

iDeCo/NISAアンケート（詳細版）

投信ブロガーが選ぶ！

Fund of the Year 2017運営委員会

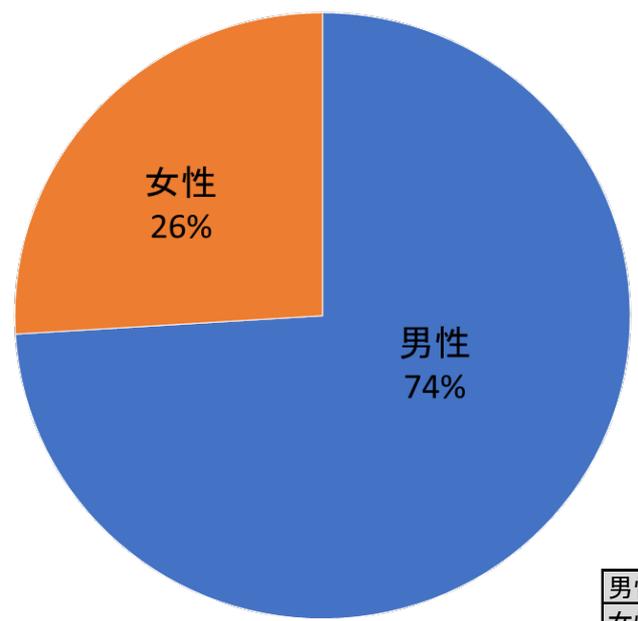
アンケートの概要

- iDeCoやNISA・つみたてNISAの利用実態や要望などを調査するため、アンケートを実施
- 実施期間: 2017年11月1日～12月10日
- 幅広く調査を行うため、投信ブロガーに限らず回答を募集
- アンケートにご協力頂いた皆様、ありがとうございました！

アンケートの回答者について①

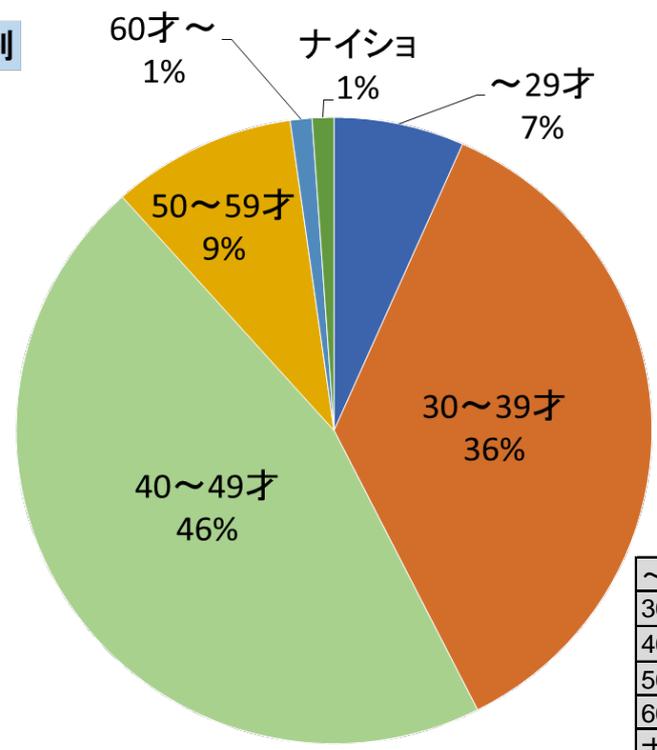
- 回答者数 181名

男女比



男性	134名
女性	47名
計	181名

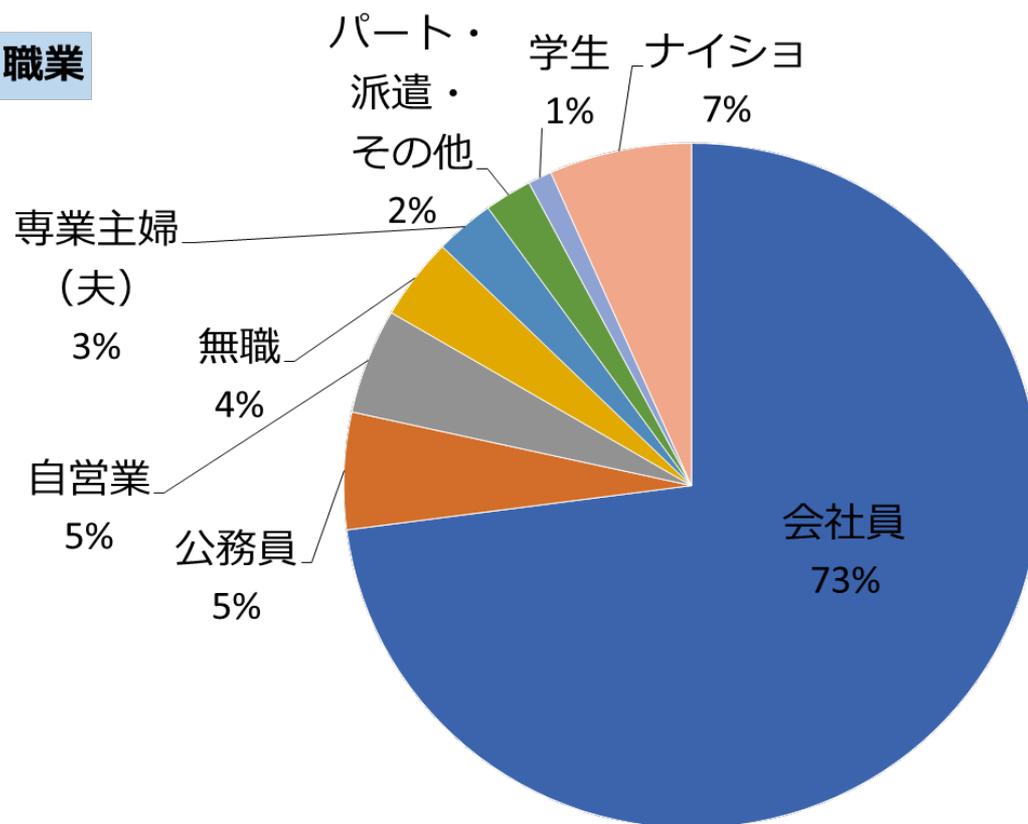
年齢別



~29才	12名
30~39才	65名
40~49才	83名
50~59才	17名
60才~	2名
ナイシヨ	2名
計	181名

アンケートの回答者について②

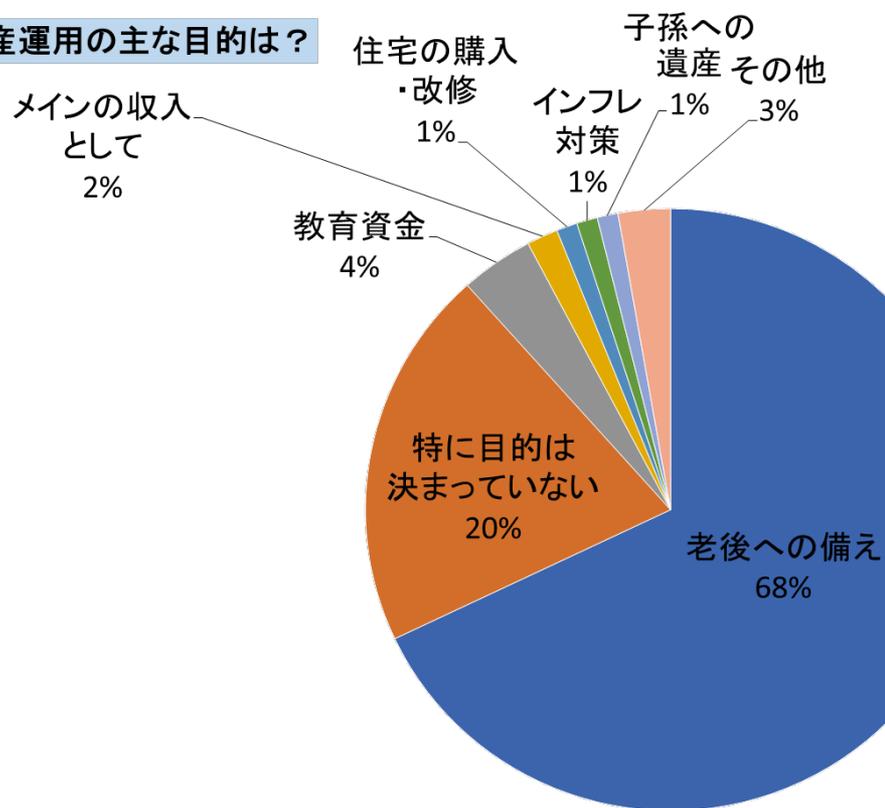
職業



会社員	132名
公務員	10名
自営業	9名
無職	7名
専業主婦(夫)	5名
パート・派遣・その他	4名
学生	2名
ナイショ	12名
計	181名

アンケートの回答者について③

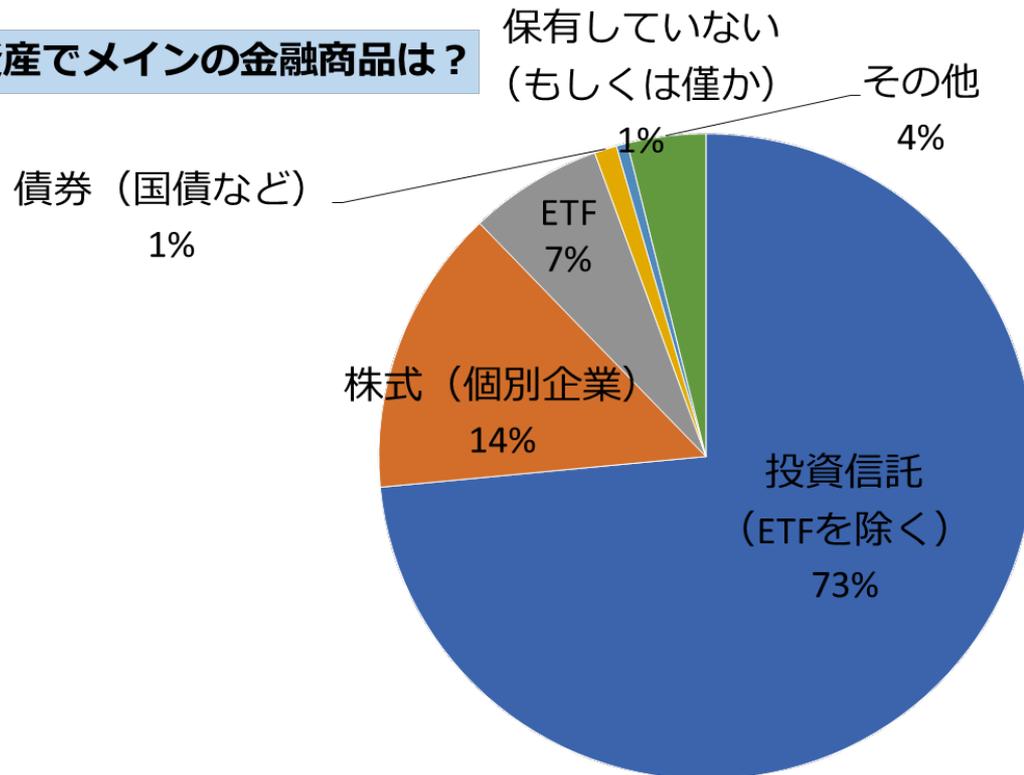
資産運用の主な目的は？



老後への備え	123名
特に目的は決まっていない	37名
教育資金	7名
メインの収入として	3名
住宅の購入・改修	2名
インフレ対策	2名
子孫への遺産	2名
その他	5名
計	181名

アンケートの回答者について④

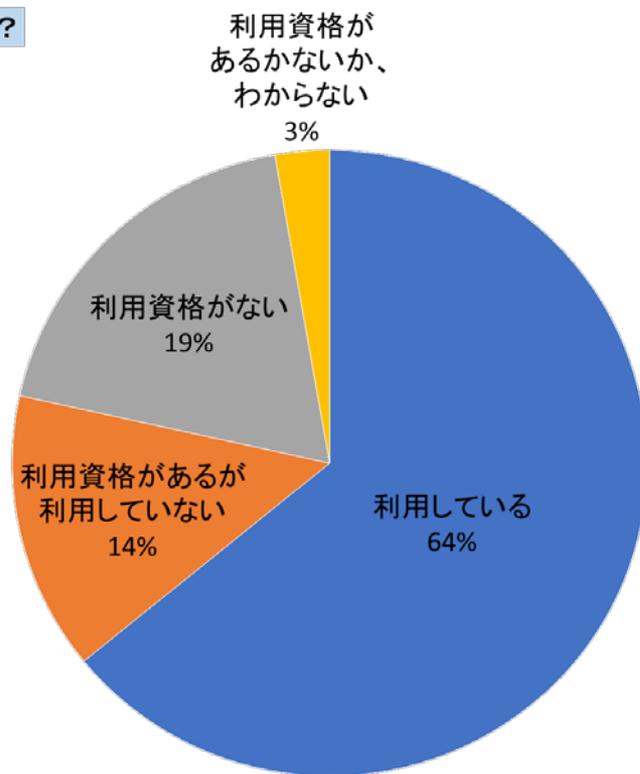
保有資産でメインの金融商品は？



投資信託 (ETFを除く)	133名
株式 (個別企業)	26名
ETF	12名
債券 (国債など)	2名
株式、債券、投資信託は保有していない (もしくは、ごくごく僅か)	1名
その他	7名
計	181名

アンケート回答者の iDeCoの利用状況①

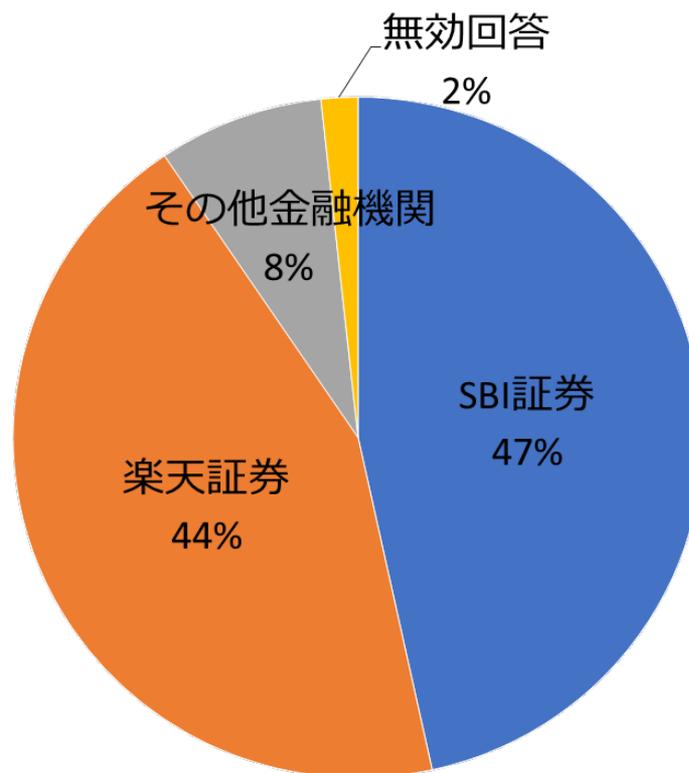
iDeCoを利用していますか？



利用している	116名
利用資格があるが利用していない	26名
利用資格がない	34名
利用資格があるかないか、わからない	5名
計	181名

アンケート回答者の iDeCoの利用状況②

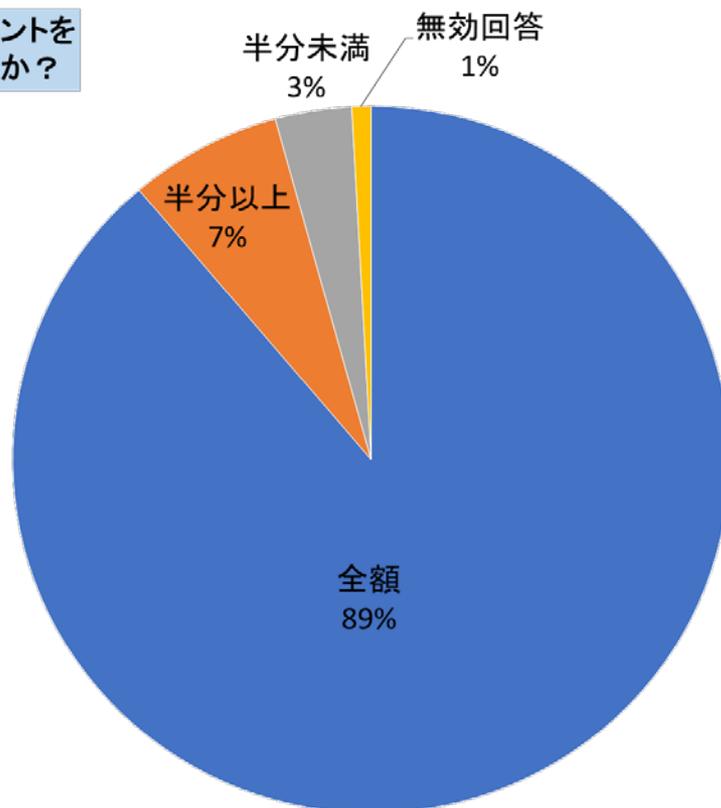
iDeCo口座を開設している
金融機関はどちらですか。



SBI証券	54名
楽天証券	51名
その他金融機関	9名
無効回答	2名
計	116名

アンケート回答者の iDeCoの利用状況③

月々の拠出額の何パーセントを
投資信託に投じていますか？



全額	103名
半分以上	8名
半分未満	4名
無効回答	1名
計	116名

アンケート回答者の iDeCoの利用状況④

毎月最も多い金額を投じている商品は？

たわらノーロード先進国株式	36名
DCニッセイ 外国株式インデックス	29名
iFreeNYダウ・インデックス	6名
野村 外国株式インデックスF	5名
EXE-I 新興国株式ファンド	5名
iFree8資産バランス	5名
セゾン バンガード・グローバルバランスF	4名
セゾン 資産形成の達人ファンド	4名
EXE-I グローバル中小型株式ファンド	2名
SBI 中小型割安成長株ファンド<DC年金>	2名
定期預金	2名
その他	6名
無回答	10名
計	116名

アンケート回答者の iDeCoへの要望①

iDeCoへの要望(複数回答可)

拠出可能額の拡大	19
システムの改善	13
商品ラインナップの改善	10
対象者の拡大	6
特別法人税の廃止	4
解約条件の緩和	3
給付方法の改善	3
拠出可能年齢の拡大	3
普及活動の強化	3
移管手続の改善	2
維持コストの低減	2
その他	3

アンケート回答者の iDeCoへの要望②

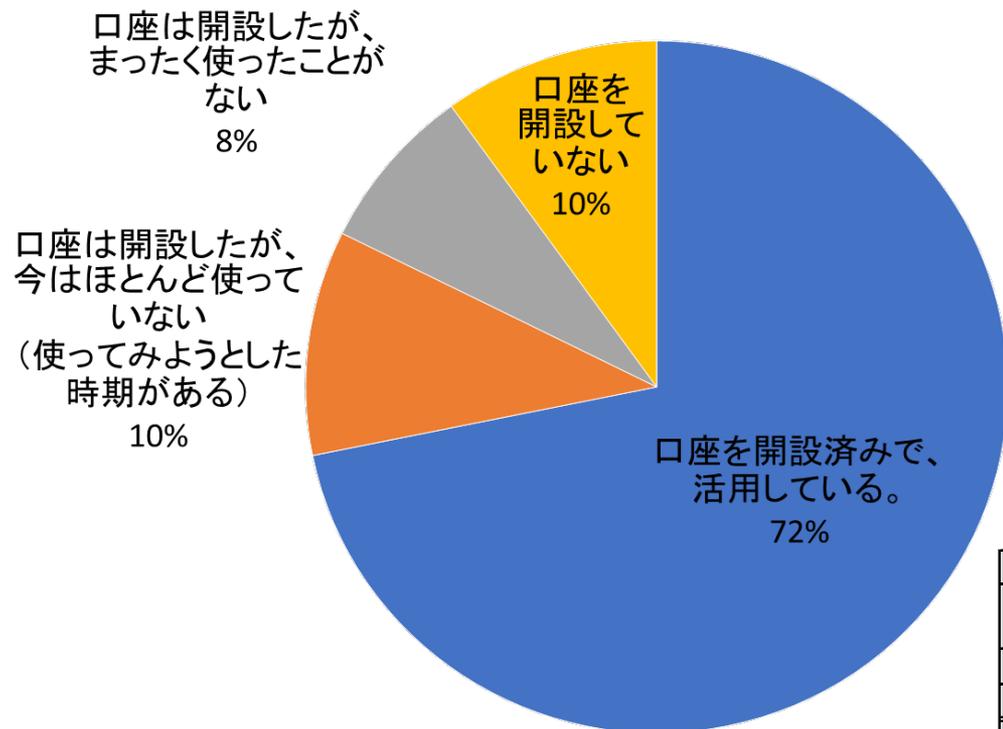
- 積み立て額の上限を上げて欲しい
- 受け取り時の税制が気になります
- つみたてNISAのように低コストファンドが少なく選ぶ余地がない。つみたてNISAは優良なファンドなのでiDeCoでも使えるようにしてほしい
- 加入手続きをシンプルにしてほしいです。すぐに口座開設できることが大事だと思います

アンケート回答者の iDeCoへの要望③

- 特別法人税を完全に廃止してほしいです
- 国民年金基金連合会の事務手数料2,777円が高すぎる
- スwitchングなどの機動性を高めて欲しい。
タイムラグが気になります
- いちいち会社への申請が必要なのがとにかく面倒臭い。現に会社へ聞いたら「それ誰もやってないです（だからやるの面倒）」という対応をされて大変困っております

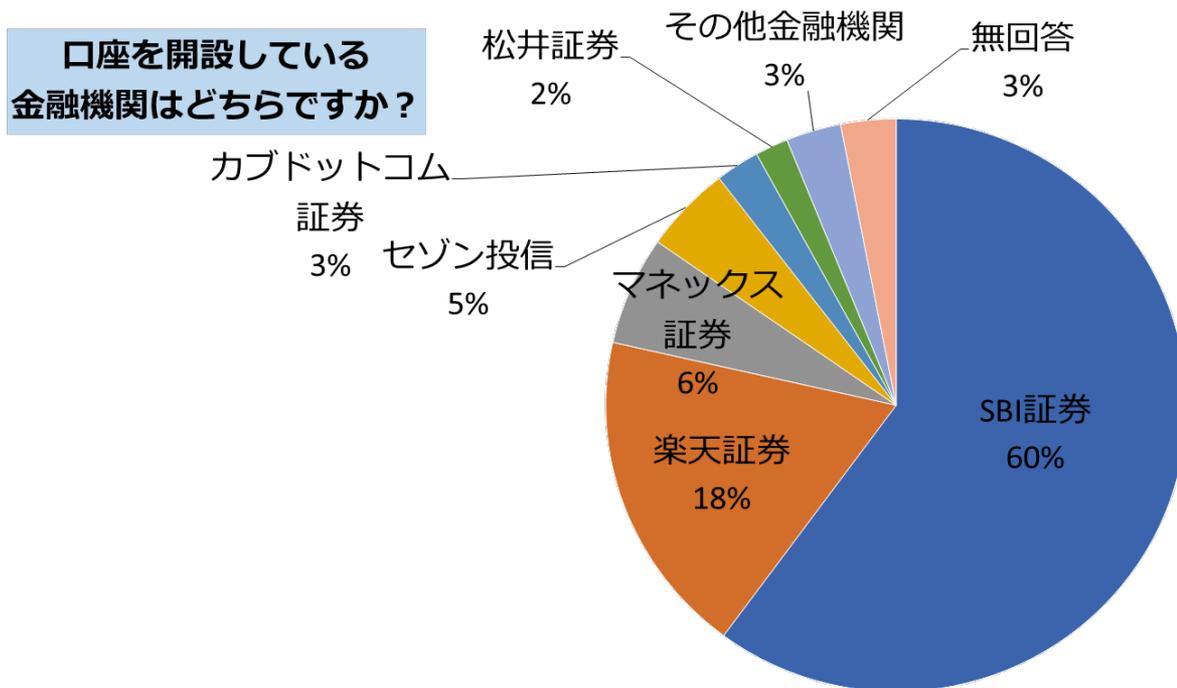
アンケート回答者の NISAの利用状況①

NISA口座について



口座を開設済みで、活用している	130名
口座を開設したが、今はほとんど使っていない (使ってみようとした時期がある)	19名
口座を開設したが、まったく使ったことがない	14名
口座を開設していない	18名
計	181名

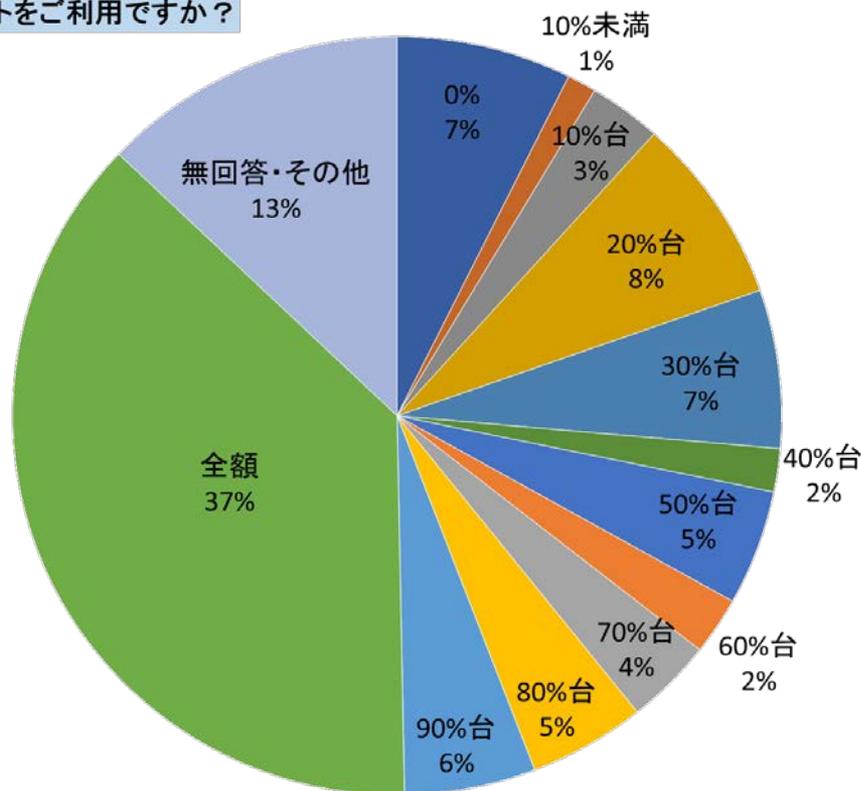
アンケート回答者の NISAの利用状況②



SBI証券	98名
楽天証券	30名
マネックス証券	10名
セゾン投信	8名
カブドットコム証券	4名
松井証券	3名
その他金融機関	5名
無回答	5名
計	163名

アンケート回答者の NISAの利用状況③

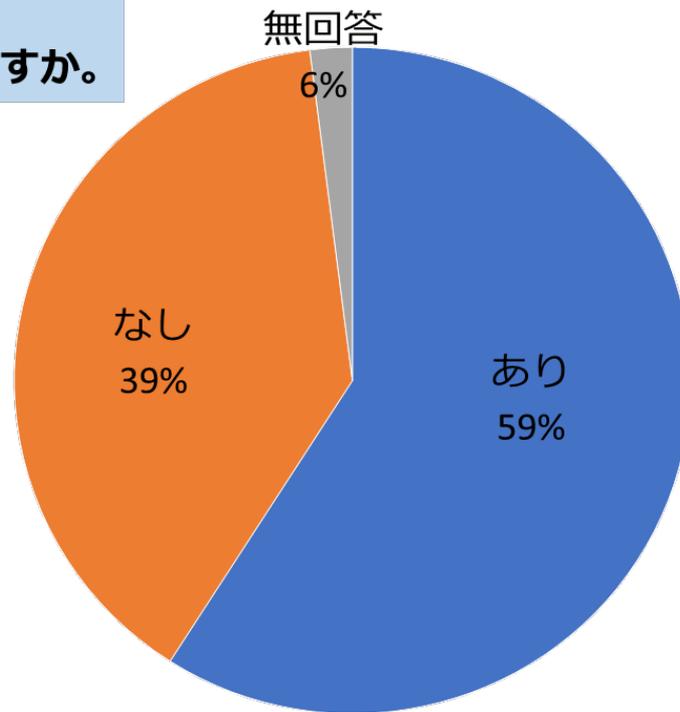
利用可能枠の
何パーセントをご利用ですか？



0%	12名
10%未満	2名
10%台	5名
20%台	13名
30%台	11名
40%台	3名
50%台	8名
60%台	4名
70%台	6名
80%台	8名
90%台	9名
全額	61名
無回答・その他	21名
計	163名

アンケート回答者の NISAの利用状況④

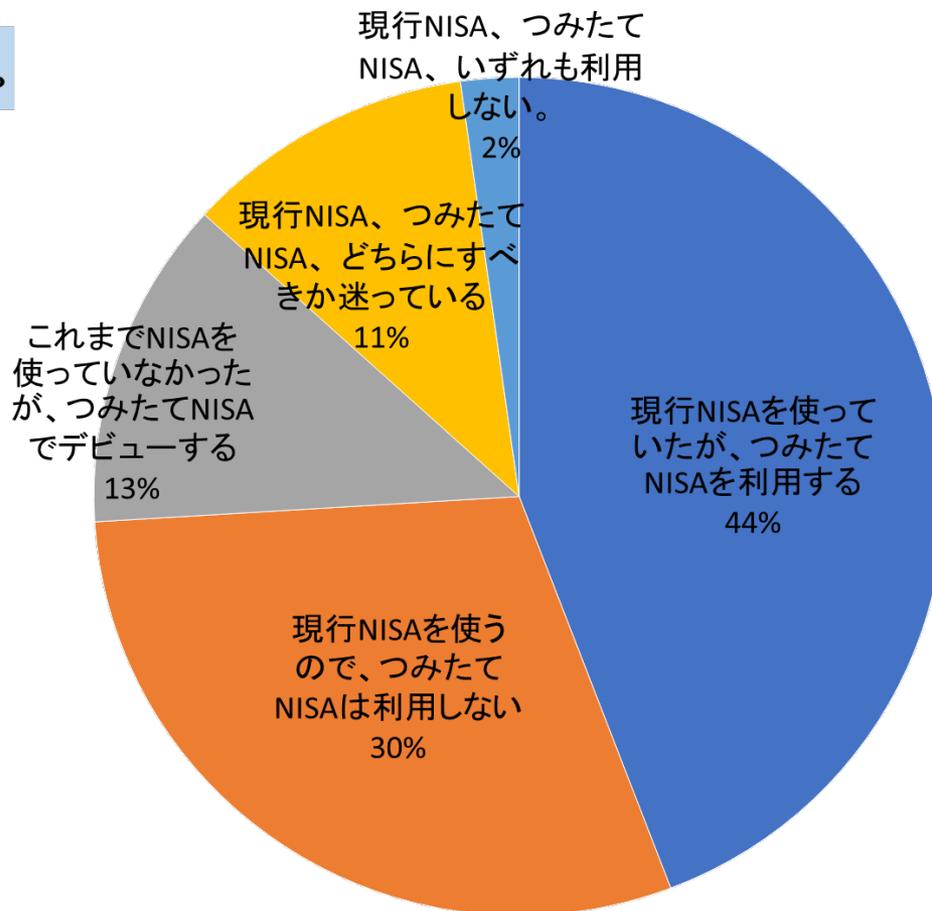
保有していた株式、
投信を売却したことがありますか。



あり	88名
なし	58名
無回答	3名
計	149名

アンケート回答者の つみたてNISAの利用状況①

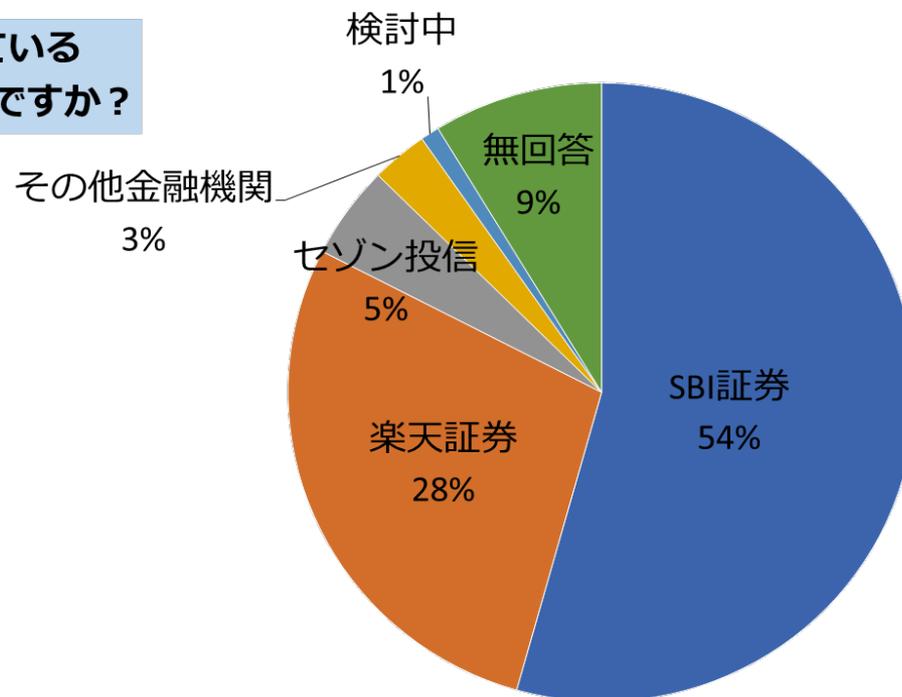
つみたてNISAを
ご利用されますか？



現行NISAを使っていたが、つみたてNISAを利用する	80名
現行NISAを使うので、つみたてNISAは利用しない	54名
これまでNISAを使っていなかったが、つみたてNISAでデビューする	23名
現行NISA、つみたてNISA、どちらにすべきか迷っている	20名
現行NISA、つみたてNISA、いずれも利用しない	4名
計	181名

アンケート回答者の つみたてNISAの利用状況②

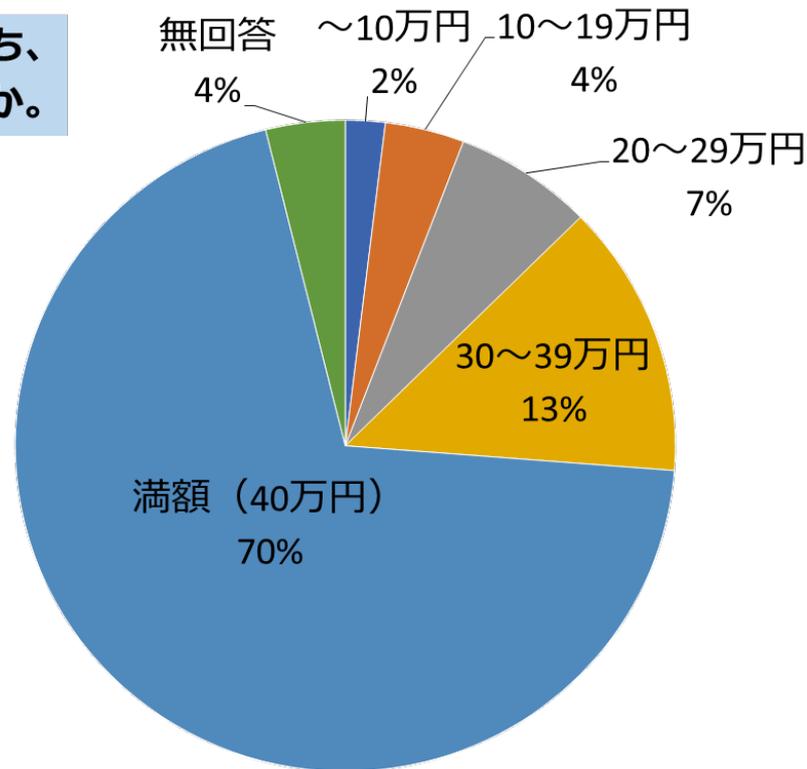
口座を開設している
金融機関はどちらですか？



SBI証券	56名
楽天証券	29名
セゾン投信	5名
その他金融機関	3名
検討中	1名
無回答	9名
計	103名

アンケート回答者の つみたてNISAの利用状況③

2018年、40万円の枠のうち、
いくらご利用の予定ですか。



~10万円	2名
10~19万円	4名
20~29万円	7名
30~39万円	14名
満額 (40万円)	72名
無回答	4名
計	103名

アンケート回答者の つみたてNISAの利用状況④

つみたてNISAで保有する投信の
解約、換金についてどのようにお考えですか。

非課税期間終了するまで 保有し続ける。	56名
現金が必要になった際に躊躇なく (損益に関係なく)解約、換金する。	19名
未定。特に考えていない。	13名
目標額を設けてそこに到達すれば 解約、換金する。	4名
その他	5名
無回答	6名
計	103名

現行NISAからつみたてNISAへの切り替えについて①

- 切り替える方の理由
 - 現行NISAよりも長期間利用できる
 - 現行NISAで積立投資をしてきたが非課税枠を使い切れないから
 - つみたてNISAが将来的に制度が恒久化しそうなので
 - 自身の投資方針と合うため

現行NISAからつみたてNISAへの切り替えについて②

- そのままの方の理由
 - つみたてNISAの金額が少ない
 - つみたてNISAは期間が長いと思って使っていないです
 - 個別株式や海外ETFも利用したいため。スポット投資も考えているため
- 迷っている方の理由
 - 今まで積み立ててきた、現行NISAがロールオーバーできなくなるから
 - 25年以上先を見据えてどちらが有利かわからない

アンケート回答者の NISA/つみたてNISAへの要望①

NISA/つみたてNISAへの要望

期間の拡大	48
拠出額の拡大	26
スイッチングについて	13
ロールオーバーについて	7
他の制度との一本化	6
満期時の取り扱い	5
リバランスについて	4
投資タイミング(スポット投資)	3
広報について	2
再投資について	2
税制について	2
その他	7

アンケート回答者の NISA/つみたてNISAへの要望②

- 年間の限度額を12月でわれる額にして欲しい。
年間60万円など
- 非課税期間の恒久化が希望です
- スイッチング可能にしてほしい
- NISAとつみたてNISAを一本化すれば分かりやすくなくて良いと思う

アンケート回答者の NISA/つみたてNISAへの要望③

- 複利効果を活かすため、つみたてNISAの分配金再投資は非課税投資枠を消費しないようにして欲しい
- つみたてNISAの枠内でスポット購入できるようにしてほしい
- 出口戦略を考えていないといけないのがしんどいです
- ジュニアNISAはどうなるんですか？

iDeCoやNISA（つみたてNISAを含む） の普及に必要なことは？

- 学生時代のマネーリテラシー教育
- 職場でのセミナー開催
- 投資に対するポジティブなイメージとリスクに関する理解の普及
- 申し込み手続きの簡素化。特にiDeCo。予想以上に面倒だった
- 株価の上昇

アンケート回答者が
つみたてNISAで利用しているファンド

- 1位 野村つみたて外国株投信
- 2位 楽天・全米株式インデックス・ファンド
- 3位 楽天・全世界株式インデックス・
ファンド

・ 投信ブロガーが選ぶ！ Fund of the Year 公式サイト
<http://www.fundoftheyear.jp>

・ 投信ブロガーが選ぶ！ Fund of the Year 運営委員会への
お問い合わせ
info@fundoftheyear.jp