

「2022年度 投資に関するWeb調査」

—投資に関する1万人アンケート報告書—

2023年10月



一般社団法人
投資信託協会

1. 調査計画の概要	3
2. 回答者属性	
(1)性別〔SQ1〕	5
(2)年齢〔SQ2〕	6
(3)居住地〔SQ3〕	7
(4)家族構成〔Q28〕	8
(5)世帯主の状況〔Q29〕	9
(6)世帯主年齢〔Q30〕	10
(7)家計に関する事項の主決定者〔Q31〕	11
(8)回答者の学歴〔Q32〕	12
(9)回答者の職業〔Q33〕	13
(10)世帯年収〔Q34_1〕	14
(11)個人年収〔Q34_2〕	15
(12)世帯での保有金融資産〔Q35〕	16
(13)世帯での住宅ローン残債〔Q36〕	17
(14)その他の負債額〔Q37〕	18
3. 投資実施状況	
(1)投資の実施有無〔Q1〕	19
(2)株式の保有有無〔Q1_1〕	20
(3)投資信託の保有有無〔Q1_2〕	21
(4)株式・投資信託による投資実施状況〔Q1_3〕	22
4. 現在投資実施者の状況	
(1)投資方法〔Q2〕	23
(2)投資信託の保有本数〔Q3〕	24
(3)投資信託の保有種類〔Q4〕	25
(4)積立投資の利用口座〔Q5〕	26
(5)非課税以外の積立投資口座の保有数〔Q6〕	27
5. 過去投資実施者の状況	
(1)投資方法〔Q7〕	28
(2)積立投資の利用口座〔Q8〕	29
6. 貯蓄・積立投資月額	
(1)毎月の貯蓄額〔Q9〕	30
(2)毎月の投資額〔Q10〕	31

7. 投資に関する意識

(1)投資の際、大切と思う点〔Q11〕	32
(2)投資をやめた理由〔Q12〕	35
(3)今後の株式・投資信託への投資意向〔Q13〕	38
(4)非投資意向理由〔Q14〕	39
(5)投資で利用する金融機関を選択する際の重視点〔Q15〕	40

8. 投資判断・リテラシーの状況

(1)期待するリターン金額（Aグループ）・株式〔Q16(1)〕	43
(2)期待するリターン金額（Aグループ）・投資信託〔Q16(1)〕	45
(3)期待するリターン金額（Bグループ）・株式〔Q16(2)〕	47
(4)期待するリターン金額（Bグループ）・投資信託〔Q16(2)〕	49
(5)株式・投資信託の評価額〔Q17(1)〕〔Q17(2)〕	51
(6)株式・投資信託の損失別保有期間〔Q18〕〔Q19〕	53
(7)一般的な投資値動きの理解〔Q20〕	55
(8)積立投資モデルケースに対する評価〔Q21〕〔Q22〕	56
(9)資産配分のパターン選択〔Q23〕	58
(10)選択パターンと現実の投資配分との乖離〔Q24〕	59
(11)環境配慮型の投資信託の商品選択〔Q25〕	60
(12)インフレ率と保有資産の関係理解（Aグループ）〔Q26〕	61
(13)インフレ率と保有資産の関係理解（Bグループ）〔Q26〕	62
(14)株式のリスクとリターンの関係理解（Aグループ）〔Q27〕	63
(15)株式のリスクとリターンの関係理解（Bグループ）〔Q27〕	64

1. 調査計画の概要

- 調査目的

全国の20歳～69歳の男女個人を対象に、投資（株式や投資信託）の利用実態別に調査を行い、一般生活者の①投資行動、②投資に関する意識、③今後の投資意向についてそれぞれ確認することで、資産形成に対するニーズを把握し、今後の投資・積立投資の普及、利用促進につながる基礎資料とする。

- 調査手法

インターネット調査（インターネットモニターパネル利用）

- 調査地域・対象

全国 20～69歳男女個人

- サンプル数・割付

- ・合計10,000名を性・年代・エリア（首都圏、阪神圏、その他地域の3ブロック）の人口構成比（令和4年1月1日現在の住民基本台帳に基づく）で割付
- ・一部設問は、2つのグループに分けて検証を行うため、Aグループ、Bグループの2グループ（各5,000s）を設定。各グループともにほぼ人口構成比に合うようにサンプル数を割付した。

【Aグループ】

		20-29歳	30-39歳	40-49歳	50-59歳	60-69歳	20-69歳計
男性	首都圏	131	147	188	181	130	777
	阪神圏	59	63	84	83	65	354
	その他地域	217	249	327	308	298	1,399
男性計		407	459	599	572	493	2,530
女性	首都圏	128	139	176	168	128	739
	阪神圏	60	64	85	85	69	363
	その他地域	201	236	314	306	311	1,368
女性計		389	439	575	559	508	2,470
TOTAL		796	898	1,174	1,131	1,001	5,000

【Bグループ】

		20-29歳	30-39歳	40-49歳	50-59歳	60-69歳	20-69歳計
男性	首都圏	131	148	187	182	130	778
	阪神圏	59	63	84	83	64	353
	その他地域	217	249	327	307	298	1,398
男性計		407	460	598	572	492	2,529
女性	首都圏	128	139	176	168	128	739
	阪神圏	59	63	86	85	69	362
	その他地域	201	237	313	307	312	1,370
女性計		388	439	575	560	509	2,471
TOTAL		795	899	1,173	1,132	1,001	5,000

【全体（合計）】

		20-29歳	30-39歳	40-49歳	50-59歳	60-69歳	20-69歳計
男性	首都圏	262	295	375	363	260	1,555
	阪神圏	118	126	168	166	129	707
	その他地域	434	498	654	615	596	2,797
男性計		814	919	1,197	1,144	985	5,059
女性	首都圏	256	278	352	336	256	1,478
	阪神圏	119	127	171	170	138	725
	その他地域	402	473	627	613	623	2,738
女性計		777	878	1,150	1,119	1,017	4,941
TOTAL		1,591	1,797	2,347	2,263	2,002	10,000

首都圏：東京、神奈川、埼玉、千葉／計3,033サンプル
 阪神圏：大阪、京都、兵庫、奈良／計1,432サンプル
 その他地域：上記以外の都道府県／計5,535サンプル

- 調査時期

2023年1月19日（木）～1月27日（金）

- 調査実施機関

株式会社日本リサーチセンター

1. 調査計画の概要

- 分析軸の内容

分析軸		カテゴリー	備考
基本軸	年代別	1 20代	SQ1・SQ2の調査結果から作成
		2 30代	
		3 40代	
		4 50代	
		5 60代	
	世帯年収	1 300万円未満	Q34s1の調査結果から作成
		2 ~500万円未満	
		3 ~800万円未満	
		4 ~1000万円未満	
		5 1000万円以上	
	株式・投信 投資経験別	1 現在投資実施者	Q1『株式』または『投資信託』で 「1.現在、保有している」の回答者
		2 過去投資実施者	Q1『株式』または『投資信託』で 「2.現在は持っていないが、過去に保有していた」 の回答者(上記1を除く)
		3 投資未実施者	Q1『株式』『投資信託』ともに 「3.これまで一度も投資を行ったことはない」 の回答者

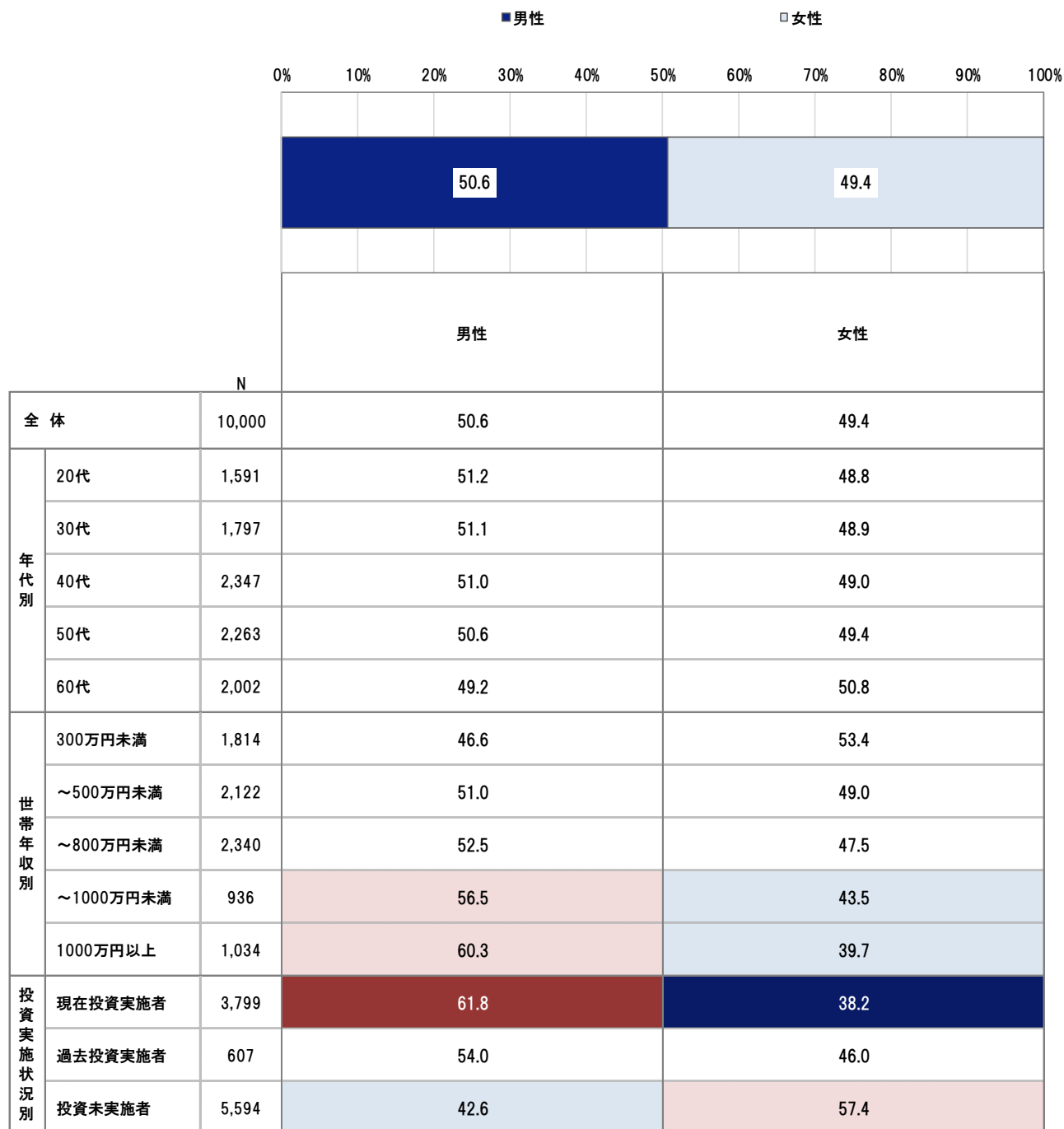
* 小数第2位を四捨五入している関係上、合計値に誤差が生じる場合がある。

2. 回答者属性

(1) 性別

SQ1 あなたの性別をお知らせください。(1つだけ)

図2-1



N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

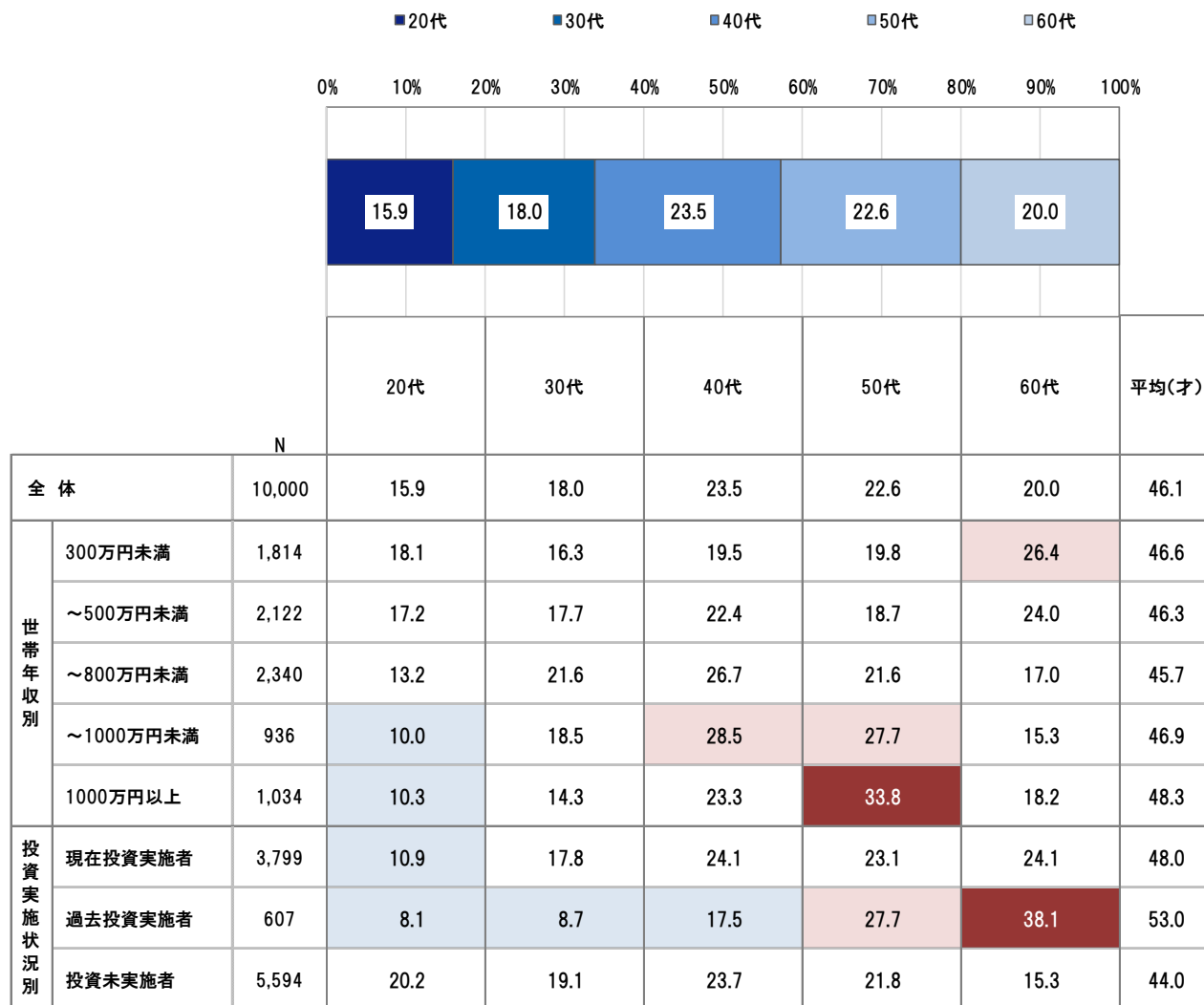
■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(2) 年齢

SQ2 あなたの年齢をお知らせください。(数値回答)

図2-2



N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

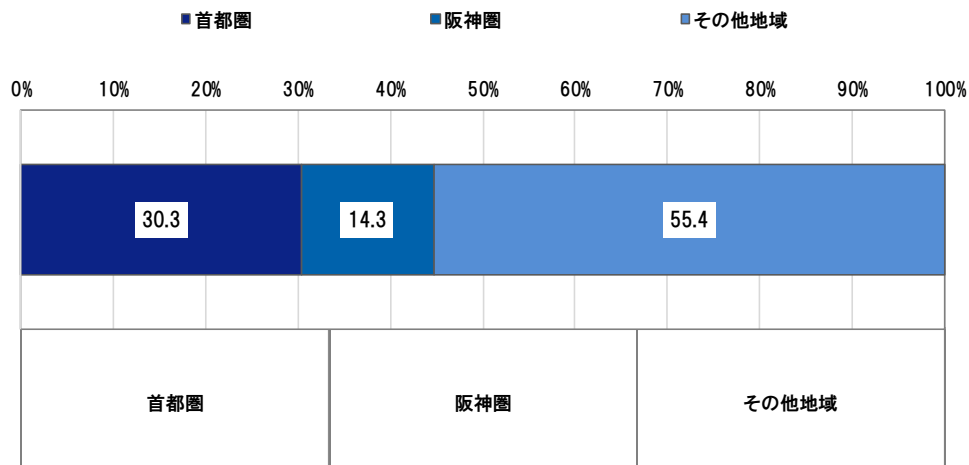
2. 回答者属性

(3) 居住地

SQ3 あなたの居住している都道府県をお知らせください。(1つだけ)

※首都圏：埼玉県、千葉県、東京都、神奈川県
 阪神圏：京都府、大阪府、兵庫県、奈良県
 その他の地域：上記以外

図2-3



		N	首都圏	阪神圏	その他地域
全体		10,000	30.3	14.3	55.4
年代別	20代	1,591	32.6	14.9	52.5
	30代	1,797	31.9	14.1	54.0
	40代	2,347	31.0	14.4	54.6
	50代	2,263	30.9	14.8	54.3
	60代	2,002	25.8	13.3	60.9
世帯年収別	300万円未満	1,814	23.4	15.5	61.1
	~500万円未満	2,122	29.7	15.1	55.2
	~800万円未満	2,340	29.4	14.2	56.4
	~1000万円未満	936	35.8	13.7	50.5
	1000万円以上	1,034	44.2	12.9	42.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	33.4	14.9	51.8
	過去投資実施者	607	31.3	17.8	50.9
	投資未実施者	5,594	28.2	13.6	58.3

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

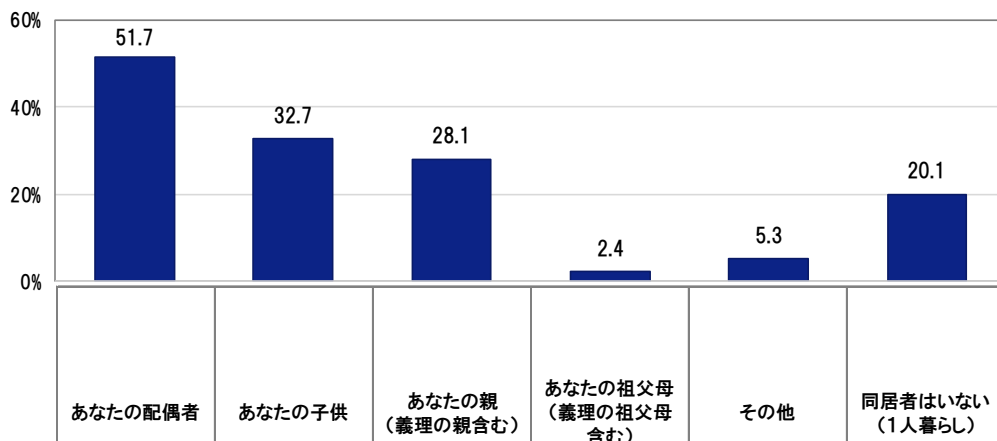
■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(4) 家族構成

Q28 あなたと同居しているすべての方を、あなたから見た続柄でお知らせください。（いくつでも）

図2-4



		N	あなたの配偶者	あなたの子供	あなたの親 (義理の親含む)	あなたの祖父母 (義理の祖父母含む)	その他	同居者はいない (1人暮らし)
全体		10,000	51.7	32.7	28.1	2.4	5.3	20.1
年代別	20代	1,591	17.8	9.8	49.4	7.4	10.4	29.7
	30代	1,797	43.7	33.4	36.0	4.1	6.2	19.8
	40代	2,347	53.6	43.0	28.7	1.3	4.5	18.3
	50代	2,263	62.8	39.7	20.5	0.4	3.3	17.6
	60代	2,002	70.9	30.3	12.0	0.2	3.5	17.8
世帯年収別	300万円未満	1,814	22.9	13.2	27.3	1.8	4.4	44.6
	~500万円未満	2,122	48.6	27.5	24.6	1.5	4.3	25.9
	~800万円未満	2,340	65.8	43.5	23.6	2.3	5.1	11.2
	~1000万円未満	936	73.4	51.0	23.6	2.1	6.0	6.5
	1000万円以上	1,034	74.6	51.9	26.3	3.2	4.5	4.5
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	58.2	35.8	23.7	2.0	3.7	19.2
	過去投資実施者	607	55.0	31.5	20.6	2.1	4.9	23.1
	投資未実施者	5,594	46.9	30.8	31.9	2.6	6.5	20.5

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(5) 世帯主の状況 (同居者のいる人)

Q29 あなたは世帯主ですか。(1つだけ)

図2-5

■はい(世帯主である) □いいえ(世帯主以外)

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%



はい(世帯主である)

いいえ(世帯主以外)

N

		N	はい(世帯主である)	いいえ(世帯主以外)
全体		7,988	39.0	61.0
年代別	20代	1,119	18.9	81.1
	30代	1,442	29.2	70.8
	40代	1,917	39.7	60.3
	50代	1,865	46.0	54.0
	60代	1,645	52.3	47.7
世帯年収別	300万円未満	1,005	36.4	63.6
	~500万円未満	1,573	40.5	59.5
	~800万円未満	2,079	42.9	57.1
	~1000万円未満	875	46.3	53.7
	1000万円以上	987	49.6	50.4
投資実施状況別	現在投資実施者	3,071	53.2	46.8
	過去投資実施者	467	48.4	51.6
	投資未実施者	4,450	28.1	71.9

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

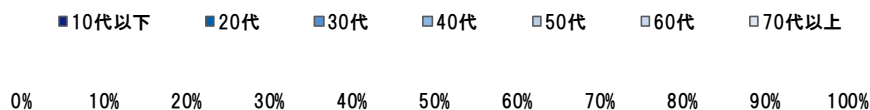
■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(6) 世帯主年齢（世帯主本人でない人）

Q30 あなたのご家庭の世帯主のご年齢をお知らせください。（数値回答）

図2-6



		N	10代以下	20代	30代	40代	50代	60代	70代以上	平均(才)
全体		4,876	-	4.1	10.0	14.1	23.2	26.9	21.7	57.5
年代別	20代	908	-	20.5	7.3	6.3	38.0	23.0	5.0	49.5
	30代	1,021	-	1.0	36.6	11.2	5.7	31.1	14.4	51.8
	40代	1,156	-	0.1	2.3	41.3	16.2	6.0	34.1	57.7
	50代	1,007	-	0.4	0.8	3.6	49.5	21.6	24.1	62.6
	60代	784	-	0.1	1.4	0.5	5.2	63.8	29.0	67.1
世帯年収別	300万円未満	639	-	5.0	6.9	8.5	14.9	31.1	33.6	61.9
	~500万円未満	936	-	5.3	9.2	13.1	16.5	30.9	25.0	58.6
	~800万円未満	1,188	-	3.9	15.6	19.9	23.3	22.0	15.4	53.8
	~1000万円未満	470	-	2.6	12.3	17.4	34.3	20.6	12.8	54.4
	1000万円以上	497	-	2.0	7.4	15.3	33.6	27.4	14.3	57.0
投資実施状況別	現在投資実施者	1,436	-	2.7	9.9	13.7	21.2	28.4	24.0	58.8
	過去投資実施者	241	-	2.5	3.7	8.7	17.8	39.4	27.8	63.0
	投資未実施者	3,199	-	4.9	10.5	14.7	24.4	25.4	20.1	56.5

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

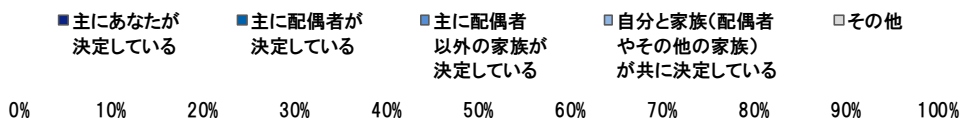
■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(7) 家計に関する事項の主決定者（同居者のいる人）

Q31 あなたの家庭で家計に関する事項（貯蓄や投資について）を主に決定しているのはどなたですか。（1つだけ）

図2-7



		N	主にあなたが決定している	主に配偶者が決定している	主に配偶者以外の家族が決定している	自分と家族(配偶者やその他の家族)が共に決定している	その他
全体		7,988	45.7	17.0	11.2	22.2	3.8
年代別	20代	1,119	24.0	11.3	29.4	28.3	7.0
	30代	1,442	39.0	16.2	16.1	24.3	4.4
	40代	1,917	46.3	17.7	10.7	21.6	3.7
	50代	1,865	52.7	19.1	5.7	19.6	2.9
	60代	1,645	57.6	18.6	1.4	20.0	2.4
世帯年収別	300万円未満	1,005	40.0	15.5	14.8	24.3	5.4
	~500万円未満	1,573	47.3	17.0	9.4	23.2	3.1
	~800万円未満	2,079	51.7	18.0	7.1	21.4	1.7
	~1000万円未満	875	54.4	16.7	6.7	20.7	1.5
	1000万円以上	987	57.5	16.2	6.2	18.2	1.8
投資実施状況別	現在投資実施者	3,071	63.4	10.8	5.1	18.6	2.1
	過去投資実施者	467	49.0	17.8	6.2	24.4	2.6
	投資未実施者	4,450	33.1	21.3	16.0	24.5	5.2

N < 30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

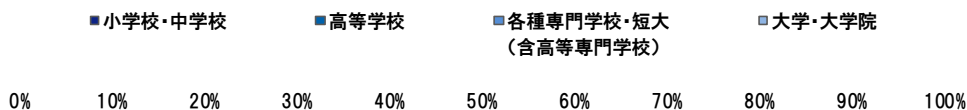
2. 回答者属性

(8) 回答者の学歴

Q32 あなたの学歴をお教えてください。(1つだけ)

※中退・在学中を含みます。

図2-8



		N	小学校・中学校	高等学校	各種専門学校・短大 (含高等専門学校)	大学・大学院
全体		10,000	2.1	27.1	21.0	49.8
年代別	20代	1,591	3.0	25.5	14.4	57.2
	30代	1,797	2.7	25.6	16.2	55.5
	40代	2,347	2.3	25.1	24.8	47.8
	50代	2,263	1.6	31.0	24.3	43.0
	60代	2,002	1.1	27.9	22.3	48.7
世帯年収別	300万円未満	1,814	4.5	36.8	22.3	36.4
	~500万円未満	2,122	1.6	30.2	21.9	46.4
	~800万円未満	2,340	1.0	23.1	21.7	54.2
	~1000万円未満	936	0.9	19.1	20.2	59.8
	1000万円以上	1,034	0.6	12.9	14.2	72.3
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	0.9	18.4	17.3	63.3
	過去投資実施者	607	2.6	26.4	24.7	46.3
	投資未実施者	5,594	2.8	33.1	23.1	41.0

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

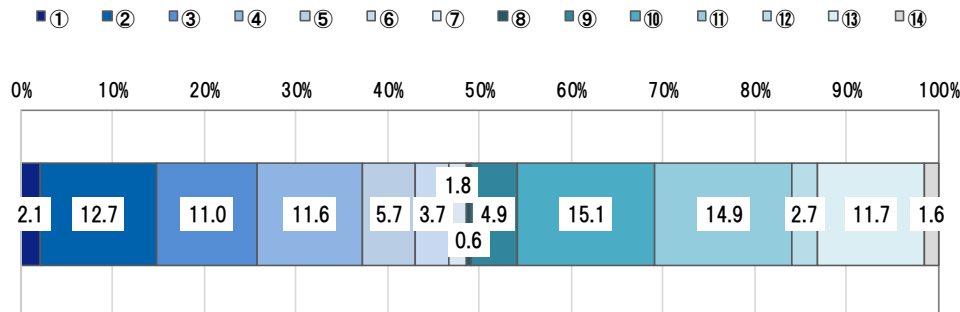
■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(9) 回答者の職業

Q33 あなたの職業をお知らせください。(1つだけ)

図2-9



		N	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭
			会社役員・経営者	会社役員・非営利団体職員(従業員数100人以上)	会社役員・非営利団体職員(従業員数1000人)	会社役員・非営利団体職員(従業員数1000人以上)	派遣・契約社員	公務員	自由業(医師・弁護士など)	農林漁業	自営業(農林漁業を除く)	パート・アルバイト	専業主婦/主夫	専門学校生、短大生、予備校生	無職、定年退職	その他の職業
全体		10,000	2.1	12.7	11.0	11.6	5.7	3.7	1.8	0.6	4.9	15.1	14.9	2.7	11.7	1.6
年代別	20代	1,591	1.8	13.5	14.6	9.8	4.3	4.0	1.5	0.4	1.4	14.2	4.0	16.6	12.3	1.4
	30代	1,797	1.1	16.6	14.3	13.7	4.3	4.6	1.8	0.7	3.1	16.2	11.2	0.2	10.4	1.8
	40代	2,347	1.4	14.7	12.4	14.8	5.8	3.7	1.9	0.6	5.1	16.0	13.5	0.2	8.3	1.6
	50代	2,263	2.2	14.2	10.6	12.6	5.7	3.9	2.0	0.8	7.2	13.9	18.1	0.0	7.2	1.5
	60代	2,002	4.0	4.3	3.6	6.0	8.1	2.3	1.8	0.5	6.5	14.8	25.0	-	21.6	1.3
世帯年収別	300万円未満	1,814	0.8	4.0	3.7	7.8	7.9	1.0	1.8	0.8	5.8	21.6	10.0	3.9	28.8	2.1
	~500万円未満	2,122	1.2	9.9	12.3	15.4	7.5	2.0	1.5	0.8	6.1	14.8	16.7	1.5	9.0	1.2
	~800万円未満	2,340	2.0	15.7	14.9	13.6	4.8	5.3	1.5	0.4	4.7	13.9	17.3	1.6	3.7	0.7
	~1000万円未満	936	2.7	22.4	17.9	11.0	4.4	7.9	1.3	0.3	2.8	10.9	13.7	2.2	1.9	0.5
	1000万円以上	1,034	6.6	27.4	13.2	9.0	2.6	7.4	3.1	0.2	3.5	7.8	13.3	2.8	2.1	0.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	3.6	19.5	13.8	10.8	5.4	5.6	2.2	0.6	5.7	9.9	11.4	1.4	9.2	1.0
	過去投資実施者	607	1.8	9.7	9.9	12.7	5.6	3.5	0.8	0.8	6.8	14.2	17.1	1.0	14.7	1.5
	投資未実施者	5,594	1.1	8.3	9.1	12.0	6.0	2.4	1.7	0.6	4.2	18.7	17.1	3.8	13.1	1.9

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

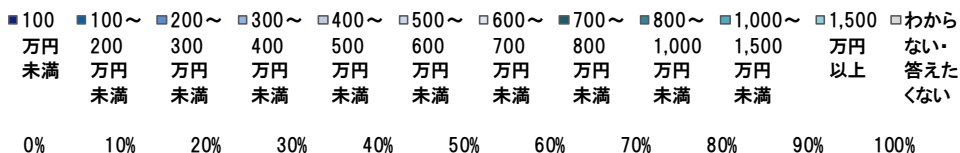
2. 回答者属性

(10) 世帯年収

Q34 あなたの世帯年収と、個人年収をお知らせください。（それぞれ1つだけ）

1) 世帯年収

図2-10



		N	100万円未満	100~200万円未満	200~300万円未満	300~400万円未満	400~500万円未満	500~600万円未満	600~700万円未満	700~800万円未満	800~1,000万円未満	1,000~1,500万円未満	1,500万円以上	わからない・答えたくない	平均 (万円)
全体		10,000	4.4	5.5	8.3	10.4	10.8	9.1	7.6	6.7	9.4	7.6	2.8	17.5	598.1
年代別	20代	1,591	6.5	4.1	9.9	11.5	11.4	7.4	6.5	5.5	5.9	4.7	2.0	24.4	526.1
	30代	1,797	4.6	4.6	7.2	9.3	11.6	11.3	9.8	7.0	9.6	6.1	2.1	16.8	589.0
	40代	2,347	3.5	4.5	7.1	9.9	10.4	10.3	8.6	7.7	11.4	7.8	2.5	16.4	623.3
	50代	2,263	3.4	5.3	7.2	8.6	8.9	8.2	7.2	6.9	11.4	11.8	3.7	17.4	673.2
	60代	2,002	4.7	8.7	10.5	13.2	12.2	8.0	5.7	6.1	7.1	6.1	3.2	14.3	545.9
世帯年収別	300万円未満	1,814	24.3	30.2	45.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171.2
	~500万円未満	2,122	-	-	-	49.2	50.8	-	-	-	-	-	-	-	400.8
	~800万円未満	2,340	-	-	-	-	-	38.8	32.4	28.8	-	-	-	-	640.0
	~1000万円未満	936	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	900.0
	1000万円以上	1,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.2	26.8	-	1,383.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	2.4	3.6	6.5	9.4	11.0	10.4	8.9	8.1	12.3	12.3	4.8	10.2	701.0
	過去投資実施者	607	4.6	5.6	9.9	13.3	13.2	9.2	7.2	7.6	8.2	6.9	1.8	12.4	557.3
	投資未実施者	5,594	5.7	6.7	9.3	10.8	10.4	8.2	6.7	5.7	7.5	4.5	1.5	23.1	521.6

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

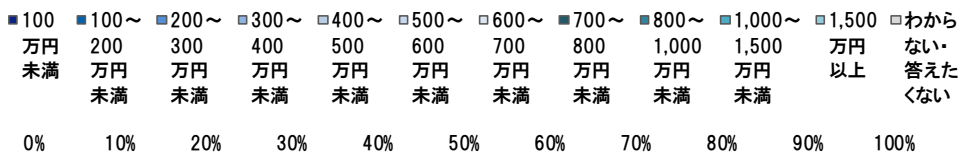
■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(11) 個人年収

Q34 あなたの世帯年収と、個人年収をお知らせください。（それぞれ1つだけ）
2) 個人年収

図2-11



		N	100万円未満	100～200万円未満	200～300万円未満	300～400万円未満	400～500万円未満	500～600万円未満	600～700万円未満	700～800万円未満	800～1,000万円未満	1,000～1,500万円未満	1,500万円以上	わからない・答えたくない	平均(万円)
全体		10,000	28.7	11.7	10.6	10.3	8.4	5.8	3.5	3.0	3.2	2.5	0.6	11.9	315.5
年代別	20代	1,591	30.2	11.9	11.9	14.1	9.4	4.4	1.0	0.4	0.3	0.2	0.4	15.7	237.3
	30代	1,797	27.2	9.5	10.6	12.7	10.1	7.3	5.2	2.7	1.9	1.0	0.4	11.4	311.7
	40代	2,347	26.9	9.3	9.8	9.7	8.9	7.2	4.6	4.0	4.3	2.5	0.4	12.2	345.7
	50代	2,263	29.1	10.9	8.6	6.2	7.3	6.0	4.3	4.4	5.7	5.3	0.8	11.4	374.8
	60代	2,002	30.3	17.2	12.4	10.5	6.8	3.4	1.6	2.5	2.2	2.3	0.7	9.8	276.7
世帯年収別	300万円未満	1,814	49.3	25.7	25.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.7
	～500万円未満	2,122	29.1	12.7	10.4	26.8	21.0	-	-	-	-	-	-	-	247.9
	～800万円未満	2,340	26.6	10.1	9.2	11.2	9.2	17.6	9.4	6.5	-	-	-	-	339.4
	～1000万円未満	936	20.9	7.3	6.4	11.0	9.8	9.0	5.6	8.5	21.5	-	-	-	463.0
	1000万円以上	1,034	18.5	5.0	4.8	5.7	6.6	6.5	7.0	6.4	11.0	23.3	5.2	-	689.2
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	18.7	10.6	9.8	12.0	11.6	8.2	5.4	5.1	5.8	5.0	1.1	6.8	424.8
	過去投資実施者	607	28.5	12.4	10.5	11.9	10.2	6.8	3.6	3.5	2.6	1.6	0.2	8.2	305.7
	投資未実施者	5,594	35.4	12.4	11.0	9.0	6.0	4.0	2.2	1.6	1.4	0.8	0.2	15.9	234.4

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

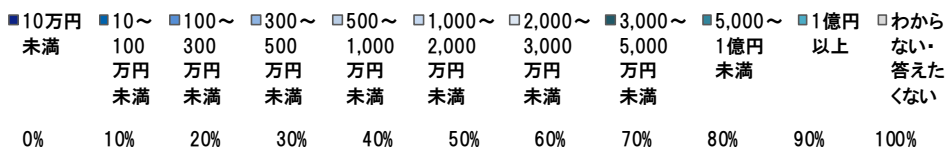
2. 回答者属性

(12) 世帯での保有金融資産

Q35 あなたの世帯で保有されている金融資産の概算の評価額としてあてはまるものをお知らせください。
(1つだけ)

※「金融資産」とは、預貯金、社債や国債などの債券・株式、投資信託、生命保険のうち満期金のあるもの、貸出金など。土地や不動産は除きます。

図2-12



		N	10万円未満	100~300万円未満	300~500万円未満	500~1,000万円未満	1,000~2,000万円未満	2,000~3,000万円未満	3,000~5,000万円未満	5,000~1億円未満	1億円以上	わからない・答えたくない	平均(万円)	
全体		10,000	9.9	8.0	9.0	7.3	8.7	7.9	4.5	4.3	3.5	1.4	35.5	1,485.0
年代別	20代	1,591	10.4	9.5	11.9	9.1	6.0	3.3	1.0	0.8	0.4	0.8	46.8	651.7
	30代	1,797	11.4	7.7	11.0	8.4	8.5	8.0	3.2	2.7	1.6	0.9	36.6	1,055.0
	40代	2,347	10.3	9.0	9.2	6.7	9.6	9.2	4.0	3.8	3.0	0.8	34.3	1,278.9
	50代	2,263	10.6	8.0	8.1	6.9	9.7	7.7	5.5	4.9	4.2	1.8	32.7	1,644.6
	60代	2,002	6.8	5.9	5.7	5.7	9.0	10.0	8.0	8.6	7.4	2.5	30.2	2,393.9
世帯年収別	300万円未満	1,814	25.8	13.4	12.5	6.4	6.0	4.5	2.6	2.7	1.8	0.8	23.5	764.1
	~500万円未満	2,122	12.3	12.0	12.8	11.3	10.6	7.6	3.6	3.5	2.1	0.5	23.8	942.2
	~800万円未満	2,340	6.5	8.3	11.7	9.9	13.6	11.0	5.9	4.6	3.4	1.2	23.7	1,411.5
	~1000万円未満	936	4.3	5.4	8.8	8.4	12.1	15.5	8.1	7.6	5.3	1.4	23.1	1,895.5
	1000万円以上	1,034	2.6	2.6	3.5	4.5	9.3	13.0	10.7	12.2	13.2	6.8	21.6	3,680.2
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	3.0	6.9	8.8	8.8	12.3	12.8	7.9	8.2	7.3	3.0	21.0	2,266.5
	過去投資実施者	607	10.0	7.4	12.4	9.6	9.6	10.2	4.1	5.1	2.1	1.0	28.5	1,236.1
	投資未実施者	5,594	14.5	8.8	8.8	5.9	6.2	4.3	2.3	1.6	1.1	0.3	46.2	741.5

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

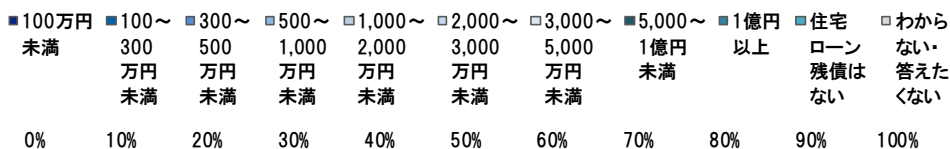
■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(13) 世帯での住宅ローン残債

Q36 あなたの世帯の住宅ローン残債は全部でどれくらいになりますか。おおよその金額で構いませんのでお答えください。(1つだけ)

図2-13



		N	100万円未満	100~300万円未満	300~500万円未満	500~1,000万円未満	1,000~2,000万円未満	2,000~3,000万円未満	3,000~5,000万円未満	5,000~1億円未満	1億円以上	住宅ローン残債はない	わからない・答えたくない	平均(万円)
全体		10,000	3.0	1.6	2.2	3.8	5.8	3.6	2.3	0.3	0.1	61.3	16.1	1,537.9
年代別	20代	1,591	3.4	1.7	3.6	1.7	1.4	1.9	1.6	0.3	0.3	50.8	33.2	1,421.5
	30代	1,797	3.2	1.4	1.4	2.4	5.0	6.9	6.0	0.6	0.2	54.9	18.0	2,142.8
	40代	2,347	3.1	0.9	1.6	5.4	10.9	5.4	3.0	0.2	0.1	54.3	15.2	1,610.3
	50代	2,263	2.8	2.0	2.5	6.0	7.9	2.6	1.1	0.4	0.0	62.7	12.1	1,269.0
	60代	2,002	2.3	2.1	1.8	2.4	1.8	0.8	0.2	0.1	-	81.8	6.4	842.8
世帯年収別	300万円未満	1,814	7.0	2.4	1.3	1.7	1.6	0.6	0.2	-	0.1	76.7	8.5	537.5
	~500万円未満	2,122	2.9	1.6	4.0	3.1	5.5	3.1	0.7	0.0	0.2	69.6	9.3	1,230.2
	~800万円未満	2,340	2.4	1.9	2.5	6.6	7.9	5.9	3.9	0.2	0.1	58.9	9.7	1,625.8
	~1000万円未満	936	1.8	1.6	2.4	6.3	13.2	6.9	5.2	0.7	-	53.5	8.2	1,826.5
	1000万円以上	1,034	2.0	1.9	2.1	5.6	9.8	6.3	6.0	1.7	0.4	56.7	7.4	2,168.1
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	2.1	1.8	2.6	4.3	6.9	4.3	3.3	0.6	0.1	66.3	7.6	1,727.3
	過去投資実施者	607	6.3	1.2	3.6	6.4	6.4	2.6	1.5	0.5	-	64.4	7.1	1,146.5
	投資未実施者	5,594	3.2	1.5	1.7	3.2	5.0	3.1	1.7	0.1	0.1	57.5	22.9	1,427.7

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

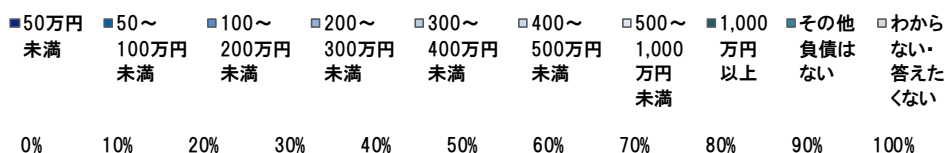
■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(14) その他の負債額

Q37 あなたの世帯の（住宅ローン以外の）その他負債は全部でどれくらいになりますか。おおよその金額で構いませんのでお答えください。（1つだけ）

図2-14



		N	50万円未満	50~100万円未満	100~200万円未満	200~300万円未満	300~400万円未満	400~500万円未満	500~1,000万円未満	1,000万円以上	その他負債はない	わからない・答えたくない	平均(万円)
全体		10,000	6.4	3.0	3.1	2.0	1.1	0.6	0.9	1.0	63.0	18.9	214.4
年代別	20代	1,591	5.0	3.6	3.4	2.3	2.3	0.7	1.0	0.9	45.9	34.9	236.1
	30代	1,797	6.8	3.0	3.5	2.9	1.4	0.8	1.1	1.1	57.6	21.8	225.9
	40代	2,347	7.4	3.0	3.7	1.9	0.6	0.9	1.1	1.2	61.9	18.3	220.2
	50代	2,263	7.3	2.9	2.7	2.3	1.1	0.4	0.8	0.8	66.9	14.8	191.0
	60代	2,002	4.9	2.7	2.3	0.7	0.4	0.3	0.2	0.9	78.3	9.0	198.8
世帯年収別	300万円未満	1,814	9.5	3.3	3.3	1.2	0.9	0.3	0.7	0.4	68.9	11.7	137.8
	~500万円未満	2,122	6.9	4.2	3.9	2.7	1.7	1.0	0.6	0.8	65.9	12.2	194.4
	~800万円未満	2,340	7.6	3.6	3.9	2.6	1.5	0.7	1.2	1.3	66.2	11.4	226.3
	~1000万円未満	936	6.4	4.2	3.7	3.3	1.5	1.0	1.7	1.5	67.0	9.7	256.3
	1000万円以上	1,034	6.4	2.3	2.8	2.1	0.5	0.8	1.4	2.5	71.8	9.5	317.8
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	6.4	2.8	3.3	2.3	1.3	0.7	1.0	1.4	71.8	8.9	245.3
	過去投資実施者	607	10.5	3.5	4.1	2.6	1.0	1.3	0.8	1.2	65.7	9.2	191.6
	投資未実施者	5,594	6.0	3.1	2.9	1.7	0.9	0.5	0.8	0.7	56.7	26.8	193.6

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

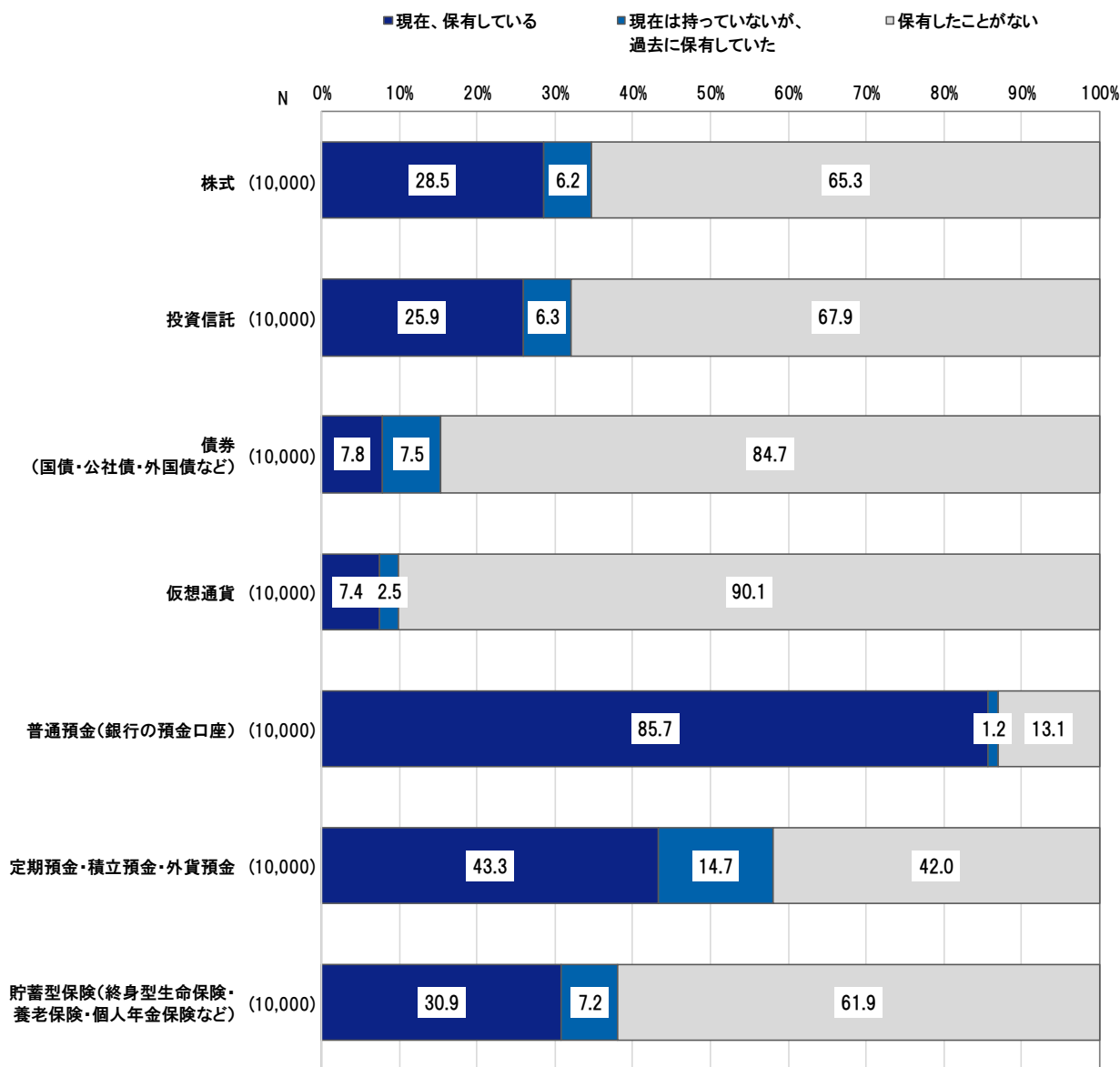
3. 投資実施状況

(1) 投資の実施有無

Q1 あなたは現在、以下の金融資産を持っていますか。（それぞれ1つだけ）

※「投資信託」とは、大人数から集めたお金を投資のプロが世界中の株式や債券などに投資をし、その利益を分配する金融商品のことです。

図3-1



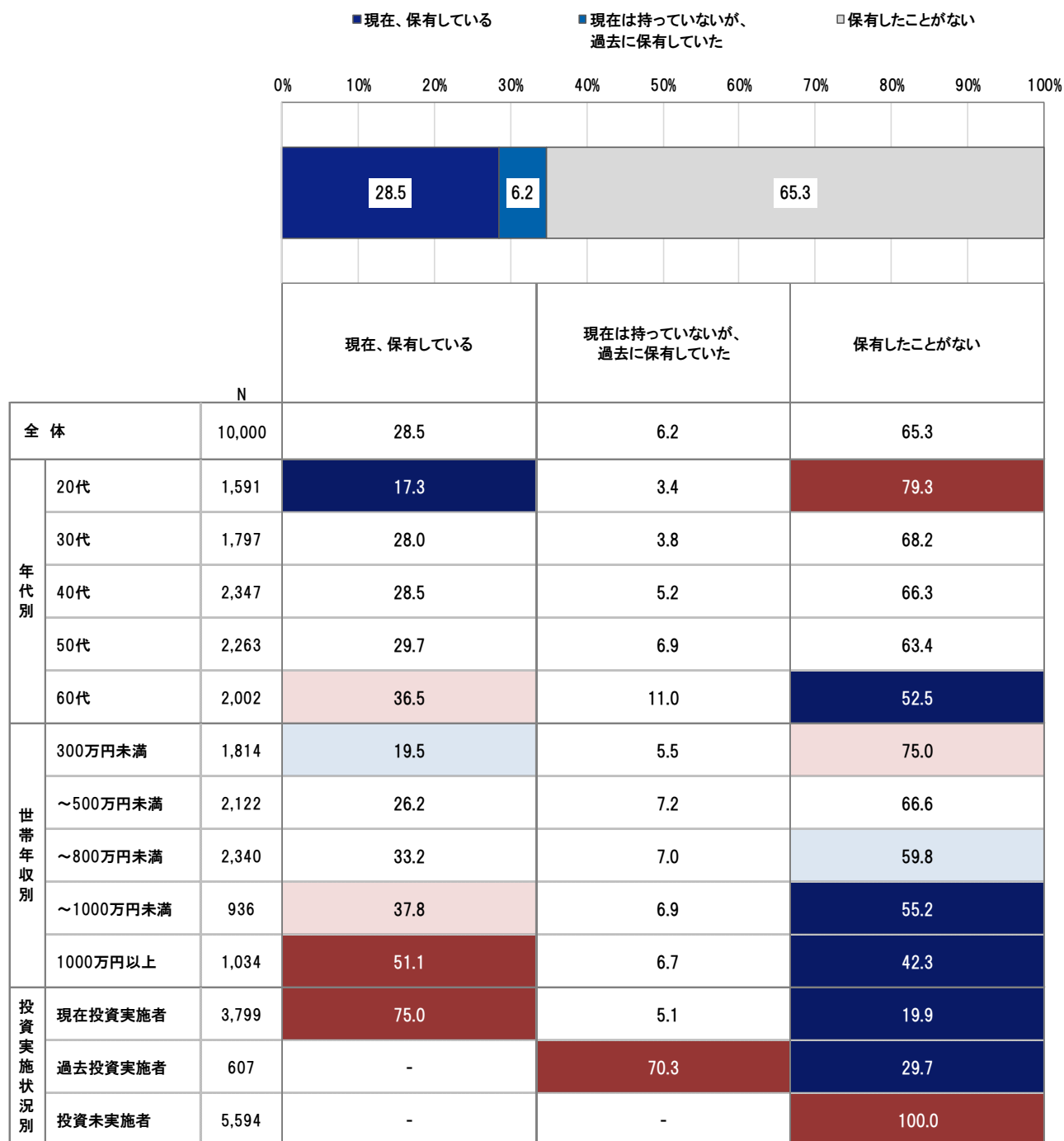
3. 投資実施状況

(2) 株式の保有有無

Q1 あなたは現在、以下の金融資産を持っていますか。(それぞれ1つだけ) 1)株式

※「投資信託」とは、大人数から集めたお金を投資のプロが世界中の株式や債券などに投資をし、その利益を分配する金融商品のことです。

図3-2



N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

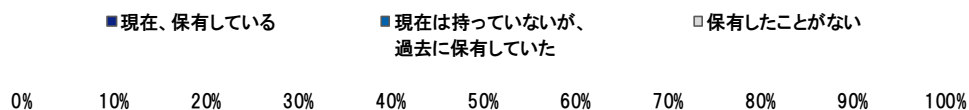
3. 投資実施状況

(3) 投資信託の保有有無

Q1 あなたは現在、以下の金融資産を持っていますか。(それぞれ1つだけ) 2)投資信託

※「投資信託」とは、大人数から集めたお金を投資のプロが世界中の株式や債券などに投資をし、その利益を分配する金融商品のことです。

図3-3



		N	現在、保有している	現在は持っていないが、過去に保有していた	保有したことがない
全体		10,000	25.9	6.3	67.9
年代別	20代	1,591	19.7	3.5	76.7
	30代	1,797	27.2	2.7	70.1
	40代	2,347	26.9	4.5	68.6
	50代	2,263	26.0	6.7	67.3
	60代	2,002	28.2	13.3	58.5
世帯年収別	300万円未満	1,814	16.4	7.1	76.5
	～500万円未満	2,122	25.4	6.9	67.7
	～800万円未満	2,340	30.8	6.7	62.5
	～1000万円未満	936	32.6	6.1	61.3
	1000万円以上	1,034	45.1	7.2	47.8
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	68.1	7.9	24.0
	過去投資実施者	607	-	53.7	46.3
	投資未実施者	5,594	-	-	100.0

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

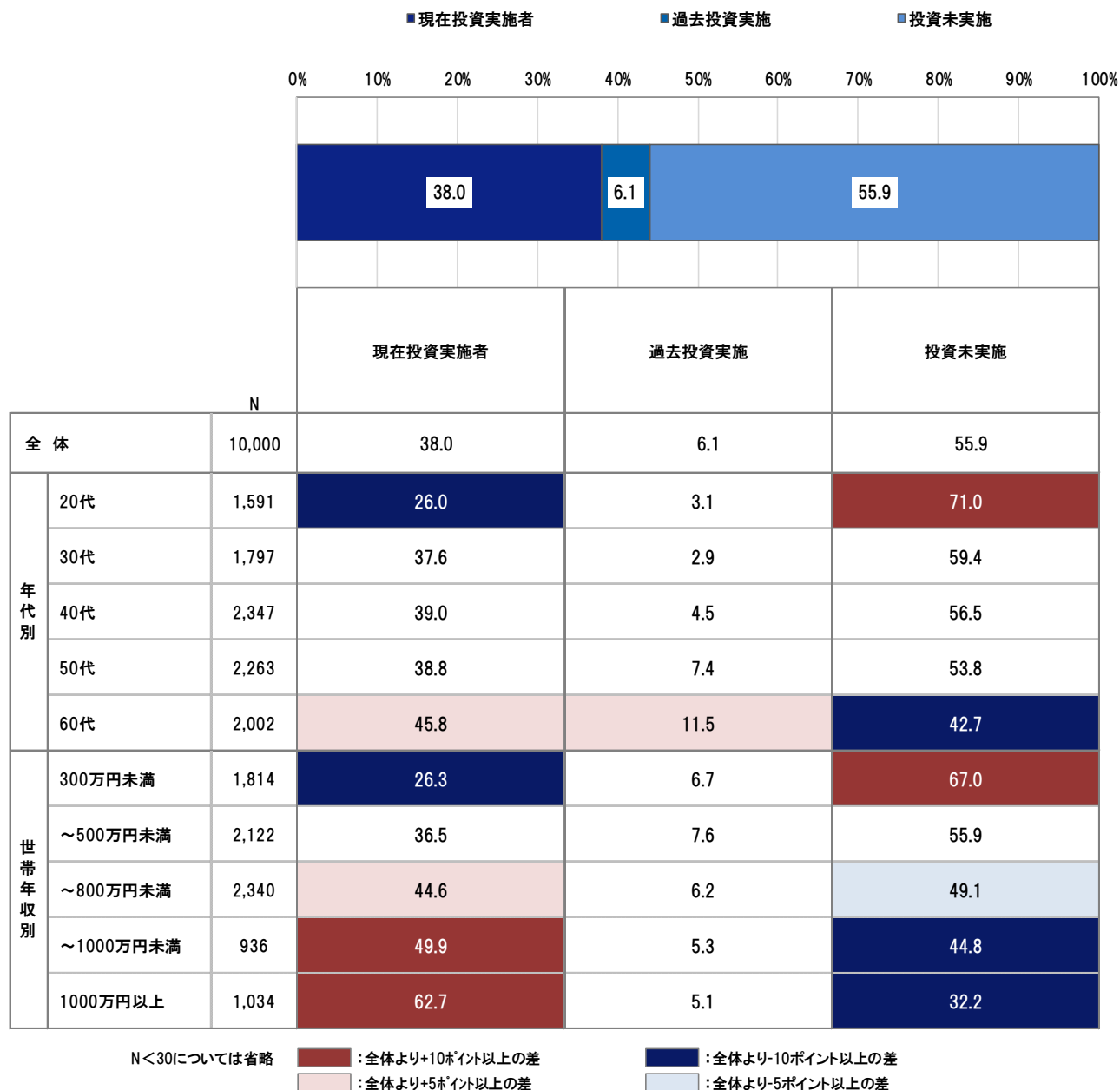
3. 投資実施状況

(4) 株式・投資信託による投資実施状況

Q1 あなたは現在、以下の金融資産を持っていますか。(それぞれ1つだけ) 3)投資状況区分

※「投資信託」とは、大人数から集めたお金を投資のプロが世界中の株式や債券などに投資をし、その利益を分配する金融商品のことです。
 ※ここでは、株式または投資信託への投資状況により区分(区分内容詳細はP4参照)

図3-4



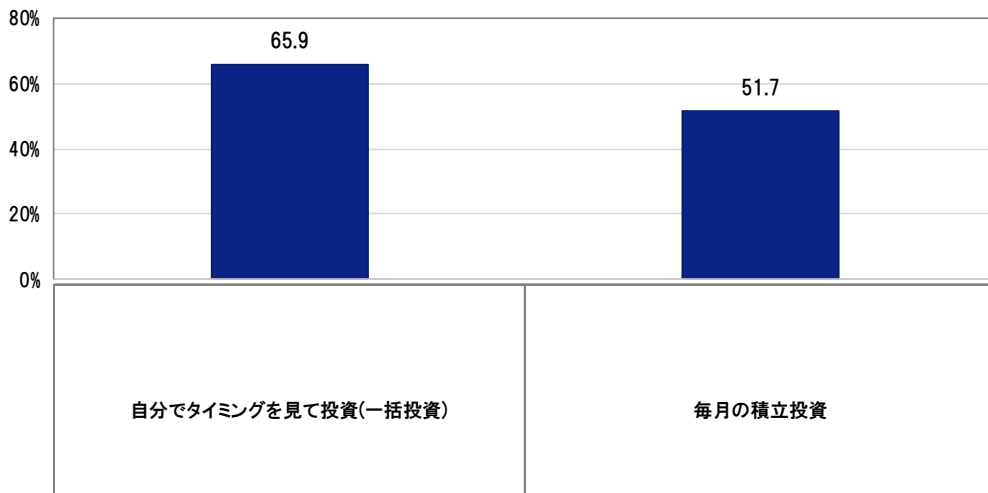
4. 現在投資実施者の状況

(1) 投資方法（株式または投資信託の現在投資実施者）

Q2 あなたは現在、どのような投資（株式・投資信託）を行っていますか。あてはまるものをすべてお知らせください。（いくつでも）

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

図4-1



		N	自分でタイミングを見て投資(一括投資)	毎月の積立投資
全体		3,799	65.9	51.7
年代別	20代	413	41.9	80.1
	30代	676	56.4	67.2
	40代	916	62.7	55.1
	50代	877	67.5	47.4
	60代	917	85.5	28.2
世帯年収別	300万円未満	477	73.2	40.7
	~500万円未満	775	61.9	54.5
	~800万円未満	1,044	62.8	54.6
	~1000万円未満	467	67.2	51.2
	1000万円以上	648	67.4	56.3
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	65.9	51.7
	過去投資実施者	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

4. 現在投資実施者の状況

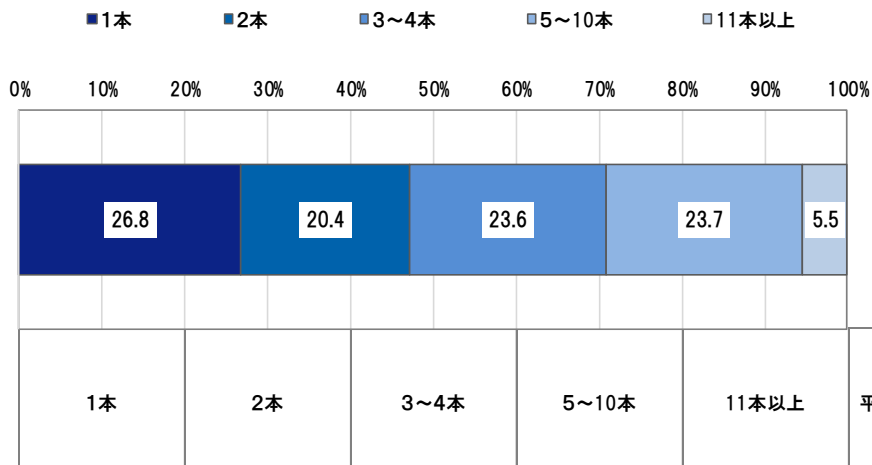


(2) 投資信託の保有本数（投資信託の現在投資実施者）

Q3 現在あなたが保有している投資信託の本数をお知らせください。（数値回答）

※同じ商品でも、為替ヘッジの有無やコースなどで複数保有している場合は、それぞれ別の商品としてお答えください。

図4-2



		N	1本	2本	3~4本	5~10本	11本以上	平均(本)
全体		2,586	26.8	20.4	23.6	23.7	5.5	5.6
年代別	20代	314	24.5	25.2	26.8	18.8	4.8	7.3
	30代	489	26.6	19.8	22.7	25.8	5.1	6.0
	40代	631	27.3	18.7	24.6	23.1	6.3	5.0
	50代	588	28.1	21.6	22.4	23.0	4.9	5.5
	60代	564	26.2	19.0	22.9	26.1	5.9	5.2
世帯年収別	300万円未満	297	28.6	26.9	22.2	16.5	5.7	3.8
	~500万円未満	538	29.4	19.7	24.0	21.0	5.9	6.1
	~800万円未満	721	25.7	21.9	23.9	24.4	4.2	6.3
	~1000万円未満	305	26.9	18.7	24.3	24.9	5.2	4.6
	1000万円以上	466	21.9	18.0	23.6	29.6	6.9	5.7
投資実施状況別	現在投資実施者	2,586	26.8	20.4	23.6	23.7	5.5	5.6
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

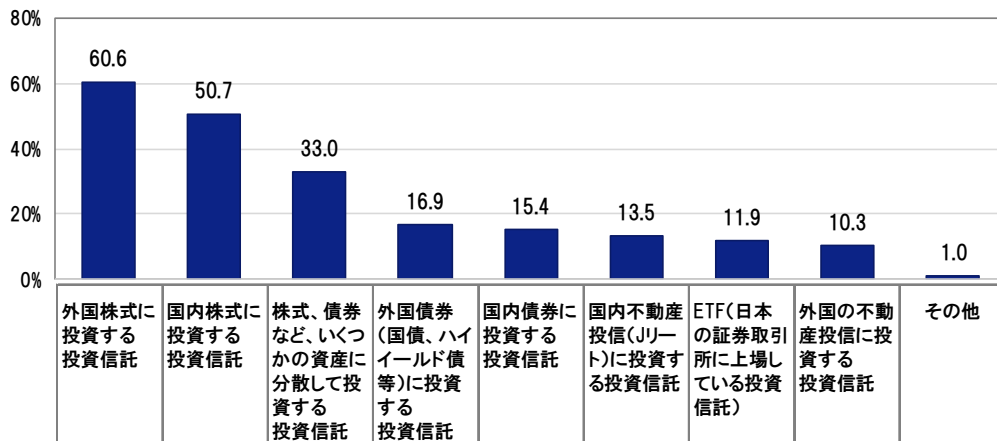
4. 現在投資実施者の状況

(3) 投資信託の保有種類（投資信託の現在投資実施者）

Q4 現在あなたが保有している投資信託の種類をお知らせください。（いくつでも）

※確定拠出年金を通じての購入も含めてお答えください。

図4-3



		N	外国株式に投資する投資信託	国内株式に投資する投資信託	株式、債券など、いくつかの資産に分散して投資する投資信託	外国債券（国債、ハイイールド債等）に投資する投資信託	国内債券に投資する投資信託	国内不動産投信（リート）に投資する投資信託	ETF（日本の証券取引所に上場している投資信託）	外国の不動産投信に投資する投資信託	その他
全体		2,586	60.6	50.7	33.0	16.9	15.4	13.5	11.9	10.3	1.0
年代別	20代	314	69.7	45.2	21.0	14.6	19.4	9.6	13.4	9.6	0.6
	30代	489	69.9	50.1	24.1	11.7	14.9	12.7	15.5	7.4	0.6
	40代	631	61.0	53.2	31.9	16.8	15.5	13.0	13.9	9.8	1.1
	50代	588	56.0	54.1	36.2	18.5	16.0	13.6	9.4	11.2	0.7
	60代	564	51.8	47.9	45.2	21.3	12.6	16.8	8.3	12.8	1.8
世帯年収別	300万円未満	297	60.3	38.4	34.0	15.5	14.5	10.4	11.1	9.4	1.0
	～500万円未満	538	61.3	48.3	31.4	16.7	12.5	13.6	11.0	10.8	1.1
	～800万円未満	721	59.6	49.9	28.2	15.3	15.0	10.4	13.2	8.2	1.4
	～1000万円未満	305	59.7	52.1	32.8	15.7	15.4	13.4	9.2	10.2	0.3
	1000万円以上	466	63.3	63.3	40.3	20.0	20.8	19.3	14.6	13.5	0.6
投資実施状況別	現在投資実施者	2,586	60.6	50.7	33.0	16.9	15.4	13.5	11.9	10.3	1.0
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

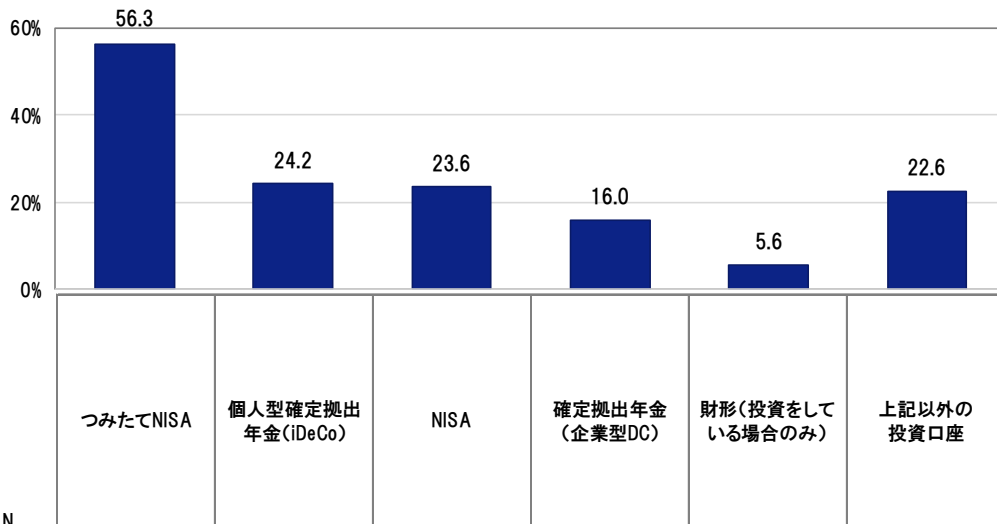
4. 現在投資実施者の状況

(4) 積立投資の利用口座（株式または投資信託の現在投資実施者のうち積立投資実施者）

Q5 あなたが現在行っている積立投資は、どの口座で行っていますか。あてはまるものをすべてお知らせください。（いくつでも）

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

図4-4



		N	つみたてNISA	個人型確定拠出年金(iDeCo)	NISA	確定拠出年金(企業型DC)	財形(投資をしている場合のみ)	上記以外の投資口座
全体		1,965	56.3	24.2	23.6	16.0	5.6	22.6
年代別	20代	331	72.5	20.8	18.1	17.8	7.3	13.0
	30代	454	68.5	25.8	17.4	20.5	5.7	18.1
	40代	505	55.0	31.1	23.0	17.8	6.9	19.8
	50代	416	45.0	27.4	28.1	13.7	4.6	27.4
	60代	259	34.7	6.9	35.5	6.2	2.7	40.5
世帯年収別	300万円未満	194	54.6	11.3	21.1	5.2	5.2	28.9
	～500万円未満	422	60.7	22.7	23.9	12.6	4.5	20.1
	～800万円未満	570	60.5	23.5	20.7	14.9	4.2	20.7
	～1000万円未満	239	49.4	29.3	27.2	27.6	8.4	23.4
	1000万円以上	365	49.6	35.1	28.2	23.3	8.2	23.8
投資実施状況別	現在投資実施者	1,965	56.3	24.2	23.6	16.0	5.6	22.6
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

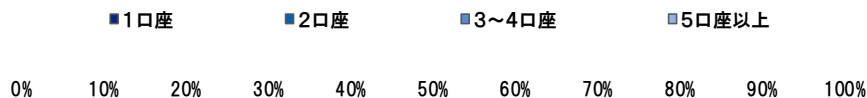
4. 現在投資実施者の状況

(5) 非課税以外の積立投資口座の保有数 (Q5で「6 上記以外の投資口座」回答者)

Q6 非課税以外の積立投資口座をいくつ保有しているかお知らせください。(数値回答)

※以下の非課税口座は口座数には含めないでください。

図4-5



		N	1口座	2口座	3~4口座	5口座以上	平均 (口座)
全体		444	54.5	23.0	12.6	9.9	2.2
年代別	20代	43	53.5	18.6	20.9	7.0	2.0
	30代	82	54.9	23.2	14.6	7.3	2.2
	40代	100	50.0	29.0	12.0	9.0	2.3
	50代	114	56.1	19.3	9.6	14.9	2.3
	60代	105	57.1	22.9	11.4	8.6	2.1
世帯年収別	300万円未満	56	71.4	12.5	7.1	8.9	1.9
	~500万円未満	85	45.9	28.2	15.3	10.6	2.4
	~800万円未満	118	56.8	22.0	11.0	10.2	2.3
	~1000万円未満	56	58.9	21.4	10.7	8.9	1.9
	1000万円以上	87	44.8	26.4	20.7	8.0	2.2
投資実施状況別	現在投資実施者	444	54.5	23.0	12.6	9.9	2.2
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

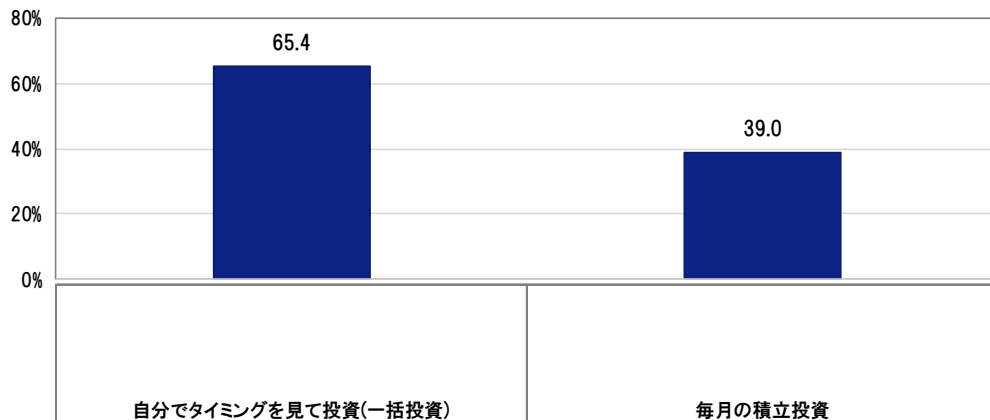
5. 過去投資実施者の状況

(1) 投資方法（株式または投資信託の過去投資実施者）

Q7 あなたは過去に、どのような投資（株式・投資信託）を行っていましたか。あてはまるものをすべてお知らせください。（いくつでも）

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

図5-1



		N	自分でタイミングを見て投資(一括投資)	毎月の積立投資
全体		607	65.4	39.0
年代別	20代	49	38.8	65.3
	30代	53	62.3	45.3
	40代	106	66.0	41.5
	50代	168	65.5	37.5
	60代	231	71.4	32.0
世帯年収別	300万円未満	122	68.9	34.4
	～500万円未満	161	70.8	33.5
	～800万円未満	146	61.0	41.1
	～1000万円未満	50	68.0	40.0
	1000万円以上	53	58.5	52.8
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-
	過去投資実施者	607	65.4	39.0
	投資未実施者	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

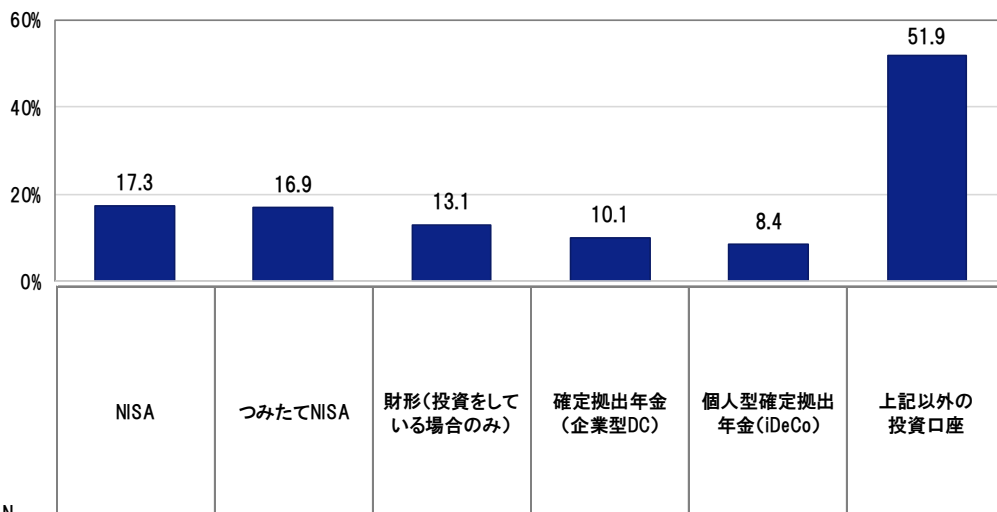
5. 過去投資実施者の状況

(2) 積立投資の利用口座（株式または投資信託の過去投資実施者で積立投資実施）

Q8 あなたは過去に、どの口座で積立投資を行っていましたか。あてはまるものをすべてお知らせください。（いくつでも）

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

図5-2



		N	NISA	つみたてNISA	財形(投資をしている場合のみ)	確定拠出年金(企業型DC)	個人型確定拠出年金(iDeCo)	上記以外の投資口座
全体		237	17.3	16.9	13.1	10.1	8.4	51.9
年代別	20代	32	37.5	43.8	3.1	15.6	15.6	31.3
	30代	24	41.7	41.7	-	20.8	8.3	25.0
	40代	44	18.2	13.6	15.9	4.5	13.6	52.3
	50代	63	6.3	12.7	14.3	11.1	7.9	58.7
	60代	74	9.5	2.7	18.9	6.8	2.7	63.5
世帯年収別	300万円未満	42	11.9	28.6	11.9	16.7	4.8	47.6
	～500万円未満	54	16.7	11.1	9.3	5.6	9.3	61.1
	～800万円未満	60	25.0	23.3	11.7	18.3	11.7	40.0
	～1000万円未満	20	15.0	5.0	30.0	5.0	10.0	50.0
	1000万円以上	28	21.4	7.1	14.3	3.6	7.1	53.6
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	237	17.3	16.9	13.1	10.1	8.4	51.9
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

6. 貯蓄・積立投資月額

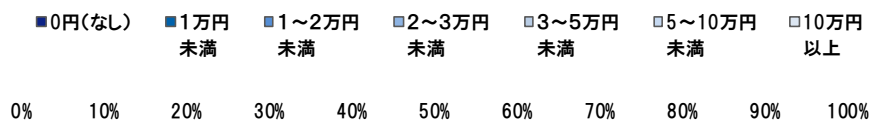
(1) 毎月の貯蓄額（有効回答者ベース）

Q9 毎月いくらかの貯蓄（預貯金）をしていますか。（数値回答）

※特別な収入があった場合を除いて、月平均でお知らせください。

※世帯月収を上回る等の異常値を除外した有効回答ベース

図6-1



		N	0円(なし)	1万円未満	1~2万円未満	2~3万円未満	3~5万円未満	5~10万円未満	10万円以上	平均(円)
全体		9,739	29.8	6.8	14.5	9.0	12.5	15.8	11.5	36,828.2
年代別	20代	1,503	26.9	8.6	13.8	9.1	14.6	16.4	10.6	37,854.3
	30代	1,745	25.6	8.1	14.0	8.4	14.0	16.3	13.5	39,267.0
	40代	2,287	25.8	7.0	14.3	8.7	13.6	18.5	12.1	38,904.2
	50代	2,230	30.5	6.0	16.1	10.2	11.1	15.1	11.0	37,311.2
	60代	1,974	39.7	5.1	14.0	8.6	9.8	12.6	10.4	30,940.2
世帯年収別	300万円未満	1,739	47.4	10.9	17.2	8.6	7.1	6.3	2.6	12,729.2
	~500万円未満	2,049	28.8	7.7	17.6	10.4	14.6	15.1	5.7	25,175.7
	~800万円未満	2,276	19.2	5.8	15.1	11.4	15.6	21.2	11.6	38,630.5
	~1000万円未満	913	15.7	4.1	11.4	9.2	15.6	24.9	19.3	51,143.5
	1000万円以上	1,017	11.7	2.8	8.6	6.5	11.7	22.1	36.7	90,887.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,726	16.7	6.4	13.7	9.3	16.3	20.3	17.2	49,683.8
	過去投資実施者	590	29.8	8.0	16.4	11.5	10.7	13.1	10.5	31,774.6
	投資未実施者	5,423	38.8	7.0	14.8	8.6	10.0	13.0	7.7	28,545.3

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

6. 貯蓄・積立投資月額

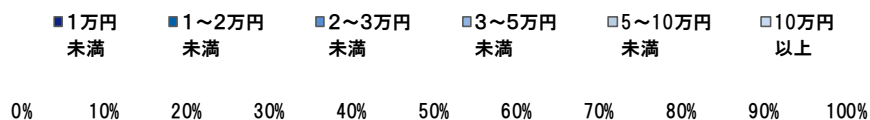
(2) 毎月の投資額（株式または投資信託の現在投資実施者で積立投資実施）

Q10 毎月いくらかの積立投資をしていますか。（数値回答）

※特別な収入があった場合を除いて、月平均でお知らせください。

※世帯月収を上回る等の異常値を除外した有効回答ベース

図6-2



		N	1万円未満	1~2万円未満	2~3万円未満	3~5万円未満	5~10万円未満	10万円以上	平均(円)
全体		1,920	14.0	21.5	11.3	25.0	18.2	10.0	39,734.4
年代別	20代	312	11.2	17.6	11.5	31.4	18.6	9.6	40,391.0
	30代	439	14.6	17.8	7.7	28.9	20.0	10.9	44,332.6
	40代	501	16.0	20.8	11.8	24.4	17.6	9.6	36,477.0
	50代	413	12.1	27.6	13.1	21.8	17.9	7.5	35,300.2
	60代	255	15.7	24.3	12.9	16.9	16.5	13.7	44,596.1
世帯年収別	300万円未満	183	27.3	24.6	12.0	22.4	9.3	4.4	24,950.8
	~500万円未満	408	15.9	23.3	8.3	26.7	19.4	6.4	34,313.7
	~800万円未満	558	14.9	22.4	12.5	24.9	16.5	8.8	36,686.4
	~1000万円未満	237	10.5	19.0	12.2	26.6	20.7	11.0	41,181.4
	1000万円以上	359	5.0	18.1	10.3	24.2	24.0	18.4	56,746.5
投資実施状況別	現在投資実施者	1,920	14.0	21.5	11.3	25.0	18.2	10.0	39,734.4
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

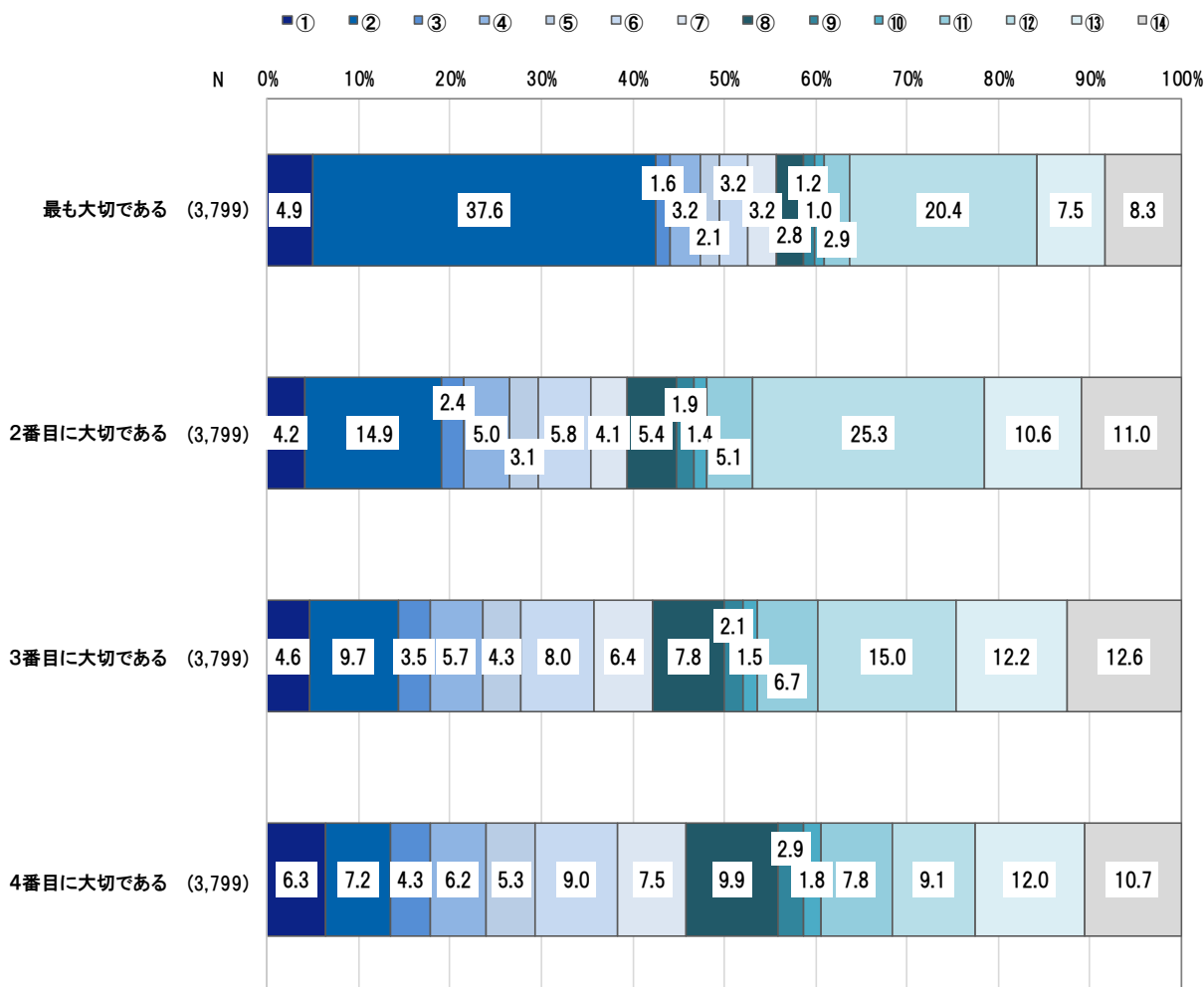
7. 投資に関する意識

(1) 投資の際、大切と思う点：1～4位（株式または投資信託の現在投資実施者）

Q11 あなたが投資（株式・投資信託）をする際に、大切だと思う事は何ですか。1番目から4番目までお選びください。（それぞれ1つだけ）

1) 最も大切である～4) 4番目に大切である

図7-1



- ① 投資した資金が爆発的に増えること
- ② 投資した資金が安定的に増えること
- ③ 投資を通じて社会全体が良くなること
- ④ 投資を通じて投資先が成長すること
- ⑤ 投資を通じて社会勉強できること
- ⑥ 口座開設など初期手続きが簡単なこと
- ⑦ 日々、市場動向を見ながら売買しやすいこと
- ⑧ 取引画面が見やすい・操作しやすいこと
- ⑨ 金融機関の担当者との人付き合い
- ⑩ 周りの人と同じような商品を保有すること
- ⑪ ポイントがたまってキャンペーン対象となること
- ⑫ 手数料が安いこと
- ⑬ 分かりやすい商品であること
- ⑭ 小口でも投資できること

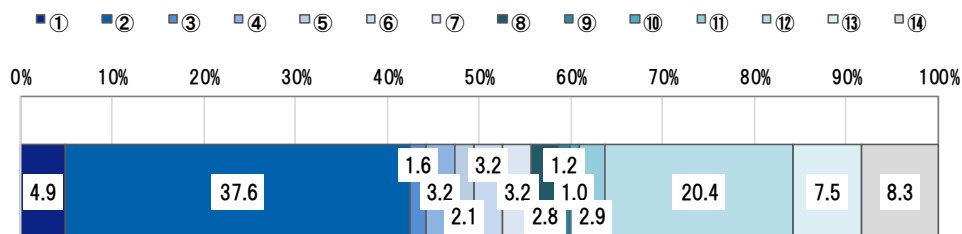
7. 投資に関する意識

(1) 投資の際、大切と思う点：1位（株式または投資信託の現在投資実施者）

Q11 あなたが投資（株式・投資信託）をする際に、大切だと思う事は何ですか。1番目から4番目までお選びください。（それぞれ1つだけ）

1) 最も大切である

図7-2



		N	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭	
			的に増えること	的に増えること	体が良くなること	成長すること	投資を通じて投資先	強でること	口座開設など初期手続きが簡単なこと	ながら売買しやすいこと	取引画面が見やすいこと	金融機関の担当者との付き合い	周りの人と同じような商品を保有すること	ポイントがたまったりキャンペーン対象となること	手数料が安いこと	分りやすい商品であること	小口でも投資できること
全体		3,799	4.9	37.6	1.6	3.2	2.1	3.2	3.2	2.8	1.2	1.0	2.9	20.4	7.5	8.3	
年代別	20代	413	5.1	27.4	1.9	5.3	3.1	2.4	2.9	6.3	2.9	2.7	7.5	17.4	8.0	7.0	
	30代	676	5.2	30.8	2.8	3.0	2.5	4.9	3.1	2.5	1.3	1.6	5.0	22.3	5.6	9.3	
	40代	916	4.1	36.0	0.9	4.0	2.8	3.2	2.5	3.4	0.5	1.3	2.9	21.4	6.2	10.6	
	50代	877	5.7	39.2	1.1	2.6	1.0	3.2	4.1	2.1	1.0	0.5	1.6	21.6	8.0	8.3	
	60代	917	4.7	47.3	1.6	2.3	1.4	2.2	3.2	1.7	1.3	0.1	0.4	18.2	9.5	6.0	
世帯年収別	300万円未満	477	4.6	32.9	2.1	2.9	2.1	3.6	4.4	4.0	0.4	0.8	2.1	23.9	7.1	9.0	
	～500万円未満	775	4.9	38.3	1.9	2.3	1.3	3.2	2.6	4.1	1.5	0.5	3.1	19.4	7.9	8.9	
	～800万円未満	1,044	5.3	37.0	0.8	3.8	1.9	3.3	3.3	2.1	1.1	1.1	3.4	21.7	6.1	9.1	
	～1000万円未満	467	4.1	41.8	1.3	3.0	3.6	1.9	2.1	2.8	1.7	1.7	3.2	18.2	6.2	8.4	
	1000万円以上	648	5.2	38.7	2.3	3.7	1.7	3.2	4.2	2.2	1.5	1.1	2.6	17.4	9.6	6.5	
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	4.9	37.6	1.6	3.2	2.1	3.2	3.2	2.8	1.2	1.0	2.9	20.4	7.5	8.3	
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

N<30については省略

全体より+10ポイント以上の差

全体より-10ポイント以上の差

全体より+5ポイント以上の差

全体より-5ポイント以上の差

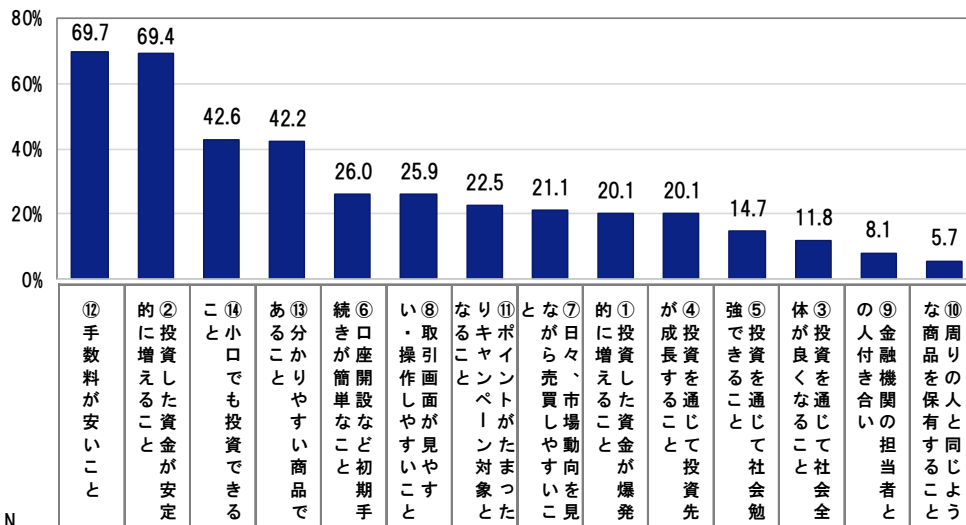
7. 投資に関する意識

(1) 投資の際、大切と思う点：1～4位合計（株式または投資信託の現在投資実施者）

Q11 あなたが投資（株式・投資信託）をする際に、大切だと思う事は何ですか。1番目から4番目までお選びください。（それぞれ1つだけ）

1) 最も大切である～4) 4番目に大切である 合計

図7-3



N		⑫	②	⑭	⑬	⑥	⑧	⑪	⑦	①	④	⑤	③	⑨	⑩	
全体	3,799	69.7	69.4	42.6	42.2	26.0	25.9	22.5	21.1	20.1	20.1	14.7	11.8	8.1	5.7	
年代別	20代	413	57.6	58.1	38.7	34.4	21.8	31.0	35.6	20.6	22.8	24.7	18.9	12.1	10.9	12.8
	30代	676	62.1	63.9	41.7	36.2	25.7	27.5	33.3	20.3	21.0	19.8	19.1	13.6	7.0	8.7
	40代	916	72.1	69.7	45.9	37.8	25.4	26.7	27.1	18.1	19.1	17.9	15.4	13.2	6.7	5.0
	50代	877	73.0	72.3	44.4	45.4	27.1	24.1	17.3	22.3	20.9	20.0	12.9	9.8	6.5	4.1
	60代	917	75.4	75.5	40.1	51.5	27.4	23.3	9.1	23.9	18.4	20.5	10.8	11.0	10.7	2.5
世帯年収別	300万円未満	477	74.0	66.9	42.1	41.9	27.7	25.4	24.5	20.8	20.5	18.9	13.4	10.9	7.1	5.9
	～500万円未満	775	69.9	70.7	45.7	39.7	25.3	26.1	24.6	19.9	20.0	19.6	14.3	10.8	9.3	4.0
	～800万円未満	1,044	67.8	69.1	43.9	43.7	25.7	26.8	22.0	21.0	18.6	20.7	15.8	10.3	7.9	6.8
	～1000万円未満	467	67.7	70.4	43.3	40.7	26.8	25.7	20.3	19.7	21.0	19.7	15.8	14.6	6.9	7.5
	1000万円以上	648	69.9	69.3	37.7	41.2	24.5	24.8	21.8	23.8	20.7	23.3	14.0	15.0	8.8	5.2
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	69.7	69.4	42.6	42.2	26.0	25.9	22.5	21.1	20.1	20.1	14.7	11.8	8.1	5.7
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

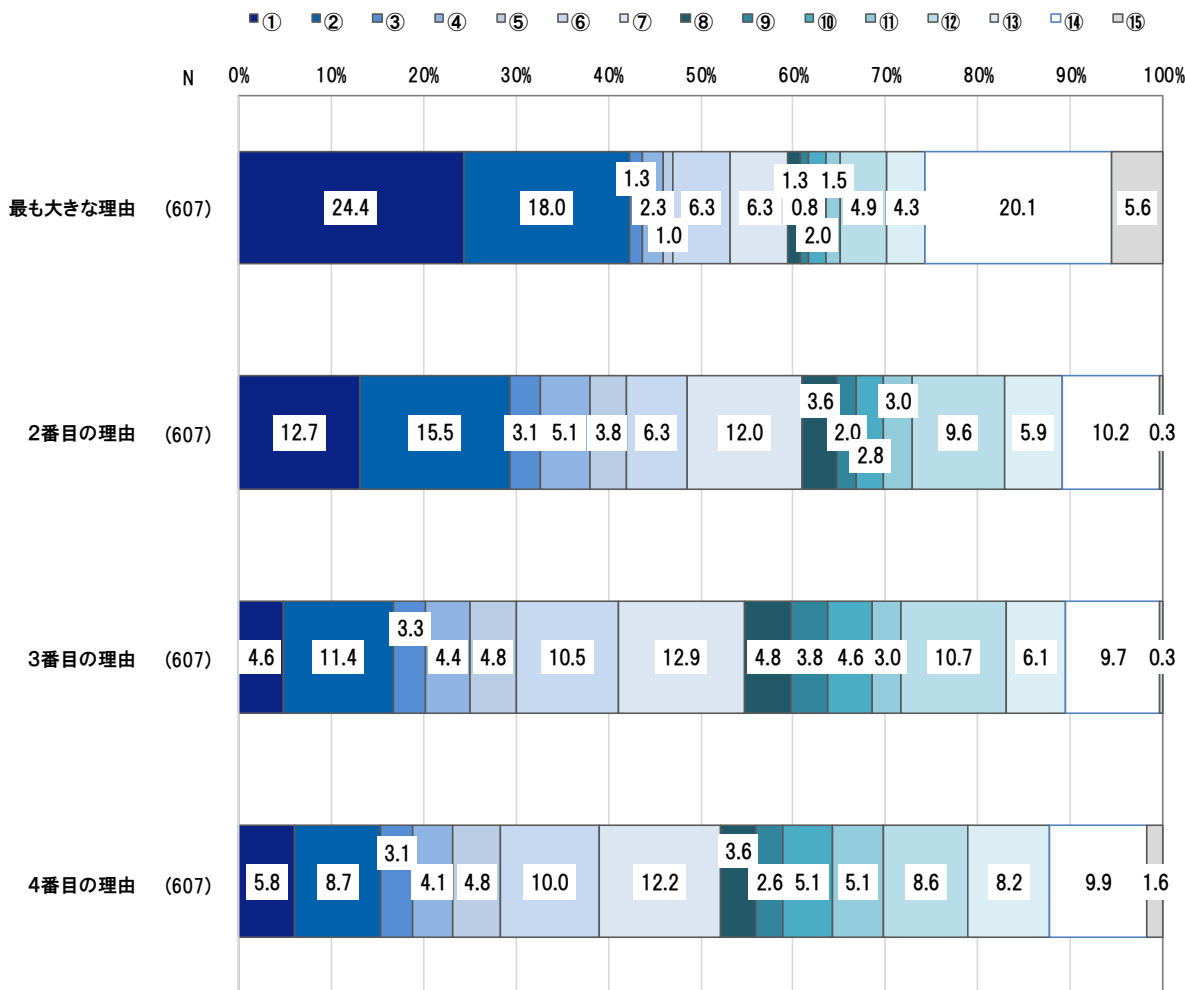
7. 投資に関する意識

(2) 投資をやめた理由：1～4位（株式または投資信託の過去投資実施者）

Q12 あなたが投資（株式・投資信託）をやめた理由は何ですか。1番目から4番目までお選びください。（それぞれ1つだけ）

1) 最も大きな理由～4) 4番目の理由

図7-4



- ①資産が減ってしまったから
- ②資産がほとんど増えなかったから
- ③投資しても社会が良くならなかったから
- ④投資しても投資先の企業や国が良くならなかったから
- ⑤投資しても社会勉強にならなかったから
- ⑥取引に係る手続きが面倒だったから
- ⑦日々、市場動向を気にすることに疲れたから
- ⑧取引画面が見にくい・操作しにくかったから
- ⑨金融機関の担当者がイヤだったから
- ⑩周囲の投資雰囲気にならなかつたから
- ⑪ポイントがたまらなかつたりキャンペーンがなかつたから
- ⑫手数料が高かつたから
- ⑬商品が分かりづらかつたから
- ⑭投資できるお金がなくなつた/現金が必要になつたから
- ⑮その他

7. 投資に関する意識

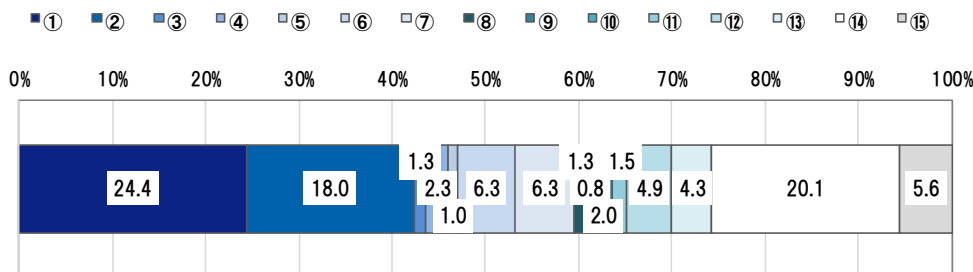


(2) 投資をやめた理由：1位（株式または投資信託の過去投資実施者）

Q12 あなたが投資（株式・投資信託）をやめた理由は何ですか。1番目から4番目までお選びください。（それぞれ1つだけ）

1) 最も大きな理由

図7-5



N		①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭	⑮	
全体	607	24.4	18.0	1.3	2.3	1.0	6.3	6.3	1.3	0.8	2.0	1.5	4.9	4.3	20.1	5.6	
年代別	20代	49	12.2	8.2	2.0	6.1	4.1	12.2	6.1	8.2	-	4.1	4.1	8.2	-	22.4	2.0
	30代	53	17.0	9.4	-	5.7	-	7.5	13.2	-	1.9	1.9	5.7	9.4	3.8	22.6	1.9
	40代	106	26.4	14.2	1.9	1.9	0.9	5.7	7.5	2.8	0.9	3.8	1.9	5.7	4.7	20.8	0.9
	50代	168	29.2	20.2	0.6	1.2	1.2	6.5	4.8	0.6	0.6	1.8	-	3.6	5.4	17.3	7.1
	60代	231	24.2	22.1	1.7	1.7	0.4	4.8	5.2	-	0.9	0.9	0.9	3.9	4.3	20.8	8.2
世帯年収別	300万円未満	122	26.2	14.8	1.6	2.5	0.8	4.1	4.1	-	-	-	2.5	8.2	4.1	27.0	4.1
	～500万円未満	161	25.5	18.0	1.2	1.2	-	5.6	7.5	1.9	1.2	0.6	0.6	3.1	0.6	24.8	8.1
	～800万円未満	146	28.1	16.4	-	2.7	1.4	10.3	3.4	2.7	-	4.8	1.4	6.2	3.4	15.8	3.4
	～1000万円未満	50	16.0	22.0	2.0	-	4.0	8.0	6.0	2.0	-	-	4.0	4.0	12.0	14.0	6.0
	1000万円以上	53	20.8	28.3	3.8	1.9	-	3.8	11.3	-	-	1.9	1.9	3.8	5.7	15.1	1.9
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	607	24.4	18.0	1.3	2.3	1.0	6.3	6.3	1.3	0.8	2.0	1.5	4.9	4.3	20.1	5.6
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差

■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差

■ : 全体より-5ポイント以上の差

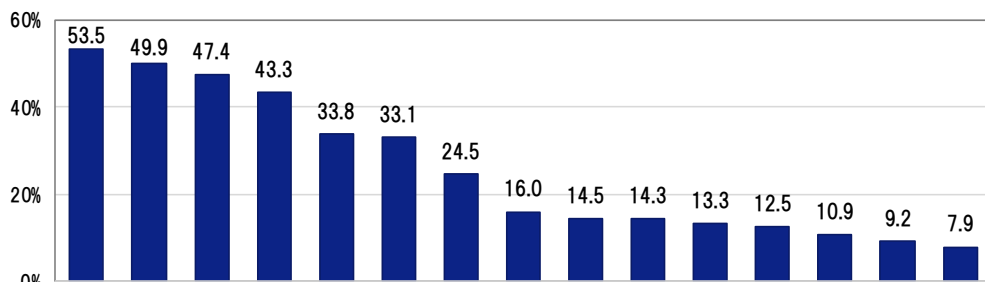
7. 投資に関する意識

(2) 投資をやめた理由：1～4位合計（株式または投資信託の過去投資実施者）

Q12 あなたが投資（株式・投資信託）をやめた理由は何ですか。1番目から4番目までお選びください。（それぞれ1つだけ）

1) 最も大きな理由～4) 4番目の理由 合計

図7-6



N		② 資産がほとんど増えなかったから	④ 投資できるお金がなくなった / 現金が必要になった	① 資産が減ってしまったから	⑦ 日々、市場動向を気にする	⑫ 手数料が高かったから	⑥ 取引に係る手続きが面倒だったから	⑬ 商品が分かりづらかったから	④ 投資しても投資先の企業や国が良くならなかったから	⑩ 周囲の投資雰囲気にならなかつたから	⑤ 投資しても社会勉強にならなかつたから	⑧ 取引画面が見にくい・操作しにくかつたから	⑪ ポイントがたまらなかつたから	③ 投資しても社会が良くならなかつたから	⑨ 金融機関の担当者がイヤだったから	⑮ その他	
全体	607	53.5	49.9	47.4	43.3	33.8	33.1	24.5	16.0	14.5	14.3	13.3	12.5	10.9	9.2	7.9	
年代別	20代	49	28.6	49.0	24.5	40.8	32.7	38.8	12.2	20.4	20.4	26.5	26.5	30.6	14.3	18.4	4.1
	30代	53	41.5	49.1	43.4	54.7	32.1	28.3	17.0	24.5	13.2	13.2	11.3	22.6	18.9	5.7	3.8
	40代	106	50.9	49.1	47.2	47.2	36.8	32.1	29.2	16.0	16.0	10.4	23.6	16.0	8.5	7.5	2.8
	50代	168	58.9	52.4	53.0	40.5	29.2	32.1	25.6	11.9	7.1	16.7	10.7	8.3	13.1	6.5	9.5
	60代	231	58.9	48.9	49.4	41.6	36.4	34.2	26.0	16.0	18.2	12.1	8.2	7.8	7.8	10.8	10.8
世帯年収別	300万円未満	122	57.4	54.1	56.6	37.7	37.7	27.9	21.3	16.4	13.9	16.4	13.9	9.8	13.1	8.2	6.6
	～500万円未満	161	47.2	57.8	52.8	42.9	28.6	32.3	19.9	14.3	12.4	13.7	13.0	16.8	10.6	9.9	9.9
	～800万円未満	146	54.8	44.5	47.9	42.5	36.3	35.6	21.9	15.8	16.4	16.4	19.2	11.0	10.3	7.5	6.2
	～1000万円未満	50	58.0	44.0	38.0	50.0	32.0	36.0	32.0	18.0	14.0	16.0	12.0	10.0	12.0	10.0	6.0
	1000万円以上	53	62.3	49.1	35.8	52.8	24.5	28.3	34.0	22.6	13.2	13.2	9.4	20.8	7.5	3.8	3.8
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	過去投資実施者	607	53.5	49.9	47.4	43.3	33.8	33.1	24.5	16.0	14.5	14.3	13.3	12.5	10.9	9.2	7.9
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差

■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差

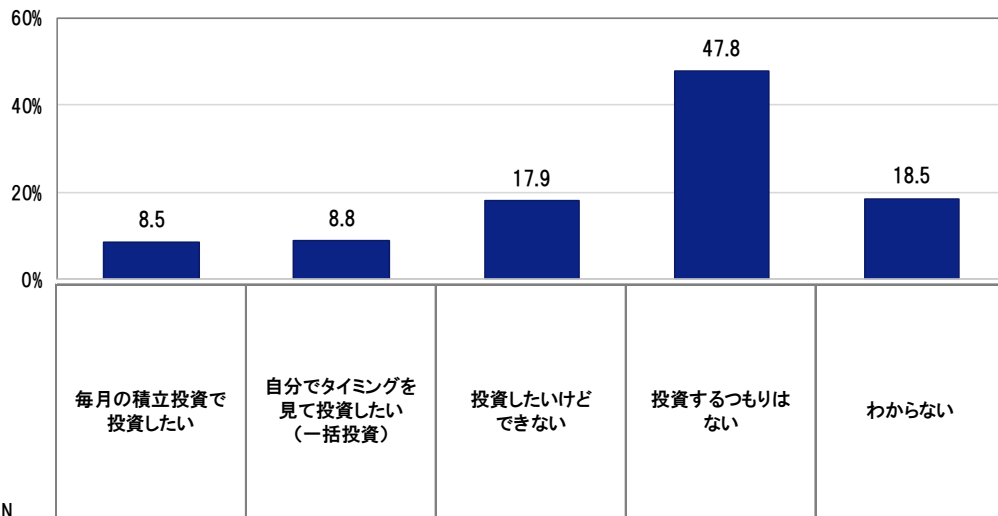
■ : 全体より-5ポイント以上の差

7. 投資に関する意識

(3) 今後の株式・投資信託への投資意向（過去投資実施者・投資非実施者）

Q13 今後の投資（株式・投資信託）に対するあなたの考えはどれですか。（いくつでも）

図7-7



		N	毎月の積立投資で投資したい	自分でタイミングを見て投資したい（一括投資）	投資したいけどできない	投資するつもりはない	わからない
全体		6,201	8.5	8.8	17.9	47.8	18.5
年代別	20代	1,178	13.7	12.1	17.7	35.9	22.6
	30代	1,121	11.8	9.1	20.4	41.1	20.0
	40代	1,431	8.8	10.1	18.4	46.1	18.7
	50代	1,386	5.7	7.3	18.8	51.4	17.9
	60代	1,085	2.9	5.3	14.1	65.1	13.0
世帯年収別	300万円未満	1,337	6.2	7.6	20.9	52.1	14.8
	～500万円未満	1,347	9.8	10.2	20.2	47.9	13.5
	～800万円未満	1,296	10.8	10.3	18.4	47.0	15.2
	～1000万円未満	469	13.6	11.3	20.3	43.9	12.4
	1000万円以上	386	15.3	15.8	13.0	44.6	14.5
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	607	11.9	22.2	14.3	42.5	12.2
	投資未実施者	5,594	8.2	7.3	18.3	48.4	19.2

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

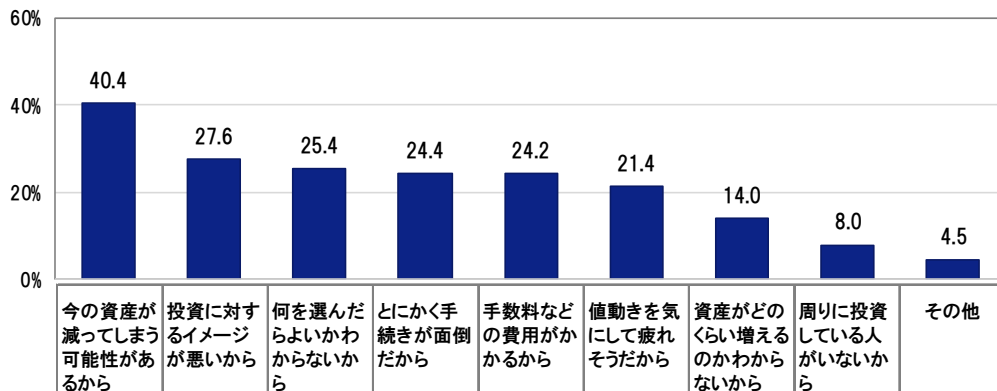
■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

7. 投資に関する意識

(4) 非投資意向理由（投資非意向者）

Q14 あなたが今後、投資（株式・投資信託）をしたくない理由は何ですか。（いくつでも）

図7-8



		N	今資産が減ってしまう可能性があるから	投資に対するイメージが悪いから	何を選んだらよいかわからないから	とにかく手続きが面倒だから	手数料などの費用がかかるから	値動きを気にして疲れそうだから	資産がどのくらい増えるのかわからないから	周りに投資している人がいないから	その他
全体		2,963	40.4	27.6	25.4	24.4	24.2	21.4	14.0	8.0	4.5
年代別	20代	423	33.1	23.6	27.2	31.7	14.7	18.7	15.6	13.5	3.8
	30代	461	38.6	23.4	28.2	26.0	20.8	20.6	16.3	12.1	2.2
	40代	660	37.1	27.0	27.0	30.2	23.2	20.6	14.8	7.7	3.3
	50代	713	44.6	30.6	24.0	19.6	28.3	23.3	12.8	4.8	5.3
	60代	706	44.6	30.3	22.7	18.3	28.9	22.4	12.2	5.4	6.8
世帯年収別	300万円未満	696	41.4	25.6	23.3	23.6	27.2	19.7	13.5	9.8	6.5
	～500万円未満	645	42.3	27.9	25.6	26.2	27.0	20.9	12.1	8.2	5.3
	～800万円未満	609	39.9	27.8	26.9	23.2	22.5	21.0	16.3	7.4	2.1
	～1000万円未満	206	39.8	30.6	28.6	23.3	21.4	23.8	14.6	2.9	4.4
	1000万円以上	172	43.0	28.5	29.7	23.8	22.7	19.8	9.9	8.7	1.7
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	258	55.8	15.5	20.9	20.9	30.6	31.0	15.1	3.1	7.8
	投資未実施者	2,705	38.9	28.8	25.9	24.7	23.6	20.5	13.9	8.4	4.2

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

7. 投資に関する意識



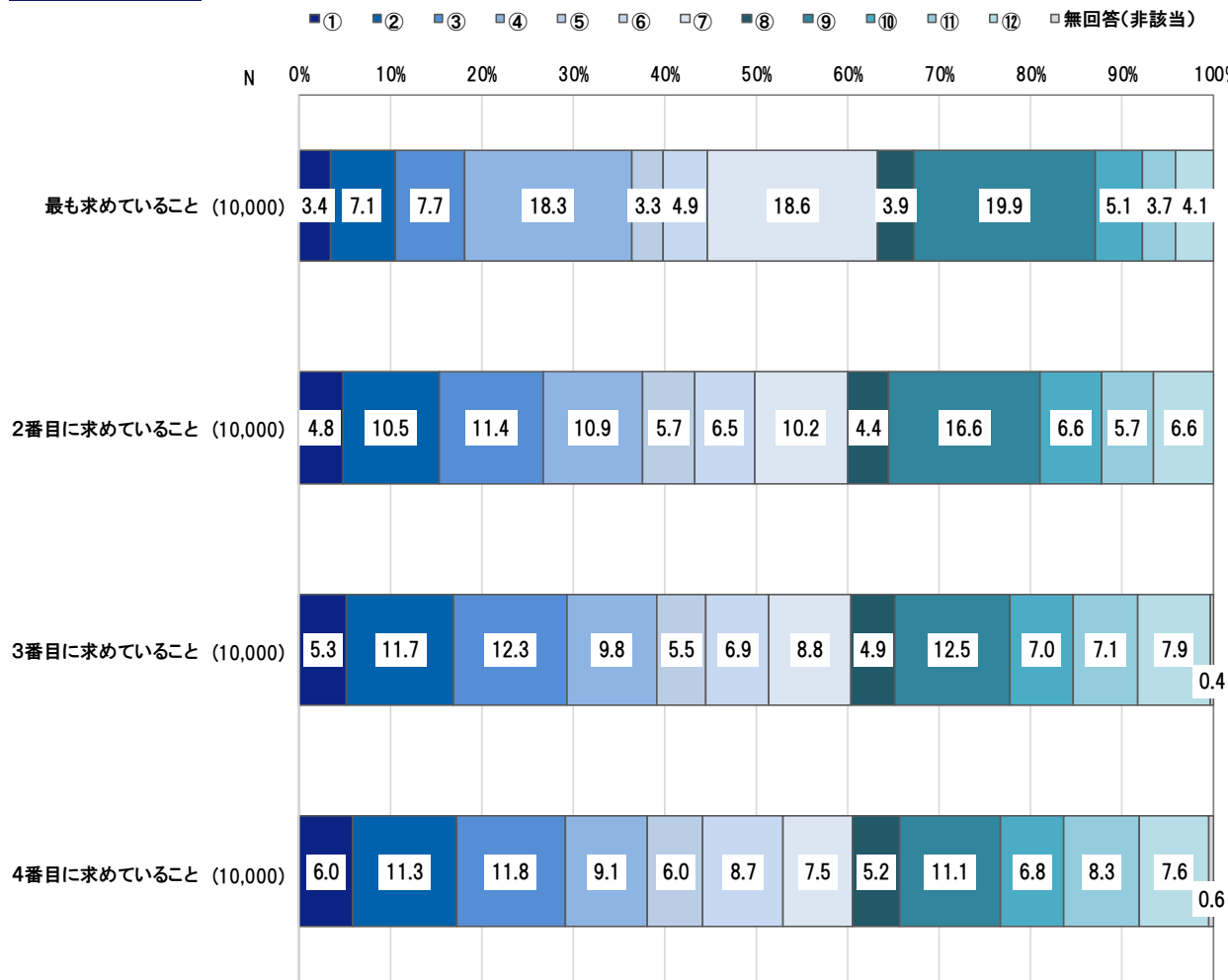
(5) 投資で利用する金融機関を選択する際の重視点：1～4位

Q15 あなたが投資で利用する金融機関を選ぶにあたり、重視することは何ですか。最も求めていることから4番目に求めていることまでお選びください。（それぞれ1つだけ）

※現在、投資（株式・投資信託）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

1) 最も求めていること～4) 4番目に求めていること

図7-9



- ① ネットや周りの良い評価
- ② 手続き(口座開設や登録情報変更)のしやすさ
- ③ 取引の手軽さ
- ④ 会社の安心感
- ⑤ 担当者の安心感
- ⑥ ポイント付与やキャンペーンが充実していること
- ⑦ あなたの利益を優先してくれる
- ⑧ あなたの考えを優先してくれる
- ⑨ 取引にかかるコストが低い
- ⑩ 良い商品を勧めてくれること
- ⑪ 情報が充実していること
- ⑫ 商品が充実していること

7. 投資に関する意識

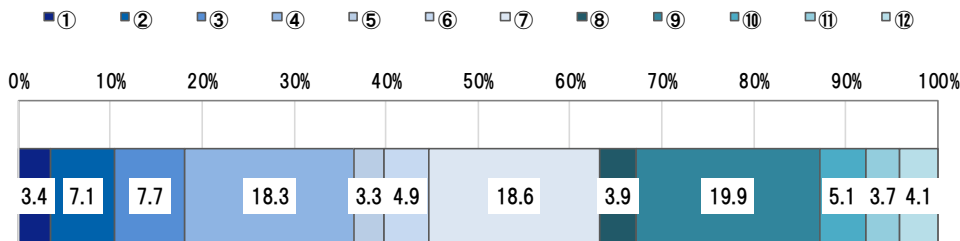
(5) 投資で利用する金融機関を選択する際の重視点：1位

Q15 あなたが投資で利用する金融機関を選ぶにあたり、重視することは何ですか。最も求めていることから4番目に求めていることまでお選びください。（それぞれ1つだけ）

※現在、投資（株式・投資信託）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

1) 最も求めていること

図7-10



		N	① 評価 ネット や周り の良い	② 登録 手続き 変更 口座 開設 や	③ 取引 の手 軽さ	④ 会社 の安 心感	⑤ 担当 者の 安心 感	⑥ ポイン トが充 実して いるこ と	⑦ あなた の利益 を優先 してく れる	⑧ あなた の考え を優先 してく れる	⑨ 取引 にかか るコス トが低 い	⑩ 良い 商品 を勧め てく れるこ と	⑪ 情報 が充実 してく るこ と	⑫ 商品 が充実 してく るこ と
全体		10,000	3.4	7.1	7.7	18.3	3.3	4.9	18.6	3.9	19.9	5.1	3.7	4.1
年代別	20代	1,591	5.4	7.5	8.2	17.0	4.3	8.9	13.6	4.5	16.4	4.5	5.4	4.4
	30代	1,797	4.7	8.0	8.2	16.7	3.2	6.1	15.5	4.2	22.0	3.6	3.8	4.0
	40代	2,347	3.0	7.0	8.5	15.8	3.4	5.3	19.1	3.7	21.5	4.5	3.7	4.6
	50代	2,263	2.8	7.3	7.6	20.0	2.6	3.0	21.2	3.6	19.8	5.6	2.7	3.8
	60代	2,002	1.9	5.6	5.9	21.8	3.3	2.1	22.0	3.6	19.3	7.0	3.4	3.9
世帯年収別	300万円未満	1,814	3.1	7.1	7.7	17.5	3.1	4.9	19.7	4.5	19.1	5.3	4.5	3.6
	～500万円未満	2,122	3.0	7.3	8.1	17.2	3.3	5.6	18.1	3.4	21.2	4.8	3.6	4.3
	～800万円未満	2,340	3.9	7.4	8.6	18.1	3.8	4.3	17.7	3.7	19.9	4.9	3.2	4.5
	～1000万円未満	936	4.1	6.8	7.2	15.4	3.3	3.8	20.2	3.4	21.7	5.0	4.8	4.3
	1000万円以上	1,034	3.5	5.7	6.9	21.2	2.4	4.4	18.0	4.1	18.6	6.8	3.2	5.4
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	3.3	6.6	8.2	17.1	2.6	4.6	12.8	3.3	27.8	4.8	3.3	5.6
	過去投資実施者	607	2.6	7.6	8.7	12.2	3.6	3.6	24.4	4.0	19.1	6.3	3.6	4.3
	投資未実施者	5,594	3.6	7.3	7.2	19.8	3.8	5.1	22.0	4.2	14.7	5.1	4.0	3.1

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

7. 投資に関する意識

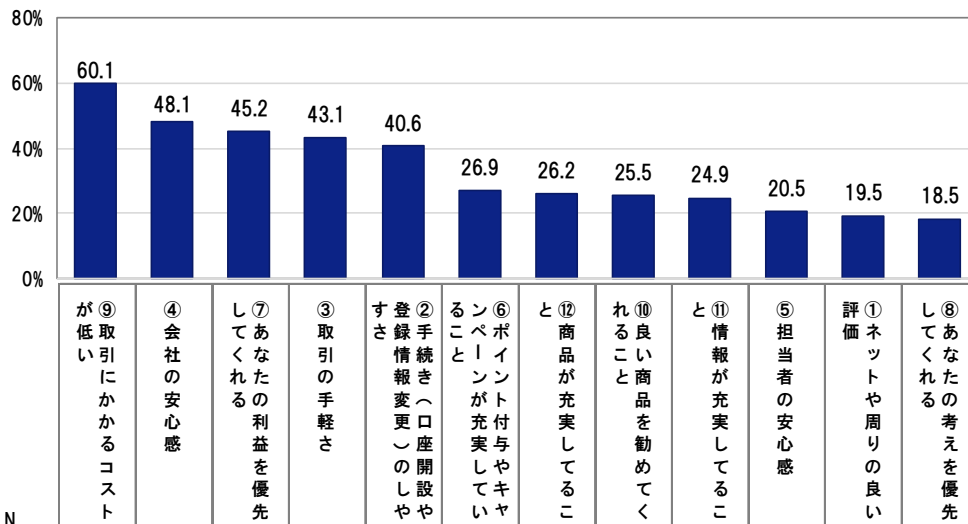
(5) 投資で利用する金融機関を選択する際の重視点：1～4位合計

Q15 あなたが投資で利用する金融機関を選ぶにあたり、重視することは何ですか。最も求めていることから4番目に求めていることまでお選びください。（それぞれ1つだけ）

※現在、投資（株式・投資信託）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

1) 最も求めていること～4) 4番目に求めていること 合計

図7-11



N		⑨ 取引にかかるコスト	④ 会社の安心感	⑦ あなたの利益を優先してくれる	③ 取引の手軽さ	② 手続き（口座開設や登録情報変更）のしやすさ	⑥ ポイント付与やキャンペーンが充実していること	⑫ 商品が充実していること	⑩ 良い商品を勧められること	⑪ 情報が充実していること	⑤ 担当者の安心感	① ネットや周りの良い評価	⑧ あなたの考えを優先してくれる
全体	10,000	60.1	48.1	45.2	43.1	40.6	26.9	26.2	25.5	24.9	20.5	19.5	18.5
年代別	20代	1,591	52.6	44.8	40.7	39.3	37.9	22.7	21.7	25.5	21.8	29.3	23.6
	30代	1,797	56.7	45.9	42.1	41.9	42.9	35.9	26.7	21.3	24.2	19.4	23.1
	40代	2,347	62.3	46.2	45.9	46.8	41.9	29.6	25.9	21.3	23.2	17.8	20.7
	50代	2,263	64.3	48.9	47.5	45.6	41.3	20.5	26.6	28.0	24.6	19.6	15.4
	60代	2,002	61.6	53.9	48.2	40.3	37.5	14.2	28.6	34.3	27.3	24.7	11.5
世帯年収別	300万円未満	1,814	60.7	47.1	46.5	42.4	42.3	27.0	22.7	25.4	24.6	21.7	19.4
	～500万円未満	2,122	60.0	47.2	44.9	43.2	39.4	29.3	27.5	25.1	25.1	20.8	18.8
	～800万円未満	2,340	60.6	47.6	45.4	43.6	39.3	26.2	27.9	25.9	24.9	19.1	20.8
	～1000万円未満	936	62.4	48.9	45.4	44.2	40.7	25.3	24.5	25.9	25.1	21.2	18.2
	1000万円以上	1,034	61.4	49.0	41.8	45.4	38.4	25.8	33.4	25.3	24.4	16.6	18.4
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	67.2	45.5	36.3	47.4	40.1	28.8	34.7	21.6	27.8	15.4	19.3
	過去投資実施者	607	61.9	43.5	47.6	44.5	40.5	22.4	29.3	30.1	26.0	20.3	13.0
	投資未実施者	5,594	55.0	50.3	51.0	40.1	41.0	26.2	20.1	27.6	22.7	24.0	20.3

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(1) 期待するリターン金額：株式・1年後（Aグループ）

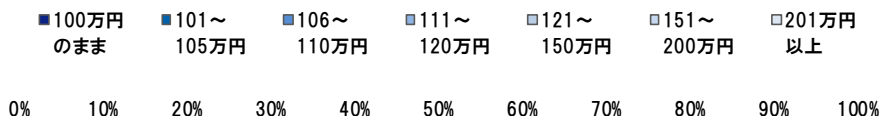
Q16 株式に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。（数値回答）

※現在、投資（株式・投資信託）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。 ※金額は整数でお答えください。

(1) 株式・1年後

図8-1

グループA



		N	100万円 のまま	101~ 105万円	106~ 110万円	111~ 120万円	121~ 150万円	151~ 200万円	201万円 以上	平均 (万円)
全体		5,000	5.1	34.8	29.7	11.3	10.0	6.3	2.7	132.2
年代別	20代	796	7.5	26.6	24.7	9.9	13.3	11.1	6.8	158.7
	30代	898	6.3	34.4	26.4	11.6	11.2	6.8	3.2	136.6
	40代	1,174	4.8	37.6	29.0	10.7	9.4	6.0	2.6	132.6
	50代	1,131	4.2	39.1	30.9	9.9	9.2	5.4	1.2	122.2
	60代	1,001	3.4	33.8	36.2	14.5	7.8	3.4	1.0	118.3
世帯年収別	300万円未満	901	7.4	29.6	24.2	11.4	13.0	8.9	5.4	152.1
	~500万円未満	1,039	4.7	35.6	30.8	11.5	9.3	6.2	1.8	124.4
	~800万円未満	1,167	3.6	39.3	31.2	11.7	8.2	4.3	1.7	125.5
	~1000万円未満	490	3.7	39.4	31.6	11.0	6.7	6.1	1.4	124.7
	1000万円以上	513	4.5	37.6	31.6	12.9	9.4	2.9	1.2	120.0
投資実施状況別	現在投資実施者	1,890	2.5	39.0	30.9	13.8	8.8	3.8	1.2	119.9
	過去投資実施者	266	5.3	39.5	29.3	9.8	9.4	3.0	3.8	134.7
	投資未実施者	2,844	6.8	31.6	29.0	9.8	10.8	8.3	3.7	140.2

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(1) 期待するリターン金額：株式・10年後 (Aグループ)

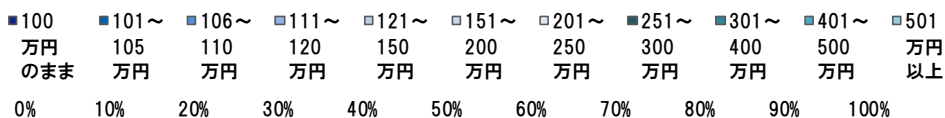
Q16 株式に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(数値回答)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。 ※金額は整数でお答えください。

(1) 株式・10年後

図8-2

グループA



		N	100万円のまま	101~105万円	106~110万円	111~120万円	121~150万円	151~200万円	201~250万円	251~300万円	301~400万円	401~500万円	501万円以上	平均(万円)
全体		5,000	3.4	2.2	10.3	8.4	21.7	25.6	2.7	6.2	0.9	4.6	13.8	361.5
年代別	20代	796	5.8	1.6	9.0	6.3	14.9	20.0	2.5	8.3	1.1	6.4	24.0	513.2
	30代	898	4.3	2.2	8.1	8.4	21.0	22.9	2.9	6.2	1.8	5.7	16.4	425.4
	40代	1,174	3.5	2.8	10.3	8.6	22.0	24.1	3.2	6.7	0.9	4.9	13.0	345.6
	50代	1,131	2.8	2.2	13.5	10.2	21.6	27.2	2.4	5.4	0.5	3.3	10.9	305.7
	60代	1,001	1.3	1.8	9.6	8.1	27.7	32.4	2.6	4.9	0.6	3.3	7.8	265.5
世帯年収別	300万円未満	901	4.9	2.0	9.2	8.9	16.3	24.6	1.3	6.0	1.0	5.7	20.1	454.1
	~500万円未満	1,039	2.6	2.7	10.7	7.8	23.2	25.3	2.7	6.9	1.3	4.8	12.0	329.5
	~800万円未満	1,167	2.4	2.0	11.1	8.8	25.5	26.1	3.3	6.3	0.9	3.9	9.8	295.9
	~1000万円未満	490	2.4	2.2	9.8	7.8	26.3	28.6	2.4	5.9	0.2	2.9	11.4	308.4
	1000万円以上	513	3.1	1.6	10.1	10.9	22.4	28.5	5.3	5.7	0.8	4.1	7.6	261.7
投資実施状況別	現在投資実施者	1,890	1.4	1.9	9.3	8.8	26.0	27.7	3.7	7.6	1.0	3.9	8.9	292.4
	過去投資実施者	266	3.4	1.9	15.0	10.5	23.7	25.2	1.9	3.8	1.9	3.8	9.0	296.6
	投資未実施者	2,844	4.7	2.4	10.5	8.0	18.7	24.3	2.2	5.6	0.8	5.1	17.6	413.6

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(2) 期待するリターン金額：投資信託・1年後 (Aグループ)

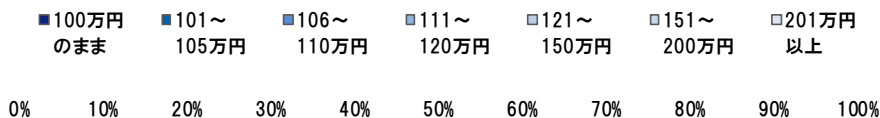
Q16 投資信託に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(数値回答)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。 ※金額は整数でお答えください。

(2) 投資信託・1年後

図8-3

グループA



		N	100万円 のまま	101~ 105万円	106~ 110万円	111~ 120万円	121~ 150万円	151~ 200万円	201万円 以上	平均 (万円)
全体		5,000	5.6	38.8	27.0	10.0	9.6	5.8	3.2	134.8
年代別	20代	796	7.5	27.3	23.4	8.7	14.2	10.8	8.2	172.6
	30代	898	6.8	38.6	23.3	9.1	11.7	6.7	3.8	139.7
	40代	1,174	5.3	42.8	26.2	9.1	8.6	4.9	3.2	131.9
	50代	1,131	4.8	41.8	28.5	11.1	7.8	5.0	1.0	122.3
	60代	1,001	4.1	40.3	32.3	11.7	7.4	3.2	1.1	118.2
世帯年収別	300万円未満	901	7.4	31.6	24.0	10.2	12.2	8.7	5.9	157.2
	~500万円未満	1,039	5.4	38.7	27.1	10.3	9.7	6.6	2.1	128.7
	~800万円未満	1,167	4.2	44.6	26.9	11.0	8.1	3.1	2.1	126.2
	~1000万円未満	490	3.9	41.4	31.8	9.8	5.7	5.5	1.8	126.5
	1000万円以上	513	5.1	46.8	28.7	9.7	6.6	1.8	1.4	116.5
投資実施状況別	現在投資実施者	1,890	3.1	49.3	27.7	10.3	6.1	2.2	1.2	118.1
	過去投資実施者	266	6.0	42.1	32.0	8.3	7.5	1.1	3.0	139.8
	投資未実施者	2,844	7.1	31.6	26.0	10.0	12.1	8.7	4.5	145.5

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(2) 期待するリターン金額：投資信託・10年後 (Aグループ)

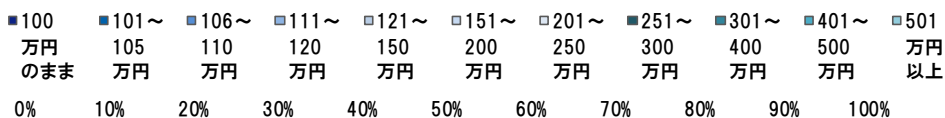
Q16 投資信託に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(数値回答)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。 ※金額は整数でお答えください。

(2) 投資信託・10年後

図8-4

グループA



		N	100万円のまま	101~105万円	106~110万円	111~120万円	121~150万円	151~200万円	201~250万円	251~300万円	301~400万円	401~500万円	501万円以上	平均(万円)
全体		5,000	3.4	2.4	10.3	9.2	24.7	24.0	3.4	4.5	1.3	3.8	13.0	350.0
年代別	20代	796	5.7	1.9	8.9	6.7	15.1	21.4	3.9	4.6	1.9	6.5	23.5	515.9
	30代	898	4.1	2.7	8.5	8.8	23.3	22.7	2.6	6.3	2.0	3.5	15.6	407.1
	40代	1,174	3.2	2.5	10.2	9.7	26.1	22.0	4.3	4.4	1.2	3.7	12.7	337.1
	50代	1,131	2.9	2.9	13.2	9.0	25.3	25.9	3.5	3.5	1.1	3.5	9.1	292.9
	60代	1,001	1.9	1.9	10.1	11.1	31.4	27.3	2.6	3.9	0.4	2.5	7.0	246.3
世帯年収別	300万円未満	901	5.1	1.9	9.3	9.8	18.8	23.4	2.1	4.7	1.7	4.2	19.1	463.2
	~500万円未満	1,039	2.8	2.7	10.2	7.7	26.8	23.1	4.0	5.3	1.3	4.2	11.8	316.1
	~800万円未満	1,167	2.3	2.7	10.0	10.9	29.0	23.7	3.5	4.2	1.3	3.5	8.8	284.3
	~1000万円未満	490	2.4	2.4	9.8	9.0	30.0	27.8	3.1	3.3	0.8	1.2	10.2	290.6
	1000万円以上	513	2.7	2.5	11.1	10.7	25.7	28.8	3.7	4.9	0.6	2.7	6.4	247.1
投資実施状況別	現在投資実施者	1,890	1.4	2.5	10.3	11.3	29.5	27.2	3.2	4.7	0.9	2.5	6.6	251.0
	過去投資実施者	266	3.4	2.3	14.3	11.7	28.2	22.2	3.4	4.1	0.8	2.6	7.1	279.9
	投資未実施者	2,844	4.8	2.4	10.0	7.6	21.2	22.0	3.6	4.4	1.5	4.8	17.8	422.3

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(3) 期待するリターン金額：株式・1年後 (Bグループ)

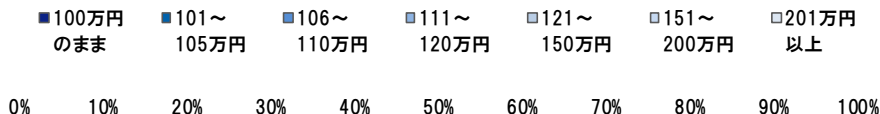
Q16 株式に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(数値回答)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。なお、長期的に投資する場合、リターンにさらにリターンが得られる複利効果を推計するとき、「72の法則」という簡易な方法があります。「 $72 \div A = B$ 」といほぼ倍になる年数となります。仮に、もし資産を10年で2倍にしたい場合、「 $72 \div A = 10$ 」の式となり、7.2%で複利運用されると10年で2倍になります。
※金額は整数でお答えください。

(1) 株式・1年後

図8-5

グループB



		N	100万円 のまま	101~ 105万円	106~ 110万円	111~ 120万円	121~ 150万円	151~ 200万円	201万円 以上	平均 (万円)
全体		5,000	5.2	36.0	30.8	10.4	9.4	5.9	2.4	131.9
年代別	20代	795	6.7	29.1	25.4	10.4	13.8	10.1	4.5	149.0
	30代	899	7.8	32.9	27.3	10.8	10.6	6.5	4.2	147.7
	40代	1,173	4.8	36.6	30.2	10.5	9.8	6.2	2.0	126.6
	50代	1,132	4.7	40.6	30.1	10.9	8.1	4.2	1.3	125.3
	60代	1,001	2.6	38.2	40.0	9.2	6.0	3.5	0.6	117.8
世帯年収別	300万円未満	913	5.5	31.4	33.3	9.1	10.3	7.8	2.6	140.2
	~500万円未満	1,083	4.4	34.7	32.7	10.6	9.5	6.2	1.8	127.4
	~800万円未満	1,173	4.5	41.2	30.0	10.9	8.4	3.6	1.4	122.3
	~1000万円未満	446	2.9	39.9	30.5	12.3	9.2	4.0	1.1	119.6
	1000万円以上	521	4.0	41.3	27.4	12.7	8.6	4.0	1.9	129.0
投資実施状況別	現在投資実施者	1,909	2.4	41.1	32.1	11.6	8.4	3.4	1.0	119.4
	過去投資実施者	341	3.2	36.4	33.4	12.3	9.4	2.9	2.3	126.9
	投資未実施者	2,750	7.3	32.3	29.6	9.2	10.2	8.0	3.3	141.2

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(3) 期待するリターン金額：株式・10年後（Bグループ）

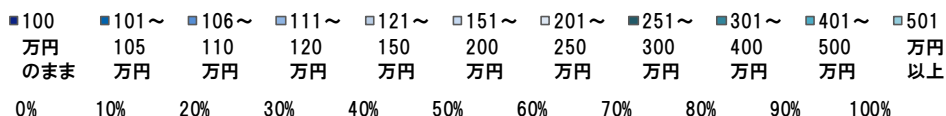
Q16 株式に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。（数値回答）

※現在、投資（株式・投資信託）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。なお、長期的に投資する場合、リターンにさらにリターンが得られる複利効果を推計するとき、「72の法則」という簡易な方法があります。「 $72 \div A = B$ 」といほぼ倍になる年数となります。仮に、もし資産を10年で2倍にしたい場合、「 $72 \div A = 10$ 」の式となり、7.2%で複利運用されると10年で2倍になります。※金額は整数でお答えください。

(1) 株式・10年後

図8-6

グループB



		N	100万円のまま	101~105万円	106~110万円	111~120万円	121~150万円	151~200万円	201~250万円	251~300万円	301~400万円	401~500万円	501万円以上	平均(万円)
全体		5,000	3.0	1.8	10.9	8.9	21.3	29.4	2.3	4.6	1.1	4.0	12.6	334.2
年代別	20代	795	3.4	1.5	7.5	7.7	16.6	29.6	2.3	4.0	1.3	5.7	20.5	441.3
	30代	899	5.3	2.1	10.1	6.5	18.7	26.7	3.6	5.2	1.1	5.8	14.9	380.6
	40代	1,173	2.9	1.8	11.3	8.4	20.9	26.7	2.6	5.4	1.6	4.1	14.3	350.5
	50代	1,132	2.7	1.6	13.3	11.0	21.0	30.7	1.9	4.4	1.0	2.7	9.7	293.6
	60代	1,001	1.0	2.0	11.4	10.2	28.3	33.4	1.4	3.8	0.3	2.6	5.7	234.5
世帯年収別	300万円未満	913	2.7	1.9	11.3	8.5	19.4	29.4	2.5	4.8	1.2	3.9	14.3	361.2
	~500万円未満	1,083	2.3	2.5	11.1	7.6	21.0	30.0	2.7	4.9	1.1	3.6	13.3	325.0
	~800万円未満	1,173	2.6	1.7	11.7	10.7	25.1	29.2	1.8	3.3	0.6	4.3	9.1	281.8
	~1000万円未満	446	0.9	0.7	11.7	9.6	23.3	28.9	2.2	5.6	1.6	3.4	12.1	339.7
	1000万円以上	521	2.5	2.1	8.4	8.8	24.8	29.6	3.3	6.7	1.0	2.9	10.0	319.9
投資実施状況別	現在投資実施者	1,909	1.0	1.5	9.8	10.1	25.5	29.6	2.9	5.5	1.4	3.4	9.3	285.1
	過去投資実施者	341	1.2	1.8	10.9	9.4	23.2	35.2	1.2	4.7	0.3	3.2	9.1	282.5
	投資未実施者	2,750	4.6	2.0	11.7	8.0	18.2	28.5	2.1	4.0	0.9	4.6	15.4	374.8

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(4) 期待するリターン金額：投資信託・1年後 (Bグループ)

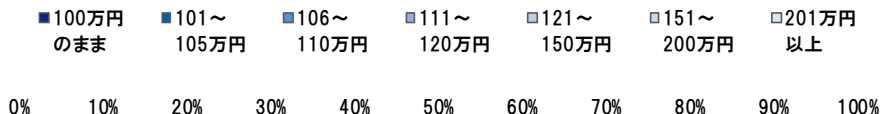
Q16 投資信託に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(数値回答)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。なお、長期的に投資する場合、リターンにさらにリターンが得られる複利効果を推計するとき、「72の法則」という簡易な方法があります。「 $72 \div A = B$ 」といほぼ倍になる年数となります。仮に、もし資産を10年で2倍にしたい場合、「 $72 \div A = 10$ 」の式となり、7.2%で複利運用されると10年で2倍になります。※金額は整数でお答えください。

(2) 投資信託・1年後

図8-7

グループB



		N	100万円のまま	101~105万円	106~110万円	111~120万円	121~150万円	151~200万円	201万円以上	平均(万円)
全体		5,000	5.5	39.5	28.3	9.4	9.1	5.6	2.7	131.5
年代別	20代	795	6.5	30.6	23.3	10.7	11.3	12.3	5.3	148.3
	30代	899	8.0	35.2	25.8	9.8	11.7	5.7	3.9	146.4
	40代	1,173	5.2	40.2	27.7	10.2	8.7	5.5	2.6	129.2
	50代	1,132	4.8	42.6	29.8	9.2	8.3	3.8	1.6	123.8
	60代	1,001	3.4	46.2	33.4	7.3	6.6	2.3	0.9	116.0
世帯年収別	300万円未満	913	6.7	34.2	28.5	9.2	10.7	6.5	4.3	147.8
	~500万円未満	1,083	4.3	39.7	29.5	10.0	8.3	6.3	1.9	128.5
	~800万円未満	1,173	4.8	43.3	28.6	9.3	8.8	3.6	1.6	119.1
	~1000万円未満	446	2.5	46.2	29.1	7.2	8.3	4.3	2.5	137.5
	1000万円以上	521	4.8	48.8	23.6	10.6	7.1	2.7	2.5	123.4
投資実施状況別	現在投資実施者	1,909	3.1	51.2	27.6	9.2	5.8	1.9	1.2	120.5
	過去投資実施者	341	2.6	43.7	29.9	10.0	7.9	3.8	2.1	123.7
	投資未実施者	2,750	7.5	30.8	28.5	9.5	11.6	8.3	3.8	140.0

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(4) 期待するリターン金額：投資信託・10年後 (Bグループ)

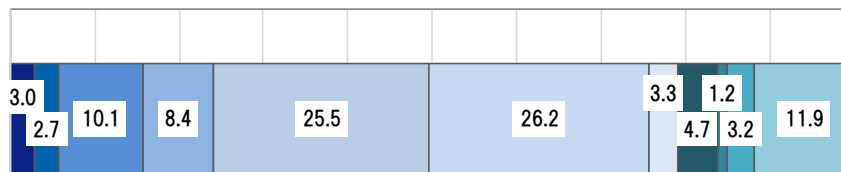
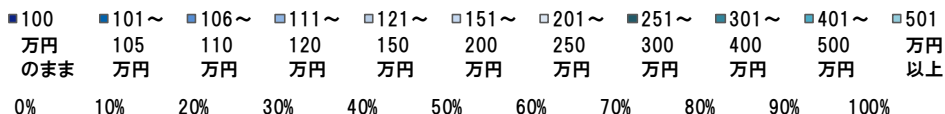
Q16 投資信託に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(数値回答)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。なお、長期的に投資する場合、リターンにさらにリターンが得られる複利効果を推計するとき、「72の法則」という簡易な方法があります。「 $72 \div A = B$ 」といほぼ倍になる年数となります。仮に、もし資産を10年で2倍にしたい場合、「 $72 \div A = 10$ 」の式となり、7.2%で複利運用されると10年で2倍になります。※金額は整数でお答えください。

(2) 投資信託・10年後

図8-8

グループB



		N	100万円のまま	101~105万円	106~110万円	111~120万円	121~150万円	151~200万円	201~250万円	251~300万円	301~400万円	401~500万円	501万円以上	平均(万円)
全体		5,000	3.0	2.7	10.1	8.4	25.5	26.2	3.3	4.7	1.2	3.2	11.9	327.4
年代別	20代	795	3.5	2.6	5.8	7.0	20.1	23.9	4.3	5.8	1.8	4.0	21.1	481.0
	30代	899	4.9	2.0	10.2	7.2	21.0	24.0	4.0	6.9	0.9	4.8	14.0	356.9
	40代	1,173	3.0	2.8	10.2	7.0	24.8	26.5	3.1	5.1	2.0	3.2	12.2	333.8
	50代	1,132	2.4	2.6	11.8	9.8	27.3	27.5	3.0	3.0	1.1	2.3	9.2	280.3
	60代	1,001	1.4	3.3	11.1	10.8	32.4	28.1	2.5	3.1	0.3	1.9	5.2	224.5
世帯年収別	300万円未満	913	3.2	2.5	10.2	7.8	22.8	26.4	3.0	5.5	1.3	3.4	14.0	375.2
	~500万円未満	1,083	2.1	3.5	9.4	7.6	26.7	24.7	4.2	4.6	2.1	3.0	12.0	322.6
	~800万円未満	1,173	2.7	2.6	10.9	9.0	27.6	26.9	3.3	4.4	0.7	3.3	8.4	276.0
	~1000万円未満	446	0.9	2.7	10.5	10.3	26.0	27.8	2.2	5.2	1.3	1.8	11.2	335.2
	1000万円以上	521	2.3	3.1	9.2	9.8	31.5	25.0	2.5	4.6	0.8	2.5	8.8	304.9
投資実施状況別	現在投資実施者	1,909	1.2	2.3	10.4	10.1	32.7	25.7	3.3	4.5	1.1	2.0	6.9	250.0
	過去投資実施者	341	1.2	4.1	10.6	9.4	31.7	25.2	1.8	3.5	0.9	2.6	9.1	265.0
	投資未実施者	2,750	4.4	2.8	9.8	7.2	19.7	26.7	3.5	4.9	1.4	4.0	15.7	388.8

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差

■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況

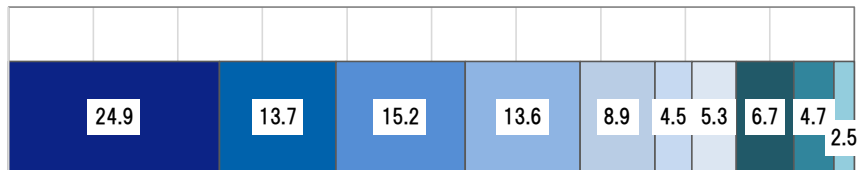
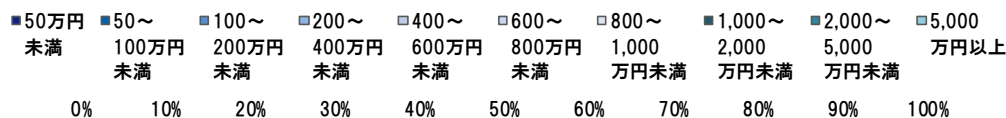


(5) 株式・投資信託の評価額：株式（株式の現在投資実施者）

Q17 保有する株式・投資信託の評価額を、おおよその金額で構いませんのでお知らせください。
（それぞれ1つだけ）

(1) 株式

図8-9



		N	50万円未満	50~100万円未満	100~200万円未満	200~400万円未満	400~600万円未満	600~800万円未満	800~1,000万円未満	1,000~2,000万円未満	2,000~5,000万円未満	5,000万円以上	平均(万円)
全体		2,851	24.9	13.7	15.2	13.6	8.9	4.5	5.3	6.7	4.7	2.5	632.8
年代別	20代	276	36.6	16.3	17.8	15.2	5.1	2.5	2.9	1.8	1.1	0.7	275.2
	30代	503	34.6	13.1	13.5	13.9	9.9	5.4	3.0	2.6	2.6	1.4	414.3
	40代	670	27.0	15.7	16.0	14.6	7.0	2.2	5.4	6.9	3.6	1.6	520.5
	50代	672	22.9	12.9	15.3	10.6	10.4	4.9	6.1	7.7	5.5	3.6	752.4
	60代	730	13.6	12.2	14.7	14.7	9.9	6.2	6.8	10.4	7.8	3.8	911.4
世帯年収別	300万円未満	353	35.7	14.4	13.6	10.2	7.4	3.1	4.0	5.9	4.2	1.4	495.1
	~500万円未満	555	28.3	14.6	17.5	13.2	9.2	5.4	4.1	4.5	2.3	0.9	412.9
	~800万円未満	778	25.2	15.6	15.3	15.2	9.4	3.3	4.5	5.7	3.9	2.1	550.7
	~1000万円未満	354	18.9	13.0	18.1	16.7	7.6	6.8	6.8	6.2	3.7	2.3	606.9
	1000万円以上	528	13.3	10.2	11.6	13.3	10.4	5.5	7.8	12.5	10.0	5.5	1,124.3
投資実施状況別	現在投資実施者	2,851	24.9	13.7	15.2	13.6	8.9	4.5	5.3	6.7	4.7	2.5	632.8
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況

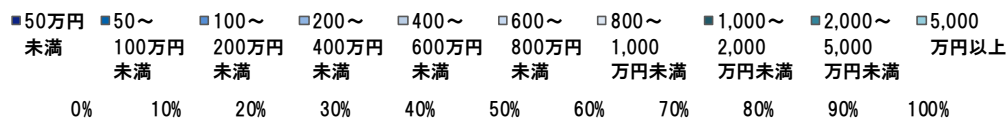


(5) 株式・投資信託の評価額：投資信託（投資信託の現在投資実施者）

Q17 保有する株式・投資信託の評価額を、おおよその金額で構いませんのでお知らせください。
（それぞれ1つだけ）

(2) 投資信託

図8-10



		N	50万円未満	50~100万円未満	100~200万円未満	200~400万円未満	400~600万円未満	600~800万円未満	800~1,000万円未満	1,000~2,000万円未満	2,000~5,000万円未満	5,000万円以上	平均(万円)
全体		2,586	29.0	17.6	16.3	12.1	7.9	4.2	3.7	5.0	2.8	1.4	447.5
年代別	20代	314	41.1	21.7	14.3	11.5	5.7	1.6	1.0	1.9	0.6	0.6	223.2
	30代	489	34.8	18.8	14.5	11.9	7.6	4.5	2.9	2.5	1.4	1.2	341.9
	40代	631	34.5	17.9	17.7	10.8	7.1	3.3	3.3	3.5	1.3	0.5	297.5
	50代	588	25.0	18.7	17.9	10.2	7.7	4.8	3.9	6.3	3.9	1.7	526.3
	60代	564	15.4	12.8	15.6	16.0	10.6	5.7	6.2	9.2	5.9	2.7	749.4
世帯年収別	300万円未満	297	39.1	18.2	12.8	6.7	6.4	2.7	4.4	5.4	2.0	2.4	457.7
	~500万円未満	538	31.6	18.2	16.2	13.0	9.3	3.3	2.4	3.5	1.5	0.9	341.9
	~800万円未満	721	29.3	21.2	17.9	10.3	8.5	3.1	3.7	3.6	1.8	0.7	340.5
	~1000万円未満	305	25.6	13.8	17.7	13.8	6.9	7.2	4.6	6.2	3.6	0.7	473.1
	1000万円以上	466	14.8	15.5	16.3	16.1	7.7	6.4	4.5	8.8	6.7	3.2	786.3
投資実施状況別	現在投資実施者	2,586	29.0	17.6	16.3	12.1	7.9	4.2	3.7	5.0	2.8	1.4	447.5
	過去投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	投資未実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況

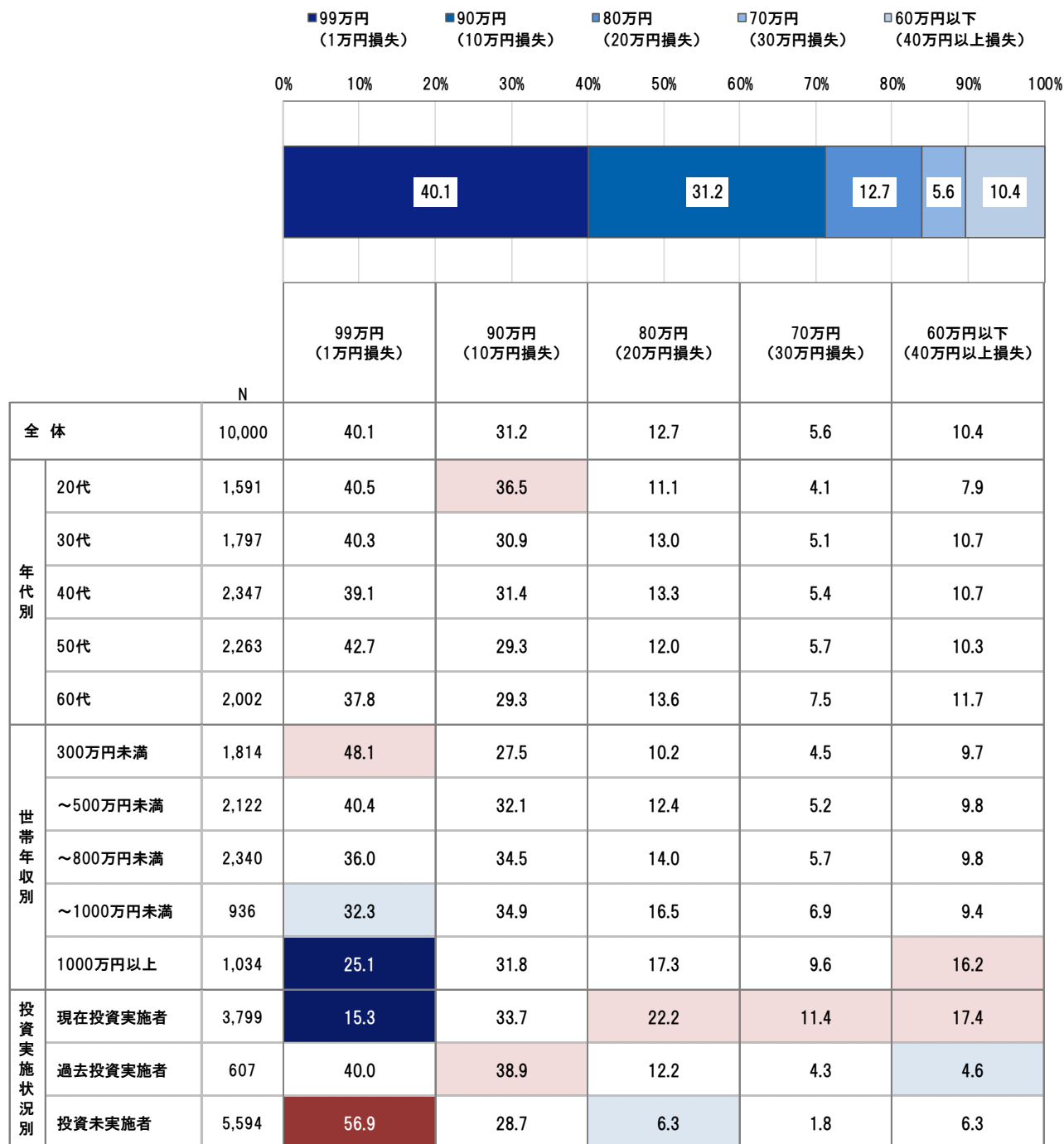


(6) 株式・投資信託の損失別保有期間：株式に100万円投資の場合

Q18 株式に100万円を投資して損失が出た場合に、どのくらいの金額までなら保有を継続しようと思いますか。(1つだけ)

※現在、投資(株式)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

図8-11



N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況

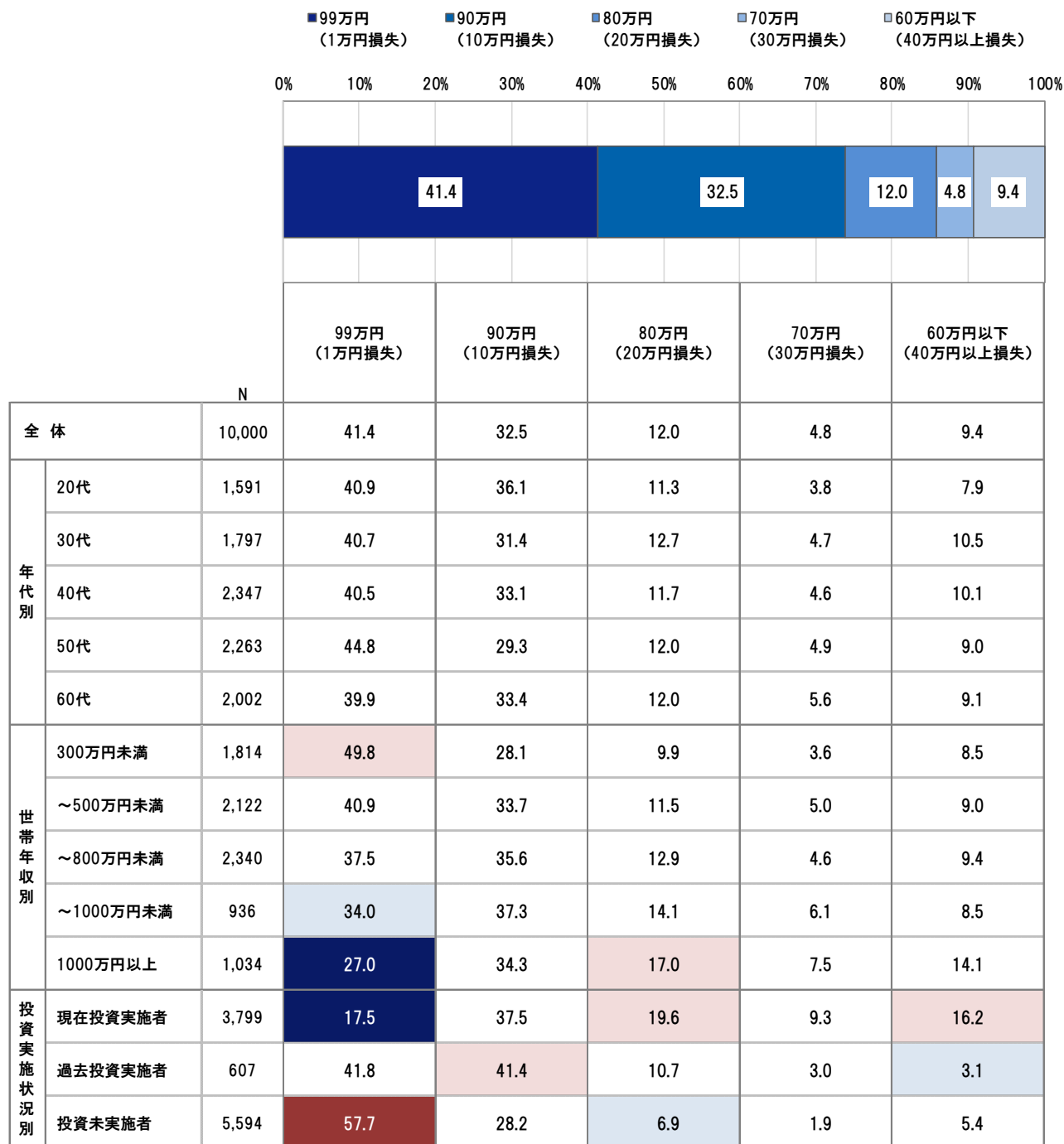


(6) 株式・投資信託の損失別保有期間：投資信託に100万円投資の場合

Q19 投資信託に100万円を投資して損失が出た場合に、どのくらいの金額までなら保有を継続しようと思いますか。(1つだけ)

※現在、投資(投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

図8-12



N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

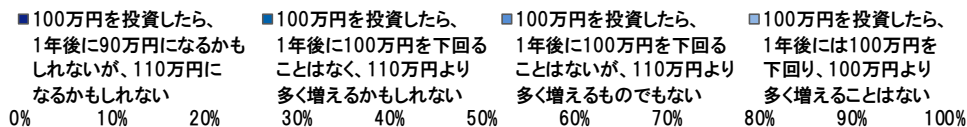
8. 投資判断・リテラシーの状況



(7) 一般的な投資値動きの理解

Q20 一般的に、投資した際の値動きは以下のどれに当てはまるとお考えですか。（1つだけ）

図8-13



		N	100万円を投資したら、1年後に90万円になるかもしれないが、110万円になるかもしれない	100万円を投資したら、1年後に100万円を下回ることなく、110万円より多く増えるかもしれない	100万円を投資したら、1年後に100万円を下回ることはないが、110万円より多く増えるものでもない	100万円を投資したら、1年後には100万円を下回り、100万円より多く増えることはない
全体		10,000	62.8	19.4	9.0	8.9
年代別	20代	1,591	53.0	22.7	11.0	13.3
	30代	1,797	59.5	21.0	9.7	9.8
	40代	2,347	63.9	19.2	8.5	8.5
	50代	2,263	66.8	17.5	8.1	7.5
	60代	2,002	67.5	17.5	8.2	6.8
世帯年収別	300万円未満	1,814	58.7	19.8	9.2	12.3
	~500万円未満	2,122	62.7	20.9	9.3	7.1
	~800万円未満	2,340	66.2	19.9	7.7	6.1
	~1000万円未満	936	68.2	19.7	7.6	4.6
	1000万円以上	1,034	68.2	18.8	8.6	4.4
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	72.5	17.7	7.1	2.8
	過去投資実施者	607	62.4	21.1	9.2	7.2
	投資未実施者	5,594	56.2	20.3	10.2	13.3

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(8) 積立投資モデルケースに対する評価 (20代・30代)

Q21 毎月の積立型の投資信託に、以下のように40年投資した結果の予想として、このような予想評価額が予測されている場合、あなたはどのように思いますか。(1つだけ)

図8-14

■積立投資のモデルケースシミュレーション

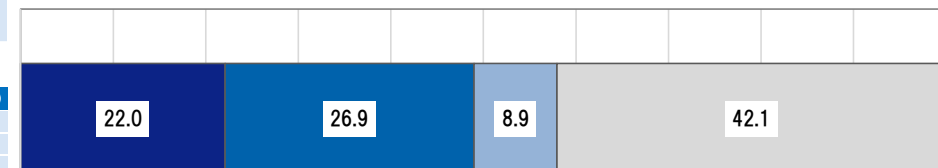
(A) 毎月の投資額		(B) 40年間のトータル
最初の10年	毎月1万円	900万円
その次10年	毎月1.5万円	
その次10年	毎月2万円	
その次10年	毎月3万円	

(C) 40年後の予想評価額 (約40年のデータを元に予測)

平均的なケース	2,700万円
良いケース(10%の確率)	4,000万円以上
悪いケース(10%の確率)	1,600万円以下
最悪のケース(1%未満の確率)	元本割れ

■モデルケースの金額を積み立てたい
 ■積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
 ■モデルケースの金額より多く積み立てたい
 □積み立てるつもりはない

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%



モデルケースの金額を積み立てたい
 積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
 モデルケースの金額より多く積み立てたい
 積み立てるつもりはない

N

		N	モデルケースの金額を積み立てたい	積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない	モデルケースの金額より多く積み立てたい	積み立てるつもりはない
全体		3,388	22.0	26.9	8.9	42.1
年代別	20代	1,591	22.5	26.6	8.3	42.6
	30代	1,797	21.6	27.2	9.5	41.7
	40代	-	-	-	-	-
	50代	-	-	-	-	-
	60代	-	-	-	-	-
世帯年収別	300万円未満	623	15.7	26.3	7.5	50.4
	~500万円未満	740	23.9	28.4	10.0	37.7
	~800万円未満	814	28.5	31.9	10.4	29.1
	~1000万円未満	267	32.6	34.1	7.9	25.5
	1000万円以上	255	33.3	27.5	14.1	25.1
投資実施状況別	現在投資実施者	1,089	37.5	33.3	16.1	13.1
	過去投資実施者	102	24.5	34.3	17.6	23.5
	投資未実施者	2,197	14.2	23.4	5.0	57.4

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(8) 積立投資モデルケースに対する評価 (40代、50代)

Q22 毎月の積立型の投資信託に、以下のように20年投資した結果の予想として、このような予想評価額が予測されている場合、あなたはどのように思いますか。(1つだけ)

図8-15

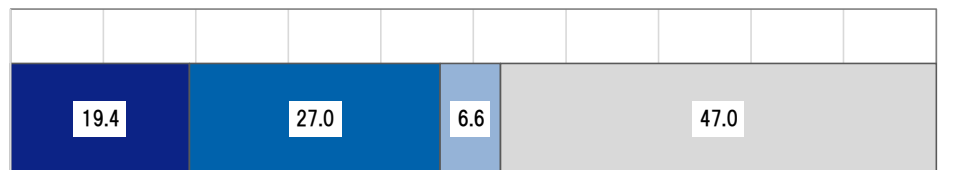
■積立投資のモデルケースシミュレーション

(A) 毎月の投資額		(B) 20年間のトータル
最初の10年	毎月2万円	600万円
その次10年	毎月3万円	

(C) 20年後の予想評価額 (約20年のデータを元に予測)

平均的なケース	890万円
良いケース(10%の確率)	1,200万円以上
悪いケース(7%の確率)	元本割れ

■モデルケースの金額を積み立てたい
 ■積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
 ■モデルケースの金額より多く積み立てたい
 □積み立てるつもりはない



		N	モデルケースの金額を積み立てたい	積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない	モデルケースの金額より多く積み立てたい	積み立てるつもりはない
全体		4,610	19.4	27.0	6.6	47.0
年代別	20代	-	-	-	-	-
	30代	-	-	-	-	-
	40代	2,347	20.8	28.5	7.6	43.1
	50代	2,263	17.9	25.5	5.6	51.0
	60代	-	-	-	-	-
世帯年収別	300万円未満	713	12.2	27.1	3.6	57.1
	~500万円未満	873	17.1	29.9	7.3	45.7
	~800万円未満	1,129	22.1	29.7	7.0	41.3
	~1000万円未満	526	23.2	30.0	7.0	39.7
	1000万円以上	591	33.7	22.3	11.2	32.8
投資実施状況別	現在投資実施者	1,793	31.2	31.9	10.7	26.2
	過去投資実施者	274	16.4	33.2	3.6	46.7
	投資未実施者	2,543	11.3	22.9	4.1	61.7

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(9) 資産配分のパターン選択

Q23 100万円を、AパターンからDパターンの異なる資産配分で投資した場合、20年後の予想額が表のようになりました。あなたが仮に100万円を今後20年間投資するとしたら、どの配分を選びますか。(1つだけ)

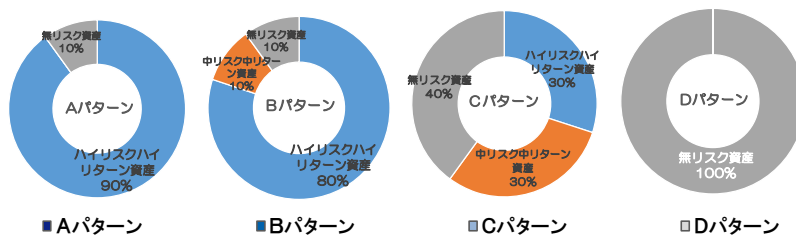
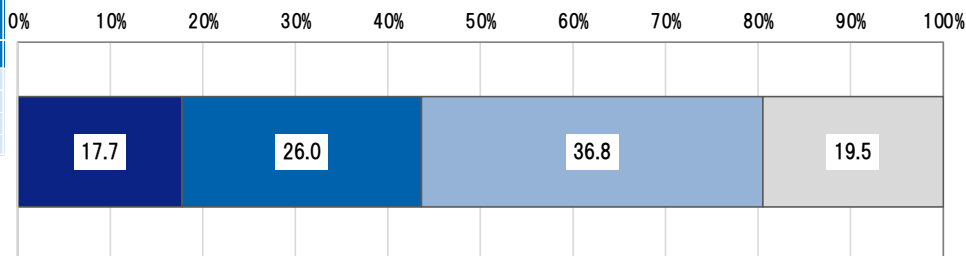


図8-16

■各資産の配分パターン		100万円投資した場合の20年後の予想額*		
		平均	良いケース	悪いケース
Aパターン	ハイリスク資産 90%	497万円	862万円	132万円
Bパターン	ハイリスク資産 80%	441万円	727万円	155万円
Cパターン	ハイリスク資産 80%	199万円	246万円	152万円
Dパターン	無リスク資産 100%		102万円	



		N	Aパターン	Bパターン	Cパターン	Dパターン
全体		10,000	17.7	26.0	36.8	19.5
年代別	20代	1,591	14.2	30.0	37.1	18.7
	30代	1,797	18.5	28.1	34.6	18.8
	40代	2,347	17.8	27.2	33.6	21.3
	50代	2,263	18.3	22.8	36.6	22.3
	60代	2,002	18.9	23.1	42.4	15.6
世帯年収別	300万円未満	1,814	17.0	22.7	36.4	23.9
	~500万円未満	2,122	18.0	26.7	37.0	18.2
	~800万円未満	2,340	17.3	28.7	38.1	15.9
	~1000万円未満	936	21.8	29.2	35.6	13.5
	1000万円以上	1,034	18.2	28.3	40.2	13.2
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	19.1	31.6	43.0	6.3
	過去投資実施者	607	17.5	24.2	39.0	19.3
	投資未実施者	5,594	16.7	22.4	32.3	28.6

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

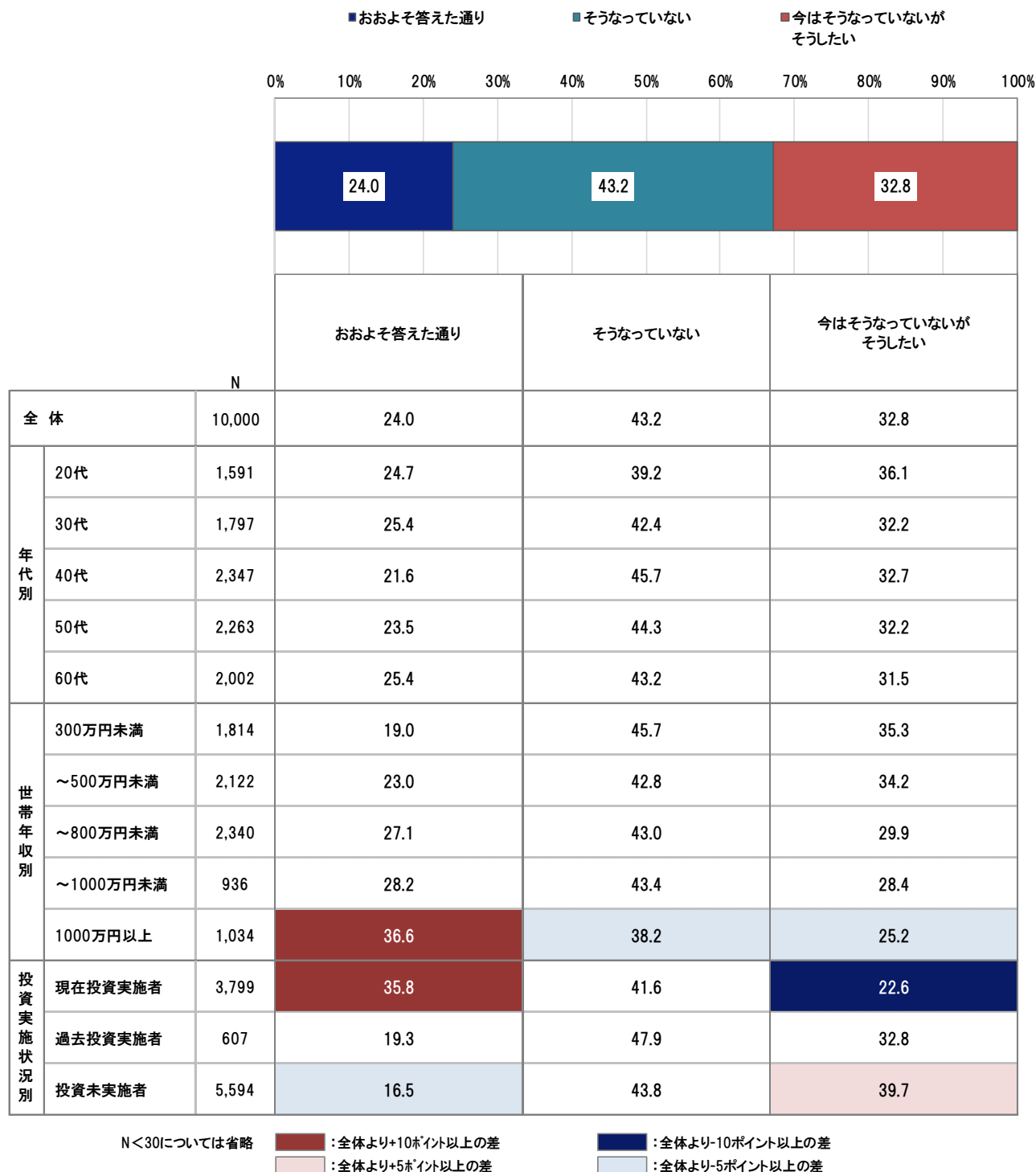
8. 投資判断・リテラシーの状況



(10) 選択パターンと現実の投資配分との乖離

Q24 Q23で回答した「各資産の配分」は、現在行っている投資の配分と異なりますか。（1つだけ）

図8-17



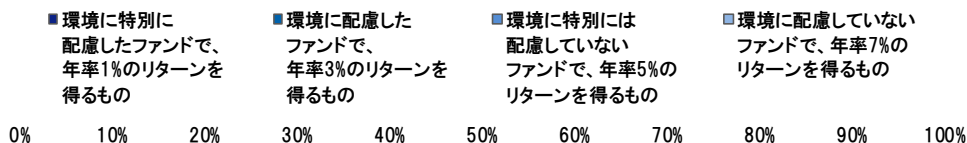
8. 投資判断・リテラシーの状況



(11) 環境配慮型の投資信託の商品選択

Q25 以下のような投資信託（ファンド）商品があった場合、あなたはどちらを選択しますか。
（1つだけ）

図8-18



		N	環境に特別に 配慮したファンドで、 年率1%のリターンを 得るもの	環境に配慮した ファンドで、 年率3%のリターンを 得るもの	環境に特別には 配慮していない ファンドで、年率5%の リターンを得るもの	環境に配慮していない ファンドで、年率7%の リターンを得るもの
全体		10,000	10.3	35.3	23.6	30.8
年代別	20代	1,591	9.1	35.3	23.3	32.3
	30代	1,797	10.1	33.3	24.5	32.1
	40代	2,347	10.1	33.6	25.1	31.2
	50代	2,263	11.3	35.8	21.1	31.7
	60代	2,002	10.4	38.6	23.9	27.0
世帯年収別	300万円未満	1,814	10.9	34.7	21.6	32.9
	～500万円未満	2,122	9.5	36.9	23.9	29.7
	～800万円未満	2,340	9.7	37.4	24.7	28.2
	～1000万円未満	936	9.8	34.5	26.6	29.1
	1000万円以上	1,034	8.6	34.8	24.7	31.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,799	6.5	35.5	28.4	29.6
	過去投資実施者	607	7.9	40.0	23.7	28.3
	投資未実施者	5,594	13.1	34.7	20.3	31.9

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(12) インフレ率と保有資産の関係理解 (Aグループ)

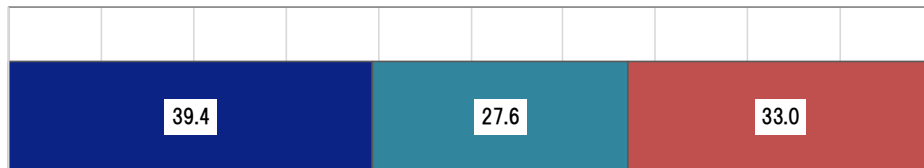
Q26 物価の上昇率(インフレ率)が3%であると見込まれる時に、あなたが保有する資産が1年で2%増える場合、あなたは、次のうちどれが合理的だと思いますか。(1つだけ)

図8-19

グループA

- 何もしない方が良い (年率2%)
- 安全に預貯金にするのが良い (年率ほぼ0%)
- より高いリターンが見込まれる資産を持つのが良い (年率3%)

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%



		N	何もしない方が良い (年率2%)	安全に預貯金にするのが良い (年率ほぼ0%)	より高いリターンが見込まれる資産を持つのが良い (年率3%)
全体		5,000	39.4	27.6	33.0
年代別	20代	796	36.2	35.7	28.1
	30代	898	34.0	30.1	36.0
	40代	1,174	37.6	26.5	35.9
	50代	1,131	40.8	25.7	33.4
	60代	1,001	47.4	22.4	30.3
世帯年収別	300万円未満	901	42.1	28.0	30.0
	~500万円未満	1,039	42.0	26.9	31.1
	~800万円未満	1,167	36.2	30.5	33.2
	~1000万円未満	490	35.1	26.9	38.0
	1000万円以上	513	33.5	23.6	42.9
投資実施状況別	現在投資実施者	1,890	33.2	19.2	47.6
	過去投資実施者	266	38.7	34.2	27.1
	投資未実施者	2,844	43.6	32.6	23.8

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(13) インフレ率と保有資産の関係理解 (Bグループ)

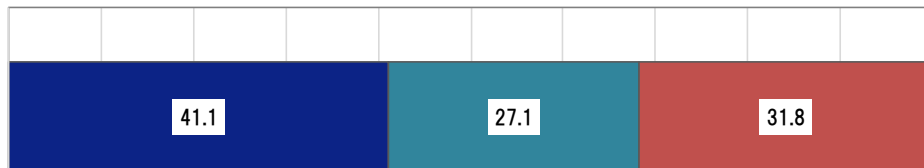
Q26 物価の上昇率(インフレ率)が3%であると見込まれる時、あなたが保有する資産が1年で2%増える場合、あなたは、次のうちどれが合理的であると思いますか。
 なお、物価が上昇する時は、物価の上昇率(インフレ率)を上回るリターンを得なければ、実質的に資産は目減りすることになります。(1つだけ)

図8-20

グループB

■ 何もしない方が良い (年率2%) ■ 安全に預貯金にするのが良い (年率ほぼ0%) ■ より高いリターンが見込まれる資産を持つのが良い (年率3%)

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%



		N	何もしない方が良い (年率2%)	安全に預貯金にするのが良い (年率ほぼ0%)	より高いリターンが見込まれる資産を持つのが良い (年率3%)
全体		5,000	41.1	27.1	31.8
年代別	20代	795	39.7	33.3	26.9
	30代	899	39.8	27.7	32.5
	40代	1,173	40.1	27.4	32.6
	50代	1,132	41.6	25.1	33.3
	60代	1,001	44.1	23.5	32.5
世帯年収別	300万円未満	913	43.7	26.4	29.9
	~500万円未満	1,083	41.1	28.0	30.9
	~800万円未満	1,173	41.5	27.7	30.8
	~1000万円未満	446	37.0	25.8	37.2
	1000万円以上	521	33.8	22.5	43.8
投資実施状況別	現在投資実施者	1,909	33.2	18.8	48.0
	過去投資実施者	341	45.7	28.4	25.8
	投資未実施者	2,750	46.1	32.7	21.3

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
 ■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
 ■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(14) 株式のリスクとリターンの関係理解 (Aグループ)

Q27 次のA社株とB社株を均等に購入する場合、リターンとリスクはどのようになると考えられますか。

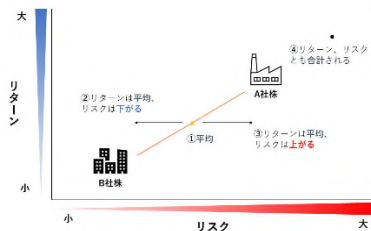
A社株：リスク・リターンともに高い

B社株：リスク・リターンともに低い

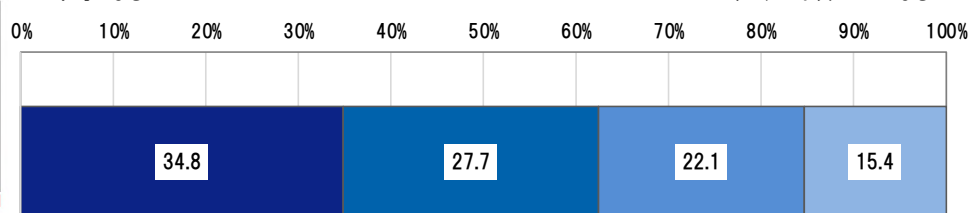
なお、リターンとは収益、リスクとは収益の振れ幅を指します。(1つだけ)

図8-21

グループA



- ①リスク・リターンとも、A社株とB社株の平均になる
- ②リターンは平均に、リスクは下がる
- ③リターンは平均に、リスクは上がる
- ④リスク、リターンとも合計され、大きく、ハイリスクハイリターンになる



		N				
		①リスク・リターンとも、A社株とB社株の平均になる	②リターンは平均に、リスクは下がる	③リターンは平均に、リスクは上がる	④リスク、リターンとも合計され、大きく、ハイリスクハイリターンになる	
全体	5,000	34.8	27.7	22.1	15.4	
年代別	20代	796	29.6	30.7	22.6	17.1
	30代	898	33.4	30.6	22.3	13.7
	40代	1,174	33.6	26.5	23.6	16.4
	50代	1,131	36.8	25.0	21.8	16.4
	60代	1,001	39.4	27.0	20.3	13.4
世帯年収別	300万円未満	901	33.1	26.4	21.0	19.5
	~500万円未満	1,039	33.3	29.8	22.6	14.2
	~800万円未満	1,167	37.4	28.6	22.8	11.1
	~1000万円未満	490	39.0	28.2	19.4	13.5
	1000万円以上	513	41.3	28.1	19.9	10.7
投資実施状況別	現在投資実施者	1,890	42.0	29.3	19.4	9.3
	過去投資実施者	266	33.5	32.3	22.2	12.0
	投資未実施者	2,844	30.2	26.1	23.9	19.8

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況



(15) 株式のリスクとリターンの関係理解 (Bグループ)

Q27 次のA社株とB社株を均等に購入する場合、リターンとリスクはどのようにになると考えられますか。

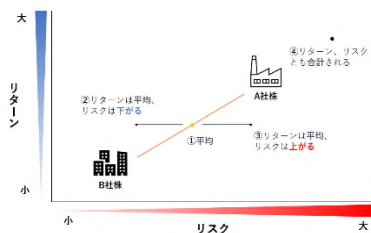
A社株：リスク・リターンともに高い

B社株：リスク・リターンともに低い

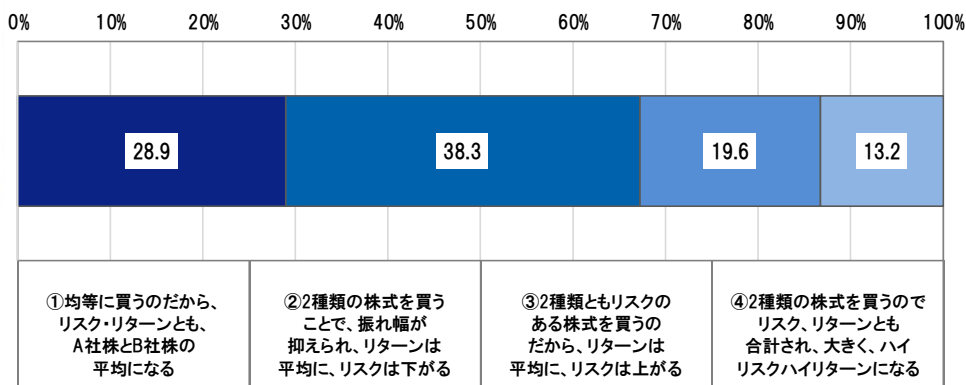
なお、リターンとは収益、リスクとは収益の振れ幅を指します。(1つだけ)

図8-22

グループB



- ①均等に買うのだから、リスク・リターンとも、A社株とB社株の平均になる
- ②2種類の株式を買うことで、振れ幅が抑えられ、リターンは平均に、リスクは下がる
- ③2種類ともリスクのある株式を買うのだから、リターンは平均に、リスクは上がる
- ④2種類の株式を買うのでリスク、リターンとも合計され、大きく、ハイリスクハイリターンになる



		N	①均等に買うのだから、リスク・リターンとも、A社株とB社株の平均になる	②2種類の株式を買うことで、振れ幅が抑えられ、リターンは平均に、リスクは下がる	③2種類ともリスクのある株式を買うのだから、リターンは平均に、リスクは上がる	④2種類の株式を買うのでリスク、リターンとも合計され、大きく、ハイリスクハイリターンになる
全体		5,000	28.9	38.3	19.6	13.2
年代別	20代	795	26.7	36.4	22.3	14.7
	30代	899	27.1	38.3	19.5	15.1
	40代	1,173	29.7	37.2	20.2	13.0
	50代	1,132	29.9	40.0	17.3	12.8
	60代	1,001	30.2	39.2	19.5	11.2
世帯年収別	300万円未満	913	29.2	36.8	18.7	15.2
	~500万円未満	1,083	29.0	37.3	19.7	14.0
	~800万円未満	1,173	29.0	42.8	17.4	10.8
	~1000万円未満	446	27.4	42.8	19.7	10.1
	1000万円以上	521	26.7	43.8	20.7	8.8
投資実施状況別	現在投資実施者	1,909	29.2	44.8	17.5	8.5
	過去投資実施者	341	23.2	41.6	26.1	9.1
	投資未実施者	2,750	29.4	33.3	20.3	17.1

N<30については省略

■ : 全体より+10ポイント以上の差
■ : 全体より+5ポイント以上の差

■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

最初に「あなたご自身のこと」についてお聞きます

[必須]

SQ1 あなたの性別をお知らせください。（1つだけ）

1 男性

2 女性

SQ2 あなたの年齢をお知らせください。（半角数字をいれてください）

1 歳

SQ3 あなたの居住している都道府県をお知らせください。（1つだけ）

選択して下さい▼

Q1 あなたは現在、以下の金融資産を持っていますか。（それぞれ1つだけ）

※「投資信託」とは、大人数から集めたお金を投資のプロが世界中の株式や債券などに投資をし、その利益を分配する金融商品のことです。

		1 現在、保有している	2 現在は持っていないが、 過去に保有していた	3 保有したことがない
1 株式	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2 投資信託	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3 債券（国債・公社債・外国債など）	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4 仮想通貨	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5 普通預金（銀行の預金口座）	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6 定期預金・積立預金・外貨預金	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 貯蓄型保険（終身型生命保険・養老保険・個人年金保険など）	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

< Q2聴取対象：株式または投資信託の現在投資実施者(Q1_1=1 or Q1_2=1) >

Q2 あなたは現在、どのような投資（株式・投資信託）を行っていますか。あてはまるものをすべてお知らせください。（いくつでも）

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

- 1 毎月の積立投資
- 2 自分でタイミングを見て投資(一括投資)

< Q3聴取対象：投資信託の現在投資実施者(Q1_2=1) >

Q3 現在あなたが保有している投資信託の本数をお知らせください。（半角整数）

※同じ商品でも、為替ヘッジの有無やコースなどで複数保有している場合は、それぞれ別の商品としてお答えください。

1 投資信託 本保有

< Q4聴取対象：投資信託の現在投資実施者(Q1_2=1) >

Q4 現在あなたが保有している投資信託の種類をお知らせください。（いくつでも）

※確定拠出年金を通じた購入も含めてお答えください。

- 1 国内株式に投資する投資信託
- 2 国内債券に投資する投資信託
- 3 外国株式に投資する投資信託
- 4 外国債券（国債、ハイイールド債等）に投資する投資信託
- 5 国内不動産投信（Jリート）に投資する投資信託
- 6 外国の不動産投信に投資する投資信託
- 7 株式、債券など、いくつかの資産に分散して投資する投資信託
- 8 ETF（日本の証券取引所に上場している投資信託）
- 9 その他（具体的に ）

<Q5聴取対象：株式または投資信託の現在投資実施者のうち積立投資実施者(Q2=1)>

Q5 あなたが現在行っている積立投資は、どの口座で行っていますか。あてはまるものをすべてお知らせください。(いくつでも)

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

- 1 NISA
- 2 つみたてNISA
- 3 確定拠出年金（企業型DC）
- 4 個人型確定拠出年金（iDeCo）
- 5 財形（投資をしている場合のみ）
- 6 上記以外の投資口座

<Q6聴取対象：「上記以外の投資口座」保有者(Q5=6)>

Q6 非課税以外の積立投資口座をいくつ保有しているかお知らせください。(半角整数)

※以下の非課税口座は口座数には含めないでください。

1 非課税以外の積立投資口座 個

<Q7聴取対象：株式または投資信託の過去投資実施者(Q1_1=2 or Q1_2=2) 現在投資実施者は除く>

Q7 あなたは過去に、どのような投資（株式・投資信託）を行っていましたか。あてはまるものをすべてお知らせください。

(いくつでも)

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

- 1 毎月の積立投資
- 2 自分でタイミングを見て投資(一括投資)

<Q8聴取対象：株式または投資信託の過去投資実施者で積立投資実施者(Q7=1)>

Q8 あなたは過去に、どの口座で積立投資を行っていましたか。あてはまるものをすべてお知らせください。（いくつでも）

※「積立投資」とは、毎月一定の金額で、株式・投資信託を買い付ける方法です。

1 NISA

2 つみたてNISA

3 確定拠出年金（企業型DC）

4 個人型確定拠出年金（iDeCo）

5 財形（投資をしている場合のみ）

6 上記以外の投資口座

Q9 毎月いくらかの貯蓄（預貯金）をしていますか。（半角整数）

※特別な収入があった場合を除いて、月平均でお知らせください。

1 貯蓄（預貯金） 毎月 万

2 千円

*0の場合は0とご記入下さい。

例：4千円の場合 0万4千円

<Q10聴取対象：株式または投資信託の現在投資実施者で積立投資実施(Q2=1)>

Q10 毎月いくらかの積立投資をしていますか。（半角整数）

※特別な収入があった場合を除いて、月平均でお知らせください。

1 積立投資 毎月 万

2 千円

*0の場合は0とご記入下さい。

例：4千円の場合 0万4千円

<Q11聴取対象：株式または投資信託の現在投資実施者(Q1_1=1 or Q1_2=1)>

Q11 あなたが投資（株式・投資信託）をする際に、大切だと思う事は何ですか。1番目から4番目までお選びください。
(それぞれ1つだけ)

	1 最も大切である	2 2番目に大切である	3 3番目に大切である	4 4番目に大切である
	↓	↓	↓	↓
1 投資した資金が爆発的に増えること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2 投資した資金が安定的に増えること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3 投資を通じて社会全体が良くなること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4 投資を通じて投資先が成長すること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5 投資を通じて社会勉強できること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6 口座開設など初期手続きが簡単なこと	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 日々、市場動向を見ながら売買しやすいこと	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8 取引画面が見やすい・操作しやすいこと	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
9 金融機関の担当者との人付き合い	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
10 周りの人と同じような商品を保有すること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
11 ポイントがたまったりキャンペーン対象となること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
12 手数料が安いこと	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
13 分かりやすい商品であること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
14 小口でも投資できること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

< Q12聴取対象：株式または投資信託の過去投資実施者(Q1_1=2 or Q1_2=2) 現在投資実施者は除く >

Q12 あなたが投資（株式・投資信託）をやめた理由は何ですか。1番目から4番目までお選びください。（それぞれ1つだけ）

	1 最も大きな理由	2 2番目の理由	3 3番目の理由	4 4番目の理由
	↓	↓	↓	↓
1 資産が減ってしまったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2 資産がほとんど増えなかったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3 投資しても社会が良くならなかったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4 投資しても投資先の企業や国が良くならなかったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5 投資しても社会勉強にならなかったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6 取引に係る手続きが面倒だったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 日々、市場動向を気にすることに疲れたから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8 取引画面が見にくい・操作しにくかったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
9 金融機関の担当者がイヤだったから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
10 周囲の投資雰囲気にならなかつたから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
11 ポイントがたまらなかつたりキャンペーンがなかつたから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
12 手数料が高かつたから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
13 商品が分かりづらかつたから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
14 投資できるお金がなくなつた/現金が必要になつたから	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
15 その他（具体的に <input type="text"/>)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

< Q13聴取対象：過去投資実施者・投資非実施者(Q1_1=2 or Q1_2=2) or (Q1_1=3 or Q1_2=3) >

Q13 今後の投資（株式・投資信託）に対するあなたの考えはどれですか。（いくつでも）

- 1 毎月の積立投資で投資したい
- 2 自分でタイミングを見て投資したい(一括投資)
- 3 投資したいけどできない・
- 4 投資するつもりはない・
- 5 わからない・

<Q14聴取対象：投資非意向者(Q13=4)>

Q14 あなたが今後、**投資（株式・投資信託）**をしたくない理由は何ですか。（いくつでも）

1 投資に対するイメージが悪いから

2 今の資産が減ってしまう可能性があるから

3 資産がどのくらい増えるのかわからないから

4 手数料などの費用がかかるから

5 何を選んだらよいかわからないから

6 とにかく手続きが面倒だから

7 周りに投資している人がいないから

8 値動きを気にして疲れそうだから

9 その他（具体的に ）

Q15 あなたが**投資で利用する金融機関**を選ぶにあたり、重視することは何ですか。最も求めていることから4番目に求めていることまでお選びください。(それぞれ1つだけ)

※現在、投資（株式・投資信託）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

	1 最も求めていること	2 2番目に求めていること	3 3番目に求めていること	4 4番目に求めていること
	↓	↓	↓	↓
1 ネットや周りの良い評価	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2 手続き（口座開設や登録情報変更）のしやすさ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3 取引の手軽さ	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4 会社の安心感	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5 担当者の安心感	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6 ポイント付与やキャンペーンが充実していること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 あなたの利益を優先してくれる	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8 あなたの考えを優先してくれる	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
9 取引にかかるコストが低い	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
10 良い商品を勧めてくれること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
11 情報が充実していること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
12 商品が充実していること	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

<Q16A聴取対象：グループA>

- Q16A** (1) **株式に100万円を投資**していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(半角整数)
(2) **投資信託に100万円を投資**していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(半角整数)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

※金額は整数でお答えください。

<(1) 株式>

1 1年後に100万円が 万円になる

2 10年後に100万円が 万円になる

<(2) 投資信託>

3 1年後に100万円が 万円になる

4 10年後に100万円が 万円になる

<Q16B聴取対象：グループB>

- Q16B** (1) **株式に100万円を投資**していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(半角整数)
(2) **投資信託に100万円を投資**していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(半角整数)

※現在、投資(株式・投資信託)を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

なお、長期的に投資する場合、リターンにさらにリターンが得られる複利効果を推計するとき、「72の法則」という簡易な方法があります。「 $72 \div A = B$ 」という式のAに複利の年率を当てはめると、Bは元本が

ほぼ倍になる年数となります。仮に、もし資産を10年で2倍にしたい場合、「 $72 \div A = 10$ 」の式となり、7.2%で複利運用されると10年で2倍になります。

※金額は整数でお答えください。

<(1) 株式>

1 1年後に100万円が 万円になる

2 10年後に100万円が 万円になる

<(2) 投資信託>

3 1年後に100万円が 万円になる

4 10年後に100万円が 万円になる

< Q17聴取対象：株式・投資信託の現在投資実施者(Q1_1=1 or Q1_2=1) >

Q17 保有する**株式・投資信託の評価額**を、おおよその金額で構いませんのでお知らせください。（それぞれ1つだけ）

	1 株式	2 投資信託
	↓	↓
1 50万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2 50-100万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3 100-200万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4 200-400万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5 400-600万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6 600-800万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 800-1,000万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8 1,000-2,000万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
9 2,000-5,000万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
10 5,000万円以上	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Q18 **株式**に100万円を投資して損失が出た場合に、どのくらいの金額までなら保有を継続しようと思いますか。（1つだけ）

※現在、投資（株式）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

- 1 99万円（1万円損失）
- 2 90万円（10万円損失）
- 3 80万円（20万円損失）
- 4 70万円（30万円損失）
- 5 60万円以下（40万円以上損失）

Q19 **投資信託**に100万円を投資して損失が出た場合に、どのくらいの金額までなら保有を継続しようと思いますか。（1つだけ）

※現在、投資（投資信託）を実施していない方は、仮に実施した場合を想定してお答えください。

- 1 99万円（1万円損失）
- 2 90万円（10万円損失）
- 3 80万円（20万円損失）
- 4 70万円（30万円損失）
- 5 60万円以下（40万円以上損失）

Q20 一般的に、投資した際の値動きは以下のどれに当てはまると思いますか。（1つだけ）

- 1 100万円を投資したら、1年後に90万円になるかもしれないが、110万円になるかもしれない
- 2 100万円を投資したら、1年後に100万円を下回ることはなく、110万円より多く増えるかもしれない
- 3 100万円を投資したら、1年後に100万円を下回ることはないが、110万円より多く増えるものでもない
- 4 100万円を投資したら、1年後には100万円を下回り、100万円より多く増えることはない

< Q21聴取対象：20代・30代(SQ2=20~39) >

Q21 毎月の積立型の投資信託に、以下のように40年投資した結果の予想として、このような予想評価額が予測されている場合、あなたはどのように思いますか。（1つだけ）

■積立投資のモデルケースシミュレーション

(A) 毎月の投資額		(B) 40年間のトータル	(C) 40年後の予想評価額 (約40年のデータを元に予測)	
最初の10年	毎月1万円	900万円	平均的なケース	2,700万円
その次10年	毎月1.5万円		良いケース (10%の確率)	4,000万円以上
その次10年	毎月2万円		悪いケース (10%の確率)	1,600万円以下
その次10年	毎月3万円		最悪のケース (1%未満の確率)	元本割れ

- 1 モデルケースの金額を積み立てたい
- 2 積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
- 3 モデルケースの金額より多く積み立てたい
- 4 積み立てるつもりはない

< Q22聴取対象：40代・50代(SQ2=40~59) >

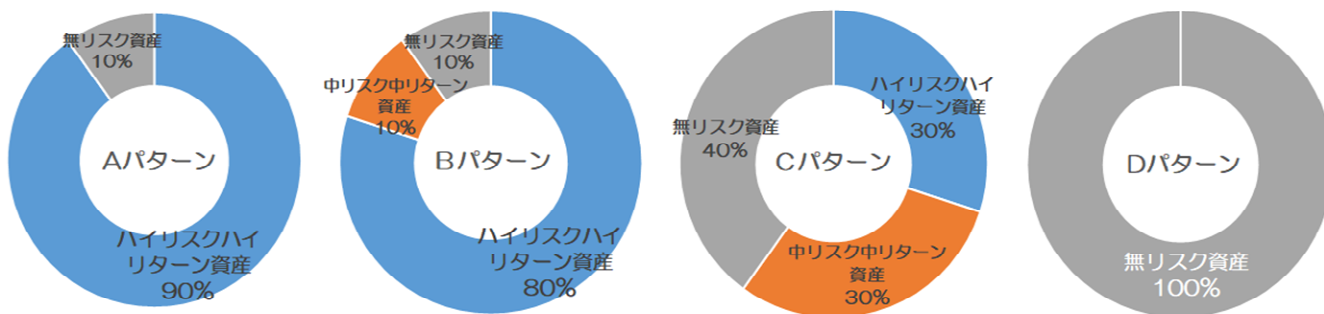
Q22 毎月の積立型の投資信託に、以下のように20年投資した結果の予想として、このような予想評価額が予測されている場合、あなたはどのように思いますか。(1つだけ)

■積立投資のモデルケースシミュレーション

(A) 毎月の投資額		(B) 20年間のトータル	(C) 20年後の予想評価額 (約20年のデータを元に予測)	
最初の10年	毎月2万円	600万円	平均的なケース	890万円
その次10年	毎月3万円		良いケース (10%の確率)	1,200万円以上
			悪いケース (7%の確率)	元本割れ

- 1 モデルケースの金額を積み立てたい
- 2 積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
- 3 モデルケースの金額より多く積み立てたい
- 4 積み立てるつもりはない

Q23 100万円を、AパターンからDパターンの異なる資産配分で投資した場合、20年後の予想額が表のようになりました。あなたが仮に100万円を今後20年間投資するとしたら、どの配分を選びますか?。(1つだけ)



■各資産の配分パターン

		100万円投資した場合の20年後の予想額*		
		平均	良いケース	悪いケース
パターン	Aパターン	497万円	862万円	132万円
	Bパターン	441万円	727万円	155万円
	Cパターン	199万円	246万円	152万円
	Dパターン	102万円		

※過去20年の実績に基づくシミュレーションです。約7割の確率で良いケースと悪いケースの間に収まると予想されます。

- 1 Aパターン
- 2 Bパターン
- 3 Cパターン
- 4 Dパターン

Q24 Q23で回答した「各資産の配分」は、現在行っている投資の配分と異なりますか。（1つだけ）

- 1 おおよそ答えた通り
- 2 そうなっていない
- 3 今はそうなっていないがそうしたい

Q25 以下のような投資信託（ファンド）商品があった場合、あなたはどちらを選択しますか。（1つだけ）

- 1 環境に特別に配慮したファンドで、年率1%のリターンを得るもの
- 2 環境に配慮したファンドで、年率3%のリターンを得るもの
- 3 環境に特別には配慮していないファンドで、年率5%のリターンを得るもの
- 4 環境に配慮していないファンドで、年率7%のリターンを得るもの

<Q26A聴取対象：グループA>

Q26A 物価の上昇率(インフレ率)が3%であると見込まれる時、あなたが保有する資産が1年で2%増える場合、あなたは、次のうちどれが合理的であると思いますか。（1つだけ）

- 1 何もしない方が良い（年率2%）
- 2 安全に預貯金にするのが良い（年率ほぼ0%）
- 3 より高いリターンが見込まれる資産を持つのが良い（年率3%）

<Q26B聴取対象：グループB>

Q26B 物価の上昇率(インフレ率)が3%であると見込まれる時、あなたが保有する資産が1年で2%増える場合、あなたは、次のうちどれが合理的であると思いますか。なお、物価が上昇する時は、物価の上昇率(インフレ率)を上回るリターンを得なければ、実質的に資産は目減りすることになります。（1つだけ）

- 1 何もしない方が良い（年率2%）
- 2 安全に預貯金にするのが良い（年率ほぼ0%）
- 3 より高いリターンが見込まれる資産を持つのが良い（年率3%）

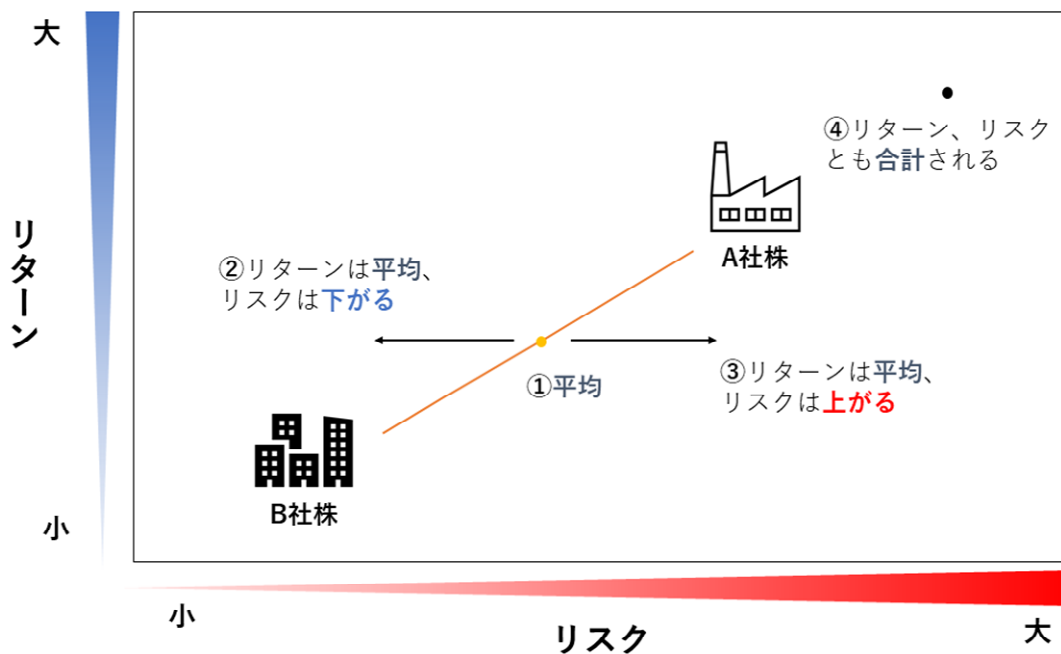
<Q27A聴取対象：グループA>

Q27A 次のA社株とB社株を均等に購入する場合、リターンとリスクはどのようになると考えられますか。

A社株：リスク・リターンともに高い

B社株：リスク・リターンともに低い

なお、リターンとは収益、リスクとは収益の振れ幅を指します。（1つだけ）



- 1 ①リスク・リターンとも、A社株とB社株の平均になる
- 2 ②リターンは平均に、リスクは下がる
- 3 ③リターンは平均に、リスクは上がる
- 4 ④リスク、リターンとも合計され、大きく、ハイリスクハイリターンになる

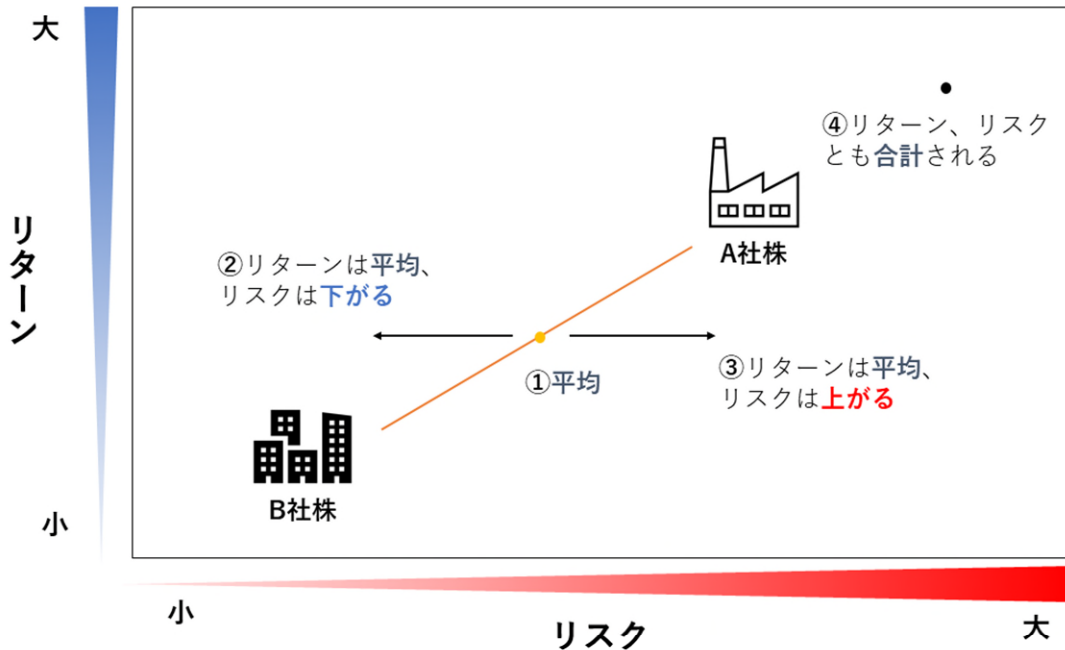
<Q27B聴取対象：グループB>

Q27B 次のA社株とB社株を均等に購入する場合、リターンとリスクはどのようになると考えられますか。

A社株：リスク・リターンともに高い

B社株：リスク・リターンともに低い

なお、リターンとは収益、リスクとは収益の振れ幅を指します。（1つだけ）



- 1 ①均等に買うのだから、**リスク・リターンとも、A社株とB社株の平均になる**
- 2 ②2種類の株式を買うことで、振れ幅が抑えられ、**リターンは平均に、リスクは下がる**
- 3 ③2種類ともリスクのある株式を買うのだから、**リターンは平均に、リスクは上がる**
- 4 ④2種類の株式を買うので、**リスク、リターンとも合計され、大きく、ハイリスクハイリターンになる**

Q28 あなたと同居しているすべての方を、あなたから見た続柄でお知らせください。（いくつでも）

- 1 あなたの配偶者
- 2 あなたの子供
- 3 あなたの親（義理の親含む）
- 4 あなたの祖父母（義理の祖父母含む）
- 5 その他（具体的に ）
- 6 同居者はいない（1人暮らし）

< Q29聴取対象：同居者のいる人(Q28=1~5のいずれかの回答者) >

Q29 あなたは家庭の世帯主ですか。(1つだけ)

- 1 はい
- 2 いいえ

< Q30聴取対象：世帯主本人でない人(Q29=2) >

Q30 あなたのご家庭の世帯主のご年齢をお知らせください。(半角整数)

1 歳

< Q31聴取対象：同居者のいる人(Q28=1~5のいずれかの回答者) >

Q31 あなたの家庭で家計に関する事項(貯蓄や投資について)を主に決定しているのはどなたですか。(1つだけ)

- 1 主にあなたが決定している
- 2 主に配偶者が決定している
- 3 主に配偶者以外の家族が決定している
- 4 自分と家族(配偶者やその他の家族)が共に決定している
- 5 その他

Q32 あなたの学歴をお教えてください。(1つだけ)

※中退・在学中を含みます。

- 1 小学校・中学校
- 2 高等学校
- 3 各種専門学校・短大(含高等専門学校)
- 4 大学・大学院

Q33 あなたの職業をお知らせください。（1つだけ）

- 1 会社役員・経営者
- 2 会社員・非営利団体職員（従業員数1,000人以上）
- 3 会社員・非営利団体職員（従業員数100～999人）
- 4 会社員・非営利団体職員（従業員数100人未満）
- 5 派遣・契約社員
- 6 公務員
- 7 自由業（医師・弁護士など）
- 8 農林漁業
- 9 自営業（農林漁業を除く）
- 10 パート・アルバイト・フリーター
- 11 専業主婦/主夫
- 12 大学生、大学院生、専門学校生、短大生、予備校生
- 13 無職、定年退職
- 14 その他の職業

Q34 あなたの**世帯年収**と、**個人年収**をお知らせください。（それぞれ1つだけ）

	1 あなたの 世帯年収	2 あなたの 個人年収
	↓	↓
1 100万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2 100-200万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3 200-300万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4 300-400万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5 400-500万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6 500-600万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 600-700万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8 700-800万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
9 800-1,000万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
10 1,000-1,500万円未満	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
11 1,500万円以上	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
12 わからない・答えたくない	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Q35 あなたの世帯で保有されている**金融資産**の概算の評価額としてあてはまるものをお知らせください。（1つだけ）

※「金融資産」とは、**預貯金、社債や国債などの債券・株式、投資信託、生命保険のうち満期金のあるもの、貸出金など。土地や不動産は除きます。**

- 1 10万円未満
- 2 10-100万円未満
- 3 100～300万円未満
- 4 300～500万円未満
- 5 500～1,000万円未満
- 6 1,000～2,000万円未満
- 7 2,000～3,000万円未満
- 8 3,000～5,000万円未満
- 9 5,000～1億円未満
- 10 1億円以上
- 11 わからない・答えたくない

Q36 あなたの世帯の**住宅ローン残債**は全部でどれくらいになりますか。おおよその金額で構いませんのでお答えください。（1つだけ）

- 1 100万円未満
- 2 100～300万円未満
- 3 300～500万円未満
- 4 500～1,000万円未満
- 5 1,000～2,000万円未満
- 6 2,000～3,000万円未満
- 7 3,000～5,000万円未満
- 8 5,000～1億円未満
- 9 1億円以上
- 10 住宅ローン残債はない
- 11 わからない・答えたくない

Q37 あなたの世帯の**（住宅ローン以外の）その他負債**は全部でどれくらいになりますか。おおよその金額で構いませんのでお答えください。（1つだけ）

- 1 50万円未満
- 2 50-100万円未満
- 3 100～200万円未満
- 4 200～300万円未満
- 5 300～400万円未満
- 6 400～500万円未満
- 7 500～1,000万円未満
- 8 1,000万円以上
- 9 その他負債はない
- 10 わからない・答えたくない

<Q21：提示内容の算出根拠（回答者には非表示）>

国際分散投資のリターン・リスク

- ・国際分散=均等分散
- ・データ期間: 1970年1月から2020年10月まで（外国債券のみ1985年1月から）
- ・利用した指数

国内債券	Nomura-BPI総合
国内株式	TOPIX（配当込み）
外国債券	FTSE世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし）
外国株式	MSCI-KOKUSAI（配当込み、ヘッジなし）

- ・リターン 6.85%—株式投資信託報酬平均（2020年10月末値）1.05%=5.80%
- ・リスク 9.29%

	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	国際分散
平均	5.06%	7.37%	4.95%	8.61%	6.85%
標準偏差	3.26%	17.77%	10.17%	17.92%	9.29%

・モンテカルロシミュレーション結果 パーセンタイル値と平均（万円）

	1%	5%	10%	25%	50%	平均	75%	90%	95%	99%
国際分散投資	1109	1387	1570	1934	2463	2668	3169	4012	4638	6133

<Q22：提示内容の算出根拠（回答者には非表示）>

国際分散投資のリターン・リスク

- ・国際分散=均等分散
- ・データ期間: 2001年9月から2021年9月まで
- ・利用した指数

国内債券	FTSE Japanese Government Bond Index
国内株式	TOPIX（配当込み）
外国債券	FTSE世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし）
外国株式	MSCI-KOKUSAI（配当込み、ヘッジなし）

- ・リターン 5.17%—株式投資信託報酬平均（2021年9月末値）1.0%=4.17%
- ・リスク 9.26%

	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	国際分散
平均	1.64%	5.39%	3.85%	8.01%	5.17%
標準偏差	2.11%	17.19%	7.40%	19.02%	9.26%

・モンテカルロシミュレーション結果 パーセンタイル値と平均（万円）

	1%	5%	10%	25%	50%	平均	75%	90%	95%	99%
国際分散投資	504	585	636	731	859	888	1013	1177	1293	1545

<Q23：提示内容の算出根拠（回答者には非表示）>

	リターン	リスク
Aパターン	8.35%	16.42%
Bパターン	7.70%	14.52%
Cパターン	3.5%	5.30%
Dパターン	0.12%	0%

資産／利用した指数(データ期間: 2002年10月から2022年10月まで)	平均 リターン/ 標準偏差	良い ケース (+1 σ)	悪い ケース (-1 σ)
高リスク高リターン資産／日本含 む世界株式 MSCI World net total Return 円建て	9.11%/ 18.25%	27.4%	-9.2%
中リスク中リターン資産／世界債 券 FTSE WGBI 円建て	1.28%/ 3.37%	4.7%	-2.1%
無リスク資産／同期間の定期預金 金利平均		0.1%/ 0%	