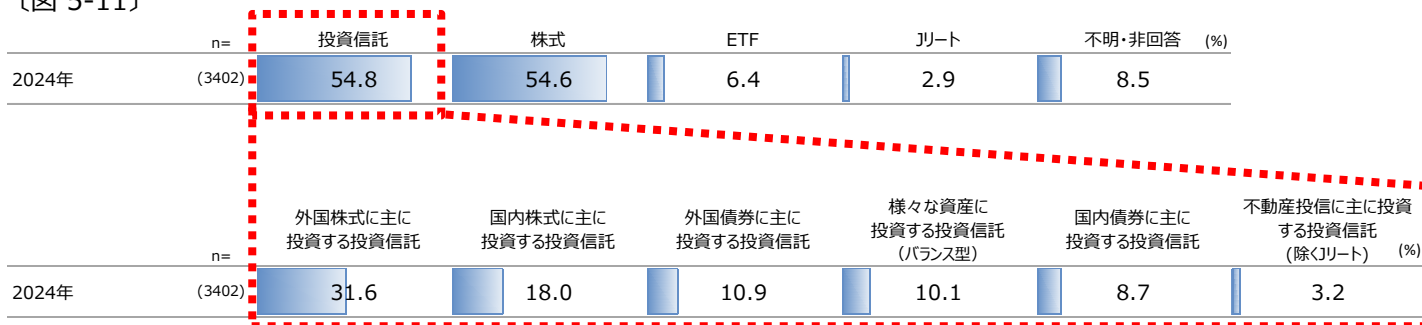
〔図 5-10〕



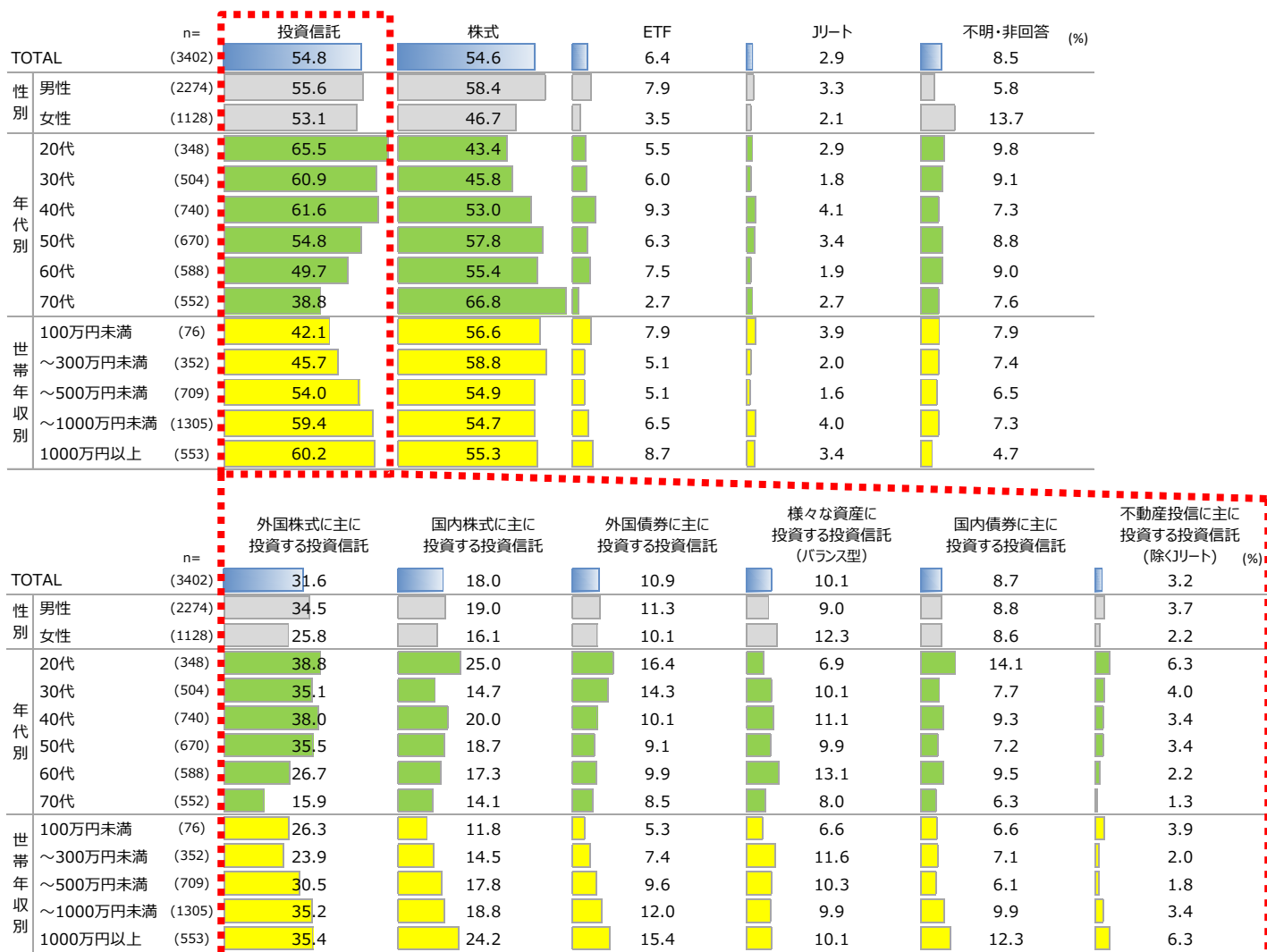
## 5. 新NISA制度

### (4) 成長投資枠での保有金融商品(成長投資枠での現在金融商品保有者) 〔Q16\_1①:複数回答〕

〔図 5-11〕



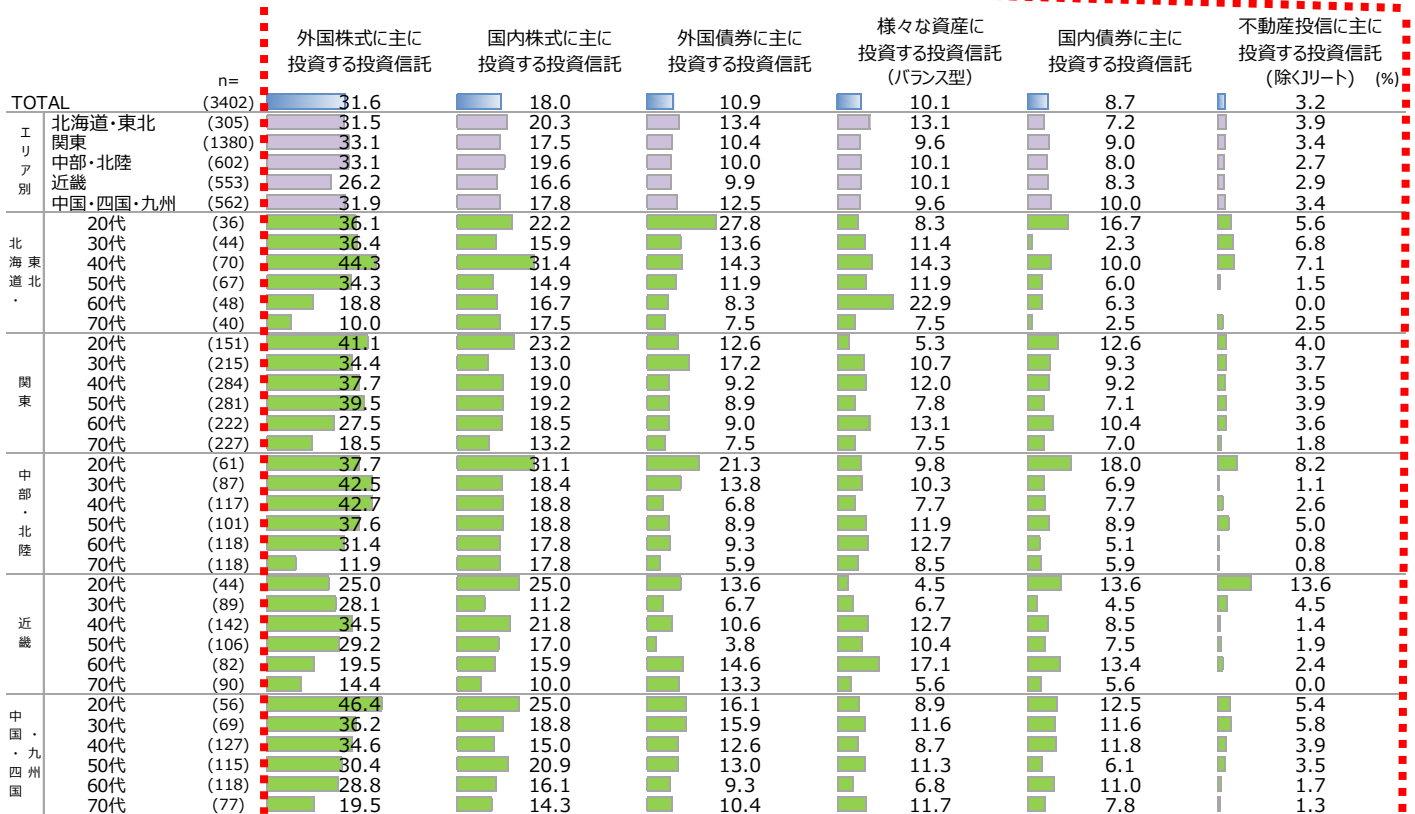
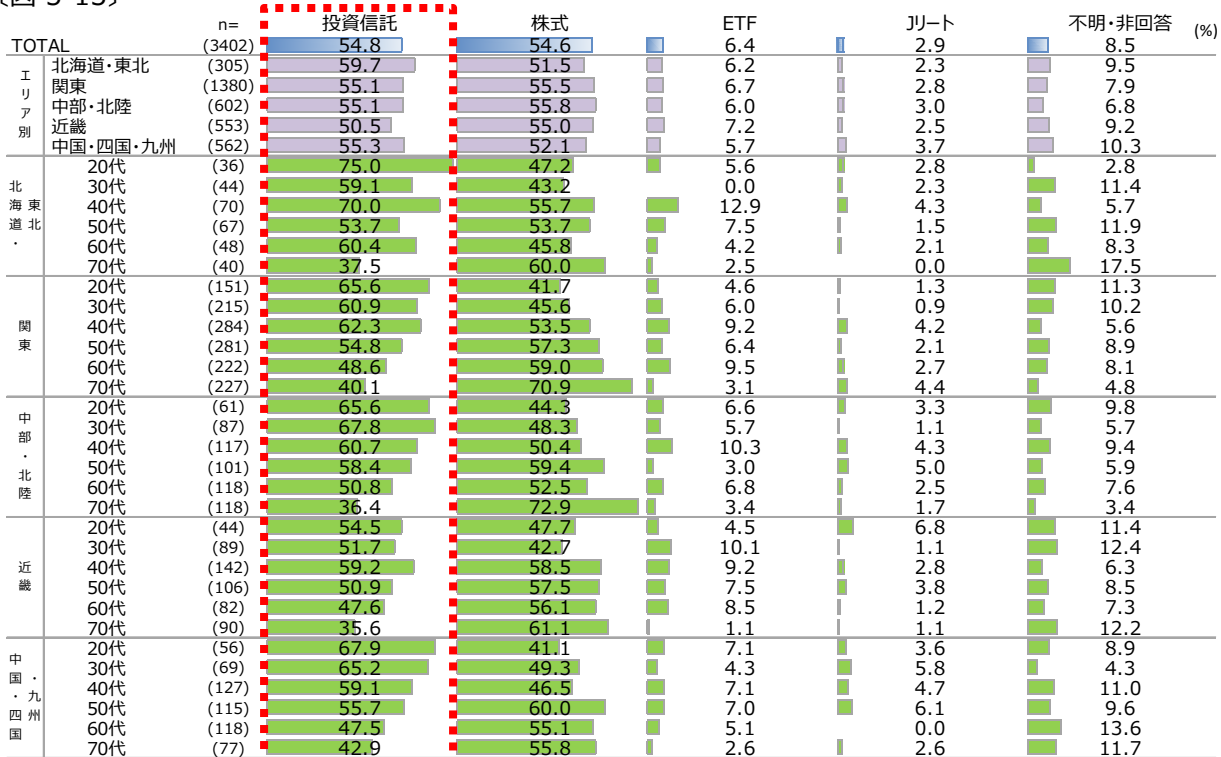
〔図 5-12〕



# 5. 新NISA制度

## (4) 成長投資枠での保有金融商品(成長投資枠での現在金融商品保有者) 〔Q16\_1①:複数回答〕

〔図 5-13〕

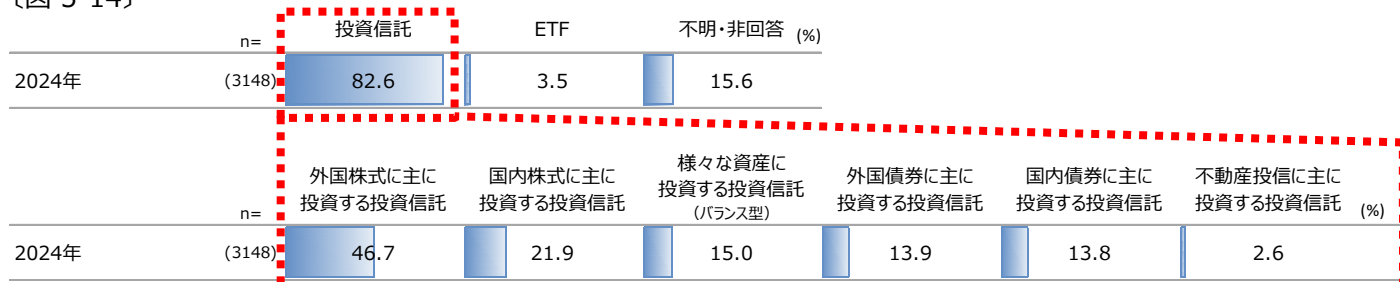


## 5. 新NISA制度

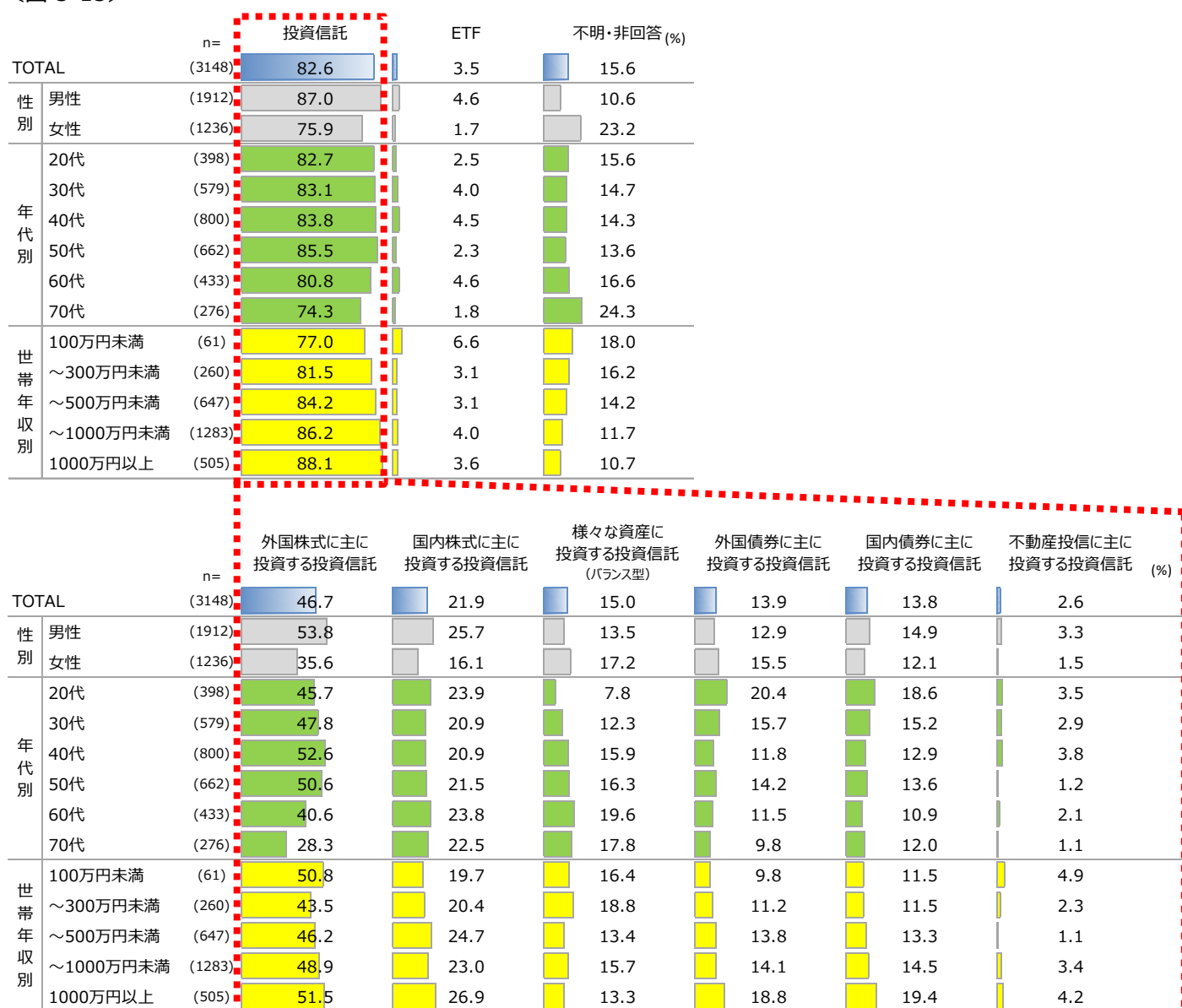
### (5) つみたて投資枠での保有金融商品(つみたてNISA枠での現在金融商品保有者) 〔Q16\_2①:複数回答〕

※調査時点の金融商品の数：指定インデックス投資信託が241本、アクティブ投資信託が51本、ETFが8本

〔図 5-14〕



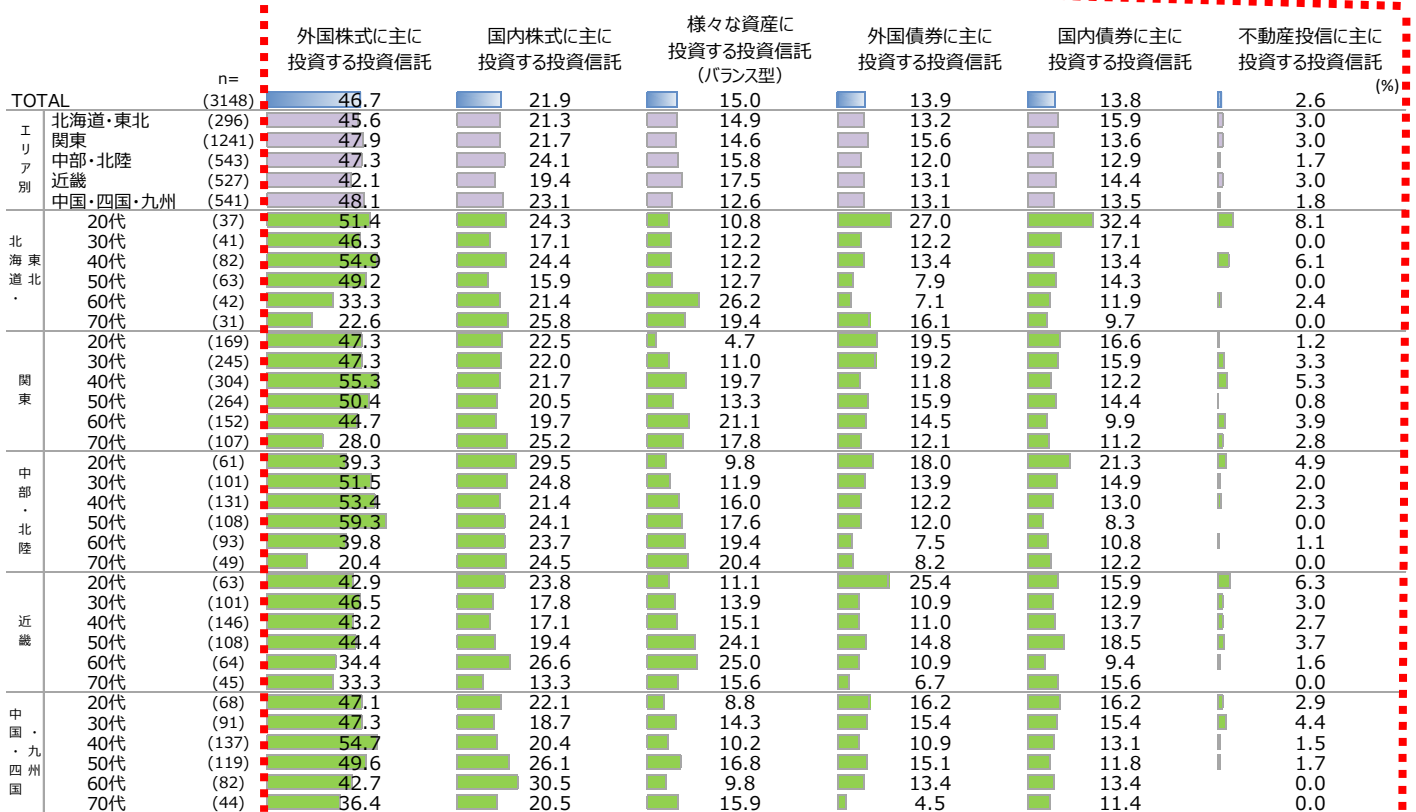
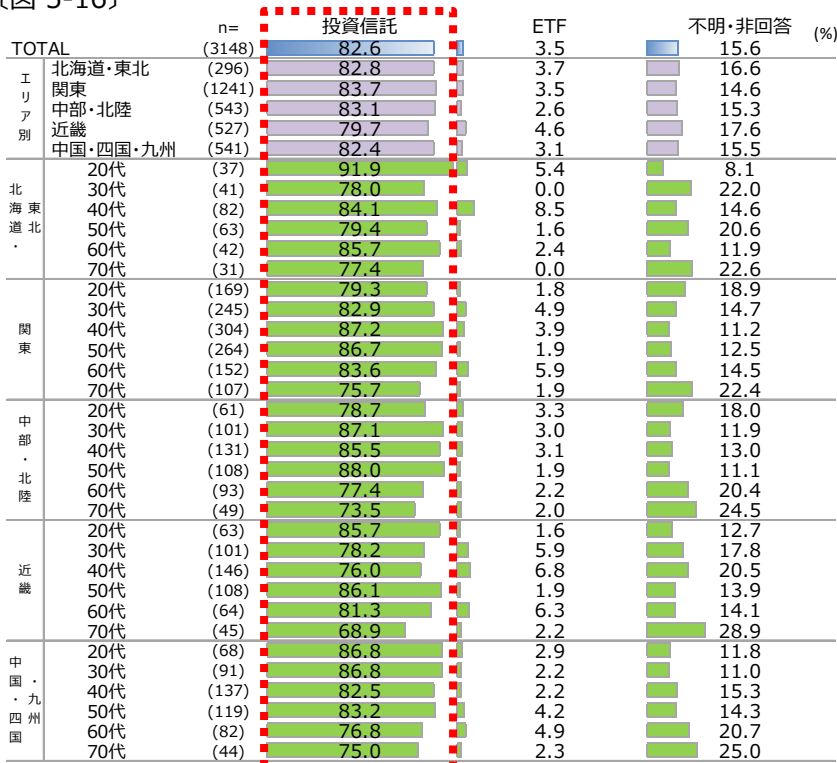
〔図 5-15〕



# 5. 新NISA制度

## (5) つみたて投資枠での保有金融商品(つみたてNISA枠での現在金融商品保有者) 〔Q16\_2①:複数回答〕

〔図 5-16〕



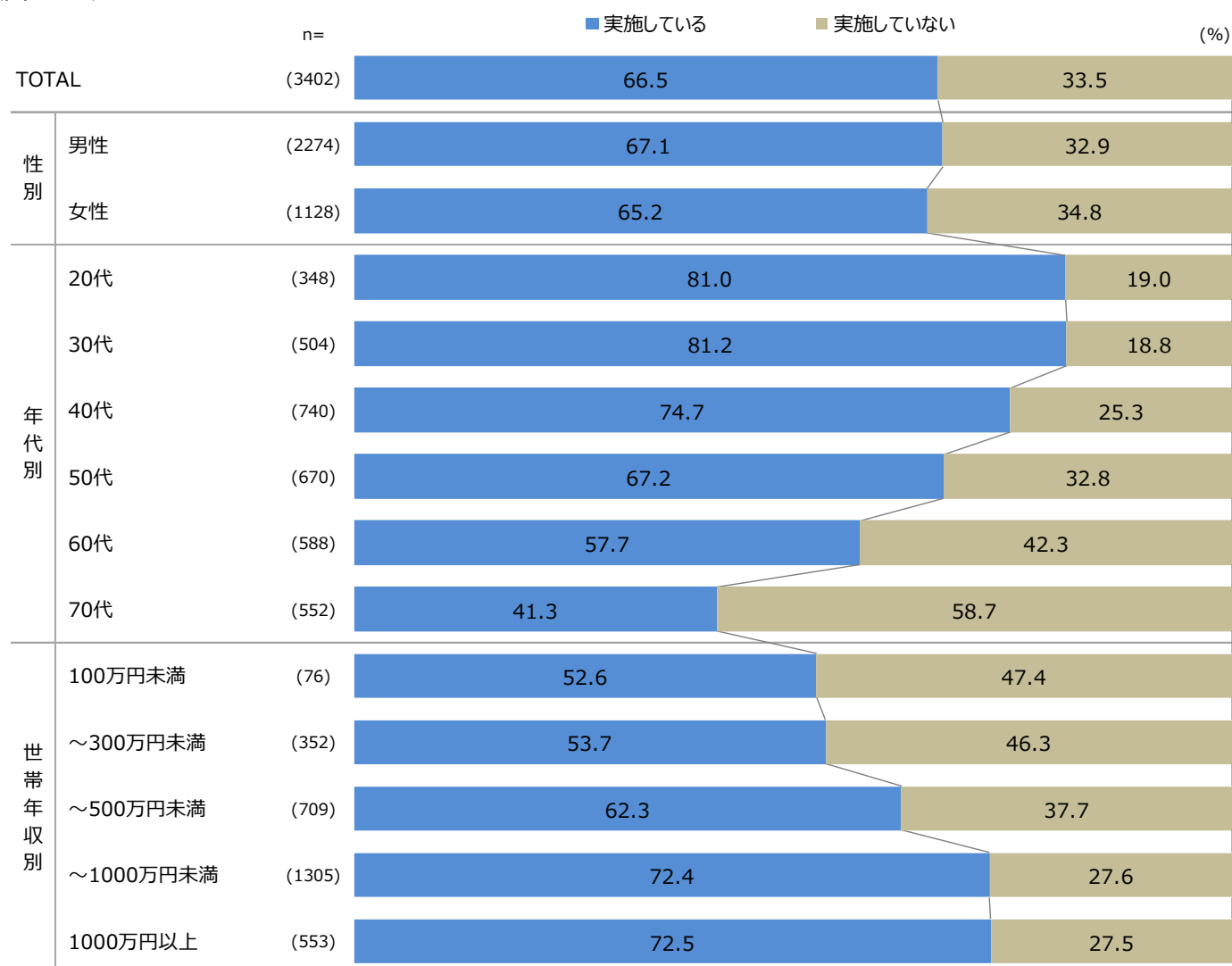
## 5. 新NISA制度

### (6) 成長投資枠での積立投資実施状況(成長投資枠での現在金融商品保有者) 〔Q17:単数回答〕

〔図 5-17〕



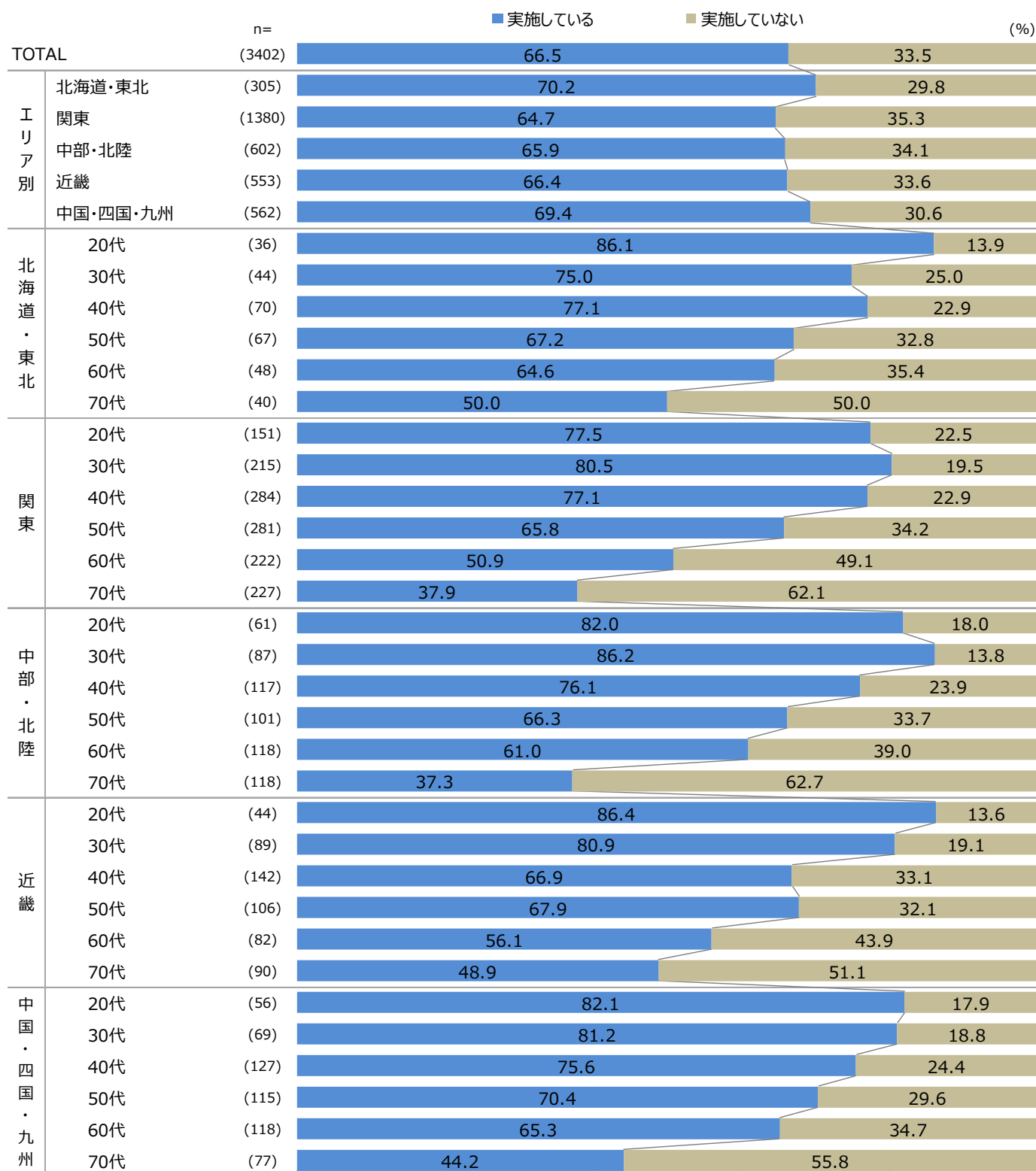
〔図 5-18〕



## 5. 新NISA制度

### (6) 成長投資枠での積立投資実施状況(成長投資枠での現在金融商品保有者) 〔Q17:単数回答〕

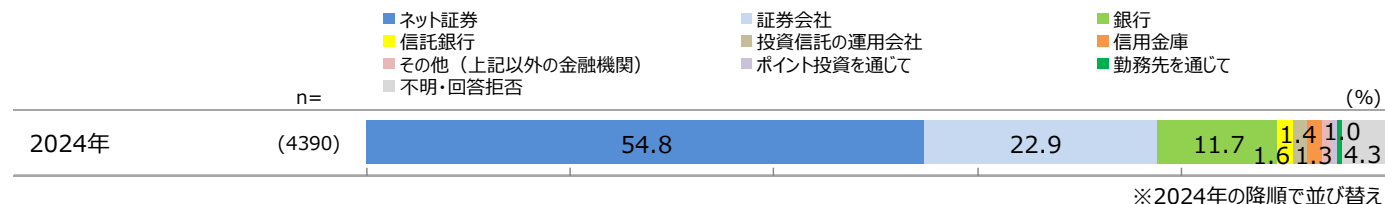
〔図 5-19〕



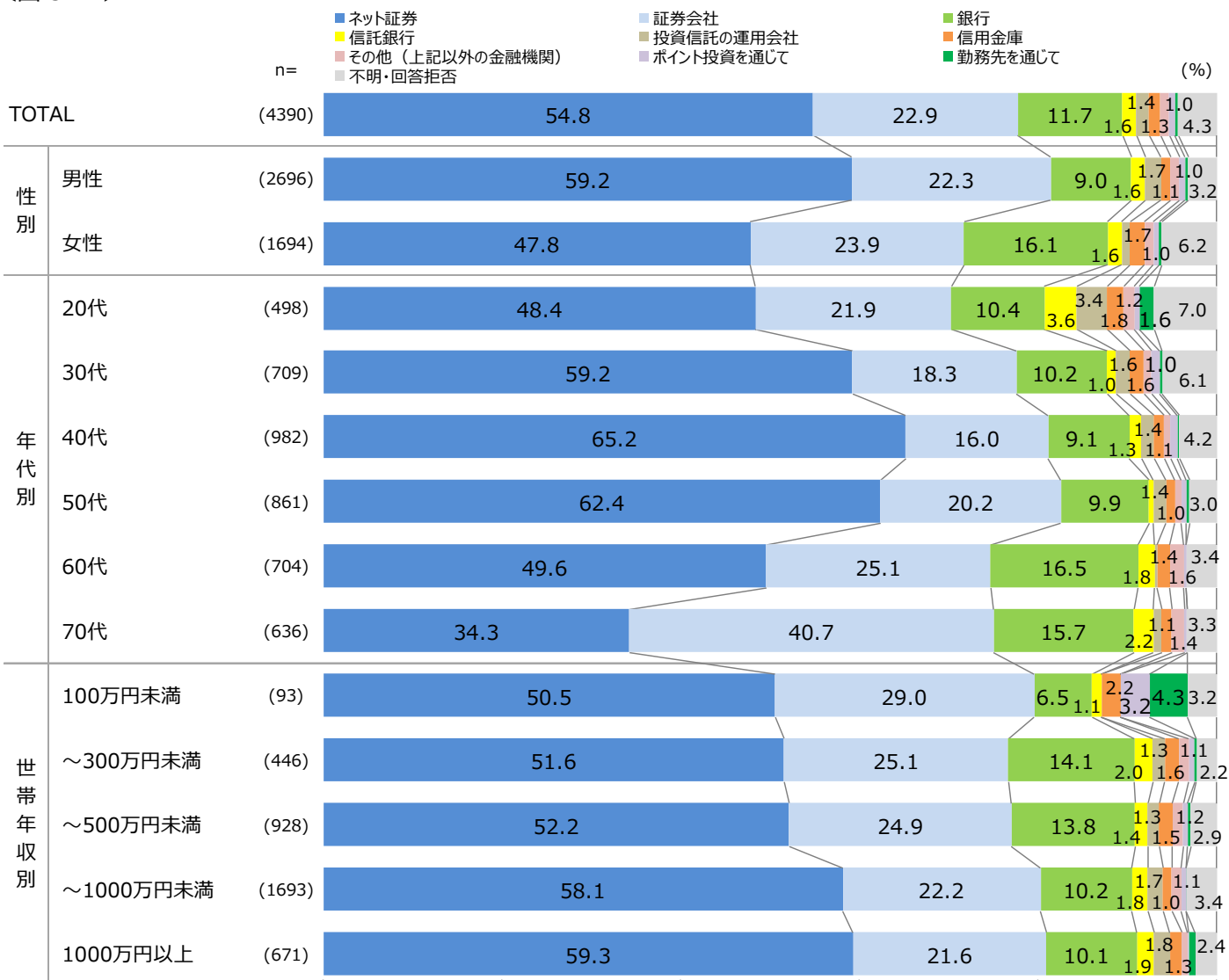
## 5. 新NISA制度

### (7) NISA口座を開設している金融機関 (成長投資枠・つみたて投資枠での現在金融商品保有者)〔Q18①:単数回答〕

〔図 5-20〕



〔図 5-21〕



※1%未満の反応率は非表示

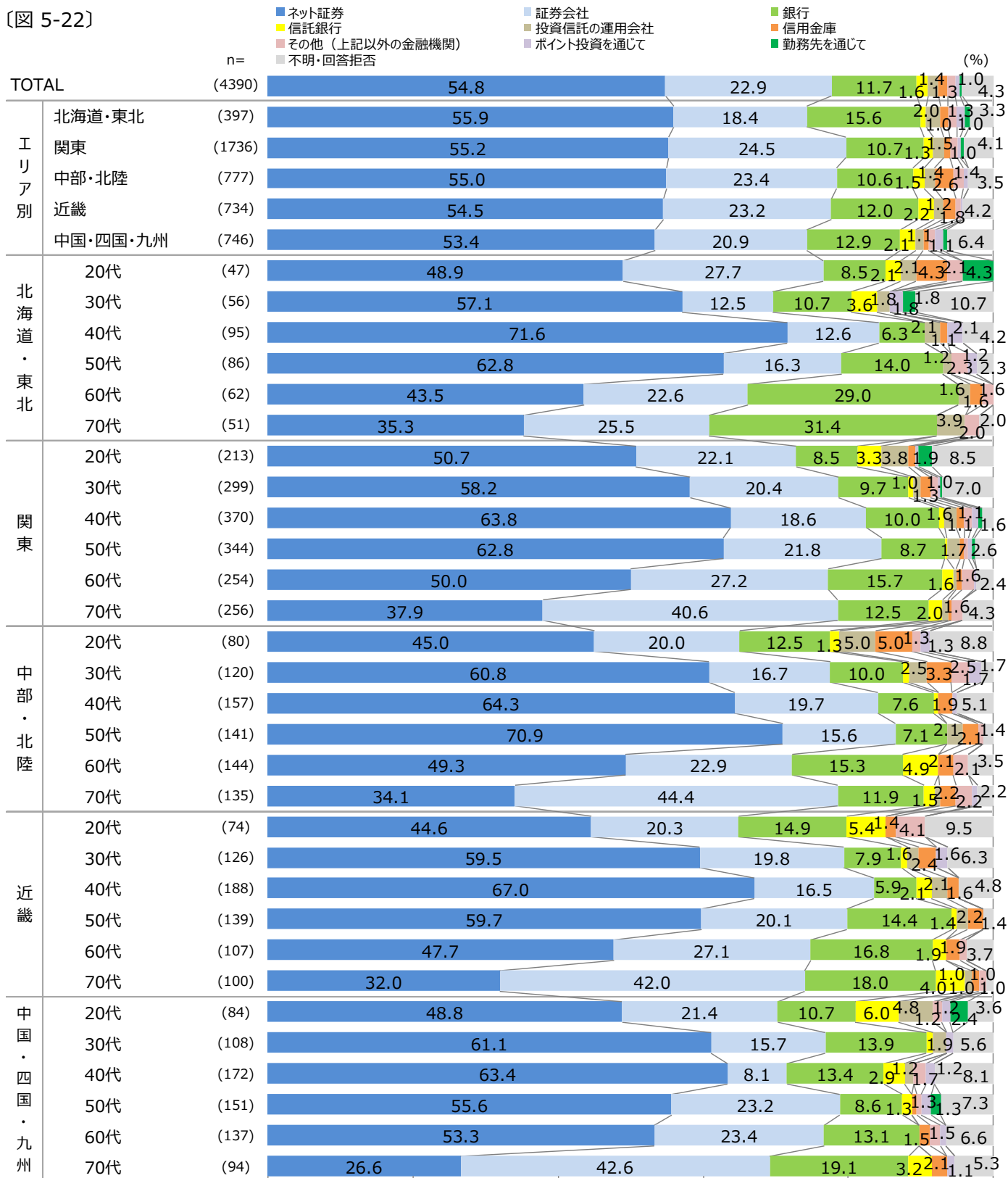


## 5. 新NISA制度

### (7) NISA口座を開設している金融機関

(成長投資枠・つみたて投資枠での現在金融商品保有者)[Q18①:単数回答]

[図 5-22]



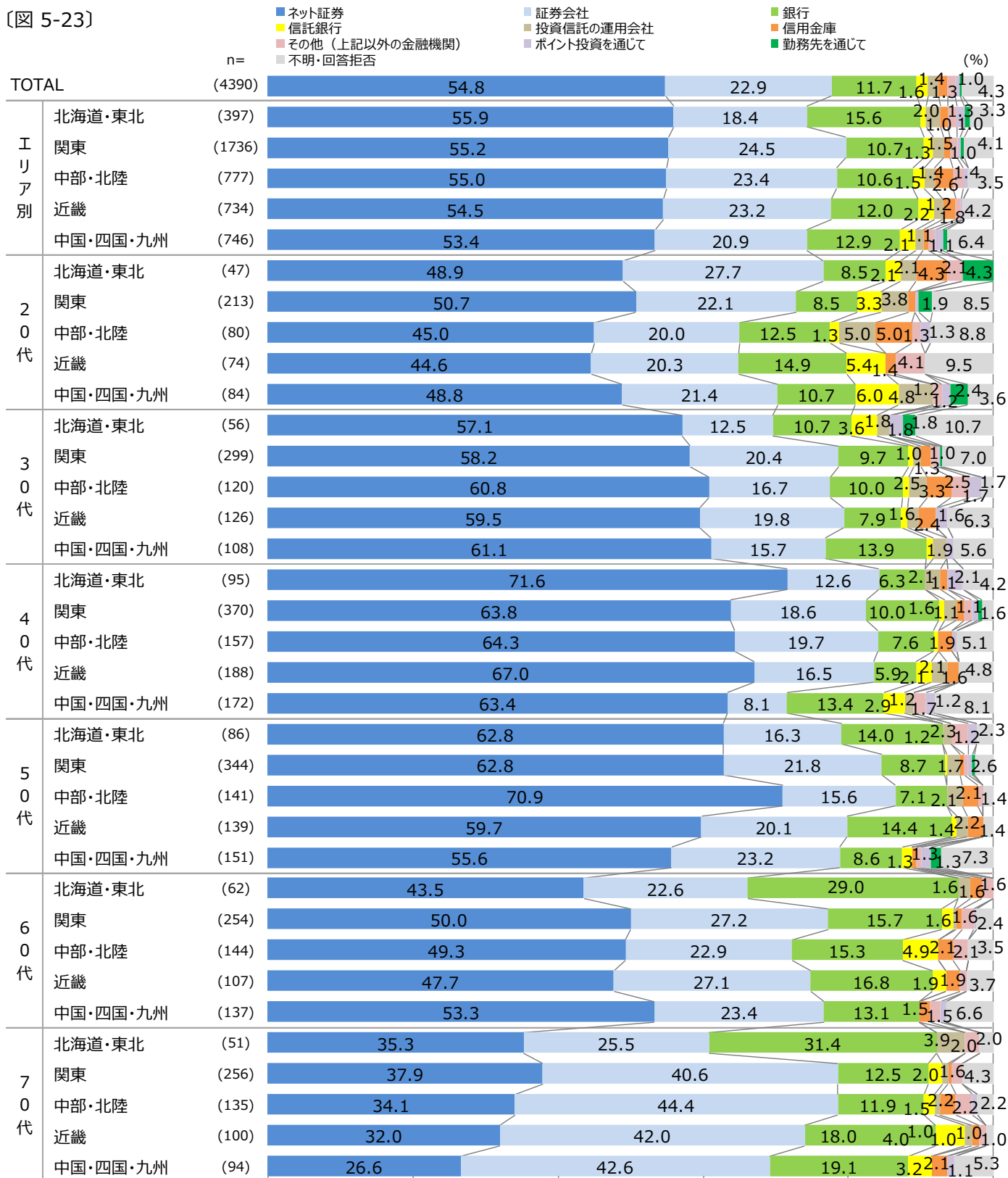
※1%未満の反応率は非表示

## 5. 新NISA制度

### (7) NISA口座を開設している金融機関

(成長投資枠・つみたて投資枠での現在金融商品保有者)[Q18①:単数回答]

[図 5-23]



※1%未満の反応率は非表示

## 5. 新NISA制度

### (8) 口座未開設の理由(新NISA認知・口座未開設層)(Q19:複数回答)

〔図 5-24〕

|       | n=      | 投資に<br>回す<br>お金が<br>ないから | どの商品<br>を購入<br>してよいか<br>わから<br>ないから | 投資の<br>知識が<br>ないから<br>／知識<br>がないと<br>難しそう<br>だから | 投資自体<br>に関心<br>がないから | 口座開設<br>の申込<br>手続きが<br>煩雑で<br>面倒<br>だから | 制度の<br>内容を<br>知らない<br>から | 経済状況<br>など、商品<br>購入や口<br>座開設の<br>タイミング<br>を見定<br>めているから | 親族や知<br>人、友人か<br>ら投資につ<br>いて良い話<br>を聞かない<br>から | 年間の非課<br>税投資限度<br>額(成長投<br>資枠240万<br>円/つみたて<br>投資枠120<br>万円)が小さ<br>いから | 株式や<br>投資信託<br>以外の<br>商品<br>(国債<br>など)が<br>購入でき<br>ないから | 既に<br>十分な<br>資産<br>があり、<br>投資は<br>必要<br>ないから | その他 | 特に<br>理由は<br>ない |
|-------|---------|--------------------------|-------------------------------------|--|----------------------|---|--------------------------|---|--|--|---|--|-----|-----------------|
| 2024年 | (12018) | 22.6                     | 17.0                                | 16.6   | 13.5                 | 12.6                                    | 10.9                     | 4.2   | 2.2  | 2.0  | 1.6   | 1.2  | 1.3 | 38.3            |

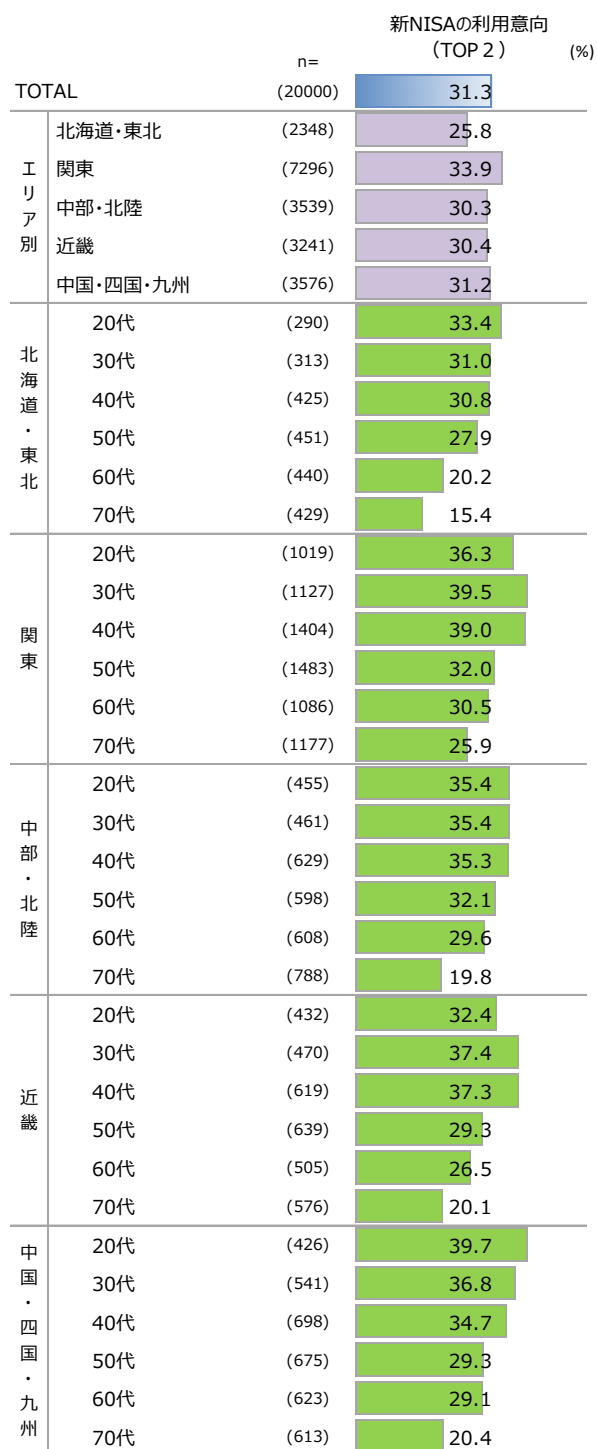
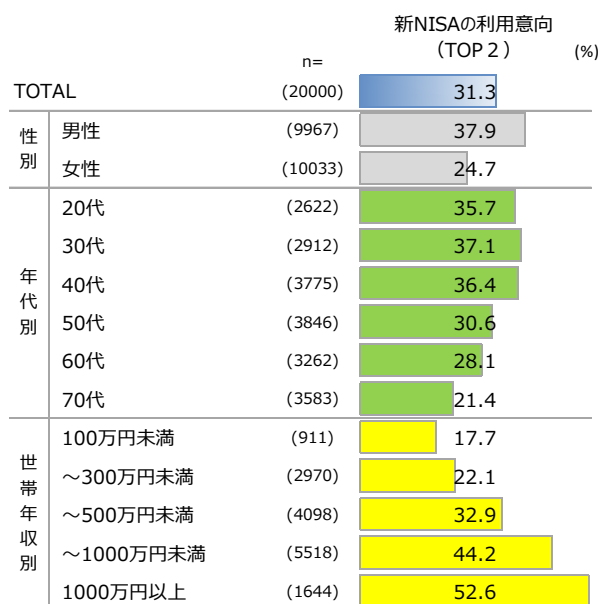
〔図 5-25〕

|           | n=      | 投資に<br>回す<br>お金が<br>ないから | どの商品<br>を購入<br>してよいか<br>わから<br>ないから | 投資の<br>知識が<br>ないから<br>／知識<br>がないと<br>難しそう<br>だから | 投資自体<br>に関心<br>がないから | 口座開設<br>の申込<br>手続きが<br>煩雑で<br>面倒<br>だから | 制度の<br>内容を<br>知らない<br>から | 経済状況<br>など、商品<br>購入や口<br>座開設の<br>タイミング<br>を見定<br>めているから | 親族や知<br>人、友人か<br>ら投資につ<br>いて良い話<br>を聞かない<br>から | 年間の非課<br>税投資限度<br>額(成長投<br>資枠240万<br>円/つみたて<br>投資枠120<br>万円)が小さ<br>いから | 株式や<br>投資信託<br>以外の<br>商品<br>(国債<br>など)が<br>購入でき<br>ないから | 既に<br>十分な<br>資産<br>があり、<br>投資は<br>必要<br>ないから | その他 | 特に<br>理由は<br>ない |
|-----------|---------|--------------------------|-------------------------------------|--|----------------------|---|--------------------------|---|--|--|---|--|-----|-----------------|
| TOTAL     | (12018) | 22.6                     | 17.0                                | 16.6   | 13.5                 | 12.6                                    | 10.9                     | 4.2   | 2.2  | 2.0  | 1.6   | 1.2  | 1.3 | 38.3            |
| 性別        |         |                          |                                     |  |                      |   |                          |   |  |  |   |  |     |                 |
| 男性        | (5571)  | 21.7                     | 13.6                                | 11.9   | 10.9                 | 12.5                                    | 8.7                      | 4.8   | 1.7  | 2.8  | 2.4   | 1.5  | 1.7 | 42.3            |
| 女性        | (6447)  | 23.5                     | 20.0                                | 20.6   | 15.7                 | 12.7                                    | 12.8                     | 3.7   | 2.7  | 1.3  | 1.0   | 1.0  | 1.0 | 34.8            |
| 年代別       |         |                          |                                     |  |                      |   |                          |   |  |  |   |  |     |                 |
| 20代       | (1271)  | 24.0                     | 21.5                                | 19.1   | 9.0                  | 18.3                                    | 15.5                     | 5.7   | 4.6  | 3.0  | 2.6   | 1.3  | 0.7 | 34.1            |
| 30代       | (1481)  | 22.1                     | 19.9                                | 18.0   | 8.0                  | 17.6                                    | 12.7                     | 5.2   | 1.9  | 2.2  | 2.6   | 0.9  | 0.5 | 37.9            |
| 40代       | (2137)  | 25.9                     | 19.2                                | 17.5   | 10.4                 | 15.3                                    | 11.7                     | 4.8   | 2.0  | 2.4  | 2.0   | 1.3  | 1.0 | 35.7            |
| 50代       | (2426)  | 25.6                     | 16.6                                | 16.2   | 11.4                 | 12.7                                    | 9.6                      | 3.8   | 1.9  | 1.9  | 1.0   | 0.5  | 1.2 | 38.3            |
| 60代       | (2174)  | 19.6                     | 15.2                                | 15.3   | 17.6                 | 10.1                                    | 9.1                      | 3.8   | 1.5  | 1.4  | 1.2   | 1.4  | 1.7 | 39.7            |
| 70代       | (2529)  | 19.3                     | 13.4                                | 15.2   | 19.8                 | 6.8                                     | 9.6                      | 3.0   | 2.4  | 1.7  | 1.3   | 1.8  | 2.0 | 41.6            |
| 世帯<br>年収別 |         |                          |                                     |  |                      |   |                          |   |  |  |   |  |     |                 |
| 100万円未満   | (505)   | 30.1                     | 16.8                                | 15.0   | 13.9                 | 13.9                                    | 9.7                      | 2.8   | 2.2  | 1.6  | 1.8   | 0.6  | 1.0 | 37.0            |
| ～300万円未満  | (1962)  | 30.1                     | 16.7                                | 19.3   | 18.8                 | 10.4                                    | 12.0                     | 3.3   | 2.9  | 1.4  | 1.2   | 1.1  | 1.3 | 33.8            |
| ～500万円未満  | (2640)  | 25.4                     | 18.0                                | 18.2   | 13.9                 | 12.8                                    | 11.7                     | 4.2   | 2.2  | 1.9  | 1.7   | 1.3  | 1.7 | 34.4            |
| ～1000万円未満 | (3360)  | 21.3                     | 19.3                                | 16.4   | 10.3                 | 15.1                                    | 11.3                     | 6.3   | 2.2  | 2.9  | 2.4   | 1.3  | 1.2 | 35.4            |
| 1000万円以上  | (888)   | 12.5                     | 14.8                                | 12.8   | 8.6                  | 14.2                                    | 8.1                      | 4.8   | 2.5  | 4.2  | 2.4   | 2.6  | 2.0 | 39.5            |

## 5. 新NISA制度

### (9) 利用意向〔Q20①②〕

〔図 5-26〕



## 5. 新NISA制度

### (9) 枠別の利用意向(口座未開設者)(Q20①②)

〔図 5-27〕

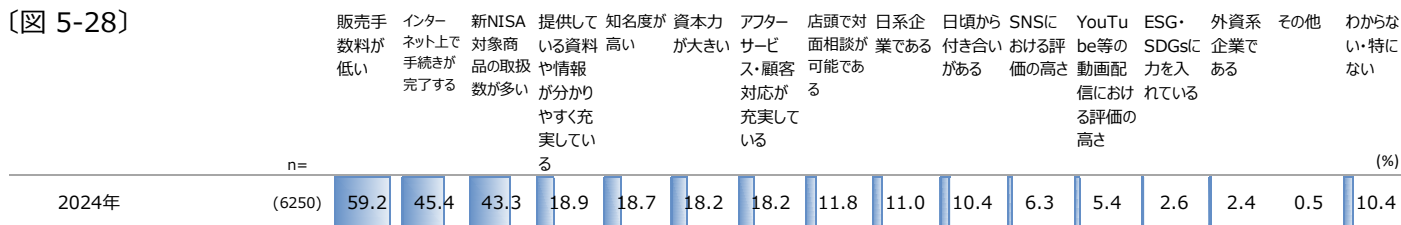
|           |       | n=      | 新NISA_利用<br>たい計<br>(TOP 2) | 成長投資枠_利<br>用したい計<br>(TOP 2) | つみたて投資枠<br>_利用したい計<br>(TOP 2) | (%)  |          |        | n=      | 新NISA_利用<br>たい計<br>(TOP 2) | 成長投資枠_利<br>用したい計<br>(TOP 2) | つみたて投資枠<br>_利用したい計<br>(TOP 2) | (%)  |
|-----------|-------|---------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------|----------|--------|---------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------|
| TOTAL     |       | (10234) | 17.0                       | 13.7                        | 15.0                          |      | TOTAL    |        | (10234) | 17.0                       | 13.7                        | 15.0                          |      |
| 性別        | 男性    | (4676)  | 19.7                       | 16.8                        | 17.2                          |      | エリア別     | 北海道・東北 | (1235)  | 15.0                       | 11.9                        | 13.4                          |      |
|           | 女性    | (5558)  | 14.8                       | 11.1                        | 13.2                          |      |          | 関東     | (3734)  | 17.9                       | 14.8                        | 15.8                          |      |
| 年代別       | 20代   | (1071)  | 31.0                       | 25.7                        | 28.7                          |      | 中部・北陸    | (1833) | 15.7    | 12.2                       | 13.7                        |                               |      |
|           | 30代   | (1223)  | 25.9                       | 20.9                        | 24.4                          |      | 近畿       | (1613) | 15.9    | 12.7                       | 14.0                        |                               |      |
|           | 40代   | (1840)  | 21.5                       | 17.3                        | 19.6                          |      | 中国・四国・九州 | (1819) | 19.0    | 15.1                       | 16.8                        |                               |      |
|           | 50代   | (2132)  | 15.1                       | 12.5                        | 13.9                          |      | 北海道・東北   | 20代    | (136)   | 28.7                       | 22.1                        | 26.5                          |      |
|           | 60代   | (1870)  | 11.2                       | 8.7                         | 9.3                           |      |          | 30代    | (121)   | 25.6                       | 21.5                        | 25.6                          |      |
|           | 70代   | (2098)  | 7.9                        | 6.0                         | 5.1                           |      |          | 40代    | (215)   | 17.7                       | 15.3                        | 15.3                          |      |
|           | 世帯年収別 | 100万円未満 | (463)                      | 12.5                        | 9.7                           | 11.2 |          |        | 50代     | (233)                      | 14.2                        | 11.6                          | 14.2 |
| ~300万円未満  |       | (1727)  | 11.5                       | 8.7                         | 10.1                          |      |          | 60代    | (261)   | 10.3                       | 7.3                         | 8.0                           |      |
| ~500万円未満  |       | (2232)  | 17.5                       | 13.2                        | 15.3                          |      | 70代      | (269)  | 6.3     | 4.5                        | 4.1                         |                               |      |
| ~1000万円未満 |       | (2747)  | 24.8                       | 20.5                        | 22.2                          |      | 関東       | 20代    | (417)   | 28.5                       | 24.2                        | 25.2                          |      |
| 1000万円以上  |       | (681)   | 23.2                       | 20.9                        | 20.4                          |      |          | 30代    | (470)   | 27.4                       | 22.3                        | 26.2                          |      |
| 北海道・東北    | 20代   | (136)   | 28.7                       | 22.1                        | 26.5                          |      |          | 40代    | (706)   | 22.7                       | 18.6                        | 20.8                          |      |
|           | 30代   | (121)   | 25.6                       | 21.5                        | 25.6                          |      |          | 50代    | (842)   | 15.6                       | 13.1                        | 13.9                          |      |
|           | 40代   | (215)   | 17.7                       | 15.3                        | 15.3                          |      |          | 60代    | (614)   | 11.7                       | 9.1                         | 9.8                           |      |
|           | 50代   | (233)   | 14.2                       | 11.6                        | 14.2                          |      |          | 70代    | (685)   | 8.5                        | 7.2                         | 5.7                           |      |
|           | 60代   | (261)   | 10.3                       | 7.3                         | 8.0                           |      | 中部・北陸    | 20代    | (198)   | 31.3                       | 25.8                        | 29.3                          |      |
|           | 70代   | (269)   | 6.3                        | 4.5                         | 4.1                           |      |          | 30代    | (185)   | 21.6                       | 16.8                        | 20.5                          |      |
| 関東        | 20代   | (417)   | 28.5                       | 24.2                        | 25.2                          |      |          | 40代    | (314)   | 21.3                       | 16.6                        | 19.7                          |      |
|           | 30代   | (470)   | 27.4                       | 22.3                        | 26.2                          |      |          | 50代    | (337)   | 15.7                       | 12.5                        | 14.5                          |      |
|           | 40代   | (706)   | 22.7                       | 18.6                        | 20.8                          |      |          | 60代    | (348)   | 10.3                       | 7.8                         | 8.0                           |      |
|           | 50代   | (842)   | 15.6                       | 13.1                        | 13.9                          |      |          | 70代    | (451)   | 6.4                        | 4.7                         | 3.8                           |      |
|           | 60代   | (614)   | 11.7                       | 9.1                         | 9.8                           |      | 近畿       | 20代    | (165)   | 27.9                       | 22.4                        | 27.3                          |      |
|           | 70代   | (685)   | 8.5                        | 7.2                         | 5.7                           |      |          | 30代    | (187)   | 23.5                       | 18.7                        | 20.9                          |      |
| 中部・北陸     | 20代   | (198)   | 31.3                       | 25.8                        | 29.3                          |      |          | 40代    | (277)   | 19.9                       | 16.2                        | 17.3                          |      |
|           | 30代   | (185)   | 21.6                       | 16.8                        | 20.5                          |      |          | 50代    | (364)   | 14.3                       | 11.5                        | 13.5                          |      |
|           | 40代   | (314)   | 21.3                       | 16.6                        | 19.7                          |      |          | 60代    | (293)   | 10.9                       | 8.9                         | 9.2                           |      |
|           | 50代   | (337)   | 15.7                       | 12.5                        | 14.5                          |      |          | 70代    | (327)   | 8.3                        | 6.1                         | 5.5                           |      |
|           | 60代   | (348)   | 10.3                       | 7.8                         | 8.0                           |      | 中国・四国・九州 | 20代    | (155)   | 42.6                       | 36.1                        | 40.6                          |      |
|           | 70代   | (451)   | 6.4                        | 4.7                         | 3.8                           |      |          | 30代    | (260)   | 28.1                       | 22.7                        | 25.8                          |      |
| 近畿        | 20代   | (165)   | 27.9                       | 22.4                        | 27.3                          |      |          | 40代    | (328)   | 23.2                       | 17.4                        | 21.3                          |      |
|           | 30代   | (187)   | 23.5                       | 18.7                        | 20.9                          |      |          | 50代    | (356)   | 14.9                       | 12.6                        | 13.5                          |      |
|           | 40代   | (277)   | 19.9                       | 16.2                        | 17.3                          |      |          | 60代    | (354)   | 12.1                       | 9.6                         | 10.5                          |      |
|           | 50代   | (364)   | 14.3                       | 11.5                        | 13.5                          |      |          | 70代    | (366)   | 9.3                        | 6.6                         | 5.7                           |      |
|           | 60代   | (293)   | 10.9                       | 8.9                         | 9.2                           |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |
|           | 70代   | (327)   | 8.3                        | 6.1                         | 5.5                           |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |
| 中国・四国・九州  | 20代   | (155)   | 42.6                       | 36.1                        | 40.6                          |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |
|           | 30代   | (260)   | 28.1                       | 22.7                        | 25.8                          |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |
|           | 40代   | (328)   | 23.2                       | 17.4                        | 21.3                          |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |
|           | 50代   | (356)   | 14.9                       | 12.6                        | 13.5                          |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |
|           | 60代   | (354)   | 12.1                       | 9.6                         | 10.5                          |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |
|           | 70代   | (366)   | 9.3                        | 6.6                         | 5.7                           |      |          |        |         |                            |                             |                               |      |

※新NISAの口座未開設者：Q15\_1①「成長投資枠」、Q15\_1②「つみたて投資枠」ともに「今まで口座を開設したことはない」と回答した人

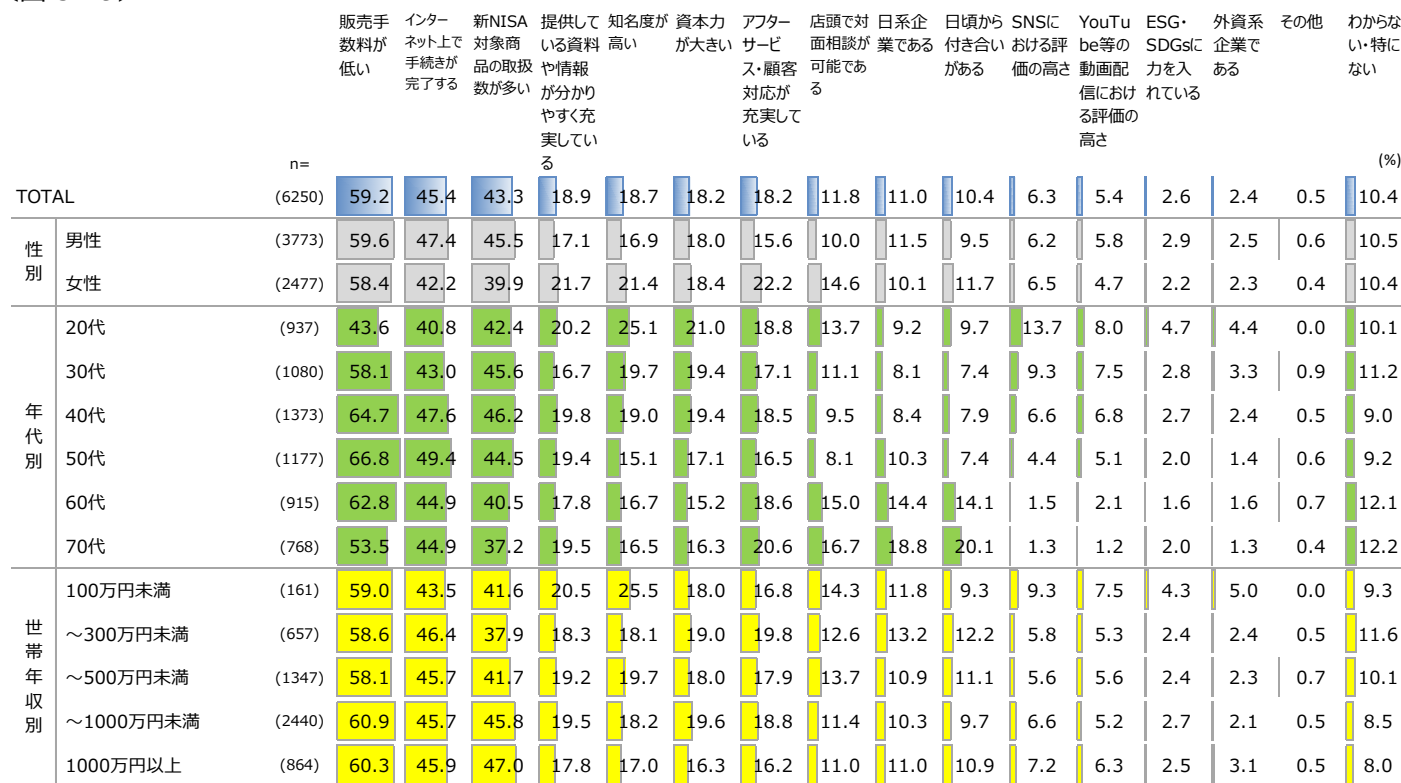
## 5. 新NISA制度

### (10) 口座開設先の重視点(新NISA今後利用意向者) 〔Q21\_1①:複数回答〕

〔図 5-28〕



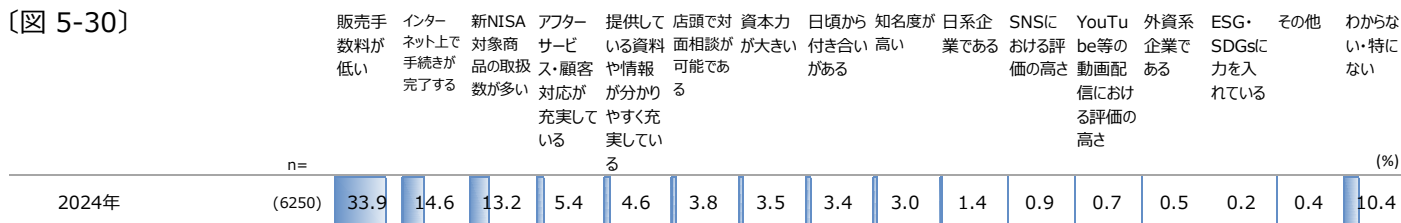
〔図 5-29〕



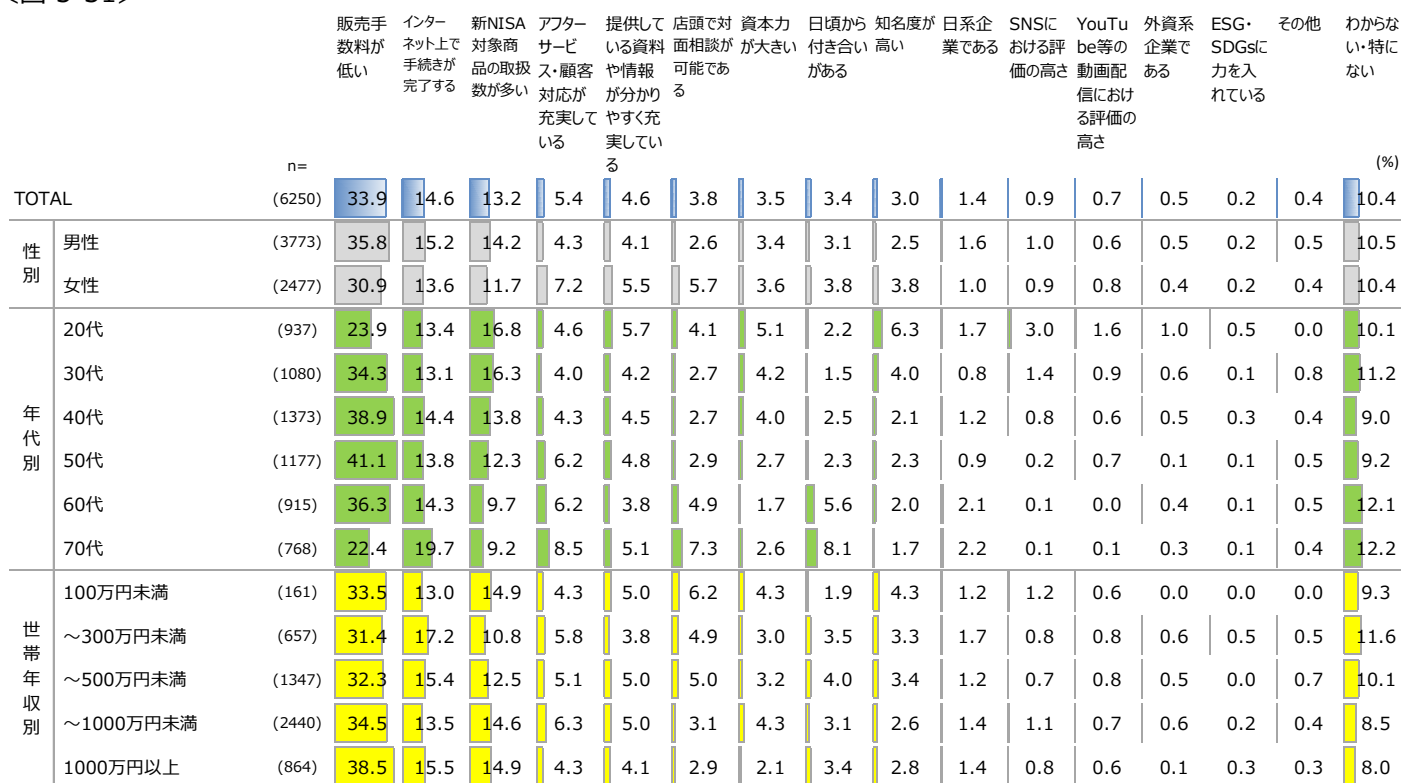
## 5. 新NISA制度

### (10) 口座開設先の最重視点(新NISA今後利用意向者) 〔Q21\_1②:単数回答〕

〔図 5-30〕



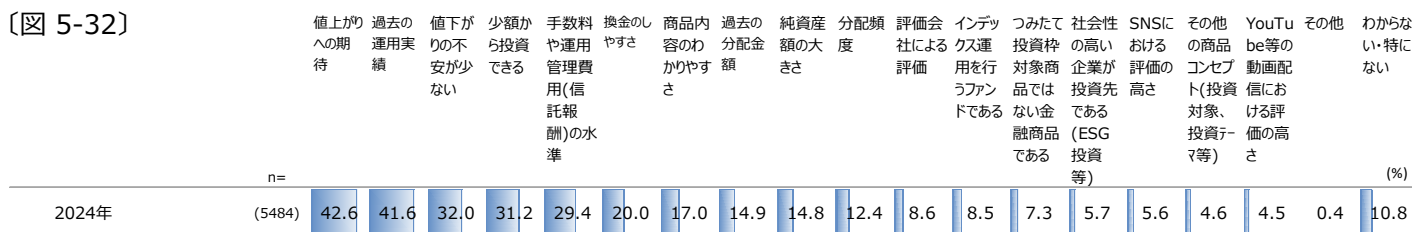
〔図 5-31〕



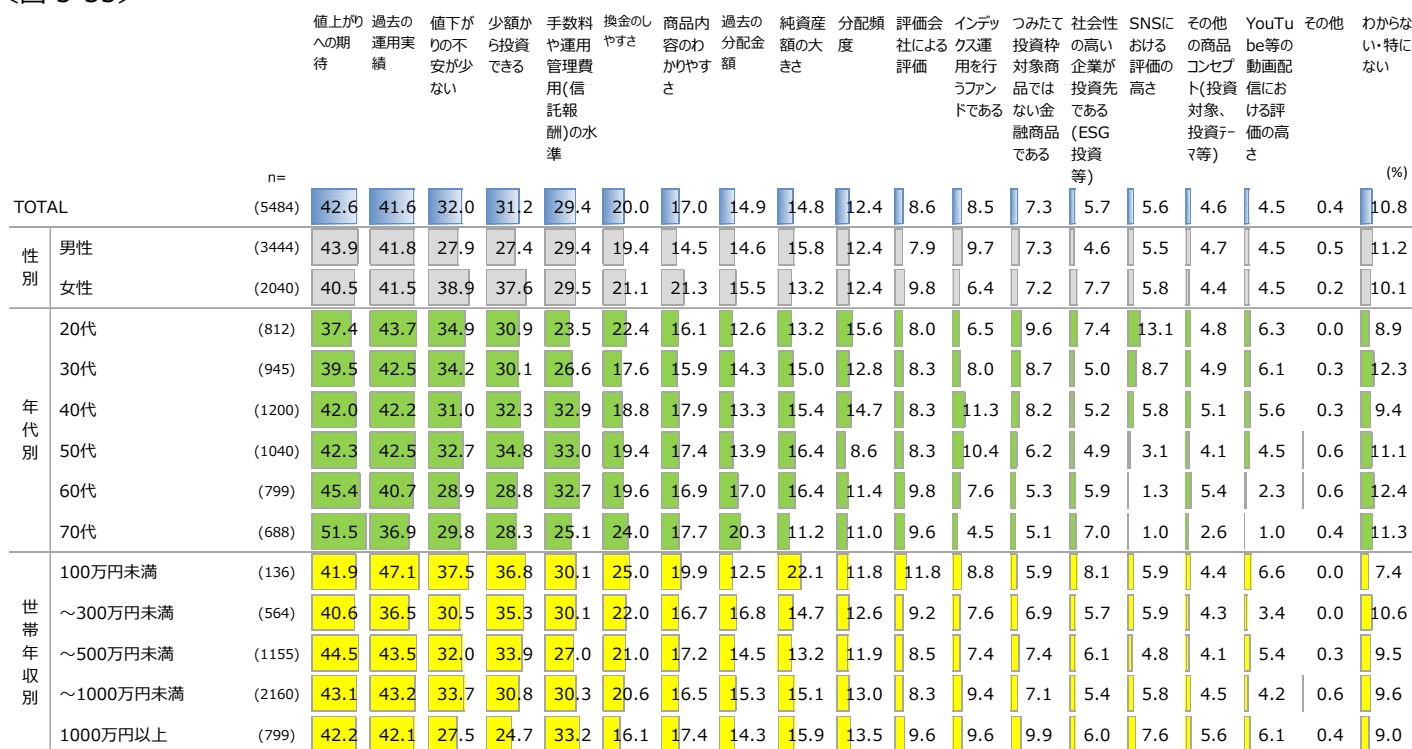
## 5. 新NISA制度

### (11) 成長投資枠での商品の重視点(成長投資枠今後利用意向者) 〔Q21\_2①:複数回答〕

〔図 5-32〕



〔図 5-33〕

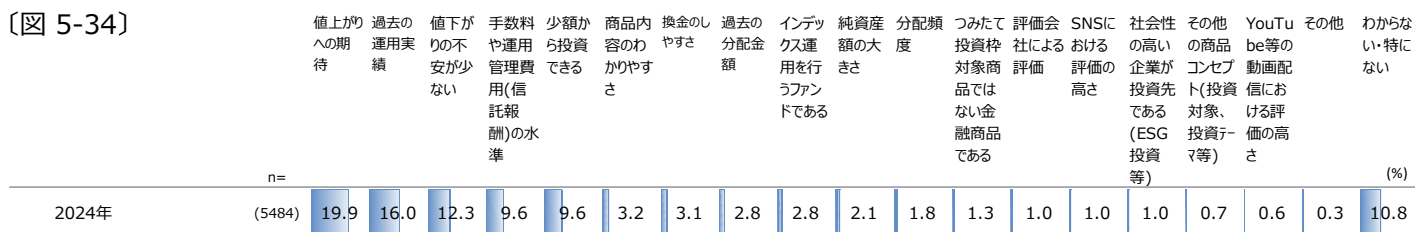




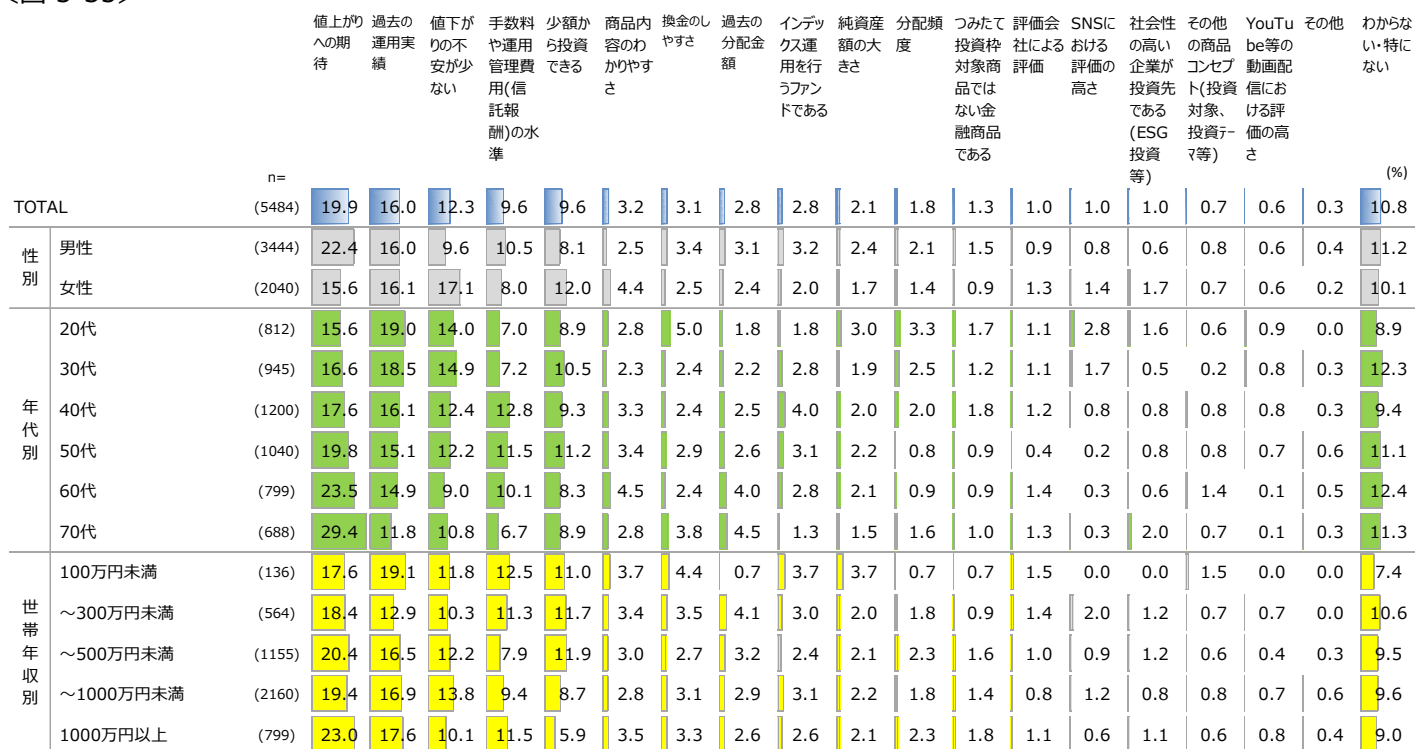
## 5. 新NISA制度

### (11) 成長投資枠での商品の最重視点(成長投資枠今後利用意向者) 〔Q21\_2②:単数回答〕

〔図 5-34〕



〔図 5-35〕



## 5. 新NISA制度

### (12) つみたて投資枠での商品の重視点(つみたて投資枠今後利用意向者) 〔Q21\_3①:複数回答〕

〔図 5-36〕

|       | n=     | 過去の運用実績 | 値上がりの期待 | 値下がりの不安が少ない | 少額から投資できる | 手数料や運用管理費用(信託報酬)の水準 | 換金のしやすさ | 商品内容のわかりやすさ | 純資産額の大きさ | インデック運用を行うファンドである | 評価会社による評価 | SNSにおける評価の高さ | YouTube等の動画配信における評価の高さ | 社会的に高い企業である(ESG投資など) | その他 | わからない・特にない | (%) |
|-------|--------|---------|---------|-------------|-----------|---------------------|---------|-------------|----------|-------------------|-----------|--------------|------------------------|----------------------|-----|------------|-----|
| 2024年 | (5331) | 42.2    | 42.0    | 37.1        | 34.4      | 34.3                | 20.0    | 16.5        | 15.4     | 12.4              | 9.7       | 7.2          | 5.8                    | 5.6                  | 0.3 | 10.3       |     |

〔図 5-37〕

|           | n=     | 過去の運用実績 | 値上がりの期待 | 値下がりの不安が少ない | 少額から投資できる | 手数料や運用管理費用(信託報酬)の水準 | 換金のしやすさ | 商品内容のわかりやすさ | 純資産額の大きさ | インデック運用を行うファンドである | 評価会社による評価 | SNSにおける評価の高さ | YouTube等の動画配信における評価の高さ | 社会的に高い企業である(ESG投資など) | その他 | わからない・特にない | (%) |
|-----------|--------|---------|---------|-------------|-----------|---------------------|---------|-------------|----------|-------------------|-----------|--------------|------------------------|----------------------|-----|------------|-----|
| TOTAL     | (5331) | 42.2    | 42.0    | 37.1        | 34.4      | 34.3                | 20.0    | 16.5        | 15.4     | 12.4              | 9.7       | 7.2          | 5.8                    | 5.6                  | 0.3 | 10.3       |     |
| 性別        |        |         |         |             |           |                     |         |             |          |                   |           |              |                        |                      |     |            |     |
| 男性        | (3180) | 42.0    | 42.7    | 31.0        | 29.6      | 34.2                | 19.5    | 13.2        | 16.4     | 14.0              | 8.9       | 7.3          | 6.2                    | 4.9                  | 0.3 | 10.7       |     |
| 女性        | (2151) | 42.6    | 41.1    | 46.1        | 41.5      | 34.5                | 20.7    | 21.4        | 13.9     | 10.1              | 10.9      | 7.2          | 5.2                    | 6.7                  | 0.3 | 9.8        |     |
| 年代別       |        |         |         |             |           |                     |         |             |          |                   |           |              |                        |                      |     |            |     |
| 20代       | (859)  | 41.4    | 36.7    | 38.4        | 35.5      | 26.1                | 20.8    | 15.8        | 13.3     | 10.2              | 10.1      | 14.6         | 9.2                    | 5.7                  | 0.1 | 10.1       |     |
| 30代       | (1005) | 42.5    | 38.5    | 37.8        | 30.3      | 28.6                | 16.1    | 15.6        | 16.4     | 12.2              | 8.7       | 9.6          | 6.7                    | 5.2                  | 0.4 | 12.7       |     |
| 40代       | (1271) | 41.1    | 42.5    | 36.9        | 34.1      | 38.6                | 19.1    | 15.8        | 16.0     | 15.9              | 10.1      | 7.6          | 6.4                    | 4.8                  | 0.2 | 8.3        |     |
| 50代       | (1048) | 44.0    | 43.7    | 37.1        | 34.7      | 40.1                | 20.9    | 17.1        | 16.7     | 13.9              | 9.2       | 4.3          | 5.2                    | 4.6                  | 0.2 | 9.7        |     |
| 60代       | (700)  | 43.4    | 46.3    | 34.6        | 34.7      | 37.7                | 22.1    | 16.4        | 14.4     | 10.3              | 9.9       | 2.1          | 3.1                    | 6.7                  | 0.4 | 11.0       |     |
| 70代       | (448)  | 40.6    | 48.2    | 37.3        | 40.8      | 31.9                | 24.3    | 20.5        | 13.8     | 7.1               | 10.7      | 1.6          | 0.7                    | 9.6                  | 0.4 | 11.4       |     |
| 世帯年収別     |        |         |         |             |           |                     |         |             |          |                   |           |              |                        |                      |     |            |     |
| 100万円未満   | (137)  | 49.6    | 38.0    | 40.9        | 29.9      | 34.3                | 27.7    | 13.9        | 19.0     | 18.2              | 8.8       | 6.6          | 7.3                    | 5.1                  | 0.0 | 8.8        |     |
| ~300万円未満  | (525)  | 38.9    | 41.7    | 37.5        | 38.7      | 33.1                | 22.1    | 18.9        | 14.3     | 9.1               | 8.6       | 5.9          | 5.3                    | 5.7                  | 0.4 | 10.3       |     |
| ~500万円未満  | (1113) | 43.8    | 42.0    | 38.0        | 40.3      | 32.6                | 21.7    | 17.3        | 13.9     | 11.8              | 11.0      | 6.7          | 6.3                    | 5.7                  | 0.4 | 9.9        |     |
| ~1000万円未満 | (2141) | 43.8    | 42.9    | 39.4        | 33.9      | 35.2                | 19.6    | 16.4        | 15.9     | 13.2              | 9.4       | 7.9          | 5.3                    | 5.6                  | 0.2 | 8.6        |     |
| 1000万円以上  | (757)  | 41.5    | 43.7    | 28.7        | 25.1      | 38.6                | 16.6    | 15.2        | 17.7     | 14.0              | 11.0      | 8.6          | 7.8                    | 5.9                  | 0.3 | 9.2        |     |

## 5. 新NISA制度

### (12) つみたて投資枠での商品の最重視点(つみたて投資枠今後利用意向者) 〔Q21\_3②:単数回答〕

〔図 5-38〕

|       | n=     | 値上がりへの期待 | 過去の運用実績 | 値下がりの不安が少ない | 手数料や運用管理費用(信託報酬)の水準 | 少額から投資できる | インデック運用を行うファンドである | 商品内容のわかりやすさ | 換金のしやすさ | 純資産額の大きさ | SNSにおける評価の高さ | 評価会社による評価 | 社会的に高い企業に投資先である(ESG投資など) | YouTube等の動画配信における評価の高さ | その他 | わからない・特にない | (%) |
|-------|--------|----------|---------|-------------|---------------------|-----------|-------------------|-------------|---------|----------|--------------|-----------|--------------------------|------------------------|-----|------------|-----|
| 2024年 | (5331) | 16.9     | 16.2    | 15.3        | 13.1                | 11.7      | 3.8               | 3.0         | 2.8     | 2.0      | 1.4          | 1.4       | 1.0                      | 0.9                    | 0.2 | 10.3       |     |

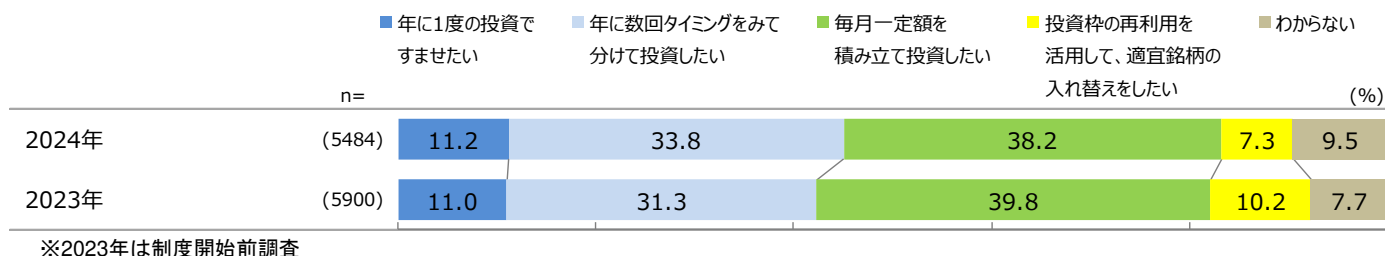
〔図 5-39〕

|           | n=     | 値上がりへの期待 | 過去の運用実績 | 値下がりの不安が少ない | 手数料や運用管理費用(信託報酬)の水準 | 少額から投資できる | インデック運用を行うファンドである | 商品内容のわかりやすさ | 換金のしやすさ | 純資産額の大きさ | SNSにおける評価の高さ | 評価会社による評価 | 社会的に高い企業に投資先である(ESG投資など) | YouTube等の動画配信における評価の高さ | その他 | わからない・特にない | (%) |
|-----------|--------|----------|---------|-------------|---------------------|-----------|-------------------|-------------|---------|----------|--------------|-----------|--------------------------|------------------------|-----|------------|-----|
| TOTAL     | (5331) | 16.9     | 16.2    | 15.3        | 13.1                | 11.7      | 3.8               | 3.0         | 2.8     | 2.0      | 1.4          | 1.4       | 1.0                      | 0.9                    | 0.2 | 10.3       |     |
| 性別        |        |          |         |             |                     |           |                   |             |         |          |              |           |                          |                        |     |            |     |
| 男性        | (3180) | 19.7     | 16.5    | 11.6        | 14.8                | 9.7       | 4.4               | 2.6         | 3.2     | 2.2      | 1.4          | 1.3       | 0.8                      | 0.8                    | 0.2 | 10.7       |     |
| 女性        | (2151) | 12.7     | 15.6    | 20.8        | 10.5                | 14.7      | 2.9               | 3.6         | 2.3     | 1.6      | 1.5          | 1.4       | 1.3                      | 1.0                    | 0.3 | 9.8        |     |
| 年代別       |        |          |         |             |                     |           |                   |             |         |          |              |           |                          |                        |     |            |     |
| 20代       | (859)  | 14.0     | 18.0    | 16.2        | 8.6                 | 11.4      | 2.4               | 2.9         | 5.0     | 2.2      | 3.4          | 1.7       | 1.7                      | 2.1                    | 0.1 | 10.1       |     |
| 30代       | (1005) | 14.8     | 16.5    | 17.7        | 10.1                | 11.5      | 3.4               | 3.3         | 2.2     | 2.2      | 1.6          | 1.3       | 1.0                      | 1.2                    | 0.4 | 12.7       |     |
| 40代       | (1271) | 14.9     | 17.2    | 15.5        | 16.7                | 11.6      | 5.2               | 2.5         | 2.0     | 1.9      | 1.7          | 1.3       | 0.5                      | 0.6                    | 0.1 | 8.3        |     |
| 50代       | (1048) | 18.7     | 15.3    | 14.2        | 16.8                | 10.7      | 4.5               | 3.1         | 2.3     | 1.5      | 0.6          | 0.7       | 0.8                      | 1.0                    | 0.2 | 9.7        |     |
| 60代       | (700)  | 20.3     | 15.9    | 13.0        | 13.1                | 11.0      | 4.0               | 3.1         | 2.6     | 2.1      | 0.4          | 2.0       | 1.1                      | 0.0                    | 0.3 | 11.0       |     |
| 70代       | (448)  | 23.2     | 11.4    | 13.8        | 9.2                 | 16.1      | 1.3               | 4.0         | 4.2     | 2.0      | 0.0          | 1.6       | 1.3                      | 0.0                    | 0.4 | 11.4       |     |
| 世帯年収別     |        |          |         |             |                     |           |                   |             |         |          |              |           |                          |                        |     |            |     |
| 100万円未満   | (137)  | 16.1     | 21.2    | 13.9        | 11.7                | 10.2      | 7.3               | 0.0         | 4.4     | 2.2      | 0.0          | 1.5       | 2.2                      | 0.7                    | 0.0 | 8.8        |     |
| ~300万円未満  | (525)  | 15.4     | 12.2    | 15.6        | 12.2                | 15.4      | 3.4               | 4.6         | 3.8     | 1.9      | 1.7          | 0.8       | 1.3                      | 1.1                    | 0.2 | 10.3       |     |
| ~500万円未満  | (1113) | 16.1     | 16.3    | 16.7        | 10.9                | 14.8      | 3.1               | 2.4         | 3.3     | 2.1      | 1.1          | 1.2       | 0.9                      | 0.9                    | 0.4 | 9.9        |     |
| ~1000万円未満 | (2141) | 17.0     | 17.1    | 15.9        | 13.8                | 10.7      | 4.4               | 3.0         | 2.6     | 1.8      | 1.5          | 1.4       | 1.0                      | 1.0                    | 0.2 | 8.6        |     |
| 1000万円以上  | (757)  | 20.6     | 18.1    | 11.2        | 17.0                | 7.0       | 3.3               | 3.0         | 2.0     | 2.2      | 2.2          | 1.8       | 1.1                      | 0.8                    | 0.3 | 9.2        |     |

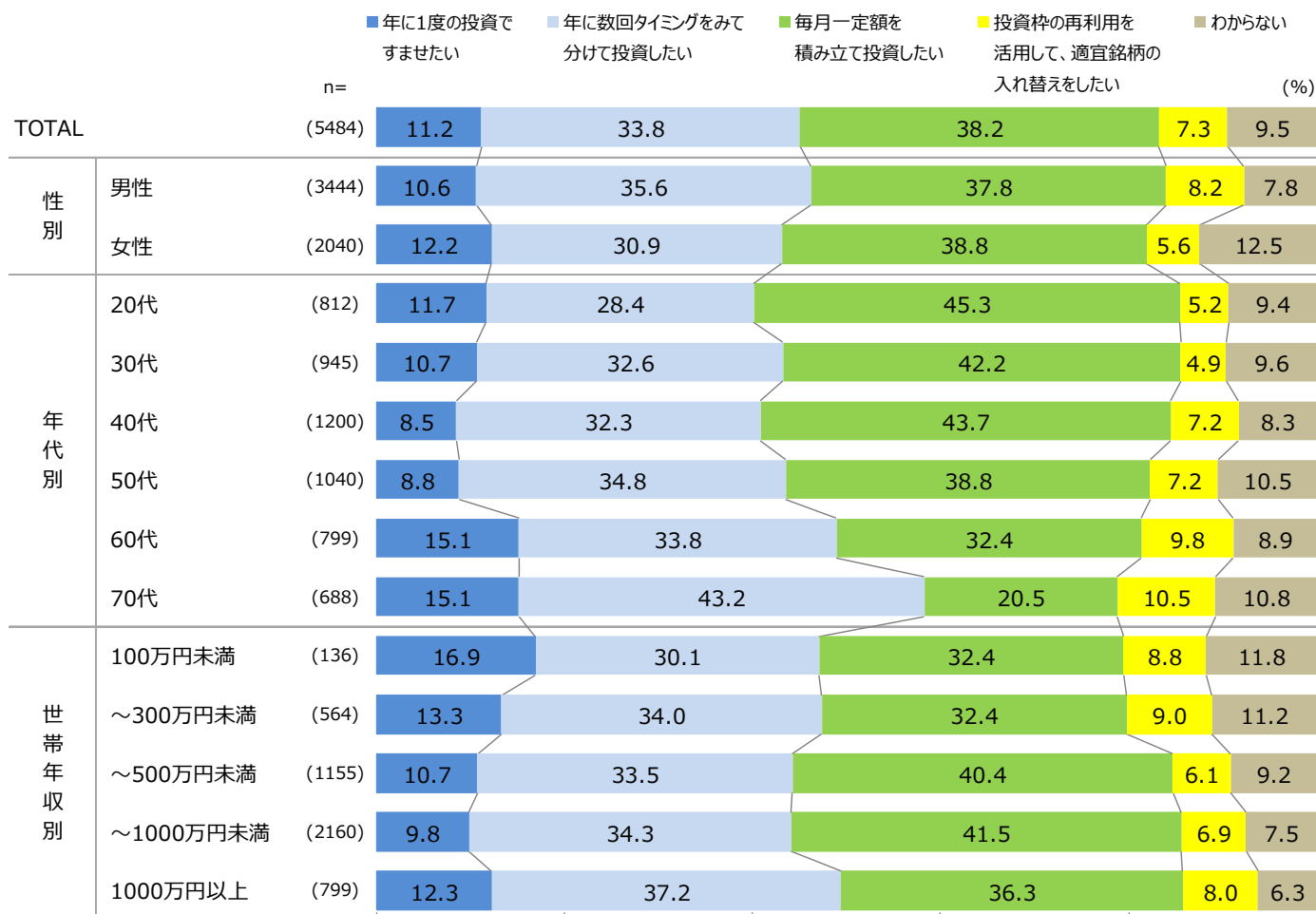
## 5. 新NISA制度

### (13) 成長投資枠での投資方法意向(成長投資枠今後利用意向者) 〔Q22:単数回答〕

〔図 5-40〕



〔図 5-41〕

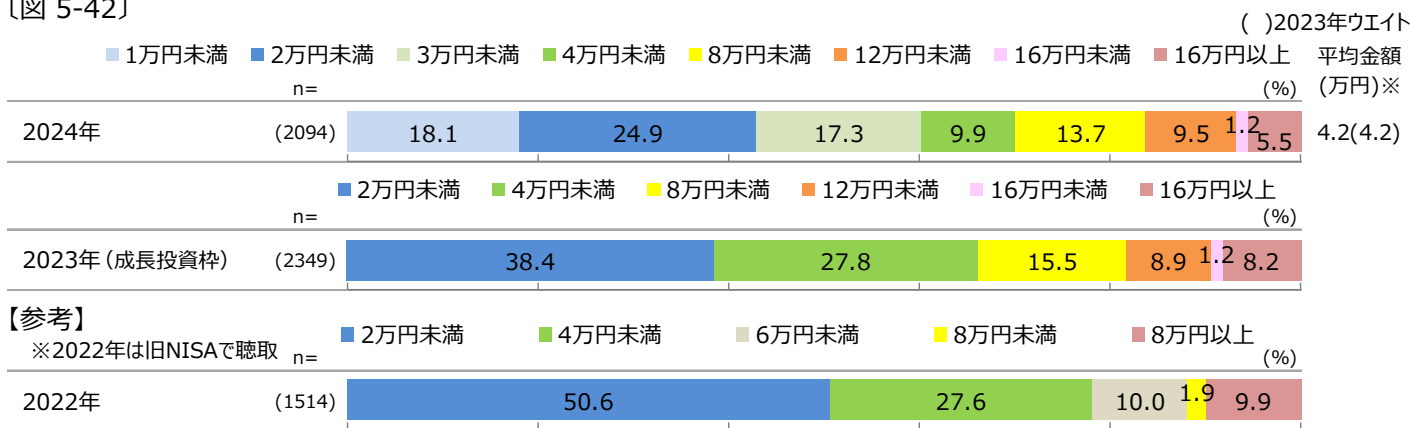


## 5. 新NISA制度

### (14) 成長投資枠での月次積立投資希望額

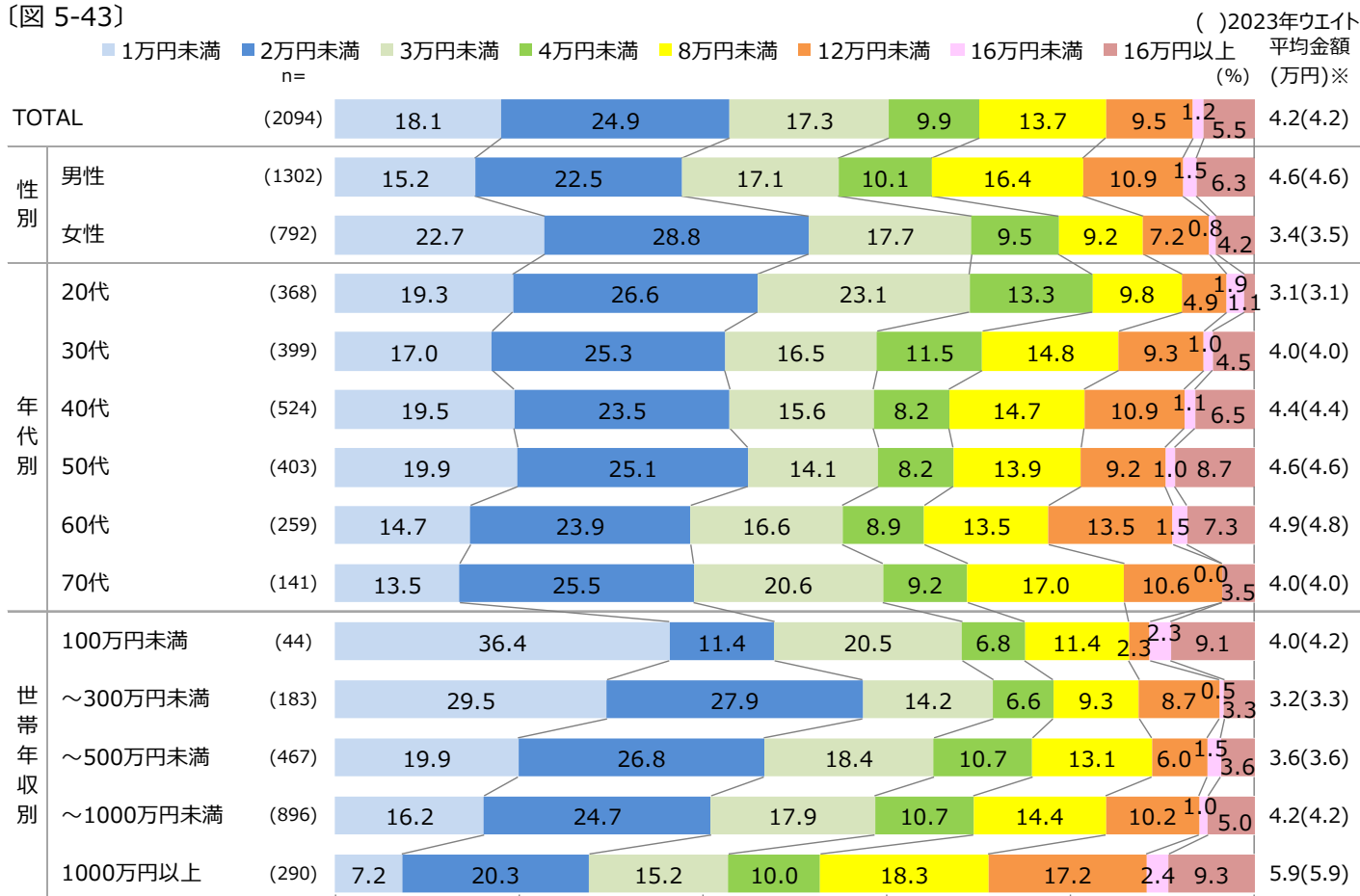
(成長投資枠における毎月一定額積立投資意向層)〔Q23\_1:単数回答〕

〔図 5-42〕



※選択肢変更に伴い、各年で平均値算出のウエイト値が異なるため、2024年のみ平均金額を掲載

〔図 5-43〕

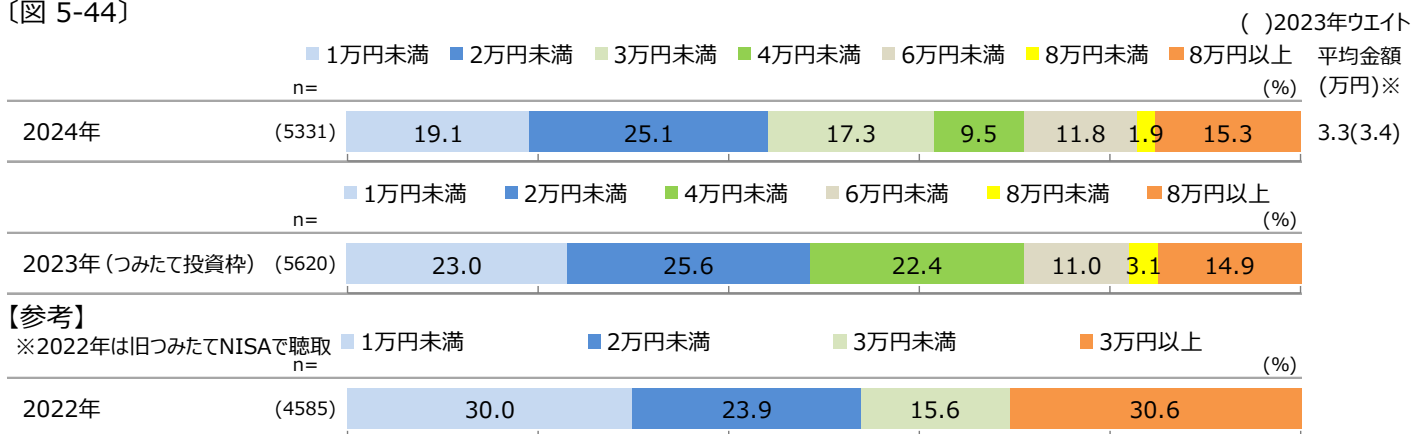


※平均値算出にあたってのウエイト値：2024年 1万円未満：0.5万円／2万円未満：1.5万円／3万円未満：2.5万円／4万円未満：3.5万円／8万円未満：6万円／12万円未満：10万円／16万円未満：14万円／16万円以上：18万円  
2023年 1万円未満：1万円／2万円未満：1万円／3万円未満：3万円／4万円未満：3万円／8万円未満：6万円／12万円未満：10万円／16万円未満：14万円／16万円以上：18万円

## 5. 新NISA制度

### (15) つみたて投資枠での月次積立投資希望額 (つみたて投資枠今後利用意向者)(Q23\_2:単数回答)

〔図 5-44〕

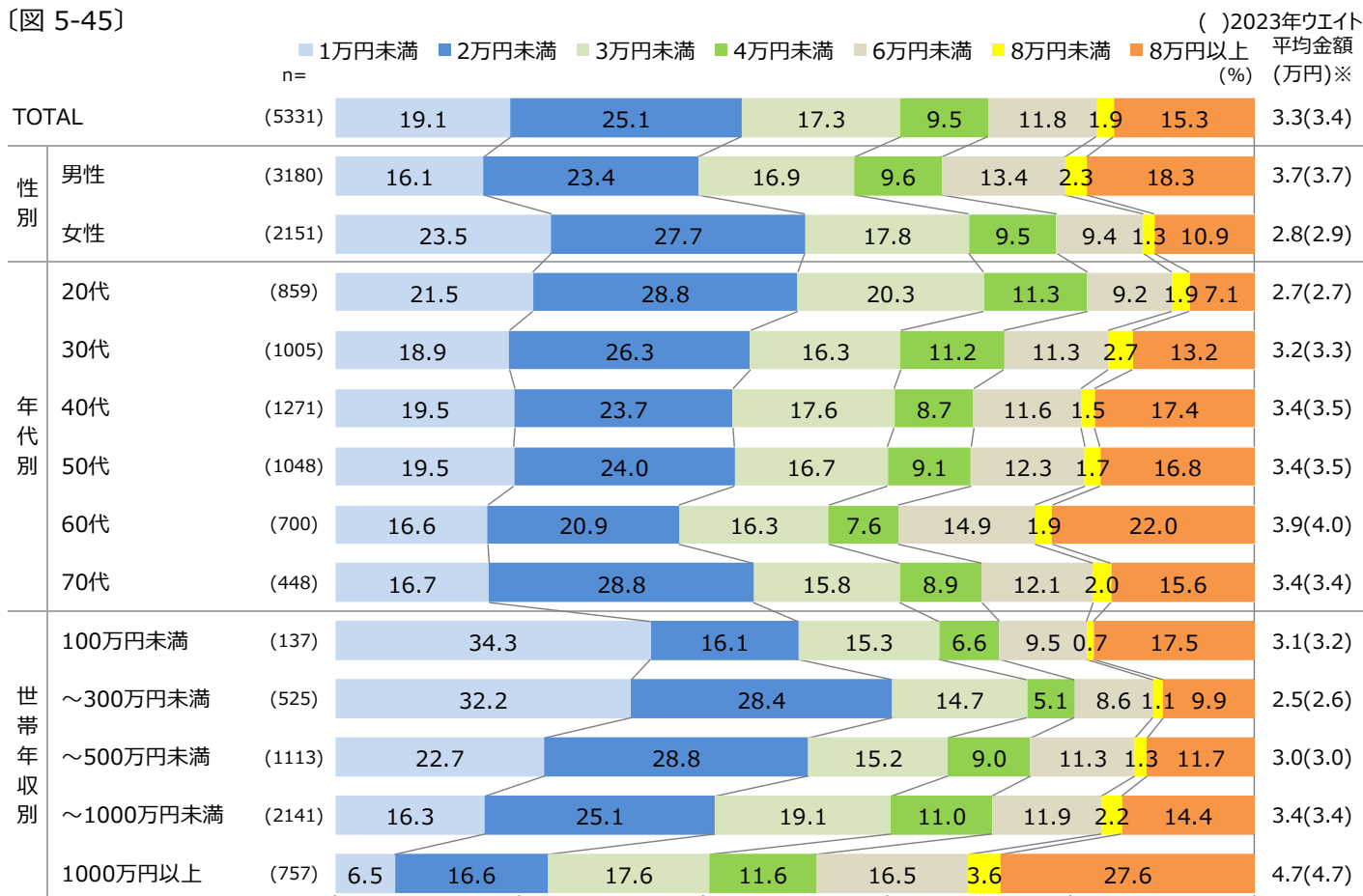


【参考】

※2022年は旧つみたてNISAで聴取 ( )2023年ウエイト  
n= 1万円未満 2万円未満 3万円未満 3万円以上 (%)

※選択肢変更に伴い、各年で平均値算出のウエイト値が異なるため、2024年のみ平均金額を掲載

〔図 5-45〕



※平均値算出にあたってのウエイト値：2024年 1万円未満：0.5万円／2万円未満：1.5万円／3万円未満：2.5万円／4万円未満：3.5万円／6万円未満：5万円／8万円未満：7万円／8万円以上：9万円  
2023年 1万円未満：0.5万円／2万円未満：1.5万円／3万円未満：3万円／4万円未満：3万円／6万円未満：5万円／8万円未満：7万円／8万円以上：9万円

## 5. 新NISA制度

### (16) 商品購入のきっかけ(新NISAで口座未開設者、口座開設者のうち商品未購入者及び口座閉鎖者)(Q24:複数回答)

〔図 5-46〕

|       | n=      | 手取り収入が増えたら | 金融や投資を勉強して理解できた | 金融機関窓口などで、専門知識を持つ人に教えてもらえたら | 貯蓄が一定額に達したら | 家族に勧められた | 経済が向上になり、値上がり期待できるときになったら | 低リスクの投資信託商品が充実してきた | 友人・知人に勧められた | 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら(会場) | 手数料の低い投資信託商品が充実してきた | 税制上の優遇措置がより拡充してきた | 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら | 退職金・相続などの臨時収入があったら | 職場で制度が導入された | その他 | 特にな  |
|-------|---------|------------|-----------------|-----------------------------|-------------|----------|---------------------------|--------------------|-------------|---|---------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|-------------|-----|------|
| 2024年 | (10799) | 12.8       | 11.5            | 9.8                         | 9.6         | 8.8      | 6.7                       | 6.4                | 6.1         | 5.7                                       | 5.3                 | 4.8               | 4.0                                   | 2.8                | 1.6         | 0.6 | 55.6 |
| 2023年 | (4854)  | 14.8       | 15.5            | 10.2                        | 12.2        | 8.2      | 7.3                       | 8.4                | 5.6         | 6.9                                       | 8.5                 | 8.4               | 6.2                                   | 2.9                | 1.7         | 0.8 | 48.7 |

※2024年は、新NISA（成長投資枠・つみたて投資枠）のすべてで、2023年は、一般・つみたて・ジュニアNISAのすべてで、Q15\_1において「口座を開設したが、まだ金融商品を購入したことはない」または「過去に口座を開設したが、金融商品を保有することなく口座を閉じた」または「今までに口座を開設したことはない」と回答した人に聴取

〔図 5-47〕

|       | n=        | 手取り収入が増えたら | 金融や投資を勉強して理解できた | 金融機関窓口などで、専門知識を持つ人に教えてもらえたら | 貯蓄が一定額に達したら | 家族に勧められた | 経済が向上になり、値上がり期待できるときになったら | 低リスクの投資信託商品が充実してきた | 友人・知人に勧められた | 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら(会場) | 手数料の低い投資信託商品が充実してきた | 税制上の優遇措置がより拡充してきた | 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら | 退職金・相続などの臨時収入があったら | 職場で制度が導入された | その他 | 特にな  |      |
|-------|-----------|------------|-----------------|-----------------------------|-------------|----------|---------------------------|--------------------|-------------|---|---------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|-------------|-----|------|------|
| TOTAL | (10799)   | 12.8       | 11.5            | 9.8                         | 9.6         | 8.8      | 6.7                       | 6.4                | 6.1         | 5.7                                       | 5.3                 | 4.8               | 4.0                                   | 2.8                | 1.6         | 0.6 | 55.6 |      |
| 性別    | 男性        | (5016)     | 13.1            | 10.6                        | 8.5         | 10.3     | 6.7                       | 6.7                | 6.0         | 5.5                                       | 4.9                 | 5.5               | 3.9                                   | 3.3                | 1.8         | 0.9 | 56.6 |      |
|       | 女性        | (5783)     | 12.5            | 12.3                        | 10.9        | 9.0      | 10.6                      | 6.7                | 6.7         | 6.7                                       | 6.4                 | 5.3               | 4.2                                   | 4.1                | 2.3         | 1.6 | 0.3  | 54.7 |
| 年代別   | 20代       | (1150)     | 19.3            | 15.3                        | 12.0        | 16.2     | 19.4                      | 6.5                | 7.0         | 14.0                                      | 8.4                 | 4.1               | 3.5                                   | 7.4                | 2.0         | 3.0 | 0.2  | 40.8 |
|       | 30代       | (1315)     | 20.2            | 14.6                        | 13.2        | 11.5     | 14.9                      | 6.7                | 6.6         | 11.3                                      | 6.6                 | 5.6               | 4.0                                   | 4.6                | 2.0         | 3.6 | 0.2  | 44.0 |
|       | 40代       | (1933)     | 18.1            | 14.4                        | 9.2         | 12.4     | 9.2                       | 7.0                | 6.2         | 7.9                                       | 6.4                 | 5.2               | 5.0                                   | 4.6                | 2.6         | 2.2 | 0.7  | 49.9 |
|       | 50代       | (2237)     | 14.8            | 12.2                        | 9.2         | 10.0     | 7.0                       | 6.9                | 7.2         | 4.9                                       | 5.9                 | 5.9               | 5.6                                   | 4.3                | 4.0         | 1.5 | 0.6  | 54.5 |
|       | 60代       | (1963)     | 7.1             | 8.2                         | 8.4         | 6.5      | 5.7                       | 6.2                | 6.4         | 2.8                                       | 4.1                 | 5.6               | 5.1                                   | 2.8                | 3.3         | 0.8 | 0.7  | 64.0 |
|       | 70代       | (2201)     | 3.4             | 7.2                         | 8.8         | 5.0      | 3.9                       | 6.7                | 5.5         | 1.5                                       | 4.4                 | 4.8               | 4.5                                   | 2.4                | 2.0         | 0.3 | 0.6  | 68.7 |
| 世帯年収別 | 100万円未満   | (480)      | 14.0            | 10.0                        | 7.5         | 10.0     | 7.5                       | 5.2                | 7.7         | 5.2                                       | 4.4                 | 5.4               | 3.8                                   | 2.9                | 2.3         | 1.3 | 0.8  | 60.4 |
|       | ～300万円未満  | (1803)     | 13.9            | 10.1                        | 8.5         | 9.8      | 5.3                       | 6.7                | 5.8         | 4.5                                       | 5.3                 | 5.8               | 4.0                                   | 3.2                | 2.9         | 1.4 | 0.6  | 60.2 |
|       | ～500万円未満  | (2348)     | 13.9            | 11.8                        | 10.8        | 10.1     | 9.4                       | 7.8                | 6.6         | 6.0                                       | 5.7                 | 5.7               | 5.4                                   | 4.7                | 2.9         | 2.1 | 0.7  | 52.5 |
|       | ～1000万円未満 | (2939)     | 15.1            | 13.7                        | 12.5        | 11.9     | 11.3                      | 7.8                | 7.7         | 8.4                                       | 7.7                 | 6.2               | 5.5                                   | 5.4                | 3.5         | 1.9 | 0.4  | 45.3 |
|       | 1000万円以上  | (745)      | 10.3            | 12.3                        | 9.3         | 8.7      | 11.8                      | 7.1                | 6.4         | 7.8                                       | 5.4                 | 5.1               | 6.4                                   | 3.2                | 2.3         | 1.7 | 0.5  | 48.2 |

## 6. 企業型確定拠出年金

### 【サマリー】

#### ① 認知、利用状況（Q14⑤、Q15\_2）

- ・企業型確定拠出年金の認知計（「名前も制度の内容も知っている」「名前は知っているが、制度の内容はよく分からない」の計）は、全体では50.4%で、前年よりやや減少。「制度を知らない」が5割。（図6-1）
- ・年代別では、50～60代の認知計が全体より5ポイント以上高い。また、世帯年収が上がるほど増加傾向。（図6-2）
- ・「口座を開設して、現在も金融商品を保有している（年金受給者を含む）」は9.4%。（図6-4）

#### ② 保有金融商品（Q16\_3①）

- ・70歳未満で、企業型確定拠出年金での現在金融商品保有者の中での保有商品は、「投資信託」（59.4%）が最も高く、「定期預金」（22.5%）が続く。（図6-7）
- ・種類別では、「外国株式に主に投資する投資信託」（33.3%）、「国内株式に主に投資する投資信託」（24.6%）の順に高い。（図6-7）
- ・40代は「投資信託」が全体よりやや高い。種類別では「外国株式に主に投資する投資信託」がやや高い。（図6-8）
- ・企業型確定拠出年金での現在保有金融商品は、「【1種類】株式投信のみ」が22.7%、「【1種類】定期預金・保険のみ」（14.1%）が続く。2019年と比べて、「【1種類】株式投信のみ」が9.8ポイント増加し、「【1種類】定期預金・保険のみ」が8.8ポイント減少。（図6-9）
- ・年代別では、20代が「【1種類】定期預金・保険のみ」「【1種類】債券投信のみ」が、30代は「【1種類】株式投信のみ」（27.4%）が全体よりやや高い。（図6-9）

#### ③ 企業型確定拠出年金のマッチング拠出実施状況（Q29）

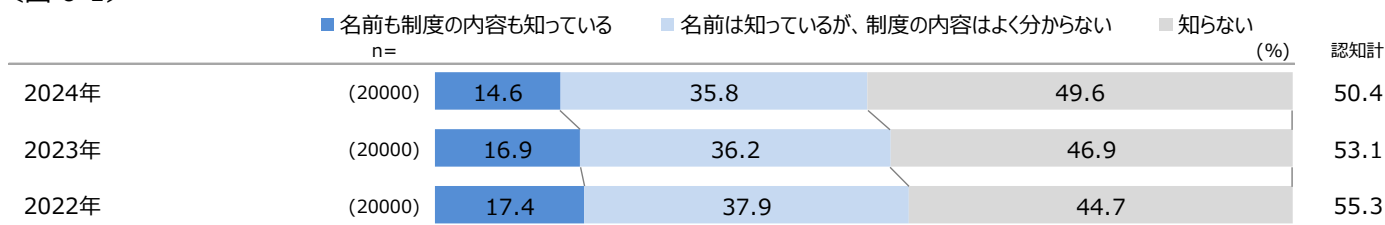
- ・「現在導入している」は53.1%（「加入者拠出もしている」「加入者拠出はしていない」の計）で、加入者拠出もしているのは41.6%（導入していると回答した人のうち78.3%）。（図6-10）



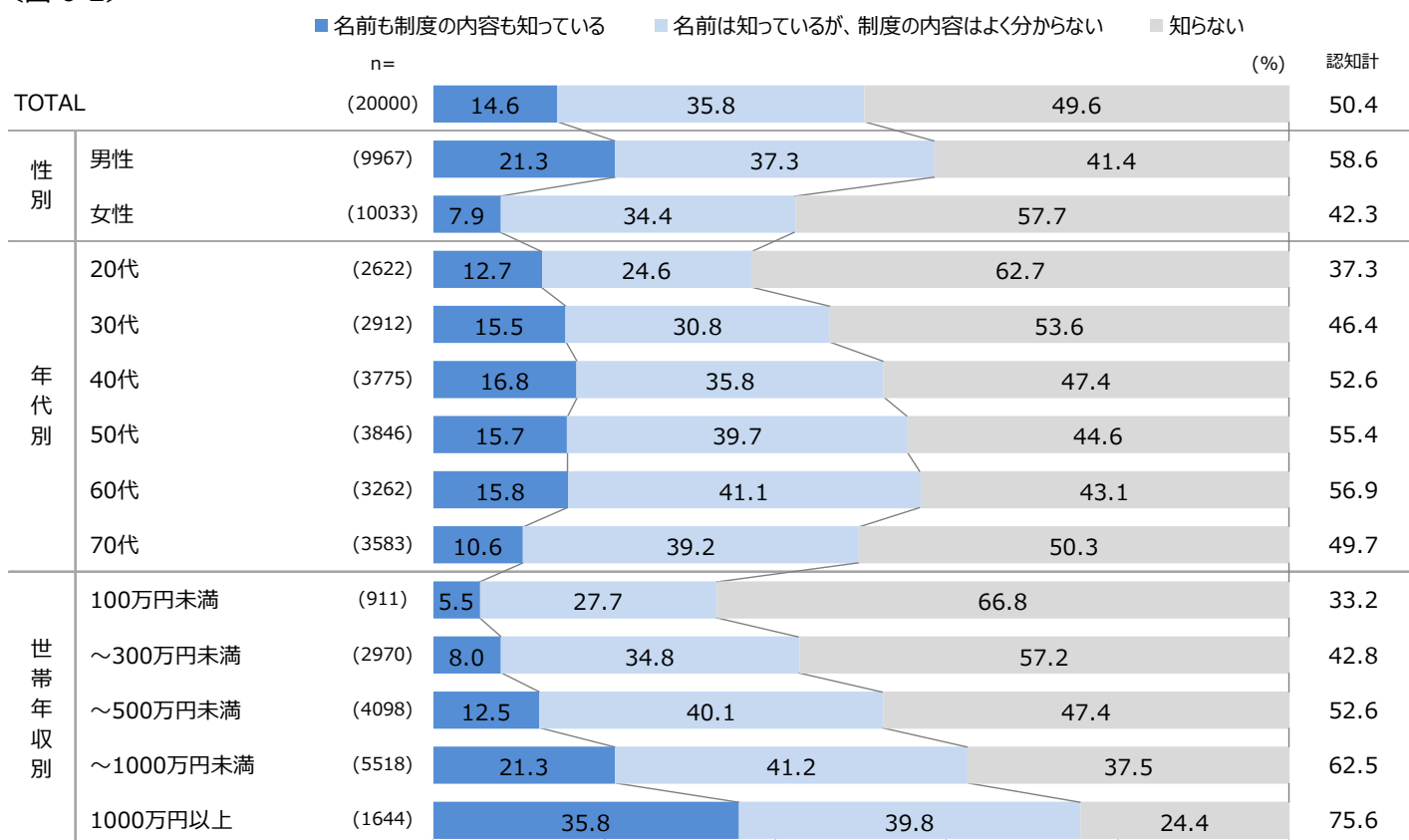
## 6. 企業型確定拠出年金

### (1) 認知状況〔Q14⑤:単数回答〕

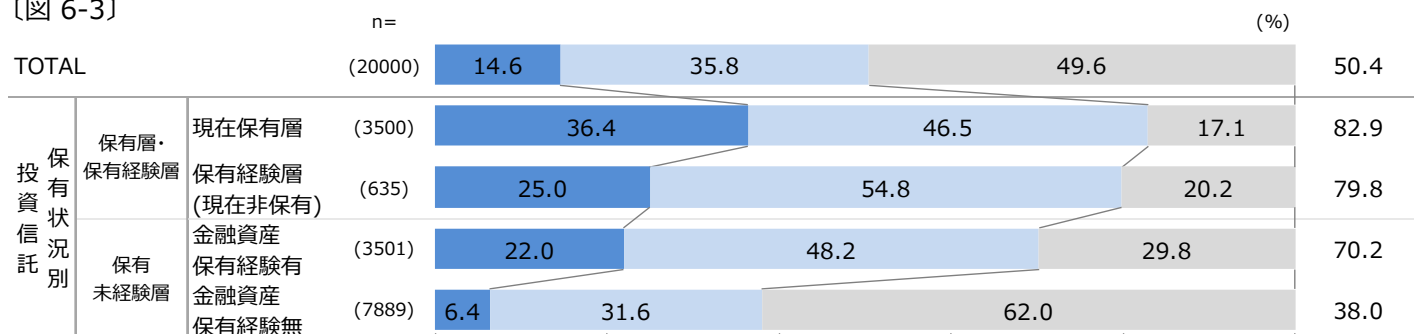
〔図 6-1〕



〔図 6-2〕

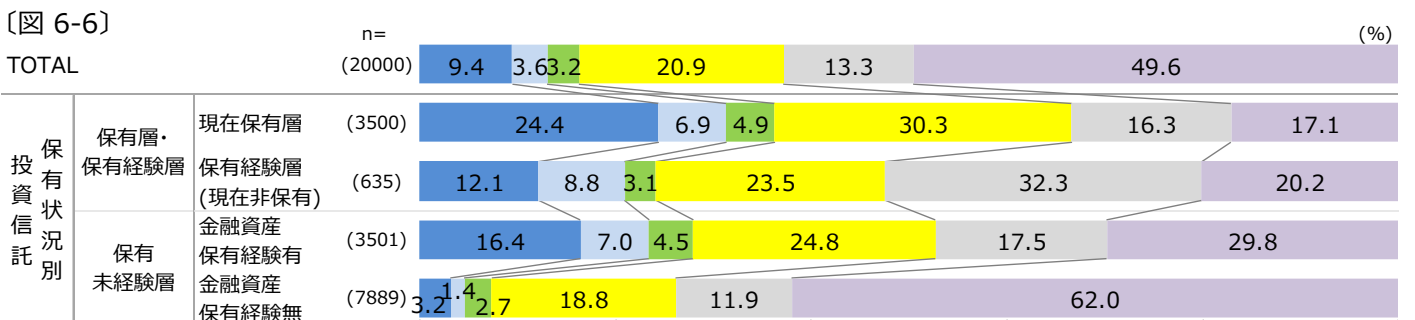
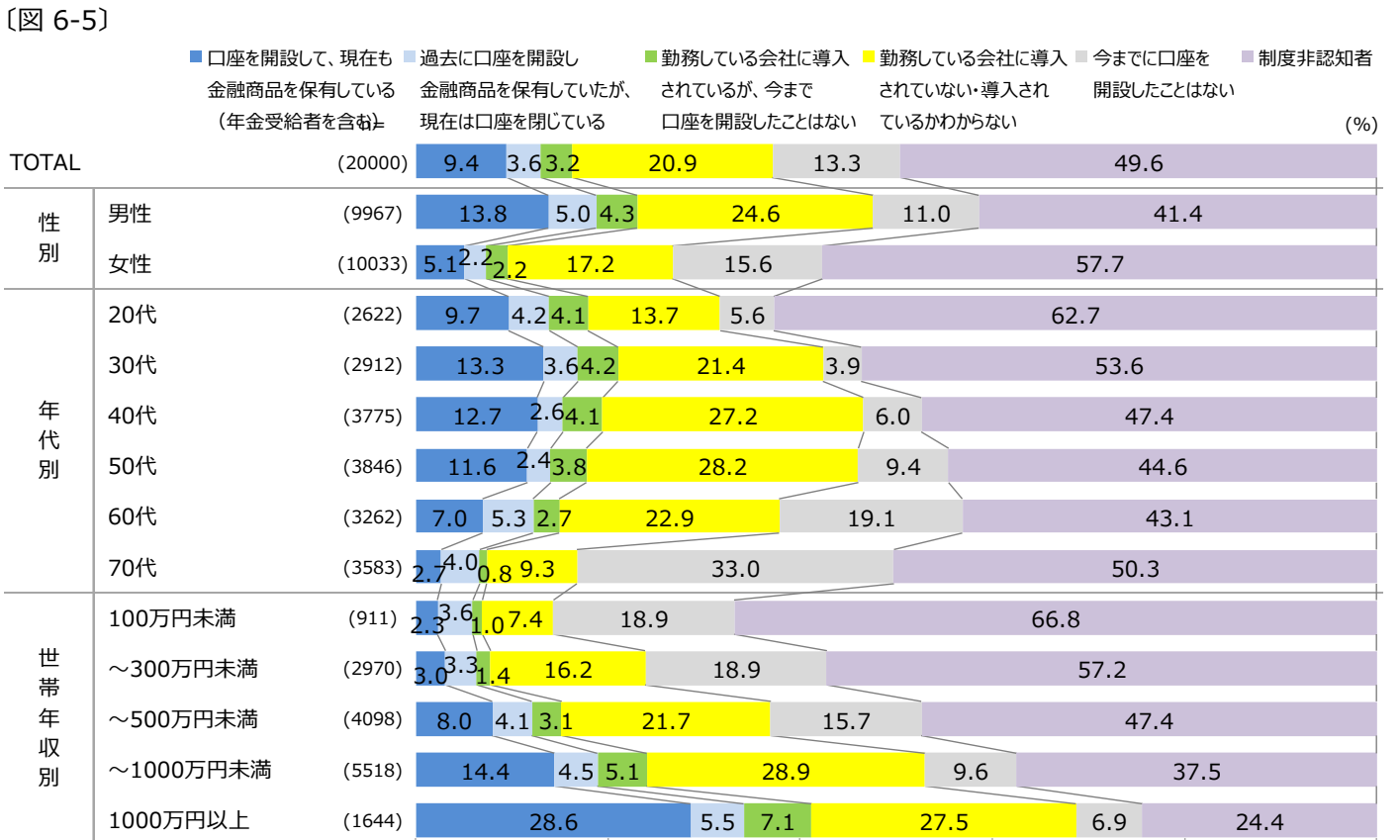
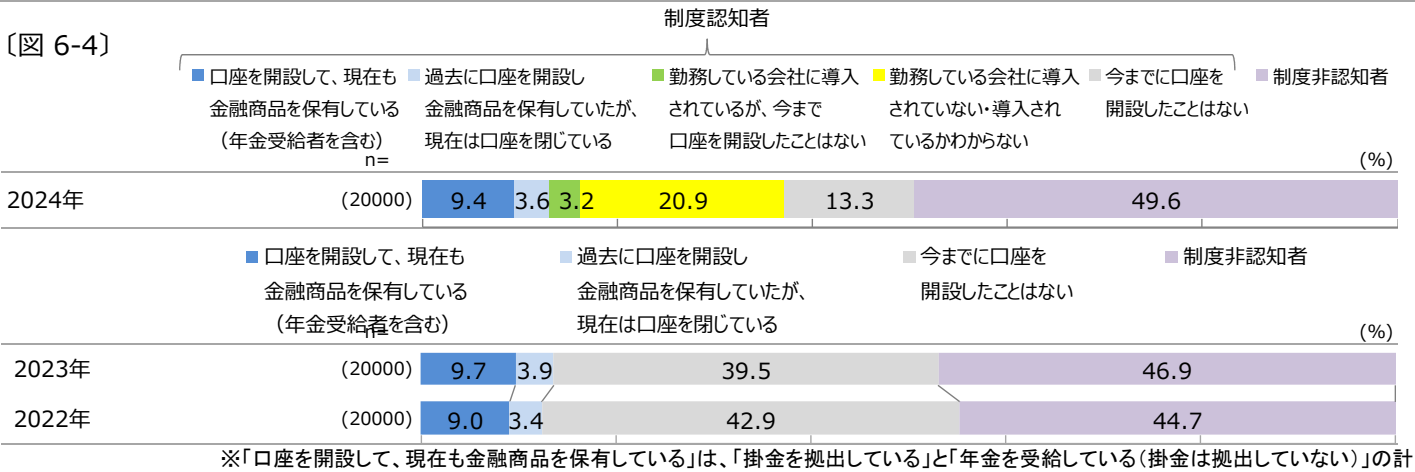


〔図 6-3〕



# 6. 企業型確定拠出年金

## (2) 利用状況〔Q15\_2:単数回答〕



## 6. 企業型確定拠出年金

### (3) 保有金融商品(70歳未満で、企業型確定拠出年金での現在金融商品保有者) 〔Q16\_3①:複数回答〕

〔図 6-7〕

※投資信託計・・・「外国株式に主に投資～不動産投資信託に主に投資する投資信託」のいずれかを保有している者の割合

|              | n=     | 定期預金 | 保険商品 | 投資<br>信託計<br>(*) | 外国株式                | 国内株式                | 外国債券                | 国内債券                | 様々な資                              | 不動産                                     | その他 | わから<br>ない・<br>答えたく<br>ない |
|--------------|--------|------|------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|---|-----|--------------------------|
|              |        |      |      |                  | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | 産に投資<br>する投資<br>信託<br>(バランス<br>型) | 投資信託<br>に主に<br>投資する<br>投資信託<br>(除くJリート) |     |                          |
| 2024年(70歳未満) | (1705) | 22.5 | 9.0  | 59.4             | 33.3                | 24.6                | 15.7                | 14.0                | 13.1                              | 3.6                                     | 2.6 | 24.9                     |
| 2023年(70歳未満) | (1766) | 22.4 | 9.2  | 63.3             | 34.4                | 26.6                | 17.4                | 16.0                | 14.4                              | 6.0                                     | 2.7 | 21.6                     |
| 2022年(70歳未満) | (1661) | 24.9 | 11.9 | 61.3             | 33.7                | 27.0                | 17.5                | 17.6                | 12.3                              | 5.1                                     | 2.4 | 23.1                     |
| 2021年(60歳未満) | (1358) | 28.4 | 11.8 | 69.1             | 40.6                | 36.4                | 24.8                | 25.3                | 10.7                              | 5.7                                     | 1.5 | 15.1                     |
| 2020年(60歳未満) | (1330) | 35.1 | 14.3 | 67.2             | 34.7                | 38.7                | 26.2                | 28.1                | 11.5                              | 5.8                                     | 2.0 | 12.7                     |
| 2019年(60歳未満) | (898)  | 40.0 | 12.9 | 62.5             | 28.0                | 35.2                | 22.8                | 27.1                | 11.4                              | 5.0                                     | 1.2 | 13.7                     |
| 2018年(60歳未満) | (1172) | 48.8 | 23.7 | 47.6             | 23.3                | 29.7                | 18.9                | 24.4                | 10.3                              | 3.9                                     | 2.0 | 7.1                      |

〔図 6-8〕

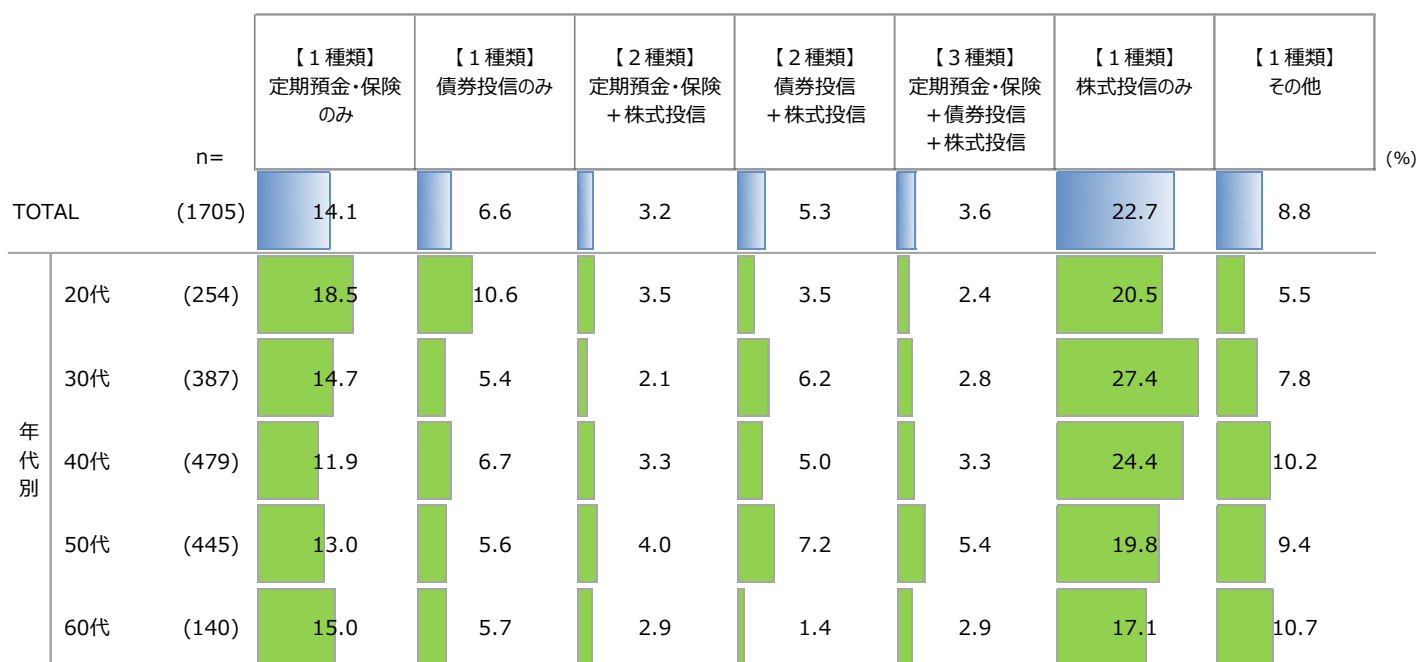
|           | n=        | 定期預金   | 保険商品 | 投資<br>信託計<br>(*) | 外国株式                | 国内株式                | 外国債券                | 国内債券                | 様々な資                              | 不動産                                     | その他 | わから<br>ない・<br>答えたく<br>ない |      |
|-----------|-----------|--------|------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|---|-----|--------------------------|------|
|           |           |        |      |                  | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | 産に投資<br>する投資<br>信託<br>(バランス<br>型) | 投資信託<br>に主に<br>投資する<br>投資信託<br>(除くJリート) |     |                          |      |
| TOTAL     | (1705)    | 22.5   | 9.0  | 59.4             | 33.3                | 24.6                | 15.7                | 14.0                | 13.1                              | 3.6                                     | 2.6 | 24.9                     |      |
| 性別        | 男性        | (1253) | 22.8 | 9.3              | 64.2                | 38.1                | 28.1                | 17.2                | 14.7                              | 13.6                                    | 4.0 | 2.8                      | 20.8 |
|           | 女性        | (452)  | 21.5 | 8.2              | 46.2                | 19.9                | 15.0                | 11.5                | 11.9                              | 11.5                                    | 2.7 | 2.2                      | 36.3 |
| 年代別       | 20代       | (254)  | 26.8 | 9.4              | 55.9                | 29.1                | 16.5                | 13.0                | 15.0                              | 7.5                                     | 6.7 | 3.9                      | 24.0 |
|           | 30代       | (387)  | 20.9 | 10.1             | 59.4                | 34.4                | 23.3                | 15.0                | 12.4                              | 11.1                                    | 2.8 | 1.6                      | 24.8 |
|           | 40代       | (479)  | 20.0 | 8.4              | 63.7                | 37.2                | 27.1                | 16.9                | 14.8                              | 16.7                                    | 3.8 | 2.9                      | 22.8 |
|           | 50代       | (445)  | 23.6 | 8.3              | 61.1                | 35.3                | 28.3                | 18.0                | 13.9                              | 15.1                                    | 2.5 | 2.0                      | 24.7 |
|           | 60代       | (140)  | 23.6 | 10.0             | 45.7                | 17.9                | 22.9                | 11.4                | 13.6                              | 10.0                                    | 3.6 | 4.3                      | 35.0 |
| 世帯<br>年収別 | 100万円未満   | (21)   | 38.1 | 9.5              | 14.3                | 9.5                 | 9.5                 | 4.8                 | 4.8                               | 4.8                                     | 4.8 | 0.0                      | 47.6 |
|           | ～300万円未満  | (64)   | 23.4 | 10.9             | 37.5                | 12.5                | 17.2                | 6.3                 | 12.5                              | 4.7                                     | 3.1 | 6.3                      | 39.1 |
|           | ～500万円未満  | (266)  | 24.8 | 6.4              | 53.4                | 28.6                | 21.8                | 12.4                | 13.5                              | 10.2                                    | 3.0 | 1.9                      | 25.6 |
|           | ～1000万円未満 | (743)  | 23.0 | 9.7              | 62.0                | 35.1                | 24.5                | 17.2                | 13.2                              | 12.4                                    | 2.3 | 3.2                      | 22.1 |
|           | 1000万円以上  | (450)  | 23.3 | 11.3             | 70.2                | 41.3                | 32.0                | 19.8                | 18.2                              | 17.3                                    | 7.1 | 2.0                      | 17.1 |

## 6. 企業型確定拠出年金

### (3) 保有金融商品(70歳未満で、企業型確定拠出年金での現在金融商品保有者) 〔Q16\_3①:複数回答〕

〔図 6-9〕

\* 2024年



\* 2019年

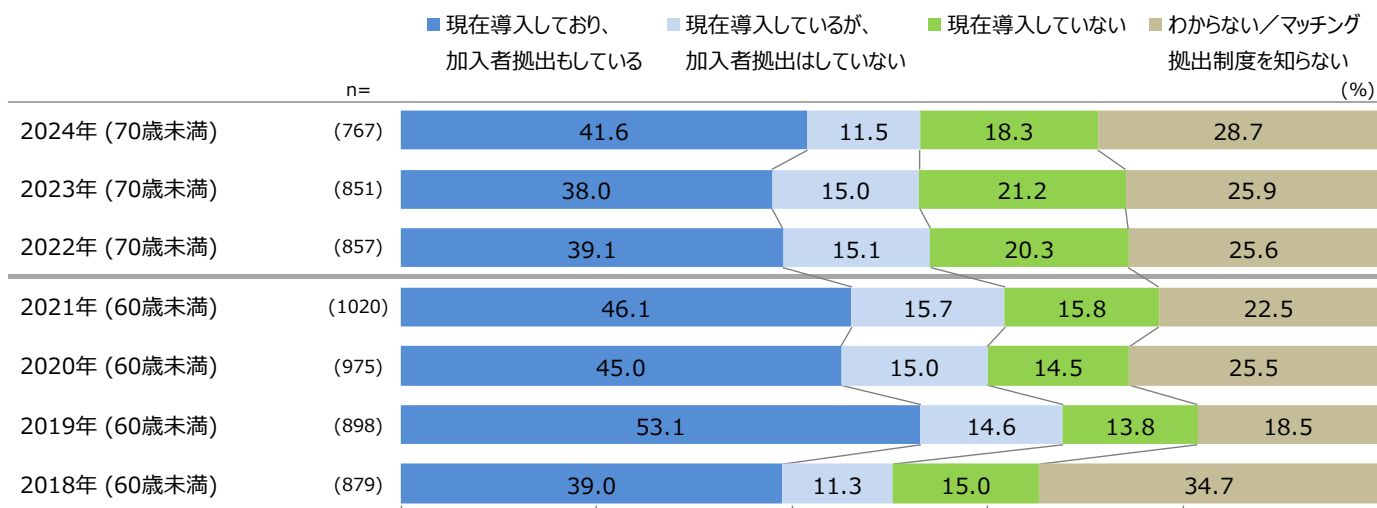


※金融商品の保有分類：「定期預金・保険」= 定期預金か保険商品保有、「債券投信」= 国内か外国債券に主に投資する投信保有、「株式投信」= 国内か外国株式に主に投資する投信保有、「不動産投信」= 不動産投信に主に投資する投信保有、「その他」= 様々な資産に投資する投信かその他商品保有 に分類して併用状況を確認した。

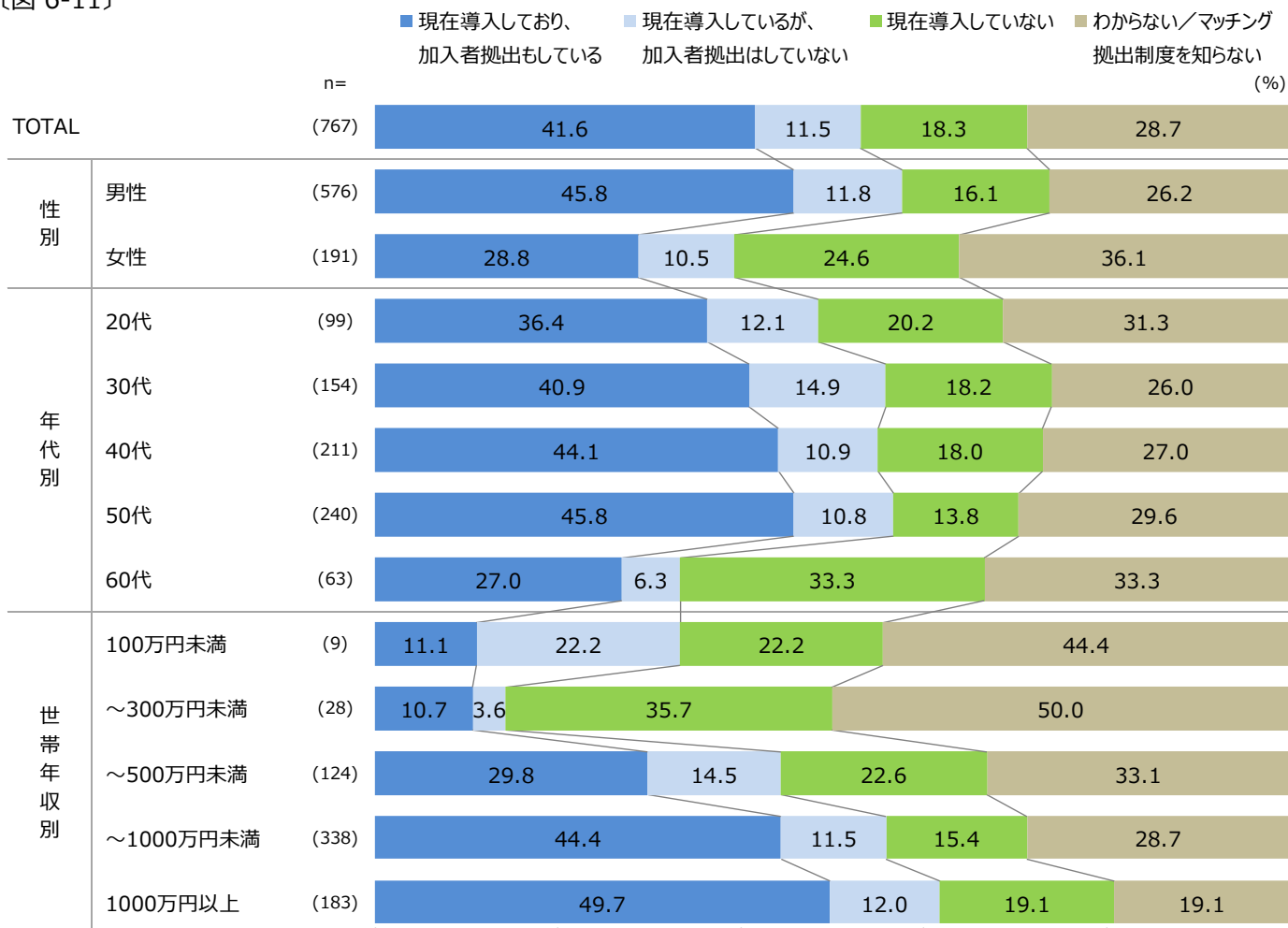
## 6. 企業型確定拠出年金

### (4) 企業型確定拠出年金のマッチング拠出実施状況(70歳未満で、企業型確定拠出年金での現在金融商品保有者)(Q29:単数回答)

〔図 6-10〕 ※Q15\_2の企業型確定拠出年金で「過去に口座を開設し金融商品を保有していたが、現在は口座を閉じている」または「今までに口座を開設したことはない」と回答した人



〔図 6-11〕



## 7. 個人型確定拠出年金（iDeCo）

### 【サマリー】

#### ① 認知、利用状況（Q14⑥・Q15\_3）

- ・認知計（「名前も制度の内容も知っている」「名前は知っているが、制度の内容はよく分からない」の計）は、全体では60.4%。（図7-1）
- ・65歳未満において認知計は年々減少。20～40代の認知計が減少傾向にあり、認知度を高めることが重要な課題。（図7-2）
- ・職業別では、公務員の認知計が77.1%と高い。「名前も制度の内容も知っている」が35.4%と、全体より20ポイント程度高い。（図7-3）
- ・「口座を開設して、現在も金融商品を保有している（年金受給者を含む）」が9.3%。一方で、「今までに口座を開設したことはない」が5割弱を占めており、一層の普及が必要とされている。（図7-4）
- ・年代別では30～50代が「口座を開設して、現在も金融商品を保有している（年金受給者を含む）」が12～13%台で、全体よりやや高い。職業別では公務員が26.9%と、全体より17.6ポイント高い。（図7-5）

#### ② 保有金融商品（Q16\_3②）

- ・65歳未満で、個人型確定拠出年金での現在金融商品保有者での保有商品は、「投資信託」（66.6%）が最も高い。種類別では「外国株式に主に投資する投資信託」（35.8%）、「国内株式に主に投資する投資信託」（24.2%）の順に高い。（図7-6）
- ・20代は「国内債券に主に投資する投資信託」が全体より8ポイント高い。40～60代は「国内株式に主に投資する投資信託」（26%台）が、40～50代は「外国株式に主に投資する投資信託」（40%台）が全体より高い傾向。（図7-7）

#### ③ 特徴認知、魅力点（Q27①②）

- ・65歳未満の制度認知者の中での特徴認知は「掛金が全額所得控除される」（36.5%）、「積み立てた年金資産は、原則60歳から受け取ることができる」「掛金の運用は加入者自身で行い、受け取る年金資産の額は各自の運用成績により変動する」「通常、金融商品の運用益には税金がかかるが、運用益も非課税で再投資される」が1割台で続く。「掛金が全額所得控除される」と「積み立てた年金資産は、原則60歳から受け取ることができる」は前年より5ポイント以上減少。（図7-8）
- ・65歳未満の中での魅力点は「掛金が全額所得控除される」（23.3%）が最も高い。他の項目は1割未満。（図7-11）
- ・個人型確定拠出年金の口座開設層においては「掛金が全額所得控除される」が6割弱で全体より35.3ポイント高い。（図7-13）

## 7. 個人型確定拠出年金（iDeCo）

### 【サマリー】

#### ④ 商品未購入・口座未開設の理由と、口座開設・商品購入のきっかけ（Q25・Q26）

- ・65歳未満の中で、商品未購入または口座未開設の理由は、「投資に回すお金がないから」（19.4%）が最も高く、「60歳まで引き出せないから」「投資は元本が保証されないから」「制度の内容を知らないから」が1割台で続く。（図7-14）
- ・口座開設または商品購入のきっかけは、「投資に回すお金ができたなら」（22.2%）が最も高く、「手取り収入が増えたら」「金融や投資を勉強して理解できたら」「家族に勧められたら」が続き、若年層ほど高い傾向。（図7-18）

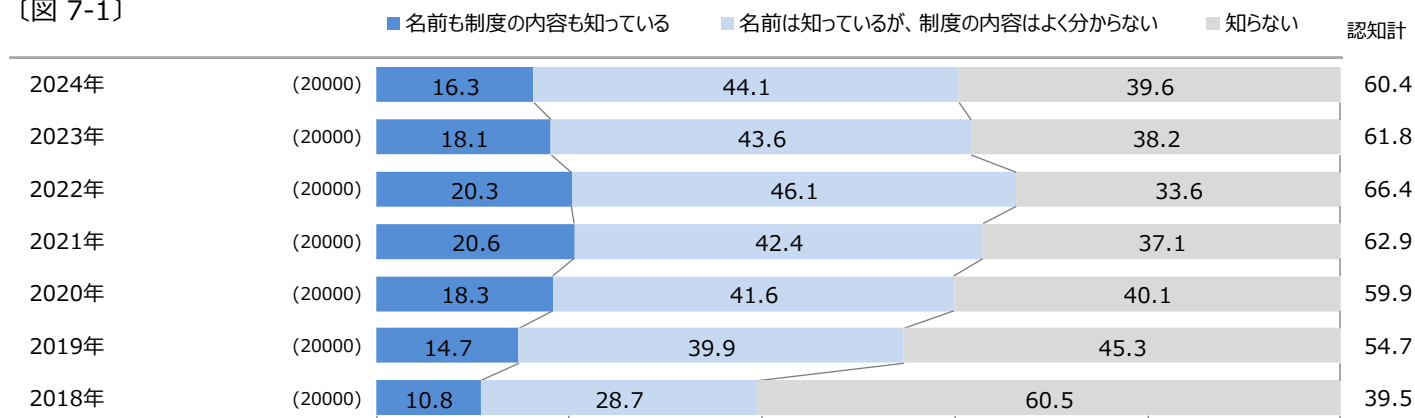
#### ⑤ 今後の利用・継続利用意向（Q28）

- ・65歳未満において、利用したい計（「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」の計）は19.3%。（図7-19）
- ・公務員は、「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」が38.4%と、全体より19ポイント程度高い。（図7-20）

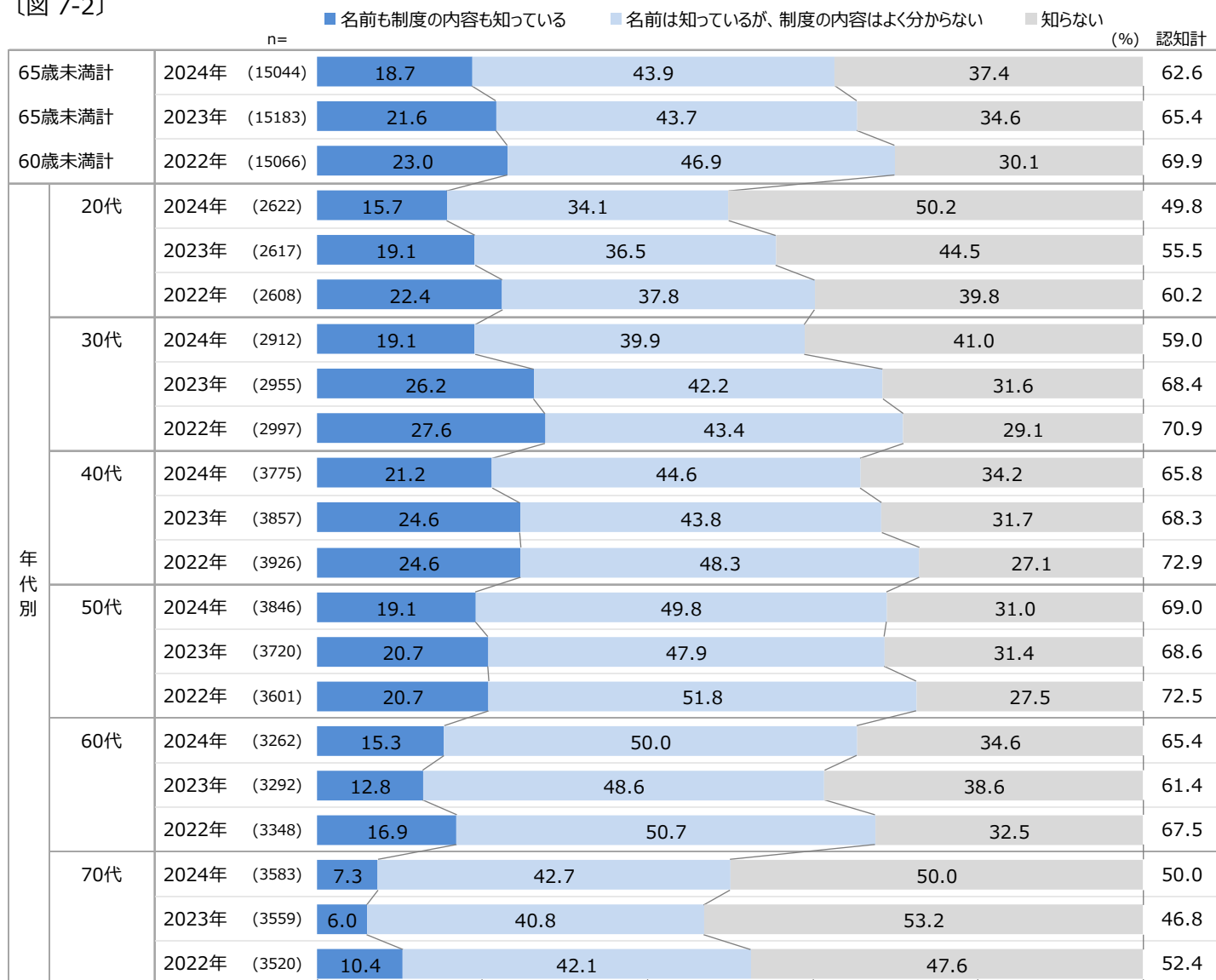
## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (1) 認知状況〔Q14⑥:単数回答〕

〔図 7-1〕



〔図 7-2〕

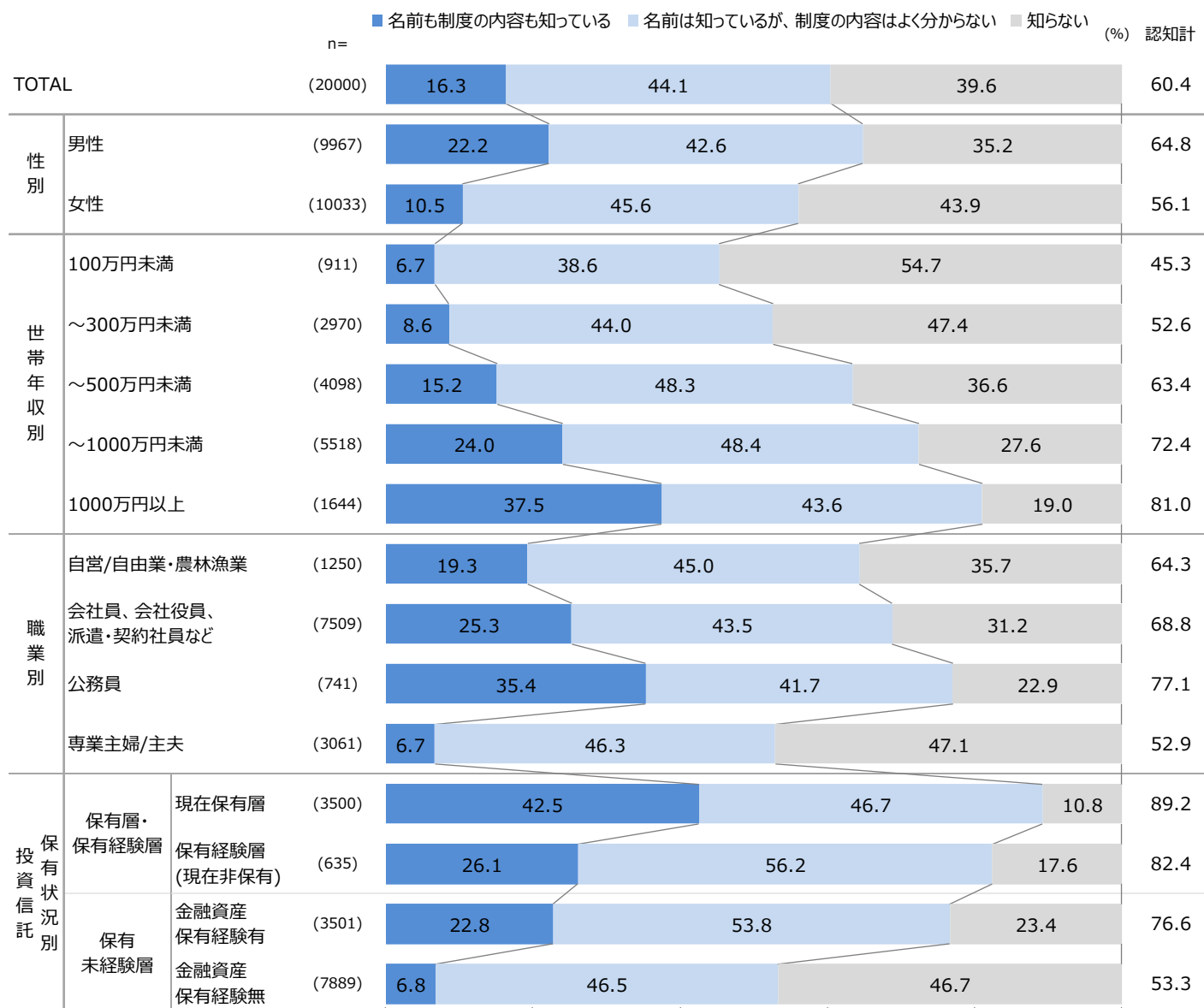




## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (1) 認知状況〔Q14⑥:単数回答〕

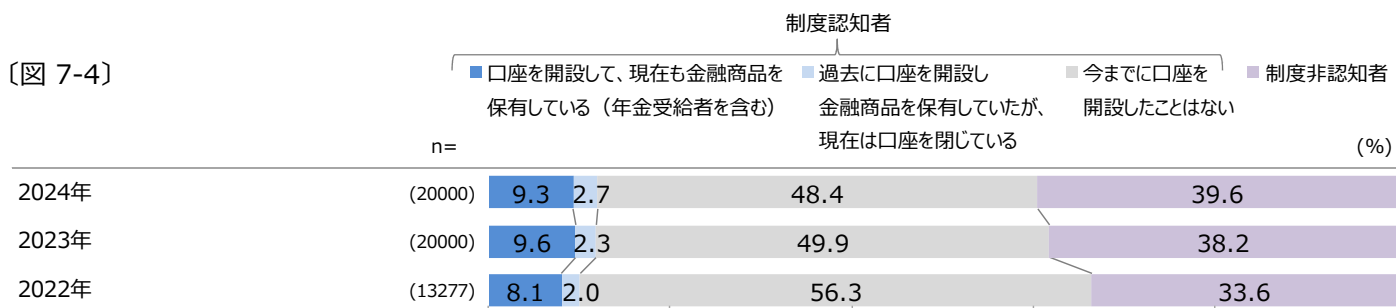
〔図 7-3〕



## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

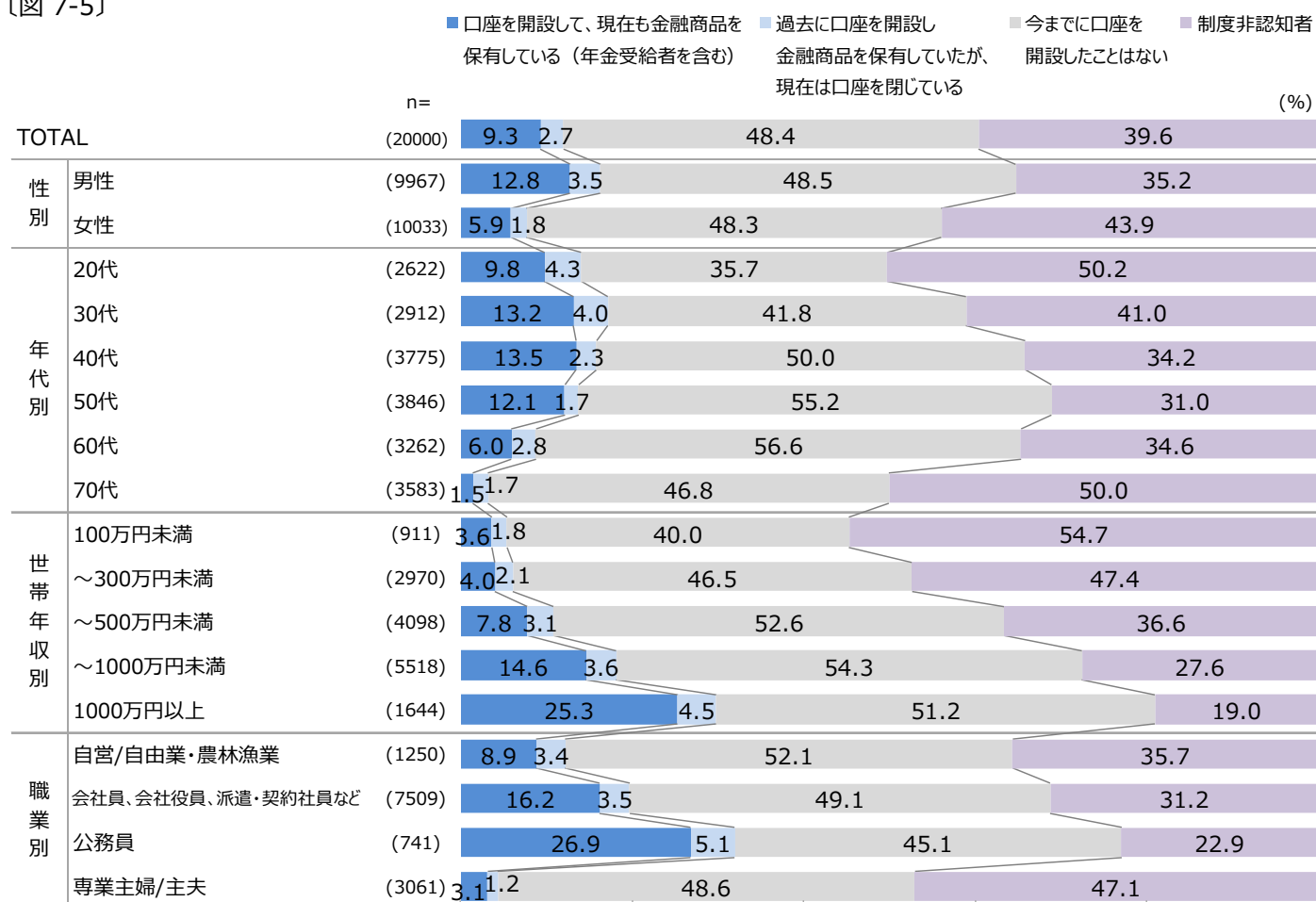
### (2) 利用状況〔Q15\_3:単数回答〕

〔図 7-4〕



※「口座を開設して、現在も金融商品を保有している」は、「掛金を拠出している」と「年金を受給している（掛金は拠出していない）」の計

〔図 7-5〕



## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (3) 保有金融商品(65歳未満で、個人型確定拠出年金での現在金融商品保有者) 〔Q16\_3②:複数回答〕

〔図 7-6〕

※投資信託計・・・「外国株式に主に投資～不動産投資信託に主に投資する投資信託」のいずれかを保有している者の割合

|              | n=     | 定期預金 | 保険商品 | 投資<br>信託計<br>(*) | 外国株式                | 国内株式                | 外国債券                | 様々な                            | 国内債券                | 不動産                                    | その他 | わから<br>ない・<br>答えたく<br>ない |
|--------------|--------|------|------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|--|-----|--------------------------|
|              |        |      |      |                  | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | 資産に<br>投資する<br>投資信託<br>(バランス型) | に主に<br>投資する<br>投資信託 | 投資信託<br>に主に<br>投資する<br>投資信託<br>(除くリート) |     |                          |
| 2024年(65歳未満) | (1722) | 17.4 | 5.8  | 66.6             | 35.8                | 24.2                | 14.2                | 13.8                           | 13.4                | 5.5                                    | 2.6 | 20.3                     |
| 2023年(65歳未満) | (1809) | 17.8 | 5.9  | 70.4             | 39.6                | 24.9                | 16.3                | 16.5                           | 13.7                | 6.2                                    | 2.3 | 16.1                     |
| 2022年(65歳未満) | (1547) | 20.2 | 6.9  | 71.5             | 40.5                | 27.0                | 15.6                | 16.7                           | 15.1                | 6.1                                    | 2.7 | 13.6                     |
| 2021年(60歳未満) | (1394) | 23.5 | 4.7  | 73.2             | 46.8                | 30.5                | 19.9                | 13.4                           | 18.0                | 9.0                                    | 2.7 | 11.7                     |
| 2020年(60歳未満) | (1101) | 29.8 | 7.1  | 67.8             | 36.9                | 31.6                | 20.4                | 12.1                           | 22.0                | 8.2                                    | 1.9 | 11.3                     |
| 2019年(60歳未満) | (897)  | 34.3 | 9.0  | 60.4             | 30.3                | 33.3                | 17.8                | 13.3                           | 23.7                | 9.4                                    | 2.3 | 13.4                     |
| 2018年(60歳未満) | (615)  | 48.4 | 14.2 | 45.2             | 25.9                | 27.2                | 15.1                | 10.7                           | 19.5                | 5.9                                    | 1.3 | 7.3                      |

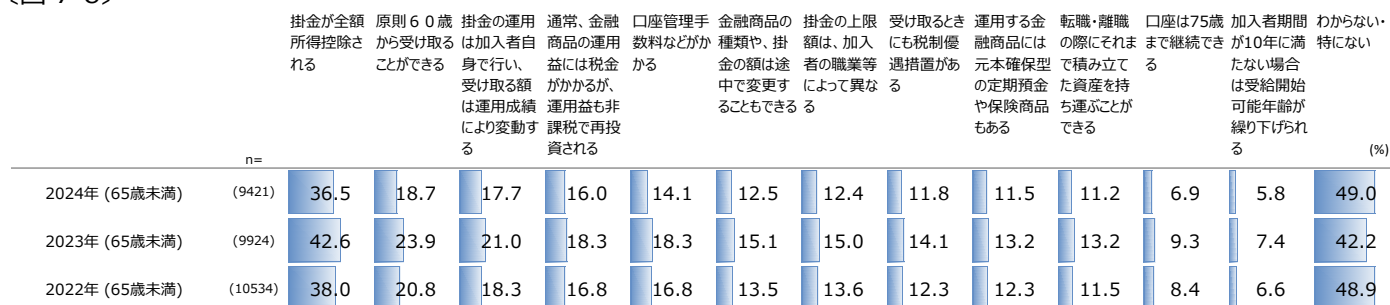
〔図 7-7〕

|                            | n=     | 定期預金 | 保険商品 | 投資<br>信託計<br>(*) | 外国株式                | 国内株式                | 外国債券                | 様々な                            | 国内債券                | 不動産                                    | その他 | わから<br>ない・<br>答えたく<br>ない |
|----------------------------|--------|------|------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|--|-----|--------------------------|
|                            |        |      |      |                  | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | に主に<br>投資する<br>投資信託 | 資産に<br>投資する<br>投資信託<br>(バランス型) | に主に<br>投資する<br>投資信託 | 投資信託<br>に主に<br>投資する<br>投資信託<br>(除くリート) |     |                          |
| TOTAL                      | (1722) | 17.4 | 5.8  | 66.6             | 35.8                | 24.2                | 14.2                | 13.8                           | 13.4                | 5.5                                    | 2.6 | 20.3                     |
| 性別 男性                      | (1179) | 16.9 | 6.7  | 69.7             | 39.6                | 26.5                | 15.9                | 12.5                           | 13.8                | 6.6                                    | 3.1 | 17.3                     |
| 性別 女性                      | (543)  | 18.6 | 3.9  | 59.7             | 27.4                | 19.0                | 10.5                | 16.8                           | 12.5                | 2.9                                    | 1.3 | 26.9                     |
| 年代別 20代                    | (257)  | 21.8 | 9.3  | 57.6             | 23.7                | 19.5                | 14.4                | 4.7                            | 21.4                | 7.8                                    | 0.8 | 24.9                     |
| 年代別 30代                    | (384)  | 18.8 | 7.6  | 62.5             | 33.1                | 20.6                | 12.5                | 10.4                           | 8.9                 | 5.5                                    | 2.3 | 23.4                     |
| 年代別 40代                    | (510)  | 13.7 | 4.1  | 72.7             | 42.2                | 26.7                | 17.1                | 16.5                           | 13.5                | 4.9                                    | 2.2 | 18.6                     |
| 年代別 50代                    | (466)  | 16.7 | 4.3  | 69.7             | 40.1                | 26.4                | 12.7                | 18.0                           | 12.4                | 4.7                                    | 3.4 | 16.1                     |
| 年代別 60代                    | (105)  | 22.9 | 5.7  | 59.0             | 24.8                | 26.7                | 12.4                | 17.1                           | 14.3                | 5.7                                    | 5.7 | 24.8                     |
| 世帯年収別 100万円未満              | (31)   | 19.4 | 3.2  | 51.6             | 38.7                | 16.1                | 19.4                | 6.5                            | 3.2                 | 3.2                                    | 9.7 | 25.8                     |
| 世帯年収別 ~300万円未満             | (99)   | 21.2 | 3.0  | 62.6             | 31.3                | 25.3                | 12.1                | 11.1                           | 12.1                | 3.0                                    | 6.1 | 20.2                     |
| 世帯年収別 ~500万円未満             | (277)  | 20.9 | 7.2  | 61.7             | 31.0                | 20.6                | 13.4                | 11.9                           | 14.1                | 3.2                                    | 1.8 | 19.5                     |
| 世帯年収別 ~1000万円未満            | (765)  | 17.8 | 6.5  | 69.7             | 37.1                | 23.9                | 15.2                | 14.4                           | 12.3                | 5.8                                    | 2.6 | 18.0                     |
| 世帯年収別 1000万円以上             | (395)  | 15.7 | 6.1  | 73.4             | 41.0                | 30.4                | 15.2                | 14.9                           | 19.2                | 7.8                                    | 2.0 | 15.4                     |
| 職業別 自営/自由業・農林<br>漁業        | (95)   | 16.8 | 4.2  | 74.7             | 48.4                | 33.7                | 16.8                | 12.6                           | 13.7                | 9.5                                    | 2.1 | 14.7                     |
| 職業別 会社員、会社役員、<br>派遣・契約社員など | (1170) | 16.8 | 6.8  | 67.2             | 36.4                | 24.4                | 14.9                | 13.6                           | 14.2                | 5.1                                    | 2.7 | 19.3                     |
| 職業別 公務員                    | (192)  | 19.3 | 2.6  | 71.4             | 33.3                | 22.9                | 11.5                | 14.1                           | 13.0                | 6.3                                    | 2.1 | 16.1                     |
| 職業別 専業主婦/主夫                | (76)   | 15.8 | 2.6  | 51.3             | 26.3                | 19.7                | 7.9                 | 15.8                           | 6.6                 | 1.3                                    | 0.0 | 40.8                     |

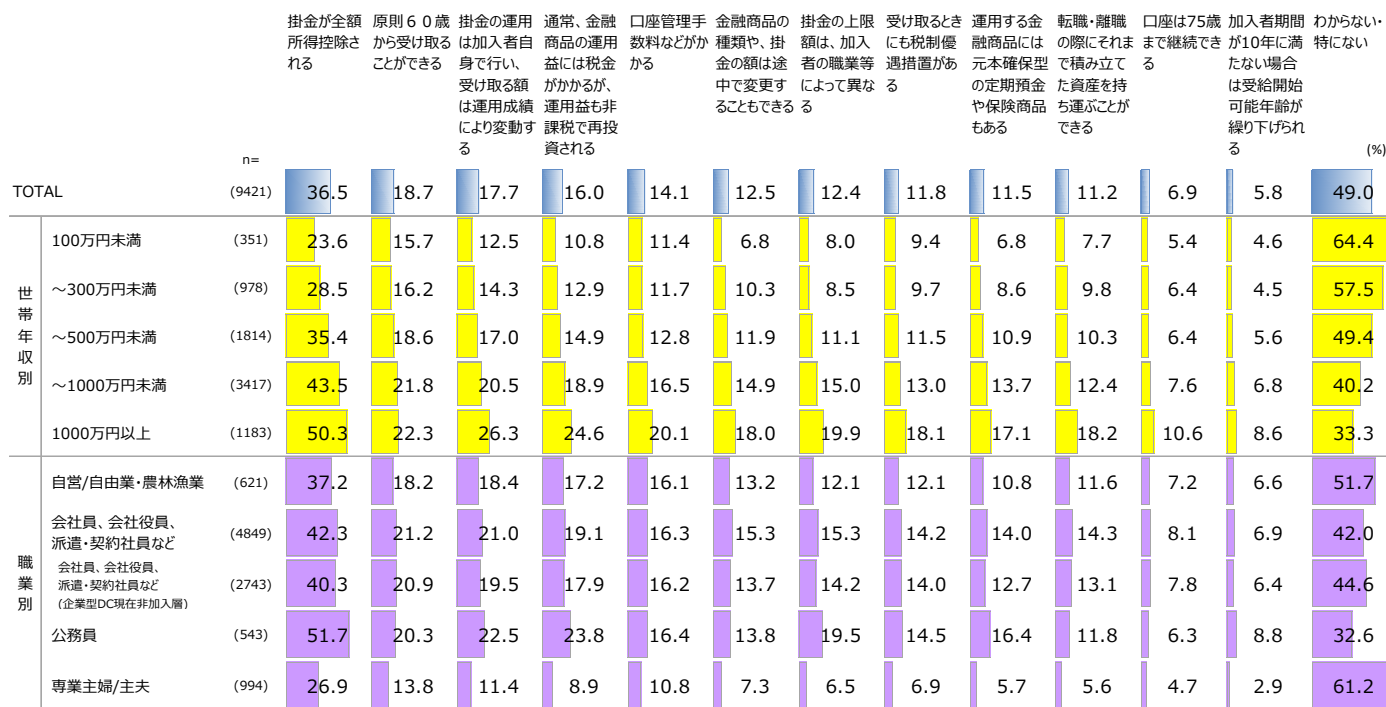
## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (4) 特徴認知(65歳未満の制度認知者)〔Q27①:複数回答〕

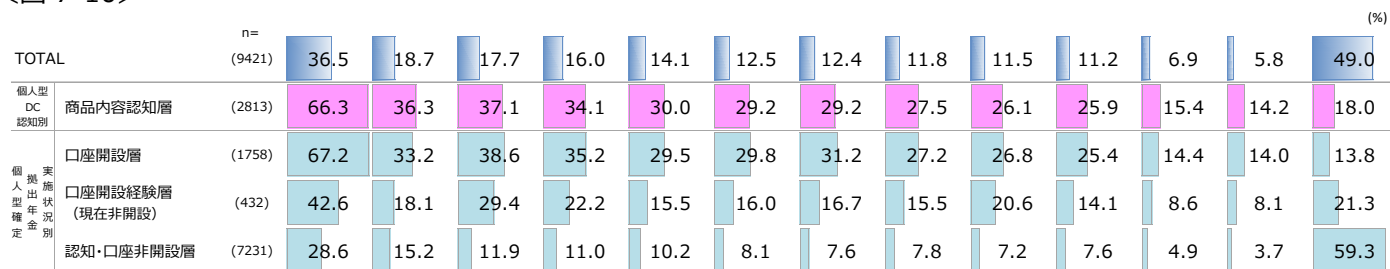
〔図 7-8〕



〔図 7-9〕



〔図 7-10〕



## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (5) 魅力点(65歳未満の者)〔Q27②:複数回答〕

〔図 7-11〕

|              | n=      | 掛金が全額所得控除される | 通常、金融商品の運用益には税金がかかるが、運用益も非課税額で再投資される | 掛金の運用は加入者自身で行い、受け取る額は運用成績により変動する | 受け取るときにも税制優遇措置がある | 運用する金融商品には元本確保型の定期預金や保険商品もある | 金融商品の種類や掛金の額は途中で変更することもできる | 原則60歳から受け取ることができる | 転職・離職の際にそれまで積み立てた資産を持ち運ぶことができる | 口座は75歳まで継続できる | 掛金の上限額は、加入者の職業等によって異なる | 口座管理手数料などがかかる | 加入者期間が10年に満たない場合は受給開始可能年齢が繰り下げられる | わからない・特になし |
|--------------|---------|--------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|------------------------|---------------|-----------------------------------|------------|
| 2024年(65歳未満) | (15044) | 23.3         | 7.0                                  | 4.0                              | 4.0               | 3.7                          | 3.6                        | 3.3               | 3.3                            | 2.8           | 2.1                    | 1.4           | 1.4                               | 62.7       |
| 2023年(65歳未満) | (15183) | 27.6         | 8.3                                  | 4.1                              | 5.0               | 4.2                          | 4.7                        | 3.9               | 3.9                            | 4.0           | 2.2                    | 1.8           | 1.6                               | 59.4       |
| 2022年(65歳未満) | (15066) | 27.1         | 8.3                                  | 3.7                              | 5.6               | 4.3                          | 4.7                        | 3.6               | 3.7                            | 3.5           | 2.0                    | 1.5           | 1.4                               | 60.2       |

〔図 7-12〕

|                                 | n=      | 掛金が全額所得控除される | 通常、金融商品の運用益には税金がかかるが、運用益も非課税額で再投資される | 掛金の運用は加入者自身で行い、受け取る額は運用成績により変動する | 受け取るときにも税制優遇措置がある | 運用する金融商品には元本確保型の定期預金や保険商品もある | 金融商品の種類や掛金の額は途中で変更することもできる | 原則60歳から受け取ることができる | 転職・離職の際にそれまで積み立てた資産を持ち運ぶことができる | 口座は75歳まで継続できる | 掛金の上限額は、加入者の職業等によって異なる | 口座管理手数料などがかかる | 加入者期間が10年に満たない場合は受給開始可能年齢が繰り下げられる | わからない・特になし |
|---------------------------------|---------|--------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|------------------------|---------------|-----------------------------------|------------|
| TOTAL                           | (15044) | 23.3         | 7.0                                  | 4.0                              | 4.0               | 3.7                          | 3.6                        | 3.3               | 3.3                            | 2.8           | 2.1                    | 1.4           | 1.4                               | 62.7       |
| 性別                              |         |              |                                      |                                  |                   |                              |                            |                   |                                |               |                        |               |                                   |            |
| 男性                              | (7558)  | 27.0         | 8.6                                  | 5.0                              | 4.5               | 4.0                          | 3.9                        | 3.3               | 3.6                            | 2.7           | 2.7                    | 1.6           | 1.5                               | 58.0       |
| 女性                              | (7486)  | 19.6         | 5.5                                  | 3.0                              | 3.4               | 3.5                          | 3.3                        | 3.3               | 3.0                            | 2.8           | 1.6                    | 1.3           | 1.4                               | 67.5       |
| 年代別                             |         |              |                                      |                                  |                   |                              |                            |                   |                                |               |                        |               |                                   |            |
| 20代                             | (2622)  | 18.3         | 6.7                                  | 6.4                              | 4.0               | 4.1                          | 4.6                        | 4.3               | 4.8                            | 3.7           | 3.9                    | 2.2           | 2.3                               | 60.5       |
| 30代                             | (2912)  | 22.8         | 6.4                                  | 4.5                              | 3.5               | 3.5                          | 3.8                        | 3.7               | 3.9                            | 2.5           | 2.6                    | 1.6           | 1.5                               | 61.3       |
| 40代                             | (3775)  | 27.1         | 7.8                                  | 3.8                              | 4.1               | 4.0                          | 3.7                        | 3.5               | 3.5                            | 2.2           | 2.0                    | 1.5           | 1.2                               | 59.5       |
| 50代                             | (3846)  | 25.1         | 7.3                                  | 3.3                              | 4.4               | 3.9                          | 3.0                        | 2.8               | 2.3                            | 2.5           | 1.2                    | 1.1           | 1.3                               | 64.7       |
| 60代                             | (1889)  | 20.0         | 6.4                                  | 1.9                              | 3.4               | 2.5                          | 2.7                        | 2.0               | 1.4                            | 3.6           | 1.0                    | 0.8           | 0.7                               | 70.5       |
| 世帯年収別                           |         |              |                                      |                                  |                   |                              |                            |                   |                                |               |                        |               |                                   |            |
| 100万円未満                         | (716)   | 13.8         | 5.0                                  | 4.2                              | 3.9               | 3.5                          | 3.8                        | 3.6               | 3.9                            | 4.1           | 1.4                    | 1.8           | 2.1                               | 74.4       |
| ~300万円未満                        | (1703)  | 19.1         | 6.8                                  | 3.2                              | 3.7               | 3.4                          | 3.7                        | 3.1               | 2.9                            | 2.8           | 1.6                    | 1.1           | 1.1                               | 69.3       |
| ~500万円未満                        | (2771)  | 25.2         | 6.7                                  | 3.8                              | 3.9               | 3.6                          | 3.9                        | 3.5               | 3.2                            | 3.1           | 2.6                    | 1.5           | 1.6                               | 59.9       |
| ~1000万円未満                       | (4673)  | 31.1         | 9.1                                  | 5.0                              | 4.5               | 4.8                          | 4.6                        | 4.0               | 3.7                            | 3.0           | 2.5                    | 1.7           | 1.7                               | 51.3       |
| 1000万円以上                        | (1440)  | 37.6         | 11.5                                 | 7.6                              | 6.8               | 5.2                          | 4.4                        | 4.4               | 5.1                            | 3.5           | 4.2                    | 1.9           | 2.1                               | 41.9       |
| 職業別                             |         |              |                                      |                                  |                   |                              |                            |                   |                                |               |                        |               |                                   |            |
| 自営/自由業・農林漁業                     | (946)   | 24.2         | 7.7                                  | 4.4                              | 4.4               | 2.6                          | 3.6                        | 3.5               | 2.9                            | 3.3           | 2.5                    | 1.3           | 1.0                               | 63.8       |
| 会社員、会社役員、派遣・契約社員など              | (7028)  | 28.4         | 8.2                                  | 5.0                              | 4.4               | 4.1                          | 4.1                        | 3.4               | 3.8                            | 2.6           | 2.7                    | 1.6           | 1.6                               | 55.3       |
| 会社員、会社役員、派遣・契約社員など(企業型DC現在非加入層) | (2860)  | 34.6         | 10.1                                 | 5.3                              | 5.1               | 4.6                          | 4.3                        | 3.5               | 4.2                            | 2.5           | 2.1                    | 1.5           | 1.6                               | 48.1       |
| 公務員                             | (708)   | 39.8         | 9.7                                  | 4.2                              | 4.1               | 4.2                          | 3.2                        | 3.5               | 3.0                            | 2.3           | 4.2                    | 1.8           | 2.4                               | 42.5       |
| 専業主婦/主夫                         | (1696)  | 17.5         | 4.7                                  | 1.9                              | 3.1               | 3.5                          | 2.4                        | 2.9               | 1.9                            | 2.1           | 1.2                    | 0.8           | 1.1                               | 72.8       |

## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (5) 魅力点(65歳未満の者)〔Q27②:複数回答〕

〔図 7-13〕

|                         |                | n=           | 掛金が全額所得控除される | 通常、金融商品の運用益にかかるが、運用益も非課税で再投資される | 掛金の運用は加入者自身で行い、受け取る額は運用成績により変動する | 受け取る時にも税制優遇措置がある | 運用する金融商品には元本確保型の定期預金や保険商品もある | 金融商品の種類や掛金の額は途中で変更することもできる | 原則60歳から受け取ることができ | 転職・離職の際にそれまで積み立てた資産を持ち運ぶことができる | 口座は75歳まで継続できる | 掛金の上限額は、加入者の職業等によって異なる | 口座管理手数料などがかかる | 加入者期間が10年に満たない場合は受給開始可能年齢が繰り下げられる | わからない・特になし (%) |      |
|-------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------|------------------------|---------------|-----------------------------------|----------------|------|
| TOTAL                   |                | (15044)      | 23.3         | 7.0                             | 4.0                              | 4.0              | 3.7                          | 3.6                        | 3.3              | 3.3                            | 2.8           | 2.1                    | 1.4           | 1.4                               | 62.7           |      |
| 個人型確定拠出状況別              | 口座開設層          | (1758)       | 58.6         | 17.0                            | 11.0                             | 8.9              | 5.6                          | 8.3                        | 5.6              | 6.1                            | 3.0           | 5.6                    | 2.7           | 2.6                               | 15.5           |      |
|                         | 口座開設経験層(現在非開設) | (432)        | 33.3         | 13.9                            | 16.2                             | 6.3              | 8.8                          | 9.0                        | 8.8              | 7.2                            | 3.9           | 7.2                    | 3.9           | 3.0                               | 22.5           |      |
|                         | 認知・口座非開設層      | (7231)       | 25.8         | 7.3                             | 2.8                              | 4.2              | 3.9                          | 3.3                        | 3.0              | 3.4                            | 2.6           | 1.4                    | 1.2           | 1.3                               | 61.7           |      |
|                         | 非認知層           | (5623)       | 8.3          | 3.0                             | 2.4                              | 1.9              | 2.6                          | 2.0                        | 2.5              | 1.9                            | 2.8           | 1.6                    | 1.2           | 1.1                               | 81.9           |      |
| 現在非開設層に限定した投資信託保有状況別 ※1 | 保有層・保有経験層      | 現在保有層        | (1703)       | 43.0                            | 14.0                             | 5.3              | 6.5                          | 4.2                        | 5.3              | 4.3                            | 5.0           | 3.0                    | 2.4           | 1.4                               | 1.4            | 39.8 |
|                         |                | 保有経験層(現在非保有) | (233)        | 35.2                            | 9.9                              | 7.7              | 7.3                          | 6.0                        | 4.3              | 3.4                            | 3.4           | 3.4                    | 2.1           | 2.6                               | 2.6            | 47.6 |
|                         | 保有未経験層         | 金融資産保有経験有    | (1890)       | 28.1                            | 9.4                              | 6.4              | 5.1                          | 6.8                        | 4.5              | 3.9                            | 4.3           | 3.3                    | 3.3           | 1.7                               | 1.9            | 49.0 |
|                         |                | 金融資産保有経験無    | (5855)       | 15.9                            | 4.4                              | 2.3              | 2.8                          | 3.3                        | 2.8              | 3.1                            | 2.8           | 2.9                    | 1.3           | 1.3                               | 1.3            | 73.6 |

※1 個人型確定拠出年金非認知層含む

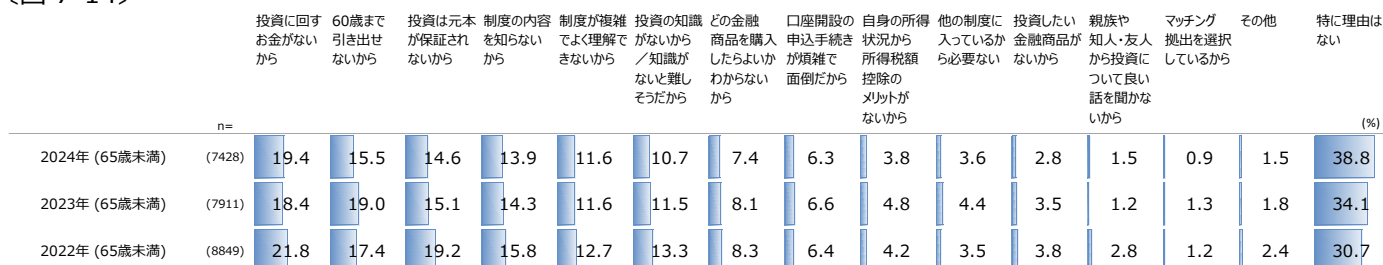
※2 “過去・現在保有の金融資産(Q6①②)”で「不明・回答拒否」の者は、金融資産保有状況が不明の為、「保有層・保有経験層」「保有未経験層」では除外している。

## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (6) 商品未購入または口座未開設の理由

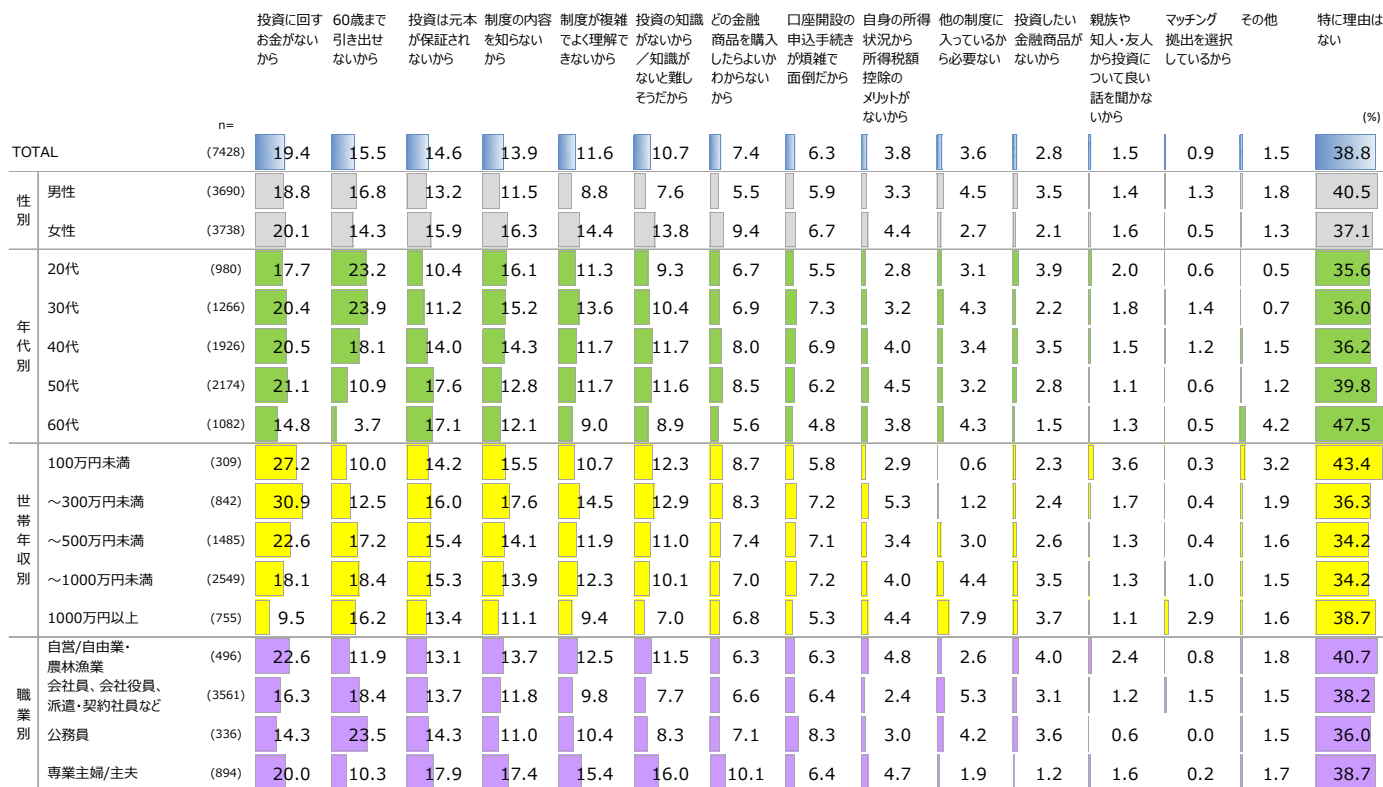
(65歳未満の口座開設・投資性商品未購入、口座未開設層)(Q25:複数回答)

【図 7-14】

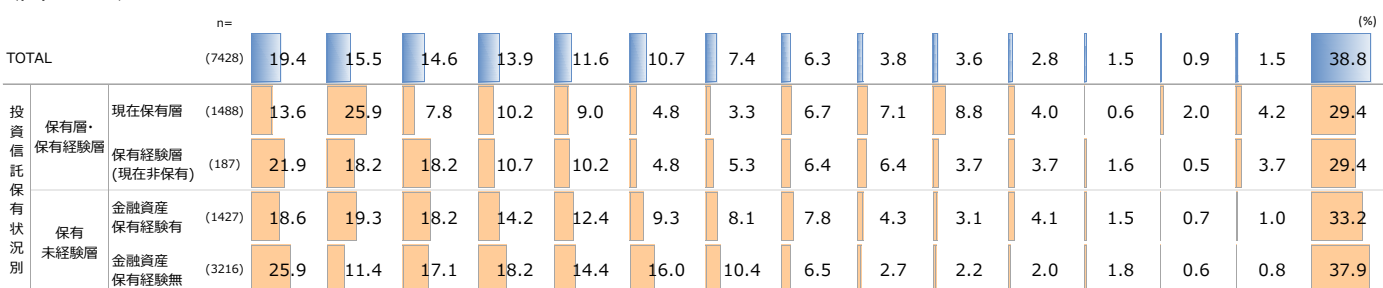


※選択肢「親族や知人・友人から投資について良い話を聞かないから」は2022年の「家族から投資について良い話を聞かないから」「友人・知人から投資について良い話を聞かないから」を統合して聴取（2022年は合算のため参考値）

【図 7-15】



【図 7-16】



## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (7) 口座開設または商品購入のきっかけ

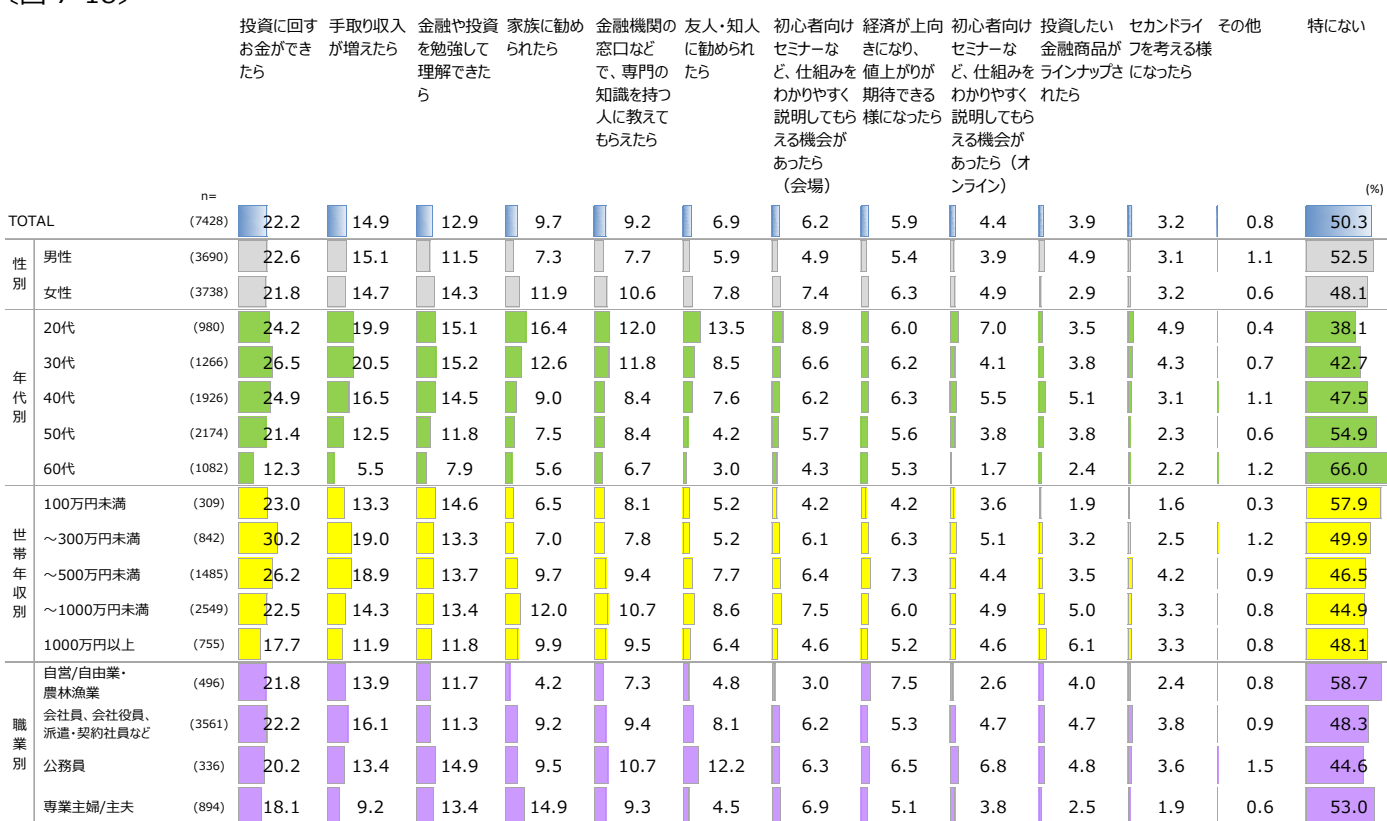
(65歳未満の口座開設・投資性商品未購入、口座未開設層)〔Q26:複数回答〕

〔図 7-17〕



※選択肢「初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら(会場での開催)」「初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら(オンラインでの開催)」は、2022年の「身初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら」を分割して聴取のため同じ数値

〔図 7-18〕

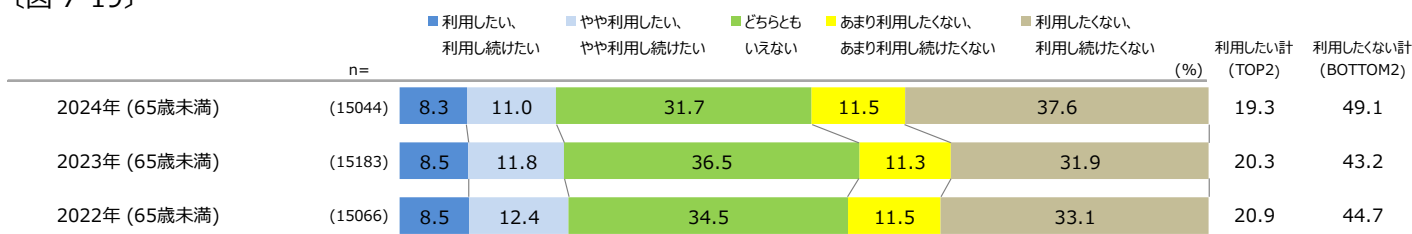




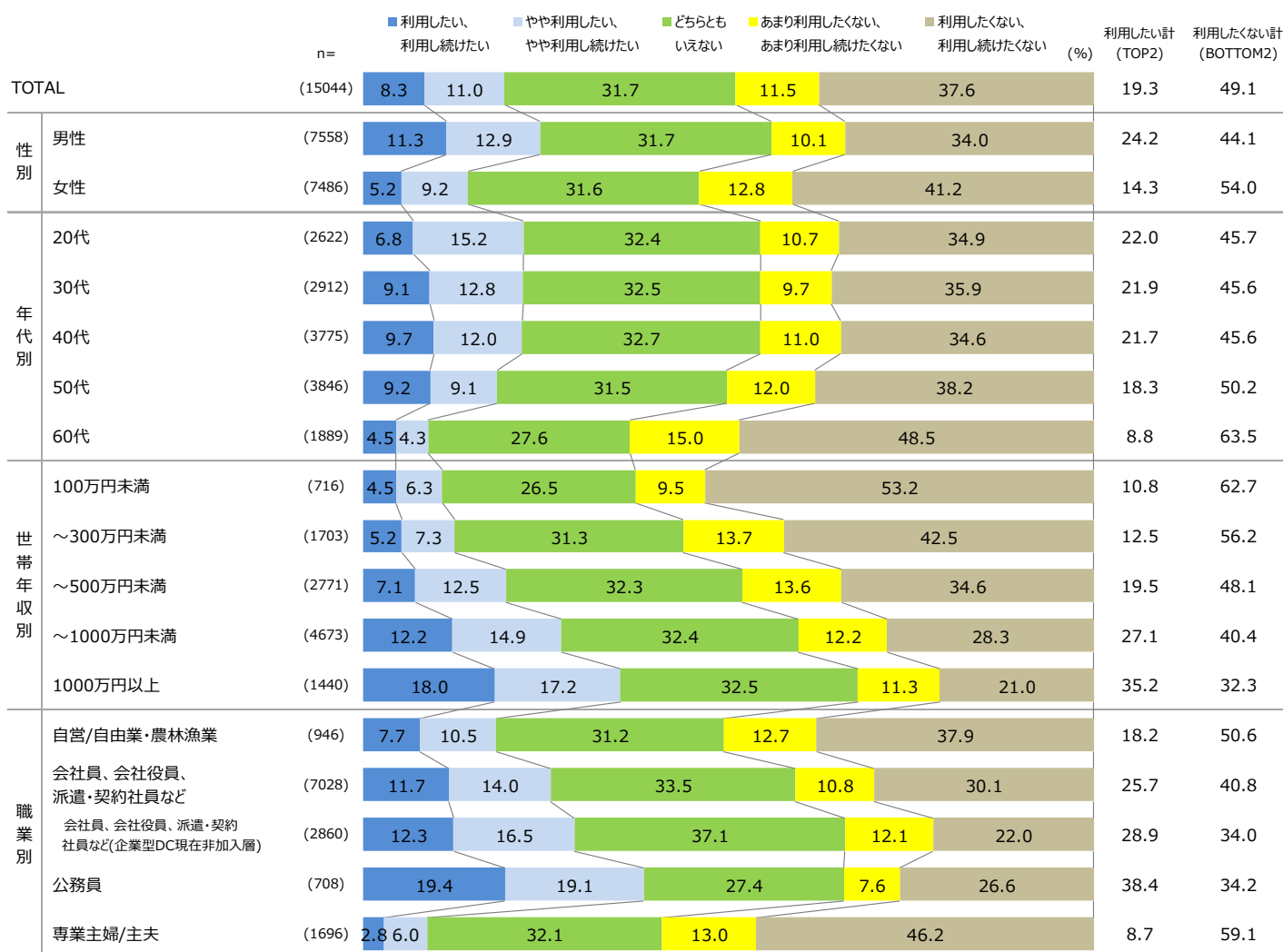
## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (8) 今後の利用・継続利用意向(65歳未満の者)[Q28:単数回答]

〔図 7-19〕



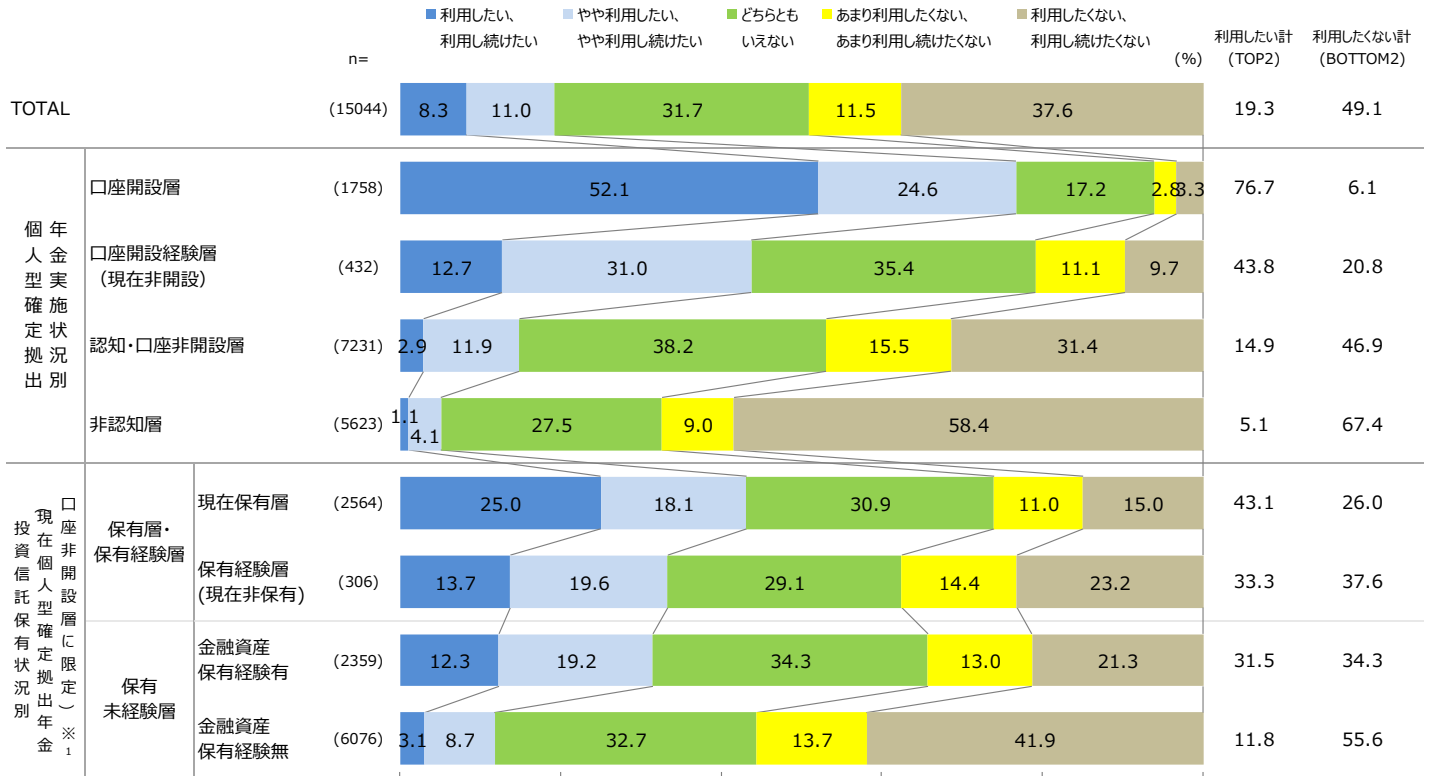
〔図 7-20〕



## 7. 個人型確定拠出年金(iDeCo)

### (8) 今後の利用・継続利用意向(65歳未満の者)[Q28:単数回答]

〔図 7-21〕



※1 個人型確定拠出年金非認知層含む

※2 “過去・現在保有の金融資産(Q6①②)”で「不明・回答拒否」の者は、金融資産保有状況が不明の為、「保有層・保有経験層」「保有未経験層」では除外している。

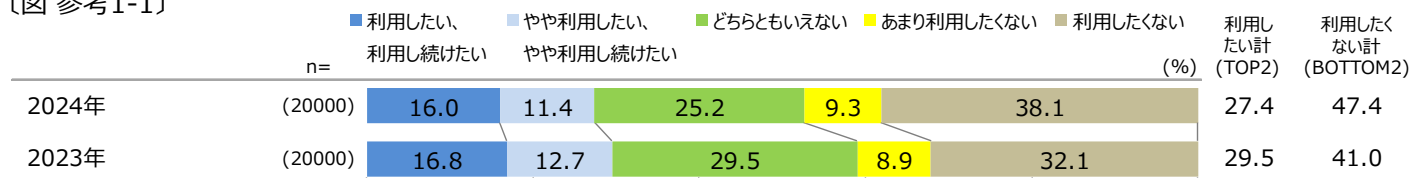
**参考.**



# 参考1. 新NISA制度

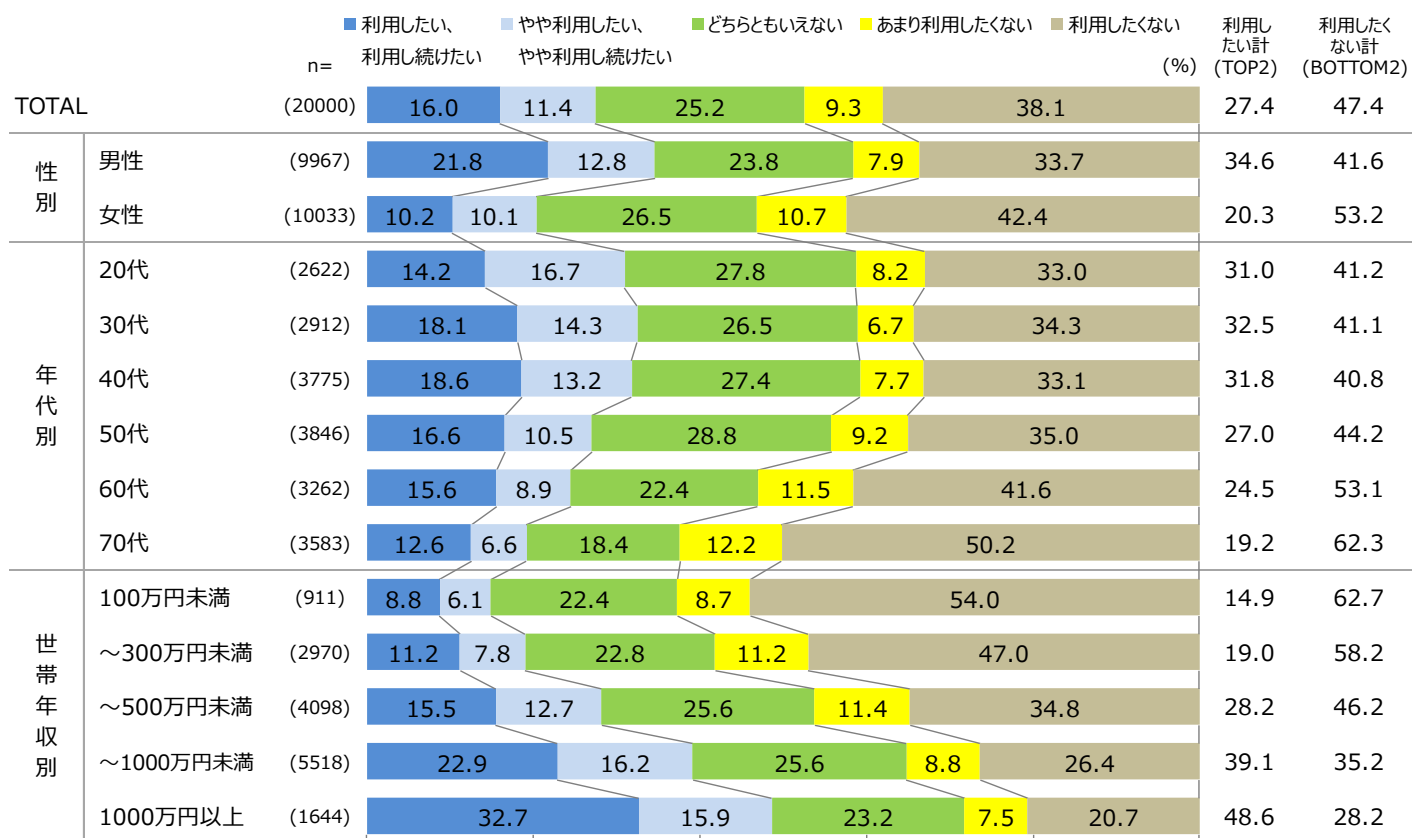
## (1) 成長投資枠の利用意向〔Q20①:単数回答〕

〔図 参考1-1〕



※2023年は「利用したい」、「やや利用したい」で聴取

〔図 参考1-2〕

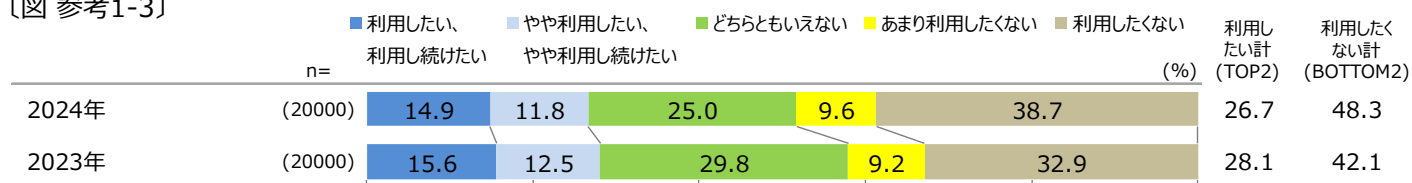


※新しいNISA制度非認知層含む

# 参考1. 新NISA制度

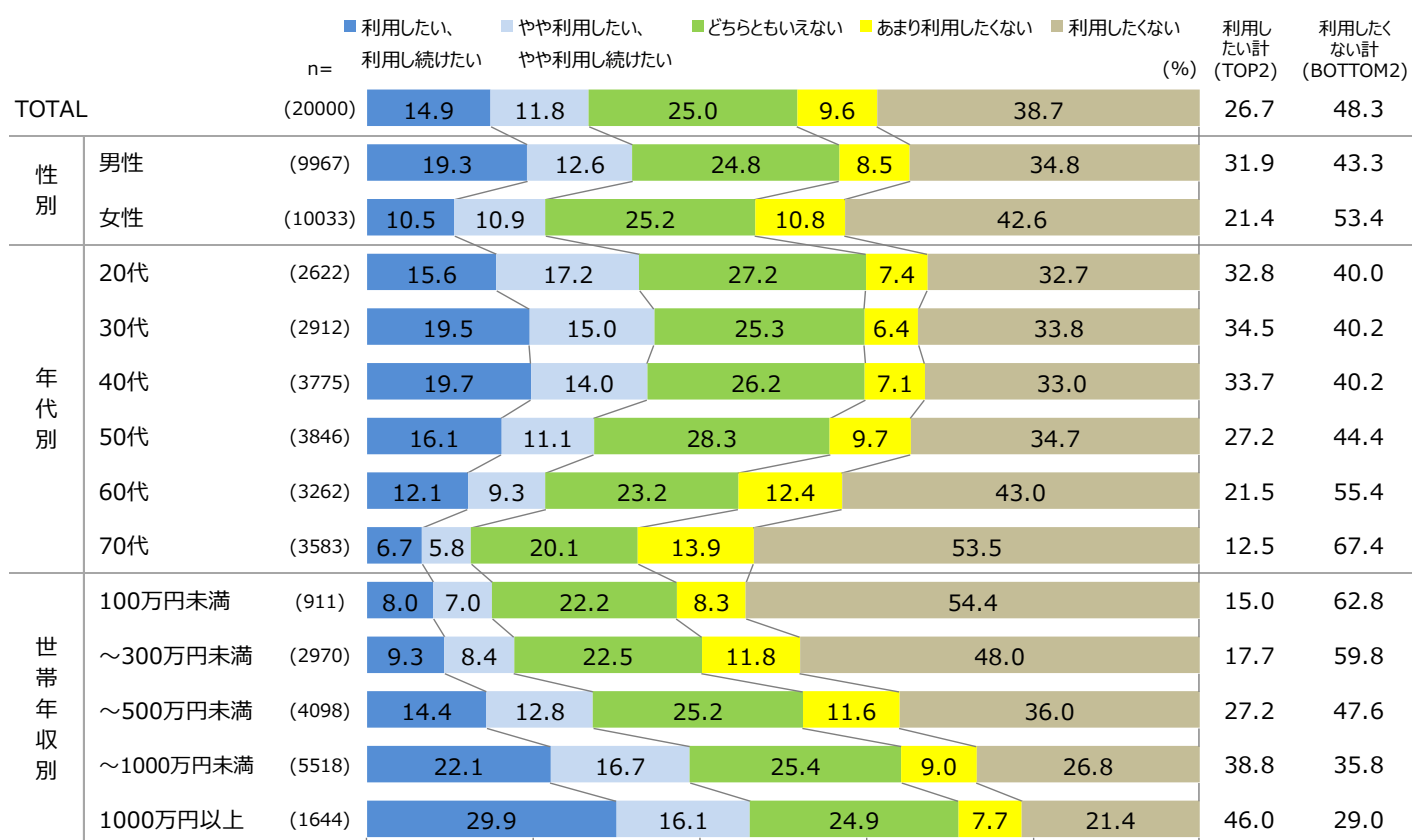
## (2) つみたて投資枠の利用意向〔Q20②:単数回答〕

〔図 参考1-3〕



※2023年は「利用したい」、「やや利用したい」で聴取

〔図 参考1-4〕

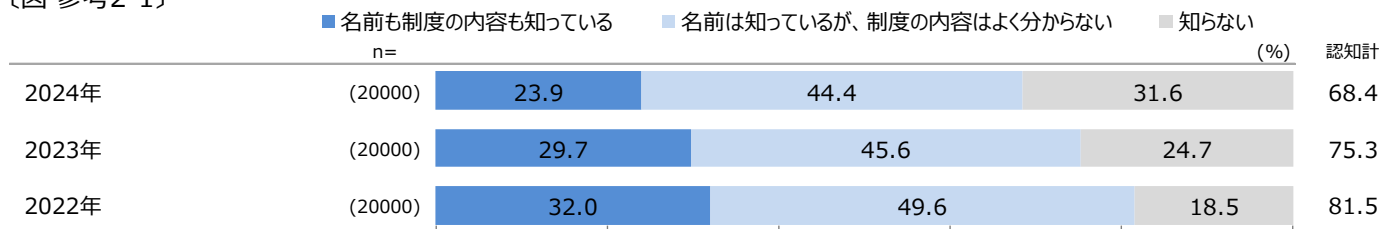


※新しいNISA制度非認知層含む

## 参考2. 旧NISA(一般NISA)

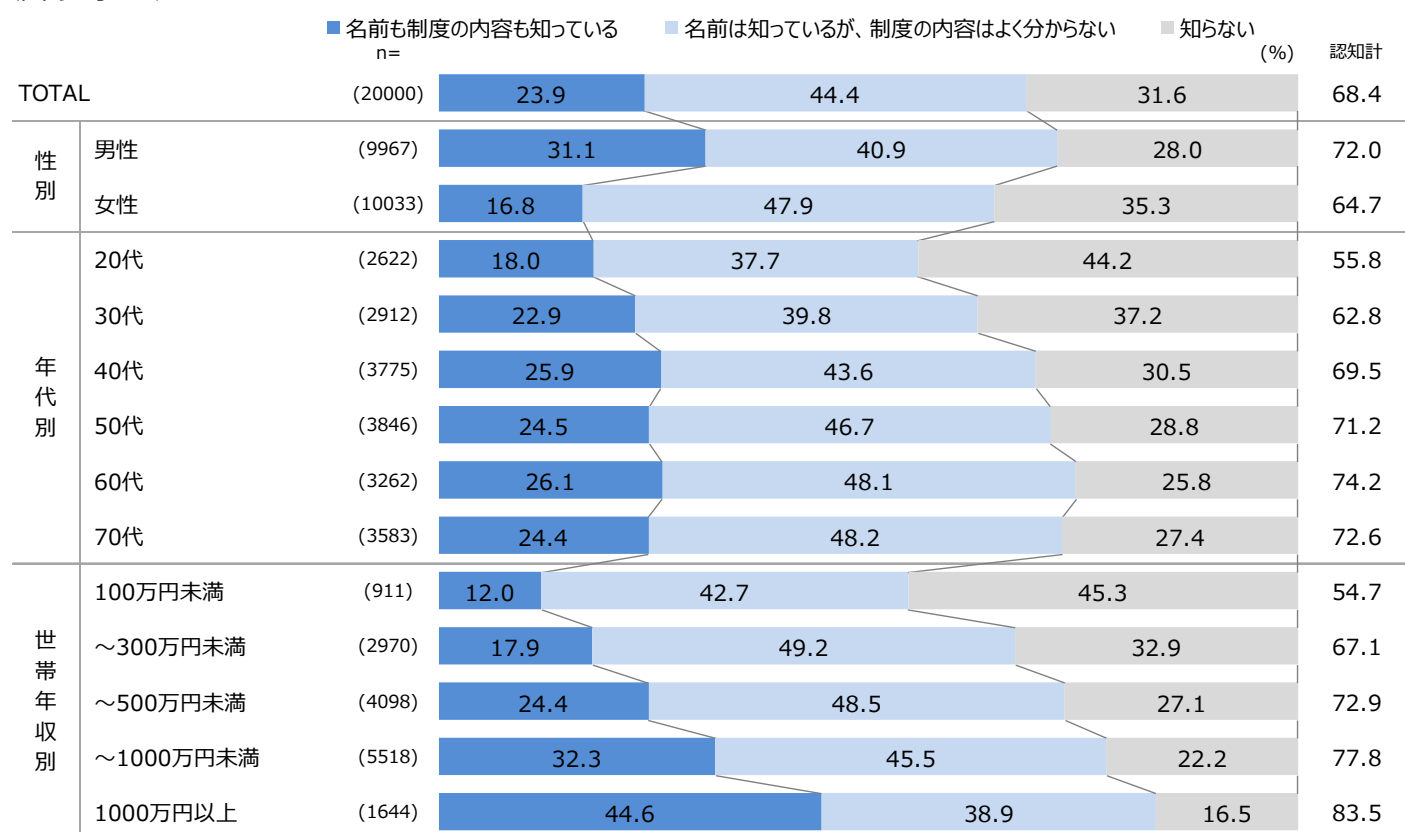
### (1) 認知状況〔Q14②:単数回答〕

〔図 参考2-1〕



※2024年は「旧NISA（一般NISA）」、2023年は「一般NISA」、2022年は「NISA」で聴取

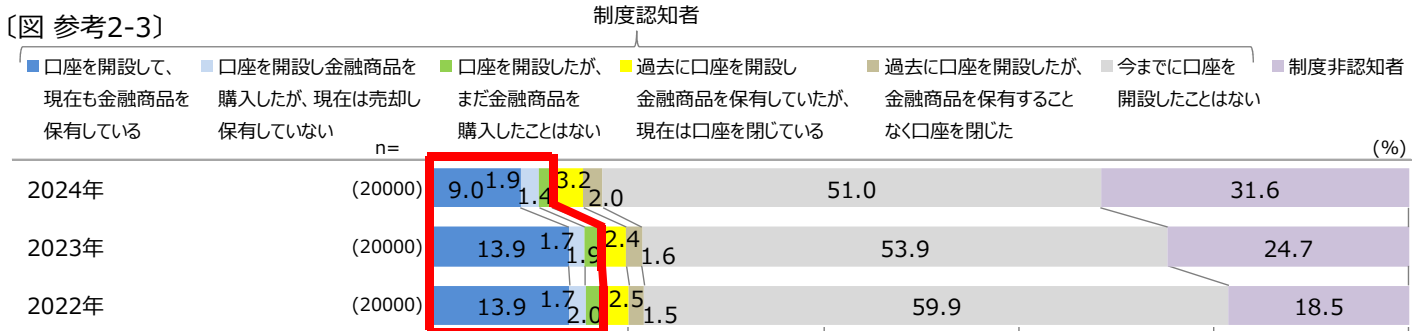
〔図 参考2-2〕



## 参考2. 旧NISA(一般NISA)

### (2) 利用状況〔Q15\_1③:単数回答〕

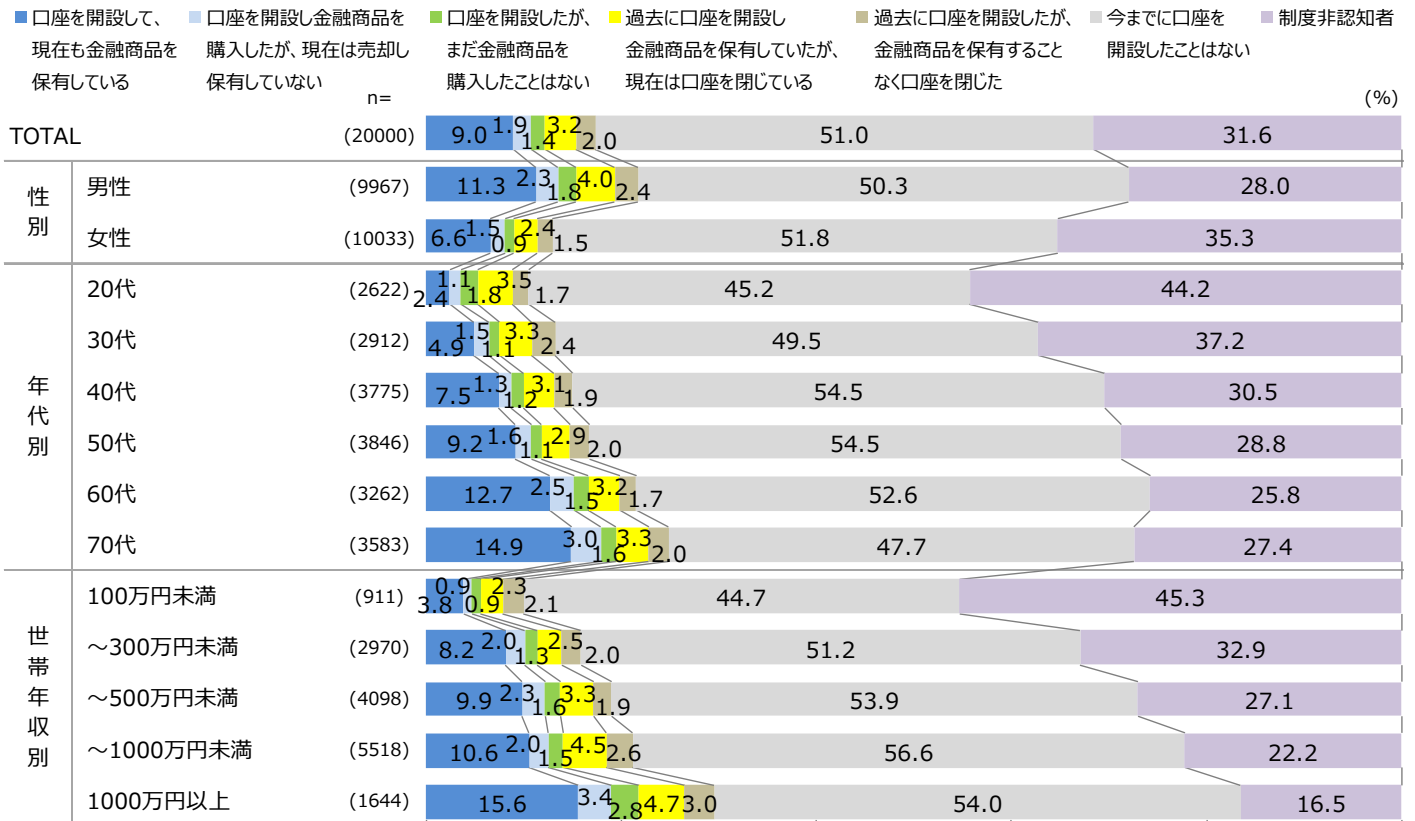
〔図 参考2-3〕



※2024年は「旧NISA（一般NISA）」、  
2023年は「一般NISA」、2022年は「NISA」で聴取

口座開設者における金融商品保有率：2024年(n=2436)73.5%  
(参考値) 2023年(n=3477)79.7%/2022年(n=3513)79.4%

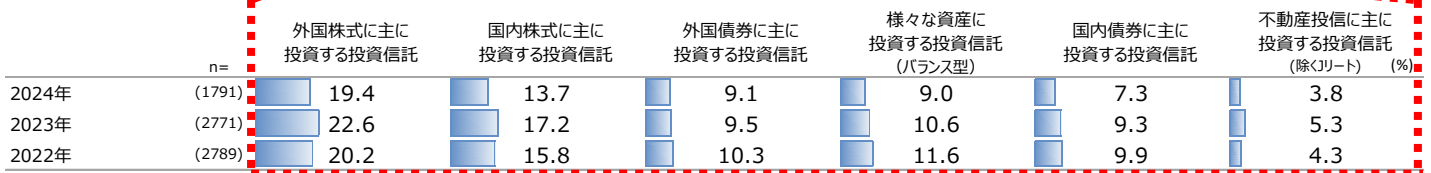
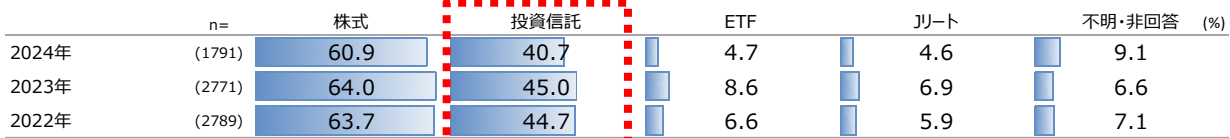
〔図 参考2-4〕



## 参考2. 旧NISA(一般NISA)

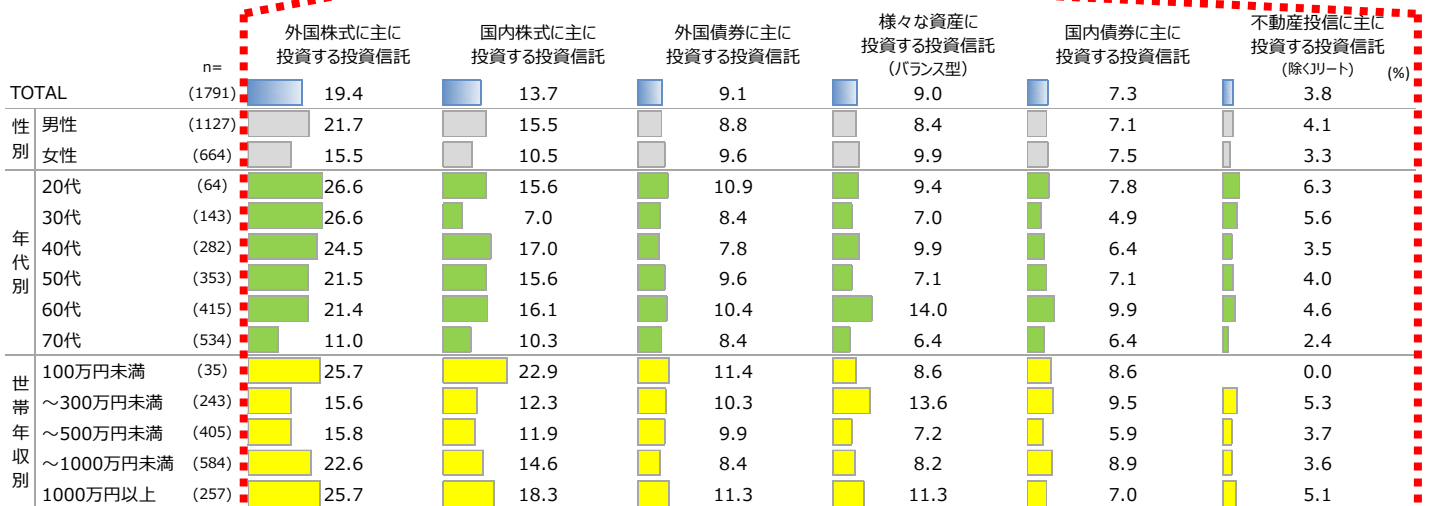
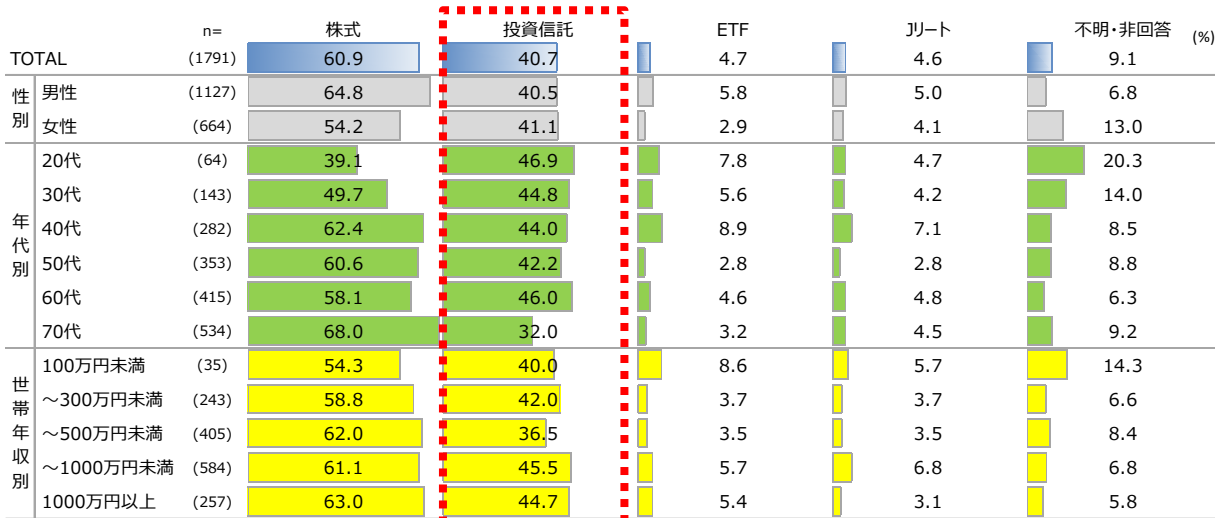
### (3) 保有金融商品(旧NISA(一般NISA)での現在金融商品保有者) 〔Q16\_1②:複数回答〕

〔図 参考2-5〕



※2024年は「旧NISA(一般NISA)」、2023年は「一般NISA」、2022年は「NISA」で聴取

〔図 参考2-6〕

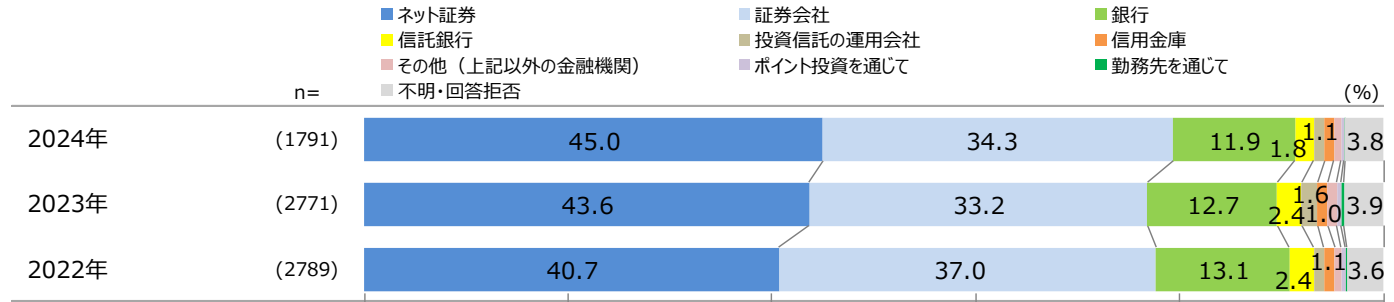




## 参考2. 旧NISA(一般NISA)

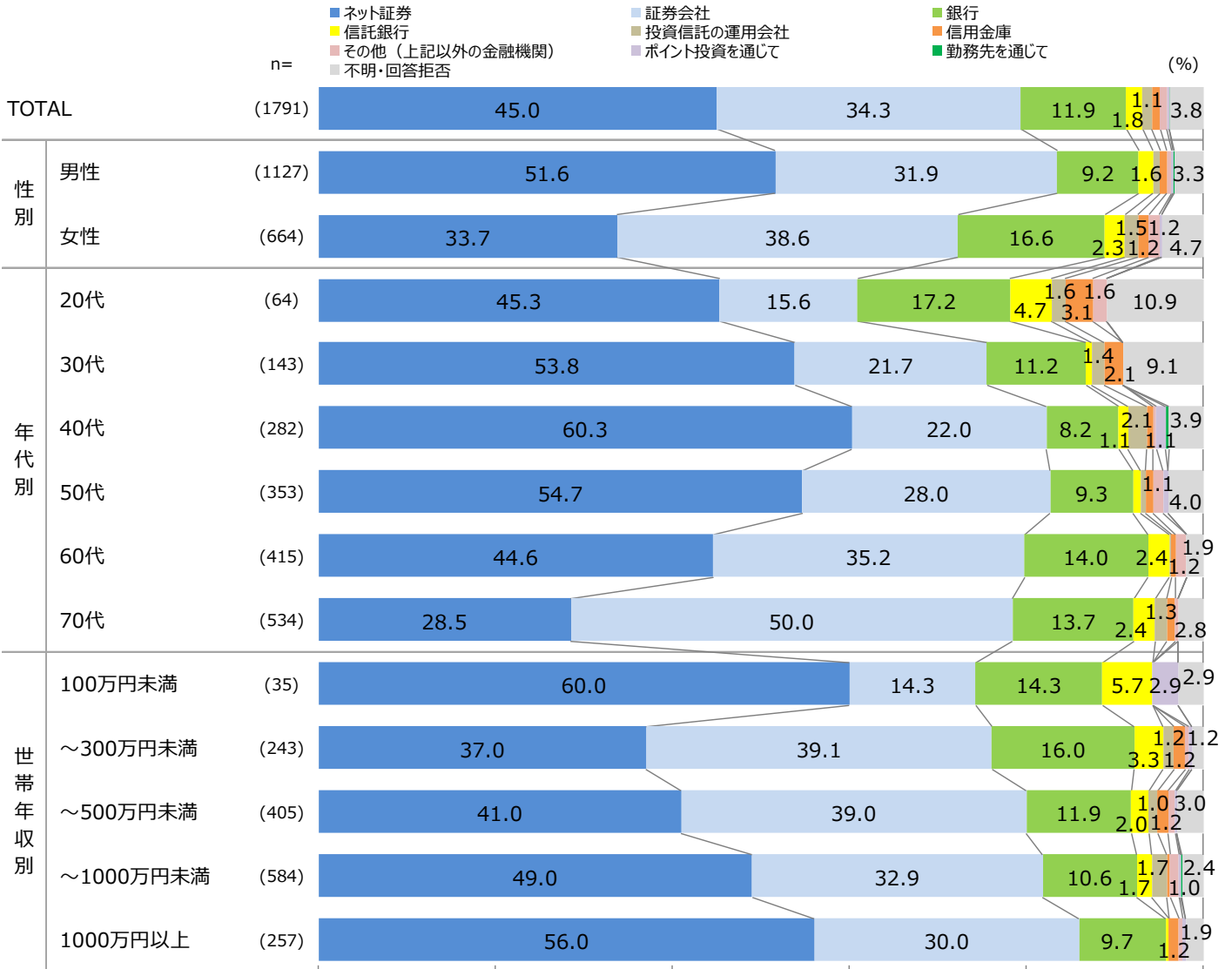
### (4) 口座開設金融機関(旧NISA(一般NISA)での現在金融商品保有者) 〔Q18②:単数回答〕

〔図 参考2-7〕



※2024年は「旧NISA（一般NISA）」、2023年は「一般NISA」、2022年は「NISA」で聴取  
※2024年の降順で並び替え

〔図 参考2-8〕

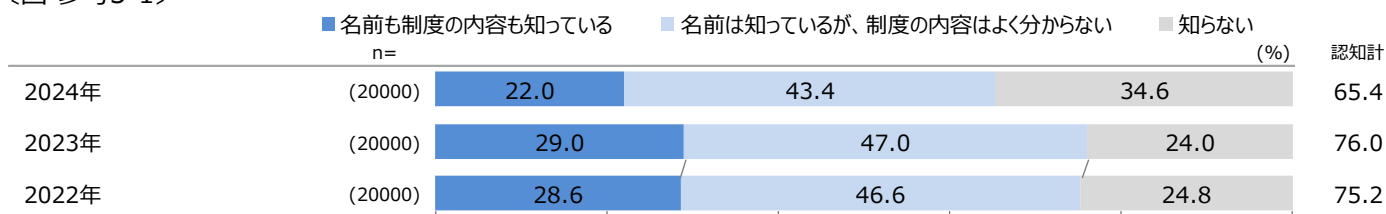


※1%未満の反応率は非表示

## 参考3. 旧NISA(つみたてNISA)

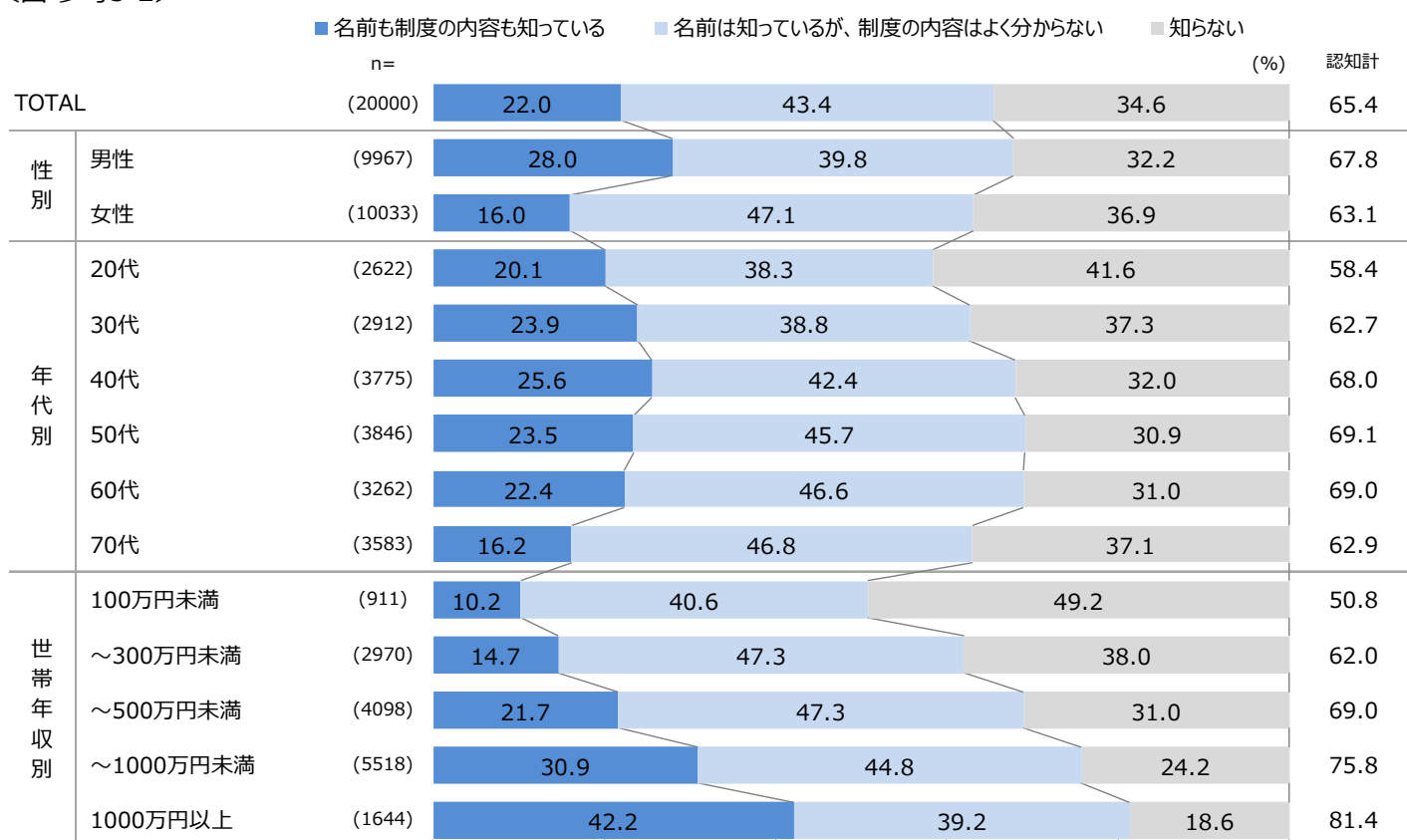
### (1) 認知状況〔Q14③:単数回答〕

〔図 参考3-1〕



※2024年は「旧NISA (つみたてNISA)」で聴取

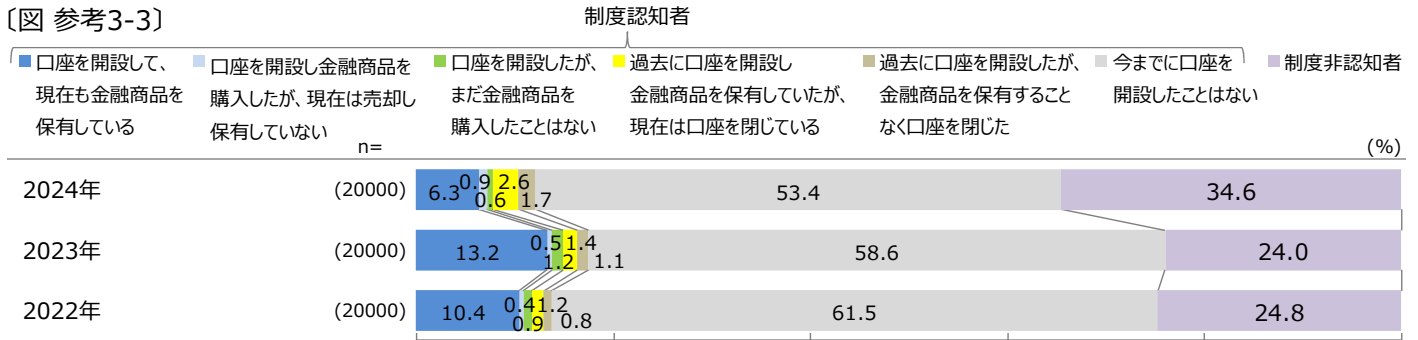
〔図 参考3-2〕



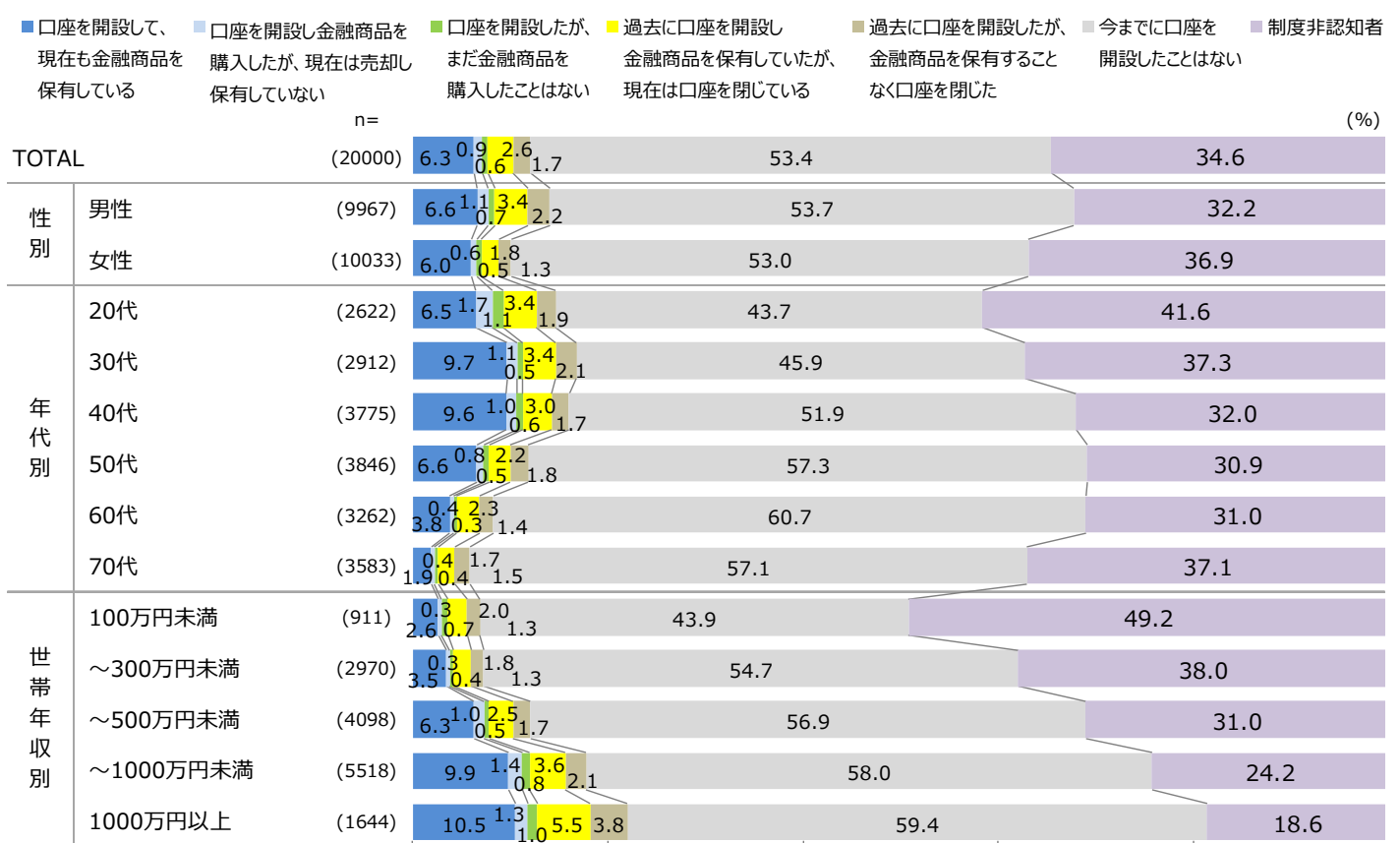
# 参考3. 旧NISA(つみたてNISA)

## (2) 利用状況〔Q15\_1④:単数回答〕

〔図 参考3-3〕



〔図 参考3-4〕

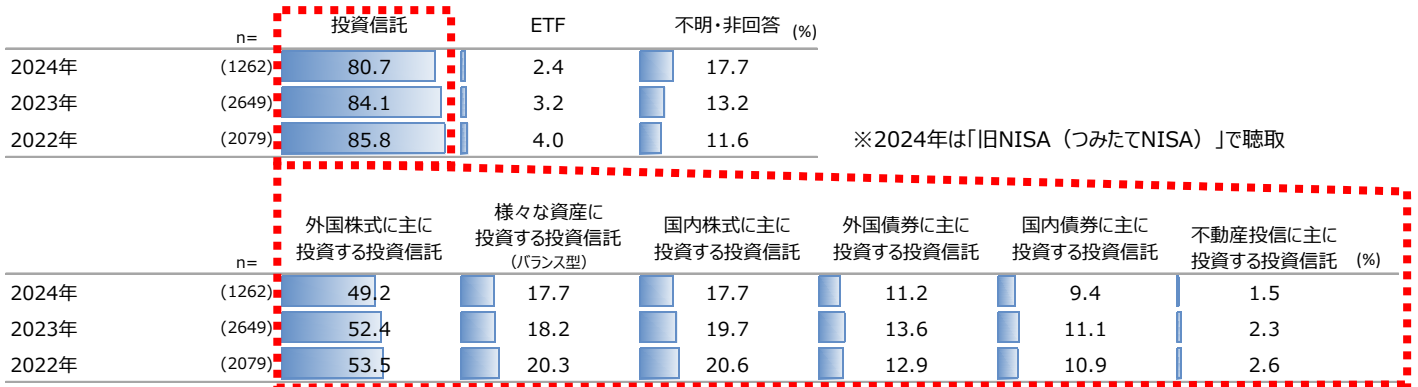


### 参考3. 旧NISA(つみたてNISA)

#### (3) 保有金融商品 (旧NISA(つみたてNISA)での現在金融商品保有者) 〔Q16\_2②:複数回答〕

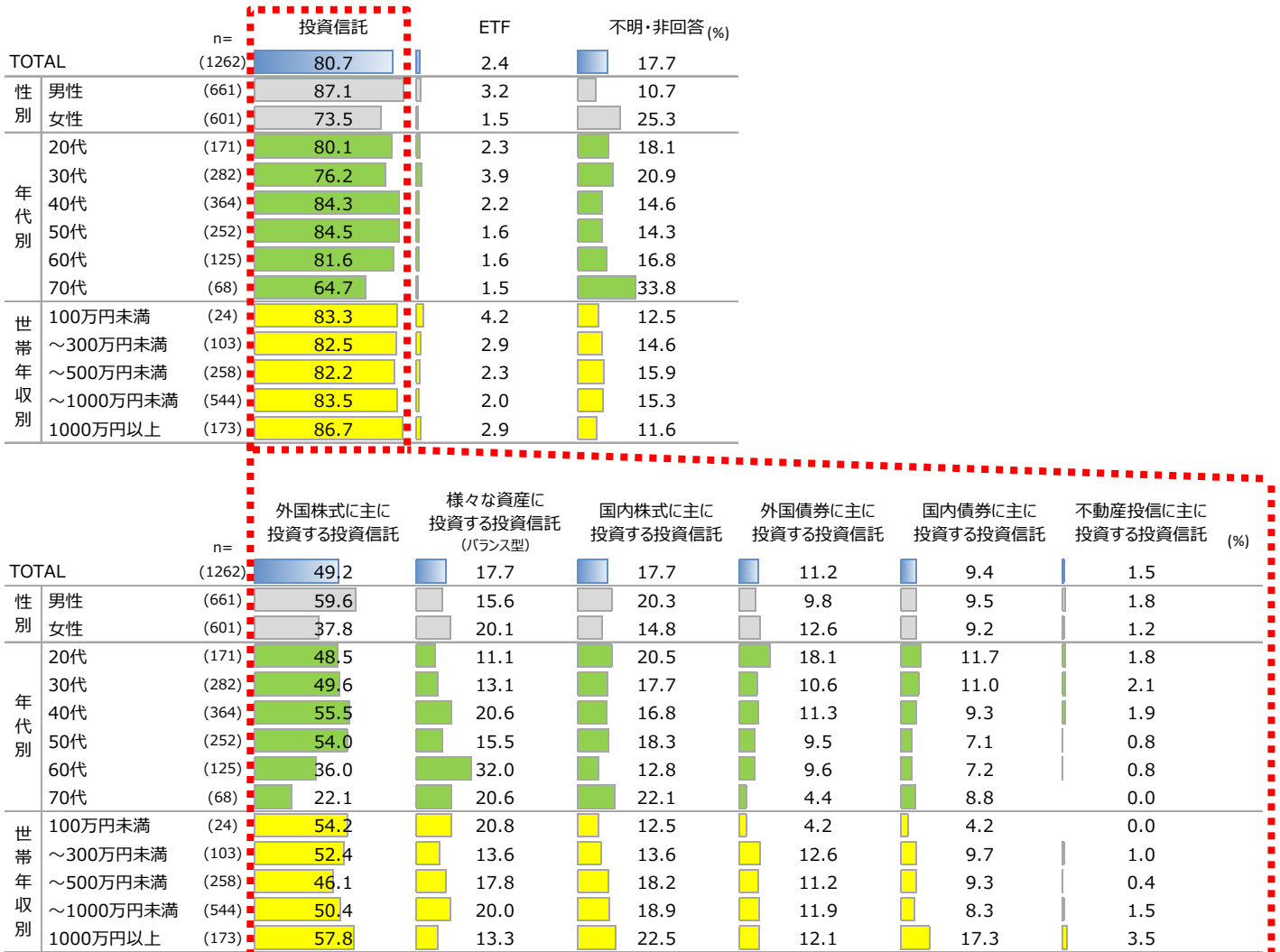
〔図 参考3-5〕

※投資信託・・・「国内債券に主に投資する投資信託～様々な資産に投資する投資信託」のいずれかを保有している者の割合



※選択肢「様々な資産に投資する投資信託 (バランス型)」は、2021年「様々な資産に投資する投資信託」で聴取

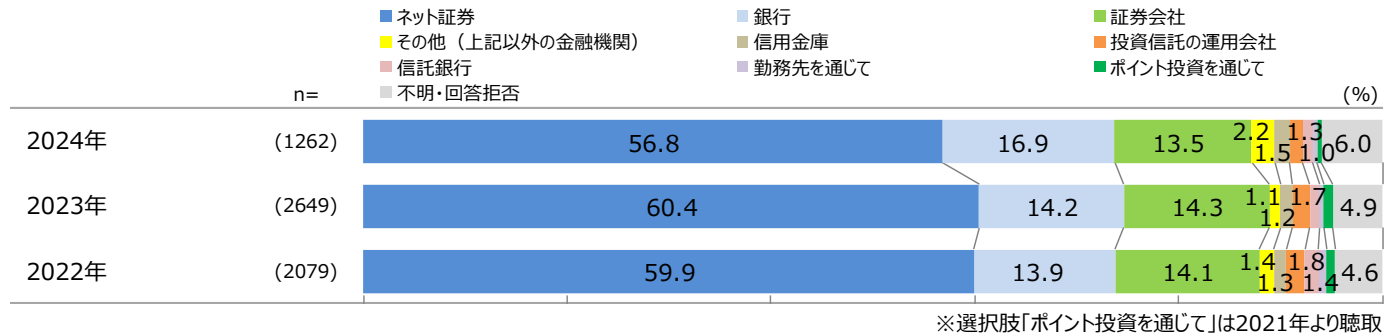
〔図 参考3-6〕



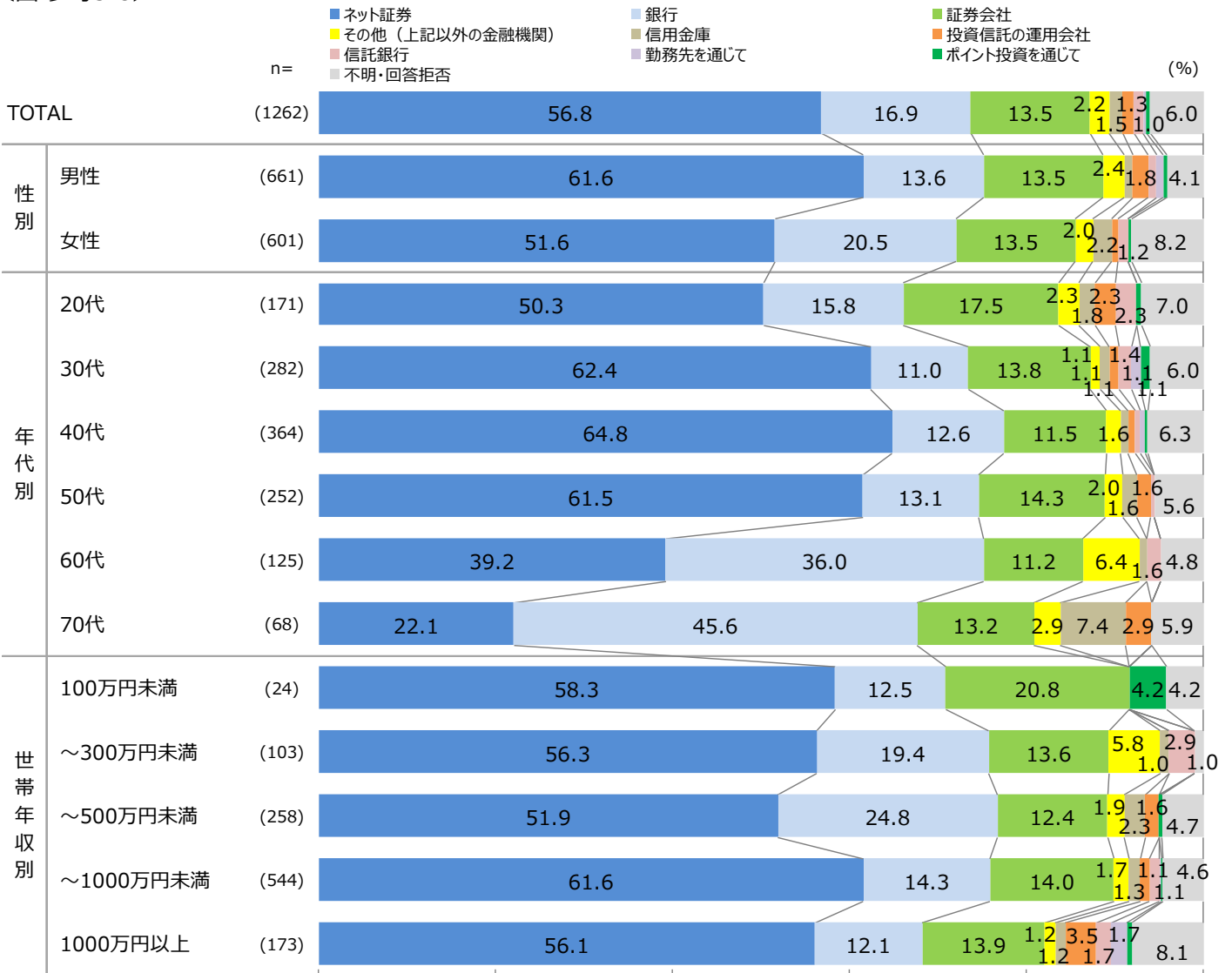
### 参考3. 旧NISA(つみたてNISA)

#### (4) 口座開設金融機関(旧NISA(つみたてNISA)での現在金融商品保有者) 〔Q18③:単数回答〕

〔図 参考3-7〕



〔図 参考3-8〕

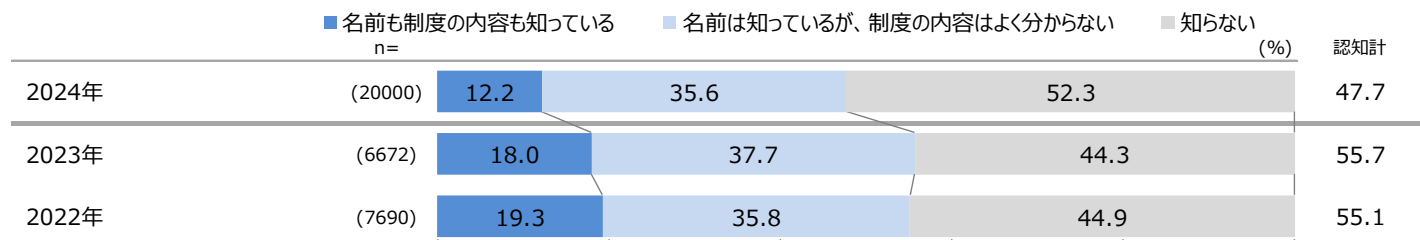


※1%未満の反応率は非表示

## 参考4. 旧NISA(ジュニアNISA)

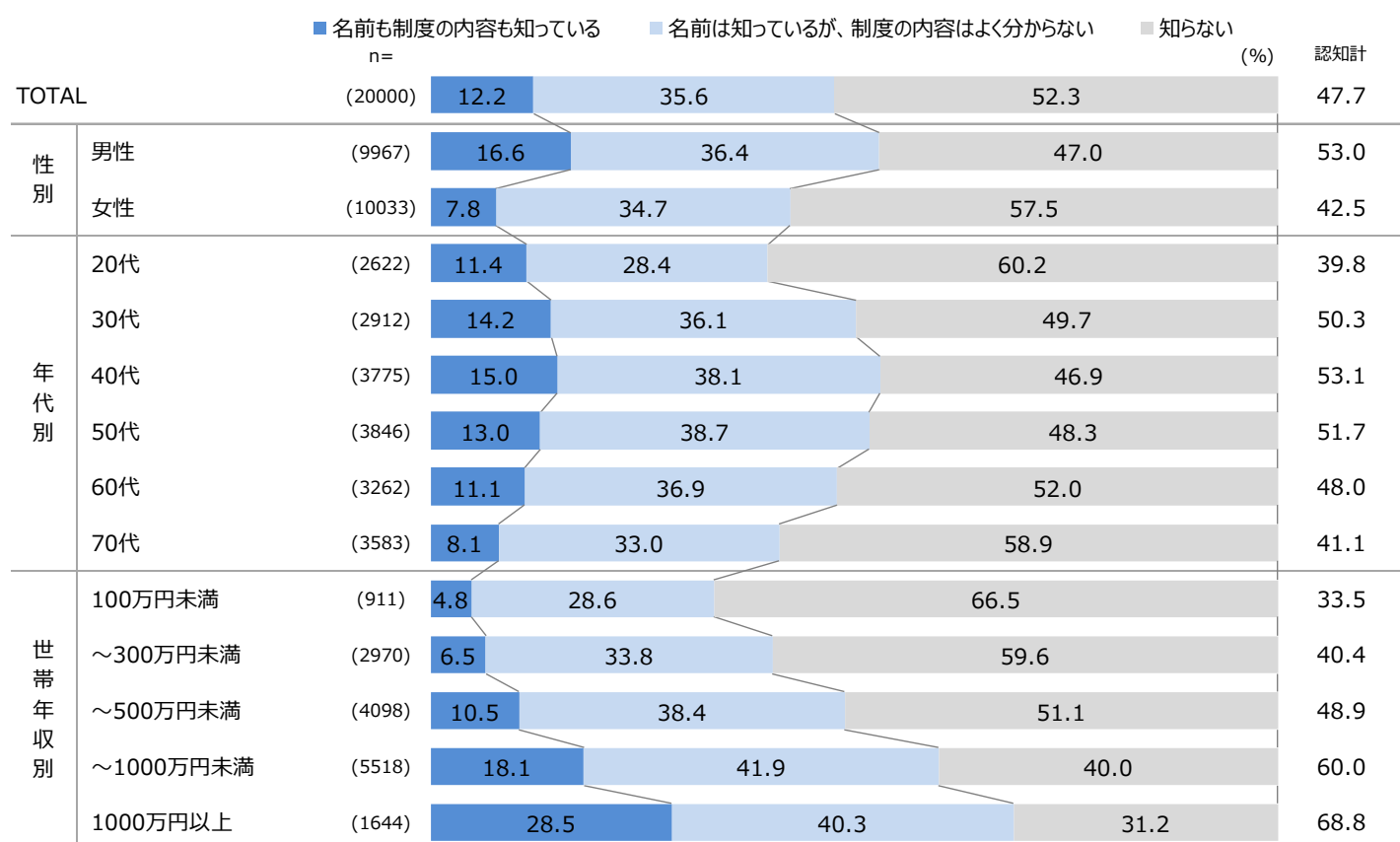
### (1) 認知状況〔Q14④:単数回答〕

〔図 参考4-1〕



※2023年までは「ジュニアNISA」(18歳未満の親族がいる者)で聴取

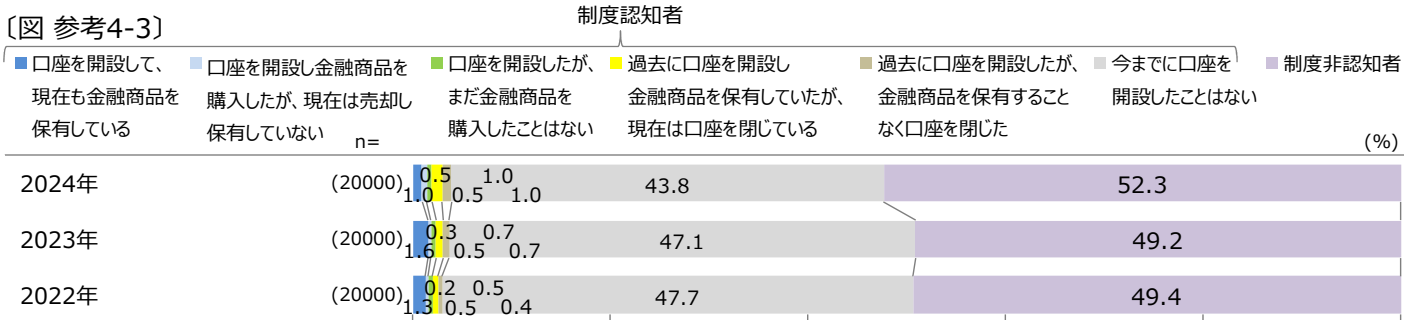
〔図 参考4-2〕



# 参考4. 旧NISA(ジュニアNISA)

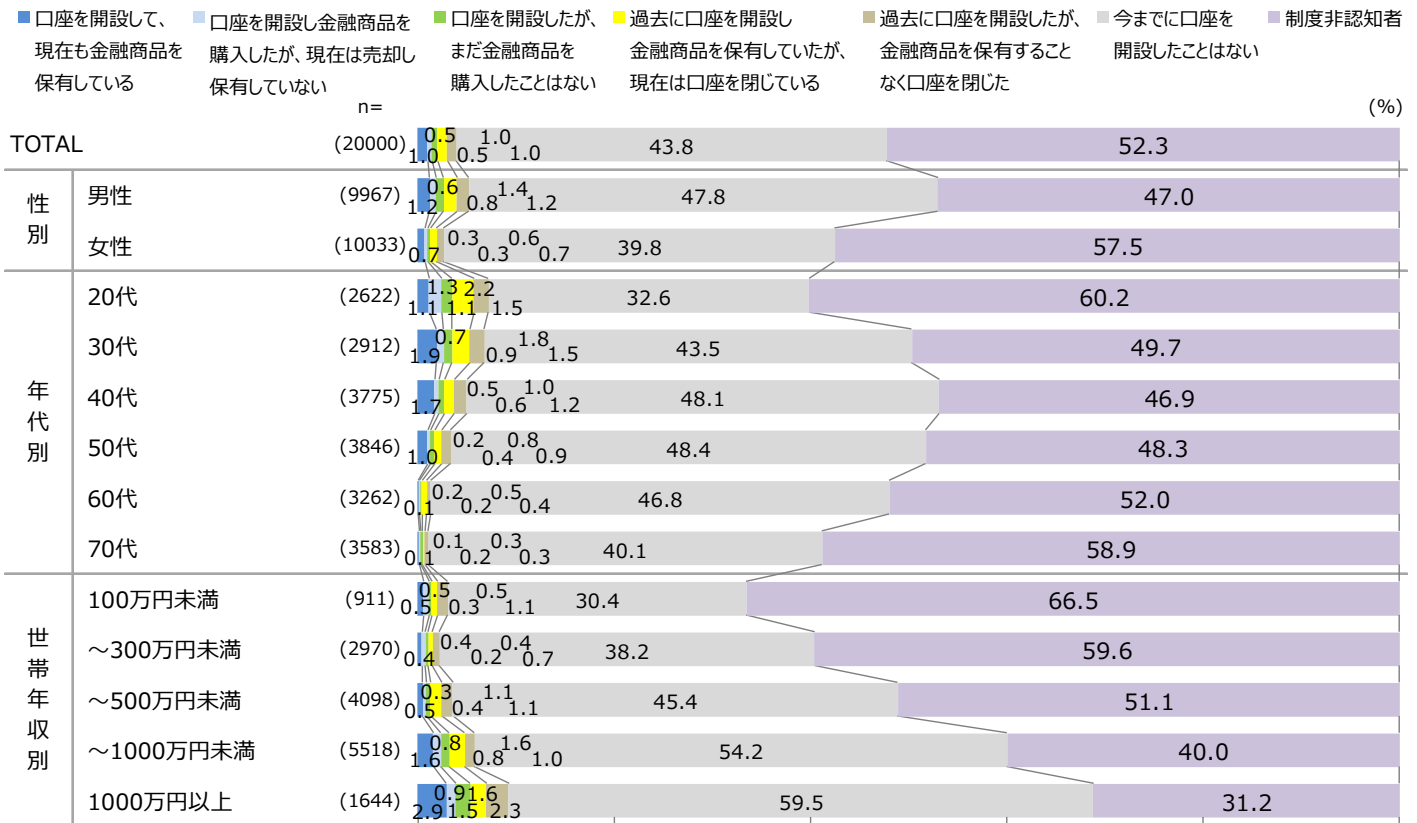
## (2) 利用状況〔Q15\_1⑤:単数回答〕

〔図 参考4-3〕



※2023年までは「ジュニアNISA」(18歳未満の親族がいる制度認知者)で聴取

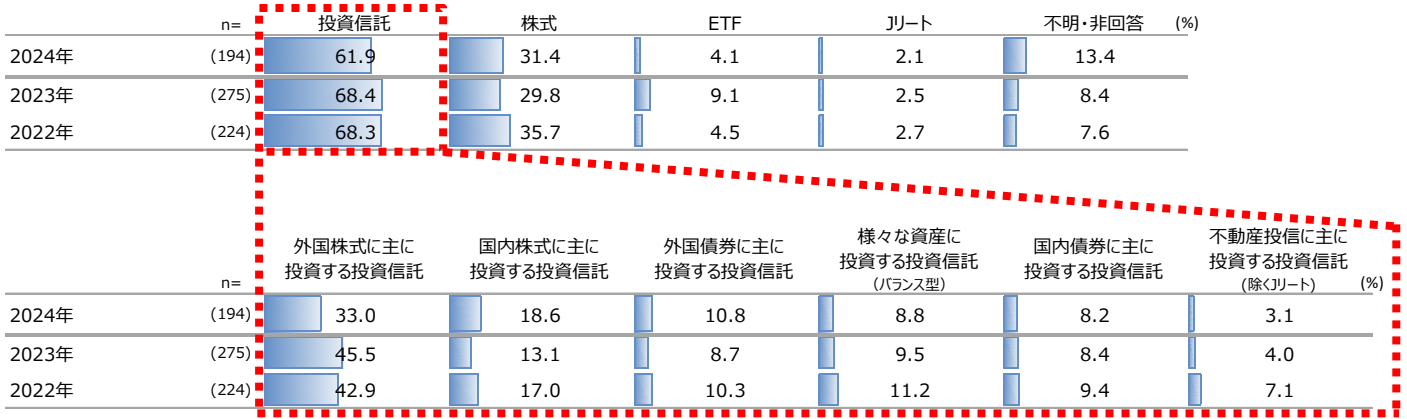
〔図 参考4-4〕



## 参考4. 旧NISA(ジュニアNISA)

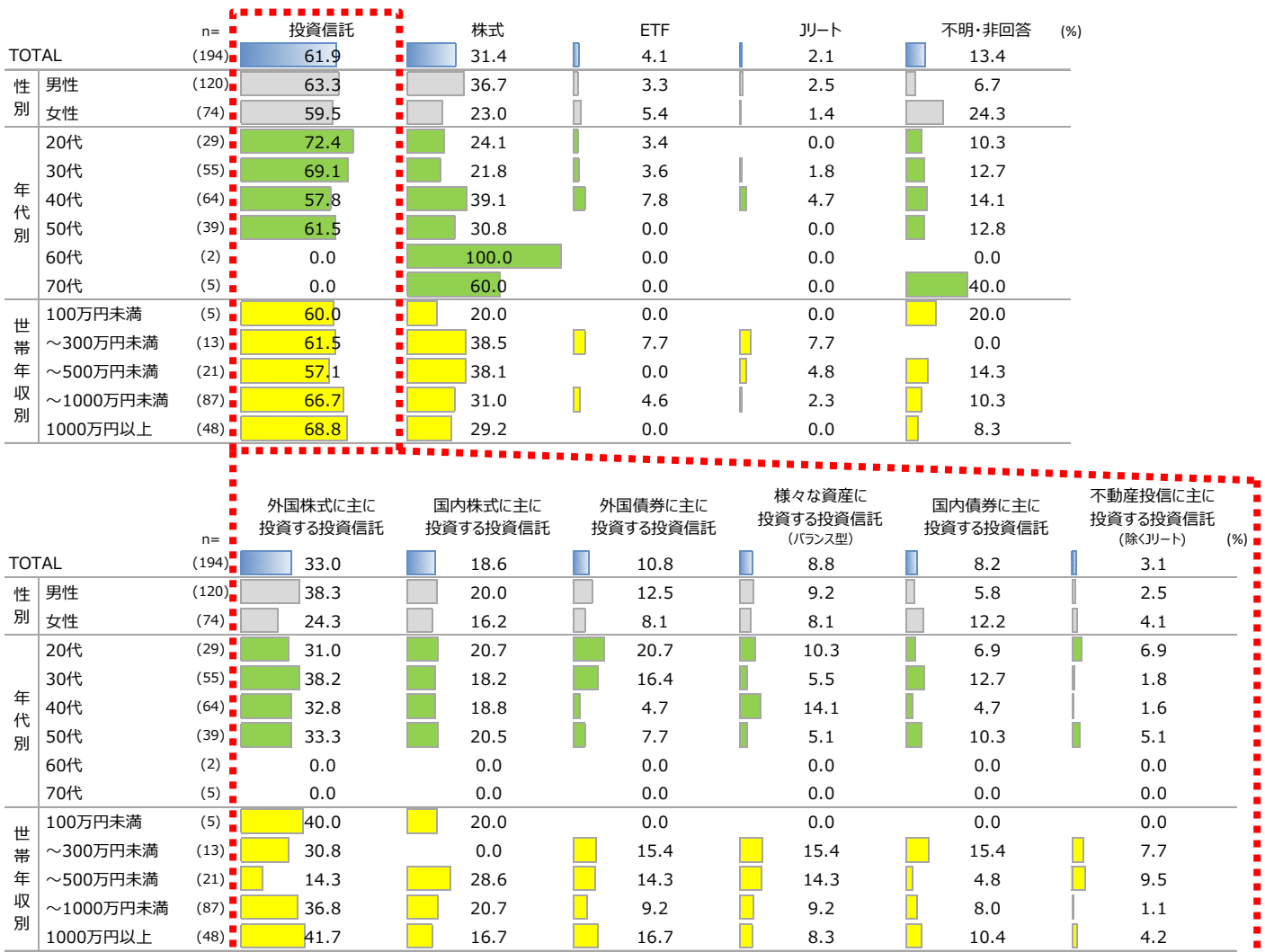
### (3) 保有金融商品(旧NISA(ジュニアNISA)での現在金融商品保有者) 〔Q16\_1③:複数回答〕

〔図 参考4-5〕



※2023年までは「ジュニアNISA」(18歳未満の親族がいる制度認知者)で聴取

〔図 参考4-6〕

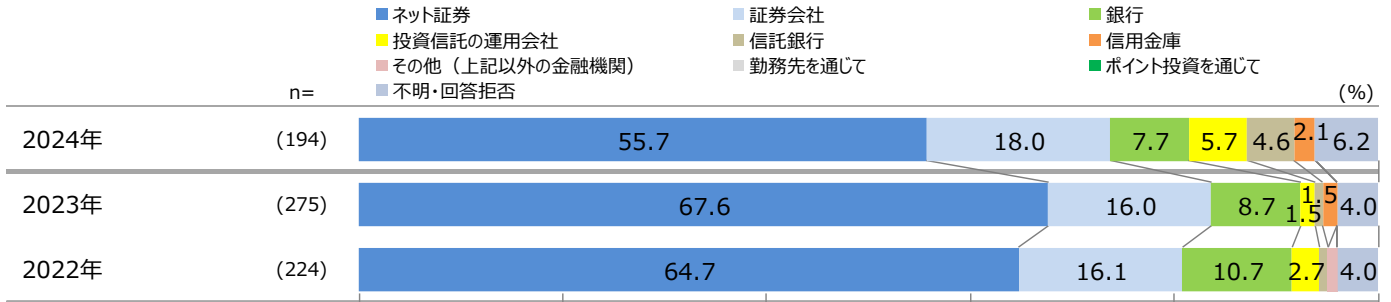




## 参考4. 旧NISA(ジュニアNISA)

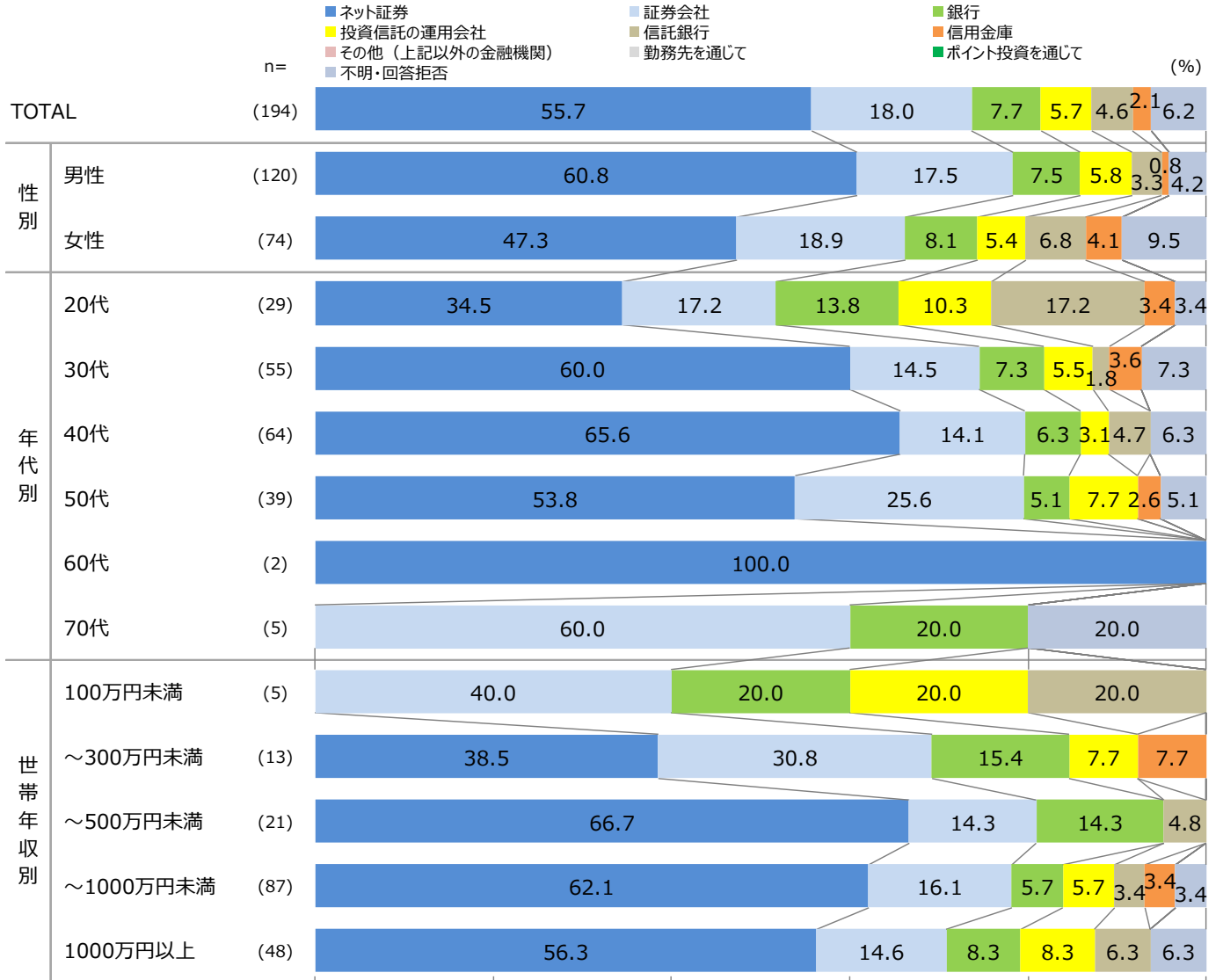
### (4) 口座開設金融機関(旧NISA(ジュニアNISA)での現在金融商品保有者) 〔Q18④:単数回答〕

〔図 参考4-7〕



※2023年までは「ジュニアNISA」(18歳未満の親族がいる制度認知者)で聴取

〔図 参考4-8〕



※1%未満の反応率は非表示

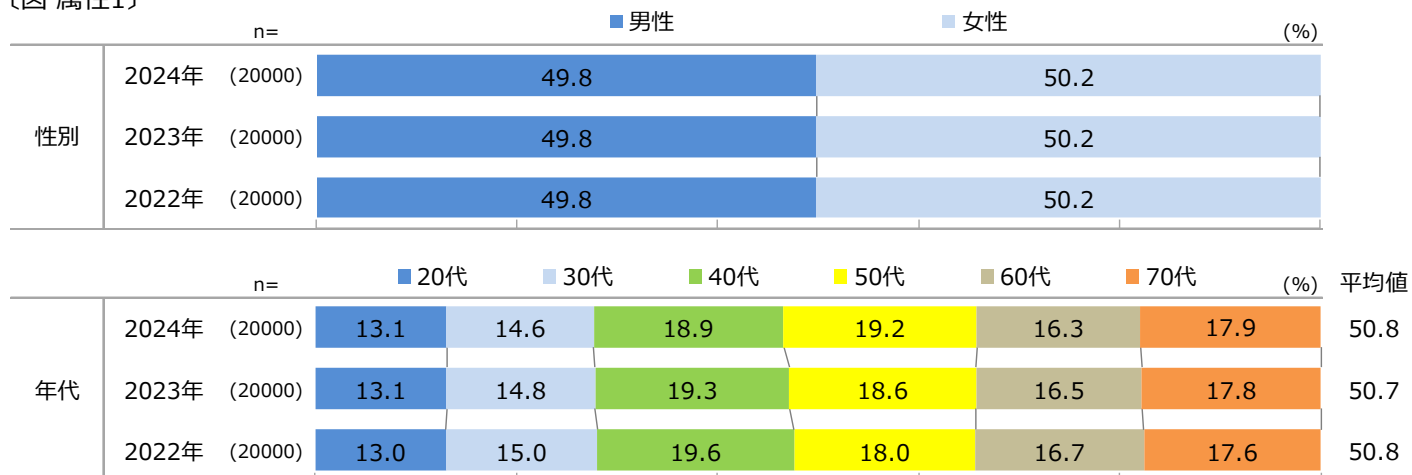
# 回答者の属性



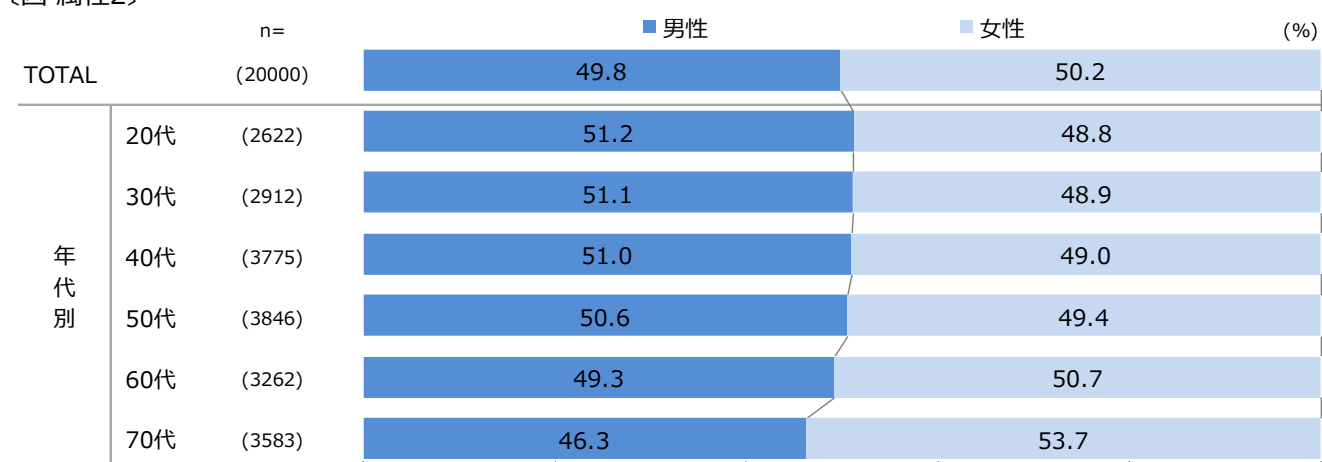
# 回答者の属性

## (1) 性別・年代〔Q1:単数回答・Q2:自由記述回答〕

〔図 属性1〕



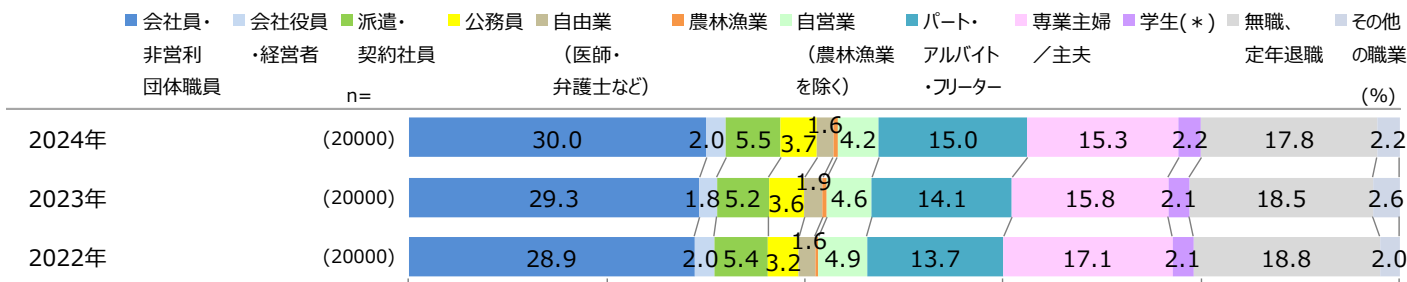
〔図 属性2〕



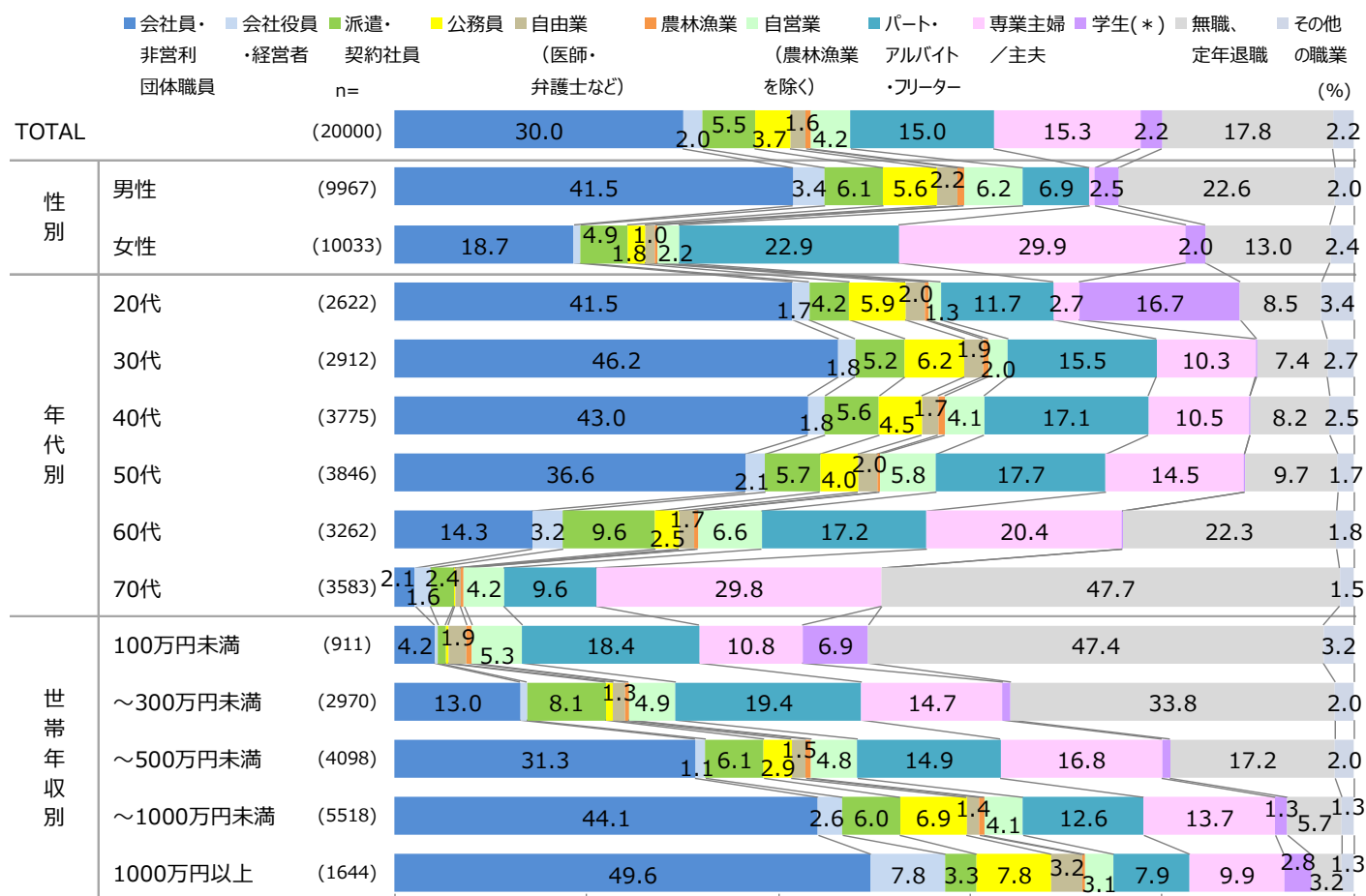
# 回答者の属性

## (2) 職業〔Q3:単数回答〕

〔図 属性3〕



〔図 属性4〕



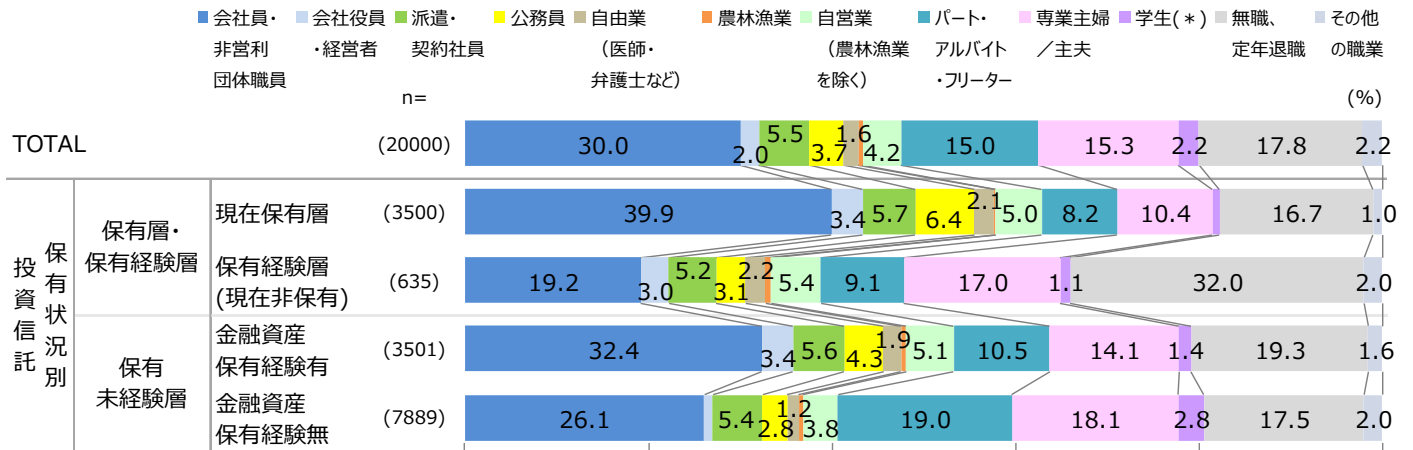
※1%未満の反応率は非表示

\* 学生=大学生、大学院生、専門学校生、短大生、予備校生

# 回答者の属性

## (2) 職業〔Q3:単数回答〕

〔図 属性5〕



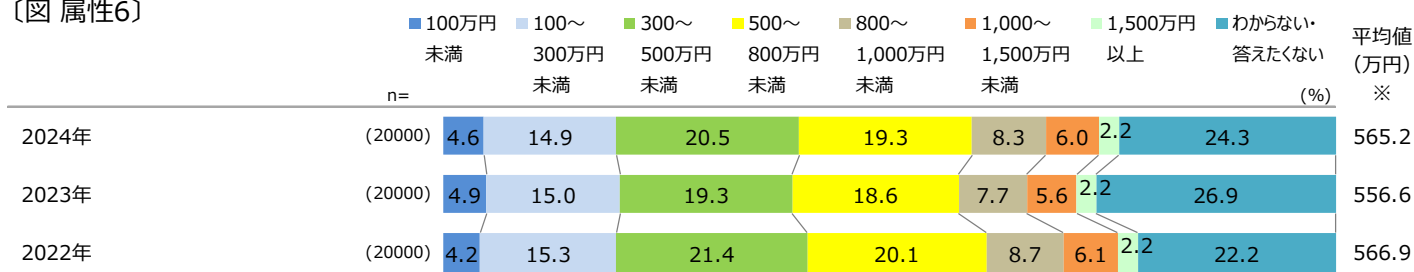
※1%未満の反応率は非表示

\* 学生=大学生、大学院生、専門学校生、短大生、予備校生

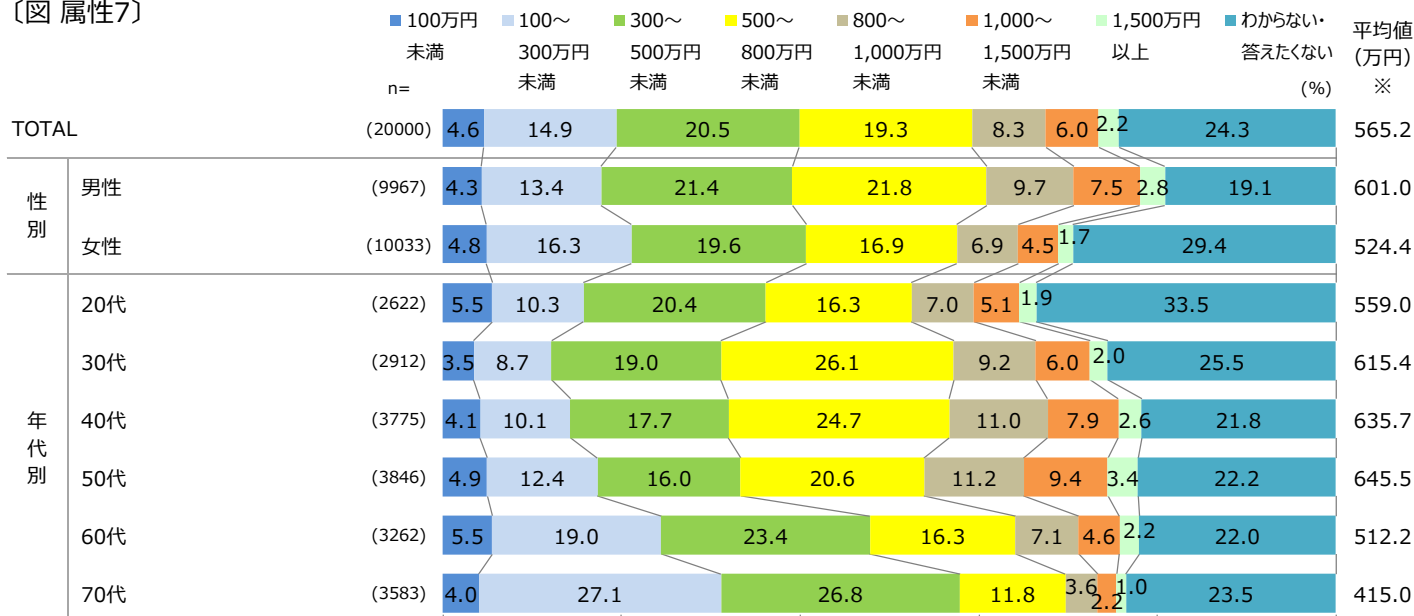
# 回答者の属性

## (3) 世帯年収〔Q4①:単数回答〕

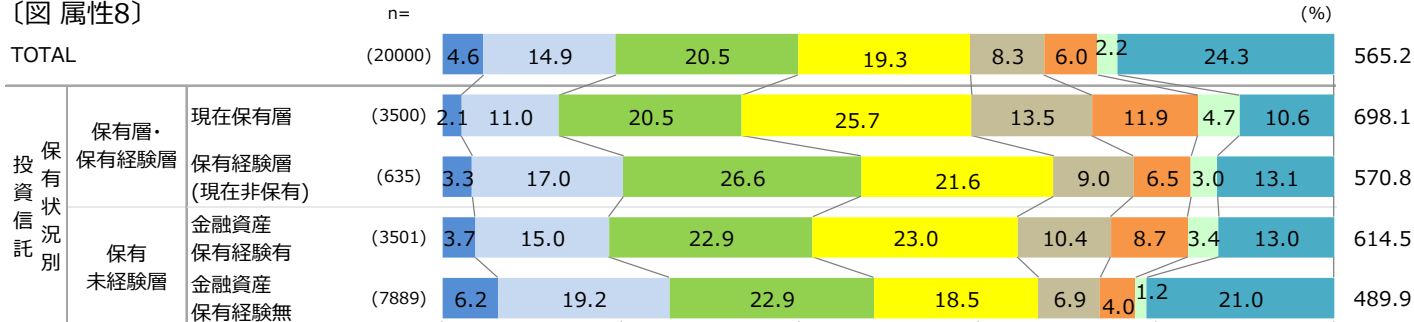
〔図 属性6〕



〔図 属性7〕



〔図 属性8〕



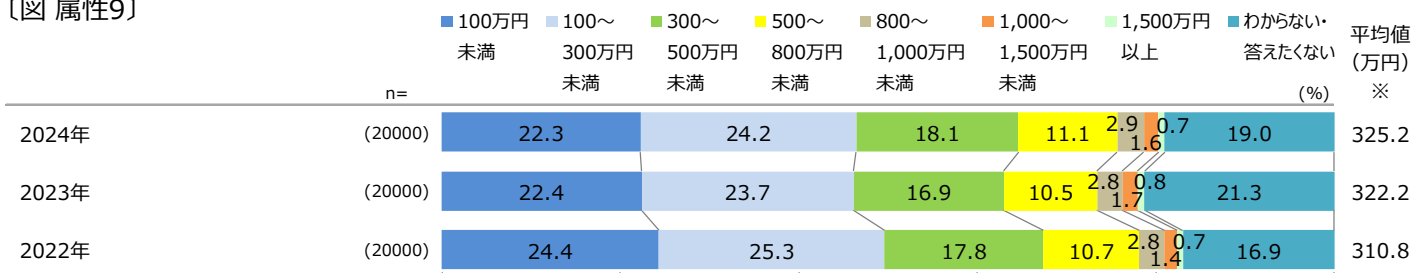
※ 平均値は「わからない・答えたくない」を除いて算出。算出にあたってのウエイト値は以下の通り

100万円未満：50万円 / 100~300万円未満：200万円 / 300~500万円未満：400万円 / 500~800万円未満：650万円  
800~1000万円未満：900万円 / 1000~1500万円未満：1250万円 / 1500万円以上：1750万円

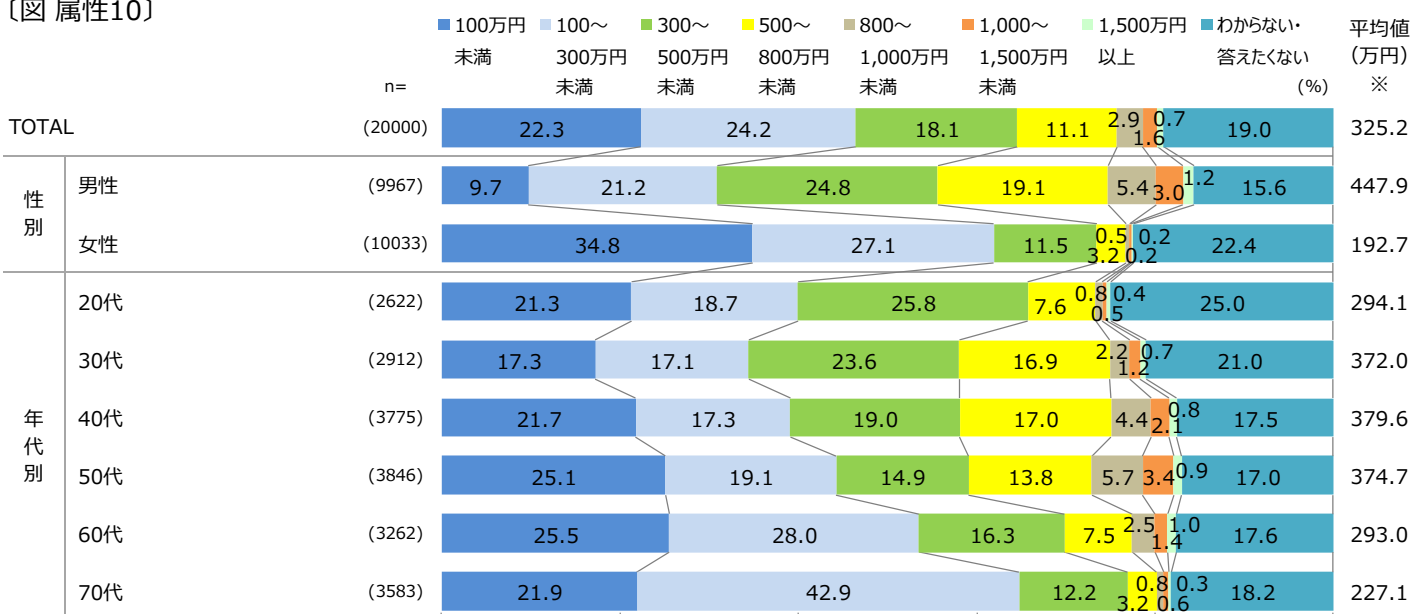
# 回答者の属性

## (4) 個人年収〔Q4②:単数回答〕

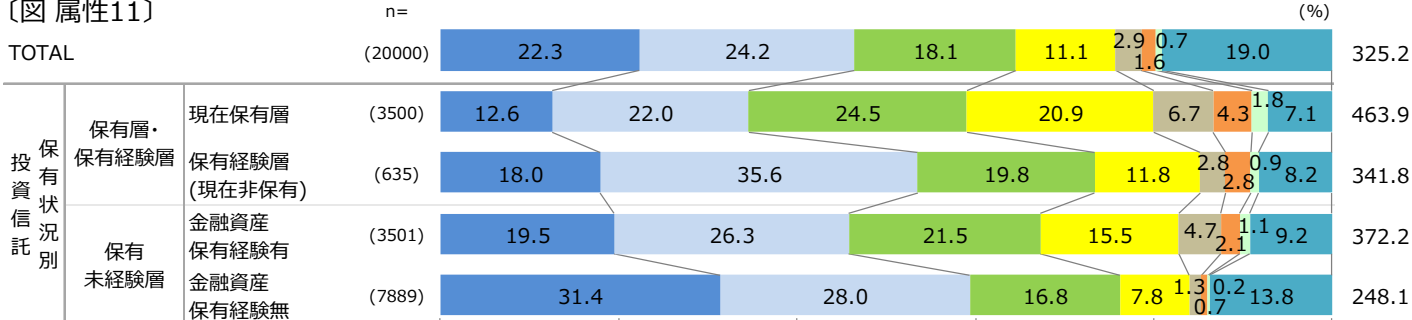
〔図 属性9〕



〔図 属性10〕



〔図 属性11〕



※ 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 / 100~300万円未満：200万円 / 300~500万円未満：400万円 / 500~800万円未満：650万円 / 800~1000万円未満：900万円 / 1000~1500万円未満：1250万円 / 1500万円以上：1750万円

# 末尾添付資料：調査票

Q1 あなたの性別を教えてください。

1 男性

2 女性

Q2 あなたの年齢をお答えください。

1  歳

Q3 あなたの職業をお知らせください。

1 会社員・非営利団体職員

2 会社役員・経営者

3 派遣・契約社員

4 公務員

5 自由業（医師・弁護士など）

6 農林漁業

7 自営業（農林漁業を除く）

8 パート・アルバイト・フリーター

9 専業主婦/主夫

10 大学生、大学院生、専門学校生、短大生、予備校生

11 無職、定年退職

12 その他の職業



## 添付資料：調査票

Q4 あなたの世帯年収と個人年収をお知らせください。

| 1       | 2             | 3             | 4             | 5              | 6               | 7        | 8            |
|---------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------|--------------|
| 100万円未満 | 100万円～300万円未満 | 300万円～500万円未満 | 500万円～800万円未満 | 800万円～1000万円未満 | 1000万円～1500万円未満 | 1500万円以上 | わからない・答えたくない |

1 あなたの世帯年収 → ● ● ● ● ● ● ● ●

2 あなたの個人年収 → ● ● ● ● ● ● ● ●

## 添付資料：調査票

### ■あなたご自身が現在加入等している制度について伺います。

**Q5** 老後の資産形成として、公的年金**以外**（国民年金、厚生年金以外）で、最も重視しているものをお選びください。

※「厚生年金基金」は、企業年金制度の1つで、公的年金制度の「厚生年金」とは異なります。  
現在は、新規加入ができず、実質廃止になっています。

- 1 企業型確定給付年金（DB）
- 2 企業型確定拠出年金（DC）
- 3 退職一時金制度
- 4 退職等年金給付
- 5 個人型確定拠出年金（iDeCo）
- 6 国民年金基金（国民年金に上積みして、任意に加入する制度。公的年金のみの場合は含みません）
- 7 小規模企業共済
- 8 国民年金付加保険料
- 9 個人年金保険
- 10 厚生年金基金（厚生年金に上積みして、任意に加入する制度。公的年金のみの場合は含みません）
- 11 その他
- 12 あてはまるものはない

## 添付資料：調査票

■世帯ではなく、あなた個人でお持ちの資産についてお答えください。

■財形貯蓄や確定拠出年金を通じた購入も含めて、お答えください。

Q6 あなたはこれまでに「現金・預貯金（円）以外の金融資産」を保有したことがありますか。

※ 「現金・預貯金（円）以外の金融資産」・・・外貨預金、株式、債券（国債・公社債など）、投資信託、FX、ETF、Jリートなど。土地や不動産そのもの、保険は除きます。

|                                    | 1<br>保有したことがある金融資産       | 2<br>現在保有している金融資産        |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 外貨預金                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 国内株式                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 外国株式                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4 投資信託(除くETF、Jリート)                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 E T F                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6 不動産投信（Jリート）                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7 個人向け国債                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8 国内債券(個人向け国債除く)                   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9 外国債券                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10 先物、オプション、コモディティ商品(金など)          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11 FX                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12 暗号資産/仮想通貨（ビットコイン等）              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13 その他（具体的に <input type="text"/> ） | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14 この中で保有したものはなし/<br>保有しているものはなし   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 15 わからない・答えたくない                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## 添付資料：調査票

<Q7①聴取対象：投資信託現在保有者 (Q6②=4)>

<Q7②聴取対象：ETF現在保有者 (Q6②=5)>

<Q7③聴取対象：Jリート現在保有者 (Q6②=6)>

■金融商品についてお伺いします。

■世帯ではなく、あなた個人でお持ちの資産についてお答えください。

■財形貯蓄や確定拠出年金を通じた購入も含めて、お答えください。

Q7 現在あなたは、以下の金融商品をどの程度の期間、保有していますか。

※複数のファンドを保有している方は平均保有期間でお答えください。

|                    | 1    | 2            | 3            | 4             | 5     |
|--------------------|------|--------------|--------------|---------------|-------|
|                    | 1年未満 | 1年以上<br>3年未満 | 3年以上<br>5年未満 | 5年以上<br>10年未満 | 10年以上 |
| 1 投資信託(除くETF、Jリート) | → ●  | ●            | ●            | ●             | ●     |
| 2 E T F            | → ●  | ●            | ●            | ●             | ●     |
| 3 不動産投信〔Jリート〕      | → ●  | ●            | ●            | ●             | ●     |

■金融商品についてお伺いします。

Q8 あなたは、以下の金融商品をどの程度ご存知ですか。

※ 「ETF」とは、株価指数などに連動する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの（指数に連動しないアクティブ運用型ETFも一部存在）を指します。

※ 「不動産投信〔Jリート〕」とは、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を指します。

|               | 1              | 2                       | 3    |
|---------------|----------------|-------------------------|------|
|               | 名前も商品の内容も知っている | 名前は知っているが、商品の内容はよく分からない | 知らない |
| 1 E T F       | → ●            | ●                       | ●    |
| 2 不動産投信〔Jリート〕 | → ●            | ●                       | ●    |

## 添付資料：調査票

### <Q9①聴取対象：ETF認知者 (Q8①=1or2)>

#### ■金融商品についてお伺いします。

Q9 金融商品のETF（株価指数などに連動する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの（指数に連動しないアクティブ運用型ETFも一部存在））には以下のような特徴があります。それぞれの特徴を読んで、各質問にあてはまるものを全てお答えください。

- ※ 成行（なりゆき）注文とは...売買価格を指定せず、銘柄、数量のみを指定して取引する形態のこと
- ※ 指値注文とは...一口当りの売買価格を指定して注文をすること

|  | 1                        | 2                        |
|--|--------------------------|--------------------------|
|  | あなたが知っている特徴              | あなたが魅力を感じた特徴             |
|  | ↓                        | ↓                        |
| 1 利回りを期待できる一方で元本保証がない                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 一般的な投資信託の購入価額は一日1つの基準価額であるが、ETFはその時々取引価格が購入価額となる | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 成行（なりゆき）・指値注文が可能                                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4 証券会社ごとに購入時の手数料が異なる                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 運用管理費用（信託報酬）などの手数料は、一般的な投資信託より低い                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6 分散投資ができるのでリスクの低減が期待できる                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7 指数などに連動するものが多く、値動きが分かりやすい                        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8 わからない・特になし                                       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## 添付資料：調査票

### <Q10 聴取対象：ETF保有経験者および内容認知者 (Q6①=5 or Q8①=1)>

#### ■金融商品についてお伺いします。

ETF（株価指数などに連動する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの（指数に連動しないアクティブ運用型ETFも一部存在））を保有したことがある方、内容についてご存知の方にお伺いします。

**Q10** ETFで不満を感じるのはどのような点ですか。あてはまるものを全てお答えください。

- 1 仕組みや運用実績がわかりにくい
- 2 専門知識がないと商品を選びにくい
- 3 リターン（収益）が低い
- 4 分配金が少ない
- 5 株式に比べて面白さに欠ける
- 6 購入後の運用に関する情報が少ない
- 7 手続きがわずらわしい
- 8 種類が多く選択に迷う
- 9 利回りを期待できる一方で元本保証がない
- 10 その他
- 11 わからない・特になし

## 添付資料：調査票

### <Q11①聴取対象：Jリート認知者 (Q8②=1or2)>

#### ■金融商品についてお伺いします。

**Q11** 金融商品の不動産投信〔Jリート〕（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）には以下の様な特徴があります。

それぞれの特徴を読んで、各質問にあてはまるものを全てお答えください。

|   | 1<br>あなたが知っている特徴         | 2<br>あなたが魅力を感じた特徴        |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | ↓                        | ↓                        |
| 1 少額から不動産投資ができる   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 複数の不動産に分散して投資ができる   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 専門家が運用や物件の管理などを行う   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4 物件の賃料収入を主な分配金原資としている  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 運用益のほとんどが分配されている<br>(投資法人に係る課税の特例制度があるため)                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6 インフレになると不動産価格や賃料が上がり、<br>リーートの価格や分配金も上がるので、インフレ対策になる          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7 比較的高い利回りが期待できる  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8 保有する資産にはオフィスビル、住宅、商業施設、ホテル、<br>物流施設などの建物を、単体あるいは複合で保有するタイプがある | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9 ファンドによって決算期（分配）が分散している  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10 株式と同様に取引所で売買ができるため、換金性・流動性<br>が高い                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11 開示されている情報が入手しやすい   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12 高い利回りを期待できる一方で元本保証がない  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13 金利の上昇局面では、Jリーートの価格は下落する可能性がある                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14 わからない・特にない   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |



## 添付資料：調査票

### <Q12 聴取対象：Jリート保有経験者またはJリート内容認知者 (Q6①=6 or Q8②=1)>

#### ■金融商品についてお伺いします。

不動産投信〔Jリート〕（不動産に投資する、日本の証券取引所に上場しているもの）を保有したことがある方、内容についてご存知の方に、お伺いします。

Q12 不動産投信〔Jリート〕で不満を感じるのどのような点ですか。あてはまるものを全てお答えください。

- 1 仕組みや運用実績がわかりにくい
- 2 専門知識がないと商品を選びにくい
- 3 リターン（収益）が低い
- 4 分配金が少ない
- 5 株式に比べて面白さに欠ける
- 6 債券に比べてリスクが高い
- 7 購入後の運用に関する情報が少ない
- 8 手続きがわずらわしい
- 9 最低購入価額が高い
- 10 種類が多く選択に迷う
- 11 高い利回りを期待できる一方で元本保証がない
- 12 その他
- 13 わからない・特になし



## 添付資料：調査票

### ■金融商品についてお伺いします。

**Q13** あなたは今後、「ETF」「不動産投信（Jリート）」をどの程度購入してみたいと思いますか。  
また現在保有している方は、今後どの程度保有し続けたいとお考えですか。それぞれあてはまるものを1つだけお答えください。

- |          |                         |
|----------|-------------------------|
| <b>1</b> | 購入してみたい、保有し続けたい         |
| <b>2</b> | やや購入してみたい、やや保有し続けたい     |
| <b>3</b> | どちらともいえない               |
| <b>4</b> | あまり購入したくない、あまり保有し続けたくない |
| <b>5</b> | 購入したくない、保有し続けたくない       |

- |                      |   |                       |                       |                       |                       |                       |
|----------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1</b> ETF         | → | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| <b>2</b> 不動産投信（Jリート） | → | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

## 添付資料：調査票

### ■投資制度についてお伺いします。

Q14 あなたは、以下の投資に関する制度についてご存知ですか。それぞれあてはまるものをお答えください。

#### 【旧NISAについて】

旧NISAは、成年が利用できる一般NISA・つみたてNISA、未成年が利用できるジュニアNISAの3種類があります。

※ 一般NISAとは、18歳以上（2022年12月末までは20歳以上）を対象に2014年から始まった、投資から得られる収益に対する非課税制度です。毎年120万円までの新規投資額から得られる収益に対し、5年間非課税となります。

※ つみたてNISAとは、18歳以上（2022年12月末までは20歳以上）を対象に、2018年1月から始まった制度です。投資対象商品は金融庁が定めた要件を満たす「長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託」に限定されており、毎年40万円までの新規投資額から得られる収益に対し、非課税となります。非課税期間は最長で20年間となります。

※ ジュニアNISAとは、2023年までの投資から得られる収益に対する非課税制度です。0歳～17歳（2022年12月末までは0歳～19歳）の未成年者が対象ですが、親権者が子や孫に代わって運用を管理できます。毎年80万円までの新規投資額から得られる収益に対し、5年間非課税となります。

なお、旧NISAについては2023年で終了し、2024年からは新NISAに移行したため、現在一般NISA・つみたてNISA・ジュニアNISA口座における買い付けはできません。

#### 【新NISAについて】

2024年以降、NISAの抜本的拡充・恒久化が図られ、新NISAが導入されました。

※ 非課税保有期間が無期限化、口座開設期間が恒久化されました。

つみたてNISAの後継であるつみたて投資枠と、一般NISAの後継である成長投資枠の併用が可能となり、年間投資枠が拡大しました。

（つみたて投資枠：年間120万円、成長投資枠：年間240万円、合計最大年間360万円まで投資可能）

非課税保有限度額（総枠）は、全体で1,800万円。（成長投資枠は、1,200万円。また、保有商品を売却した場合、購入時の金額（簿価）ベースで枠の再利用が可能。）

#### 【確定拠出年金について】

※ 確定拠出年金とは、国民年金や厚生年金保険などの公的年金と異なり、加入者自身が運用を行う私的年金制度です。また確定拠出年金は「企業型」と「個人型」に分かれますが、「企業型」の加入対象者は確定拠出年金を導入している企業の従業員です。

## 添付資料：調査票

|                         |   | 1<br>名前も制度の内容も知っている | 2<br>名前は知っているが、<br>制度の内容はよく分からない | 3<br>知らない |
|-------------------------|---|---------------------|----------------------------------|-----------|
| 1 一般NISA                | → | ●                   | ●                                | ●         |
| 2 つみたてNISA              | → | ●                   | ●                                | ●         |
| 3 ジュニアNISA              | → | ●                   | ●                                | ●         |
| 4 企業型確定拠出年金             | → | ●                   | ●                                | ●         |
| 5 新しいNISA制度             | → | ●                   | ●                                | ●         |
| 6 個人型確定拠出年金【iDeCo（イデコ）】 | → | ●                   | ●                                | ●         |

## 添付資料：調査票

<Q15\_1①聴取対象：新NISA 認知者 (Q14①=1or2)>

<Q15\_1②聴取対象：新NISA 認知者 (Q14①=1or2)>

<Q15\_1③聴取対象：旧NISA（一般NISA）認知者 (Q14②=1or2)>

<Q15\_1④聴取対象：旧NISA（つみたてNISA）認知者 (Q14③=1or2)>

<Q15\_1⑤聴取対象：旧NISA（ジュニアNISA）認知者 (Q14④=1or2)>

### ■投資制度についてお伺いします。

以下の投資制度をご存知の方にお伺いします。

**Q15\_1** あなたは、以下の投資制度で口座を開設し、株式や投資信託などの金融商品を購入したことがありますか。それぞれあてはまるものを1つだけお答えください。

※「新NISA（成長投資枠）」「旧NISA（一般NISA）」「旧NISA（つみたてNISA）」での積立投資は、「新NISA（つみたて投資枠）」「旧NISA（つみたてNISA）」とは異なります。

※「新NISA（成長投資枠）」と「新NISA（つみたて投資枠）」については同一口座となりますが、投資枠の利用状況を踏まえ、それぞれご回答ください。

|                   | 1                      | 2   | 3                         | 4                                 | 5                               | 6                |
|-------------------|------------------------|---|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|------------------|
|                   | 口座を開設して、現在も金融商品を保有している | 口座を開設し金融商品を購入したが、現在は売却し保有していない<br>(口座は閉じていない) | 口座を開設したが、まだ金融商品を購入したことはない | 過去に口座を開設し金融商品を保有していたが、現在は口座を閉じている | 過去に口座を開設したが、金融商品を保有することなく口座を閉じた | 今までに口座を開設したことはない |
| 1 新NISA（成長投資枠）    | → ●                    | ●   | ●                         | ●                                 | ●                               | ●                |
| 2 新NISA（つみたて投資枠）  | → ●                    | ●   | ●                         | ●                                 | ●                               | ●                |
| 3 旧NISA（一般NISA）   | → ●                    | ●   | ●                         | ●                                 | ●                               | ●                |
| 4 旧NISA（つみたてNISA） | → ●                    | ●   | ●                         | ●                                 | ●                               | ●                |
| 5 旧NISA（ジュニアNISA） | → ●                    | ●   | ●                         | ●                                 | ●                               | ●                |

## 添付資料：調査票

<Q15\_2①聴取対象：企業型確定拠出年金認知者且つ70歳未満（Q14⑤ = 1or2）且つQ2<70>

<Q15\_2②聴取対象：企業型確定拠出年金認知者且つ60歳以上（Q14⑤ = 1or2）且つQ2≥60>

<Q15\_2③聴取対象：企業型確定拠出年金認知者（Q14⑤ = 1or2）>

<Q15\_2④⑤聴取対象：企業型確定拠出年金認知者且つ現在有職者（Q14⑤ = 1or2）且つ（Q3=1～8or12）>

<Q15\_2⑥聴取対象：企業型確定拠出年金認知者且つ現在無職者（Q14⑤ = 1or2）且つ（Q3=9～11）>

### ■投資制度についてお伺いします。

以下の投資制度をご存知の方にお伺いします。

**Q15\_2** あなたは、企業型確定拠出年金で口座を開設し、株式や投資信託などの金融商品を購入したことがありますか。

あてはまるものを1つだけお答えください。

※個人型確定拠出年金（iDeCo）ではありません。

- 1 ● 口座を開設して、現在も金融商品を保有している（掛金を拠出している）
- 2 ● 口座を開設して、現在も金融商品を保有している（年金を受給している（掛金は拠出していない））
- 3 ● 過去に口座を開設し金融商品を保有していたが、現在は口座を閉じている
- 4 ● 勤務している会社に導入されているが、今まで口座を開設したことはない
- 5 ● 勤務している会社に導入されていない・導入されているかわからない
- 6 ● 今まで口座を開設したことはない

<Q15\_3①聴取対象：個人型確定拠出年金認知者且つ65歳未満（Q14⑥ = 1or2）且つQ2<65>

<Q15\_3②聴取対象：個人型確定拠出年金認知者且つ60歳以上（Q14⑥ = 1or2）且つQ2≥60>

<Q15\_3③④聴取対象：個人型確定拠出年金認知者（Q14⑥ = 1or2）>

### ■投資制度についてお伺いします。

以下の投資制度をご存知の方にお伺いします。

**Q15\_3** あなたは、個人型確定拠出年金（iDeCo）で口座を開設し、株式や投資信託などの金融商品を購入したことがありますか。

あてはまるものを1つだけお答えください。

※企業型確定拠出年金ではありません。

- 1 ● 口座を開設して、現在も金融商品を保有している（掛金を拠出している）
- 2 ● 口座を開設して、現在も金融商品を保有している（年金を受給している（掛金は拠出していない））
- 3 ● 過去に口座を開設し金融商品を保有していたが、現在は口座を閉じている
- 4 ● 今までに口座を開設したことはない



## 添付資料：調査票

- <Q16\_1①聴取対象：新NISA（成長投資枠）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1①=1）>  
 <Q16\_1②聴取対象：旧NISA（一般NISA）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1③=1）>  
 <Q16\_1③聴取対象：旧NISA（ジュニアNISA）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1⑤=1）>

### ■投資制度についてお伺いします。

現在、以下の制度で金融商品を保有している方にお伺いします。

Q16\_1 あなたが現在保有している金融商品を、各制度ごとにお答えください。

|                     | 1<br>株式                  | 2<br>国内債券に主に投資する投資信託     | 3<br>外国債券に主に投資する投資信託     | 4<br>国内株式に主に投資する投資信託     | 5<br>外国株式に主に投資する投資信託     | 6<br>不動産投資信託に<br>主に投資する投資信託（除くJリート） | 7<br>様々な資産に投資する投資信託（バランス型） | 8<br>ETF（上場株式投資信託）       | 9<br>Jリート（不動産投資信託）       | 10<br>わからない・答えたくない       |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 新NISA（成長投資枠） →    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 旧NISA（一般NISA） →   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 旧NISA（ジュニアNISA） → | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## 添付資料：調査票

<Q16\_2①聴取対象：新NISA（つみたて投資枠）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1②=1）>  
<Q16\_2②聴取対象：旧NISA（つみたてNISA）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1④=1）>

### ■投資制度についてお伺いします。

現在、以下の制度で金融商品を保有している方にお伺いします。

Q16\_2 あなたがつみたてNISAで現在保有している金融商品をお答えください。

|                   | 1               | 2                        | 3                        | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
|-------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                   | 国内債券に主に投資する投資信託 | 外国債券に主に投資する投資信託          | 国内株式に主に投資する投資信託          | 外国株式に主に投資する投資信託          | 不動産投資信託に主に投資する投資信託       | 様々な資産に投資する投資信託（バランス型）    | ETF（上場株式投資信託）            | わからない・答えたくない             |
| 1 新NISA（つみたて投資枠）  | →               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 旧NISA（つみたてNISA） | →               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## 添付資料：調査票

<Q16\_3①聴取対象：70歳未満の企業型確定拠出年金の口座開設・現在金融商品保有者  
(Q2<70 且つ Q15\_2=1)>

<Q16\_3②聴取対象：65歳未満の個人型確定拠出年金の口座開設・現在金融商品保有者  
(Q2<65 且つ Q15\_3=1)>

### ■投資制度についてお伺いします。

現在、以下の制度で金融商品を保有している方にお伺いします。

Q16\_3 あなたが現在保有している金融商品を、各制度ごとにお答えください。

|                               | 1                        | 2                        | 3                        | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        | 9                        | 10                       |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                               | 定期預金                     | 保険商品                     | 国内債券に主に投資する投資信託          | 外国債券に主に投資する投資信託          | 国内株式に主に投資する投資信託          | 外国株式に主に投資する投資信託          | 不動産投資信託に主に投資する投資信託       | 様々な資産に投資する投資信託（バランス型）    | その他（上記にあてはまらないもの）        | わからない・答えたくない             |
| 1 企業型確定拠出年金 →                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 個人型確定拠出年金<br>【iDeCo（イデコ）】 → | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |



## 添付資料：調査票

### <Q17聴取対象：新NISA（成長投資枠）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1①=1）>

#### ■各種NISAについてお伺いします。

新NISA（成長投資枠）で、「口座を開設して、現在も金融商品を保有している」方にお伺いします。

**Q17** あなたは現在、新NISA（成長投資枠）口座で積立投資を実施していますか。

- 1 実施している
- 2 実施していない

### <Q18①聴取対象：新NISA口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1①=1またはQ15\_1②=1）>

### <Q18②聴取対象：旧NISA（一般NISA）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1③=1）>

### <Q18③聴取対象：旧NISA（つみたてNISA）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1④=1）>

### <Q18④聴取対象：旧NISA（ジュニアNISA）口座開設・現在金融商品保有者（Q15\_1⑤=1）>

#### ■各種NISAについてお伺いします。

NISAで、「口座を開設して、現在も金融商品を保有している」方にお伺いします。

**Q18** あなたが、NISA口座を開設した金融機関などを教えてください。

※ 勤務先を通じて口座を開設された方は、「勤務先を通じて」を選択してください。

| 1    | 2     | 3  | 4         | 5    | 6    | 7              | 8       | 9          | 10           |
|------|-------|----|-----------|------|------|----------------|---------|------------|--------------|
| 証券会社 | ネット証券 | 銀行 | 投資信託の運用会社 | 信託銀行 | 信用金庫 | その他（左記以外の金融機関） | 勤務先を通じて | ポイント投資を通じて | わからない・答えたくない |

|                   |   |                       |                       |                       |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
|-------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 新NISA           | → | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 2 旧NISA（一般NISA）   | → | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 3 旧NISA（つみたてNISA） | → | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 4 旧NISA（ジュニアNISA） | → | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | -                     | -                     | <input type="radio"/> |

## 添付資料：調査票

<Q19聴取対象：新NISA口座開設・現在金融商品未購入者および口座未開設者

(Q15\_1①=3or5or6またはQ15\_1②=3or5or6)>

### ■各種NISAについてお伺いします。

新NISAで、「口座を開設したが、まだ金融商品を購入したことはない」方、「過去に口座を開設したが、金融商品を保有することなく口座を閉じた」方、「今までに口座を開設したことはない」方にお伺いします。

**Q19** あなたは、以下の制度で、金融商品を購入していない、または金融商品を保有することなく口座を閉じた、または口座を開設していないのはなぜですか。

それぞれあてはまるものをいくつでもお答えください。

- 1  口座開設の申込手続きが煩雑で面倒だから
- 2  非課税期間が短いから
- 3  株式や投資信託以外の商品（国債、公社債など）が購入できないから
- 4  年間の非課税投資限度額（成長投資枠240万円/つみたて投資枠120万円）が小さいから
- 5  どの商品を購入してよいかわからないから
- 6  経済状況など、商品購入や口座開設のタイミングを見定めているから
- 7  制度の内容を知らないから
- 8  投資に回すお金がないから
- 9  既に十分な資産があり、投資は必要ないから
- 10  投資の知識がないから／知識がないと難しそうだから
- 11  金融機関に勤められて口座開設しただけだから
- 12  親族や知人、友人から投資について良い話を聞かないから
- 13  投資自体に関心がないから
- 14  その他（具体的に  ）
- 15  特に理由はない

# 添付資料：調査票

## ■新しいNISA制度についてお伺いします。

Q20 下記の説明を読んで、あなたは、新NISAをどの程度利用したいと思いますか。

### <新NISAの特徴>

2024年以降、NISAの抜本的拡充・恒久化が図られ、新NISAが導入されました。

- ① 制度および非課税保有期間の恒久化（無期限）
- ② 「つみたて投資枠」と「成長投資枠」が併用可能に
- ③ 年間投資枠が360万円までに拡大
- ④ 非課税保有限度額（総額）が1,800万円に
- ⑤ 非課税保有限度額の枠は再利用が可能

| 項目       | 旧NISA   |   | 新NISA   |   |
|----------|---|---|---|---|
|          | つみたてNISA  | 一般NISA  | つみたて投資枠   | 成長投資枠   |
| 年間投資枠    | 40万円  | 120万円   | 120万円   | 240万円   |
| 非課税保有期間  | 20年間  | 5年間   | 無期限   |   |
| 非課税保有限度額 | 800万円   | 600万円   | 1,800万円<br>簿価残高方式で管理<br>(枠の再利用が可能)<br>(成長投資枠の限度額は1,200万円) |   |
| 制度実施期間   | 新規買付：<br>2023年末まで<br>(最長2042年<br>まで非課税保有<br>可能)   | 新規買付：<br>2023年末まで<br>(最長2027年<br>まで非課税保有<br>可能) | 2024年1月～  |   |
| 投資対象商品   | 長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託（金融庁の基準を満たした投資信託に限定）   | 上場株式、投資信託等                                      | 長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託（つみたてNISA対象商品と同様）                    | 上場株式・投資信託等<br><br>(整理・監理銘柄、信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外) |
| 買付方法     | 積立  | スポット・積立   | 積立  | スポット・積立   |
| 併用       | 不可  |   | 可能  |   |
| 対象年齢     | 18歳以上   |   | 18歳以上   |   |
| 制度の注意点   | 2023年末までにつみたてNISAおよび一般NISA制度で投資した商品は、新しい制度の外枠で非課税措置が適用<br>※2023年末までのNISA制度から新しい制度へのロールオーバー（移管）は不可 |   |   |   |

- 1 利用したい、利用し続けたい
- 2 やや利用したい、やや利用し続けたい
- 3 どちらともいえない
- 4 あまり利用したくない
- 5 利用したくない

1 新NISA（成長投資枠） → ● ● ● ● ●

2 新NISA（つみたて投資枠） → ● ● ● ● ●

## 添付資料：調査票

<Q21\_1聴取対象：新NISA制度の利用意向者、利用継続意向者 (Q20①=1or2またはQ20②=1or2)>

### ■新NISAについてお伺いします。

新NISAを「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」とお考えの方にお伺いします。

**Q21\_1** 新NISA口座を開く金融機関を決めるにあたり、どのような点を重視しましたか。あてはまるものを全てお答えください。

また、そのうち一番重視すべきと思うものを1つあげてください。

※新NISA口座未開設の方は、もし開設するとしたら重視したいことをお答えください。

|   | 1<br>重視する点               | 2<br>一番重視すべき点         |
|---|--------------------------|-----------------------|
|   | ↓                        | ↓                     |
| 1 新NISA対象商品の取扱数が多い  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 2 販売手数料が低い  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 3 店頭で対面相談が可能である   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 4 インターネット上で手続きが完了する                                       | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 5 日頃から付き合いがある   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 6 知名度が高い  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 7 資本力が大きい   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 8 提供している資料や情報が分かりやすく充実している                                | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 9 アフターサービス・顧客対応が充実している                                    | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 10 SNS (X (旧Twitter)、Instagram、Facebook、TikTok等)における評価の高さ | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 11 YouTube等の動画配信における評価の高さ                                 | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 12 ESG・SDGsに力を入れている                                       | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 13 日系企業である  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 14 外資系企業である   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 15 その他<br>( <input type="text"/> )                        | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 16 わからない・特になし   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |

## 添付資料：調査票

### <Q21\_2聴取対象：新NISA（成長投資枠）の利用意向者、利用継続意向者（Q20①=1or2）>

#### ■新NISAについてお伺いします。

新NISAを「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」とお考えの方にお伺いします。

**Q21\_2** 新NISA（成長投資枠）で投資する商品を選ぶにあたり、どのような点を重視しますか。あてはまるものを全てお答えください。

また、そのうち一番重視すべきと思うものを1つあげてください。

※新NISA口座未開設の方・成長投資枠で投資経験が無い方は、もし投資するとしたら重視したいことをお答えください。

|   | 1<br>重視すること              | 2<br>一番重視すべきこと                      |
|---|--------------------------|-------------------------------------|
|   | ↓                        | ↓                                   |
| 1 過去の運用実績   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2 値下がりの不安が少ない   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3 値上がりへの期待  | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4 換金のしやすさ   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 5 分配頻度  | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6 過去の分配金額   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 7 手数料や運用管理費用（信託報酬）の水準                                   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 8 純資産額の大きさ  | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 9 少額から投資できる   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 10 SNS（X（旧Twitter）、Instagram、Facebook、TikTok等）における評価の高さ | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 11 YouTube等の動画配信における評価の高さ                               | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 12 評価会社による評価  | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 13 商品内容のわかりやすさ  | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 14 つみたて投資枠対象商品ではない金融商品（株式、つみたて投資枠以外の投資信託等）である           | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 15 社会性の高い企業が投資先である（ESG投資など）                             | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 16 その他の商品コンセプト（投資対象、投資テーマ、運用方針など）                       | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 17 インデックス運用を行うファンドである                                   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 18 その他<br>( <input type="text"/> )                      | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 19 わからない・特にない   | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |



## 添付資料：調査票

### <Q21\_3聴取対象：新NISA（つみたて投資枠）の利用意向者、利用継続意向者（Q20②=1or2）>

#### ■新NISAについてお伺いします。

新NISA（つみたて投資枠）を「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」とお考えの方にお伺いします。

**Q21\_3** 新NISA（つみたて投資枠）で投資する商品を選ぶにあたり、どのような点を重視しますか。あてはまるものを全てお答えください。

また、そのうち一番重視すべきと思うものを1つあげてください。

※新NISA口座未開設の方・つみたて投資枠で投資経験が無い方は、もし投資するとしたら重視したいことをお答えください。

|  | 1<br>重視すること<br>↓         | 2<br>一番重視すべきこと<br>↓   |
|--|--------------------------|-----------------------|
| 1 過去の運用実績  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 2 値下がりの不安が少ない  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 3 値上がりへの期待   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 4 換金のしやすさ  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 5 手数料や運用管理費用（信託報酬）の水準                                  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 6 純資産額の大きさ   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 7 少額から投資できる  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 8 SNS（X（旧Twitter）、Instagram、Facebook、TikTok等）における評価の高さ | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 9 YouTube等の動画配信における評価の高さ                               | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 10 評価会社による評価   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 11 商品内容のわかりやすさ   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 12 インデック運用を行うファンドである                                   | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 13 社会性の高い企業が投資先である（ESG投資など）                            | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 14 その他<br>( <input type="text"/> )                     | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |
| 15 わからない・特になし  | <input type="checkbox"/> | <input type="radio"/> |

## 添付資料：調査票

### <Q22聴取対象：新NISA（成長投資枠）の利用意向者(Q20①=1or2)>

#### ■新NISAについてお伺いします。

新NISA（成長投資枠）を「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」とお考えの方にお伺いします。

**Q22** あなたは新NISA（成長投資枠）で、どのような投資方法を実施したいですか。お考えに最も近いものを1つだけお答えください。

- 1 年に1度の投資ですませたい
- 2 年に数回タイミングをみて分けて投資したい
- 3 毎月一定額を積み立て投資したい
- 4 投資枠の再利用を活用して、適宜銘柄の入れ替えをしたい
- 5 わからない

### <Q23\_1聴取対象：新NISA（成長投資枠）の毎月一定額積立意向者(Q22=3)>

#### ■新NISAについてお伺いします。

新NISA（成長投資枠）で「毎月一定額を積み立て投資したい」とお考えの方にお伺いします。

**Q23\_1** あなたは新NISA（成長投資枠）で、毎月いくらずつ積み立てたいですか。お考えに最も近いものを1つだけお答えください。

- 1 ~1万円未満
- 2 1万円~2万円未満
- 3 2万円~3万円未満
- 4 3万円~4万円未満
- 5 4万円~8万円未満
- 6 8万円~12万円未満
- 7 12万円~16万円未満
- 8 16万円以上

## 添付資料：調査票

---

### <Q23\_2聴取対象：新NISA（つみたて投資枠）の利用意向者(Q20②=1or2)>

#### ■新NISAについてお伺いします。

新NISA（つみたて投資枠）を「利用したい、利用し続けたい」「やや利用したい、やや利用し続けたい」とお考えの方にお伺いします。

**Q23\_2** あなたは新NISA（つみたて投資枠）で、毎月いくらずつ積み立てたいですか。お考えに最も近いものを1つだけお答えください。

- 1 ~1万円未満
- 2 1万円~2万円未満
- 3 2万円~3万円未満
- 4 3万円~4万円未満
- 5 4万円~6万円未満
- 6 6万円~8万円未満
- 7 8万円以上



## 添付資料：調査票

<Q24聴取対象：新NISA（成長投資枠）口座開設・現在金融商品未購入者および口座未開設者（過去に口座を開設し、金融商品未保有で口座を閉じた含む）（Q15\_1①=3or5or6）且つ新NISA（つみたて投資枠）口座開設・現在金融商品未購入者および口座未開設者（過去に口座を開設し、金融商品未保有で口座を閉じた含む）（Q15\_1②=3or5or6）>

### ■新NISAについてお伺いします。

新NISAで、「口座を開設したが、まだ金融商品を購入したことはない」方、「過去に口座を開設したが、金融商品を保有することなく口座を閉じた」方、「今までに口座を開設したことはない」方にお伺いします。

**Q24** あなたが、新NISAで金融商品の購入や口座の開設を検討するきっかけとなりそうな項目を、全てお答えください。

※新NISAの利用意向のある方は、きっかけになった項目を全てお答えください。

- 1 家族に勧められたら
- 2 友人・知人に勧められたから
- 3 金融機関の窓口などで、専門の知識を持つ人に教えてもらえたら
- 4 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら（会場での開催）
- 5 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら（オンラインでの開催）
- 6 金融や投資を勉強して理解できたら
- 7 貯蓄が一定額に達したら
- 8 手取り収入が増えたら
- 9 退職金・相続などでの臨時収入があったら
- 10 低リスクの投資信託商品が充実してきたら
- 11 手数料の低い投資信託商品が充実してきたら
- 12 経済が上向きになり、値上がり期待できる様になったら
- 13 税制上の優遇措置が、より拡充してきたら
- 14 職場で制度が導入されたら
- 15 その他（  ）
- 16 特にない

## 添付資料：調査票

<Q25聴取対象：65歳未満で、個人型確定拠出年金で口座開設・投資性商品未購入者および口座未開設者 { Q2<65 且つ (「Q15\_3=4」 or 「Q16\_3②で1or2のみ回答」) } >

### ■個人型確定拠出年金についてお伺いします。

個人型確定拠出年金【iDeCo（イデコ）】で、「投資信託を購入していない」方、「今までに口座を開設したことはない」方にお伺いします。

Q25 個人型確定拠出年金で、投資信託を購入していない、または口座を開設していないのはなぜですか。あてはまるものをいくつでもお答えください。

- 1 投資は元本が保証されないから
- 2 60歳まで引き出せないから
- 3 口座開設の申込手続きが煩雑で面倒だから
- 4 制度の内容を知らないから
- 5 制度が複雑でよく理解できないから
- 6 投資したい金融商品がないから
- 7 投資に回すお金がないから
- 8 投資の知識がないから／知識がないと難しそうだから
- 9 どの金融商品を購入したらよいかわからないから
- 10 他の制度（企業型確定給付年金、個人年金保険など）に入っているから必要ない
- 11 自身の所得状況から所得税額控除のメリットがないから
- 12 マッチング拠出を選択しているから
- 13 親族や知人・友人から投資について良い話を聞かないから
- 14 その他（具体的に  ）
- 15 特に理由はない

## 添付資料：調査票

<Q26聴取対象：65歳未満で、個人型確定拠出年金で口座開設・投資性商品未購入者および口座未開設者 { Q2<65 且つ (「Q15\_3=4」 or 「Q16\_3②で1or2のみ回答」) } >

### ■個人型確定拠出年金についてお伺いします。

個人型確定拠出年金【iDeCo（イデコ）】で、「投資信託を購入していない」方、「今までに口座を開設したことはない」方にお伺いします。

**Q26** あなたが、個人型確定拠出年金で、投資信託の購入や口座の開設を検討するきっかけとなりそうな項目を、全てお答えください。

- 1 家族に勧められたら
- 2 友人・知人に勧められたら
- 3 金融機関の窓口などで、専門の知識を持つ人に教えてもらえたら
- 4 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら（会場での開催）
- 5 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら（オンラインでの開催）
- 6 金融や投資を勉強して理解できたら
- 7 投資したい金融商品がラインナップされたら
- 8 投資に回すお金ができれば
- 9 手取り収入が増えたら
- 10 経済が上向きになり、値上がりが期待できる様になったら
- 11 セカンドライフを考えるようになったら
- 12 その他（  ）
- 13 特にない

## 添付資料：調査票

### <Q27①聴取対象：個人型確定拠出年金認知者(Q14⑥=1or2)>

#### ■個人型確定拠出年金についてお伺いします。

**Q27** 個人型確定拠出年金【iDeCo（イデコ）】には以下の特徴があります。それぞれの特徴を読んで、各質問にあてはまるものを全てお答えください。

|  | 1<br>あなたが知っている特徴<br>↓    | 2<br>あなたが魅力を感じた特徴<br>↓   |
|--|--------------------------|--------------------------|
| 1 掛金が全額所得控除される                                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 掛金の運用は加入者自身で行い、受け取る年金資産の額は各自の運用成績により変動する     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 掛金の上限額は、加入者の職業等によって異なる                       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4 通常、金融商品の運用益には税金がかかるが、運用益も非課税で再投資される          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 運用する金融商品には元本確保型の定期預金や保険商品もある                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6 金融商品の種類や、掛金の額は途中で変更することもできる                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7 転職・離職の際にそれまで積み立てた資産を持ち運ぶことができる               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8 口座管理手数料などがかかる                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9 積み立てた年金資産は、原則60歳から受け取ることができる                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10 受け取るときにも税制優遇措置がある（一時金は「退職所得控除」年金は「公的年金等控除」） | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11 通算で加入者期間が10年に満たない場合は受給開始可能年齢が繰り下げられる        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12 口座は75歳まで継続できる                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13 わからない・特になし                                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## 添付資料：調査票

### <Q28聴取対象：65歳未満(Q2<65)>

#### ■個人型確定拠出年金についてお伺いします。

**Q28** 下記の説明を読んで、あなたは今後、個人型確定拠出年金制度【iDeCo（イデコ）】をどの程度利用したいと思いますか。

現在利用している方は、今後、どの程度利用し続けたいとお考えですか。あてはまるものを1つだけお答えください。

個人型確定拠出年金【iDeCo（イデコ）】とは、国民年金や厚生年金保険などの公的年金と異なり、加入者自身が運用を行う私的年金制度です。

「掛金は全額所得控除」「運用益は非課税で再投資可能」「受け取り時の控除措置」など、様々な税制優遇措置を受けることができます。

また転職・離職の際にそれまで積み立てた資産を持ち運ぶことができます。

但し原則として60歳まで引き出しができません。また口座管理費などの手数料がかかります。

- 1 利用したい、利用し続けたい
- 2 やや利用したい、やや利用し続けたい
- 3 どちらともいえない
- 4 あまり利用したくない、あまり利用し続けたくない
- 5 利用したくない、利用し続けたくない

### <Q29聴取対象：70歳未満且つ企業型確定拠出年金の現在投資者且つ個人型確定拠出年金の口座非開設者(Q15\_2=1且つQ2<70) 且つ(Q15\_3=3or4)>

#### ■企業型確定拠出年金についてお伺いします。

企業型確定拠出年金で金融資産を保有している方にお伺いします。

**Q29** あなたの職場は企業型確定拠出年金における、マッチング拠出制度を導入していますか。

またマッチング拠出の加入者拠出をしていますか。

※マッチング拠出とは、確定拠出年金において、事業主（企業）の拠出額に上乗せする形で加入者（従業員）が拠出できる制度です。

- 1 現在導入しており、加入者拠出もしている
- 2 現在導入しているが、加入者拠出はしていない
- 3 現在導入していない
- 4 わからない／マッチング拠出制度を知らない