

2023年11月21日
株式会社ロイヤリティ マーケティング

新 NISA 制度に関する調査

新 NISA の認知率は約 6 割

NISA 非利用者の新 NISA 利用の懸念点は、「利用方法が難しそう」が約 5 割

共通ポイントサービス「Ponta (ポンタ)」を運営する株式会社ロイヤリティ マーケティング(本社：東京都渋谷区、代表取締役社長：長谷川 剛、以下「LM」)は、「新 NISA 制度に関する調査」(実施期間：2023年10月2日～10月4日)について、結果をご報告いたします。

【調査結果】

・ TOPICS 1

新 NISA の認知率は 60.9%。うち現行 NISA 利用者の約 7 割が新 NISA の「利用予定がある」

・ TOPICS 2

新 NISA で投資予定の月額額は「10 万円」が 21.3%でトップ

・ TOPICS 3

NISA 非利用者の新 NISA 利用の懸念点は、「利用方法が難しそう」が 46.6%

・ TOPICS 4

現行 NISA 利用率は 27.8%。一方、「NISA 口座を開設したが投資をしていない」が 14.8%

【調査結果詳細】

■TOPICS 1

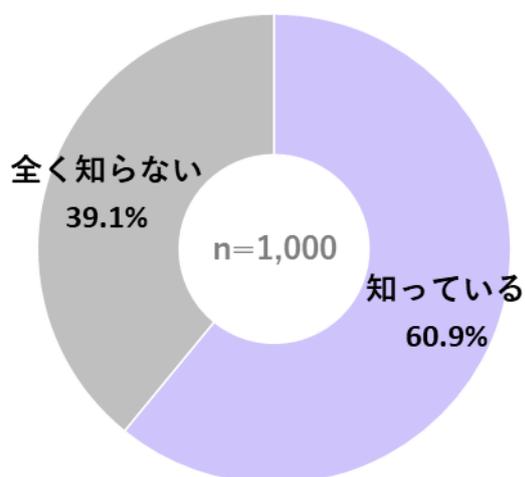
新 NISA の認知率は 60.9%。うち現行 NISA 利用者の約 7 割が新 NISA の「利用予定がある」

2024 年から始まる新 NISA の認知率は 60.9% だった。

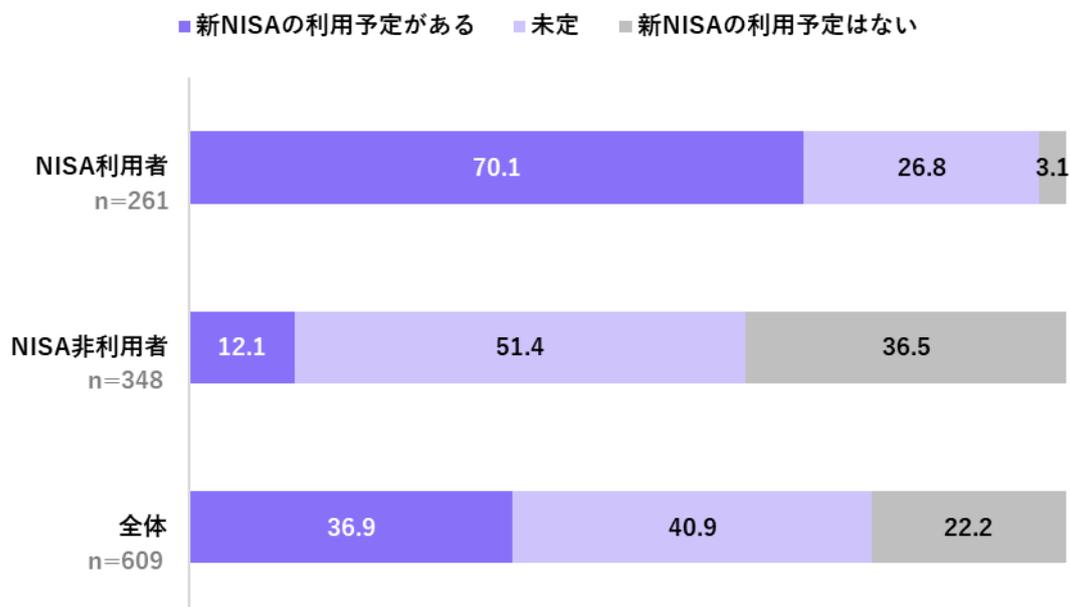
「新 NISA 認知者」を対象に、新 NISA の利用予定を聴取したところ、全体では 36.9% が「利用予定がある」と回答した。また、現在の NISA 利用状況別で見ると、NISA 利用者の 70.1% が「利用予定がある」と回答した。一方、NISA 非利用者では「利用予定がある」は 12.1% に留まり、「未定」が半数を占める。

年代別で見ると、20 代と 30 代の約半数が「新 NISA の利用予定がある」と回答し、若年層の利用意向が高いことが分かった。

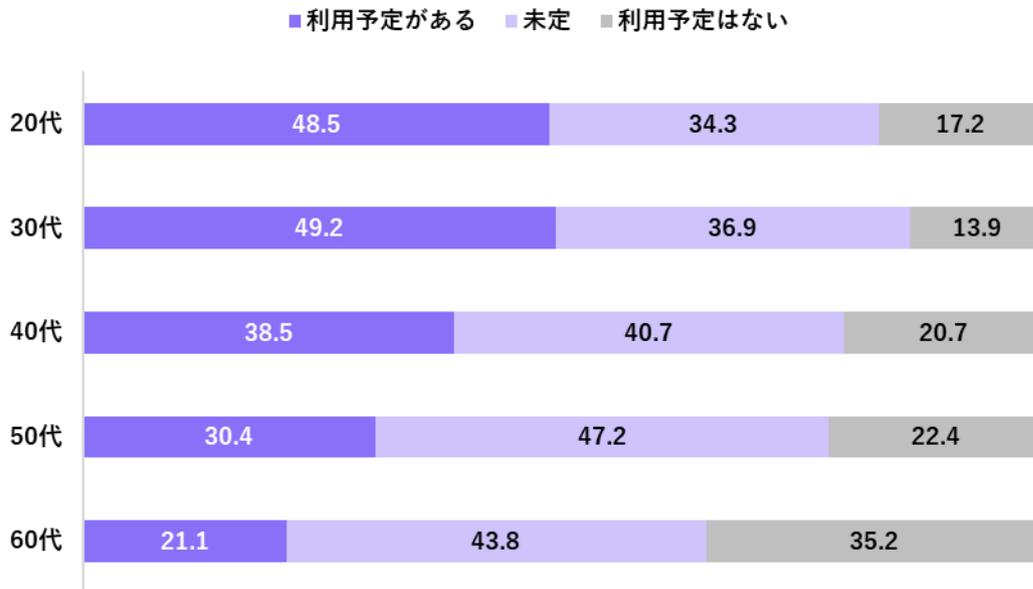
▼2024 年から始まる新 NISA をご存知ですか？



▼新 NISA を利用する予定はありますか？（対象：新 NISA 認知者）【NISA 利用状況別】（%）



▼新 NISA を利用する予定はありますか？【年代別】 (%) (n=609)

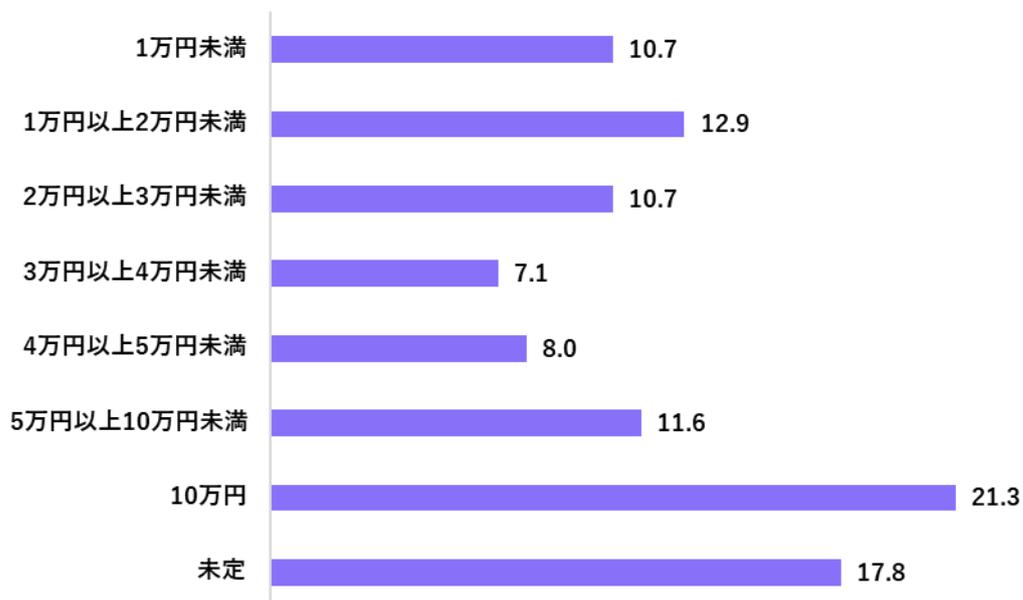


■ TOPICS 2

新 NISA で投資予定の月額が「10 万円」が 21.3%でトップ

新 NISA の「利用予定がある」と回答した方を対象に、投資予定月額を聴取したところ「10 万円」が 21.3%で最も高かった。つみたて投資枠において、非課税で投資できる限度月額に当たる 10 万円（年間非課税投資枠 120 万円）を投資したい意向がうかがえた。

▼新 NISA 制度での投資予定月額 (%) (n=225)

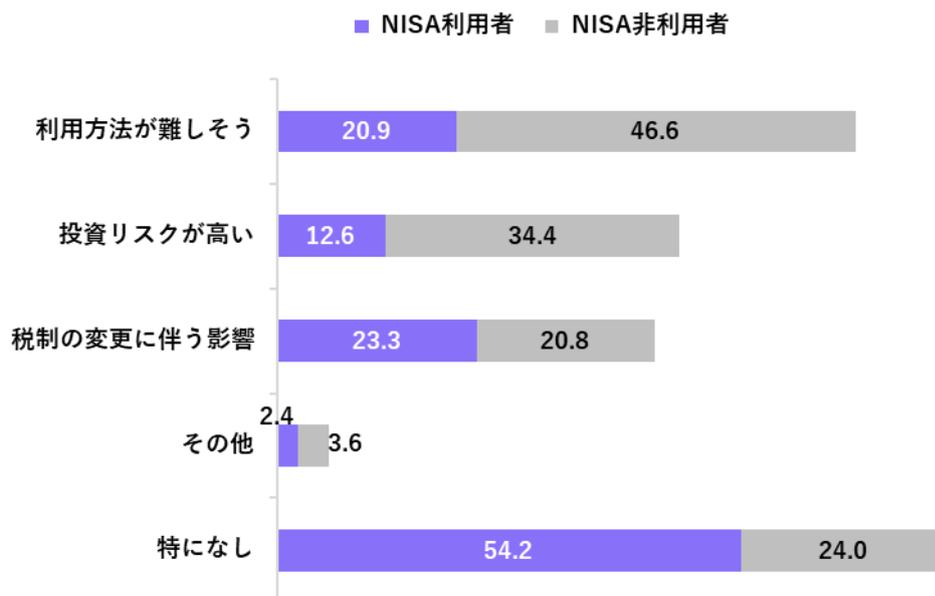


■TOPICS 3

NISA 非利用者の新 NISA 利用の懸念点は、「利用方法が難しそう」が 46.6%

新 NISA の「利用予定がある」または「未定」と回答した方を対象に、新 NISA の利用に関して懸念している点を複数回答で聴取した。NISA 利用者は「特になし」(54.2%) が最も高いのに対し、NISA 非利用者では「利用方法が難しそう」が 46.6% と最も高かった。

▼新 NISA 制度の利用に関して、懸念している点【NISA 利用者別】 ※複数回答 (%) (n=474)



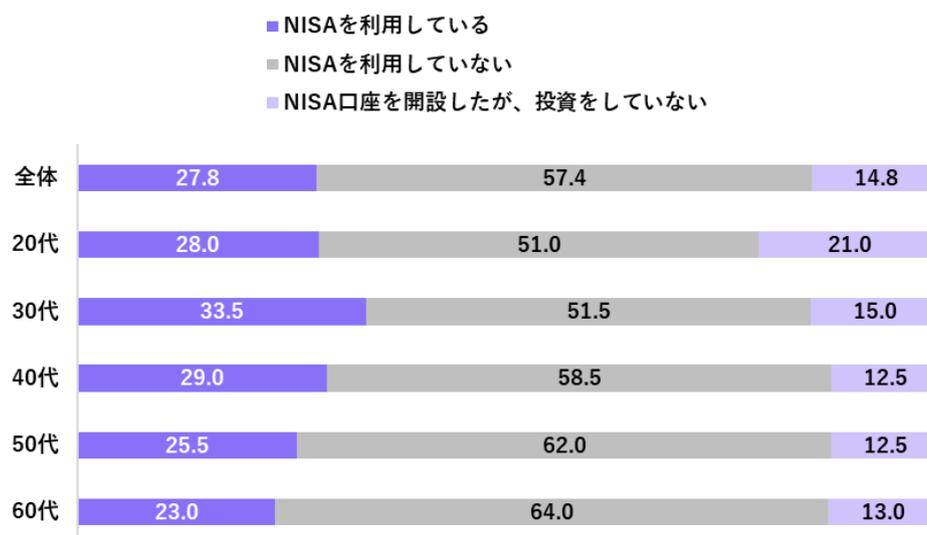
■TOPICS 4

現行 NISA 利用率は 27.8%。一方、「NISA 口座を開設したが投資をしていない」が 14.8%

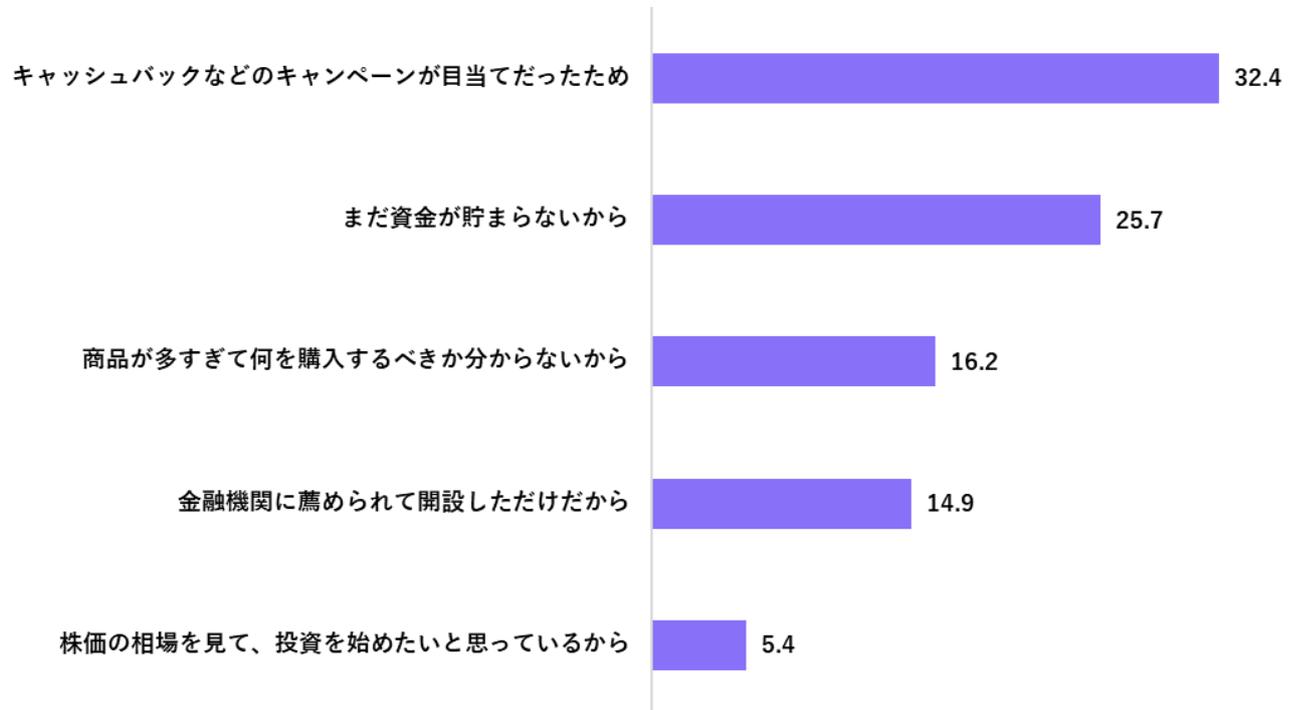
現行 NISA 利用率は全体の 27.8% だった。また「NISA 口座を開設したが投資をしていない」が 14.8% 確認された。年代別で見ると、20 代において「NISA 口座を開設したが投資をしていない」が 21.0% で他の年代よりも高い。

NISA 口座を開設したが、投資を行わない理由は「キャッシュバックなどのキャンペーンが目当てだったため」が 32.4% でトップだった。

▼NISA を利用していますか？ (%) (n=1,000)



▼NISA 口座を開設したが、投資を行わない理由（上位 5 位まで表示）※複数回答（%）(n=148)



以上

【調査概要】

- 調査方法 : インターネット調査
 - 調査期間 : 2023 年 10 月 2 日～10 月 4 日
 - パネル : 「Ponta リサーチ」会員
(Ponta 会員で「Ponta リサーチ」の会員登録をいただいている方)
 - 調査対象 : 国内在住 20～60 代の男女
 - 有効回答数 : 1,000 名 ※性年代別に各 100 サンプル回収
- ※調査結果は小数点第 2 位を四捨五入しています

【引用・転載の際のクレジット表記のお願い】

調査結果引用・転載の際は、“「ロイヤリティ マーケティング」調べ”とクレジットを記載していただきますようお願い申し上げます。

■関連 URL

株式会社ロイヤリティ マーケティング マーケティング詳細紹介サイト：<https://biz.loyalty.co.jp/>

公開レポート（自主調査結果を掲載）：<https://biz.loyalty.co.jp/report/>

公開データ：<https://biz.loyalty.co.jp/lp/publicdata/>

コラム：<https://biz.loyalty.co.jp/column/>

※報道関係者の方は、メディア関係者限定公開のお問い合わせ先
広報部にご連絡をお願い申し上げます。