

2014年2月13日

関係各位

野村アセットマネジメント株式会社

第8回「投資信託に対する意識調査」にみる個人金融資産

～遺産相続を受けた割合は50代以上で3割～4割。相続資産は年間27兆円と推計～

野村アセットマネジメント株式会社(CEO 兼執行役会長兼社長:岩崎俊博)は、2014年1月に公表した第8回「投資信託に対する意識調査」の結果を踏まえ、個人金融資産(資金循環統計ベース)について、年代別の推計や相続資産を試算した。

主な調査分析結果は以下のとおりである。

金融資産の分布状況

金融資産の分布を年代別にみると、人数比では33%のシニア層(60代以上)が、保有する金融資産の構成比では53%を占めている。ただし、シニア層の分布をみると、1000万円以上が4割程度にとどまり、1000万円未満が約6割を占めている。

金融資産配分状況

金融資産の配分は、現預金(外貨預金を除く)が56%を占め、投資信託は7%であった。

個人金融資産(1598兆円)の保有構造

個人金融資産(資金循環統計ベース)について、年代別および地域別に保有構造を推計したところ、年代別では、60代以上のシニア層が全体の54%を保有している。投資信託はシニア層が64%を保有しており、株式や債券も含め、証券投資はシニア層が中心となっている。また、地域別にみても全地域で現預金の比率が5割を超えている。

相続資産の推計

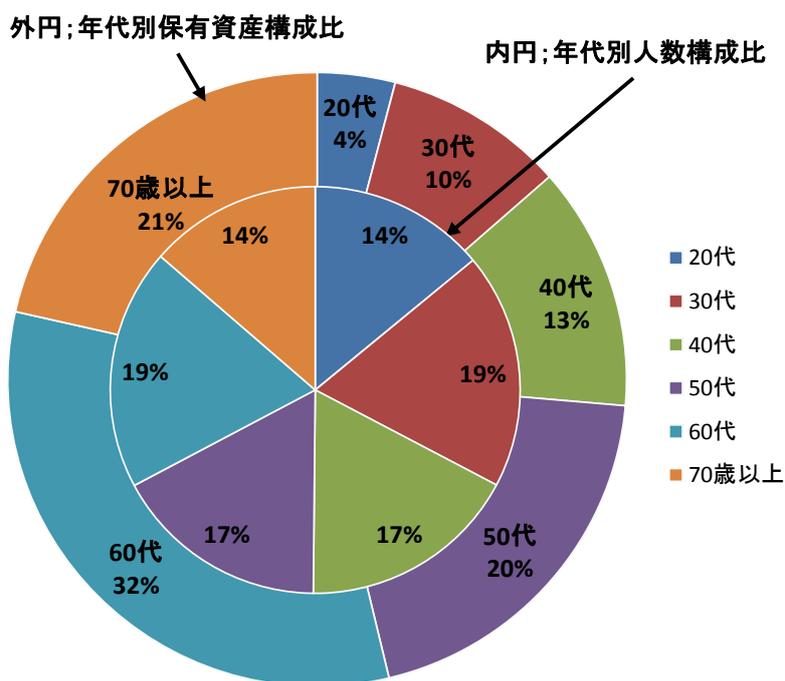
金融資産の相続を受けたとする割合は50代以上では3割～4割となった。調査結果をもとに、潜在的な相続遺産を試算すると、年27兆円(金融資産のみ)に達するものと見られる。

【調査結果】

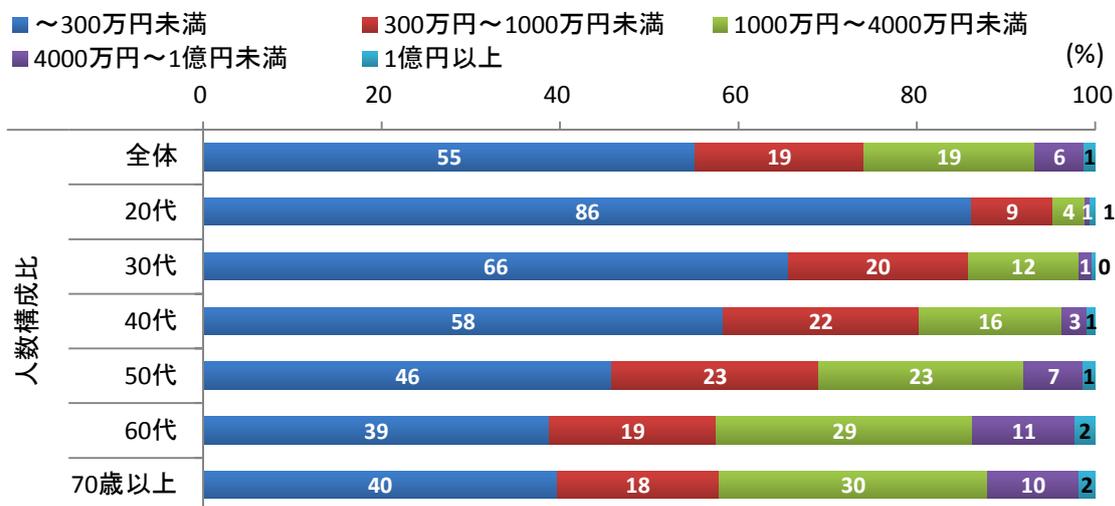
金融資産の分布状況

金融資産の分布を年代別にみると、人数比では33%のシニア層(60代以上)が、保有する金融資産の構成比では53%を占めている。ただし、シニア層の分布をみると、1000万円以上が4割程度にとどまり、1000万円未満が約6割を占めている。

【モニター人数構成比と保有金融資産構成比】



【年代別資産階級構成比】

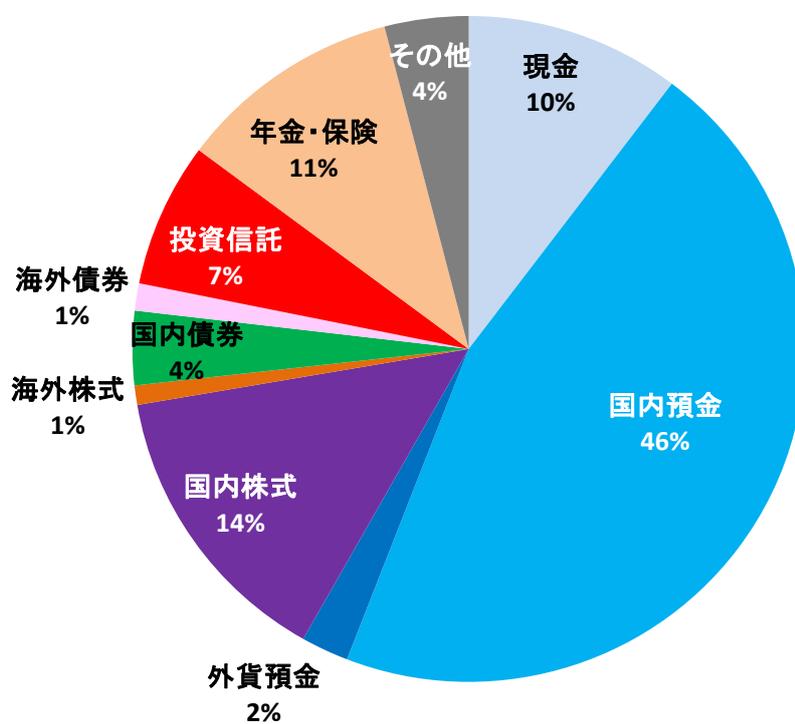


金融資産配分状況

金融資産の配分は、現預金(外貨預金を除く)が56%を占め、投資信託は7%であった。

Q)あなたのお宅で保有されている現金及び金融商品は、どのような配分になっていますか。合わせて100%になるようにお答えください。(n=40,000)

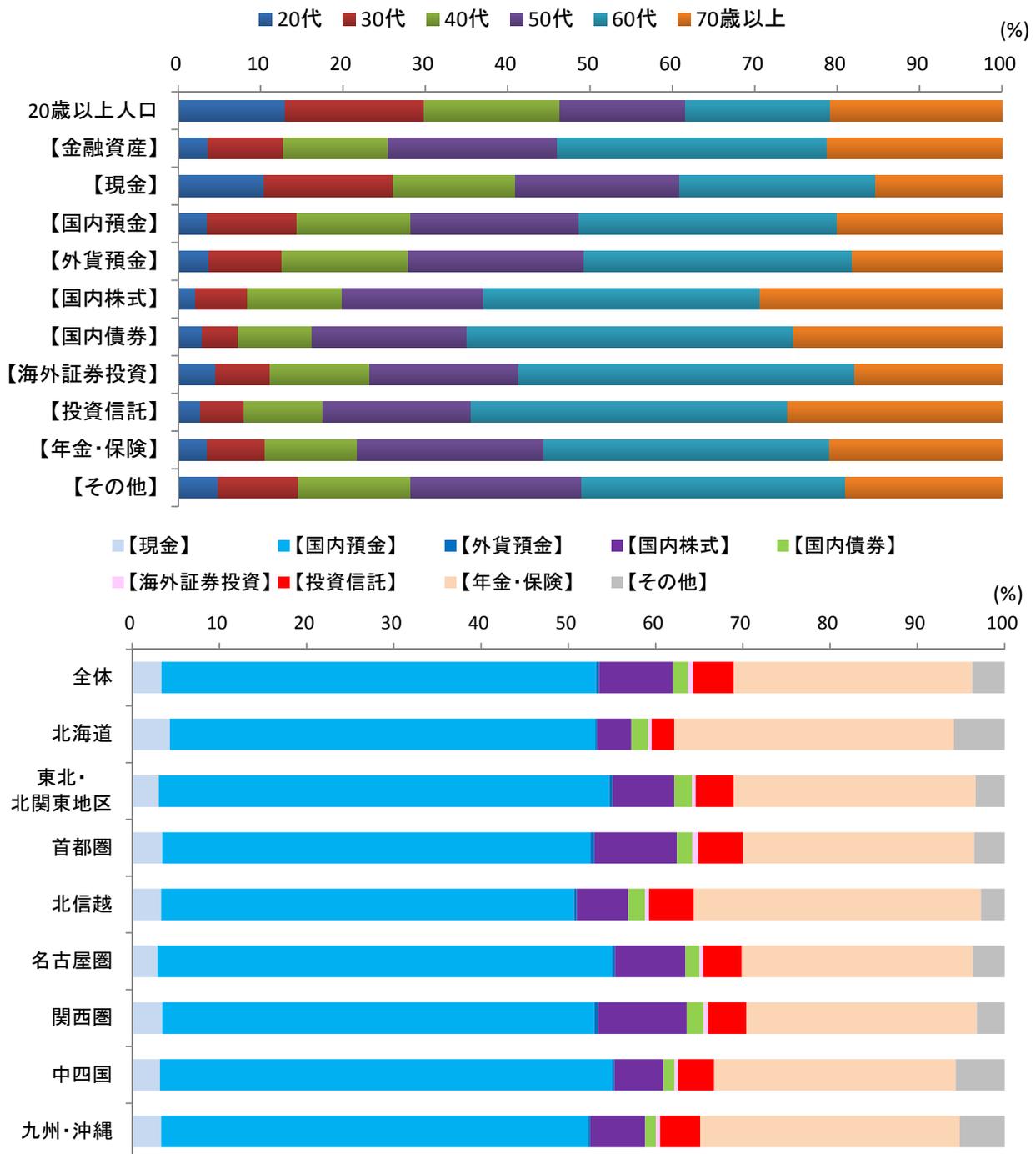
【金融資産の配分状況】



個人金融資産(1598兆円)の保有構造

個人金融資産(資金循環統計ベース)について、年代別および地域別に保有構造を推計したところ、年代別では、60代以上のシニア層が全体の54%を保有している。投資信託はシニア層が64%を保有しており、株式や債券も含め、証券投資はシニア層が中心となっている。また、地域別にみても全地域で現預金の比率が5割を超えている。

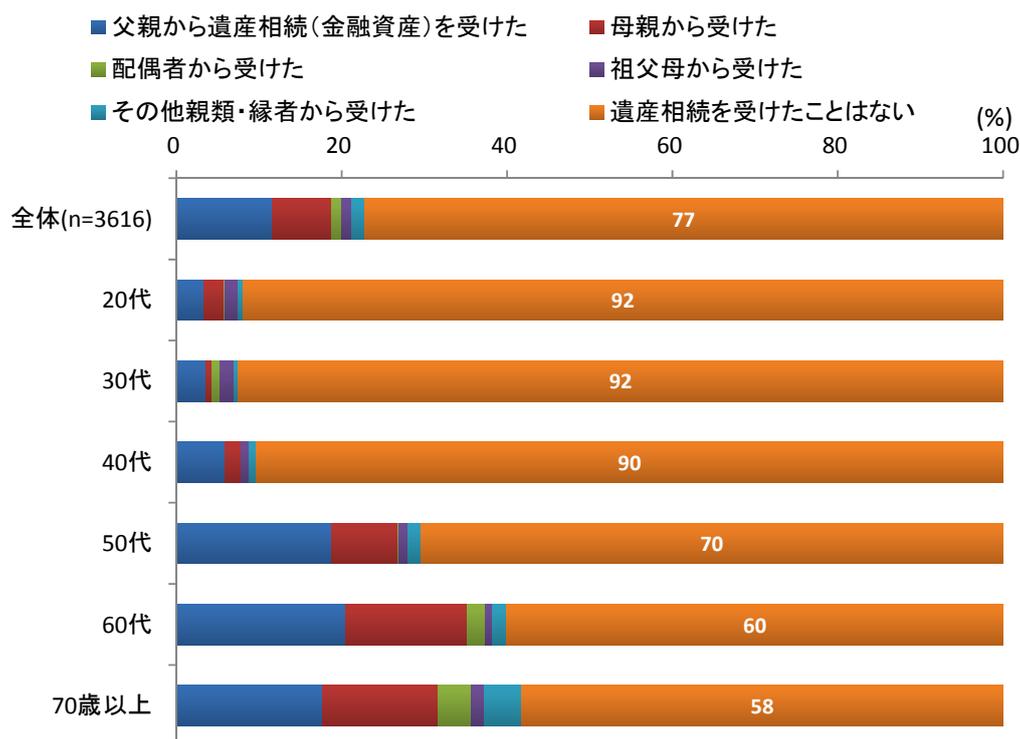
【個人金融資産の保有構造（上段；年代別構成比 下段；地域別金融資産構成比）】



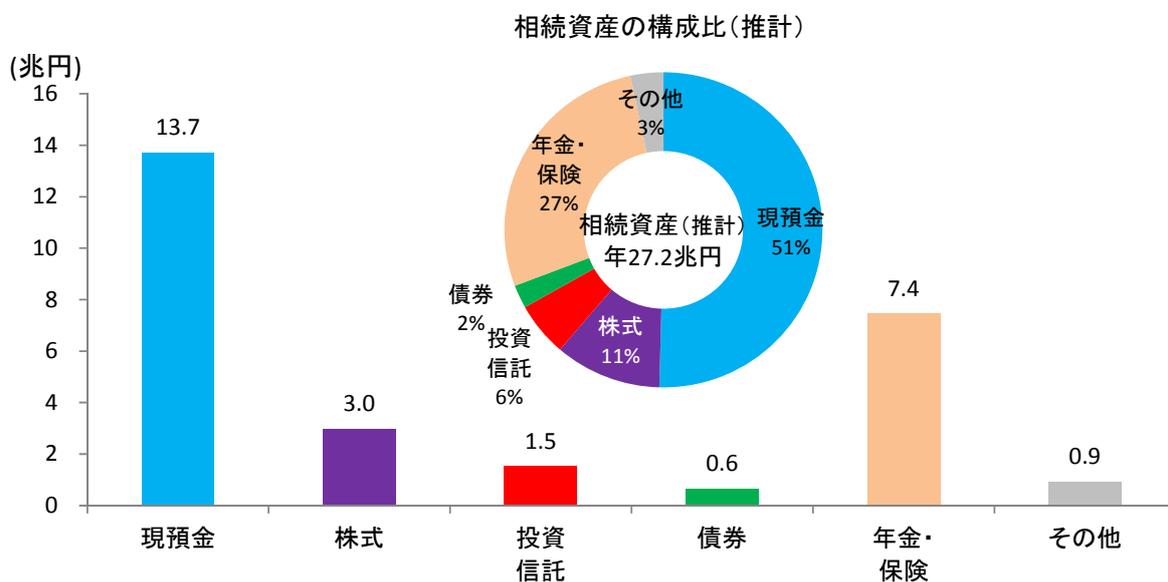
相続資産の推計

金融資産の相続を受けたとする割合は 50 代以上では 3 割～4 割となった。調査結果をもとに、潜在的な相続遺産を試算すると、年 27 兆円（金融資産のみ）に達するものと見られる。

Q) あなた、もしくはあなたの配偶者が受けたことがあるとお答えになった遺産相続や生前贈与について、金融資産、実物資産のそれぞれについて受けた相手ごとに金額を相続税を除いた額でお聞かせください。(n=3616)



【相続資産(金融資産)の推計】



【調査概要】

■調査目的

投資信託の利用状況を事前調査で探り、その上で投資信託の保有者、過去保有者および現在非保有であるが保有意向がある方を対象に本調査を実施し、投資信託を含む金融商品に対する意識(保有実態、今後の保有意向、投資信託の満足度など)を把握すること。

■調査対象・サンプル数

(事前調査)40,000 サンプル:20歳以上の男女(調査会社マクロミルに登録しているモニター)から4万サンプルを対象に調査を実施。投資信託に対する投資意向、金融資産額や投資信託を含む金融資産の保有状況などを調査。なおサンプルについて、平成22年度国勢調査の性別年代別構成比に合わせ、ウエイトバックというサンプル数補正をおこなった上で集計処理を行っている。

(本調査)3,616 サンプル:投資信託の「現保有者」「現在非保有であるが保有意向(興味関心層)」「非保有であり意向もない者(無関心層)」を性年代別に均等に抽出し、事前調査でみられた出現率を参考に補正し(ウエイトバック)、3,616サンプルを集計。

20代			30代			40代			50代		
男性	女性	男女計	男性	女性	男女計	男性	女性	男女計	男性	女性	男女計
2,844	2,753	5,597	3,802	3,694	7,496	3,511	3,457	6,968	3,393	3,435	6,828
60代			70歳以上			合計					
男性	女性	男女計	男性	女性	男女計	男性	女性	男女計			
3,718	3,956	7,674	2,446	2,991	5,437	19,714	20,286	40,000			

■調査地域

全国(インターネット調査)

■調査時期

2013年10月17日(水)~11月5日(火)

■調査実施機関

株式会社マクロミル

以上