
つみたてNISA 100万口座突破！

～あなたとあなたの家族の夢を応援します～

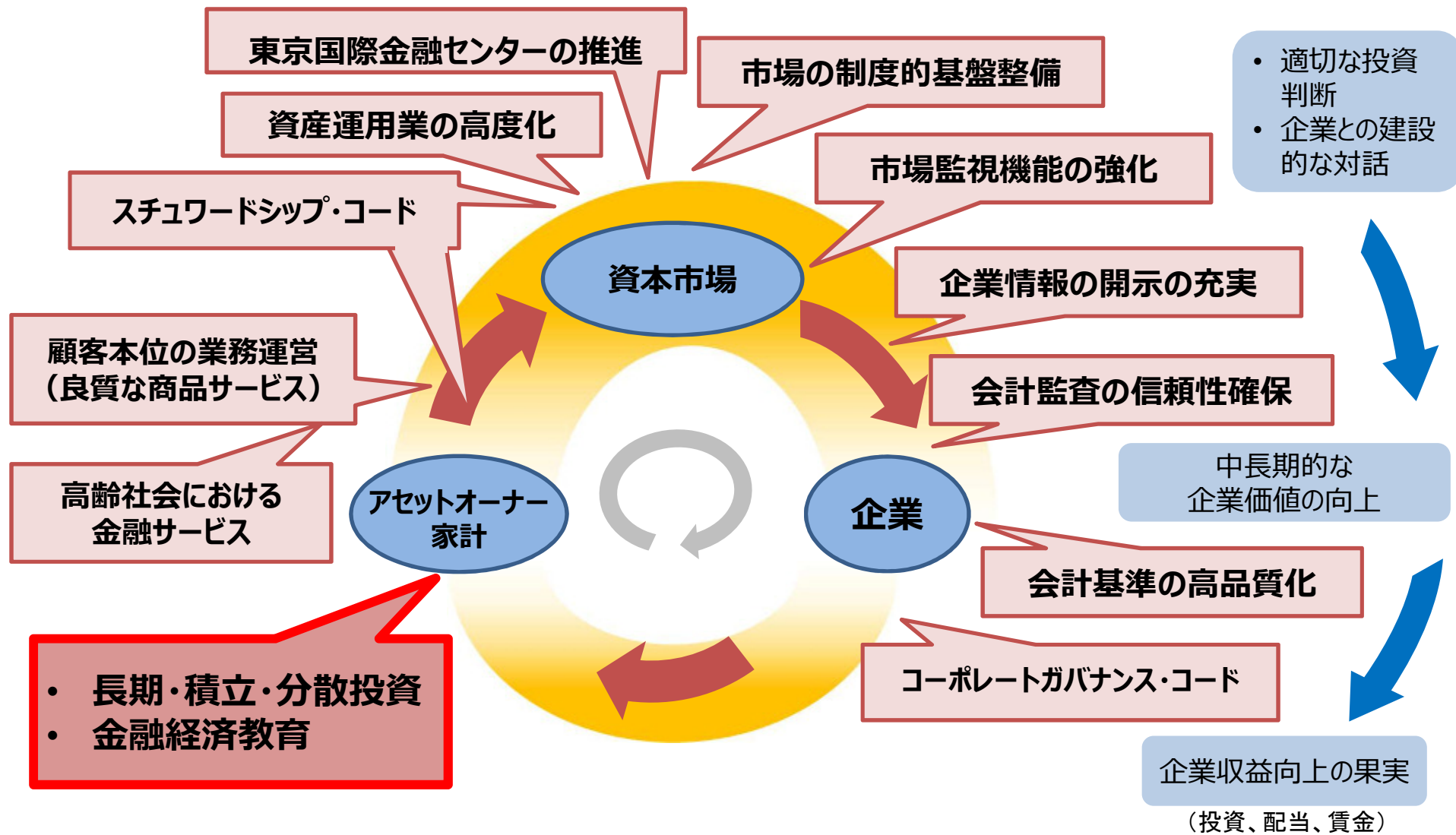


平成31年 2月

(1) つみたてNISAの意義とこれまでの取組み



インベストメントチェーンにおけるつみたてNISA・金融教育の位置づけ



60歳の人のうち各年齢まで生存する人の割合

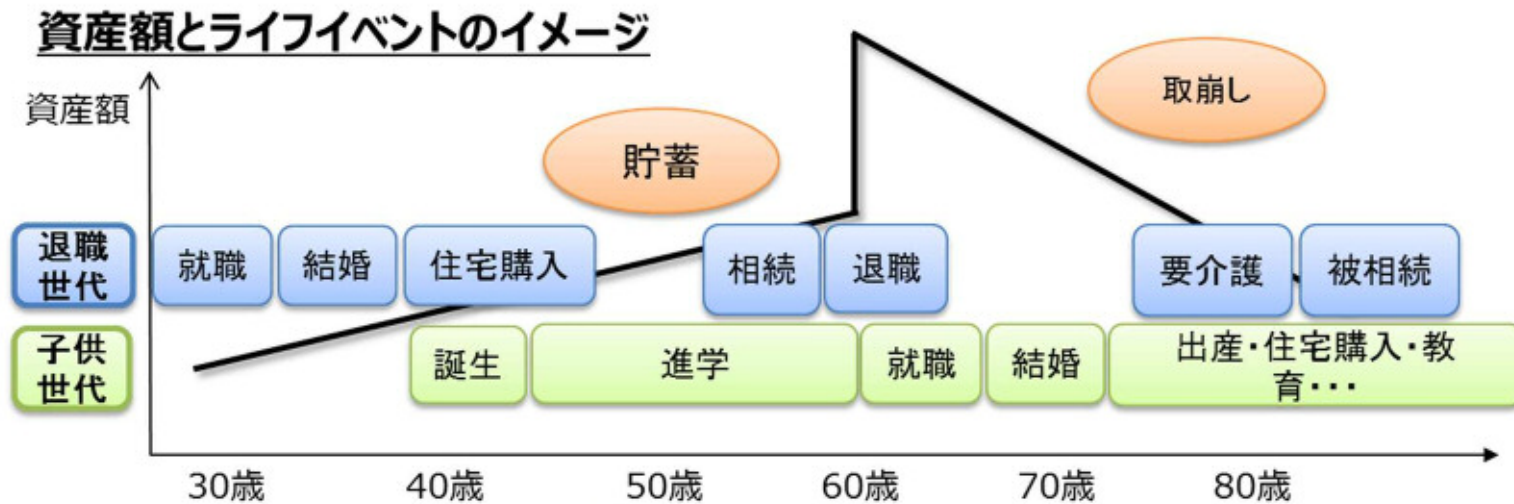
	2015年推計	1995年推計
80歳	78.1%	67.7%
85歳	64.9%	50.0%
90歳	46.4%	30.6%
95歳	<u>25.3%</u>	14.1%
100歳	8.8%	—

(注) 割合は、推計時点の60歳の人口と推計による将来人口との比較。1995年推計では、100歳のみの将来人口は公表されていない

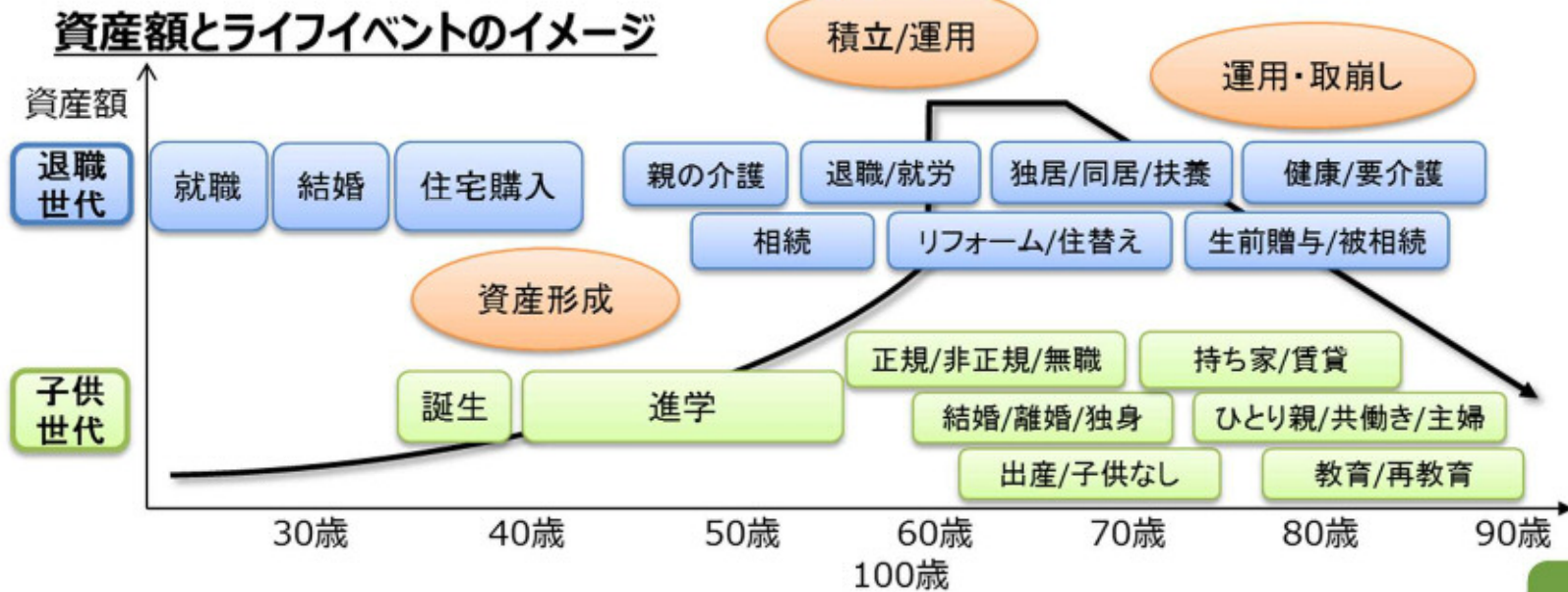
(出典) 国立社会保障・人口問題研究所「将来人口推計」(中位推計)より、金融庁作成

多様化の進展と「モデルの空洞化」

従来想定されていた
ライフスタイル

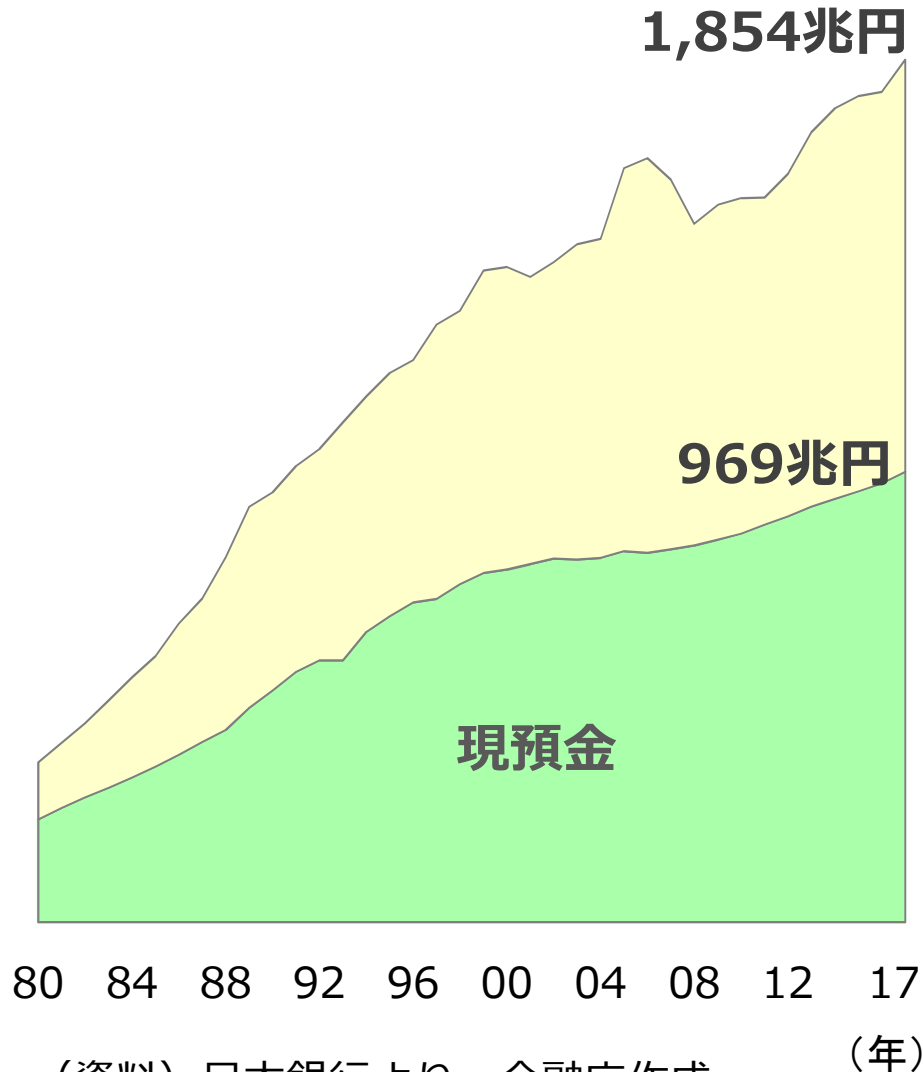


多様化したライフスタイル



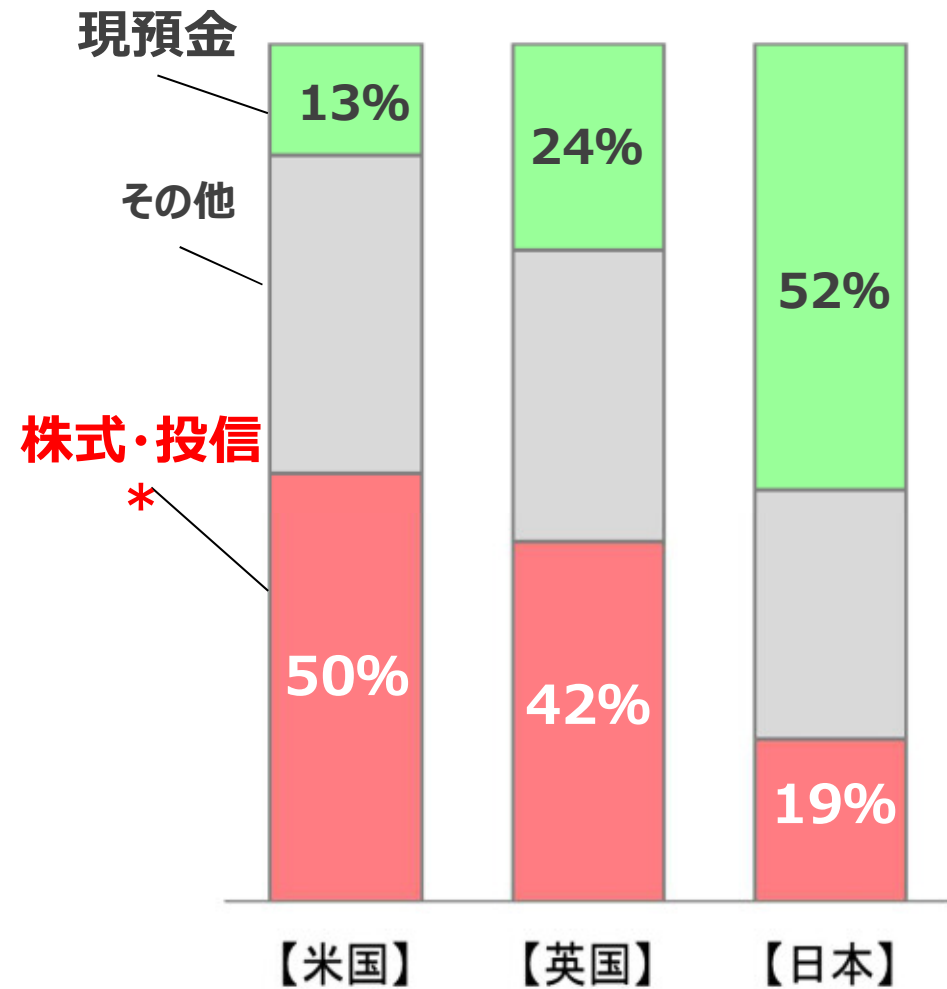
家計金融資産の推移・構成比

我が国の家計金融資産推移



(資料) 日本銀行より、金融庁作成

各国家計の株式・投信の割合 (2017年末)



(※) 株式・投信は間接保有を含む割合。

(資料) FRB、BOE、日本銀行より、金融庁作成

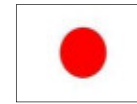
各国の家計金融資産の推移



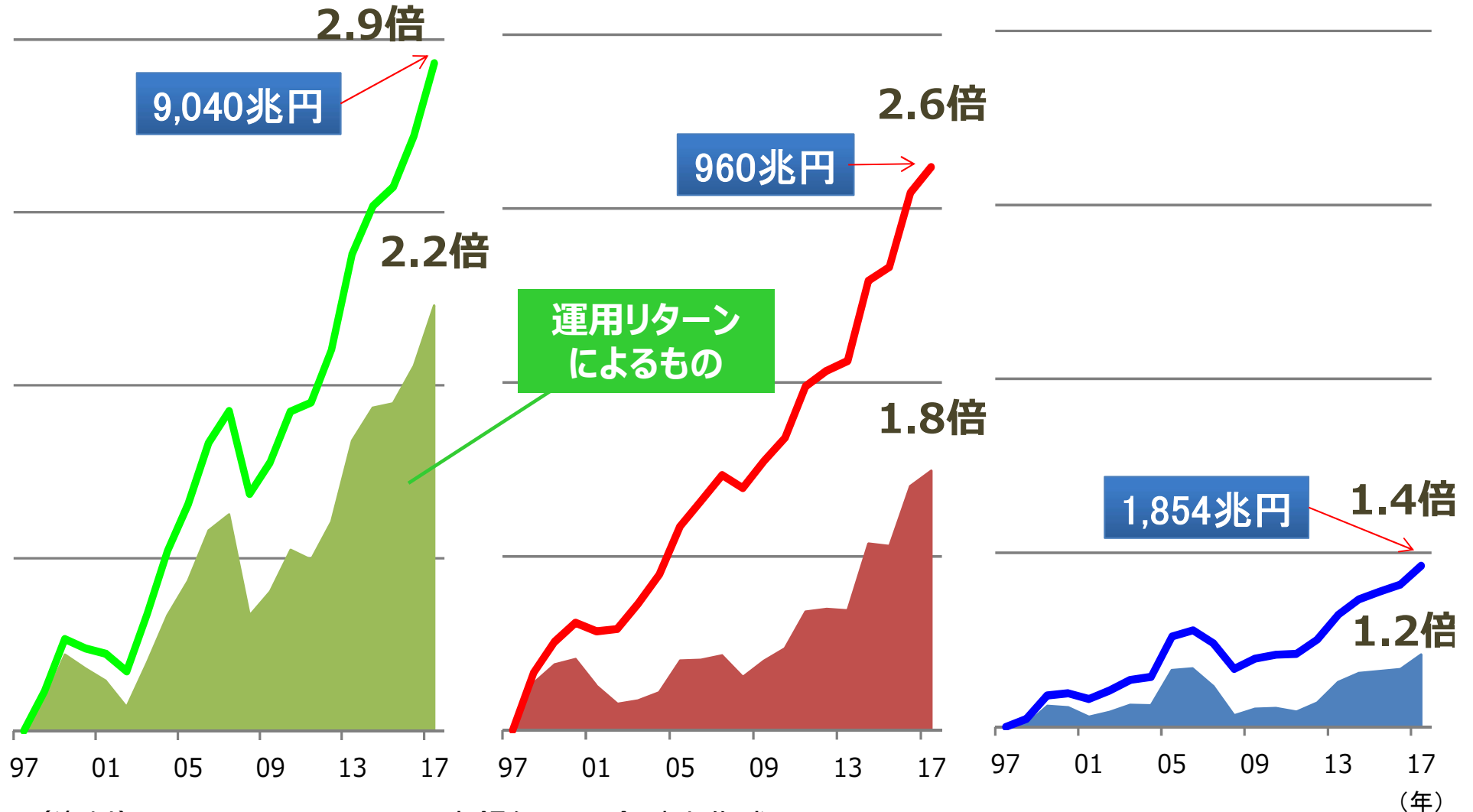
米国



英国



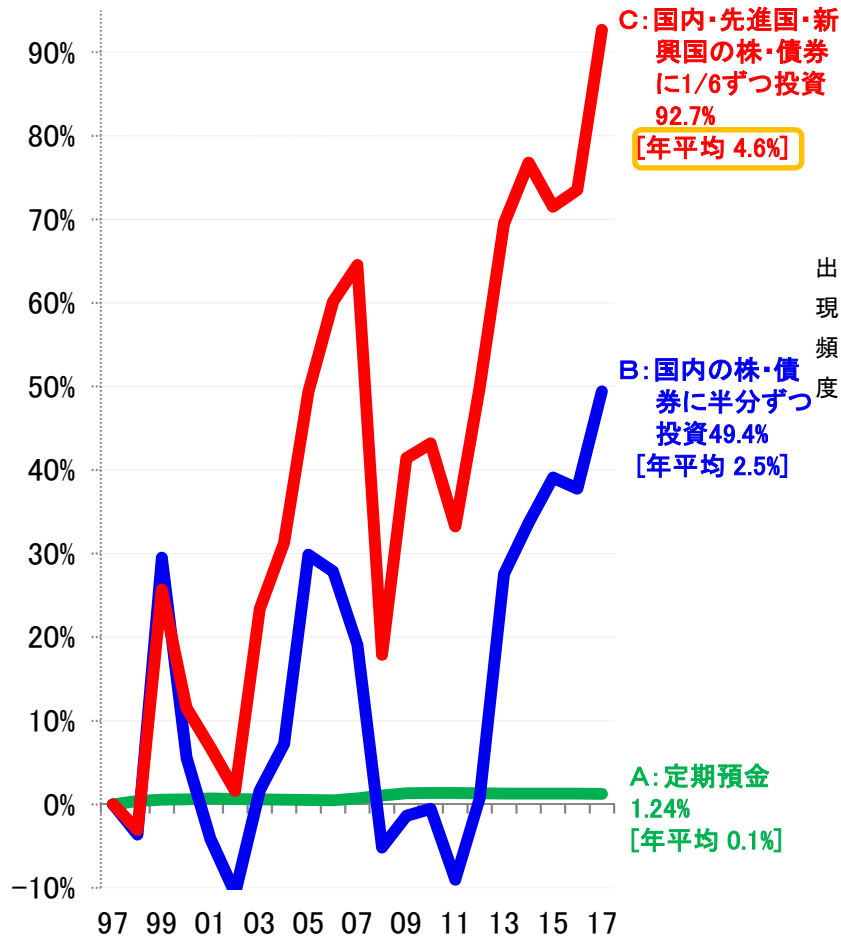
日本



(資料) F R B、B O E、日本銀行より、金融庁作成

長期・積立・分散投資①

長期・積立・分散投資の効果(実績)

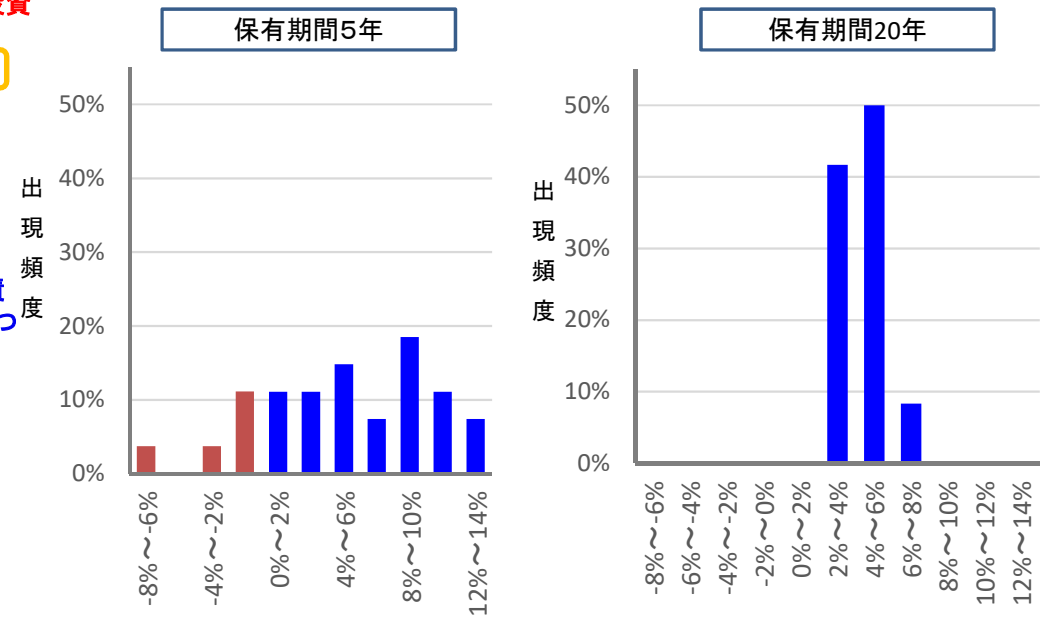


(注) 各計数は、毎年同額を投資した場合の各年末時点での累積リターン。
 株式は、各国の代表的な株価指数を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの
 債券は、各国の国債を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの。

(資料) Bloombergより、金融庁作成

国内外の株式・債券に積立・分散投資した場合の収益率(実績)

20年の長期保有では、投資収益率2~8%(年率)に収斂。



100万円が5年後に
 ↓
 72万円~173万円

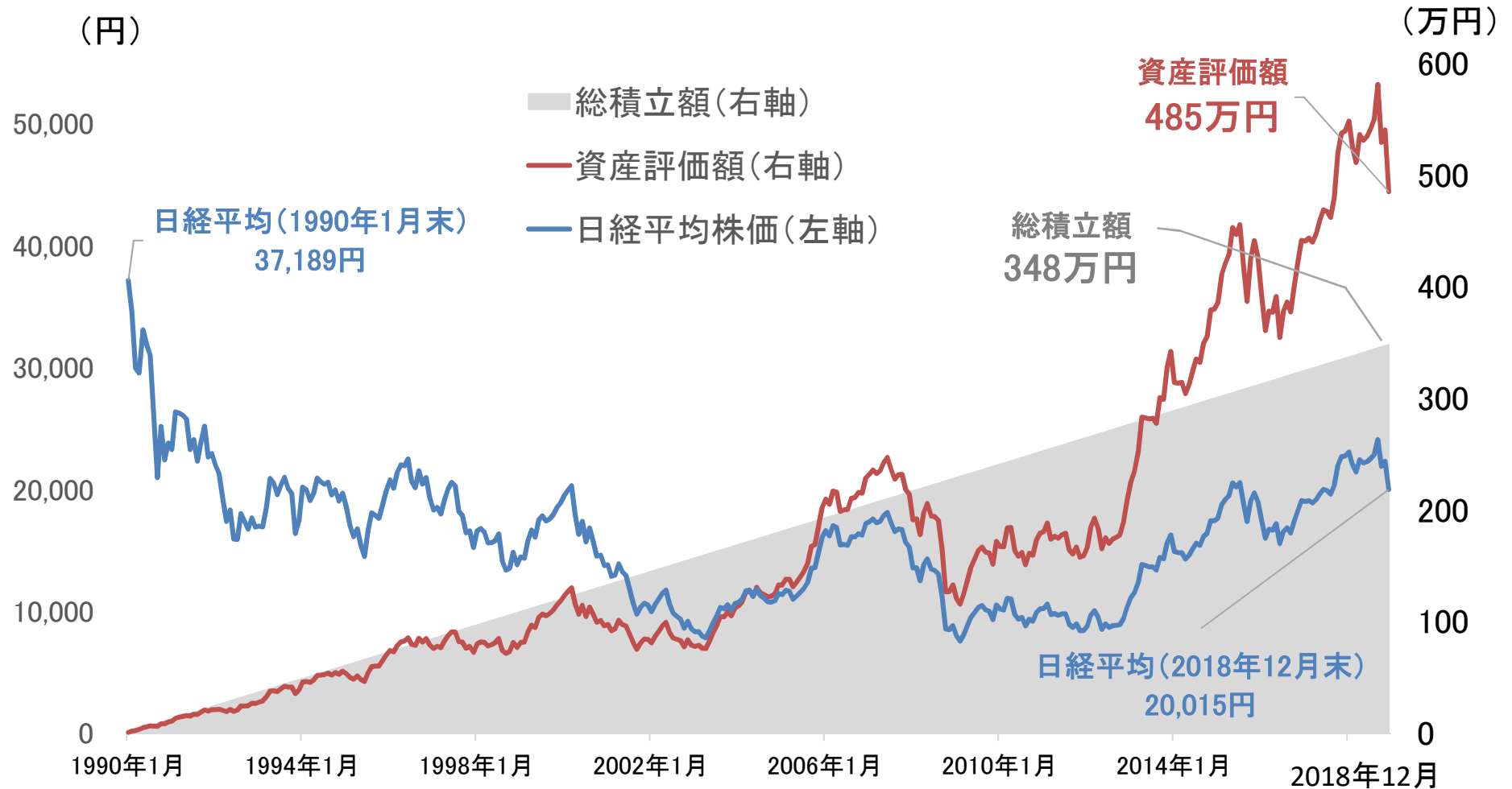
100万円が20年後に
 ↓
 185万円~321万円

(注) 1985年以降の各年に、毎月同額ずつ国内外の株式・債券の買付けを行ったもの。各年の買付け後、保有期間が経過した時点での時価をもとに運用結果及び年率を算出している。

長期・積立・分散投資②

日経平均最高値の翌月から日経平均に毎月積立投資をした場合のシミュレーション

(期間：1990年1月末～2018年12月末)



(資料) Bloombergのデータを基に金融庁作成

・上記は毎月末1万円を積立投資したと仮定して試算。なお、税金・手数料等は考慮していない。

職場を通じたつみたてNISAの展開

問題意識

「きっかけがない」、「方法が分からない」などを理由に、投資に二の足を踏んでいる層に対して資産形成を促すためには、きっかけを身近な場(＝職場)で得られることが望ましい。

職場を通じたつみたてNISAの普及

- **職場を通じ、つみたてNISA・iDeCoの情報提供や、そもそもの投資の意義を学べる機会が供給されるよう、働きかける！**
 - **他省庁へ**
 - これまで厚生労働省、財務省、防衛省、警察庁、文部科学省等での職員向けセミナーや霞が関合同でのセミナーを実施
 - **地方公共団体へ**
 - 中央官庁のみならず、東京都をはじめ、県庁や県警などの地方公共団体で職員向けセミナーを実施
 - **民間企業へ**
 - 日本商工会議所をはじめとする経済団体に協力を依頼

(参考)

■ 内閣人事局からの各府省宛て通知文（平成29年11月27日）

職員の自助努力による資産形成を促すためには、資産運用を開始するきっかけが身近な場で得られるよう、職場における環境を整えることが効果的であると考えられます。…実際に、一部の省庁において、職場単位でつみたてNISAやiDeCoの普及を図る取組が見られるところであり、各省庁等においても、別添資料の例も参考にしながら、職員に対する一層の厚生施策の推進に努めていただくようお願いします。…

■ 高齢社会対策大綱（平成30年2月閣議決定）

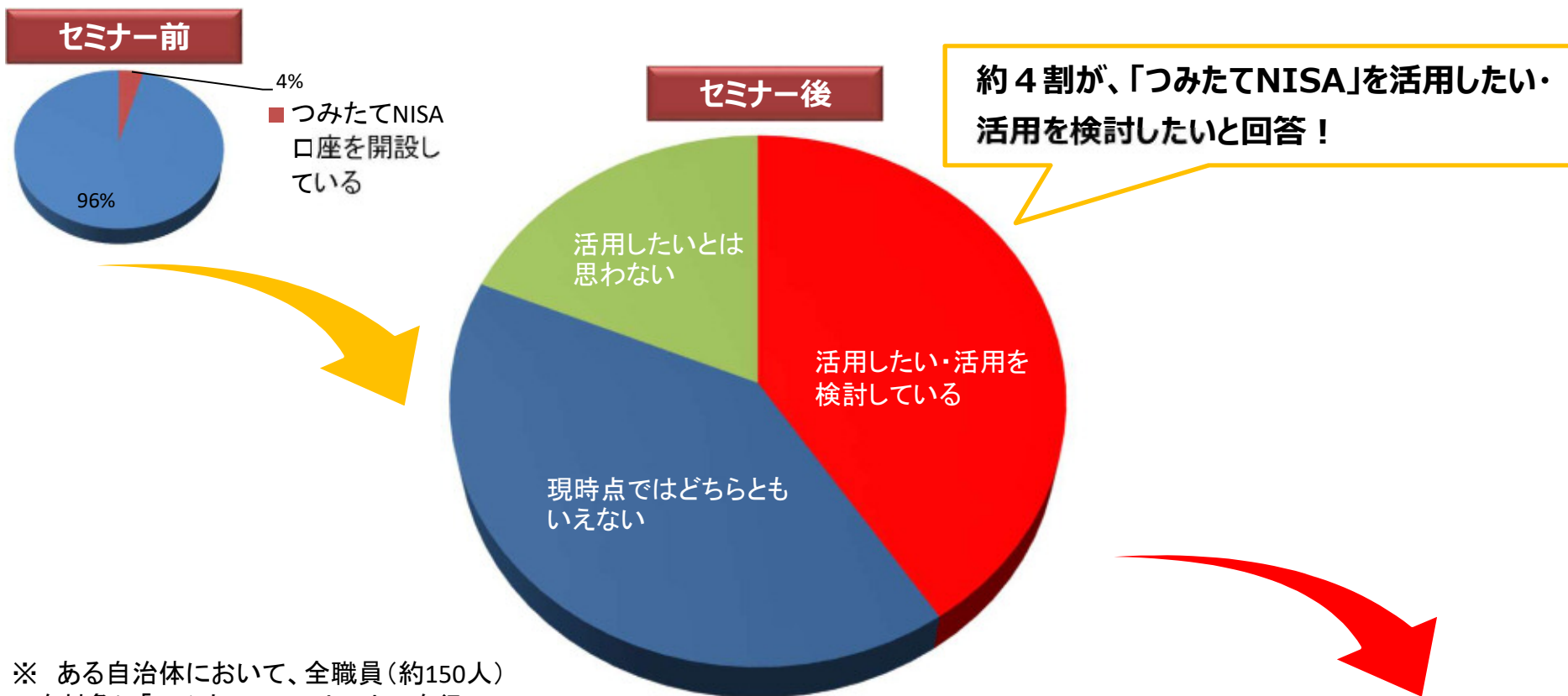
（略）つみたてNISA（少額投資非課税制度）等の普及や利用促進を図るとともに、勤労者が資産形成を開始するきっかけが身近な場で得られるよう、職場環境の整備を促進する。特に、地方公共団体や企業における取組を促していく等の観点から、まずは国家公務員がつみたてNISA等を広く活用するよう、職場つみたてNISA等の枠組みを導入し、積極的なサポートを行うなど、政府として率先して取組を進める。

■ 国からの各地方自治体宛て通知文（平成30年6月20日）

（略）既に、一部の地方公共団体は、つみたてNISAやiDeCoに関する職員向けセミナーを開催するなど、職員の福利厚生の充実にに向けた取組を進めていますが、その他全国の地方公共団体においても、同様の厚生施策が推進されることが望ましいと考えています。…全国の地方公共団体において、資産形成を開始するきっかけが身近な場で得られる環境づくりとして、地方公共団体がつみたてNISAやiDeCoに関する職員向けセミナーの開催等を進められるよう、国や一部の地方公共団体における先行事例をご紹介いただきたく、宜しく願い申し上げます。

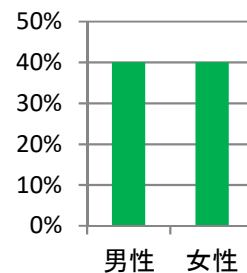
※ 金融庁・厚労省から総務省への依頼文（上記）等が、総務省より全国の地方自治体へ通知。

「つみたてNISA」セミナーのアンケート結果

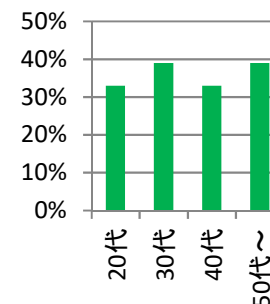


※ ある自治体において、全職員（約150人）を対象に「つみたてNISA」セミナーを行い、アンケートを実施したもの。

性別/年代別



■ つみたてNISAを活用したい・活用を検討したい。



■ つみたてNISAを活用したい・活用を検討したい

活用したい・活用を検討したいと回答した者は、性別、年代を問わない。

その他のつみたてNISAの普及に関する取組み

つみたてNISA Meetup

つみたてNISAをきっかけに、資産形成の重要性について理解を深めてもらう イベント。投資ブロガーや金融の専門家も交えて、参加者との対話を重視。多くの参加者がつみたてNISA等に関する情報をブログ・ツイッター等で発信。

【これまで全国16か所で28回開催】



(2017.12.22@東京)

つみたてNISA フェスティバル

つみたてNISAを始めた方や普及に協力いただいた方への感謝祭的イベントとして年1回程度開催。



(2018.4.21@東京)



つみたてワニーサ公式

twitter

@Wa_nisa_FSA

ワニーサ  で検索！

公式twitter

QRコードはこちら



『教えて虫とり先生！』

金融庁若手職員と投資ブロガー「虫とり小僧」さんによる投資（つみたてNISA）に関する対談を金融庁HP（「ちょっと注目！」コーナー）で連載中。

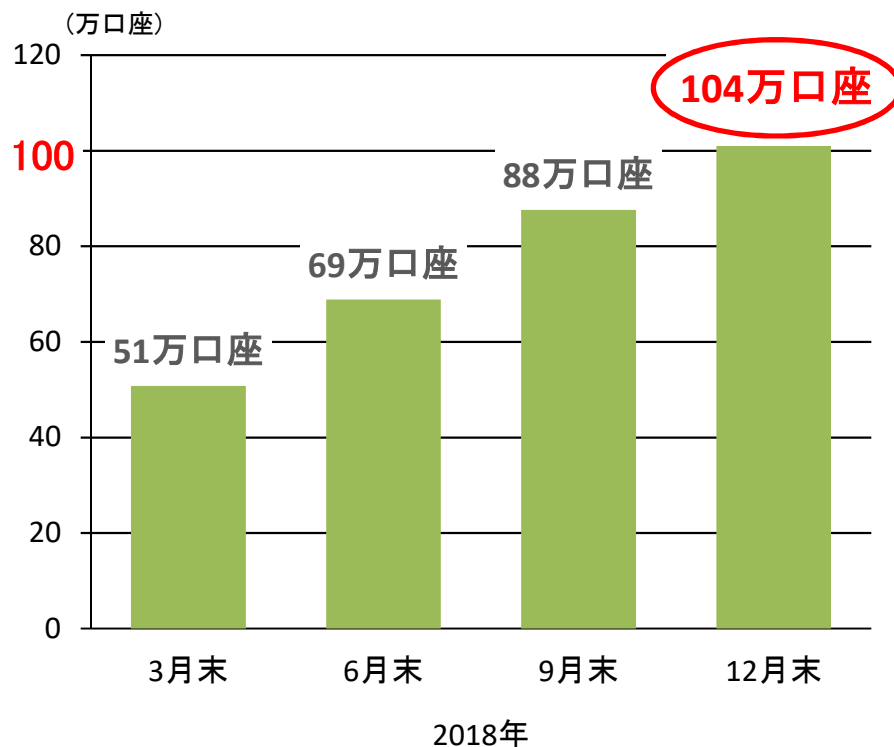


(2) つみたてNISAの現状と今後の取組み

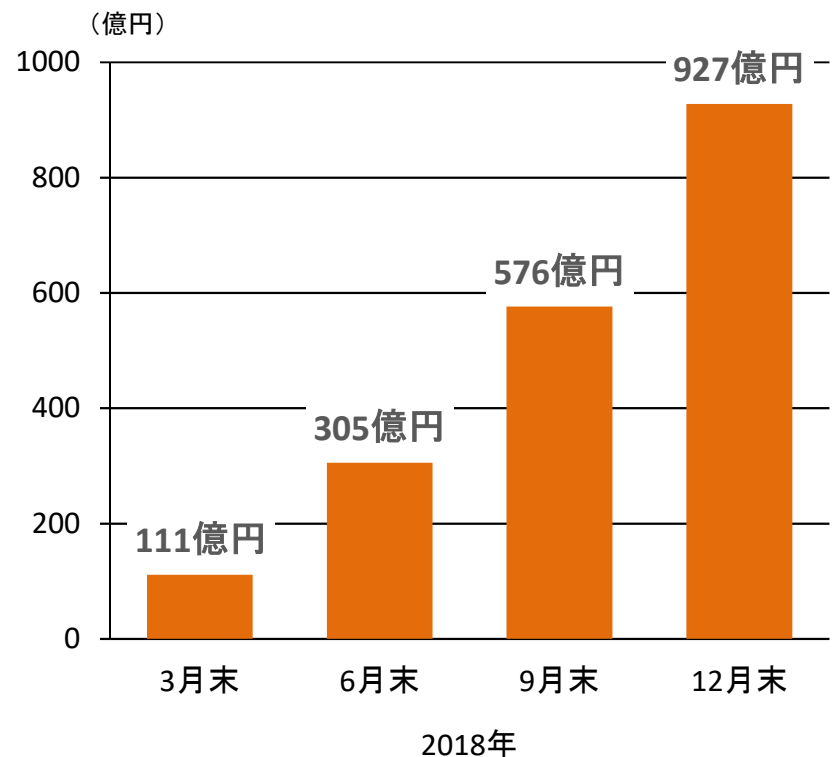


つみたてNISA口座数及び買付額の推移（2018年12月末時点）

【つみたてNISA口座数】



【つみたてNISA買付額】



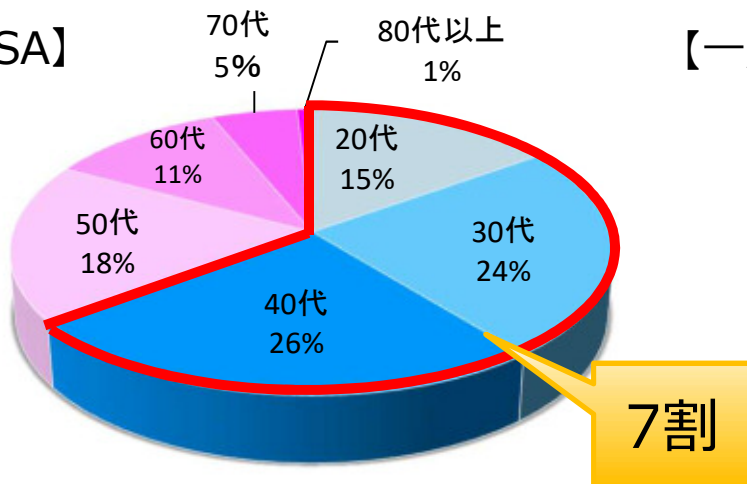
【NISA（一般・つみたて）】

- つみたてNISAの口座数は、103万7,169口座（2018年9月末時点から、約16万口座、18.4%増）
（一般NISA・つみたてNISAの総口座数は、1,246万6,912口座）
- つみたてNISAの買付額は、927億4,654万円（2018年9月末時点から、約352億円、61.0%増）
（一般NISA・つみたてNISAの総買付額は、15兆7,218億3,403万円）

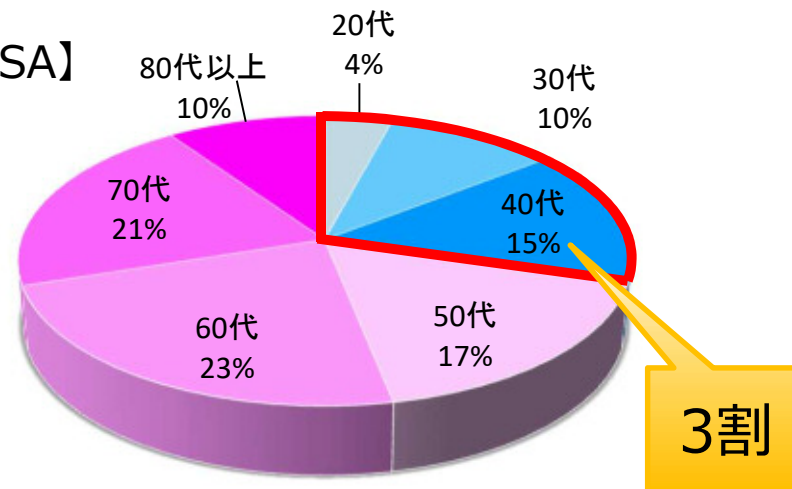
(参考) NISA (一般・つみたて) の現状

世代別比較

【つみたてNISA】



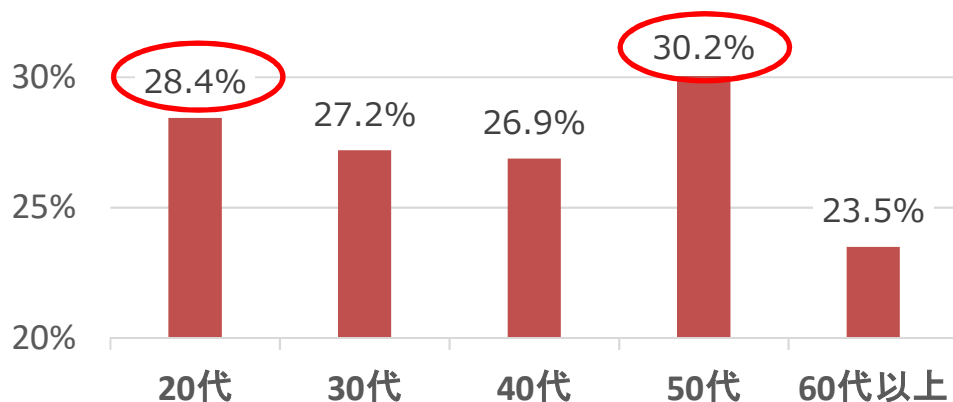
【一般NISA】



(資料) 金融庁「NISA口座の利用状況調査(2018年9月末時点)」

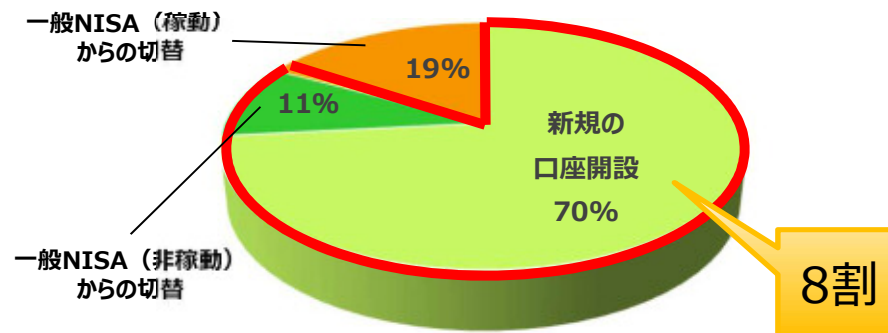
つみたてNISAの年代別増加率

<2018年6月末⇒9月末>



(資料) 金融庁「NISA口座の利用状況調査(2018年9月末時点)」

新規開設/切り替え



(資料) 金融庁、主な金融機関8社へのヒアリングベース(2018年9月末時点)

多様なチャネルを活用した展開①

・SNS (Youtube・ツイッター) を通じたPVの展開

つみたてNISAの認知度向上を目的として、プロモーションビデオ (PV) を作成、Youtube・ツイッターといったSNSを通じて展開。

「父から娘へ」「想いは、娘に・・・」

家族の物語を通じて、資産形成の大切さを伝えるPVを作成



・「親子で学ぶ！ お金の仕組み」ワークショップ

子育て世代 (小学生の親子) を対象に、お金の仕組みなどを楽しく学べるイベントとして、2月9・10日に「チームラボ 学ぶ！ 未来の遊園地 ららぽーと富士見店」にて開催。

今後、3月23・24日にも開催予定。

■ 会場のイメージ



・つみたてNISA フェスティバル

本年4月20日に第3回目を都内にて開催予定。詳細は、後日金融庁Webサイトにて告知。

・有名投資ブロガーと金融庁職員の対談企画！

投資ブロガー「虫とり小僧」さんとの対談の次の企画として、投資ブロガーとの新たな企画を展開予定。

多様なチャネルを活用した展開②

・「つみたてワニーサ」のイラストバリエーション等

つみたてNISA広報キャラクター「つみたてワニーサ」のバリエーションや、ロゴ・バナーを作成。SNSにおいても展開し、金融機関にも自由に使用していただけるよう、周知を図っていく。



・「つみたてワニーサ」の広報用ぬいぐるみ

金融庁内でのイベント等にて活用するため、「つみたてワニーサ」のぬいぐるみを作成。

ぬいぐるみを広報に活用したい金融機関に対しては、本年3月末までに順次作成し、提供予定。





おどろき



かなしみ



ぎもん



よろこび



怒っている



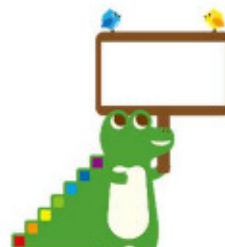
うたっている



おかしをたべている



おかねにかかわる



かんばんをもつ



きゅうけいしている



こちらがわにあいさつ



さしぼうをもつ



スマホをみる



ともだちとあそぶ



べんきょうする



ペンをもつ



めがねをかけている