

ビジネスパーソンの消費意識vol.2

世代別の金融商品保有率。ポイント投資、つみたてNISA、iDeCoが若年層で人気上昇。

東名阪の主要都市圏在住のビジネスパーソン約2,000人を対象とした「ビジネスパーソン調査2020 ※11月実査」。今回は、ビジネスパーソンの金融商品の保有率トップ8項目を、2018年のデータと比較してご紹介します。

2018年に引き続き2020年も、男女とも全ての世代で「定期預金」がトップとなりましたが、若年層では、やや「定期預金」離れも見られました。その分、株、投資信託、NISAなどが全体的に上昇しており、資産運用の選択肢やニーズの広がりが見られます。20-30代を中心に手軽な「ポイント投資」も、10%を超える結果となりました。男性20-30代では2018年時点では非常に低かった「投資信託」「つみたてNISA」「iDeCo」などの保有率が上昇しています。女性20-30代は「ポイント投資」のほか、「つみたてNISA」がやや高め、50-60代では「国内株式」「NISA」「投資信託(国内)」などが上がっています。

現在保有している金融商品

Q以下にあげた金融商品・資産運用法のうち、現在購入・利用しているものをすべてお選びください。

2018年比 +5ポイント以上 -5ポイント以下

		1	2	3	4	5	6	7	8
		定期預金	国内株式	NISA	投資信託(国内株)	ポイント投資 (楽天ポイントやTポイントなどの運用) ※2018年項目無し	投資信託(外国株)	つみたてNISA	iDeCo(個人型確定拠出年金)
全体	2018	49.3	20.7	11.2	9.8		5.9	1.8	3.5
	2020	46.7	23.4	12.5	11.6	10.5	7.7	7.2	7.0
男性20代	2018	41.2	14.6	6.0	5.6		3.9	2.6	5.2
	2020	32.7	16.8	9.1	6.4	10.5	5.9	11.4	7.3
男性30代	2018	41.4	21.0	10.8	8.2		5.1	2.0	2.5
	2020	46.3	27.8	12.0	13.0	14.4	11.6	11.1	10.2
男性40代	2018	47.8	22.5	11.5	9.8		5.8	1.5	4.8
	2020	47.6	27.3	12.6	10.8	10.4	8.2	5.2	5.6
男性50代	2018	49.3	26.9	12.1	11.9		6.6	1.0	3.4
	2020	47.4	37.2	17.9	15.0	10.3	8.1	4.7	11.1
男性60代	2018	57.2	40.5	21.6	19.6		11.1	1.0	0.7
	2020	54.9	41.4	21.9	18.6	7.6	10.5	3.4	2.5
女性20代	2018	46.1	3.6	3.0	3.0		3.0	3.0	2.4
	2020	32.5	6.6	3.3	5.2	10.8	1.9	8.5	4.2
女性30代	2018	52.7	9.1	7.3	7.3		2.4	3.0	4.8
	2020	45.6	11.8	9.2	7.9	13.6	4.4	7.9	5.7
女性40代	2018	53.1	13.3	11.1	6.6		4.4	2.2	4.0
	2020	54.4	9.2	10.0	10.0	8.8	5.9	8.4	8.4
女性50代	2018	53.7	12.3	11.7	6.2		5.6	2.5	6.2
	2020	54.7	17.3	10.7	13.8	8.0	8.9	5.3	7.6
女性60代	2018	64.0	18.0	8.0	14.0		9.0	2.0	0.0
	2020	64.3	22.6	18.6	17.6	5.4	10.0	3.2	1.4

2018年と比較すると、「定期預金」は男性20代、女性20-30代の若年層で保有率が低下しました。「国内株式」は年齢が上がるにつれ顕著に増加、また2018年との比較でも多くの世代で増加しており、特に男性30代、男性50代、女性50代の上昇率が高めでした。「NISA」については多くの世代で微増していますが、女性60代の保有率の伸びが目立ちます。「投資信託(国内)」もほぼ全ての世代で微増、女性50代の上昇率が高めに出ています。2018年は調査項目に入っていなかった「ポイント投資」は、全体のTOP5にランクインし、男性20-40代と女性20-30代は既に10%を上回っています。「投資信託(外国)」「つみたてNISA」「iDeCo(個人型確定拠出年金)」は男性とも全ての年代で増えています。中でも「投資信託(外国)」は男性30代、「つみたてNISA」は男性20-30代、女性20-40代、「iDeCo」は男性30代・50代で5ポイント程度上昇しています