

2024年度 投資に関するWeb調査 【報告書】

2025年6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〔Q35〕	8
(5)世帯主の状況〔Q36〕	9
(6)世帯主年齢〔Q37〕	10
(7)家計に関する事項の主決定者〔Q38〕	11
(8)回答者の学歴〔Q39〕	12
(9)回答者の職業〔Q40〕	13
(10)世帯年収〔Q41_1〕	14
(11)個人年収〔Q41_2〕	15
(12)世帯での保有金融資産〔Q42〕	16
(13)世帯での住宅ローン残債〔Q43〕	17
(14)その他の負債額〔Q44〕	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)投資利用先金融機関〔Q16〕	43
(2)投資利用先金融機関の信頼状況〔Q17〕	44
(3)投信購入時の投資判断材料としての閲読資料〔Q18〕	45
(4)投資成果の有無〔Q19〕	46
(5)投資成果（増減率）〔Q20〕	47
(6)自分の投資成果への満足度〔Q21〕	48
(7)投資実施時の不安〔Q22〕	49
(8)期待するリターン金額・株式〔Q23〕	50
(9)期待するリターン金額・投資信託〔Q23〕	52
(10)株式・投資信託の評価額〔Q24〕	54
(11)株式・投資信託の損失別保有期間〔Q25〕〔Q26〕	56
(12)一般的な投資値動きの理解〔Q27〕	58
(13)積立投資モデルケースに対する評価〔Q28〕〔Q29〕	59
(14)資産配分のパターン選択〔Q30〕	61
(15)選択パターンと現実の投資配分との乖離〔Q31〕	62
(16)インフレ率と保有資産の関係理解〔Q32〕	63
(17)株式のリスクとリターンの関係理解〔Q33〕	64
(18)金融リテラシーの自己評価〔Q34〕	65

* 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6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	269	290	359	391	267	1,576
	阪神圏	120	123	157	179	131	710
	その他地域	432	480	629	654	583	2,778
男性計		821	893	1,145	1,224	981	5,064
女性	首都圏	263	275	337	365	260	1,500
	阪神圏	120	124	161	183	139	727
	その他地域	399	454	602	646	608	2,709
女性計		782	853	1,100	1,194	1,007	4,936
TOTAL		1,603	1,746	2,245	2,418	1,988	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3,076サンプル

阪神圏：大阪、京都、兵庫、奈良／計1,437サンプル

その他地域：上記以外の都道府県／計5,487サンプル

- 調査時期

2025年1月28日（火）～2月4日（火）

- 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	Q41s1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

■ 男性 □ 女性

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

2023年(前回) N=10,000

50.6

49.4

2024年(今回) N=10,000

50.6

49.4

男性

女性

N

			2023年(前回)		2024年(今回)	
			N			
2023年(前回)			10,000	50.6	49.4	
2024年(今回)			10,000	50.6	49.4	
年代別	20代	1,603		51.2	48.8	
	30代	1,746		51.1	48.9	
	40代	2,245		51.0	49.0	
	50代	2,418		50.6	49.4	
	60代	1,988		49.3	50.7	
世帯年収別	300万円未満	1,947		47.0	53.0	
	～500万円未満	1,990		50.2	49.8	
	～800万円未満	2,292		53.1	46.9	
	～1000万円未満	919		56.8	43.2	
	1000万円以上	1,114		59.4	40.6	
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085		60.0	40.0	
	過去投資実施者	608		58.4	41.6	
	投資未実施者	5,307		42.5	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

(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

■首都圏 ■阪神圏 ■その他地域

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

2023年(前回) N=10,000			30.5	14.4	55.1
2024年(今回) N=10,000			30.8	14.4	54.9
N			首都圏	阪神圏	その他地域
2023年(前回)		10,000	30.5	14.4	55.1
2024年(今回)		10,000	30.8	14.4	54.9
年代別	20代	1,603	33.2	15.0	51.8
	30代	1,746	32.4	14.1	53.5
	40代	2,245	31.0	14.2	54.8
	50代	2,418	31.3	15.0	53.8
	60代	1,988	26.5	13.6	59.9
世帯年収別	300万円未満	1,947	24.8	14.8	60.3
	～500万円未満	1,990	28.0	14.8	57.1
	～800万円未満	2,292	31.0	13.8	55.2
	～1000万円未満	919	36.9	14.1	49.0
	1000万円以上	1,114	44.9	13.4	41.7
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	33.3	15.4	51.3
	過去投資実施者	608	32.1	15.8	52.1
	投資未実施者	5,307	28.7	13.4	58.0

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

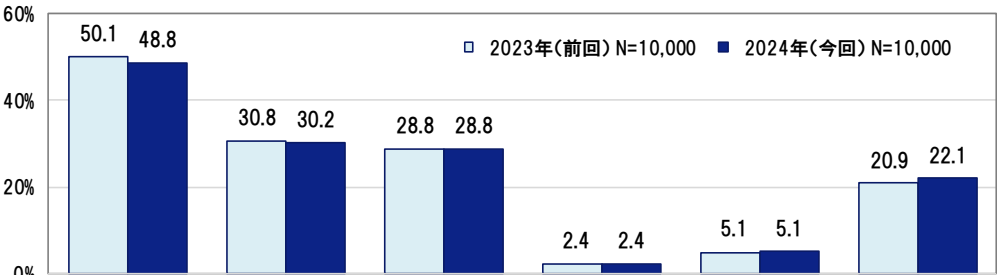
全体より-10ポイント以上の差
全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(4) 家族構成

Q35 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）
2023年(前回)		10,000	50.1	30.8	28.8	2.4	5.1	20.9
2024年(今回)		10,000	48.8	30.2	28.8	2.4	5.1	22.1
年代別	20代	1,603	15.4	8.5	49.9	8.0	9.3	32.8
	30代	1,746	39.1	29.2	37.2	4.0	6.1	22.2
	40代	2,245	50.6	41.4	30.5	1.3	4.4	19.8
	50代	2,418	59.5	36.6	20.8	0.2	3.6	20.4
	60代	1,988	69.1	28.3	12.5	0.2	3.5	18.0
世帯年収別	300万円未満	1,947	21.1	10.7	29.5	2.3	4.8	44.7
	～500万円未満	1,990	44.1	22.7	26.8	1.8	5.0	28.4
	～800万円未満	2,292	63.1	43.0	23.4	2.0	4.9	13.5
	～1000万円未満	919	72.0	50.1	24.7	2.5	4.4	7.2
	1000万円以上	1,114	75.0	49.5	24.6	2.9	4.5	4.8
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	55.9	33.5	24.3	1.9	3.8	20.7
	過去投資実施者	608	46.2	25.7	24.3	1.3	3.9	28.1
	投資未実施者	5,307	43.6	28.2	32.8	2.8	6.3	22.5

N<30については省略

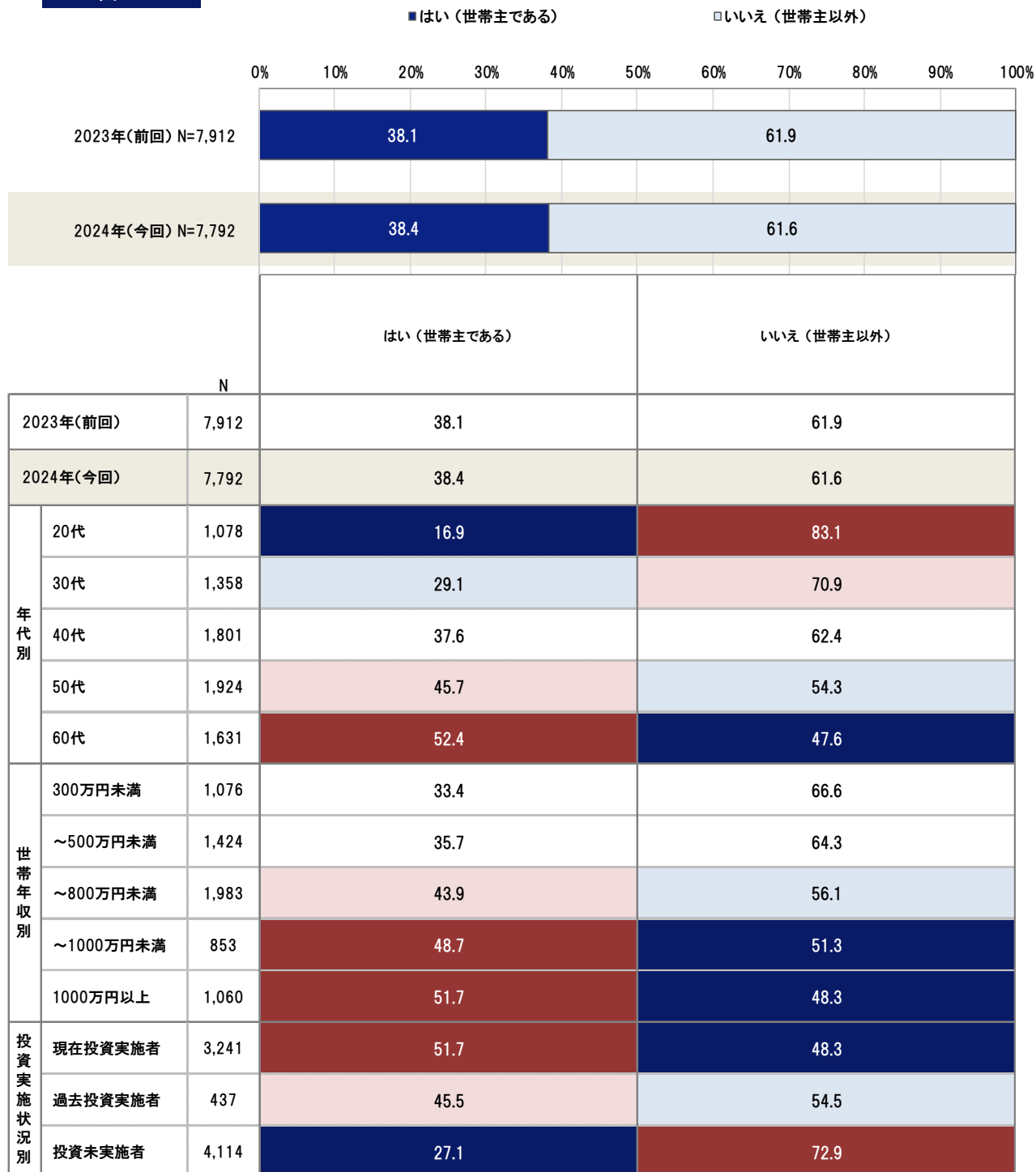
全体より+10ポイント以上の差	全体より-10ポイント以上の差
全体より+5ポイント以上の差	全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(5) 世帯主の状況（同居者のいる人）

Q36 あなたは世帯主ですか。（1つだけ）

図2-5



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

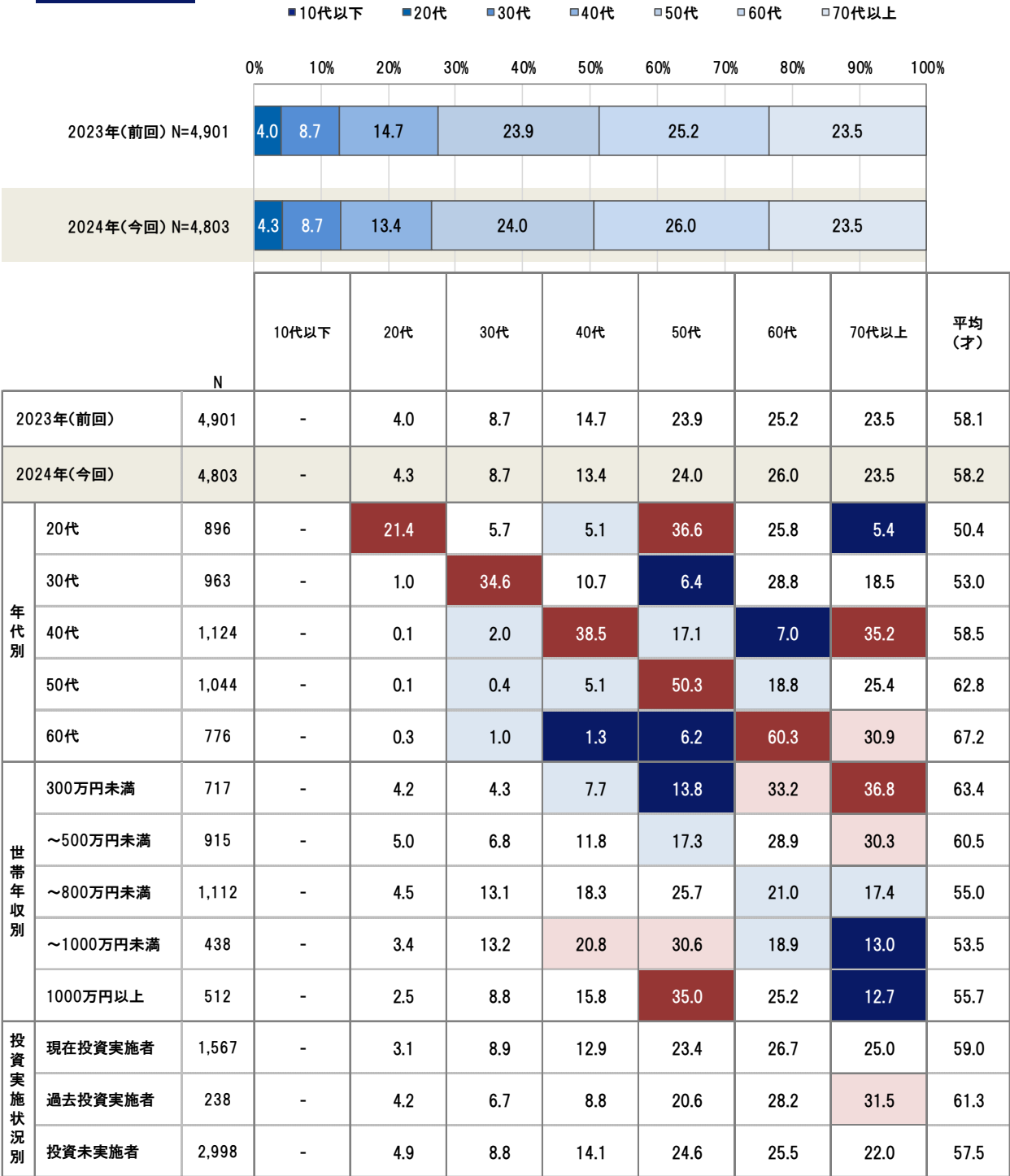
2. 回答者属性



(6) 世帯主年齢（世帯主本人でない人）

Q37 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<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）

Q38 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%

2023年(前回) N=7,912

43.7

16.9

12.0

23.1

4.3

2024年(今回) N=7,792

45.4

17.1

10.9

22.1

4.6

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
2023年(前回)		7,912	43.7	16.9	12.0	23.1	4.3
2024年(今回)		7,792	45.4	17.1	10.9	22.1	4.6
年代別	20代	1,078	21.8	11.4	28.2	30.0	8.6
	30代	1,358	38.7	15.5	15.8	24.8	5.2
	40代	1,801	45.6	18.1	10.2	21.3	4.7
	50代	1,924	51.5	19.1	5.4	20.4	3.6
	60代	1,631	59.3	18.6	2.5	17.4	2.3
世帯年収別	300万円未満	1,076	39.9	13.8	16.1	24.3	5.9
	～500万円未満	1,424	45.1	18.3	10.3	21.9	4.4
	～800万円未満	1,983	51.2	19.1	6.8	21.0	2.0
	～1000万円未満	853	55.9	17.6	5.5	18.5	2.5
	1000万円以上	1,060	59.0	14.1	6.1	19.3	1.5
投資実施状況別	現在投資実施者	3,241	62.0	10.7	5.6	19.2	2.4
	過去投資実施者	437	50.6	19.5	6.9	21.5	1.6
	投資未実施者	4,114	31.8	21.9	15.4	24.4	6.6

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

(8) 回答者の学歴

Q39 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

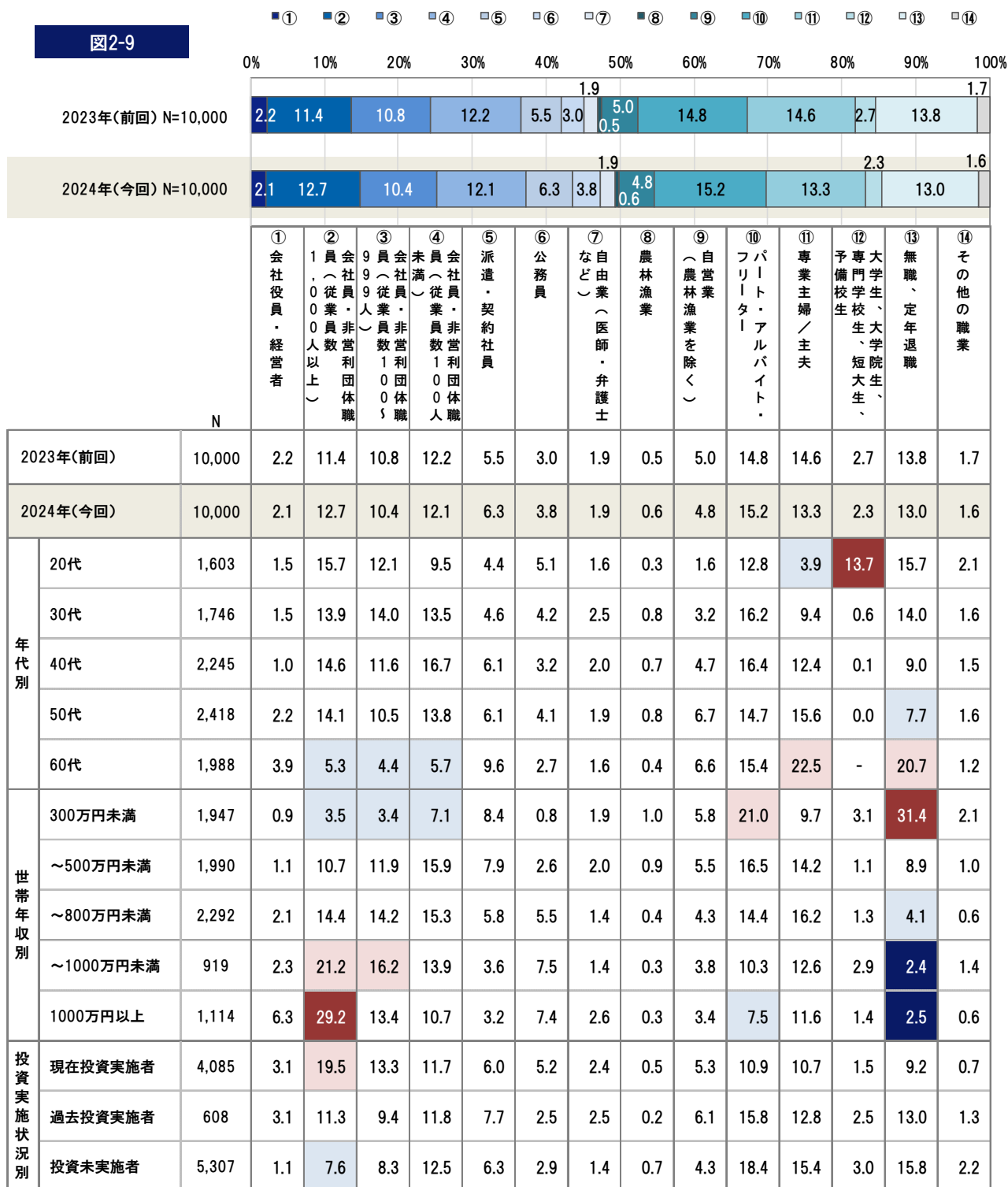
全体より+10ポイント以上の差	全体より-10ポイント以上の差
全体より+5ポイント以上の差	全体より-5ポイント以上の差

2. 回答者属性

(9) 回答者の職業

Q40 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-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

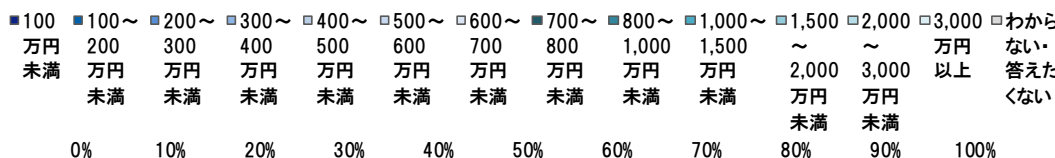
2. 回答者属性

(10) 世帯年収

Q41 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	1,500～2,000万円未満	2,000～3,000万円未満	3,000万円以上	わからない 答えたくない	平均 (万円)
2023年(前回)		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
2024年(今回)		10,000	5.2	6.1	8.3	9.9	10.0	8.7	7.4	6.8	9.2	8.3	1.7	0.7	0.5	17.4	615.2
年代別	20代	1,603	7.7	6.0	8.4	9.5	11.4	7.6	4.8	5.5	7.2	5.6	0.7	0.3	0.6	24.8	541.3
	30代	1,746	5.4	5.4	8.2	9.4	10.1	10.2	7.6	7.4	9.1	6.5	1.3	0.7	0.5	18.2	600.4
	40代	2,245	4.1	4.5	7.4	8.8	10.4	9.0	9.7	7.7	10.7	9.4	1.7	0.4	0.4	15.8	644.6
	50代	2,418	4.5	5.6	6.6	8.2	8.0	8.9	7.7	7.4	10.9	11.2	2.4	1.0	0.5	17.0	686.6
	60代	1,988	4.9	9.0	11.2	13.8	11.0	7.5	6.5	5.7	7.0	7.3	2.1	0.7	0.5	13.0	563.8
世帯年収別	300万円未満	1,947	26.5	31.1	42.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165.9
	～500万円未満	1,990	-	-	-	49.5	50.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400.5
	～800万円未満	2,292	-	-	-	-	-	37.9	32.3	29.8	-	-	-	-	-	-	641.8
	～1000万円未満	919	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	900.0
	1000万円以上	1,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.4	15.6	5.8	4.1	-	1,493.9
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	3.1	4.3	6.1	9.3	10.7	9.5	8.7	8.2	12.5	12.9	3.1	1.1	0.9	9.7	731.8
	過去投資実施者	608	5.6	8.4	13.2	11.8	11.2	7.7	6.7	7.1	6.7	7.2	1.2	0.7	0.3	12.2	545.0
	投資未実施者	5,307	6.7	7.2	9.4	10.1	9.4	8.2	6.5	5.7	6.9	4.9	0.8	0.3	0.2	23.9	517.8

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

※「1,500~2,000万円未満」「2,000~3,000万円未満」「3,000万円以上」は、2023年(前回)「1,500万円以上」として聴取

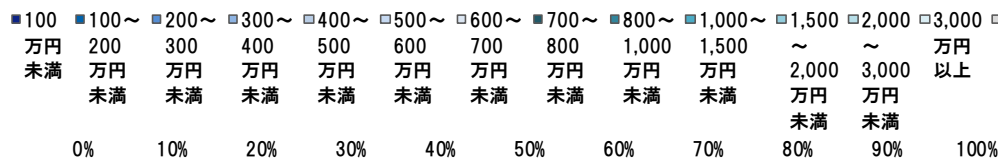
2. 回答者属性

(11) 個人年収

Q41 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	1,500～2,000万円未満	2,000～3,000万円未満	3,000万円以上	わからない・答えたくない	平均 (万円)
2023年(前回)		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
2024年(今回)		10,000	26.8	12.0	10.2	9.6	8.7	5.9	3.9	3.0	3.5	2.4	0.3	0.2	0.2	13.3	332.7
年代別	20代	1,603	29.1	10.4	11.7	11.5	10.4	4.8	1.8	0.7	0.5	0.1	-	-	0.4	18.5	259.5
	30代	1,746	25.0	11.8	10.0	11.3	10.7	6.9	4.0	2.9	2.3	1.1	0.2	0.1	0.1	13.6	314.5
	40代	2,245	25.7	10.1	9.3	9.7	9.2	6.9	5.6	3.3	4.3	2.9	0.4	0.0	0.1	12.4	358.6
	50代	2,418	26.1	10.6	8.1	7.8	7.4	6.2	4.5	4.2	6.3	4.5	0.3	0.4	0.2	13.2	394.9
	60代	1,988	28.7	17.5	12.8	8.5	6.6	4.3	3.0	3.0	2.5	2.1	0.6	0.2	0.3	10.0	300.0
世帯年収別	300万円未満	1,947	47.5	26.2	24.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1	126.1
	～500万円未満	1,990	28.8	12.5	9.3	26.5	22.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	251.1
	～800万円未満	2,292	24.9	10.3	9.2	10.4	9.3	17.7	11.5	6.2	-	-	-	-	-	0.5	349.4
	～1000万円未満	919	18.5	9.1	5.7	9.2	11.0	9.5	5.9	8.2	22.1	-	-	-	-	0.9	473.3
	1000万円以上	1,114	14.6	5.2	5.0	6.7	7.5	7.1	6.6	6.9	12.7	21.3	3.1	1.3	1.8	0.2	749.7
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	18.3	10.8	9.6	11.3	11.9	8.4	5.9	4.6	6.1	4.7	0.7	0.3	0.4	7.0	438.3
	過去投資実施者	608	23.0	16.0	14.0	11.0	9.7	4.4	4.9	2.1	2.8	1.3	0.3	0.2	0.3	9.9	319.7
	投資未実施者	5,307	33.8	12.5	10.3	8.0	6.1	4.1	2.3	1.8	1.6	0.7	0.1	0.0	0.1	18.6	241.5

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-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

※「1,500～2,000万円未満」「2,000～3,000万円未満」「3,000万円以上」は、2023年(前回)「1,500万円以上」として聴取

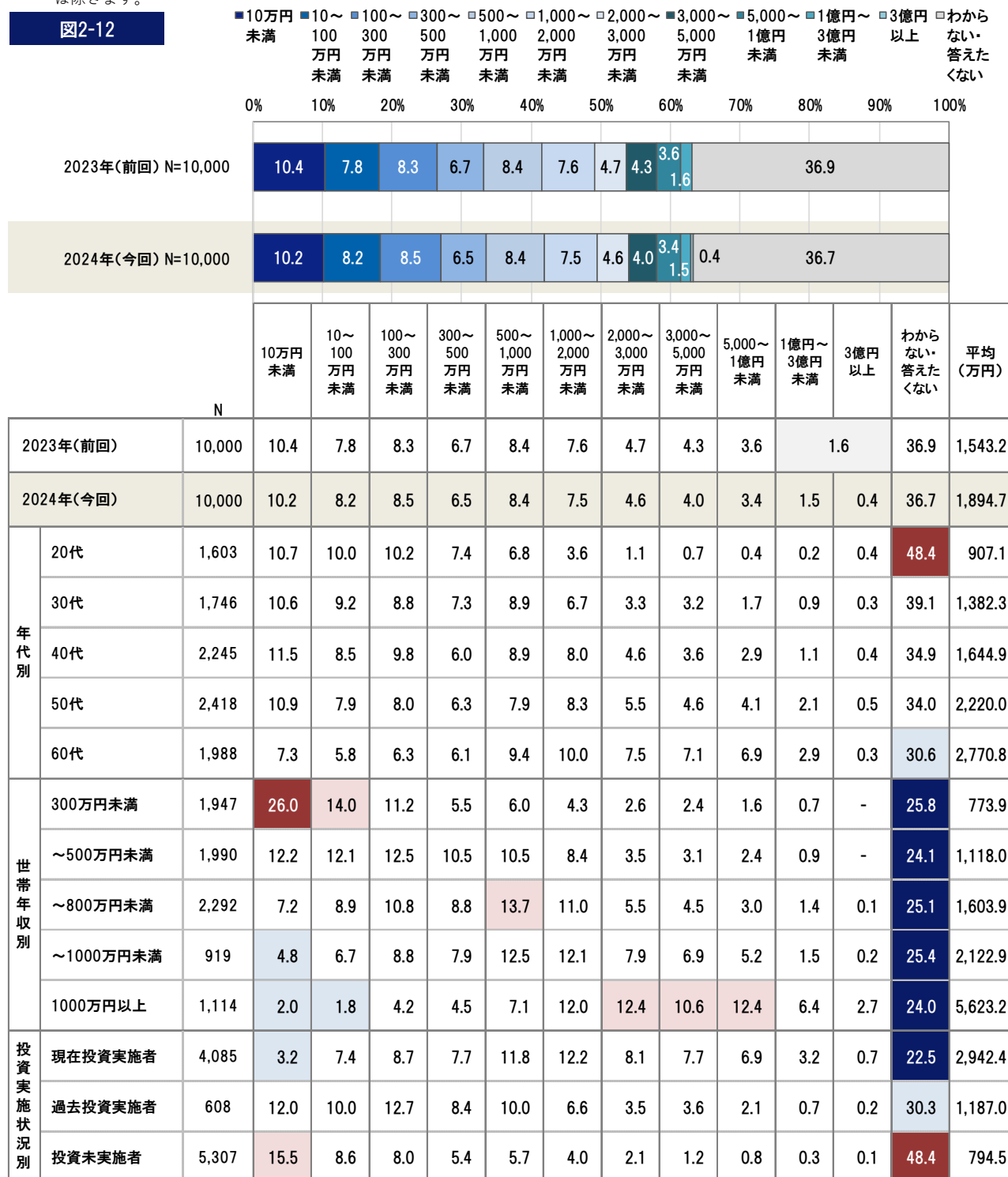
2. 回答者属性

(12) 世帯での保有金融資産

Q42 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<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

※「1億円～3億円未満」「3億円以上」は、2023年(前回)「1億円以上」として聴取

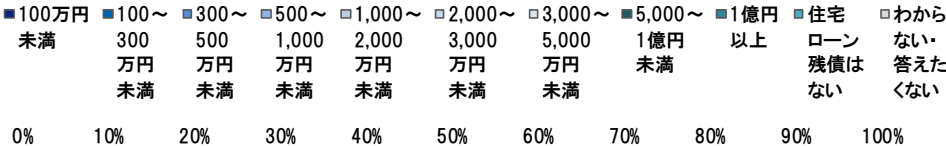
2. 回答者属性



(13) 世帯での住宅ローン残債

Q43 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）	
2023年(前回)			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
2024年(今回)			10,000	3.0	1.8	1.9	3.6	5.4	3.6	2.0	0.3	0.1	61.4	16.8	1,528.1
年代別	20代	1,603	3.6	2.7	2.7	2.1	1.8	1.1	1.2	0.2	0.3	51.4	32.7	1,238.2	
	30代	1,746	2.7	0.9	1.8	1.7	4.4	6.5	5.1	0.8	0.2	55.1	20.8	2,259.4	
	40代	2,245	2.4	1.3	1.8	5.0	9.8	6.3	2.6	0.3	0.0	55.1	15.3	1,629.3	
	50代	2,418	3.4	2.6	1.7	5.2	7.0	2.8	1.2	0.2	0.0	62.8	13.2	1,226.5	
	60代	1,988	3.0	1.6	1.8	3.0	2.3	0.8	0.4	0.2	0.2	80.5	6.3	1,049.0	
世帯年収別	300万円未満	1,947	6.8	2.5	1.3	1.4	1.5	0.4	0.3	-	0.1	75.1	10.6	557.7	
	～500万円未満	1,990	2.6	1.8	2.9	4.0	3.9	2.6	1.2	-	-	73.3	7.8	1,136.3	
	～800万円未満	2,292	2.7	2.2	2.4	5.9	9.0	6.2	2.7	0.1	0.0	58.5	10.1	1,514.3	
	～1000万円未満	919	2.3	2.1	2.9	5.7	11.0	6.9	5.1	0.8	0.1	52.0	11.2	1,824.4	
	1000万円以上	1,114	1.9	2.1	2.1	4.7	9.7	6.9	5.2	2.1	0.9	55.4	9.2	2,374.3	
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	2.3	2.0	2.2	4.5	6.0	4.7	3.1	0.6	0.2	66.7	7.6	1,752.1	
	過去投資実施者	608	4.1	3.9	4.6	4.8	6.9	2.6	1.0	0.2	0.5	61.8	9.5	1,212.6	
	投資未実施者	5,307	3.4	1.5	1.4	2.8	4.7	2.8	1.3	0.1	0.1	57.3	24.6	1,340.9	

N<30については省略

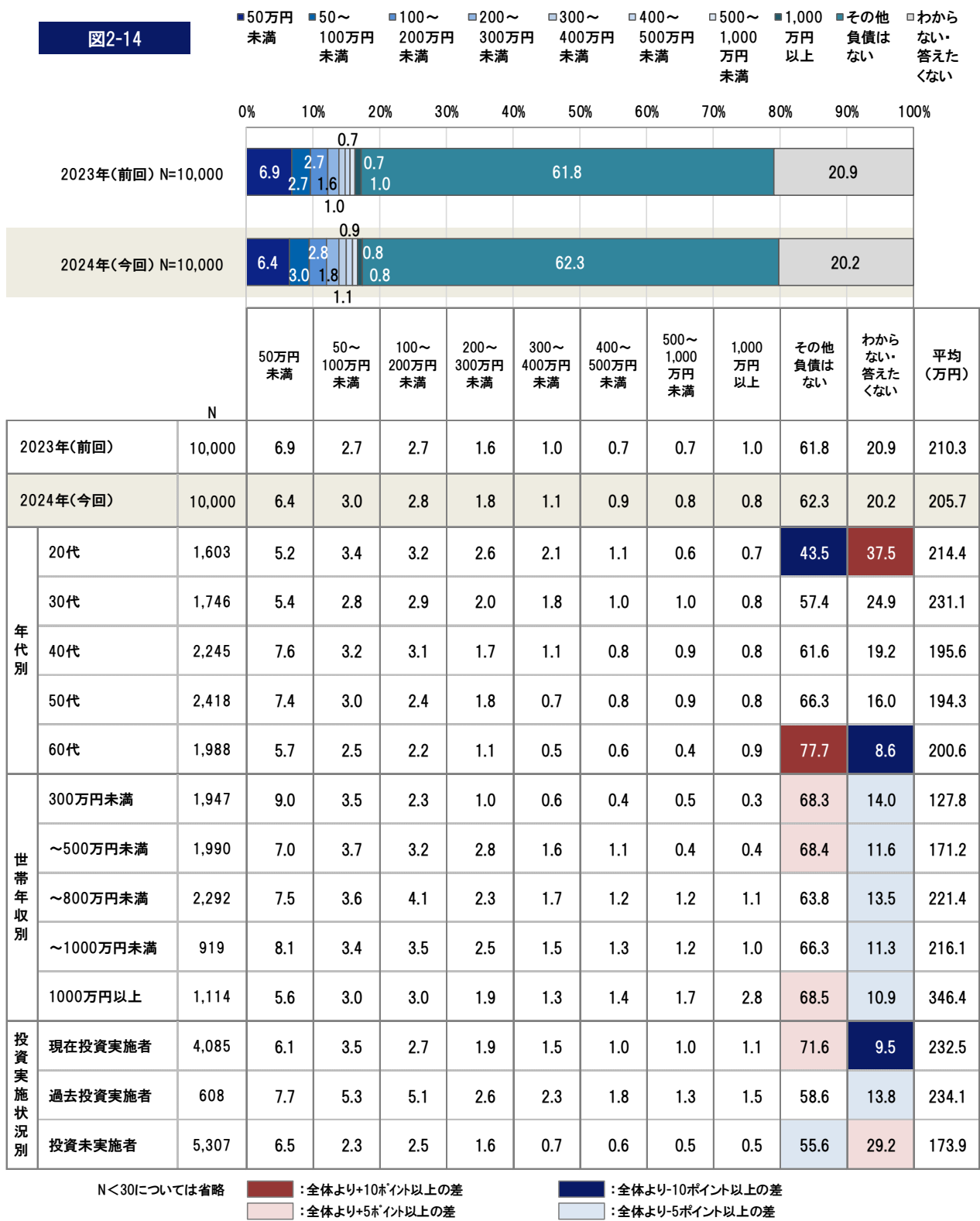
全体より+10ポイント以上の差
全体より+5ポイント以上の差

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

(14) その他の負債額

Q44 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）



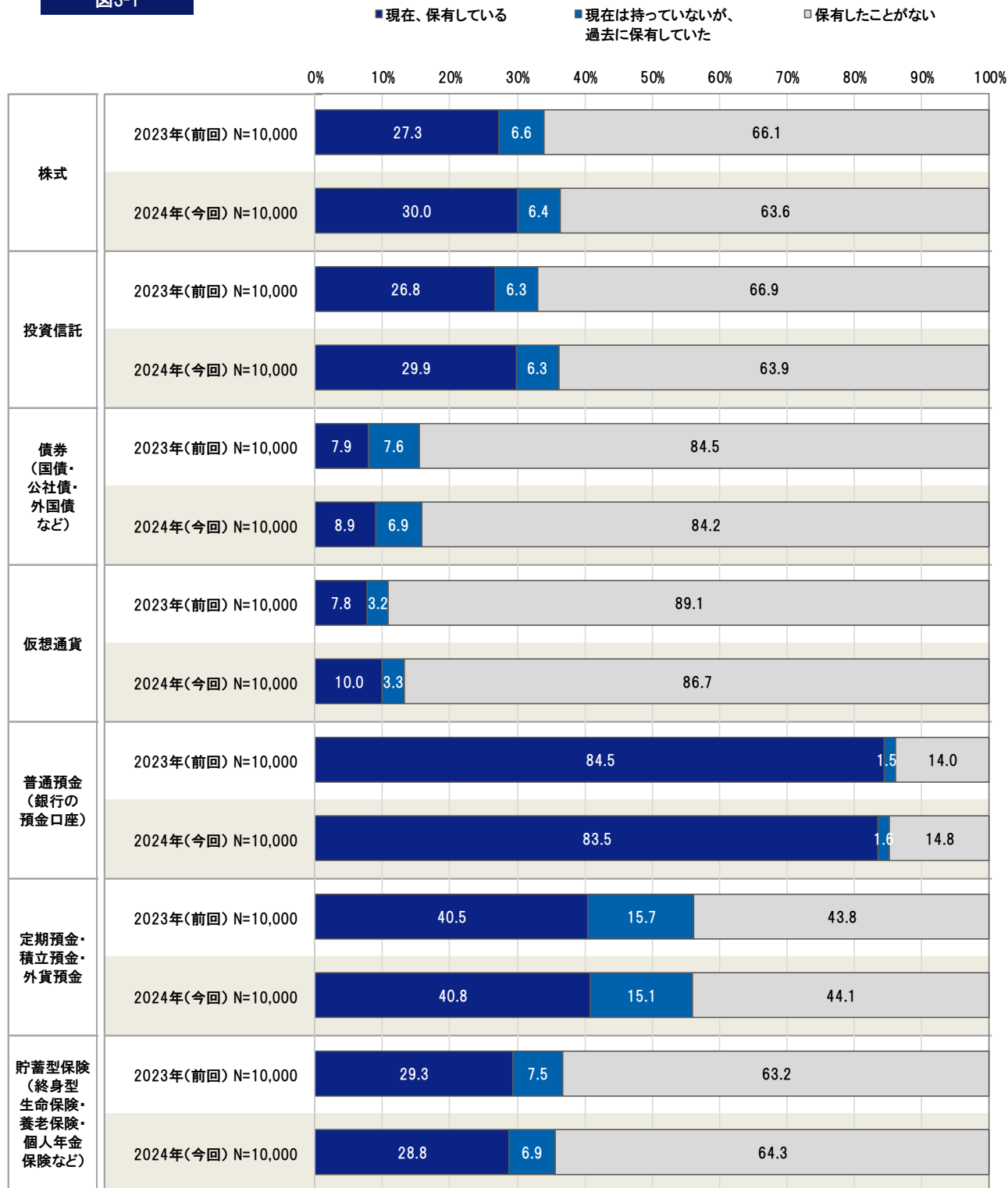
3. 投資実施状況

(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



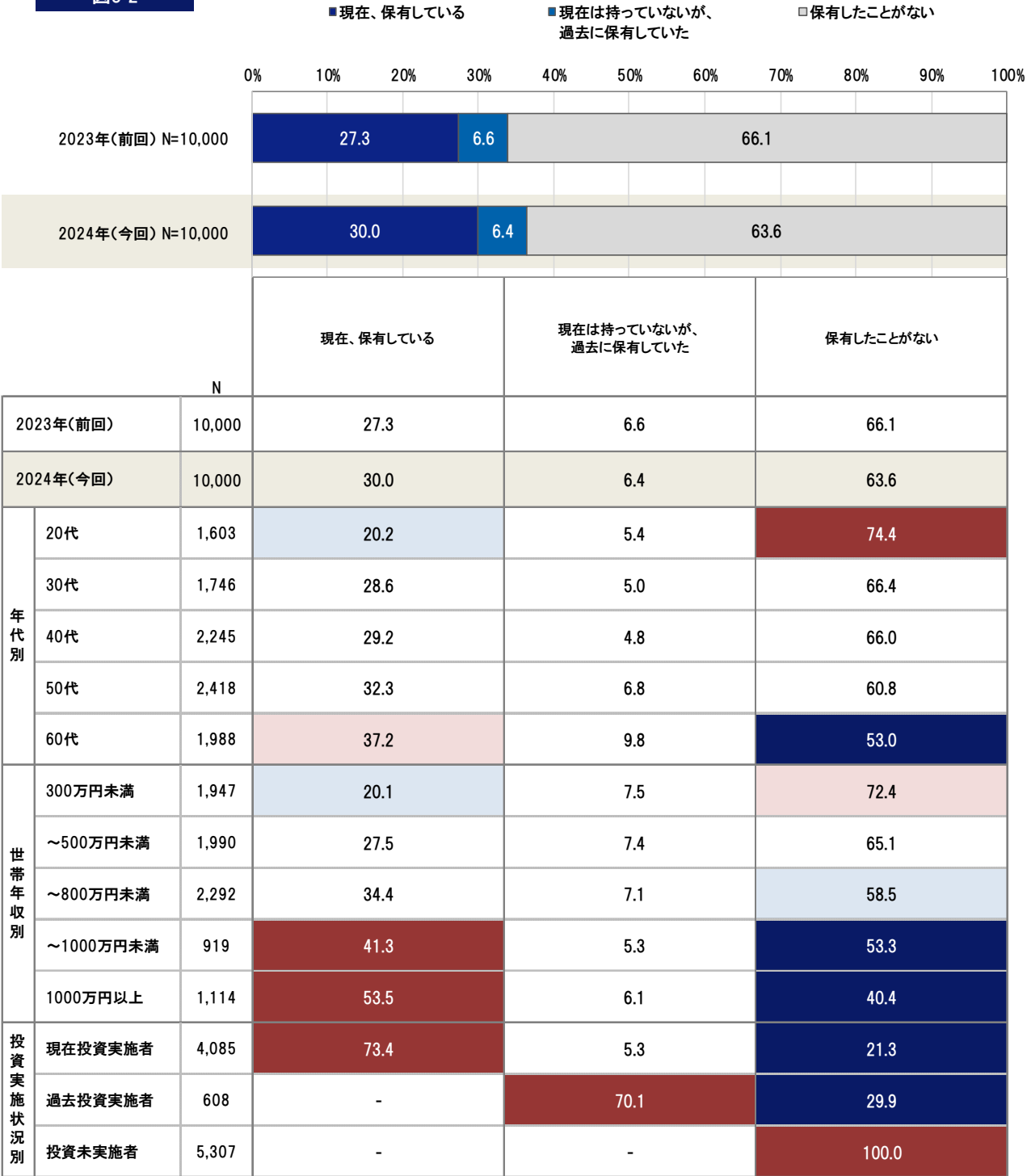
3. 投資実施状況



(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-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

3. 投資実施状況

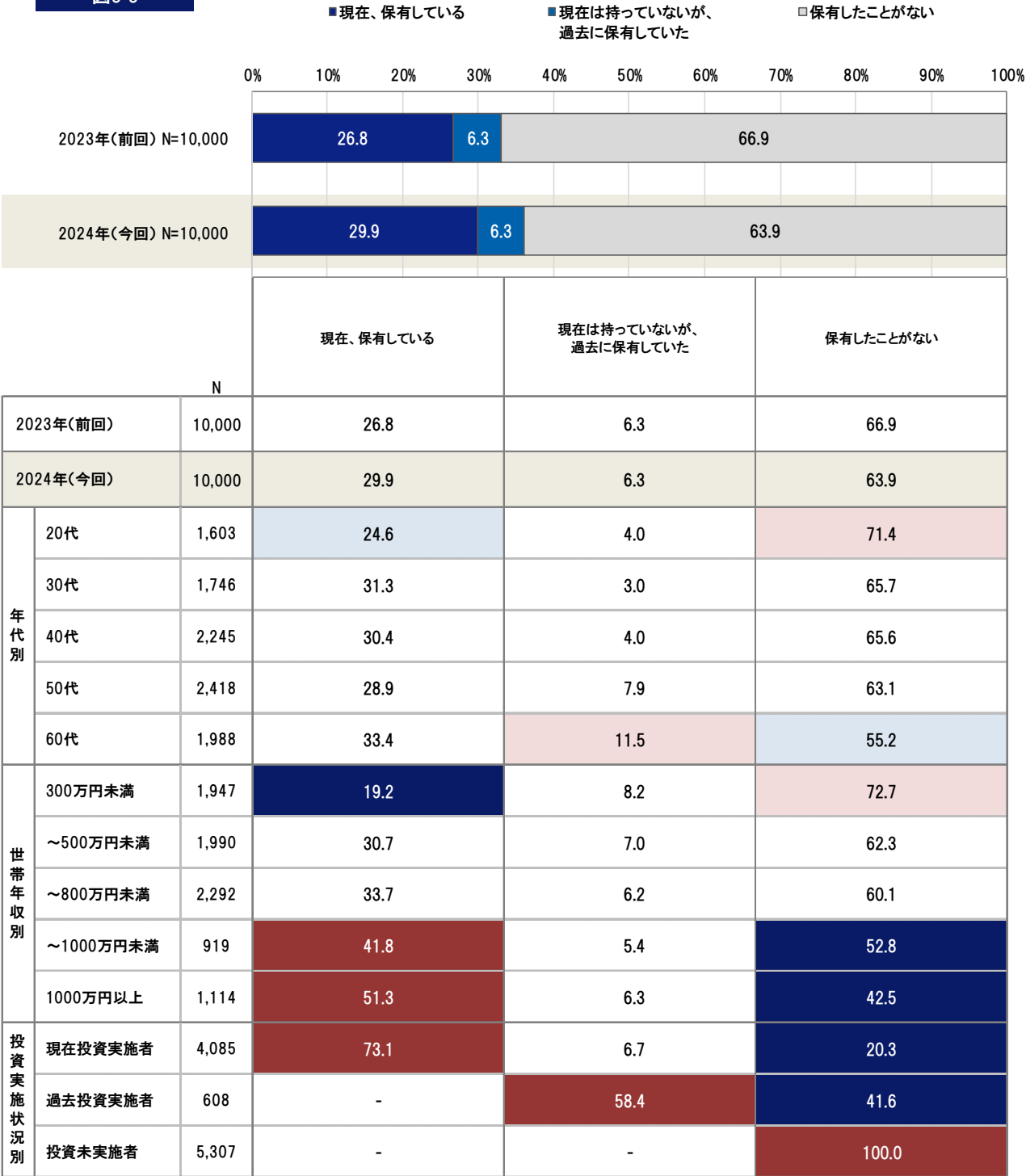


(3) 投資信託の保有有無

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<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

■過去投資実施者

■投資未実施者

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

2023年(前回) N=10,000

37.8

6.4

55.9

2024年(今回) N=10,000

40.9

6.1

53.1

現在投資実施者

過去投資実施者

投資未実施者

N

2023年(前回)

10,000

37.8

6.4

55.9

2024年(今回)

10,000

40.9

6.1

53.1

年
代
別

20代

1,603

31.0

5.0

64.0

30代

1,746

39.8

3.7

56.5

40代

2,245

40.4

4.2

55.3

50代

2,418

42.3

7.4

50.3

60代

1,988

48.4

9.6

42.0

世
帯
年
収
別

300万円未満

1,947

28.1

8.5

63.4

～500万円未満

1,990

41.1

7.0

51.9

～800万円未満

2,292

47.0

5.7

47.3

～1000万円未満

919

55.6

4.5

39.9

1000万円以上

1,114

66.0

5.1

28.9

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-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

(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
2023年(前回)		3,775	63.4	57.2
2024年(今回)		4,085	63.0	61.5
年代別	20代	497	42.9	80.3
	30代	695	57.1	74.7
	40代	908	60.1	67.0
	50代	1,022	66.9	54.4
	60代	963	76.2	44.8
世帯年収別	300万円未満	548	67.0	50.4
	～500万円未満	818	61.5	59.4
	～800万円未満	1,078	60.2	65.1
	～1000万円未満	511	63.0	64.0
	1000万円以上	735	65.6	68.0
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	63.0	61.5
	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

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<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（J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
2023年(前回)		2,676	64.8	49.0	31.1	14.3	13.1	12.0	12.0	9.6	1.3
2024年(今回)		2,985	66.5	50.2	30.8	14.0	12.3	11.5	10.3	7.5	1.6
年代別	20代	394	68.5	43.9	21.6	11.9	13.7	8.4	7.6	5.3	0.5
	30代	546	76.4	49.8	23.8	12.1	12.3	12.3	9.9	7.1	0.9
	40代	682	69.9	52.8	30.5	12.6	11.7	13.5	9.5	6.3	1.0
	50代	700	61.9	50.1	35.4	14.3	12.6	11.3	11.1	9.0	2.6
	60代	663	58.4	51.7	37.4	17.9	11.6	10.9	11.9	8.9	2.4
世帯年収別	300万円未満	373	57.6	47.5	28.2	12.3	9.9	11.3	8.8	7.0	2.9
	～500万円未満	611	63.3	47.6	29.6	12.1	10.0	8.3	8.5	6.5	1.5
	～800万円未満	773	67.7	50.6	28.6	14.5	12.0	10.3	8.9	6.7	1.7
	～1000万円未満	384	69.8	51.6	30.2	13.0	14.3	11.7	10.9	9.9	1.6
	1000万円以上	571	73.0	54.3	37.5	16.8	15.4	16.1	14.0	8.8	0.7
投資実施状況別	現在投資実施者	2,985	66.5	50.2	30.8	14.0	12.3	11.5	10.3	7.5	1.6
	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

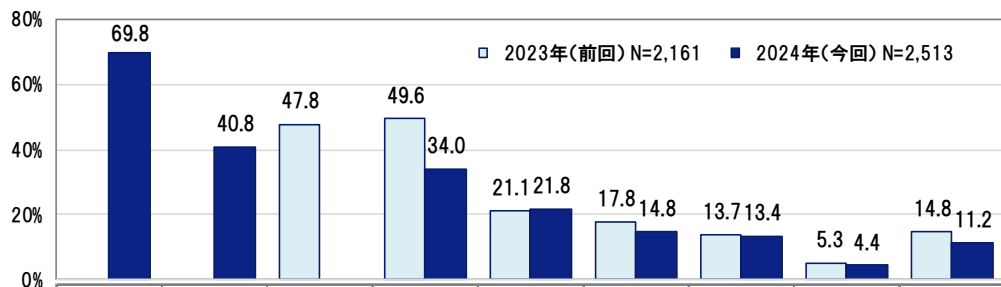
4. 現在投資実施者の状況

(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											
2023年(前回)		2,161			47.8	49.6	21.1	17.8	13.7	5.3	14.8
2024年(今回)		2,513	69.8	40.8		34.0	21.8	14.8	13.4	4.4	11.2
年代別	20代	399	73.9	44.9		36.8	12.8	10.3	14.0	3.8	5.5
	30代	519	72.4	43.7		43.7	25.0	14.3	16.4	5.0	8.5
	40代	608	72.9	41.1		36.0	24.5	14.5	16.3	6.4	10.4
	50代	556	66.4	37.6		29.9	28.6	16.4	13.5	4.1	13.7
	60代	431	62.9	37.4		22.3	13.9	18.3	5.1	1.9	17.9
世帯年収別	300万円未満	276	62.7	34.4		31.5	10.9	17.4	2.5	1.8	14.1
	～500万円未満	486	72.6	38.7		31.5	16.7	11.3	8.6	2.5	10.5
	～800万円未満	702	67.8	38.5		37.3	20.8	14.1	12.3	3.4	10.8
	～1000万円未満	327	73.7	46.8		38.8	28.7	15.3	19.9	7.3	8.9
	1000万円以上	500	70.6	45.8		29.8	29.4	17.0	23.2	6.8	13.2
投資実施状況別	現在投資実施者	2,513	69.8	40.8		34.0	21.8	14.8	13.4	4.4	11.2
	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-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「一般NISA」は、2023年(前回)「NISA」で聴取、 は聴取なし

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<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

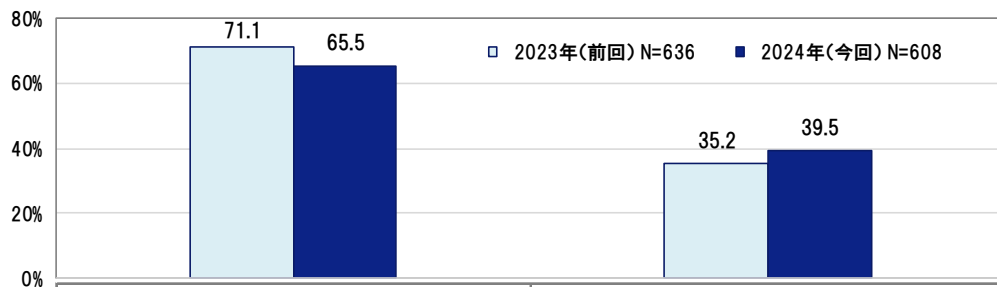
5. 過去投資実施者の状況

(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
2023年(前回)			71.1	35.2
2024年(今回)			65.5	39.5
年代別	20代	80	31.3	75.0
	30代	64	62.5	43.8
	40代	95	67.4	41.1
	50代	179	74.9	28.5
	60代	190	71.1	32.6
世帯年収別	300万円未満	165	68.5	37.0
	～500万円未満	140	65.7	39.3
	～800万円未満	131	62.6	41.2
	～1000万円未満	41	58.5	46.3
	1000万円以上	57	63.2	43.9
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-
	過去投資実施者	608	65.5	39.5
	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

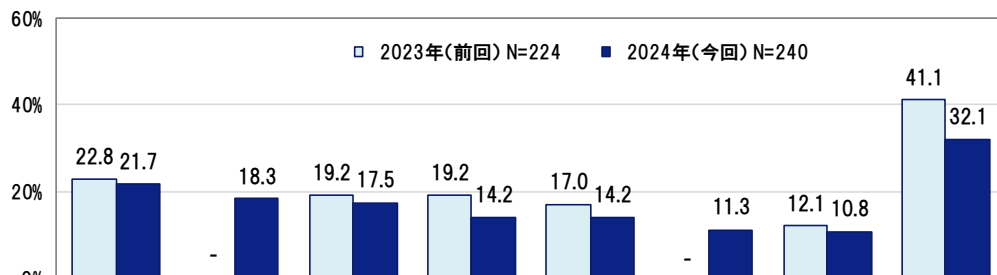
5. 過去投資実施者の状況

(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 (2023年まで)	NISAつみたて投資枠	一般NISA (2023年まで)	確定拠出年金 (企業型DC)	財形(投資をしている場合のみ)	NISA成長投資枠	個人型確定拠出年金 (iDeCo)	上記以外の投資口座
2023年(前回)		224	22.8	-	19.2	19.2	17.0	-	12.1	41.1
2024年(今回)		240	21.7	18.3	17.5	14.2	14.2	11.3	10.8	32.1
年代別	20代	60	31.7	46.7	26.7	13.3	5.0	30.0	13.3	11.7
	30代	28	46.4	28.6	21.4	10.7	3.6	10.7	21.4	14.3
	40代	39	17.9	12.8	23.1	15.4	20.5	10.3	17.9	28.2
	50代	51	15.7	2.0	9.8	13.7	15.7	2.0	2.0	45.1
	60代	62	8.1	3.2	9.7	16.1	22.6	1.6	6.5	51.6
世帯年収別	300万円未満	61	14.8	21.3	16.4	11.5	8.2	9.8	9.8	37.7
	～500万円未満	55	29.1	20.0	27.3	12.7	10.9	9.1	14.5	25.5
	～800万円未満	54	27.8	20.4	13.0	22.2	16.7	14.8	7.4	27.8
	～1000万円未満	19	15.8	26.3	21.1	5.3	26.3	15.8	10.5	21.1
	1000万円以上	25	24.0	12.0	16.0	20.0	20.0	12.0	16.0	28.0
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	240	21.7	18.3	17.5	14.2	14.2	11.3	10.8	32.1
	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

※選択肢「一般NISA」は、2023年(前回)「NISA」で聴取、「NISAつみたて投資枠」「NISA成長投資枠」は2024年(今回)より聴取

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。

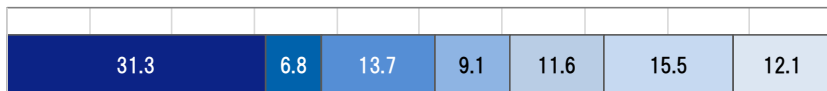
※世帯月収を上回る等の異常値を除外した有効回答ベース

図6-1

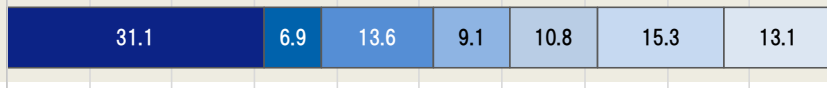
■0円(なし) ■1万円未満 ■1～2万円未満 ■2～3万円未満 ■3～5万円未満 ■5～10万円未満 ■10万円以上

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

2023年(前回) N=9,689



2024年(今回) N=9,699



		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)
2023年(前回)		9,689	31.3	6.8	13.7	9.1	11.6	15.5	12.1	37,778.8
2024年(今回)		9,699	31.1	6.9	13.6	9.1	10.8	15.3	13.1	40,471.9
年代別	20代	1,502	28.2	8.5	14.6	9.7	10.7	14.9	13.3	41,318.2
	30代	1,664	28.7	8.4	12.8	7.6	12.0	16.9	13.6	47,081.1
	40代	2,194	29.1	6.7	13.1	10.3	10.3	17.1	13.4	40,740.7
	50代	2,377	30.8	6.2	14.3	9.3	10.7	15.0	13.6	39,690.8
	60代	1,962	38.0	5.7	13.4	8.6	10.3	12.5	11.5	34,864.4
世帯年収別	300万円未満	1,848	48.8	10.0	16.7	8.1	6.2	7.1	3.0	13,242.4
	～500万円未満	1,915	27.3	8.5	15.2	11.9	13.8	14.7	8.6	28,223.5
	～800万円未満	2,225	20.4	6.2	14.6	10.8	15.0	19.3	13.6	40,628.3
	～1000万円未満	896	16.1	4.6	12.7	8.4	11.7	24.9	21.7	54,069.2
	1000万円以上	1,098	14.5	2.4	7.2	8.1	9.5	22.3	36.1	101,387.1
投資実施状況別	現在投資実施者	3,977	16.3	6.6	13.6	10.2	12.6	21.2	19.6	56,190.1
	過去投資実施者	581	32.7	6.5	17.2	9.3	11.2	12.9	10.2	33,444.1
	投資未実施者	5,141	42.4	7.3	13.3	8.3	9.3	11.0	8.4	29,106.8

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

※今回、異常値算出元となる世帯年収の選択肢上限を延伸したことに伴い、異常値の上限も延伸している点に注意。

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。

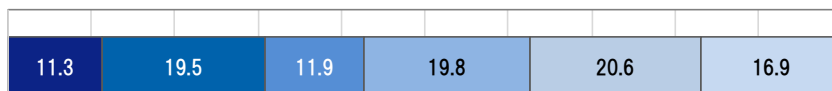
※世帯月収を上回る等の異常値を除外した有効回答ベース

図6-2

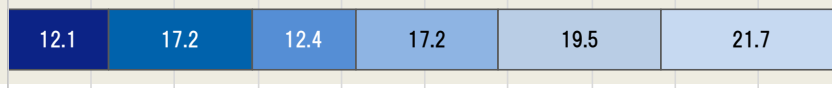
■1万円未満 ■1～2万円未満 ■2～3万円未満 ■3～5万円未満 ■5～10万円未満 ■10万円以上

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

2023年(前回) N=2,097



2024年(今回) N=2,433



		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)
2023年(前回)		2,097	11.3	19.5	11.9	19.8	20.6	16.9	49,526.0
2024年(今回)		2,433	12.1	17.2	12.4	17.2	19.5	21.7	53,499.4
年代別	20代	376	15.4	19.1	15.7	14.9	19.1	15.7	46,781.9
	30代	498	10.8	15.3	9.8	20.7	21.7	21.7	55,389.6
	40代	596	14.3	15.6	13.6	15.1	21.0	20.5	51,729.9
	50代	541	9.6	16.6	11.8	18.5	20.3	23.1	57,262.5
	60代	422	10.7	20.6	11.6	16.4	14.0	26.8	54,928.9
世帯年収別	300万円未満	248	24.2	27.8	13.3	11.3	11.3	12.1	29,326.6
	～500万円未満	469	11.9	22.2	14.7	17.9	17.1	16.2	43,010.7
	～800万円未満	678	13.3	17.3	10.8	20.8	18.6	19.3	49,008.8
	～1000万円未満	324	7.4	11.1	14.5	16.0	26.9	24.1	59,851.9
	1000万円以上	492	6.7	10.2	10.0	14.8	23.0	35.4	81,439.0
投資実施状況別	現在投資実施者	2,433	12.1	17.2	12.4	17.2	19.5	21.7	53,499.4
	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

※今回、異常値算出元となる世帯年収の選択肢上限を延伸したことに伴い、異常値の上限も延伸している点に注意。

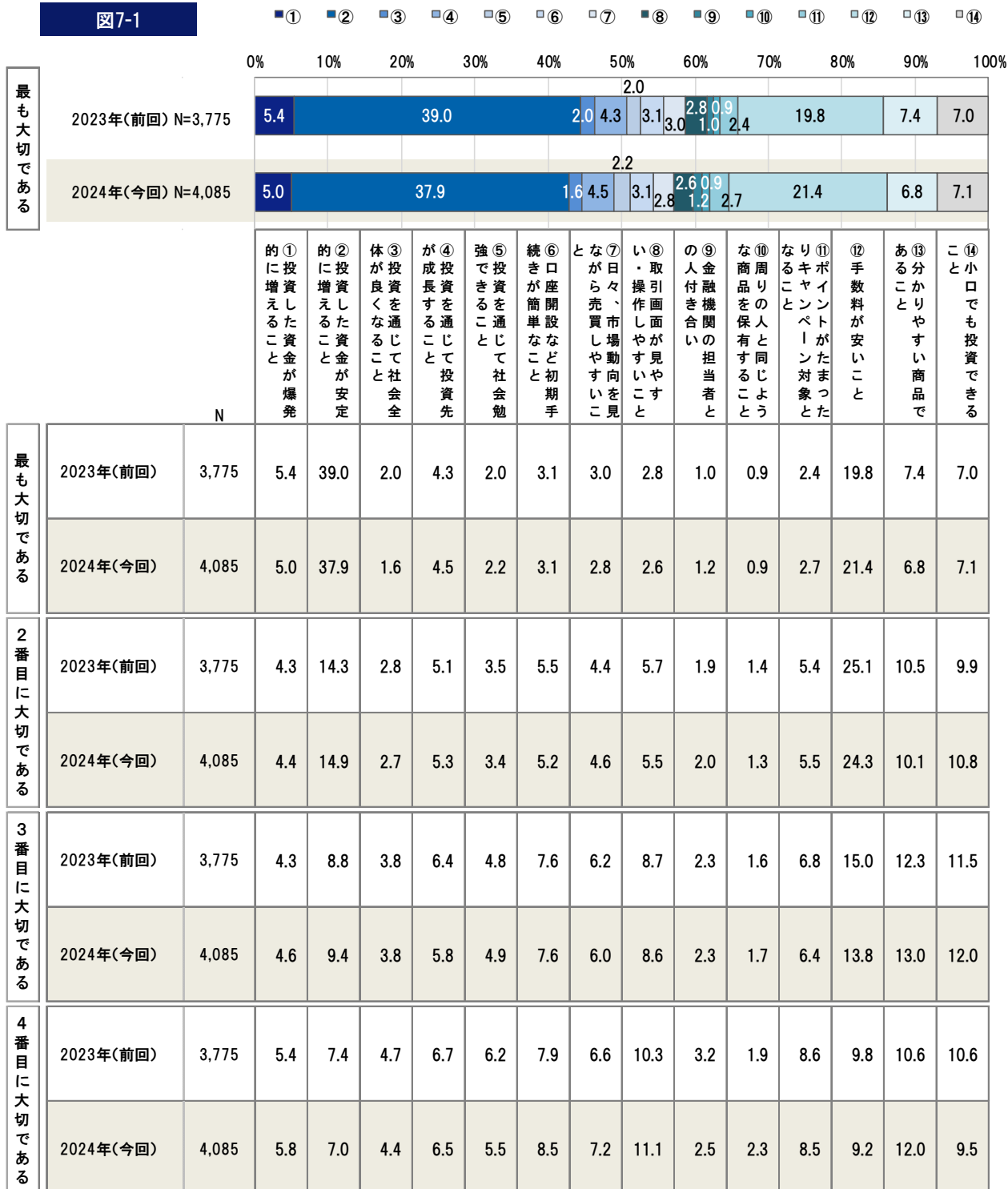
7. 投資に関する意識

(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

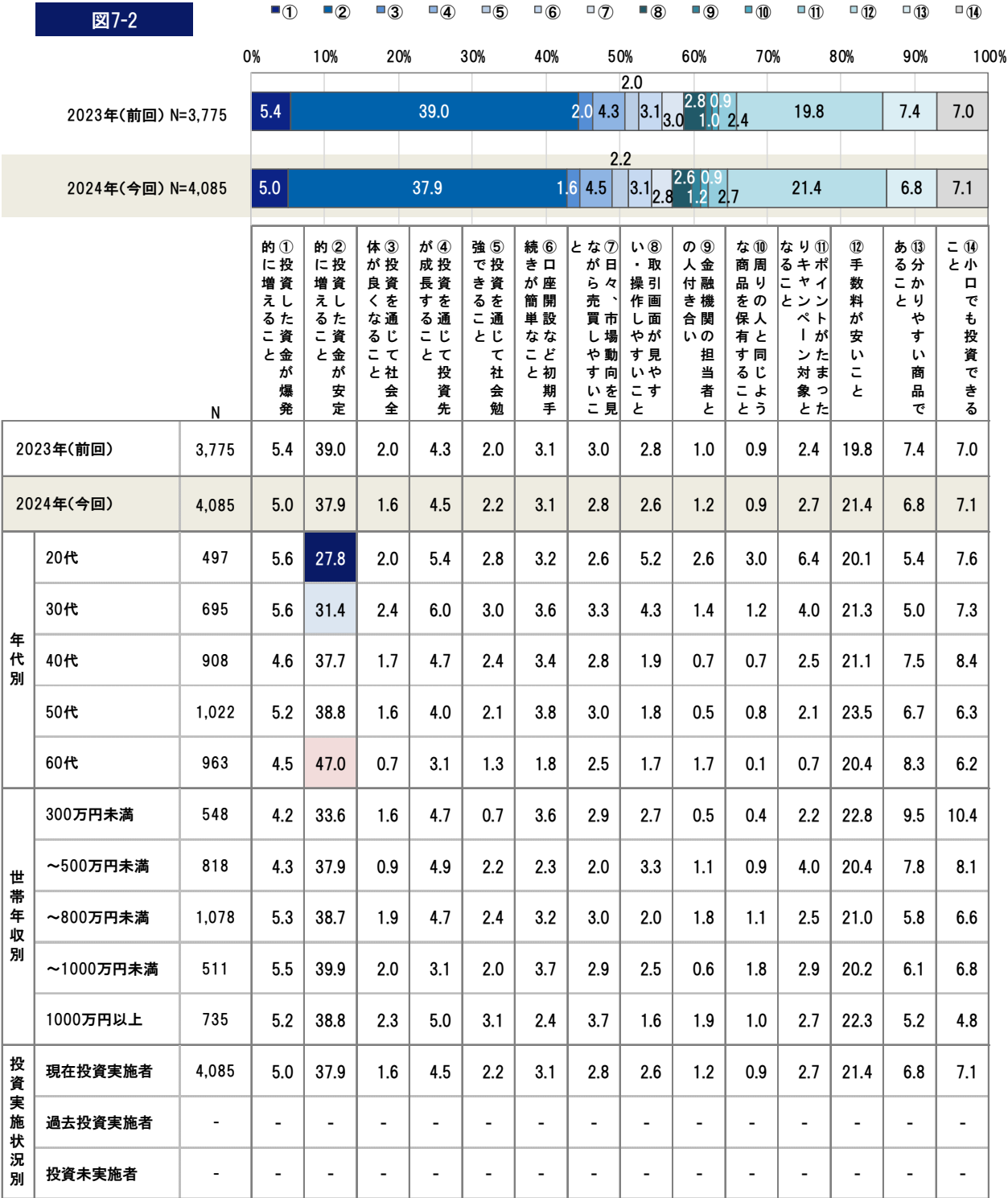


(1) 投資の際、大切と思う点：1位（株式または投資信託の現在投資実施者）

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



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

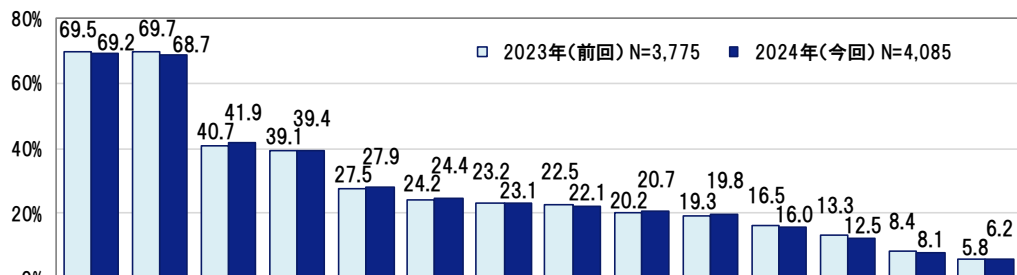
7. 投資に関する意識

(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	② 投資した資金が安定的に増えること	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	⑧ 取引画面が見やすい・操作しやすいこと	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リキャンペーン対象となること	④ 投資を通じて投資先が成長すること	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
2023年(前回)		3,775	69.5	69.7	40.7	39.1	27.5	24.2	23.2	22.5	20.2	19.3	16.5	13.3	8.4	5.8
2024年(今回)		4,085	69.2	68.7	41.9	39.4	27.9	24.4	23.1	22.1	20.7	19.8	16.0	12.5	8.1	6.2
年代別	20代	497	56.3	56.9	33.4	33.0	30.4	22.7	34.4	24.3	19.7	25.6	22.7	17.5	11.3	11.7
	30代	695	64.3	64.0	35.7	36.7	31.1	24.2	30.8	24.9	20.6	21.0	17.4	14.2	7.2	7.9
	40代	908	68.1	67.3	40.5	39.9	30.9	24.8	26.4	22.1	19.9	18.9	16.9	12.1	5.8	6.3
	50代	1,022	71.9	74.5	43.0	41.0	24.8	26.6	19.2	22.2	20.5	18.2	14.2	12.1	7.1	4.8
	60代	963	77.7	73.3	50.9	42.5	24.6	22.7	12.8	18.8	22.3	18.6	12.7	9.4	10.2	3.5
世帯年収別	300万円未満	548	66.6	73.5	44.3	42.9	31.6	26.6	19.9	20.4	21.0	18.1	12.6	12.6	6.0	3.8
	～500万円未満	818	67.6	69.1	41.4	43.0	26.9	24.9	25.1	23.8	18.0	18.7	15.4	10.6	8.9	6.5
	～800万円未満	1,078	71.2	67.1	40.3	38.2	27.0	24.7	23.0	21.8	22.0	20.1	17.8	12.1	8.3	6.4
	～1000万円未満	511	70.1	66.7	40.7	38.9	24.7	24.5	25.8	19.6	16.8	22.7	16.6	16.2	8.0	8.6
	1000万円以上	735	69.3	66.7	42.3	35.0	28.2	19.9	24.5	25.2	22.6	20.7	17.4	14.1	8.0	6.3
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	69.2	68.7	41.9	39.4	27.9	24.4	23.1	22.1	20.7	19.8	16.0	12.5	8.1	6.2
	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-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

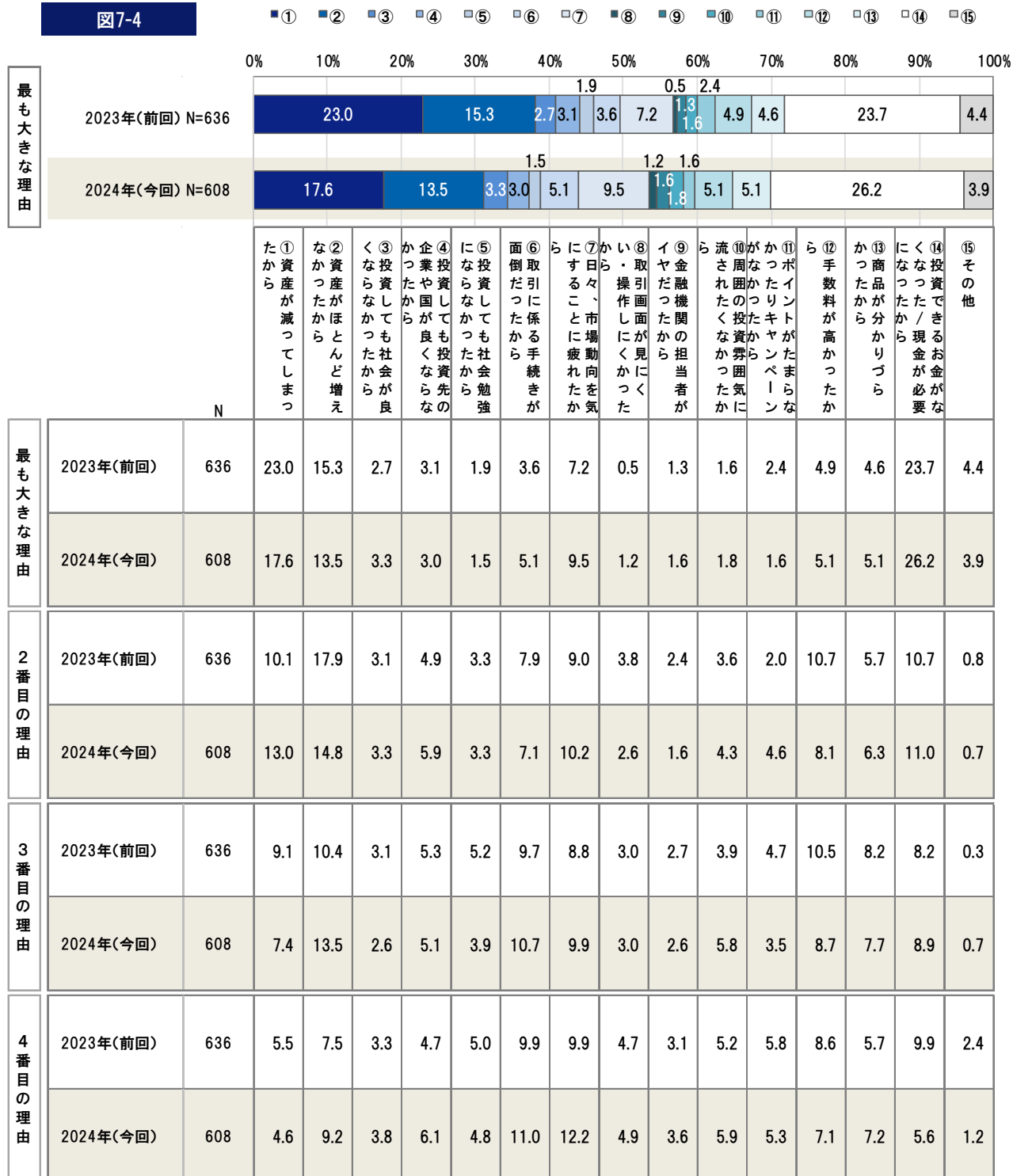
7. 投資に関する意識

(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



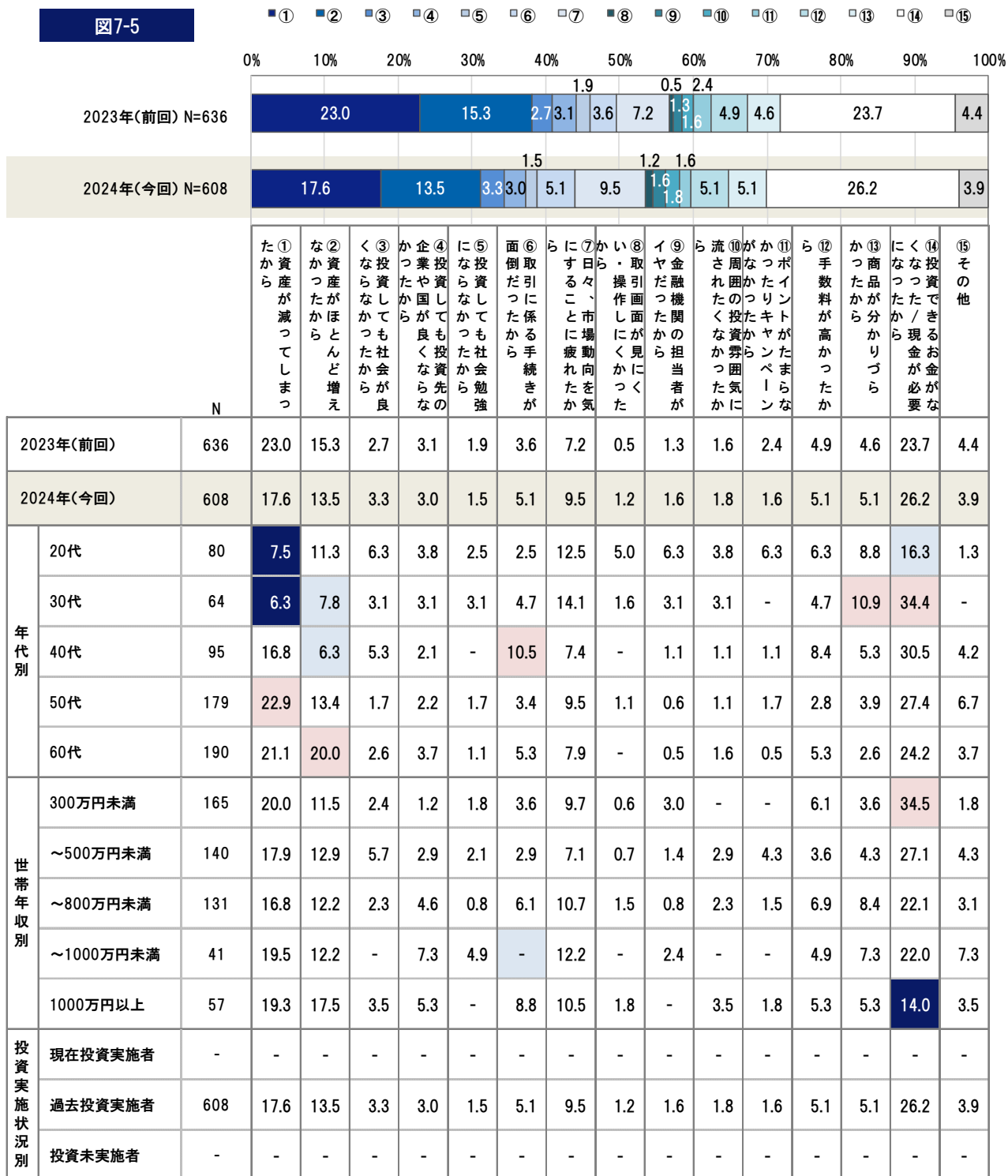
7. 投資に関する意識

(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



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

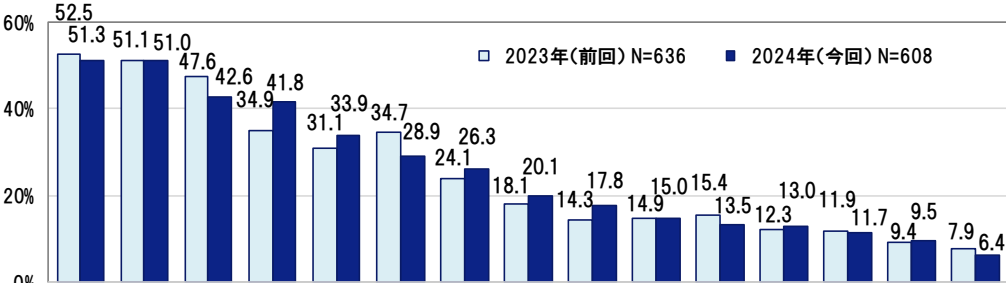


(2) 投資をやめた理由：1～4 位合計（株式または投資信託の過去投資実施者）

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



理由		N	① 投資した金額が足りなかった	② 投資した金額が増えすぎた	③ 投資した金額が減ってしまった	④ 投資した金額が足りなくなった	⑤ 投資した金額が増えすぎた	⑥ 投資した金額が減ってしまった	⑦ 投資した金額が足りなくなった	⑧ 投資した金額が増えすぎた	⑨ 投資した金額が減ってしまった	⑩ 投資した金額が足りなくなった	⑪ 投資した金額が増えすぎた	⑫ 投資した金額が減ってしまった	⑬ 投資した金額が足りなくなった	⑭ 投資した金額が増えすぎた	⑮ その他
2023年(前回)		636	52.5	51.1	47.6	34.9	31.1	34.7	24.1	18.1	14.3	14.9	15.4	12.3	11.9	9.4	7.9
2024年(今回)		608	51.3	51.0	42.6	41.8	33.9	28.9	26.3	20.1	17.8	15.0	13.5	13.0	11.7	9.5	6.4
年代別	20代	80	38.8	33.8	25.0	35.0	32.5	26.3	30.0	25.0	25.0	28.8	21.3	26.3	18.8	22.5	2.5
	30代	64	54.7	37.5	37.5	46.9	35.9	20.3	28.1	23.4	23.4	15.6	15.6	14.1	17.2	10.9	1.6
	40代	95	55.8	48.4	36.8	37.9	30.5	24.2	28.4	22.1	16.8	24.2	12.6	13.7	13.7	7.4	6.3
	50代	179	54.7	55.3	50.3	45.8	31.8	29.1	21.8	14.0	14.0	11.7	9.5	10.6	7.8	7.8	10.1
	60代	190	50.0	60.0	47.4	41.1	37.4	35.3	27.4	21.6	16.8	7.4	13.7	8.9	9.5	6.3	6.3
世帯年収別	300万円未満	165	58.8	53.3	50.3	44.2	30.9	31.5	24.2	17.0	16.4	10.9	10.9	13.3	12.7	10.3	4.2
	～500万円未満	140	51.4	48.6	42.1	40.7	35.0	25.7	28.6	20.7	19.3	19.3	15.0	15.7	10.7	10.7	7.1
	～800万円未満	131	46.6	51.9	41.2	47.3	32.8	24.4	27.5	22.9	19.8	20.6	14.5	11.5	5.3	6.9	6.9
	～1000万円未満	41	48.8	58.5	36.6	36.6	29.3	31.7	36.6	29.3	14.6	2.4	12.2	12.2	17.1	17.1	9.8
	1000万円以上	57	49.1	43.9	29.8	35.1	42.1	33.3	28.1	14.0	17.5	12.3	17.5	8.8	15.8	5.3	5.3
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	608	51.3	51.0	42.6	41.8	33.9	28.9	26.3	20.1	17.8	15.0	13.5	13.0	11.7	9.5	6.4
	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

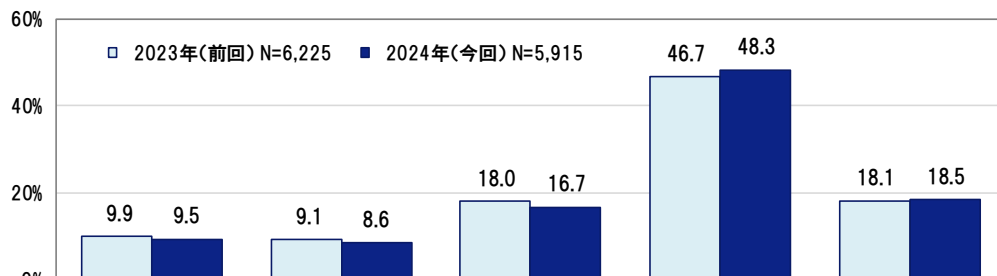
全体より-10ポイント以上の差
全体より-5ポイント以上の差

7. 投資に関する意識

(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	
2023年(前回)			6,225	9.9	9.1	18.0	46.7	18.1
2024年(今回)			5,915	9.5	8.6	16.7	48.3	18.5
年代別	20代	1,106	13.0	10.6	17.7	36.0	25.2	
	30代	1,051	10.8	8.3	17.6	44.1	20.6	
	40代	1,337	10.7	9.3	18.8	44.5	18.5	
	50代	1,396	8.0	7.4	18.3	50.9	16.3	
	60代	1,025	4.7	7.1	9.7	67.5	12.0	
世帯 年 収 別	300万円未満	1,399	5.5	7.1	18.9	52.4	17.2	
	～500万円未満	1,172	10.4	10.4	17.3	50.3	13.2	
	～800万円未満	1,214	13.2	10.6	18.8	47.0	12.3	
	～1000万円未満	408	16.9	13.2	18.9	36.5	17.2	
	1000万円以上	379	15.3	14.8	12.1	45.9	14.5	
投資 実 施 状 況 別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	
	過去投資実施者	608	15.6	25.5	17.1	33.4	12.5	
	投資未実施者	5,307	8.8	6.6	16.6	50.0	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

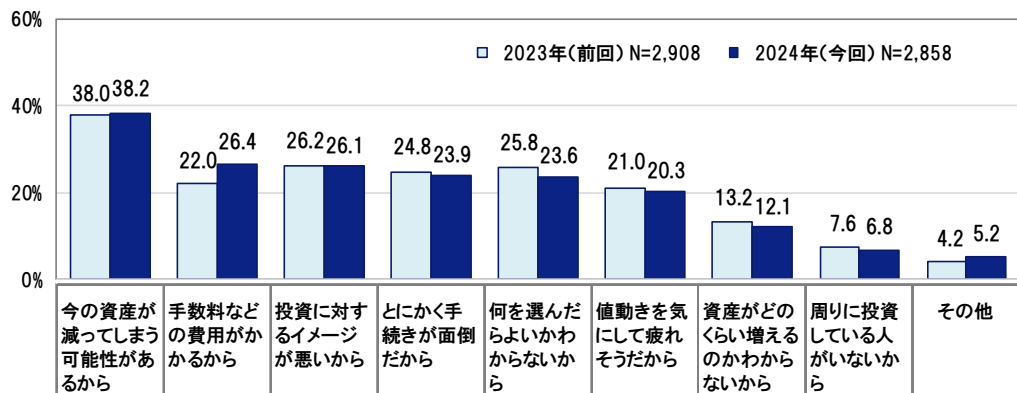
全体より-10ポイント以上の差
全体より-5ポイント以上の差

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											
2023年(前回)		2,908	38.0	22.0	26.2	24.8	25.8	21.0	13.2	7.6	4.2
2024年(今回)		2,858	38.2	26.4	26.1	23.9	23.6	20.3	12.1	6.8	5.2
年代別	20代	398	31.7	21.4	20.9	27.4	25.1	15.6	15.1	8.3	2.8
	30代	463	31.1	23.3	20.1	28.3	29.8	18.8	12.1	9.1	1.7
	40代	595	35.0	26.4	26.6	24.7	22.9	21.2	13.1	4.7	4.4
	50代	710	46.6	28.9	28.6	22.0	25.2	23.1	11.7	6.5	5.4
	60代	692	41.0	28.8	30.1	20.1	17.6	20.2	9.8	6.5	9.5
世帯年収別	300万円未満	733	37.2	29.2	26.3	21.6	21.8	18.1	10.9	6.5	8.0
	～500万円未満	590	39.3	28.1	26.9	25.1	20.7	20.0	12.5	5.3	4.4
	～800万円未満	570	40.0	22.3	22.6	25.6	28.4	22.3	13.2	6.0	3.5
	～1000万円未満	149	40.9	30.2	24.2	22.8	26.8	22.8	13.4	5.4	3.4
	1000万円以上	174	38.5	21.8	32.2	21.8	23.0	23.6	10.3	9.2	4.0
投資実施状況別	現在投資実施者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	過去投資実施者	203	53.7	33.0	15.3	20.7	16.3	29.1	14.3	2.0	5.9
	投資未実施者	2,655	37.1	25.9	26.9	24.1	24.2	19.6	11.9	7.2	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

7. 投資に関する意識

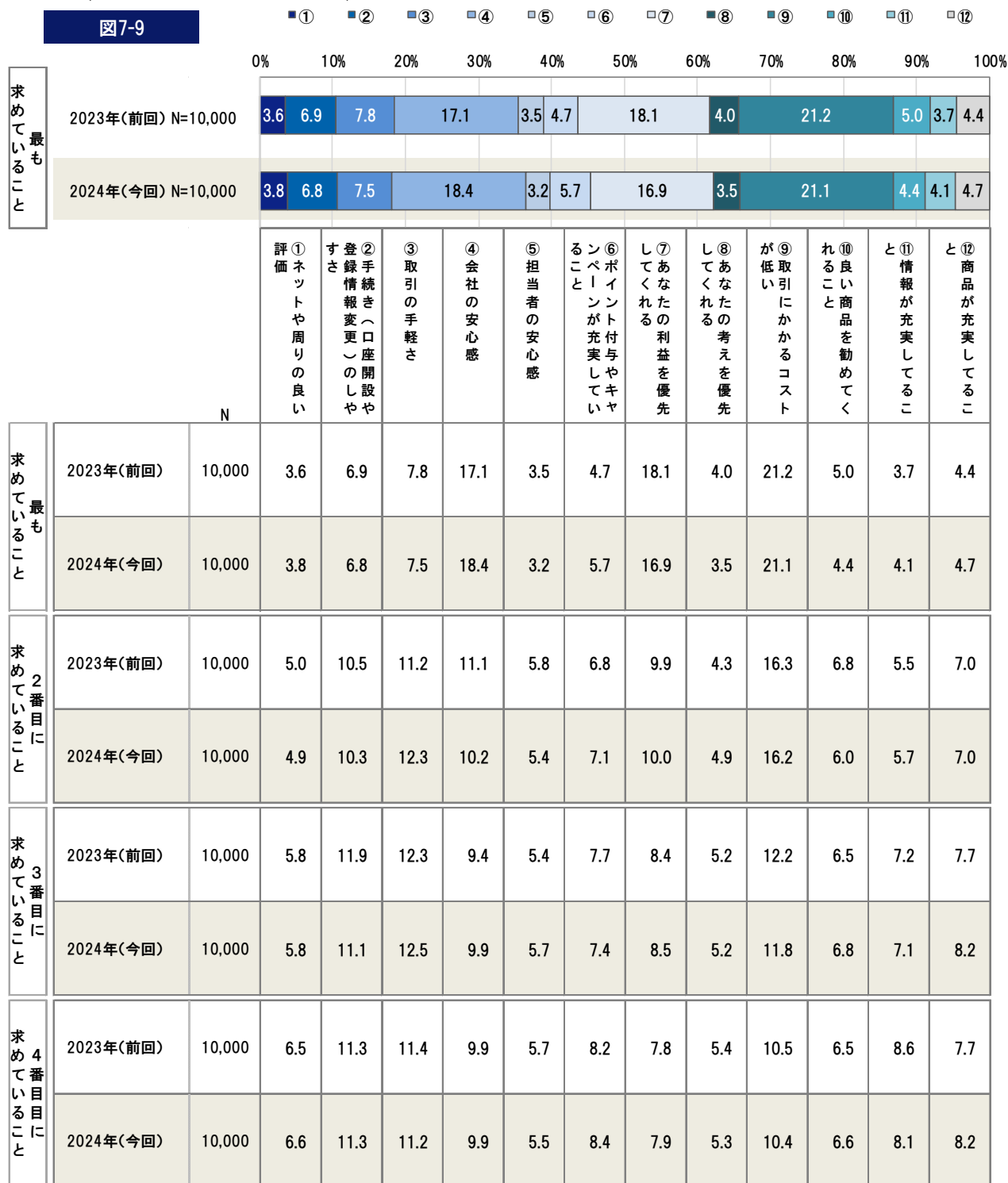
(5) 投資で利用する金融機関を選択する際の重視点：1～4位

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



7. 投資に関する意識

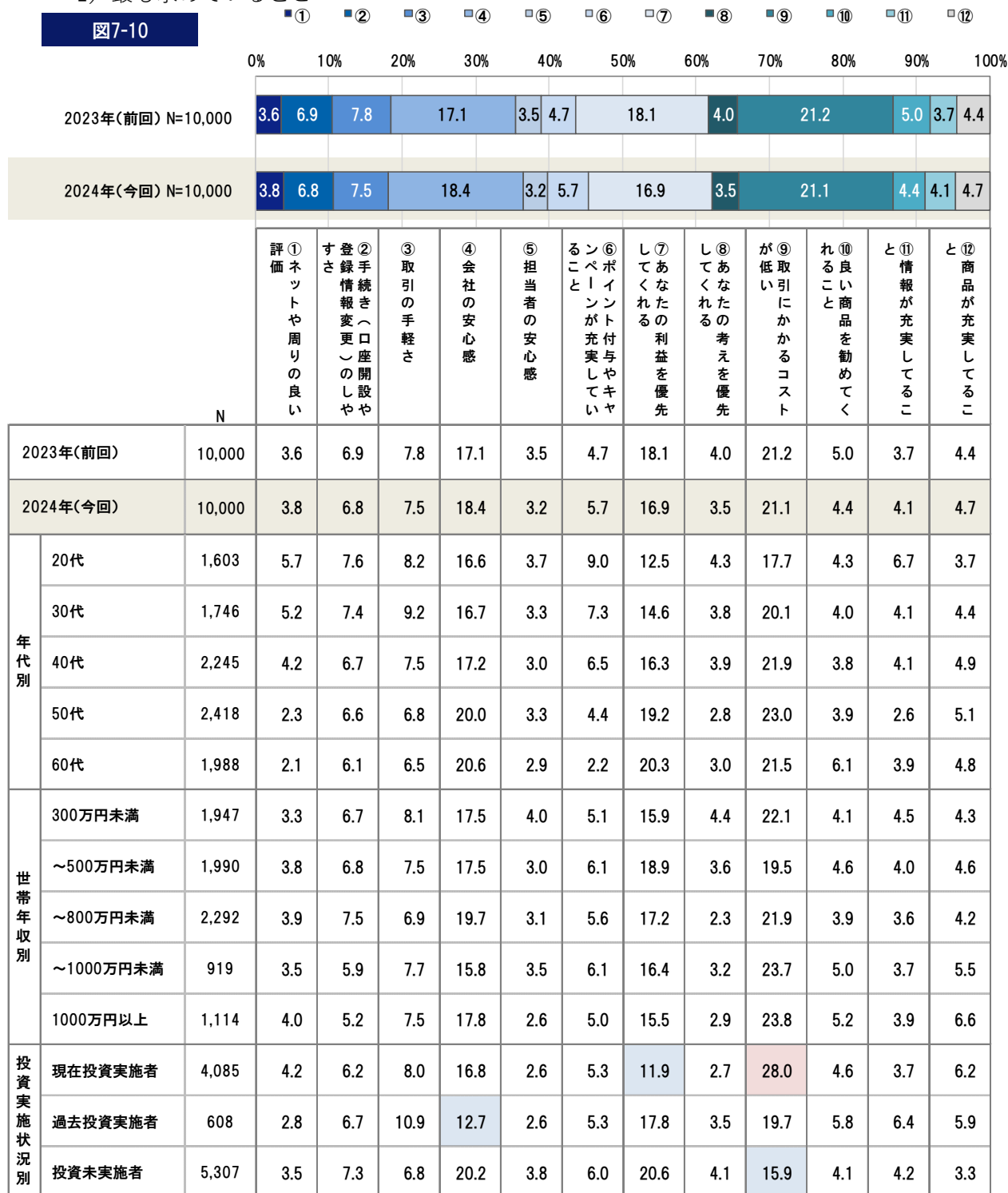
(5) 投資で利用する金融機関を選択する際の重視点：1位

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<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

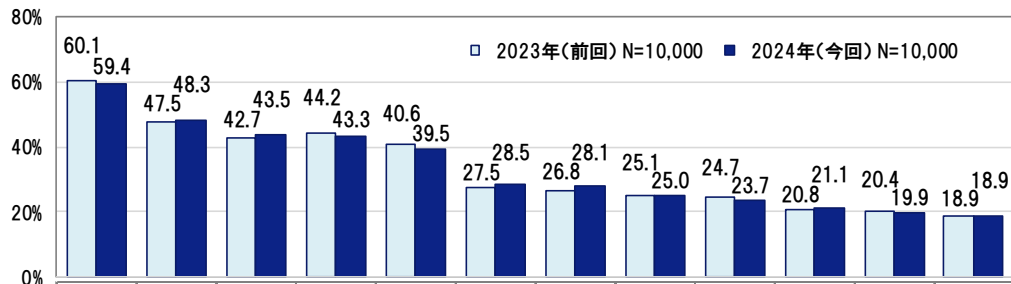
(5) 投資で利用する金融機関を選択する際の重視点：1～4位合計

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



0%			⑨ 低い 引に かか るコ スト	④ 会 社 の 安 心 感	③ 取 引 の 手 軽 さ	⑦ あ な た の 利 益 を 優 先 し て く れ る	② 登 録 手 続 き （ 口 座 開 設 や す さ	⑥ ポ イ ン ト が 充 実 し て い る こ と	⑫ 商 品 が 充 実 し て る こ と	⑪ 情 報 が 充 実 し て 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 し て く れ る
N														
2023年(前回)		10,000	60.1	47.5	42.7	44.2	40.6	27.5	26.8	25.1	24.7	20.8	20.4	18.9
2024年(今回)		10,000	59.4	48.3	43.5	43.3	39.5	28.5	28.1	25.0	23.7	21.1	19.9	18.9
年代別	20代	1,603	51.5	45.3	41.2	39.6	37.8	37.4	26.3	27.5	21.9	28.4	21.3	21.0
	30代	1,746	57.3	44.9	45.4	41.7	39.1	34.9	27.1	23.8	19.8	26.3	18.4	20.0
	40代	2,245	59.7	45.9	45.1	41.5	40.2	32.6	27.6	25.1	22.3	22.3	17.9	19.3
	50代	2,418	63.9	51.8	43.3	45.5	40.5	25.1	28.6	23.0	23.3	16.8	20.5	17.2
	60代	1,988	61.9	52.3	42.3	47.2	39.3	15.3	30.3	26.6	30.7	14.5	21.5	17.7
世帯年収別	300万円未満	1,947	58.9	48.1	46.0	42.9	40.1	27.1	26.1	25.1	22.5	20.9	21.8	19.9
	～500万円未満	1,990	60.3	48.3	43.2	45.4	38.6	28.6	27.5	24.5	24.0	20.4	19.2	19.4
	～800万円未満	2,292	60.5	48.3	43.3	43.6	40.6	28.2	29.5	25.5	23.1	20.7	19.3	16.8
	～1000万円未満	919	62.6	45.7	45.6	42.2	37.5	30.0	29.8	23.7	24.5	21.9	18.7	17.4
	1000万円以上	1,114	62.1	45.4	42.7	41.0	36.2	30.3	34.3	27.8	25.2	18.9	17.1	18.2
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	65.9	46.0	47.4	34.7	39.0	29.4	37.7	28.5	21.0	20.4	14.4	15.3
	過去投資実施者	608	61.8	39.1	43.8	45.6	38.7	24.7	31.4	30.3	28.6	17.1	19.4	16.8
	投資未実施者	5,307	54.2	51.1	40.5	49.7	40.0	28.2	20.3	21.8	25.2	22.0	24.1	21.9

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

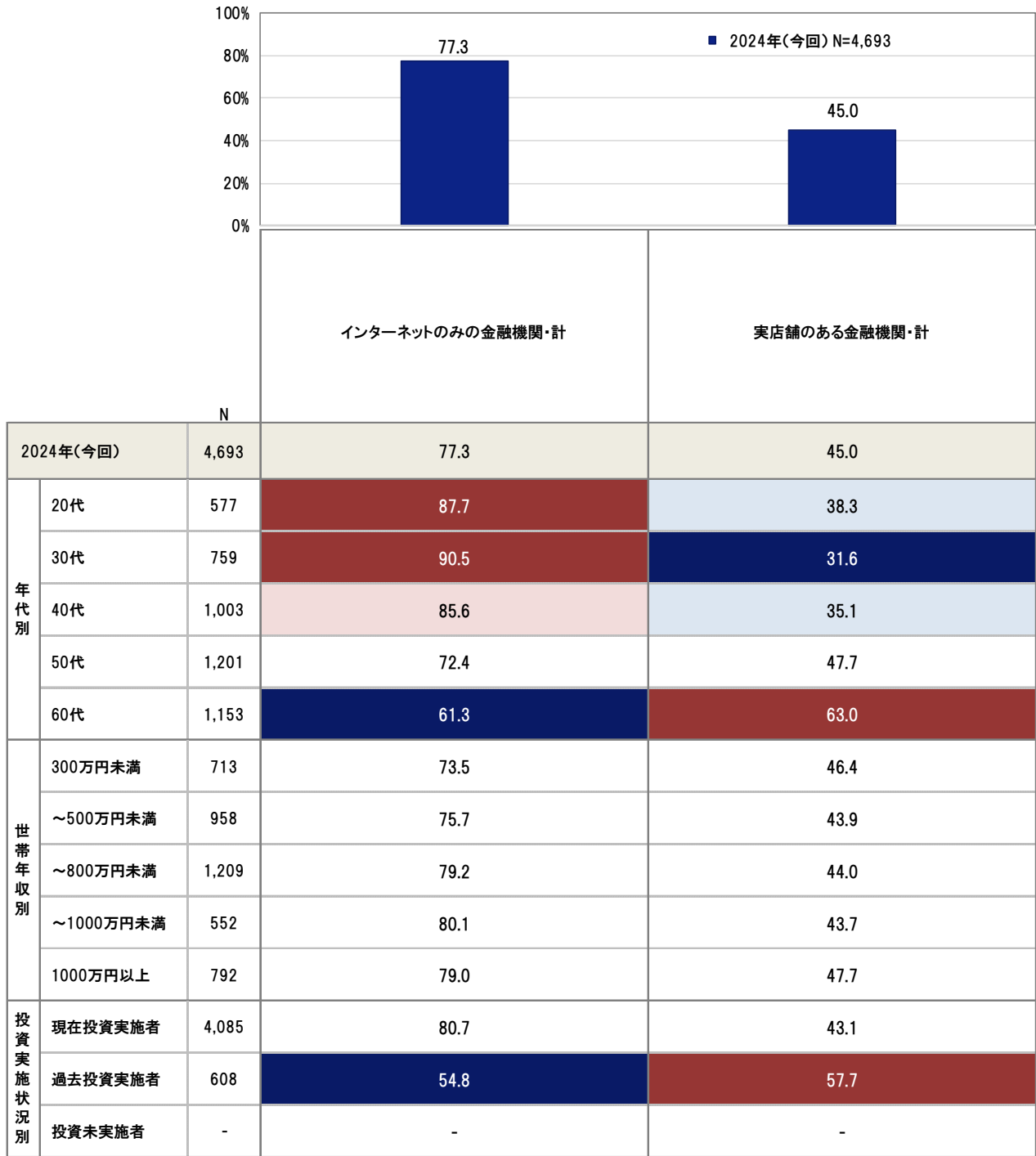
8. 投資判断・リテラシーの状況



(1) 投資利用先金融機関（現在・過去投資実施者（株式または投資信託））

Q16 あなたが投資で利用している（していた）金融機関をお選びください。（いくつでも）
※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。
また、預貯金のみの利用は含みません。
※実店舗のある金融機関でネット取引をしている（していた）場合は、＜実店舗のある金融機関＞をお答えください。

図8-1



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

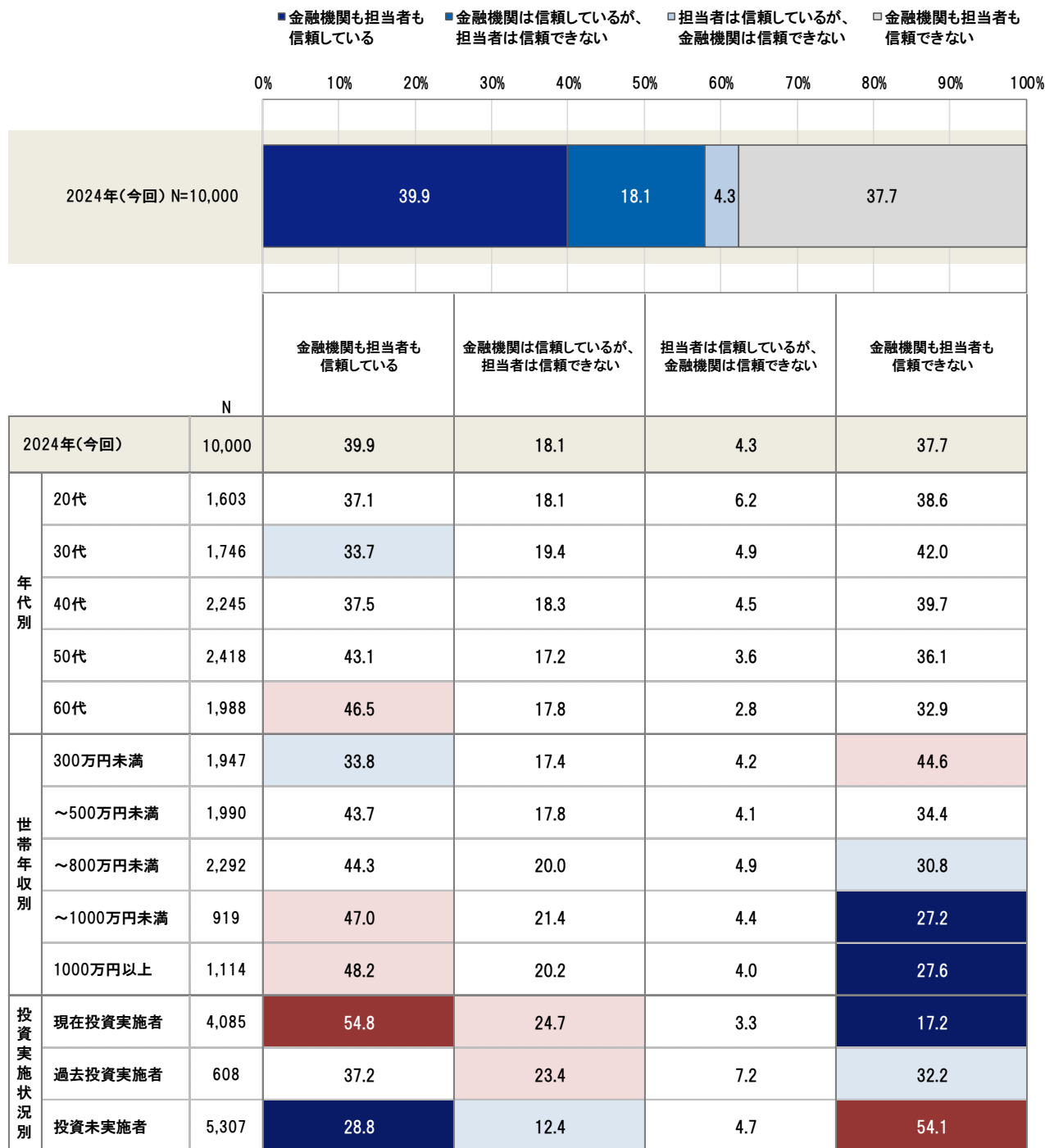
8. 投資判断・リテラシーの状況

(2) 投資利用先金融機関の信頼状況

Q17 あなたは投資で利用している（していた）金融機関を信頼していますか。（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。
また、預貯金のみ利用は含みません。

図8-2



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

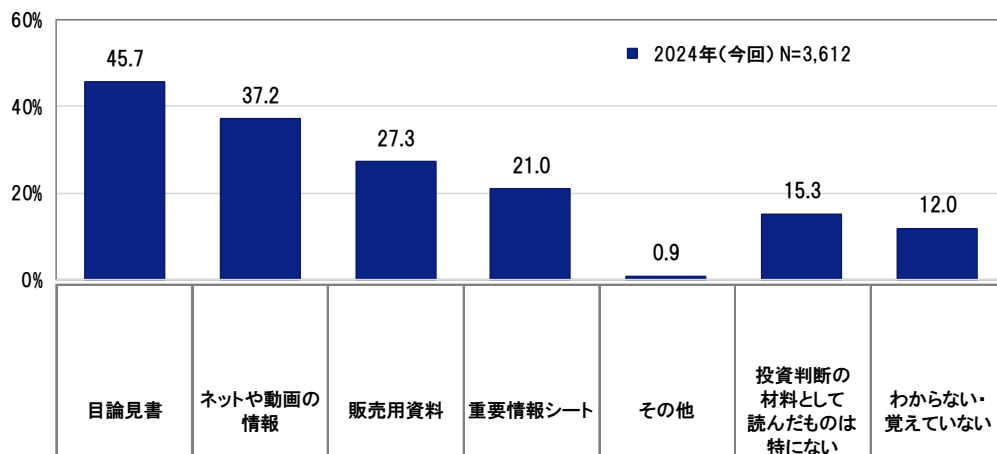
■ : 全体より-10ポイント以上の差
■ : 全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況

(3) 投信購入時の投資判断材料としての閲読資料（投資信託の現在・過去投資実施者）

Q18 あなたが投資信託を購入する際、投資判断の材料として読んだ資料を以下のうちからお選びください。（いくつでも）

図8-3



N									
2024年(今回)		3,612	45.7	37.2	27.3	21.0	0.9	15.3	12.0
年代別	20代	458	43.4	41.3	22.1	25.1	0.7	10.7	11.6
	30代	599	45.4	46.4	22.4	21.9	0.8	13.4	11.2
	40代	772	46.1	42.9	29.0	23.8	0.9	13.6	11.9
	50代	892	45.6	34.9	26.5	17.3	0.9	18.5	11.0
	60代	891	46.6	26.3	32.5	19.6	1.2	17.4	14.0
世帯年収別	300万円未満	532	39.1	30.5	22.0	14.8	1.1	18.6	15.6
	～500万円未満	750	43.6	36.0	25.3	18.1	1.5	15.9	11.3
	～800万円未満	915	47.8	36.6	27.2	22.8	0.8	15.2	10.6
	～1000万円未満	434	47.2	41.5	27.6	22.8	1.2	15.2	11.8
	1000万円以上	641	50.5	43.2	34.8	27.1	0.6	14.8	6.9
投資実施状況別	現在投資実施者	3,257	47.5	39.1	27.7	21.3	1.0	14.7	11.2
	過去投資実施者	355	28.7	19.4	23.7	18.0	0.6	20.8	20.0
	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

8. 投資判断・リテラシーの状況

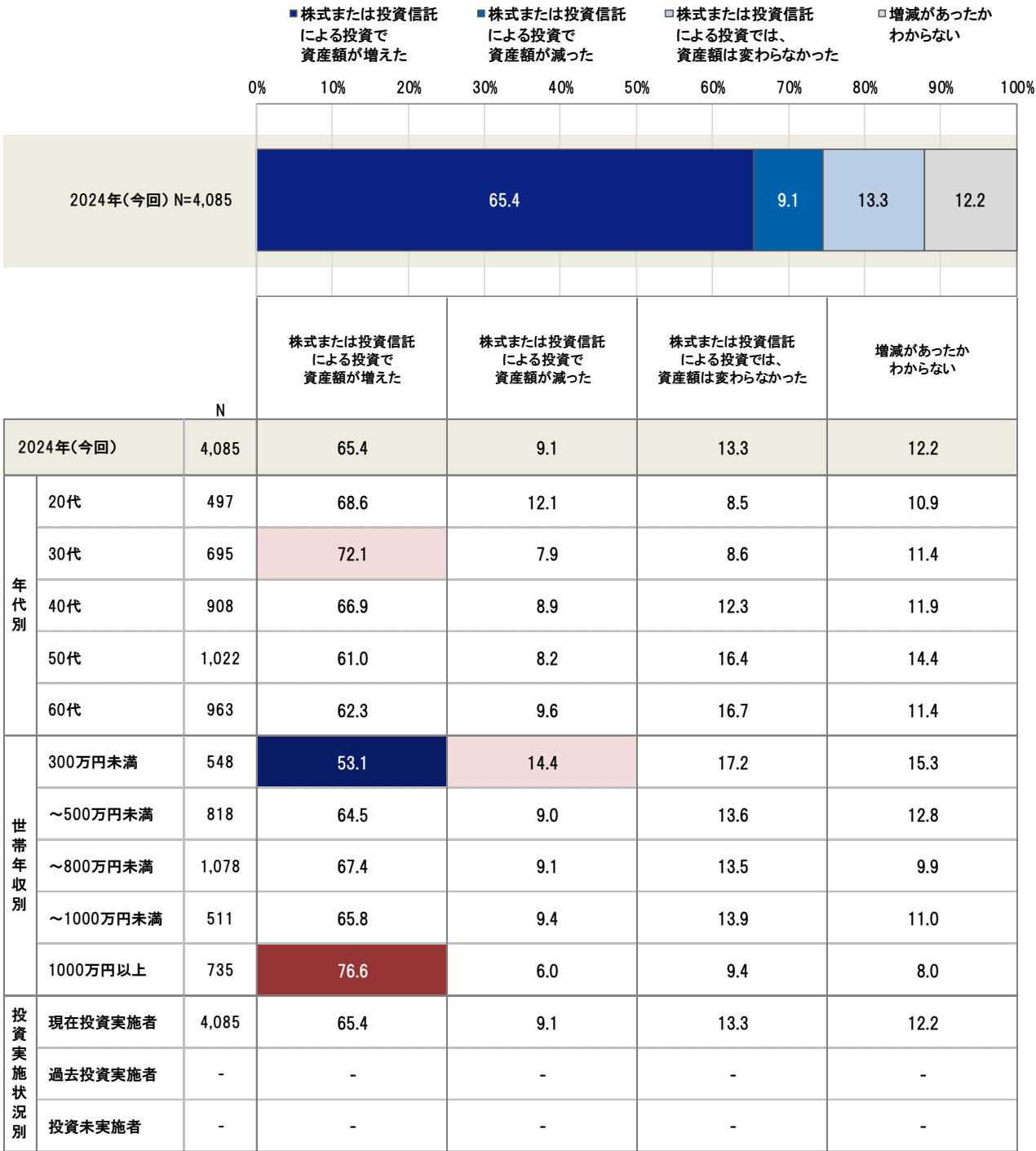


(4) 投資成果の有無（株式または投資信託の現在投資実施者）

Q19 あなたは、株式または投資信託による投資で、この1年で資産額に変動はありましたか。
（1つだけ）

※株式、投資信託以外の投資は含めずにお答えください。

図8-4



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



(5) 投資成果（増減率）（株式または投資信託の現在投資実施者・成果不明者除く）

Q20 あなたは株式または投資信託による投資で、1年前と比較して、何%程度変動がありましたか。
（1～999の半角整数で記入）

例) 1年前の資産額が100万円で、投資により110万円になった場合⇒[10] %増加
1年前の資産額が100万円で、投資により80万円になった場合⇒[20] %減少
※「(-) マイナス」は入力できません。また、999%以上の方は「999」と入力してください。

図8-5



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

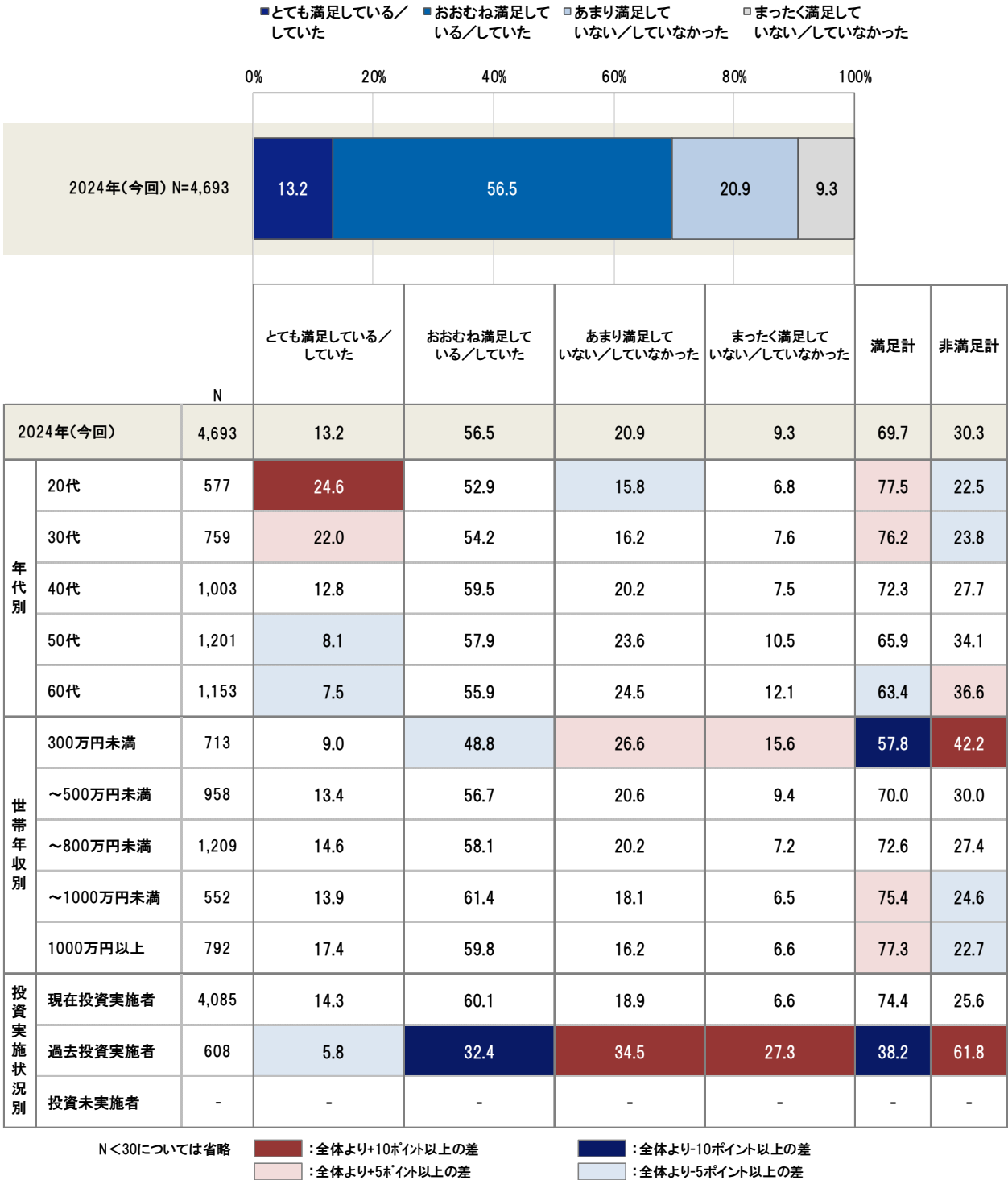
8. 投資判断・リテラシーの状況



(6) 自分の投資成果への満足度（現在・過去投資実施者（株式または投資信託））

Q21 あなたは自分の投資の結果・成果に満足していますか（していましたか）。最もあてはまるものをお選びください。（1つだけ）

図8-6



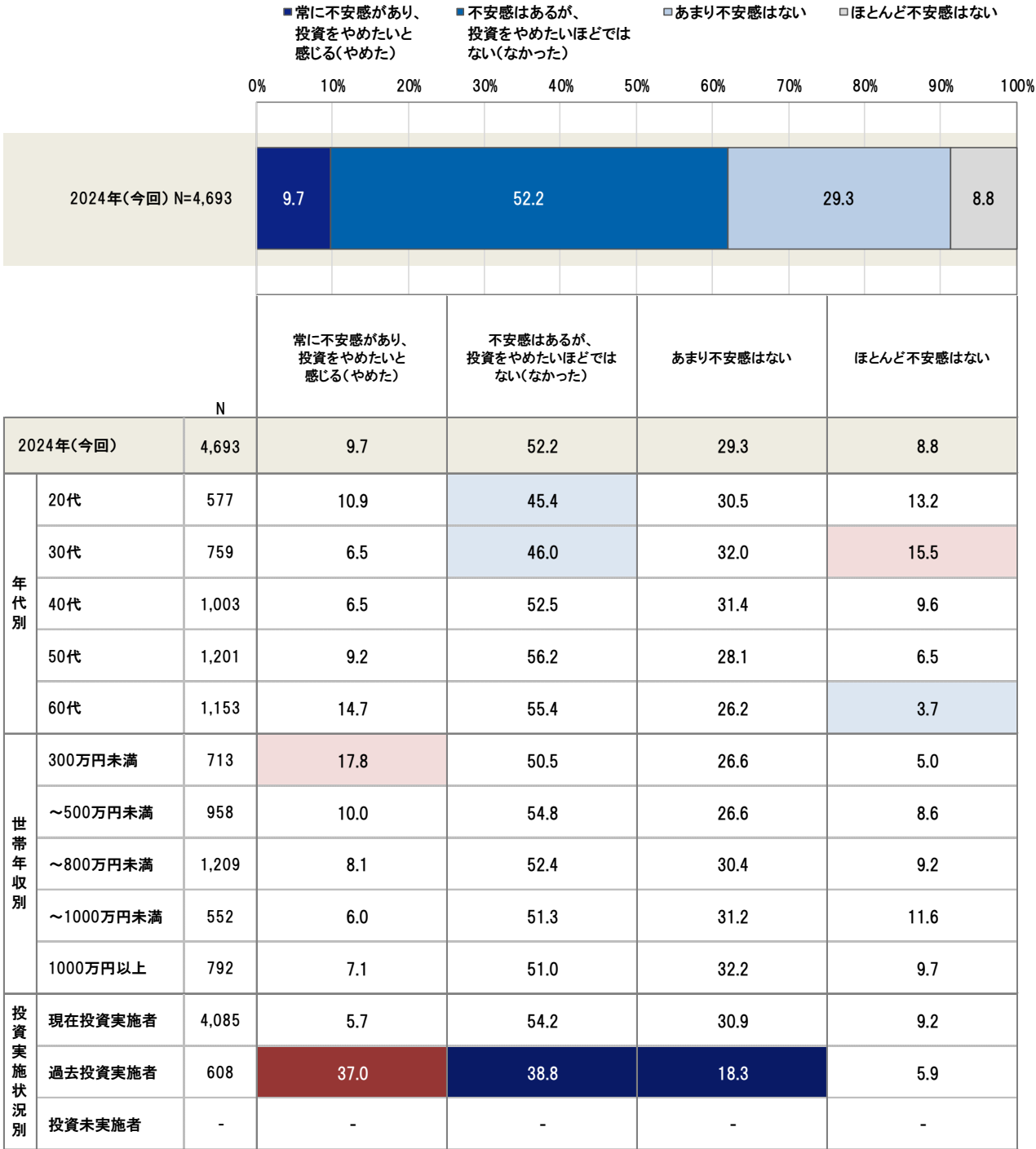
8. 投資判断・リテラシーの状況



(7) 投資実施時の不安（現在・過去投資実施者（株式または投資信託））

Q22 あなたは自分が投資をする際、どの程度不安がありますか（ありましたか）。最もあてはまるものをお選びください。（1つだけ）

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

(8) 期待するリターン金額：株式・1年後

Q23 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



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



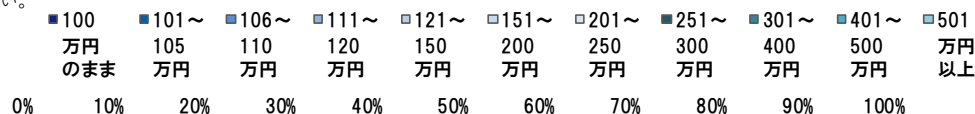
(8) 期待するリターン金額：株式・10年後

Q23 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8-9



2023年(前回) N=10,000														2.9			
			3.7 1.9	10.7	7.4	20.4		28.7				6.1 1.1	4.3	12.9			
2024年(今回) N=10,000														3.2			
			3.5 2.0	10.1	7.0	20.6		29.9				5.9 1.1	4.4	12.5			
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)			
2023年(前回)		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			
2024年(今回)		10,000	3.5	2.0	10.1	7.0	20.6	29.9	3.2	5.9	1.1	4.4	12.5	337.3			
年代別	20代	1,603	5.1	1.1	8.0	5.3	16.3	25.6	3.4	6.4	1.6	6.3	21.0	452.8			
	30代	1,746	4.4	1.8	9.5	5.4	16.8	30.5	3.3	5.8	1.6	5.7	15.1	382.4			
	40代	2,245	3.5	2.8	11.3	6.5	18.9	28.6	3.7	6.3	1.3	3.9	13.2	358.1			
	50代	2,418	2.6	2.2	10.8	8.5	23.7	29.4	2.9	5.7	0.6	4.1	9.5	286.4			
	60代	1,988	2.4	1.8	9.9	8.5	25.5	34.7	2.8	5.2	0.8	2.8	5.9	243.2			
世帯年収別	300万円未満	1,947	4.5	2.3	11.7	6.5	17.0	27.4	3.4	5.0	1.4	5.2	15.5	380.9			
	～500万円未満	1,990	2.6	1.7	11.0	7.6	21.5	29.8	3.3	6.0	1.2	4.1	11.5	323.3			
	～800万円未満	2,292	2.1	1.5	9.8	7.6	22.6	32.1	3.0	5.7	0.9	3.8	11.0	309.5			
	～1000万円未満	919	2.5	2.8	8.5	7.4	23.3	32.2	3.2	6.3	1.6	3.2	9.0	286.9			
	1000万円以上	1,114	2.0	1.2	6.0	6.9	24.9	31.9	4.9	8.0	1.3	3.9	9.1	305.7			
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	1.3	1.2	6.8	7.4	23.4	33.3	4.4	7.5	1.3	3.9	9.4	300.6			
	過去投資実施者	608	1.5	1.3	8.2	8.2	25.3	28.3	2.6	6.1	0.8	5.6	12.0	349.5			
	投資未実施者	5,307	5.3	2.7	12.8	6.5	17.9	27.3	2.4	4.6	1.0	4.7	14.9	364.2			

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

(9) 期待するリターン金額：投資信託・1年後

Q23 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8-10



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



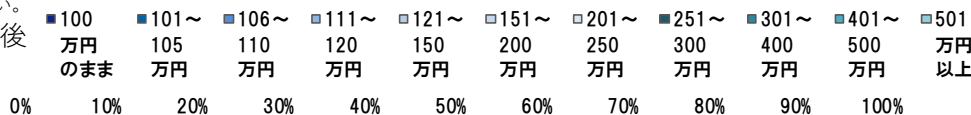
(9) 期待するリターン金額：投資信託・10年後

Q23 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8-11



		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)
2023年(前回)		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
2024年(今回)		10,000	3.4	1.9	9.1	8.0	21.7	28.2	4.3	5.9	1.8	3.7	12.0	338.0
年代別	20代	1,603	5.0	1.3	6.7	6.4	15.8	24.7	4.7	6.7	2.8	4.3	21.5	468.3
	30代	1,746	4.2	1.4	8.5	6.4	18.1	28.3	4.9	6.1	2.2	5.6	14.3	386.6
	40代	2,245	3.4	2.6	9.4	7.4	21.0	27.5	4.3	6.5	1.8	3.6	12.3	352.6
	50代	2,418	2.6	2.3	10.1	9.5	23.8	28.8	3.7	5.5	1.2	3.3	9.2	287.3
	60代	1,988	2.5	1.7	10.2	9.6	27.8	30.8	4.2	5.0	1.1	2.0	5.2	235.6
世帯年収別	300万円未満	1,947	4.8	2.4	10.3	8.5	17.5	26.3	4.3	4.7	1.9	4.2	15.2	388.7
	~500万円未満	1,990	2.3	1.7	9.5	8.8	22.7	28.6	4.0	5.7	2.1	3.2	11.4	326.5
	~800万円未満	2,292	2.1	1.4	8.9	8.7	23.9	29.1	4.2	6.7	1.0	3.4	10.6	310.0
	~1000万円未満	919	2.3	2.6	8.8	7.7	24.5	28.8	5.4	6.7	2.0	2.7	8.4	287.1
	1000万円以上	1,114	1.5	1.5	6.1	6.6	26.4	32.4	5.7	6.7	2.4	3.1	7.4	283.1
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	1.2	1.2	6.5	8.6	26.2	31.5	5.0	6.9	2.0	2.9	8.0	285.3
	過去投資実施者	608	1.2	1.6	8.4	9.7	27.3	25.2	4.4	6.7	1.3	2.0	12.2	333.9
	投資未実施者	5,307	5.4	2.5	11.2	7.3	17.6	26.0	3.7	5.1	1.6	4.4	15.0	379.1

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

(10) 株式・投資信託の評価額：株式（株式の現在投資実施者）

Q24 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）

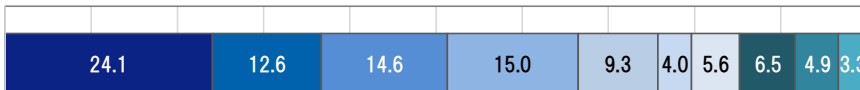
(1) 株式

図8-12

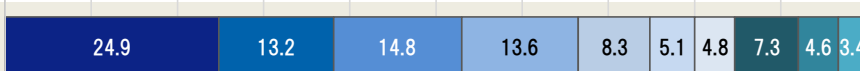
■50万円未満 ■50～100万円未満 ■100～200万円未満 ■200～400万円未満 ■400～600万円未満 ■600～800万円未満 ■800～1,000万円未満 ■1,000～2,000万円未満 ■2,000～5,000万円未満 ■5,000万円以上

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

2023年(前回) N=2,733



2024年(今回) N=3,000



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）	
2023年(前回)			2,733	24.1	12.6	14.6	15.0	9.3	4.0	5.6	6.5	4.9	3.3	690.8
2024年(今回)			3,000	24.9	13.2	14.8	13.6	8.3	5.1	4.8	7.3	4.6	3.4	688.4
年代別	20代	324	36.7	20.1	16.7	12.7	7.1	3.1	1.2	1.5	0.3	0.6	229.5	
	30代	499	32.1	13.4	17.4	12.6	8.2	4.6	2.6	4.8	3.0	1.2	434.4	
	40代	656	25.9	10.5	16.2	13.4	6.9	5.5	4.3	9.3	5.3	2.7	694.6	
	50代	782	21.9	15.1	13.4	14.6	7.7	4.6	5.5	7.2	5.9	4.2	788.3	
	60代	739	17.2	10.6	12.6	13.8	11.0	6.4	7.6	9.7	5.5	5.7	949.8	
世帯年収別	300万円未満	392	35.7	14.8	10.5	13.0	7.1	2.6	4.1	5.6	3.6	3.1	573.2	
	～500万円未満	547	33.1	12.8	15.5	13.3	7.5	4.9	1.8	5.7	2.7	2.6	517.0	
	～800万円未満	789	23.8	13.2	16.7	14.7	8.5	4.9	5.1	7.2	4.1	1.8	573.4	
	～1000万円未満	380	18.9	14.7	15.5	15.8	10.3	6.3	4.5	7.4	3.9	2.6	642.0	
	1000万円以上	596	12.2	10.4	13.8	12.6	9.4	6.4	7.9	11.1	8.6	7.7	1,199.1	
投資実施状況別	現在投資実施者	3,000	24.9	13.2	14.8	13.6	8.3	5.1	4.8	7.3	4.6	3.4	688.4	
	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

8. 投資判断・リテラシーの状況

(10) 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）

Q24 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）

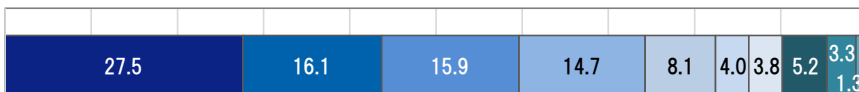
（2）投資信託

図8-13

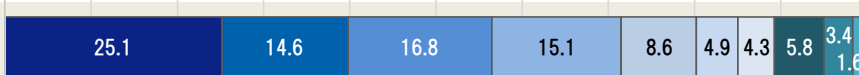
■50万円未満 ■50～100万円未満 ■100～200万円未満 ■200～400万円未満 ■400～600万円未満 ■600～800万円未満 ■800～1,000万円未満 ■1,000～2,000万円未満 ■2,000～5,000万円未満 ■5,000万円以上

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

2023年(前回) N=2,676



2024年(今回) N=2,985



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)
2023年(前回)		2,676	27.5	16.1	15.9	14.7	8.1	4.0	3.8	5.2	3.3	1.3	465.4
2024年(今回)		2,985	25.1	14.6	16.8	15.1	8.6	4.9	4.3	5.8	3.4	1.6	509.3
年代別	20代	394	39.8	16.2	16.5	14.5	5.6	3.8	1.3	1.3	0.3	0.8	233.7
	30代	546	27.7	14.5	20.0	15.8	7.7	4.8	2.7	3.8	2.2	0.9	385.6
	40代	682	28.3	12.5	17.6	15.1	8.9	3.4	4.4	6.0	2.9	0.9	446.0
	50代	700	22.1	16.9	15.3	13.3	9.4	6.0	5.0	5.1	4.7	2.1	596.5
	60代	663	14.2	13.7	14.9	16.7	9.8	5.9	6.3	10.6	5.1	2.7	748.0
世帯年収別	300万円未満	373	33.2	16.9	14.7	15.3	5.6	2.4	3.2	5.4	2.9	0.3	364.0
	～500万円未満	611	30.8	16.7	18.2	12.4	7.9	4.9	2.5	4.4	1.6	0.7	346.6
	～800万円未満	773	24.7	13.8	18.4	15.7	10.2	5.0	3.6	5.0	2.5	1.0	439.1
	～1000万円未満	384	20.3	15.1	15.6	17.4	10.9	5.5	4.4	5.5	4.2	1.0	520.6
	1000万円以上	571	12.8	11.9	13.7	16.3	8.6	6.8	8.1	10.3	7.0	4.6	940.8
投資実施状況別	現在投資実施者	2,985	25.1	14.6	16.8	15.1	8.6	4.9	4.3	5.8	3.4	1.6	509.3
	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+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

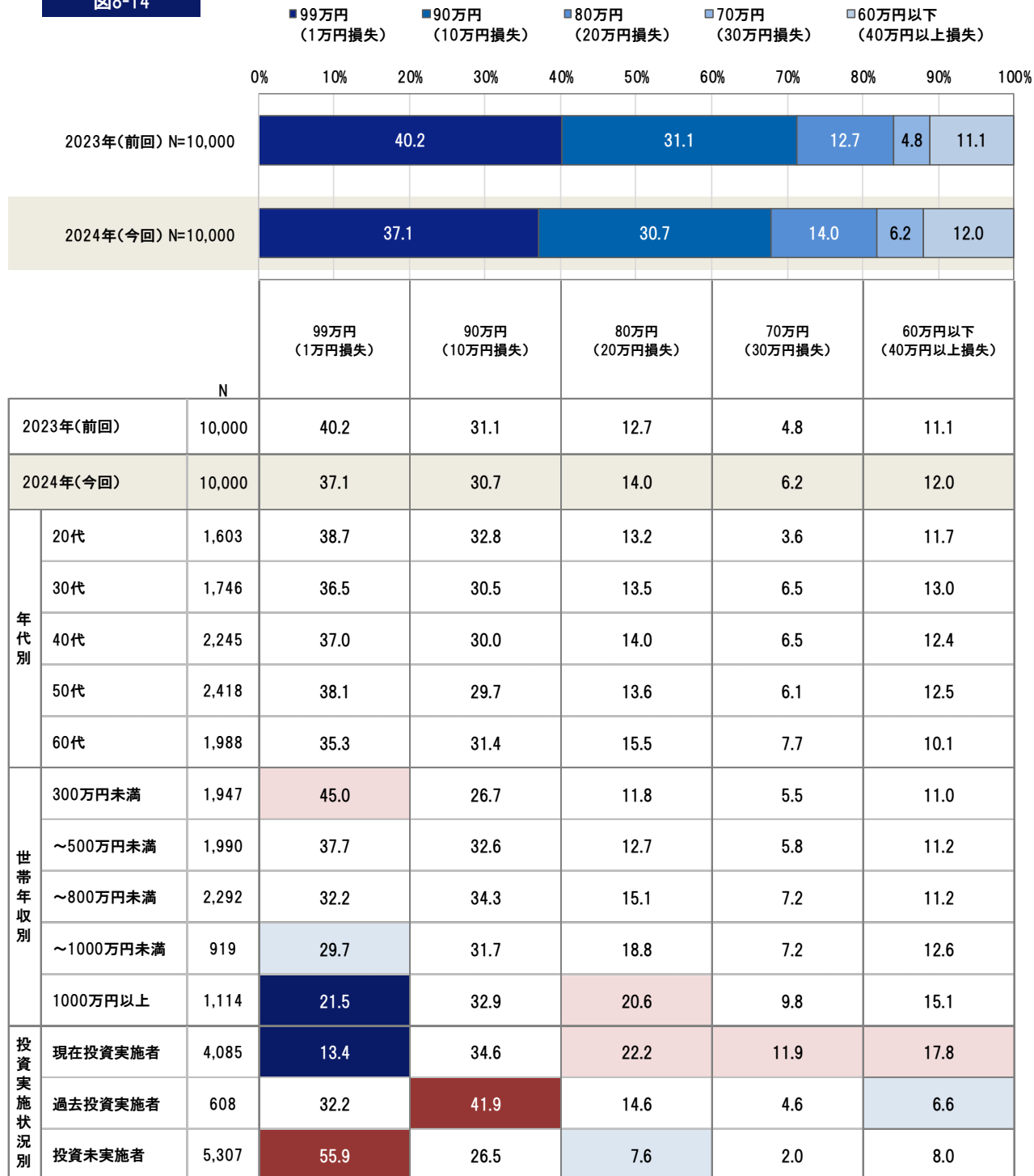
8. 投資判断・リテラシーの状況

(11) 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

Q25 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8-14



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

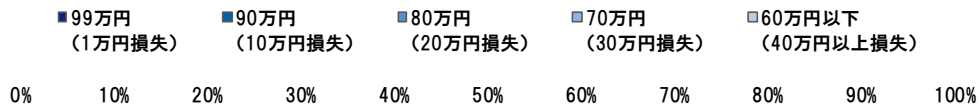
8. 投資判断・リテラシーの状況

(11) 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

Q26 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8-15



2023年(前回) N=10,000			41.2		31.8		12.2	4.6	10.1
2024年(今回) N=10,000			37.6		31.8		13.7	5.5	11.5
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)		
2023年(前回)		10,000	41.2	31.8	12.2	4.6	10.1		
2024年(今回)		10,000	37.6	31.8	13.7	5.5	11.5		
年代別	20代	1,603	38.6	32.4	13.3	4.1	11.7		
	30代	1,746	36.3	30.1	13.7	6.2	13.6		
	40代	2,245	36.3	32.1	13.9	5.7	12.1		
	50代	2,418	39.5	30.5	12.9	5.7	11.4		
	60代	1,988	37.1	34.0	14.5	5.4	9.0		
世帯年収別	300万円未満	1,947	46.1	27.5	11.8	4.8	9.9		
	～500万円未満	1,990	38.1	33.6	13.2	4.8	10.3		
	～800万円未満	2,292	32.4	35.5	14.3	6.1	11.8		
	～1000万円未満	919	30.4	32.4	19.2	5.7	12.4		
	1000万円以上	1,114	22.4	33.8	19.8	9.1	14.9		
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	14.3	36.4	21.5	9.7	18.1		
	過去投資実施者	608	34.4	42.3	12.8	3.8	6.7		
	投資未実施者	5,307	55.9	27.0	7.7	2.4	7.0		

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

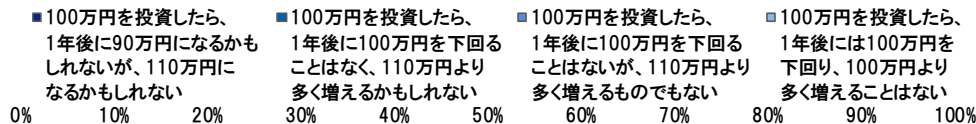
全体より-5ポイント以上の差

8. 投資判断・リテラシーの状況

(12) 一般的な投資値動きの理解

Q27 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8-16



2023年(前回) N=10,000

62.7

19.8

8.6

8.8

2024年(今回) N=10,000

62.4

19.6

9.0

9.0

N

		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はないが、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
2023年(前回)		10,000	62.7	19.8	8.6	8.8
2024年(今回)		10,000	62.4	19.6	9.0	9.0
年代別	20代	1,603	53.3	22.0	11.7	12.9
	30代	1,746	60.1	21.4	8.2	10.3
	40代	2,245	61.7	20.5	9.2	8.6
	50代	2,418	66.7	16.9	8.6	7.8
	60代	1,988	67.4	18.5	7.5	6.5
世帯年収別	300万円未満	1,947	61.3	17.6	9.8	11.4
	～500万円未満	1,990	62.1	21.4	8.6	7.9
	～800万円未満	2,292	64.1	21.0	9.4	5.5
	～1000万円未満	919	64.0	22.6	8.1	5.3
	1000万円以上	1,114	70.8	17.1	8.1	3.9
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	71.5	19.8	6.3	2.4
	過去投資実施者	608	60.0	24.5	10.2	5.3
	投資未実施者	5,307	55.7	18.9	10.9	14.5

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

(13) 積立投資モデルケースに対する評価（20代・30代）

Q28 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

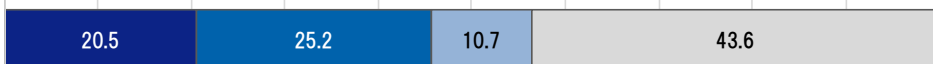
(A)毎月の投資額		(B)40年間のトータル	(C)40年後の予想評価額（約40年のデータを元に予測）	
最初の10年	毎月1万円	900万円	平均的なケース	2,700万円
その次10年	毎月1.5万円		良いケース(10%の確率)	4,000万円以上
その次10年	毎月2万円		悪いケース(10%の確率)	1,600万円以下
その次10年	毎月3万円		最悪のケース(1%未満の確率)	元本割れ

図8-17

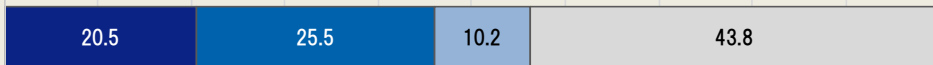
- ☒ モデルケースの金額を積み立てたい
☒ 積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
☒ モデルケースの金額より多く積み立てたい
☐ 積み立てるつもりはない

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

2023年(前回) N=3,373



2024年(今回) N=3,349



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
2023年(前回)		3,373	20.5	25.2	10.7	43.6
2024年(今回)		3,349	20.5	25.5	10.2	43.8
年代別	20代	1,603	19.8	25.3	9.9	45.0
	30代	1,746	21.1	25.7	10.5	42.7
	40代	-	-	-	-	-
	50代	-	-	-	-	-
	60代	-	-	-	-	-
世帯 年収別	300万円未満	685	12.7	26.3	9.9	51.1
	～500万円未満	677	22.7	27.0	11.1	39.1
	～800万円未満	727	25.7	32.5	11.7	30.1
	～1000万円未満	274	30.3	29.2	12.8	27.7
	1000万円以上	272	36.8	20.6	15.1	27.6
投資 実施 状況 別	現在投資実施者	1,192	35.0	32.7	17.3	15.0
	過去投資実施者	144	21.5	42.4	12.5	23.6
	投資未実施者	2,013	11.8	20.0	5.9	62.3

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

(13) 積立投資モデルケースに対する評価（40代・50代）

Q29 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

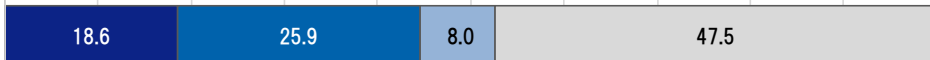
(A)毎月の投資額		(B)20年間のトータル	(C)20年後の予想評価額（約20年のデータを元に予測）	
最初の10年	毎月2万円	600万円	平均的なケース	890万円
その次の10年	毎月3万円		良いケース(10%の確率)	1,200万円以上
			悪いケース(7%の確率)	元本割れ

図8-18

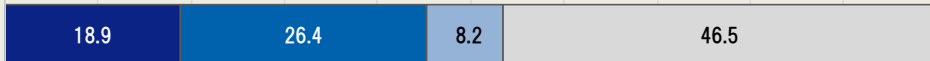
- モデルケースの金額を積み立てたい
- 積み立てたいが、モデルケースの金額ほど積み立てられない
- モデルケースの金額より多く積み立てたい
- 積み立てるつもりはない

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

2023年(前回) N=4,641



2024年(今回) N=4,663



		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
2023年(前回)		4,641	18.6	25.9	8.0	47.5
2024年(今回)		4,663	18.9	26.4	8.2	46.5
年代別	20代	-	-	-	-	-
	30代	-	-	-	-	-
	40代	2,245	18.7	28.3	9.3	43.7
	50代	2,418	19.0	24.7	7.1	49.1
	60代	-	-	-	-	-
世帯 年 収 別	300万円未満	764	10.1	25.4	4.6	59.9
	～500万円未満	821	16.2	30.5	6.6	46.8
	～800万円未満	1,173	19.7	31.5	9.5	39.4
	～1000万円未満	505	30.1	25.7	10.9	33.3
	1000万円以上	634	32.5	22.7	14.0	30.8
投資 実 施 状 況 別	現在投資実施者	1,930	30.2	30.7	12.7	26.4
	過去投資実施者	274	20.8	34.7	6.2	38.3
	投資未実施者	2,459	9.8	22.2	4.8	63.3

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

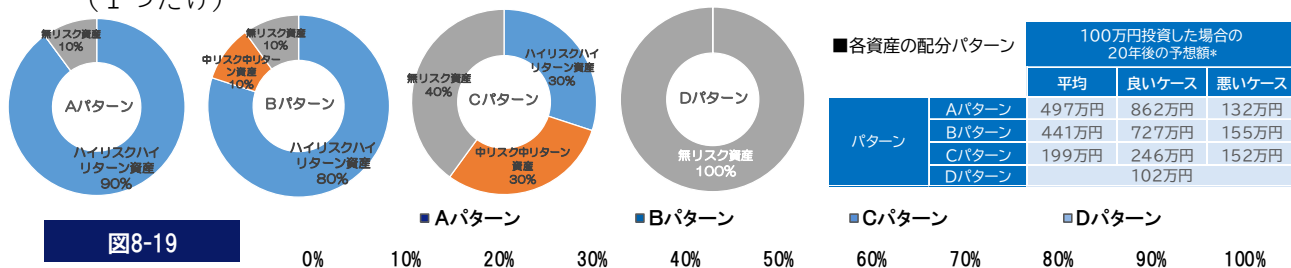
■ : 全体より-10ポイント以上の差

■ : 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) 資産配分のパターン選択

Q30 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)



			0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
2023年(前回) N=10,000			17.3	25.9		38.1			18.6				
2024年(今回) N=10,000			16.6	26.5		38.5			18.4				
N			Aパターン	Bパターン		Cパターン			Dパターン				
2023年(前回)			10,000	17.3	25.9		38.1			18.6			
2024年(今回)			10,000	16.6	26.5		38.5			18.4			
年代別	20代	1,603	14.3	27.8		37.9			19.9				
	30代	1,746	17.1	28.1		35.6			19.2				
	40代	2,245	16.0	28.4		37.1			18.4				
	50代	2,418	17.9	23.7		38.7			19.7				
	60代	1,988	17.1	25.5		42.6			14.8				
世帯年収別	300万円未満	1,947	16.3	23.8		36.7			23.2				
	～500万円未満	1,990	16.2	25.7		40.5			17.6				
	～800万円未満	2,292	16.1	29.8		40.6			13.6				
	～1000万円未満	919	18.5	32.0		34.9			14.6				
	1000万円以上	1,114	20.3	31.8		38.2			9.8				
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	17.9	33.3		43.5			5.3				
	過去投資実施者	608	17.3	30.1		38.0			14.6				
	投資未実施者	5,307	15.5	21.0		34.6			28.9				

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

(15) 選択パターンと現実の投資配分との乖離

Q31 前問で回答した「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8-20

■ おおよそ答えた通り ■ そうなっていない ■ 今はそうなっていないが
そうしたい

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

2023年(前回) N=10,000

26.2 42.4 31.3

2024年(今回) N=10,000

27.8 41.1 31.2

おおよそ答えた通り

そうなっていない

今はそうなっていないが
そうしたい

N

		N	おおよそ答えた通り	そうなっていない	今はそうなっていないが そうしたい
2023年(前回)		10,000	26.2	42.4	31.3
2024年(今回)		10,000	27.8	41.1	31.2
年 代 別	20代	1,603	26.7	39.6	33.7
	30代	1,746	28.7	41.2	30.1
	40代	2,245	25.3	42.0	32.7
	50代	2,418	27.7	42.1	30.2
	60代	1,988	30.5	39.7	29.8
世 帯 年 収 別	300万円未満	1,947	20.3	44.3	35.4
	～500万円未満	1,990	29.4	40.7	29.9
	～800万円未満	2,292	30.1	40.6	29.4
	～1000万円未満	919	33.0	37.5	29.5
	1000万円以上	1,114	41.8	37.0	21.2
投 資 実 施 状 況 別	現在投資実施者	4,085	42.1	38.1	19.8
	過去投資実施者	608	23.2	45.9	30.9
	投資未実施者	5,307	17.2	42.8	40.0

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

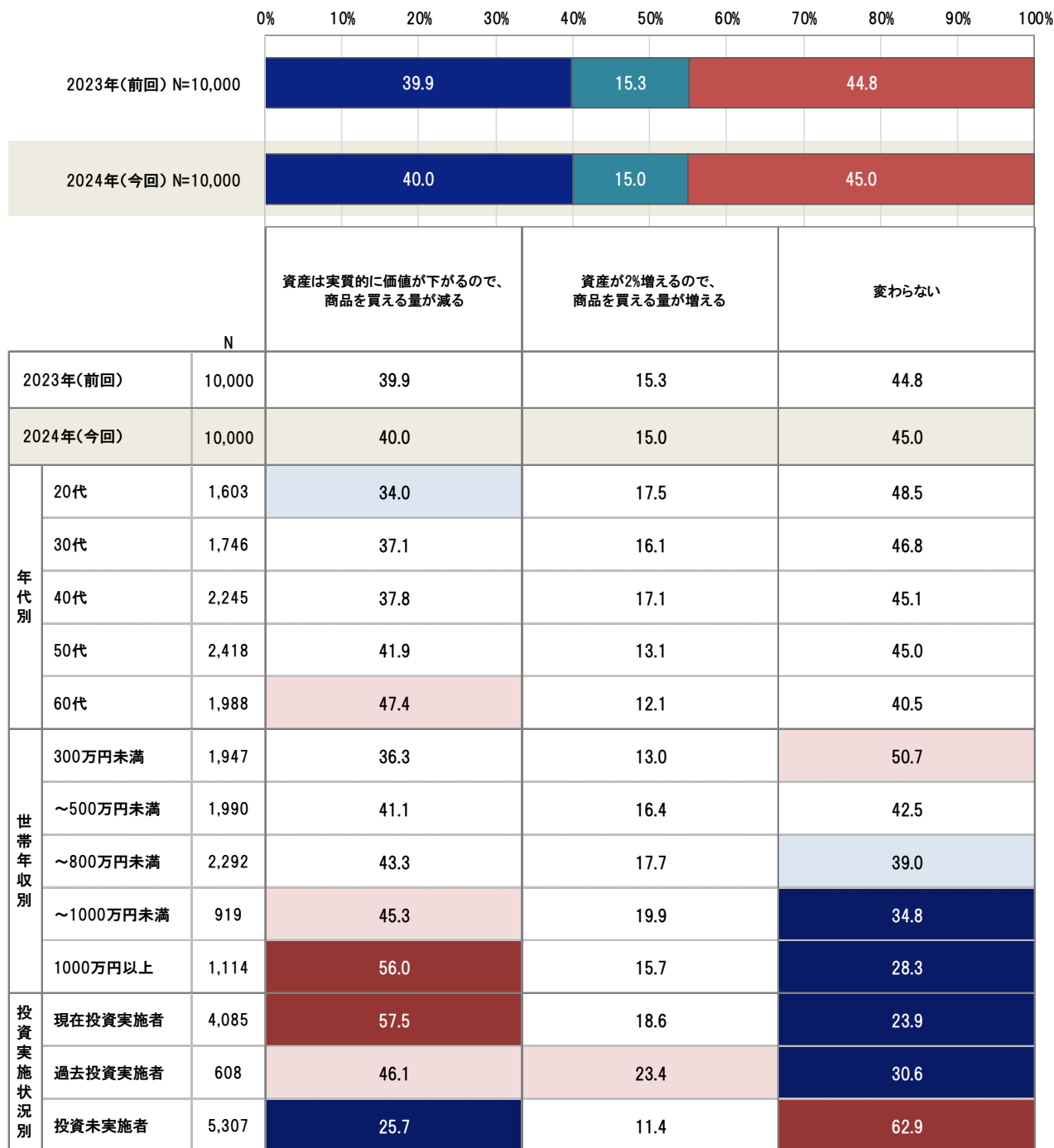
8. 投資判断・リテラシーの状況

(16) インフレ率と保有資産の関係理解

Q32 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8-21

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



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

8. 投資判断・リテラシーの状況

(17) 株式のリスクとリターンの関係理解

Q33 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8-22

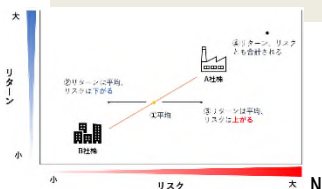
- ①均等に買うのだから、リスク・リターンとも、A社株とB社株の平均になる
- ②2種類の株式を買うことで、振れ幅が抑えられ、リターンは平均に、リスクは下がる
- ③2種類ともリスクのある株式を買うのだから、リターンは平均に、リスクは上がる
- ④2種類の株式を買うのでリスク、リターンとも合計され、大きく、ハイリスクハイリターンになる

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

2023年(前回) N=10,000



2024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

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

			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
2023年(前回)		10,000	28.0	33.9	20.3	17.7
2024年(今回)		10,000	28.2	34.1	20.3	17.4
年代別	20代	1,603	26.0	33.9	20.8	19.3
	30代	1,746	25.7	35.3	19.9	19.2
	40代	2,245	26.7	35.5	20.5	17.3
	50代	2,418	29.7	32.4	20.7	17.2
	60代	1,988	32.0	33.9	19.5	14.5
世帯年収別	300万円未満	1,947	29.5	28.0	21.0	21.5
	～500万円未満	1,990	29.3	36.4	19.5	14.7
	～800万円未満	2,292	28.1	37.2	20.2	14.4
	～1000万円未満	919	27.7	39.7	21.0	11.5
	1000万円以上	1,114	30.6	41.5	17.6	10.3
投資実施状況別	現在投資実施者	4,085	33.2	42.7	17.2	6.8
	過去投資実施者	608	25.2	39.8	22.7	12.3
	投資未実施者	5,307	24.7	26.9	22.4	26.1

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

(18) 金融リテラシーの自己評価

Q34 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8-23



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

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	→	☐	☐	☐
2 投資信託	→	☐	☐	☐
3 債券（国債・公社債・外国債など）	→	☐	☐	☐
4 仮想通貨	→	☐	☐	☐
5 普通預金（銀行の預金口座）	→	☐	☐	☐
6 定期預金・積立預金・外貨預金	→	☐	☐	☐
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）	→	☐	☐	☐

< 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ての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 2023年までの一般NISA

☐ 2 2023年までのつみたてNISA

☐ 3 NISAつみたて投資枠

☐ 4 NISA成長投資枠

☐ 5 確定拠出年金（企業型DC）

☐ 6 個人型確定拠出年金（iDeCo）

☐ 7 財形（投資をしている場合のみ）

☐ 8 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=8) >

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 2023年までの一般NISA

☐ 2 2023年までのつみたてNISA

☐ 3 NISAつみたて投資枠

☐ 4 NISA成長投資枠

☐ 5 確定拠出年金（企業型DC）

☐ 6 個人型確定拠出年金（iDeCo）

☐ 7 財形（投資をしている場合のみ）

☐ 8 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	☐	☐	☐	☐
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	☐	☐	☐	☐

< 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	☐	☐	☐	☐
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じめなかったから	☐	☐	☐	☐
11 ポイントがたまらなかったりキャンペーンがなかったから	☐	☐	☐	☐
12 手数料が高かったから	☐	☐	☐	☐
13 商品が分かりづらかったから	☐	☐	☐	☐
14 投資できるお金がなくなった／現金が必要になったから	☐	☐	☐	☐
15 その他（具体的に ）	☐	☐	☐	☐

< 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	☐	☐	☐	☐
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	☐	☐	☐	☐

Q16 あなたが**投資で利用している（していた）金融機関**をお選びください。（いくつでも）

※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。

また、**預貯金のみ**の利用は含みません。

※**実店舗のある金融機関**で**ネット取引**をしている（していた）場合は、

＜**実店舗のある金融機関**＞をお答えください。

＜**インターネットのみの（実店舗のない）金融機関**＞

☐ 1 ネット証券

☐ 2 ネット銀行

＜**実店舗のある金融機関**＞

☐ 3 都市銀行（メガバンクなど）

☐ 4 地方銀行

☐ 5 信託銀行

☐ 6 信用金庫・信用組合

☐ 7 労働金庫（中央ろうきん、ろうきんなど）

☐ 8 郵便局・ゆうちょ銀行

☐ 9 保険会社（生保・損保）

☐ 10 投資信託運用会社

☐ 11 その他の金融機関（具体的に ）

☐ 12 わからない

Q17 あなたは**投資で利用している（していた）金融機関**を信頼していますか。（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。

また、**預貯金のみ**の利用は含みません。

☐ 1 金融機関も担当者も信頼している

☐ 2 金融機関は信頼しているが、担当者は信頼できない

☐ 3 担当者は信頼しているが、金融機関は信頼できない

☐ 4 金融機関も担当者も信頼できない

< Q18聴取対象：投資信託の現在・過去投資実施者(Q1_2=1,2) >

Q18 あなたが投資信託を購入する際、投資判断の材料として読んだ資料を以下のうちからお選びください。（いくつでも）

- ☐ 1 目論見書
- ☐ 2 販売用資料
- ☐ 3 重要情報シート
- ☐ 4 ネットや動画の情報
- ☐ 5 その他（具体的に ）
- ☐ 6 投資判断の材料として読んだものは特にない・
- ☐ 7 わからない・覚えていない

< Q19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) >

Q19 あなたは、株式または投資信託による投資で、この1年で資産額に変動はありましたか。（1つだけ）

※株式、投資信託以外の投資は含めずにお答えください。

- ☐ 1 株式または投資信託による投資で資産額が増えた
- ☐ 2 株式または投資信託による投資で資産額が減った
- ☐ 3 株式または投資信託による投資では、資産額は変わらなかった
- ☐ 4 増減があったかわからない

< Q20聴取対象：株式または投資信託の現在投資実施者で資産額変動者(Q19=1,2) >

Q20 株式または投資信託による投資で、1年前と比較して、何%程度変動がありましたか。

(1~999の半角整数で記入)

- 例)
 1 1年前の資産額が100万円で、投資により110万円になった場合⇒ [10] %増加
 2 1年前の資産額が100万円で、投資により80万円になった場合⇒ [20] %減少

※ 「(-) マイナス」は入力できません。また、999%以上の方は「999」と入力してください。

1 %程度 1 増加した
2 減少した

<参考> 昨年1年での主な市場指数の実績は以下のとおりです。

- ・日本の債券 FTSE Japanese Government Bond Index -3.18%
- ・日本の株式 TOPIX (配当込み) 11.7%
- ・米国の株式 S&P500 (配当込み・円換算) 32.2%
- ・日本含む世界の株式 MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス (配当込み・円換算) 26.1%

< Q21聴取対象：株式または投資信託の現在・過去投資実施者(Q1_1=1,2 or Q1_2=1,2) >

Q21 あなたは自分の投資の結果・成果に満足していますか (していましたか)。 最もあてはまるものをお選びください。(1つだけ)

- ☐ 1 とても満足している／していた
- ☐ 2 おおむね満足している／していた
- ☐ 3 あまり満足していない／していなかった
- ☐ 4 まったく満足していない／していなかった

< Q22聴取対象：株式または投資信託の現在・過去投資実施者(Q1_1=1,2 or Q1_2=1,2) >

Q22 あなたは自分が投資をする際、どの程度不安がありますか (ありましたか)。 最もあてはまるものをお選びください。(1つだけ)

- ☐ 1 常に不安感があり、投資をやめたいと感じる (やめた)
- ☐ 2 不安感はあるが、投資をやめたいほどではない (なかった)
- ☐ 3 あまり不安感はない
- ☐ 4 ほとんど不安感はない

- Q23** (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

<Q24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) >

Q24 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	●	●

Q25 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）

Q26 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）

Q27 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ではなく、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

< Q28聴取対象：20代・30代(SQ2=20～39) >

Q28 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

< Q29聴取対象：40代・50代(SQ2=40～59) >

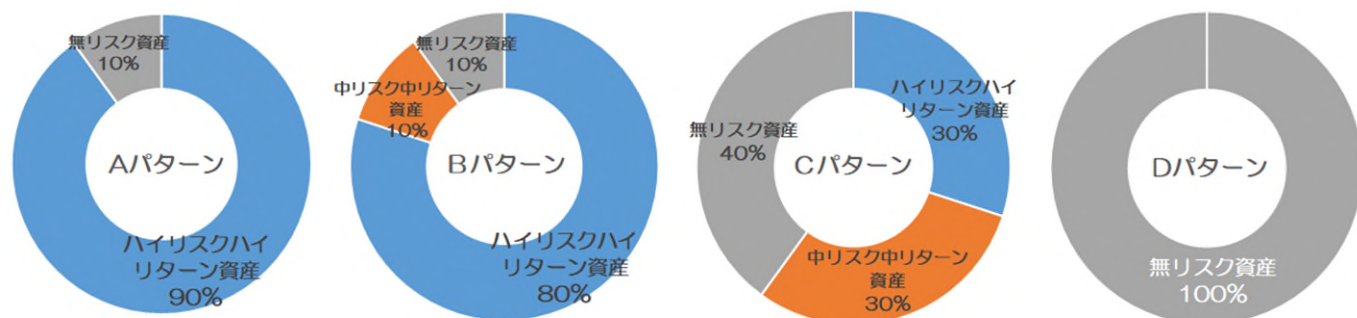
Q29 毎月の積立型の投資信託に、以下のように20年投資した結果の予想として、このような予想評価額が予測されている場合、あなたはどのように思いますか(1つだけ)

■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

Q30 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

Q31 前問で回答した「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

Q32 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）

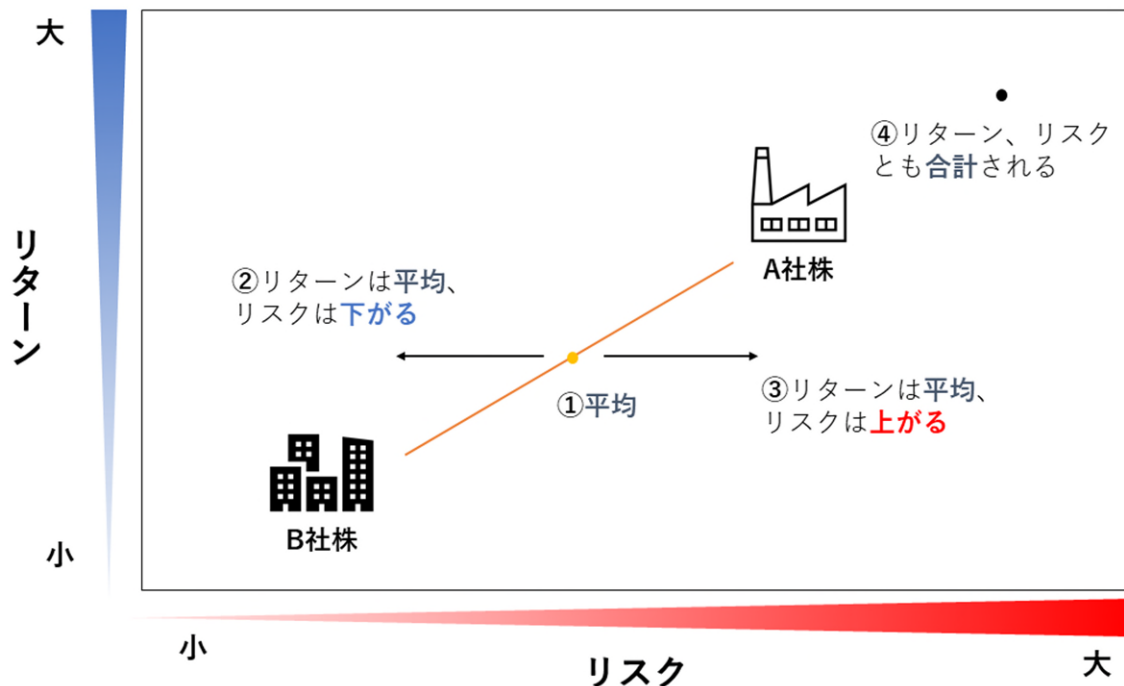
- 1 資産は実質的に価値が下がるので、商品を買う量が減る
- 2 資産が2%増えるので、商品を買う量が増える
- 3 変わらない

Q33 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

Q34 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
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Q35 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）

< Q36聴取対象：同居者のいる人(Q35=1～5のいずれかの回答者) >

Q36 あなたは家庭の世帯主ですか。（1つだけ）

- ☐ 1 はい
- ☐ 2 いいえ

< Q37聴取対象：世帯主本人でない人(Q36=2) >

Q37 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

< Q38聴取対象：同居者のいる人(Q35=1～5のいずれかの回答者) >

Q38 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

Q39 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

Q40 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

Q41 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	☐	☐
2 100～200万円未満	☐	☐
3 200～300万円未満	☐	☐
4 300～400万円未満	☐	☐
5 400～500万円未満	☐	☐
6 500～600万円未満	☐	☐
7 600～700万円未満	☐	☐
8 700～800万円未満	☐	☐
9 800～1,000万円未満	☐	☐
10 1,000～1,500万円未満	☐	☐
11 1,500～2,000万円未満	☐	☐
12 2,000～3,000万円未満	☐	☐
13 3,000万円以上	☐	☐
14 わからない・答えたくない	☐	☐

Q42 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～3億円未満
☐ 11 3億円以上
☐ 12 わからない・答えたくない

Q43 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

Q44 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