

# 投資信託に関するアンケート調査 (Z世代調査)

## 報告書

2025年3月



一般社団法人  
投資信託協会

# <目 次>

1. 調査計画の概要	3
2. 調査結果の考察と総括	7
3. 生活やお金に関する価値観・意識	18
(1)生活や人生における価値観〔Q4〕	20
(2)お金と生活水準についての最も近い考え〔Q6〕	22
(3)お金についての考え方〔Q5〕	24
(4)「自分の将来に必要なお金」について考えるタイミング〔Q7〕	26
(5)お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか〔Q8〕	28
4. 投資に対する認識・知識	35
(1)投資に対する興味・関心〔Q9〕	37
(2)投資商品・方法認知〔Q10〕	39
(3)投資実施有無と投資している商品〔Q11〕	41
(4)投資を始めたきっかけ〔Q12〕	45
(5)金融に関する基本的な知識の理解状況〔Q13〕	47
(6)投資に関するメリット理解〔Q14〕	50
(7)投資のメリットが伝わらなかった理由〔Q15〕	52
(8)投資に対するイメージ〔Q16〕	54
(9)投資についての考え方〔Q17〕	56
(10)投資のリスクに対する許容度〔Q18〕	58

# 目次

ページ

5. 投資に対する教育と学習	60
(1)学校や会社の研修で教わりたい金融関連情報〔Q19〕	61
(2)普段の情報源／投資の情報源として信頼できるもの〔Q20①②〕	63
①普段の情報源〔Q20①〕	64
②投資の情報源として信頼できるもの〔Q20②〕	66
6. 投資に関する困難や課題	68
(1)投資を始める際のハードル〔Q21〕	69
(2)どのようなものがあれば投資を始められるか〔Q22〕	71
7. 投資のための資金・選択基準	73
(1)月額貯蓄額／月額投資可能額〔Q23①②〕	74
①月額貯蓄額〔Q23①〕	75
②月額投資可能額〔Q23②〕	77
(2)収入・お小遣いの余裕分の使途〔Q24〕	79
(3)購入意向のある投資商品〔Q25〕	81

## <参考資料>

●回答者のプロフィール	83
(1)性別・年齢〔F1,F2〕	84
(2)職業〔Q1〕	85
(3)個人年収〔Q2〕	86
(4)家族構成〔Q3〕	87
●調査票	88

# 1. 調査計画の概要

調査の目的	Z世代が投資知識を深めるための有効な手法と、投資を行っていないZ世代が直面している課題を調査し、Z世代の資産形成・投資信託の利用促進に資する資料とする。																												
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） ※ 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																												
調査対象	15～34歳の男女																												
サンプル数	総計3,000サンプル * 性・年齢で割付実施 (住民基本台帳人口データが5歳刻みのみのため、1歳刻みの総務省統計局人口推計の令和5（2023）年10月1日現在・日本人人口のデータを使用) * 職業条件による除外は実施していない。 <性・年代ごとの回収数詳細> <table border="1"><thead><tr><th></th><th>15～17歳</th><th>18～21歳</th><th>22～24歳</th><th>25～29歳</th><th>30～34歳</th><th>合計</th></tr></thead><tbody><tr><th>男性</th><td>214</td><td>296</td><td>233</td><td>395</td><td>396</td><td>1,534</td></tr><tr><th>女性</th><td>204</td><td>280</td><td>223</td><td>379</td><td>380</td><td>1,466</td></tr><tr><th>合計</th><td>418</td><td>576</td><td>456</td><td>774</td><td>776</td><td>3,000</td></tr></tbody></table> (エリアでの割付は行わない)		15～17歳	18～21歳	22～24歳	25～29歳	30～34歳	合計	男性	214	296	233	395	396	1,534	女性	204	280	223	379	380	1,466	合計	418	576	456	774	776	3,000
	15～17歳	18～21歳	22～24歳	25～29歳	30～34歳	合計																							
男性	214	296	233	395	396	1,534																							
女性	204	280	223	379	380	1,466																							
合計	418	576	456	774	776	3,000																							
調査時期	2024年10月24日（木）～ 10月30日（水）																												
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、数値を足し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、内訳を足し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. 調査計画の概要

## <分析軸の内容>

3～7章では、①基本属性別、②Z世代インサイト別、③追加分析軸によりクロス分析を実施。  
②、③については、必要なクロス集計データのみを掲載している。

分析軸	カテゴリー	備考	
① 基本 属性 別	世代、性別、年齢 (F1・F2)	1 コアZ世代(15～24歳)	F2の調査結果から作成
		2 初期Z世代(25～34歳)	
	職業 (Q1)	1 男性・計	F1の調査結果から作成
		2 女性・計	
		1 男性15-17歳	F1・F2の調査結果から作成
		2 男性18-21歳	
		3 男性22-24歳	
		4 男性25-29歳	
		5 男性30-34歳	
		6 女性15-17歳	
7 女性18-21歳			
8 女性22-24歳			
9 女性25-29歳			
10 女性30-34歳			
職業 (Q1)	1 高校生	Q1で「1.高校生」の回答者	
	2 大学生・専門学校生等	「2.短大生、大学生、大学院生」 「3.専門学校生、その他の学生、予備校生」の回答者	
	3 会社員・派遣・自営業等	「4.会社員・非営利団体職員・公務員」 「5.派遣・契約社員」 「6.会社役員・経営者」 「7.自営業(農林漁業含む)・自由業(医師・弁護士など)」 「11.その他の職業」の回答者	
	4 パート・アルバイト・フリーター	「8.パート・アルバイト・フリーター(学生のアルバイトは除く)」の回答者	
	5 専業主婦・主夫・無職	「9.専業主婦/主夫」 「10.無職」の回答者	

# 1. 調査計画の概要

分析軸		カテゴリー	備考
① 基本 属性 別 ( 続 き)	投資経験別 (Q10・Q11)	1 投資商品認知者・計(18-34歳)	Q10で「1.外貨預金」～「13.それ以外の投資商品」のいずれかを回答した18～34歳の人
		2 現在投資者	Q11で「1.外貨預金」～「14.投資はしているが、何を持っているかよくわからない」のいずれかを回答した18～34歳の人
		3 現在非投資者	Q11で「15.投資はしたことがあるが、今はしていない」「16.一度も投資をしたことはない」を回答した18～34歳の人
		4 投資商品非認知者・計(18-34歳)	Q10で「14.この中に知っているものは1つもない」を回答した18～34歳の人
		1 投資商品認知者・計(15-17歳)	Q10で「1.外貨預金」～「13.それ以外の投資商品」のいずれかを回答した15～17歳の人
		2 投資商品非認知者・計(15-17歳)	Q10で「14.この中に知っているものは1つもない」を回答した15～17歳の人
	投資関心別* (Q9)	1 関心層	Q9で「1.とても興味がある」「2やや興味がある」の回答者
		2 中間層	Q9で「3.どちらともいえない」の回答者
		3 非関心層	Q9で「4.あまり興味はない」「5.まったく興味はない」の回答者
	金融リテラシー別 (Q13)	1 高リテラシー層	Q13の9問中、正解が7問以上の人
2 中間層		Q13の9問中、正解が3～6問の人	
3 低リテラシー層		Q13の9問中、正解が2問以下の人	
投資意識別 (Q18)	1 積極投資・短期投資意向層	Q18で「3.お金が減るリスクが高くても、短期で大きく増やせる可能性があるなら投資をしたい」「4.貯蓄よりも投資を積極的に行って、大きくお金を増やしたい」の回答者	
	2 長期投資意向層	Q18で「2.お金が減るリスクが一定程度あっても、長期的に貯蓄より増える可能性があるなら投資をしたい」の回答者	
	3 投資拒否層	Q18で「1.お金が少しでも減るのはイヤなので、投資はやりたくない」の回答者	
② Z 世 代 イ ン サ イ ト 別	ふだん親とお金の話をするか (Q8)	1 投資の話をする	Q8 親(実父・実母)で「5.株や投資信託などの投資について(NISA・iDeCo含む)」の回答者
		2 将来のお金、貯蓄・収入・奨学金などの話をする	Q8 親(実父・実母)で「3.将来必要なお金について(進学、結婚、出産、教育など)」「4.貯蓄について(預貯金、財形など)」、「6.仕事での輸入について」～「9.それ以外のお金の話について」の回答者(上記1を除く)
		3 おこづかい・生活費の話をする	Q11 親(実父・実母)で「1.お小遣いについて(金額、使い方など)」「2.生活費について(お小遣いを除く)」の回答者(上記1、2を除く)
		4 お金の話をすることはない	Q8 親(実父・実母)で「10.お金の話をすることはない」の回答者

\* 投資関心別の集計対象は、前回（2023年）は15-17歳(未成年)と18歳以上の投資商品認知者のうち現在非投資者、今回は全数に変更した

# 1. 調査計画の概要

分析軸	カテゴリー	備考
自身の家庭の有無(Q3)	1 配偶者、パートナー・婚約者、自分の子あり	Q3で「4.夫・妻」～「6.自分の子ども」の回答者
	2 上記以外	Q3で上記以外の回答者
お金と生活の価値観(Q6) *	1 他人よりもお金をできるだけ稼いで平均以上の生活を送りたい	Q6で「1.他人よりもお金をできるだけ稼いで平均以上の生活を送りたい」の回答者
	2 お金について心配しない程度に平均的な生活を送りたい	Q6で「2.お金について心配しない程度に平均的な生活を送りたい」の回答者
	3 お金は最低限確保できればよく、平均的に届かない生活でもよい	Q6で「3.お金は最低限確保できればよく、平均的に届かない生活でもよい」の回答者
お金に関する短期・長期選好(Q5)	1 先のことよりも、今のためにお金を使いたい	Q5で「10.先のことよりも、今のためにお金を使いたい」の回答者(下記2は除く)
	2 将来を考えてお金を着実に準備しておきたい	Q5で「11.将来を考えてお金を着実に準備しておきたい」の回答者(上記1は除く)
	3 両方回答あり	Q5で10.と11.のどちらにも回答した人
	4 両方回答なし	Q5で10.と11.のどちらにも回答しなかった人
③追加分析軸 投資イメージ(Q16)	1 ポジティブなイメージのみ	Q16で「1.お金が大きく増える」～「9.その他のポジティブなイメージ」のいずれかのみを回答した人(下記2のネガティブ項目は除く)
	2 ネガティブなイメージのみ	Q16で「10.お金が大きく減りそう」～「18.その他のネガティブなイメージ」のいずれかのみを回答した人(上記1のポジティブ項目は除く)
	3 ポジ・ネガ両方あり	Q16でポジティブ項目、ネガティブ項目の両方に回答した人
個人年収／有職者(Q2)	1 ～300万円未満	Q2で「1.100万円未満」～「2.100万～300万円未満」の回答者
	2 ～500万円未満	Q2で「3.300万～500万円未満」の回答者
	3 500万円以上	Q2で「4.500万～800万円未満」～「7.1,500万円以上」の回答者
投信等保有状況(Q11)	1 投資信託・ETF・Jリートいずれか1つ以上回答あり	Q11で「3.投資信託(ETF、Jリートは除く)」～「5.不動産投信〔Jリート〕」の回答者
	2 ポイント投資のみ実施者	Q11で「12.ポイント投資(現金の代わりにポイントで株式や投資信託などを購入できるもの)」のみの回答者(他の商品に回答なし)
	3 上記以外の投資商品保有者	Q11で上記以外の商品の回答者
投信等購入意向(Q25)	1 投資信託・ETF・Jリートいずれか1つ以上回答あり	Q25で「3.投資信託(ETF、Jリートは除く)」～「5.不動産投信〔Jリート〕」の回答者
	2 ポイント投資のみ回答あり	Q25で「12.ポイント投資(現金の代わりにポイントで株式や投資信託などを購入できるもの)」のみの回答者(他の商品に回答なし)
	3 上記以外の投資商品購入意向者	Q25で上記以外の商品の回答者

\* お金と生活の価値観は、前回は複数回答の質問の一部選択肢から作成、今回は単数回答の新規質問から作成している

## 2. 調査結果の考察と総括

本調査では、Z世代を15～34歳と定め、さらに15～24歳を「コアZ世代」、1990年代生まれを中心とする25～34歳を「初期Z世代」に区分して、価値観や意識・行動の傾向を分析した。前回（2023年）に続き、2回目の実施となる。

### 調査結果のポイント（各章サマリーより）

#### 【Z世代の生活・お金等の価値観】（3章）

**失敗回避、タイパ意識、精神的なゆとりへの欲求を背景に、高望みしない、堅実かつ効率的なお金の価値観を有する。**

- 『失敗』の回避欲求、『タイパ』意識が前回と変わらず高い。『精神的なゆとり』への欲求も高く、心理的な余裕を求めている様子。（P18）
- 全体の半数超が『お金を心配しない程度に平均的な生活』を希望。年齢の上昇に伴い、希望水準は『平均以上→平均的→平均以下』へシフトする傾向。（P18）
- お金の面では、ポイ活を好む、コスパ重視の点と合わせて、将来への着実なお金の準備、節約への関心も高く、堅実な経済感覚、効率的な消費志向を持つ。（P18）

#### 【Z世代の投資状況・金融リテラシー】（4～7章）

**貯蓄から投資への流れがみられる中、投資への関心や実際の投資商品保有は、主に男性や年齢が高い層が中心。金融リテラシーが高い層でも投資に対する理解に自信がない様子が見られ、また現在非投資者では、貯蓄、投資、保険、不動産などの幅広い基本情報のニーズが高い。**

- 投資に「興味がある計」は48.4%。男性25～34歳では55%前後と高い一方、女性の18～24歳での関心が低く、性・年齢での関心度の差が顕著。（P35）
- 投資信託\*の商品認知率は33.9%。株式（52.6%）、FX（34.1%）に次いで3位。各商品の認知率の傾向は前回と変わらず。（P35）
- 18～34歳のうち現在投資者は36.1%で前回より微増。男性比率が高く、25～34歳では約半数。投資商品上位は、株式（46.8%）、投資信託\*（44.7%）。平均以上の生活水準を希望する人では株式、平均以下でもよい人は投資信託の保有率が最多。（P35）
- 金融リテラシーを測る質問の正解数は9問中3.3問で前回と変わらず。長期・分散投資のメリット理解の質問でも、性別・年齢要因のほか、投資経験・関心が強く影響し、親と投資の話をする人ではメリット理解度が高い。（P36）

\*投資信託は、ETF、Jリートを除く

## 2. 調査結果の考察と総括

### 調査結果のポイント（各章サマリーより）

- 金融教育の希望内容は、NISA・iDeCo・DCなどの制度、投資・運用の仕組み・内容が上位。女性15-17歳では投資関連の希望は低いが、『職業・キャリアと収入』への教育希望が3割強と高い。（P60）
- 普段の情報源は、テレビが半数超と最多で、前回から微増。これにYouTube、Xが続く。投資の情報源で信頼できるものはテレビが2割強で最多。企業や公的な情報源より上回り、一般的なメディアを信頼している様子。（P60）
- 投資を始めるハードルは、『理解への自信のなさ』が3割強で上位だが、前回より減少。しかし、金融リテラシーが高い層でも4割が自信がないと回答。18歳以上の現在非投資者では、投資を始める際、お金に関する幅広い基本情報へのニーズが4割と高いが、今回大きく減少して「わからない」が増加。また、投資非関心層、金融リテラシーが低い層、投資拒否層のニーズも、幅広い基本情報が最多。（P68）
- 平均月額貯蓄額は22,642円／前回比+249円、平均月額投資可能額は10,724円／前回比+1,056円で、貯蓄から投資への流れが見て取れる。（P73）
- 購入意向のある投資商品は、株式（26.8%）が最多で、投資信託\*（15.9%）、ポイント投資（11.8%）の順。株式、投資信託は男性の購入意向が高い。また、投資信託とポイント投資の意向率は、男女ともに年齢上昇に伴い増加傾向。投資信託に注目すると、現在投資者の購入意向は株式に次いで2位だが、現在非投資者（18～34歳）では株式、ポイント投資に次いで3位。長期投資意向者、将来を考えてお金を着実に準備したい人では、投資信託の購入意向は2割超。（P73）

\* 投資信託は、ETF、Jリートを除く

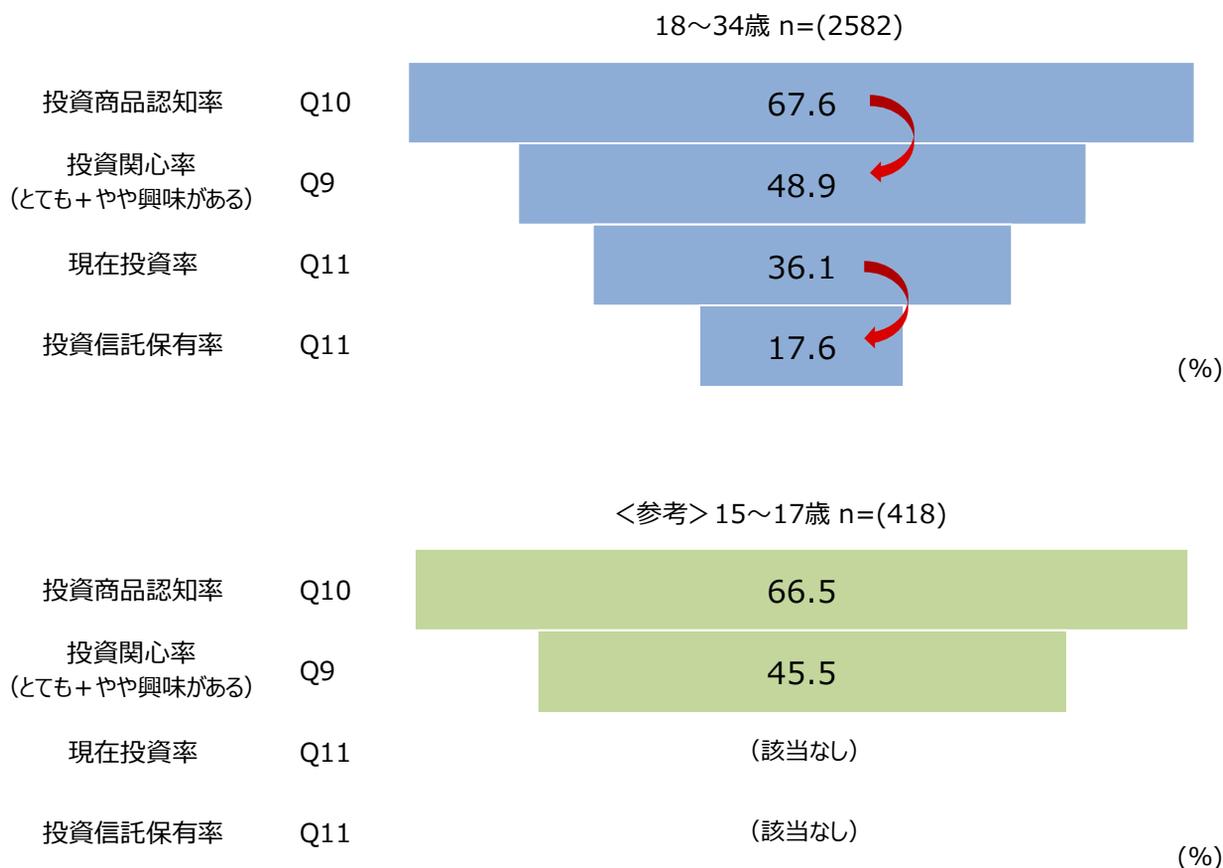
## 2. 調査結果の考察と総括

### (1) 考察：Z世代の投資関心・行動実態

考察にあたり、Z世代の投資に関する認知・関心・行動の状況を以下にまとめた。

- ・投資可能年齢の18～34歳では、投資商品は67.6%に認知されているが、興味・関心は48.9%と半数弱となる。また、現在投資率36.1%、投資信託保有率はその半数弱の16.1%。
- ・商品認知→関心、現在投資者→投資信託保有者の間で2割弱減少することから、この部分での脱落率の抑制がポイントの1つといえる。  
特に、投資の裾野を広げるという点から、投資認知率から関心への脱落を抑え、投資関心層を増やす取り組みが必要と考えられる。

〔図 2-1-1〕 Q9～Q11  
投資商品認知・関心・保有状況



## 2. 調査結果の考察と総括

### (2) 考察：Z世代の投資関心別の特徴

Z世代の投資関心層を広げるための方策を検討するため、投資関心層と非関心層の特徴を下記にまとめた。

#### ■ 投資関心層

- ・男性初期Z世代、会社員などの比率がやや高く、平均貯蓄月額と投資可能額が投資非関心層より高い。
- ・さまざまな価値観を持ち、世代特有のタイプ、コスパ、精神的なゆとりへの欲求などの傾向に加え、自律性、人脈や社会的視点など関心範囲が広い様子がみられる。
- ・投資商品の認知は株式、投資信託、FX、外貨預金が上位。一方で、投資へのハードルとして投資への理解の自信のなさ、投資関連情報の不足を挙げる割合が高く、幅広い基本情報やシミュレーション、始め方がわかるもの、プランを立てられるものなどへのニーズが高い。

#### ■ 投資非関心層

- ・女性のコアZ世代の成年、専業主婦/夫・無職やパート・アルバイトなどの比率がやや高く、平均貯蓄月額と投資可能額が関心層の半額以下となっている。
- ・生活・お金の価値観などでは、投資関心層に比べて関心範囲が狭く、消極的な様子が見受けられる。
- ・投資については、資金不足に次いでお金が減る恐怖感がハードルとなっている。認知率が高い投資商品は、株式とFXが高く、投資イメージも「ギャンブル・賭け事」が1位であり、投機イメージが先行している可能性が考えられる。
- ・非関心層の普段の主な情報源となっているテレビ、YouTube、X（旧Twitter）の中で、投資の情報源として信頼しているのはテレビのみ高く、「特になし」との回答が7割にのぼる。投資情報についてはネット系に信頼を置いていないか、そもそも信頼できる情報源の選択が難しい状況が推察される。

		投資関心層	投資非関心層
属性など	性別・年齢 (図2-2-1)	男性25～34歳（初期Z世代）がやや高い	女性18～24歳（コアZ世代・成年）がやや高い
	職業 (図2-2-1)	会社員・派遣・自営業等で高い	専業主婦・主夫・無職で高く、パート・アルバイト・フリーターでもやや高い
	貯蓄と投資可能額 (図2-2-2)	平均貯蓄月額30,957円、うち投資可能額16,424円（貯蓄の53.1%）	平均貯蓄月額13,482円、うち投資可能額4,141円（貯蓄の30.7%）

## 2. 調査結果の考察と総括

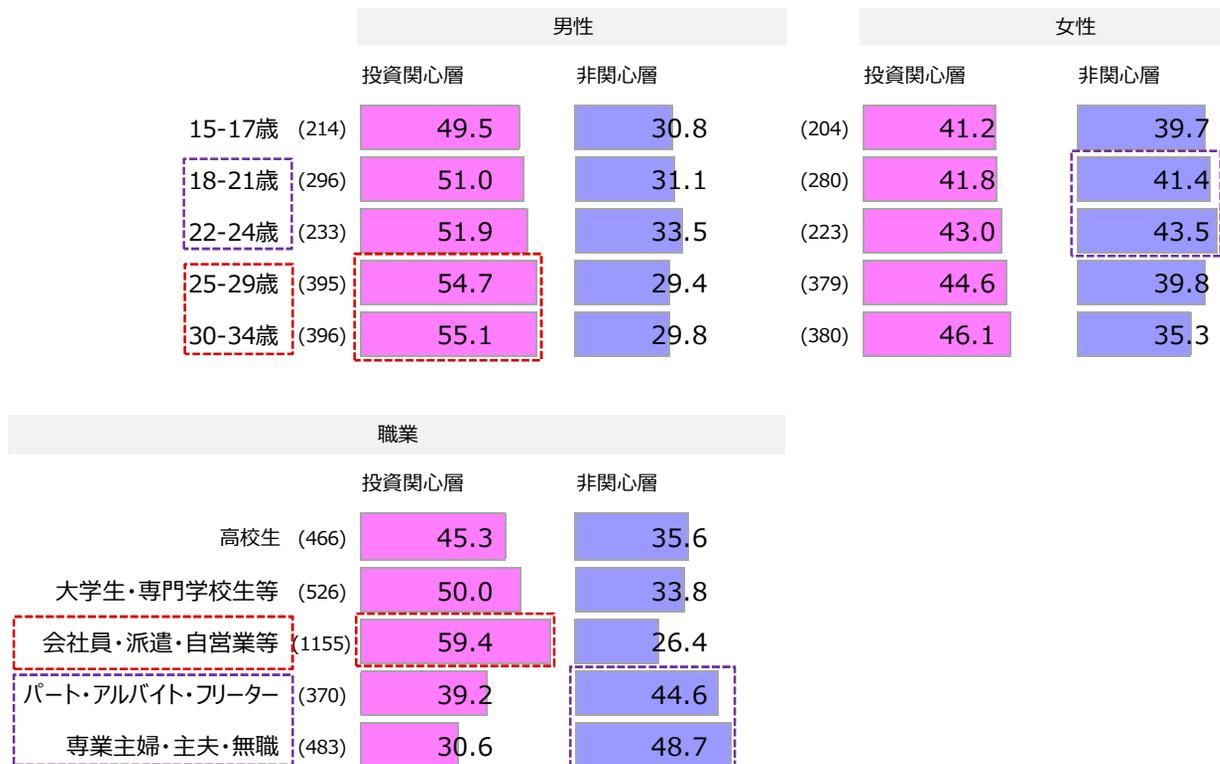
### (2) 考察：Z世代の投資関心別の特徴

		投資関心層	投資非関心層
投資について	投資を始めるハードル (図2-2-3)	資金不足、投資を理解できている自信がない、投資に関する情報が少ない	資金不足に次ぐハードルは、お金が減る恐怖感だが、「わからない・特にない」との回答も多い
	どのようなものがあるか／現在非投資者(図2-2-4)	1位：お金の幅広い基本情報 2位：シミュレーション 3位：投資の始め方がわかるもの 4位：プランを立てられるもの	「わからない・特にない」が半数弱で、 1位はお金の幅広い基本情報
	投資商品の認知 (図2-2-5)	1位：株式 2位：投資信託 3位：FX 4位：外貨預金	1位：株式 2位：FX 3位：暗号資産/仮想通貨 4位：金・プラチナ、先物取引
	投資イメージ (図2-2-6)	1位：コツコツ積み上げ 2位：難しい・勉強や知識が必要 3位：賢い感じ	1位：ギャンブル・賭け事 2位：難しい・勉強や知識が必要 3位：お金が大きく減りそう
価値観など	お金についての考え方 (図2-2-7)	ポイ活が好き、コスパ重視、将来のためにお金を着実に準備、節約が好き	ポイ活が好き、コスパ重視の割合が高いが、「この中にあてはまるものがない」との回答も多い
	将来必要なお金について考えるタイミング	・ふだんから考えている人が半数以上 ・自分の仕事を考える、一人暮らし、テレビやネットで貯蓄や投資などの話題を見聞きしたときなどがきっかけの上位	・ふだんから考えている人は約3割 ・「わからない・考えたことがない」との回答がそれを上回り3割半
	お金と生活水準の希望 (図2-2-8)	平均的（5割強）＞平均以上（4割強）＞平均以下（5%）	平均的（5割半）＞平均以下（2割強）＞平均以上（2割）
	親とするお金の話	お小遣い、生活費、将来必要なお金、貯蓄や投資について20%以上が親と話をする	「お金の話をすることはない」人が6割強と多数
	生活や人生における価値観 (図2-2-9)	・失敗回避、タイパ関連、精神的ゆとりや自律性への欲求は4割以上と高い ・柔軟なライフスタイル変更、SNSの情報信用性を見分ける、必要・好きなことに時間を惜しまないなどは投資非関心層を大きく上回り、人脈・社会関連の項目の反応も高い	・失敗回避、タイパ、精神的ゆとりへの欲求が3割以上と高いが、「この中にあてはまるものがない」との回答も多い ・関心層に比べて全体的に低く、関心範囲がやや狭い
情報源 (図2-2-10)	<普段> 1位：テレビ 2位：YouTube 3位：X（旧Twitter） <信頼できる投資の情報源> 1位：テレビ 2位：YouTube 3位：Webポータルサイト が20%以上	<普段> 1位：テレビ 2位：YouTube 3位：X（旧Twitter） <信頼できる投資の情報源> 10%以上はテレビのみ、「特にない」が7割	

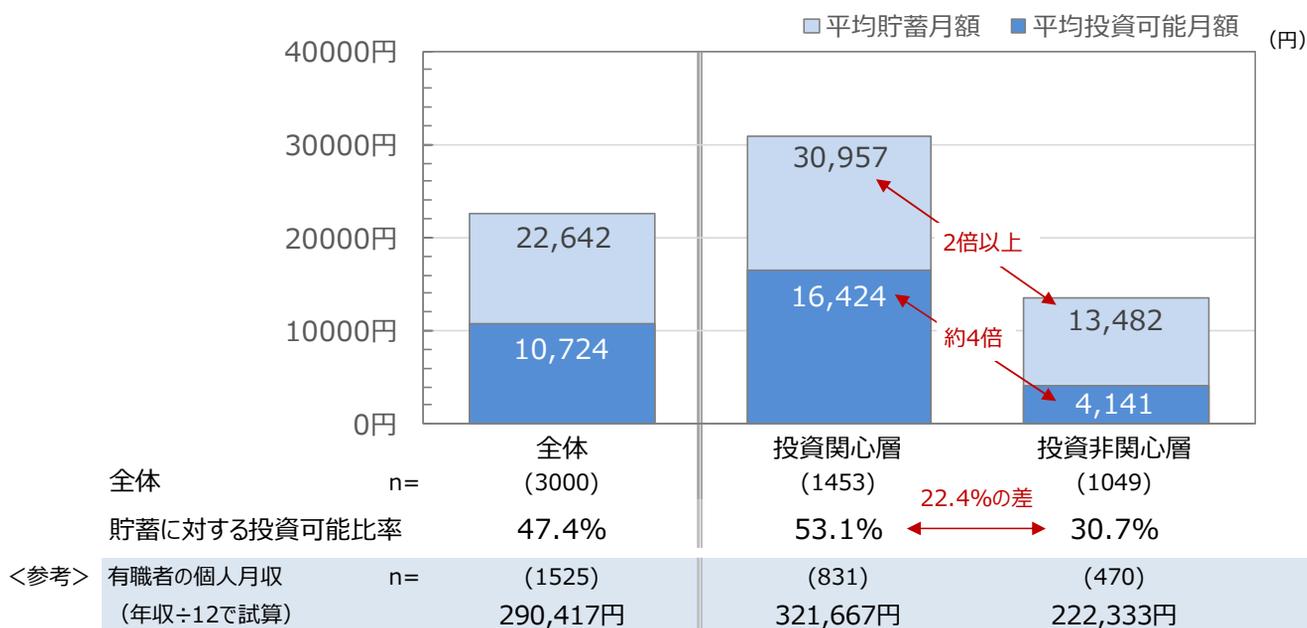
## 2. 調査結果の考察と総括

### (2) 考察：Z世代の投資関心別の特徴

〔図 2-2-1〕 F1・F2 性別×年齢別、職業別の傾向



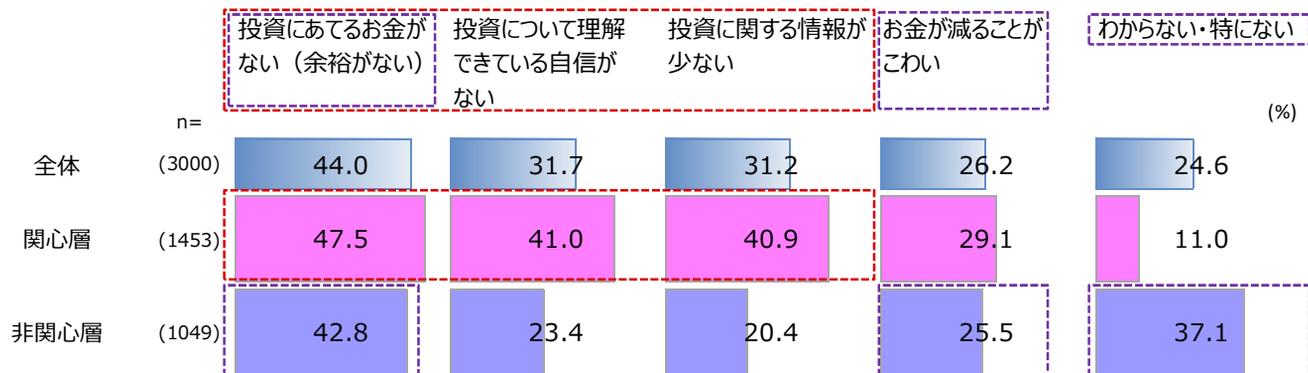
〔図 2-2-2〕 Q2・Q23 貯蓄・投資可能額など



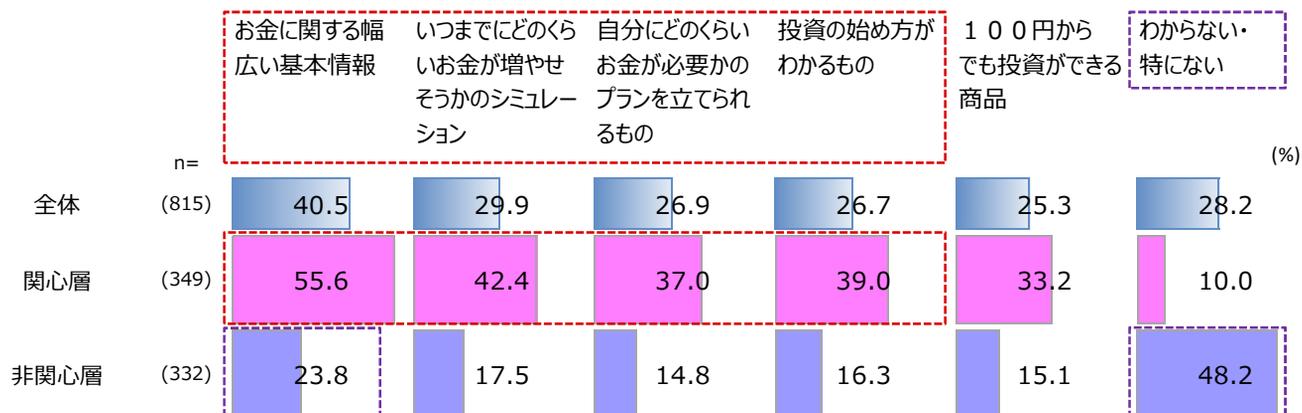
## 2. 調査結果の考察と総括

### (2) 考察：Z世代の投資関心別の特徴

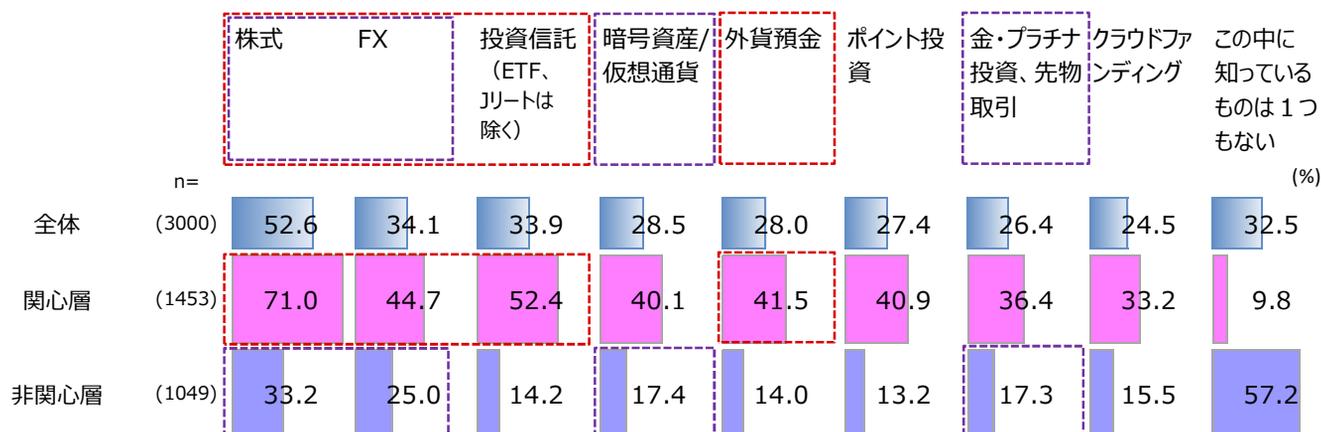
〔図 2-2-3〕 Q21 投資を始めるハードル（全体が20%以上の項目を抜粋）



〔図 2-2-4〕 Q22 どのようなものがあれば投資を始められるか（上位5項目／18歳以上の現在非投資者）



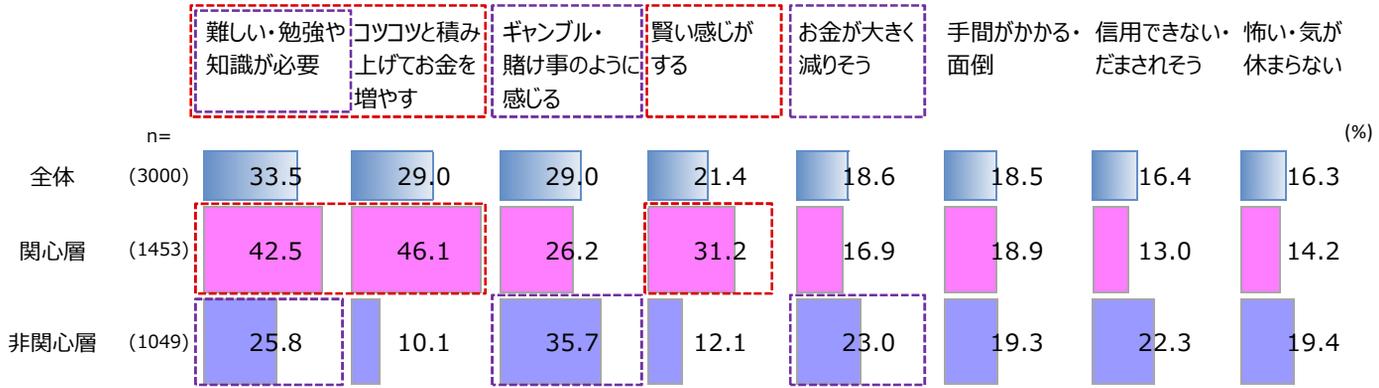
〔図 2-2-5〕 Q10 投資商品の認知（全体が20%以上の項目を抜粋）



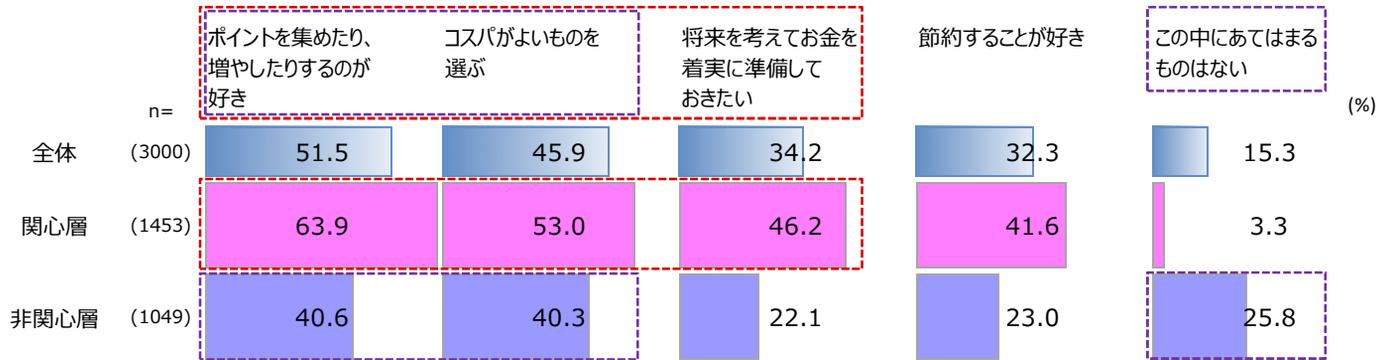
## 2. 調査結果の考察と総括

### (2) 考察：Z世代の投資関心別の特徴

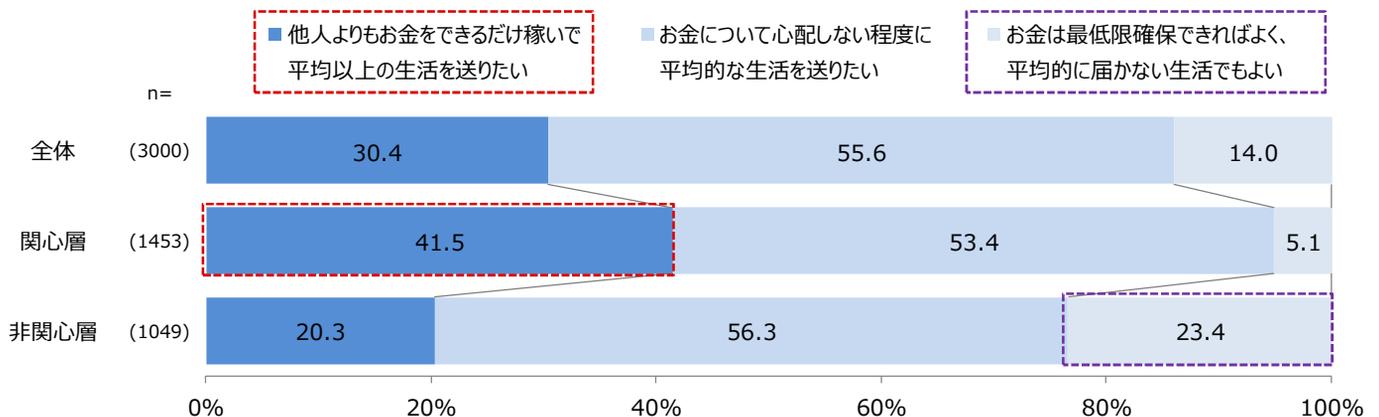
〔図 2-2-6〕 Q16 投資イメージ（全体が15%以上の項目）



〔図 2-2-7〕 Q5 お金に対する考え方（全体が30%以上の項目）



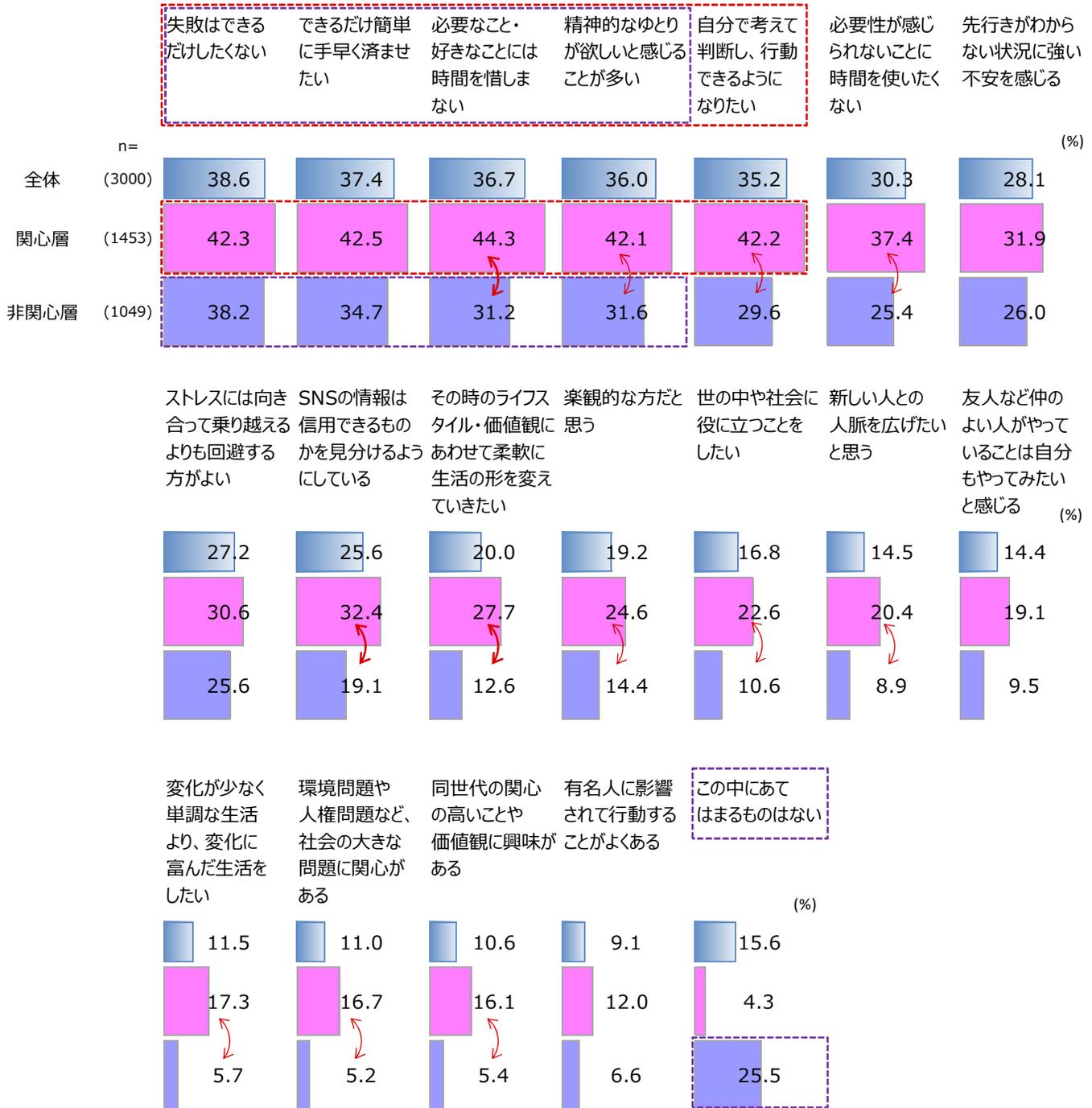
〔図 2-2-8〕 Q6 お金と生活水準の希望（全体が上位10%以上の項目を抜粋）



## 2. 調査結果の考察と総括

### (2) 考察：Z世代の投資関心別の特徴

〔図 2-2-9〕 Q4 生活や人生における価値観



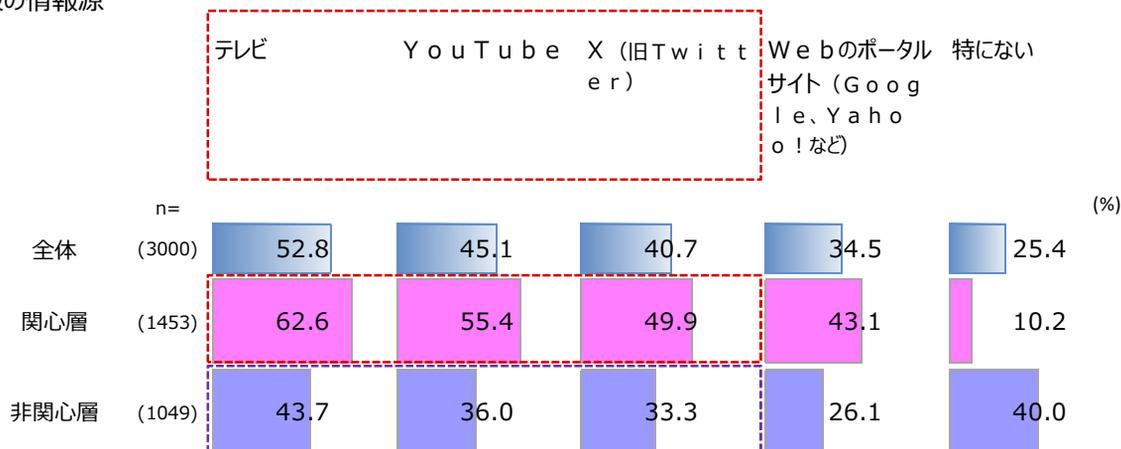
\* 矢印は関心層・非関心層で10ポイント以上差があるもの／太い矢印は差が大きい上位3項目（この中であてはまるものはないを除く）

## 2. 調査結果の考察と総括

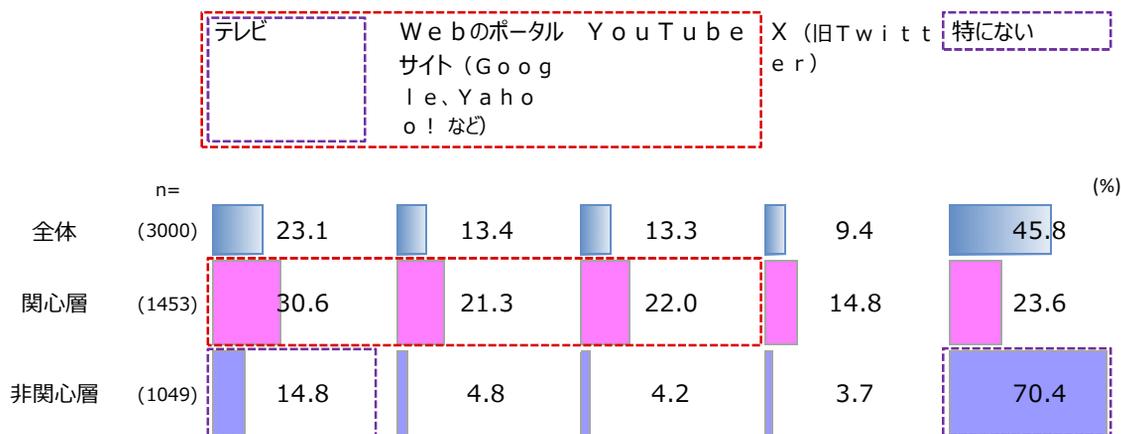
### (2) 考察：Z世代の投資関心別の特徴

〔図 2-2-10〕 Q20①② 情報源（①②ともに上位の4項目）

#### ① 普段の情報源



#### ② 投資の情報源として信頼できるもの



## 2. 調査結果の考察と総括

### (3) 総括：Z世代の投資浸透のための施策の方向性

結果及び考察から、投資への関心をより高めるために必要と考えられる施策の方向性について、以下にまとめた。

	施策分類	施策の方向性
	<b>非関心層への認知促進</b> (特に女性 18～24歳、パート・アルバイト・フリーター/専業主婦・主夫・無職)	<ul style="list-style-type: none"> <li>・平日昼間および夜の時間帯でテレビ情報番組を主軸に、「職業・キャリアプラン」「プチ節約」「日常の消費行動の見直し(例:ラテマナーの活用)」などの身近で取り組みやすいテーマから段階的な解説や視聴者参加型コーナーを展開することで、お金との向き合い方を自然に学び、それを基礎とした投資への理解促進が期待できるのではないか。</li> <li>・株式やFX等のハイリスク商品が投資の代表として認知されており、「コツコツと積み上げて増やす」イメージを持つ人は1割にとどまる。投資信託やポイント投資などの少額からコツコツと積み上げていく長期の資産形成に適した商品の認知度向上施策が、投資に対するイメージ改善に効果的と考えられる。</li> <li>・有名人に影響を受けて行動する人は少ないことから、有名人を効果的に起用するには、単なるイメージ起用よりも、その人物の実体験に基づく投資への取り組み方や、成功・失敗を含めた具体的な経験談を共有するなど、実践的で説得力のある情報提供が求められる。投資の必要性や具体的なメリットを分かりやすく伝えるコンテンツと有名人の信頼性・親近感を組み合わせることで、より効果的なコミュニケーションが期待できるだろう。</li> <li>・「将来を考えてお金を着実に準備したい」という意識を持ってもらうためには、日常の生活習慣や消費行動の小さな見直しから始める意識づけが効果的ではないか。例えば、「先のことを考えておくことで今を楽しめる」というポジティブな視点を提示し、投資を「将来への自己投資」として前向きに捉えられるようなメッセージが重要であると思われる。</li> </ul>
<b>投資への関心の拡大</b>	<b>関心層の理解向上</b> (特に男性 25～34歳、会社員・派遣・自営業等)	<ul style="list-style-type: none"> <li>・平日夜の時間帯でテレビやYouTubeを主軸に、若手社会人が抱える「将来への不安」や「投資の基本情報」などをテーマとしたコンテンツの展開は需要があるのではないか。</li> <li>・関心層でも投資について理解できている自信がないと答える人が4割と高いため、実践的な支援として、具体的な投資手順や運用方法が学べるステップバイステップ形式のコンテンツの提供が求められる。</li> <li>・平均以上の生活水準を希望する人が4割程度いることに着目すると、投資信託で実現可能な将来の生活水準のシミュレーションを提示し、長期・積立・分散の魅力を発信していく方向性も良いのではないか。</li> <li>・現在投資者→投資信託保有者が2割弱減少している点は重要な課題であり、特にZ世代の価値観に合わせた投資信託の魅力を発信する必要がある。NISAやiDeCoを活用した「選択肢の広げ方」など、若年層の共感を得やすいストーリー性のある事例を紹介し、節税メリットだけでなく、ライフスタイルの向上と結びついた形で税制優遇の仕組みを伝える工夫も一案として挙げられよう。</li> <li>・「失敗回避」や「柔軟なライフスタイル変更」の価値観を持ち合わせていることから、これらの価値観に応じた資金計画の立て方や、各ライフステージで適した投資商品の選び方などの実践的なガイダンスの提供が効果的か。</li> <li>・人脈を大切にしている人が多いため、投資経験者とのコミュニティ形成や、投資体験談の共有の場を提供することでピアラーニングを促進する視点も有益であろう。</li> </ul>
	<b>Z世代の特性への対応</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・長期・分散投資によるリスク低減の効果を視覚的に理解できるシミュレーションや、実際の運用例を用いた具体例を提示し、直感的に理解できるようサポートする方法が効果的と思われる。</li> <li>・SNS情報、広告等の情報の信頼性を判断するための基準や、見分け方、注意点についてのガイドラインを提供し、情報リテラシーの向上を図る取り組みの意義は大きい。特に非関心層では投資情報について「信頼できる情報源がない(特にない)」が7割に上ることから、情報の信頼性判断の支援は重要な課題と言える。</li> <li>・タイパ意識が強いZ世代向けに、少ない時間で効率的に投資知識を得られる短尺コンテンツの制作や、AIを活用した個別に最適化された投資学習プログラムの提供も有効なアプローチではないか。</li> <li>・金融リテラシーが低い層では、投資に対するポジティブイメージが乏しく、「金融に関することで教わりたいことは特にない」と回答する人が5割強いることから、そもそも金融・投資に対する興味や関心の欠如が根本的な課題と考えられる。加えて、金融の複雑さや敷居の高さに対する心理的抵抗感も存在するため、従来の『教える』というフレームワークを超えて、まずは興味を喚起する取り組みから始める必要があるだろう。</li> </ul>

# 3. 生活やお金に関する価値観・意識

## 【サマリー】

### ①生活や人生における価値観（Q4）

- ・全体では、前回に続き「失敗はできるだけしたくない」（38.6%）が1位。2位以降では、タイプ意識に関連する項目が1位と僅差で続き、時間を効率的かつ効果的に使いたい意識がうかがえる。今回新規で聴取した「精神的なゆとりが欲しいと感じることが多い」（36.0%）は4位で、心理的な余裕を求める若者が多い傾向にある。（図3-1-1）
- ・現在非投資者は、現在投資者に比べて失敗への恐れや先行きへの不安が強い様子がみられる一方、「できるだけ簡単に手早く済ませたい」という、簡便さを求めるタイプ意識の高さもみられる。（図3-1-3）
- ・投資関心層では、「必要なこと・好きなことには時間を惜しまない」（44.3%）が1位。また、投資関心層が中間層・非関心層に比べて10ポイント以上高い項目は、『タイプ』や『精神的ゆとり』といった項目から、自己判断・行動、柔軟なライフスタイルの変更や楽観性、人脈・社会性に関するものまで幅広く、多様な価値観を持ち合わせている様子。（図3-1-3）

### ②お金と生活水準についての最も近い考え（Q6）

- ・お金と生活水準について平均以上・平均・平均以下の3つの考えを提示したところ、全体の55.6%がお金を心配しない程度に平均的な生活を希望すると回答。他人よりもお金を稼ぎ平均以上の生活を希望する人は30.4%、最低限のお金を確保し、平均に届かない生活でもよいと考える人は14.0%。（図3-2-1）
- ・特に、15-17歳の男女では平均以上の生活水準を希望する割合が40%台と高いが、年齢が上昇するにつれて低下。年齢とともに、希望水準が「平均以上」から「平均的」「平均以下」へとシフトしている様子がみられる。（図3-2-2）
- ・平均以上の生活水準を希望する人は、投資関心層が41.5%、現在投資者が37.5%と、他層に比べて高く、経済的安定や将来の豊かさの実現手段として投資が認識されているとも考えられる。（図3-2-3）

### ③お金についての考え方（Q5）

- ・全体では、「ポイントを集めたり、増やししたりするのが好き」（51.5%）、「コスパがよいものを選ぶ」（45.9%）が上位で、将来への着実なお金の準備や節約といった項目が続く。Z世代は堅実な経済感覚を持ち、限られた資金で効率的な消費を志向する傾向が高いことがうかがえる。（図3-3-1）
- ・投資関心層では各項目で他層より高く、日頃から将来を意識した金銭管理を重視する姿勢が見られる。また、金融リテラシーが高い層ほど、前述の傾向が顕著であることから、投資への関心・金融リテラシーと経済的意識との間に関係性が見られる。（図3-3-3）

# 3. 生活やお金に関する価値観・意識

## 【サマリー】

### ④ 「自分の将来に必要なお金」について考えるタイミング（Q7）

- ・全体では、「ふだんから考えている」（42.1%）が1位。2位以降は、就職・転職について考えるとき、一人暮らしと人生のターニングポイントが20%前後で続く。「自分の結婚や出産について考えるとき」（14.5%）は、前回より5.1ポイント減少し、将来のキャリアや生活スタイルに対する関心が高まっている一方で、結婚や出産に対する意識がやや後退。（図3-4-1）
- ・女性では、ふだんから考えている人の比率は男性より多い。自分の結婚・出産、家族の仕事・ライフスタイル変化でも女性の方が回答率が高く、かつ年齢が上がるにつれて高くなる傾向。加えて、「テレビやネットで、貯蓄や投資などの話題を見聞きしたとき」は、女性30-34歳が23.9%と、他の性・年齢の中で唯一20%を超えて高く、金融に対する関心が特に強い。（図3-4-2）
- ・今回新規追加した「学校の授業や職場の研修で、お金に関することを学んだとき」は全体で5.6%にとどまるが、高校での金融教育開始も背景にあってか、男性15-17歳では12.1%、女性15-17歳は19.6%で全体より高い。（図3-4-2）
- ・投資関心層や平均以上の生活水準希望者では、「ふだんから考えている」（各55.7%）が半数超。一方、平均以下の生活水準でもよくと考える人では半数超が「わからない・考えたことがない」（56.6%）と回答。投資に対する興味や高い生活水準を求める意欲の程度により、お金について考える姿勢に違いがみられる。（図3-4-3）

### ⑤ お金について他者と話すことがあるか・お金のどんな話をするか（Q8）

- ・全体では、夫婦、パートナー・婚約者の間でお金に関する会話が活発に行われており、「株や投資信託などの投資について（NISAやiDeCoを含む）」の話をする割合は、『夫・妻』で34.7%、『パートナー・婚約者』で28.0%。一方、『親（実父・実母）』とは12.4%にとどまる。（図3-5-1）
- ・『親（実父・実母）』との間では、男女ともに若い世代ほどお小遣いや将来のお金等の話をする比率が高いが、「株や投資信託などの投資について」の会話には性・年齢層による顕著な違いは見られない。（図3-5-3）
- ・『夫・妻』では、「生活費について（お小遣いを除く）」は女性で58.5%と男性より6.1ポイント高く、生活費の話題が多い模様。一方、「株や投資信託などの投資について」は、女性25-29歳での比率が低く、男性や女性の他の年齢層に比べて話題にあまりににくい様子。（図3-5-6）

### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (1) 生活や人生における価値観〔Q4:複数回答〕

〔図 3-1-1〕

失敗は できるだ 必要な 精神的 自分で 必要性 先行き ストレス SNSの その時 楽観的 世の中 新しい 友人な 変化が 環境問 同世代 有名人 この中に  
 できるだ け簡単 こと・好 なゆとり 考えて が感じら がわから には向 情報は のライフ な方だと や社会 人との 少なく 題や人 の関心 に影響 えてはま  
 けしたく に手早く きなこと が欲し 判断 れないこ ない状 き合っ スタイ 思う に役に 人脈を しいが 単調な 権問題 の高い されて るものは  
 ない 済ませ には時 いた感じ し、行 とに時 況に強 乗り越 SNSの 情報を見 けるもの ル・価 値観に あわせて 柔軟に 生活の 形を変  
 たい 間を借 ることが 動でき 間を使 い不安 えるより かを分 ける ようにし 柔軟に 生活の 形を変  
 しまない 多い るように いたくな る感じ る方 がよい ている たい

	n=	38.6	37.4	36.7	36.0	35.2	30.3	28.1	27.2	25.6	20.0	19.2	16.8	14.5	14.4	11.5	11.0	10.6	9.1	15.6	
2024年	(3000)																				
2023年	(3000)	40.1	38.2	39.9	-	37.3	33.2	29.7	27.2	26.0	22.5	20.0	17.0	-	15.6	11.8	11.3	-	9.8	13.9	

※ 「新しい人との人脈を広げたいと思う」「精神的なゆとりが欲しいと感じることが多い」「同世代の関心の高いことや価値観に興味がある」は2024年より聴取

〔図 3-1-2〕

\* 2024年属性別

失敗は できるだ 必要な 精神的 自分で 必要性 先行き ストレス SNSの その時 楽観的 世の中 新しい 友人な 変化が 環境問 同世代 有名人 この中に  
 できるだ け簡単 こと・好 なゆとり 考えて が感じら がわから には向 情報は のライフ な方だと や社会 人との 少なく 題や人 の関心 に影響 えてはま  
 けしたく に手早く きなこと が欲し 判断 れないこ ない状 き合っ スタイ 思う に役に 人脈を しいが 単調な 権問題 の高い されて るものは  
 ない 済ませ には時 いた感じ し、行 とに時 況に強 乗り越 SNSの 情報を見 けるもの ル・価 値観に あわせて 柔軟に 生活の 形を変  
 たい 間を借 ることが 動でき 間を使 い不安 えるより かを分 ける ようにし 柔軟に 生活の 形を変  
 しまない 多い るように いたくな る感じ る方 がよい ている たい

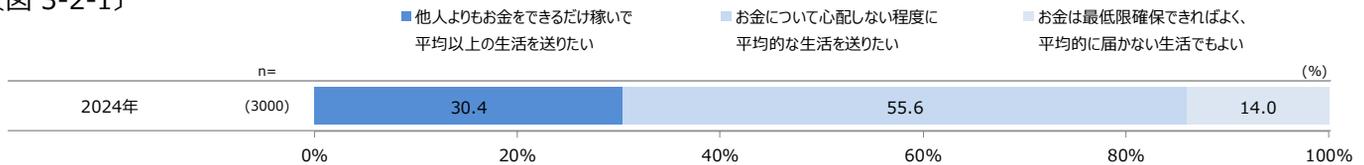
	n=	38.6	37.4	36.7	36.0	35.2	30.3	28.1	27.2	25.6	20.0	19.2	16.8	14.5	14.4	11.5	11.0	10.6	9.1	15.6	
TOTAL	(3000)																				
コアZ世代 (15-24歳計)	(1450)	39.9	37.2	42.1	35.4	39.3	30.3	29.7	26.3	29.7	21.1	21.9	21.9	19.0	20.0	13.4	13.7	14.1	12.8	14.8	
初期Z世代 (25-34歳計)	(1550)	37.4	37.6	31.7	36.6	31.4	30.4	26.6	28.1	21.7	18.9	16.7	11.9	10.3	9.1	9.7	8.5	7.4	5.7	16.3	
男性・計	(1534)	33.9	32.9	33.1	30.8	31.0	26.6	22.5	24.5	23.5	18.3	19.2	17.6	14.7	12.2	12.4	11.3	10.4	7.0	18.3	
女性・計	(1466)	43.5	42.2	40.6	41.5	39.7	34.2	34.0	30.1	27.7	21.8	19.3	15.9	14.3	16.6	10.6	10.6	10.8	11.4	12.8	
男性	男性・15-17歳	(214)	36.4	34.6	45.3	29.9	39.7	29.0	24.8	24.3	37.4	20.6	17.8	23.4	21.5	17.8	18.7	16.4	15.0	11.2	13.6
	男性・18-21歳	(296)	32.4	30.4	38.2	28.4	32.4	24.3	23.6	20.9	25.3	20.3	20.9	24.3	19.3	16.2	13.5	13.5	12.5	10.5	17.9
	男性・22-24歳	(233)	32.2	34.8	30.9	31.3	32.6	25.3	22.7	25.3	24.0	21.0	24.0	18.0	17.6	14.6	11.6	11.6	11.6	7.3	17.2
	男性・25-29歳	(395)	34.2	33.7	26.6	33.7	27.6	29.4	22.8	25.3	19.0	14.7	17.2	13.4	12.4	7.6	11.6	8.1	8.9	4.8	18.2
	男性・30-34歳	(396)	34.3	32.1	30.3	29.8	27.5	25.0	19.9	26.0	18.9	17.4	17.7	13.4	8.3	9.3	9.3	10.1	7.3	4.0	21.7
女性	女性・15-17歳	(204)	53.9	46.6	56.4	46.1	54.9	38.7	38.7	32.8	36.3	24.0	28.4	28.4	25.0	37.3	17.2	15.7	23.5	25.5	10.8
	女性・18-21歳	(280)	43.2	42.1	46.4	39.3	44.6	31.1	33.6	27.9	29.6	20.0	24.6	25.0	18.2	21.4	11.4	14.3	13.6	14.6	12.1
	女性・22-24歳	(223)	43.9	36.8	37.2	39.9	34.1	35.9	36.8	28.3	27.8	21.5	15.7	11.7	13.5	15.2	9.4	10.8	9.9	9.0	16.6
	女性・25-29歳	(379)	39.6	40.6	35.6	39.3	33.8	31.4	31.1	28.5	23.0	18.5	15.0	9.5	8.2	7.9	8.2	7.9	7.1	6.9	14.0
	女性・30-34歳	(380)	41.8	44.5	34.7	43.9	37.1	36.1	33.2	32.9	26.3	25.3	16.8	11.3	12.4	11.6	9.7	7.9	6.3	7.4	11.1



### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

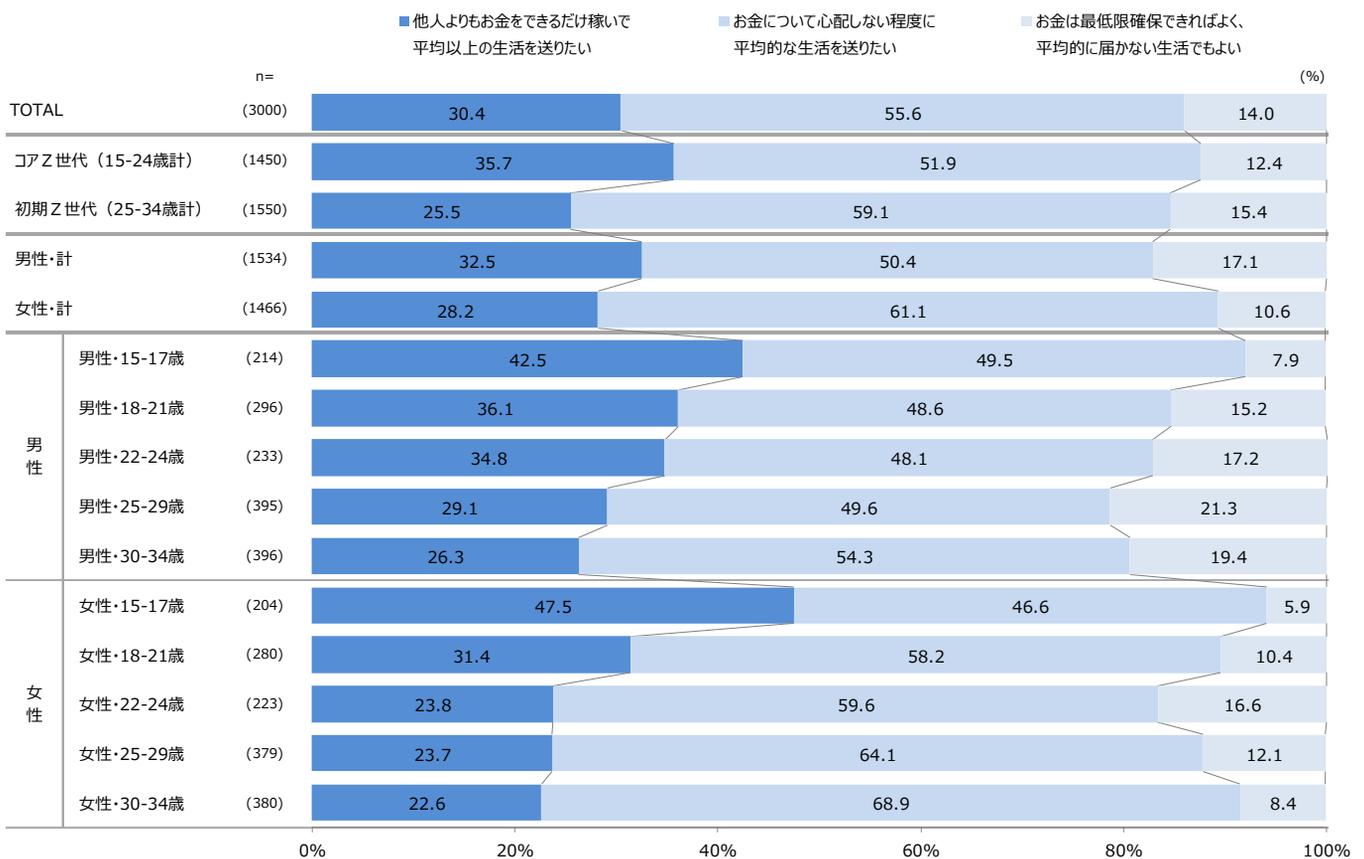
#### (2) お金と生活水準についての最も近い考え〔Q6:単数回答〕

〔図 3-2-1〕



〔図 3-2-2〕

\* 2024年属性別

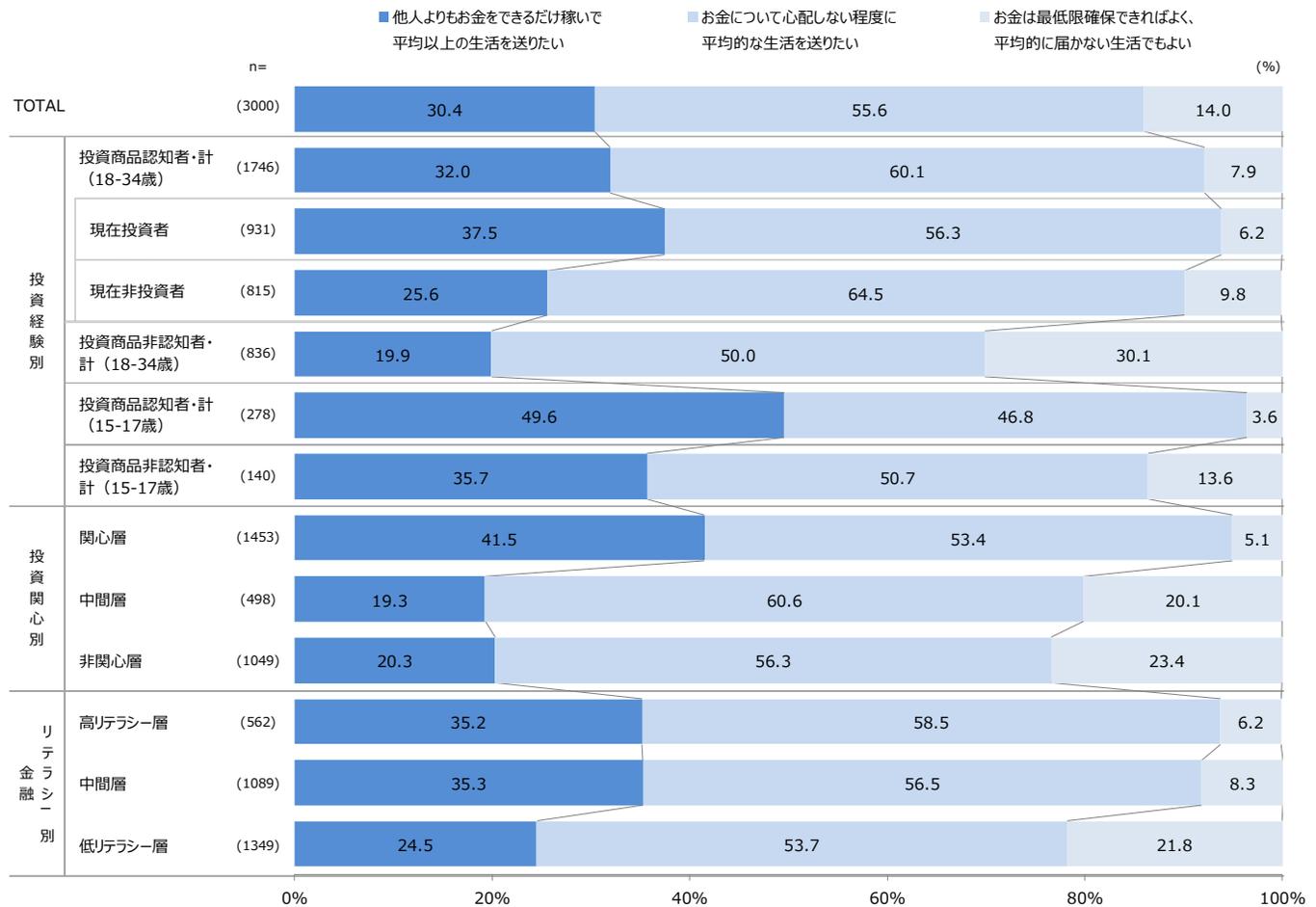


### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (2) お金と生活水準についての最も近い考え〔Q6:単数回答〕

〔図 3-2-3〕

\* 2024年属性別



### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

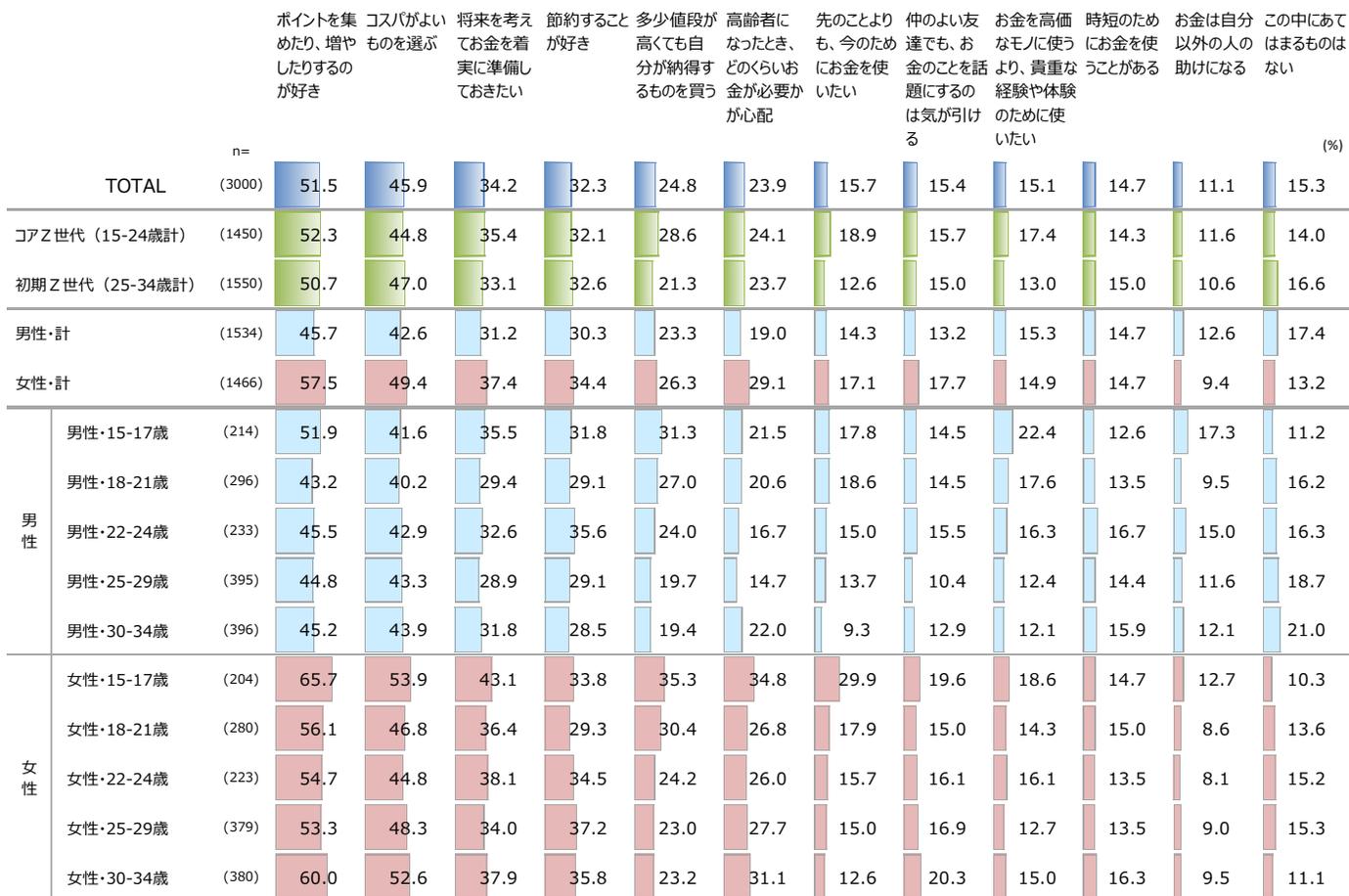
#### (3) お金についての考え方〔Q5:複数回答〕

〔図 3-3-1〕



〔図 3-3-2〕

\* 2024年属性別



### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (3) お金についての考え方〔Q5:複数回答〕

〔図 3-3-3〕

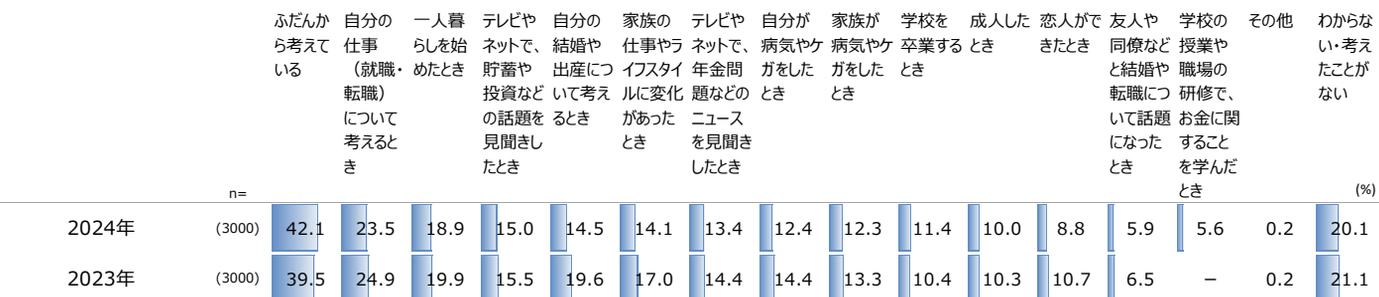
\* 2024年属性別

		ポイントを集めたり、増やしたりするのが好き	コストがよいものを選ぶ	将来を考えてお金を着実に準備しておきたい	節約することが好き	多少値段が高くても自分が納得するものを買う	高齢者になつたとき、どのくらいお金が必要かが心配	先のことよりも、今のためにお金を使いたい	仲のよい友達でも、お金のことを話題にするのは気が引ける	お金を高価なモノに使うより、貴重な経験や体験のために使いたい	時短のためにお金を使うことがある	お金は自分以外の人の助けになる	この中であてはまるものはない
TOTAL (n=3000)		51.5	45.9	34.2	32.3	24.8	23.9	15.7	15.4	15.1	14.7	11.1	15.3
投資経験別	投資商品認知者・計 (18-34歳) (n=1746)	60.0	54.8	41.2	38.3	29.3	28.6	17.2	17.9	17.8	18.9	13.6	4.5
	現在投資者 (n=931)	59.7	51.7	44.3	41.0	29.3	27.0	15.9	17.6	21.9	22.8	17.0	4.0
	現在非投資者 (n=815)	60.2	58.3	37.8	35.1	29.2	30.4	18.8	18.2	13.1	14.5	9.7	5.0
	投資商品非認知者・計 (18-34歳) (n=836)	30.1	26.6	17.1	19.7	11.2	12.2	8.4	9.3	6.8	6.5	3.8	40.3
	投資商品認知者・計 (15-17歳) (n=278)	68.3	52.2	46.4	37.4	39.2	33.5	26.3	17.6	23.4	16.2	19.1	2.5
	投資商品非認知者・計 (15-17歳) (n=140)	39.3	38.6	25.0	23.6	21.4	17.1	18.6	15.7	15.0	8.6	7.1	27.1
投資関心別	関心層 (n=1453)	63.9	53.0	46.2	41.6	31.8	31.0	19.1	17.7	21.6	20.9	15.9	3.3
	中間層 (n=498)	38.0	36.9	24.9	24.9	15.7	17.1	9.8	11.8	11.6	8.6	7.0	28.3
	非関心層 (n=1049)	40.6	40.3	22.1	23.0	19.4	17.4	13.6	13.8	7.8	9.1	6.3	25.8
金融リテラシー別	高リテラシー層 (n=562)	68.5	60.5	51.1	48.6	34.7	31.5	16.7	15.5	21.4	21.9	17.3	3.4
	中間層 (n=1089)	58.6	51.4	40.8	35.9	32.0	28.9	18.9	19.8	18.4	18.7	14.1	5.8
	低リテラシー層 (n=1349)	38.6	35.4	21.9	22.7	14.8	16.8	12.6	11.7	9.9	8.5	6.0	28.0
投資意識別	積極投資・短期投資意向層 (n=851)	37.1	32.0	24.8	25.5	17.0	15.4	11.6	10.7	12.6	13.9	10.5	30.7
	長期投資意向層 (n=1261)	61.7	52.4	43.5	39.0	30.8	30.6	17.6	16.6	19.3	17.5	14.1	4.6
	投資拒否層 (n=888)	50.7	50.0	30.2	29.4	23.6	22.6	16.8	18.1	11.7	11.5	7.3	15.9
お金と生活の価値観	他人よりもお金をできるだけ稼いで平均以上の生活を送りたい (n=912)	57.0	47.7	40.8	36.1	34.9	27.6	20.1	17.2	20.0	20.6	15.5	8.1
	お金について心配しない程度に平均的な生活を送りたい (n=1669)	56.0	51.1	36.7	34.3	23.4	26.2	15.7	16.6	15.1	13.8	10.4	9.5
	お金は最低限確保できればよく、平均的に届かない生活でもよい (n=419)	21.5	21.2	10.0	16.2	8.6	6.7	6.0	6.4	4.8	5.3	4.3	54.4
お金に関する短期・長期嗜好	先のことよりも、今のためにお金を使いたい (n=310)	60.3	46.1	0.0	24.2	39.4	18.7	100.0	20.0	23.2	23.2	15.5	0.0
	将来を考えてお金を着実に準備しておきたい (n=867)	72.3	62.5	100.0	51.0	34.5	45.9	0.0	21.6	20.4	18.5	16.0	0.0
	両方回答あり (n=160)	77.5	69.4	100.0	52.5	55.6	52.5	100.0	32.5	42.5	34.4	30.0	0.0
	両方回答なし (n=1663)	36.4	34.9	0.0	22.2	14.1	10.7	0.0	9.6	8.2	9.3	5.8	27.7

### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (4) 「自分の将来に必要なお金」について考えるタイミング〔Q7:複数回答〕

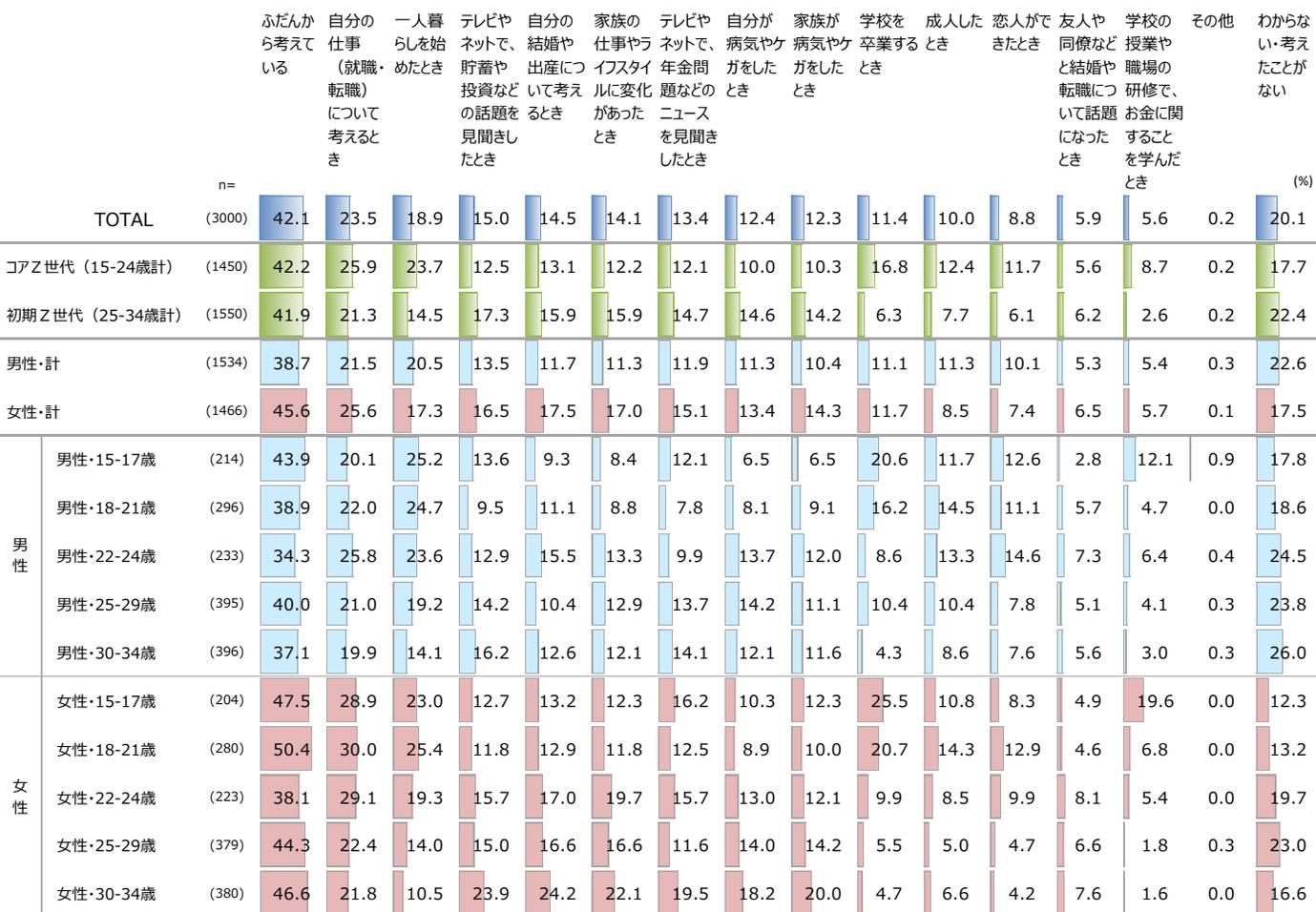
〔図 3-4-1〕



※ 2023年の「仕事(就職・転職)について考えるとき」「結婚や出産について考えるとき」にそれぞれ「自分の」を2024年は追加  
「学校の授業や職場の研修で、お金に関することを学んだとき」は2024年より聴取

〔図 3-4-2〕

\* 2024年属性別



### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (4) 「自分の将来に必要なお金」について考えるタイミング〔Q7:複数回答〕

〔図 3-4-3〕

\* 2024年属性別

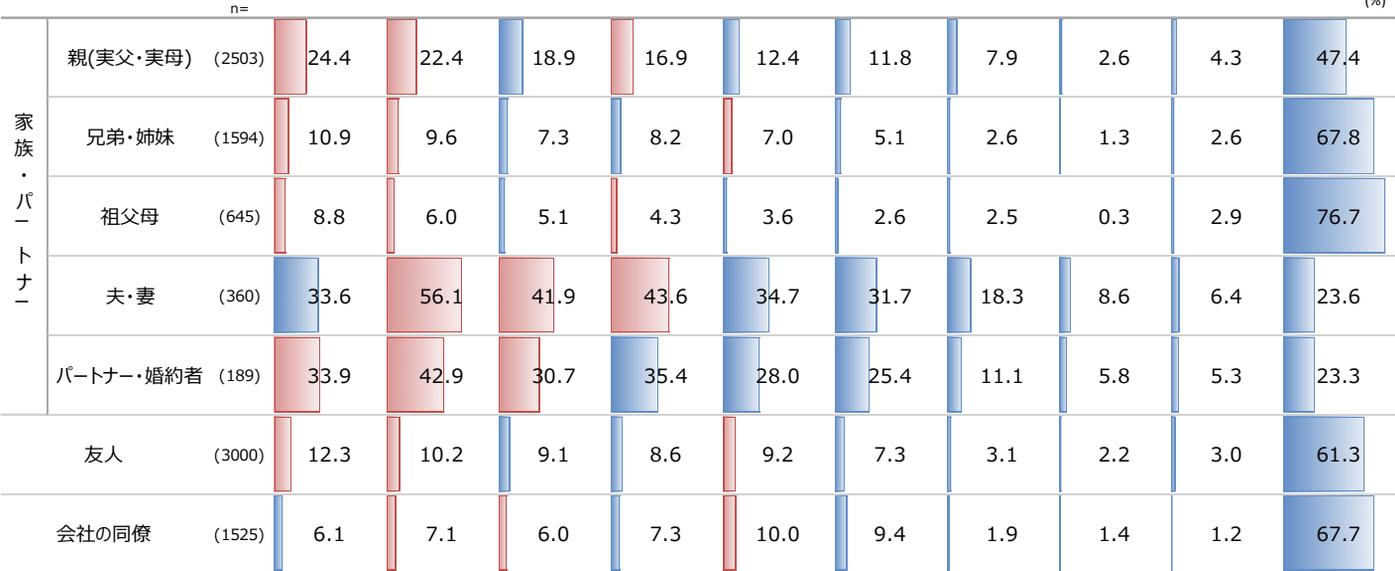
		ふだんから考えている	自分の仕事(就職・転職)について考えるとき	一人暮らしを始めたとき	テレビやネットで、貯蓄や投資などの話題を見聞きしたとき	自分の結婚や出産について考えるとき	家族の仕事やライフスタイルに変化があったとき	テレビやネットで、年金問題などのニュースを見聞きしたとき	自分が病気やケガをしたとき	家族が病気やケガをしたとき	学校を卒業するとき	成人したとき	恋人ができたとき	友人や同僚などと結婚や転職について話になったとき	学校の授業や職場の研修で、お金に関することを学んだとき	その他	わからない・考えたことがない	(%)
TOTAL (n=3000)		42.1	23.5	18.9	15.0	14.5	14.1	13.4	12.4	12.3	11.4	10.0	8.8	5.9	5.6	0.2	20.1	
投資経験別	投資商品認知者・計 (18-34歳) (1746)	48.1	28.5	20.6	20.6	18.4	18.2	17.6	16.3	15.5	11.4	12.1	10.3	8.3	4.9	0.2	10.0	
	現在投資者 (931)	51.1	27.6	22.8	22.7	19.9	17.9	17.5	16.1	13.6	13.0	13.9	12.0	10.6	5.3	0.1	7.1	
	現在非投資者 (815)	44.7	29.4	18.2	18.2	16.8	18.5	17.7	16.6	17.5	9.6	10.1	8.3	5.6	4.5	0.2	13.3	
	投資商品非認知者・計 (18-34歳) (836)	27.6	12.8	12.8	4.2	8.0	7.4	4.4	6.1	7.2	5.5	4.9	4.8	1.9	1.8	0.1	43.8	
	投資商品認知者・計 (15-17歳) (278)	53.6	27.3	24.8	17.6	12.6	11.5	18.7	9.7	10.8	25.5	10.8	11.2	4.7	19.8	0.4	7.6	
	投資商品非認知者・計 (15-17歳) (140)	30.0	18.6	22.9	4.3	8.6	7.9	5.0	5.7	6.4	17.9	12.1	9.3	2.1	7.9	0.7	30.0	
投資関心別	関心層 (1453)	55.7	29.5	22.6	22.8	19.6	17.8	19.0	14.9	14.5	14.4	13.1	11.4	8.9	8.2	0.1	5.1	
	中間層 (498)	28.7	18.1	16.3	8.0	12.0	11.6	8.0	9.2	9.2	9.4	8.2	7.0	4.8	2.6	0.4	33.1	
	非関心層 (1049)	29.6	17.9	15.2	7.3	8.7	10.2	8.3	10.3	10.7	8.1	6.5	6.1	2.3	3.3	0.2	34.7	
リテラシー別	高リテラシー層 (562)	53.2	33.8	19.8	26.3	20.3	20.3	23.7	16.2	14.9	11.6	11.9	10.3	8.7	9.1	0.4	9.1	
	中間層 (1089)	47.7	28.0	23.5	19.8	17.0	16.3	17.1	15.2	14.7	15.0	12.7	11.8	8.0	7.5	0.2	9.8	
	低リテラシー層 (1349)	32.9	15.6	14.9	6.3	10.2	9.7	6.2	8.5	9.3	8.4	7.0	5.7	3.0	2.5	0.1	33.0	
職業	高校生 (466)	46.1	23.8	24.7	11.8	11.4	10.3	13.3	8.2	8.6	24.0	12.0	11.2	4.1	14.8	0.4	14.2	
	大学生・専門学校生等 (526)	44.7	28.7	28.5	14.1	12.9	10.5	11.2	8.2	7.8	19.2	14.1	10.3	4.6	7.6	0.0	14.8	
	会社員・派遣・自営業等 (1155)	44.1	23.2	18.7	15.8	17.7	15.7	13.9	13.4	12.8	7.6	9.8	8.7	7.7	3.9	0.1	18.0	
	パート・アルバイト・フリーター (370)	37.3	25.4	12.4	15.7	14.6	18.6	15.1	14.9	14.9	4.1	6.2	10.5	7.3	2.2	0.0	26.8	
専業主婦・主夫・無職 (483)	34.2	17.0	8.5	16.6	11.8	14.5	13.7	16.6	17.6	5.2	6.8	3.9	3.7	1.0	0.6	31.5		
お金と生活の価値観	他人よりもお金をできるだけ稼いで平均以上の生活を送りたい (912)	55.7	26.6	23.7	17.5	17.3	15.4	14.5	11.5	11.5	16.0	12.6	13.2	8.2	8.6	0.3	9.1	
	お金について心配しない程度に平均的な生活を送りたい (1669)	40.9	25.3	17.7	16.2	16.0	16.1	15.0	14.6	14.7	10.8	9.6	7.9	5.6	4.6	0.2	17.0	
	お金は最低限確保できればよく、平均的に届かない生活でもよい (419)	16.9	9.5	13.4	4.3	2.6	3.3	4.8	5.5	4.3	3.6	5.5	2.9	1.9	3.1	0.0	56.6	

### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (5) お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか 〔Q8:複数回答〕(家族：Q3回答者／会社の同僚：有職者)

〔図 3-5-1〕

お小遣いにつ 生活費につ 将来必要な 貯蓄について 株や投資信 仕事での収 奨学金・ロー FIRE（経済 それ以外のお お金の話をす  
いて（金額、 いて（お小 お金につい て（預貯金、 託などの投資 入について ン・借入金に 的な自立によ 金の話につい て  
使い方など） 遣いを除く） （進学、結 財形など） について (NISA・ iDeCo含 む) について る早期リタイ ア) について  
ることはない

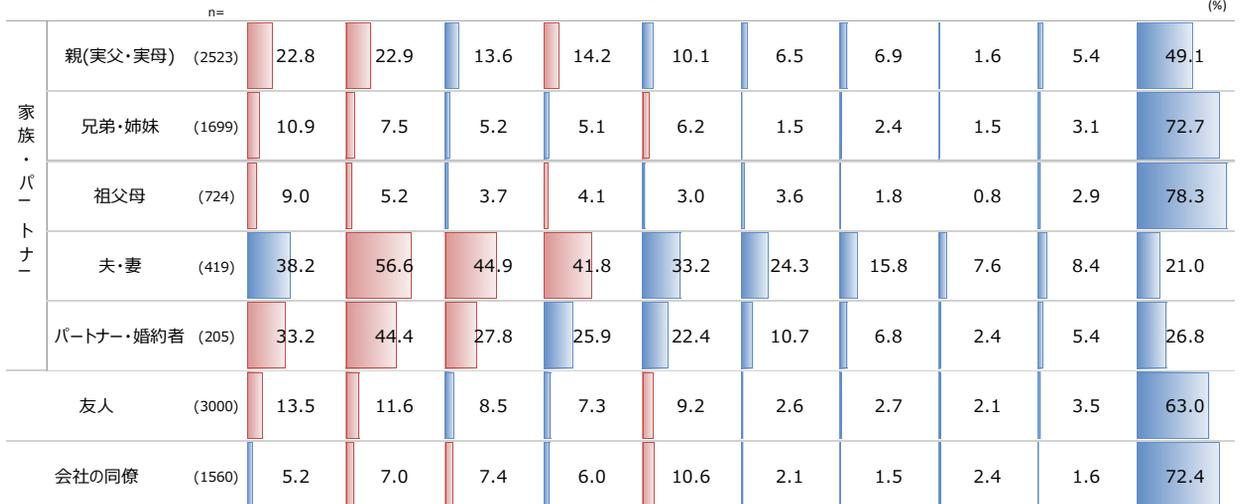


1～3位

※「仕事での収入については2024年より聴取

\* 参考：2023年

お小遣いにつ 生活費につ 将来必要な 貯蓄について 株や投資信 保険・共済に 奨学金・ロー FIRE（経済 それ以外のお お金の話をす  
いて（金額、 いて（お小 お金につい て（預貯金、 託などの投資 について ン・借入金に 的な自立によ 金の話につい て  
使い方など） 遣いを除く） （進学、結 財形など） について (NISA・ iDeCo含 む) について る早期リタイ ア) について  
ることはない



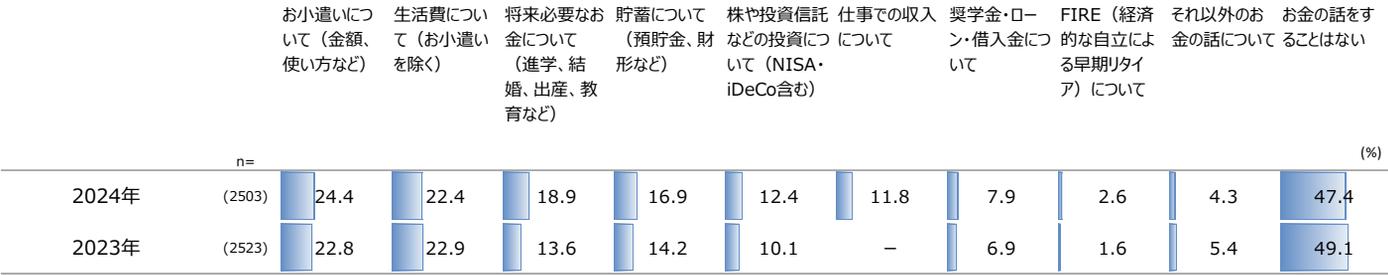
1～3位

※「保険・共済については2023年のみ聴取

### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (5) お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか 〔Q8:複数回答〕①親（実父・実母）（Q3回答者）

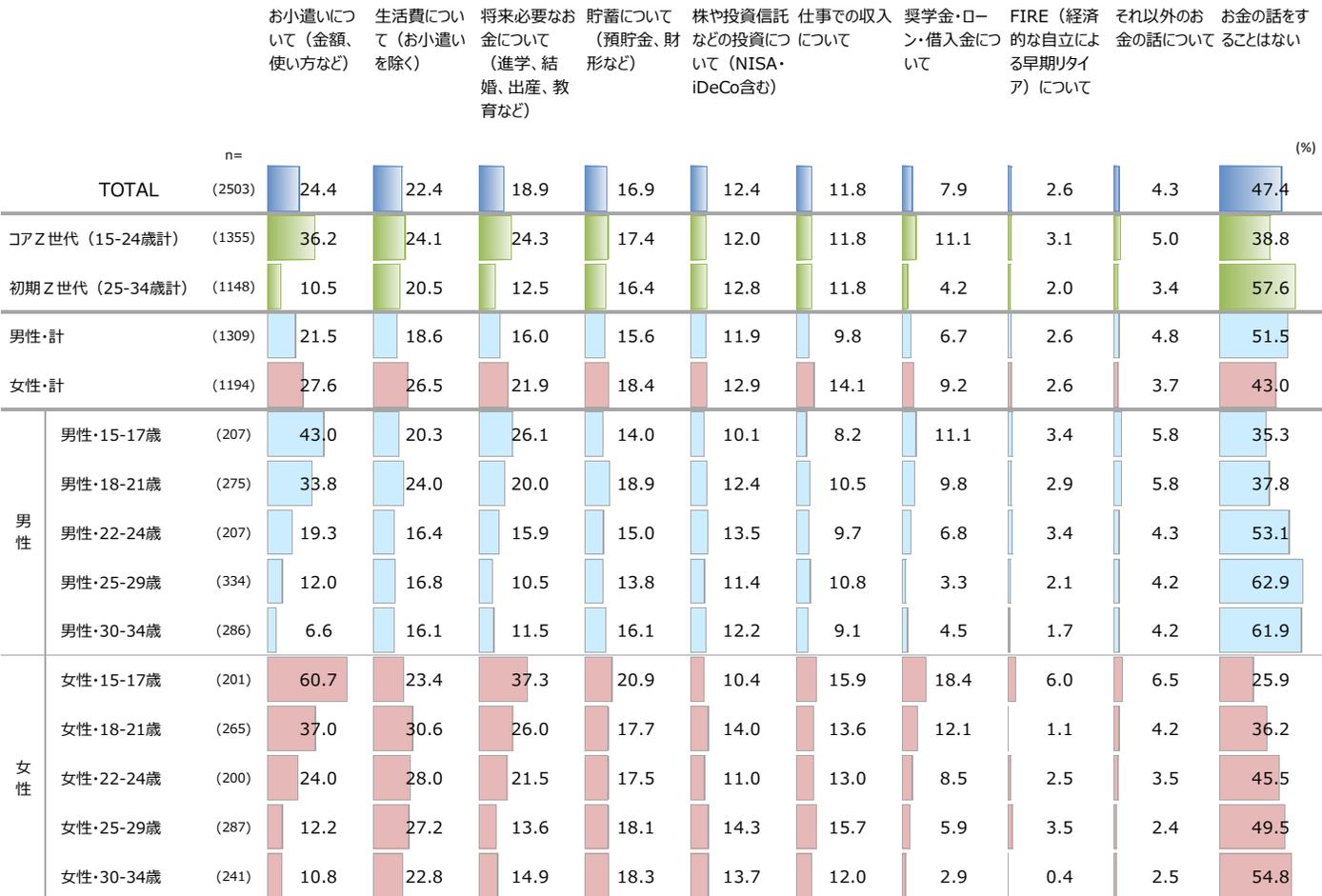
〔図 3-5-2〕



※「仕事での収入について」は2024年より聴取

〔図 3-5-3〕

\* 2024年属性別

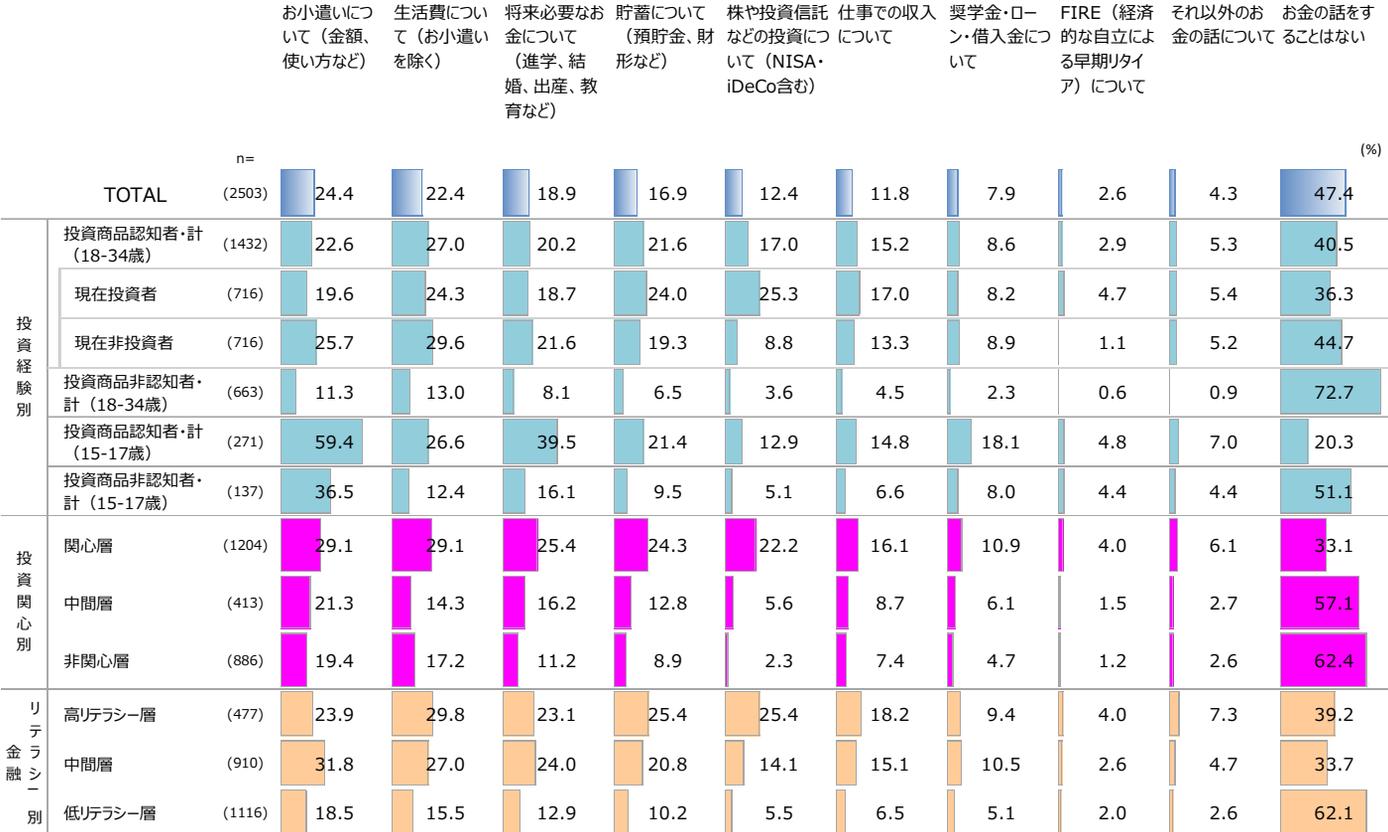


### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (5) お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか 〔Q8:複数回答〕①親（実父・実母）（Q3回答者）

〔図 3-5-4〕

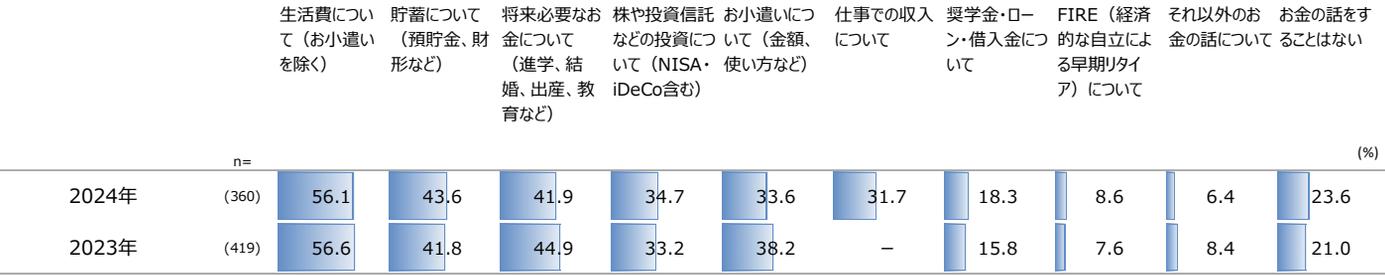
\* 2024年属性別



### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (5) お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか 〔Q8:複数回答〕②夫・妻 (Q3回答者)

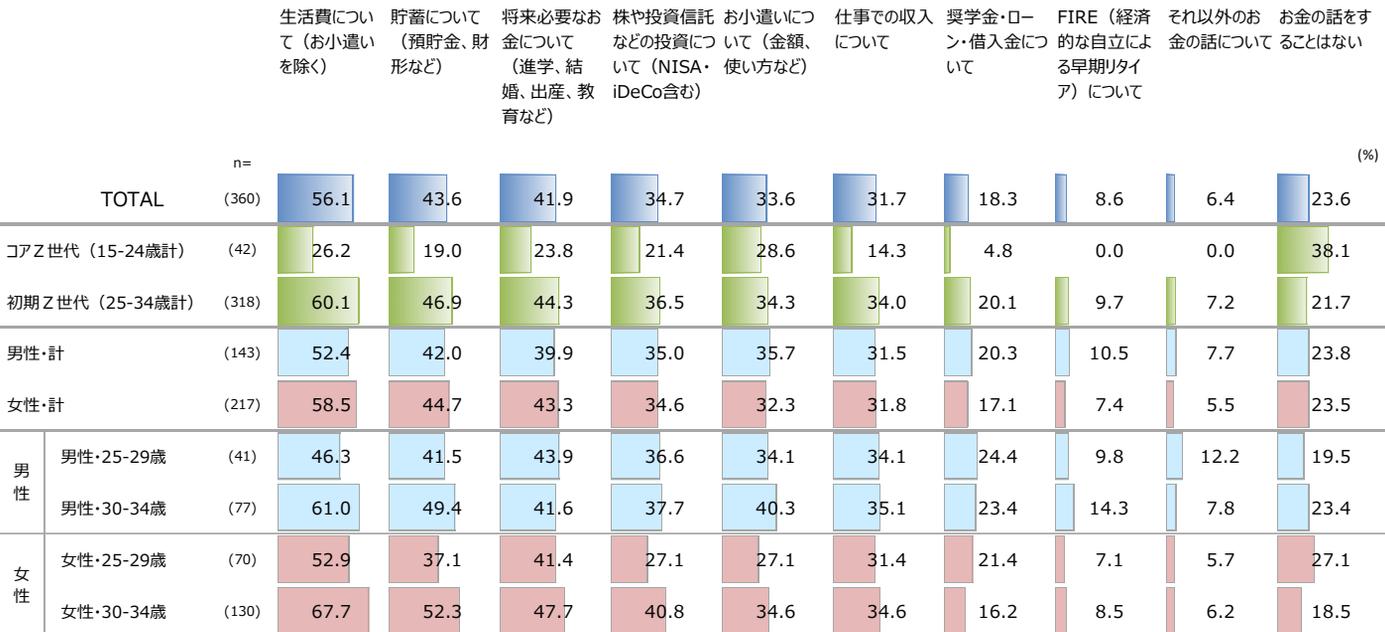
〔図 3-5-5〕



※「仕事での収入について」は2024年より聴取

〔図 3-5-6〕

\* 2024年属性別



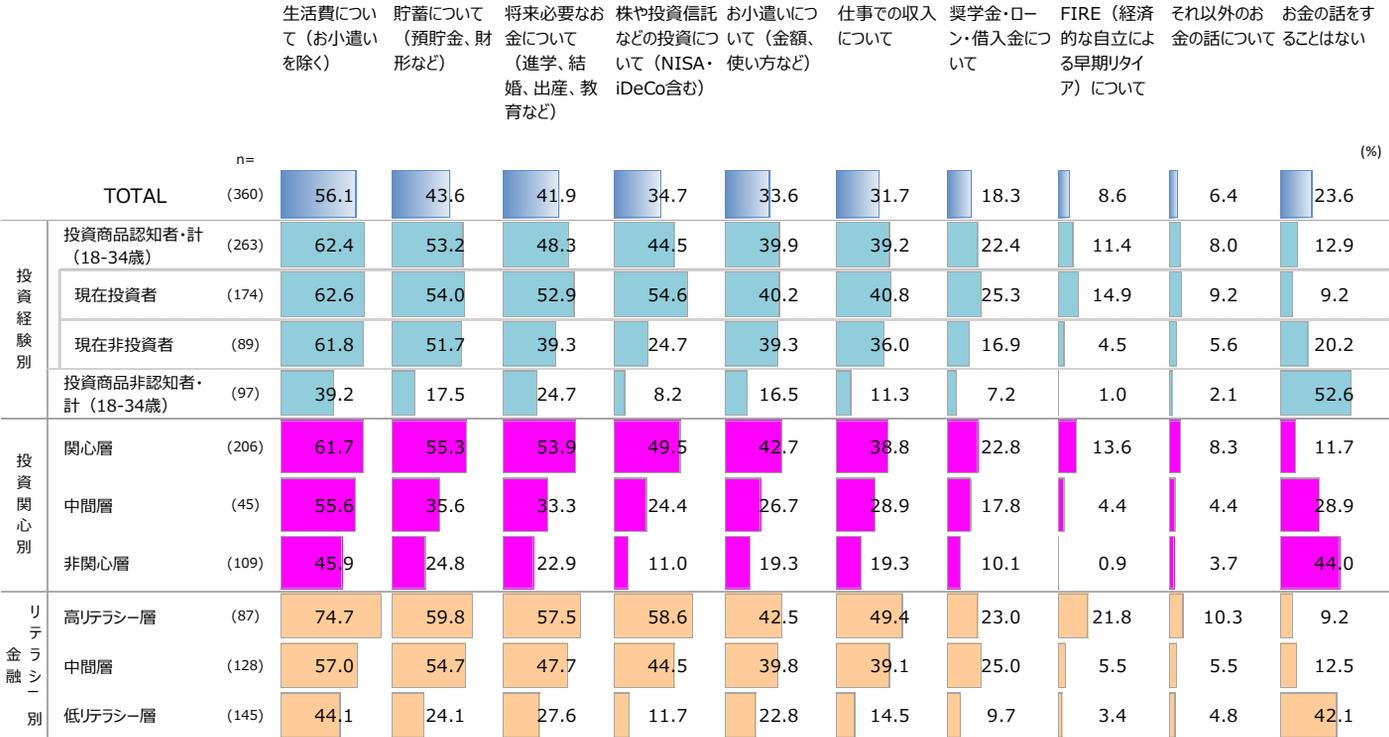
※ 24歳以下はサンプル数が少ないため表示を割愛

### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (5) お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか 〔Q8:複数回答〕②夫・妻 (Q3回答者)

〔図 3-5-7〕

\* 2024年属性別

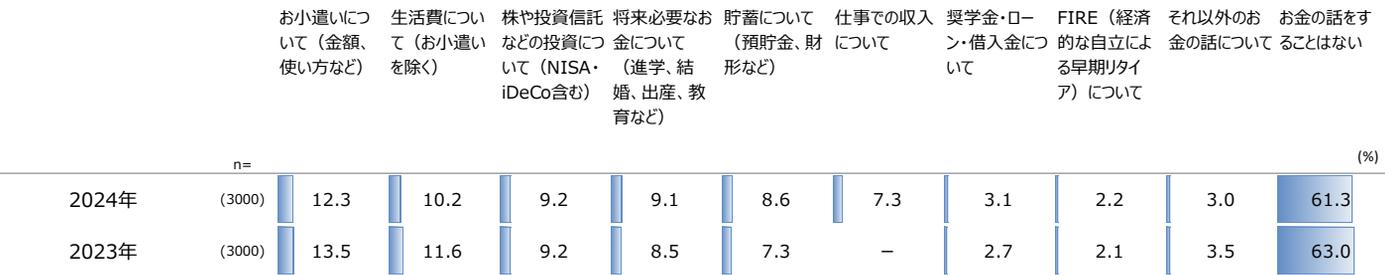


※ 投資経験別の17歳以下はサンプル数が少ないため表示を割愛

### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (5) お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか 〔Q8:複数回答〕③友人

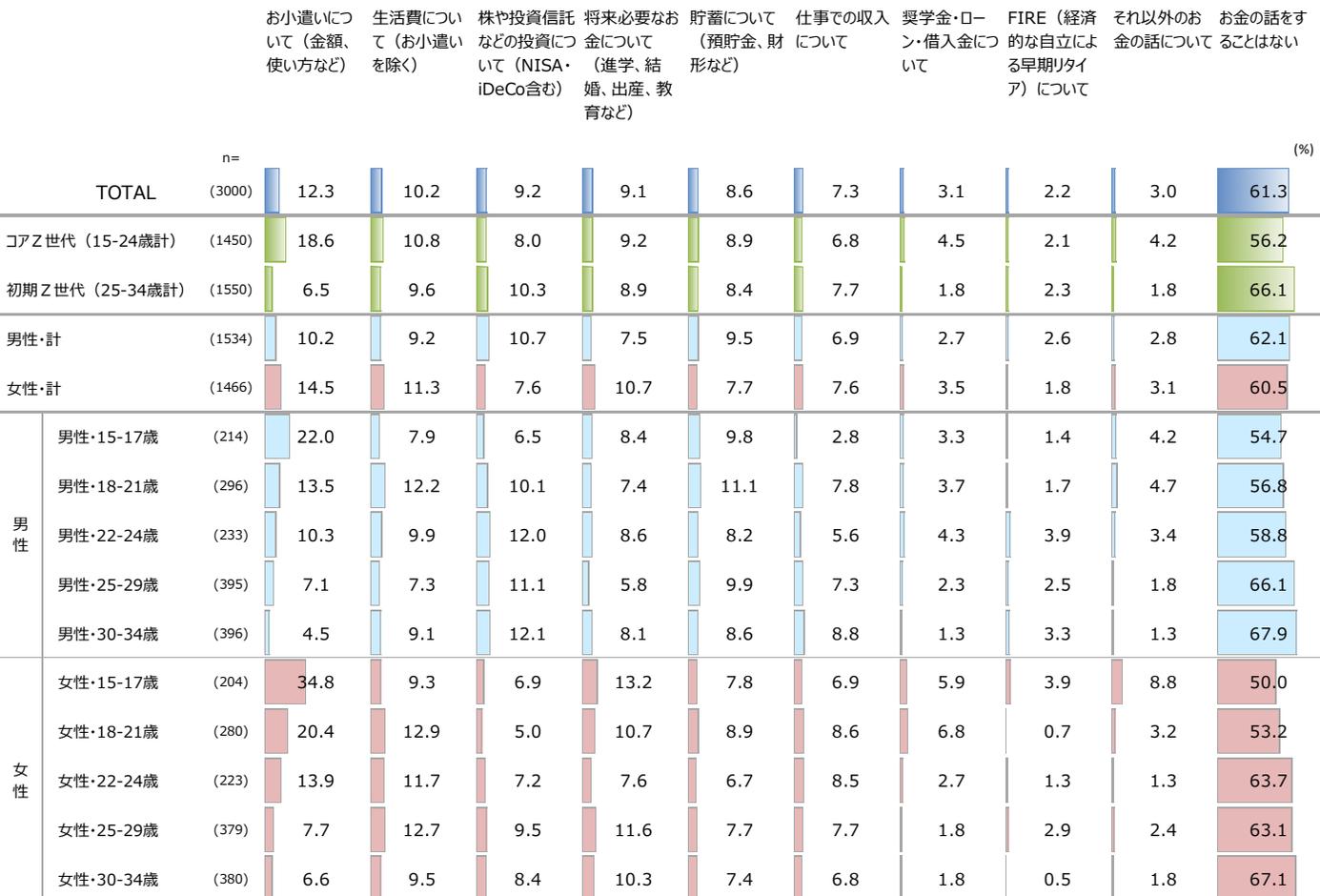
〔図 3-5-8〕



※「仕事での収入について」は2024年より聴取

〔図 3-5-9〕

\* 2024年属性別



### 3. 生活やお金に関する価値観・意識

#### (5) お金について他者と話をすることがあるか／お金のどんな話をするか 〔Q8:複数回答〕③友人

〔図 3-5-10〕

\* 2024年属性別

		お小遣いについて（金額、使い方など）	生活費について（お小遣いを除く）	株や投資信託などの投資について（NISA・iDeCo含む）	将来必要なお金について（進学、結婚、出産、教育など）	貯蓄について（預貯金、財形など）	仕事での収入について	奨学金・ローン・借入金について	FIRE（経済的な自立による早期リタイア）について	それ以外のお金の話について	お金の話をすることはしない	
TOTAL		n= (3000)	12.3	10.2	9.2	9.1	8.6	7.3	3.1	2.2	3.0	61.3
投資経験別	投資商品認知者・計（18-34歳）	(1746)	11.1	13.3	13.1	11.2	11.8	10.4	3.8	2.9	3.2	53.2
	現在投資者	(931)	11.3	14.3	19.7	11.8	15.7	11.4	4.3	4.8	3.4	43.9
	現在非投資者	(815)	10.8	12.1	5.6	10.4	7.4	9.3	3.3	0.6	2.8	63.8
	投資商品非認知者・計（18-34歳）	(836)	7.1	4.5	2.3	3.8	1.9	1.9	0.8	0.6	0.8	82.7
	投資商品認知者・計（15-17歳）	(278)	33.8	8.6	7.6	13.3	9.7	4.3	4.7	1.4	6.5	43.2
	投資商品非認知者・計（15-17歳）	(140)	17.1	8.6	5.0	5.7	7.1	5.7	4.3	5.0	6.4	70.7
投資関心別	関心層	(1453)	15.6	14.7	16.2	13.5	13.6	11.3	4.4	3.4	4.3	45.5
	中間層	(498)	10.0	6.6	3.6	5.6	5.6	3.4	2.0	1.8	2.6	70.7
	非関心層	(1049)	9.0	5.7	2.2	4.6	3.2	3.5	1.8	0.8	1.2	78.7
リテラシー別	高リテラシー層	(562)	13.5	13.3	21.4	12.5	11.7	13.5	4.6	5.3	3.6	51.6
	中間層	(1089)	16.3	13.2	10.6	11.8	11.7	7.7	4.4	1.8	3.5	48.7
	低リテラシー層	(1349)	8.7	6.4	3.0	5.4	4.9	4.3	1.4	1.2	2.3	75.5

# 4. 投資に対する認識・知識

## 【サマリー】

### ① 投資に対する興味・関心 (Q9)

- ・「興味がある計」は全体の48.4%と半数近い。うち、「とても興味がある」は18.8%。(図4-1-1)
- ・「興味がある計」は男性25～34歳では55%前後と高い。一方で女性18～24歳では「興味がない計」は40%台前半にのぼり、性・年齢による差が顕著である。(図4-1-2)
- ・長期投資意向層では「興味がある計」は71.6%に達し、全体より興味率が23.2ポイント高い。(図4-1-3)

### ② 投資商品・方法の認知 (Q10)

- ・全体の認知率上位3商品は、①「株式」(52.6%)、②「FX」(34.1%)、③「投資信託 (ETF、Jリートは除く)」(33.9%)。各商品ともに認知率は前回と変わらず。(図4-2-1)
- ・「株式」「FX」の認知率は男女ともに年齢による大きな差はないが、「投資信託」の認知率は男女とも年齢が上がるにつれて高くなり、若い年代での認知率が低い。(図4-2-2)
- ・現在非投資者(18-34歳)では「FX」の認知率が59.1%と高く、15-17歳(投資商品認知者)でも56.5%と現在投資者に比べて15ポイント以上高い。「投資信託」の認知率は、現在投資者では「株式」に次いで2位で63.4%。一方、現在非投資者での認知率は42.2%で5位。(図4-2-3)
- ・投資イメージで「ポジティブなイメージのみ」回答した人は「株式」「投資信託」の認知率が上位である一方、「ネガティブなイメージのみ」回答した人は、「株式」「FX」の認知率が上位。また、「投資信託」「ETF」「不動産投資信託(Jリート)」の認知率は「ポジティブなイメージのみ」回答した人の方が特に高い。(図4-2-3)

### ③ 投資実施有無と投資している商品 (Q11)

- ・現在投資者は18～34歳ベースで36.1%で前回より微増。特に、男性の方が投資実施率が高く、25～34歳では約5割と高い。男女とも年齢が上がるにつれて実施率が高くなる。(図4-3-1・2)
- ・18歳以上の現在投資者の投資商品は「株式」(46.8%)、「投資信託 (ETF、Jリートは除く)」(44.7%)が上位。また、「ETF」は9.7%、「不動産投資信託(Jリート)」は3.5%。「投資信託」は男女ともに年齢が上がるにつれて保有率が高くなる傾向。(図4-3-4・5)
- ・金融リテラシーの高い層、長期投資意向層では「投資信託」の保有率が最も高い。また、生活水準の希望によっても商品選択に違いが見られ、平均以上の生活を希望する人は「株式」の保有率が最も高く、平均的な生活を希望する人、平均以下でもよいという人は「投資信託」の保有率が最も高い。(図4-3-6)

### ④ 投資を始めたきっかけ (Q12)

- ・現在投資者全体では、「インターネットで見たり調べたりして」(32.5%)が最も高いが、前回より6.5ポイント減少。これ以外では家族の勧め、ポイント投資などが具体的な入口となっている模様。(図4-4-1)
- ・女性は「家族から勧められて」の割合が男性よりも高く、特に女性22-24歳の層で高い。(図4-4-2)

## 4. 投資に対する認識・知識

- ・金融リテラシーの高い層は、ネットやYouTubeを通じて、資産形成の重要性やNISAの利点を知ったことがきっかけとなるケースが多い一方、投資拒否層では金融機関からの勧めが主な動機となる傾向が見られ、受動的な姿勢が見受けられる。(図4-4-3)

### ⑤ 金融に関する基本的な知識の理解状況 (Q13)

- ・9つの質問で金融リテラシーを確認した。全体平均は3.3点/9点満点で前回と同点。リスクとリターン、変動リスク、ドルと円の関係についての質問は、正解率が約50%であり、比較的理解度が高い。(図4-5-1)
- ・総じて男性は理解度が高く、かつ年齢が上がるほど正解率が高くなる傾向。また、投資経験や投資への関心が正解率に強く影響。(図4-5-2・4・5)

### ⑥ 投資に関するメリット理解・伝わらなかった理由 (Q14・Q15)

- ・長期・分散投資の説明を提示し、どの点に投資のメリットを感じたか尋ねた。全体では「長期間かかるが、最終的には利益が得られること」(35.6%)が最も高く、次いで「月々1万円の投資で、ある程度のリターンが得られること」(27.2%)が続く。これらのうち、提示したメリットを理解し1つ以上回答した人は49.5%。一方、メリットを感じなかった人は36.6%おり、その理由としては「あまりに先の話で、イメージがしづらいから」「専門用語の意味がわからなかったから」が約20%で上位。特に、後者は女性が高い。(図4-6-1・2、4-7-1・2)
- ・メリット理解者は、投資経験、関心、金融リテラシーと相関が高く、長期投資意向層ではメリット理解計が69.3%にのぼる。金融リテラシーが高い層やふだんから親と投資について話す人は、メリットの理解度が高く、80%を超える。(図4-6-3)

### ⑦ 投資に対するイメージ・投資についての考え方 (Q16・Q17)

- ・全体では、「難しい・勉強や知識が必要」(33.5%)で前回同様で最も多く、次いで「コツコツ積み上げてお金を増やす」、「ギャンブル・賭け事のように感じる」が各29.0%と続く。全体では上位にネガティブ項目が多く、『ネガティブイメージ計』(64.0%)は『ポジティブなイメージ計』(51.2%)より12.8ポイント上回る。(図4-8-1)
- ・投資イメージは上位にネガティブ項目が多いが、投資についての考え方は「投資はできるだけ若いうちから始めるのがよい」(27.4%)が全体で1位。投資非関心層では、投資関連の情報は信頼できない、成功するイメージが持てないなどのネガティブイメージが上位で、次いで「投資よりも自分の趣味や好きなことに時間を使いたい」(16.2%)が続く。金融リテラシーが低い層では全体的に投資に対するイメージ率が低いことに加えて、ネガティブなイメージの方が高い。(図4-8-3、4-9-3)

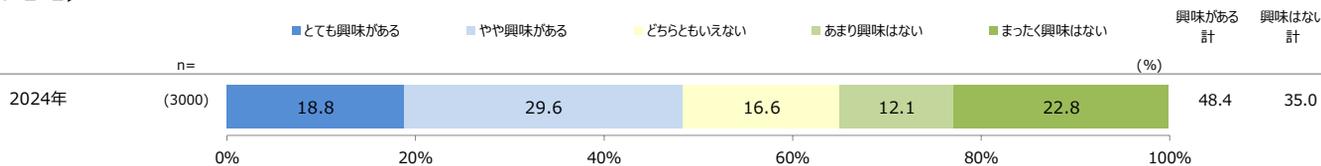
### ⑧ 投資のリスクに対する許容度 (Q18)

- ・全体では前回と大きくは変わらず、「お金が減るリスクが一定程度あっても、長期的に貯蓄より増える可能性があるなら投資をしたい」という長期投資意向者が42.0%で最も高い。(図4-10-1)
- ・「お金が少しでも減るのはイヤなので、投資はやりたくない」と考える人は男性よりも女性に多く、特に18-21歳の層は全体の29.6%に対し、40.4%と高い。リスク許容範囲も、投資経験、関心、金融リテラシーとの関連性がみられる。(図4-10-2・3)

# 4. 投資に対する認識・知識

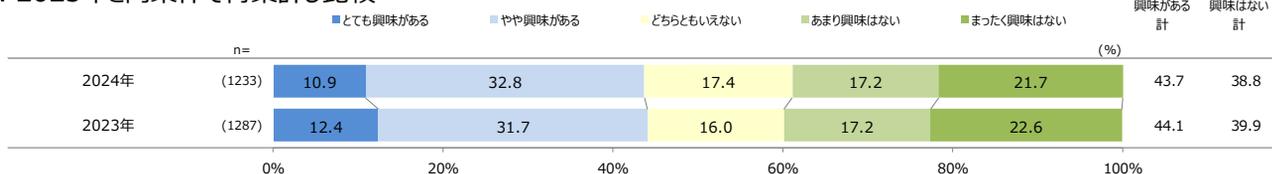
## (1) 投資に対する興味・関心〔Q9:単数回答〕

〔図 4-1-1〕



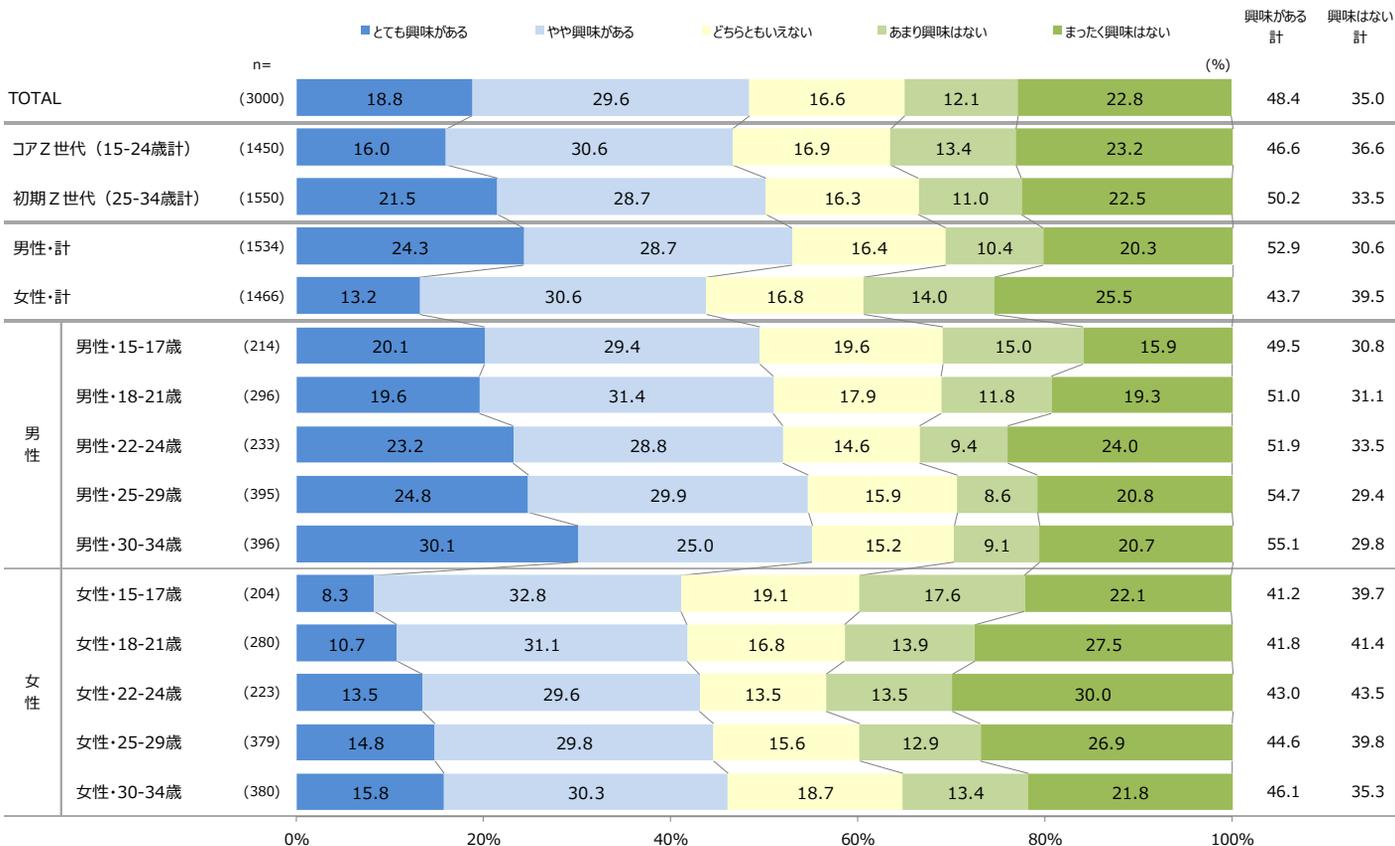
※2023年は、15-17歳全員・18歳以上の投資商品認知者のうち現在非投資者に聴取。今回より全員聴取に変更。

\* 参考：2023年と同条件で再集計し比較



〔図 4-1-2〕

\* 2024年属性別

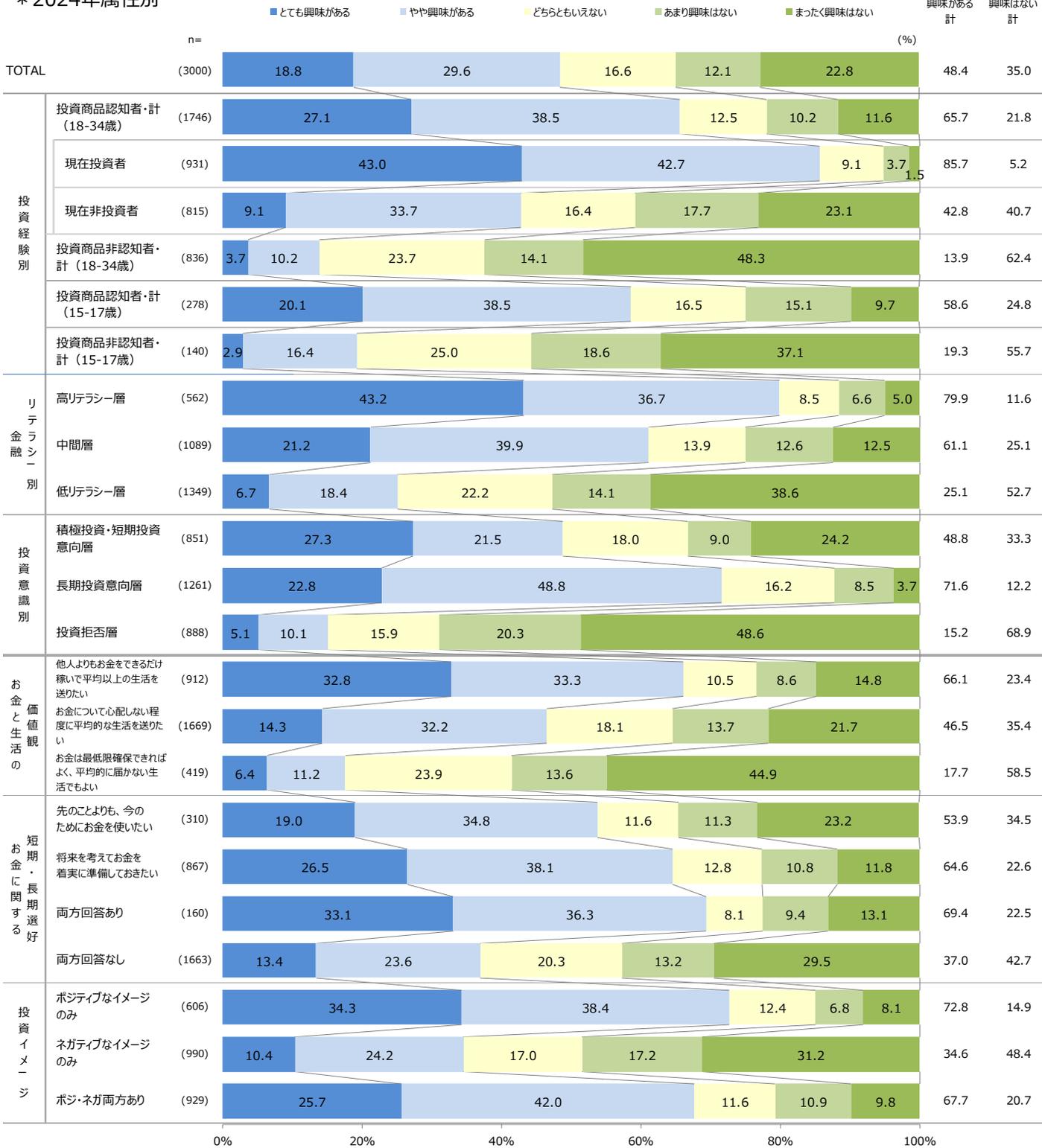


# 4. 投資に対する認識・知識

## (1) 投資に対する興味・関心〔Q9:単数回答〕

〔図 4-1-3〕

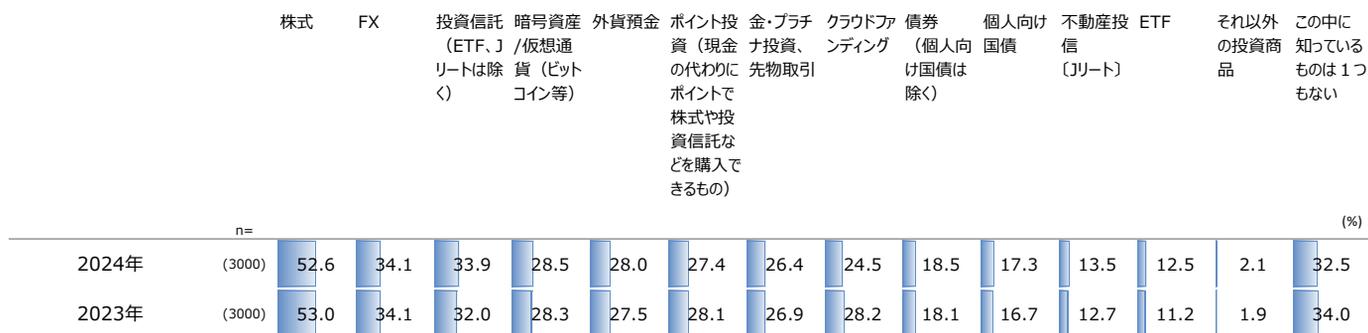
\* 2024年属性別



# 4. 投資に対する認識・知識

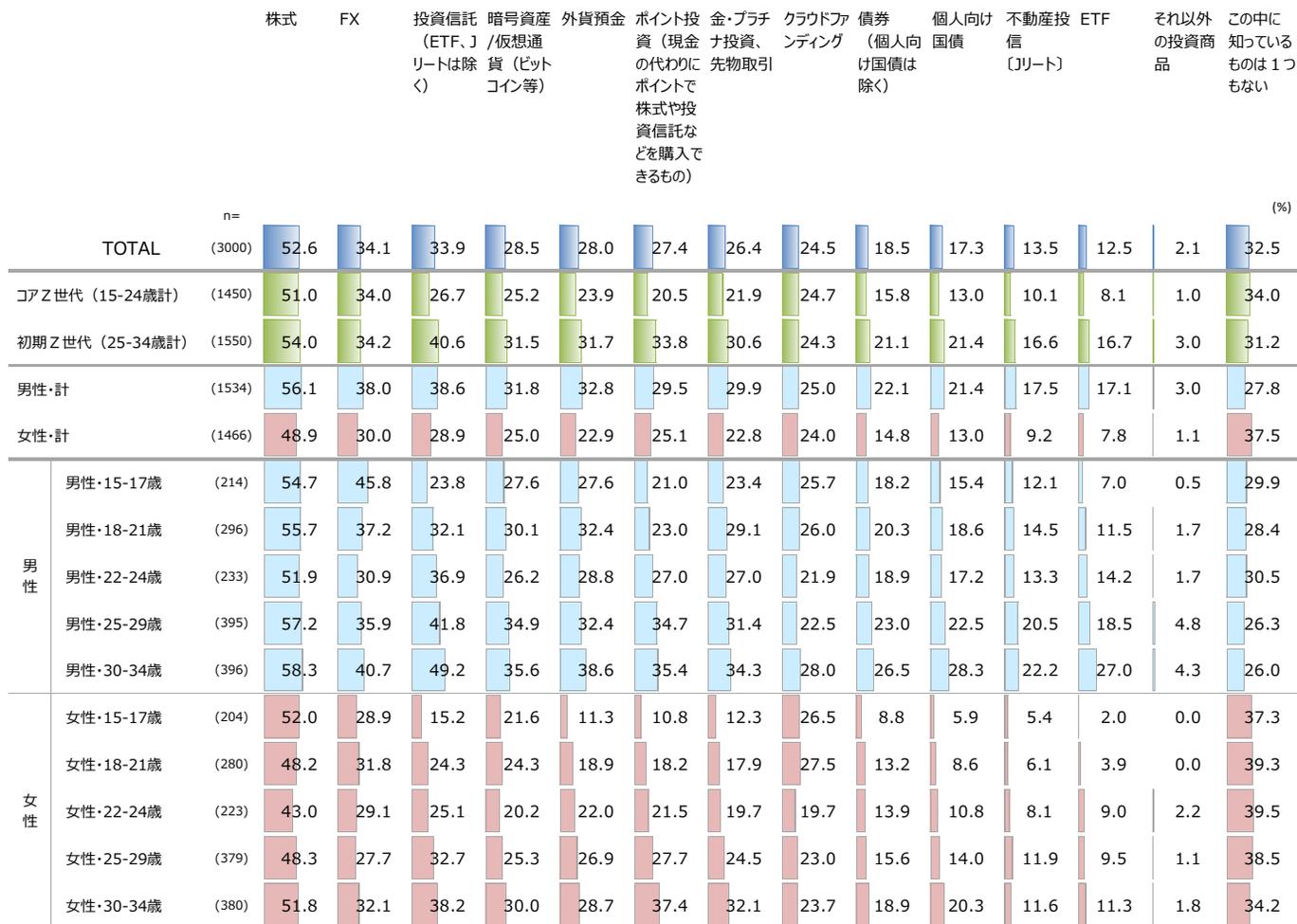
## (2) 投資商品・方法の認知〔Q10:複数回答〕

〔図 4-2-1〕



〔図 4-2-2〕

\* 2024年属性別



# 4. 投資に対する認識・知識

## (2) 投資商品・方法の認知〔Q10:複数回答〕

〔図 4-2-3〕

\* 2024年属性別

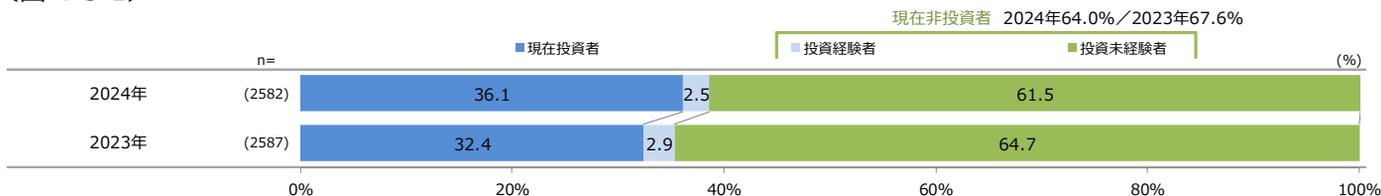
		株式	FX	投資信託 (ETF、J リートは除 く)	暗号資産 /仮想通貨 (ビット コイン等)	外貨預金	ポイント投 資(現金 の代わりに ポイントで 株式や投 資信託な どを購入で きるもの)	金・プラチ ナ投資、 先物取引	クラウドフ ンディング	債券 (個人向 け国債は 除く)	個人向け 国債	不動産投 信 (Jリート)	ETF	それ以外 の投資商 品	この中 に 知 っ て い る も の は 1 つ も な い	
TOTAL		n= (3000)	52.6	34.1	33.9	28.5	28.0	27.4	26.4	24.5	18.5	17.3	13.5	12.5	2.1	32.5
投資 経 験 別	投資商品認知者・計 (18-34歳)	(1746)	77.5	49.6	53.5	43.1	43.4	43.2	41.1	35.9	28.6	27.1	21.0	20.4	3.5	0.0
	現在投資者	(931)	75.7	41.2	63.4	42.4	47.0	49.6	38.7	32.2	31.5	31.5	26.6	29.9	5.3	0.0
	現在非投資者	(815)	79.6	59.1	42.2	43.8	39.1	35.8	43.9	40.0	25.3	22.2	14.6	9.7	1.5	0.0
	投資商品非認知者・ 計(18-34歳)	(836)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	投資商品認知者・計 (15-17歳)	(278)	80.2	56.5	29.5	37.1	29.5	24.1	27.0	39.2	20.5	16.2	13.3	6.8	0.4	0.0
	投資商品非認知者・ 計(15-17歳)	(140)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
投資 関 心 別	関心層	(1453)	71.0	44.7	52.4	40.1	41.5	40.9	36.4	33.2	28.0	27.1	22.0	21.3	3.4	9.8
	中間層	(498)	39.8	22.5	21.1	17.9	17.9	17.7	16.5	17.9	11.0	9.8	7.4	6.0	0.4	46.8
	非関心層	(1049)	33.2	25.0	14.2	17.4	14.0	13.2	17.3	15.5	9.0	7.2	4.5	3.4	1.0	57.2
リテ ラ シ ー 別	高リテラシー層	(562)	84.3	60.3	72.6	58.7	56.6	57.5	55.0	45.9	46.6	46.6	35.4	33.6	5.9	5.2
	中間層	(1089)	64.6	39.0	37.9	33.1	32.9	29.8	29.8	29.1	19.1	17.8	14.0	13.0	1.3	16.4
	低リテラシー層	(1349)	29.6	19.2	14.5	12.2	12.1	12.8	11.8	11.9	6.4	4.7	3.9	3.3	1.1	56.9
投資 意 識 別	積極投資・短期投資 意向層	(851)	40.3	22.9	30.6	19.9	22.8	20.8	18.7	17.2	13.9	14.1	13.3	14.6	3.2	43.7
	長期投資意向層	(1261)	68.0	43.9	46.3	38.1	37.3	39.0	35.1	32.7	26.8	24.6	18.6	16.7	2.4	15.2
	投資拒否層	(888)	42.5	31.0	19.4	23.2	19.7	17.1	21.5	19.9	11.3	10.0	6.3	4.6	0.6	46.4
お 金 の 話 を し て く ら い な い か	投資の話をする	(310)	73.5	49.7	63.9	48.1	49.0	51.9	47.1	40.0	37.7	37.1	30.3	30.0	5.2	10.0
	将来のお金、貯蓄・収入・ 奨学金などの話をする	(625)	66.1	45.4	37.1	37.0	32.8	31.0	32.5	35.0	23.5	20.5	15.2	11.2	1.1	17.1
	おこづかい・生活費の 話をする	(381)	51.2	32.0	24.9	23.9	26.0	20.2	21.5	22.3	12.6	13.4	9.2	7.9	1.6	28.9
	お金の話をすることは ない	(1187)	42.5	28.3	26.7	23.1	20.0	21.7	21.1	18.1	14.5	13.1	10.4	9.2	2.0	46.5
お 金 と 生 活 の 価 値 観	他人よりもお金ができるだけ 稼いで平均以上の生活を 送りたい	(912)	58.9	36.5	38.5	31.1	34.8	28.3	28.6	29.1	20.6	19.3	15.2	15.4	2.2	23.7
	お金について心配しない程 度に平均的な生活を送り たい	(1669)	56.3	37.7	35.8	31.2	28.5	31.1	29.0	26.2	20.4	19.0	14.5	12.5	2.2	29.3
	お金は最低限確保できれ ばよく、平均的に届かない 生活でもよい	(419)	24.1	14.3	16.2	11.9	11.2	10.5	11.5	7.9	6.7	6.2	5.5	6.4	1.4	64.7
投 資 イ メ ー ジ	ポジティブなイメージ のみ	(606)	56.8	29.9	43.9	26.7	33.3	31.5	24.9	21.5	20.5	19.3	16.3	21.5	4.0	20.8
	ネガティブなイメージ のみ	(990)	48.4	31.6	25.1	22.8	22.2	19.5	21.8	20.3	13.3	12.3	8.1	6.9	1.2	35.2
	ポジ・ネガ両方あり	(929)	74.5	53.4	49.4	47.4	41.9	44.2	43.2	41.8	30.5	28.6	22.9	17.8	2.2	12.1

## 4. 投資に対する認識・知識

### (3) 投資実施有無と投資している商品〔Q11:複数回答から作成〕

#### ①投資実施有無（18～34歳）

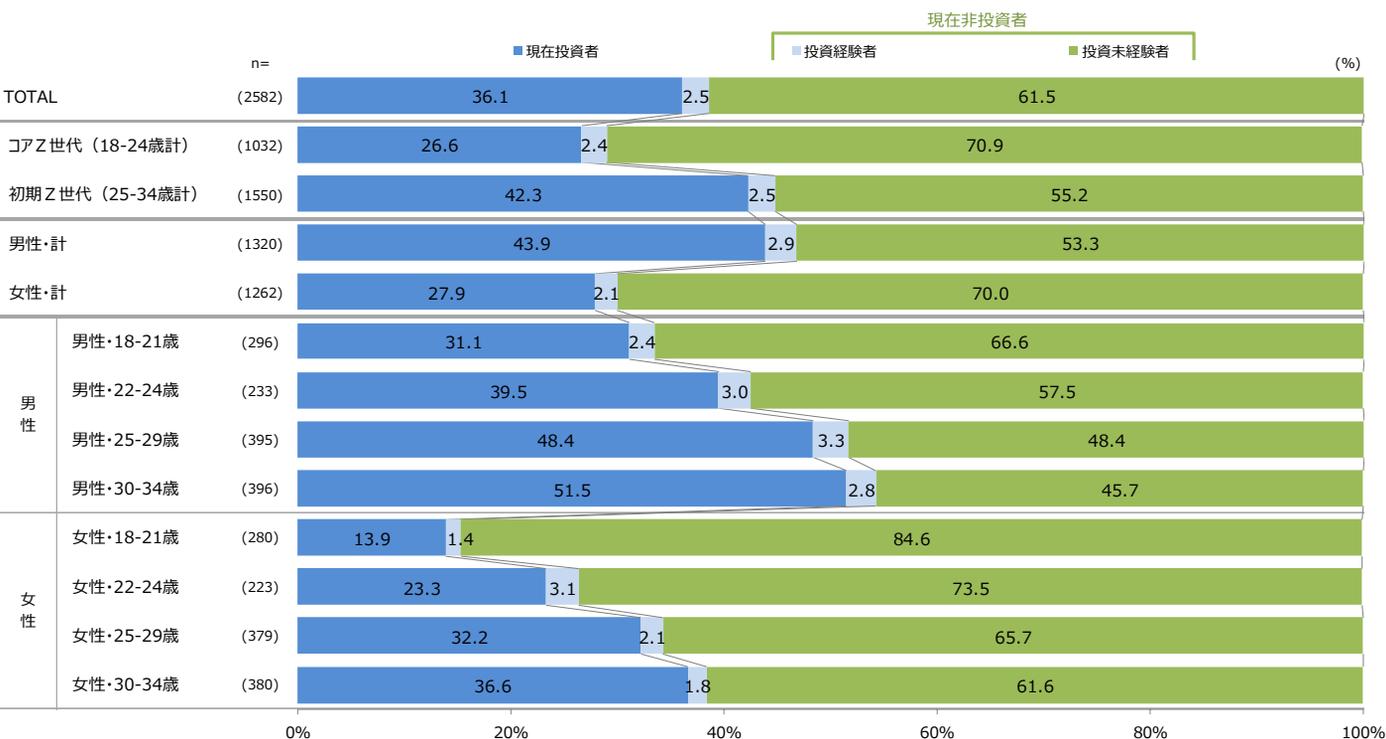
〔図 4-3-1〕



※「投資未経験者」にはQ10で「この中に知っているものは1つも無い」の回答者（投資商品非認知者）を含む

〔図 4-3-2〕

\* 2024年属性別



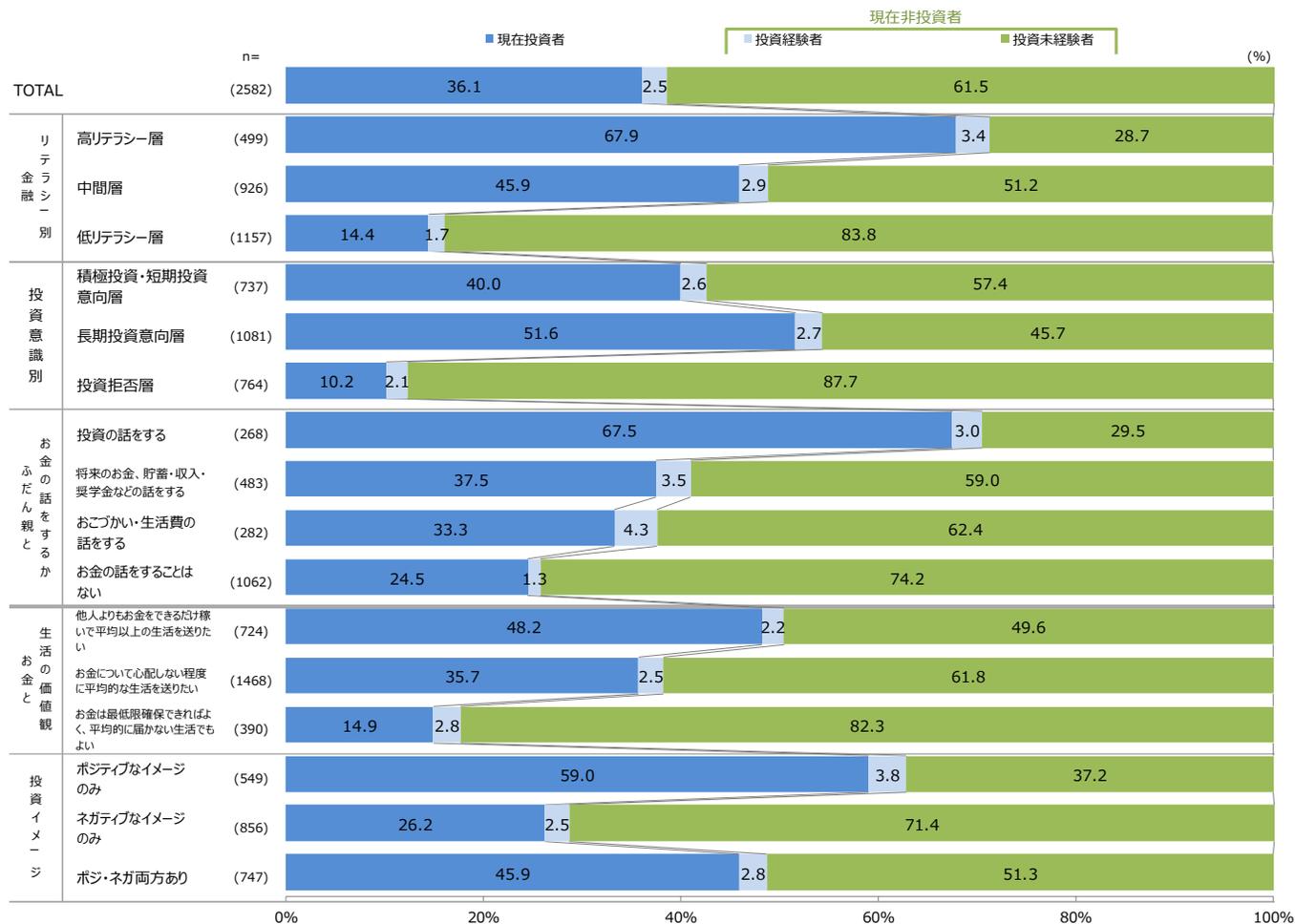
## 4. 投資に対する認識・知識

### (3) 投資実施有無と投資している商品〔Q11:複数回答から作成〕

#### ①投資実施有無（18～34歳）

〔図 4-3-3〕

\* 2024年属性別

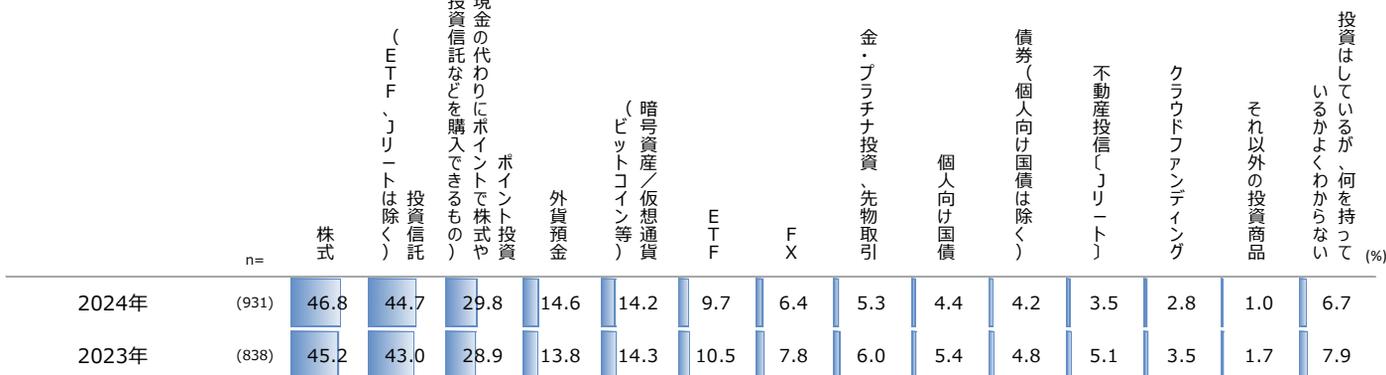


## 4. 投資に対する認識・知識

### (3) 投資実施有無と投資している商品〔Q11:複数回答〕

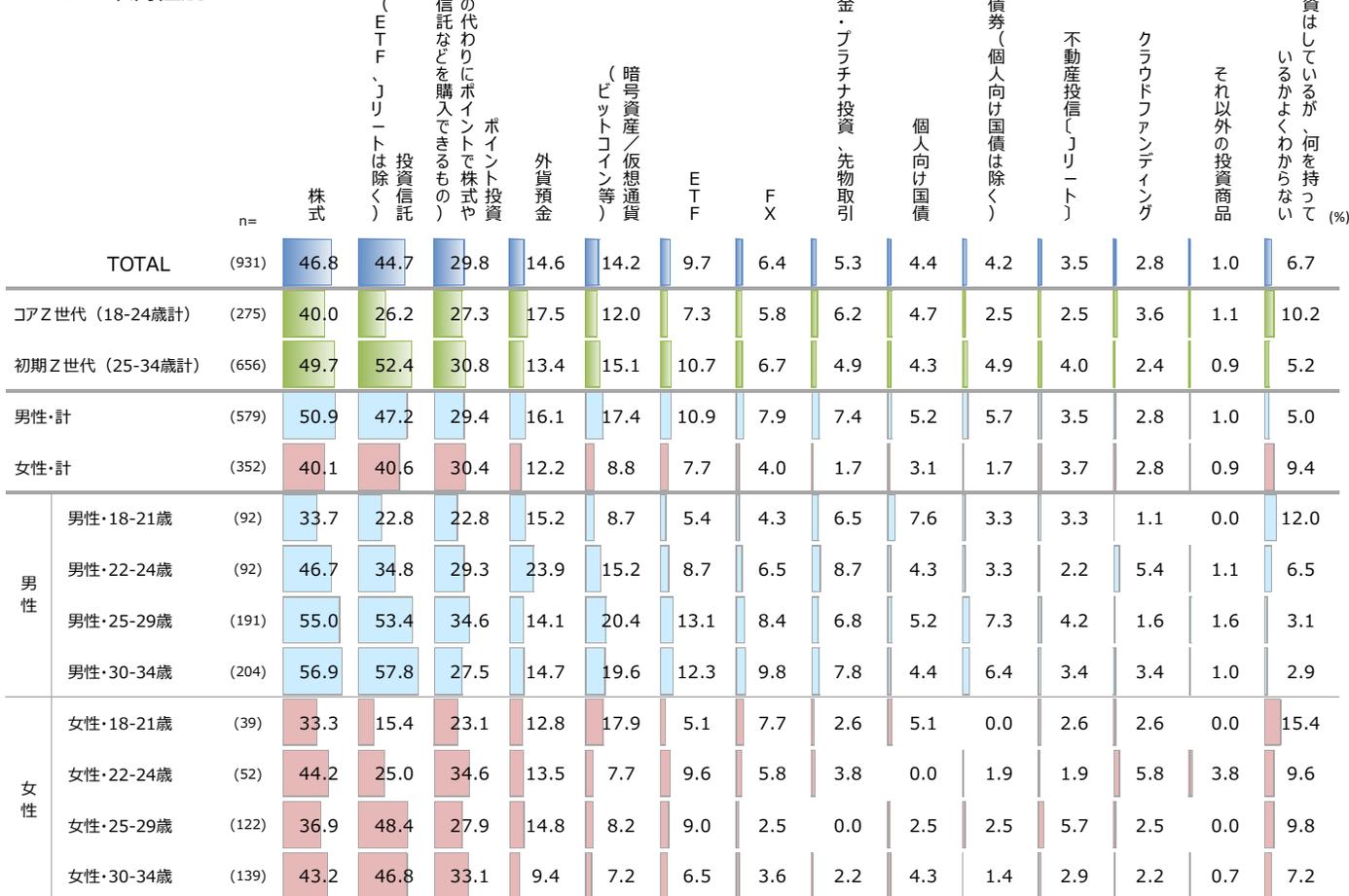
#### ②投資している商品（18歳以上の現在投資者）

〔図 4-3-4〕



〔図 4-3-5〕

\* 2024年属性別



# 4. 投資に対する認識・知識

## (3) 投資実施有無と投資している商品〔Q11:複数回答〕

### ②投資している商品（18歳以上の現在投資者）

〔図 4-3-6〕

\* 2024年属性別

		n=	株式	投資信託 (ETF、Jリートは除く)	ポイント投資 (現金の代わりにポイントで株式や 投資信託などを購入できるもの)	外貨預金	暗号資産／仮想通貨 (ビットコイン等)	ETF	FX	金・プラチナ投資、先物取引	個人向け国債	債券 (個人向け国債は除く)	不動産投信(Jリート)	クラウドファンディング	それ以外の投資商品	投資はしているが「何を持って いるかよくわからない」 (%)
TOTAL		(931)	46.8	44.7	29.8	14.6	14.2	9.7	6.4	5.3	4.4	4.2	3.5	2.8	1.0	6.7
リテラシ-別	高リテラシ-層	(339)	60.8	64.6	37.2	13.9	18.9	15.0	7.7	7.1	5.6	6.2	5.3	4.1	1.5	1.2
	中間層	(425)	40.2	33.9	23.5	16.9	12.5	7.3	6.1	4.0	4.7	3.1	3.3	1.9	0.7	9.6
	低リテラシ-層	(167)	35.3	31.7	30.5	10.2	9.0	4.8	4.8	4.8	1.2	3.0	0.6	2.4	0.6	10.2
投資意識別	積極投資・短期投資意向層	(295)	57.3	51.5	27.5	15.6	20.3	14.6	8.1	4.7	4.4	5.4	4.7	3.4	1.7	6.4
	長期投資意向層	(558)	43.9	44.8	31.7	12.0	11.5	7.3	5.2	5.9	4.1	3.4	2.5	2.7	0.5	6.8
	投資拒否層	(78)	28.2	17.9	24.4	29.5	10.3	7.7	9.0	2.6	6.4	5.1	6.4	1.3	1.3	6.4
生活の価値観 お金と	他人よりもお金をできるだけ 稼いで平均以上の生活を送りたい	(349)	51.0	43.3	25.8	22.9	18.1	11.7	8.0	6.9	5.4	5.7	4.6	2.9	1.1	6.0
	お金について心配しない程度に 平均的な生活を送りたい	(524)	44.5	45.2	33.0	9.7	11.1	8.0	5.5	4.8	4.2	3.4	3.1	2.9	0.8	6.5
	お金は最低限確保できればよく、 平均的に届かない生活でもよい	(58)	43.1	48.3	24.1	8.6	19.0	12.1	5.2	0.0	0.0	1.7	1.7	1.7	1.7	12.1
投資イメージ	ポジティブなイメージのみ	(324)	52.8	51.5	29.3	17.0	15.7	11.7	6.5	4.0	4.0	4.6	3.7	3.4	0.9	4.3
	ネガティブなイメージのみ	(224)	41.1	29.5	19.6	12.9	6.3	5.8	4.0	2.7	2.7	1.8	2.7	0.9	0.9	12.9
	ポジ・ネガ両方あり	(343)	44.6	48.1	37.6	14.0	17.8	10.8	8.5	7.9	6.4	5.8	4.1	3.8	1.2	4.7

# 4. 投資に対する認識・知識

## (4) 投資を始めたきっかけ〔Q12:複数回答〕 (18歳以上の現在投資者)

〔図 4-4-1〕

	n=	インターネットで見たり調べたりして	家族に勧められて	ポイントで投資/運用ができることを知って	資産形成の重要性を知って	友人・知人に勧められて	少額投資非課税制度(NISA)のメリットを知って	YouTube等の動画配信を観て	経済的に余裕ができたから	つみたてNISA、企業型DC、持株会など)	会社の福利厚生制度を知って(職場)	SNSからの情報を通じて	金融機関の人に勧められて	取り上げられているのを見て	新聞・テレビ・本などで	景気や市場の状況を見て	同僚に勧められて	個人型確定拠出年金(iDeCo)のメリットを知って	投資を通じた社会貢献のため	講演会やセミナーなどで話を聞いて	学校で投資について学んで	金融機関の広告・DMを見て	その他 (%)
2024年	(931)	32.0	20.4	18.9	17.6	16.6	15.4	15.1	12.1	11.1	10.1	10.0	9.9	8.2	8.2	5.4	5.0	4.1	3.5	2.7	2.3	0.8	
2023年	(838)	38.5	17.7	17.5	19.7	14.9	15.5	16.6	14.7	10.9	10.5	9.7	10.9	7.4	7.4	6.7	6.9	3.6	2.4	2.6	2.4	0.4	

〔図 4-4-2〕

\* 2024年属性別

	n=	インターネットで見たり調べたりして	家族に勧められて	ポイントで投資/運用ができることを知って	資産形成の重要性を知って	友人・知人に勧められて	少額投資非課税制度(NISA)のメリットを知って	YouTube等の動画配信を観て	経済的に余裕ができたから	つみたてNISA、企業型DC、持株会など)	会社の福利厚生制度を知って(職場)	SNSからの情報を通じて	金融機関の人に勧められて	取り上げられているのを見て	新聞・テレビ・本などで	景気や市場の状況を見て	同僚に勧められて	個人型確定拠出年金(iDeCo)のメリットを知って	投資を通じた社会貢献のため	講演会やセミナーなどで話を聞いて	学校で投資について学んで	金融機関の広告・DMを見て	その他 (%)
TOTAL	(931)	32.0	20.4	18.9	17.6	16.6	15.4	15.1	12.1	11.1	10.1	10.0	9.9	8.2	8.2	5.4	5.0	4.1	3.5	2.7	2.3	0.8	
コアZ世代 (15-24歳計)	(275)	25.8	26.5	17.1	13.1	17.8	10.2	12.4	12.7	8.4	10.5	9.1	12.0	5.5	6.2	4.4	5.1	5.5	5.1	3.3	3.3	1.1	
初期Z世代 (25-34歳計)	(656)	34.6	17.8	19.7	19.5	16.2	17.5	16.3	11.9	12.2	9.9	10.4	9.0	9.3	5.0	5.3	3.7	2.7	1.7	1.8	0.6	0.6	
男性・計	(579)	34.9	16.2	18.5	19.9	18.8	17.6	17.3	14.9	11.6	10.9	10.4	12.3	10.9	5.4	6.0	5.0	3.8	2.8	2.9	0.5	0.5	
女性・計	(352)	27.3	27.3	19.6	13.9	13.1	11.6	11.6	7.7	10.2	8.8	9.4	6.0	3.7	5.4	3.4	2.6	3.1	2.6	1.1	1.1	1.1	
男性	男性・18-21歳	(92)	26.1	20.7	15.2	14.1	19.6	12.0	21.7	13.0	2.2	14.1	6.5	15.2	6.5	3.3	2.2	3.3	6.5	3.3	4.3	3.3	
	男性・22-24歳	(92)	23.9	21.7	13.0	15.2	20.7	9.8	9.8	18.5	13.0	10.9	12.0	14.1	8.7	9.8	5.4	5.4	4.3	6.5	4.3	0.0	
	男性・25-29歳	(191)	36.1	15.2	23.6	18.3	19.9	17.3	17.8	10.5	15.7	12.0	10.5	9.9	13.1	7.3	5.2	4.2	3.1	3.1	2.1	0.0	
	男性・30-34歳	(204)	42.6	12.7	17.6	26.0	16.7	24.0	18.1	18.1	11.3	8.3	11.3	12.3	11.8	2.5	8.8	6.4	2.9	0.5	2.5	0.0	
女性	女性・18-21歳	(39)	23.1	30.8	20.5	10.3	12.8	5.1	5.1	10.3	5.1	10.3	5.1	7.7	0.0	2.6	7.7	10.3	5.1	10.3	0.0	0.0	
	女性・22-24歳	(52)	30.8	42.3	25.0	9.6	13.5	11.5	5.8	3.8	13.5	3.8	11.5	5.8	1.9	7.7	3.8	3.8	5.8	1.9	1.9	0.0	
	女性・25-29歳	(122)	25.4	23.0	13.9	13.9	15.6	9.8	15.6	9.8	9.8	10.7	7.4	5.7	4.1	5.7	1.6	1.6	0.8	2.5	0.0	0.8	
	女性・30-34歳	(139)	28.8	24.5	22.3	16.5	10.8	15.1	12.2	6.5	10.8	8.6	11.5	5.8	5.0	5.0	3.6	0.7	3.6	0.7	2.2	2.2	

# 4. 投資に対する認識・知識

## (4) 投資を始めたきっかけ〔Q12:複数回答〕 (18歳以上の現在投資者)

〔図 4-4-3〕

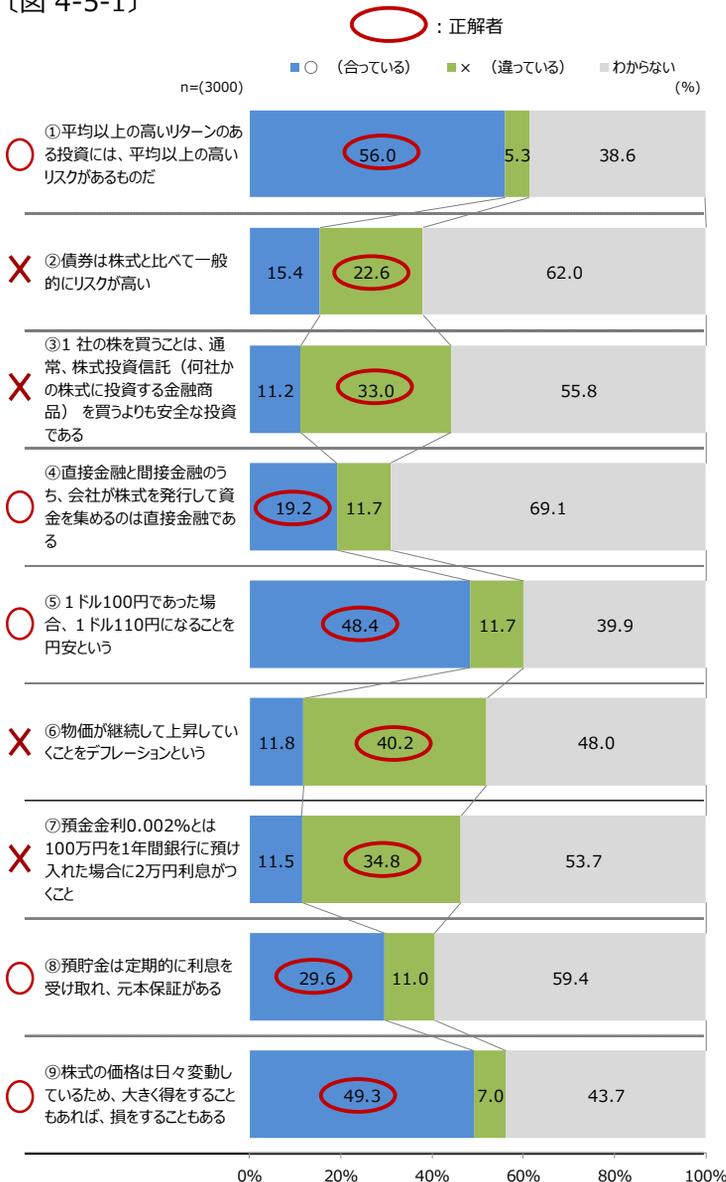
\* 2024年属性別

		n=	インターネットで見たり調べたりして	家族に勧められて	ポイントで投資/運用が できることを知って	資産形成の重要性を知って	友人・知人に勧められて	メリットを知って	少額投資非課税制度(NISA)の メリットを知って	YouTube等の動画配信を観て	経済的に余裕ができたから	つみたてNISA、企業型DC、持株会など	会社の福利厚生制度を知って(職場 つみたてNISA、企業型DC、持株会など)	SNSからの情報を通じて	金融機関の人に勧められて	取り上げられているのを見て	新聞・テレビ・本などで	景気や市場の状況を見て	同僚に勧められて	個人型確定拠出年金(iDeCo)の メリットを知って	投資を通じて社会貢献のため	講演会やセミナーなどで話を聞いて	学校で投資について学んで	金融機関の広告・DMを見て	その他 (%)
TOTAL		(931)	32.0	20.4	18.9	17.6	16.6	15.4	15.1	12.1	11.1	10.1	10.0	9.9	8.2	5.4	5.0	4.1	3.5	2.7	2.3	0.8			
リテラシー 金融別	高リテラシー層	(339)	40.7	17.1	21.5	29.8	14.2	25.7	21.2	13.9	12.7	8.6	5.9	8.6	10.6	4.4	6.8	3.5	2.1	1.8	2.4	0.9			
	中間層	(425)	30.8	22.8	18.4	11.1	18.1	11.1	12.5	12.9	12.2	12.5	14.8	12.5	6.6	7.1	5.4	5.6	4.9	2.8	2.4	0.7			
	低リテラシー層	(167)	17.4	21.0	15.0	9.6	18.0	5.4	9.6	6.6	4.8	7.2	6.0	6.0	7.2	3.0	0.6	1.2	3.0	4.2	1.8	0.6			
投資意識別	積極投資・短期投資 意向層	(295)	30.5	18.0	15.3	20.0	12.9	16.6	17.3	15.6	11.2	8.8	8.8	8.5	9.8	5.8	6.8	5.1	2.7	3.7	1.4	1.0			
	長期投資意向層	(558)	33.3	20.8	20.8	17.9	18.1	16.1	15.2	10.8	10.9	11.3	8.1	11.5	7.7	5.2	4.3	3.2	3.6	2.2	2.7	0.7			
	投資拒否層	(78)	28.2	26.9	19.2	6.4	20.5	5.1	6.4	9.0	11.5	6.4	28.2	3.8	5.1	5.1	3.8	6.4	6.4	2.6	2.6	0.0			
お金の話を するかどうか	投資の話を する	(181)	31.5	33.7	23.8	23.2	20.4	23.2	19.9	17.7	13.8	16.0	7.7	13.8	12.2	4.4	7.7	6.1	5.0	2.8	5.5	0.6			
	将来のお金、貯蓄・収入・ 奨学金などの話を する	(181)	34.8	22.1	22.7	16.6	20.4	14.4	13.3	13.8	11.6	9.4	6.6	11.6	8.3	7.2	6.6	5.5	6.1	6.1	3.3	1.1			
	おこづかい・生活費の 話を する	(94)	29.8	19.1	17.0	10.6	12.8	9.6	13.8	12.8	11.7	12.8	25.5	8.5	2.1	3.2	3.2	4.3	5.3	4.3	2.1	2.1			
	お金の話を することは ない	(260)	33.8	6.9	15.0	17.7	9.6	12.3	13.8	8.1	5.4	6.9	5.8	7.7	7.3	2.3	1.5	1.9	0.4	1.5	0.4	0.4			
投信等保有 状況	投資信託・ETF・リート いずれか1つ以上回答あり	(454)	40.3	18.3	18.1	27.1	16.5	24.7	21.1	15.9	13.7	12.1	10.1	11.0	8.1	6.6	8.6	5.5	4.6	2.9	2.6	0.7			
	ポイント投資のみ 実施者	(90)	22.2	12.2	55.6	2.2	6.7	5.6	7.8	4.4	4.4	5.6	4.4	1.1	4.4	1.1	3.3	1.1	0.0	1.1	1.1	2.2			
	上記以外の投資商品 保有者	(387)	24.5	24.8	11.4	10.1	19.1	6.7	9.8	9.6	9.6	8.8	11.1	10.6	9.0	4.9	1.3	3.1	3.1	2.8	2.1	0.5			

# 4. 投資に対する認識・知識

## (5) 金融に関する基本的な知識の理解状況〔Q13:単数回答〕

〔図 4-5-1〕



〔図 4-5-2〕

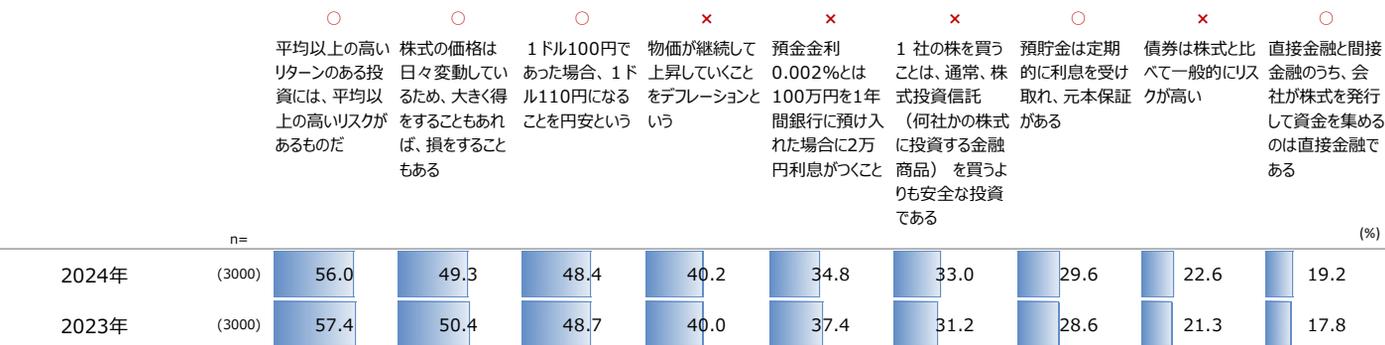
(平均正解数 9問中)

	n=	平均正解数 9問中		
2024年	(3000)	3.3		
2023年	(3000)	3.3		
コアZ世代 (15-24歳計)	(1450)	3.1		
初期Z世代 (25-34歳計)	(1550)	3.6		
男性・計	(1534)	3.8		
女性・計	(1466)	2.8		
投資経験別	投資商品認知者・計 (18-34歳)	(1746)	4.4	
	現在投資者	(931)	5.2	
	現在非投資者	(815)	3.5	
	投資商品非認知者・計 (18-34歳)	(836)	1.2	
	投資商品認知者・計 (15-17歳)	(278)	4.0	
投資関心別	投資商品非認知者・計 (15-17歳)	(140)	1.2	
	関心層	(1453)	4.8	
	中間層	(498)	2.2	
	非関心層	(1049)	1.9	
お金の話をするかどうか	投資の話をする	(310)	5.2	
	将来のお金、貯蓄・収入・奨学金などの話をする	(625)	4.0	
	おこづかい・生活費の話をする	(381)	3.3	
	お金の話をすることはない	(1187)	2.6	
	男性	15-17歳	(214)	3.5
		18-21歳	(296)	3.6
		22-24歳	(233)	3.6
		25-29歳	(395)	3.9
女性	30-34歳	(396)	4.3	
	15-17歳	(204)	2.7	
	18-21歳	(280)	2.8	
	22-24歳	(223)	2.4	
	25-29歳	(379)	2.8	
	30-34歳	(380)	3.1	

# 4. 投資に対する認識・知識

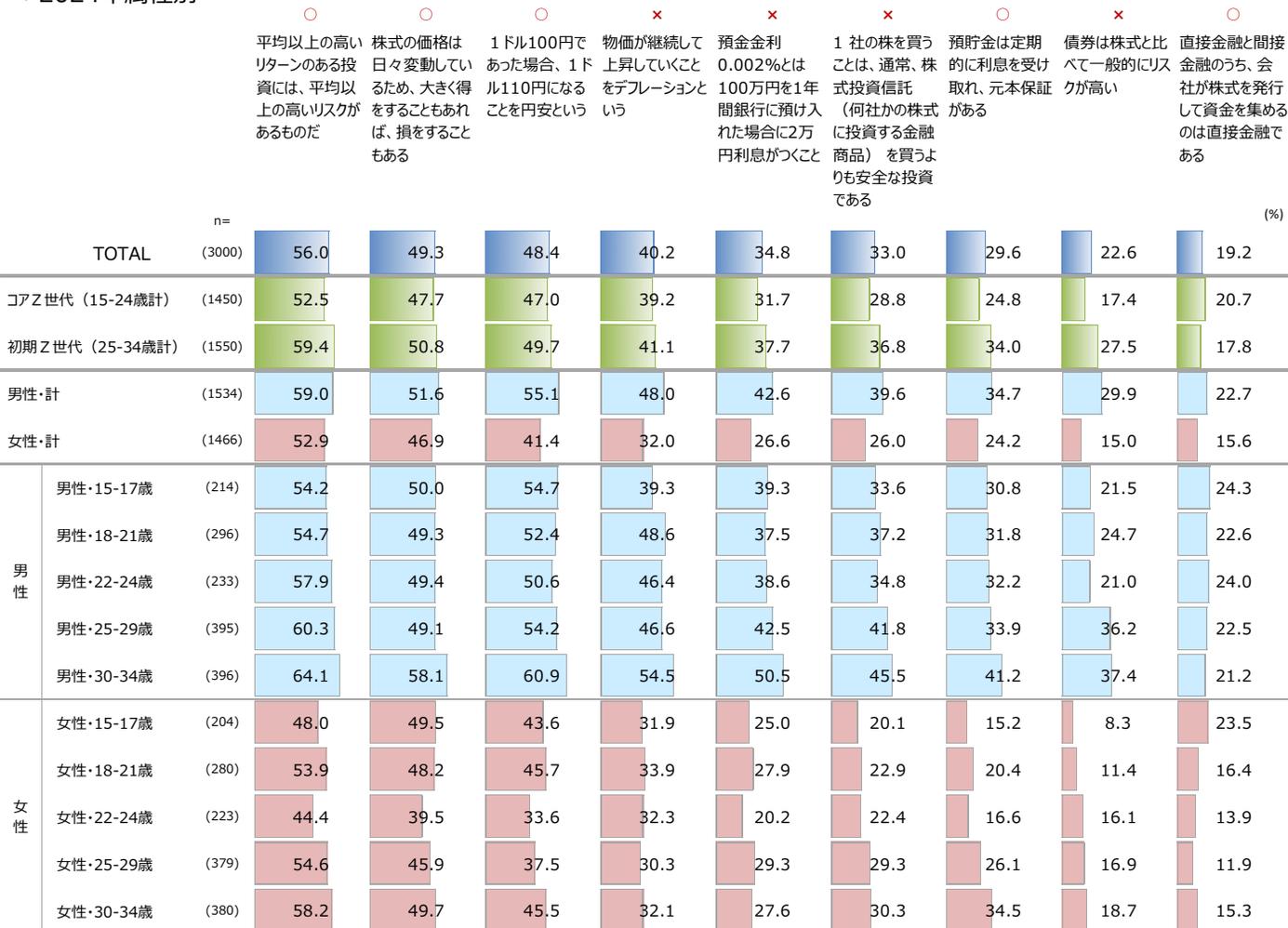
## (5) 金融に関する基本的な知識の理解状況〔Q13:単数回答〕

〔図 4-5-3〕 (各項目とも正解率を表示)



〔図 4-5-4〕

\* 2024年属性別



# 4. 投資に対する認識・知識

## (5) 金融に関する基本的な知識の理解状況〔Q13:単数回答〕

〔図 4-5-5〕

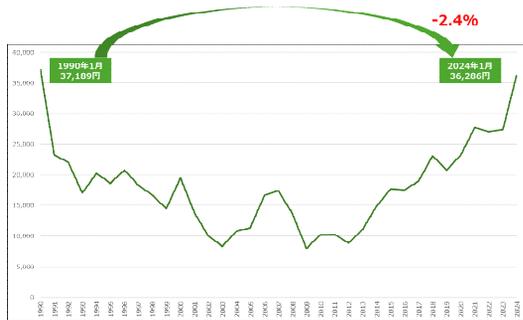
\* 2024年属性別 (各項目とも正解率を表示)

		○	○	○	×	×	×	○	×	○	
		平均以上の高いリターンのある投資には、平均以上の高いリスクがあるものがある	株式の価格は日々変動しているため、大きく得をすることもあれば、損をすることもある	1ドル100円であった場合、1ドル110円になることを円安という	物価が継続して上昇していくことをデフレーションという	預金金利0.002%とは100万円を1年間銀行に預け入れた場合に2万円利息がつくこと	1社の株を買うことは、通常、株式投資信託(何社かの株式商品)を買うよりも安全な投資である	預貯金は定期的利息を受け取り、元本保証がある	債券は株式と比べて一般的にリスクが高い	直接金融と間接金融のうち、会社が株式を発行して資金を集めるのは直接金融である	
TOTAL		n=	56.0	49.3	48.4	40.2	34.8	33.0	29.6	22.6	19.2
		(3000)									(%)
投資経験別	投資商品認知者・計(18-34歳)	(1746)	72.7	64.6	61.5	53.2	45.8	44.7	41.2	31.4	24.2
	現在投資者	(931)	79.1	71.0	69.2	60.5	54.9	56.2	52.5	44.5	32.1
	現在非投資者	(815)	65.5	57.3	52.6	44.8	35.3	31.7	28.2	16.4	15.1
	投資商品非認知者・計(18-34歳)	(836)	23.6	17.1	20.7	15.3	13.0	11.4	8.5	8.1	6.5
	投資商品認知者・計(15-17歳)	(278)	66.9	65.1	61.9	47.8	43.5	37.1	30.2	20.1	29.9
	投資商品非認知者・計(15-17歳)	(140)	20.0	19.3	24.3	11.4	10.0	7.1	9.3	5.0	12.1
投資関心別	関心層	(1453)	76.9	68.8	66.5	55.8	50.8	48.4	45.3	34.7	27.8
	中間層	(498)	37.8	33.3	35.1	27.3	21.3	20.3	19.5	15.1	14.1
	非関心層	(1049)	35.8	29.8	29.6	24.6	19.0	17.6	12.6	9.5	9.7
ふだん親とお金の話をするか	投資の話をする	(310)	77.1	72.6	71.6	61.3	55.2	56.5	51.9	40.6	30.0
	将来のお金、貯蓄・収入・奨学金などの話をする	(625)	67.5	62.6	58.4	50.2	40.6	36.5	32.8	23.2	24.8
	おこづかい・生活費の話をする	(381)	61.4	48.8	48.8	36.7	29.4	27.3	29.4	19.7	24.9
	お金の話をすることは無い	(1187)	43.9	38.8	40.0	32.0	28.0	26.5	22.1	17.3	11.0
投資イメージ	ポジティブなイメージのみ	(606)	60.7	52.0	53.0	47.4	42.2	41.9	39.8	35.6	26.2
	ネガティブなイメージのみ	(990)	52.3	43.6	43.8	34.4	28.0	26.4	23.6	16.6	14.8
	ポジ・ネガ両方あり	(929)	79.2	73.5	67.3	57.6	50.5	46.9	40.9	28.6	26.7
個人年収者	～300万円未満	(588)	54.3	46.6	43.5	33.5	28.9	29.9	25.7	17.9	12.9
	～500万円未満	(468)	68.6	57.3	59.4	52.6	48.7	49.1	46.2	38.7	26.7
	500万円以上	(232)	67.2	62.9	59.5	54.7	50.4	46.6	43.5	41.8	34.5

# 4. 投資に対する認識・知識

## (6) 投資に関するメリット理解〔Q14:複数回答〕

(下記を提示して質問)



1990年1月から2024年1月までの34年1ヵ月 (=409ヵ月) 毎月末1万円ずつ  
 日経平均に投資し続けたと仮定した場合、最終的な評価額は約965万円になる。(+556万円、+136%)

**〔説明〕**

このグラフは、1990年1月から2024年1月までの34年1ヵ月 (=409ヵ月) の日経平均株価の動きを表したものです。

あなたが、この日経平均株価に対して、1990年1月末に409万円一括で投資した場合は、2024年1月末時点での評価額は399万円になります。

一方で、毎月1万円ずつ、409ヵ月投資を続けると、投資額は同じ409万円 (1万円×409ヵ月) ですが、価格が安い時に多く買い付け、高い時には少なく買い付けることになるので、平均取得金額を下げる効果があり、結果、評価額は965万円になります。

この965万円という金額になるには、以下の3つのポイントが必要になります。

1. 34年1ヵ月という、長い期間、投資を続けること
2. 毎月一定の金額を (ここでは1万円) を休みなく積み立てること
3. 一括して投資するのではなく、時期を分けて (ここでは月ごと) 投資すること

\* 日経平均株価とは、東京証券取引所プライムに上場している約2,000の株式銘柄のうち、日本経済新聞社が選定した225銘柄から構成される平均株価で、日本の株式市場のおおよその動きを把握できるものです。

〔図 4-6-1〕

長い期間がかかるものの、最終的には利益が得られること

月々1万円の投資で、ある程度のリターンを得られること

具体的なメリットはよく理解できないが、なんとなく長期的にはお金が増えそうに感じた

投資をするメリットは感じられなかった

メリット理解計 (%)

	n=	長い期間がかかるものの、最終的には利益が得られること	月々1万円の投資で、ある程度のリターンを得られること	具体的なメリットはよく理解できないが、なんとなく長期的にはお金が増えそうに感じた	投資をするメリットは感じられなかった	メリット理解計 (%)
2024年	(3000)	35.6	27.2	17.6	36.6	49.5

〔図 4-6-2〕

\* 2024年属性別

長い期間がかかるものの、最終的には利益が得られること

月々1万円の投資で、ある程度のリターンを得られること

具体的なメリットはよく理解できないが、なんとなく長期的にはお金が増えそうに感じた

投資をするメリットは感じられなかった

メリット理解計 (%)

	n=	長い期間がかかるものの、最終的には利益が得られること	月々1万円の投資で、ある程度のリターンを得られること	具体的なメリットはよく理解できないが、なんとなく長期的にはお金が増えそうに感じた	投資をするメリットは感じられなかった	メリット理解計 (%)
TOTAL	(3000)	35.6	27.2	17.6	36.6	49.5
コアZ世代 (15-24歳計)	(1450)	35.7	26.0	18.6	34.6	50.6
初期Z世代 (25-34歳計)	(1550)	35.5	28.3	16.7	38.5	48.5
男性・計	(1534)	39.5	31.2	15.1	33.6	55.4
女性・計	(1466)	31.5	22.9	20.3	39.7	43.3
男性	男性・15-17歳 (214)	41.6	30.4	19.2	25.7	57.9
	男性・18-21歳 (296)	39.9	33.8	17.9	29.4	58.8
	男性・22-24歳 (233)	42.5	26.6	9.9	36.9	56.7
	男性・25-29歳 (395)	40.3	31.6	14.7	34.4	54.4
	男性・30-34歳 (396)	35.6	32.1	14.1	38.4	51.8
女性	女性・15-17歳 (204)	33.3	19.1	24.5	33.8	45.1
	女性・18-21歳 (280)	32.1	22.5	18.2	37.1	47.1
	女性・22-24歳 (223)	24.2	21.5	22.9	44.8	35.4
	女性・25-29歳 (379)	30.6	25.1	16.9	42.7	43.5
	女性・30-34歳 (380)	35.3	23.9	21.3	38.7	43.9

# 4. 投資に対する認識・知識

## (6) 投資に関するメリット理解〔Q14:複数回答〕

〔図 4-6-3〕

\* 2024年属性別

		長い期間がかかるものの、 最終的には利益が得られること	月々1万円の投資で、 ある程度のリターンを得られる こと	具体的なメリットはよく 理解できないが、 なんとなく長期的にはお金が 増えそうに感じた	投資をするメリットは 感じられなかった	メリット理解 計 (%)
TOTAL		n= (3000) 35.6	27.2	17.6	36.6	49.5
投資 経験 別	投資商品認知者・計 (18-34歳)	(1746) 47.4	37.3	19.4	20.4	65.3
	現在投資者	(931) 57.4	44.8	18.4	10.6	78.1
	現在非投資者	(815) 36.1	28.7	20.5	31.5	50.8
	投資商品非認知者・ 計 (18-34歳)	(836) 9.9	7.2	11.8	73.9	15.3
	投資商品認知者・計 (15-17歳)	(278) 48.2	31.3	24.1	15.5	64.7
	投資商品非認知者・ 計 (15-17歳)	(140) 16.4	12.1	17.1	57.9	25.7
投資 関心 別	関心層	(1453) 56.8	42.1	19.8	9.7	75.9
	中間層	(498) 20.3	18.5	19.9	48.8	33.9
	非関心層	(1049) 13.4	10.6	13.5	68.1	20.3
リ テ ラ ン シ ー 別	高リテラシー層	(562) 68.3	51.6	11.4	9.1	84.2
	中間層	(1089) 46.0	35.1	20.8	19.8	65.5
	低リテラシー層	(1349) 13.6	10.6	17.6	61.6	22.2
投資 意 識 別	積極投資・短期投資 意向層	(851) 31.5	24.4	14.5	45.8	43.6
	長期投資意向層	(1261) 49.2	39.3	20.5	14.2	69.3
	投資拒否層	(888) 20.3	12.5	16.6	59.6	27.0
お 金 の 話 を す る か ふ だ ん 親 と	投資の話をする	(310) 63.2	47.1	17.4	8.7	80.6
	将来のお金、貯蓄・収入・ 奨学金などの話をする	(625) 42.2	34.1	21.1	22.7	59.8
	おごつかい・生活費の 話をする	(381) 35.7	28.1	19.4	31.8	53.8
	お金の話をするのではない	(1187) 26.5	17.9	13.8	52.3	35.5
投 資 イ メ ー ジ	ポジティブなイメージ のみ	(606) 48.5	36.0	17.5	18.2	67.8
	ネガティブなイメージ のみ	(990) 22.8	20.1	19.6	45.4	38.2
	ポジ・ネガ両方あり	(929) 56.3	41.2	22.0	13.2	70.9
個 人 年 収 者 ／	～300万円未満	(588) 32.0	24.8	19.7	38.9	43.7
	～500万円未満	(468) 46.6	35.7	17.7	23.5	64.1
	500万円以上	(232) 48.7	40.9	16.8	21.6	67.7

# 4. 投資に対する認識・知識

## (7) 投資のメリットが伝わらなかった理由〔Q15:複数回答〕 (投資メリット非理解者)

〔図 4-7-1〕

あまりに先  
話で、イメ  
ージがしづら  
いから

専門用語の  
意味がわか  
らなかつた  
から

投資は少し  
でも損をす  
る可なり  
なから

なぜ利益が  
得られるの  
かわらな  
かつたから

毎月少額  
であっても、  
投資にお金  
をかける  
られない  
から

途中で何か  
起こってお  
金が必要に  
なる不安  
から毎月  
積み立て  
る自信が  
ないから

値下がり  
したとき  
にやめた  
くはな  
らなかつ  
たから

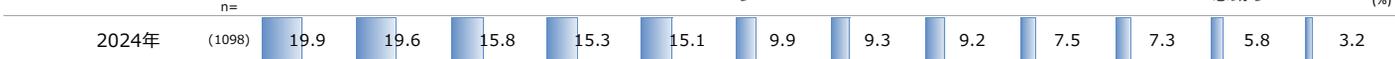
投資で利  
益が得ら  
れる可  
能性があ  
るかと  
はわか  
らなかつ  
たから

短期で投  
資の利益  
を得た  
いが、  
投資期  
間が長  
すぎる  
から

なぜ平均  
取得金額  
が低く  
なるの  
かわら  
なかつ  
たから

自分の判  
断で、一  
番低い  
ときに  
投資し  
て一番  
高いと  
ころで  
売ると  
効率的  
だと思  
うから

その他



〔図 4-7-2〕

\* 2024年属性別

あまりに先  
話で、イメ  
ージがしづら  
いから

専門用語の  
意味がわか  
らなかつた  
から

投資は少し  
でも損をす  
る可なり  
なから

なぜ利益が  
得られるの  
かわらな  
かつたから

毎月少額  
であっても、  
投資にお金  
をかける  
られない  
から

途中で何か  
起こってお  
金が必要に  
なる不安  
から毎月  
積み立て  
る自信が  
ないから

値下がり  
したとき  
にやめた  
くはな  
らなかつ  
たから

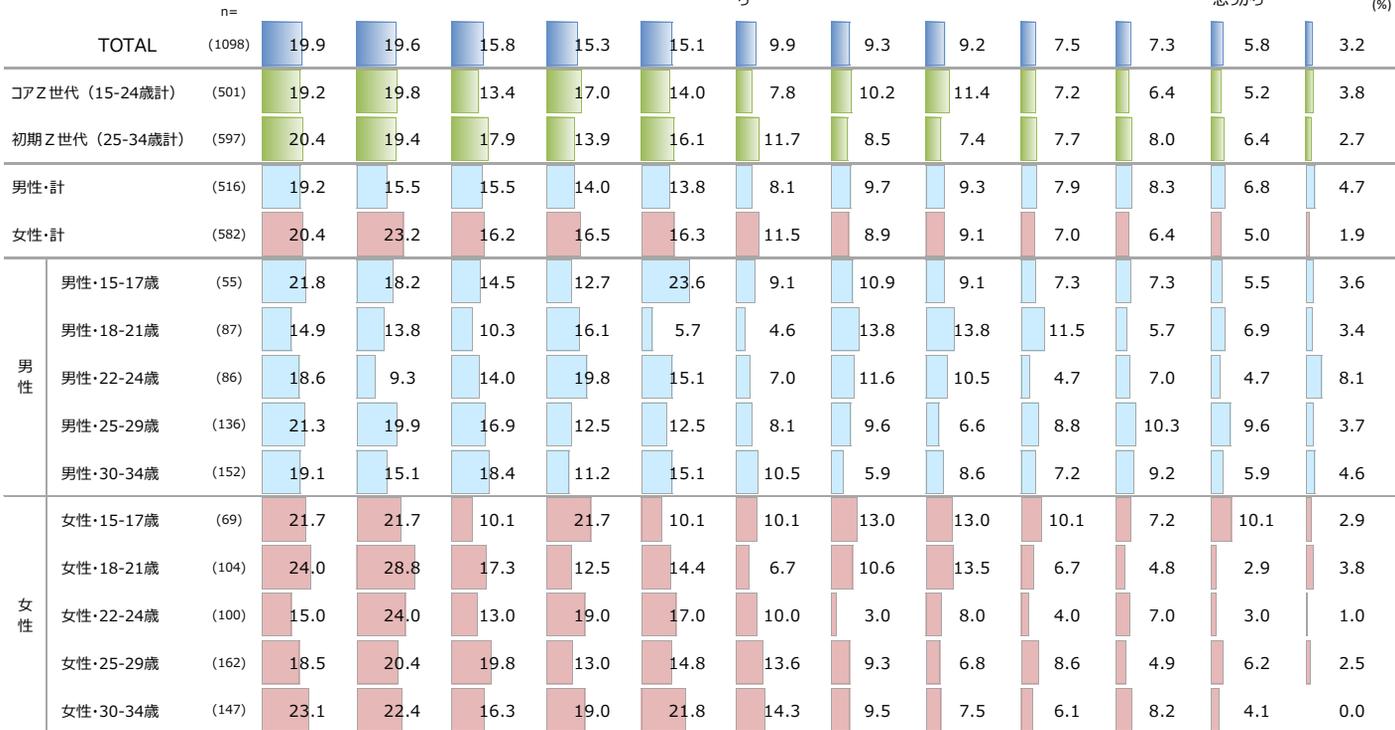
投資で利  
益が得ら  
れる可  
能性があ  
るかと  
はわか  
らなかつ  
たから

短期で投  
資の利益  
を得た  
いが、  
投資期  
間が長  
すぎる  
から

なぜ平均  
取得金額  
が低く  
なるの  
かわら  
なかつ  
たから

自分の判  
断で、一  
番低い  
ときに  
投資し  
て一番  
高いと  
ころで  
売ると  
効率的  
だと思  
うから

その他

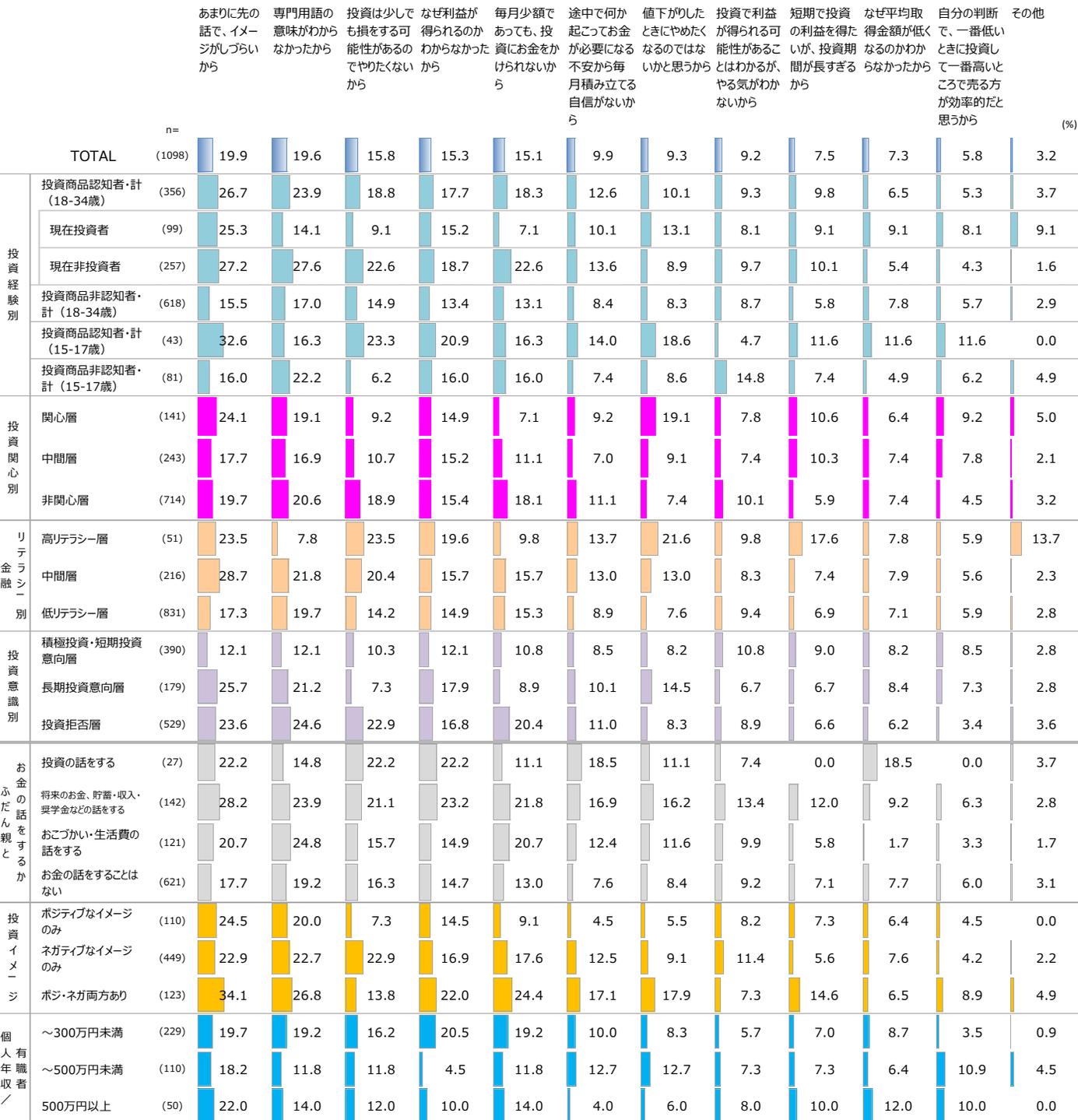


# 4. 投資に対する認識・知識

## (7) 投資のメリットが伝わらなかった理由〔Q15:複数回答〕 (投資メリット非理解者)

〔図 4-7-3〕

\* 2024年属性別



# 4. 投資に対する認識・知識

## (8) 投資に対するイメージ〔Q16:複数回答〕

〔図 4-8-1〕

	n=	難しい・勉強や知識が必要	コツコツと積み上げてお金を増やす	ギャンブル・賭け事のように感じる	賢い感じがする	お金が大きく減りそう	手間がかかる・面倒	信用できない・だまされそう	怖い・気が休まらない	効率よくお金が増やせる	お金が大きく増える	楽しい・ワクワクする	信用できる・安心できる	中高年の人向き	わかりやすい・誰でもできる	若い人向き	楽しもうかるのはずるいと感ずる	その他のネガティブなイメージ	その他のポジティブなイメージ	特にな	ポジティブなイメージ計	ネガティブなイメージ計
2024年	(3000)	33.5	29.0	29.0	21.4	18.6	18.5	16.4	16.3	13.2	13.0	6.3	4.2	4.1	3.9	3.4	3.4	0.1	0.0	15.8	51.2	64.0
2023年	(3000)	37.7	26.5	33.1	23.5	21.6	18.9	16.0	18.5	15.1	15.3	6.7	3.9	4.0	4.3	3.3	2.6	0.1	0.1	16.7	52.0	66.1

〔図 4-8-2〕

\* 2024年属性別

	n=	難しい・勉強や知識が必要	コツコツと積み上げてお金を増やす	ギャンブル・賭け事のように感じる	賢い感じがする	お金が大きく減りそう	手間がかかる・面倒	信用できない・だまされそう	怖い・気が休まらない	効率よくお金が増やせる	お金が大きく増える	楽しい・ワクワクする	信用できる・安心できる	中高年の人向き	わかりやすい・誰でもできる	若い人向き	楽しもうかるのはずるいと感ずる	その他のネガティブなイメージ	その他のポジティブなイメージ	特にな	ポジティブなイメージ計	ネガティブなイメージ計	
TOTAL	(3000)	33.5	29.0	29.0	21.4	18.6	18.5	16.4	16.3	13.2	13.0	6.3	4.2	4.1	3.9	3.4	3.4	0.1	0.0	15.8	51.2	64.0	
コアZ世代 (15-24歳計)	(1450)	36.9	28.3	33.8	26.0	21.6	20.1	19.4	17.2	13.7	16.2	6.3	4.3	5.0	3.7	3.2	3.7	0.1	0.0	13.9	53.2	67.7	
初期Z世代 (25-34歳計)	(1550)	30.4	29.6	24.5	17.2	15.9	17.0	13.5	15.4	12.7	10.1	6.3	4.1	3.4	4.1	3.7	3.2	0.2	0.1	17.7	49.2	60.5	
男性・計	(1534)	31.0	31.2	24.1	20.9	18.6	16.9	13.6	13.4	14.8	15.6	8.5	6.3	3.8	5.0	4.7	4.2	0.1	0.0	17.1	53.1	59.3	
女性・計	(1466)	36.2	26.7	34.0	22.0	18.6	20.1	19.4	19.4	11.5	10.4	4.0	2.0	4.5	2.7	2.1	2.7	0.1	0.1	14.5	49.2	68.9	
男性	男性・15-17歳	(214)	44.9	30.4	30.8	32.2	29.0	21.0	17.8	15.0	14.5	24.3	9.3	4.7	7.9	4.7	5.6	5.1	0.0	0.0	10.7	58.4	72.4
	男性・18-21歳	(296)	32.1	27.4	27.7	25.3	18.6	16.2	15.2	14.2	14.2	18.9	9.5	7.8	4.1	2.7	4.7	4.4	0.3	0.0	13.9	54.4	62.5
	男性・22-24歳	(233)	30.5	29.2	23.2	18.9	18.9	15.5	16.7	16.7	15.9	14.2	8.6	6.9	1.3	7.3	3.4	3.9	0.0	0.0	17.2	51.1	58.8
	男性・25-29歳	(395)	25.8	32.4	21.0	17.5	13.9	17.2	11.4	11.6	14.9	12.4	9.1	7.6	3.0	6.8	4.8	4.1	0.0	0.0	21.0	51.9	53.7
	男性・30-34歳	(396)	28.3	34.6	21.5	16.2	17.7	15.7	10.4	11.6	14.6	12.4	6.8	4.5	3.5	3.5	4.8	3.8	0.3	0.0	18.9	51.5	55.6
女性	女性・15-17歳	(204)	46.6	27.0	48.0	34.3	24.0	19.6	27.0	19.6	12.7	14.7	5.4	1.5	8.3	2.9	1.0	3.9	0.0	0.0	10.8	55.9	78.9
	女性・18-21歳	(280)	39.3	29.6	42.1	26.8	20.4	28.2	23.9	22.9	11.8	12.5	2.5	1.8	6.1	1.4	1.4	3.6	0.0	0.0	14.3	51.4	70.0
	女性・22-24歳	(223)	30.5	26.5	32.3	19.7	20.6	19.3	17.0	14.8	13.0	13.0	2.2	2.7	2.7	3.6	2.7	1.3	0.0	0.0	15.7	48.9	65.9
	女性・25-29歳	(379)	33.5	24.8	25.3	16.6	16.9	18.5	15.8	18.2	10.3	8.7	3.4	1.8	2.4	3.2	1.8	2.1	0.3	0.0	15.8	46.2	68.6
	女性・30-34歳	(380)	34.2	26.3	30.3	18.4	15.0	16.6	16.8	20.5	10.8	6.6	5.8	2.4	4.5	2.6	3.2	2.6	0.3	0.3	14.7	47.1	64.7

ポジティブなイメージ      ネガティブなイメージ

# 4. 投資に対する認識・知識

## (8) 投資に対するイメージ〔Q16:複数回答〕

〔図 4-8-3〕

\* 2024年属性別

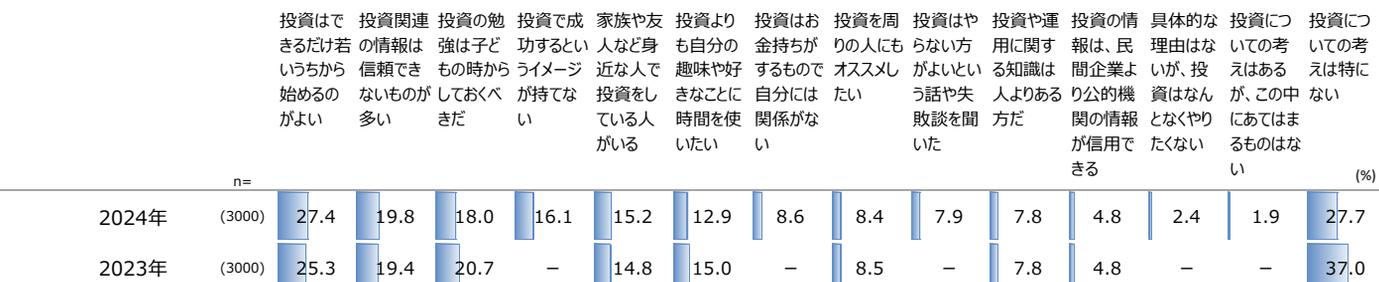
		難しい・勉強や知識が必要	コツコツと積み上げてお金を増やす	ギャンブル・賭け事のように感じる	賢い感じがする	お金が大きく減りそう	手間がかかる・面倒	信用できない・たまそれそう	怖い・気が休まらない	効率よくお金が増やせる	お金が大きく増える	楽しい・ワクワクする	信用できる・安心できる	中高年の人向き	わかりやすい・誰でもできる	若い人向き	楽してもうかるのはずるいと感ずる	その他のネガティブなイメージ	その他のポジティブなイメージ	特にな	ポジティブなイメージ計	ネガティブなイメージ計
TOTAL (3000)		33.5	29.0	29.0	21.4	18.6	18.5	16.4	16.3	13.2	13.0	6.3	4.2	4.1	3.9	3.4	3.4	0.1	0.0	15.8	51.2	64.0
投資経験別	投資商品認知者・計 (18-34歳) (1746)	39.9	38.7	29.8	25.0	19.2	22.1	17.4	18.2	17.3	14.7	8.0	5.8	4.0	5.2	4.4	4.0	0.2	0.1	4.6	62.9	70.3
	現在投資者 (931)	34.5	45.9	19.2	25.2	13.5	15.5	11.1	11.4	23.2	16.2	11.4	9.1	2.9	8.2	6.1	4.8	0.1	0.1	4.3	71.6	60.9
	現在非投資者 (815)	46.0	30.6	41.8	24.8	25.6	29.7	24.7	26.0	10.6	12.9	4.0	2.0	5.2	1.7	2.5	3.1	0.2	0.0	5.0	52.9	81.0
	投資商品非認知者・計 (18-34歳) (836)	14.2	8.9	22.1	8.0	13.5	9.9	11.4	11.8	4.3	6.3	2.3	1.6	2.5	1.2	1.4	1.7	0.1	0.0	41.7	23.7	45.0
	投資商品認知者・計 (15-17歳) (278)	56.1	37.1	43.2	41.4	30.2	24.5	25.5	21.2	17.3	23.7	10.1	3.2	9.7	4.7	4.0	4.7	0.0	0.0	1.4	71.6	83.5
	投資商品非認知者・計 (15-17歳) (140)	25.0	12.1	31.4	17.1	19.3	12.1	15.7	9.3	6.4	11.4	2.1	2.9	5.0	2.1	2.1	4.3	0.0	0.0	29.3	28.6	60.0
投資関心別	関心層 (1453)	42.5	46.1	26.2	31.2	16.9	18.9	13.0	14.2	22.0	18.7	10.9	7.4	3.4	6.5	5.0	4.3	0.1	0.1	2.8	73.6	66.9
	中間層 (498)	23.7	18.9	22.9	12.7	14.5	15.7	13.9	15.9	5.8	7.8	2.6	1.2	4.4	2.0	2.0	2.4	0.4	0.0	29.5	36.7	55.4
	非関心層 (1049)	25.8	10.1	35.7	12.1	23.0	19.3	22.3	19.4	4.4	7.7	1.6	1.2	5.1	1.1	2.0	2.8	0.1	0.0	27.5	26.9	64.0
リテラシー別	高リテラシー層 (562)	49.6	56.9	25.1	33.3	16.4	21.5	16.0	13.9	26.0	18.9	13.0	6.8	4.1	6.0	7.7	2.5	0.4	0.2	3.4	75.6	68.7
	中間層 (1089)	43.3	34.7	36.1	27.0	22.0	23.2	19.7	21.4	15.2	15.0	7.3	5.8	4.6	4.5	3.9	4.3	0.2	0.0	3.7	62.6	75.7
	低リテラシー層 (1349)	19.0	12.8	24.8	12.0	16.8	13.3	13.9	13.2	6.2	9.0	2.7	1.9	3.8	2.4	1.3	3.1	0.0	0.0	30.8	31.7	52.6
投資意識別	積極投資・短期投資意向層 (851)	19.0	24.3	12.7	18.1	9.4	10.0	8.5	8.9	15.0	15.7	9.9	6.5	4.0	5.6	4.8	3.3	0.1	0.0	28.9	48.2	44.7
	長期投資意向層 (1261)	44.3	42.7	28.3	28.9	16.0	19.7	14.4	15.2	16.8	13.2	6.8	4.9	3.1	4.3	3.7	3.5	0.2	0.1	5.9	67.1	70.2
	投資拒否層 (888)	32.2	14.0	45.5	14.0	31.2	24.8	26.8	24.9	6.2	10.1	2.1	1.1	5.7	1.6	1.7	3.5	0.1	0.0	17.3	31.4	73.6
お金の話をするかどうか	投資の話をする (310)	42.3	53.2	28.4	35.2	16.1	24.2	16.1	17.1	28.4	21.0	16.5	11.0	3.2	8.4	8.7	5.5	0.0	0.0	2.3	81.3	65.8
	将来のお金・貯蓄・収入・奨学金などの話をする (625)	53.1	36.5	40.3	33.0	24.8	24.6	25.4	22.2	15.4	14.4	7.4	3.7	8.3	5.0	2.9	4.3	0.0	0.0	3.2	63.2	80.5
	おごつかい・生活費の話をする (381)	33.6	24.9	35.4	23.9	26.8	21.3	18.1	17.8	14.7	18.9	5.5	5.2	4.7	3.7	3.9	4.7	0.0	0.0	8.4	53.8	69.6
	お金の話をすることはない (1187)	25.4	21.8	26.6	13.1	16.6	15.0	13.3	13.6	8.0	9.4	3.4	1.6	2.5	1.8	1.9	2.3	0.1	0.1	27.0	36.5	57.0
お金の価値観	他人よりもお金をできるだけ稼いで平均以上の生活を送りたい (912)	36.3	35.0	29.8	27.7	20.1	19.6	15.9	16.1	19.5	20.4	9.9	5.9	4.3	5.7	3.5	4.4	0.1	0.1	10.5	60.7	65.6
	お金について心配しない程度に平均的な生活を送りたい (1669)	37.5	30.6	32.0	21.9	19.3	20.1	18.2	18.2	11.5	10.6	4.6	3.7	4.0	3.4	3.2	3.2	0.2	0.0	11.0	52.7	69.6
	お金は最低限確保できればよく、平均的に届かない生活でもよい (419)	11.7	9.5	15.0	6.0	12.9	9.3	10.3	9.1	6.0	6.7	5.3	2.9	4.3	1.7	4.3	2.4	0.0	0.0	46.8	24.3	37.9

ポジティブなイメージ      ネガティブなイメージ

# 4. 投資に対する認識・知識

## (9) 投資についての考え方〔Q17:複数回答〕

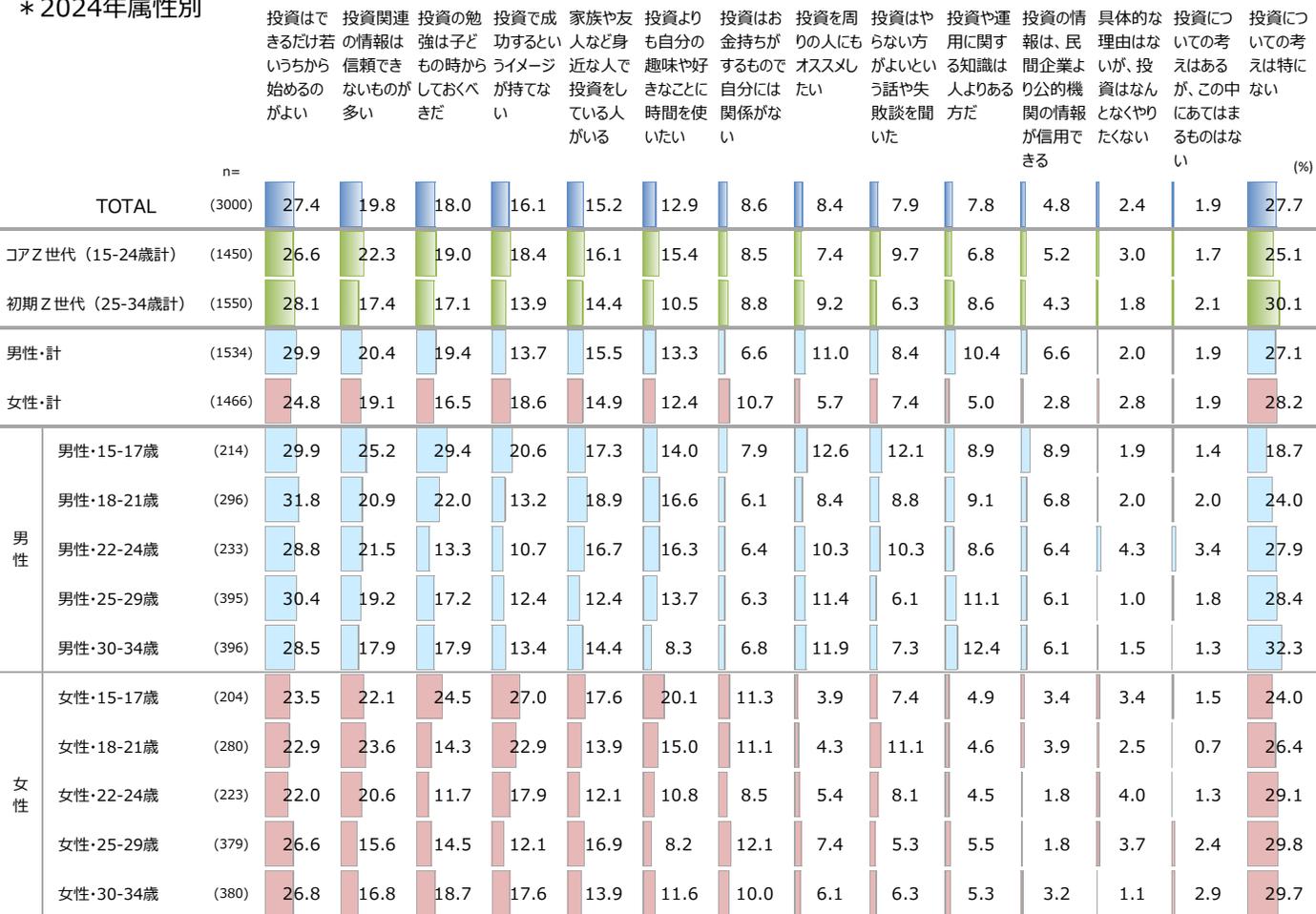
〔図 4-9-1〕



※「投資で成功するというイメージが持てない」「投資はやらない方がよいという話や失敗談を聞いた」「投資はお金持ちがするもので自分には関係がない」「具体的な理由はないが、投資はなんとなくやりにくい」「投資についての考えはあるが、この中であてはまるものはない」は2024年より聴取

〔図 4-9-2〕

\* 2024年属性別



# 4. 投資に対する認識・知識

## (9) 投資についての考え方〔Q17:複数回答〕

〔図 4-9-3〕

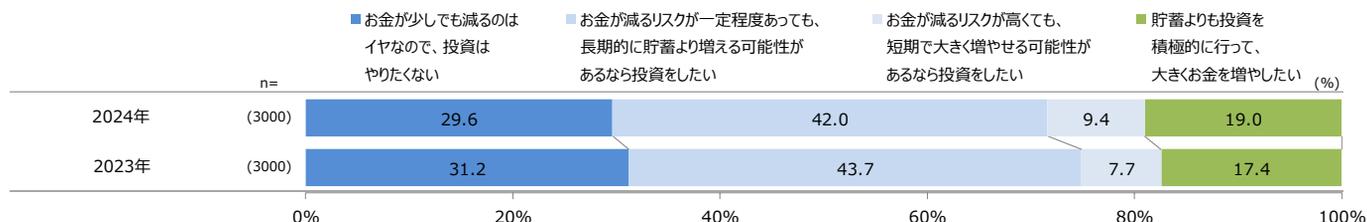
\* 2024年属性別

		投資はできるだけ うちから始めるのがよい	投資関連の情報は信頼できないものが多い	投資の勉強は子どもの時からしておくべき	投資で成功するといえるライメーজが持てない	家族や友人など身近な人で投資をしている人がいる	投資よりも自分の趣味や好きなことに時間を使いたい	投資はお金持ちがするもので自分には関係がない	投資を周りの人にもオススメしたい	投資はやらない方がいいという話や失敗談を聞いた	投資や運用に関する知識は人よりある方だ	投資の情報は、民間企業より公的機関の情報が信用できる	具体的な理由は無いが、投資はなんとなくやらない	投資についての考えはあるが、この中にあるものは少ない	投資についての考えは特にない
TOTAL (n=3000)		27.4	19.8	18.0	16.1	15.2	12.9	8.6	8.4	7.9	7.8	4.8	2.4	1.9	27.7
投資経験別	投資商品認知者・計 (18-34歳) (1746)	37.3	22.9	22.6	18.8	20.1	15.1	9.5	11.0	9.7	10.8	5.8	1.9	2.3	12.3
	現在投資者 (931)	47.9	21.1	27.9	10.8	27.0	12.7	5.0	18.3	9.3	17.3	7.1	0.6	2.7	7.8
	現在非投資者 (815)	25.2	24.9	16.4	27.9	12.3	17.8	14.6	2.7	10.2	3.4	4.4	3.4	1.8	17.3
	投資商品非認知者・計 (18-34歳) (836)	7.1	11.4	3.9	6.6	3.9	6.2	6.3	2.9	3.1	1.8	1.8	3.1	1.3	63.0
	投資商品認知者・計 (15-17歳) (278)	36.0	27.3	35.6	29.1	23.4	18.7	12.2	9.7	13.3	9.4	9.0	2.5	1.4	8.6
	投資商品非認知者・計 (15-17歳) (140)	8.6	16.4	10.0	12.9	5.7	13.6	4.3	5.7	2.9	2.1	0.7	2.9	1.4	46.4
投資関心別	関心層 (1453)	48.7	21.8	30.1	16.2	25.0	12.0	6.3	14.7	10.0	12.8	7.8	0.9	2.3	8.3
	中間層 (498)	11.4	14.9	12.2	12.2	7.8	8.4	6.8	3.6	4.2	4.6	2.6	3.6	2.6	43.2
	非関心層 (1049)	5.5	19.3	4.0	17.7	5.2	16.2	12.8	1.8	6.8	2.3	1.6	3.8	1.0	47.2
リテラシー別	高リテラシー層 (562)	57.5	25.4	41.3	18.1	26.7	10.0	6.2	17.1	10.9	17.3	10.0	0.7	2.7	6.8
	中間層 (1089)	32.8	23.0	22.9	22.6	20.1	18.2	11.9	9.8	11.0	8.8	6.1	2.2	1.7	11.8
	低リテラシー層 (1349)	10.5	14.8	4.4	9.9	6.5	9.8	7.0	3.6	4.2	3.0	1.6	3.2	1.8	49.2
投資意識別	積極投資・短期投資意向層 (851)	25.0	12.3	15.7	7.2	15.3	8.9	4.0	12.0	5.6	11.5	4.1	2.2	2.6	39.5
	長期投資意向層 (1261)	43.0	19.5	27.9	16.5	21.9	11.7	6.3	10.2	8.7	9.2	7.0	1.3	2.1	13.1
	投資拒否層 (888)	7.5	27.3	6.1	24.0	5.7	18.2	16.4	2.3	8.9	2.1	2.3	4.1	1.0	37.0
お金の話をするかどうか	投資の話をする (310)	58.1	23.5	38.7	16.1	40.0	15.2	5.2	18.1	10.6	19.4	11.6	0.3	1.0	6.5
	将来のお金、貯蓄・収入・奨学金などの話をする (625)	30.1	24.3	25.6	24.8	20.8	18.6	15.0	8.0	14.9	9.3	5.8	2.7	2.2	10.1
	おごつかい・生活費の話をする (381)	24.4	27.8	15.7	18.6	13.6	18.1	8.7	8.9	8.1	6.3	6.3	3.7	2.1	16.5
	お金の話をするのではない (1187)	18.6	15.2	10.3	13.7	5.4	8.3	7.1	5.0	4.1	3.5	2.9	2.2	1.9	45.4
短期・長期選好	先のことよりも、今のためにお金を使いたい (310)	29.7	19.0	21.6	26.8	20.6	24.8	15.2	11.0	10.0	9.4	5.8	1.3	1.6	12.3
	将来を考えてお金を着実に準備しておきたい (867)	42.0	26.6	30.6	21.0	23.2	13.6	10.7	9.7	11.1	9.1	6.7	1.4	2.3	12.2
	両方回答あり (160)	43.8	31.9	33.8	32.5	31.3	25.6	11.3	17.5	14.4	15.6	17.5	1.9	0.6	8.8
	両方回答なし (1663)	17.8	15.2	9.3	9.9	8.5	9.0	6.1	6.3	5.2	6.0	2.3	3.1	1.9	40.4

## 4. 投資に対する認識・知識

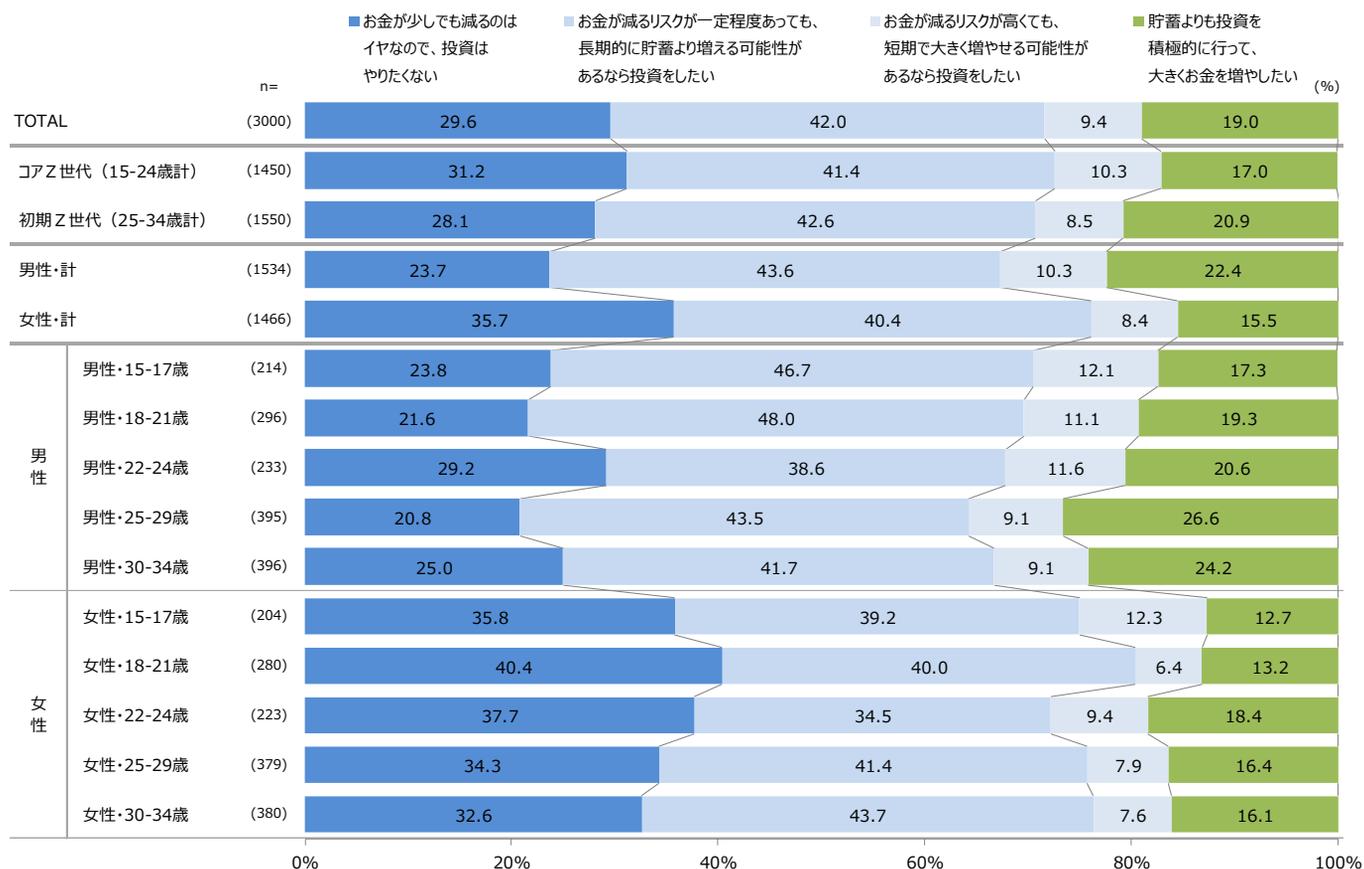
### (10) 投資のリスクに対する許容度〔Q18:単数回答〕

〔図 4-10-1〕



〔図 4-10-2〕

\* 2024年属性別

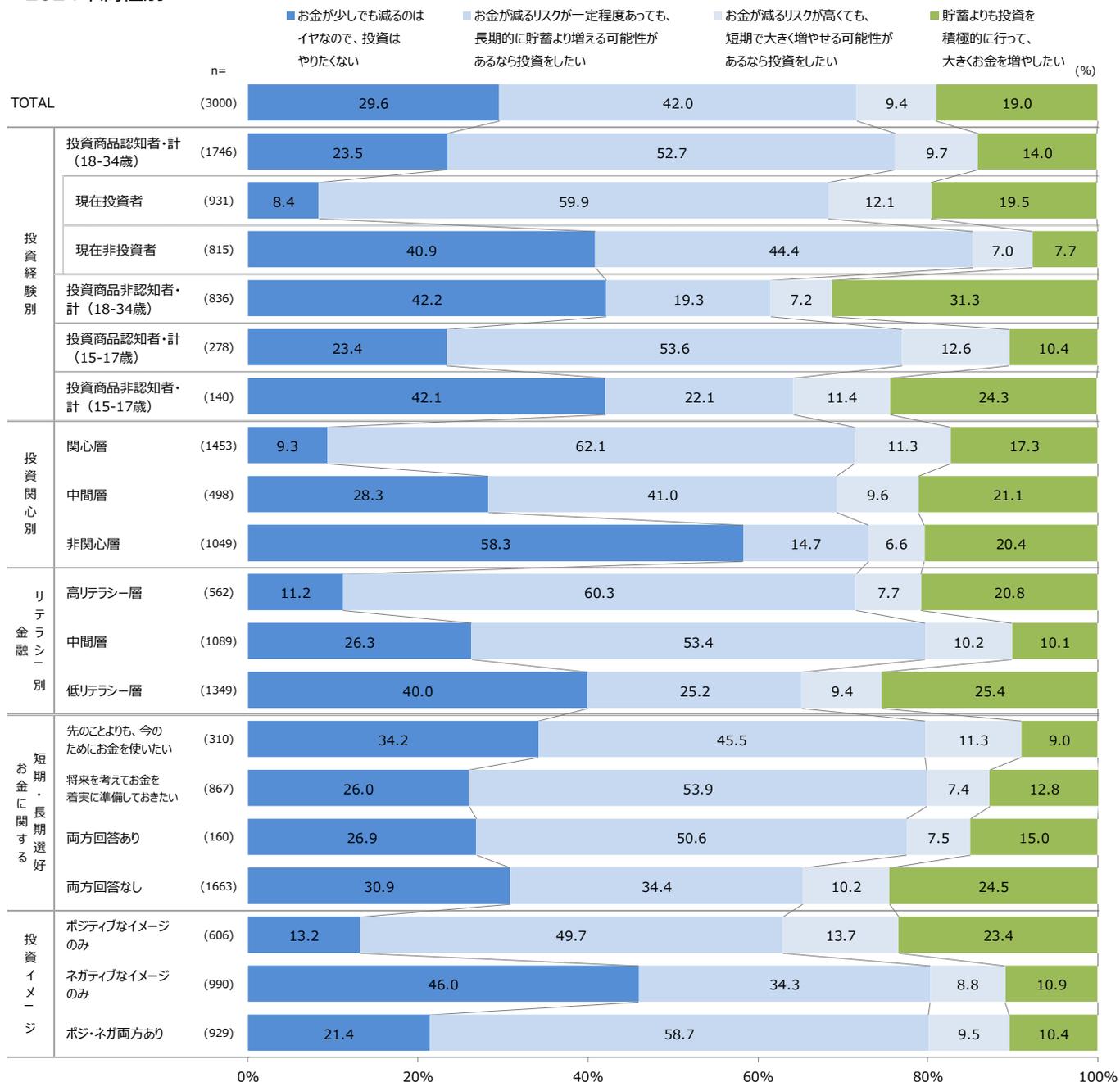


# 4. 投資に対する認識・知識

## (10) 投資のリスクに対する許容度〔Q18:単数回答〕

〔図 4-10-3〕

\* 2024年属性別



# 5. 投資に対する教育と学習

## 【サマリー】

### ① 学校や会社の研修で教わりたい金融関連情報（Q19）

- ・全体では、「NISAや確定拠出年金（iDeCo・企業型DC）などの税制優遇制度」（26.9%）、「投資・運用の仕組み・内容」（26.1%）がほぼ同率で上位。20%以上の項目には、節税・税金、ライフプラン、公的社会保障制度等の具体的なものが多い。（図5-1-1）
- ・女性15-17歳では投資に関する項目が他層と比べて低い一方で、「職業・キャリアと収入」（31.4%）の割合が高い。（図5-1-2）
- ・将来を考えてお金を着実に準備しておきたい人では、NISAをはじめとする各種公的制度、ライフプラン、保険、収支管理など、幅広い情報へのニーズがある。また、年収では300～500万円未満の人、投資信託・ETF・リート購入意向者には、NISAやiDeCoに関する情報ニーズが高い。一方、投資非関心層や金融リテラシーの低い層では、「金融に関することで教わりたいことは特にない」が半数以上と高い。（図5-1-3）

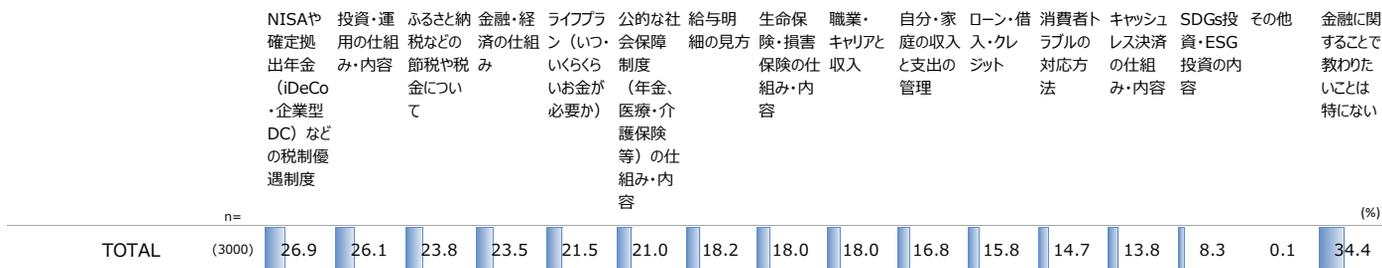
### ② 普段の情報源／投資の情報源として信頼できるもの（Q20）

- ・普段の情報源は、「テレビ」（52.8%）が1位で前回より微増。2位は前回同様「YouTube」（45.1%）、「X」（40.7%）がこれに続く。  
投資の情報源として信頼できるものは、企業や政府・団体の公式ホームページよりも「テレビ」（23.1%）や「Webのポータルサイト（Google、Yahoo！など）」（13.4%）、「YouTube」（13.3%）と回答する人が多く、投資に関しても一般的なメディアを信頼できる情報源と捉えている様子。（図5-2-1）

# 5. 投資に対する教育と学習

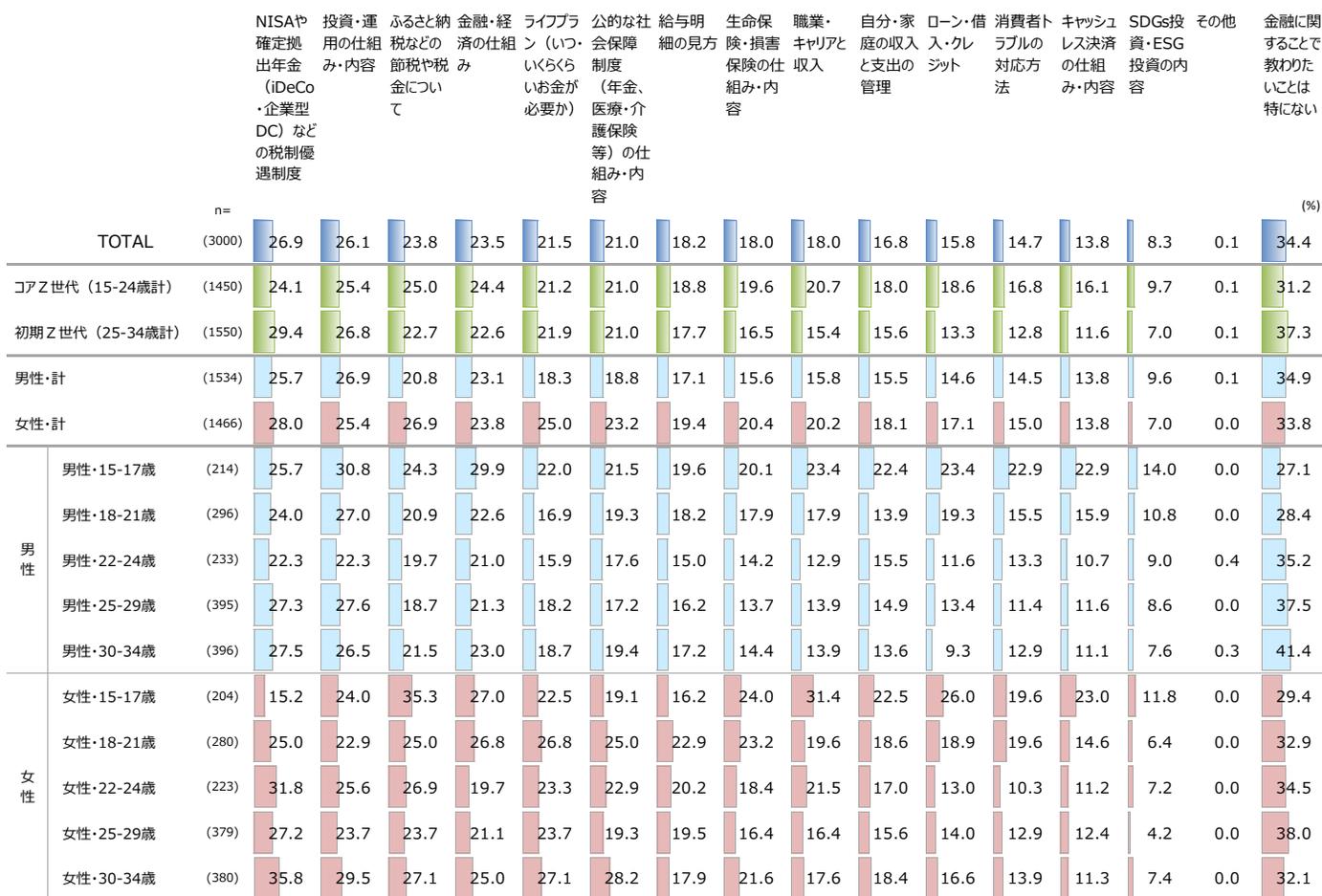
## (1) 学校や会社の研修で教わりたい金融関連情報〔Q19:複数回答〕

〔図 5-1-1〕



〔図 5-1-2〕

\* 2024年属性別



# 5. 投資に対する教育と学習

## (1) 学校や会社の研修で教わりたい金融関連情報〔Q19:複数回答〕

〔図 5-1-3〕

\* 2024年属性別

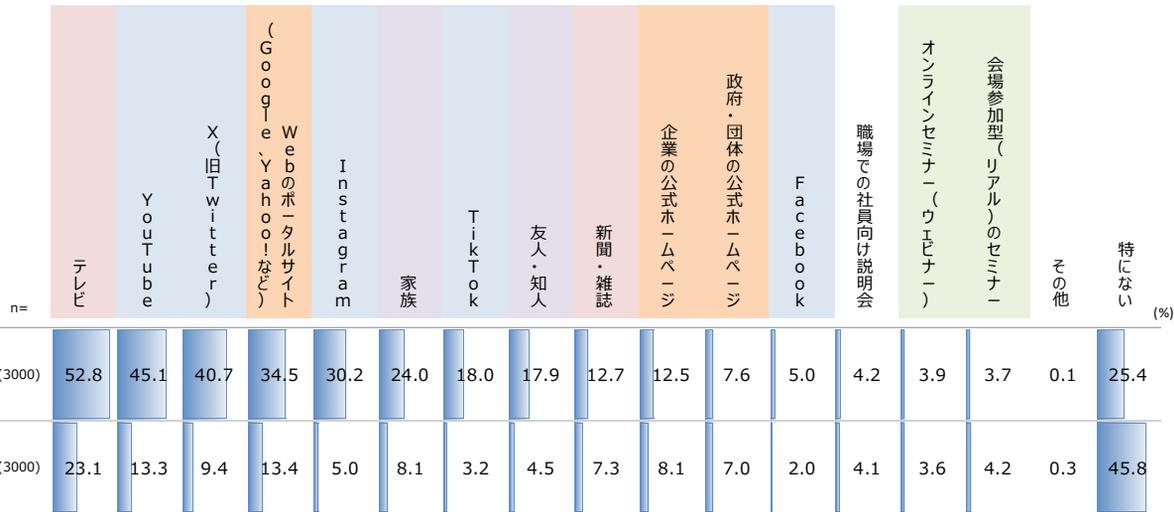
NISAや確定拠出年金 (iDeCo・企業型DC) などの税制優遇制度  
 投資・運用の仕組み・内容  
 ふるさと納税などの節税や税金について  
 金融・経済の仕組み  
 ライフプラン (いろいろなお金が必要か)  
 公的・社会保険制度 (年金、医療・介護保険等) の仕組み・内容  
 給与明細の見方  
 生命保険・損害保険の仕組み・内容  
 職業・キャリアと収入  
 自分・家庭の収入と支出の管理  
 ローン・借入・クレジット  
 消費者トラブルの対応方法  
 キャッシュレス決済の仕組み・内容  
 SDGs投資・ESG投資の内容  
 その他  
 金融に関することで教わりたいことは特になし

		n=																(%)
TOTAL		(3000)	26.9	26.1	23.8	23.5	21.5	21.0	18.2	18.0	18.0	16.8	15.8	14.7	13.8	8.3	0.1	34.4
投資経験別	投資商品認知者・計 (18-34歳)	(1746)	37.1	35.0	29.6	29.2	27.9	28.2	23.7	22.5	21.4	20.5	18.3	18.4	15.9	10.2	0.1	19.0
	現在投資者	(931)	41.0	37.2	29.6	31.4	26.9	28.8	24.0	22.1	21.3	20.8	18.5	18.6	16.9	11.7	0.1	13.9
	現在非投資者	(815)	32.6	32.5	29.6	26.6	29.1	27.6	23.3	22.9	21.5	20.1	18.2	18.2	14.8	8.5	0.1	24.8
	投資商品非認知者・計 (15-17歳)	(836)	8.6	6.9	8.7	9.1	7.9	6.1	7.1	6.5	6.2	6.1	6.2	3.8	4.8	2.0	0.0	69.6
	投資商品認知者・計 (15-17歳)	(278)	27.7	37.1	39.6	37.1	30.2	27.3	23.7	30.2	34.9	29.1	32.7	29.5	30.6	17.3	0.0	12.9
	投資商品非認知者・計 (15-17歳)	(140)	6.4	8.6	10.0	11.4	6.4	6.4	6.4	5.7	12.1	9.3	8.6	5.0	7.9	4.3	0.0	58.6
投資関心別	関心層	(1453)	43.2	42.2	34.6	34.5	30.1	30.6	26.6	25.5	25.1	23.1	21.8	21.3	20.3	12.9	0.1	12.0
	中間層	(498)	16.7	17.3	16.9	16.5	15.7	15.1	11.6	12.9	13.7	14.5	11.6	11.4	8.8	5.4	0.2	46.0
	非関心層	(1049)	9.2	8.1	12.1	11.4	12.4	10.4	9.8	9.9	10.2	9.1	9.5	7.1	7.1	3.2	0.0	59.9
金融リテラシー別	高リテラシー層	(562)	52.3	47.9	37.0	43.8	33.3	40.6	28.3	29.0	27.9	25.4	25.4	23.0	22.4	13.9	0.4	15.1
	中間層	(1089)	32.6	34.0	30.2	29.5	27.1	26.4	23.2	23.0	23.3	20.5	19.8	20.4	17.7	9.8	0.0	18.7
	低リテラシー層	(1349)	11.6	10.7	13.1	10.2	12.2	8.5	10.0	9.3	9.5	10.2	8.6	6.7	7.0	4.7	0.0	55.0
お金に関する短期・長期選好	先のこともよ、今のためにお金を使いたい	(310)	25.5	29.0	31.9	28.1	26.1	25.5	22.3	21.9	23.9	22.6	24.2	22.3	19.7	10.3	0.0	20.0
	将来を考えてお金を着実に準備しておきたい	(867)	43.3	42.4	36.0	38.1	34.3	35.5	27.3	29.6	27.2	27.2	25.1	22.3	21.0	13.0	0.1	17.1
	両方回答あり	(160)	47.5	47.5	44.4	40.0	48.8	36.3	33.1	36.3	42.5	34.4	31.9	34.4	28.8	16.3	0.0	13.8
	両方回答なし	(1663)	16.6	15.0	14.0	13.4	11.4	11.1	11.3	9.4	9.7	8.5	7.9	7.5	7.5	4.7	0.1	48.0
個人年収者	~300万円未満	(588)	27.9	25.3	23.8	23.3	23.3	21.9	19.7	19.6	17.0	15.6	12.9	12.4	11.7	8.3	0.0	34.7
	~500万円未満	(468)	38.5	31.8	26.9	25.2	21.2	23.5	21.6	16.9	17.9	18.6	14.3	13.5	11.5	8.1	0.0	24.1
	500万円以上	(232)	31.9	29.3	21.1	22.8	23.7	21.1	18.5	19.0	17.2	17.7	16.8	12.5	16.4	10.8	0.0	19.8
投資等保有状況	投資信託・ETF・リートいずれか1つ以上回答あり	(454)	48.2	42.7	33.3	35.7	31.5	35.9	27.5	26.4	24.0	23.3	21.1	20.7	17.8	12.3	0.0	14.8
	ポイント投資のみ実施者	(90)	46.7	34.4	41.1	34.4	31.1	24.4	28.9	24.4	28.9	22.2	15.6	17.8	18.9	14.4	0.0	18.9
	上記以外の投資商品保有者	(387)	31.3	31.3	22.7	25.6	20.4	21.4	18.6	16.5	16.3	17.6	16.0	16.3	15.2	10.3	0.3	11.6
投資等購入意向	投資信託・ETF・リートいずれか1つ以上回答あり	(601)	49.8	46.3	36.1	39.6	32.1	37.3	29.6	27.5	28.3	26.3	23.1	24.1	21.8	16.1	0.0	10.5
	ポイント投資のみ回答あり	(77)	40.3	31.2	35.1	33.8	40.3	28.6	23.4	20.8	27.3	28.6	15.6	16.9	20.8	5.2	0.0	9.1
	上記以外の投資商品購入意向者	(1022)	35.3	38.2	32.9	31.1	28.0	25.7	23.6	24.5	22.8	19.7	21.4	19.9	17.2	10.4	0.1	11.4

# 5. 投資に対する教育と学習

## (2) 普段の情報源／投資の情報源として信頼できるもの 〔Q20①②:複数回答〕

〔図 5-2-1〕



〈カテゴリーごとの小計〉	いずれか1つ以上の情報源回答者	SNS (YouTube含む)	既存メディア (テレビ・新聞・雑誌)	ポータルサイト・公式HP	口コミ (家族・友人・知人)	セミナー
普段利用する情報源 (3000)	74.6	57.3	54.5	38.2	26.5	5.7
投資の情報源として信頼できるもの (3000)	54.2	22.0	26.5	21.2	10.1	5.6

# 5. 投資に対する教育と学習

## (2) ① 普段の情報源〔Q20①:複数回答〕

〔図 5-2-2〕

	n=	テレビ	YouTube	X (旧Twitter)	(Google, Yahoo! など) Webのポータルサイト	Instagram	家族	TikTok	友人・知人	新聞・雑誌	企業の公式ホームページ	政府・団体の公式ホームページ	Facebook	職場での社員向け説明会	オンラインセミナー (ウェビナー)	会場参加型 (リアル) のセミナー	その他	特 に ない	(%)
2024年	(3000)	52.8	45.1	40.7	34.5	30.2	24.0	18.0	17.9	12.7	12.5	7.6	5.0	4.2	3.9	3.7	0.1	25.4	
2023年	(3000)	48.5	45.3	41.0	35.7	29.9	25.4	13.4	21.4	13.8	12.6	9.9	4.7	3.5	4.4	4.2	0.5	27.8	

〔図 5-2-3〕

\* 2024年属性別

	n=	テレビ	YouTube	X (旧Twitter)	(Google, Yahoo! など) Webのポータルサイト	Instagram	家族	TikTok	友人・知人	新聞・雑誌	企業の公式ホームページ	政府・団体の公式ホームページ	Facebook	職場での社員向け説明会	オンラインセミナー (ウェビナー)	会場参加型 (リアル) のセミナー	その他	特 に ない	(%)	
TOTAL	(3000)	52.8	45.1	40.7	34.5	30.2	24.0	18.0	17.9	12.7	12.5	7.6	5.0	4.2	3.9	3.7	0.1	25.4		
コアZ世代 (15-24歳計)	(1450)	54.4	45.4	40.4	34.1	34.2	25.8	23.6	19.9	14.6	10.7	8.1	5.8	4.6	4.6	4.8	0.1	25.2		
初期Z世代 (25-34歳計)	(1550)	51.4	44.8	40.9	34.8	26.5	22.3	12.7	16.0	11.0	14.2	7.2	4.3	3.9	3.4	2.7	0.1	25.5		
男性・計	(1534)	50.4	48.0	39.9	37.2	22.4	19.6	16.1	15.4	14.0	13.4	9.3	6.3	5.7	5.0	5.0	0.0	25.9		
女性・計	(1466)	55.4	42.0	41.5	31.7	38.4	28.6	19.9	20.5	11.4	11.5	5.9	3.6	2.7	2.8	2.5	0.3	24.8		
男性	男性・15-17歳	(214)	59.8	53.3	38.3	41.1	30.4	27.6	23.8	22.4	19.6	14.0	13.6	6.1	7.5	7.0	6.5	0.0	22.4	
	男性・18-21歳	(296)	51.7	49.7	42.9	39.5	30.7	22.0	22.6	18.2	14.9	10.1	9.5	7.8	5.7	6.1	6.8	0.0	24.3	
	男性・22-24歳	(233)	45.1	40.3	38.6	30.9	22.3	18.5	19.3	16.3	14.2	11.2	8.2	6.9	5.6	6.4	6.4	0.0	26.2	
	男性・25-29歳	(395)	48.4	51.1	45.1	37.5	20.5	15.9	12.4	11.9	9.4	14.7	8.6	6.1	5.8	4.6	3.5	0.0	26.6	
	男性・30-34歳	(396)	49.5	45.5	34.1	36.6	13.6	17.7	8.8	12.4	14.9	15.7	8.3	5.3	4.5	2.8	3.3	0.0	28.3	
女性	女性・15-17歳	(204)	69.1	43.6	38.2	37.7	46.1	35.8	34.3	27.9	21.6	9.8	6.9	9.8	3.9	4.4	4.4	1.0	22.1	
	女性・18-21歳	(280)	57.1	43.6	44.3	27.9	42.9	30.4	26.4	20.4	9.3	8.6	4.3	1.8	2.5	1.4	2.1	0.0	26.4	
	女性・22-24歳	(223)	45.7	41.3	38.1	28.3	33.2	22.0	15.7	15.7	10.3	11.2	6.7	3.1	2.7	2.2	2.7	0.0	29.6	
	女性・25-29歳	(379)	53.3	44.3	42.2	31.4	36.4	25.3	17.2	18.2	9.0	12.4	5.5	2.1	2.6	2.9	1.3	0.0	23.5	
	女性・30-34歳	(380)	54.5	38.2	42.4	33.4	36.1	30.8	12.6	21.8	10.5	13.9	6.3	3.4	2.4	3.2	2.6	0.5	23.7	

# 5. 投資に対する教育と学習

## (2) ① 普段の情報源〔Q20①:複数回答〕

〔図 5-2-4〕

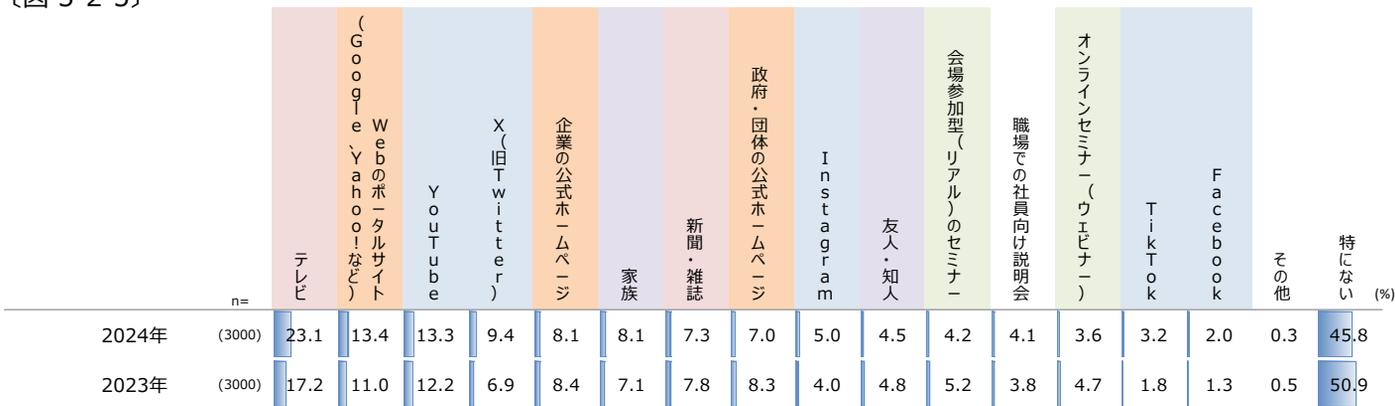
\* 2024年属性別

		テレビ	YouTube	X (旧Twitter)	(Google、Yahoo!など) Webのポータルサイト	Instagram	家族	TikTok	友人・知人	新聞・雑誌	企業の公式ホームページ	政府・団体の公式ホームページ	Facebook	職場での社員向け説明会	オンラインセミナー (ウェビナー)	会場参加型 (リアル) のセミナー	その他	特にない (%)
TOTAL (3000)		52.8	45.1	40.7	34.5	30.2	24.0	18.0	17.9	12.7	12.5	7.6	5.0	4.2	3.9	3.7	0.1	25.4
投資経験別	投資商品認知者・計 (18-34歳) (1746)	61.9	55.7	51.4	43.6	35.6	28.9	19.8	21.5	15.4	17.1	9.7	6.0	5.3	4.9	4.6	0.1	10.7
	現在投資者 (931)	56.5	52.8	48.0	40.2	33.0	22.9	17.3	18.0	16.2	18.0	11.6	6.2	7.2	6.1	6.3	0.1	9.5
	現在非投資者 (815)	68.1	58.9	55.2	47.6	38.7	35.8	22.6	25.5	14.5	16.1	7.5	5.6	3.1	3.6	2.6	0.1	12.0
	投資商品非認知者・計 (18-34歳) (836)	28.1	21.3	19.5	12.8	15.0	9.9	8.7	6.7	3.2	3.1	2.0	1.6	1.3	1.0	1.1	0.0	57.8
	投資商品認知者・計 (15-17歳) (278)	75.2	60.4	48.2	51.1	46.0	39.9	33.1	31.3	25.2	15.5	14.4	9.7	6.1	6.5	7.2	0.4	8.3
	投資商品非認知者・計 (15-17歳) (140)	42.9	25.0	18.6	16.4	22.1	15.0	20.7	12.9	11.4	5.0	2.1	4.3	5.0	4.3	2.1	0.7	50.0
投資関心別	関心層 (1453)	62.6	55.4	49.9	43.1	36.2	27.4	21.8	22.3	17.0	18.5	11.6	6.6	6.0	6.3	5.5	0.3	10.2
	中間層 (498)	43.6	34.1	29.3	26.9	23.1	18.3	14.7	12.4	11.4	7.8	6.0	3.6	4.4	3.6	3.4	0.0	39.0
	非関心層 (1049)	43.7	36.0	33.3	26.1	25.3	22.0	14.2	14.4	7.4	6.4	3.0	3.4	1.7	0.8	1.4	0.0	40.0
リテラシー別	高リテラシー層 (562)	63.0	67.6	59.3	53.4	37.9	35.1	17.4	27.9	19.8	25.3	15.8	6.2	6.2	5.5	4.3	0.4	6.9
	中間層 (1089)	63.9	51.8	47.3	41.7	36.0	30.4	22.7	22.1	16.5	16.0	10.2	6.4	5.9	5.7	5.1	0.1	11.7
	低リテラシー層 (1349)	39.7	30.3	27.6	20.8	22.3	14.2	14.4	10.3	6.7	4.4	2.1	3.3	2.1	1.9	2.4	0.1	44.2
投資意識別	積極投資・短期投資意向層 (851)	36.3	30.9	27.7	22.7	19.4	11.6	13.5	9.6	9.5	8.2	6.3	4.0	4.2	4.0	3.8	0.2	44.1
	長期投資意向層 (1261)	62.3	55.3	49.6	44.2	37.2	29.7	20.9	23.4	15.6	18.2	10.8	5.6	5.3	5.1	4.9	0.2	11.2
	投資拒否層 (888)	55.2	44.3	40.3	32.0	30.6	27.7	18.1	18.0	11.7	8.6	4.4	5.1	2.7	2.3	2.0	0.0	27.7
個人年収者	~300万円未満 (588)	51.9	44.7	41.5	32.5	28.6	23.0	15.1	16.3	11.2	12.2	5.4	4.1	2.0	1.5	2.6	0.0	25.5
	~500万円未満 (468)	52.8	48.5	42.5	39.3	31.8	21.8	16.5	19.2	12.2	17.5	11.1	5.6	7.5	6.4	5.3	0.2	17.1
	500万円以上 (232)	53.0	39.7	33.6	25.4	22.0	18.5	13.4	17.7	15.1	12.9	9.1	7.3	6.9	6.9	4.7	0.0	20.7

# 5. 投資に対する教育と学習

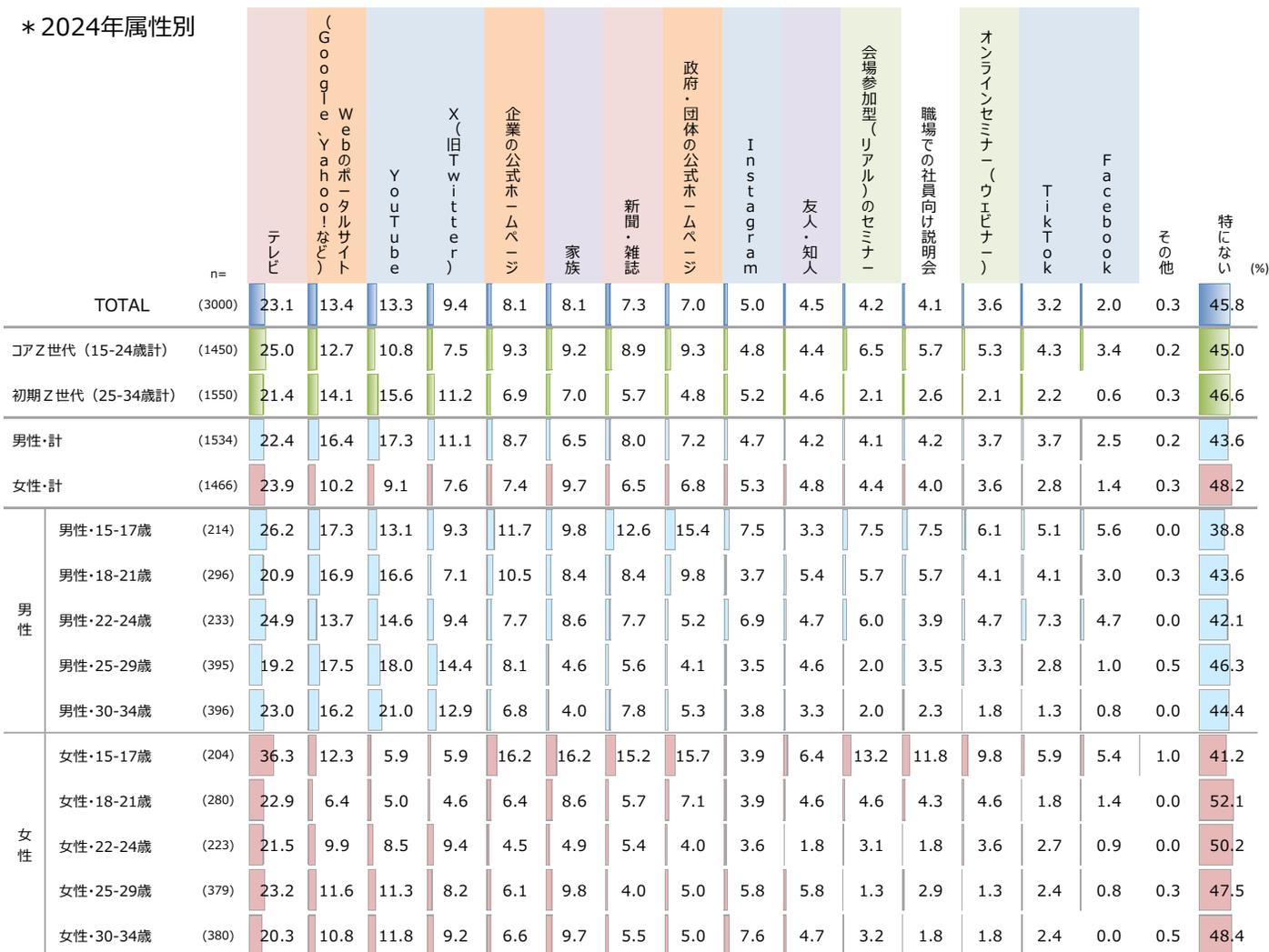
## (2) ②投資の情報源として信頼できるもの〔Q20②:複数回答〕

〔図 5-2-5〕



〔図 5-2-6〕

\* 2024年属性別



# 5. 投資に対する教育と学習

## (2) ②投資の情報源として信頼できるもの〔Q20②:複数回答〕

〔図 5-2-7〕

\* 2024年属性別

		n=	テレビ	(Google, Yahoo!など) Webのポータルサイト	YouTube	X(旧Twitter)	企業の公式ホームページ	家族	新聞・雑誌	政府・団体の公式ホームページ	Instagram	友人・知人	会場参加型(リアル)のセミナー	職場での社員向け説明会	オンラインセミナー(ウェビナー)	TikTok	Facebook	その他	特になし (%)
TOTAL		(3000)	23.1	13.4	13.3	9.4	8.1	8.1	7.3	7.0	5.0	4.5	4.2	4.1	3.6	3.2	2.0	0.3	45.8
投資経験別	投資商品認知者・計(18-34歳)	(1746)	27.8	17.6	18.3	12.8	9.6	9.5	8.2	7.6	6.2	5.6	4.0	4.4	4.0	3.5	1.7	0.3	31.8
	現在投資者	(931)	30.2	21.8	25.7	17.4	10.8	11.1	10.0	7.6	8.3	7.0	4.5	4.7	4.7	4.1	2.3	0.4	19.9
	現在非投資者	(815)	25.0	12.8	9.8	7.6	8.2	7.7	6.1	7.5	3.9	4.0	3.4	3.9	3.2	2.8	1.1	0.2	45.4
	投資商品非認知者・計(18-34歳)	(836)	9.4	3.9	4.7	3.2	1.9	2.6	2.0	1.6	2.0	2.0	1.7	0.8	0.7	1.6	0.7	0.0	78.1
	投資商品認知者・計(15-17歳)	(278)	35.6	20.1	11.5	8.6	18.0	16.2	18.3	20.5	6.8	5.8	12.6	11.5	10.4	5.8	6.5	0.4	27.0
	投資商品非認知者・計(15-17歳)	(140)	22.1	4.3	5.7	5.7	5.7	6.4	5.0	5.7	3.6	2.9	5.7	5.7	2.9	5.0	3.6	0.7	65.7
投資関心別	関心層	(1453)	30.6	21.3	22.0	14.8	12.0	11.4	11.0	9.4	7.6	6.5	5.6	5.4	5.4	4.3	2.5	0.6	23.6
	中間層	(498)	19.1	8.4	7.0	5.8	5.4	6.2	4.4	5.0	3.8	3.4	3.2	3.2	2.4	3.4	1.2	0.0	59.0
	非関心層	(1049)	14.8	4.8	4.2	3.7	3.8	4.4	3.4	4.7	2.0	2.2	2.9	2.7	1.8	1.6	1.6	0.0	70.4
リテラシー別	高リテラシー層	(562)	25.1	22.8	28.6	18.7	16.0	10.9	11.9	14.4	3.9	6.4	4.1	6.6	3.9	2.3	1.1	1.1	22.8
	中間層	(1089)	30.6	17.3	13.5	9.8	10.6	11.3	9.9	9.1	6.3	5.5	6.1	5.7	5.3	4.4	3.0	0.1	31.6
	低リテラシー層	(1349)	16.3	6.4	6.7	5.3	2.7	4.3	3.2	2.2	4.4	2.9	2.8	1.8	2.1	2.7	1.5	0.1	66.9
投資意識別	積極投資・短期投資意向層	(851)	19.5	12.0	15.6	10.9	6.5	7.3	6.0	4.8	4.9	4.1	4.1	3.1	3.9	3.6	2.6	0.4	52.2
	長期投資意向層	(1261)	28.4	19.7	17.7	11.7	11.2	10.4	9.9	10.2	6.9	6.0	5.2	5.6	4.5	3.3	1.8	0.4	29.3
	投資拒否層	(888)	19.1	5.9	4.7	4.7	5.2	5.5	4.7	4.6	2.4	2.7	2.9	3.0	2.1	2.7	1.6	0.0	63.2
個人年収者	~300万円未満	(588)	24.8	12.6	14.5	9.0	7.3	9.0	6.6	4.6	5.8	4.4	3.1	2.7	1.4	3.4	0.9	0.0	45.6
	~500万円未満	(468)	25.4	18.2	21.6	15.2	7.9	7.1	8.5	7.3	6.6	6.4	4.1	5.3	4.5	3.0	1.9	0.4	31.2
	500万円以上	(232)	31.5	17.7	23.3	17.7	7.8	9.1	8.6	6.9	7.3	8.2	3.9	3.4	5.2	4.7	2.2	0.0	29.3

# 6. 投資に関する困難や課題

## 【サマリー】

### ① 投資を始める際のハードル (Q21)

- ・全体では、「投資にあてるお金がない（余裕がない）」（44.0%）が最も高い。次いで「投資について理解できている自信がない」（31.7%）は前回より5.9ポイント減少し、「投資に関する情報が少ない」（31.2%）が続き、これらが上位3項目。  
「投資を始める目的が見いだせない」割合は、全体で7.1%と低く、投資の必要性については一定の理解があると推察される。(図6-1-1)
- ・女性15-17歳では上位3項目が50%前後で特に高い。(図6-1-2)
- ・金融リテラシーが高い層でも、「投資について理解できている自信がない」が40.4%ほどみられる。(図6-1-3)

### ② どのようなものがあれば投資を始められるか (Q22)

- ・18歳以上の現在非投資者に尋ねたところ、「お金に関する幅広い基本情報（貯蓄、投資、保険、不動産など）」（40.5%）が最も多いが、前回より12ポイント減少。次いで「いつまでにどのくらいお金が増やせそうかのシミュレーション」（29.9%）が続き、以下20%台の上位項目は前回より微減。一方で、「わからない・特にない」が6.0ポイント増加。(図6-2-1)
- ・「お金に関する幅広い基本情報」は、男女18-21歳で他の年齢層より高い。(図6-2-2)
- ・投資非関心層、金融リテラシーが低い層、投資拒否層のニーズとしては、「お金に関する幅広い基本情報」が各項目の中で最も高い。(図6-2-3)

# 6. 投資に関する困難や課題

## (1) 投資を始める際のハードル〔Q21:複数回答〕

〔図 6-1-1〕

	n=	投資にあて るお金がな い(余裕が ない)	投資につ いて理解で きない	投資に関 する情報 が少ない	お金が減 ることが こわい	相談でき る人がい ない	どんな商 品から始 めればよ いかわら ない	開始手続 きに手間 ・時間が かかり面 倒そう	投資のこ とに使う 時間 がない	投資を始 める目的 が見えな い	親(実父・ 実母)の 理解を得 られない	配偶者・ パートナー の理解を 得られない	その他	わからない・ 特にな い	(%)
2024年	(3000)	44.0	31.7	31.2	26.2	15.7	14.3	12.2	12.0	7.1	3.4	0.9	0.2	24.6	
2023年	(3000)	46.7	37.6	35.1	29.4	16.8	-	-	11.6	7.1	2.6	0.8	0.3	23.8	

※「開始手続きに手間・時間がかかり面倒そう」「どんな商品から始めればよいかわからない」は2024年より聴取

〔図 6-1-2〕

\* 2024年属性別

	n=	投資にあて るお金がな い(余裕が ない)	投資につ いて理解で きない	投資に関 する情報 が少ない	お金が減 ることが こわい	相談でき る人がい ない	どんな商 品から始 めればよ いかわら ない	開始手続 きに手間 ・時間が かかり面 倒そう	投資のこ とに使う 時間 がない	投資を始 める目的 が見えな い	親(実父・ 実母)の 理解を得 られない	配偶者・ パートナー の理解を 得られない	その他	わからない・ 特にな い	(%)
TOTAL	(3000)	44.0	31.7	31.2	26.2	15.7	14.3	12.2	12.0	7.1	3.4	0.9	0.2	24.6	
コアZ世代(15-24歳計)	(1450)	46.0	34.5	35.0	28.5	18.5	15.9	14.3	12.8	8.4	4.6	0.2	0.2	22.6	
初期Z世代(25-34歳計)	(1550)	42.1	29.0	27.6	24.0	13.1	12.7	10.2	11.2	5.9	2.4	1.5	0.3	26.5	
男性・計	(1534)	40.5	27.8	29.5	23.4	15.3	12.8	11.0	12.8	7.3	3.8	1.3	0.2	27.0	
女性・計	(1466)	47.6	35.7	32.9	29.1	16.1	15.8	13.4	11.1	6.9	3.0	0.5	0.3	22.1	
男性	男性・15-17歳	(214)	47.7	36.0	37.4	31.3	18.2	19.6	18.7	15.0	7.9	7.9	0.5	0.5	20.6
	男性・18-21歳	(296)	42.9	32.4	33.4	27.0	19.6	12.8	9.8	13.5	7.1	4.4	0.0	0.0	22.3
	男性・22-24歳	(233)	41.6	24.9	25.8	19.3	15.9	12.0	9.4	14.2	9.4	3.4	0.9	0.0	26.2
	男性・25-29歳	(395)	37.5	23.8	27.6	22.0	11.4	10.9	9.9	11.4	6.6	3.8	1.3	0.0	31.1
	男性・30-34歳	(396)	37.4	25.5	26.3	20.2	14.1	11.4	9.6	11.9	6.6	1.5	3.0	0.5	30.3
女性	女性・15-17歳	(204)	51.5	48.0	47.5	42.2	21.1	21.1	18.1	12.3	11.3	4.9	0.0	0.0	19.6
	女性・18-21歳	(280)	47.1	37.1	37.1	32.5	18.9	16.4	17.9	12.1	7.1	4.6	0.0	0.4	21.1
	女性・22-24歳	(223)	46.6	30.0	30.0	19.7	17.0	15.2	13.0	9.9	8.5	2.2	0.0	0.4	26.0
	女性・25-29歳	(379)	48.3	31.4	26.9	24.5	11.6	13.7	9.2	11.6	4.2	3.4	0.5	0.3	22.4
	女性・30-34歳	(380)	45.8	35.8	29.7	29.5	15.3	15.0	12.1	9.7	6.1	0.8	1.3	0.3	21.6

# 6. 投資に関する困難や課題

## (1) 投資を始める際のハードル〔Q21:複数回答〕

〔図 6-1-3〕

\* 2024年属性別

		n=	投資にあて るお金がな い(余裕が ない)	投資につい て理解でき ている自信 がない	投資に関す る情報が少 ない	お金が減る ことがこわ い	相談できる 人がいない	どんな商品 から始めれ ばよいかわ からない	開始手続 きに手間・ 時間がかか り面倒そう	投資のこ とに使う時 間がない	投資を始め る目的が見 いだせない	親(実父・ 実母)の 理解を得ら れない	配偶者・ パートナー の理解を得 られない	その他	わからない・ 特にな い	(%)
TOTAL		(3000)	44.0	31.7	31.2	26.2	15.7	14.3	12.2	12.0	7.1	3.4	0.9	0.2	24.6	
投資 経 験 別	現在投資者	(931)	38.7	36.2	32.9	24.9	17.6	15.5	13.1	13.0	7.5	3.7	1.7	0.2	14.2	
	現在非投資者	(815)	63.1	43.7	42.0	36.8	19.1	20.1	16.6	16.3	9.7	3.8	0.6	0.4	9.8	
	投資商品非認知者・ 計(18-34歳)	(836)	28.6	9.8	13.2	12.0	8.3	4.2	3.7	5.7	2.9	1.3	0.6	0.1	52.9	
	投資商品認知者・ 計(15-17歳)	(278)	58.6	52.2	54.0	45.3	22.3	27.3	23.4	16.9	11.9	8.6	0.4	0.4	5.8	
	投資商品非認知者・ 計(15-17歳)	(140)	31.4	21.4	19.3	19.3	14.3	6.4	8.6	7.1	5.0	2.1	0.0	0.0	48.6	
投資 関 心 別	関心層	(1453)	47.5	41.0	40.9	29.1	20.3	19.1	15.6	12.6	7.1	4.4	1.2	0.3	11.0	
	中間層	(498)	36.3	21.9	25.5	19.1	12.4	10.2	7.6	8.8	4.6	2.8	0.6	0.2	38.0	
	非関心層	(1049)	42.8	23.4	20.4	25.5	10.9	9.5	9.6	12.6	8.3	2.4	0.7	0.2	37.1	
リ テ ラ シ ー 別	高リテラシー層	(562)	54.3	40.4	37.7	33.3	16.9	22.8	18.0	15.1	7.1	4.6	1.6	0.7	14.2	
	中間層	(1089)	50.1	44.3	41.1	35.5	20.3	19.1	16.9	14.9	9.2	4.6	1.2	0.2	8.6	
	低リテラシー層	(1349)	34.8	17.9	20.4	15.6	11.5	6.8	5.9	8.3	5.4	2.0	0.4	0.1	41.8	
投資 意 識 別	積極投資・短期投資 意向層	(851)	25.4	16.0	17.7	11.9	10.7	8.3	8.1	8.7	4.7	2.9	0.8	0.2	45.4	
	長期投資意向層	(1261)	48.1	44.4	42.0	30.9	20.1	20.0	15.0	12.5	6.4	3.6	1.3	0.2	10.2	
	投資拒否層	(888)	56.1	28.6	28.6	33.1	14.2	11.8	12.0	14.3	10.4	3.7	0.5	0.2	25.2	
お 金 に 関 す る 短 期 ・ 長 期 選 好	先のことよりも、今の ためにお金を使いたい	(310)	56.1	41.6	35.5	37.4	21.3	19.0	18.4	21.9	11.9	6.1	1.3	0.0	11.0	
	将来を考えてお金を 着実に準備しておきたい	(867)	53.7	50.3	44.6	39.7	21.5	23.9	18.5	12.8	8.3	4.3	1.0	0.5	9.9	
	両方回答あり	(160)	68.8	52.5	54.4	44.4	26.3	30.0	28.8	24.4	16.9	7.5	3.1	0.0	6.9	
	両方回答なし	(1663)	34.3	18.1	21.1	15.3	10.6	6.9	6.1	8.5	4.6	2.1	0.5	0.2	36.5	
投資 イ メ ー ジ	ポジティブなイメージ のみ	(606)	35.1	21.5	27.1	15.2	14.4	8.9	8.1	9.2	5.9	3.3	1.2	0.0	18.6	
	ネガティブなイメージ のみ	(990)	50.6	30.5	30.3	28.1	15.4	10.6	9.5	13.5	9.2	3.3	0.5	0.3	16.3	
	ポジ・ネガ両方あり	(929)	60.6	54.7	49.4	44.0	24.5	28.4	23.8	17.8	9.1	5.3	1.6	0.3	5.6	

# 6. 投資に関する困難や課題

## (2) どのようなものがあれば投資を始められるか〔Q22:複数回答〕 (18歳以上の現在非投資者)

〔図 6-2-1〕

	n=	お金に関する幅広い基本情報 (貯蓄、投資、保険、不動産など)	いつまでどのくらいお金が増やせそうかのシミュレーション	自分どのくらいお金が必要かのプランを立てられるもの	投資の始め方がわかるもの(証券会社の選び方や商品の選び方がわかるもの)	100円からでも投資ができる商品※2	お勧めの投資商品とその理由のわかりやすい説明	投資商品の種類と特徴のわかりやすい説明	現金の代わりにポイントで投資できる商品※2	売ったり買ったりするのによいタイミングを知らせてくれるツール※5	売ったり買ったりを細かく気にしなくて済む商品※2	投資が体験できるゲーム※3	購入代金以外の手数料などができるだけ安い商品※2	※1	※4	学校や職場での授業やセミナー	有名人や自分の推しによる投資のお勧め	わからない・特にな	
2024年	(815)	40.5	29.9	26.9	26.7	25.3	20.7	19.5	15.2	12.3	11.8	11.3	11.3	9.7	9.0	8.3	5.3	2.1	28.2
2023年	(874)	52.5	33.9	30.0	30.9	30.2	24.9	20.0	19.8	15.8	14.9	12.0	14.9	6.1	13.2	9.5	4.8	2.1	22.2

※1：2023年「イベントやセミナーで直接説明を受ける機会」 ※2：2023年「…もの」→2024年「…商品」 ※3：2023年「ゲームで投資が体験できるもの」  
 ※4：2023年「書類や手続きなどがスマホで済むもの」 ※5：2023年「…もの」→2024年「…ツール」

〔図 6-2-2〕

\* 2024年属性別

	n=	お金に関する幅広い基本情報 (貯蓄、投資、保険、不動産など)	いつまでどのくらいお金が増やせそうかのシミュレーション	自分どのくらいお金が必要かのプランを立てられるもの	投資の始め方がわかるもの(証券会社の選び方や商品の選び方がわかるもの)	100円からでも投資ができる商品	お勧めの投資商品とその理由のわかりやすい説明	投資商品の種類と特徴のわかりやすい説明	現金の代わりにポイントで投資できる商品	売ったり買ったりするのによいタイミングを知らせてくれるツール	売ったり買ったりを細かく気にしなくて済む商品	投資が体験できるゲーム	購入代金以外の手数料などができるだけ安い商品	※1	※4	学校や職場での授業やセミナー	有名人や自分の推しによる投資のお勧め	わからない・特にな		
TOTAL	(815)	40.5	29.9	26.9	26.7	25.3	20.7	19.5	15.2	12.3	11.8	11.3	11.3	9.7	9.0	8.3	5.3	2.1	28.2	
コアZ世代 (18-24歳計)	(404)	42.1	33.2	26.5	30.7	27.2	21.0	21.8	18.1	13.9	11.9	14.1	12.1	11.9	10.9	11.4	5.4	2.5	24.0	
初期Z世代 (25-34歳計)	(411)	38.9	26.8	27.3	22.9	23.4	20.4	17.3	12.4	10.7	11.7	8.5	10.5	7.5	7.1	5.4	5.1	1.7	32.4	
男性・計	(379)	38.5	26.6	24.8	23.2	25.6	18.2	17.4	11.6	9.0	9.0	9.8	11.1	7.7	6.9	6.1	4.0	2.4	29.6	
女性・計	(436)	42.2	32.8	28.7	29.8	25.0	22.9	21.3	18.3	15.1	14.2	12.6	11.5	11.5	10.8	10.3	6.4	1.8	27.1	
男性	男性・18-21歳	(120)	45.0	31.7	25.8	26.7	30.0	20.0	19.2	7.5	11.7	13.3	12.5	13.3	10.8	10.8	5.0	3.3	19.2	
	男性・22-24歳	(70)	34.3	32.9	24.3	30.0	22.9	24.3	25.7	10.0	15.7	10.0	10.0	7.1	4.3	5.7	8.6	1.4	30.0	
	男性・25-29歳	(100)	38.0	23.0	32.0	15.0	27.0	13.0	13.0	7.0	6.0	7.0	8.0	10.0	6.0	5.0	3.0	1.0	33.0	
	男性・30-34歳	(89)	33.7	19.1	15.7	22.5	20.2	16.9	13.5	7.9	9.0	6.7	6.7	11.2	2.2	5.6	3.4	2.2	1.1	39.3
女性	女性・18-21歳	(131)	48.9	32.1	26.7	35.1	32.1	22.1	24.4	21.4	17.6	11.5	17.6	13.0	12.2	14.5	16.8	3.8	3.1	22.9
	女性・22-24歳	(83)	33.7	37.3	28.9	30.1	19.3	18.1	18.1	18.1	15.7	14.5	13.3	12.0	13.3	10.8	8.4	6.0	1.2	27.7
	女性・25-29歳	(111)	38.7	32.4	27.0	25.2	18.9	21.6	18.0	11.7	9.9	15.3	7.2	7.2	7.2	5.4	3.6	5.4	0.9	29.7
	女性・30-34歳	(111)	44.1	30.6	32.4	27.9	27.0	28.8	23.4	21.6	17.1	16.2	11.7	13.5	13.5	11.7	10.8	10.8	1.8	28.8

# 6. 投資に関する困難や課題

## (2) どのようなものがあれば投資を始められるか〔Q22:複数回答〕 (18歳以上の現在非投資者)

〔図 6-2-3〕

\* 2024年属性別

		n=	お金に関する幅広い基本情報 (貯蓄、投資、保険、不動産など)	いつまでにどのくらいお金が増やせようか のシミュレーション	自分どのくらいお金が必要かの プランを立てられるもの	投資の始め方がわかるもの(証券会社の 選び方や商品の選び方がわかるもの)	100円からでも投資ができる商品	お勤めの投資商品とその理由の わかりやすい説明	投資商品の種類と特徴の わかりやすい説明	現金の代わりにポイントで 投資できる商品	売ったり買ったりするのによいタイミング を知らせてくれるツール	売ったり買ったりを細かく気にしなくて 済む商品	購入代金以外の手数料などが できるだけ安い商品	専門家から直接説明を受ける機会	書類確認や手続きなどがスマホで済む ツール	学校や職場での授業やセミナー	オンラインやチャットで1対1で 相談できる機会	有名人や自分の推しによる投資のお勧め	わからない・特にない (%)	
TOTAL		(815)	40.5	29.9	26.9	26.7	25.3	20.7	19.5	15.2	12.3	11.8	11.3	11.3	9.7	9.0	8.3	5.3	2.1	28.2
投資関心別	関心層	(349)	55.6	42.4	37.0	39.0	33.2	30.1	27.2	21.5	18.1	14.6	15.2	16.6	12.3	12.6	11.2	7.7	3.2	10.0
	中間層	(134)	42.5	28.4	30.6	20.9	29.9	17.9	18.7	14.9	8.2	10.4	14.2	11.2	9.7	11.2	9.7	7.5	3.0	26.1
	非関心層	(332)	23.8	17.5	14.8	16.3	15.1	12.0	11.7	8.7	7.8	9.3	6.0	5.7	6.9	4.2	4.8	1.8	0.6	48.2
リテラシー別	高リテラシー層	(135)	55.6	34.1	35.6	40.7	37.0	31.9	35.6	25.9	23.0	23.0	16.3	24.4	10.4	17.0	13.3	5.9	3.0	14.8
	中間層	(348)	46.3	37.4	31.3	34.2	31.0	26.7	24.7	19.5	12.9	10.9	14.4	13.2	12.6	9.8	10.9	7.8	2.6	20.1
	低リテラシー層	(332)	28.3	20.5	18.7	13.3	14.5	9.9	7.5	6.3	7.2	8.1	6.0	3.9	6.3	4.8	3.6	2.4	1.2	42.2
投資意識別	積極投資・短期投資意向層	(120)	24.2	20.0	19.2	18.3	19.2	22.5	13.3	9.2	10.8	9.2	8.3	9.2	7.5	9.2	5.0	5.8	1.7	26.7
	長期投資意向層	(362)	53.9	41.2	35.4	35.4	32.6	27.9	28.5	20.4	15.5	14.9	14.9	15.2	11.6	10.5	11.3	5.0	3.0	13.0
	投資拒否層	(333)	31.8	21.3	20.4	20.4	19.5	12.3	12.0	11.7	9.3	9.3	8.4	7.8	8.4	7.2	6.3	5.4	1.2	45.3
お金と生活の価値観	他人よりもお金をできるだけ稼いで平均以上の生活を送りたい	(209)	47.4	31.1	27.8	29.2	26.3	24.9	21.1	16.7	14.4	12.0	12.9	13.4	12.0	12.4	11.5	8.1	3.8	22.5
	お金について心配しない程度に平均的な生活を送りたい	(526)	40.7	30.8	28.3	27.4	25.9	20.3	20.5	16.0	12.2	12.4	10.6	11.2	9.5	7.6	7.8	4.4	1.3	29.5
	お金は最低限確保できればよく、平均的に届かない生活でもよい	(80)	21.3	21.3	15.0	16.3	18.8	12.5	8.8	6.3	7.5	7.5	11.3	6.3	5.0	8.8	3.8	3.8	2.5	35.0
お金に関する短期・長期選好	先のことも、今のためにお金を使いたい	(103)	40.8	30.1	28.2	30.1	28.2	21.4	22.3	19.4	13.6	13.6	11.7	14.6	9.7	11.7	10.7	3.9	1.0	27.2
	将来を考えてお金を着実に準備しておきたい	(258)	54.7	38.4	32.2	38.4	30.2	29.1	28.3	19.8	19.4	16.7	15.9	14.7	15.5	12.0	14.3	8.5	3.1	19.4
	両方回答あり	(50)	64.0	52.0	44.0	50.0	46.0	50.0	42.0	40.0	30.0	26.0	22.0	34.0	18.0	28.0	18.0	14.0	6.0	14.0
	両方回答なし	(404)	28.5	21.8	21.0	15.6	18.8	11.6	10.4	8.2	5.2	6.4	6.9	5.4	5.0	4.0	2.7	2.5	1.2	35.9
投資イメージ	ポジティブなイメージのみ	(114)	40.4	34.2	28.9	14.9	16.7	19.3	13.2	7.9	5.3	8.8	8.8	7.0	7.9	1.8	4.4	1.8	1.8	14.0
	ネガティブなイメージのみ	(343)	31.5	20.7	21.6	16.3	18.7	12.5	9.9	9.0	5.2	7.0	6.4	5.8	5.2	5.5	4.1	4.1	1.7	38.8
	ポジ・ネガ両方あり	(317)	54.9	41.6	35.0	45.4	37.5	32.8	34.7	26.2	24.0	19.6	18.6	19.9	16.1	16.4	15.5	8.2	2.8	15.5

# 7. 投資のための資金・選択基準

## 【サマリー】

### ① 月額貯蓄額・月額投資可能額 (Q23)

- ・月額貯蓄額は、全体平均22,642円。ただし、「0円」(30.0%)が最も多く、具体的金額では、「～5,000円未満」(11.3%)、「～10,000円未満」(9.5%)が中心。貯蓄額のうち、投資にかけている(かけられる)金額(月額投資可能額)は、平均10,724円。ただし、「0円」(62.1%)が60%以上を占める。(図7-1-1)
- ・月額貯蓄額の平均は前回より249円増加に対し、月額投資可能額の平均は1,056円増加。貯蓄から投資に向かう流れが見て取れる。男女とも貯蓄額、投資可能額いずれも年齢が上がるにつれて平均額が上昇。(図7-1-2・3・5・6)
- ・投資信託・ETF・リートいずれか1つ以上保有している人の月額貯蓄額は、平均51,608円で全体平均(22,642円)の約2.3倍。また、月額投資可能額は35,713円で、全体平均(10,724円)の約3.3倍。(図7-1-4・7)

### ② 収入・お小遣いの余裕分の使途 (Q24)

- ・全体では、「お出かけ・旅行・レジャー」(26.1%)、「推し活」(23.9%)が高い。「投資・運用」(13.5%)よりも「目的はないがとりあえず貯めておく」(15.0%)が若干上回る。(図7-2-1)
- ・男性25～34歳では「投資・運用」が3割弱で他層に比べて高い。女性の同年代での「投資・運用」は1割程度。女性では「推し活」は年齢が低いほど高く、「友人・恋人などの付き合い(お祝い・プレゼントなど含む)」「ファッション」「美容・運動・健康」も女性15～21歳で特に高い。(図7-2-2)
- ・現在投資者は「投資・運用」(38.6%)が使途の1位。金融リテラシーの高い層では「推し活」と「投資・運用」が37%台でほぼ並んで上位。一方、平均以上の生活希望者では、「投資・運用」は中位。将来を考えてお金を着実に準備しておきたい人は「目的はないがとりあえず貯めておく」(24.7%)が他層に比べて高く、「運用・投資」(20.2%)をやや上回る。(図7-2-3)

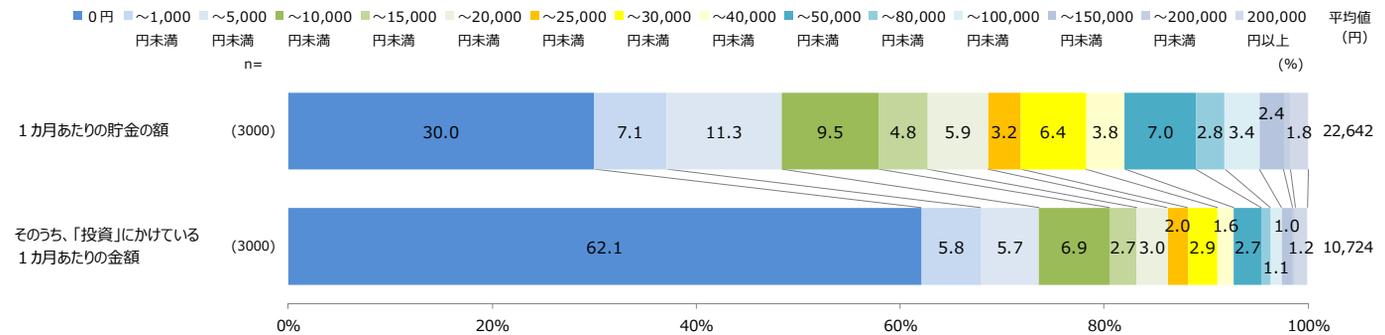
### ③ 購入意向のある投資商品 (Q25)

- ・全体では「株式」(26.8%)が最も高く、「投資信託(ETF、リートは除く)」(15.9%)、「ポイント投資(現金の代わりにポイントで株式や投資信託などを購入できるもの)」(11.8%)が続く。(図7-3-1)
- ・男性は女性より「株式」「投資信託」の購入意向が高い。「投資信託」「ポイント投資」は、男女とも年齢が上がるにつれて増加する傾向。(図7-3-2)
- ・現在投資者の購入意向は、「株式」(50.2%)に次いで「投資信託」(39.0%)の順。現在非投資者は、「株式」(24.8%)、「ポイント投資」(11.8%)に次いで「投資信託」(8.7%)は3位。長期投資意向層と将来を考えてお金を着実に準備したい人では、「投資信託」の購入意向は20%を超える。(図7-3-3)

## 7. 投資のための資金・選択基準

### (1) 月額貯蓄額／月額投資可能額〔Q23①②:単数回答〕

〔図 7-1-1〕



※1%未満は非表示

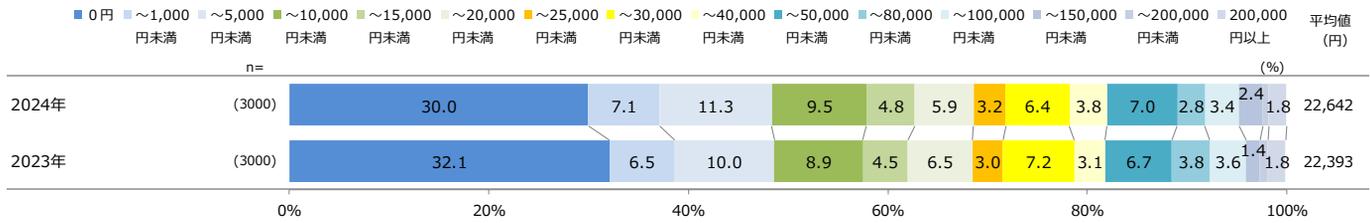
※ 平均値算出にあたってのウェイト値は以下の通り

0円：0円 / ~1,000円：500円 / ~5,000円：3,000円 / ~10,000円：7,500円 / ~15,000円：12,500円 /  
 ~20,000円：17,500円 / ~25,000円：22,500円 / ~30,000円：27,500円 / ~40,000円：35,000円 /  
 ~50,000円：45,000円 / ~80,000円：65,000円 / ~100,000円：90,000円 / ~150,000円：125,000円 /  
 ~200,000円：175,000円 / 200,000円以上：225,000円

# 7. 投資のための資金・選択基準

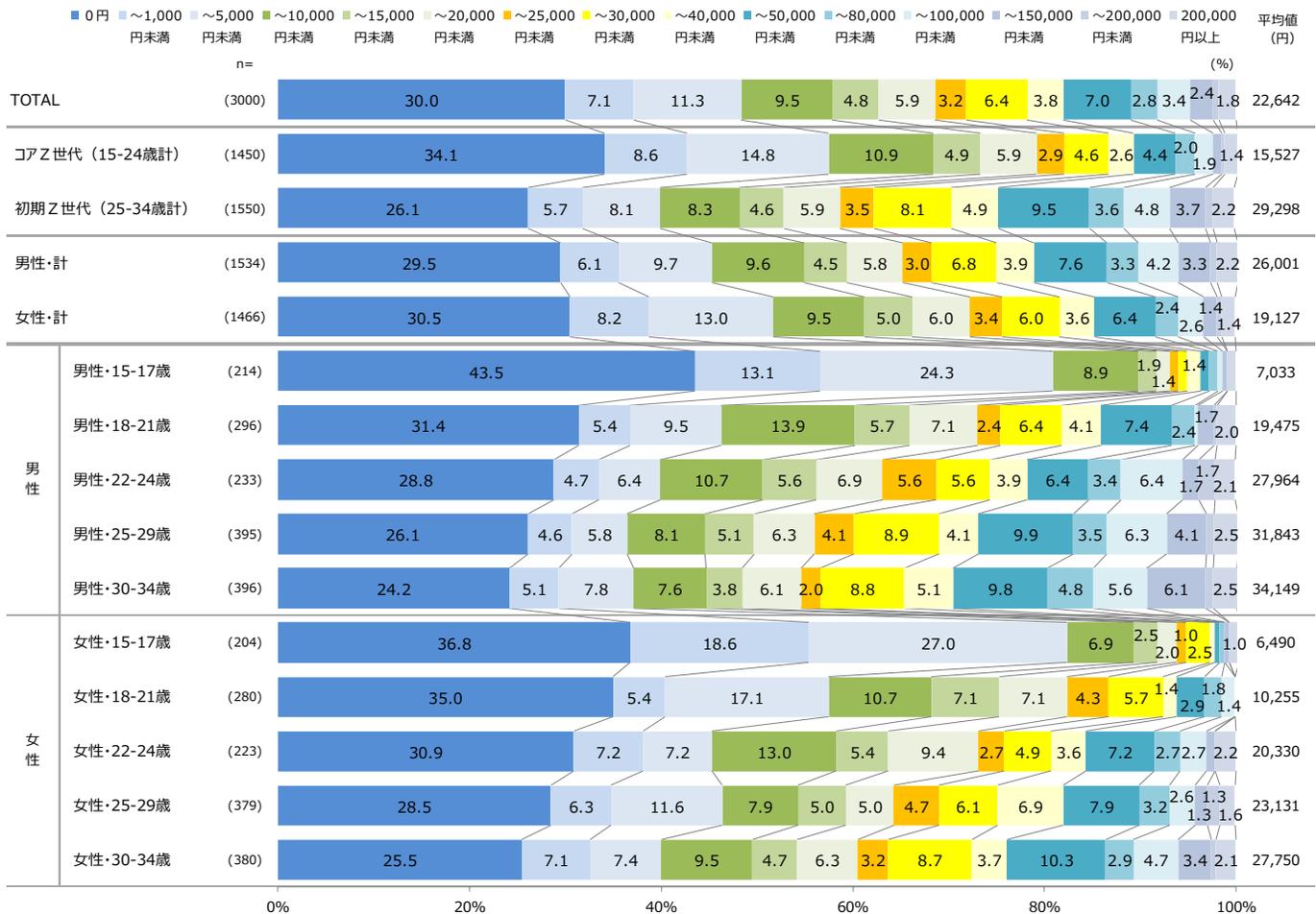
## (1) ①月額貯蓄額〔Q23①:単数回答〕

〔図 7-1-2〕



〔図 7-1-3〕

### \* 2024年属性別



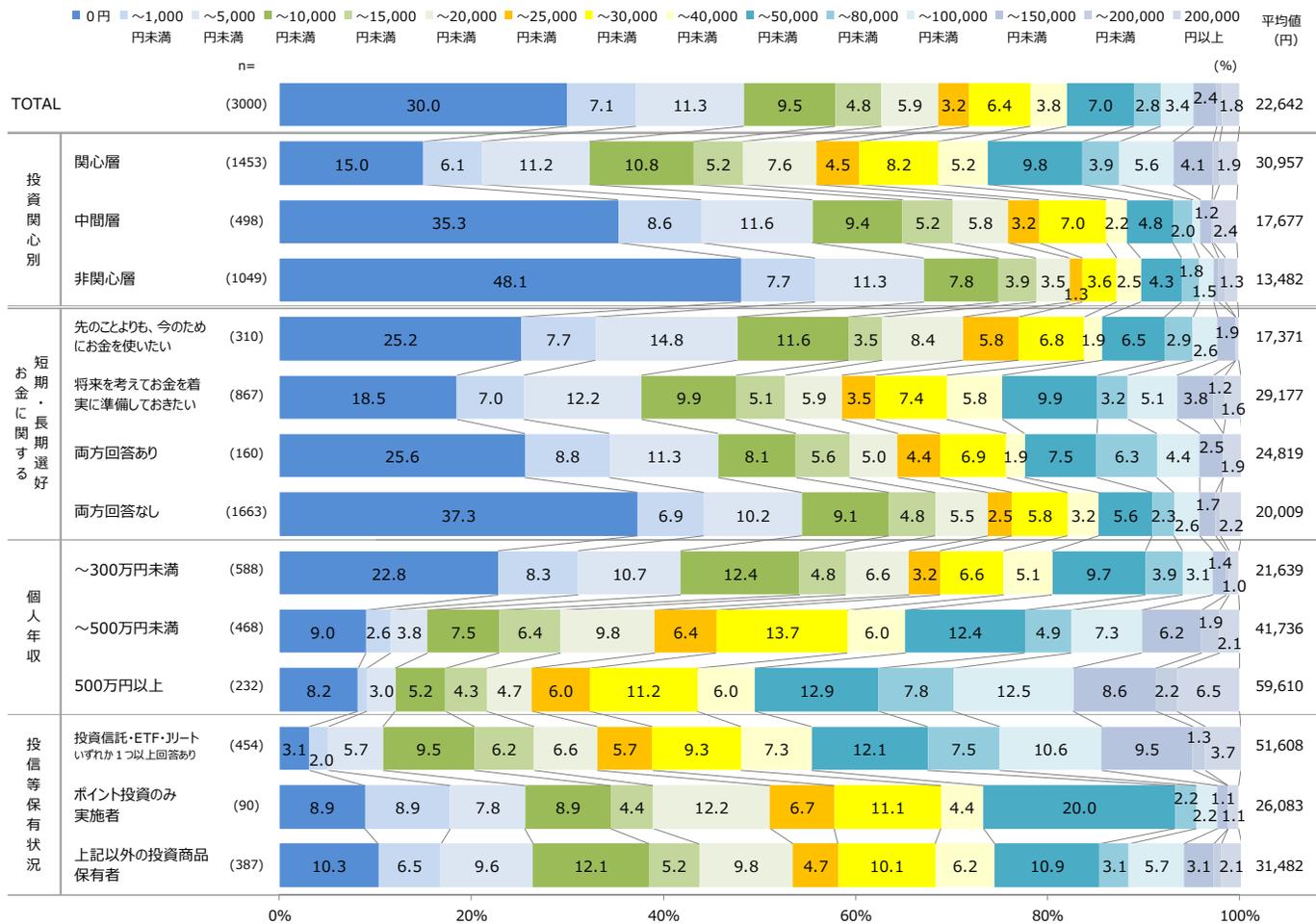
※1%未満は非表示

# 7. 投資のための資金・選択基準

## (1) ①月額貯蓄額〔Q23①:単数回答〕

〔図 7-1-4〕

\* 2024年属性別

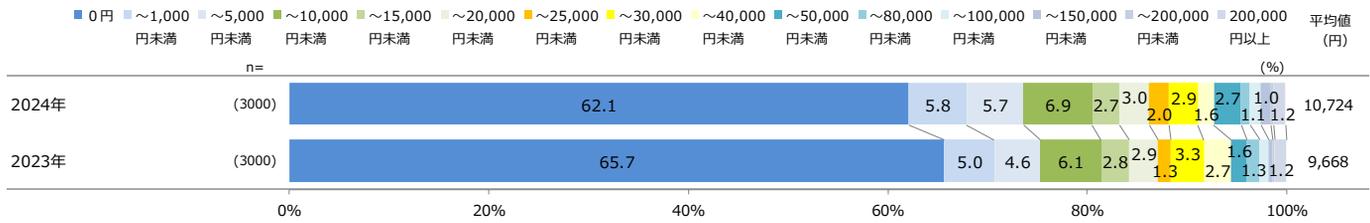


※1%未満は非表示

# 7. 投資のための資金・選択基準

## (1) ②月額投資可能額〔Q23②:単数回答〕

〔図 7-1-5〕



〔図 7-1-6〕

### \* 2024年属性別



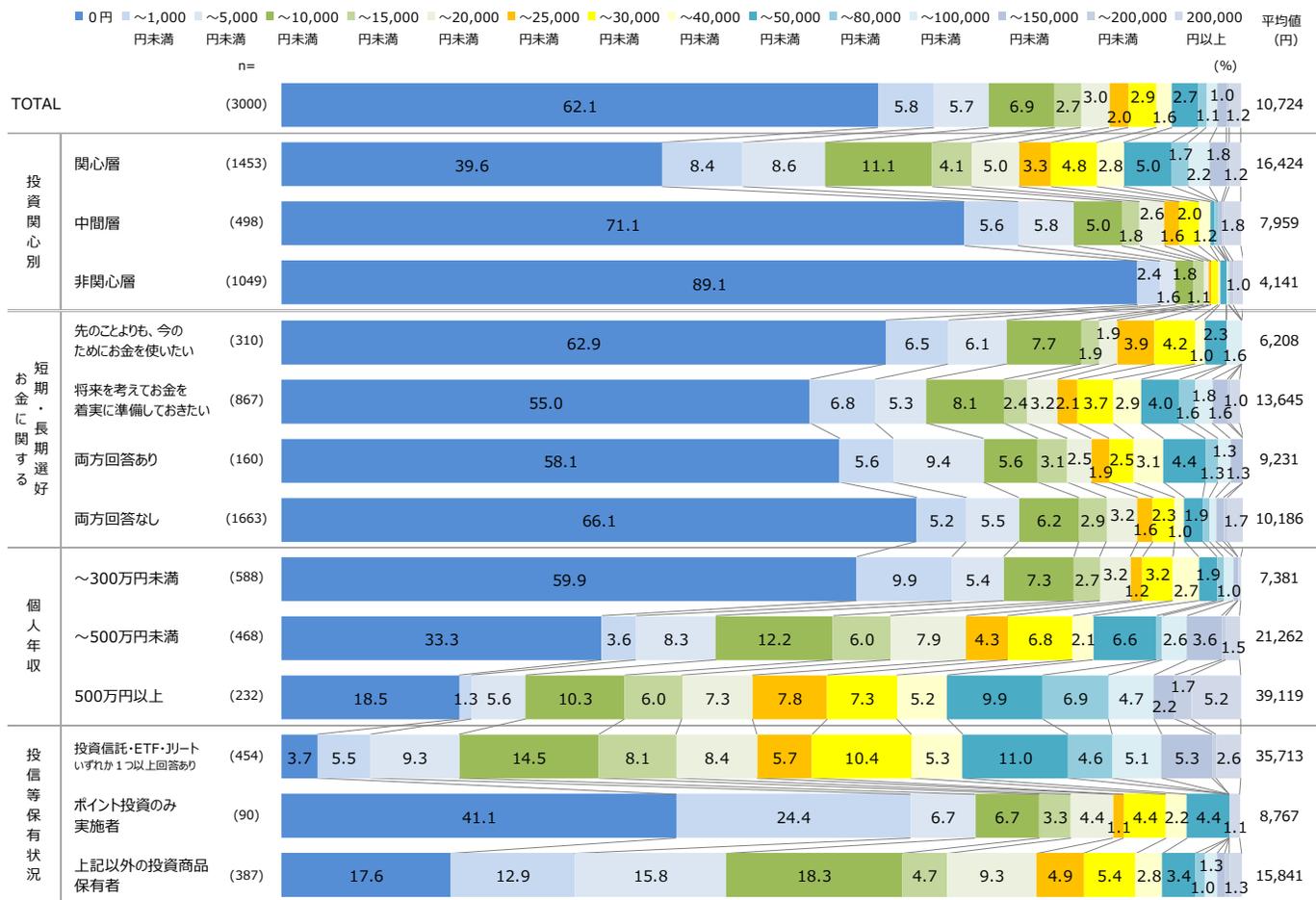
※1%未満は非表示

# 7. 投資のための資金・選択基準

## (1) ②月額投資可能額〔Q23②:単数回答〕

〔図 7-1-7〕

\* 2024年属性別



※1%未満は非表示

# 7. 投資のための資金・選択基準

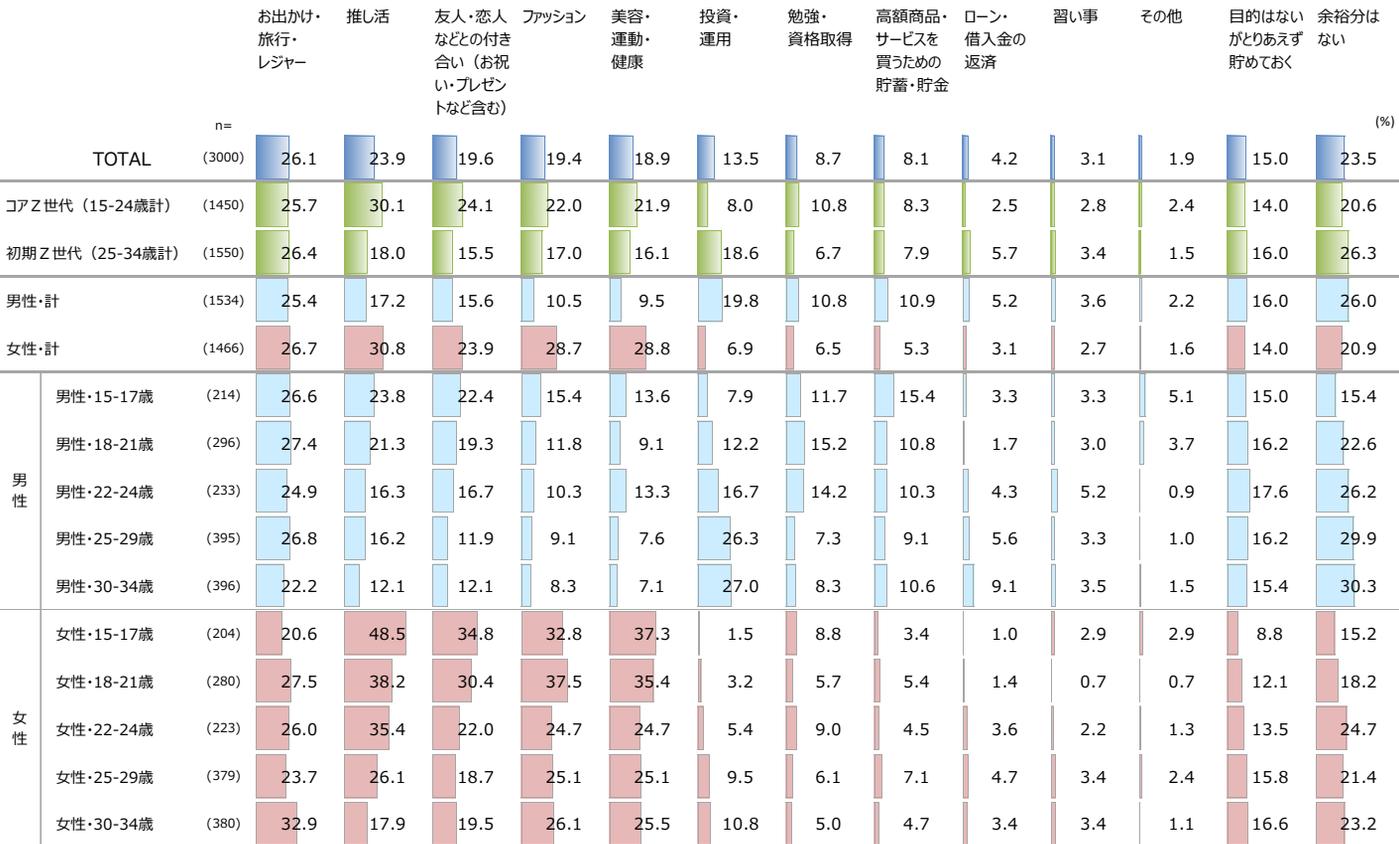
## (2) 収入・お小遣いの余裕分の使途〔Q24:複数回答〕

〔図 7-2-1〕



〔図 7-2-2〕

### \* 2024年属性別

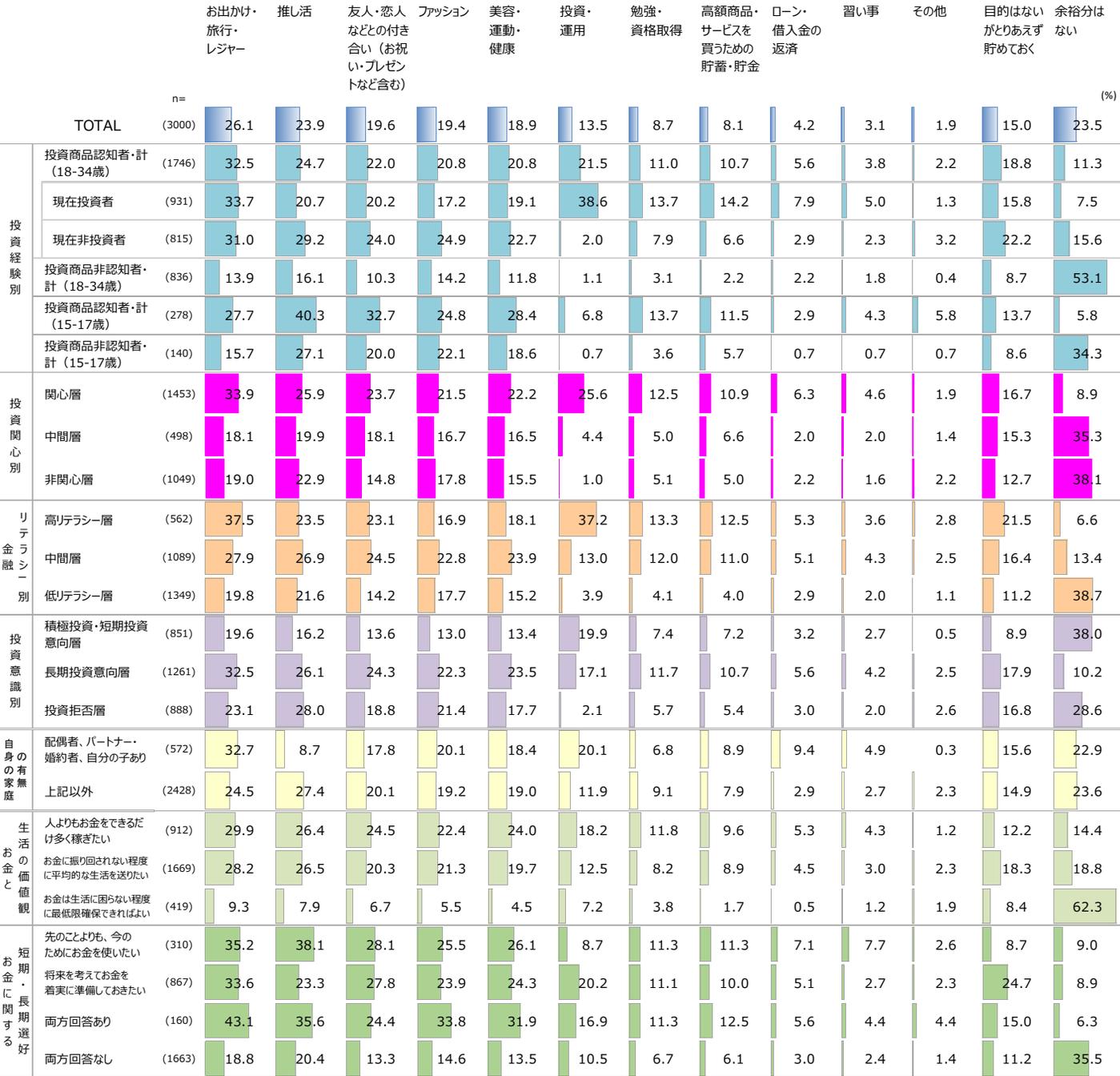


# 7. 投資のための資金・選択基準

## (2) 収入・お小遣いの余裕分の使途〔Q24:複数回答〕

〔図 7-2-3〕

\* 2024年属性別



# 7. 投資のための資金・選択基準

## (3) 購入意向のある投資商品〔Q25:複数回答〕

〔図 7-3-1〕



〔図 7-3-2〕

\* 2024年属性別



# 7. 投資のための資金・選択基準

## (3) 購入意向のある投資商品〔Q25:複数回答〕

〔図 7-3-3〕

\* 2024年属性別

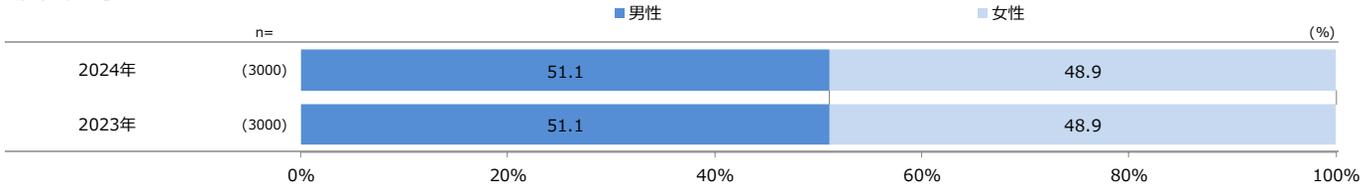
	株式	投資信託 (ETF、 リートは 除く)	ポイント投 資(現金 の代わりに ポイントで 株式や投 資信託な どを購入で きるもの)	外貨預金	FX	暗号資産 /仮想通貨 貨(ビット コイン等)	金・プラチ ナ投資、 先物取引	ETF	個人向け 国債	債券 (個人向 け国債は 除く)	不動産投 信 〔Jリート〕	クラウドフ ンディング	それ以外 の投資商 品	購入して みたいが何 がかわら ない	購入して みたいと思 うものはな い
TOTAL (n=3000)	26.8	15.9	11.8	8.6	7.6	7.2	6.8	6.2	5.2	4.3	4.1	3.8	1.2	10.0	43.3
投資経験別															
投資商品認知者・計 (18-34歳) (1746)	38.1	24.9	17.5	12.3	10.0	10.5	9.7	9.5	7.2	6.4	6.2	5.1	1.8	10.8	23.9
現在投資者 (931)	50.2	39.0	22.6	17.4	12.8	15.8	12.9	16.4	10.3	10.1	10.1	6.9	2.1	4.4	8.8
現在非投資者 (815)	24.3	8.7	11.8	6.5	6.9	4.4	6.0	1.6	3.6	2.2	1.7	3.1	1.5	18.2	41.2
投資商品非認知者・計 (18-34歳) (836)	2.0	1.0	1.6	1.1	1.0	0.7	0.6	0.5	0.6	0.6	0.7	0.2	0.4	6.9	86.4
投資商品認知者・計 (15-17歳) (278)	42.1	12.6	12.2	11.9	14.7	9.4	9.0	6.1	8.6	3.6	2.2	7.9	0.4	14.0	18.7
投資商品非認知者・計 (15-17歳) (140)	2.9	0.7	0.0	1.4	2.1	0.0	2.9	0.0	1.4	0.7	2.1	0.7	0.7	10.0	77.1
投資関心別															
関心層 (1453)	48.7	30.8	20.2	15.8	13.8	13.4	12.3	11.8	8.9	7.8	7.4	6.3	1.9	11.1	11.8
中間層 (498)	11.6	4.0	5.4	3.4	2.8	2.4	2.8	2.0	2.0	1.2	2.0	2.2	1.2	16.7	54.4
非関心層 (1049)	3.6	1.0	3.1	1.2	1.2	0.8	1.0	0.5	1.5	0.9	0.5	1.0	0.3	5.2	81.7
金融リテラシー別															
高リテラシー層 (562)	57.3	44.7	26.9	17.3	11.6	14.8	15.8	16.9	13.3	11.0	8.9	5.7	2.1	5.5	11.7
中間層 (1089)	32.7	16.5	14.1	10.9	11.1	9.1	8.4	6.3	5.9	4.5	4.6	5.5	1.6	13.3	26.6
低リテラシー層 (1349)	9.3	3.5	3.6	3.2	3.0	2.4	1.7	1.7	1.3	1.3	1.7	1.6	0.6	9.2	70.0
投資意識別															
積極投資・短期投資意向層 (851)	28.6	18.7	10.8	9.0	7.9	8.9	7.9	8.5	5.6	5.6	5.3	4.7	1.1	4.7	47.8
長期投資意向層 (1261)	39.9	23.2	18.0	12.1	10.9	9.7	9.8	8.2	7.4	5.2	5.1	4.6	1.7	15.1	17.8
投資拒否層 (888)	6.4	2.9	3.8	3.4	2.6	1.9	1.4	1.2	1.7	1.6	1.6	1.8	0.7	7.8	75.3
自身の有無別															
配偶者、パートナー・ 婚約者、自分の子あり (572)	28.0	18.9	12.2	9.8	6.1	8.6	9.1	8.9	6.6	5.2	5.8	3.7	1.4	9.4	38.5
上記以外 (2428)	26.5	15.2	11.7	8.4	7.9	6.8	6.2	5.6	4.9	4.0	3.7	3.8	1.2	10.1	44.5
お金に関する短期・長期選好															
先のことよりも、今の ためにお金を使いたい (310)	30.6	17.1	11.0	12.6	11.9	8.1	8.4	9.7	7.7	5.2	5.8	5.2	0.0	10.0	38.1
将来を考えてお金を 着実に準備しておきたい (867)	36.3	23.0	17.3	10.4	9.1	9.8	9.8	7.2	6.6	6.0	5.2	5.3	2.0	13.6	29.4
両方回答あり (160)	45.6	28.1	25.0	16.3	17.5	11.9	15.6	9.4	9.4	10.0	8.1	10.6	1.3	13.1	18.8
両方回答なし (1663)	19.2	10.9	7.8	6.3	5.0	5.2	4.0	4.8	3.6	2.6	2.8	2.1	1.1	7.8	53.9

- **回答者のプロフィール**  
**(性別・年齢、職業、個人年収、家族構成)**

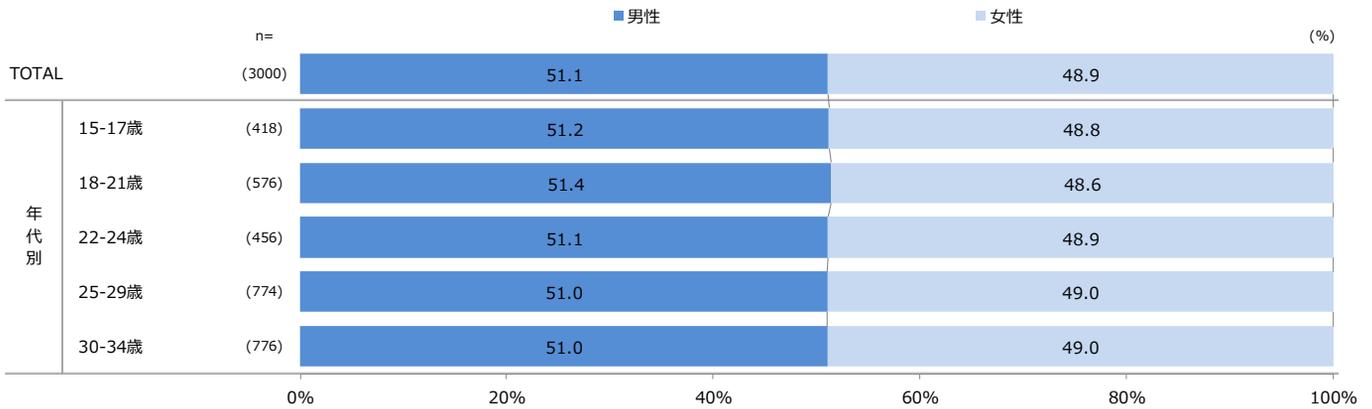
# <参考資料> 回答者のプロフィール

## (1) 性別・年齢〔F1:単数回答・F2:数値回答〕

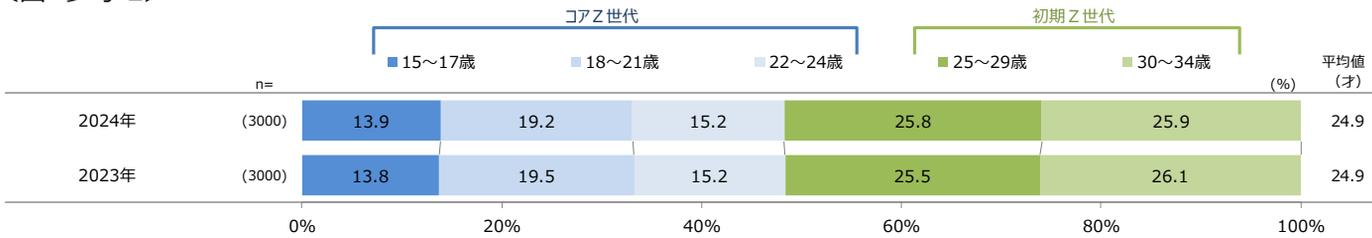
〔図 参考-1〕



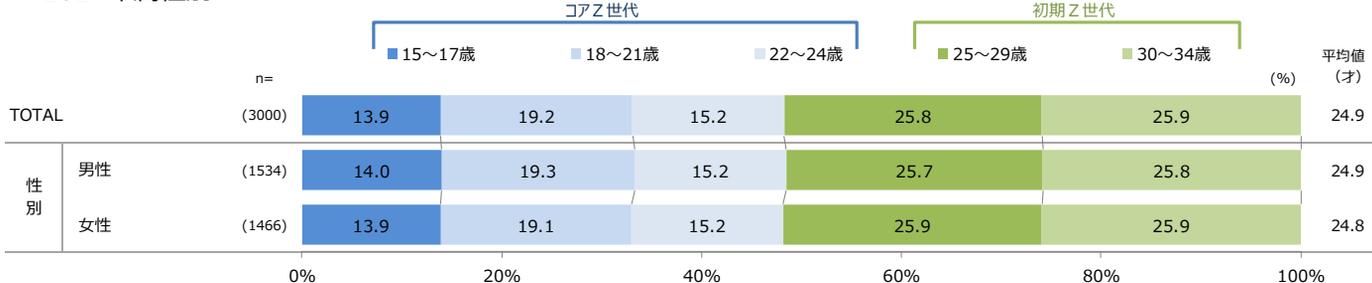
### \* 2024年属性別



〔図 参考-2〕



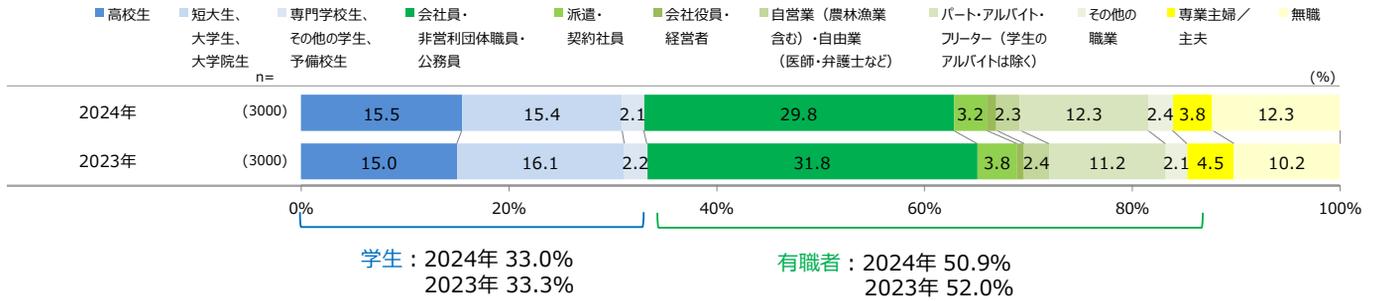
### \* 2024年属性別



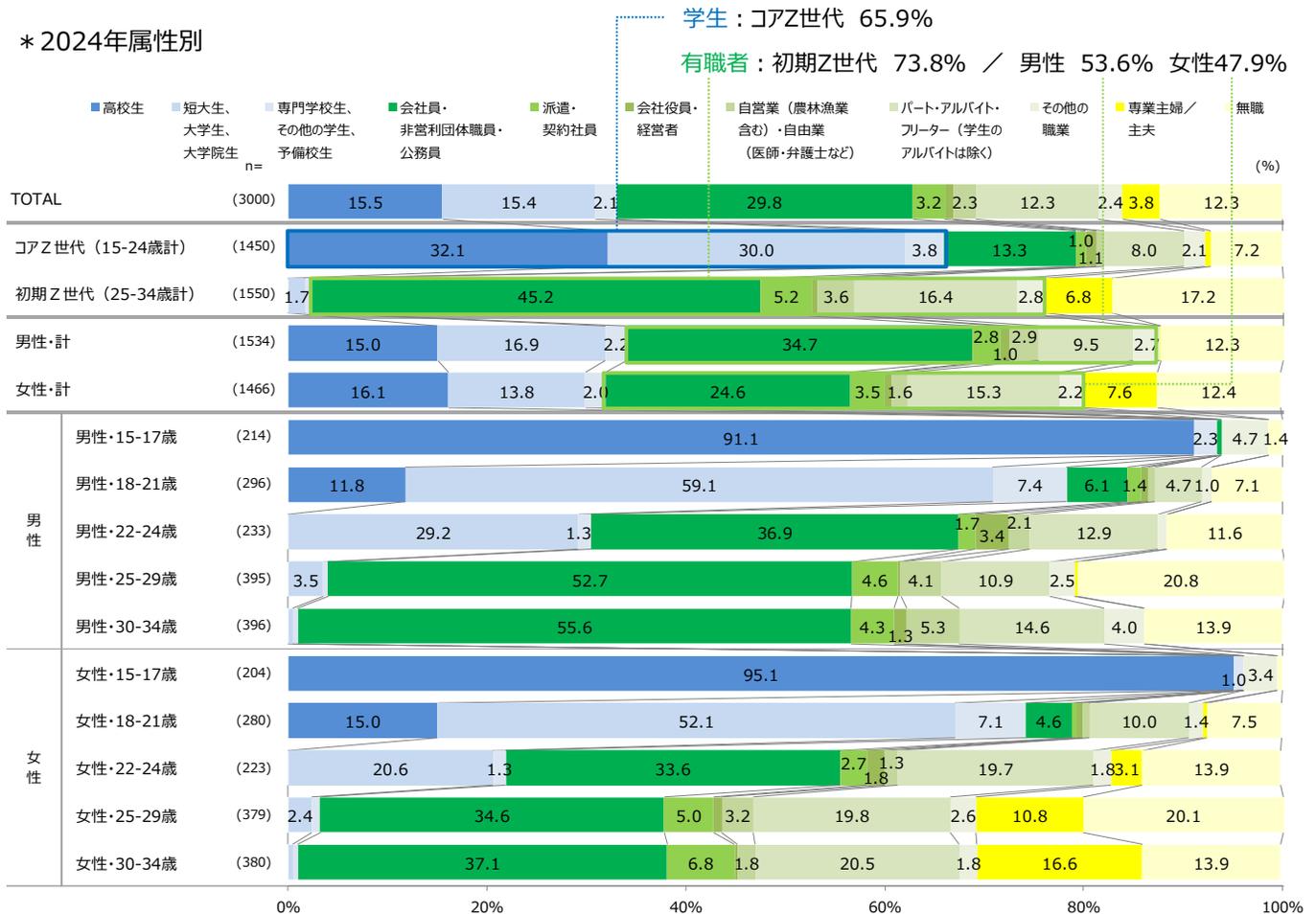
# <参考資料> 回答者のプロフィール

## (2) 職業〔Q1:単数回答〕

〔図 参考-3〕



### \* 2024年属性別

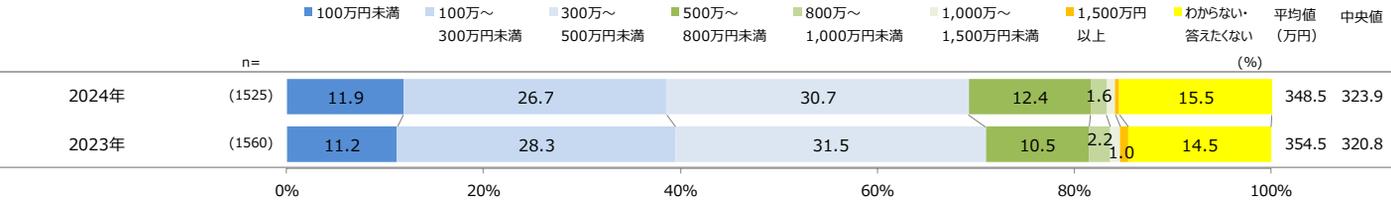


※1%未満は非表示

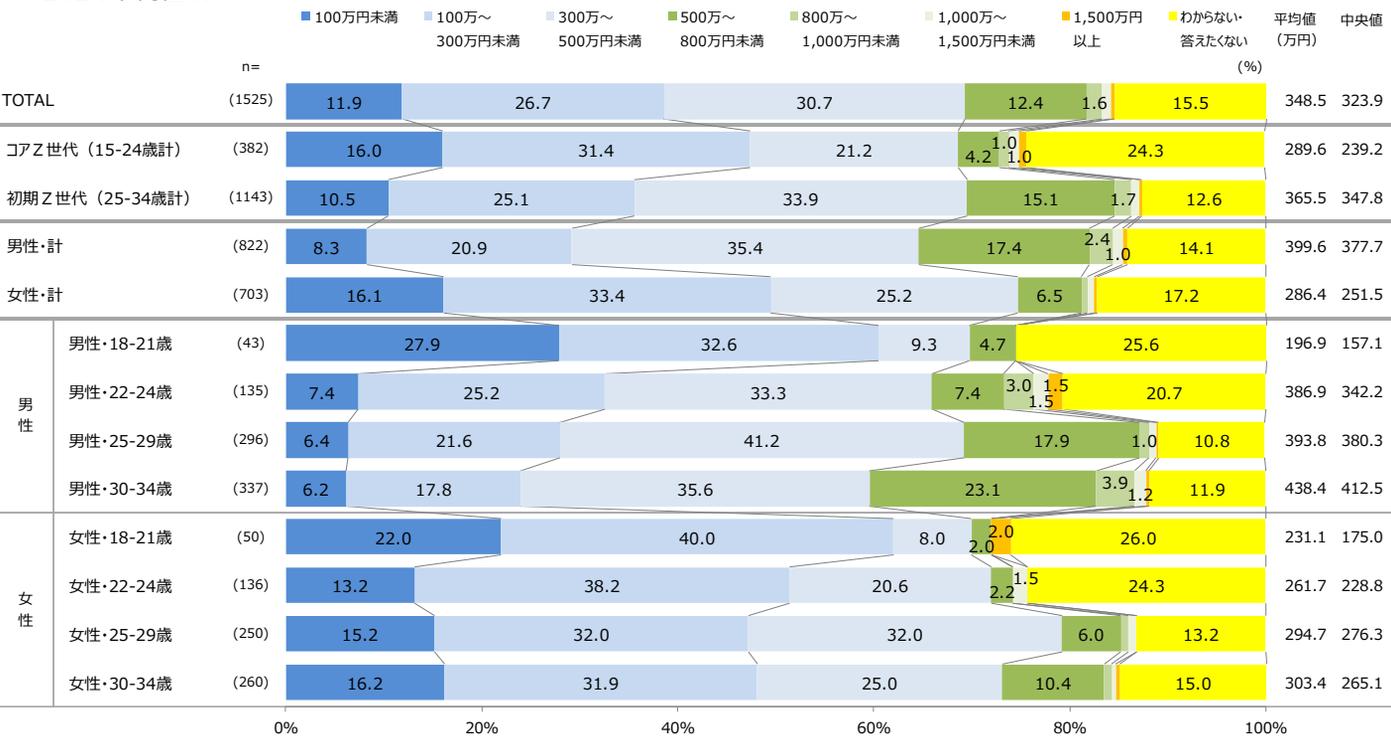
# <参考資料> 回答者のプロフィール

## (3) 個人年収(Q2:単数回答) (有職者)

[図 参考-4]



### \* 2024年属性別



※性×年齢別は、有職者が一定数いる18歳以上のみ掲載（他の集計区分には15-17歳も含む）

※1%未満は非表示

※ 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  
 800万円～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

※ 中央値は上記のウエイト値を使用して、以下の計算式で算出

$$\text{中央値} = A + B \times \{ (n/2 - \Sigma x) / C \}$$

A = 回答サンプルの50%にあたる人が属する選択枝の下限值（例：「300～500万円未満」は300万）

B = 回答サンプルの50%にあたる人が属する選択枝の数値幅（例：「300～500万円未満」は200万）

n = 全体のサンプル数（分析軸の場合は、その区分のn数）

Σx = 回答サンプルの50%にあたる人が属する選択枝の直前までの選択枝の回答サンプル数の和

C = 回答サンプルの50%にあたる人が属する選択枝のサンプル数

# <参考資料> 回答者のプロフィール

## (4) 家族構成〔Q3:複数回答〕

〔図 参考-5〕



\* 2024年属性別



## ● 調查票

## <参考資料> 調査票

F1 あなたの性別をお選びください。

- 1 男性
- 2 女性
- 3 その他・答えたくない

F2 あなたの年齢をお答えください。（半角数字を入力）

F3 あなたのお住まいの都道府県をお選びください。（ひとつだけ）

選択して下さい▼

Q1 あなたの職業をお知らせください。

※複数の職業をお持ちの方は、主なものを1つお知らせください。

- 1 高校生
- 2 短大生、大学生、大学院生
- 3 専門学校生、その他の学生、予備校生
- 4 会社員・非営利団体職員・公務員
- 5 派遣・契約社員
- 6 会社役員・経営者
- 7 自営業（農林漁業含む）・自由業（医師・弁護士など）
- 8 パート・アルバイト・フリーター（学生のアルバイトは除く）
- 9 専業主婦/主夫
- 10 無職
- 11 その他の職業

## <Q2聴取対象：有職者(Q1=4~8、11)>

Q2 あなたの**個人年収**をお知らせください。

※世帯ではなく、**あなたご自身の年間での収入**をお知らせください。

- 1 100万円未満
- 2 100万~300万円未満
- 3 300万~500万円未満
- 4 500万~800万円未満
- 5 800万~1,000万円未満
- 6 1,000万~1,500万円未満
- 7 1,500万円以上
- 8 わからない・答えたくない

Q3 あなたの**家族**をお知らせください。(いくつでも)

※同居・非同居は問いません

- 1 親(実父・実母)
- 2 兄弟・姉妹
- 3 祖父母
- 4 夫・妻
- 5 パートナー・婚約者
- 6 自分子ども
- 7 義理の親
- 8 その他

Q4 以下のうちで、あなたに**あてはまるもの**をお知らせください。（いくつでも）

- 1 必要なこと・好きなことには時間を惜しまない
- 2 必要性が感じられないことに時間を使いたくない
- 3 できるだけ簡単に手早く済ませたい
- 4 先行きがわからない状況に強い不安を感じる
- 5 変化が少なく単調な生活より、変化に富んだ生活をしたい
- 6 新しい人との人脈を広げたいと思う
- 7 失敗はできるだけしたくない
- 8 楽観的な方だと思う
- 9 SNSの情報は信用できるものかを見分けるようにしている
- 10 その時のライフスタイル・価値観にあわせて柔軟に生活の形を変えていきたい
- 11 精神的なゆとりが欲しいと感じることが多い
- 12 同世代の関心の高いことや価値観に興味がある
- 13 友人など仲のよい人がやっていることは自分もやってみたいと感じる
- 14 有名人に影響されて行動することがよくある
- 15 ストレスには向き合って乗り越えるよりも回避する方がよい
- 16 自分で考えて判断し、行動できるようになりたい
- 17 世の中や社会に役に立つことをしたい
- 18 環境問題や人権問題など、社会の大きな問題に関心がある
- 19 この中にあてはまるものはない

Q5 以下のうちで、あなたに**あてはまるもの**をお知らせください。（いくつでも）

- 1 節約することが好き
- 2 ポイントを集めたり、増やしたりするのが好き
- 3 コスパがよいものを選ぶ
- 4 多少値段が高くても自分が納得するものを買う
- 5 仲のよい友達でも、お金のことを話題にするのは気が引ける
- 6 高齢者になったとき、どのくらいお金が必要かが心配
- 7 お金は自分以外の人の助けになる
- 8 時短のためにお金を使うことがある
- 9 お金を高価なモノに使うより、貴重な経験や体験のために使いたい
- 10 先のことよりも、今のためにお金を使いたい
- 11 将来を考えてお金を着実に準備しておきたい
- 12 この中にあてはまるものはない

Q6 お金と生活水準について、あなたの考えに一番近いものはどれですか。

- 1 他人よりもお金をできるだけ稼いで平均以上の生活を送りたい
- 2 お金について心配しない程度に平均的な生活を送りたい
- 3 お金は最低限確保できればよく、平均的に届かない生活でもよい

Q7 あなたは、どのようなときに「自分の将来に必要なお金」のことを考えますか。（いくつでも）

※過去経験したことも含めてお答えください。

- 1 ふだんから考えている
- 2 学校を卒業するとき
- 3 一人暮らしを始めたとき
- 4 成人したとき
- 5 自分の仕事（就職・転職）について考えるとき
- 6 恋人ができたとき
- 7 自分の結婚や出産について考えるとき
- 8 自分が病気やケガをしたとき
- 9 家族の仕事やライフスタイルに変化があったとき
- 10 家族が病気やケガをしたとき
- 11 友人や同僚などと結婚や転職について話題になったとき
- 12 テレビやネットで、年金問題などのニュースを見聞きしたとき
- 13 テレビやネットで、貯蓄や投資などの話題を見聞きしたとき
- 14 学校の授業や職場の研修で、お金に関することを学んだとき
- 15 その他（  ）
- 16 わからない・考えたことがない

Q8 ふだん、以下のような人と、お金について話をすることがありますか。ある方は、それぞれの人とどんな話をするかお知らせください。（それぞれいくつでも）

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	親(実父・実母)	→	<input type="checkbox"/>							
	2 兄弟・姉妹	→	<input type="checkbox"/>							
	3 祖父母	→	<input type="checkbox"/>							
	4 夫・妻	→	<input type="checkbox"/>							
	5 パートナー・婚約者	→	<input type="checkbox"/>							
	6 友人	→	<input type="checkbox"/>							
	7 会社の同僚	→	<input type="checkbox"/>							

Q9 あなたは「投資」に興味がありますか。

- 1 とても興味がある
- 2 やや興味がある
- 3 どちらともいえない
- 4 あまり興味はない
- 5 まったく興味はない

**Q10** あなたがご存知の投資商品・方法をすべてお知らせください。（いくつでも）

※「投資商品」には、現金、普通預貯金・定期預貯金は含まれません。

※現在お持ちのものがある方は、それも含めて知っているものをすべてお選びください。

- 1 外貨預金
- 2 株式
- 3 投資信託（ETF、Jリートは除く）
- 4 ETF
- 5 不動産投信（Jリート）
- 6 個人向け国債
- 7 債券（個人向け国債は除く）
- 8 FX
- 9 暗号資産/仮想通貨（ビットコイン等）
- 10 金・プラチナ投資、先物取引
- 11 クラウドファンディング
- 12 ポイント投資（現金の代わりにポイントで株式や投資信託などを購入できるもの）
- 13 それ以外の投資商品
- 14 この中に知っているものは1つもない

## <Q11聴取対象：18歳以上の投資商品認知者(F2=18~34 且つ Q10=1~13)>

**Q11** あなたは、現在「投資」をしていますか。投資をしている方は、お持ちの商品・投資方法をお知らせください。（いくつでも）

※「投資商品」には、現金、普通預貯金・定期預貯金は含まれません。

<投資をしている（持っている商品）>

- 1 外貨預金
- 2 株式
- 3 投資信託（ETF、Jリートは除く）
- 4 ETF
- 5 不動産投信（Jリート）
- 6 個人向け国債
- 7 債券（個人向け国債は除く）
- 8 FX
- 9 暗号資産/仮想通貨（ビットコイン等）
- 10 金・プラチナ投資、先物取引
- 11 クラウドファンディング
- 12 ポイント投資（現金の代わりにポイントで株式や投資信託などを購入できるもの）
- 13 それ以外の投資商品
- 14 投資はしているが、何を持っているかよくわからない

<投資はしていない>

- 15 投資はしたことがあるが、今はしていない
- 16 一度も投資をしたことはない

## <Q12聴取対象：18歳以上の投資商品認知者のうち現在投資者(Q11=1~14)>

Q12 あなたが**投資を始めたきっかけ**をお知らせください。（いくつでも）

- 1 金融機関の人に勧められて
- 2 家族に勧められて
- 3 友人・知人に勧められて
- 4 同僚に勧められて
- 5 会社の福利厚生制度を知って（職場つみたてNISA、企業型DC、持株会など）
- 6 経済的に余裕ができたから
- 7 インターネットで見たり調べたりして
- 8 新聞・テレビ・本などで取り上げられているのを見て
- 9 YouTube等の動画配信を観て
- 10 SNSからの情報を通じて
- 11 講演会やセミナーなどで話を聞いて
- 12 金融機関の広告・DMを見て
- 13 少額投資非課税制度（NISA）のメリットを知って
- 14 個人型確定拠出年金（iDeCo）のメリットを知って
- 15 ポイントで投資/運用ができることを知って
- 16 資産形成の重要性を知って
- 17 投資を通じた社会貢献のため
- 18 景気や市場の状況を見て
- 19 学校で投資について学んで
- 20 その他（  ）

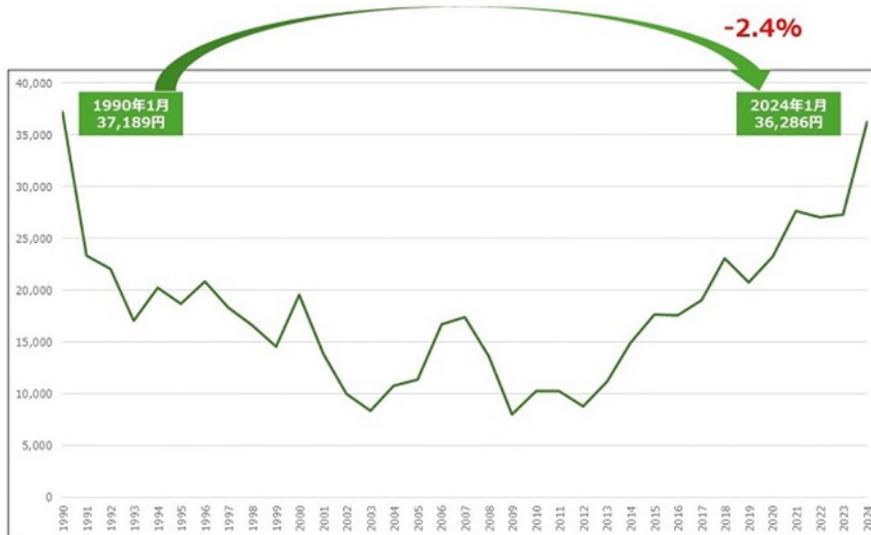
# <参考資料> 調査票

**Q13** 以下の内容について、**合っていると思うものは「○」、違っていると思うものは「×」**をお選びください。

※お調べいただかなくて大丈夫です。わからないものは直感でお答えください。

		1 ○ (合っている)	2 × (違っている)	3 わからない
1	平均以上の高いリターンのある投資には、平均以上の高いリスクがあるものだ →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
2	債券は株式と比べて一般的にリスクが高い →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
3	1社の株を買うことは、通常、株式投資信託（何社かの株式に投資する金融商品）を買うよりも安全な投資である →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
4	直接金融と間接金融のうち、会社が株式を発行して資金を集めるのは直接金融である →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
5	1ドル100円であった場合、1ドル110円になることを円安という →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
6	物価が継続して上昇していくことをデフレーションという →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
7	預金金利0.002%とは100万円を1年間銀行に預け入れた場合に2万円利息がつくこと →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
8	預貯金は定期的に利息を受け取り、元本保証がある →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
9	株式の価格は日々変動しているため、大きく得をすることもあれば、損をすることもある →	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

以下の説明を読んでお答えください。



1990年1月から2024年1月までの34年1ヵ月（＝409ヵ月）毎月末1万円ずつ

日経平均に投資し続けたと仮定した場合、最終的な評価額は約965万円になる。（+556万円、+136%）

## （説明）

このグラフは、1990年1月から2024年1月までの34年1ヵ月（＝409ヵ月）の日経平均株価の値動きを表したものです。

あなたが、この日経平均株価に対して、1990年1月末に409万円一括で投資した場合は、2024年1月末時点での評価額は399万円になります。

一方で、毎月1万円ずつ、409ヵ月投資を続けると、投資額は同じ409万円（1万円×409ヵ月）ですが、価格が安い時に多く買い付け、高い時には少なく買い付けることになるので、平均取得金額を下げる効果があり、結果、評価額は965万円になります。

この965万円という金額になるには、以下の3つのポイントが必要になります。

1. 34年1ヵ月という、長い期間、投資を続けること
2. 毎月一定の金額を（ここでは1万円）を休みなく積み立てること
3. 一括して投資するのではなく、時期を分けて（ここでは月ごと）投資すること

\*日経平均株価とは：東京証券取引所プライムに上場している約2,000の株式銘柄のうち、日本経済新聞社が選定した225銘柄から構成される平均株価で、日本の株式市場のおおよその値動きを把握できるものです。

Q14 この図と説明を読んで、「投資することのメリット」をどの点に感じましたか。（いくつでも）

- 1 長い期間がかかるものの、最終的には利益が得られること
- 2 毎月1万円の投資で、ある程度のリターンを得られること
- 3 具体的なメリットはよく理解できないが、なんとなく長期的にはお金が増えそうに感じた
- 4 投資をするメリットは感じられなかった

## <Q15聴取対象：長期・分散投資メリット非理解者(Q14=4)>

Q15 前問でそのように答えた理由をお知らせください。（いくつでも）

- 1 あまりに先の話で、イメージがしづらいから
- 2 短期で投資の利益を得たいが、投資期間が長すぎるから
- 3 途中で何か起こってお金が必要になる不安から毎月積み立てる自信がないから
- 4 値下がりしたときにやめたくないのではないかと思うから
- 5 自分の判断で、一番低いときに投資して一番高いところで売る方が効率的だと思うから
- 6 投資は少しでも損をする可能性があるのでやりたくないから
- 7 毎月少額であっても、投資にお金をかけられないから
- 8 投資で利益が得られる可能性があることはわかるが、やる気がわからないから
- 9 なぜ利益が得られるのかわからなかったから
- 10 なぜ平均取得金額が低くなるのかわからなかったから
- 11 専門用語の意味がわからなかったから
- 12 その他（  ）

Q16 「投資」と聞いて、あなたが感じる**イメージ**をお知らせください。（いくつでも）

- 1 お金が大きく増える
- 2 コツコツと積み上げてお金を増やす
- 3 効率よくお金が増やせる
- 4 賢い感じがする
- 5 わかりやすい・誰でもできる
- 6 信用できる・安心できる
- 7 楽しい・ワクワクする
- 8 若い人向き
- 9 その他のポジティブなイメージ
- 10 お金が大きく減りそう
- 11 ギャンブル・賭け事のように感じる
- 12 手間がかかる・面倒
- 13 楽してもうかるのはずるいと感じる
- 14 難しい・勉強や知識が必要
- 15 信用できない・だまされそう
- 16 怖い・気が休まらない
- 17 中高年の人向き
- 18 その他のネガティブなイメージ
- 19 特にない

Q17 以下のうち、あなたに**あてはまるもの**をお知らせください。（いくつでも）

- 1 投資関連の情報は信頼できないものが多い
- 2 投資はできるだけ若いうちから始めるのがよい
- 3 投資を周りの人にもオススメしたい
- 4 家族や友人など身近な人で投資をしている人がいる
- 5 投資よりも自分の趣味や好きなことに時間を使いたい
- 6 投資や運用に関する知識は人よりある方だ
- 7 投資の勉強は子どもの時からしておくべきだ
- 8 投資の情報は、民間企業より公的機関の情報が信用できる
- 9 投資で成功するというイメージが持てない
- 10 投資はやらない方がよいという話や失敗談を聞いた
- 11 投資はお金持ちがするもので自分には関係がない
- 12 具体的な理由はないが、投資はなんとなくやりたくない
- 13 投資についての考えはあるが、この中にあてはまるものはない
- 14 投資についての考えは特にない

Q18 以下のうち、あなたの**気持ちに一番近いもの**をお知らせください。

- 1 お金が少しでも減るのはイヤなので、投資はやりたくない
- 2 お金が減るリスクが一定程度あっても、長期的に貯蓄より増える可能性があるなら投資をしたい
- 3 お金が減るリスクが高くても、短期で大きく増やせる可能性があるなら投資をしたい
- 4 貯蓄よりも投資を積極的に行って、大きくお金を増やしたい

Q19 学校や会社の研修などで、**金融に関連する内容**で教えてもらいたいものをお知らせください。（いくつかでも）

- 1 給与明細の見方
- 2 自分・家庭の収入と支出の管理
- 3 投資・運用の仕組み・内容
- 4 生命保険・損害保険の仕組み・内容
- 5 公的な社会保障制度（年金、医療・介護保険等）の仕組み・内容
- 6 ローン・借入・クレジット
- 7 ライフプラン（いつ・いくらくらいお金が必要か）
- 8 キャッシュレス決済の仕組み・内容
- 9 消費者トラブルの対応方法
- 10 職業・キャリアと収入
- 11 金融・経済の仕組み
- 12 NISAや確定拠出年金（iDeCo・企業型DC）などの税制優遇制度
- 13 ふるさと納税などの節税や税金について
- 14 SDGs投資・ESG投資の内容
- 15 その他（  ）
- 16 金融に関することで教わりたいことは特になし

# ＜参考資料＞ 調査票

Q20 あなたの「**普段の生活**」でよく見聞きする**情報源**をお知らせください。（投資以外のことも含みます）

また、「**投資**」の**情報源**として**信頼できるもの**をお知らせください。（それぞれいくつでも）

	1 「 <b>普段の生活</b> 」でよく見聞きする <b>情報源</b>	2 「 <b>投資</b> 」の <b>情報源</b> として <b>信頼できるもの</b>
	↓	↓
1 テレビ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2 新聞・雑誌	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 Webのポータルサイト（Google、Yahoo!など）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4 YouTube	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5 X（旧Twitter）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6 Instagram	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7 TikTok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8 Facebook	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9 会場参加型（リアル）のセミナー	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10 オンラインセミナー（ウェビナー）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11 職場での社員向け説明会	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12 企業の公式ホームページ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13 政府・団体の公式ホームページ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14 家族	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15 友人・知人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16 その他（ <input type="text"/> ）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17 特にない	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Q21** 投資を始める際に、ハードルになったこと・なりそうなことはどのようなことですか。以下のうちで、あてはまるものをお知らせください。（いくつでも）

- 1 投資にあてるお金がない（余裕がない）
- 2 投資に関する情報が少ない
- 3 投資について理解できている自信がない
- 4 相談できる人がいない
- 5 投資のことに使う時間がない
- 6 投資を始める目的が見いだせない
- 7 お金が減ることがこわい
- 8 親（実父・実母）の理解を得られない
- 9 配偶者・パートナーの理解を得られない
- 10 開始手続きに手間・時間がかかり面倒そう
- 11 どんな商品から始めればよいかわからない
- 12 その他（  ）
- 13 わからない・特にない

## <Q22聴取対象：現在非投資者(Q1 1 =15or16)

・18歳以上の投資商品認知者のうち現在非投資者>

**Q22** どのようなものがあれば、投資を始められそうですか。以下のうちで、あてはまるものをお知らせください。（いくつでも）

- 1 お金に関する幅広い基本情報（貯蓄、投資、保険、不動産など）
- 2 自分にどのくらいお金が必要かのプランを立てられるもの
- 3 いつまでどのくらいお金が増やせそうかのシミュレーション
- 4 投資の始め方がわかるもの（証券会社の選び方や商品の選び方がわかるもの）
- 5 お勧めの投資商品とその理由のわかりやすい説明
- 6 投資商品の種類と特徴のわかりやすい説明
- 7 専門家から直接説明を受ける機会
- 8 オンラインやチャットで1対1で相談できる機会
- 9 学校や職場での授業やセミナー
- 10 有名人や自分の推しによる投資のお勧め
- 11 100円からでも投資ができる商品
- 12 投資が体験できるゲーム
- 13 現金の代わりにポイントで投資できる商品
- 14 書類確認や手続きなどがスマホで済むツール
- 15 購入代金以外の手数料などができるだけ安い商品
- 16 売ったり買ったりするのによりタイミングを知らせてくれるツール
- 17 売ったり買ったりを細かく気にしなくて済む商品
- 18 わからない・特にない

Q23 A あなたは**1カ月あたりいくらくらい貯金**をしていますか。

(投資をしている方は投資金額も含めてお答えください。ポイント投資も含まれます。)

B そのうち、「投資」にかけている**1カ月あたりのおよその金額**をお知らせください。

(投資をしていない方、未成年の方は、どのくらい投資にかけられそうかをお答えください)

	1 A 1カ月あたりの貯金の額	2 B そのうち、「投資」 1カ月あたりの金額 にかけている
	↓	↓
1 0円	●	●
2 ~1,000円未満	●	●
3 ~5,000円未満	●	●
4 ~10,000円未満	●	●
5 ~15,000円未満	●	●
6 ~20,000円未満	●	●
7 ~25,000円未満	●	●
8 ~30,000円未満	●	●
9 ~40,000円未満	●	●
10 ~50,000円未満	●	●
11 ~80,000円未満	●	●
12 ~100,000円未満	●	●
13 ~150,000円未満	●	●
14 ~200,000円未満	●	●
15 200,000円以上	●	●

**Q24** あなたは、**自分の収入やお小遣いのうち、生活費を除いた余裕分**について、**どのようなことに使う**ことが多いですか。主なものを**3つまで**お知らせください。

- 1 高額商品・サービスを買うための貯蓄・貯金
- 2 ファッション
- 3 投資・運用
- 4 勉強・資格取得
- 5 美容・運動・健康
- 6 お出かけ・旅行・レジャー
- 7 推し活
- 8 習い事
- 9 ローン・借入金の返済
- 10 友人・恋人などとの付き合い（お祝い・プレゼントなど含む）
- 11 目的はないがとりあえず貯めておく
- 12 その他（  ）
- 13 余裕分はない

**Q25** 今後、購入（追加購入含む）してみたいと思う投資商品をお知らせください。（いくつでも）

- 1 外貨預金
- 2 株式
- 3 投資信託（ETF、Jリートは除く）
- 4 ETF
- 5 不動産投信（Jリート）
- 6 個人向け国債
- 7 債券（個人向け国債は除く）
- 8 FX
- 9 暗号資産/仮想通貨（ビットコイン等）
- 10 金・プラチナ投資、先物取引
- 11 クラウドファンディング
- 12 ポイント投資（現金の代わりにポイントで株式や投資信託などを購入できるもの）
- 13 それ以外の投資商品
- 14 購入してみたいが何がいいかわからない
- 15 購入してみたいと思うものはない