日本証券業協会
Japan Securities Dealers Association

資料２

10/4は証券投資の日

NISA
始めるなら証券会社へ

ＮＩＳＡ口座開設・利用状況調査結果（2020年３月31日現在）について

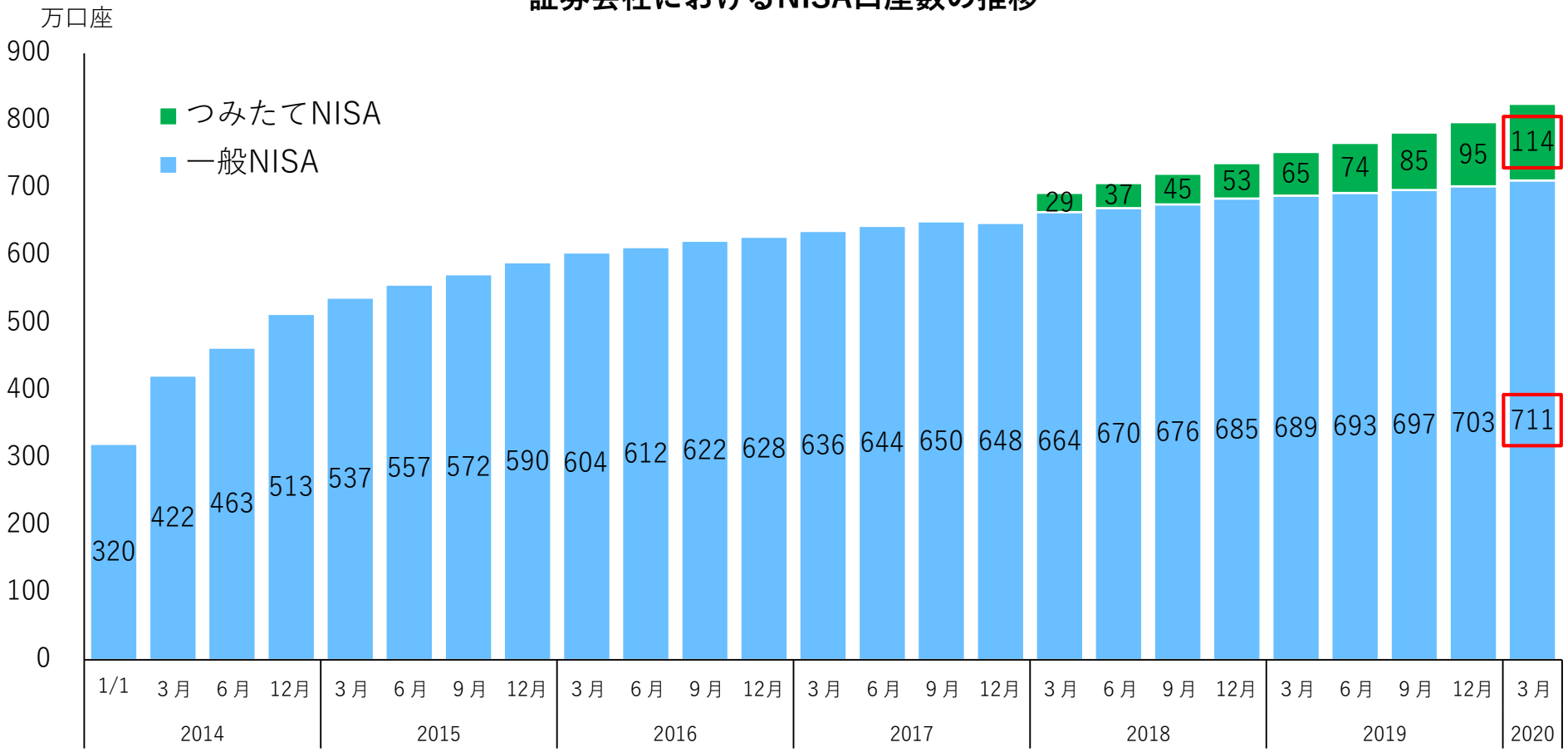
日本証券業協会

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

1．NISA口座数の推移【全証券会社対象】

- 2020年３月末の証券会社のNISA口座数は825万口座であり、2019年12月末と比較して3.4％増加した。
- 同月末の一般NISA口座数は711万口座であり、2019年12月末の703万口座と比較して1.2％増加した。
- 他方、同月末のつみたてNISA口座数は114万口座であり、2019年12月末の95万口座から19.5％増加した。

証券会社におけるNISA口座数の推移



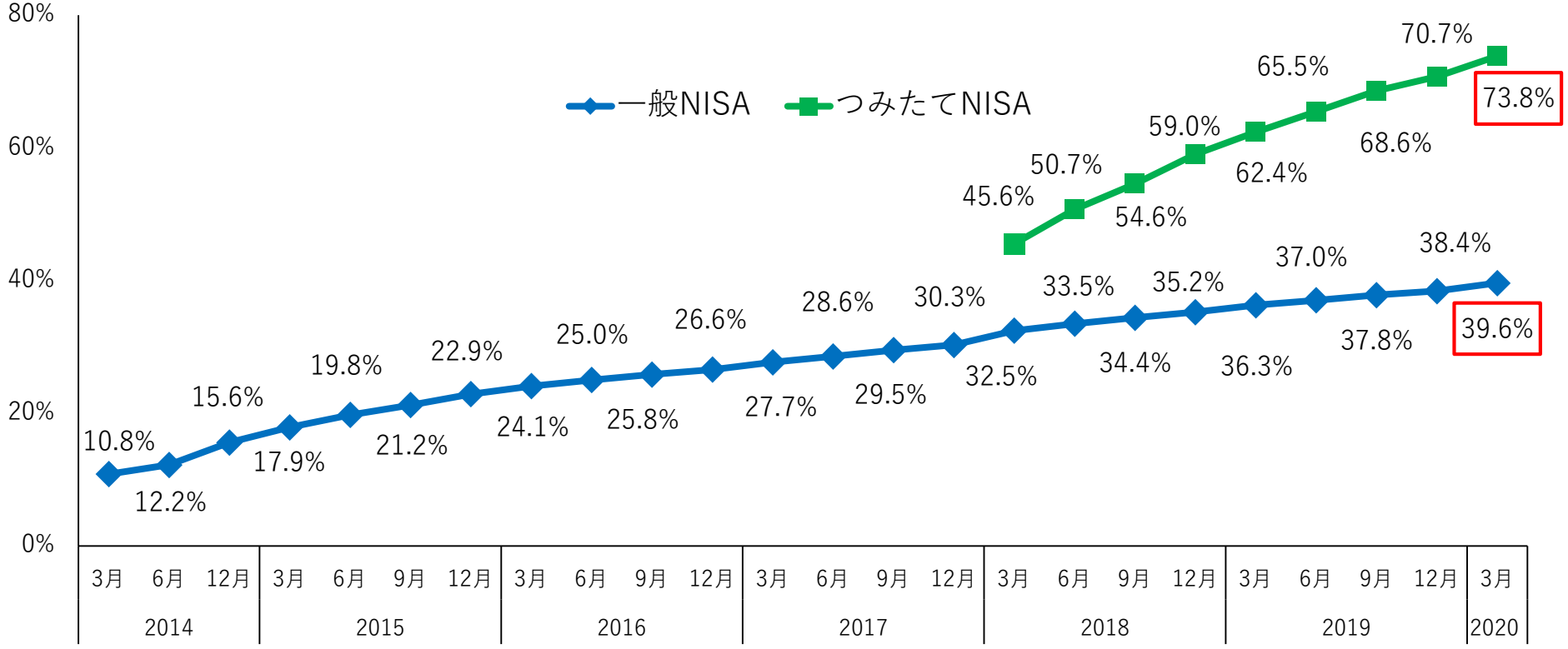
※　端数処理（四捨五入）の関係で、総額と内訳が一致しない場合がある。
※　増減割合は実数値を用いて算出しているため、端数処理されたグラフ中の数字を用いた計算結果とは合わない場合がある。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

2．投資未経験者の割合【全証券会社対象】

- 2020年３月末の証券会社の一般NISA口座における投資未経験者の割合は39.6％であり、2019年12月末の38.4％と比較して、1.2ポイント増加した。
- 他方、同月末のつみたてNISA口座における投資未経験者の割合は73.8％であり、2019年12月末の70.7％と比較して、3.1ポイント増加した。

投資未経験者の割合の推移



※　一般NISAの「投資未経験者」は、報告のあった証券会社において2013年４月１日以降に証券総合口座を開設した者と、つみたてNISAの「投資未経験者」は、報告のあった証券会社において2017年10月１日以降に証券総合口座を開設した者としている。また、それぞれの割合は勘定設定口座数をベースに計算している。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

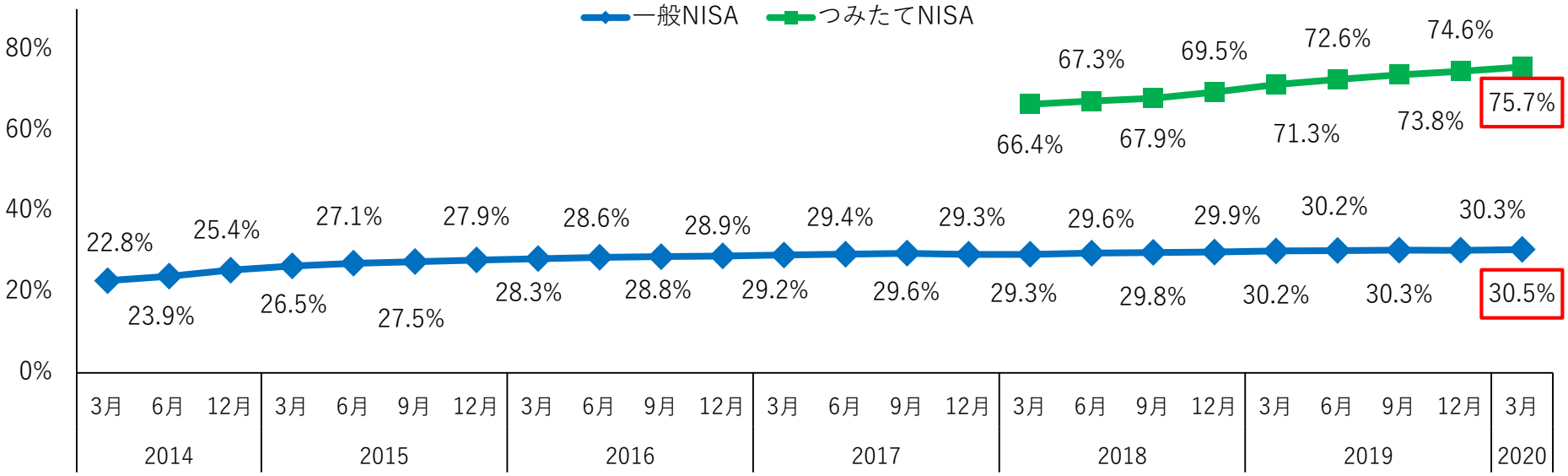
3．20歳代～40歳代の口座数の割合【全証券会社対象】

- 2020年３月末の証券会社の一般NISA口座における20歳代～40歳代の割合は合計で30.5％であり、2019年１２月末の30.3％と比較して、0.2ポイント増加した。
- 他方、同月末のつみたてNISA口座における20歳代～40歳代の割合は合計で75.7％であり、2019年12月末の74.6％と比較して、1.1ポイント増加した。

一般NISA及びつみたてNISA口座数の年齢別内訳（2020年３月末）

	20歳代	30歳代	40歳代	50歳代	60歳代	70歳代	80歳代
一般NISA	4.0%	11.0%	15.5%	16.5%	20.0%	22.0%	10.9%
つみたてNISA	17.0%	32.0%	26.7%	14.2%	6.0%	3.3%	0.8%

20歳代～40歳代の口座数の割合の推移

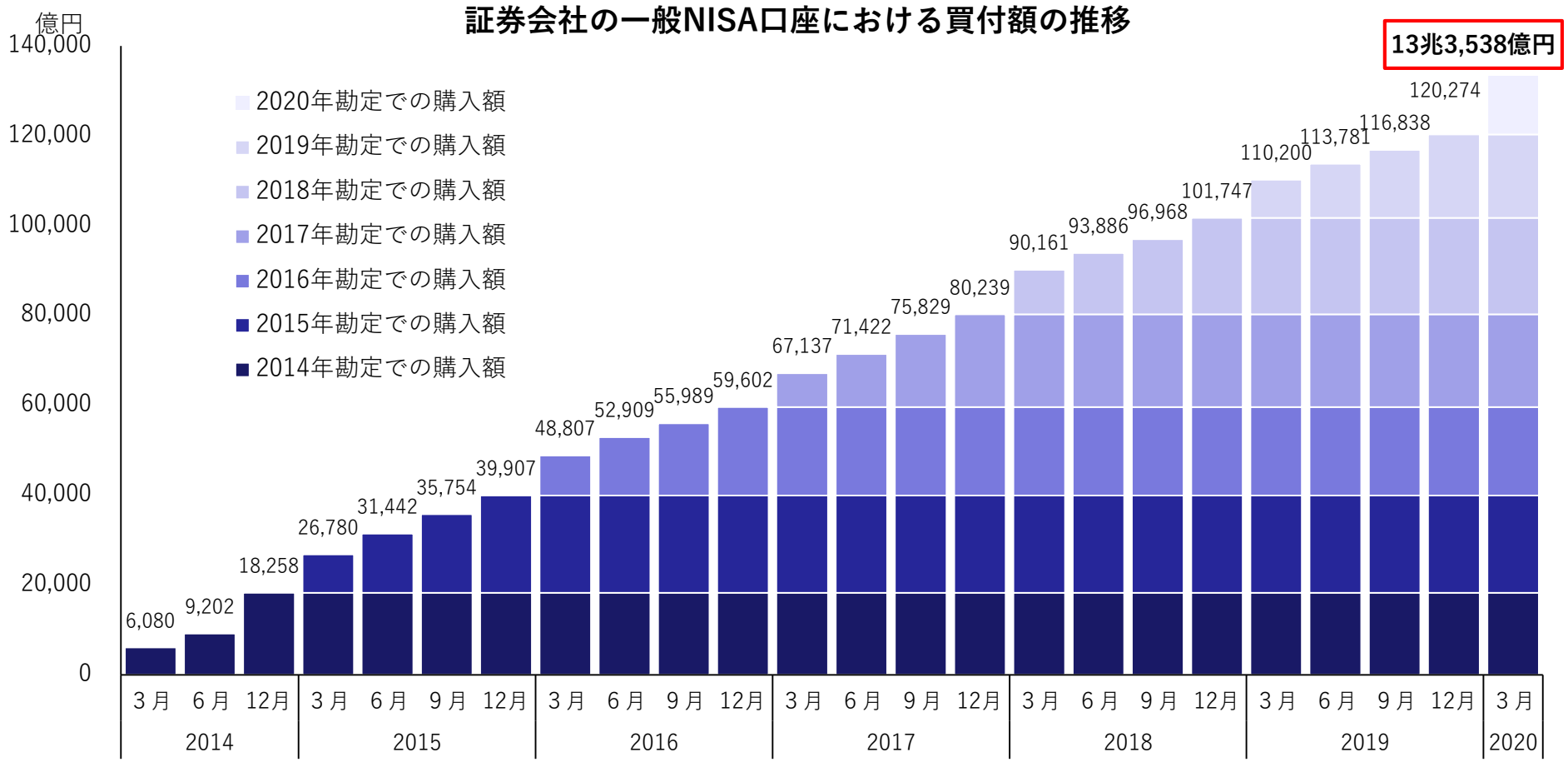


※　それぞれの割合は勘定設定口座数をベースに計算している。
※　端数処理（四捨五入）の関係で、計算結果と一致しない場合がある。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

4．一般NISA口座での買付額の推移【全証券会社対象】

- 2020年勘定における証券会社の一般NISA口座での買付額は、2020年３月末時点で1兆3,264億円であった。
- 累計購入額は13兆3,538億円であり、2019年12月末と比較して、11.0%増加した。



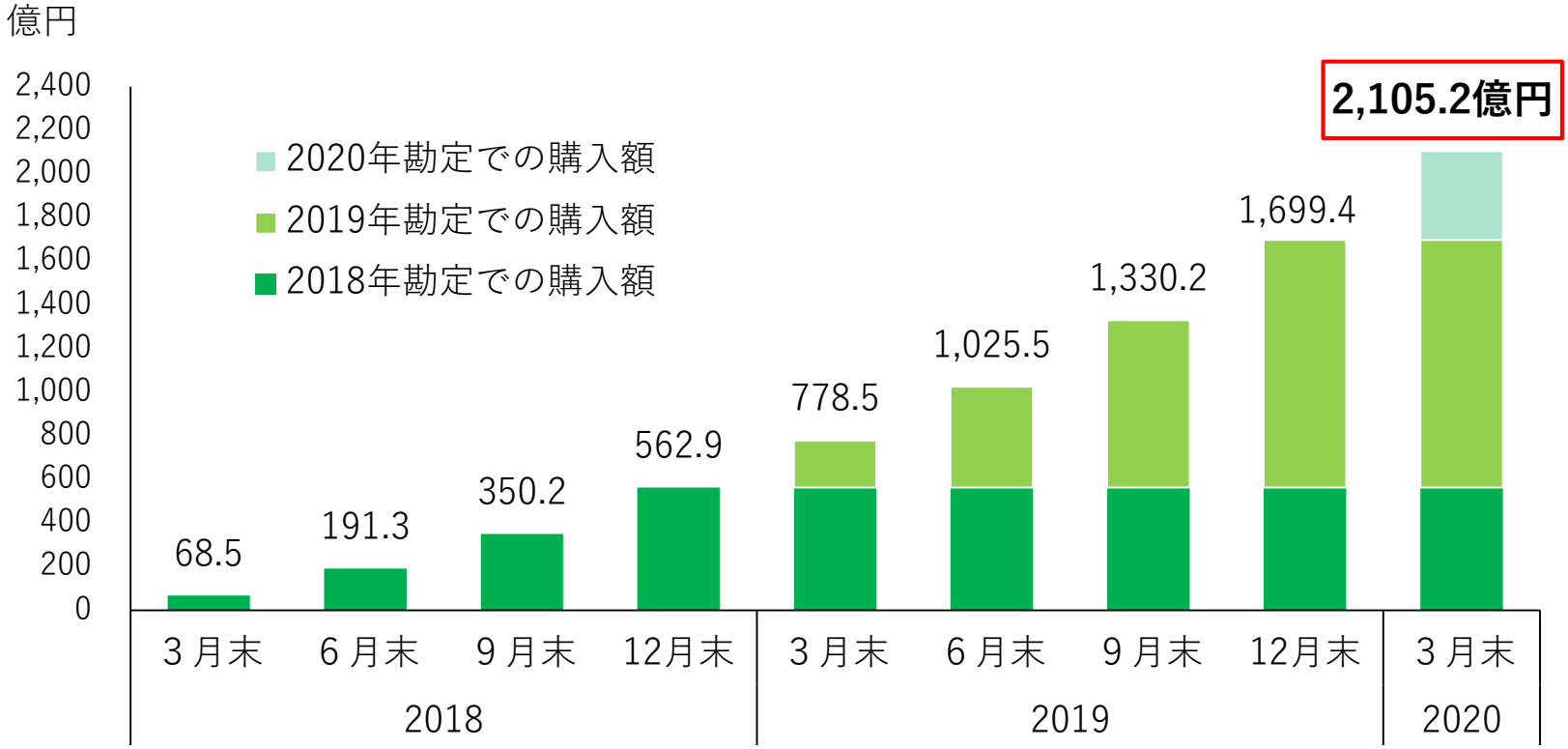
※　各年勘定での購入額は、前年末までの累計購入額を引くことで求められる。
※　2019年３月末時点の調査以降、買付額にはロールオーバーによる受入額を含めている。
※　端数処理（四捨五入）の関係で、総額と内訳が一致しない場合がある。
※　増減割合は実数値を用いて算出しているため、端数処理されたグラフ中の数字を用いた計算結果とは合わない場合がある。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

5．つみたてNISA口座での購入額の推移【全証券会社対象】

- 2020年勘定における証券会社のつみたてNISA口座での購入額は、2020年３月末時点で405.8億円であった。
- 累計購入額は2,105.2億円であり、2019年12月末と比較して、23.9%増加した。

証券会社のつみたてNISA口座における購入額の推移



※　各年勘定での購入額は、前年末までの累計購入額を引くことで求められる。
※　端数処理（四捨五入）の関係で、総額と内訳が一致しない場合がある。
※　増減割合は実数値を用いて算出しているため、端数処理されたグラフ中の数字を用いた計算結果とは合わない場合がある。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

日本証券業協会
Japan Securities Dealers Association

10/4は証券投資の日

とうしくん®

NISA
始めるなら証券会社へ

ジュニアＮＩＳＡ口座開設・利用状況調査結果（2020年３月31日現在）について

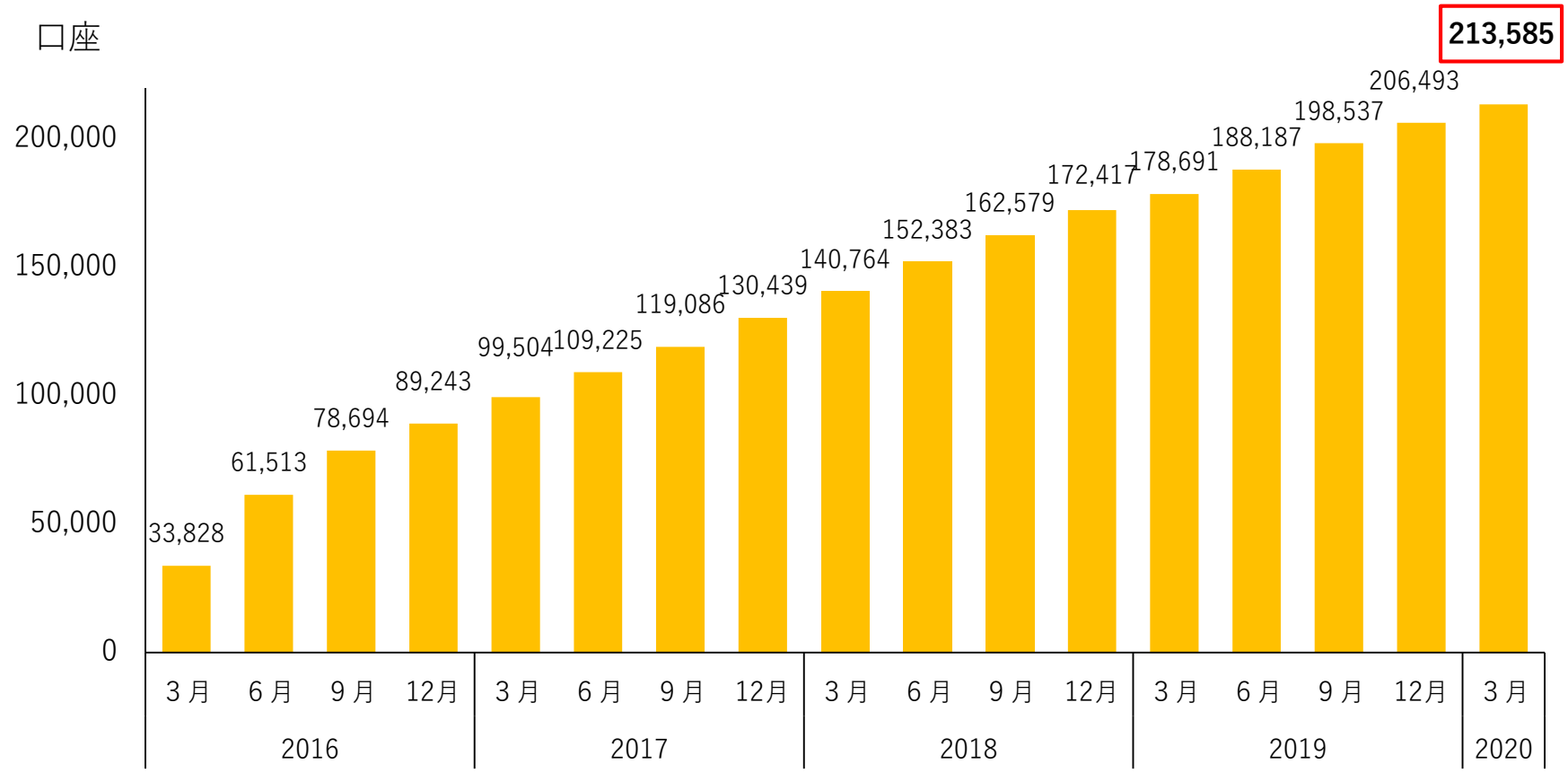
日本証券業協会

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

1．ジュニアNISA口座数【全証券会社対象】

- 2020年３月末の証券会社のジュニアNISA口座数は213,585口座であり、2019年12月末と比較して、3.4％増加した。

証券会社のジュニアNISA口座数の推移

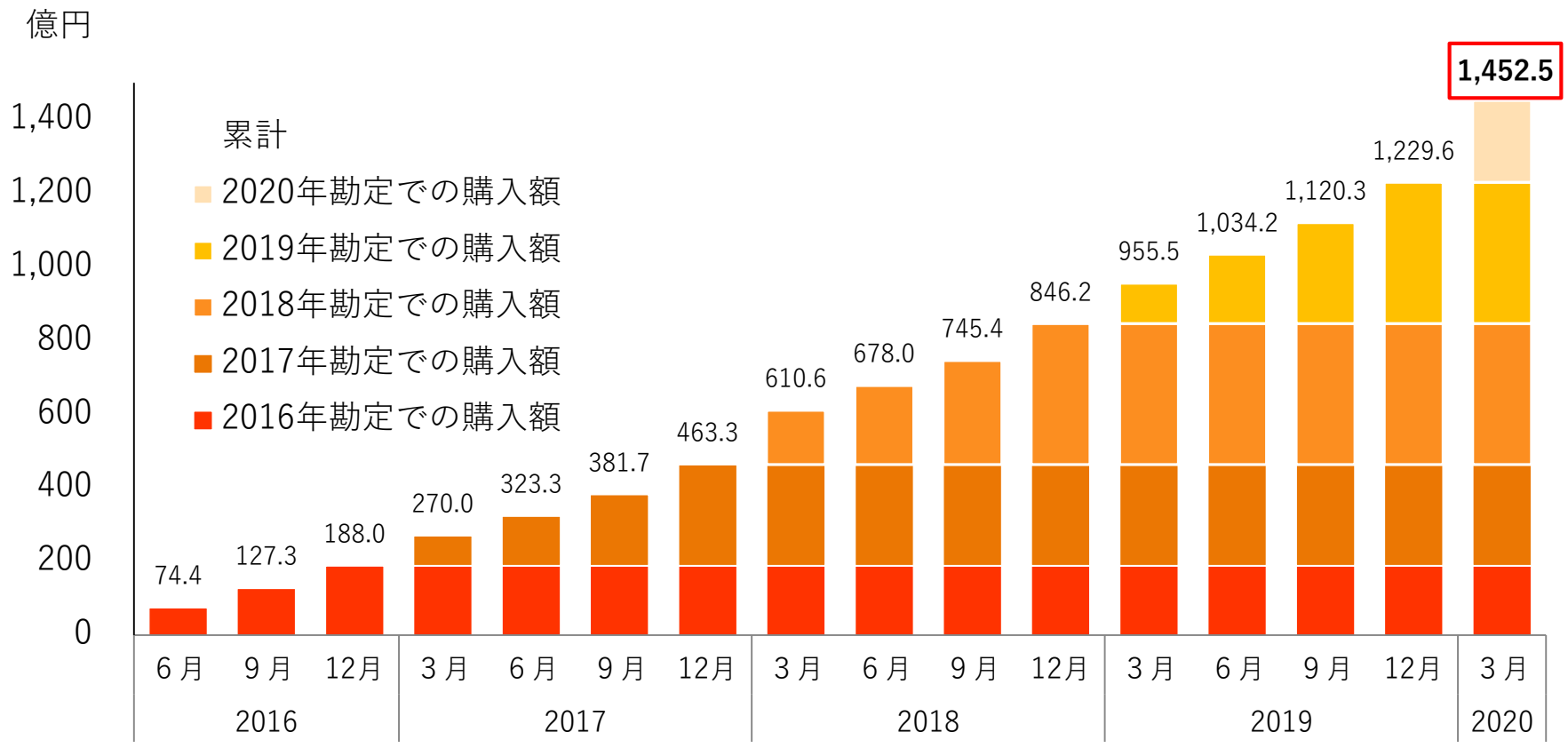


© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

2．ジュニアNISA口座での購入額【全証券会社対象】

- 2020年勘定における証券会社のジュニアNISA口座での購入額は2020年３月末時点で222.9億円であった。
- 累計購入額は1,452.5億円であり、2019年12月末と比較して、18.1％増加した。

証券会社のジュニアNISA口座における購入額の推移



※　端数処理（四捨五入）の関係で、総額と内訳が一致しない場合がある
※　増減割合は実数値を用いて算出しているため、端数処理されたグラフ中の数字を用いた計算結果とは合わない場合がある。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

日本証券業協会
Japan Securities Dealers Association

10/4は証券投資の日

最近におけるつみたてＮＩＳＡの動向等

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

目次

1. 2018年初からの株式市場等の状況
～つみたてNISA対象株価指数の動向～

2. つみたてNISA対象ファンドのパフォーマンス
（2020年6月末基準）

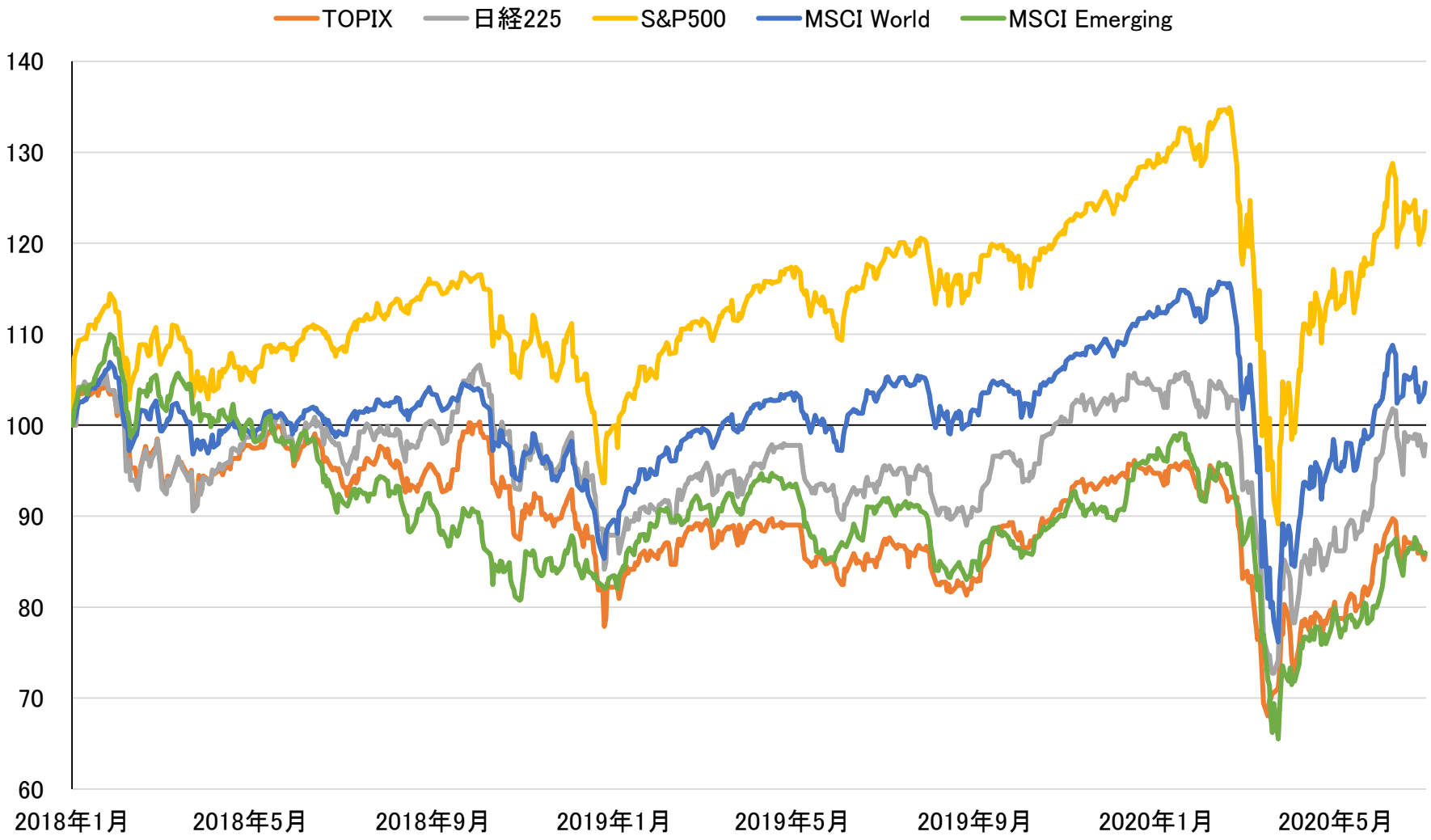
3. NISA口座数の推移 【全証券会社対象】

4. 一般NISA口座での買付額の推移 【全証券会社対象】

5. つみたてNISA口座での買付額の推移 【全証券会社対象】

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

1　2018年初からの株式市場等の状況
～つみたてNISA対象株価指数の動向～



（注）1．2017年末の終値を100とした場合の推移。
　　2．グラフは土日を除く営業日ベース（祝祭日等による各市場の休場日は前営業日の数値をそのまま記載している）。
（出所）各種情報をもとに日本証券業協会作成。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

2　つみたてＮＩＳＡ対象ファンドのパフォーマンス①
（2020年６月末基準）

「積立投資のリターン率」、「一括投資のリターン率」を、投資信託協会「投信総合検索ライブラリー」のデータをもとに、以下の設定で算出。

- 積立投資のリターン率：2018年１月末（それ以降に設定されたものは、設定月末）から、初期投資額0円で、毎月末に1万円ずつ投資（分配金は再投資）する。
- 一括投資のリターン率：2018年１月末（それ以降に設定されたものは、設定月末）に積立投資総額と同額を投資（分配金は再投資）する。

◆指定インデックス投資信託（157本）

商品区分		本数	純資産総額（百万円）	積立投資のリターン率	一括投資のリターン率
単一指数（株式型）	国内型	33本	474,168	1.58%	−4.30%
	海外型	47本	1,047,146	1.65%	−1.07%
複合指数（バランス型）	国内型	4本	432	−0.17%	−0.43%
	海外型	73本	409,375	0.90%	−0.16%

◆アクティブ投資信託等（18本）

商品区分		本数	純資産総額（百万円）	積立投資のリターン率	一括投資のリターン率
国内型	株式	6本	788,776	1.93%	−7.73%
	株式・公社債	1本	42,069	2.49%	−2.34%
海外型	株式	4本	142,388	2.90%	2.05%
	株式・公社債	5本	311,522	−0.78%	−5.54%
	株式・REIT	1本	26,750	8.19%	9.96%
	株式・公社債・REIT	1本	33,291	0.71%	−0.25%

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

2　つみたてＮＩＳＡ対象ファンドのパフォーマンス②
（2020年６月末基準）

◆上場株式投資信託（ETF）（7本）

対象指数	本数	純資産総額（百万円）	積立投資のリターン率	一括投資のリターン率
TOPIX	1本	5,601,652	−1.56%	−10.11%
日経平均株価	1本	2,874,032	4.56%	1.23%
JPX日経インデックス400	1本	245,824	−0.44%	−8.65%
MSCI ACWI Index	1本	4,204	2.56%	−0.46%
MSCI World Index （MSCIコクサイ・インデックス）	1本	13,699	3.57%	2.69%
S&P500	1本	15,881	7.02%	10.49%
MSCI Emerging Markets Index	1本	5,819	−3.74%	−18.48%

（注）1．純資産総額は、つみたてNISA以外での設定額を含む。
　　2．商品区分は金融庁公表資料（2020年6月29日時点）に基づく。
（出所）「投信総合検索ライブラリー」（投資信託協会）をもとに日本証券業協会作成。

- 積立投資のリターン率は全商品の平均で1.21%、一括投資のリターン率は平均で−1.73%で、積立投資のリターン率が上回った。
- 積立投資のリターン率が、一括投資のリターン率を上回った商品は、182本中136本（74.7%）であった。

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

２　つみたてＮＩＳＡ対象ファンドのパフォーマンス③
（2020年６月末基準）

◆（参考）純資産総額の大きい投資信託（ETF除く）　上位10本

ファンド名	商品区分	純資産総額（百万円）	積立投資のリターン率	一括投資のリターン率
Aファンド	アクティブ／国内型／株式	518,373	6.98%	-3.72%
Bファンド	アクティブ／海外型／株式・公社債	203,396	4.44%	3.29%
Cファンド	パッシブ／単一指数（株式型）／海外	173,199	3.85%	3.64%
Dファンド	パッシブ／単一指数（株式型）／国内	149,396	4.52%	1.15%
Eファンド	アクティブ／国内型／株式	124,754	6.76%	-4.15%
Fファンド	パッシブ／単一指数（株式型）／海外	112,340	5.21%	8.93%
Gファンド	パッシブ／単一指数（株式型）／海外	107,688	6.24%	9.82%
Hファンド	パッシブ／単一指数（株式型）／海外	105,038	3.87%	3.78%
Iファンド	アクティブ／海外型／株式	96,578	3.56%	1.31%
Jファンド	アクティブ／国内型／株式	81,459	-5.23%	-15.94%

（注）1．純資産総額は、つみたてNISA以外での設定額を含む。
　　2．商品区分は金融庁公表資料（2020年６月29日時点）に基づく。
（出所）「投信総合検索ライブラリー」（投資信託協会）をもとに日本証券業協会作成。

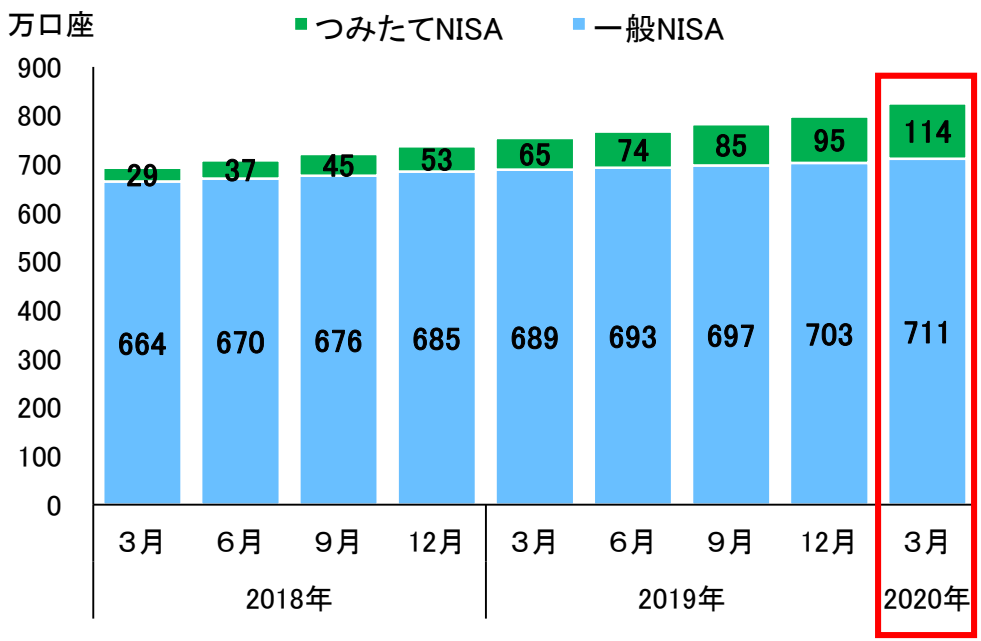
© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

３　ＮＩＳＡ口座数の推移【全証券会社対象】

【つみたてNISA】
- 2020年３月末時点の口座数は114万口座（対2019年12月末比で約19万口座増加（20%増）、同制度開始以降の継続的に増加しているが、四半期口座増加数では過去最高）。
- 口座増加数の4分の3以上（約15万口座増加）を若年層（20代～40代）が占める。
- つみたてNISA口座利用者に占める若年層（20代～40代）の割合は4分の3以上と高い水準を維持。

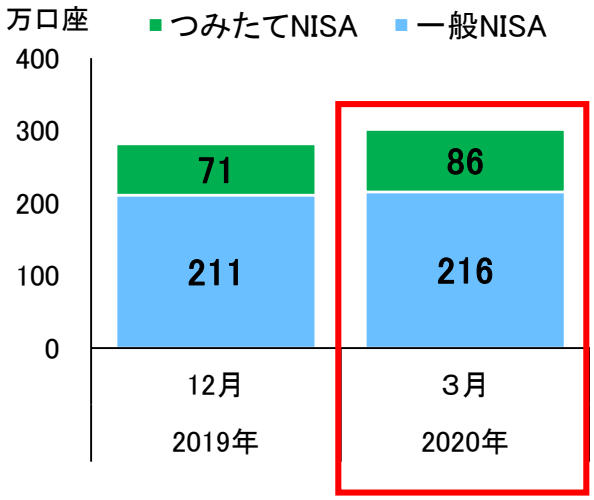
【一般NISA】
- 2020年３月末時点の一般NISA口座数は711万口座（対2019年12月末比で約8万口座増加（1.1%増））。
- 口座増加数の6割以上（約5万口座）を若年層（20代～40代）が占める。

証券会社におけるNISA口座数の推移



全体で約27万口座増加したうち、
凡そ7割以上が若年層の増加によるもの

NISA口座数のうち若年層（20代～40代）の口座数



（出所）日本証券業協会

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

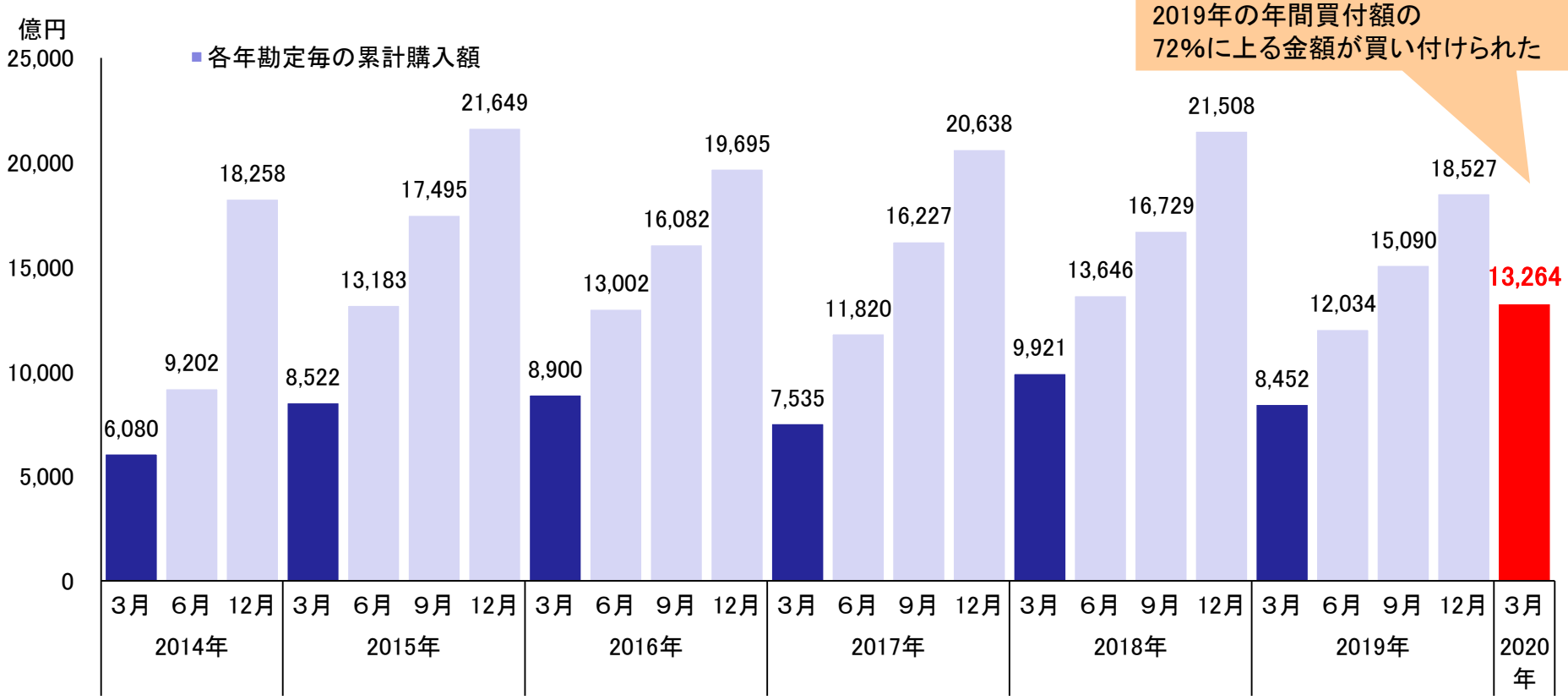
４　一般ＮＩＳＡ口座での買付額の推移【全証券会社対象】

- 2020年勘定（第１四半期のみ）における一般NISA口座での買付額は1兆3,264億円（第１四半期の買付額及び四半期買付額としては過去最高額）。
- 相場の下落局面を機と捉え、多くの個人投資家が買い付けたことを示している。

証券会社の一般NISA口座における年間毎の累計買付額の推移

第１四半期の買付額は過去最高

2019年の年間買付額の72%に上る金額が買い付けられた



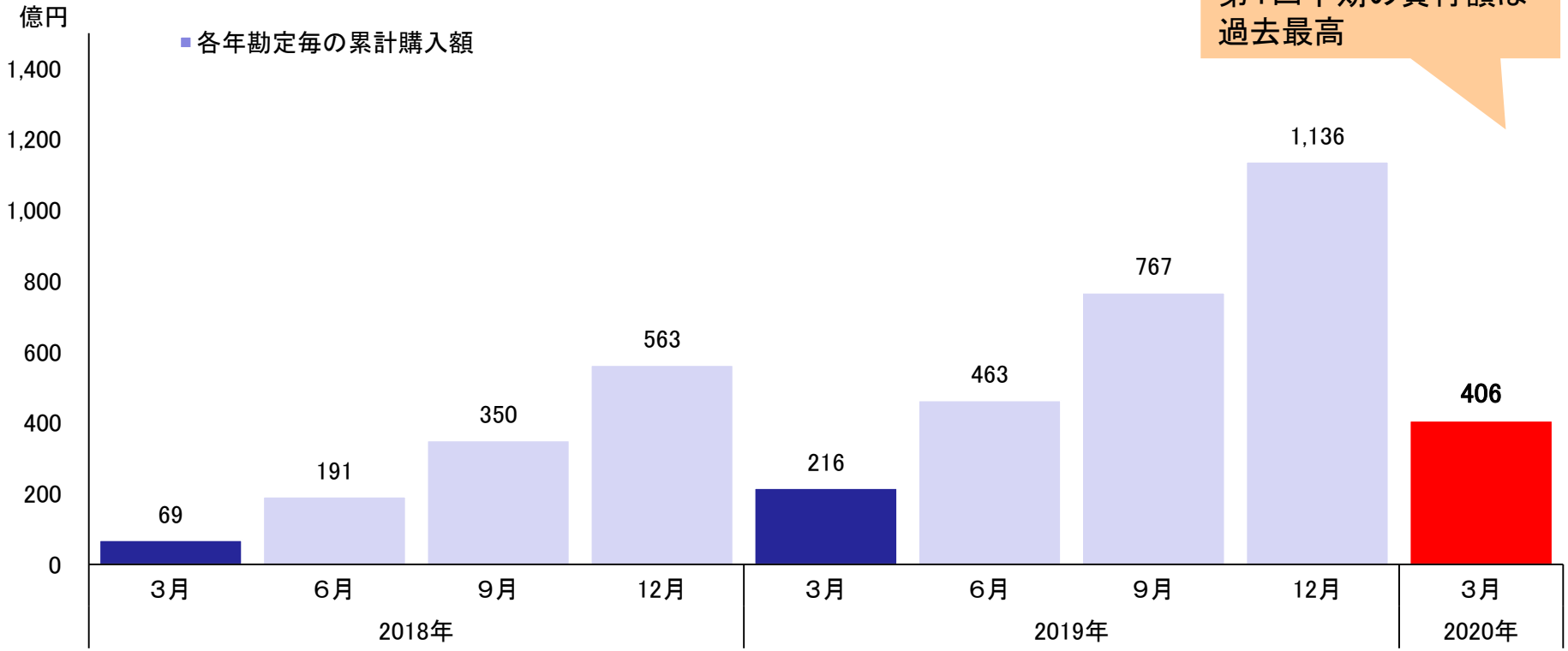
（注）1．2019年３月末時点の調査以降、買付額にはロールオーバーによる受入額を含めている。
　　2．端数処理（四捨五入）の関係で、総額と内訳が一致しない場合がある。
（出所）日本証券業協会

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.

５　つみたてＮＩＳＡ口座での買付額の推移【全証券会社対象】

- 2020年勘定（第１四半期のみ）におけるつみたてNISA口座での買付額は406億円（第１四半期の買付額及び四半期買付額としては過去最高額）。
- 相場の下落局面に関わらず、多くの投資家が当該期間につみたてを行っていたことを示している。

証券会社のつみたてNISA口座における年間毎の累計買付額の推移



（注）端数処理（四捨五入）の関係で、総額と内訳が一致しない場合がある。
（出所）日本証券業協会

© Japan Securities Dealers Association.All Rights Reserved.