

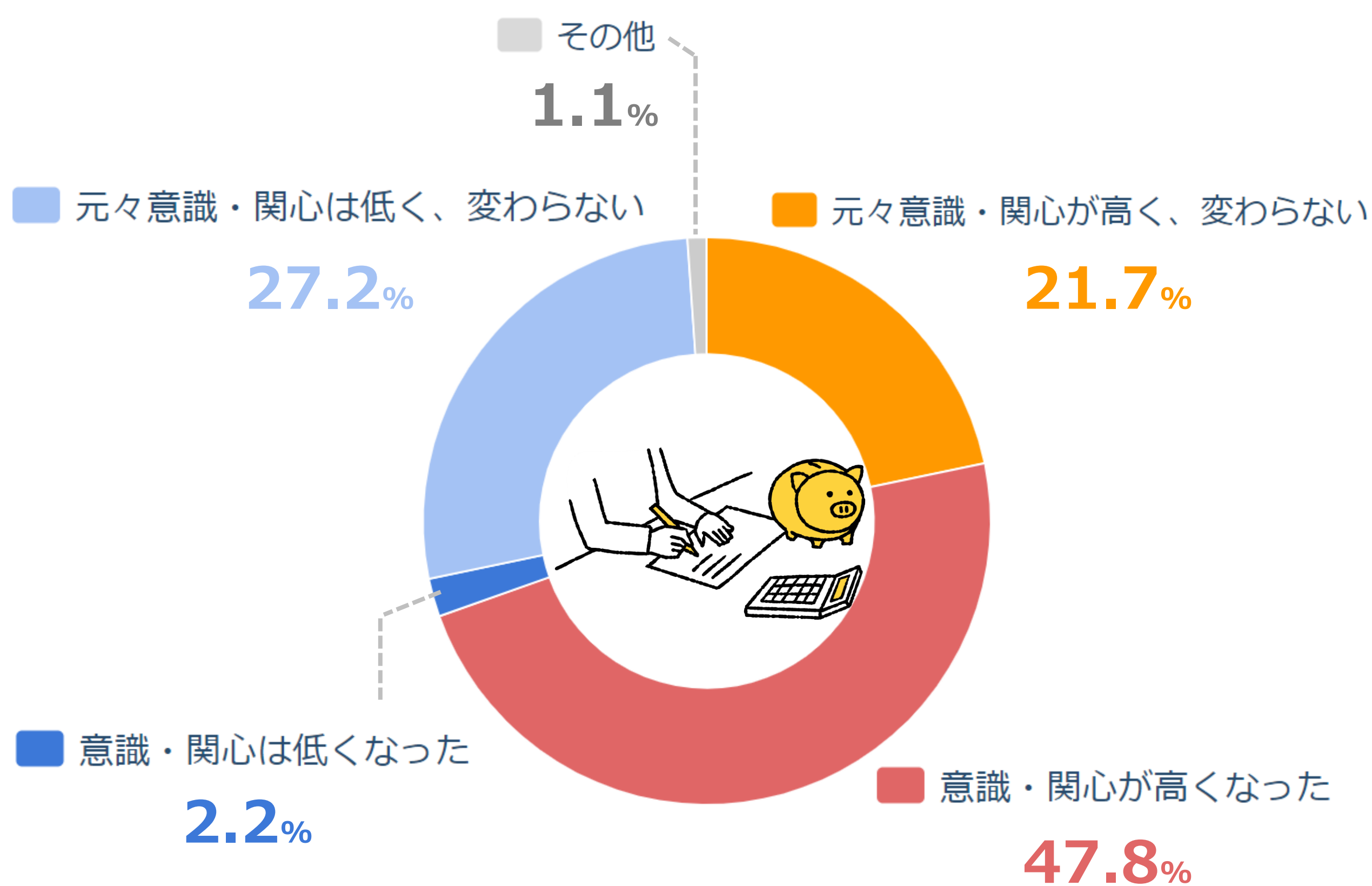
# 第1弾

## 資産形成に関する調査結果

【回答期間】

2022年5月9日～2022年7月21日

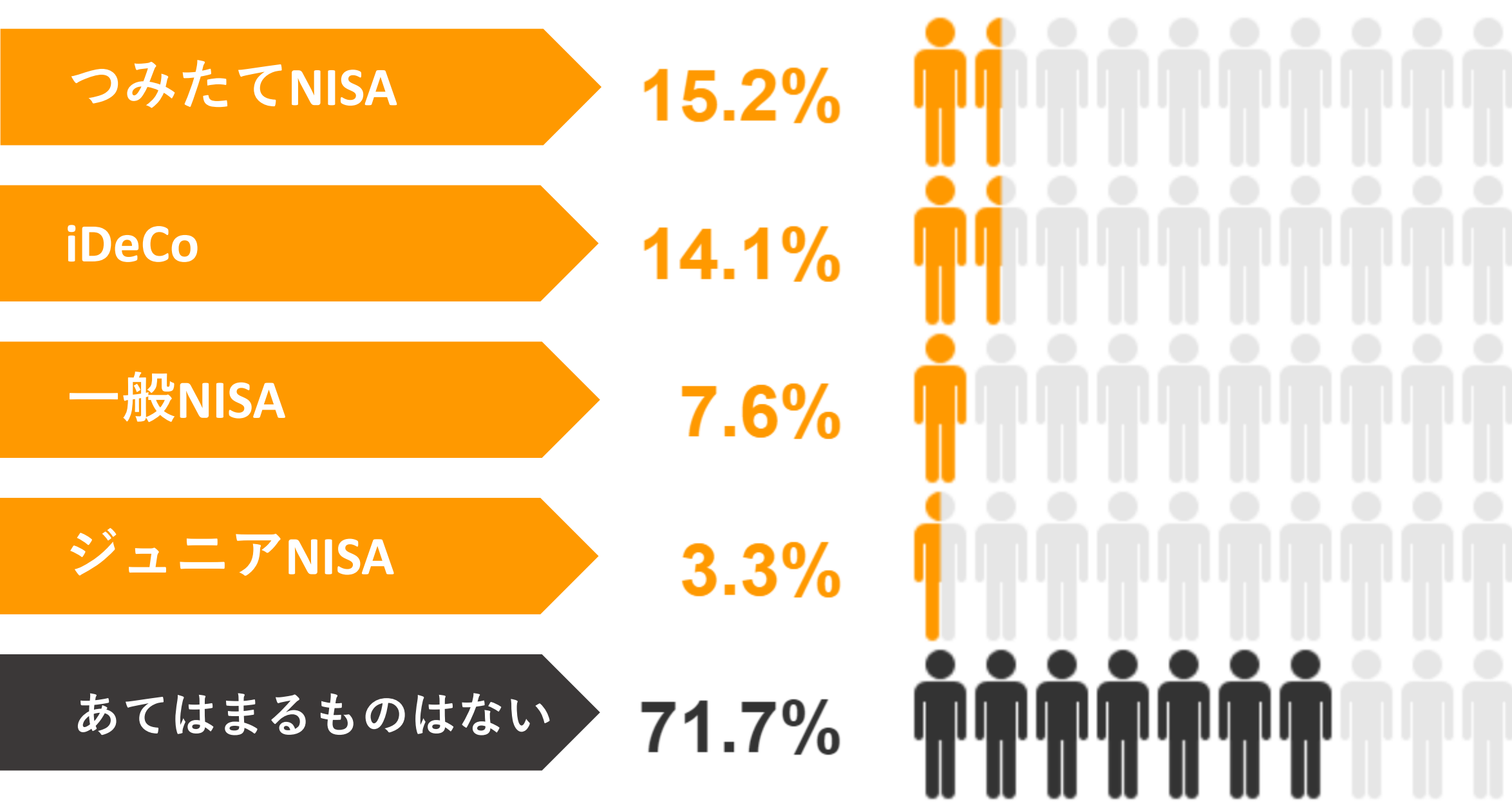
### ▼ 資産形成への意識・関心の変化（昨年比）



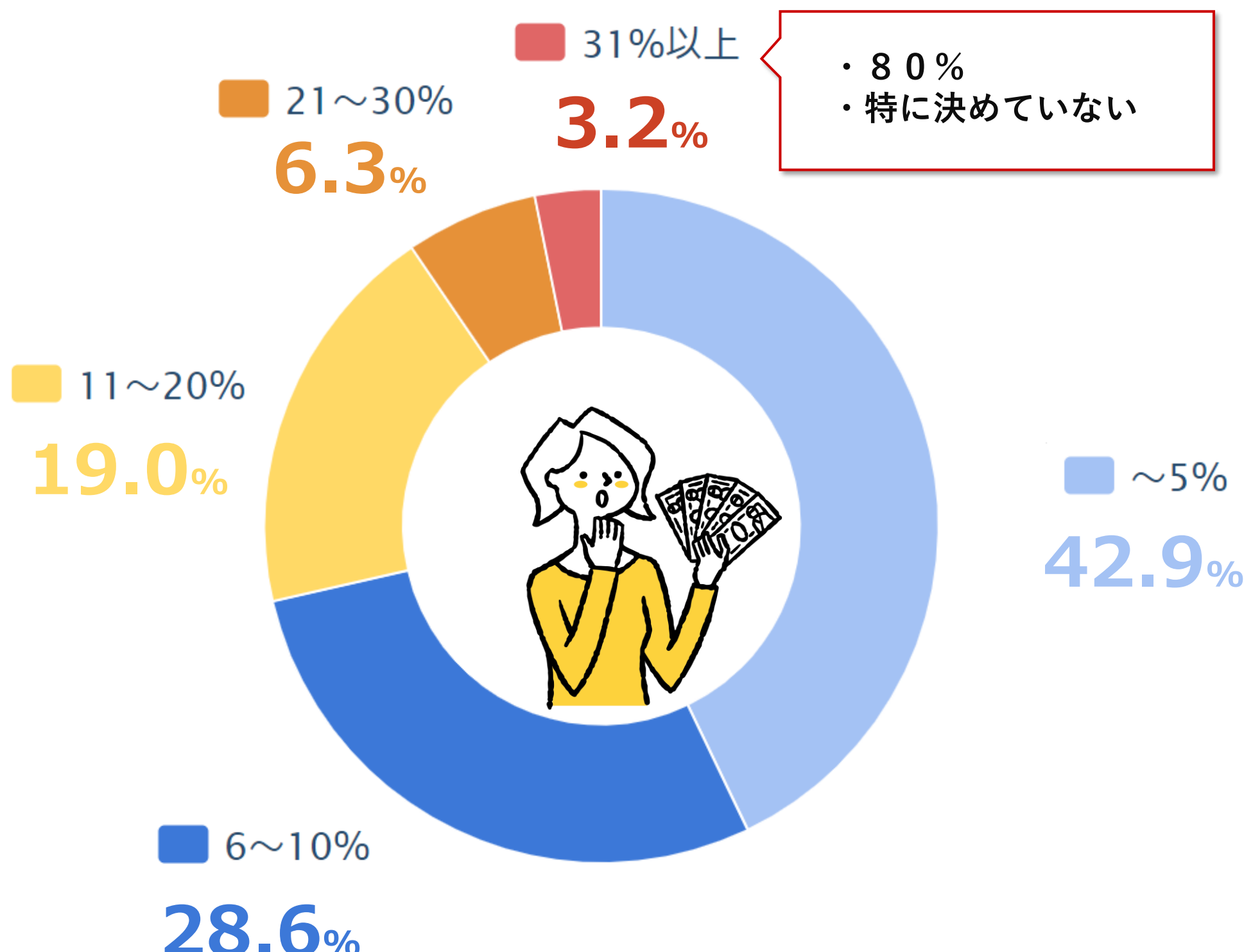
約半数の方は 資産形成への意識・関心がUP



### ▼ 税制優遇のある資産形成の利用率



### ▼ 毎月の収入のうち資産形成に充てる割合



# －その割合を資産形成に充てている理由・基準

## ～5%

- ・生活に支障がない程度に
- ・既にインデックスファンドから定率で取り崩しているため
- ・無理せず長期的に積めるように
- ・無理のない範囲で
- ・生活費、運営資金を第一優先で考えて負担がかからない額を充てている
- ・上限額が決められているため
- ・貯蓄型生命保険が資産形成という意識はなかったため、大体そのくらいかなという感じ
- ・安定した収入ではないため
- ・すぐに必要なときのために、キャッシュをある程度置いておくため
- ・リスクが伴う可能性もあるため
- ・無理のない範囲で収めるようにしている
- ・最近は新規開業に向けて動いているため資産形成はあまり行えていない
- ・月によるので
- ・派手に基準を上げてしまうと、運用結果が気になり、本業に支障が出るため
- ・他にお金がいるため
- ・現在の生活水準を優先している
- ・始めたばかりなので、少額から始めている
- ・今は子ども2人（高3）の塾が多くかかるのでそちらを優先している
- ・今の収入は一時的なものなので安定収入とはいえないため
- ・生活の負担にならない程度
- ・税金の優遇の範囲内で
- ・余剰資金で
- ・特に理由はない

## 6～10%

- ・生活レベルを落とさずにできる分
- ・収入とのバランス
- ・月収の余りを充てるので大体そのくらい
- ・将来の希望する金額からの逆算
- ・積立金額の満額
- ・今の生活に無理がないように
- ・自分の中で収入の10%は貯蓄、投資にまわすと決めたから
- ・特に基準はない
- ・生活に支障がないような金額で
- ・決まった収入ではないから
- ・毎月余っている分
- ・自分が毎月預金として必要な最低額から差し引きして、この額なら問題ないという金額で利用
- ・今のところこれ以上ができないため
- ・自由になる分だけ

## 11～20%

- ・特に基準はなく、余剰分をまわしている
- ・余裕のある資金で
- ・収入の80%は生活するのにかかる金額で残りの20%を投資にまわしている
- ・余った分
- ・無理のない範囲のため
- ・家族の生活費、医療費、趣味の費用などに支払って、残った金額がその割合のため
- ・現在は割合ではなく、一定額を積立運用中
- ・少しでも多く貯めたいため
- ・銀行に貯金するメリットを全く感じていないため

## 21～30%

- ・しんどくない程度の心地よさ
- ・基準はないが余裕があれば投資にまわしている（それで回せているのが3割程）
- ・将来かかる子どもの教育資金と年金ではまかなえない夫婦の老後資金のための資産形成に必要

## 30%以上

- 【80%】
- ・暗号資産のステーキング（報酬）を貯めているだけなので、基準は特に決めていない



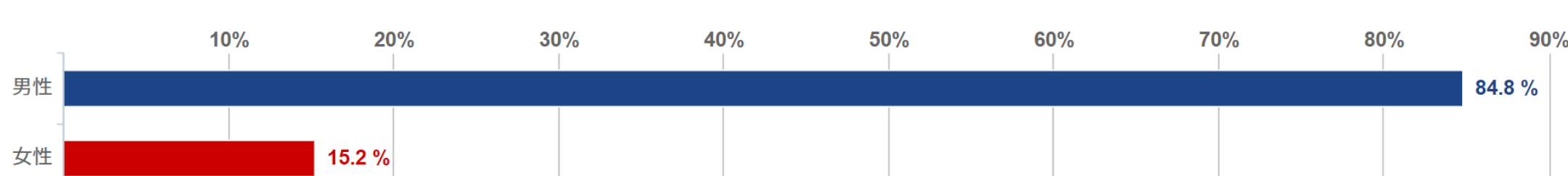
今の生活状況を踏まえて

《無理のない範囲》

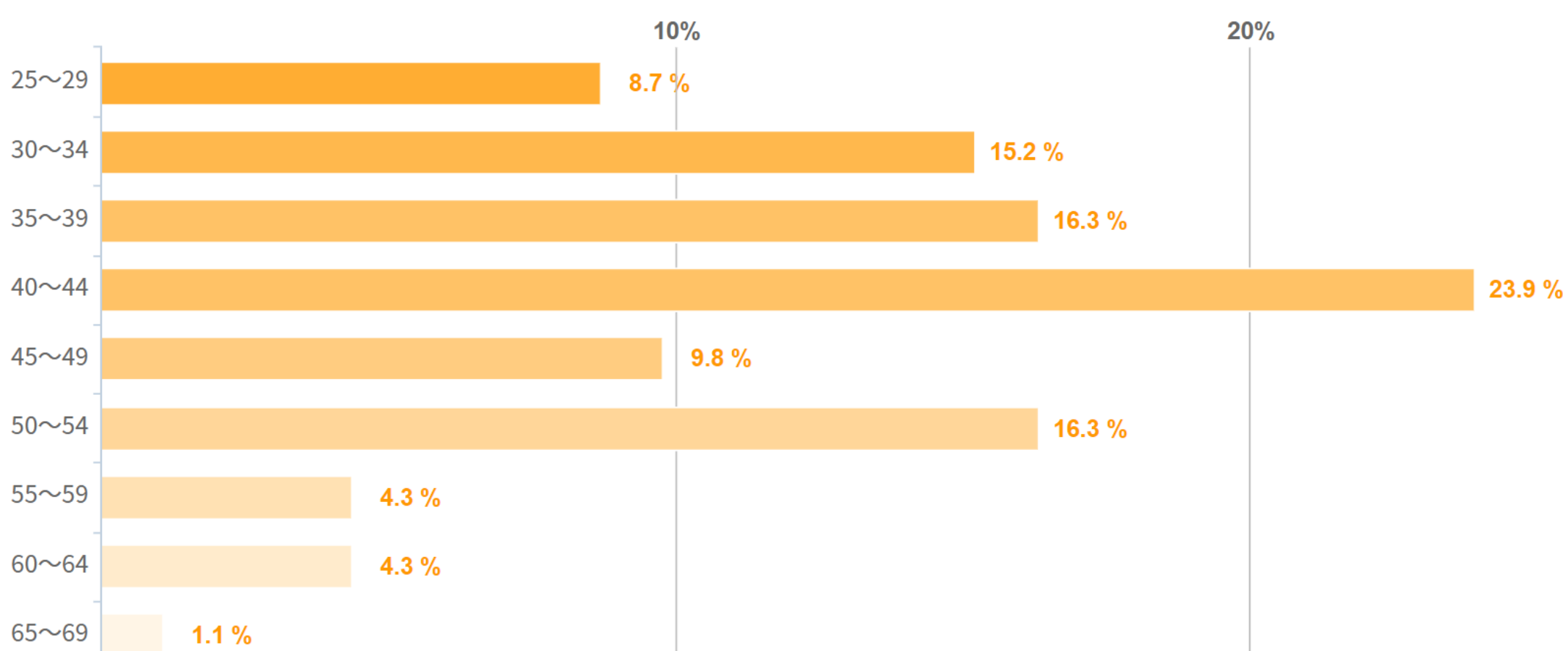
との回答が多い

## 本調査の回答者属性

### ▼性別



### ▼年齢





## 第2弾

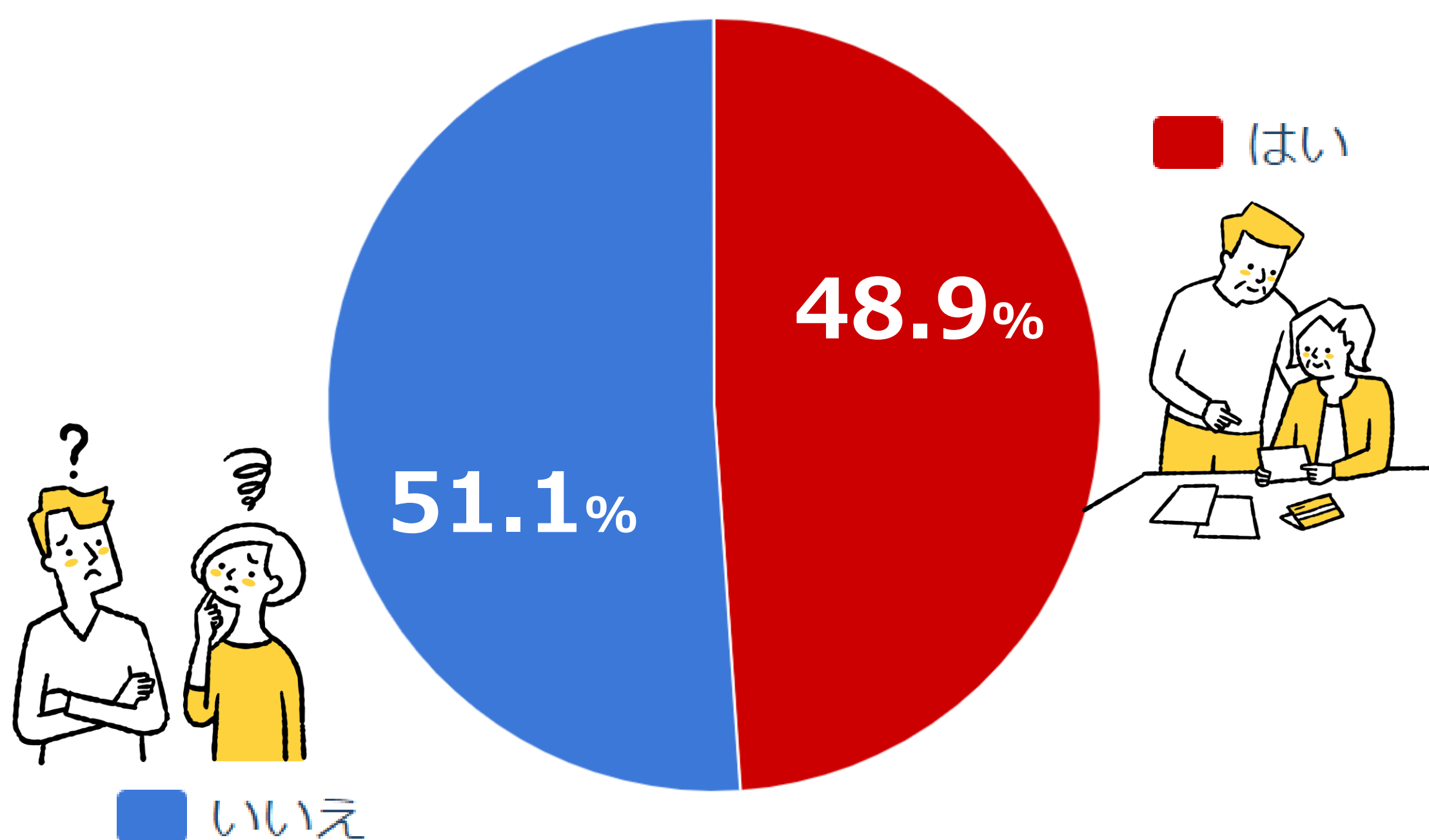
# 資産形成に関する調査結果

【回答期間】

2022年5月9日～2022年7月21日

## ▼現在の資産形成の状況

Q. 現在、資産形成をしていますか？



## ▼資産形成を始めたきっかけ

### 将来・老後

- ・将来の不安、お金が欲しい
- ・将来が不安だったから
- ・将来のため
- ・老後の資金を増やしたい
- ・老後資金を貯めるため
- ・老後のため
- ・老後を考えてときに
- ・老後も楽しい人生をしたいと思ったから
- ・老後が不安なため
- ・老後の生活資金
- ・老後2000万円問題から
- ・とにかく先行きの不安と、老後はなるべくゆっくり過ごしたいので
- ・元々資産形成は大事だと思って、少しはやっていたが、老後2000万円問題からますます大事だと感じた

### 興味・勉強

- ・元々興味があってしてみたかった
- ・株式投資に興味があったから
- ・興味をもったため
- ・本
- ・YouTube動画で学ぶようになったため

### 環境の変化

- ・20年前に会社を辞めたこと
- ・退職により、個人型iDeCoを始めた
- ・高齢出産で双子を授かったので、双子が20歳の時に夫が60歳になる現実にも焦った。双子の教育費に困らないように何か対策をしようと思ったのがきっかけ

### 周りの影響・勧め

- ・紹介
- ・兄に勧められて始めた
- ・友人からの勧め
- ・FPに勧められて始めた
- ・知人に詳しい人がいた
- ・周りの友人が仮想通貨に興味を持ち投機や投資を始めて、自身も資産となるものを得たいと思いはじめたのがきっかけ
- ・元夫が脱サラして始めた飲食店の経営が成り立たなくなり、株を始めたのをきっかけに、私も口座開設してお金がお金を産むシステムを知った

### 現状の不安

- ・今の仕事一本ではリスクが高いため
- ・自営業で安定的な収入に不安があったため
- ・20代の頃に、給料だけでは十分な貯蓄ができそうにないと思い、FPの資格をとったことがきっかけ

### その他

- ・FIRE達成のため
- ・持ち株
- ・節税を考えていた
- ・子どもの教育資金
- ・暗号資産の可能性を知ったため
- ・お金をどこに置いておくか考えた結果
- ・NISAやiDeCoなどでは安心できないから国内よりも外国の方が金融資産の商品が多い

## ▼資産形成をしていない理由

### よく分からない

- ・よくわからないのでしていない
- ・分からないから
- ・いまいち分かっていない
- ・全く何もわからないから
- ・詳しいことがよくわからない
- ・資産形成のことがよくわかっていない
- ・色々勉強不足だから
- ・意味がわからない

### 資金がない

- ・する資金がない
- ・まだ投資をする程の余裕がない
- ・まだまだ余裕がないため
- ・できるだけ資金がない
- ・そんなに資金に余裕がない
- ・大した現金がないので、勉強しても時間当たりの利益が少ないため
- ・やり方がわからない

### 方法が分からない

- ・何をしてもいいかわからない
- ・何が良いかわからない
- ・良い方法がわからない
- ・どのようにすれば良いのか、具体的なことを知らない

### きっかけがない

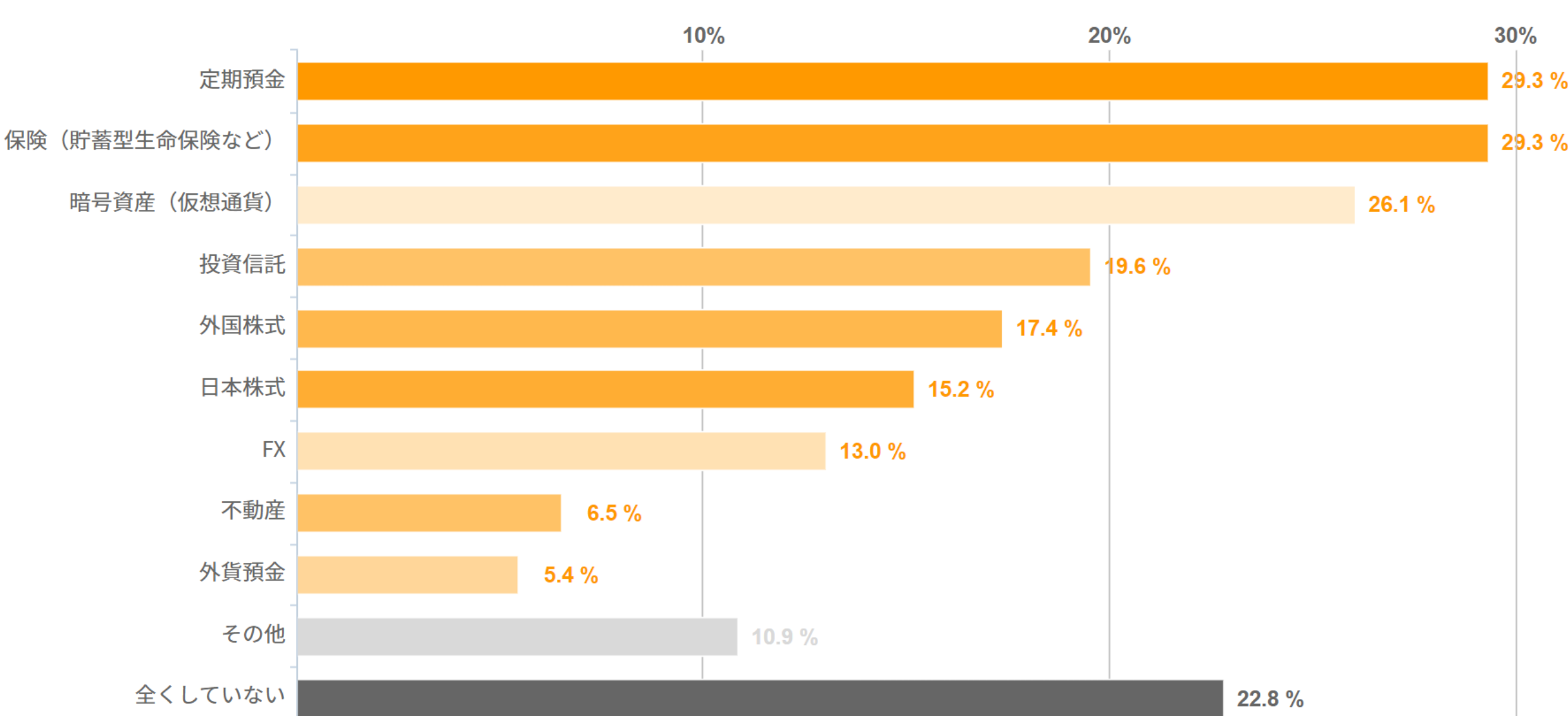
- ・始めるきっかけをつくれていない
- ・ポチポチやるかなという感じ
- ・検討中

### そのほか

- ・仕事が忙しい
- ・今を生き抜くのが大変すぎて余裕がない
- ・まだまだピンとこないため
- ・不安がある
- ・興味がないため
- ・健康と生涯現役にこだわるから
- ・なんとなく

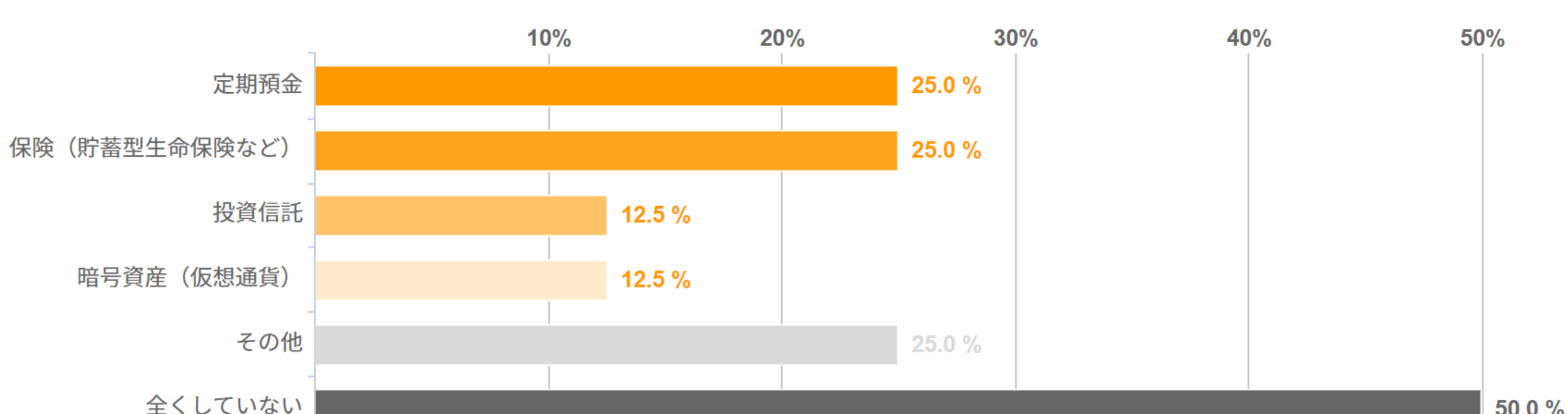


# ▼ 現在おこなっている資産形成



## 一年代別（目的・その方法を選んだ理由）

### 20代



#### 目的

- ・投資は長期的に見ると、お金が増えるため
- ・自由でありたいから
- ・今後何があるかわからないため  
色々な方法を考えるため

- ・厚生年金では未来預金として不安なため、自身で貯める必要を感じた



#### 定期預金

- ・別のことをしながらでもできるため

#### 投資信託

- ・インデックスファンドで市場平均に投資することで、ほとんどのプロの投資家に勝てるため

#### 保険商品

- ・友人の紹介ではあるが、海外の積立式保険で、生命保険や、投資も委託ではあるが、運用してもらえる等、条件が良かった
- ・別のことをしながらでもできるため

#### 暗号資産

- ・将来的に大きなポテンシャルを秘めている

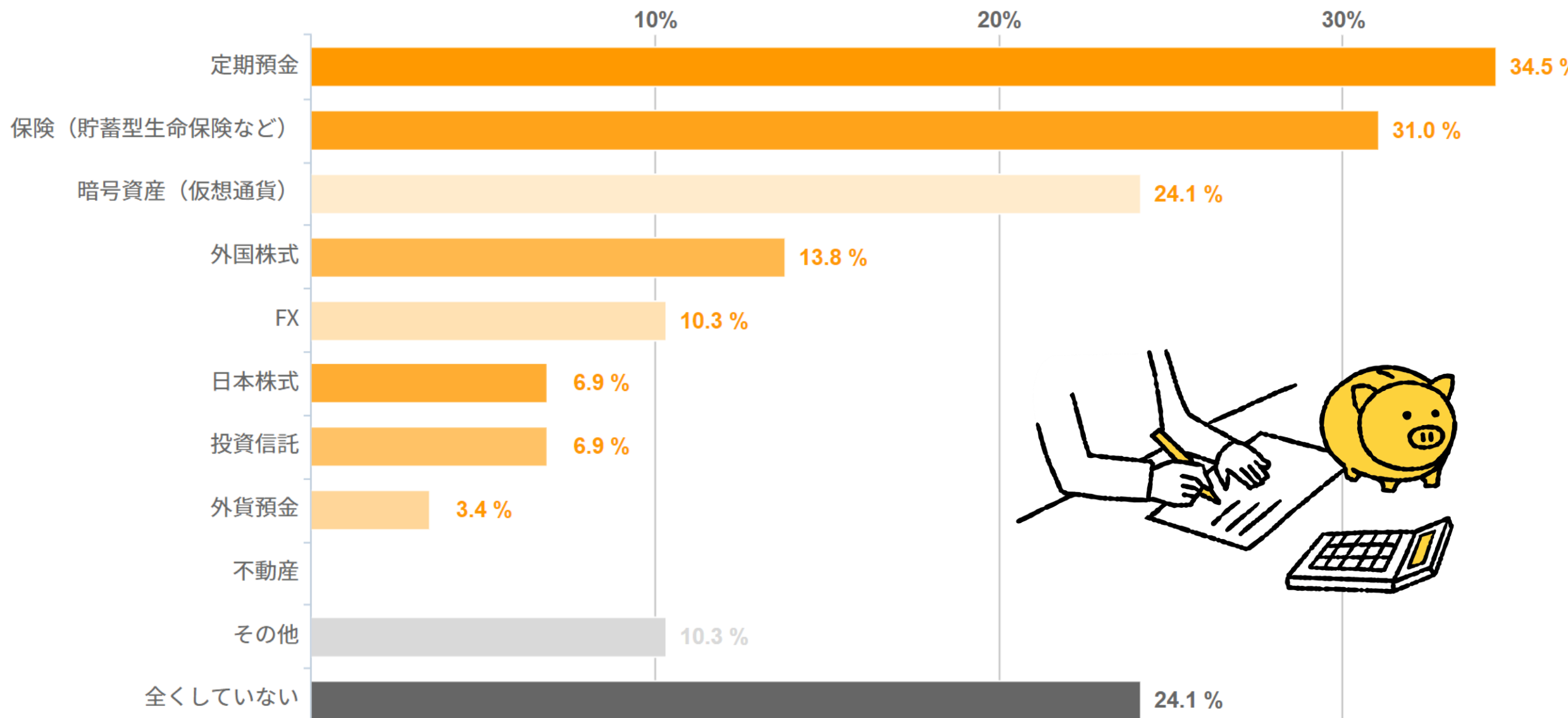
#### 貯金

- ・妻がしてくれている

#### 金の投資

- ・物価高の中を生き抜くために必要と感じた定期貯蓄型のため安定して形成できる

### 30代



#### 目的

- ・貯金するため
- ・お金が欲しいため
- ・いつか使うときのため
- ・株：積立NISAで日本円よりも可能性に
- 定期預金：何かあったときのために
- 外貨預金：ドルの信用
- 保険：自分に何かあったときのため
- ・豊かに過ごすため
- ・生命保険と連携して入っている
- ・老後の足しにするため
- ・今後の資産形成

- ・老後資金のため
- ・年金後の資産形成のため
- ・いつまで働けるかわからない
- ・無理してでも貯めていかないと、なかなか貯まらないから
- ・将来のために
- ・年金でカバーしきれない将来の不安
- ・たくさんお金を増やしたいため
- ・年金、退職金代わり
- ・年金ではカバーしきれないところをカバーするため

#### 定期預金

- ・口座から勝手に引かれ、手間がかからない
- ・一応日本円ももっておくため
- ・少しずつ貯めておくと良いかなと
- ・他のやり方がわからない
- ・若い頃、親に勧められた

#### 保険商品

- ・自分に何かあったとき家族のために
- ・毎月勝手に引かれる
- ・運用系：自分の負担がほとんどない
- ・自動で貯蓄してくれるので、特に自分ですることがないから
- ・加入した保険についていた
- ・手間がかからない
- ・流れて
- ・妻が若いのに病気が見つかったため

#### 暗号資産

- ・最も効率、将来性が高いため
- ・多くの人が勧めていて安心だと思ったため
- ・そこまで手間がかからない
- ・勉強ができて将来性がある
- ・メインの仕事の他に、新しい収入の柱をつくるため
- ・少額からでも投資を学びつつ、少しでも利益がほしいため

#### FX

- ・メインの仕事の他に、新しい収入の柱をつくるため
- ・自分の努力が運用結果につながるから
- ・勉強ができて将来性がある

#### 投資信託

- ・手間がかからない
- ・メインの仕事の他に、新しい収入の柱をつくるため
- ・少しずつ増やしていきたい

#### オフショア投資

- ・お金の働いてもらう  
オフショアなので会社が倒産してもその時点での資産は保障されるから



## 外貨預金

- ・ドルも勧められて

## バイナリーオプション

- ・手さえ動けばできるから

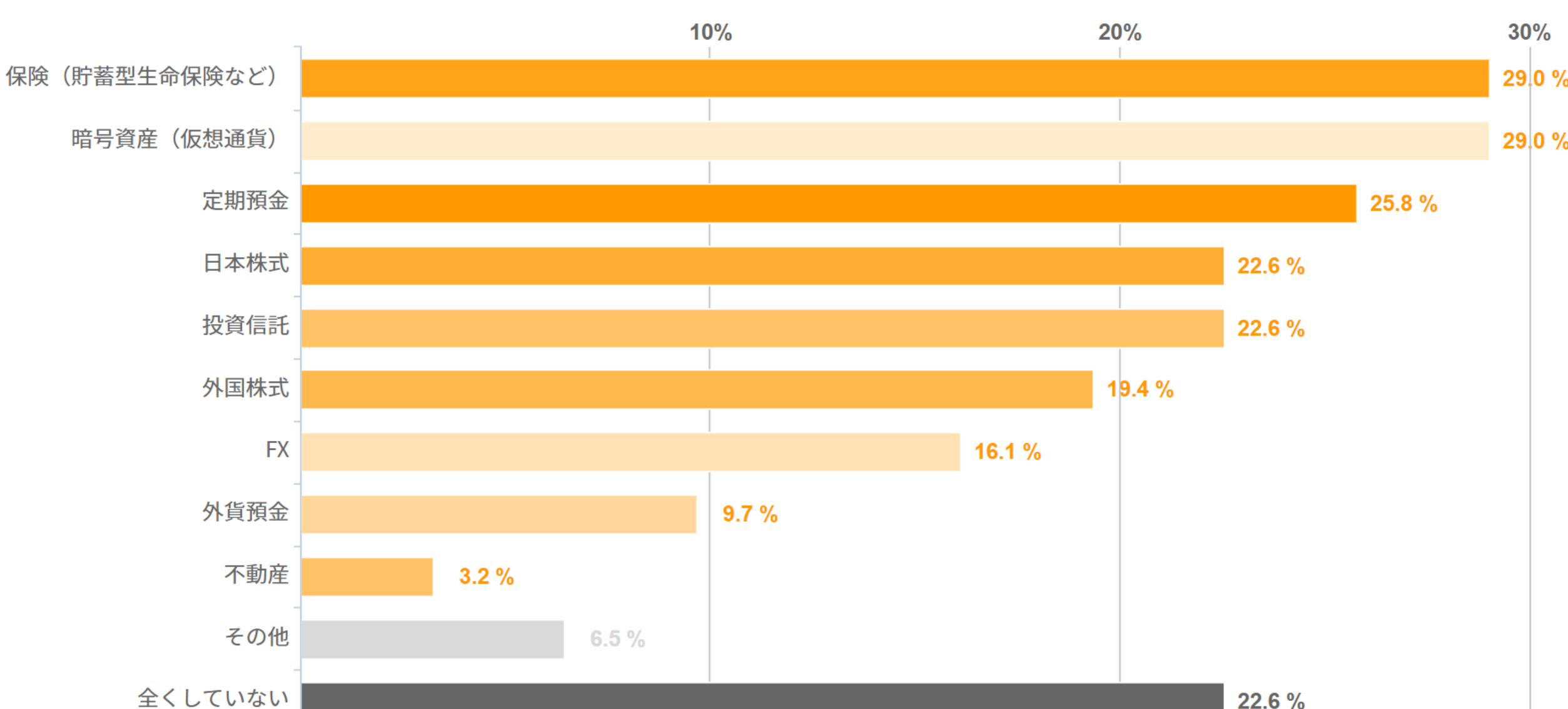
## 外国株式

- ・多くの方が勧めていて安心だと思ったため
- ・手間がかからない

## 日本株式

- ・手間がかからない

## 40代



### 目的

- ・年金よりも複利のある海外商品で少しでも生活を楽しみたいから
- ・年金がもらえるか不安で、それだけでは足りないと思ったから
- ・老後の足しにできれば...と思い
- ・将来、退職金がないため
- ・暗号資産をこれから伸びていく分野かと
- ・普通に貯金をしているだけ
- ・生活資金プラスで欲しかったため
- ・FIRE達成のため
- ・月のローン返済を減らして、現金をもち運用するため
- ・将来の不安のため
- ・子どもの養育費、老後費用
- ・自分のお小遣い
- ・節税と老後資金のため
- ・年金プラスするため
- ・老後や子どもに何か残せればと思い
- ・お金があったときに、少しでも利益があればと思い、株を買った
- ・ライフプランに合わせた必要資金の準備をするため
- ・将来の生活資金のため
- ・年金でカバーできない老後の生活資金に
- ・将来の蓄えとして
- ・いざという時のための預金

## 定期預金

- ・まずは生活防衛資金を貯めている、その後投資にまわす予定
- ・毎月負担にならない額を
- ・投資という概念がないので
- ・来年の税金のため
- ・年金だけでは生活できないし、いつまで仕事ができるかわからないから
- ・ほったらかしにしておける
- ・とりあえずしている

## 保険商品

- ・外貨保険：身内からのすすめ
- ・貯蓄では金利が付かず、将来的に資産が目減りしてしまうため
- ・年金だけでは生活できないし、いつまで仕事ができるかわからないから
- ・とりあえずしている

## 日本株式

- ・収益を増やすため
- ・貯蓄では金利が付かず、将来的に資産が目減りしてしまうため
- ・ほったらかしにしておけるものだけ
- ・いい株があったから

## 保険商品

- ・外貨保険：身内からのすすめ
- ・貯蓄では金利が付かず、将来的に資産が目減りしてしまうため
- ・年金だけでは生活できないし、いつまで仕事ができるかわからないから
- ・とりあえずしている

## 外国株式

- ・長期的に値上がりしていきそうだから
- ・収益を増やすため
- ・日本円の将来を見据えて
- ・ほったらかしにしておけるものだけ

## 投資信託

- ・信用できる人に教えてもらった
- ・長期的に値上がりしていきそうだから
- ・考察する時間が惜しいため
- ・貯蓄では金利が付かず、将来的に資産が目減りしてしまうため
- ・長期積立でほったらかしでできると思った
- ・積立運用が容易だから

## 不動産

- ・家賃を支払う分、資産になればと思って

## 外貨預金

- ・信用できる人に教えてもらった
- ・貯蓄では金利が付かず、将来的に資産が目減りしてしまうため
- ・日本円の将来を見据えて

## 仮想通貨

- ・ちょっとした興味から始めた
- ・当時の流行にのってみた
- ・兄に勧められて始めた
- ・教えてくれる人がいたから
- ・少ない投資資金でFIRE達成が可能な唯一の投資商品だったため
- ・大きな利益を上げられる可能性があるから
- ・貯蓄では金利が付かず、将来的に資産が目減りしてしまうため
- ・日本円の将来を見据えて

## FX

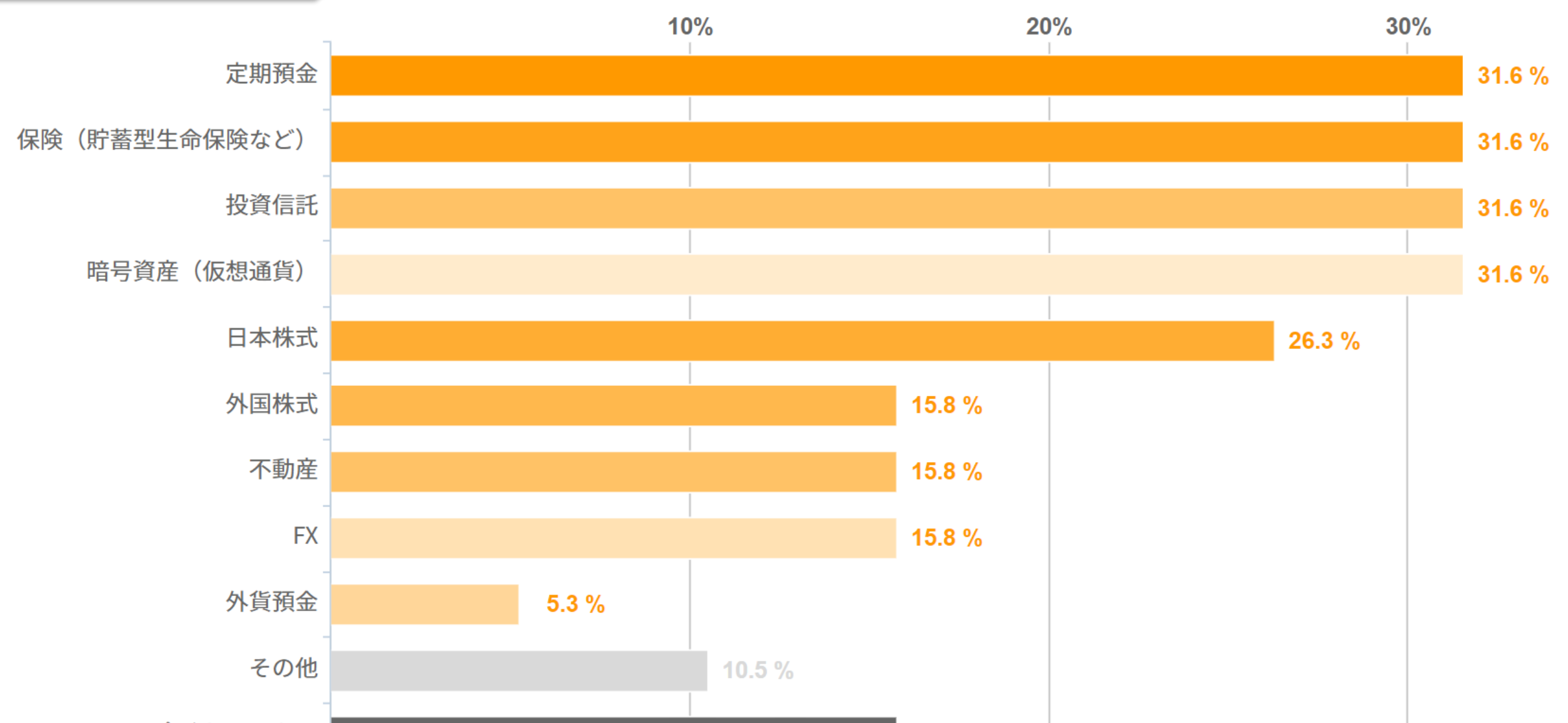
- ・教えてくれる人がいたから
- ・大きな利益を上げられる可能性がある
- ・レバレッジ
- ・自動売買が可能だから
- ・貯蓄では金利が付かず、将来的に資産が目減りしてしまうため

## そのほか

- ・iDeCo  
節税のため
- ・金積立  
金は値上がりしているから



## 50代





## 目的

- ・貯蓄を増やすため
- ・老後の資金不足を少しでもカバーしたい、節税のため
- ・貯蓄型生命保険で年金にプラスになる
- ・豊かな生活のため
- ・将来の年金が少ないので、生活のための老後資金を増やしたい
- ・掛け捨てがもったいないためなんとなく積み立てている
- ・老後に向けて少しでも資産が増えたら
- ・貯金だけでは利子が少ないので銀行には預けずに、証券会社にお金を預けて、業績の良い会社に株主として投資して利益を得ている
- ・最低限の生活ができるように
- ・年金の不足分を貯める
- ・子どもの大学費用と老後の生活費
- ・少しでも貯めれたら
- ・リタイア後のゆとりある生活の準備

### 定期預金

- ・貯蓄は大事なので
- ・いざという時に使える資金として
- ・いざという時に解約でき、普通預金ほどおろすことがないため
- ・手間がかからないため

### 保険商品

- ・銀行に預けるより年利が良く、5年払込で元本保証されるタイプのものに入っており、カード決済でポイントも貯まる
- ・60歳満期
- ・保険やさんに勧められて
- ・手間がかからない

### 投資信託

- ・AIによる投資信託で、毎月決まった額を自動で投資。手間がかからないのがいい
- ・積立タイプで、平均がとれるので、長期で見れば利益が出るため
- ・特に理由はなく、その場で情報があったもので長い目で見てもよさそうと感じたものに投資している

### 不動産

- ・親から相続したため
- ・特に理由はなく、その場で情報があったもので長い目で見てもよさそうと感じたものに投資している
- ・手間がかからないため

### 日本株式

- ・簡単
- ・保有しているだけで、インカムゲイン、キャピタルゲインを頂くことができる
- ・銀行預金では全く意味がないから

### FX

- ・小資金で大きな利益を狙える
- ・特に理由はなく、その場で情報があったもので長い目で見てもよさそうと感じたものに投資している
- ・保有しているだけで、インカムゲイン、キャピタルゲインを頂くことができる

### 仮想通貨

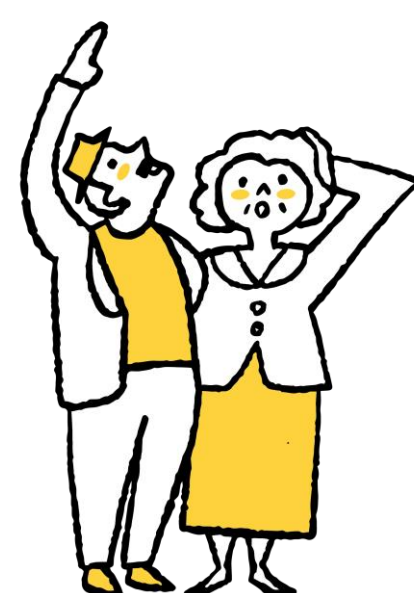
- ・簡単
- ・インカムゲイン、キャピタルゲイン
- ・年金額だけでは生活できない
- ・特に理由はなく、その場で情報があったもので長い目で見てもよさそうと感じたものに投資している
- ・働きながらでも増やせる

### 外国株式

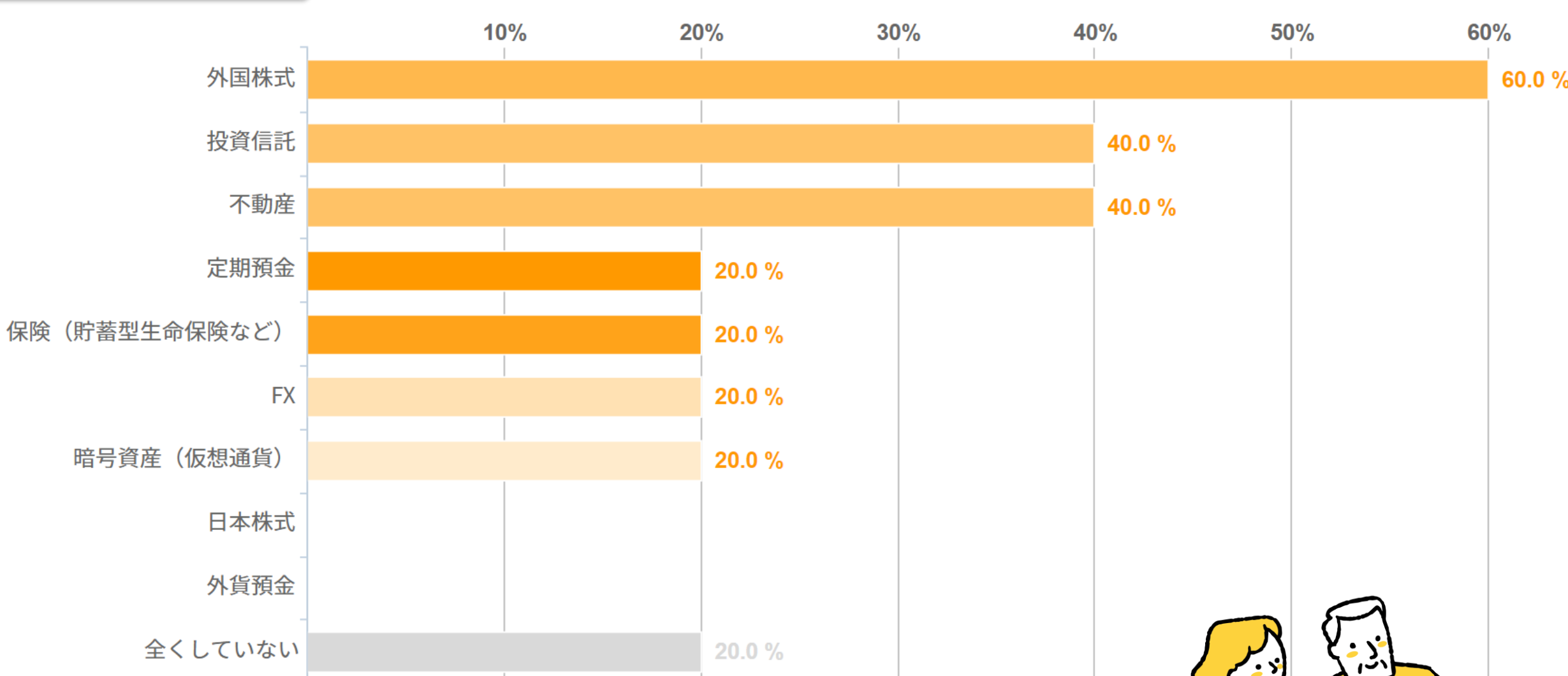
- ・知人からの勧め
- ・働きながらでも増やせる

### iDeCo

- ・株や投資についてよくわかっていない
- ・年金額だけでは生活できない



## 60代



## 目的

- ・老後資金
- ・会社を退職して給与収入がなくなったため
- ・不労収入のため
- ・人生どうなるか分からない中で、いつ仕事ができなくなるか分からない
- ・備えあれば憂いなし

### 外国株式

- ・投資会社が運用している

### 不動産

- ・ローンは家賃で相殺できて財産として残ると思ったから
- ・株やFXはリスクが多いため

### 投資信託

- ・毎月の配当があったから

### 保険商品

- ・毎月の掛金を払っておけば、いつの間にか積み立てられるから手軽

### 仮想通貨

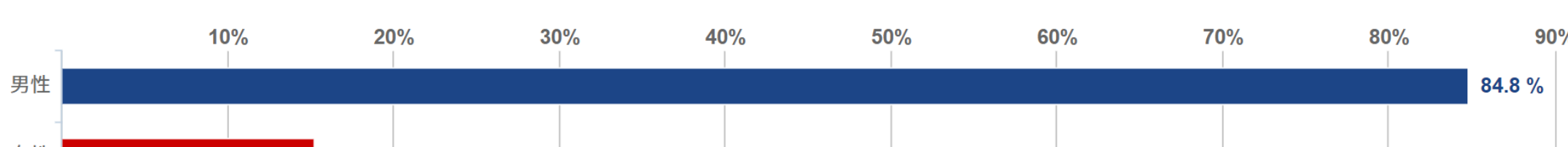
- ・これからの未来に必要なかと思ひ参加

### FX

- ・短期間で資産を増やせるため

## 本調査の回答者属性

### 性別



### 年齢

