

集計結果

NISAの満足度等に関する調査

株式会社野村総合研究所
コンサルティング事業本部
マーケティングサイエンスコンサルティング部

2022年7月29日

NRI

Share the Next Values!



01 調査の概要

02 回答者の属性

03 一般NISA/つみたてNISAの利用状況と評価スコア

04 一般NISA/つみたてNISA評価スコアのクロス集計

05 評価ポイント/改善要望ポイントのクロス集計

調査概要

調査対象者 一般NISA/つみたてNISAの口座を保有する者

調査手法 野村総合研究所が提供するWebアンケートサービス“TrueNavi”の調査システムを利用し、野村総合研究所でWeb調査票を作成。
各金融機関において、一般NISA/つみたてNISA口座保有者に調査依頼をメール配信

調査期間 2022年6月13日（月）～同7月19日（火）

設問数 一般NISA/つみたてNISAそれぞれ9問

総回収サンプル数 96,030 サンプル

本資料を読む上での留意点

- 表示単位
 - 集計においては、構成比（パーセント）表示を用い、小数点以下2桁目を四捨五入して小数点1位表示としている。そのため、記載された値を合計しても100%にならない場合がある。
- 選択肢の統合
 - 単回答設問の金額等連続的な選択肢においては、グラフ上に表現できない小さな値の場合、隣接する選択肢と統合して表記している場合がある。
- 強調表示
 - 複数回答設問のクロス集計等、グラフ表示に適さないものは表表示としている。
 - その際、全体より一定の数値以上大きい（高い）もの、小さい（低い）ものについて網掛けによる強調表示を行っている。どのような基準で網掛けを行うかについては当該ページに記載している。

01 調査の概要

02 回答者の属性

03 一般NISA/つみたてNISAの利用状況と評価スコア

04 一般NISA/つみたてNISA評価スコアのクロス集計

05 評価ポイント/改善要望ポイントのクロス集計

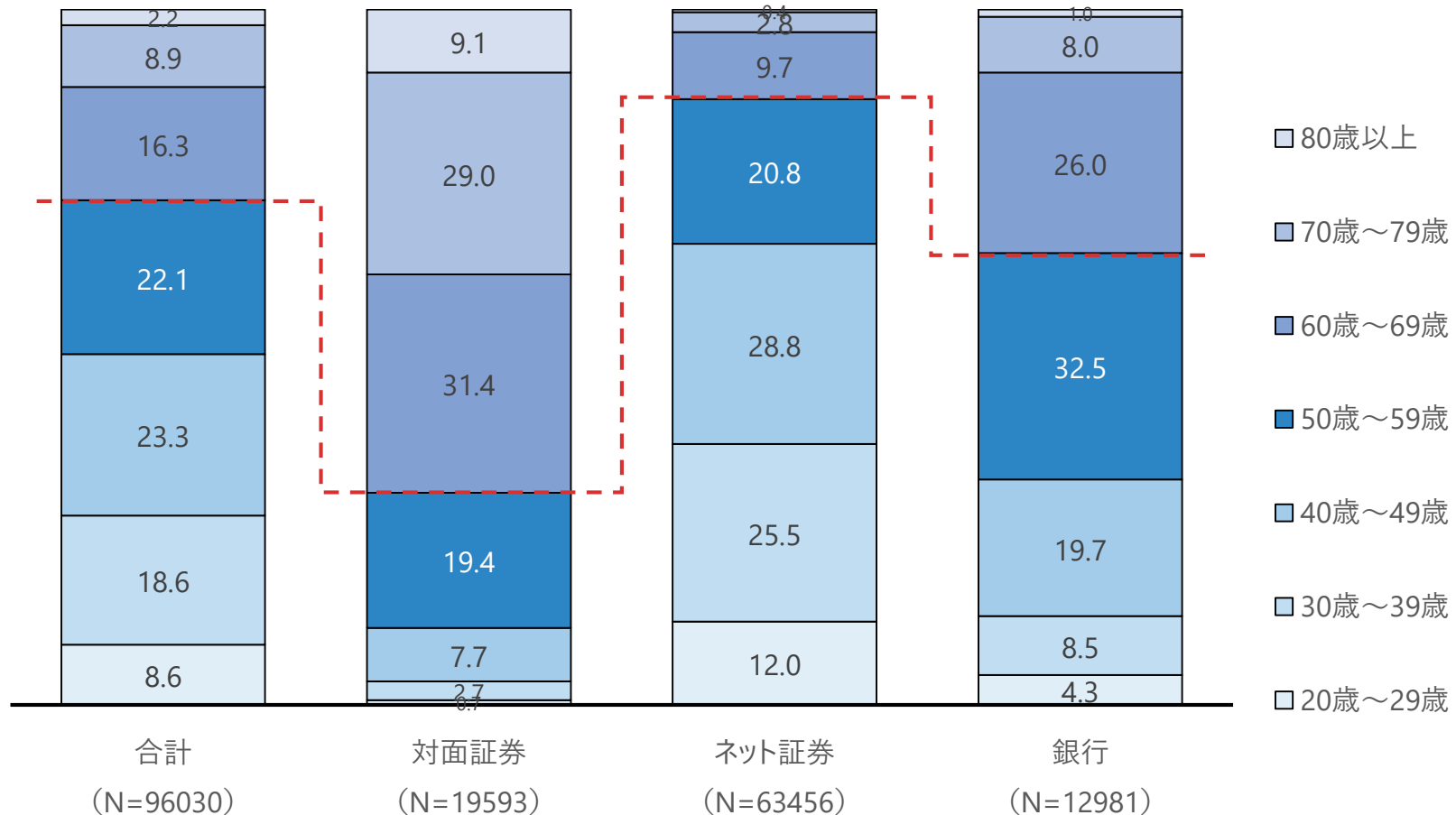
年代

全体で見ると、30～60代が各2割前後でボリュームゾーンを占める。ただし、金融機関タイプ別では、対面証券が60～70代で約6割、ネット証券では30～50代で8割弱、銀行では40～60代で8割弱、と構成は大きく異なる

Q1 あなたの年齢をお答えください。(ひとつだけ)

回答者の年代

(単位：%)



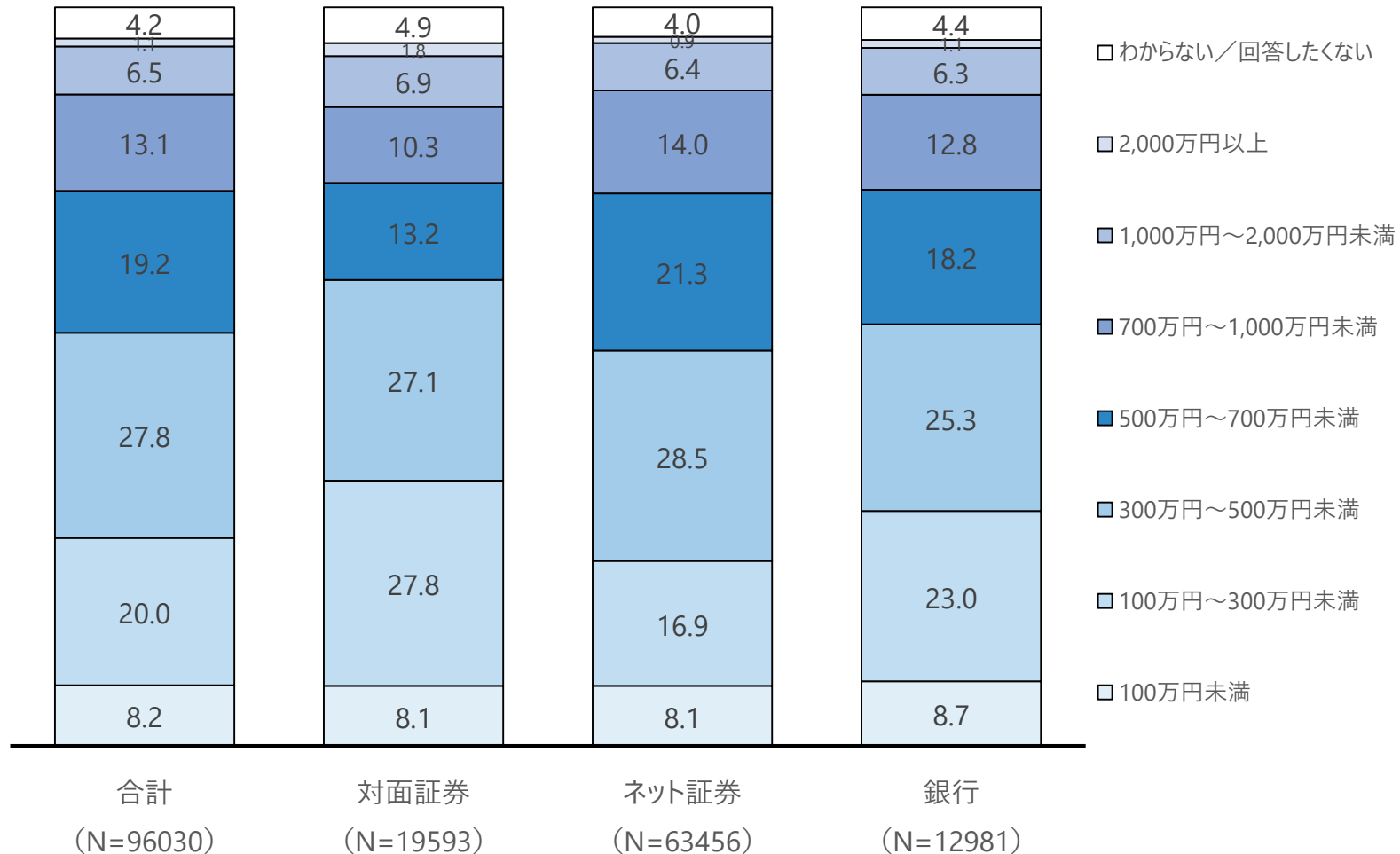
個人年収

全体では、700万円未満で過半数を占める。ただし、金融機関タイプ別では年代ほど大きな差はなく、シニア層の多い対面証券でやや低めである。

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入（ボーナスや臨時収入を含めた税込み）をお答えください。（ひとつだけ）

個人年収

(単位：%)



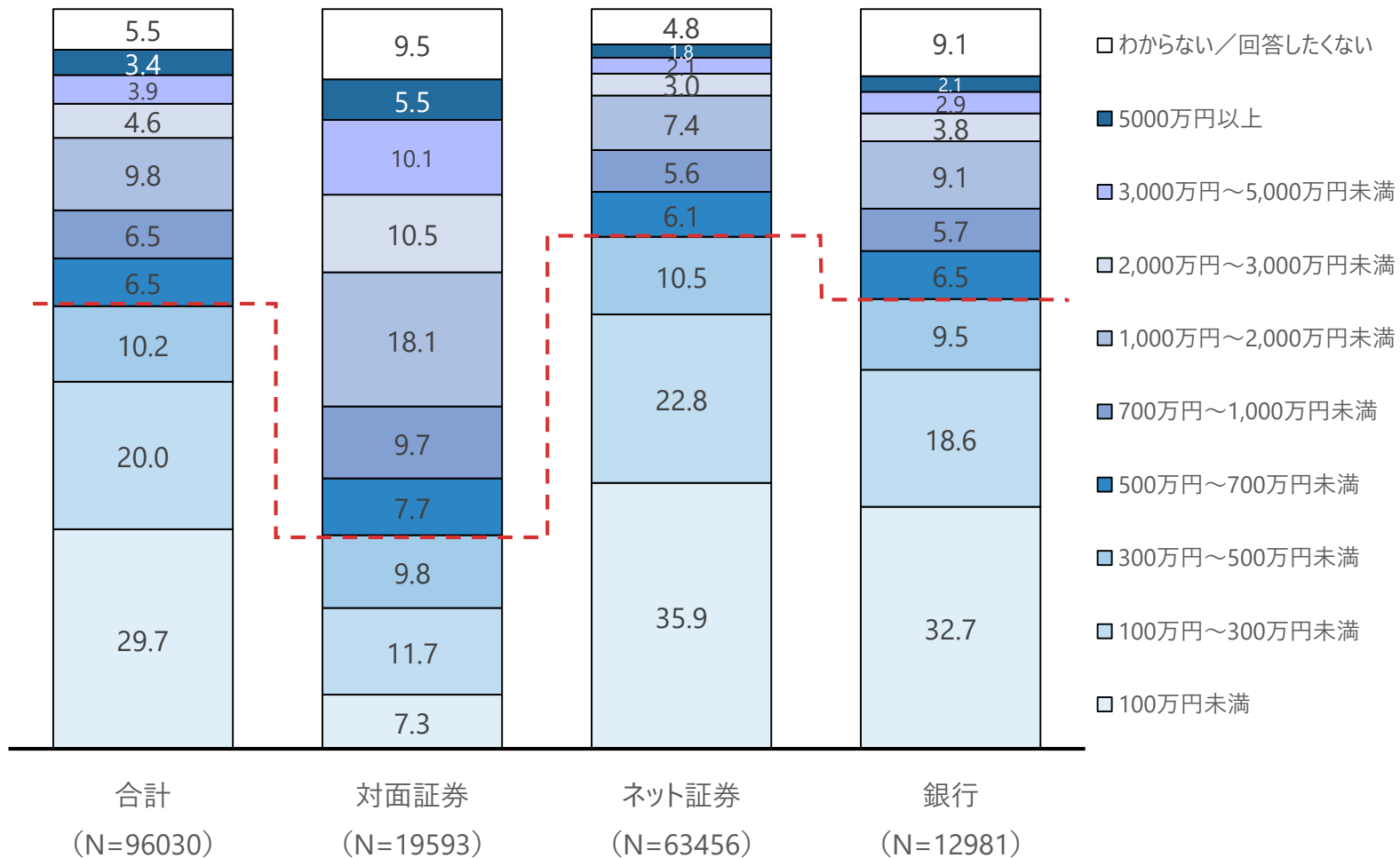
保有有価証券総額

全体では、500万円未満で約6割を占めるが、対面証券では3割弱、ネット証券では7割弱、と大きな差がある。

Q3 あなたが保有している有価証券（※）の総額を教えてください。
 ※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。

保有有価証券の総額

(単位：%)



年代別年間個人年収

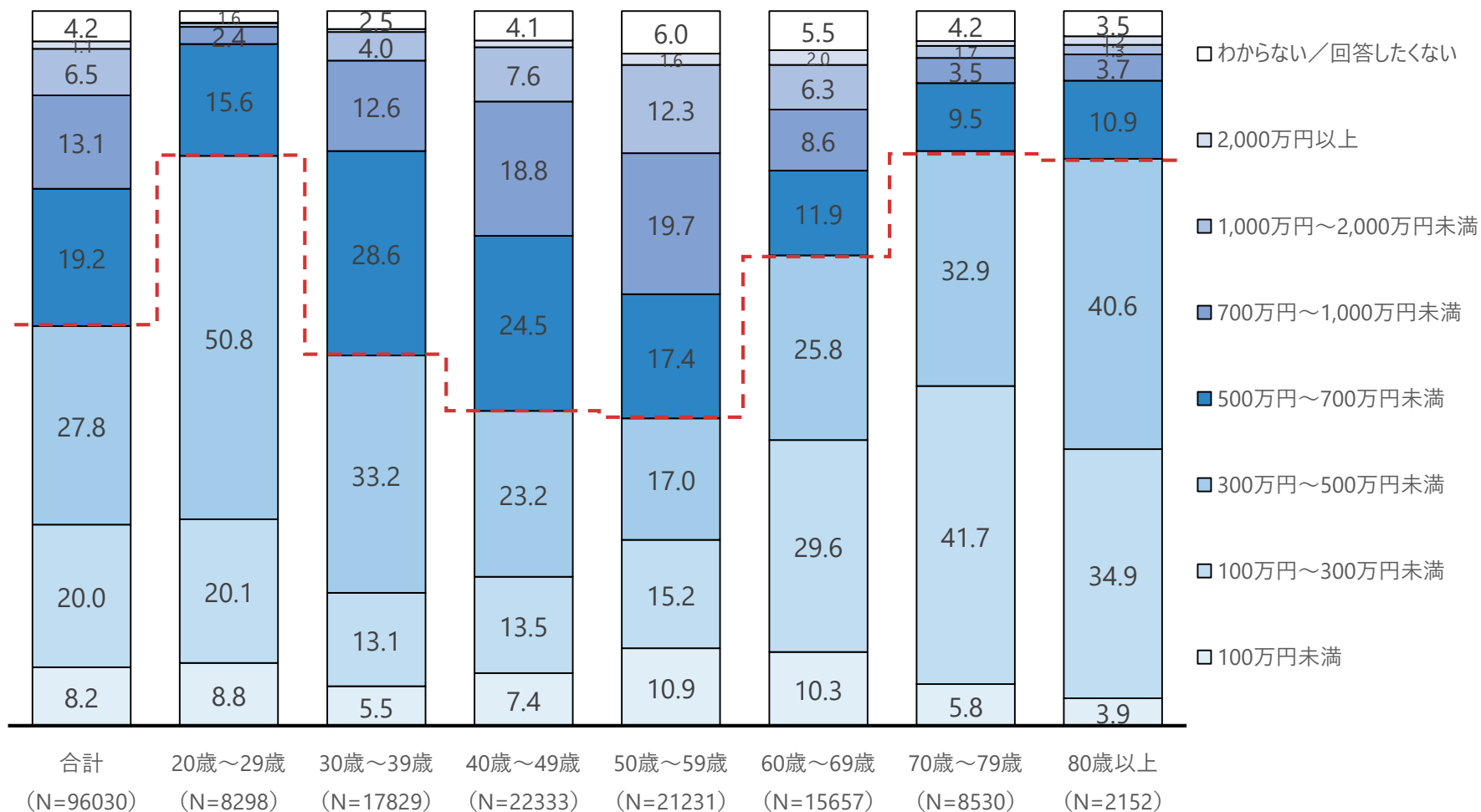
全体では500万円未満で過半数を占めるが、50代までは年代が上がるにつれ年収が増加する。60代以降は減少に転じ、70代～80歳以上では500万円未満が約8割となる。

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入（ボーナスや臨時収入を含めた税込み）をお答えください。（ひとつだけ）

Q1 あなたの年齢をお答えください。（ひとつだけ）

年代別年間個人年収

（単位：％）



年代別保有有価証券総額

全体で6割が500万円未満であるが、年代と正の相関があり、80歳以上では8割が500万円以上である。

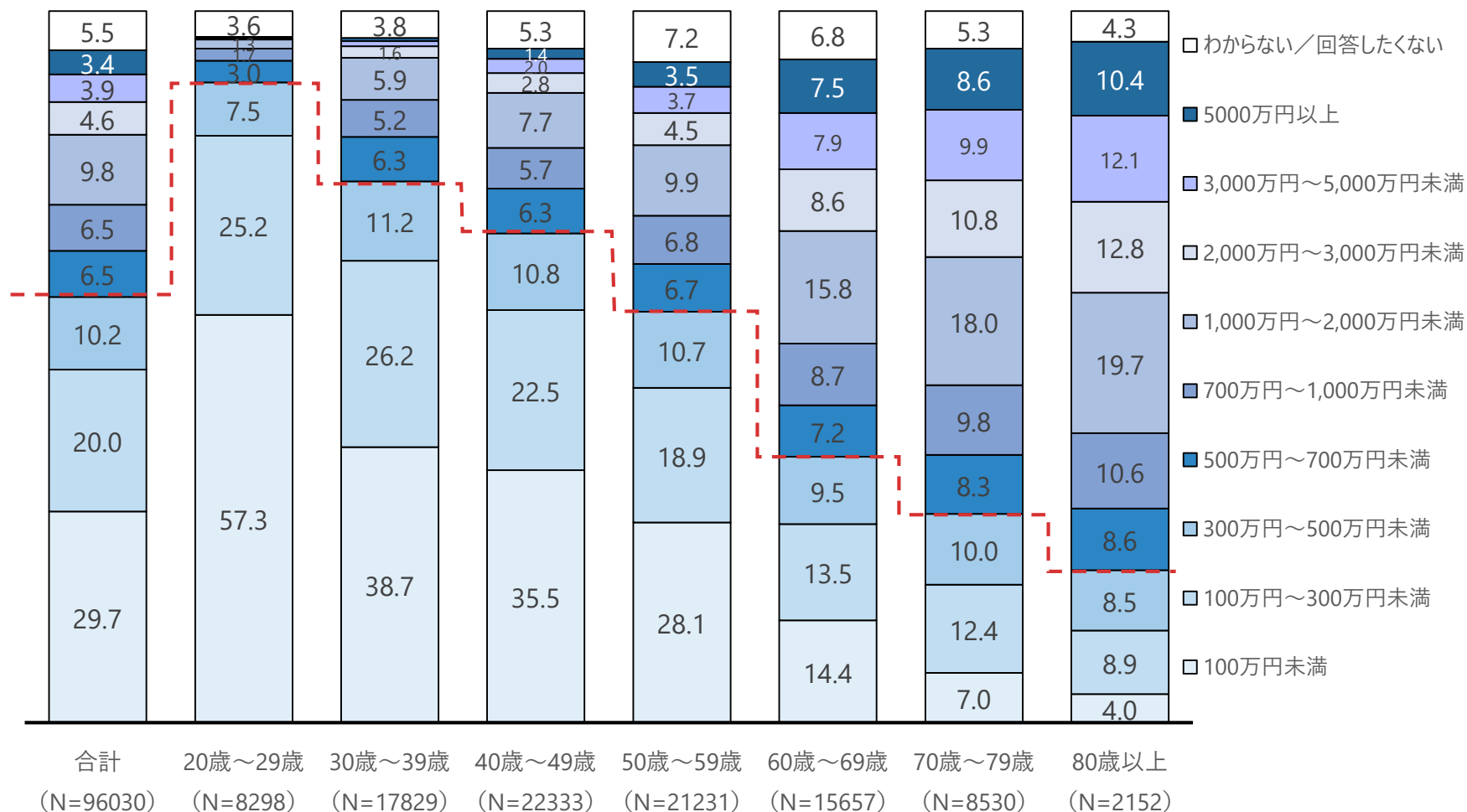
Q3 あなたが保有している有価証券（※）の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。

Q1 あなたの年齢をお答えください。（ひとつだけ）

年代別保有有価証券の総額

（単位：％）



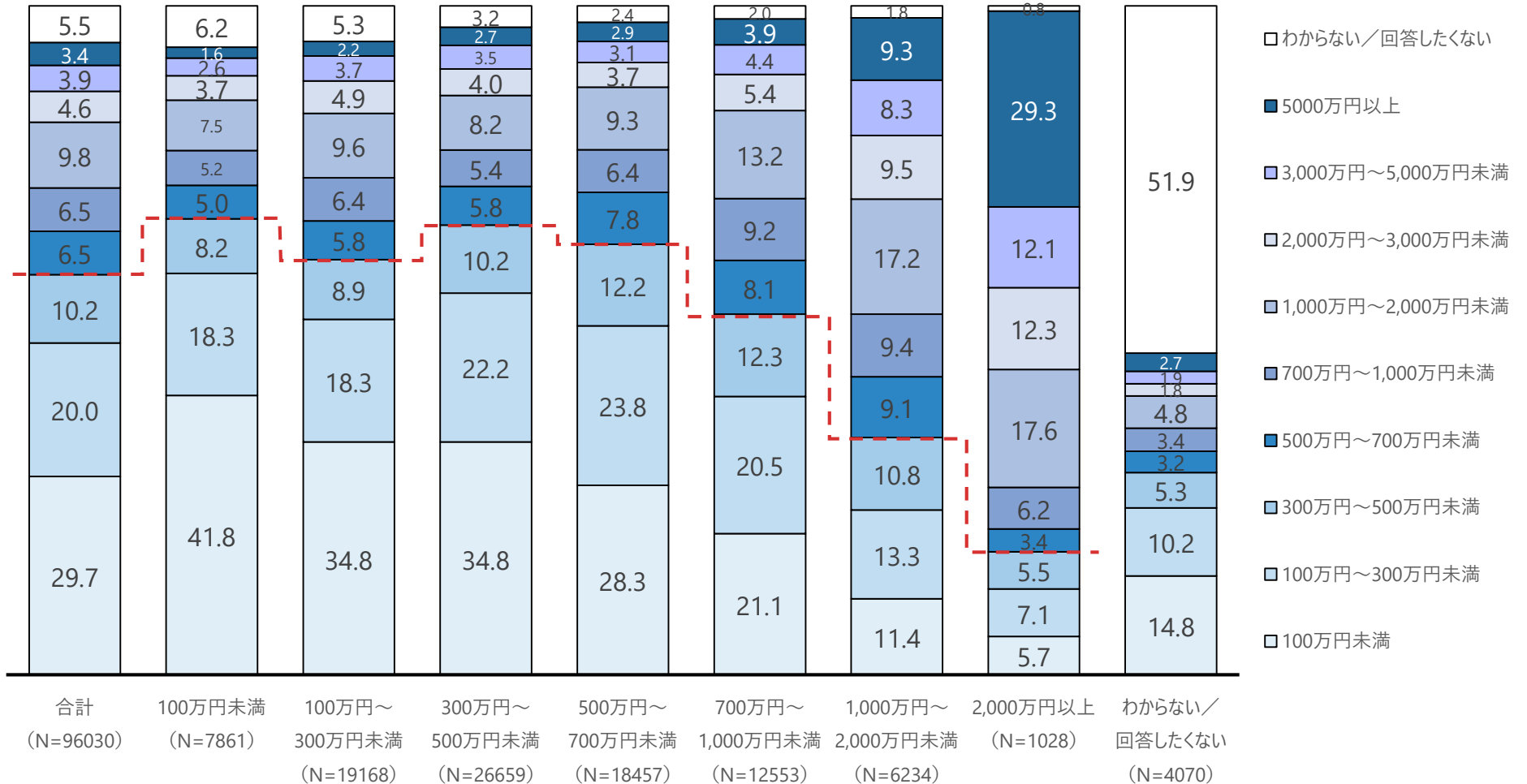
個人年収別保有有価証券総額

年収700万円未満まではそれほど大きな違いはないが、年収700万円以上になると有価証券保有総額が大きく増加し、年収2000万円以上では総額5000万円以上が最大の3割を占める

Q3 あなたが保有している有価証券（※）の総額を教えてください。
 ※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。
 Q2 昨年1年間のあなた個人の収入（ボーナスや臨時収入を含めた税込み）をお答えください。（ひとつだけ）

（単位：％）

個人年収別保有有価証券の総額



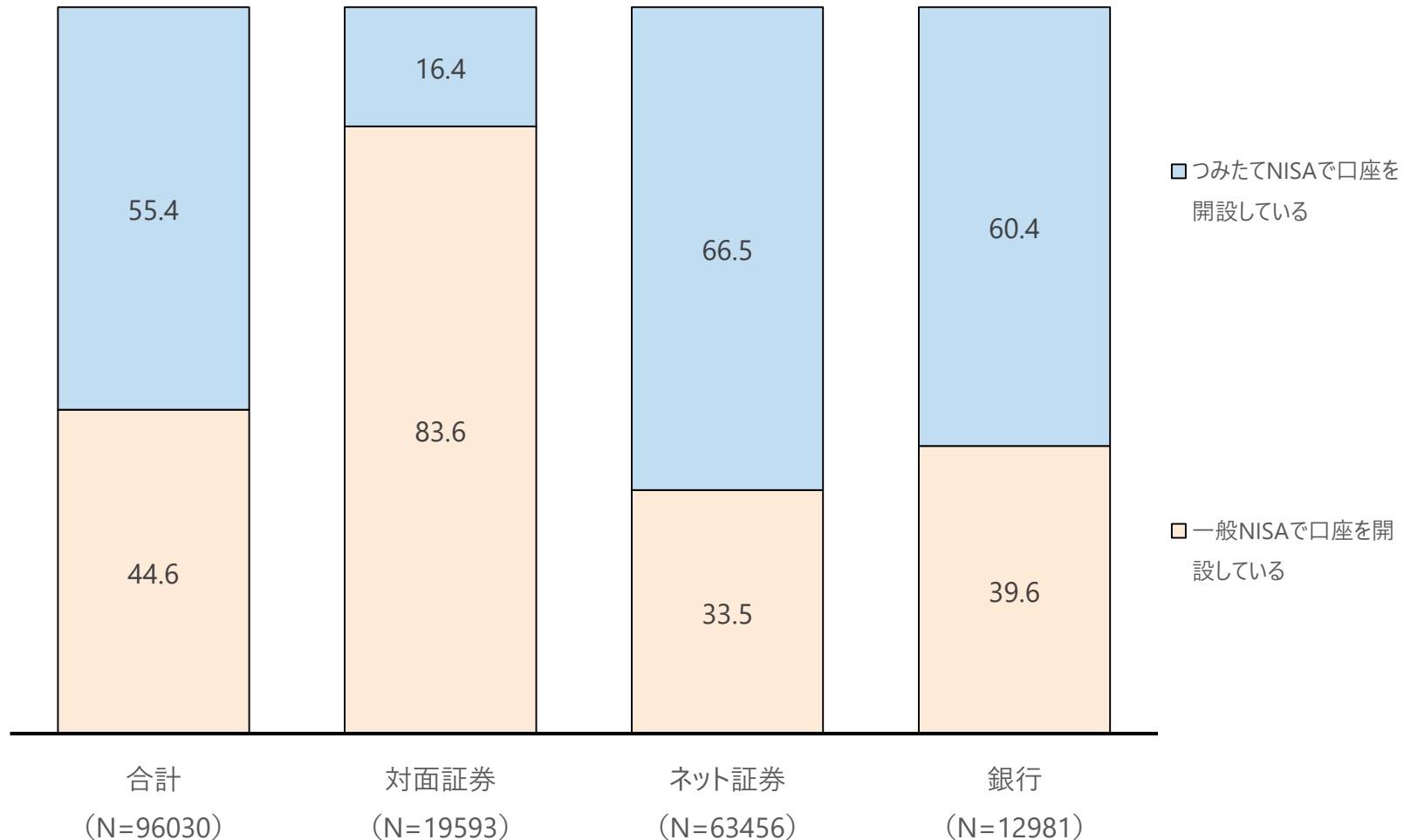
NISA口座開設状況

合計では、一般NISAが約45%、つみたてNISAが約55%の比率であるが、金融機関タイプ別では対面証券で一般NISAが約84%と大きく、ネット証券ではつみたてNISAが約67%と多い。

Q4 あなたは現在、一般NISAまたはつみたてNISAのどちらを開設していますか。(ひとつだけ)

一般NISAまたはつみたてNISAのどちらを開設しているか

(単位：%)



年代別NISA口座開設状況

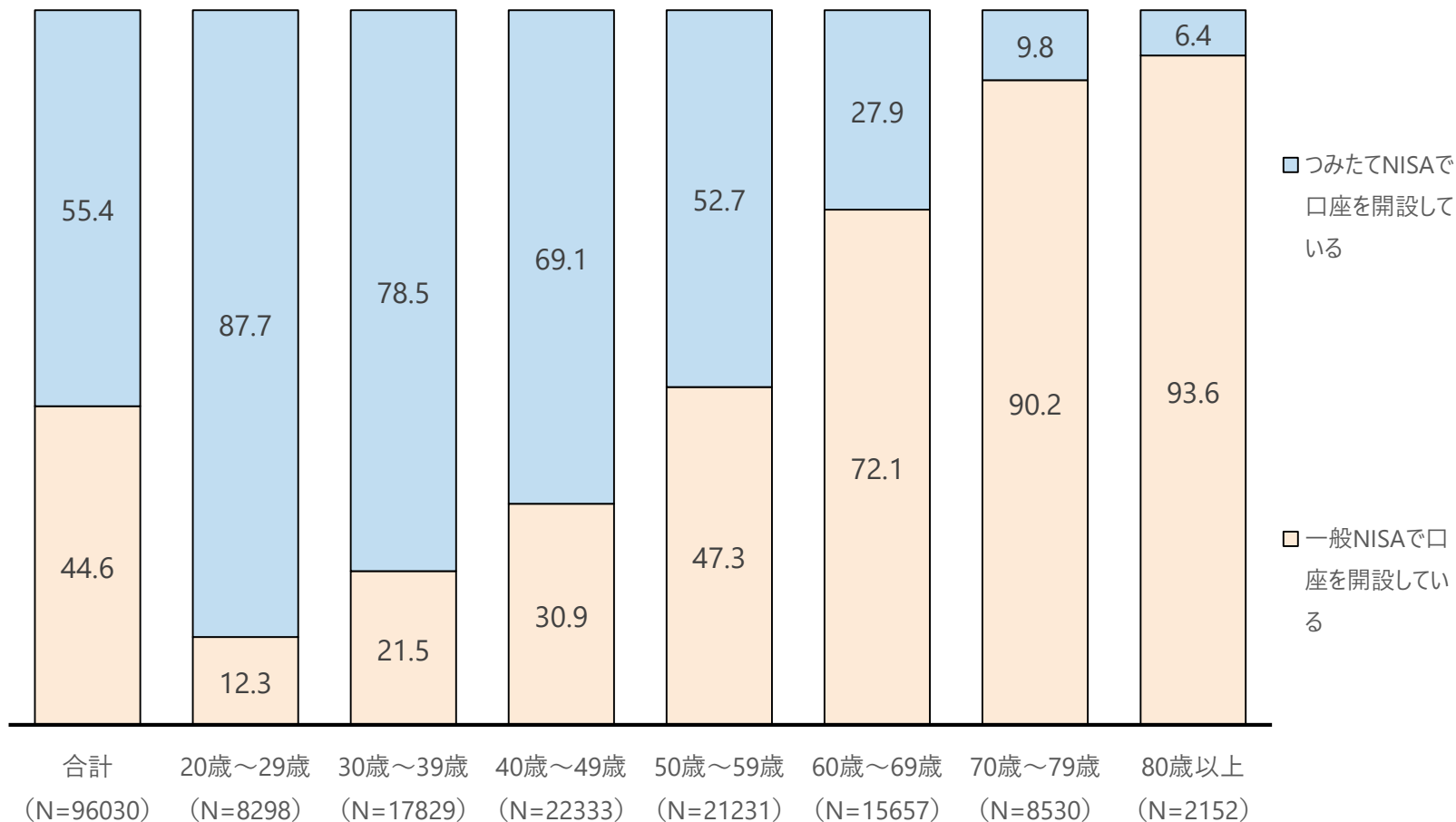
年代と一般NISA口座開設には正の相関がある（つみたてNISAでは負の相関）。20代では一般NISA口座の比率が1割強であるが、70歳以降では9割を超える

Q4 あなたは現在、一般NISAまたはつみたてNISAのどちらを開設していますか。（ひとつだけ）

Q1 あなたの年齢をお答えください。（ひとつだけ）

年代別NISA口座開設状況

(単位：%)



個人年収別NISA口座開設状況

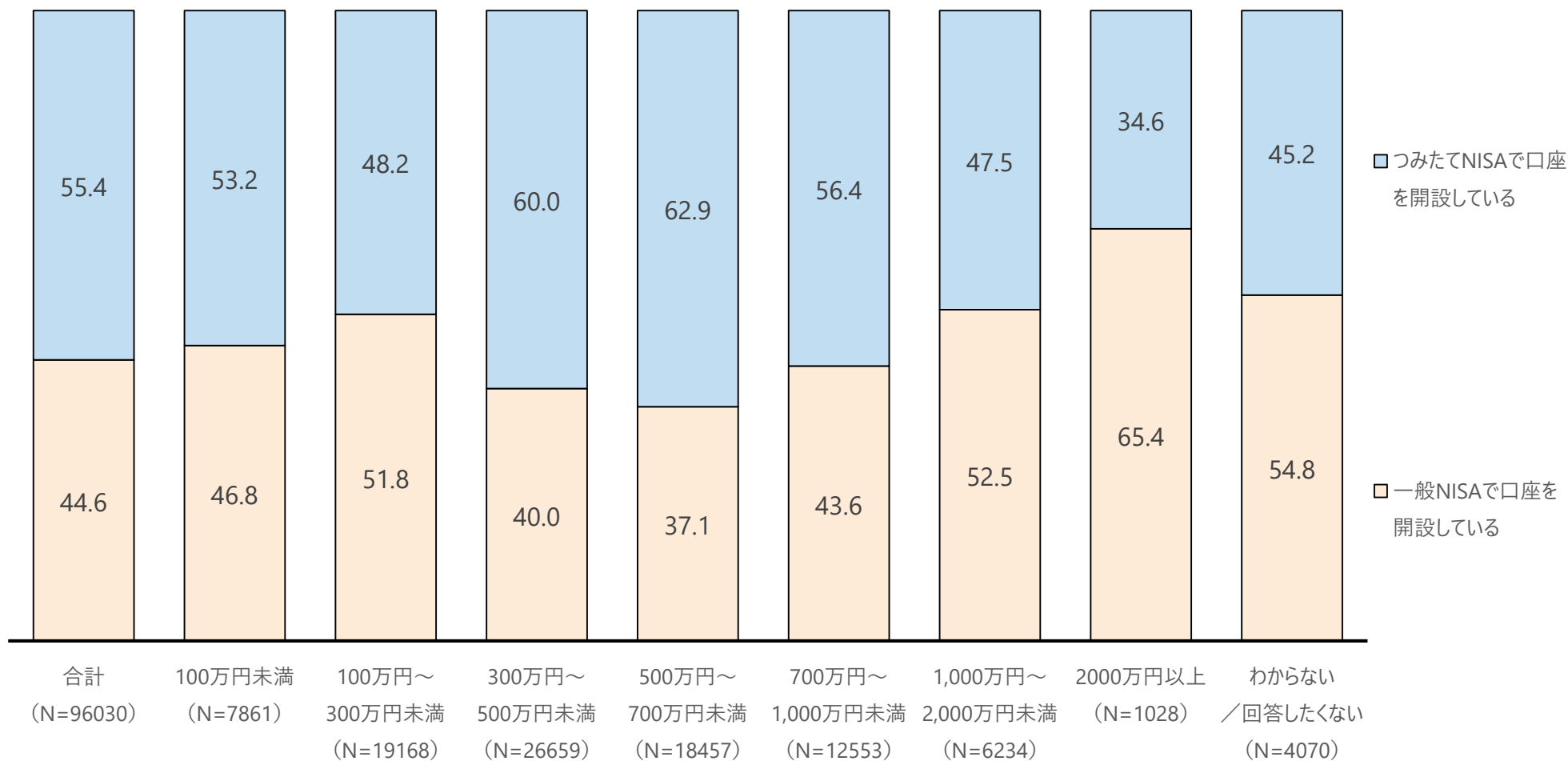
年収との明確な相関は見受けられないが、年収500万円以上は、年代と共に一般NISA口座の比率が高くなる

Q4 あなたは現在、一般NISAまたはつみたてNISAのどちらを開設していますか。(ひとつだけ)

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入(ボーナスや臨時収入を含めた税込み)をお答えください。(ひとつだけ)

個人年収別NISA口座開設状況

(単位：%)



有価証券総額別NISA口座開設状況

有価証券総額と一般NISA口座開設には正の相関がある（つみたてNISAでは負の相関）。総額100万円未満では一般NISA口座比率が2割弱であるが、3000万円以上では8割を超える。

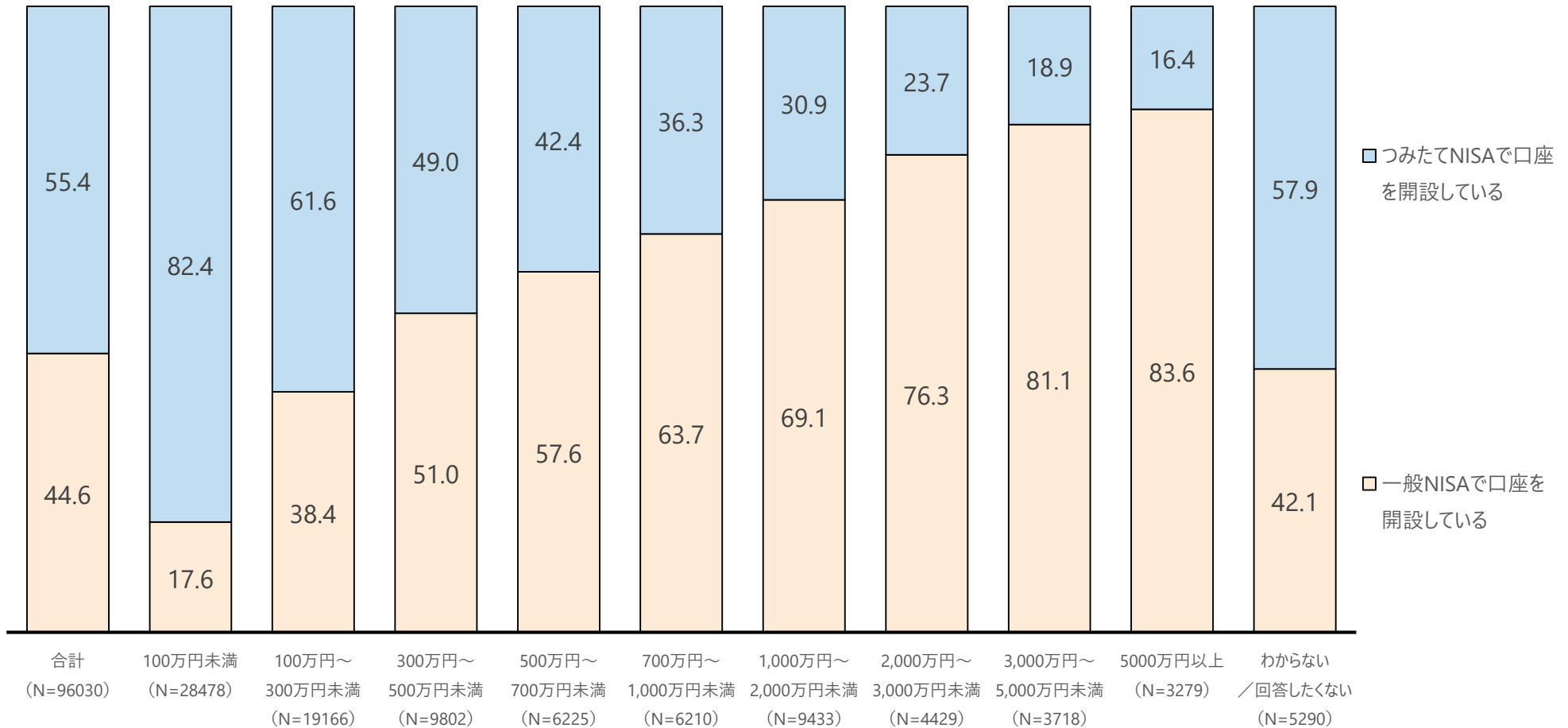
Q4 あなたは現在、一般NISAまたはつみたてNISAのどちらを開設していますか。（ひとつだけ）

Q3 あなたが保有している有価証券（※）の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。

（単位：％）

有価証券総額別NISA口座開設状況



01 調査の概要

02 回答者の属性

03 一般NISA/つみたてNISAの利用状況と評価スコア

04 一般NISA/つみたてNISA評価スコアのクロス集計

05 評価ポイント/改善要望ポイントのクロス集計

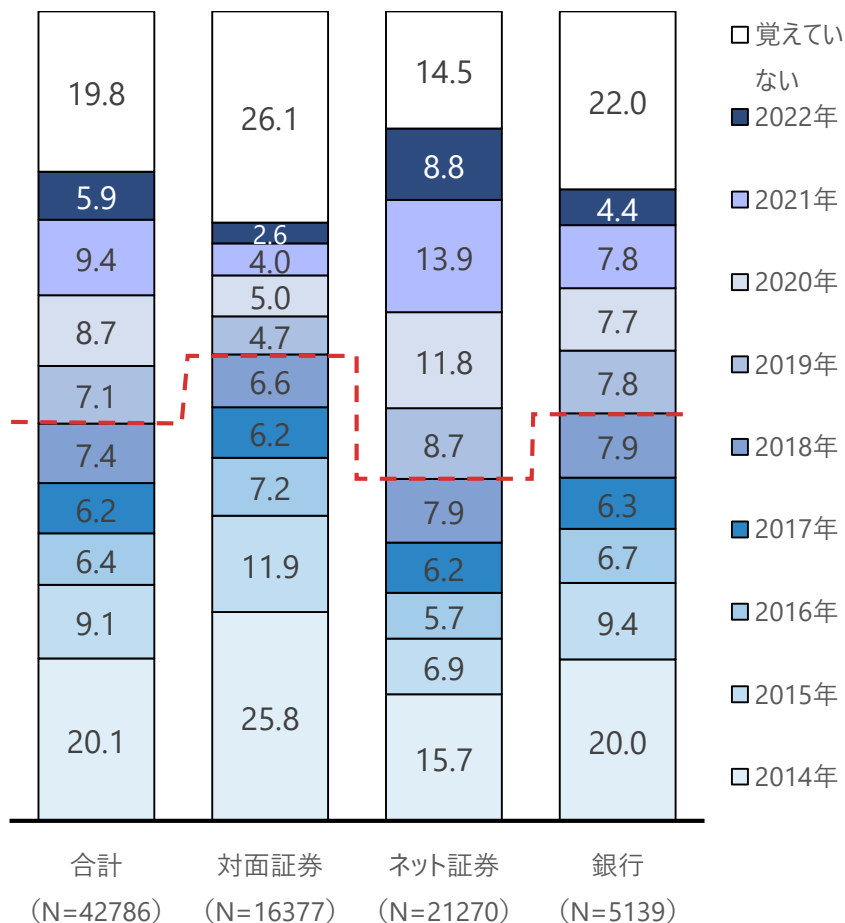
NISA口座の開設時期

一般NISAにおいては、2018年以前に開設した者が全体で約5割、つみたてNISAにおいては2020年以前に開始した者が約4割である。対面証券では一般NISA制度開始年の2014年に約26%、つみたてNISA制度開始年の2018年に約24%が開始しており、早期開設比率が高い。

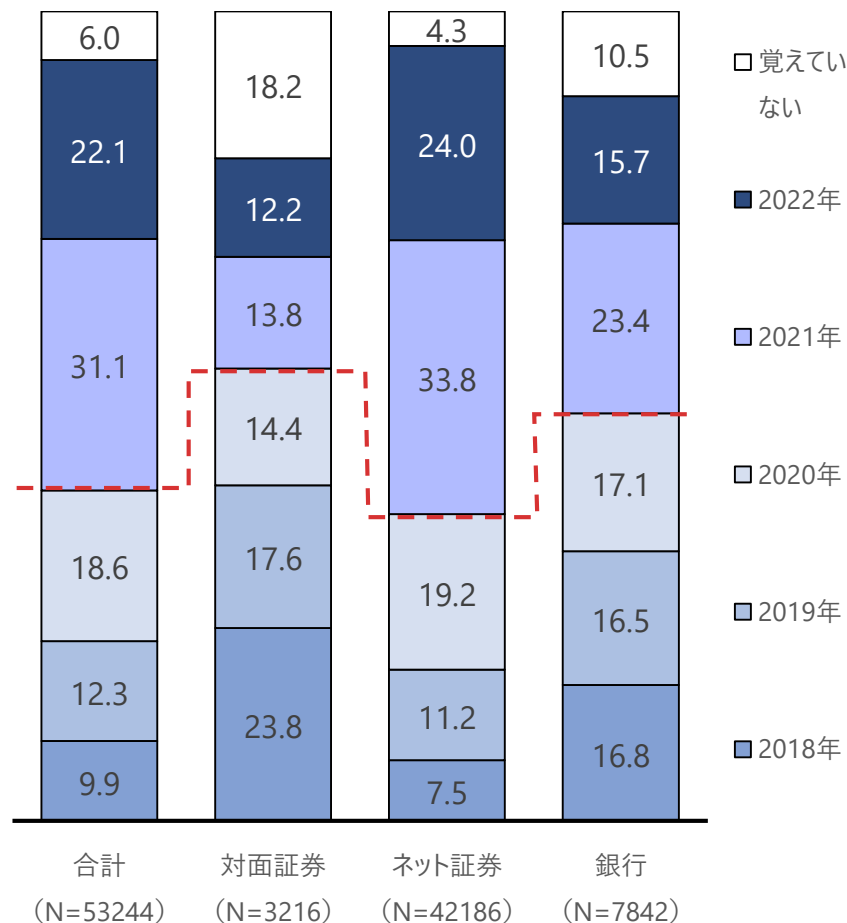
A1 あなたはいつから一般NISAで投資をしていますか。(ひとつだけ)
 B1 あなたはいつからつみたてNISAで投資をしていますか。(ひとつだけ)

(単位：%)

一般NISAの開始時期



つみたてNISAの開始時期



NISAへの年間投資額

一般NISA、つみたてNISA共に制度限度額もしくはこれに近い金額が最大の比率を占める。特に、ネット証券においてこの傾向が顕著である。銀行利用者は、相対的に投資額が低めである。

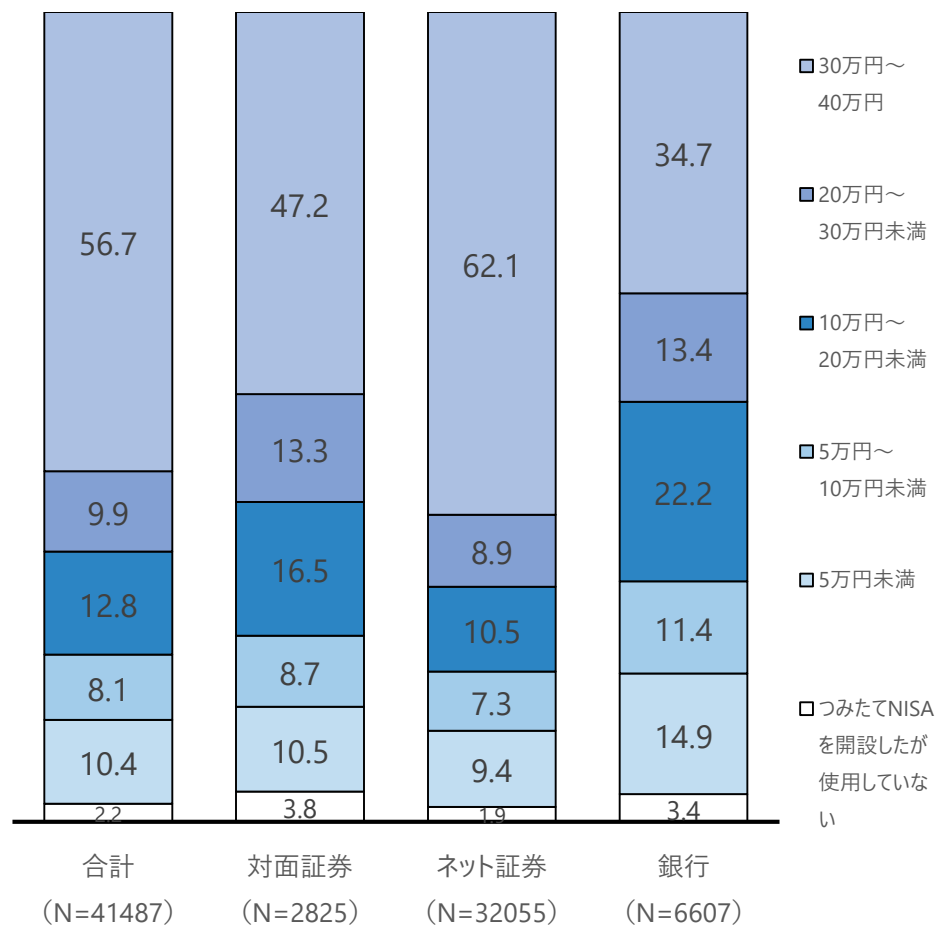
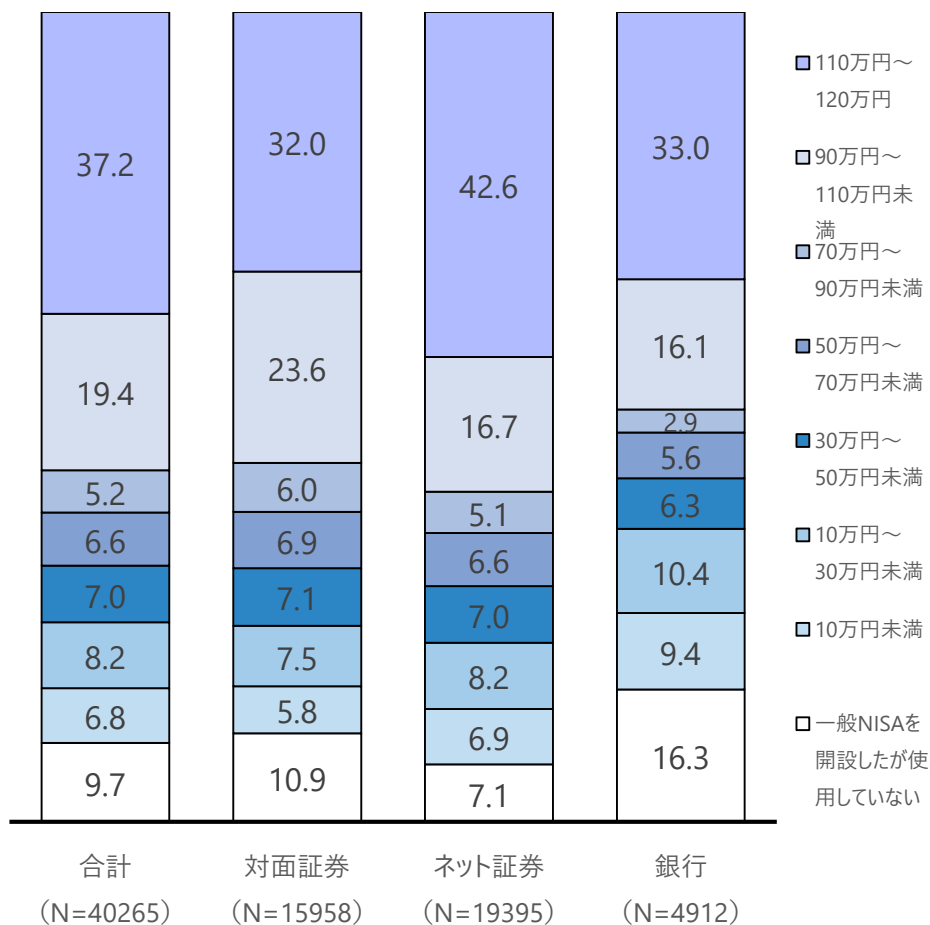
A2 あなたは一般NISAで昨年どのくらい投資しましたか。(ひとつだけ)

B2 あなたはつみたてNISAで昨年どのくらい投資しましたか。(ひとつだけ)

(単位：%)

一般NISAへの昨年の投資額

つみたてNISAへの昨年の投資額



* 本設問は2021年以前に開始した者のみが対象であり、他設問とN数が異なる

一般NISA/つみたてNISAの評価スコア

一般NISA、つみたてNISAの評価スコアは、それぞれ63.7、69.2であり、つみたてNISAの方が若干評価が高い。金融機関種類別では、一般NISAは対面証券が65.0で最も高く、つみたてNISAではネット証券が69.3と最も高い。

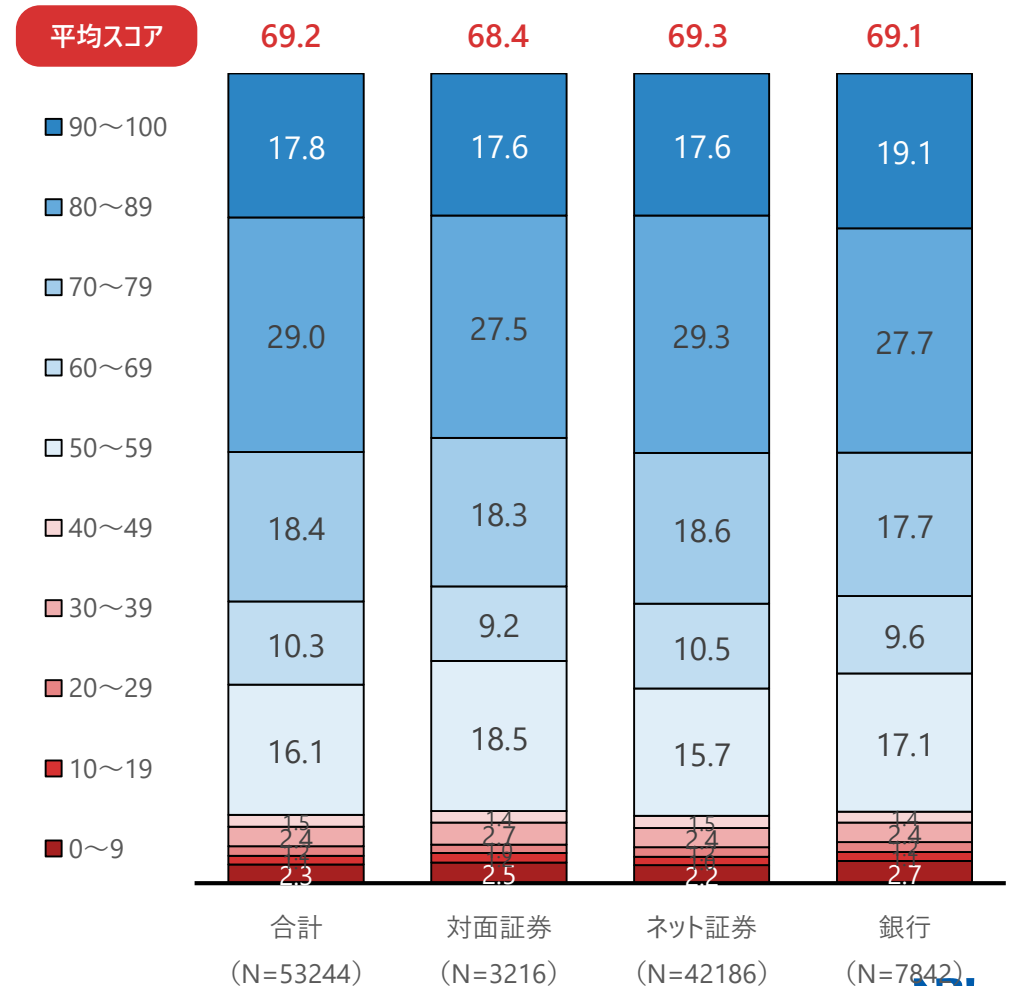
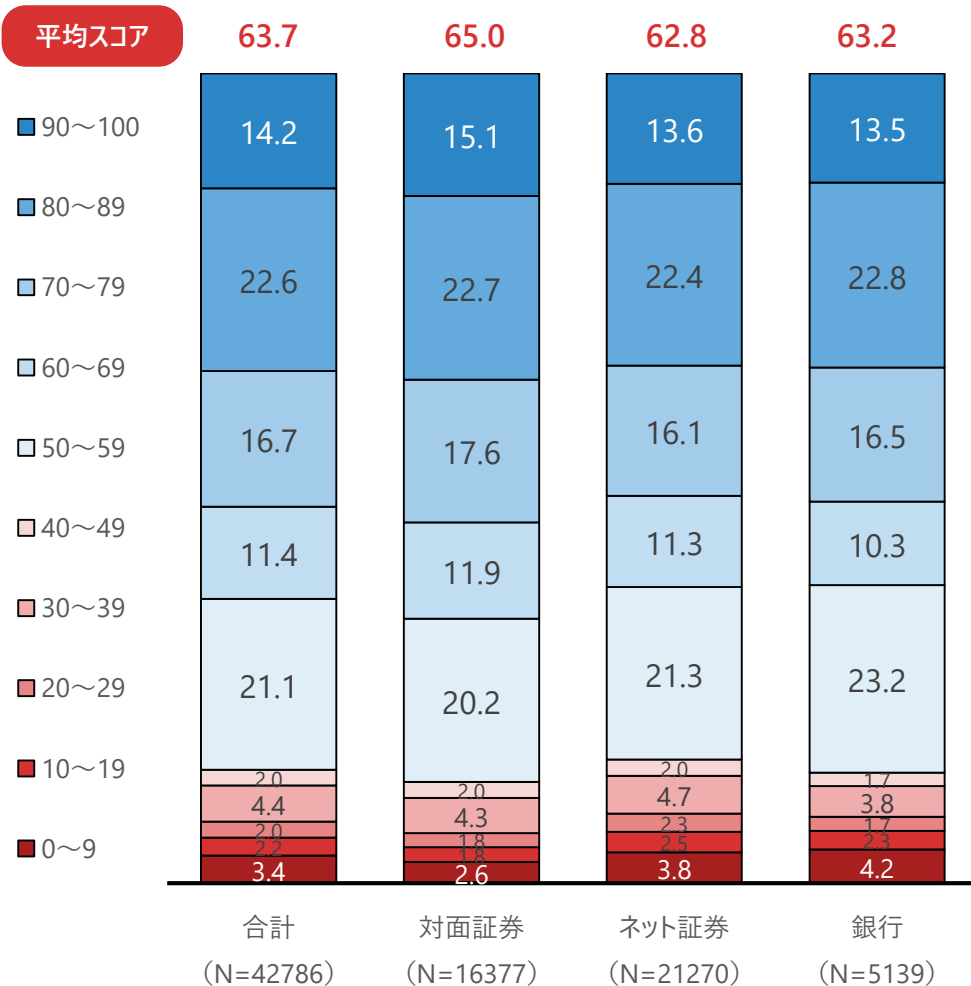
全体のスコアのうち49以下は一般NISAで約14%、つみたてNISAで約8%しかなく、50以上に極端に集中している。

A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。(半角数値)
 B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。(半角数値)

(単位：%)

一般NISAの評価スコア (0～100)

つみたてNISAの評価スコア (0～100)

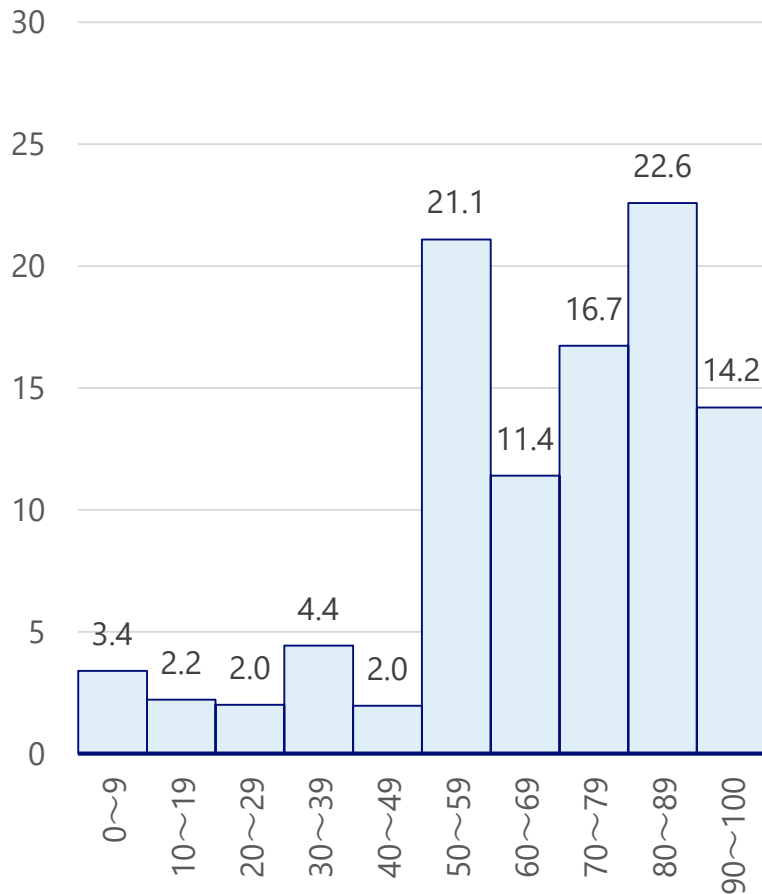


一般NISA/つみたてNISAの評価スコア分布

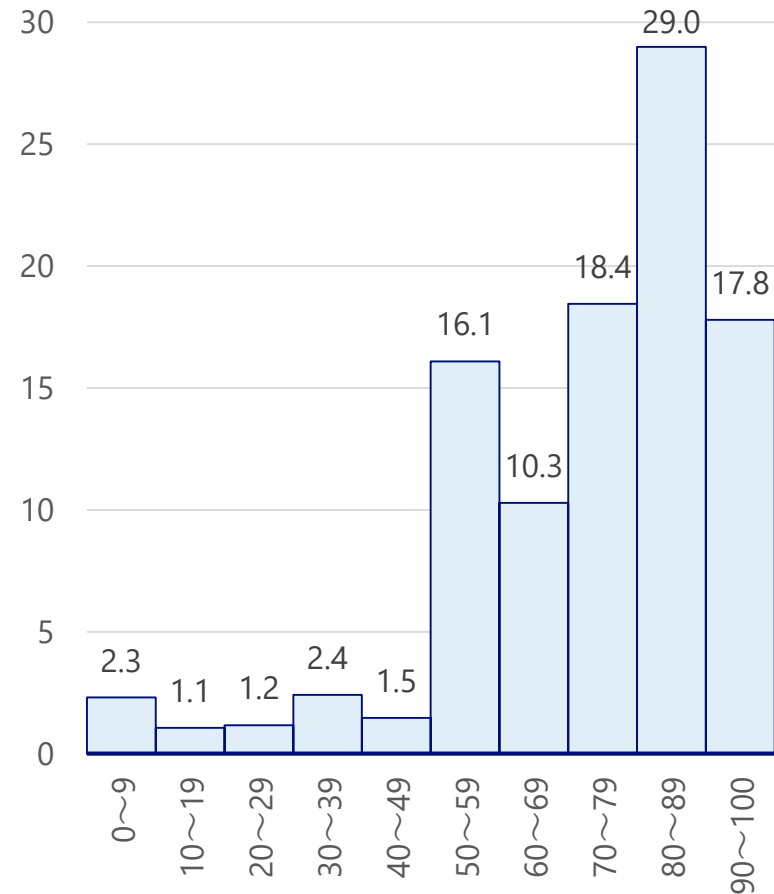
両者ともに、80～89が最頻であり、つみたてNISAでは3割弱を占める。スコアが49以下は極端に少なく、50～59で急激に増え、60～69で低下し、70～79で再度増加する、という構造は両者に共通している。

A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。(半角数値)
B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。(半角数値)

一般NISAの評価スコア分布 (0～100)



つみたてNISAの評価スコア分布 (0～100) (単位：%)



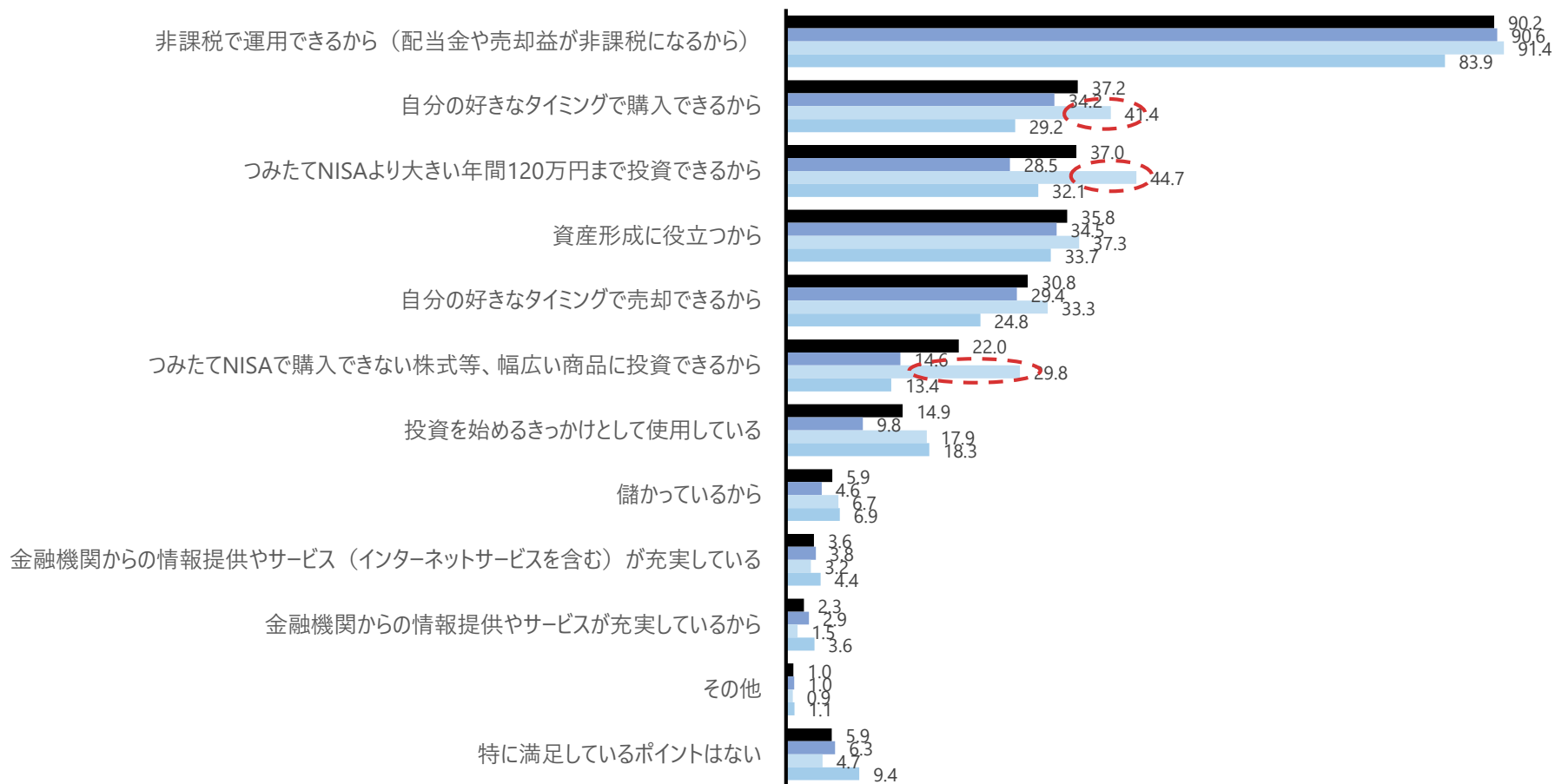
一般NISAで満足しているポイント

一般NISAに満足しているポイントとして、「非課税運用」が全体で9割超と突出して高い。ネット証券利用者では、「自分の好きなタイミングで購入できる」「つみたてNISAより大きい金額で投資できる」「つみたてNISAより幅広い商品に投資できる」について、全体平均よを大きく上回る。

A4 一般NISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

(単位：%)

一般NISAで満足しているポイント



■ 合計 (N=42786) ■ 対面証券 (N=16377) ■ ネット証券 (N=21270) ■ 銀行 (N=5139)

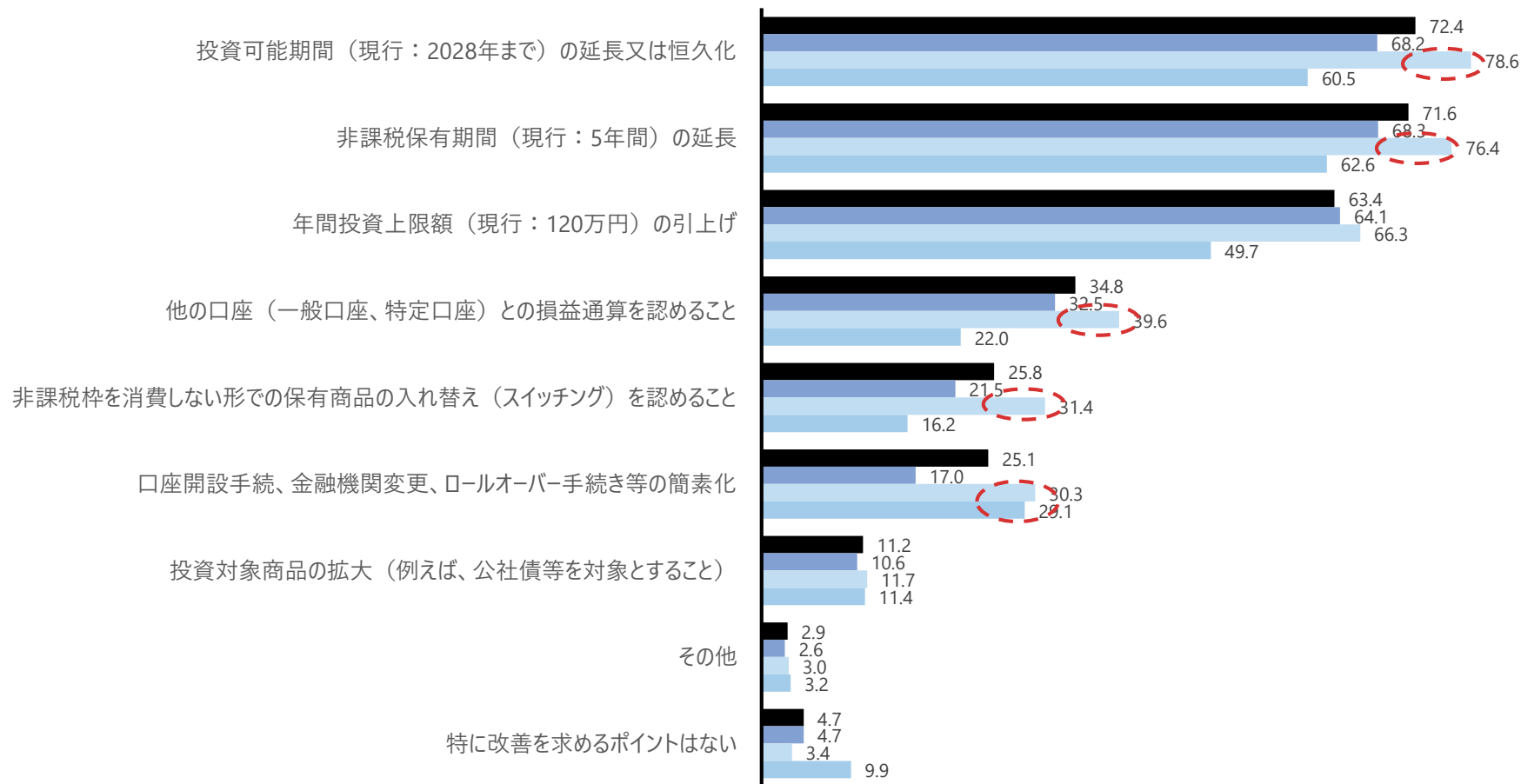
一般NISAで改善を求めるポイント

一般NISAへの改善要望として、「投資可能期間の延長・恒久化」「非課税保有期間の延長」「年間投資額上限の引き上げ」の3つが全体で6割超である。ネット証券利用者の要望が相対的に高い。

A5 一般NISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

一般NISAで改善を求めるポイント

(単位：%)



■ 合計 (N=42786)

■ 対面証券 (N=16377)

■ ネット証券 (N=21270)

■ 銀行 (N=5139)

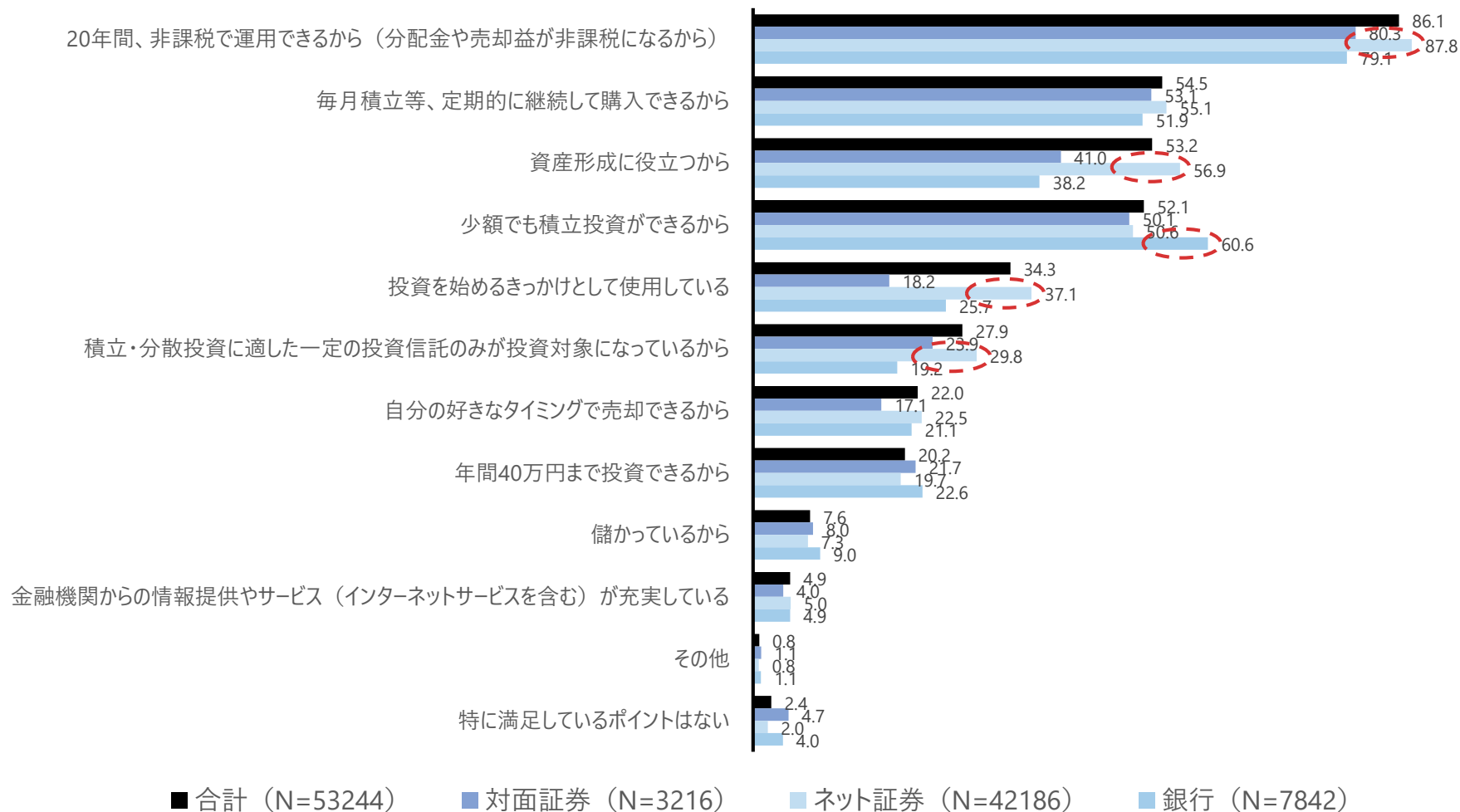
つみたてNISAで満足しているポイント

全体では、「20年間非課税で運用できる」が約86%で突出して高い。以下、「定期的に購入できる」「資産形成に役立つ」「少額でも積立投資ができる」の3つが5割超である。特に、ネット証券の「資産形成に役立つ」「投資を始めるきっかけ」、銀行の「少額でも積立投資ができる」は他金融機関タイプと大きな差がある。

B4 つみたてNISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

(単位：%)

つみたてNISAで満足しているポイント



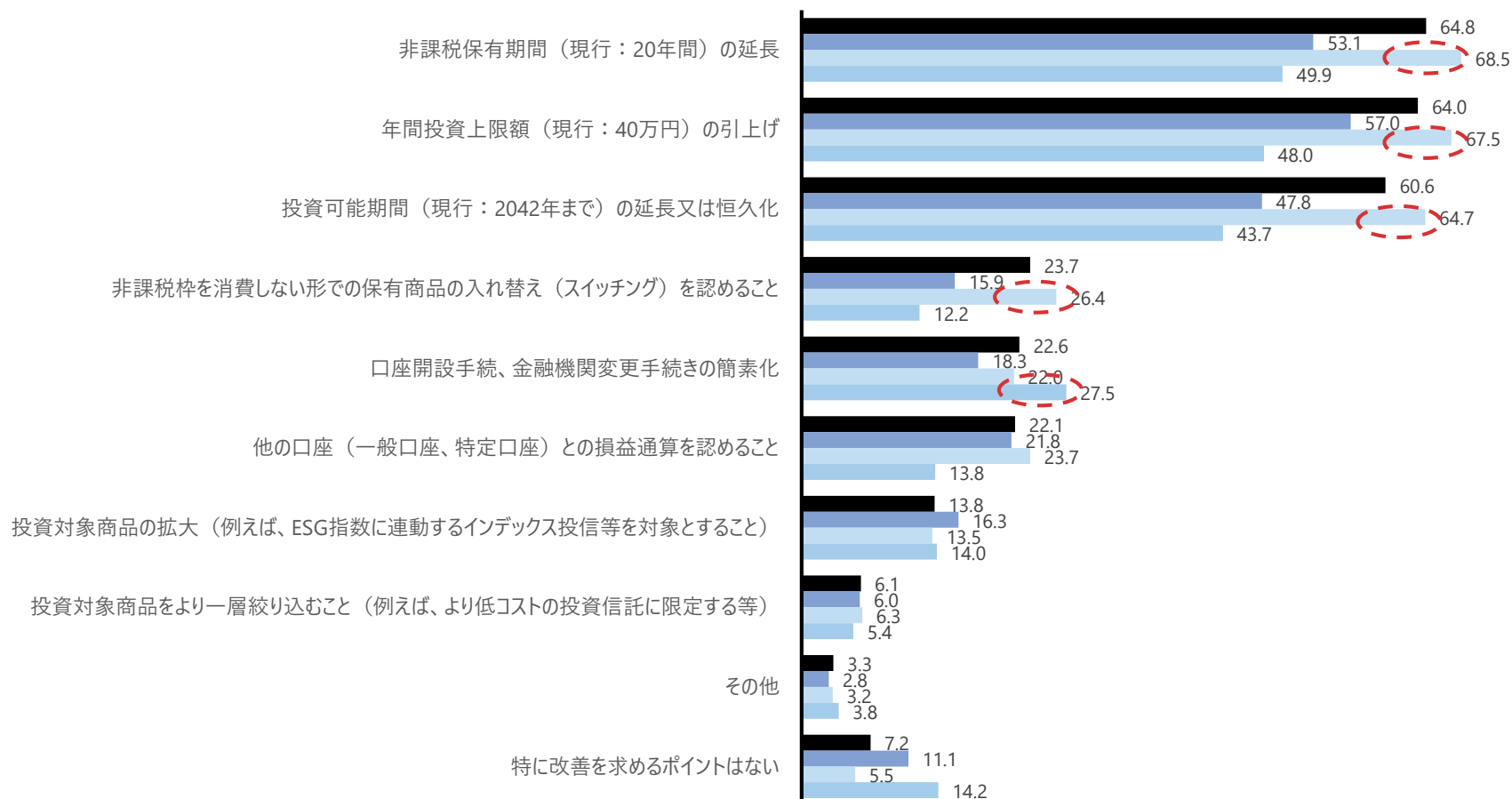
つみたてNISAで改善を求めるポイント

「非課税保有期間の延長」「年間投資額の引き上げ」「投資可能期間の延長・恒久化」の3つにが過半数で突出して高い。中でも、ネット証券利用者からの要望が非常に強く、他の金融機関タイプを10ポイント以上上回っている。

B5 つみたてNISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

(単位：%)

つみたてNISAで改善を求めるポイント



■ 合計 (N=53244)

■ 対面証券 (N=3216)

■ ネット証券 (N=42186)

■ 銀行 (N=7842)

01 調査の概要

02 回答者の属性

03 一般NISA/つみたてNISAの利用状況と評価スコア

04 一般NISA/つみたてNISA評価スコアのカロス集計

05 評価ポイント/改善要望ポイントのカロス集計

年代別一般NISA評価スコア

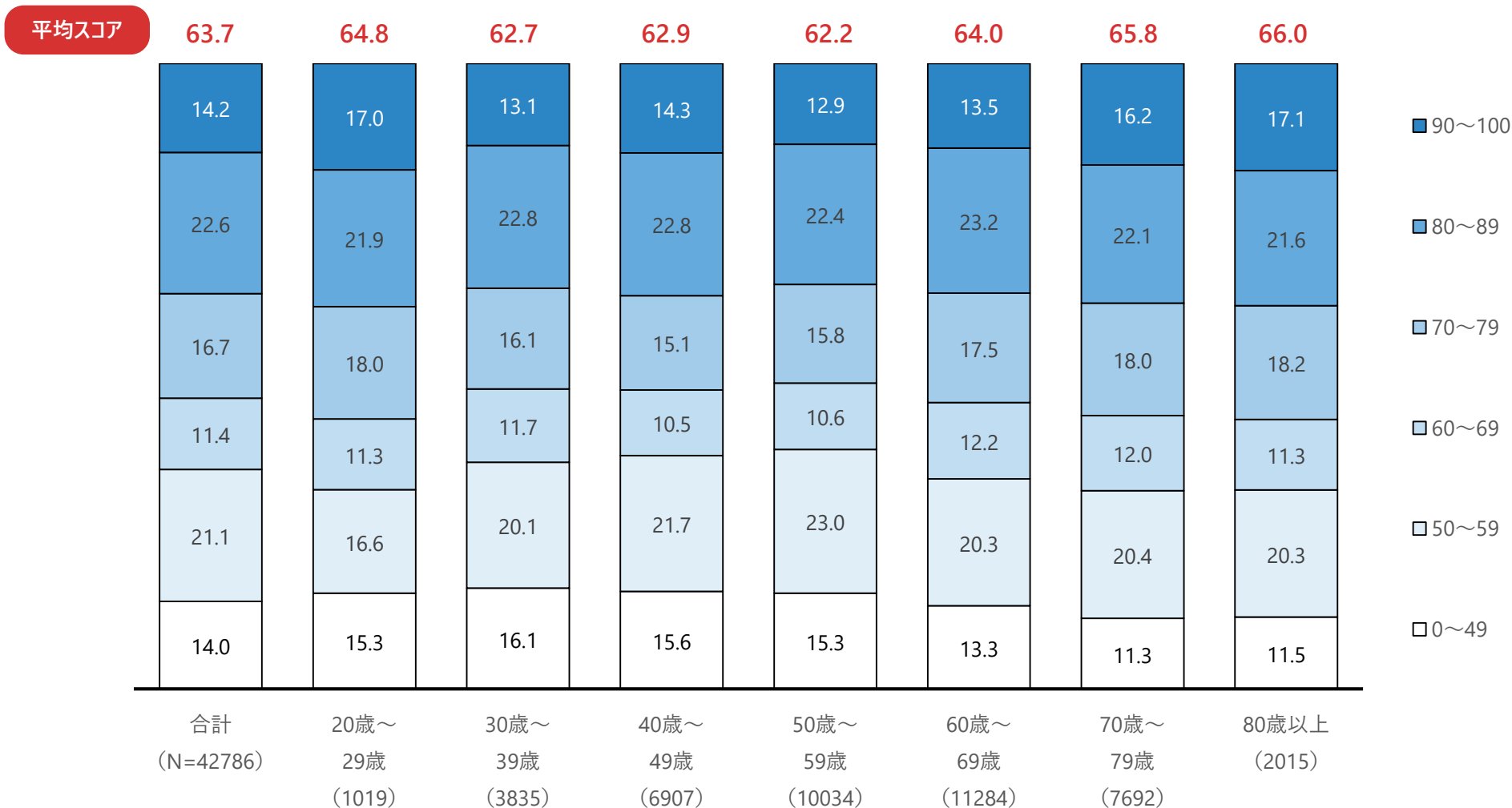
年代別では、全体の平均スコアは63.7、最高は80歳以上で66.0、最低は50代の62.2である。

A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

Q1 あなたの年齢をお答えください。（ひとつだけ）

年代別一般NISAの評価スコア（0～100）

（単位：％）



個人年収別一般NISA評価スコア

年収別では、最高が100万円～300万円未満、300万円～500万円未満の64.7、最低は2000万円以上の59.1である（わからない/回答したくない、を除く）。傾向としては年収が上がると平均スコアは低下する傾向にある

A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入（ボーナスや臨時収入を含めた税込み）をお答えください。（ひとつだけ）

個人年収別一般NISAの評価スコア（0～100）

（単位：％）



保有有価証券総額別一般NISA評価スコア

保有有価証券総額別では、最高が100万円～3000万円未満の65.3、最低が100万円未満の60.3である。（わからない/回答したくない、を除く）。傾向としては総額が上がると平均スコアは低下する傾向にある

A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

Q3 あなたが保有している有価証券（※）の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。（ひとつだけ）

（単位：％）

保有有価証券総額別一般NISAの評価スコア（0～100）



利用開始年別一般NISA評価スコア

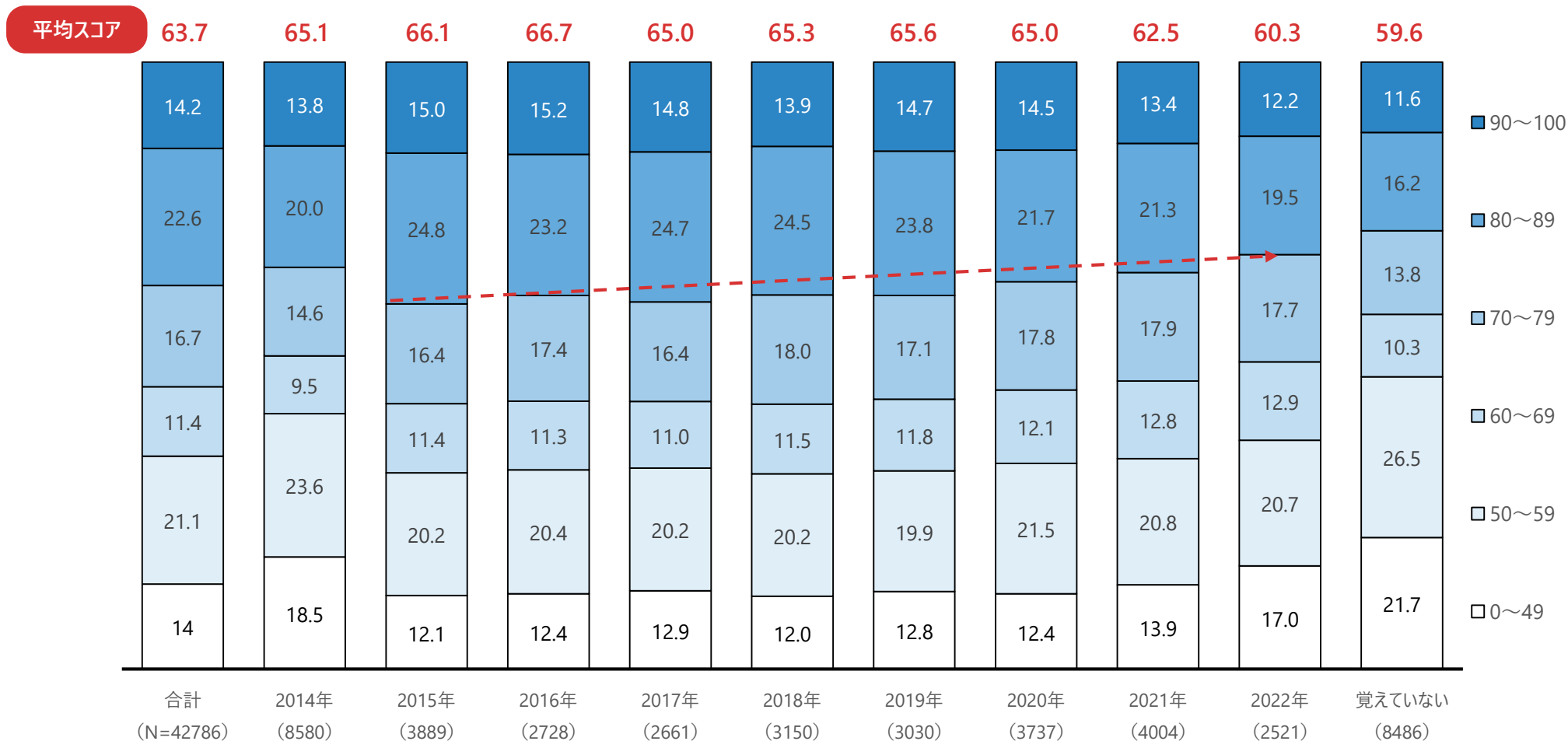
利用開始年別では、最高が2016年の66.7、最低が2022年の60.3である。（わからない/回答したくない、を除く）。傾向としては利用年が古いほどスコアが高い。

A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

A1 あなたはいつから一般NISAで投資をしていますか。（ひとつだけ）

（単位：％）

利用開始年別一般NISAの評価スコア（0～100）

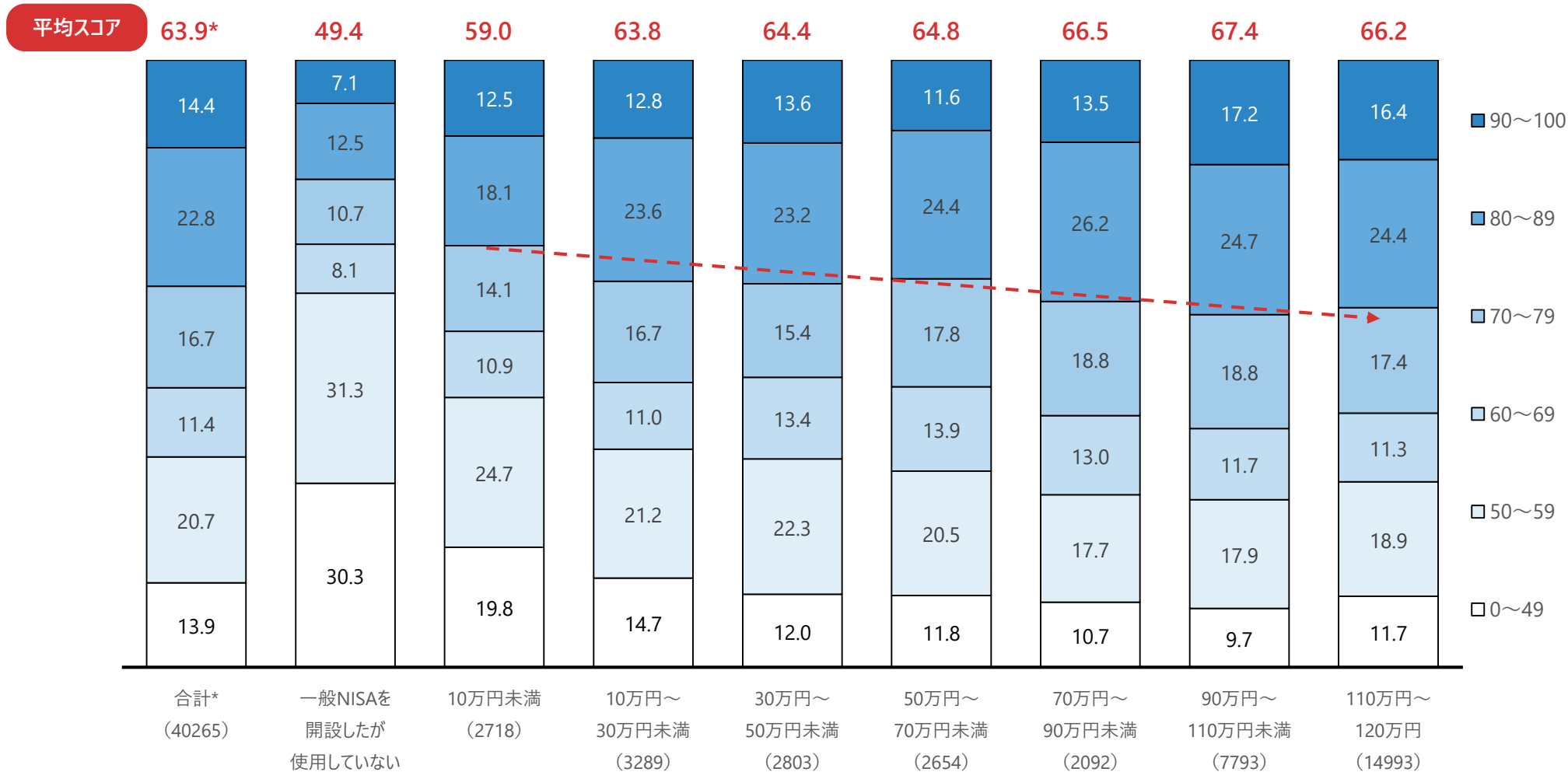


年間投資額別一般NISA評価スコア

最低が10万円未満の59.0、最高が110～120万円の66.2である（使用していない、を除く）。投資額が増えるほど評価スコアが高まる正の相関が見受けられる。

年間投資額別一般NISAの評価スコア（0～100）

（単位：％）



* 年間投資額に関する設問は2021年以前に開始した者のみが対象であり、他設問とN数が異なる

満足ポイント別一般NISAの評価スコア

「金融機関からの情報提供やサービスが充実している」、が75.8で最高である。その他、「儲かっているから」「金融機関からの情報提供やサービス（インターネットサービスを含む）が充実している」も75超と評価スコアが高い。ただし、この3つとも満足ポイントとしては低位の項目である。

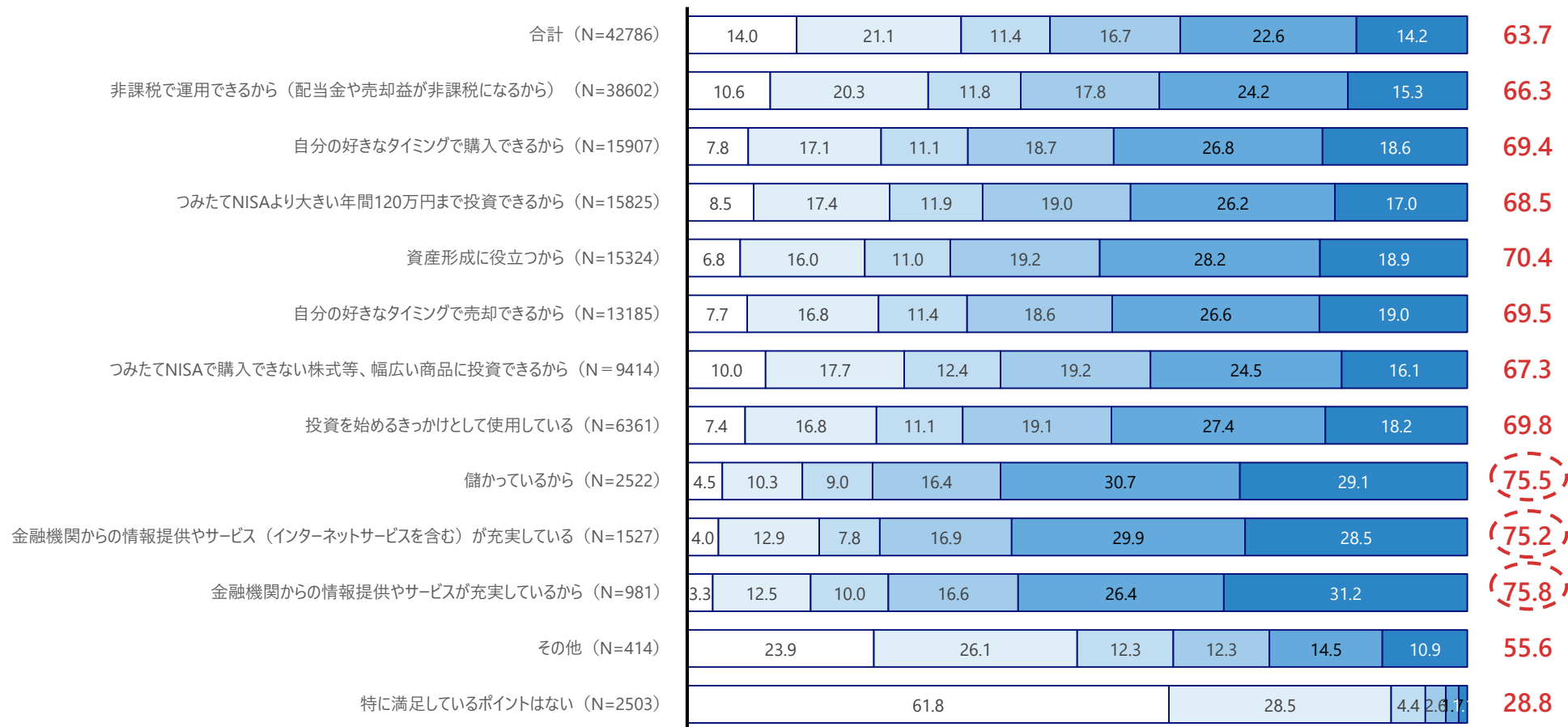
(単位：%)

A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。(半角数値)

A4 一般NISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

満足ポイント別一般NISAの評価スコア (0～100)

平均スコア



□ 0～49 □ 50～59 □ 60～69 □ 70～79 □ 80～89 □ 90～100

改善を求めるポイント別一般NISAの評価スコア

「投資可能期間の延長・恒久化」「非課税保有期間の延長」を要望する者において、65以上と評価が高い。

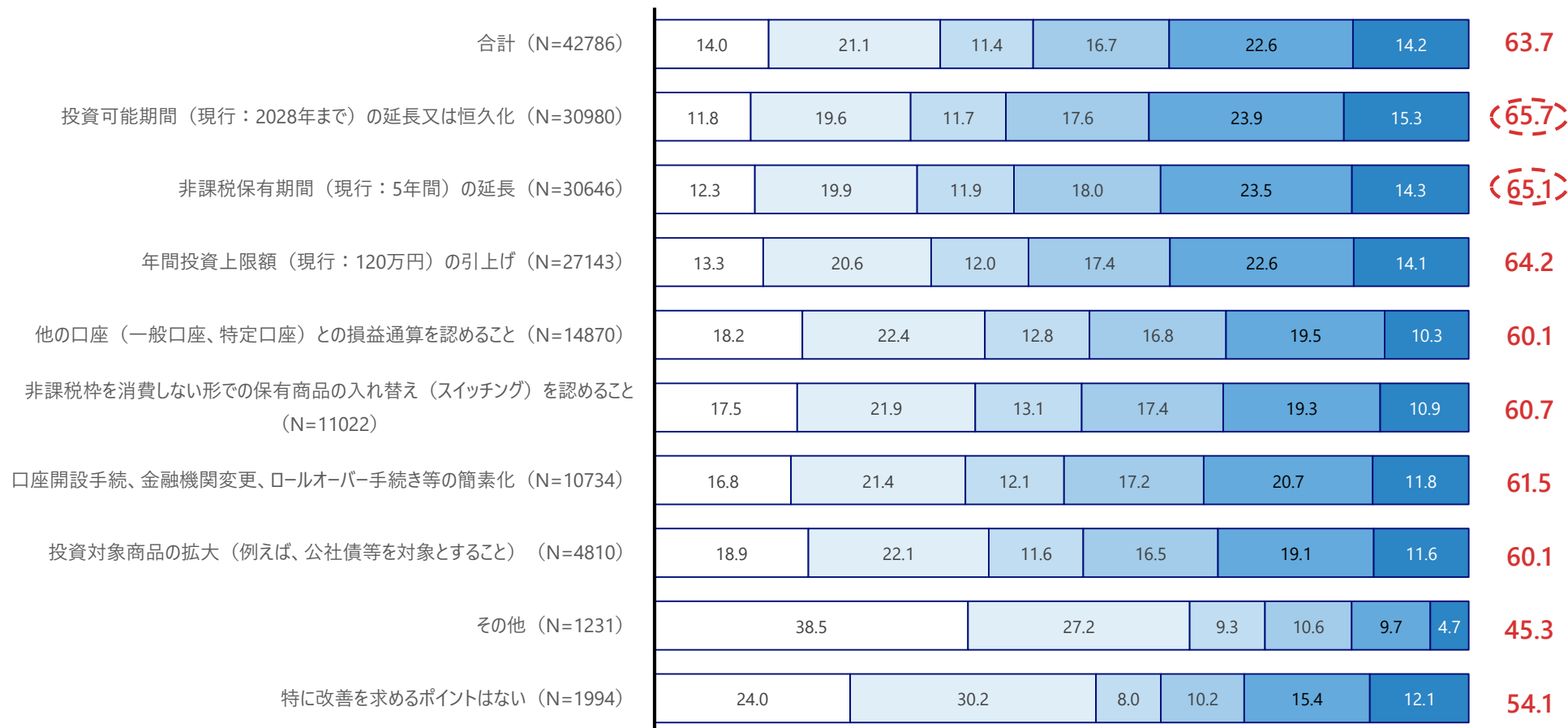
A3 あなたの一般NISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

A5 一般NISAで改善を求めるポイントを教えてください。（いくつでも）

（単位：％）

改善を求めるポイント別一般NISAの評価スコア（0～100）

平均スコア



□ 0～49 □ 50～59 □ 60～69 □ 70～79 □ 80～89 □ 90～100

年代別つみたてNISA評価スコア

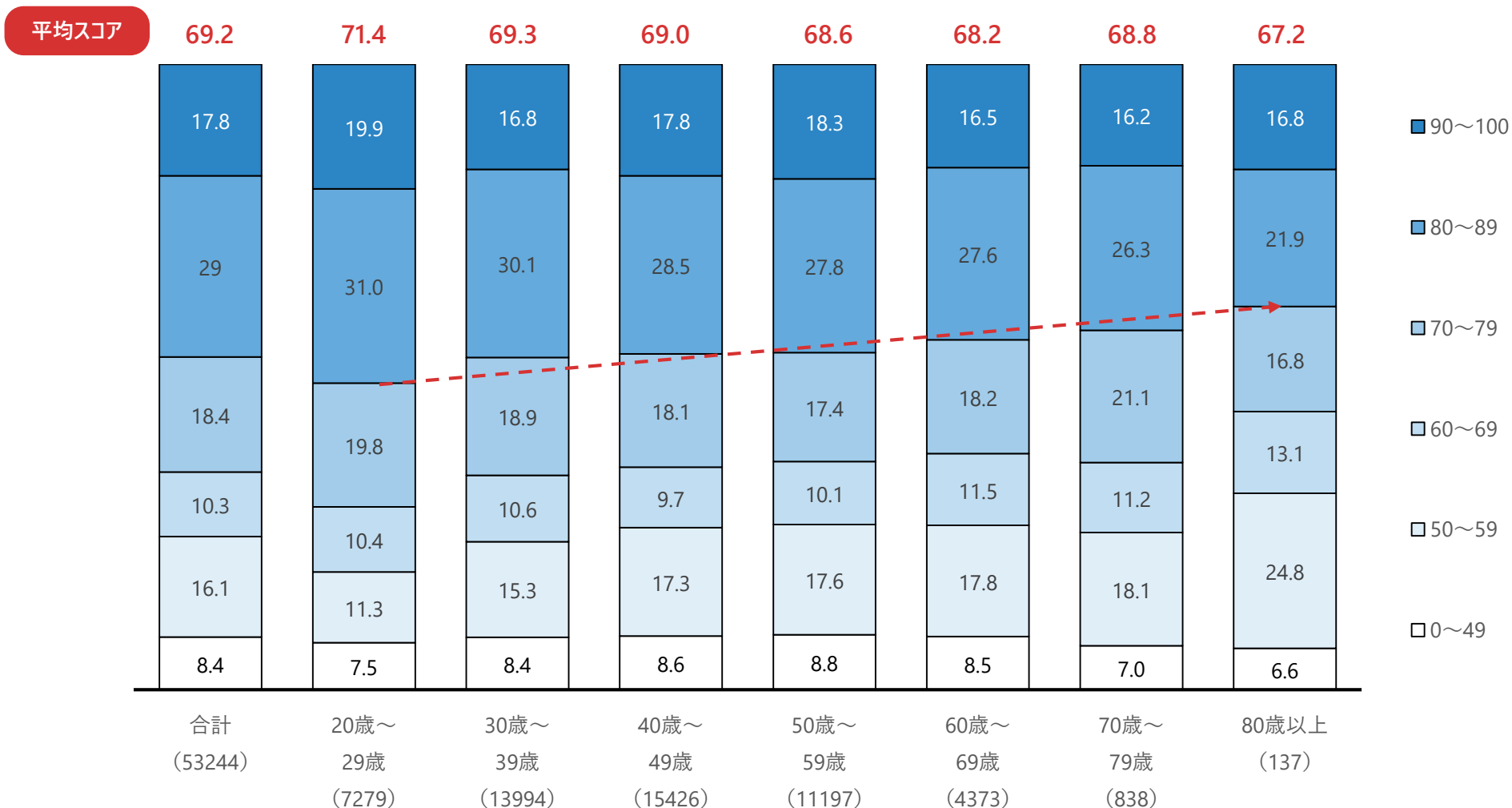
最高は20代の71.4、最低は80歳以上の67.2であり、年代と評価スコアは負の相関が見受けられる。ただし、その差は非常に小さい。

B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

Q1 あなたの年齢をお答えください。（ひとつだけ）

年代別つみたてNISAの評価スコア（0～100）

（単位：％）



個人年収別つみたてNISA評価スコア

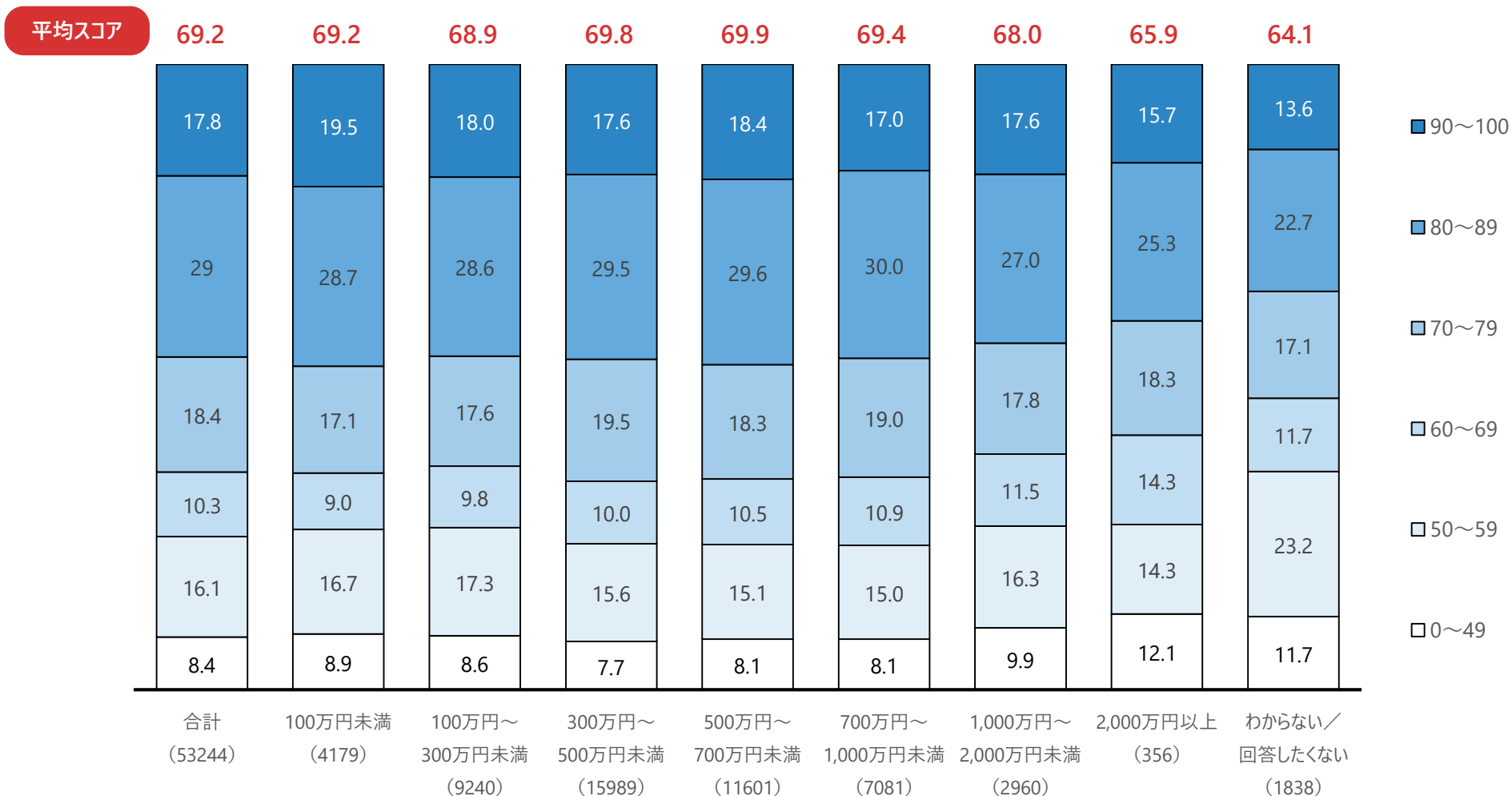
個人年収500万円～700万円未満が69.9で最も高く、2000万円以上で65.9と最も低い（わからない/回答したくない、を除く）。年収1000万円以上で若干評価スコアが低下する傾向にある。

B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入（ボーナスや臨時収入を含めた税込み）をお答えください。（ひとつだけ）

個人年収別つみたてNISAの評価スコア（0～100）

（単位：％）



保有有価証券総額別つみたてNISA評価スコア

総額100～300万円未満で71.0と最も高く、5000万円以上で63.8と最低である（わからない/回答したくない、を除く）。100万円未満を除いて、総額が増加するほど評価スコアが低下する傾向にある。

B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

Q3 あなたが保有している有価証券（※）の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等は含みません。（ひとつだけ）

（単位：％）

保有有価証券総額別つみたてNISAの評価スコア（0～100）

平均スコア



利用開始年別つみたてNISA評価スコア

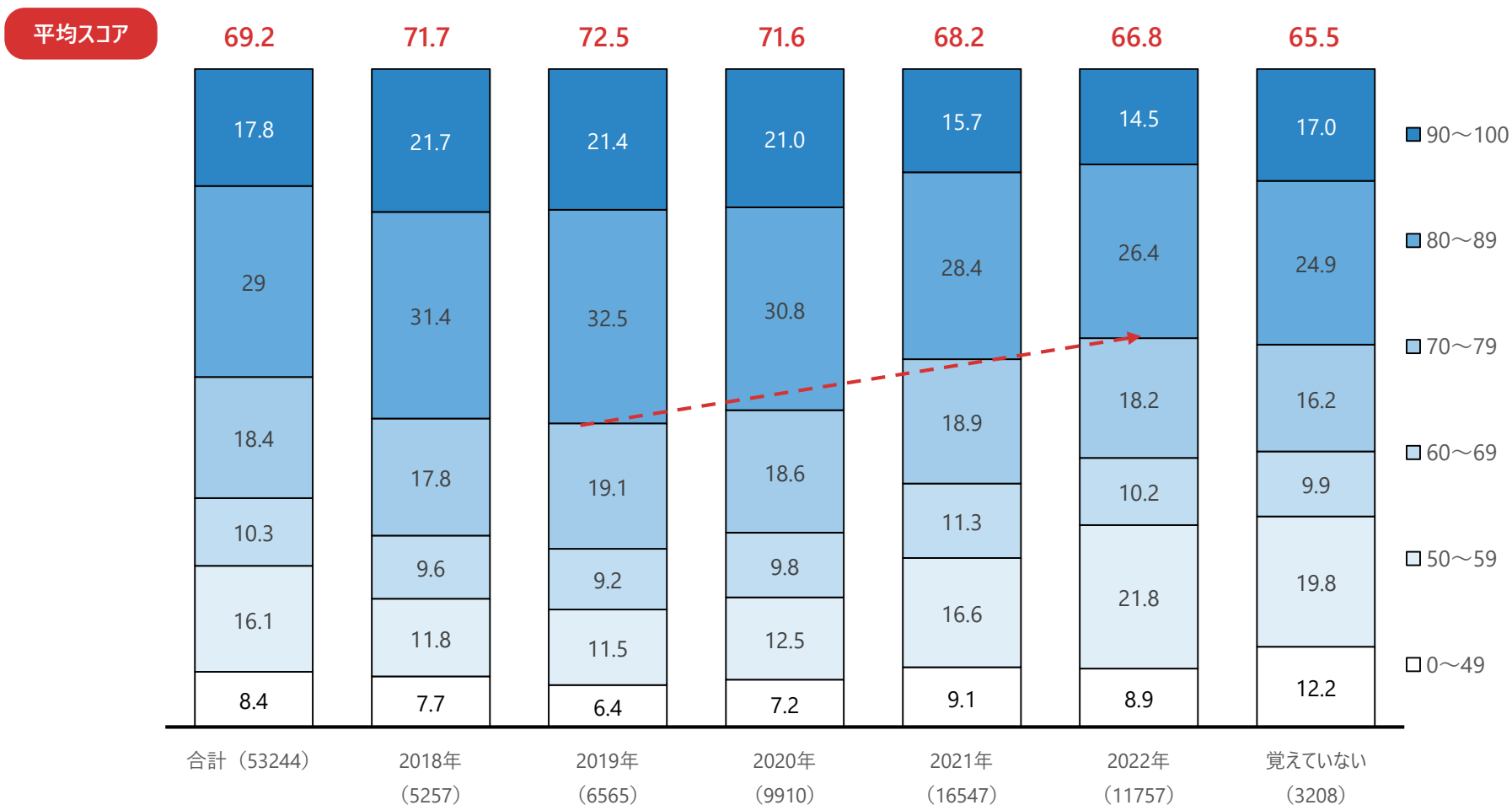
2019年開始の72.5が最高で、2022年開始の66.8が最低である。2019年以降は、利用時期が早いほどスコアが高くなる傾向にある。

B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

B1 あなたはいつからつみたてNISAで投資をしていますか。（ひとつだけ）

（単位：％）

利用開始年別つみたてNISAの評価スコア（0～100）



年間投資額別つみたてNISA評価スコア

一般NISA同様、年間投資額が大きいほど評価スコアが高くなり、30万円～40万円において71.2と最高、5万円未満で65.9と最低である（使用していない、を除く）。投資額が増えるほど評価スコアが高くなる正の相関が見受けられる。

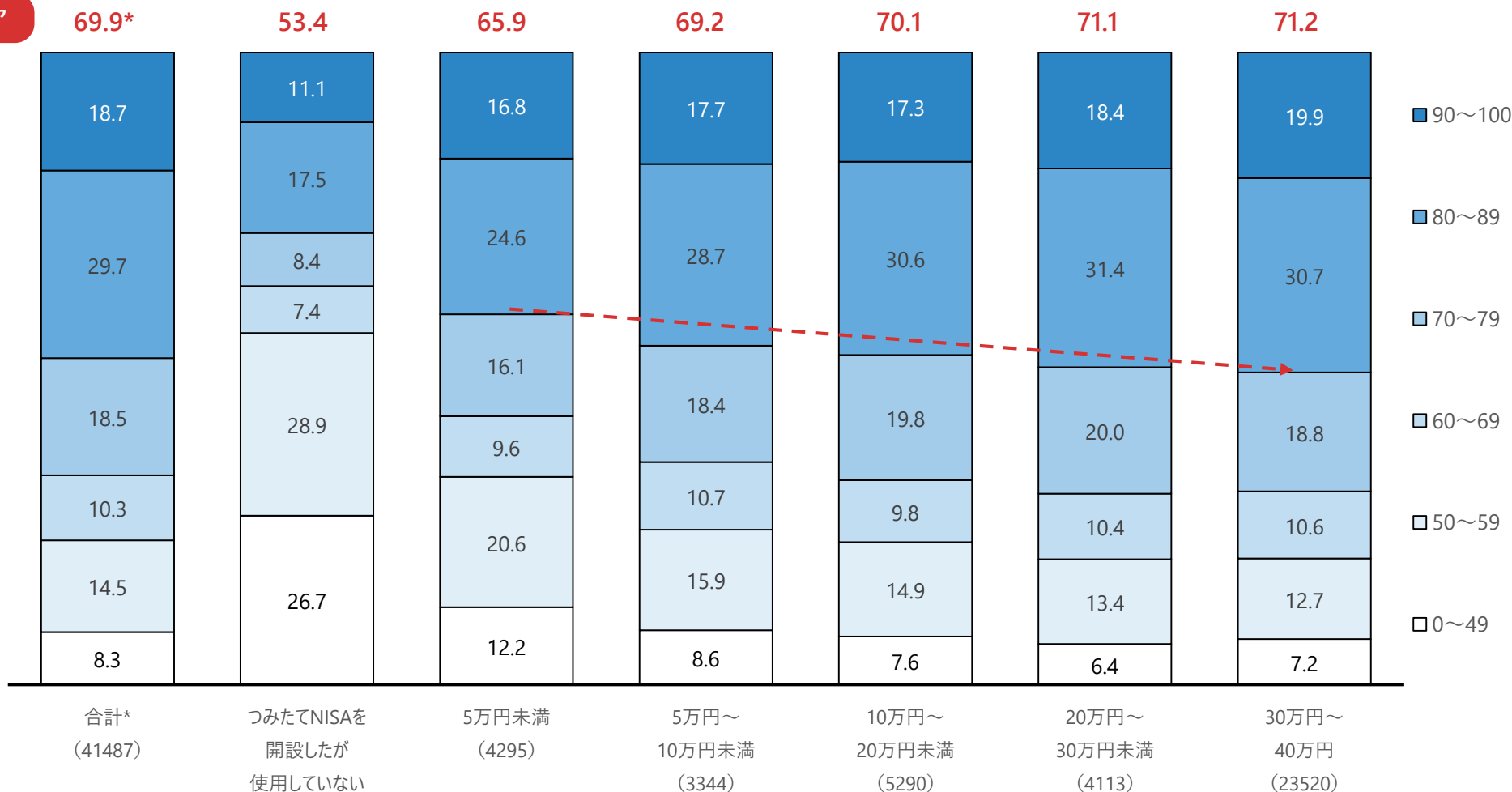
B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

B2 あなたはつみたてNISAで昨年どのくらい投資しましたか。（ひとつだけ）

（単位：％）

年間投資額別つみたてNISAの評価スコア（0～100）

平均スコア



* 年間投資額に関する設問は2021年以前に開始した者のみが対象であり、他設問とN数が異なる

満足ポイント別つみたてNISAの評価スコア

「儲かっているから」が80.3と最高である。次いで、「金融機関からの情報提供やサービス（インターネットサービスを含む）が充実している」が76.4、「年間40万円まで投資できる」が75.2と高スコアである。ただし、この3つとも満足ポイントとしては低位の項目である。

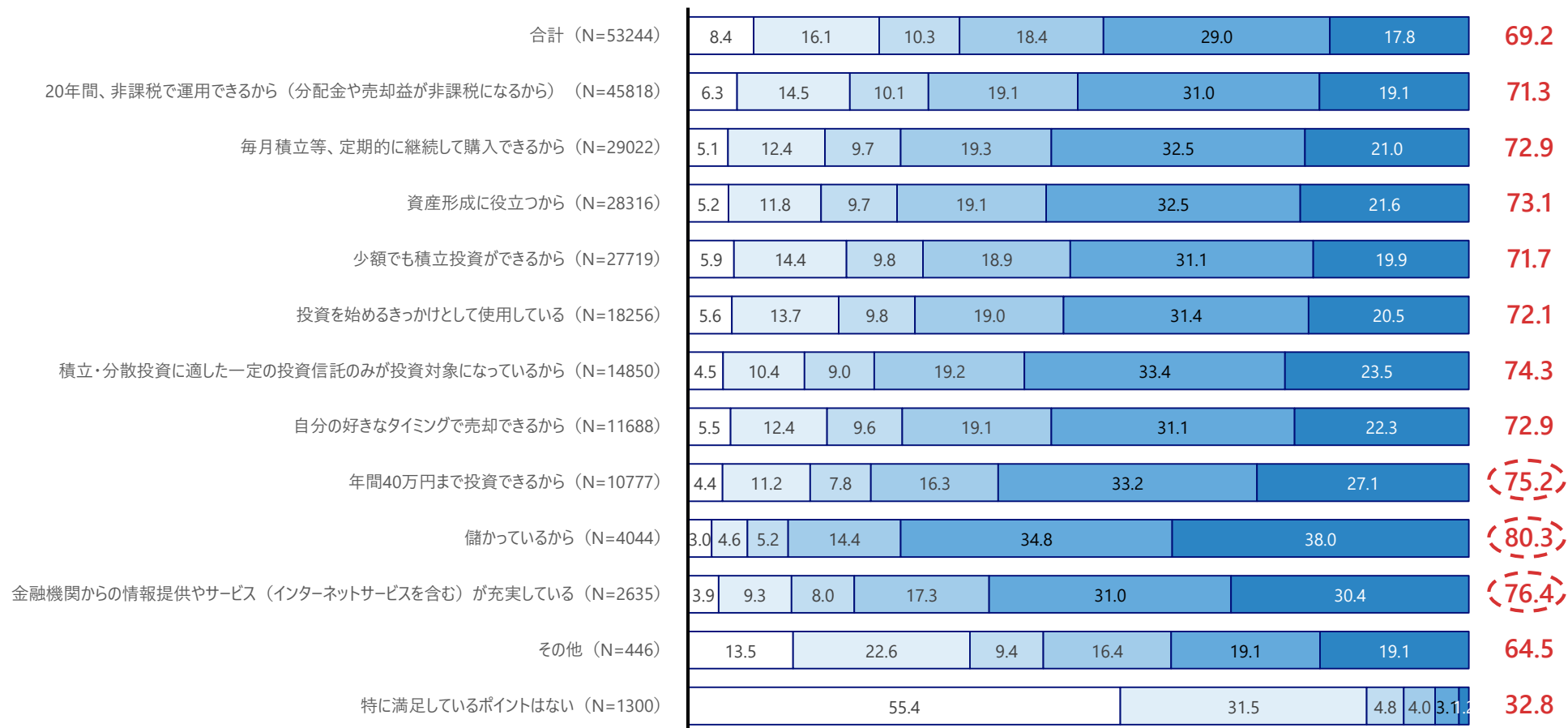
B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

B4 つみたてNISAで満足しているポイントを教えてください。（いくつでも）

（単位：％）

満足ポイント別つみたてNISAの評価スコア（0～100）

平均スコア



□ 0～49 □ 50～59 □ 60～69 □ 70～79 □ 80～89 □ 90～100

改善を求めるポイント別つみたてNISAの評価スコア

「非課税保有期間の延長」「年間投資額上限額の引き上げ」「投資可能期間の延長・恒久化」が相対的に高いが、各ポイントにおいてそれほど大きな差はない。

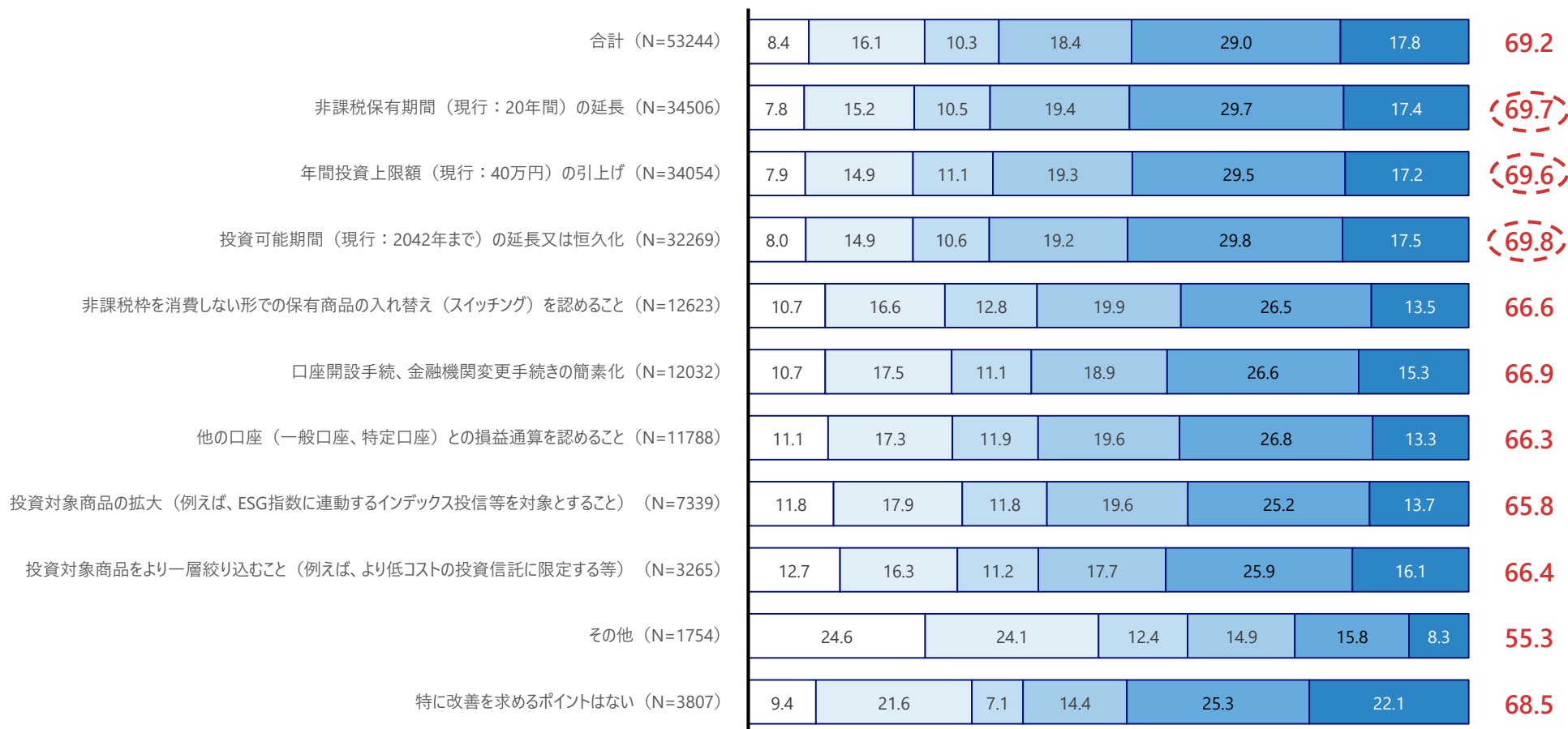
B3 あなたのつみたてNISA制度に対する評価点数を0～100点で教えてください。（半角数値）

B5 つみたてNISAで改善を求めるポイントを教えてください。（いくつでも）

（単位：％）

改善を求めるポイント別つみたてNISAの評価スコア（0～100）

平均スコア



□ 0～49 □ 50～59 □ 60～69 □ 70～79 □ 80～89 □ 90～100

01 調査の概要

02 回答者の属性

03 一般NISA/つみたてNISAの利用状況と評価スコア

04 一般NISA/つみたてNISA評価スコアのクロス集計

05 評価ポイント/改善要望ポイントのクロス集計

年代別一般NISAで満足しているポイント

「自分の好きなタイミングで購入できる」「つみたてNISAより投資額が大きい」「資産形成に役立つ」「自分の好きなタイミングで売却できる」「つみたてNISAより幅広い商品に投資できる」「投資を始めるきっかけとして」については年代による差が大きく、若年層ほど満足している。

A4 一般NISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

Q1 あなたの年齢をお答えください。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

年代別一般NISAで満足しているポイント

	合計	20歳～29歳	30歳～39歳	40歳～49歳	50歳～59歳	60歳～69歳	70歳～79歳	80歳以上
回答者数	42786	1019	3835	6907	10034	11284	7692	2015
非課税で運用できるから(配当金や売却益が非課税になるから)	90.2	91.9	93.2	90.7	89.5	89.7	90.5	87.9
自分の好きなタイミングで購入できるから	37.2	44.6	44.7	40.8	36.1	33.7	36.2	35.0
つみたてNISAより大きい年間120万円まで投資できるから	37.0	57.0	54.1	44.4	38.5	31.9	27.3	27.1
資産形成に役立つから	35.8	42.4	43.4	37.8	35.2	34.0	32.7	36.5
自分の好きなタイミングで売却できるから	30.8	35.9	36.7	33.1	29.3	27.8	31.6	30.9
つみたてNISAで購入できない株式等、幅広い商品に投資できるから	22.0	43.1	39.9	30.8	24.0	16.1	11.4	10.4
投資を始めるきっかけとして使用している	14.9	24.0	24.8	20.0	15.6	12.6	8.6	6.5
儲かっているから	5.9	9.6	10.4	7.9	5.5	4.4	4.5	4.6
金融機関からの情報提供やサービス(インターネットサービスを含む)が充実している	3.6	2.8	2.5	2.6	3.1	3.6	5.0	6.0
金融機関からの情報提供やサービスが充実しているから	2.3	1.8	1.6	1.5	1.7	2.1	3.5	5.9
その他	1.0	0.8	0.7	1.1	0.8	0.9	1.1	1.7
特に満足しているポイントはない	5.9	2.9	2.7	4.7	6.1	6.7	6.7	8.1

年収別一般NISAで満足しているポイント

「つみたてNISAより大きい金額で投資できる」「資産形成に役立つ」については、年収が高い層の満足度が相対的に高い。

A4 一般NISAで満足しているポイントを教えてください。（いくつでも）

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入（ボーナスや臨時収入を含めた税込み）をお答えください。（ひとつだけ）

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

年収別一般NISAで満足しているポイント

	合計	100万円未満	100万円～300万円未満	300万円～500万円未満	500万円～700万円未満	700万円～1,000万円未満	1,000万円～2,000万円未満	2,000万円以上	わからない／回答したくない
回答者数	42786	3682	9928	10670	6856	5472	3274	672	2232
非課税で運用できるから（配当金や売却益が非課税になるから）	90.2	90.1	89.8	90.7	91.0	91.0	91.6	89.4	83.9
自分の好きなタイミングで購入できるから	37.2	38.6	37.1	38.1	38.7	37.6	34.4	30.7	31.4
つみたてNISAより大きい年間120万円まで投資できるから	37.0	33.8	31.5	36.8	42.0	42.0	43.6	42.3	28.8
資産形成に役立つから	35.8	30.1	31.6	36.8	38.7	40.4	43.7	40.3	26.1
自分の好きなタイミングで売却できるから	30.8	33.0	31.9	31.8	31.4	30.3	26.6	23.7	25.8
つみたてNISAで購入できない株式等、幅広い商品に投資できるから	22.0	20.8	17.4	21.7	26.8	26.8	24.2	21.7	16.3
投資を始めるきっかけとして使用している	14.9	18.3	14.3	14.7	16.2	15.8	12.8	10.4	10.6
儲かっているから	5.9	4.6	5.1	5.6	7.6	6.8	7.1	5.5	3.7
金融機関からの情報提供やサービス（インターネットサービスを含む）が充実している	3.6	3.6	4.3	4.0	3.1	2.8	2.8	3.0	3.1
金融機関からの情報提供やサービスが充実しているから	2.3	2.2	2.7	2.7	2.2	1.6	1.3	2.8	1.9
その他	1.0	0.9	1.1	1.1	0.8	0.8	0.5	0.7	1.6
特に満足しているポイントはない	5.9	6.5	6.4	5.4	4.9	4.9	5.0	6.5	11.1

保有有価証券総額別一般NISAで満足しているポイント

「投資を始めるきっかけとして」については、保有有価証券の総額が少ないものほど満足度が高く、2000万円以上においては1桁にとどまる。

A4 一般NISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

Q3 あなたが保有している有価証券(※)の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等は含みません。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 (単位：%)

保有有価証券総額別一般NISAで満足しているポイント

	合計	100万円未満	100万円～300万円未満	300万円～500万円未満	500万円～700万円未満	700万円～1,000万円未満	1,000万円～2,000万円未満	2,000万円～3,000万円未満	3,000万円～5,000万円未満	5,000万円以上	わからない／回答したくない
回答者数	42786	5013	7363	4996	3584	3953	6517	3379	3016	2740	2225
非課税で運用できるから(配当金や売却益が非課税になるから)	90.2	84.0	91.2	91.6	91.4	92.5	92.4	92.3	92.5	90.0	79.6
自分の好きなタイミングで購入できるから	37.2	38.2	42.6	40.5	39.5	37.5	36.9	33.9	32.7	29.5	26.6
つみたてNISAより大きい年間120万円まで投資できるから	37.0	30.7	39.9	39.4	38.8	40.6	39.1	36.8	36.1	34.3	25.3
資産形成に役立つから	35.8	24.9	32.9	36.2	38.7	39.2	40.8	40.3	41.6	39.9	24.0
自分の好きなタイミングで売却できるから	30.8	32.8	35.8	34.4	33.0	30.5	29.8	28.0	26.8	22.7	21.7
つみたてNISAで購入できない株式等、幅広い商品に投資できるから	22.0	22.7	26.5	25.2	22.7	22.1	21.0	18.8	18.5	18.6	14.2
投資を始めるきっかけとして使用している	14.9	24.8	23.7	18.2	16.5	12.4	10.2	6.7	5.8	3.8	9.3
儲かっているから	5.9	3.7	6.1	6.5	7.0	6.4	6.2	6.1	6.5	6.7	2.9
金融機関からの情報提供やサービス(インターネットサービスを含む)が充実している	3.6	3.8	3.8	4.4	3.5	3.6	3.6	3.6	3.1	2.6	2.1
金融機関からの情報提供やサービスが充実しているから	2.3	2.1	2.2	2.2	2.3	2.0	2.3	3.2	2.7	1.9	1.9
その他	1.0	1.3	0.8	0.8	0.5	1.0	0.8	0.9	0.8	1.2	2.4
特に満足しているポイントはない	5.9	10.1	4.4	4.1	4.6	4.2	4.4	4.7	5.3	7.0	15.0

利用開始年別一般NISAで満足しているポイント

ここ数年で利用を開始した者は、「つみたてNISAより大きな額を投資できる」「つみたてNISAより幅広い商品に投資できる」「投資を始めるきっかけとして」について、相対的に満足度が高い

A4 一般NISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

A1 あなたはいつから一般NISAで投資をしていますか。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

利用開始年別一般NISAで満足しているポイント

	合計	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	覚えていない
回答者数	42786	8580	3889	2728	2661	3150	3030	3737	4004	2521	8486
非課税で運用できるから(配当金や売却益が非課税になるから)	90.2	93.3	93.2	93.0	92.7	91.5	91.8	91.9	90.2	88.5	82.8
自分の好きなタイミングで購入できるから	37.2	38.7	40.1	40.8	38.4	40.5	40.7	41.3	38.5	35.8	28.1
つみたてNISAより大きい年間120万円まで投資できるから	37.0	36.3	35.8	37.6	37.5	38.6	42.7	43.8	48.4	49.6	23.1
資産形成に役立つから	35.8	40.5	40.1	38.8	38.0	37.1	38.4	37.5	35.4	33.6	26.2
自分の好きなタイミングで売却できるから	30.8	32.9	33.7	34.5	32.3	32.9	32.9	34.1	29.7	27.8	24.2
つみたてNISAで購入できない株式等、幅広い商品に投資できるから	22.0	21.6	20.3	22.4	20.9	22.9	25.6	27.3	30.2	31.3	12.9
投資を始めるきっかけとして使用している	14.9	7.8	12.8	15.5	16.2	17.3	20.8	21.5	25.8	25.9	8.0
儲かっているから	5.9	7.4	7.6	7.1	6.6	6.9	7.6	7.8	4.0	1.6	3.4
金融機関からの情報提供やサービス(インターネットサービスを含む)が充実している	3.6	3.9	3.9	4.1	2.9	3.7	3.9	3.6	3.3	4.2	2.8
金融機関からの情報提供やサービスが充実しているから	2.3	2.5	2.9	2.4	2.5	2.5	2.6	1.9	1.8	2.4	1.9
その他	1.0	0.8	0.8	1.1	0.7	0.8	0.8	0.8	0.6	1.3	1.5
特に満足しているポイントはない	5.9	4.0	3.8	3.4	3.6	4.3	3.4	3.9	4.7	4.7	13.4

年間投資額別一般NISAで満足しているポイント

限度額いっぱいの110万円～120万円投資している層において、「つみたてNISAより大きい額を投資できる」「資産形成に役立つ」「つみたてNISAより幅広い商品に投資できる」の3項目の満足度が相対的に高い。

- A4 一般NISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)
 A2 あなたは一般NISAで昨年度のくらい投資しましたか。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 (単位：%)

年間投資額別一般NISAで満足しているポイント

	合計	一般NISA を開設した が使用して いない	10万円未 満	10万円～ 30万円未 満	30万円～ 50万円未 満	50万円～ 70万円未 満	70万円～ 90万円未 満	90万円～ 110万円 未満	110万円 ～120万 円
回答者数	40265	3923	2718	3289	2803	2654	2092	7793	14993
非課税で運用できるから(配当金や売却益が非課税になるから)	90.3	67.7	85.0	90.2	91.4	93.0	93.5	93.4	94.5
自分の好きなタイミングで購入できるから	37.3	19.3	30.4	37.7	40.2	41.3	40.8	39.8	40.1
つみたてNISAより大きい年間120万円まで投資できるから	36.2	17.9	21.7	26.3	33.2	35.5	33.2	33.8	48.1
資産形成に役立つから	36.0	17.6	26.8	32.5	35.6	35.5	35.0	35.8	43.6
自分の好きなタイミングで売却できるから	31.0	16.3	25.1	32.6	33.1	34.6	34.7	33.3	32.8
つみたてNISAで購入できない株式等、幅広い商品に投資できるから	21.4	9.0	15.6	21.7	22.0	22.8	21.4	18.8	26.7
投資を始めるきっかけとして使用している	14.2	8.2	16.7	19.8	16.4	16.1	14.4	12.7	14.0
儲かっているから	6.2	2.3	4.7	4.7	5.2	5.7	5.8	5.2	8.6
金融機関からの情報提供やサービス(インターネットサービスを含む)が充実している	3.5	2.5	2.4	4.0	4.3	4.1	2.9	3.6	3.7
金融機関からの情報提供やサービスが充実しているから	2.3	2.3	1.4	2.2	2.7	2.4	2.1	2.4	2.3
その他	0.9	2.4	0.8	1.0	0.8	0.6	1.0	0.7	0.8
特に満足しているポイントはない	5.9	26.0	9.7	4.9	3.7	3.3	3.2	3.8	2.6

年代別一般NISAに改善を求めるポイント

改善を求めるポイントの上位項目については、若年層からの要望が高い。特に「手続きの簡素化」においてこの傾向が大きい。

A5 一般NISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

Q1 あなたの年齢をお答えください。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 (単位：%)

年代別一般NISAに改善を求めるポイント

	合計	20歳～29歳	30歳～39歳	40歳～49歳	50歳～59歳	60歳～69歳	70歳～79歳	80歳以上
回答者数	42786	1019	3835	6907	10034	11284	7692	2015
投資可能期間（現行：2028年まで）の延長又は恒久化	72.4	80.9	83.6	79.5	74.1	69.0	65.3	59.8
非課税保有期間（現行：5年間）の延長	71.6	79.7	81.4	76.7	72.3	68.4	67.2	62.7
年間投資上限額（現行：120万円）の引上げ	63.4	68.6	67.0	62.0	62.1	63.0	64.3	64.9
他の口座（一般口座、特定口座）との損益通算を認めること	34.8	37.6	41.7	39.1	36.7	32.9	29.1	27.3
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え（スイッチング）を認めること	25.8	33.5	34.5	30.3	27.8	23.5	18.9	18.6
口座開設手続、金融機関変更、ロールオーバー手続等の簡素化	25.1	38.3	38.1	33.3	28.4	20.1	15.4	13.9
投資対象商品の拡大（例えば、公社債等を対象とすること）	11.2	13.7	15.3	13.2	12.0	10.0	8.6	9.0
その他	2.9	4.1	3.7	3.8	3.2	2.3	2.0	2.1
特に改善を求めるポイントはない	4.7	3.5	2.1	3.5	4.4	5.3	5.6	8.3

年収別一般NISAに改善を求めるポイント

「年間投資上限額の引き上げ」は年収1000万円以上において相対的な要望が高い。

A5 一般NISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入(ボーナスや臨時収入を含めた税込み)をお答えください。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 (単位：%)

年収別一般NISAに改善を求めるポイント

	合計	100万円未満	100万円～300万円未満	300万円～500万円未満	500万円～700万円未満	700万円～1,000万円未満	1,000万円～2,000万円未満	2,000万円以上	わからない／回答したくない
回答者数	42786	3682	9928	10670	6856	5472	3274	672	2232
投資可能期間(現行：2028年まで)の延長又は恒久化	72.4	70.6	67.5	72.1	76.0	76.9	77.3	74.7	68.6
非課税保有期間(現行：5年間)の延長	71.6	70.7	68.6	71.2	74.2	74.2	75.8	71.1	68.3
年間投資上限額(現行：120万円)の引上げ	63.4	55.3	58.2	63.0	66.5	67.7	75.5	80.2	59.5
他の口座(一般口座、特定口座)との損益通算を認めること	34.8	32.8	30.0	33.5	37.5	38.9	40.9	41.1	35.6
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え(スイッチング)を認めること	25.8	24.9	22.4	24.9	27.5	29.3	29.4	27.4	26.1
口座開設手続、金融機関変更、ロールオーバー手続き等の簡素化	25.1	24.5	21.7	24.1	28.0	28.7	26.2	23.4	26.4
投資対象商品の拡大(例えば、公社債等を対象とすること)	11.2	11.2	9.5	11.4	11.8	11.8	12.0	13.2	13.8
その他	2.9	2.9	2.4	2.8	2.9	3.3	2.5	2.7	5.0
特に改善を求めるポイントはない	4.7	5.9	6.2	4.3	3.5	3.2	2.3	2.2	8.8

保有有価証券総額別一般NISAに改善を求めるポイント

総額1000万円以上の層において、「年間投資上限額の引き上げ」は非常に高いニーズがある。特に、総額3000万円以上の層については、全項目の中で最も改善要望の高いポイントである。

A5 一般NISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

Q3 あなたが保有している有価証券(※)の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

保有有価証券総額別一般NISAに改善を求めるポイント

	合計	100万円未満	100万円～300万円未満	300万円～500万円未満	500万円～700万円未満	700万円～1,000万円未満	1,000万円～2,000万円未満	2,000万円～3,000万円未満	3,000万円～5,000万円未満	5,000万円以上	わからない／回答したくない
回答者数	42786	5013	7363	4996	3584	3953	6517	3379	3016	2740	2225
投資可能期間(現行：2028年まで)の延長又は恒久化	72.4	64.8	74.2	75.7	73.7	74.7	74.3	73.7	73.1	73.2	60.6
非課税保有期間(現行：5年間)の延長	71.6	64.4	75.2	74.8	73.8	73.1	73.0	71.7	70.7	70.0	62.1
年間投資上限額(現行：120万円)の引き上げ	63.4	44.1	58.1	61.7	64.2	68.0	70.0	72.0	75.2	77.9	53.2
他の口座(一般口座、特定口座)との損益通算を認めること	34.8	24.6	31.4	35.1	35.7	35.9	36.8	40.0	39.5	42.6	34.3
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え(スイッチング)を認めること	25.8	18.0	25.4	28.1	27.5	27.4	26.9	26.9	26.7	28.0	24.5
口座開設手続、金融機関変更、ロールオーバー手続き等の簡素化	25.1	26.0	29.9	28.9	26.7	25.8	22.3	19.7	20.3	20.0	23.7
投資対象商品の拡大(例えば、公社債等を対象とすること)	11.2	12.5	12.0	11.5	10.9	10.3	10.6	9.4	9.5	12.1	13.9
その他	2.9	4.0	2.6	2.7	2.7	2.7	2.5	2.3	2.2	2.8	5.5
特に改善を求めるポイントはない	4.7	10.7	4.2	3.3	3.4	2.9	3.0	3.3	2.4	2.8	13.1

利用開始年別一般NISAに改善を求めるポイント

早期に利用開始した層において、「投資可能期間の延長・恒久化」「他口座との損益通算の認定」において改善要望が強めである。

A5 一般NISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

A1 あなたはいつから一般NISAで投資をしていますか。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 (単位：%)

利用開始年別一般NISAに改善を求めるポイント

	合計	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	覚えていない
回答者数	42786	8580	3889	2728	2661	3150	3030	3737	4004	2521	8486
投資可能期間（現行：2028年まで）の延長又は恒久化	72.4	78.1	74.1	75.2	73.9	72.0	76.0	75.2	73.5	72.1	61.7
非課税保有期間（現行：5年間）の延長	71.6	71.6	72.6	74.6	74.4	74.8	76.0	75.9	76.2	74.4	61.7
年間投資上限額（現行：120万円）の引上げ	63.4	67.5	65.0	64.3	65.9	64.0	64.3	65.7	65.1	65.2	54.8
他の口座（一般口座、特定口座）との損益通算を認めること	34.8	41.3	37.0	34.4	34.2	33.0	32.5	31.6	35.3	34.5	30.1
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え（スイッチング）を認めること	25.8	28.4	25.3	26.2	25.5	24.7	25.7	26.9	30.5	29.4	19.8
口座開設手続、金融機関変更、ロールオーバー手続き等の簡素化	25.1	24.1	23.6	24.2	25.9	28.0	27.8	28.4	30.5	28.9	19.7
投資対象商品の拡大（例えば、公社債等を対象とすること）	11.2	10.7	9.8	11.2	10.5	11.0	12.0	10.9	13.3	14.4	10.7
その他	2.9	2.5	2.0	2.2	2.7	2.3	2.9	2.6	3.2	3.4	4.0
特に改善を求めるポイントはない	4.7	2.1	2.7	2.6	2.4	3.7	2.8	3.6	4.5	5.0	11.0

年間投資額別一般NISAに改善を求めるポイント

「投資可能期間の延長・恒久化」「非課税保有期間の延長」「年間投資上限額の引き上げ」等ほぼすべての項目において、年間投資額が大きいほど改善要望が強い傾向にある。中でも110～120万円の層において顕著に強い。

A5 一般NISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

A1 あなたはいつから一般NISAで投資をしていますか。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 (単位：%)

年間投資額別一般NISAに改善を求めるポイント

	合計	一般NISA を開設した が使用して いない	10万円未 満	10万円～ 30万円未 満	30万円～ 50万円未 満	50万円～ 70万円未 満	70万円～ 90万円未 満	90万円～ 110万円 未満	110万円 ～120万 円
回答者数	40265	3923	2718	3289	2803	2654	2092	7793	14993
投資可能期間（現行：2028年まで）の延長又は恒久化	72.4	46.1	63.6	71.0	72.7	74.0	73.7	72.1	80.9
非課税保有期間（現行：5年間）の延長	71.5	50.7	64.6	71.8	72.4	74.5	73.8	72.1	76.7
年間投資上限額（現行：120万円）の引き上げ	63.3	41.1	41.9	43.3	51.1	57.3	60.2	69.6	77.9
他の口座（一般口座、特定口座）との損益通算を認めること	34.8	24.2	27.6	30.9	32.5	34.2	35.9	34.6	40.1
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え（スイッチング）を認めること	25.5	14.8	18.4	20.0	23.9	25.2	23.9	24.8	31.8
口座開設手続、金融機関変更、ロールオーバー手続等の簡素化	24.8	19.3	25.5	28.9	26.0	26.4	24.4	21.5	26.6
投資対象商品の拡大（例えば、公社債等を対象とすること）	11.0	10.5	13.0	12.7	13.0	11.0	11.2	9.7	10.8
その他	2.8	5.4	3.3	3.1	2.7	2.1	3.0	2.3	2.5
特に改善を求めるポイントはない	4.6	19.2	9.2	5.2	4.1	2.6	2.6	3.1	1.4

年代別つみたてNISAの満足ポイント

年代別の満足度については、上位の項目については若年層で満足度が高く、年齢が上がるほど満足度は低下している。一方、「年間40万円まで投資可能」「金融機関からの情報提供やサービス（インターネットサービスを含む）が充実している、については年代が上がるほど満足度も高くなる。

B4 つみたてNISAで満足しているポイントを教えてください。（いくつでも）

Q1 あなたの年齢をお答えください。（ひとつだけ）

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 （単位：％）

年代別つみたてNISAの満足ポイント

	合計	20歳～29歳	30歳～39歳	40歳～49歳	50歳～59歳	60歳～69歳	70歳～79歳	80歳以上
回答者数	53244	7279	13994	15426	11197	4373	838	137
20年間、非課税で運用できるから（分配金や売却益が非課税になるから）	86.1	88.2	88.3	87.2	83.9	80.0	73.5	64.2
毎月積立等、定期的に継続して購入できるから	54.5	53.1	55.8	53.9	54.4	55.0	57.0	44.5
資産形成に役立つから	53.2	62.2	61.6	54.1	44.1	36.4	30.0	34.3
少額でも積立投資ができるから	52.1	50.9	51.0	51.0	54.7	54.0	54.9	48.2
投資を始めるきっかけとして使用している	34.3	42.7	39.5	33.5	29.4	23.1	15.6	13.9
積立・分散投資に適した一定の投資信託のみが投資対象になっているから	27.9	28.2	31.2	27.7	25.7	24.7	21.8	20.4
自分の好きなタイミングで売却できるから	22.0	23.3	24.3	21.1	19.8	20.7	22.0	18.2
年間40万円まで投資できるから	20.2	19.9	19.3	19.2	21.4	23.7	24.3	27.0
儲かっているから	7.6	9.8	8.7	6.7	6.6	6.6	5.5	5.8
金融機関からの情報提供やサービス（インターネットサービスを含む）が充実している	4.9	4.9	4.6	4.5	5.3	5.9	7.5	14.6
その他	0.8	0.8	0.7	0.9	1.0	0.8	1.0	1.5
特に満足しているポイントはない	2.4	1.3	1.8	2.3	3.2	4.2	5.4	5.8

年収別つみたてNISAの満足ポイント

「少額でも投資できる」「投資を始めるきっかけとして」は、低年収層に訴求している。一方、「資産形成に役立つ」は低年収層にはそれほど訴求していない

B4 つみたてNISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入(ボーナスや臨時収入を含めた税込み)をお答えください。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

年収別つみたてNISAの満足ポイント

	合計	100万円未満	100万円～300万円未満	300万円～500万円未満	500万円～700万円未満	700万円～1,000万円未満	1,000万円～2,000万円未満	2,000万円以上	わからない／回答したくない
回答者数	53244	4179	9240	15989	11601	7081	2960	356	1838
20年間、非課税で運用できるから(分配金や売却益が非課税になるから)	86.1	83.8	84.3	86.0	87.9	87.8	87.7	84.6	80.0
毎月積立等、定期的に継続して購入できるから	54.5	52.1	54.1	55.2	55.5	55.2	56.7	53.1	43.7
資産形成に役立つから	53.2	45.2	46.6	55.0	58.1	56.9	56.2	53.7	38.6
少額でも積立投資ができるから	52.1	61.5	63.2	54.3	47.5	42.4	35.8	31.7	50.9
投資を始めるきっかけとして使用している	34.3	36.3	37.4	38.0	34.5	28.0	22.2	20.5	27.0
積立・分散投資に適した一定の投資信託のみが投資対象になっているから	27.9	27.4	25.7	28.9	28.9	28.4	28.9	23.3	22.3
自分の好きなタイミングで売却できるから	22.0	22.2	23.5	23.5	21.4	19.9	18.1	16.6	19.1
年間40万円まで投資できるから	20.2	21.4	21.1	20.3	20.0	19.6	18.9	19.1	18.3
儲かっているから	7.6	6.6	6.5	7.8	8.5	8.2	8.1	6.7	4.6
金融機関からの情報提供やサービス(インターネットサービスを含む)が充実している	4.9	5.4	5.4	5.0	4.9	4.7	4.0	5.1	4.4
その他	0.8	1.1	1.0	0.7	0.7	0.7	0.6	1.1	2.1
特に満足しているポイントはない	2.4	2.6	2.6	2.2	2.2	2.2	2.6	4.8	5.6

保有有価証券総額別つみたてNISAの満足ポイント

年収別同様、「少額でも投資できる」「投資を始めるきっかけとして」は、保有有価証券総額が低いものに訴求しており、300万円未満で満足度が高い。一方、「資産形成に役立つ」は100万円～2000万円未満の層での満足度が高い。

B4 つみたてNISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

Q3 あなたが保有している有価証券(※)の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

保有有価証券総額別つみたてNISAの満足ポイント

	合計	100万円 未満	100万円 ～300万 円未満	300万円 ～500万 円未満	500万円 ～700万 円未満	700万円 ～1,000万 円未満	1,000万円 ～2,000万 円未満	2,000万円 ～3,000万 円未満	3,000万円 ～5,000万 円未満	5,000万円 以上	わからない ／回答した くない
回答者数	53244	23465	11803	4806	2641	2257	2916	1050	702	539	3065
20年間、非課税で運用できるから(分配金や売却益が非課税になるから)	86.1	85.1	88.9	87.8	88.1	87.4	86.9	87.2	89.7	83.3	75.4
毎月積立等、定期的に継続して購入できるから	54.5	54.2	58.0	56.6	56.3	54.4	54.5	55.2	51.6	41.9	41.5
資産形成に役立つから	53.2	48.6	59.9	61.3	60.3	59.1	59.2	56.1	56.1	49.2	32.8
少額でも積立投資ができるから	52.1	63.7	48.3	39.7	38.5	34.7	35.3	32.0	28.3	24.1	54.8
投資を始めるきっかけとして使用している	34.3	42.4	36.1	28.3	24.6	20.4	17.3	13.4	10.7	6.7	26.9
積立・分散投資に適した一定の投資信託のみが投資対象になっているから	27.9	25.3	31.8	31.2	31.4	30.7	31.6	30.9	32.3	26.3	16.9
自分の好きなタイミングで売却できるから	22.0	21.9	24.1	22.7	23.5	21.7	19.5	18.4	20.4	13.5	17.2
年間40万円まで投資できるから	20.2	21.5	20.8	19.3	17.9	15.6	18.0	18.3	18.2	14.7	19.5
儲かっているから	7.6	4.9	10.8	10.7	10.9	9.8	9.3	9.2	10.0	8.0	3.8
金融機関からの情報提供やサービス(インターネットサービスを含む)が充実している	4.9	4.9	5.4	5.2	4.9	4.7	4.5	5.9	4.1	4.8	3.7
その他	0.8	0.8	0.7	0.7	0.6	0.8	0.7	0.6	0.3	1.5	2.2
特に満足しているポイントはない	2.4	2.3	1.6	2.2	1.9	1.9	2.3	3.4	3.0	5.8	7.2

利用開始年別つみたてNISAの満足ポイント

「儲かっているから」を満足ポイントとした者は、2018～2019年に開始した者で相対的に高い。2022年に開始した者の満足ポイントは、わずか1.6%である。2022年に開始した者の特徴として、その他に「少額でも積立投資ができる」「投資を始めるきっかけとして」が相対的に高いことがあげられる。

B4 つみたてNISAで満足しているポイントを教えてください。(いくつでも)

B1 あなたはいつからつみたてNISAで投資をしていますか。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 (単位：%)

利用開始年別つみたてNISAの満足ポイント

	合計	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	覚えていない
回答者数	53244	5257	6565	9910	16547	11757	3208
20年間、非課税で運用できるから(分配金や売却益が非課税になるから)	86.1	86.4	87.5	88.6	86.7	85.1	74.3
毎月積立等、定期的に継続して購入できるから	54.5	59.1	57.9	56.9	53.9	51.8	45.5
資産形成に役立つから	53.2	57.2	58.7	57.6	52.9	49.2	37.5
少額でも積立投資ができるから	52.1	48.5	50.2	49.8	52.2	57.4	48.7
投資を始めるきっかけとして使用している	34.3	24.7	30.3	33.8	38.4	39.9	18.0
積立・分散投資に適した一定の投資信託のみが投資対象になっているから	27.9	32.7	31.1	30.3	26.7	26.1	18.5
自分の好きなタイミングで売却できるから	22.0	25.8	25.8	23.4	20.6	19.8	18.1
年間40万円まで投資できるから	20.2	21.3	21.3	20.0	19.2	21.2	18.8
儲かっているから	7.6	15.9	15.0	11.3	3.9	1.6	8.6
金融機関からの情報提供やサービス(インターネットサービスを含む)が充実している	4.9	5.2	5.7	5.3	4.7	5.2	2.6
その他	0.8	0.8	0.8	0.6	0.8	0.8	2.1
特に満足しているポイントはない	2.4	1.8	1.6	1.6	2.3	2.3	9.2

年間投資額別つみたてNISAの満足ポイント

「少額でもつみたて投資ができる」は、年間投資額5～20万円の層に訴求している。また、「資産形成に役立つ」は限度額近い「30～40万円」の層で特に満足度が高い。

B4 つみたてNISAで満足しているポイントを教えてください。（いくつでも）
B2 あなたはつみたてNISAで昨年どのくらい投資しましたか。（ひとつだけ）

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

年間投資額別つみたてNISAの満足ポイント

	合計	つみたてNISAを開設したが使用していない	5万円未満	5万円～10万円未満	10万円～20万円未満	20万円～30万円未満	30万円～40万円
回答者数	41487	925	4295	3344	5290	4113	23520
20年間、非課税で運用できるから（分配金や売却益が非課税になるから）	86.3	61.6	76.4	83.0	84.6	86.5	89.9
毎月積立等、定期的に継続して購入できるから	55.3	23.8	49.3	54.8	58.1	56.6	56.8
資産形成に役立つから	54.3	25.0	34.7	44.0	45.9	51.1	63.0
少額でも積立投資ができるから	50.6	37.0	69.8	69.9	68.2	59.5	39.3
投資を始めるきっかけとして使用している	32.7	16.0	30.8	34.6	34.0	34.4	32.8
積立・分散投資に適した一定の投資信託のみが投資対象になっているから	28.4	11.4	17.9	22.5	23.3	26.8	33.3
自分の好きなタイミングで売却できるから	22.6	15.0	19.9	21.7	22.5	22.7	23.4
年間40万円まで投資できるから	20.0	16.6	19.7	20.9	20.4	23.1	19.3
儲かっているから	9.3	2.3	3.9	5.3	7.5	9.5	11.5
金融機関からの情報提供やサービス（インターネットサービスを含む）が充実している	4.9	1.7	4.7	4.9	4.7	4.6	5.1
その他	0.8	2.5	1.3	1.1	0.8	0.8	0.7
特に満足しているポイントはない	2.5	22.9	4.3	2.5	2.2	1.8	1.5

年代別つみたてNISAに改善を求めるポイント

「非課税保有期間の延長」「年間投資上限額の引き上げ」「投資可能期間の延長・恒久化」のTop3項目については、20～30代の改善要望が非常に高く、年代が上がるにつれて低下していく。全般的に、年代が若い方が改善要望が強い傾向にある。

B5 つみたてNISAで改善を求めるポイントを教えてください。（いくつでも）

Q1 あなたの年齢をお答えください。（ひとつだけ）

合計より5ポイント以上低い
 合計より5ポイント以上高い
 （単位：％）

年代別つみたてNISAに改善を求めるポイント

	合計	20歳～29歳	30歳～39歳	40歳～49歳	50歳～59歳	60歳～69歳	70歳～79歳	80歳以上
回答者数	53244	7279	13994	15426	11197	4373	838	137
非課税保有期間（現行：20年間）の延長	64.8	73.4	75.5	66.6	53.9	43.8	39.0	37.2
年間投資上限額（現行：40万円）の引き上げ	64.0	65.3	69.4	64.7	58.8	58.0	50.0	51.1
投資可能期間（現行：2042年まで）の延長又は恒久化	60.6	71.0	72.5	61.8	48.1	39.3	32.9	30.7
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え（スイッチング）を認めること	23.7	24.2	28.2	25.2	20.1	15.0	13.5	13.1
口座開設手続、金融機関変更手続きの簡素化	22.6	22.7	24.1	22.7	22.5	18.5	18.0	16.1
他の口座（一般口座、特定口座）との損益通算を認めること	22.1	20.3	24.6	23.2	20.2	18.6	19.8	24.8
投資対象商品の拡大（例えば、ESG指数に連動するインデックス投信等を対象とすること）	13.8	14.2	14.7	14.4	12.7	11.4	9.9	11.7
投資対象商品をより一層絞り込むこと（例えば、より低コストの投資信託に限定する等）	6.1	5.4	6.6	6.2	6.1	5.9	5.6	6.6
その他	3.3	3.3	3.3	3.6	3.2	2.5	2.1	0.7
特に改善を求めるポイントはない	7.2	4.6	3.8	6.2	10.3	15.2	17.9	16.1

年収別つみたてNISAに改善を求めるポイント

「非課税保有期間の延長」は、全セグメントについて高いが、「年間投資上限額の引き上げ」「投資可能期間の延長・恒久化」については、年収500万円以上で非常に改善要望が高く、それ以下では改善要望は低い。特に、2000万円以上では、「年間投資上限額の引き上げ」の改善要望が84%に達する。

B5 つみたてNISAで改善を求めるポイントを教えてください。（いくつでも）

Q2 昨年1年間のあなた個人の収入（ボーナスや臨時収入を含めた税込み）をお答えください。（ひとつだけ）

■ 合計より5ポイント以上低い
 ■ 合計より5ポイント以上高い
 （単位：％）

年収別つみたてNISAに改善を求めるポイント

	合計	100万円未満	100万円～300万円未満	300万円～500万円未満	500万円～700万円未満	700万円～1,000万円未満	1,000万円～2,000万円未満	2,000万円以上	わからない／回答したくない
回答者数	53244	4179	9240	15989	11601	7081	2960	356	1838
非課税保有期間（現行：20年間）の延長	64.8	59.9	60.6	67.3	68.3	64.0	62.8	61.0	60.0
年間投資上限額（現行：40万円）の引上げ	64.0	48.4	48.7	62.6	72.1	75.7	83.5	84.0	55.9
投資可能期間（現行：2042年まで）の延長又は恒久化	60.6	52.8	52.2	63.0	65.8	63.1	62.6	60.7	54.7
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え（スイッチング）を認めること	23.7	18.7	18.6	24.2	26.6	26.9	26.1	22.2	22.0
口座開設手続、金融機関変更手続きの簡素化	22.6	22.7	24.4	23.5	22.1	20.4	17.9	19.9	25.1
他の口座（一般口座、特定口座）との損益通算を認めること	22.1	18.8	17.6	22.1	24.2	24.7	26.7	27.8	21.8
投資対象商品の拡大（例えば、ESG指数に連動するインデックス投信等を対象とすること）	13.8	10.6	11.3	13.2	15.2	16.1	17.5	18.8	13.1
投資対象商品をより一層絞り込むこと（例えば、より低コストの投資信託に限定する等）	6.1	6.9	6.2	6.4	6.1	5.6	4.8	4.5	6.7
その他	3.3	3.4	4.0	3.2	3.0	2.7	2.3	3.1	5.8
特に改善を求めるポイントはない	7.2	11.6	11.6	6.5	4.7	4.3	3.9	3.9	12.3

保有有価証券総額別つみたてNISAに改善を求めるポイント

「年間投資上限額の引き上げ」「非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え」「他の口座との損益通算の認定」については、総額100万円以下において非常に改善要望が低い。

B5 つみたてNISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

Q3 あなたが保有している有価証券(※)の総額を教えてください。

※有価証券・・・株式、国債などの債券、投資信託、REIT、ETFを指します。預貯金や不動産、FX等を含みません。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

保有有価証券総額別つみたてNISAに改善を求めるポイント

	合計	100万円未満	100万円～300万円未満	300万円～500万円未満	500万円～700万円未満	700万円～1,000万円未満	1,000万円～2,000万円未満	2,000万円～3,000万円未満	3,000万円～5,000万円未満	5,000万円以上	わからない／回答したくない
回答者数	53244	23465	11803	4806	2641	2257	2916	1050	702	539	3065
非課税保有期間(現行：20年間)の延長	64.8	63.3	69.5	68.3	67.6	66.2	65.6	62.6	60.4	59.9	51.5
年間投資上限額(現行：40万円)の引上げ	64.0	51.3	73.7	78.8	80.2	81.5	82.8	81.4	84.3	81.4	41.1
投資可能期間(現行：2042年まで)の延長又は恒久化	60.6	56.6	66.9	65.8	66.3	66.7	66.0	60.8	62.0	61.6	43.7
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え(スイッチング)を認めること	23.7	18.5	28.1	31.3	30.6	31.8	29.2	27.5	28.6	28.6	14.3
口座開設手続、金融機関変更手続の簡素化	22.6	24.6	21.9	20.9	20.9	19.2	18.6	18.5	16.4	17.8	24.2
他の口座(一般口座、特定口座)との損益通算を認めること	22.1	17.1	25.8	28.2	29.5	29.6	28.7	27.8	29.6	31.0	14.0
投資対象商品の拡大(例えば、ESG指数に連動するインデックス投信等を対象とすること)	13.8	12.0	15.9	17.0	15.3	14.8	15.9	14.0	16.4	16.7	8.9
投資対象商品をより一層絞り込むこと(例えば、より低コストの投資信託に限定する等)	6.1	5.8	6.4	5.9	7.0	6.7	6.8	5.7	8.3	8.0	5.7
その他	3.3	3.4	2.9	2.9	3.0	2.5	2.6	3.3	2.3	3.3	6.2
特に改善を求めるポイントはない	7.2	9.5	3.9	3.1	3.1	3.1	3.9	4.3	4.3	5.9	19.9

利用開始年別つみたてNISAに改善を求めるポイント

全体では「非課税保有期間の延長への要望」が最大だが、「年間投資額の引き上げ」については、2018～2020年に開始した層で改善要望が強く、最大となっている。

B5 つみたてNISAで改善を求めるポイントを教えてください。（いくつでも）

B1 あなたはいつからつみたてNISAで投資をしていますか。（ひとつだけ）

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

利用開始年別つみたてNISAに改善を求めるポイント

	合計	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	覚えていない
回答者数	53244	5257	6565	9910	16547	11757	3208
非課税保有期間（現行：20年間）の延長	64.8	65.6	68.4	67.9	65.3	61.6	55.8
年間投資上限額（現行：40万円）の引上げ	64.0	69.5	70.8	70.3	63.4	57.4	48.6
投資可能期間（現行：2042年まで）の延長又は恒久化	60.6	64.3	66.2	64.9	59.8	56.0	50.8
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え（スイッチング）を認めること	23.7	27.7	27.4	26.4	23.4	19.6	17.9
口座開設手続、金融機関変更手続の簡素化	22.6	22.8	22.4	21.8	22.4	23.9	21.5
他の口座（一般口座、特定口座）との損益通算を認めること	22.1	25.5	24.4	23.5	21.3	20.2	19.3
投資対象商品の拡大（例えば、ESG指数に連動するインデックス投信等を対象とすること）	13.8	15.4	15.8	14.4	14.0	11.5	12.5
投資対象商品をより一層絞り込むこと（例えば、より低コストの投資信託に限定する等）	6.1	7.1	6.6	6.3	6.1	5.5	5.5
その他	3.3	2.9	2.6	2.9	3.5	3.6	4.5
特に改善を求めるポイントはない	7.2	4.9	4.8	5.4	7.1	8.8	15.2

年間投資額別つみたてNISAに改善を求めるポイント

「非課税保有期間の延長」「年間投資上限額の引き上げ」「投資可能期間の延長・恒久化」のTop3項目については投資の最大額である30～40万円ですべて非常に高い改善要望となっている。

B5 つみたてNISAで改善を求めるポイントを教えてください。(いくつでも)

B2 あなたはつみたてNISAで昨年どのくらい投資しましたか。(ひとつだけ)

■ 合計より5ポイント以上低い
■ 合計より5ポイント以上高い
(単位：%)

年間投資額別つみたてNISAに改善を求めるポイント

	合計	つみたてNISAを開設したが使用していない	5万円未満	5万円～10万円未満	10万円～20万円未満	20万円～30万円未満	30万円～40万円
回答者数	41487	925	4295	3344	5290	4113	23520
非課税保有期間（現行：20年間）の延長	65.7	43.9	55.5	59.8	60.9	62.7	70.9
年間投資上限額（現行：40万円）の引上げ	65.8	39.7	35.5	41.5	45.1	57.8	81.9
投資可能期間（現行：2042年まで）の延長又は恒久化	61.9	40.1	47.9	52.0	54.0	57.5	69.3
非課税枠を消費しない形での保有商品の入れ替え（スイッチング）を認めること	24.9	13.2	14.3	16.1	18.0	19.9	30.9
口座開設手続、金融機関変更手続きの簡素化	22.2	21.7	23.8	25.7	24.3	22.5	21.0
他の口座（一般口座、特定口座）との損益通算を認めること	22.7	17.6	15.0	17.6	18.3	19.5	26.5
投資対象商品の拡大（例えば、ESG指数に連動するインデックス投信等を対象とすること）	14.4	11.2	11.9	14.0	13.8	14.6	15.2
投資対象商品をより一層絞り込むこと（例えば、より低コストの投資信託に限定する等）	6.3	5.7	6.3	6.5	5.9	6.2	6.4
その他	3.2	6.6	4.3	3.9	3.8	2.8	2.7
特に改善を求めるポイントはない	6.7	22.4	15.9	11.5	10.5	7.3	2.7