



山田 良平

3分間

税ミナール

ヤマダ総合公認会計士事務所

〒124-0012

東京都葛飾区立石1-12-11

TEL 3694-6091

FAX 3691-6680



つみたてNISA、認知度は徐々に上昇

2018年1月からいよいよ「つみたてNISA」がスタート（買付開始）しました。つみたてNISAは、年間投資上限額は40万円と現行NISA（120万円）の3分の1ですが、投資した金融商品の売却益や配当の非課税期間は20年（2018～2037年）と現行NISAの4倍に延びており、少額からの長期間の積立投資を促す狙いがあります。現預金の投資促進に期待されているのが「つみたてNISA」です。

三菱UFJ国際投信では、1万人を対象に「つみたてNISA」に関する認知度調査を2017年9月から毎月実施していますが、4回目となる制度開始直前の昨年12月の調査結果によると、つみたてNISAがどのような制度か「知っている」との回答は24.7%と約4人に1人でした。前月調査からは1.4ポイント増、調査を開始した9月からは5.6ポイント増と認知度は徐々に上昇しています。

認知度を年齢別でみると、「60歳以上」が29.4%と最も高く、次いで「50～54歳」が26.2%で続きますが、「20～24歳」は14.8%など20～34歳の若年層の認知度が他の年齢と比べ若干低いです。地域別では、中部・近畿・中国地方の9月からの認知度の上昇がそれぞれ8.5ポイント増（24.4%）、7.6ポイント増（28.5%）、6.7ポイント増（27.1%）と、他地域よりも大きい（全体平均5.6ポイント増）です。

また、「つみたてNISAを知らない」と回答した中から抽出した104名を対象に、「つみたてNISA」や「積立投資」の特徴を説明した上で、その特徴に対する魅力度を尋ねてみると、「まとまったお金がなくても始められる（毎月1万円程度から）」に対して「魅力が（多少）あると思う」との回答が55.8%、「いつでも解約し引き出すことができる」が同53.9%と上位となりました。

対して、「年間40万円、最大800万円（年間40万円×20年）非課税投資が可能」の魅力度は41.3%、「非課税期間は投資した年から最長20年間と長期である」が37.5%と、9項目中下から1、2番目の魅力度でした。なお、上記の「つみたてNISA」や「積立投資」の特徴を認知した結果でも、「関心が高まった（つみたてNISAを利用してみたい）」との回答は26.9%にとどまっています。

「つみたてNISA」1万人認知度調査の結果について 三菱国際投信(株)平成30年1月4日 プレスリリース
はこちらからご覧いただけます。

https://www.am.mufg.jp/text/release_180104.pdf