

# 2023年度 投資に関するWeb調査 【報告書】

2024年3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〔Q29〕	8
(5)世帯主の状況〔Q30〕	9
(6)世帯主年齢〔Q31〕	10
(7)家計に関する事項の主決定者〔Q32〕	11
(8)回答者の学歴〔Q33〕	12
(9)回答者の職業〔Q34〕	13
(10)世帯年収〔Q35_1〕	14
(11)個人年収〔Q35_2〕	15
(12)世帯での保有金融資産〔Q36〕	16
(13)世帯での住宅ローン残債〔Q37〕	17
(14)その他の負債額〔Q38〕	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・株式〔Q16〕	43
(2)期待するリターン金額・投資信託〔Q16〕	45
(3)株式・投資信託の評価額〔Q17〕	47
(4)株式・投資信託の損失別保有期間〔Q18〕〔Q19〕	49
(5)一般的な投資値動きの理解〔Q20〕	51
(6)積立投資モデルケースに対する評価〔Q21〕〔Q22〕	52
(7)資産配分のパターン選択〔Q23〕	54
(8)選択パターンと現実の投資配分との乖離〔Q24〕	55
(9)インフレ率と保有資産の関係理解〔Q25〕	56
(10)株式のリスクとリターンの関係理解〔Q26〕	57
(11)金融リテラシーの自己評価〔Q27〕	58
(12)用語認知レベル〔Q28〕	59

\* 末尾添付資料：調査票

# 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5年1月1日現在の住民基本台帳に基づく）で割付

		20-29歳	30-39歳	40-49歳	50-59歳	60-69歳	20-69歳計
男性	首都圏	265	293	367	378	262	1,565
	阪神圏	119	125	163	172	129	708
	その他地域	434	490	643	634	588	2,789
男性計		818	908	1,173	1,184	979	5,062
女性	首都圏	259	277	345	351	256	1,488
	阪神圏	120	126	166	177	138	727
	その他地域	401	464	616	629	613	2,723
女性計		780	867	1,127	1,157	1,007	4,938
TOTAL		1,598	1,775	2,300	2,341	1,986	10,000

※エリアの定義とエリアごとの回収数

首都圏：東京、神奈川、埼玉、千葉／計3,053サンプル

阪神圏：大阪、京都、兵庫、奈良／計1,435サンプル

その他地域：上記以外の都道府県／計5,512サンプル

- 調査時期

2024年1月22日（月）～1月25日（木）

- 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	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	Q35s1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.保有したことがない」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



		0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%		
2022年(前回) N=10,000		<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>■首都圏</span> <span>■阪神圏</span> <span>■その他地域</span> </div>												
2023年(今回) N=10,000		<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>■首都圏</span> <span>■阪神圏</span> <span>■その他地域</span> </div>												
		首都圏			阪神圏			その他地域						
N														
2022年(前回)		10,000	30.3			14.3			55.4					
2023年(今回)		10,000	30.5			14.4			55.1					
年代別	20代	1,598	32.8			15.0			52.3					
	30代	1,775	32.1			14.1			53.7					
	40代	2,300	31.0			14.3			54.7					
	50代	2,341	31.1			14.9			54.0					
	60代	1,986	26.1			13.4			60.5					
世帯年収別	300万円未満	1,964	24.0			14.6			61.4					
	~500万円未満	2,044	30.4			13.7			55.8					
	~800万円未満	2,315	28.6			13.9			57.5					
	~1000万円未満	929	36.5			15.4			48.1					
	1000万円以上	1,024	46.2			14.0			39.8					
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	33.2			15.2			51.6					
	過去投資実施者	636	27.4			19.2			53.5					
	投資未実施者	5,589	29.1			13.2			57.7					

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

## (4) 家族構成

Q29 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)
2022年(前回)		10,000	51.7	32.7	28.1	2.4	5.3	20.1
2023年(今回)		10,000	50.1	30.8	28.8	2.4	5.1	20.9
年代別	20代	1,598	18.3	9.4	50.3	9.0	8.6	29.3
	30代	1,775	42.6	31.2	37.2	3.4	6.9	19.3
	40代	2,300	52.7	42.0	30.7	1.3	4.7	17.3
	50代	2,341	59.2	36.4	20.7	0.3	3.2	20.4
	60代	1,986	68.7	27.8	11.4	0.1	3.3	20.2
世帯年収別	300万円未満	1,964	21.8	11.8	29.3	1.6	4.6	43.7
	~500万円未満	2,044	45.4	24.5	26.4	2.1	4.8	26.9
	~800万円未満	2,315	66.3	42.7	23.1	1.8	4.4	11.4
	~1000万円未満	929	74.1	50.2	25.1	2.0	3.9	6.2
	1000万円以上	1,024	75.3	51.5	24.7	3.0	4.2	5.7
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	57.1	34.5	23.5	2.0	3.3	20.6
	過去投資実施者	636	49.7	25.8	26.3	2.2	3.9	22.6
	投資未実施者	5,589	45.5	28.8	32.6	2.8	6.4	20.9

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

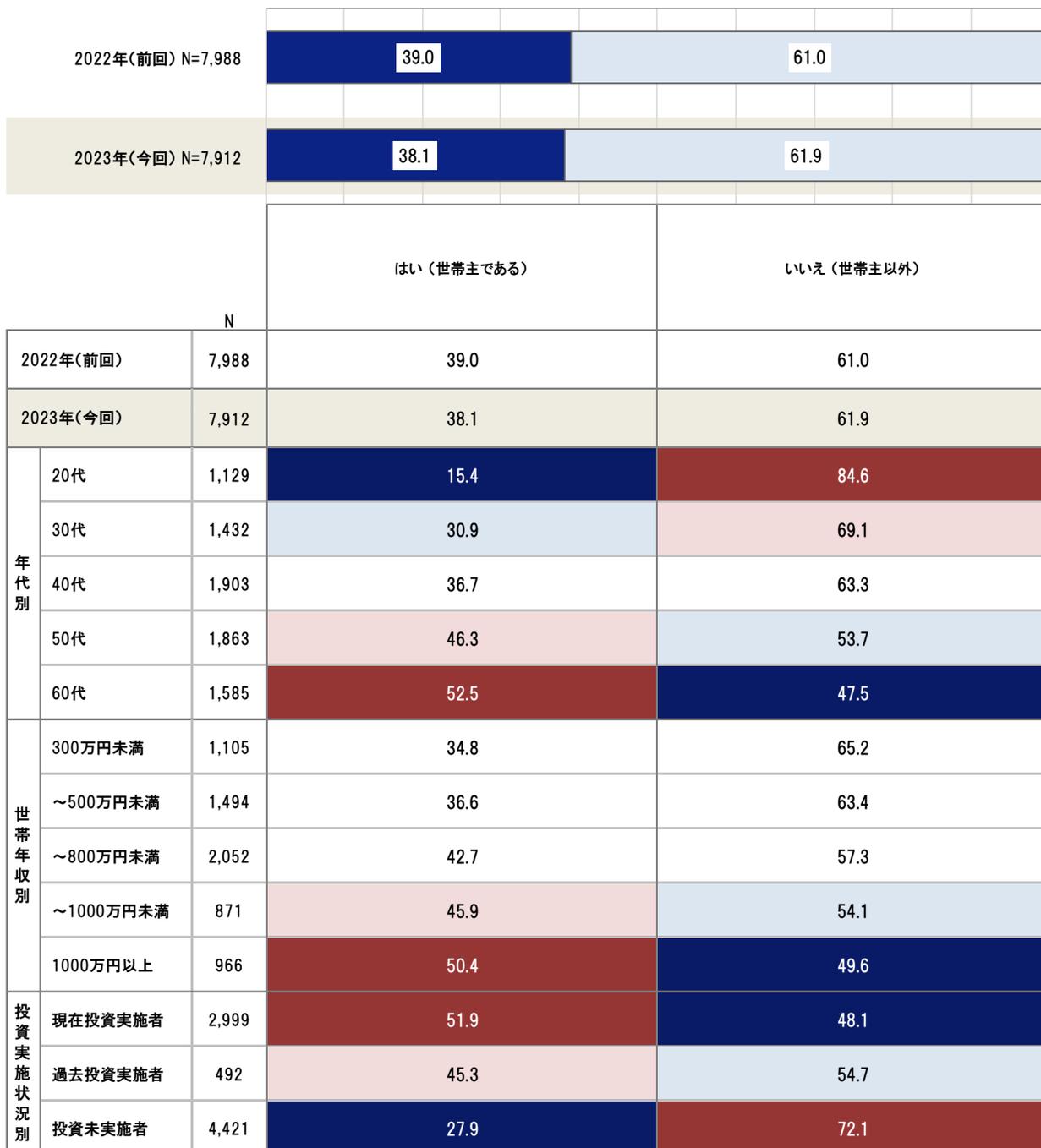
## (5) 世帯主の状況 (同居者のいる人)

Q30 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%



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）

Q31 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)	
2022年(前回) N=4,876		4.1	10.0	14.1	23.2	26.9	21.7			
2023年(今回) N=4,901		4.0	8.7	14.7	23.9	25.2	23.5			
N		10代以下	20代	30代	40代	50代	60代	70代以上	平均(才)	
2022年(前回)	4,876	-	4.1	10.0	14.1	23.2	26.9	21.7	57.5	
2023年(今回)	4,901	-	4.0	8.7	14.7	23.9	25.2	23.5	58.1	
年代別	20代	955	-	18.8	6.6	7.3	38.5	23.8	4.9	50.4
	30代	989	-	1.3	33.3	11.5	6.7	29.7	17.5	52.8
	40代	1,204	-	-	1.7	40.2	16.1	6.1	35.9	58.4
	50代	1,000	-	0.1	0.5	4.8	49.2	18.7	26.7	63.4
	60代	753	-	0.1	1.1	0.8	7.0	60.0	30.9	67.5
世帯年収別	300万円未満	720	-	3.2	5.6	7.5	15.7	28.6	39.4	63.9
	~500万円未満	947	-	5.1	7.9	14.7	16.1	29.0	27.2	59.2
	~800万円未満	1,175	-	4.6	14.0	20.7	24.9	19.4	16.4	54.2
	~1000万円未満	471	-	4.5	10.6	18.3	32.1	24.4	10.2	54.2
	1000万円以上	479	-	2.3	6.7	15.4	39.2	22.8	13.6	56.5
投資実施状況別	現在投資実施者	1,444	-	3.9	8.6	14.5	21.5	27.5	24.0	58.6
	過去投資実施者	269	-	3.7	4.5	8.9	19.0	30.1	33.8	62.6
	投資未実施者	3,188	-	4.0	9.1	15.3	25.4	23.7	22.4	57.5

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）

Q32 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）

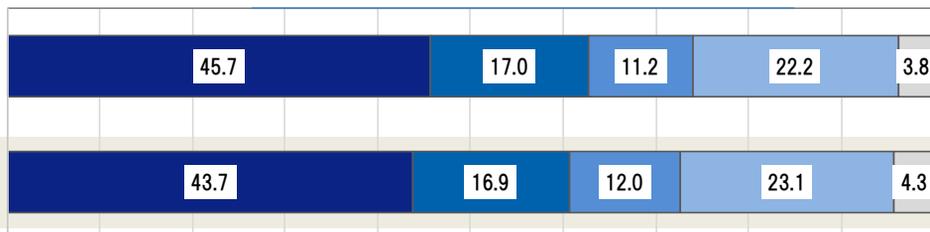
図2-7

■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

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

2022年(前回) N=7,988

2023年(今回) N=7,912



N

		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
2022年(前回)		7,988	45.7	17.0	11.2	22.2	3.8
2023年(今回)		7,912	43.7	16.9	12.0	23.1	4.3
年代別	20代	1,129	23.2	11.3	29.8	26.7	8.9
	30代	1,432	39.6	14.5	16.5	24.9	4.5
	40代	1,903	43.5	17.3	12.0	23.0	4.3
	50代	1,863	47.6	21.0	6.5	21.8	3.1
	60代	1,585	57.7	17.9	1.6	20.7	2.1
世帯年収別	300万円未満	1,105	40.2	13.4	16.9	23.7	5.8
	~500万円未満	1,494	45.3	16.8	10.4	23.8	3.7
	~800万円未満	2,052	49.7	18.8	8.5	21.3	1.7
	~1000万円未満	871	55.0	16.2	7.8	19.4	1.6
	1000万円以上	966	53.1	16.3	6.0	23.0	1.7
投資実施状況別	現在投資実施者	2,999	61.7	10.5	5.9	20.3	1.6
	過去投資実施者	492	48.8	16.3	7.7	24.2	3.0
	投資未実施者	4,421	31.0	21.4	16.6	24.9	6.2

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

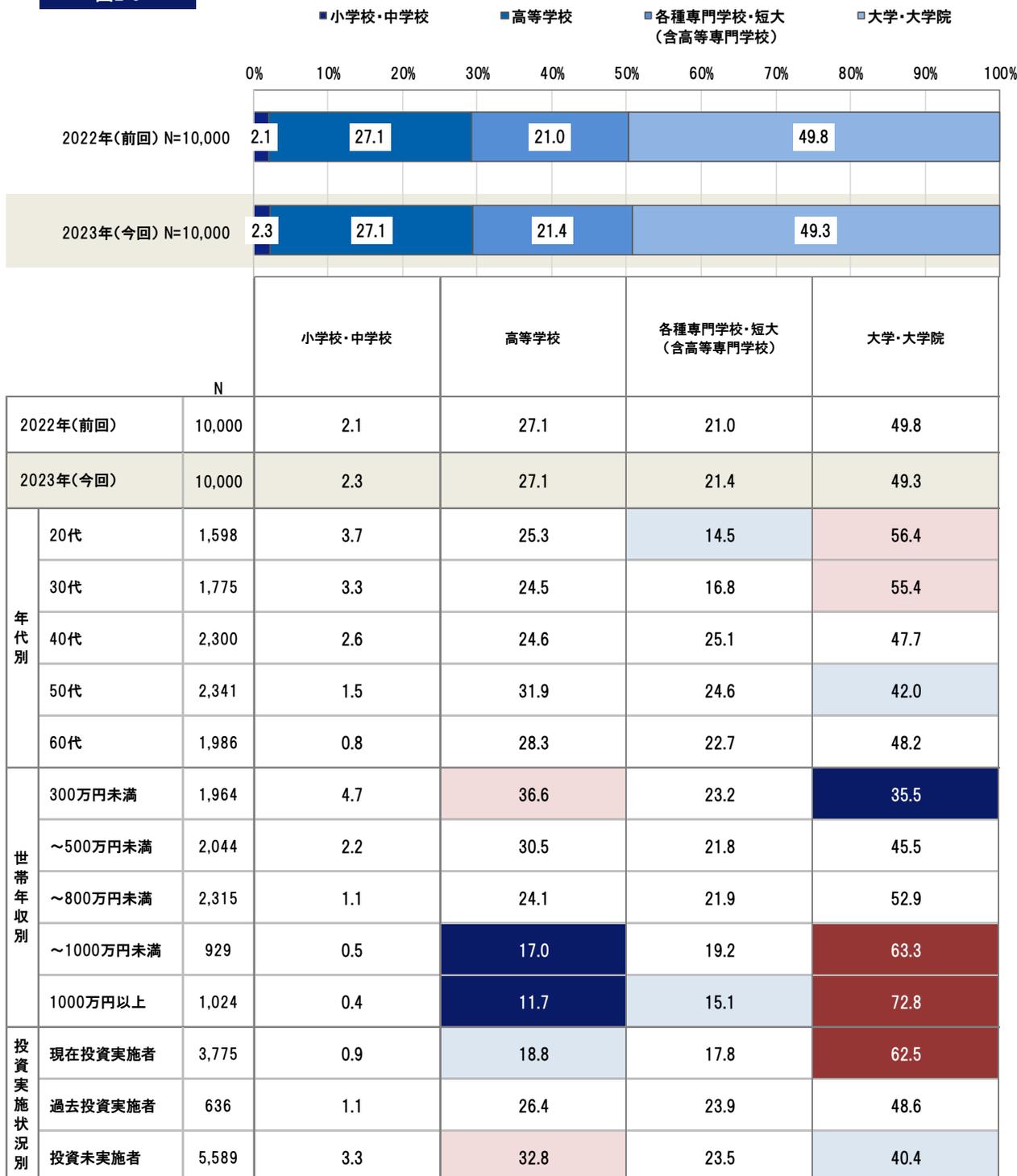
# 2. 回答者属性

## (8) 回答者の学歴

Q33 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<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

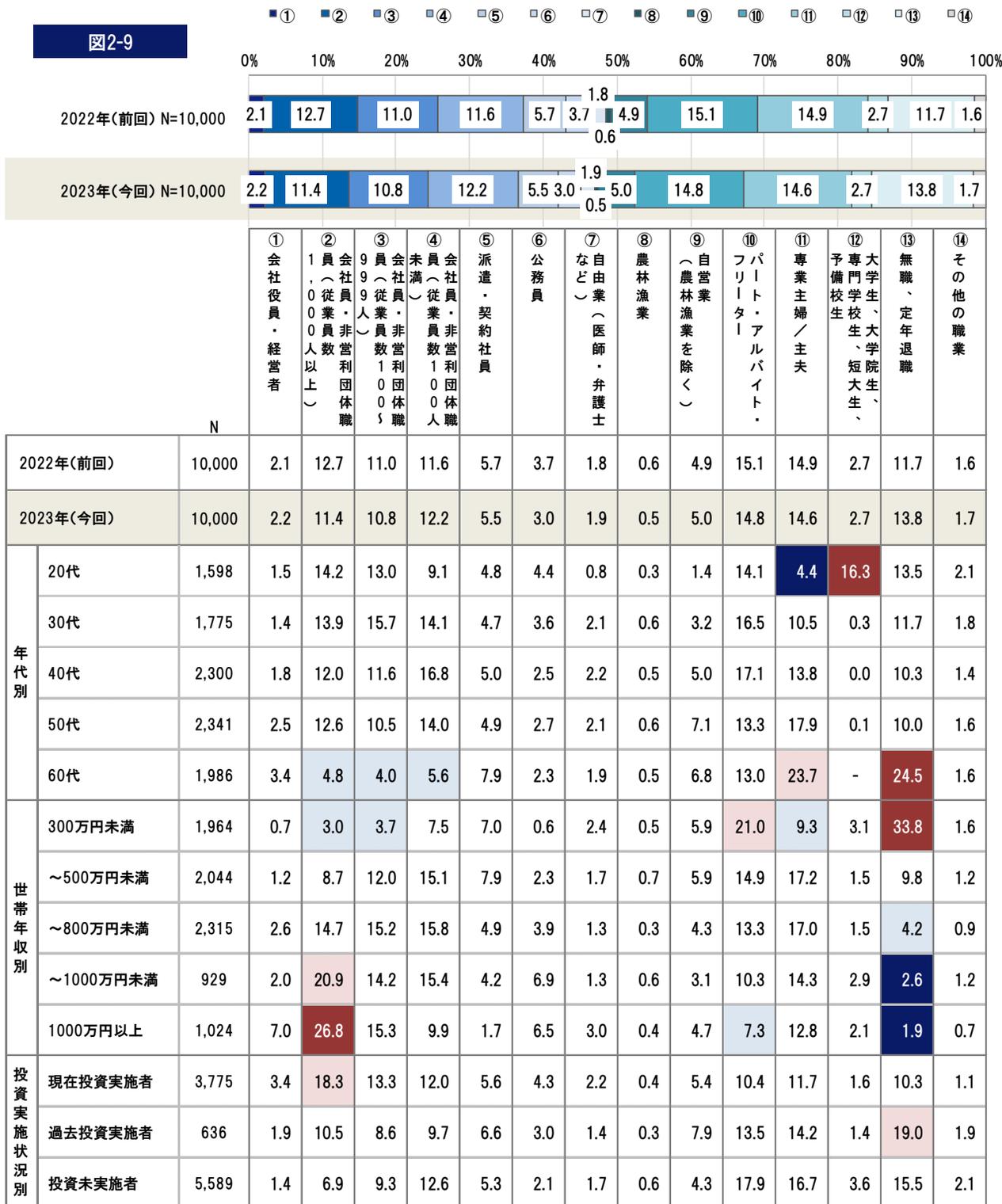
■ : 全体より-10ポイント以上の差  
■ : 全体より-5ポイント以上の差

# 2. 回答者属性

## (9) 回答者の職業

Q34 あなたの職業をお知らせください。(1つだけ)

図2-9



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

Q35 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)	
2022年(前回)	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	
2023年(今回)	10,000	5.2	5.9	8.5	10.3	10.2	8.9	7.8	6.5	9.3	7.5	2.7	17.2	589.3	
年代別	20代	1,598	6.7	4.2	8.0	11.1	11.5	7.9	6.3	4.9	7.3	5.3	1.3	25.6	530.5
	30代	1,775	6.0	5.0	7.8	10.0	11.0	11.1	9.5	7.7	8.2	6.4	2.0	15.3	570.8
	40代	2,300	4.1	4.7	7.8	9.2	9.7	9.8	8.6	8.1	11.1	8.0	2.7	16.3	623.7
	50代	2,341	4.7	5.7	8.0	8.2	8.1	8.6	8.1	6.0	11.4	10.7	3.6	16.9	649.6
	60代	1,986	5.2	9.6	11.0	13.7	11.3	6.9	6.4	5.2	7.4	6.1	3.5	13.8	539.3
世帯年収別	300万円未満	1,964	26.7	29.9	43.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.8
	~500万円未満	2,044	-	-	-	50.3	49.7	-	-	-	-	-	-	-	399.7
	~800万円未満	2,315	-	-	-	-	-	38.3	33.9	27.9	-	-	-	-	639.6
	~1000万円未満	929	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	900.0
	1000万円以上	1,024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.4	26.6	-	1,382.8
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	2.9	4.0	6.5	10.1	10.5	9.2	9.8	8.1	12.6	11.7	4.6	9.9	690.4
	過去投資実施者	636	6.0	7.9	10.7	11.3	9.9	10.1	7.2	7.1	9.4	6.6	2.5	11.3	555.5
	投資未実施者	5,589	6.7	6.9	9.6	10.3	10.0	8.5	6.6	5.3	7.0	4.8	1.5	22.9	514.0

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



## (11) 個人年収

Q35 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)	
2022年(前回)	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	
2023年(今回)	10,000	28.8	11.6	10.6	9.8	7.9	5.8	3.6	2.7	3.2	2.1	0.7	13.3	312.1	
年代別	20代	1,598	30.4	10.6	12.5	12.5	9.1	4.2	1.8	0.5	0.3	0.2	0.3	17.7	236.6
	30代	1,775	27.8	10.3	10.4	11.7	10.4	6.7	4.5	2.5	1.9	0.8	0.7	12.3	305.7
	40代	2,300	28.0	9.6	9.7	9.0	8.5	7.1	4.4	3.5	4.3	2.1	0.8	12.9	340.6
	50代	2,341	29.0	9.8	8.2	7.6	6.6	7.3	4.3	3.4	5.6	4.3	0.8	13.2	365.2
	60代	1,986	28.9	18.0	13.2	9.1	5.6	3.2	2.6	2.7	2.3	2.0	1.0	11.4	280.6
世帯年収別	300万円未満	1,964	48.9	25.5	23.8	-	-	-	-	-	-	-	1.8	124.4	
	~500万円未満	2,044	30.1	12.6	10.3	27.6	18.7	-	-	-	-	-	0.7	242.1	
	~800万円未満	2,315	26.7	10.0	10.0	9.6	9.8	17.7	10.1	5.5	-	-	0.6	337.4	
	~1000万円未満	929	21.3	7.3	8.0	10.0	10.1	9.0	5.8	7.5	20.6	-	0.3	452.6	
	1000万円以上	1,024	17.4	4.3	3.6	6.9	6.9	7.4	6.9	6.6	12.0	20.1	7.0	0.7	702.8
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	19.5	10.4	10.1	12.1	11.0	8.5	5.7	4.3	5.7	4.1	1.4	7.1	415.8
	過去投資実施者	636	27.8	15.1	13.7	9.4	7.4	6.1	3.3	3.5	2.7	1.6	0.8	8.6	301.7
	投資未実施者	5,589	35.1	12.0	10.6	8.2	5.9	4.0	2.2	1.4	1.5	0.8	0.3	18.1	234.1

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

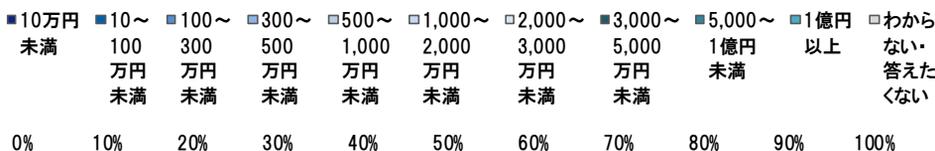
# 2. 回答者属性

## (12) 世帯での保有金融資産

Q36 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)	
2022年(前回) N=10,000		9.9	8.0	9.0	7.3	8.7	7.9	4.5	4.3	3.5	1.4	35.5		
2023年(今回) N=10,000		10.4	7.8	8.3	6.7	8.4	7.6	4.7	4.3	3.6	1.6	36.9		
年代別	20代	1,598	10.8	10.1	9.7	7.8	7.0	3.8	1.5	0.6	0.7	0.3	47.8	596.2
	30代	1,775	11.3	8.6	8.3	7.5	9.5	7.7	3.2	3.7	1.2	1.1	37.9	1,118.3
	40代	2,300	11.0	8.1	9.1	6.8	8.7	8.1	4.3	3.7	3.3	1.2	35.7	1,384.3
	50代	2,341	10.9	7.7	8.4	6.2	8.4	7.5	5.6	5.3	4.1	1.6	34.2	1,656.6
	60代	1,986	7.9	4.7	6.2	5.4	8.2	9.9	7.8	7.1	7.7	3.3	31.8	2,516.9
	世帯年収別	300万円未満	1,964	26.8	13.7	10.5	5.7	5.3	4.2	2.8	2.8	2.3	0.6	25.2
~500万円未満		2,044	12.4	11.4	12.0	11.6	10.3	7.3	3.7	2.9	2.3	0.9	25.2	1,006.2
~800万円未満		2,315	7.1	8.2	10.7	8.3	13.7	11.8	5.4	4.2	3.2	1.1	26.3	1,390.8
~1000万円未満		929	3.4	5.1	7.9	8.1	13.2	13.5	9.5	7.4	6.2	1.4	24.3	2,020.8
1000万円以上		1,024	2.2	1.7	4.7	4.1	7.5	11.2	11.2	13.9	12.2	8.5	22.8	3,967.4
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	3.2	6.5	9.1	7.8	12.3	12.2	8.2	8.1	7.5	3.4	21.7	2,361.5
	過去投資実施者	636	10.8	9.0	11.8	7.5	9.4	6.8	4.6	5.0	3.3	0.8	31.0	1,293.1
	投資未実施者	5,589	15.1	8.5	7.4	5.8	5.7	4.5	2.3	1.6	0.9	0.4	47.8	751.0

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

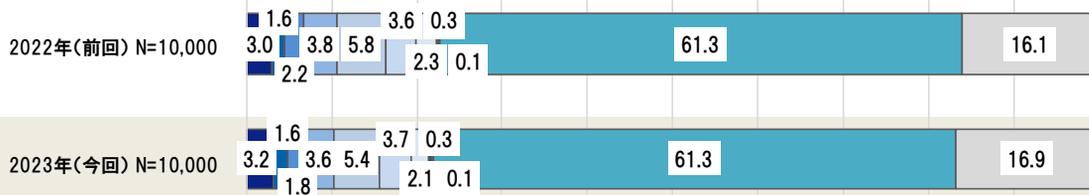
## (13) 世帯での住宅ローン残債

Q37 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

■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・答えたくない □わからない

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



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)	
2022年(前回)		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
2023年(今回)		10,000	3.2	1.6	1.8	3.6	5.4	3.7	2.1	0.3	0.1	61.3	16.9	1,543.9
年代別	20代	1,598	4.1	2.2	2.2	2.1	2.0	1.4	1.9	0.4	-	50.7	32.9	1,256.9
	30代	1,775	3.6	1.5	2.0	1.9	5.0	6.1	5.1	0.6	0.3	54.1	19.8	2,086.5
	40代	2,300	2.8	1.2	1.3	4.5	8.8	7.3	2.3	0.3	0.2	54.8	16.5	1,715.3
	50代	2,341	3.2	1.6	2.4	5.3	7.3	2.4	1.2	0.3	0.0	63.2	13.0	1,266.2
	60代	1,986	2.7	1.6	1.2	3.5	2.1	0.8	0.2	0.2	0.1	81.5	6.2	992.0
世帯年収別	300万円未満	1,964	7.3	2.2	1.1	1.7	1.5	0.3	0.1	-	0.1	75.3	10.4	450.5
	~500万円未満	2,044	2.6	1.6	3.0	3.7	4.4	2.5	1.3	0.0	0.1	71.2	9.6	1,246.8
	~800万円未満	2,315	2.7	1.8	2.3	5.8	8.9	6.9	3.5	0.2	0.0	57.4	10.3	1,632.7
	~1000万円未満	929	2.4	2.2	2.9	6.2	10.2	7.9	4.8	0.3	0.2	53.8	9.0	1,773.6
	1000万円以上	1,024	2.6	1.4	1.2	5.2	9.3	6.9	4.7	2.4	0.7	57.4	8.2	2,374.1
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	2.8	1.8	2.1	4.8	6.3	4.9	3.2	0.7	0.3	65.5	7.6	1,795.4
	過去投資実施者	636	3.6	2.8	3.8	4.6	4.1	2.7	1.3	-	0.2	68.1	9.0	1,110.3
	投資未実施者	5,589	3.5	1.3	1.4	2.8	4.9	3.0	1.4	0.1	0.0	57.6	24.0	1,356.8

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

# 2. 回答者属性

## (14) その他の負債額

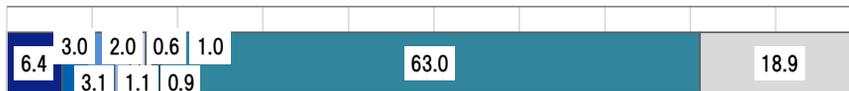
Q38 あなたの世帯の（住宅ローン以外の）その他負債は全部でどれくらいになりますか。おおよその金額で構いませんのでお答えください。（1つだけ）

図2-14

■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

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

2022年(前回) N=10,000



2023年(今回) N=10,000



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)	
2022年(前回)	10,000	6.4	3.0	3.1	2.0	1.1	0.6	0.9	1.0	63.0	18.9	214.4	
2023年(今回)	10,000	6.9	2.7	2.7	1.6	1.0	0.7	0.7	1.0	61.8	20.9	210.3	
年代別	20代	1,598	5.1	3.2	4.0	2.5	2.0	0.7	0.8	0.4	44.0	37.4	195.6
	30代	1,775	7.0	2.9	3.3	1.9	1.2	1.1	0.8	1.2	54.8	25.9	229.0
	40代	2,300	7.3	2.5	2.4	1.6	1.0	0.6	0.7	1.6	61.6	20.7	238.3
	50代	2,341	8.6	3.2	2.5	1.5	0.9	0.7	0.8	0.9	64.8	16.1	183.5
	60代	1,986	5.8	1.6	1.6	0.9	0.3	0.3	0.5	0.9	79.1	9.1	203.9
世帯年収別	300万円未満	1,964	10.3	2.6	2.3	1.5	0.3	0.1	0.3	0.4	67.3	14.9	110.4
	～500万円未満	2,044	6.7	3.2	3.0	2.1	1.6	1.1	0.4	0.4	67.1	14.4	177.1
	～800万円未満	2,315	8.2	3.7	3.9	2.1	1.6	1.0	1.4	1.2	62.8	14.1	224.8
	～1000万円未満	929	7.4	3.3	2.7	2.4	1.2	0.8	1.1	1.6	68.0	11.5	245.0
	1000万円以上	1,024	6.9	2.7	3.6	1.7	1.1	0.7	1.4	3.8	68.6	9.6	356.8
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	6.7	3.0	3.2	2.1	1.2	1.0	0.8	1.5	71.0	9.4	242.6
	過去投資実施者	636	7.4	2.8	3.5	2.8	2.5	0.5	1.1	1.3	64.0	14.2	234.0
	投資未実施者	5,589	7.0	2.4	2.2	1.2	0.7	0.5	0.6	0.7	55.3	29.5	178.3

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

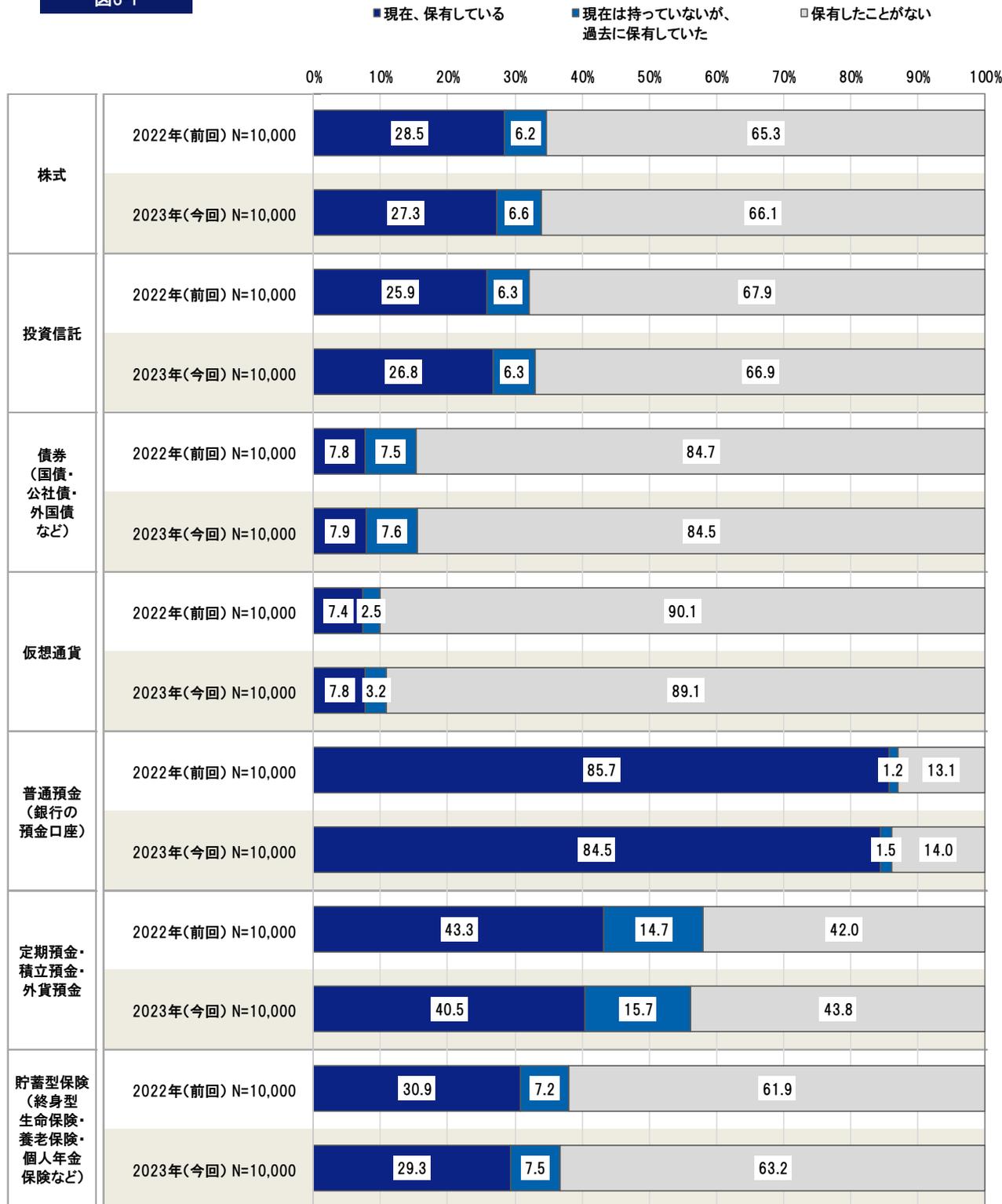
# 3. 投資実施状況

## (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

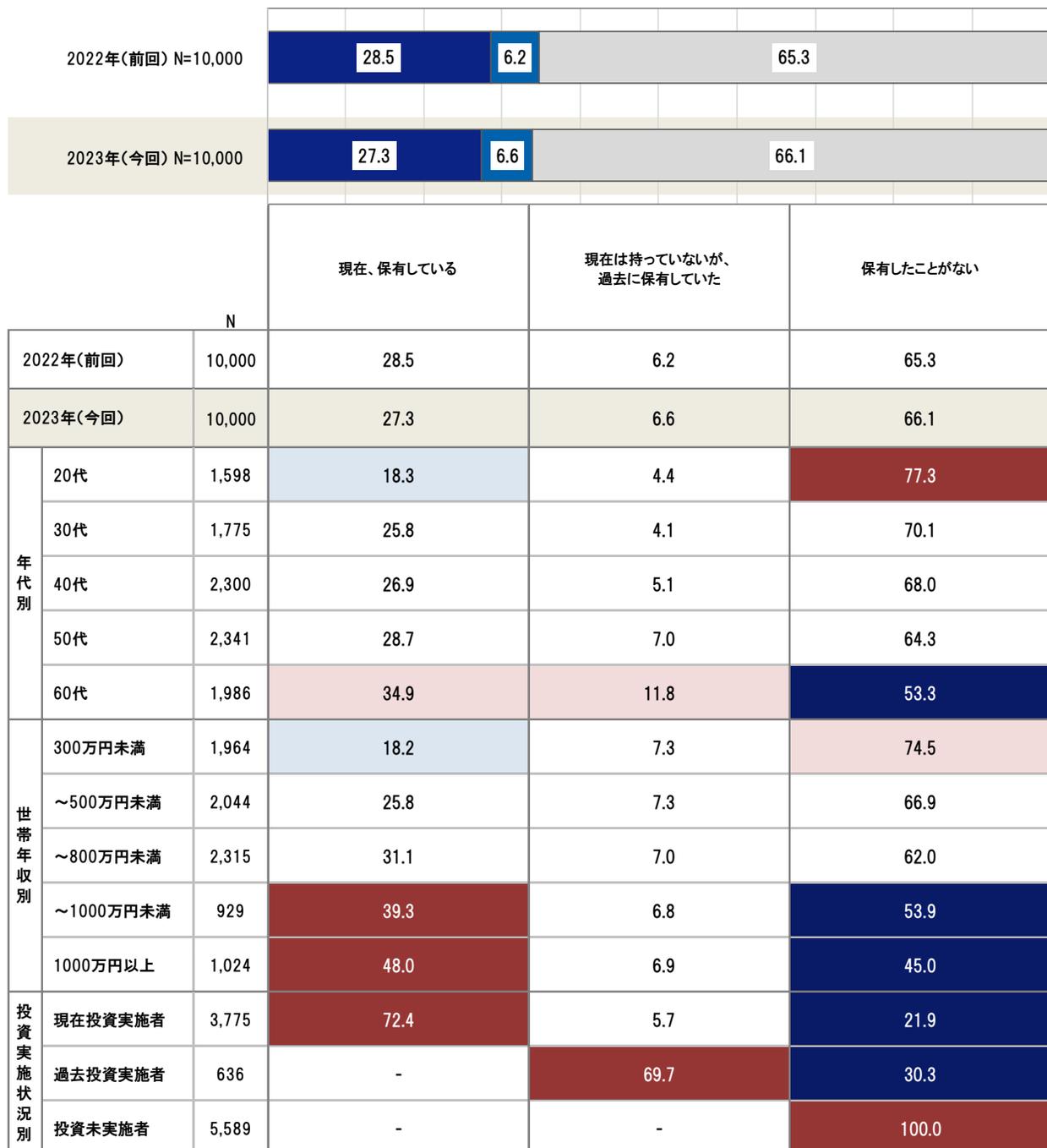
## (2) 株式の保有有無

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

■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



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

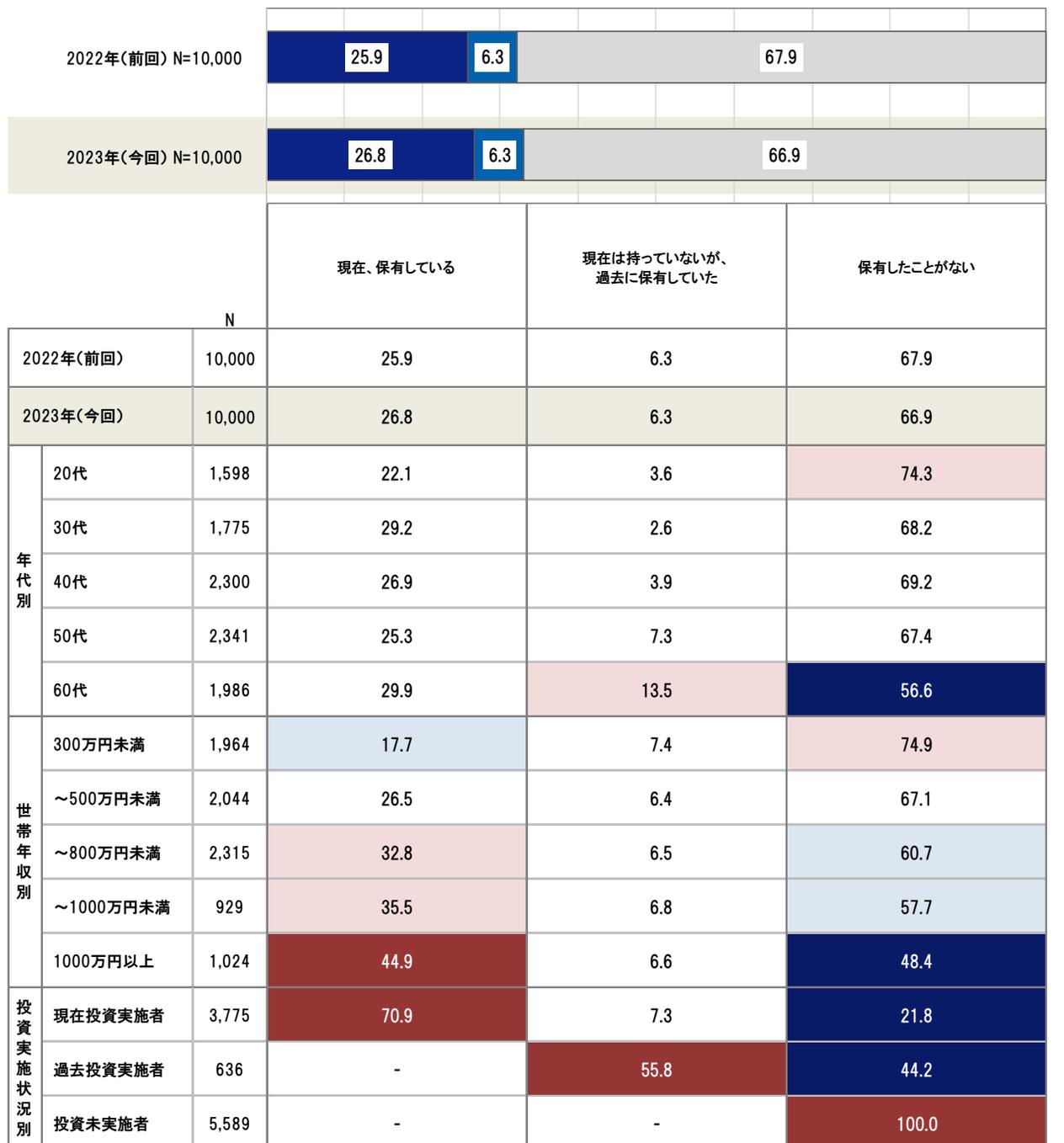
## (3) 投資信託の保有有無

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

■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



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



		現在投資実施者	過去投資実施	投資未実施	
2022年(前回) N=10,000		38.0	6.1	55.9	
2023年(今回) N=10,000		37.8	6.4	55.9	
N		現在投資実施者	過去投資実施	投資未実施	
2022年(前回)		10,000	38.0	6.1	55.9
2023年(今回)		10,000	37.8	6.4	55.9
年代別	20代	1,598	28.6	3.8	67.6
	30代	1,775	37.7	2.8	59.5
	40代	2,300	37.4	4.6	58.0
	50代	2,341	38.1	7.3	54.6
	60代	1,986	45.1	12.6	42.2
世帯年収別	300万円未満	1,964	25.9	7.9	66.2
	~500万円未満	2,044	38.0	6.6	55.4
	~800万円未満	2,315	44.3	6.7	49.0
	~1000万円未満	929	51.2	6.5	42.3
	1000万円以上	1,024	60.2	5.7	34.2

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

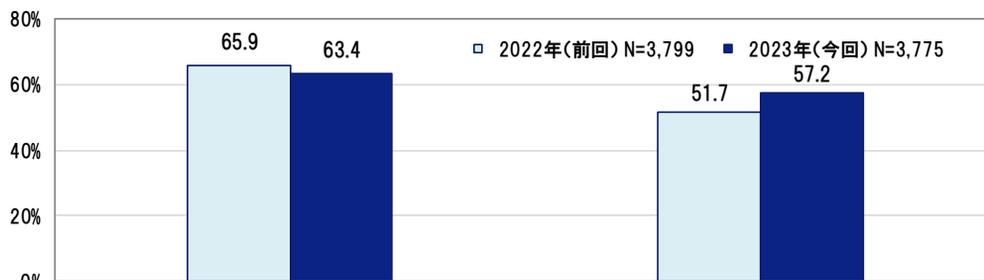
# 4. 現在投資実施者の状況

## (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	自分タイミングを見て投資(一括投資)	毎月の積立投資
2022年(前回)		3,799	65.9	51.7
2023年(今回)		3,775	63.4	57.2
年代別	20代	457	43.5	80.7
	30代	669	52.8	74.4
	40代	860	59.0	61.7
	50代	893	70.0	48.8
	60代	896	79.4	36.5
世帯年収別	300万円未満	508	69.9	45.7
	~500万円未満	776	61.7	56.6
	~800万円未満	1,025	60.2	61.2
	~1000万円未満	476	60.3	63.0
	1000万円以上	616	66.6	61.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	63.4	57.2
	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

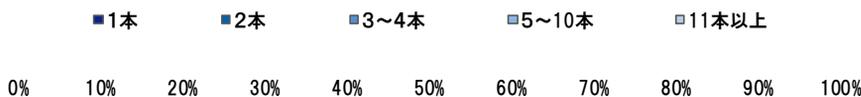
# 4. 現在投資実施者の状況

## (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



		1本	2本	3~4本	5~10本	11本以上	平均(本)	
2022年(前回) N=2,586		26.8	20.4	23.6	23.7	5.5		
2023年(今回) N=2,676		26.0	22.5	23.8	22.5	5.3		
N		1本	2本	3~4本	5~10本	11本以上	平均(本)	
2022年(前回)		2,586	26.8	20.4	23.6	23.7	5.5	5.6
2023年(今回)		2,676	26.0	22.5	23.8	22.5	5.3	6.0
年代別	20代	353	29.5	21.8	25.2	18.1	5.4	7.0
	30代	518	25.7	21.4	23.4	24.1	5.4	8.1
	40代	619	26.7	24.1	23.1	21.2	5.0	5.3
	50代	592	24.7	24.2	24.3	22.3	4.6	4.1
	60代	594	24.7	20.4	23.6	25.1	6.2	6.1
世帯年収別	300万円未満	347	29.4	20.7	22.5	20.5	6.9	6.5
	~500万円未満	541	28.8	21.4	23.8	20.7	5.2	6.9
	~800万円未満	759	26.1	24.0	23.7	21.6	4.6	5.3
	~1000万円未満	330	21.5	22.7	23.9	27.0	4.8	5.1
	1000万円以上	460	20.0	21.1	26.7	25.4	6.7	6.1
投資実施状況別	現在投資実施者	2,676	26.0	22.5	23.8	22.5	5.3	6.0
	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

## (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	ETF(日本の証券取引所に上場している投資信託)	国内不動産投信(リート)に投資する投資信託	外国の不動産投信に投資する投資信託	その他
2022年(前回)		2,586	60.6	50.7	33.0	16.9	15.4	11.9	13.5	10.3	1.0
2023年(今回)		2,676	64.8	49.0	31.1	14.3	13.1	12.0	12.0	9.6	1.3
年代別	20代	353	70.0	45.3	22.1	13.0	13.9	9.9	9.1	6.2	0.8
	30代	518	74.3	45.6	26.3	12.4	13.5	15.8	11.0	8.1	1.2
	40代	619	71.1	48.9	27.3	13.2	12.6	12.9	11.5	10.3	1.0
	50代	592	61.7	52.9	32.4	14.2	14.5	10.5	12.0	10.0	1.5
	60代	594	50.2	50.3	43.4	17.8	11.4	10.6	15.2	11.6	1.9
世帯年収別	300万円未満	347	59.4	45.2	35.7	16.7	13.8	13.8	13.0	11.5	1.7
	~500万円未満	541	64.0	46.0	29.9	12.8	12.0	10.5	9.6	10.5	1.7
	~800万円未満	759	65.9	47.7	27.1	13.2	12.9	10.4	10.0	8.7	1.1
	~1000万円未満	330	65.8	52.4	29.1	13.9	15.2	14.5	16.1	10.6	1.5
	1000万円以上	460	68.7	58.7	36.1	18.0	15.2	13.9	17.0	8.7	0.9
投資実施状況別	現在投資実施者	2,676	64.8	49.0	31.1	14.3	13.1	12.0	12.0	9.6	1.3
	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

# 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		2022年(前回)	2023年(今回)	2022年(前回)	2023年(今回)	2022年(前回)	2023年(今回)	2022年(前回)	2023年(今回)
		1,965	2,161	56.3	49.6	-	47.8	24.2	21.1
				23.6	17.8	16.0	13.7	5.6	5.3
				22.6	14.8				
年代別	20代	369	65.3	50.4	14.9	14.1	15.2	4.1	6.0
	30代	498	55.8	55.2	25.3	16.1	17.5	7.0	11.0
	40代	531	46.7	49.2	24.9	14.7	14.9	7.0	15.6
	50代	436	43.1	41.3	25.2	17.7	13.3	4.6	18.3
	60代	327	35.5	40.4	9.8	29.7	4.6	2.1	24.2
世帯年収別	300万円未満	232	53.0	44.0	14.2	19.4	4.7	3.0	17.7
	～500万円未満	439	52.6	49.2	19.1	16.9	7.7	4.1	14.1
	～800万円未満	627	50.7	48.3	19.8	18.2	12.4	6.1	12.6
	～1000万円未満	300	47.3	50.7	23.3	18.3	22.3	8.3	13.7
	1000万円以上	381	42.5	45.9	30.7	17.3	22.8	5.5	17.1
投資実施状況別	現在投資実施者	2,161	49.6	47.8	21.1	17.8	13.7	5.3	14.8
	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-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

※選択肢「新NISA」は2023年(今回)より聴取

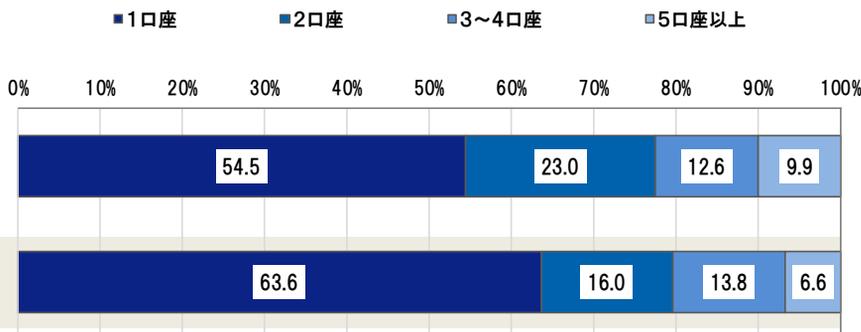
# 4. 現在投資実施者の状況

## (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)	
2022年(前回)		444	54.5	23.0	12.6	9.9	2.2
2023年(今回)		319	63.6	16.0	13.8	6.6	2.2
年代別	20代	22	54.5	22.7	18.2	4.5	2.1
	30代	55	61.8	18.2	12.7	7.3	1.9
	40代	83	66.3	10.8	15.7	7.2	2.9
	50代	80	68.8	15.0	12.5	3.8	1.8
	60代	79	59.5	19.0	12.7	8.9	2.1
世帯年収別	300万円未満	41	63.4	9.8	12.2	14.6	2.4
	~500万円未満	62	62.9	17.7	17.7	1.6	1.6
	~800万円未満	79	72.2	10.1	12.7	5.1	1.6
	~1000万円未満	41	58.5	22.0	14.6	4.9	3.8
	1000万円以上	65	61.5	18.5	10.8	9.2	2.2
投資実施状況別	現在投資実施者	319	63.6	16.0	13.8	6.6	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

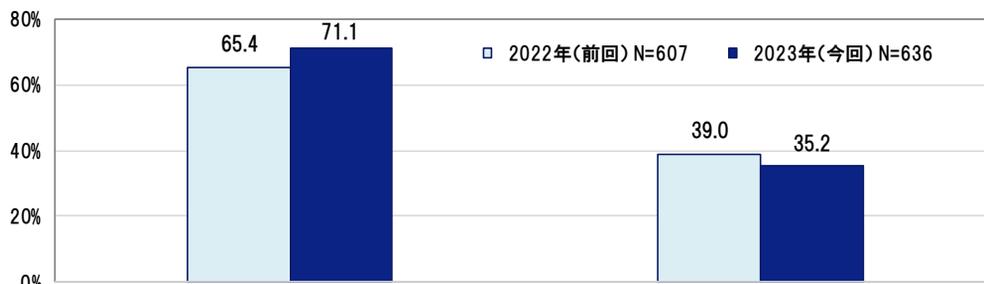
# 5. 過去投資実施者の状況

## (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
2022年(前回)		607	65.4	39.0
2023年(今回)		636	71.1	35.2
年代別	20代	60	55.0	51.7
	30代	50	64.0	46.0
	40代	105	71.4	36.2
	50代	170	73.5	35.9
	60代	251	74.5	28.3
世帯年収別	300万円未満	156	77.6	31.4
	~500万円未満	135	70.4	32.6
	~800万円未満	155	63.2	40.6
	~1000万円未満	60	71.7	43.3
	1000万円以上	58	74.1	34.5
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-
	過去投資実施者	636	71.1	35.2
	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

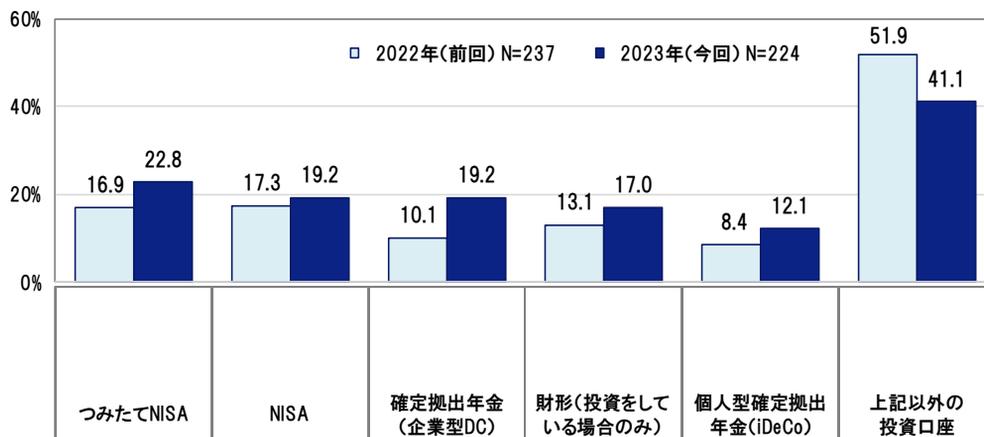
# 5. 過去投資実施者の状況

## (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	つみたてNISA	NISA	確定拠出年金(企業型DC)	財形(投資をしている場合のみ)	個人型確定拠出年金(iDeCo)	上記以外の投資口座
2022年(前回)		237	16.9	17.3	10.1	13.1	8.4	51.9
2023年(今回)		224	22.8	19.2	19.2	17.0	12.1	41.1
年代別	20代	31	67.7	35.5	25.8	9.7	32.3	-
	30代	23	39.1	47.8	30.4	21.7	21.7	17.4
	40代	38	10.5	15.8	21.1	10.5	10.5	47.4
	50代	61	14.8	11.5	14.8	16.4	9.8	59.0
	60代	71	11.3	11.3	15.5	22.5	2.8	47.9
世帯年収別	300万円未満	49	18.4	18.4	16.3	18.4	10.2	49.0
	~500万円未満	44	22.7	22.7	20.5	4.5	2.3	38.6
	~800万円未満	63	25.4	22.2	17.5	20.6	17.5	30.2
	~1000万円未満	26	26.9	19.2	30.8	34.6	23.1	34.6
	1000万円以上	20	20.0	15.0	25.0	20.0	15.0	50.0
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	224	22.8	19.2	19.2	17.0	12.1	41.1
	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

# 6. 貯蓄・積立投資月額

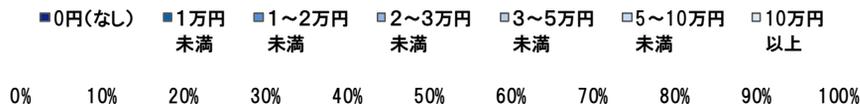
## (1) 毎月の貯蓄額（有効回答者ベース）

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)	
2022年(前回) N=9,739		29.8	6.8	14.5	9.0	12.5	15.8	11.5		
2023年(今回) N=9,689		31.3	6.8	13.7	9.1	11.6	15.5	12.1		
2022年(前回)		9,739	29.8	6.8	14.5	9.0	12.5	15.8	11.5	36,828.2
2023年(今回)		9,689	31.3	6.8	13.7	9.1	11.6	15.5	12.1	37,778.8
年代別	20代	1,485	28.1	8.6	12.9	9.6	12.0	15.4	13.5	39,818.9
	30代	1,709	28.4	8.5	12.3	8.7	12.9	17.8	11.4	40,083.7
	40代	2,236	27.4	6.8	14.7	8.8	11.5	17.7	13.1	41,229.9
	50代	2,304	32.9	6.2	14.7	8.8	11.2	14.4	11.9	35,547.7
	60代	1,955	38.7	4.5	13.4	9.7	10.7	12.4	10.6	32,896.7
世帯年収別	300万円未満	1,858	48.2	10.0	16.5	8.6	6.9	7.0	2.9	13,203.4
	~500万円未満	1,964	28.0	8.0	16.2	12.0	14.1	15.3	6.5	26,058.6
	~800万円未満	2,238	20.1	5.7	15.4	10.3	15.0	21.2	12.4	38,613.9
	~1000万円未満	907	15.7	4.2	10.4	8.8	14.4	24.3	22.3	53,579.9
	1000万円以上	1,011	11.9	3.1	6.5	6.9	12.0	22.3	37.4	109,847.7
投資実施状況別	現在投資実施者	3,685	16.0	6.2	13.4	9.8	14.3	21.5	18.8	53,255.6
	過去投資実施者	618	31.7	6.6	18.3	8.3	11.2	13.8	10.2	39,237.9
	投資未実施者	5,386	41.7	7.2	13.4	8.7	9.8	11.6	7.7	27,022.5

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

# 6. 貯蓄・積立投資月額

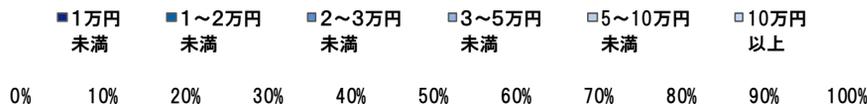
## (2) 毎月の投資額（株式または投資信託の現在投資実施者で積立投資実施）

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



		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)	
2022年(前回) N=1,920		14.0	21.5	11.3	25.0	18.2	10.0		
2023年(今回) N=2,097		11.3	19.5	11.9	19.8	20.6	16.9		
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)	
2022年(前回)		1,920	14.0	21.5	11.3	25.0	18.2	10.0	39,734.4
2023年(今回)		2,097	11.3	19.5	11.9	19.8	20.6	16.9	49,526.0
年代別	20代	348	12.9	17.8	14.4	20.1	19.8	14.9	49,640.8
	30代	478	11.5	16.5	10.7	23.2	21.8	16.3	50,464.4
	40代	520	12.1	21.0	8.5	19.0	23.8	15.6	48,734.6
	50代	431	10.9	20.4	15.1	18.6	18.6	16.5	45,278.4
	60代	320	8.8	21.9	12.5	17.5	16.9	22.5	55,006.3
世帯年収別	300万円未満	206	22.8	26.7	10.7	13.6	19.4	6.8	28,504.9
	~500万円未満	426	10.6	23.5	13.4	22.8	18.8	11.0	39,626.8
	~800万円未満	612	12.3	20.8	10.9	20.8	19.9	15.4	46,124.2
	~1000万円未満	292	7.9	17.1	14.0	18.5	22.9	19.5	54,571.9
	1000万円以上	379	5.5	12.4	8.7	20.1	23.5	29.8	76,543.5
投資実施状況別	現在投資実施者	2,097	11.3	19.5	11.9	19.8	20.6	16.9	49,526.0
	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

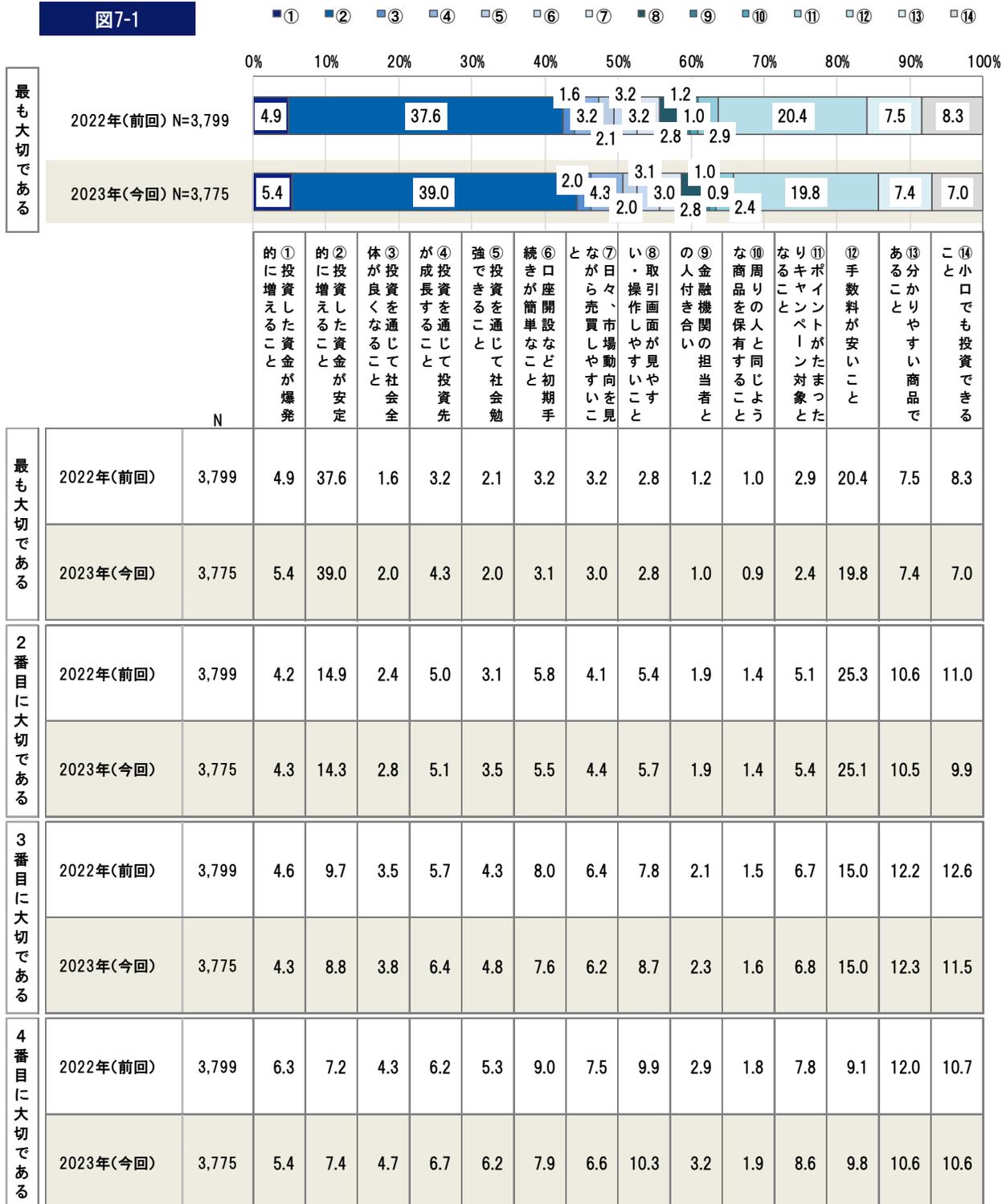
# 7. 投資に関する意識

## (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



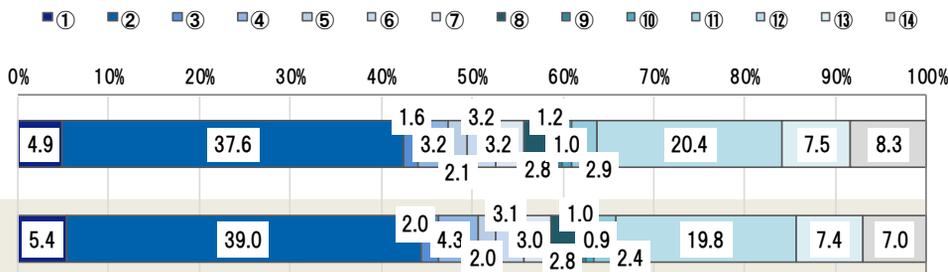
# 7. 投資に関する意識

## (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



ポイント	① 的に投資した資金が増えること	② 的に投資した資金が安定すること	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 ポイントがたまったり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
------	------------------	-------------------	---------------------	--------------------	-------------------	---------------------	------------------------	---------------	-------------------	-----------------------	---------------------------	------------	-----------------	---------------

N		①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭	
2022年(前回)	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	
2023年(今回)	3,775	5.4	39.0	2.0	4.3	2.0	3.1	3.0	2.8	1.0	0.9	2.4	19.8	7.4	7.0	
年代別	20代	457	5.9	30.4	3.9	4.8	3.3	3.1	3.7	4.4	0.9	2.0	5.0	19.3	4.8	8.5
	30代	669	5.4	36.3	2.8	4.6	2.7	3.1	3.4	3.6	1.2	1.2	3.6	18.5	6.0	7.5
	40代	860	5.7	36.6	1.7	5.1	2.1	3.8	3.0	2.6	0.7	1.2	2.6	20.5	7.3	7.1
	50代	893	4.6	40.9	1.2	3.9	1.9	3.5	2.8	2.7	0.4	0.3	1.7	20.8	8.5	6.7
	60代	896	5.5	45.8	1.2	3.3	0.9	2.0	2.6	1.9	1.6	0.4	0.7	19.3	8.6	6.3
世帯年収別	300万円未満	508	4.3	36.4	2.4	2.2	1.0	3.7	3.3	2.4	1.6	0.8	2.4	23.2	8.1	8.3
	～500万円未満	776	4.9	41.4	1.9	3.9	1.7	3.2	2.6	2.8	1.2	1.4	2.8	18.9	6.4	6.8
	～800万円未満	1,025	5.7	37.8	2.4	4.6	2.6	2.7	2.7	3.0	0.8	1.0	2.6	18.6	6.7	8.7
	～1000万円未満	476	6.7	37.2	1.7	5.0	1.7	2.9	3.4	3.4	1.1	0.6	1.5	21.6	7.4	5.9
	1000万円以上	616	5.4	41.4	1.8	5.7	2.4	2.6	3.7	2.8	0.8	0.6	2.8	17.7	7.5	4.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	5.4	39.0	2.0	4.3	2.0	3.1	3.0	2.8	1.0	0.9	2.4	19.8	7.4	7.0
	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

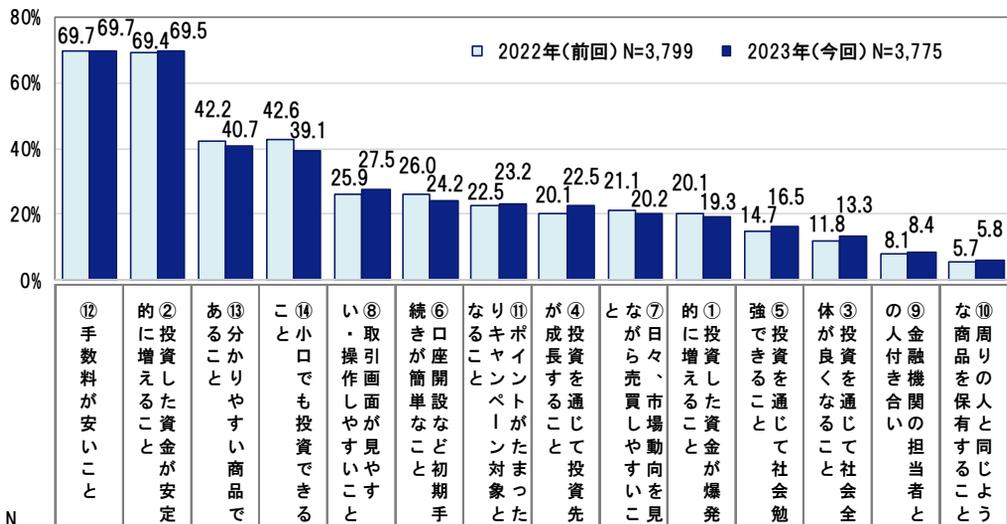
# 7. 投資に関する意識

## (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手数料が安いこと	②に投資した資金が安定	⑬ある分だけやすい商品で	⑭小口でも投資できる	⑧取引画面が見やすいこと	⑥口座開設など初期手続きが簡単なこと	⑪ポイントがたまつたこと	④成長を通じて投資先	⑦日々、市場動向を見ながら売買しやすいこと	①投資した資金が爆発的に増えること	⑤投資を通じて社会勉強できること	③投資を通じて社会全体が良くなること	⑨金融機関の担当者との付き合い	⑩周りの人と同じような商品を保有すること	
2022年(前回)	3,799	69.7	69.4	42.2	42.6	25.9	26.0	22.5	20.1	21.1	20.1	14.7	11.8	8.1	5.7	
2023年(今回)	3,775	69.7	69.5	40.7	39.1	27.5	24.2	23.2	22.5	20.2	19.3	16.5	13.3	8.4	5.8	
年代別	20代	457	59.3	59.7	30.4	34.4	29.3	24.5	36.1	22.8	19.3	21.4	21.9	19.3	9.6	12.0
	30代	669	64.0	67.0	35.1	39.0	28.8	22.7	30.8	24.7	18.8	21.2	18.1	13.8	7.6	8.4
	40代	860	68.6	66.6	38.8	38.4	30.8	23.6	27.2	23.4	17.9	19.5	18.5	14.2	7.3	5.1
	50代	893	74.1	72.9	43.4	43.1	25.2	24.1	19.9	21.4	20.7	18.1	13.8	11.8	7.4	4.0
	60代	896	76.0	75.7	49.3	38.3	24.8	25.9	10.5	21.0	23.3	17.7	13.3	10.7	10.4	3.1
世帯年収別	300万円未満	508	73.6	66.7	42.1	43.5	28.7	24.0	23.0	19.5	20.3	18.5	14.8	10.6	8.9	5.7
	～500万円未満	776	71.1	71.4	37.4	41.8	29.3	25.5	21.4	20.6	18.4	18.2	14.2	14.3	9.4	7.1
	～800万円未満	1,025	66.0	66.8	40.5	39.5	28.4	24.2	26.1	22.1	19.6	19.9	18.8	14.0	8.6	5.4
	～1000万円未満	476	68.9	72.3	41.6	35.3	25.4	24.4	22.9	25.0	22.3	17.9	16.0	14.3	6.9	6.9
	1000万円以上	616	69.2	71.1	40.4	35.9	23.2	21.4	22.4	25.8	23.7	20.5	17.4	13.5	9.4	6.2
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	69.7	69.5	40.7	39.1	27.5	24.2	23.2	22.5	20.2	19.3	16.5	13.3	8.4	5.8
	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-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

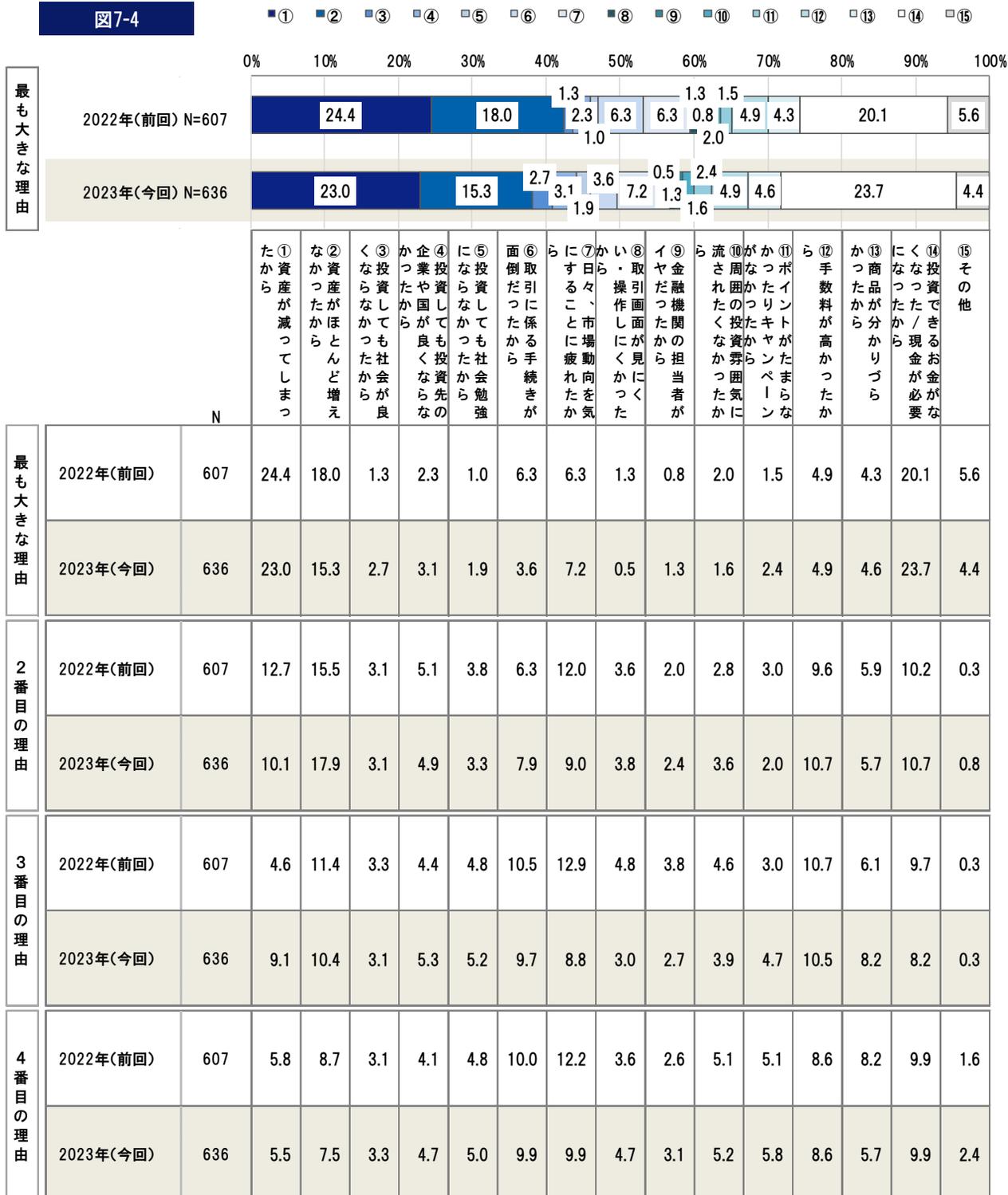
# 7. 投資に関する意識

## (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



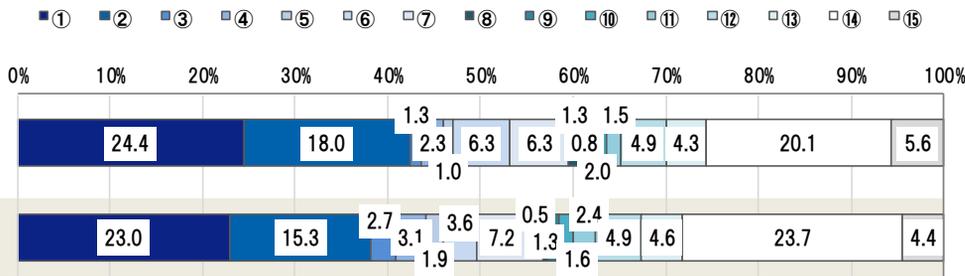
# 7. 投資に関する意識

## (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



① 資産が減ってしまった  
 ② 資産がほとんど増えなかった  
 ③ 投資しても社会が良くなかった  
 ④ 投資しても投資先が良くなかった  
 ⑤ 投資しても社会勉強にならなかった  
 ⑥ 取引に係る手続きが面倒だった  
 ⑦ 日々の市場動向を気にする  
 ⑧ 取引画面が見にくかった  
 ⑨ 金融機関の担当者がイヤだった  
 ⑩ 周知の投資から気が配れなかった  
 ⑪ ポリキットがたまらなかつた  
 ⑫ 手数料が高かつた  
 ⑬ 商品がかりづらかつた  
 ⑭ 投資できるお金がなくなつた  
 ⑮ その他

N		①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭	⑮	
2022年(前回)	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	
2023年(今回)	636	23.0	15.3	2.7	3.1	1.9	3.6	7.2	0.5	1.3	1.6	2.4	4.9	4.6	23.7	4.4	
年代別	20代	60	21.7	10.0	6.7	3.3	1.7	3.3	3.3	1.7	5.0	11.7	3.3	6.7	16.7	1.7	
	30代	50	12.0	8.0	6.0	4.0	4.0	6.0	12.0	-	8.0	6.0	12.0	6.0	12.0	4.0	
	40代	105	13.3	19.0	1.9	4.8	2.9	3.8	5.7	-	-	1.0	7.6	3.8	29.5	6.7	
	50代	170	25.9	13.5	0.6	2.4	1.2	3.5	7.6	0.6	1.8	-	1.2	2.9	5.9	27.6	5.3
	60代	251	27.5	17.5	2.8	2.8	1.6	3.2	7.6	-	1.6	1.2	0.8	4.0	3.2	22.7	3.6
世帯年収別	300万円未満	156	28.2	12.8	1.9	2.6	1.9	2.6	7.7	0.6	1.3	1.9	0.6	3.2	1.3	27.6	5.8
	~500万円未満	135	25.2	14.1	3.0	1.5	1.5	4.4	8.1	1.5	0.7	1.5	1.5	4.4	4.4	24.4	3.7
	~800万円未満	155	18.1	16.8	3.9	3.2	1.9	2.6	5.2	-	1.3	1.3	3.2	8.4	7.7	21.3	5.2
	~1000万円未満	60	21.7	15.0	1.7	5.0	1.7	10.0	6.7	-	1.7	1.7	1.7	1.7	3.3	23.3	5.0
	1000万円以上	58	17.2	19.0	5.2	6.9	3.4	-	10.3	-	-	1.7	1.7	3.4	10.3	19.0	1.7
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	過去投資実施者	636	23.0	15.3	2.7	3.1	1.9	3.6	7.2	0.5	1.3	1.6	2.4	4.9	4.6	23.7	4.4
	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

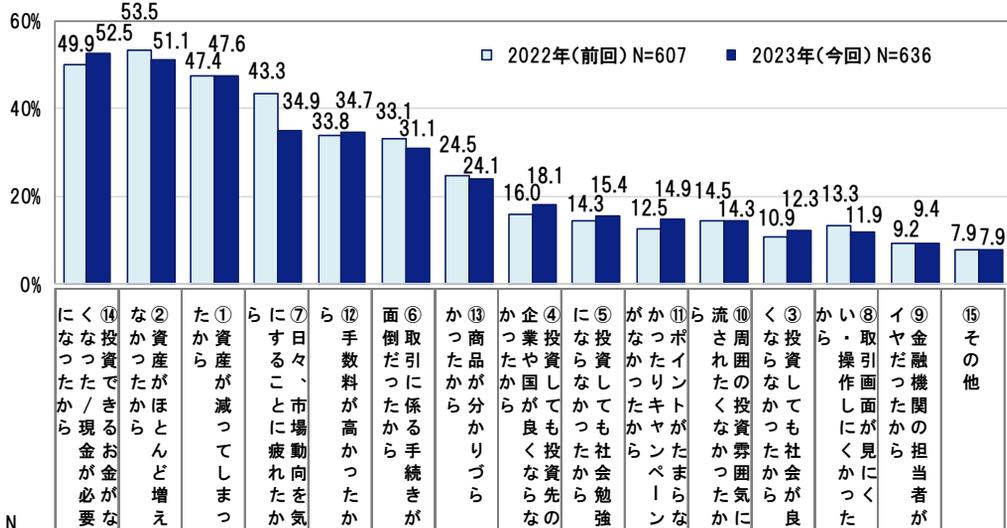
# 7. 投資に関する意識

## (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		①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭	⑮	
2022年(前回)	607	49.9	53.5	47.4	43.3	33.8	33.1	24.5	16.0	14.3	12.5	14.5	10.9	13.3	9.2	7.9	
2023年(今回)	636	52.5	51.1	47.6	34.9	34.7	31.1	24.1	18.1	15.4	14.9	14.3	12.3	11.9	9.4	7.9	
年代別	20代	60	48.3	36.7	45.0	30.0	26.7	23.3	28.3	20.0	16.7	33.3	18.3	20.0	25.0	15.0	3.3
	30代	50	38.0	40.0	30.0	36.0	32.0	32.0	20.0	20.0	18.0	34.0	30.0	12.0	20.0	14.0	4.0
	40代	105	56.2	54.3	37.1	35.2	26.7	30.5	22.9	23.8	15.2	16.2	11.4	12.4	15.2	6.7	11.4
	50代	170	60.6	52.9	51.2	34.7	32.4	34.7	27.6	14.1	12.4	11.2	11.2	9.4	11.2	8.2	9.4
	60代	251	49.4	54.2	53.8	35.9	42.2	30.7	21.9	17.5	16.7	8.8	13.5	12.4	6.4	9.2	7.2
世帯年収別	300万円未満	156	60.3	53.2	54.5	33.3	38.5	29.5	17.9	16.0	17.3	10.3	10.9	7.7	7.1	9.6	11.5
	～500万円未満	135	52.6	51.9	46.7	33.3	26.7	33.3	25.9	14.1	15.6	19.3	12.6	17.8	15.6	9.6	7.4
	～800万円未満	155	48.4	45.8	43.2	36.8	35.5	32.9	28.4	20.6	14.2	15.5	15.5	9.0	14.2	9.0	9.0
	～1000万円未満	60	50.0	53.3	45.0	48.3	30.0	28.3	26.7	15.0	10.0	16.7	20.0	18.3	13.3	8.3	5.0
	1000万円以上	58	39.7	53.4	43.1	31.0	37.9	32.8	22.4	29.3	15.5	10.3	22.4	19.0	13.8	8.6	3.4
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	636	52.5	51.1	47.6	34.9	34.7	31.1	24.1	18.1	15.4	14.9	14.3	12.3	11.9	9.4	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
2022年(前回)		6,201	8.5	8.8	17.9	47.8	18.5
2023年(今回)		6,225	9.9	9.1	18.0	46.7	18.1
年代別	20代	1,141	12.5	12.3	17.6	37.6	22.0
	30代	1,106	13.2	10.0	19.5	39.4	20.6
	40代	1,440	10.8	9.5	20.3	43.7	17.3
	50代	1,448	7.7	7.1	19.2	50.0	17.8
	60代	1,090	5.7	7.2	11.9	63.3	12.7
世帯年収別	300万円未満	1,456	7.0	6.9	19.8	52.7	15.1
	～500万円未満	1,268	10.6	11.0	19.2	47.1	14.1
	～800万円未満	1,290	12.2	11.3	21.1	43.8	13.6
	～1000万円未満	453	18.1	13.2	19.0	37.1	16.1
	1000万円以上	408	16.4	14.5	11.8	44.4	15.4
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	636	15.4	24.2	16.8	35.5	12.6
	投資未実施者	5,589	9.3	7.4	18.1	48.0	18.7

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

# 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	今の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
2022年(前回)		2,963	40.4	27.6	25.4	24.4	24.2	21.4	14.0	8.0	4.5
2023年(今回)		2,908	38.0	26.2	25.8	24.8	22.0	21.0	13.2	7.6	4.2
年代別	20代	429	26.1	22.4	30.1	32.9	14.7	16.3	15.9	10.7	2.6
	30代	436	33.0	24.8	27.8	24.5	20.0	20.0	14.2	8.7	3.0
	40代	629	36.6	26.2	26.4	27.5	21.3	21.0	12.9	7.9	2.9
	50代	724	43.9	27.5	23.2	22.4	23.1	21.5	13.0	6.8	5.1
	60代	690	43.8	28.1	24.2	20.0	27.4	23.9	11.3	5.7	6.2
世帯年収別	300万円未満	768	43.5	24.0	25.7	24.0	22.9	20.4	14.3	8.7	5.6
	~500万円未満	597	34.8	29.3	25.5	24.6	25.3	24.0	12.4	8.0	4.9
	~800万円未満	565	39.8	28.0	28.8	26.4	22.3	21.6	13.3	6.9	2.8
	~1000万円未満	168	31.5	23.2	23.2	28.0	13.7	26.2	11.9	8.3	3.0
	1000万円以上	181	43.1	26.5	28.2	21.5	24.3	19.3	11.6	8.3	2.8
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	226	50.9	18.1	19.0	15.0	28.8	26.5	15.0	3.5	4.9
	投資未実施者	2,682	37.0	26.9	26.4	25.6	21.4	20.5	13.0	8.0	4.1

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

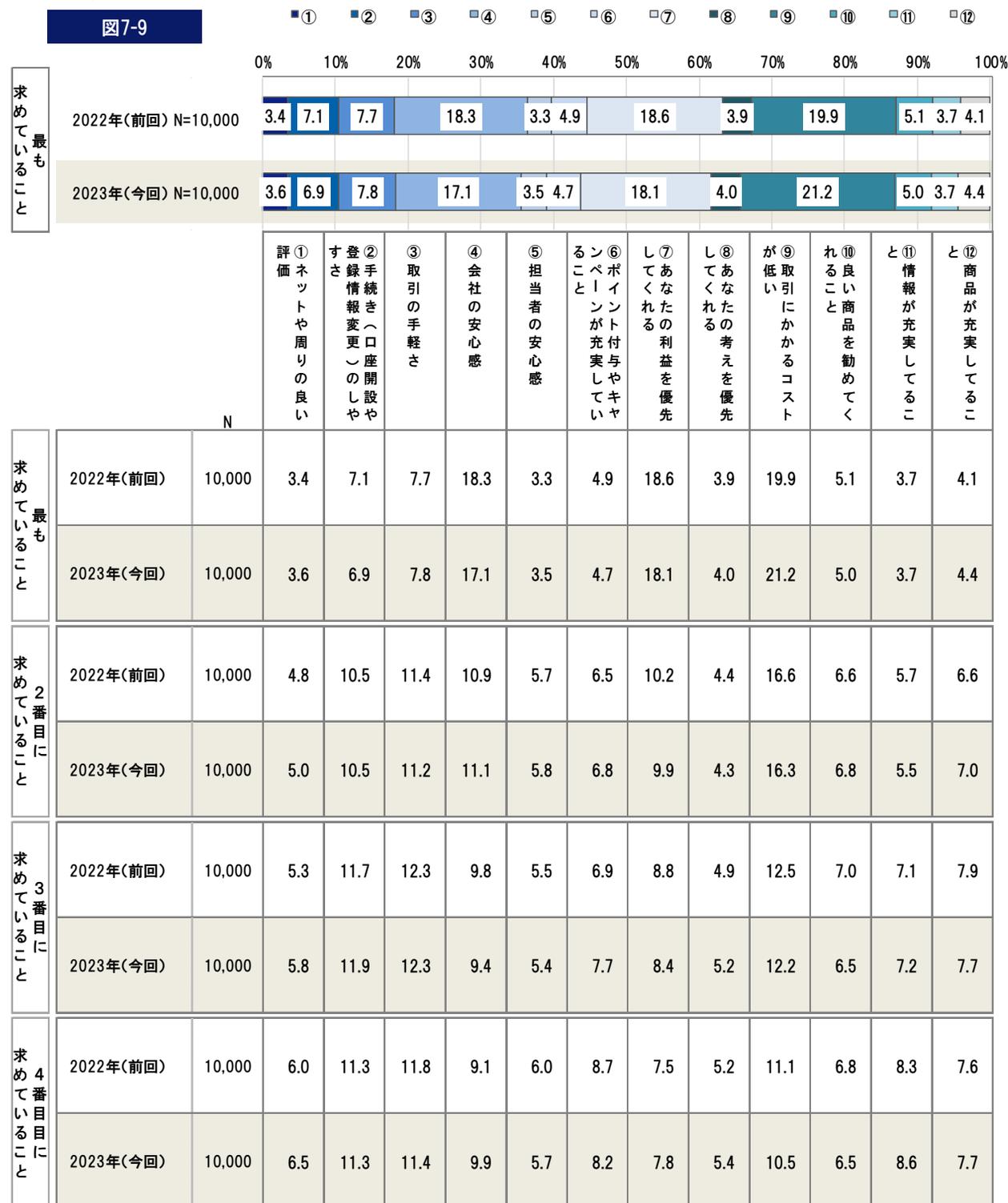
# 7. 投資に関する意識

## (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

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



# 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 (口 座 開 し 設 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 が 充 実 し て キ ャ ー に 付 き 加 え ら れ る こ と	⑦ あ な た の 利 益 を 優 先 し て く れ る こ と	⑧ あ な た の 考 え を 優 先 し て く れ る こ と	⑨ 低 取 引 に か か る コ ス ト が 取 引 に か か る コ ス ト	⑩ 良 い 商 品 を 勧 め て く れ る こ と	⑪ 情 報 が 充 実 し て る こ と	⑫ 商 品 が 充 実 し て る こ と	
2022年(前回)	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	
2023年(今回)	10,000	3.6	6.9	7.8	17.1	3.5	4.7	18.1	4.0	21.2	5.0	3.7	4.4	
年代別	20代	1,598	5.4	7.1	9.3	16.3	3.2	7.8	14.6	4.3	18.2	4.4	4.4	4.9
	30代	1,775	4.7	6.8	7.3	16.9	3.5	5.7	15.3	4.6	23.3	3.4	3.9	4.6
	40代	2,300	3.4	7.6	8.4	16.4	3.7	5.7	16.6	3.6	22.7	3.9	4.0	4.0
	50代	2,341	2.9	7.0	7.1	15.9	3.7	3.5	21.8	3.7	21.8	5.1	3.0	4.6
	60代	1,986	2.0	6.2	7.4	20.2	3.2	1.7	20.5	4.0	19.3	7.9	3.6	4.1
世帯年収別	300万円未満	1,964	4.2	7.2	7.8	16.1	3.7	4.6	18.0	3.8	21.8	5.3	3.5	3.9
	~500万円未満	2,044	3.4	6.7	7.9	16.8	3.4	5.3	19.3	3.9	21.4	4.0	3.5	4.4
	~800万円未満	2,315	3.8	7.0	7.6	16.9	4.0	4.4	17.3	4.2	21.6	5.5	3.6	4.0
	~1000万円未満	929	2.7	7.1	8.8	15.5	2.7	3.9	18.4	3.0	22.8	5.5	4.1	5.5
	1000万円以上	1,024	2.3	6.4	6.2	17.3	3.0	4.3	15.7	4.0	24.9	5.6	4.1	6.2
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	3.5	6.9	8.1	15.5	3.1	4.2	12.8	3.4	28.8	4.2	3.3	6.3
	過去投資実施者	636	3.0	6.3	8.0	11.8	3.8	4.2	21.7	3.8	19.7	7.5	5.0	5.2
	投資未実施者	5,589	3.7	7.0	7.7	18.8	3.7	5.2	21.2	4.3	16.2	5.2	3.9	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	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 ポイントが付与しやすいこと	⑫ 商品が充実していること	⑪ 情報が充実していること	⑩ 良い商品を勧めてくれること	① ネットや周りの良い評価	⑤ 担当者の安心感	⑧ あなたの考えを優先	
2022年(前回)	10,000	60.1	48.1	45.2	43.1	40.6	26.9	26.2	24.9	25.5	19.5	20.5	18.5	
2023年(今回)	10,000	60.1	47.5	44.2	42.7	40.6	27.5	26.8	25.1	24.7	20.8	20.4	18.9	
年代別	20代	1,598	51.9	43.1	43.6	40.4	41.6	36.7	23.7	24.6	22.9	29.0	19.2	21.7
	30代	1,775	57.7	47.0	42.6	42.8	38.4	33.6	26.9	24.6	20.6	26.4	19.2	19.9
	40代	2,300	60.5	48.8	42.4	44.0	41.3	30.3	27.3	24.7	21.3	22.2	19.2	17.3
	50代	2,341	63.7	47.2	46.9	43.9	40.6	22.9	27.4	24.5	26.6	15.9	20.3	18.9
	60代	1,986	64.4	50.2	44.8	41.5	40.8	16.6	27.9	27.0	31.6	13.4	23.9	17.4
世帯年収別	300万円未満	1,964	62.3	45.3	45.0	42.2	40.7	26.8	24.3	23.8	25.6	21.4	21.9	19.9
	～500万円未満	2,044	60.7	47.8	44.7	43.3	40.5	28.7	26.2	24.2	24.2	20.0	20.2	18.5
	～800万円未満	2,315	59.0	48.1	43.5	43.8	41.0	27.5	25.7	24.8	26.0	21.8	19.8	18.3
	～1000万円未満	929	61.2	47.4	42.3	43.3	39.5	27.1	29.1	28.5	23.3	20.5	18.7	18.5
	1000万円以上	1,024	64.1	47.6	43.2	41.6	37.9	25.7	34.7	26.7	25.0	17.1	19.5	16.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	67.0	45.8	34.9	47.3	39.8	29.7	37.0	28.3	20.8	19.6	14.6	14.7
	過去投資実施者	636	61.0	37.1	47.3	44.0	42.6	23.0	29.1	25.9	32.2	16.5	19.8	18.9
	投資未実施者	5,589	55.4	49.8	50.1	39.4	40.8	26.5	19.6	22.8	26.5	22.1	24.4	21.6

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-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



## (1) 期待するリターン金額：株式・1年後

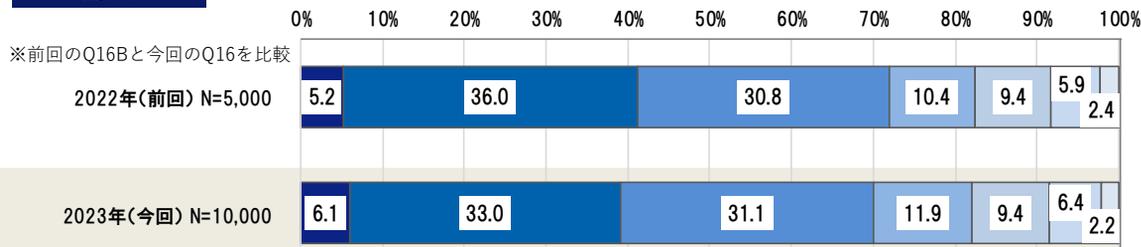
Q16 株式に100万円を投資していた場合に、あなたはその100万円が何万円になっていると良いと思いますか。(数値回答)

※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

■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

図8-1



		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)
2022年(前回)		5,000	5.2	36.0	30.8	10.4	9.4	5.9	2.4	131.9
2023年(今回)		10,000	6.1	33.0	31.1	11.9	9.4	6.4	2.2	128.1
年代別	20代	1,598	7.6	26.2	26.1	12.6	12.5	10.6	4.3	141.6
	30代	1,775	6.7	32.4	27.0	12.3	10.1	8.5	2.9	133.2
	40代	2,300	6.0	34.3	31.0	11.6	8.9	6.1	2.1	128.2
	50代	2,341	5.7	35.4	33.9	10.9	8.0	5.1	1.0	120.5
	60代	1,986	4.7	34.4	35.4	12.6	8.7	3.0	1.2	121.4
世帯年収別	300万円未満	1,964	6.9	29.3	29.5	12.1	9.9	9.4	3.0	137.1
	~500万円未満	2,044	5.5	33.8	31.1	12.5	8.9	6.3	2.0	125.7
	~800万円未満	2,315	5.1	36.4	31.1	11.7	9.7	4.8	1.3	121.1
	~1000万円未満	929	3.8	36.8	34.9	11.5	8.2	3.4	1.4	120.0
	1000万円以上	1,024	3.3	35.9	33.5	13.1	9.1	4.0	1.1	120.4
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	2.5	34.3	32.3	15.6	10.1	3.9	1.2	121.1
	過去投資実施者	636	5.0	31.4	33.3	12.7	10.1	6.1	1.3	125.6
	投資未実施者	5,589	8.5	32.2	30.0	9.3	8.9	8.1	2.9	133.1

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

※2023年(今回)は全員に聴取

# 8. 投資判断・リテラシーの状況



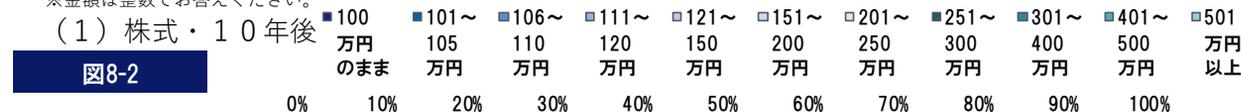
## (1) 期待するリターン金額：株式・10年後

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÷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÷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8-2



※前回のQ16Bと今回のQ16を比較

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)	
2022年(前回) N=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	
2023年(今回) N=10,000		3.7	1.9	10.7	7.4	20.4	28.7	2.9	6.1	1.1	4.3	12.9	337.6	
年代別	20代	1,598	4.4	1.4	7.6	5.9	15.7	24.9	3.1	7.3	1.5	6.4	21.7	442.1
	30代	1,775	4.2	1.7	10.6	6.5	18.0	27.6	3.0	5.7	1.5	5.3	15.8	381.8
	40代	2,300	3.5	2.2	11.6	7.5	19.8	27.2	3.5	5.9	1.2	4.6	13.1	332.7
	50代	2,341	4.0	1.9	11.9	8.5	21.7	29.9	2.4	6.4	0.4	3.4	9.6	296.5
	60代	1,986	2.4	2.2	11.0	8.1	25.7	32.9	2.3	5.6	0.8	2.2	6.8	267.8
世帯年収別	300万円未満	1,964	4.3	1.6	11.7	6.2	16.9	28.8	2.4	5.4	1.2	4.6	16.9	385.1
	~500万円未満	2,044	3.4	2.2	11.0	7.9	21.3	26.8	3.2	6.6	0.9	4.5	12.1	325.8
	~800万円未満	2,315	2.5	2.1	11.1	7.5	23.7	28.8	2.9	5.9	0.9	3.9	10.7	310.2
	~1000万円未満	929	2.5	1.4	11.0	8.9	21.5	31.0	3.8	6.8	1.4	4.1	7.6	280.0
	1000万円以上	1,024	1.9	1.6	8.1	8.5	23.2	30.4	4.3	7.1	1.2	3.4	10.4	303.8
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	1.2	1.4	7.3	7.4	24.0	31.8	4.1	7.3	1.4	4.4	9.7	302.8
	過去投資実施者	636	3.6	2.0	10.7	9.4	21.4	28.5	2.7	6.3	1.3	3.6	10.5	328.7
	投資未実施者	5,589	5.3	2.3	13.1	7.2	17.9	26.6	2.1	5.3	0.8	4.2	15.3	362.1

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-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

※2023年(今回)は全員に聴取

# 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

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

■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

図8-3



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-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

※2023年(今回)は全員に聴取

# 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

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8-4



※前回のQ16Bと今回のQ16を比較

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)	
2022年(前回)	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	
2023年(今回)	10,000	3.7	2.0	10.0	8.3	22.4	27.5	3.6	5.4	1.3	3.5	12.5	335.4	
年代別	20代	1,598	4.1	1.4	7.1	6.4	16.5	23.8	4.4	6.6	2.7	5.4	21.6	463.6
	30代	1,775	4.2	1.9	9.1	6.9	19.7	26.9	3.2	5.8	2.0	4.2	16.2	381.8
	40代	2,300	3.8	2.2	10.7	8.3	21.8	26.5	4.2	5.0	1.2	3.6	12.7	325.8
	50代	2,341	3.8	2.0	10.9	9.7	24.0	28.9	3.4	4.8	0.6	2.7	9.2	294.4
	60代	1,986	2.6	2.3	11.1	9.5	28.1	30.3	2.9	5.1	0.7	2.0	5.4	250.4
世帯年収別	300万円未満	1,964	4.3	2.1	10.6	7.6	18.3	26.5	3.3	5.6	1.3	4.0	16.3	380.5
	~500万円未満	2,044	3.5	2.3	10.1	8.3	23.4	26.6	3.2	5.3	1.5	3.4	12.4	324.7
	~800万円未満	2,315	2.3	2.0	10.5	8.3	24.6	28.8	3.9	5.2	1.1	3.2	10.1	301.9
	~1000万円未満	929	2.4	1.9	8.8	11.1	26.4	29.3	3.3	5.0	1.9	3.0	6.9	269.7
	1000万円以上	1,024	2.1	1.6	8.2	8.5	27.9	28.2	4.7	5.9	1.3	3.0	8.7	296.7
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	1.4	1.3	7.7	8.5	28.6	30.0	4.5	6.1	1.4	3.0	7.5	271.8
	過去投資実施者	636	2.8	2.5	12.1	10.7	23.7	25.5	3.1	5.0	1.6	2.8	10.1	316.1
	投資未実施者	5,589	5.3	2.4	11.3	7.9	18.0	25.9	3.1	4.9	1.3	3.8	16.1	380.6

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-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

※2023年(今回)は全員に聴取

# 8. 投資判断・リテラシーの状況



## (3) 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）

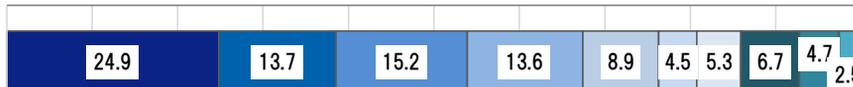
(1) 株式

図8-5

■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

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

2022年(前回) N=2,851



2023年(今回) N=2,733



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)	
2022年(前回)	2,851	24.9	13.7	15.2	13.6	8.9	4.5	5.3	6.7	4.7	2.5	632.8	
2023年(今回)	2,733	24.1	12.6	14.6	15.0	9.3	4.0	5.6	6.5	4.9	3.3	690.8	
年代別	20代	293	40.3	16.4	17.1	11.9	7.8	2.4	2.0	1.0	1.0	-	209.4
	30代	458	27.5	11.6	18.6	17.9	8.1	3.5	4.4	4.6	2.4	1.5	453.4
	40代	618	23.6	13.4	14.1	15.5	8.7	3.4	5.3	7.9	5.2	2.8	678.2
	50代	671	24.3	14.0	13.1	12.7	10.6	3.9	6.1	6.6	5.1	3.7	727.2
	60代	693	15.4	9.7	13.0	16.3	9.8	5.5	7.6	8.9	7.8	5.9	1,027.3
世帯年収別	300万円未満	357	34.5	13.4	15.4	11.5	7.6	4.2	3.6	4.2	2.8	2.8	519.4
	～500万円未満	527	29.2	16.3	12.1	16.9	8.3	3.2	3.4	4.9	3.4	2.1	512.7
	～800万円未満	719	22.1	13.1	16.7	16.0	11.3	3.9	5.7	5.3	3.8	2.2	578.6
	～1000万円未満	365	22.2	9.3	14.8	18.1	10.4	5.8	7.7	5.5	4.7	1.6	602.4
	1000万円以上	492	13.2	7.9	10.6	14.8	9.1	3.5	7.5	14.4	10.4	8.5	1,341.4
投資実施状況別	現在投資実施者	2,733	24.1	12.6	14.6	15.0	9.3	4.0	5.6	6.5	4.9	3.3	690.8
	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



## (3) 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）

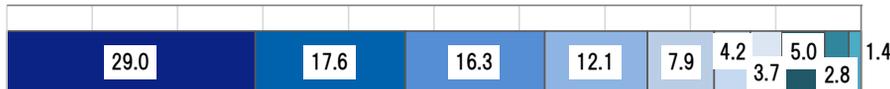
(2) 投資信託

図8-6

■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

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

2022年(前回) N=2,586



2023年(今回) N=2,676



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)	
2022年(前回)		2,586	29.0	17.6	16.3	12.1	7.9	4.2	3.7	5.0	2.8	1.4	447.5
2023年(今回)		2,676	27.5	16.1	15.9	14.7	8.1	4.0	3.8	5.2	3.3	1.3	465.4
年代別	20代	353	40.2	16.4	19.0	13.6	5.9	0.8	2.0	1.4	0.6	-	186.3
	30代	518	31.7	16.8	18.9	14.1	5.4	2.1	3.5	4.1	2.1	1.4	387.3
	40代	619	30.7	15.0	17.8	12.9	8.4	4.0	3.7	4.2	2.3	1.0	393.3
	50代	592	24.5	19.4	12.8	15.5	9.0	4.1	3.4	5.7	4.1	1.5	517.0
	60代	594	16.2	13.3	12.6	16.8	10.6	7.6	5.9	8.8	6.2	2.0	723.2
世帯年収別	300万円未満	347	38.6	15.9	14.7	11.5	4.9	2.6	2.3	6.1	2.6	0.9	379.3
	～500万円未満	541	29.0	17.2	15.0	18.1	6.7	3.9	2.8	4.1	2.6	0.7	382.0
	～800万円未満	759	27.5	17.4	16.9	15.2	9.0	4.7	3.7	3.6	1.6	0.5	344.8
	～1000万円未満	330	22.1	17.6	17.0	16.4	9.1	3.9	5.2	5.2	3.3	0.3	426.3
	1000万円以上	460	13.3	12.6	17.4	13.0	9.8	4.8	6.1	10.2	8.3	4.6	954.3
投資実施状況別	現在投資実施者	2,676	27.5	16.1	15.9	14.7	8.1	4.0	3.8	5.2	3.3	1.3	465.4
	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-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



## (4) 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8-7



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

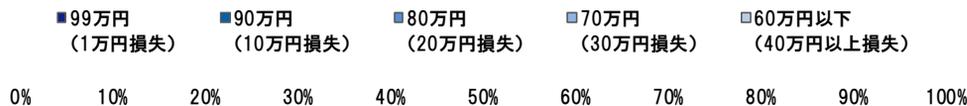


## (4) 株式・投資信託の損失別保有期間：投資信託に100万円投資の場合

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8-8



N		99万円 (1万円損失)	90万円 (10万円損失)	80万円 (20万円損失)	70万円 (30万円損失)	60万円以下 (40万円以上損失)	
2022年(前回)	10,000	41.4	32.5	12.0	4.8	9.4	
2023年(今回)	10,000	41.2	31.8	12.2	4.6	10.1	
年代別	20代	1,598	40.8	31.7	12.4	4.3	10.8
	30代	1,775	39.6	31.4	12.2	5.0	11.8
	40代	2,300	40.6	32.5	11.3	5.2	10.4
	50代	2,341	45.0	30.6	11.7	4.0	8.7
	60代	1,986	39.3	32.8	13.8	4.7	9.4
世帯年収別	300万円未満	1,964	50.1	28.2	8.6	4.0	9.2
	~500万円未満	2,044	41.1	32.6	12.5	4.2	9.6
	~800万円未満	2,315	37.0	35.2	12.9	4.8	10.1
	~1000万円未満	929	32.5	34.9	16.4	5.8	10.4
	1000万円以上	1,024	25.5	36.7	18.6	6.7	12.5
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	17.1	37.5	20.2	8.8	16.4
	過去投資実施者	636	41.5	39.8	11.3	2.5	4.9
	投資未実施者	5,589	57.4	27.1	6.9	2.1	6.5

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



## (5) 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思いますか。(1つだけ)

図8-9

- 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ではなく、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

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

		■ 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ではなく、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				
		62.8	19.4	9.0	8.9	
		62.7	19.8	8.6	8.8	
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ではなく、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	
2022年(前回) N=10,000		62.8	19.4	9.0	8.9	
2023年(今回) N=10,000		62.7	19.8	8.6	8.8	
年代別	20代	1,598	53.8	21.2	11.0	14.1
	30代	1,775	59.8	21.5	9.1	9.6
	40代	2,300	63.7	19.5	8.3	8.4
	50代	2,341	66.0	18.4	7.6	7.9
	60代	1,986	67.7	19.2	7.7	5.4
世帯年収別	300万円未満	1,964	61.2	18.5	8.4	11.9
	~500万円未満	2,044	63.4	20.8	8.9	6.9
	~800万円未満	2,315	63.8	22.1	8.0	6.1
	~1000万円未満	929	68.5	19.4	8.1	4.1
	1000万円以上	1,024	68.2	20.0	7.3	4.5
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	71.6	19.2	7.1	2.2
	過去投資実施者	636	63.2	21.2	9.0	6.6
	投資未実施者	5,589	56.7	20.1	9.6	13.6

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



## (6) 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)

■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

図8-10

- 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%

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	
2022年(前回) N=3,388		22.0	26.9	8.9	42.1	
2023年(今回) N=3,373		20.5	25.2	10.7	43.6	
年代別	20代	1,598	18.7	24.1	10.3	46.9
	30代	1,775	22.1	26.1	11.1	40.7
	40代	-	-	-	-	-
	50代	-	-	-	-	-
	60代	-	-	-	-	-
	世帯年収別	300万円未満	637	13.5	26.2	8.0
~500万円未満		734	22.5	27.4	12.3	37.9
~800万円未満		807	24.7	30.5	13.3	31.6
~1000万円未満		261	35.6	26.4	12.6	25.3
1000万円以上		253	34.8	19.0	17.4	28.9
投資実施状況別	現在投資実施者	1,126	34.6	32.3	17.6	15.5
	過去投資実施者	110	25.5	37.3	16.4	20.9
	投資未実施者	2,137	12.8	20.8	6.8	59.6

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-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

## (6) 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)

■積立投資のモデルケースシミュレーション

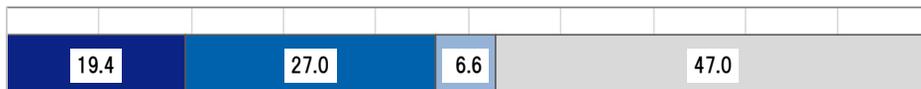
(A) 毎月の投資額		(B) 20年間のトータル	(C) 20年後の予想評価額 (約20年のデータを元に予測)	
最初の10年	毎月2万円	600万円	平均的なケース	890万円
その次10年	毎月3万円		良いケース(10%の確率)	1,200万円以上
			悪いケース(7%の確率)	元本割れ

図8-11

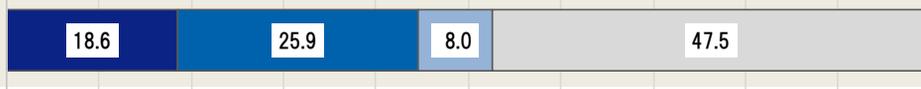
- モデルケースの金額を積み立てたい
- 積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
- モデルケースの金額より多く積み立てたい
- 積み立てるつもりはない

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

2022年(前回) N=4,610



2023年(今回) N=4,641



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	
2022年(前回)	4,610	19.4	27.0	6.6	47.0	
2023年(今回)	4,641	18.6	25.9	8.0	47.5	
年代別	20代	-	-	-	-	
	30代	-	-	-	-	
	40代	2,300	18.2	26.9	9.1	45.8
	50代	2,341	19.0	24.9	7.0	49.1
	60代	-	-	-	-	-
世帯年収別	300万円未満	815	10.7	25.8	4.4	59.1
	~500万円未満	813	18.1	28.3	7.1	46.5
	~800万円未満	1,141	20.8	30.5	8.5	40.2
	~1000万円未満	522	26.4	27.0	10.3	36.2
	1000万円以上	581	31.5	21.9	15.3	31.3
投資実施状況別	現在投資実施者	1,753	30.4	30.0	14.0	25.6
	過去投資実施者	275	18.9	30.9	4.7	45.5
	投資未実施者	2,613	10.6	22.7	4.4	62.4

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-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



## (7) 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)

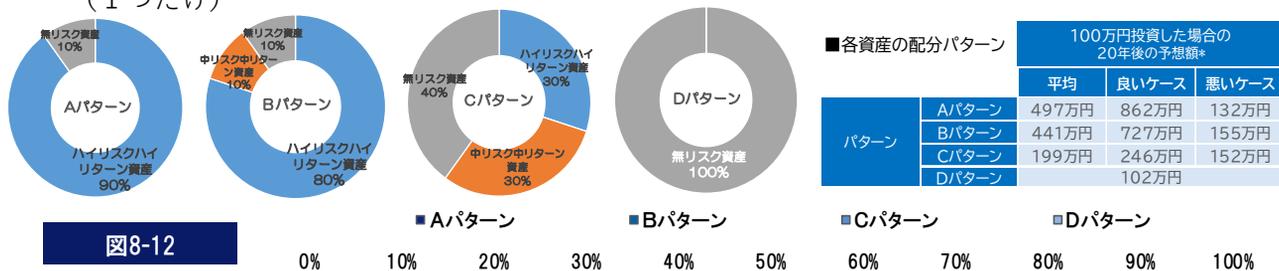


図8-12

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

		2022年(前回) N=10,000				
		17.7	26.0	36.8	19.5	
		2023年(今回) N=10,000				
		17.3	25.9	38.1	18.6	
N		Aパターン	Bパターン	Cパターン	Dパターン	
2022年(前回)	10,000	17.7	26.0	36.8	19.5	
2023年(今回)	10,000	17.3	25.9	38.1	18.6	
年代別	20代	1,598	12.4	28.5	37.9	21.2
	30代	1,775	17.4	28.2	36.8	17.7
	40代	2,300	17.2	26.3	38.1	18.5
	50代	2,341	19.5	23.9	36.4	20.3
	60代	1,986	18.9	24.0	41.7	15.5
世帯年収別	300万円未満	1,964	18.2	23.1	35.5	23.2
	~500万円未満	2,044	17.9	24.5	39.9	17.8
	~800万円未満	2,315	16.5	28.9	40.8	13.8
	~1000万円未満	929	17.9	31.6	39.5	11.0
	1000万円以上	1,024	20.0	32.4	37.2	10.4
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	18.1	33.9	42.6	5.4
	過去投資実施者	636	18.6	27.2	40.6	13.7
	投資未実施者	5,589	16.6	20.4	34.8	28.1

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

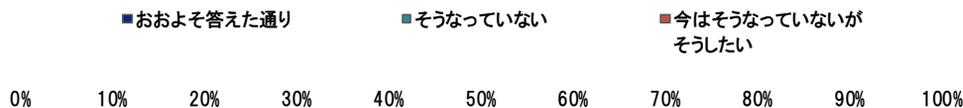
# 8. 投資判断・リテラシーの状況



## (8) 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8-13



		0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%	
2022年(前回) N=10,000		24.0		43.2					32.8				
2023年(今回) N=10,000		26.2		42.4					31.3				
		おおよそ答えた通り				そうっていない				今はそうっていないが そうしたい			
N													
2022年(前回)		10,000	24.0		43.2					32.8			
2023年(今回)		10,000	26.2		42.4					31.3			
年代別	20代	1,598	26.3		39.4					34.3			
	30代	1,775	25.5		43.9					30.6			
	40代	2,300	24.7		43.6					31.8			
	50代	2,341	25.0		43.4					31.6			
	60代	1,986	30.1		41.1					28.8			
世帯年収別	300万円未満	1,964	21.3		45.3					33.5			
	~500万円未満	2,044	26.9		42.1					31.1			
	~800万円未満	2,315	29.2		41.2					29.6			
	~1000万円未満	929	30.9		41.1					28.0			
	1000万円以上	1,024	37.0		38.7					24.3			
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	41.8		37.1					21.1			
	過去投資実施者	636	20.1		46.7					33.2			
	投資未実施者	5,589	16.4		45.6					38.1			

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

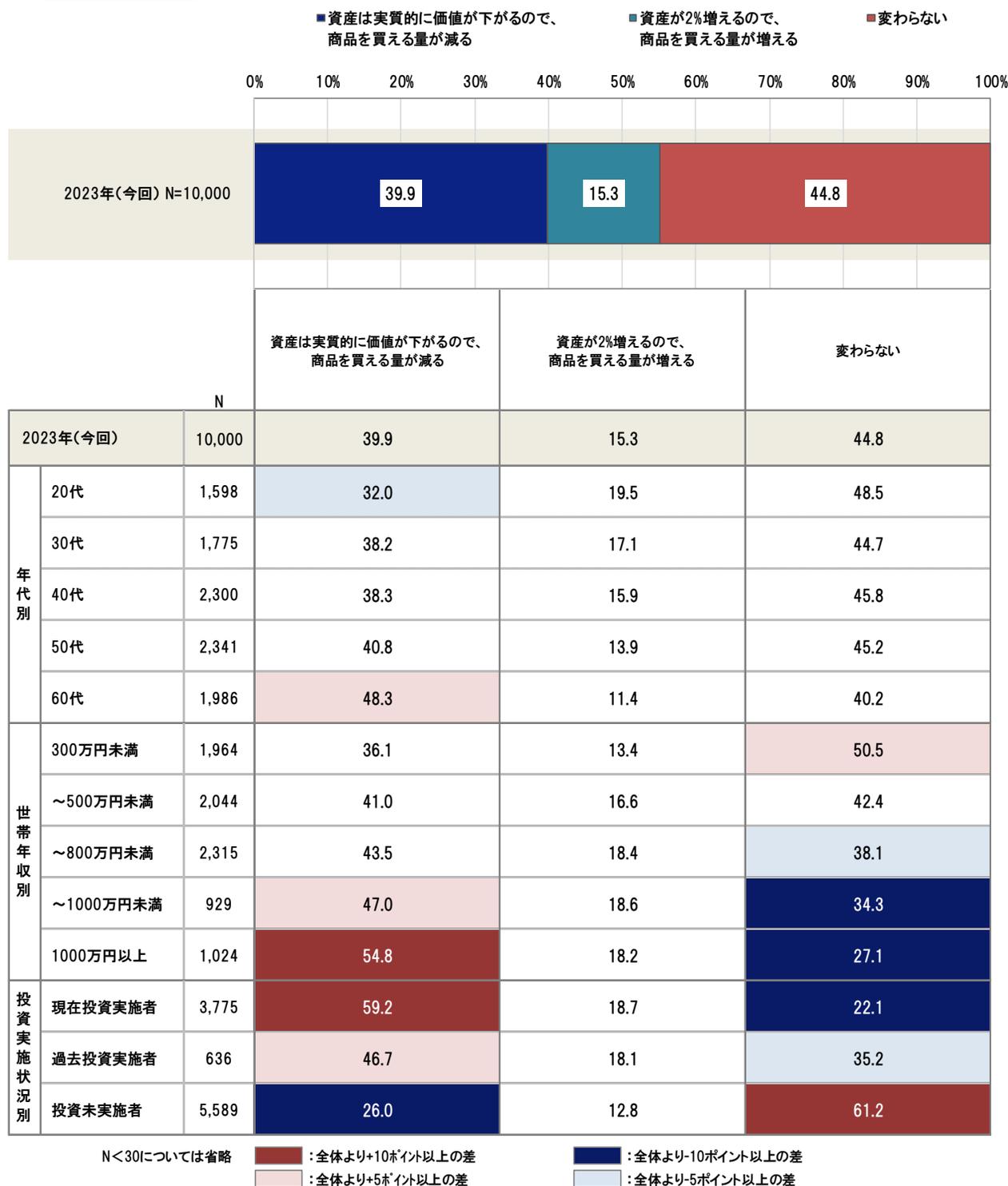
# 8. 投資判断・リテラシーの状況



## (9) インフレ率と保有資産の関係理解

Q25 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、1年後の状況はどのようになりますか。(1つだけ)

図8-14



# 8. 投資判断・リテラシーの状況



## (10) 株式のリスクとリターンの関係理解

Q26 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）

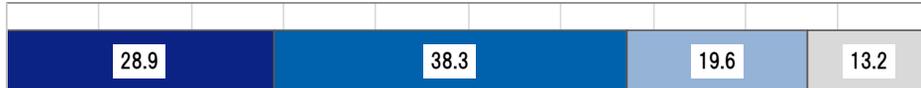
図8-15

- 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

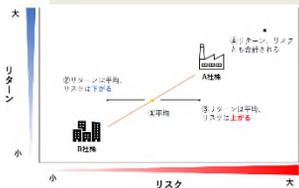
0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

※前回のQ27Bと今回のQ26を比較

2022年(前回) N=5,000



2023年(今回) N=10,000



- 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	②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
2022年(前回)		5,000	28.9	38.3	19.6	13.2
2023年(今回)		10,000	28.0	33.9	20.3	17.7
年代別	20代	1,598	23.6	33.7	20.5	22.2
	30代	1,775	27.5	35.0	19.8	17.6
	40代	2,300	24.5	35.8	21.0	18.7
	50代	2,341	29.7	31.4	21.7	17.3
	60代	1,986	34.2	33.9	18.3	13.5
世帯年収別	300万円未満	1,964	28.0	29.0	21.3	21.7
	~500万円未満	2,044	28.1	35.1	21.9	14.9
	~800万円未満	2,315	28.3	37.5	20.0	14.2
	~1000万円未満	929	29.6	41.1	18.3	11.0
	1000万円以上	1,024	30.7	41.5	16.8	11.0
投資実施状況別	現在投資実施者	3,775	34.8	42.7	15.2	7.3
	過去投資実施者	636	27.8	39.5	22.0	10.7
	投資未実施者	5,589	23.5	27.4	23.6	25.5

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



## (11) 金融リテラシーの自己評価

Q27 あなたは、金融に関する知識にどの程度自信がありますか。以下の7段階のうち、最も近いものをお答えください。(1つだけ)

図8-16



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

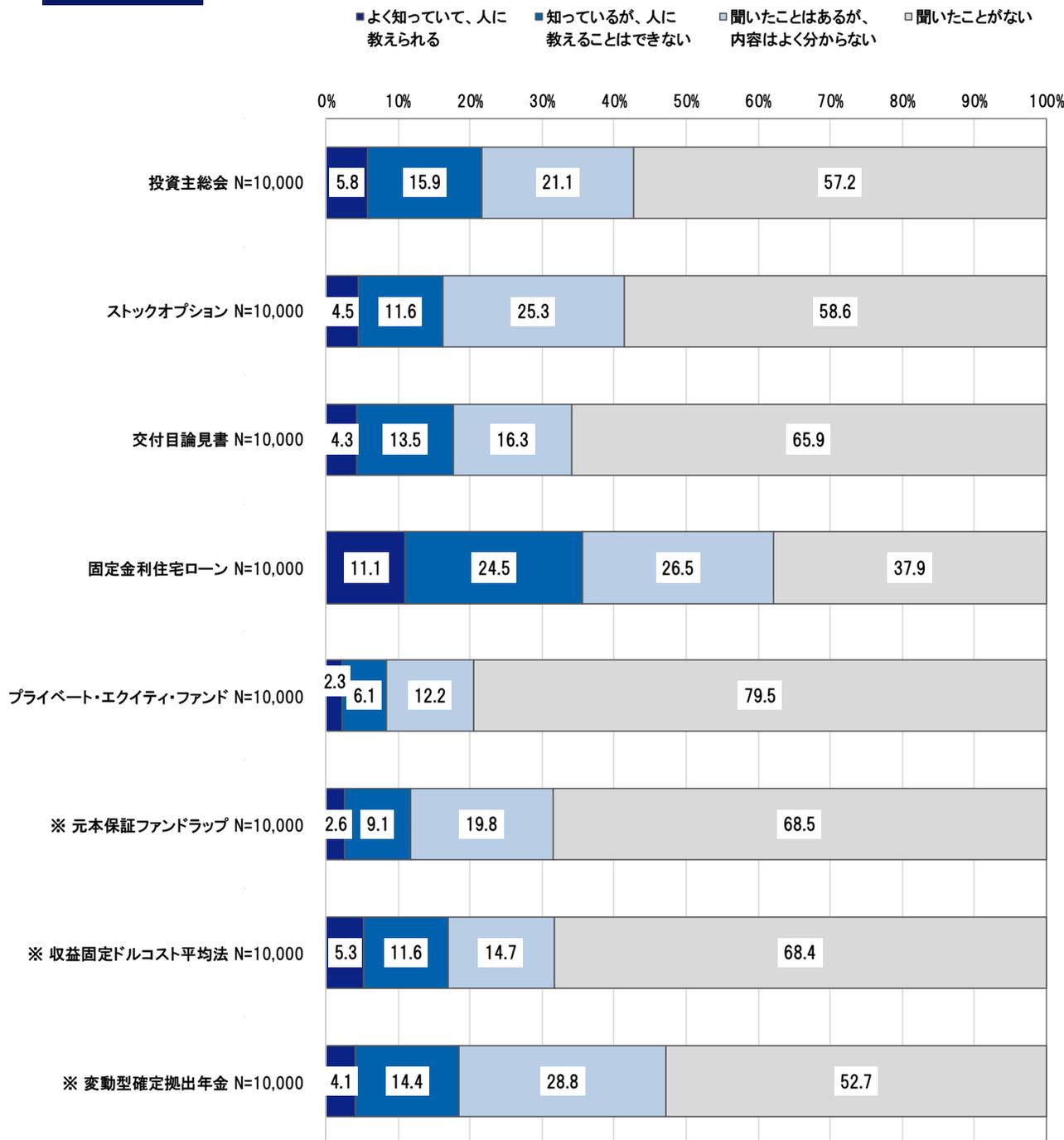


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

1) 投資主総会～8) 変動型確定拠出年金

図8-17



※用語認知レベルの確認用のダミー質問として聴取

# 8. 投資判断・リテラシーの状況

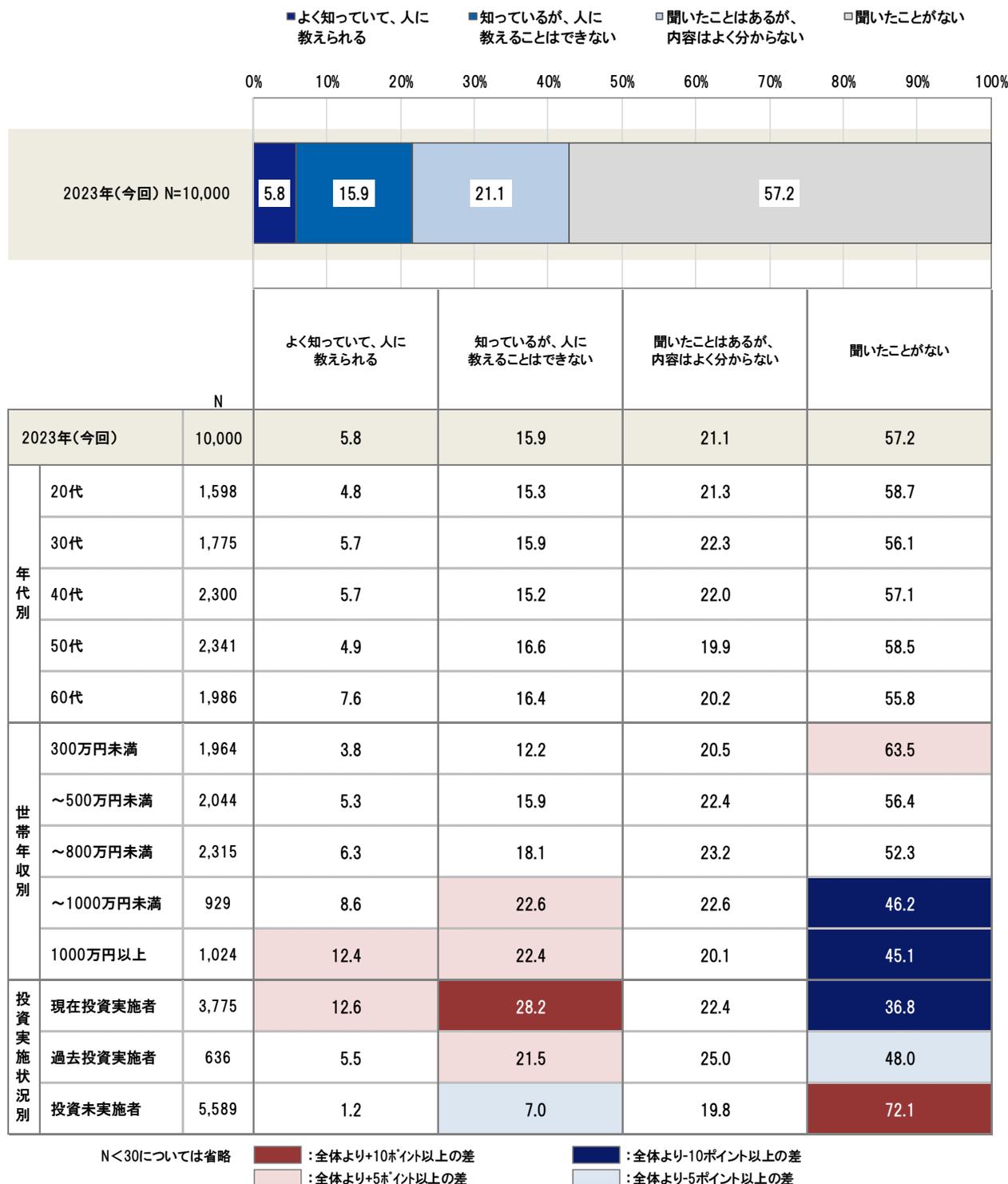


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

1) 投資主総会

図8-18



# 8. 投資判断・リテラシーの状況

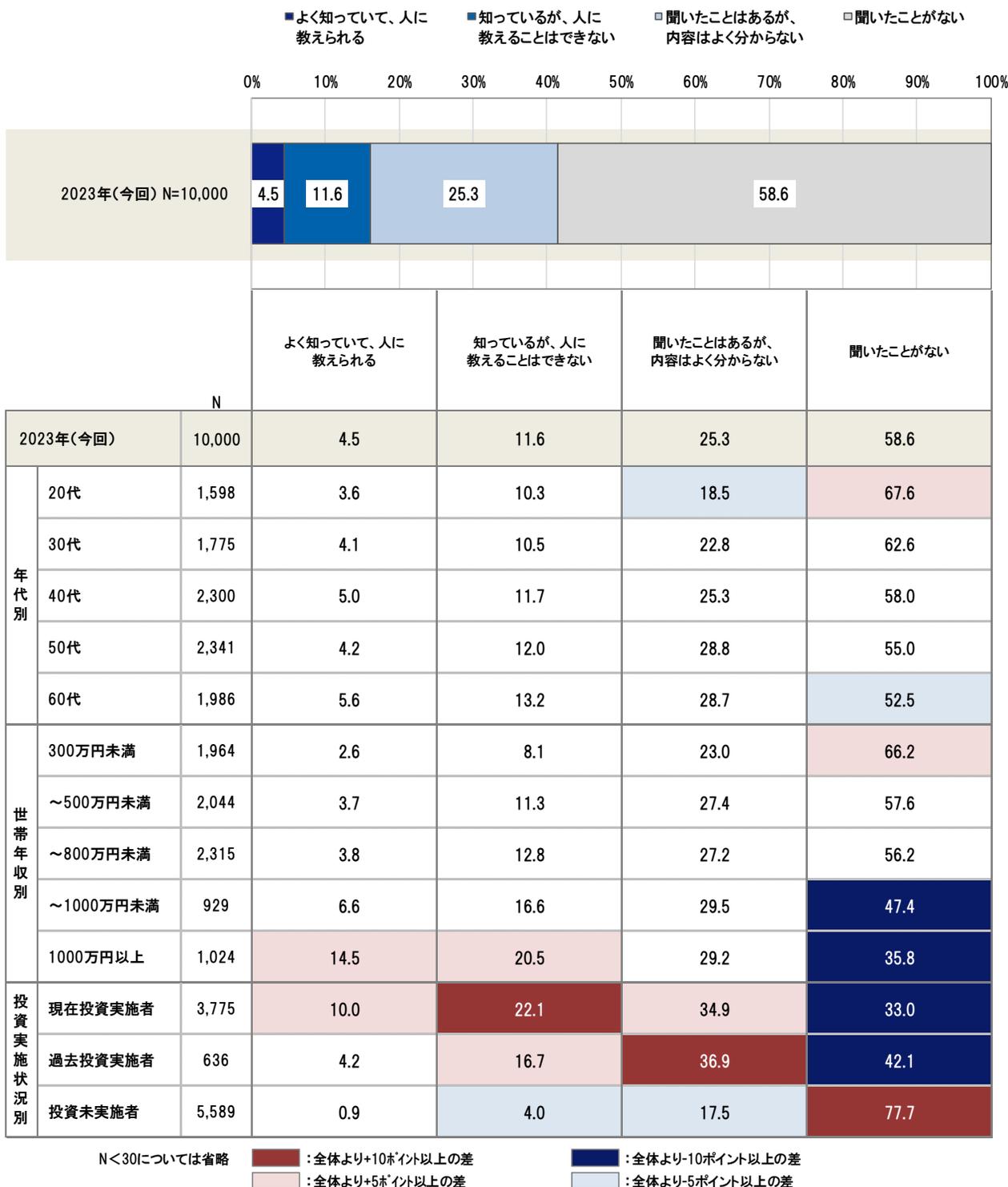


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

2) ストックオプション

図8-19



# 8. 投資判断・リテラシーの状況

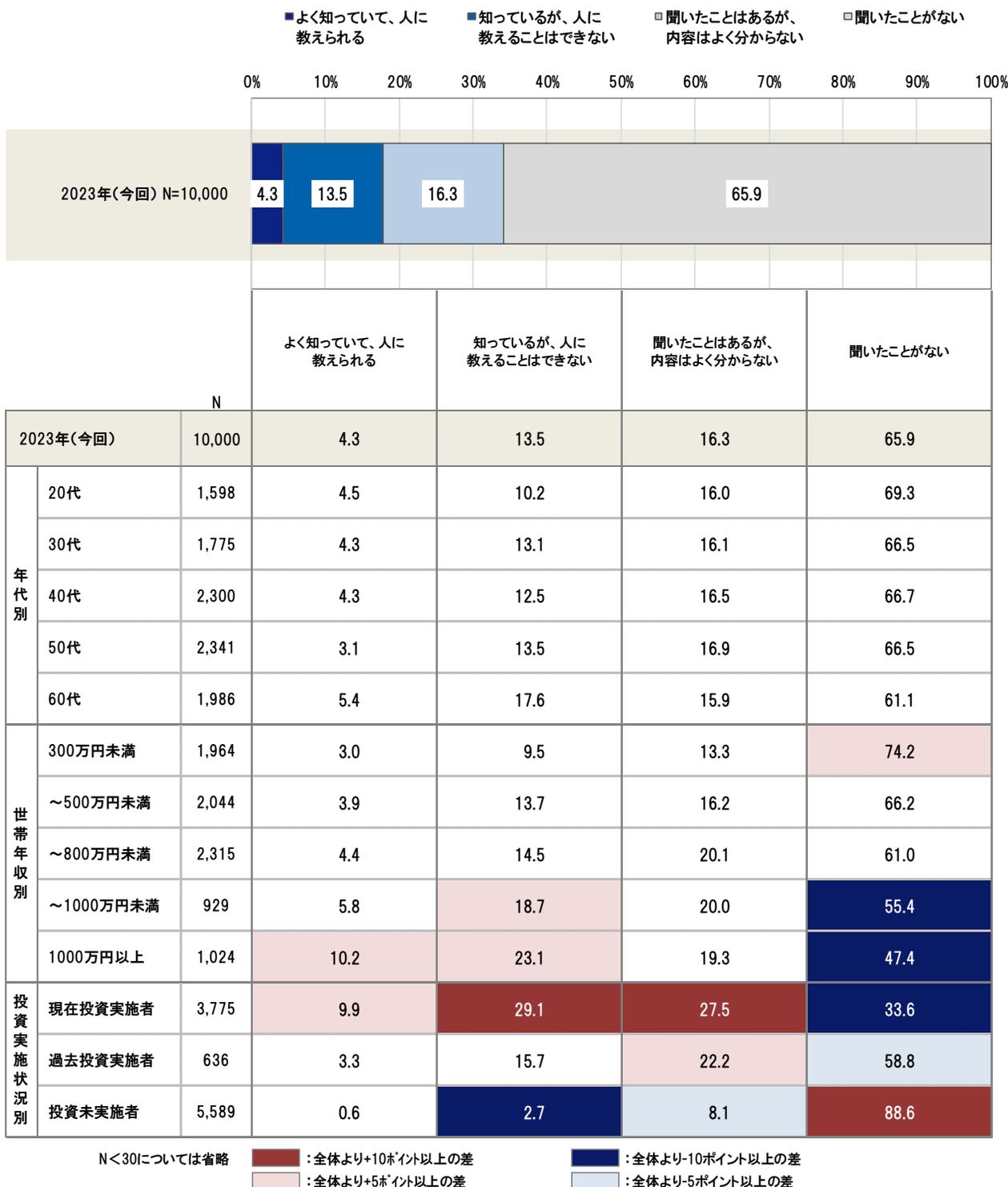


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

3) 交付目論見書

図8-20



# 8. 投資判断・リテラシーの状況

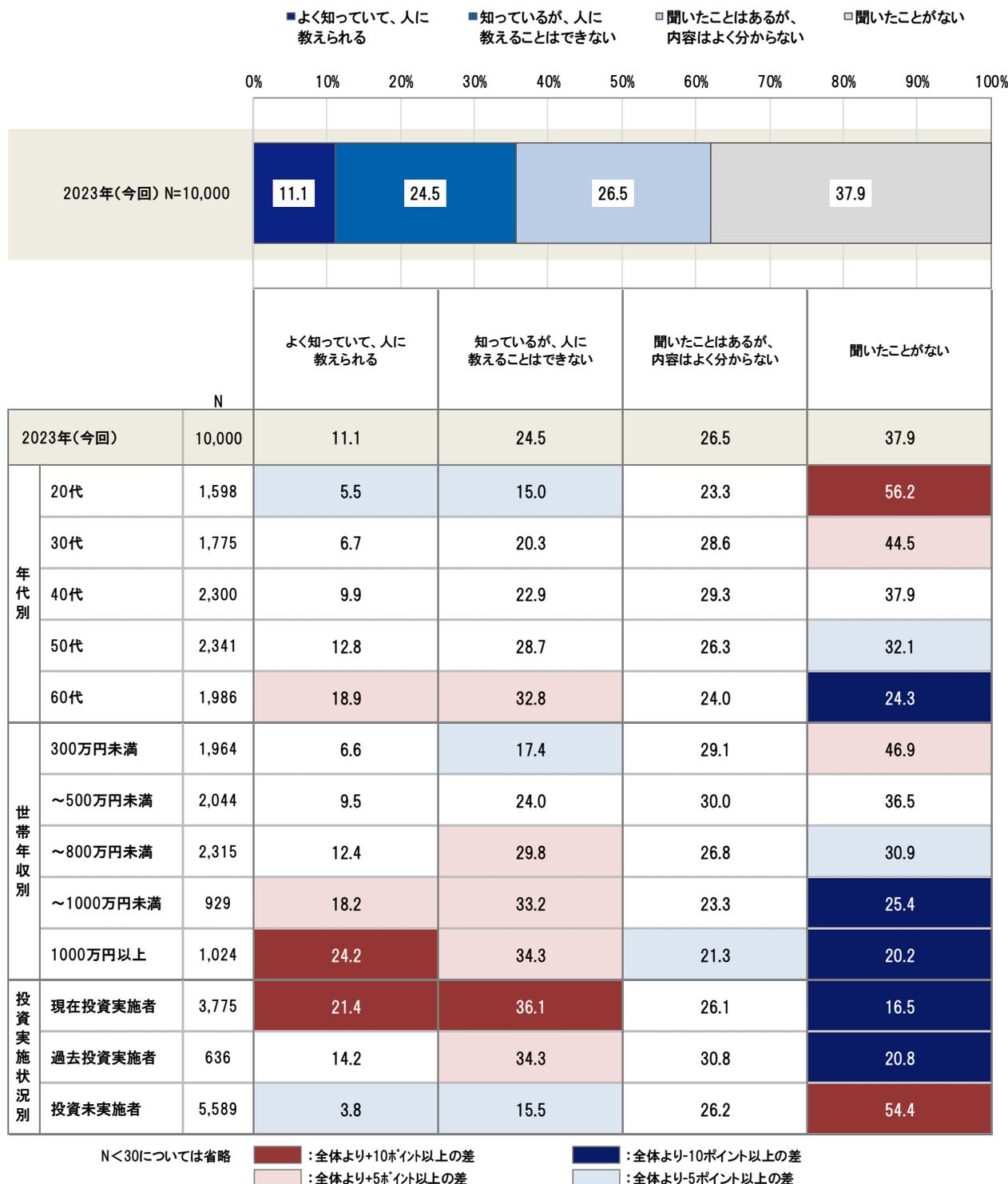


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

4) 固定金利住宅ローン

図8-21



# 8. 投資判断・リテラシーの状況

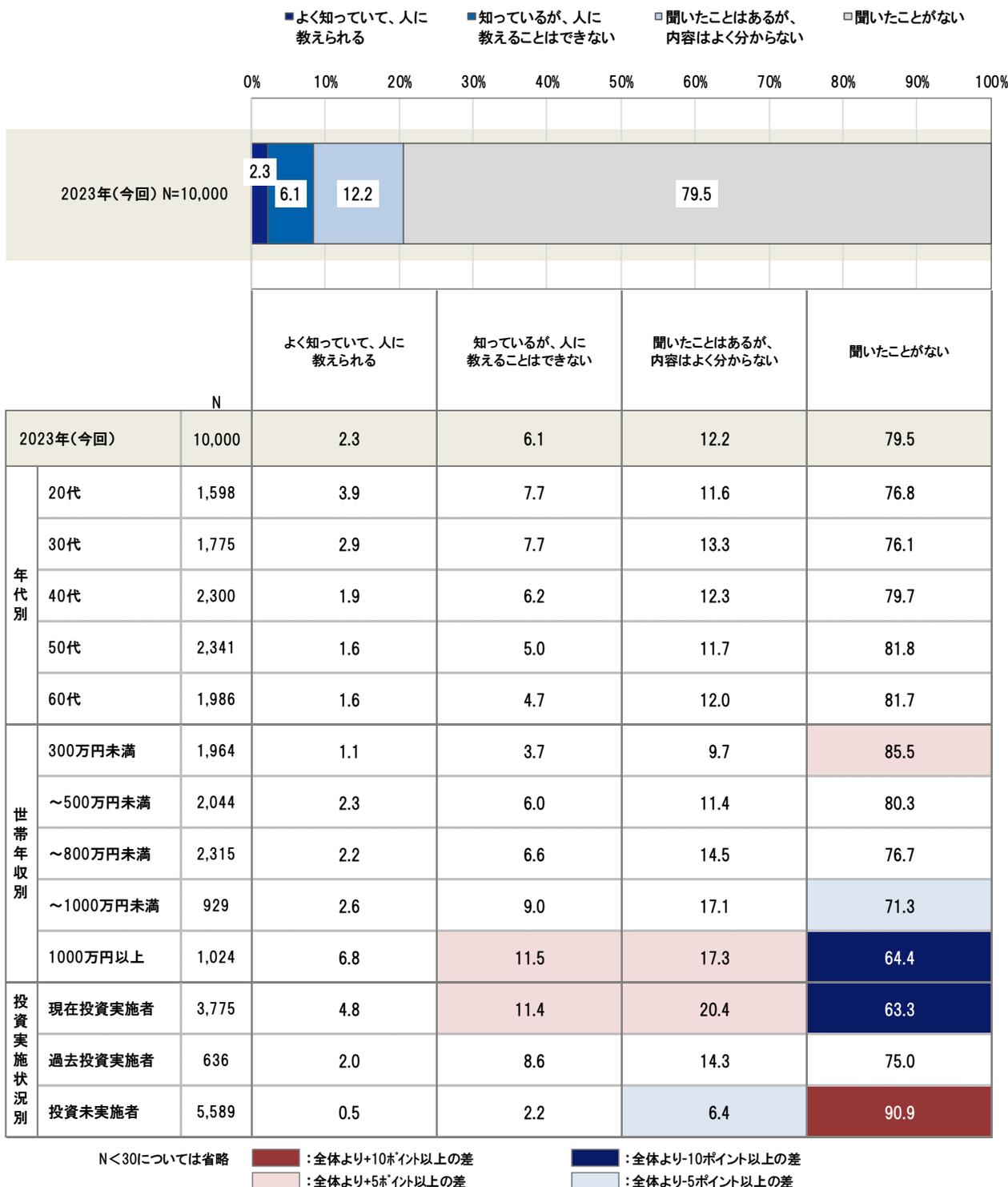


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。(1つだけ)

5) プライベート・エクイティ・ファンド

図8-22



# 8. 投資判断・リテラシーの状況

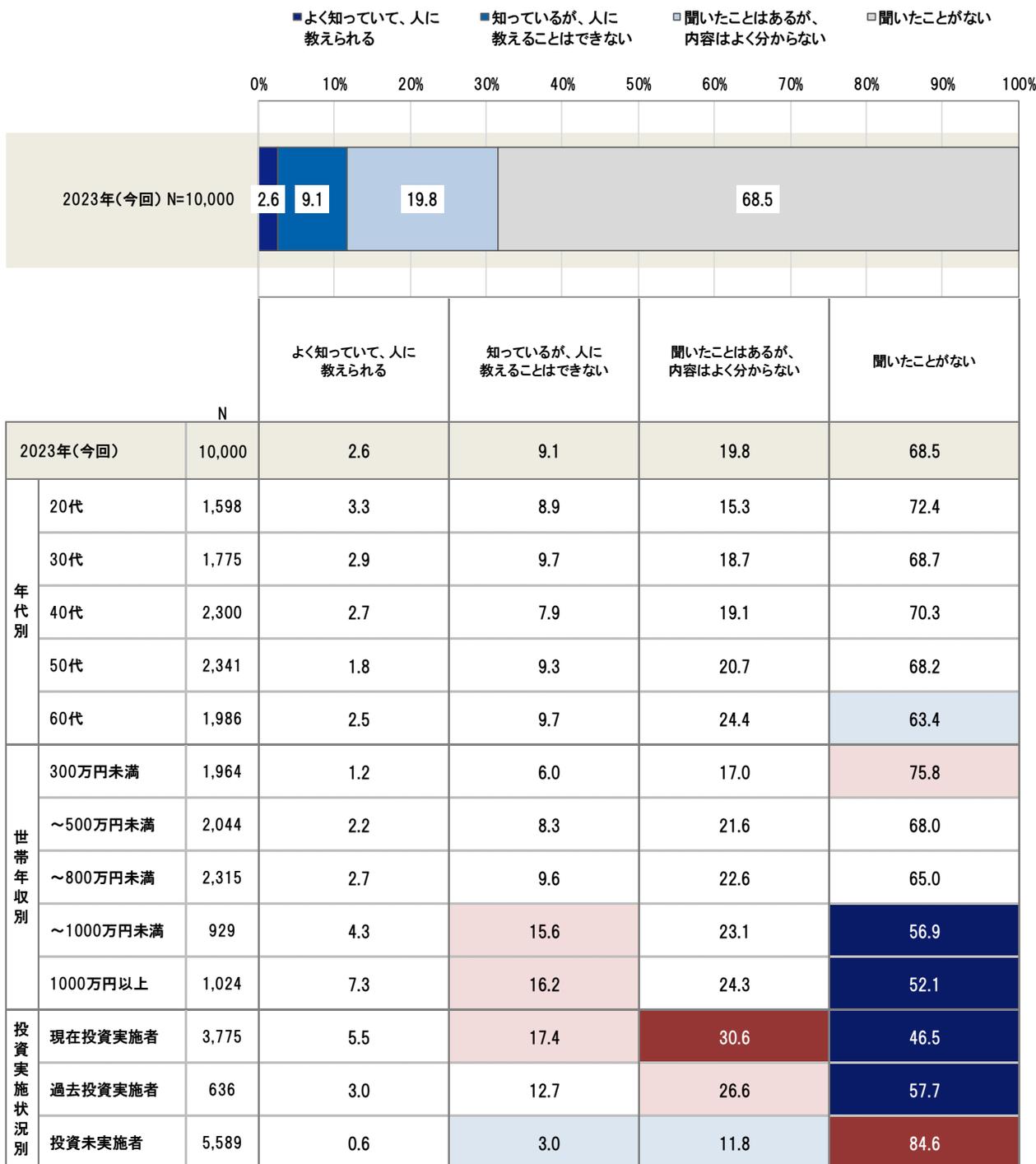


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

6) 元本保証ファンドラップ ※用語認知レベルの確認用のダミー質問として聴取

図8-23



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

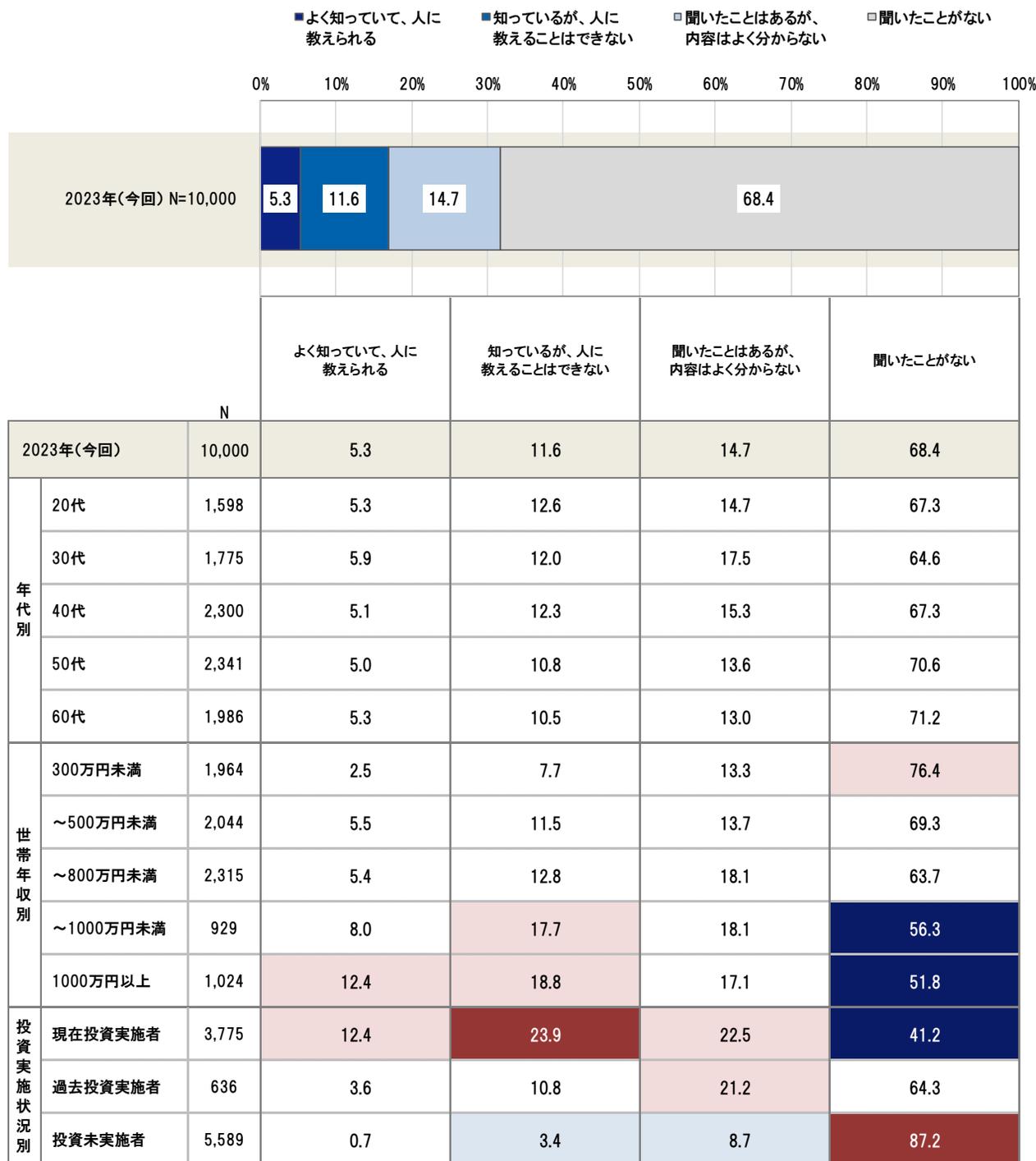


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

7) 収益固定ドルコスト平均法 ※用語認知レベルの確認用のダミー質問として聴取

図8-24



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

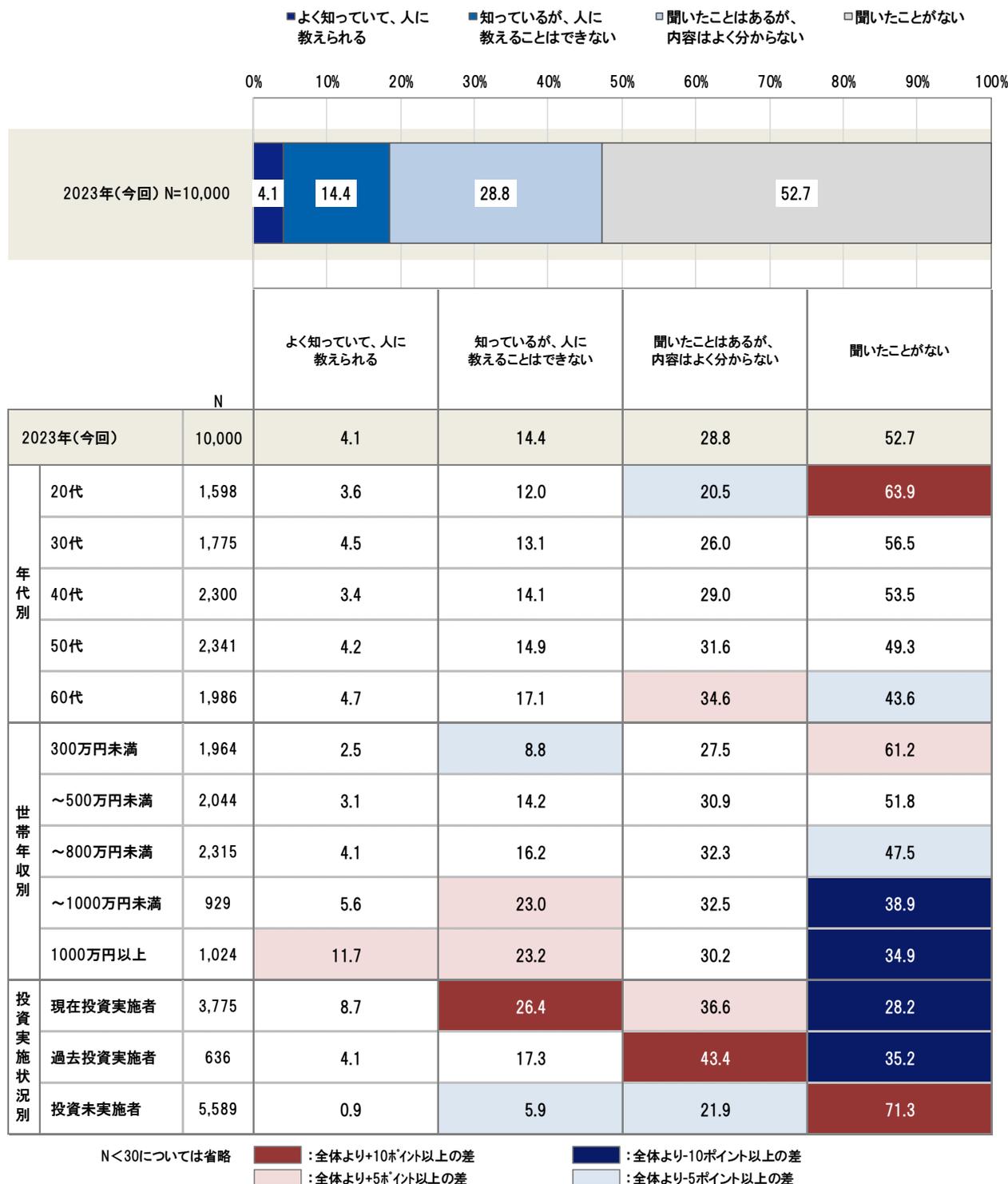


## (12) 用語認知レベル

Q28 あなたは、以下の用語についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

8) 変動型確定拠出年金 ※用語認知レベルの確認用のダミー質問として聴取

図8-25



最初に「あなたご自身のこと」についてお聞きます

**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 新NISA

4 確定拠出年金（企業型DC）

5 個人型確定拠出年金（iDeCo）

6 財形（投資をしている場合のみ）

7 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=7) >

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"/>

- Q16** (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	●	●
2 50-100万円未満	●	●
3 100-200万円未満	●	●
4 200-400万円未満	●	●
5 400-600万円未満	●	●
6 600-800万円未満	●	●
7 800-1,000万円未満	●	●
8 1,000-2,000万円未満	●	●
9 2,000-5,000万円未満	●	●
10 5,000万円以上	●	●

**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
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

- 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

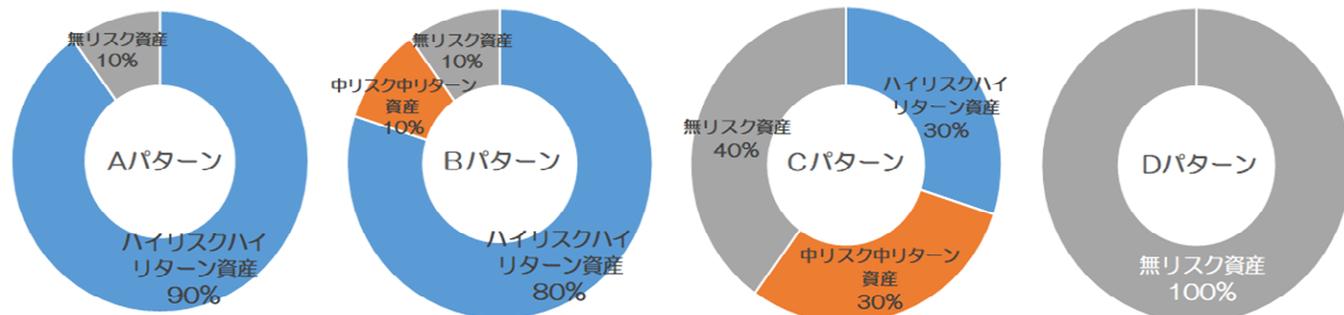
(A) 毎月の投資額		(B) 20年間のトータル
最初の10年	毎月2万円	600万円
その次10年	毎月3万円	



(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

- 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** 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、1年後の状況はどのようになりますか。(1つだけ)

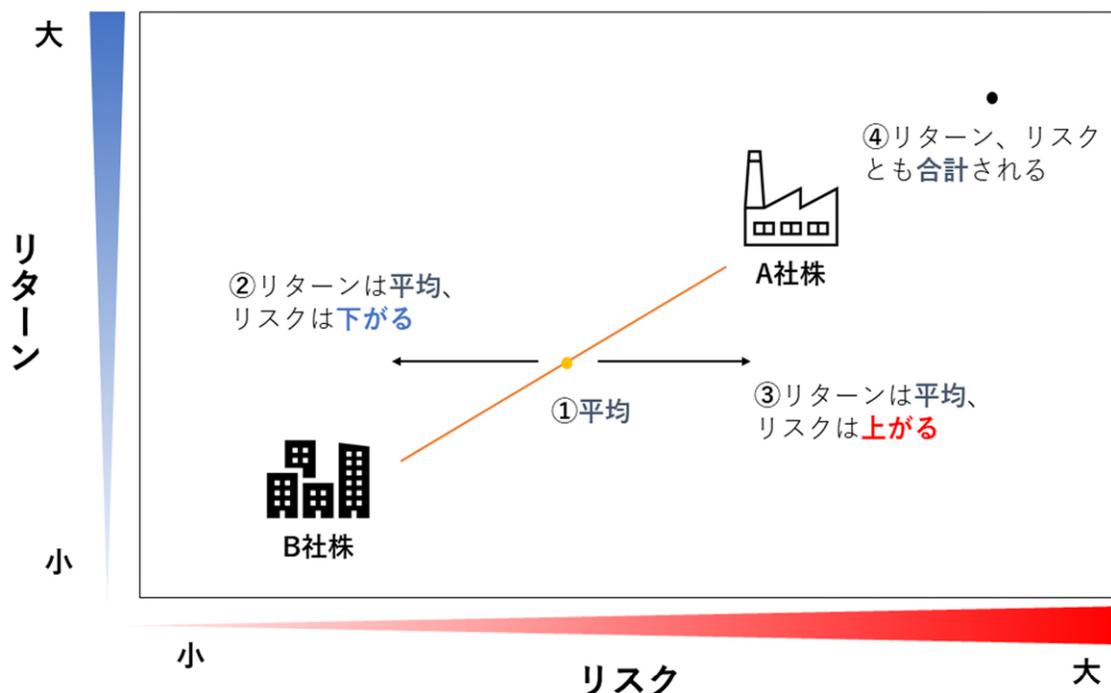
- 1 資産は実質的に価値が下がるので、商品を買う量が減る
- 2 資産が2%増えるので、商品を買う量が増える
- 3 変わらない

**Q26** 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

**Q27** あなたは、**金融に関する知識**にどの程度**自信**がありますか。以下の7段階のうち、最も近いものをお答えください。（1つだけ）

1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
全く自信がない	←	←	どちらともいえない	→	→	かなり自信がある
<input type="radio"/>						

**Q28** あなたは、以下の**用語**についてどの程度知っていますか。（1つだけ）

		1 よく知っていて、 人に教えられる	2 知っているが、人に 教えることはできない	3 聞いたことはあるが、 内容はよく分からない	4 聞いたことがない
1 投資主総会	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2 ストックオプション	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3 交付目論見書	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4 固定金利住宅ローン	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5 プライベート・ エクイティ・ファンド	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6 元本保証ファンドラップ	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7 収益固定ドルコスト平均法	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8 変動型確定拠出年金	→	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**Q29** 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）

< Q30聴取対象：同居者のいる人(Q29=1~5のいずれかの回答者) >

Q30 あなたは家庭の世帯主ですか。（1つだけ）

- 1 はい
- 2 いいえ

< Q31聴取対象：世帯主本人でない人(Q30=2) >

Q31 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

< Q32聴取対象：同居者のいる人(Q29=1~5のいずれかの回答者) >

Q32 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

Q33 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

Q34 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

Q35 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"/>

Q36 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

**Q37** 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

**Q38** 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