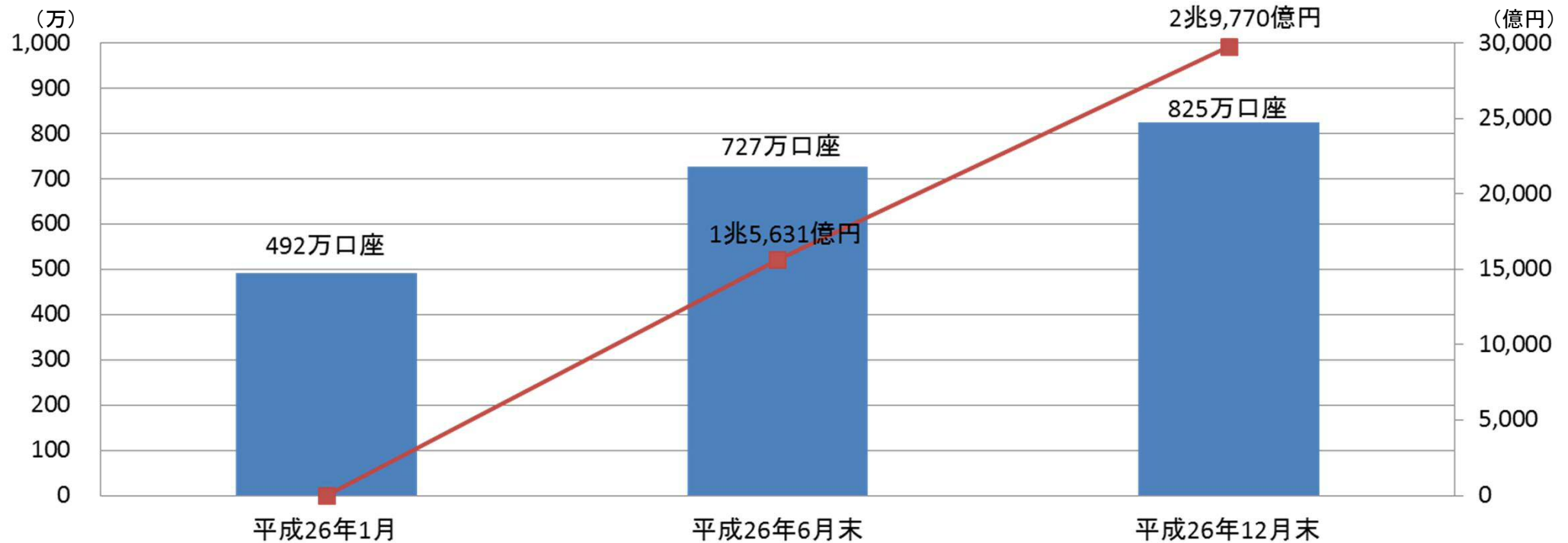


# NISA口座の利用状況について

平成27年4月 金融庁 

# NISA口座開設数及び購入額の推移（平成26年12月31日現在）



○ NISA総口座数は、825万3,799口座（12月末時点）

- ・ 平成26年1月時点の約492万口座から、1年で約333万口座、67.6%増

○ NISA総買付額は、2兆9,769億6,913万円（12月末時点）

- ・ 平成26年6月30日時点の約1兆5,631億円から、6ヶ月で約1兆4,138億円、90.5%増

- ・ 商品別内訳は、

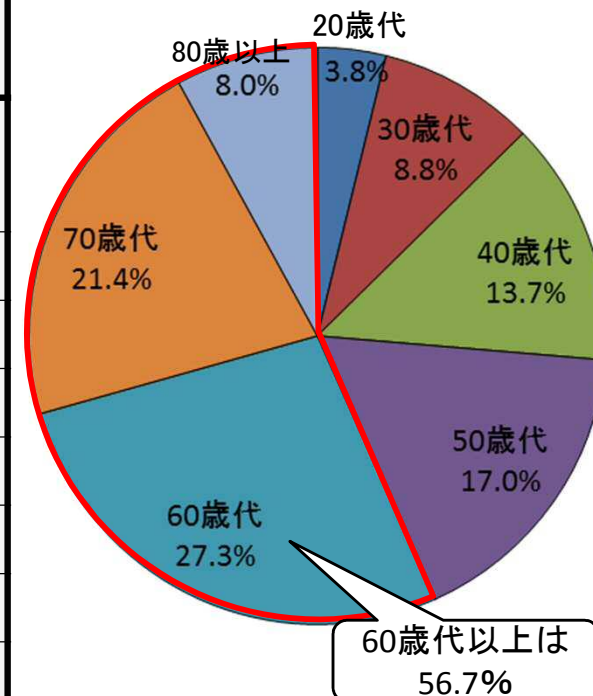
上場株式	9,705億4,972万円	(32.6%)
投資信託	1兆9,439億8,383万円	(65.3%)
ETF	343億3,191万円	(1.2%)
REIT	281億368万円	(0.9%)

# NISA口座開設数年代別内訳及び投資未経験者の口座開設状況

○ 年代別の口座数を見ると、60歳以上の割合は、56.7%

- ・ 平成26年1月時点の60歳以上の割合(63.3%)より6.6%低下し、50歳代以下の割合が増加

	NISA口座数 (12月末時点)	1月からの 増加率	年代別 比率	(参考)6月末時点		(参考)1月時点	
				口座数	比率	口座数	比率
総数	825万3,799	67.6%	100%	727万3,667	100%	492万4,663	100%
20歳代	31万6,327	129.9%	3.8%	25万2,871	3.5%	13万7,580	2.8%
30歳代	72万5,288	125.5%	8.8%	59万5,795	8.2%	32万1,576	6.5%
40歳代	113万1,654	102.4%	13.7%	95万8,389	13.2%	55万9,030	11.4%
50歳代	140万573	77.6%	17.0%	122万4,872	16.8%	78万8,778	16.0%
60歳代	225万6,817	52.5%	27.3%	204万8,123	28.2%	147万9,943	30.1%
70歳代	176万5,504	45.3%	21.4%	161万3,975	22.2%	121万5,185	24.7%
80歳以上	65万7,636	55.6%	8.0%	57万9,642	8.0%	42万2,571	8.6%



年代別の口座開設者比率

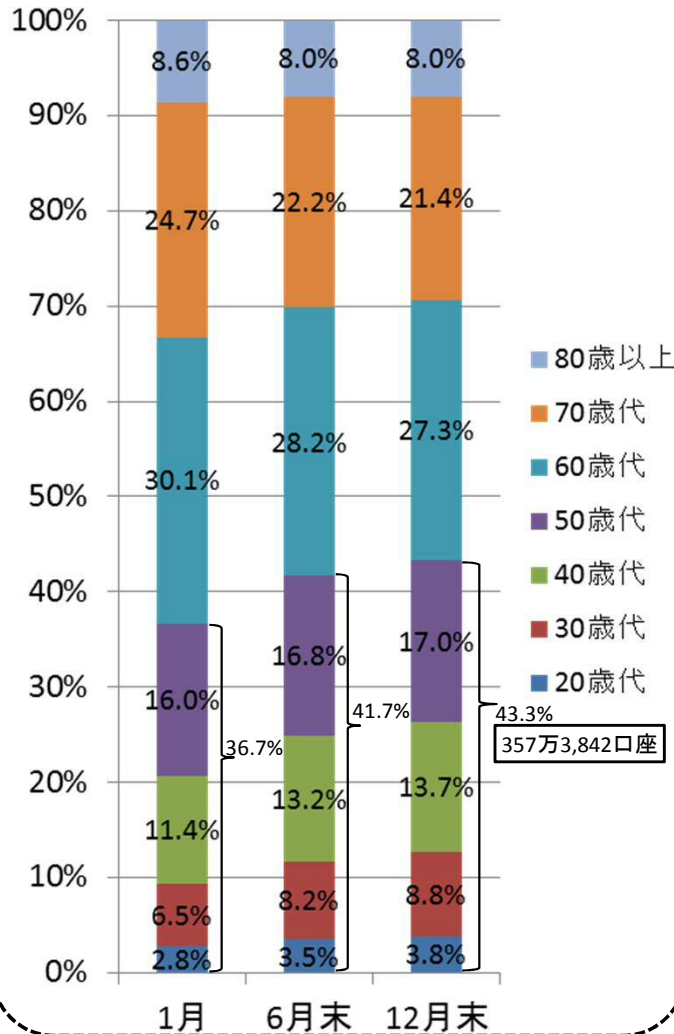
○ 投資未経験者による口座開設数は、約194万口座であり、全体の23.5%。(推計値)

- ※ 全証券会社、大手都市銀行、信託銀行、大手地方銀行における投資未経験者口座数から金融庁が推計。
- ※ 「投資未経験者」とは、原則として平成25年3月以前に当該金融機関において投資経験のないNISA口座開設者。

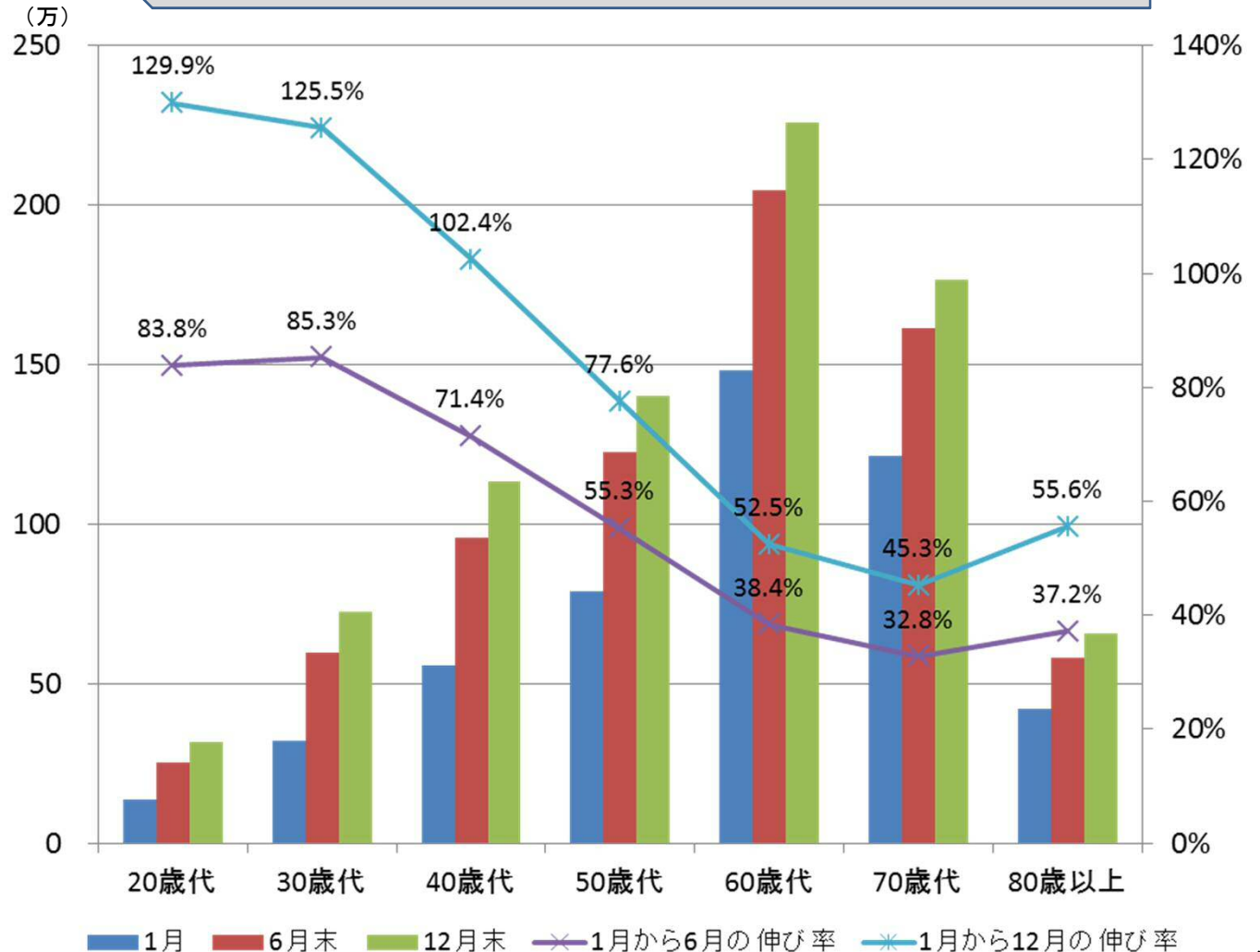
# 年代別口座数の推移

- NISA口座数のうち20～50歳代の口座開設者比率は徐々に高まっている。
- 口座開設数の伸び率を見ると、高齢者層に比べて若年層の伸び率が大きく、20～40歳代の口座数は一年で倍増している。

年代別口座開設者比率の推移



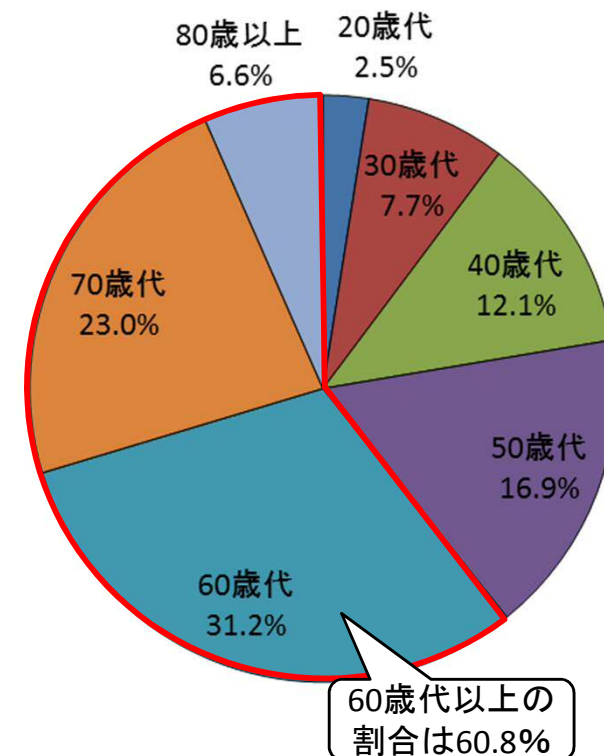
年代別口座開設者の1月・6月末時点からの増加率の比較



# NISA口座購入額年代別内訳

- 年代別の買付額内訳を見ると、総買付額に占める60歳代以上の割合は、60.8%
  - ・ 平成26年6月末時点の60歳以上の割合(63.5%)より2.7%低下

	購入額	6月末からの増加率	年代別比率	(参考)6月末時点	
総購入額	2兆9,769億6,913万円	90.5%	100%	1兆5,631億2,226万円	100%
20歳代	746億4,848万円	118.5%	2.5%	341億6,998万円	2.2%
30歳代	2,302億7,731万円	112.7%	7.7%	1,082億6,185万円	6.9%
40歳代	3,606億1,098万円	109.4%	12.1%	1,721億8,353万円	11.0%
50歳代	5,017億8,370万円	95.8%	16.9%	2,562億2,804万円	16.4%
60歳代	9,273億4,659万円	82.5%	31.2%	5,081億771万円	32.5%
70歳代	6,860億5,660万円	80.8%	23.0%	3,794億3,633万円	24.3%
80歳以上	1,962億4,547万円	87.4%	6.6%	1,047億3,487万円	6.7%



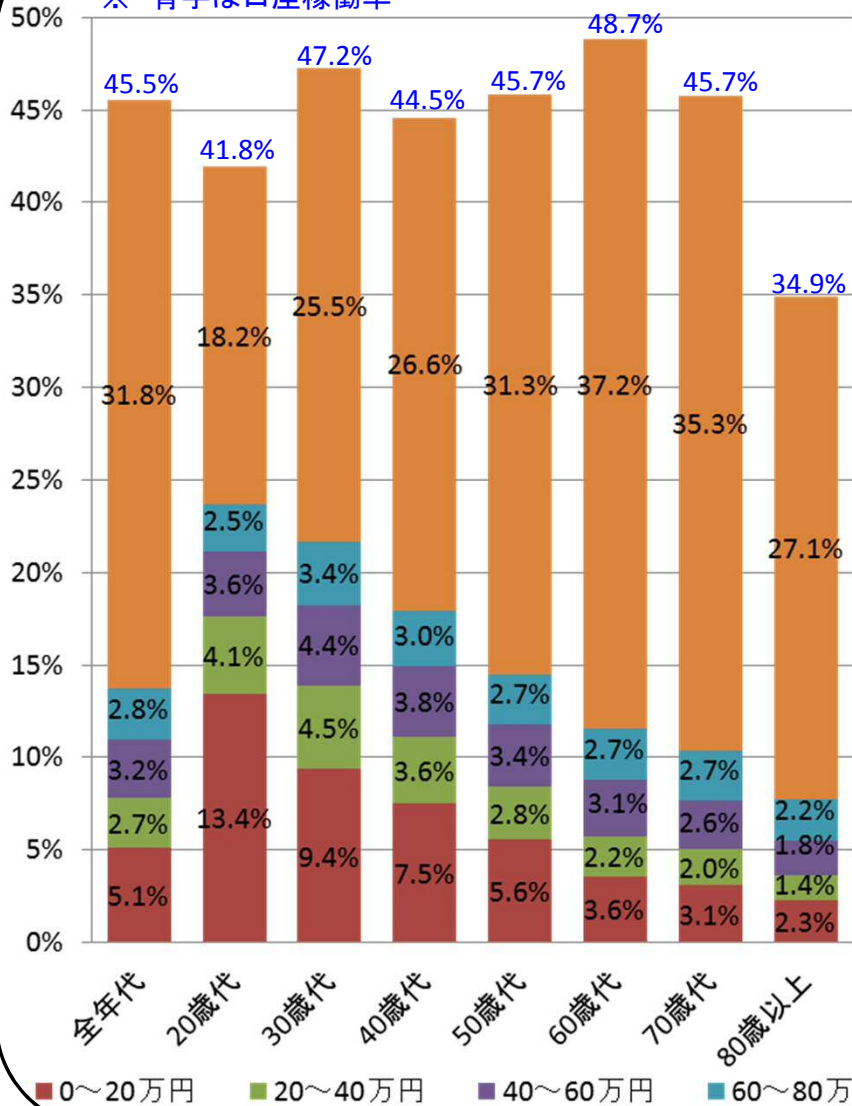
年代別の購入額比率

# NISA口座における年代別購入額の分布、商品の内訳

- 口座全体の稼働率は45.5%。
- 年代によらず、投資金額80～100万円の口座が最も多い。
- 20～40歳代の購入商品の内訳は上場株式の割合が他の年代と比べ若干大きい。

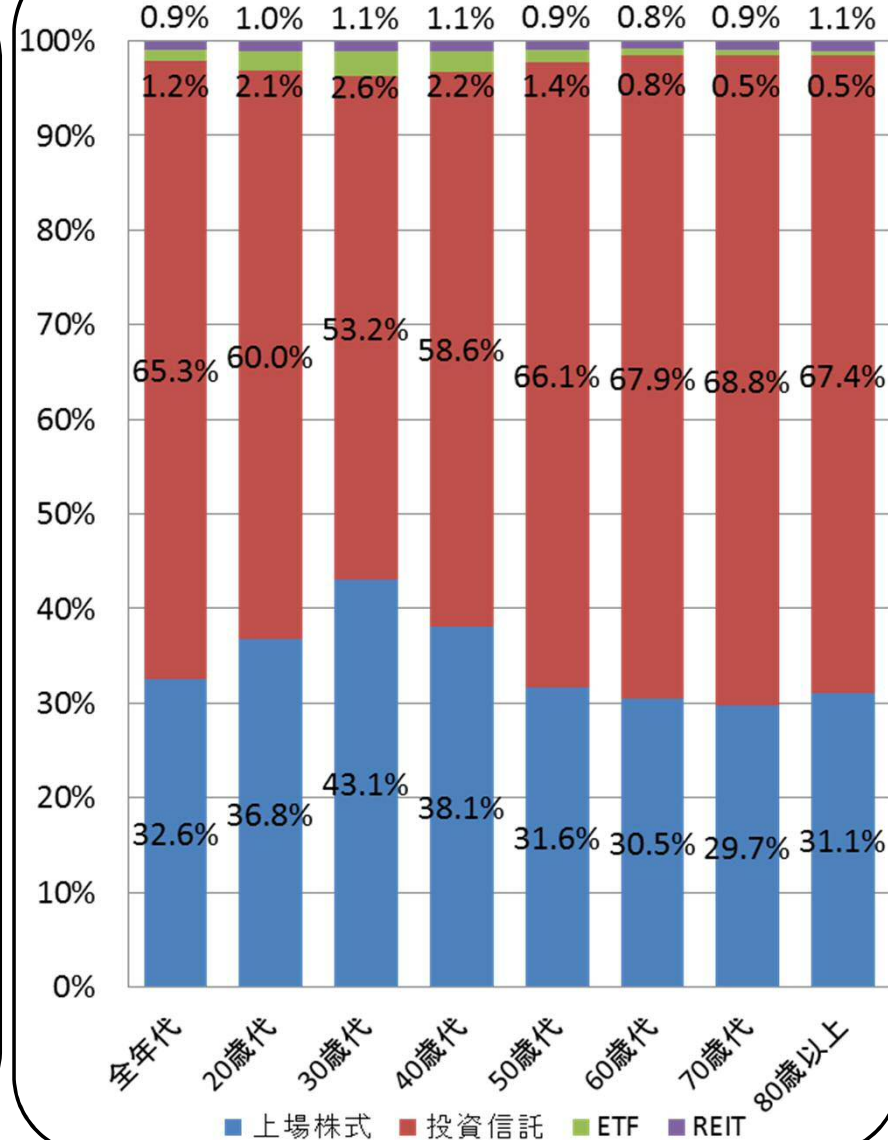
年代別購入額の分布

※ 青字は口座稼働率



	稼働口座における平均購入額	口座稼働率
全年代	79.2万円	45.5%
20歳代	56.4万円	41.8%
30歳代	67.3万円	47.2%
40歳代	71.6万円	44.5%
50歳代	78.3万円	45.7%
60歳代	84.3万円	48.7%
70歳代	84.9万円	45.7%
80歳以上	85.2万円	34.9%

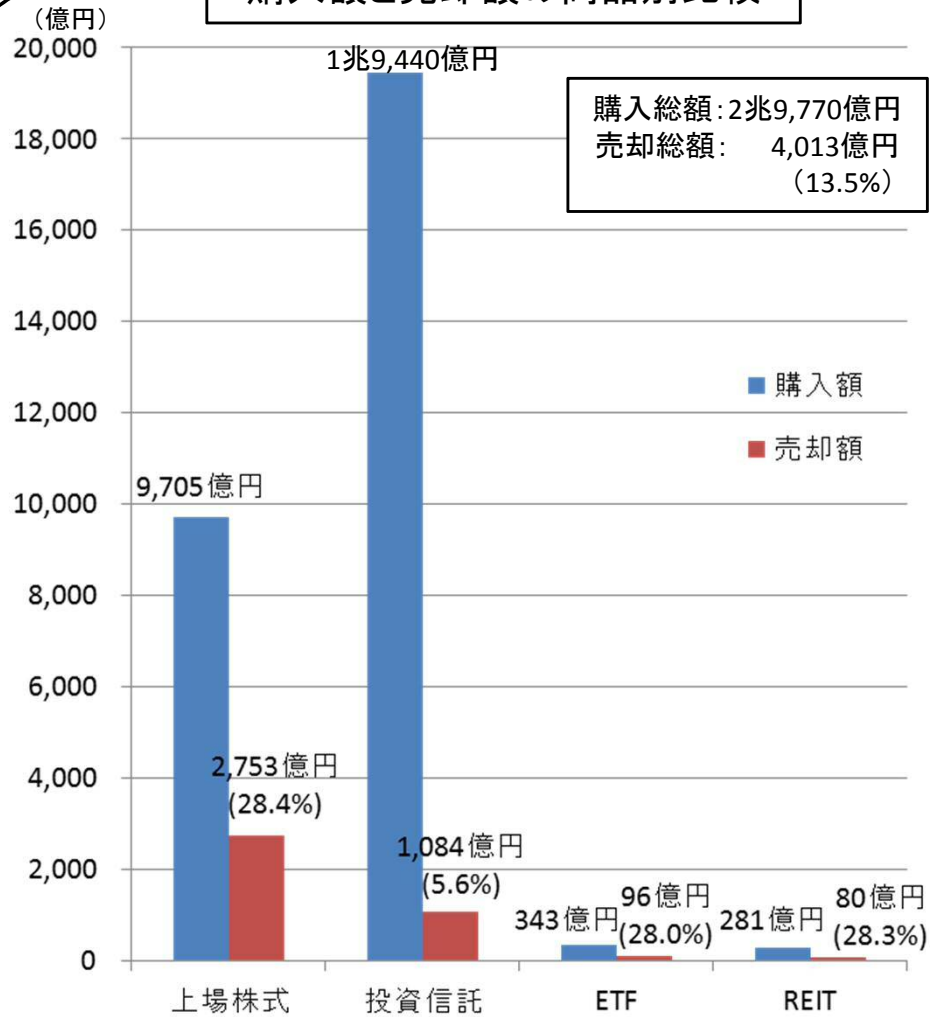
年代別購入商品の内訳



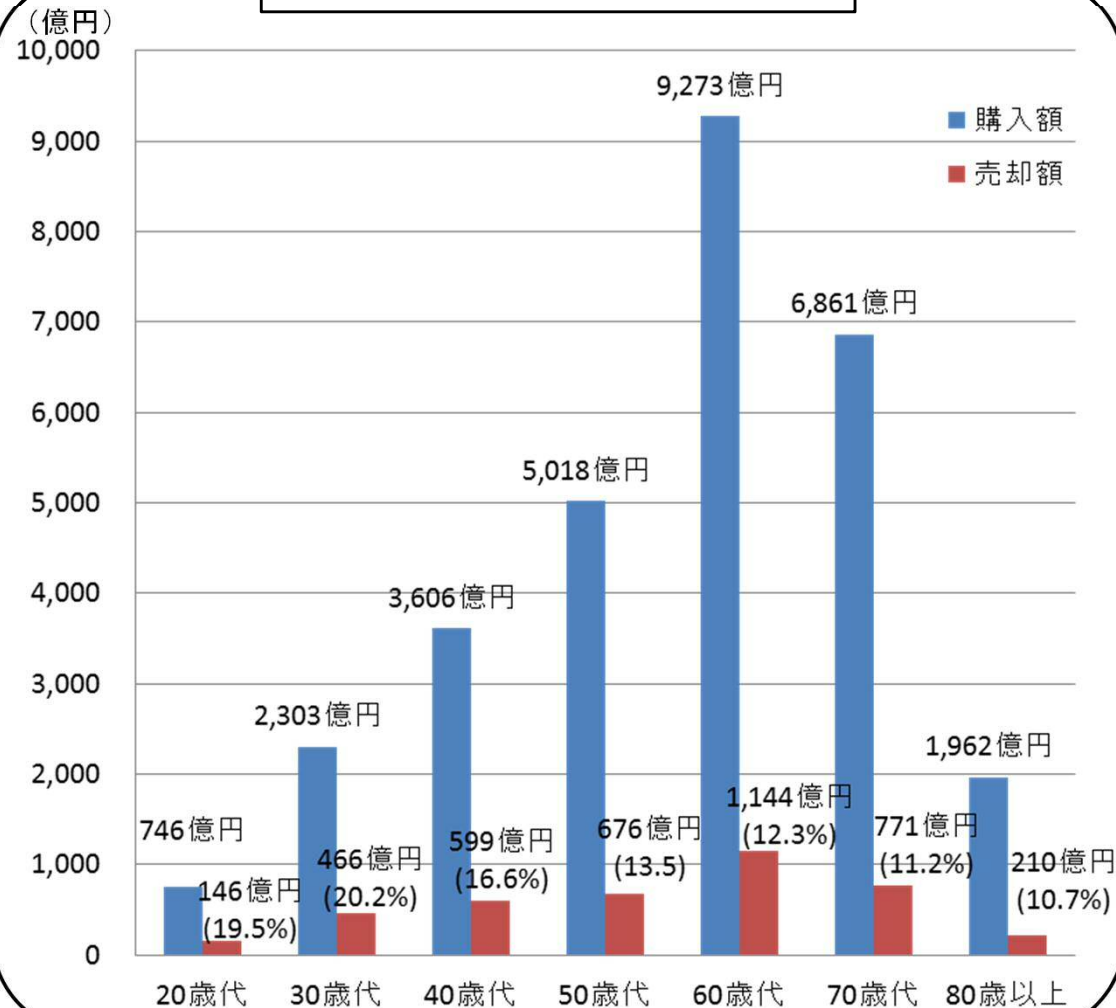
# NISA口座における商品別・年代別売却額の内訳及び購入額との比較

- NISA口座全体の購入額に対する売却額の割合(売却率)は、13.5%。(注)
- 投資信託の売却率は、5.6%と、他の商品と比較して低い。
- 20、30歳代の売却率は、約20%。それ以上の年代では、年代が上がるにつれて減少。

購入額と売却額の商品別比較



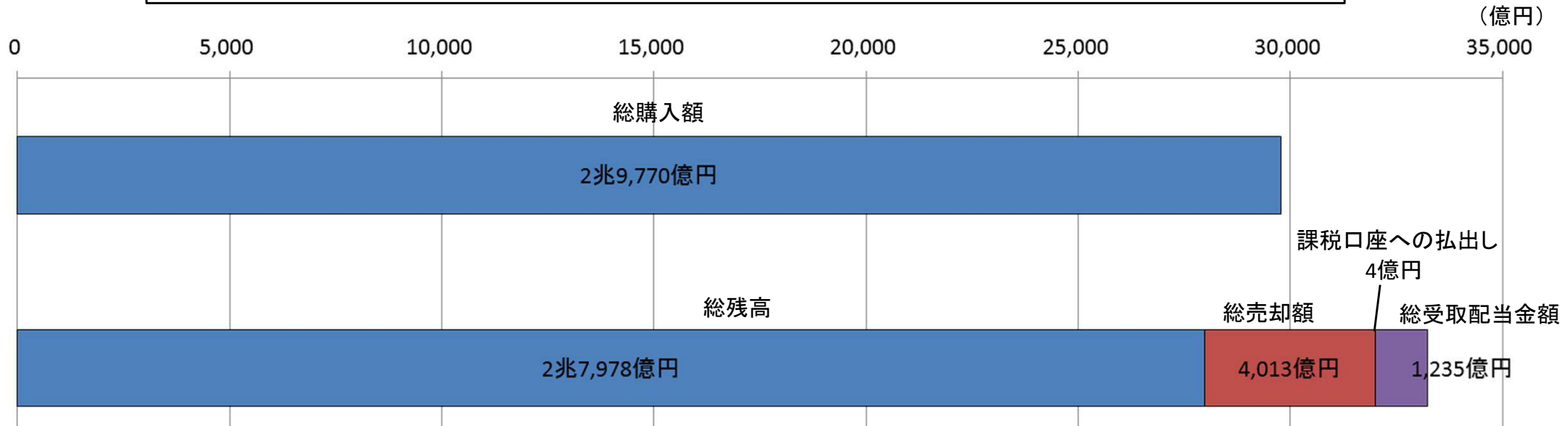
購入額と売却額の年代別比較



(注)購入額は購入時の時価で、売却額は売却時の時価で算出。

# (参考) 購入額と残高・払出し(売却)額・配当金との比較

総購入額	2兆9,769億6,913万円
総残高額 (注1)	2兆7,977億8,542万円
総売却額	4,012億9,483万円
課税口座への払出し額 (注2)	3億9,887万円
総受取配当金額 (注3)	1,234億7,732万円
残高・払出し(売却)額・配当金合計	3兆3,229億5,644万円
差額	3,459億8,732万円



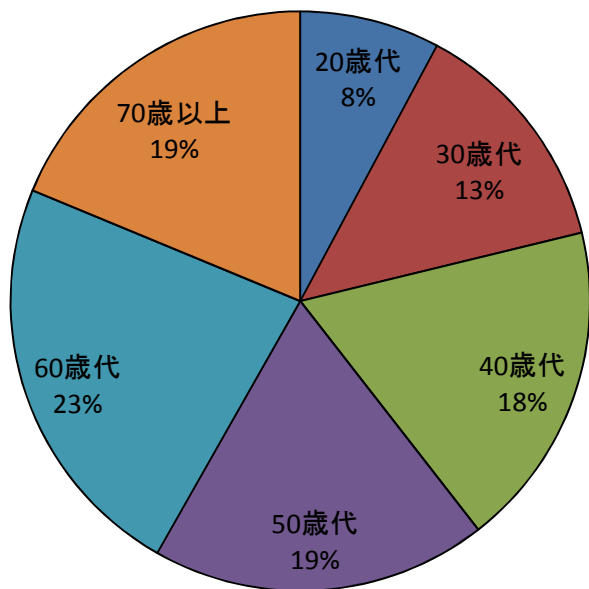
- (注) 1 平成26年12月31日時点における時価により算出。  
 2 NISA口座から払出し時の時価で算出。  
 3 配当金、普通分配金及び特別分配金の合計額。



# (参考) 積立投資契約件数・積立設定額の年代別内訳

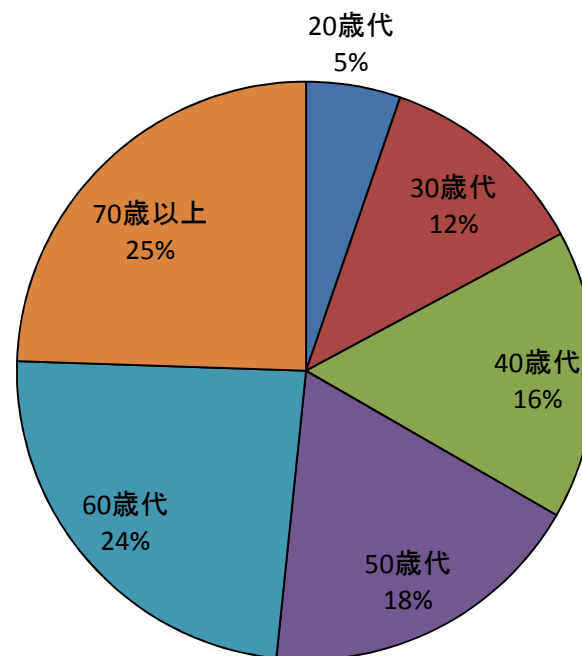
- NISA口座における積立投資契約数は、54万8,019件(注1)
- 積立投資契約により設定された、毎月の積立額は、160億6,502万円(注2)

## 積立投資契約件数の年代別内訳



	積立投資契約件数
全年代	548,019件
20歳代	43,733件
30歳代	74,742件
40歳代	102,135件
50歳代	104,743件
60歳代	128,684件
70歳代	80,148件
80歳以上	24,666件

## 積立設定額の年代別内訳



	毎月の積立設定額
全年代	160億6,502万円
20歳代	8億4,710万円
30歳代	19億円772万円
40歳代	25億9,865万円
50歳代	29億4,155万円
60歳代	38億3,871万円
70歳代	29億53万円
80歳以上	10億3,077万円

(注) 1 平成26年12月31日時点における、積立投資契約の延べ数。

2 平成26年12月31日時点における、毎月の積立額として設定されている金額。