Cross Marketing
Partnering for your best decisions

News Release

報道関係各位

2021年7月7日
株式会社クロス・マーケティング

3割の人が投資を行う
目的は「老後の備え」、次いで「生活費を増やすため」

－投資に関する調査（2021年）－

株式会社クロス・マーケティング（本社：東京都新宿区、代表取締役社長：五十嵐 幹）は、全国20歳～69歳の男女を対象に「投資に関する調査」を実施しました。コロナ禍によるお金の不安や、市況の見通しにくさを耳にすることが多い中、一般消費者による投資への姿勢はどのような状況なのでしょうか。今回は、「投資経験」「投資のきっかけ」「投資の目的」「投資していること／投資してみたいこと」「投資に関する成功体験／失敗体験」について聴取しました。

※株式やFX、保険、債券の他に、ポイント（PayPayボーナス、楽天ポイントなど）、不動産、物品（服飾品や芸術品など）への投資も含みます

◆自主調査リリースの続きはこちらへ ⇒ https://www.cross-m.co.jp/report/life/20210707investment/

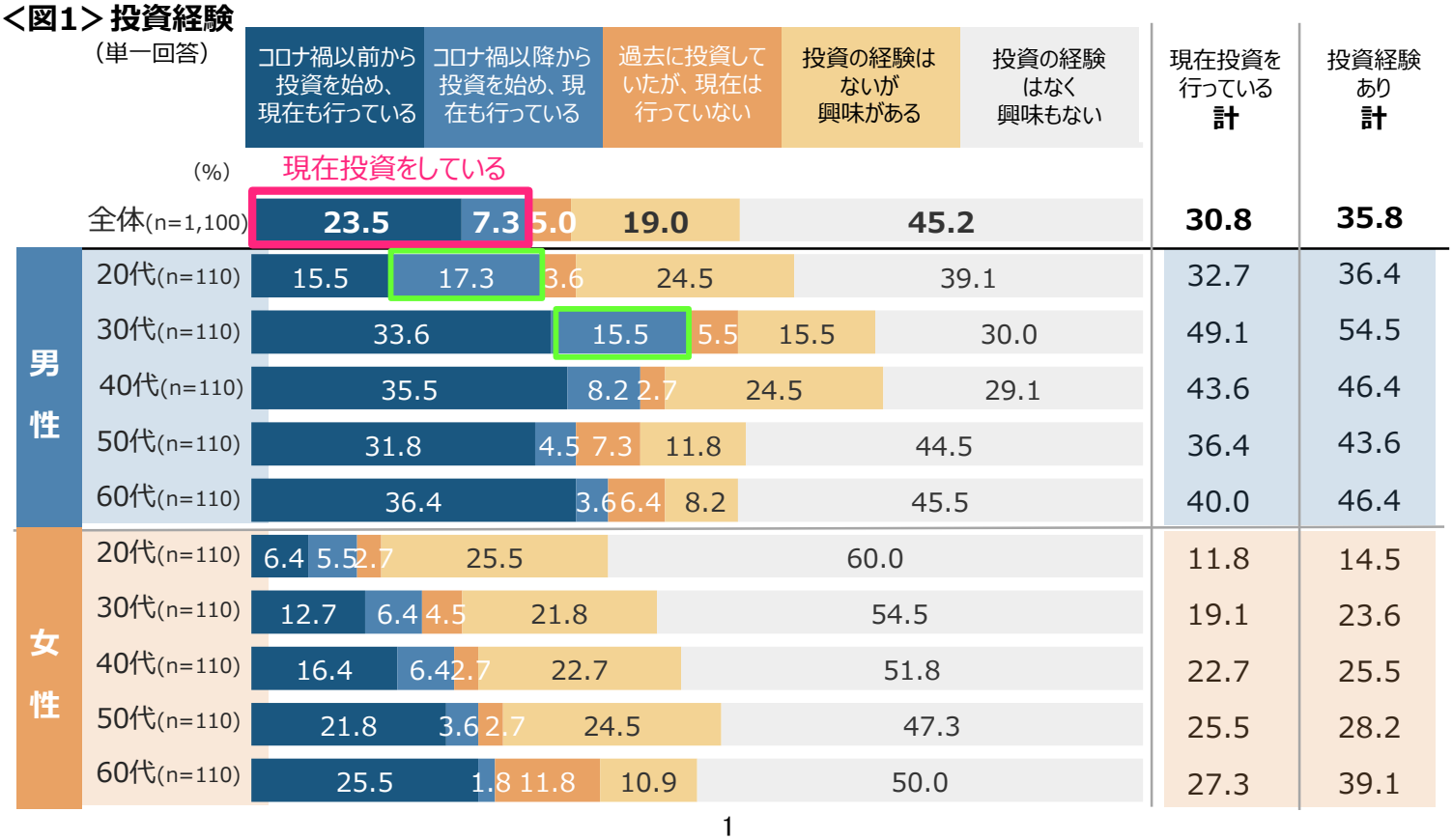
■調査結果

✓ **現在投資をしている人は30.8%。そのうちコロナ禍以降に投資を始めた人は7.3%。＜図1＞**
性年代別でみると、女性よりも男性の方が投資経験率・投資意向が高く、コロナ禍以降に投資を始めた割合は、男性20～30代の若年層で高い。

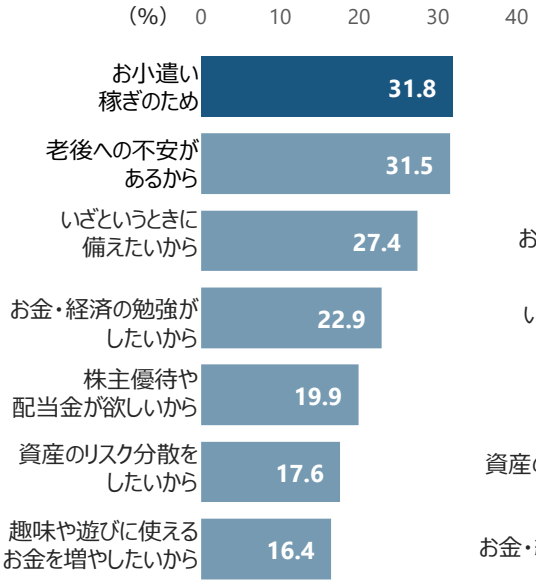
✓ **投資のきっかけ／興味がある理由は「お小遣い稼ぎ」（31.8%）、「老後への不安」（31.5%）、投資目的としては「老後の備え」（38.6%）、「収入・生活費を増やすため」（27.2%）が高い。＜図2・3＞**
現在の投資先としては「株式や投資信託、ETFやREIT」が7割超えと最も高い。続く「ポイント投資」は2割に留まるものの、興味がある投資先としては1位にあがった。＜図4・5＞
お小遣い稼ぎ感覚で比較的手軽に始められる印象の「ポイント投資」に注目が集まっていると推察される。

✓ **投資での成功体験としては「ポイント」や「株主優待」などの活用で"お得感"が感じられたといったエピソードがあげられた。一方で、失敗体験としては売買のタイミングを見誤ってしまい後悔したといった体験が目立つ。＜図6＞**

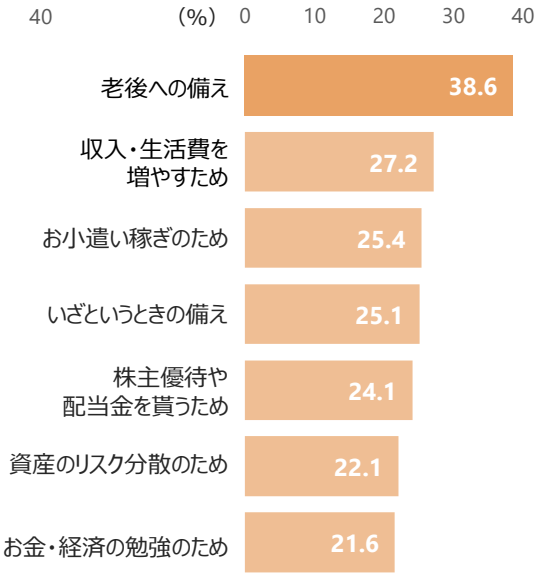
＜図1＞ 投資経験
（単一回答）



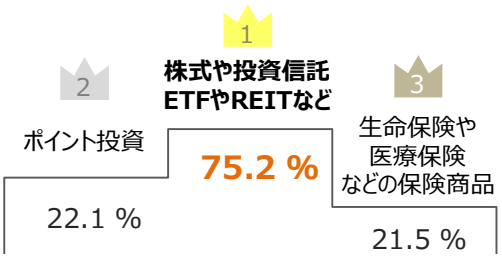
＜図2＞投資のきっかけ/興味がある理由 TOP7
（複数回答：投資経験者／投資経験なし興味ありベース n=603）



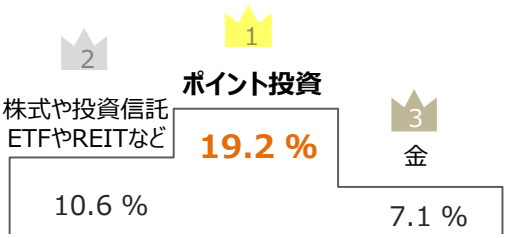
＜図3＞投資目的 TOP7
（複数回答：現在投資している人ベース n=394）



＜図4＞現在の投資先 TOP3
（複数回答：現在投資している人ベース n=339）



＜図5＞興味がある投資先 TOP3
（複数回答：投資経験者／投資経験なし 興味ありベース n=603）



＜図6＞投資に関する成功体験／失敗体験（自由回答：投資経験者ベース n=394）

成功体験
- **ポイント投資**で失効寸前のポイントを有効活用できた（男性30代）
- 日常使用するお店に株式投資し、**株主優待を使用**することで日々お得に過ごせることに気づいた（男性30代）
- 長期投信で、着実に利益がでているし、**銀行の取引ポイントが増えて各種優遇もあり**、お得（女性40代）

失敗体験
- **株を売買するタイミング**、毎回「あー、もう少し待っておけば（早ければ）」と思う（女性40代）
- 基準価格が低下した為、**慌てて売ってしまった**が、その後上昇し続けて、後悔した。（女性50代）
- リーマンショックのとき、**パニックになって損切りしてしまった**が、しなければよかった。（男性50代）

■調査項目

□属性設問
□昨今の状況下で、現在、あなたが「してもいい」と思う外出を伴う行動
□投資経験
□投資のきっかけ、興味の理由
□投資をする目的
□現在行っている投資、行ってみたいと思う投資
□これまでの投資での成功体験／失敗体験

◆クロス集計表のダウンロードはこちらへ ⇒ https://www.cross-m.co.jp/report/life/20210707investment/

■調査概要

調査手法　：インターネットリサーチ（クロス・マーケティング セルフ型アンケートツール「QiQUMO」使用）
調査地域　：全国47都道府県
調査対象　：20～69歳の男女
調査期間　：2021年7月2日（金）～7月5日（月）
有効回答数：本調査1,100サンプル

※調査結果は、端数処理のため構成比が100%にならない場合があります

【会社概要】
会社名　：株式会社クロス・マーケティング http://www.cross-m.co.jp/
所在地　：東京都新宿区西新宿3-20-2 東京オペラシティタワー24F
設立　：2003年4月1日
代表者　：代表取締役社長兼CEO　五十嵐 幹
事業内容：マーケティングリサーチ事業

◆本件に関する報道関係からのお問い合わせ先◆
広報担当：マーケティング部　TEL：03-6859-1192　FAX：03-6859-2275
E-mail：pr-cm@cross-m.co.jp

«引用・転載時のクレジット表記のお願い»
本リリースの引用・転載時には、必ず当社クレジットを明記いただけますようお願い申し上げます。
＜例＞「マーケティング・リサーチ会社のクロス・マーケティングが実施した調査によると・・・」