

## 『新 NISA 制度に関する調査』馬淵・渡辺の#ビジトピ with Ponta リサーチ

### 新 NISA 制度では限度月額「10 万円以上」投資予定が約 2 割

共通ポイントサービス「Ponta（ポインタ）」を運営する株式会社ロイヤリティ マーケティングによる、20～60 代の男女 1,000 名を対象にした「新 NISA 制度に関する調査」（実施期間：2023 年 5 月 22 日～5 月 23 日）が行われました。本調査は、TOKYO FM「馬淵・渡辺の#ビジトピ」（毎週日曜 6:00～6:30 放送）との共同調査「馬淵・渡辺の#ビジトピ with Ponta リサーチ」として実施されました。一般社団法人日本金融経済研究所（本社：東京都中央区、代表：馬淵 磨理子）は本調査結果に関して考察コメントをさせていただきましたことをご知らせします。

#### 【調査結果】

- TOPICS 1  
20 代と 30 代の約 3 割が「つみたて NISA」を利用している
- TOPICS 2  
新 NISA 制度を「知っていて、利用予定がある」全体の 24%
- TOPICS 3  
新 NISA 制度では限度月額「10 万円以上」投資予定が 19%
- TOPICS 4  
非課税であることや資産運用のため新 NISA 制度を利用したい意見が多くみられた
- TOPICS 5  
新 NISA 制度の改善が必要な点「生涯非課税限度枠 1,800 万円の拡大」17%

#### 【調査概要】

- 調査方法 : インターネット調査  
調査期間 : 2023 年 5 月 22 日～5 月 23 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

#### 【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。

#### ▶ 『新 NISA 制度に関する調査』の詳細は

株式会社ロイヤリティ マーケティングのプレスリリースをご覧ください。

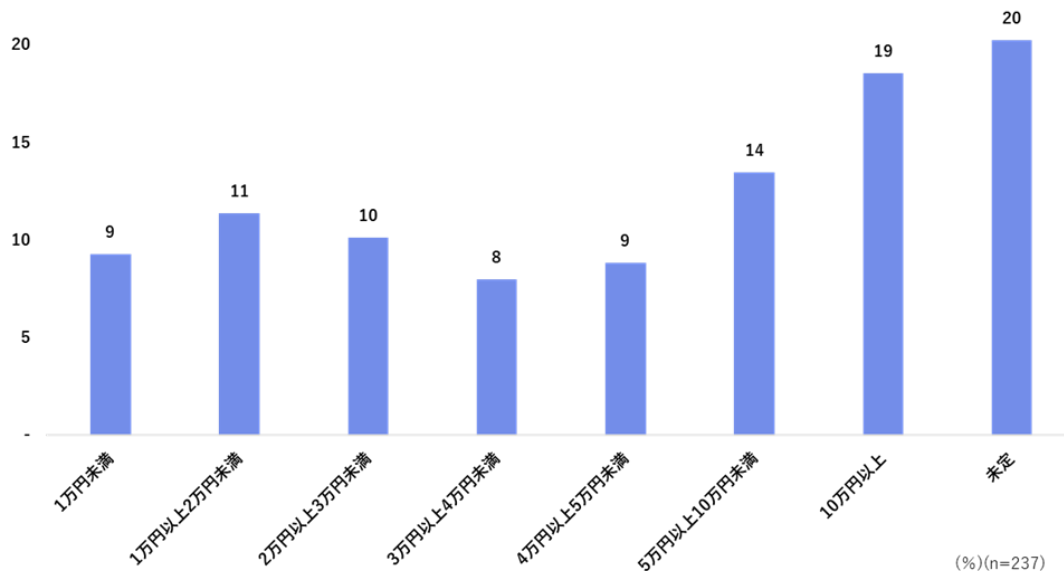
<https://prtmes.jp/main/html/rd/p/00000620.000004376.html>

【日本金融経済研究所として調査結果の引用とコメントを以下に掲載】

■新 NISA 制度で投資予定の月額が「10 万円以上」が 19%

新 NISA 制度を利用予定の方に投資予定の月額を聴取したところ、「未定」を除くと「10 万円以上」が 19%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）を少なくとも投資したい意向がうかがえた。

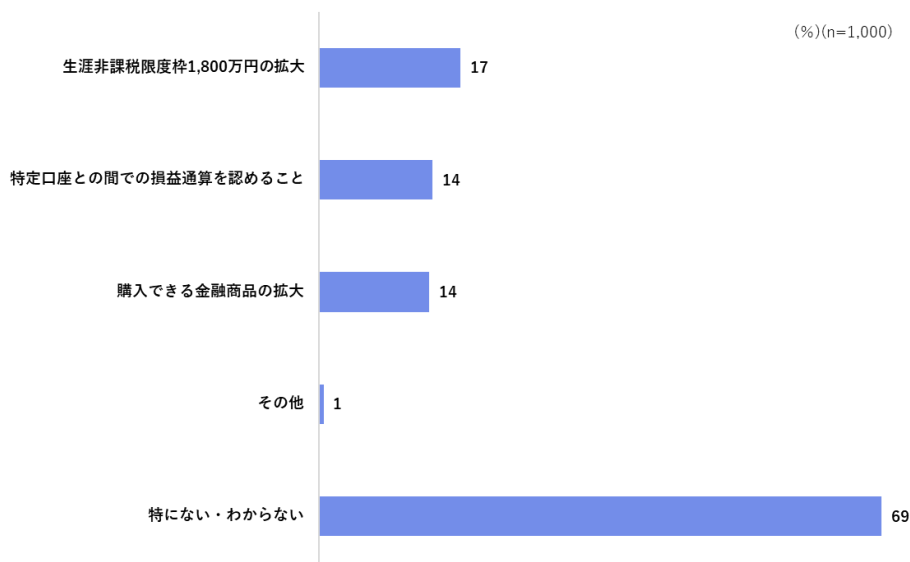
▼新 NISA 制度での投資予定月額



■新 NISA 制度の改善が必要な点は、「生涯非課税限度枠 1,800 万円の拡大」が 17%

新 NISA 制度について、改善が必要と考える点を新 NISA 制度を知らない方も含め聴取したところ、「生涯非課税限度枠 1,800 万円の拡大」が 17%となった。

▼新 NISA 制度について改善が必要と考える点



## 日本金融経済研究所 代表理事 馬淵磨理子コメント

既に投資を始めている人の間では「新NISA」の話題が盛り上がっているが、今回の調査で明らかになった点は24年から始まる「新NISA」制度を知らない割合は、いまだ50%を超えていることだ。一方で、制度を知っている人の中では約8割の人が数万円からの投資を予定している。しかも、新NISAで月額10万円を投資に回す声が多いことも制度への期待が伺える。政府は「骨太の方針」で資産運用立国を掲げているだけに、投資を始める人はこれからも増加することが予想される。その時に、NISA制度を知っている人と知らない人の間で格差が生まれかねない。制度を知っている人の中では、既に課題意識もあり「生涯非課税限度枠1800万円を拡大すること」や「特定口座との間での損益通算を認めること」などの要望も出てきている。制度を理解することも「金融リテラシー」であり、誰も取り残さない形で資産運用立国を進めて欲しい。

### ■ 共同調査「馬淵・渡辺の#ビジトピ with Ponta リサーチ」について



2023年5月よりTOKYO FM「馬淵・渡辺の#ビジトピ」の提供スポンサーとしてLMが参画しています。「馬淵・渡辺の#ビジトピ with Ponta リサーチ」は、世の中の最新ニュースからパーソナリティの経済アナリスト 馬淵磨理子氏とマーケティングアナリスト 渡辺広明氏が生活者に調査したいトピックについて、LMが「Ponta リサーチ」で聴取する調査です。調査結果を番組内で紹介する他、LMのマーケティング紹介サイトのコラムで紹介しています。

### ■ TOKYO FM「馬淵・渡辺の#ビジトピ」について

パーソナリティをつとめる経済アナリスト 馬淵磨理子氏とマーケティングアナリスト 渡辺広明氏が世の中の最新ニュースをそれぞれの視点で分かりやすく解説しています。ビジトピとは、“ビジネストピックス”の略！30分ながら聴きするだけで、資産運用の話から、マーケティング用語、最新ヒット商品まですぐあなたの役に立つビジトピが身につきます。

放送日時 : 日曜 6:00~6:30

出演者 : 馬淵磨理子 (経済アナリスト)、渡辺広明 (マーケティングアナリスト)

番組HP : <https://www.tfm.co.jp/biztopi/>

AuDee : <https://audee.jp/program/show/61907>

Twitter : [https://twitter.com/biztopi\\_tfm](https://twitter.com/biztopi_tfm)

### ■ 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/>

## ■日本金融経済研究所の概要



### ミッション：「日本をもっと分かりやすい IR の世界へ」

分かりやすい IR の手法を本シンクタンクの研究に基づき提示することで投資家と企業情報の乖離を埋める。日本企業の企業価値向上に寄与することを本シンクタンクの活動目標としています。

<https://jrife.or.jp/>

### <一般社団法人 日本金融経済研究所>

所在地：〒104-0061 東京都中央区銀座 7-8-13 Brown Place 5F

代表理事：馬淵 磨理子

設立：2021年1月11日

URL：<https://jrife.or.jp/>