iDeCo加入者調査2021

調査報告書サマリー

～制度施行20年を迎えるiDeCoの実態～

【調査概要】

調査対象：19歳~64歳までのiDeCo加入者

調査方法：インターネット調査

調査期間：2021年9月末

調査票回収数：1,000票

調査主体：特定非営利活動法人確定拠出年金教育協会

集計分析：特定非営利活動法人確定拠出年金教育協会

回答形式：SA／択一回答、MA／複数回答、SAMT／上位3位回答

協　　賛：三井住友銀行

NPO法人DC・iDeCo協会
特定非営利活動法人 確定拠出年金教育協会

本調査の目的と活用について

本調査は確定拠出年金法施行20周年の節目にあたり、 iDeCo加入者について次の事項について集計・分析を行いiDeCo普及のための基礎資料とすることを目的としています。

（１） iDeCoの運用状況
（２） iDeCoで利用している運営管理機関の満足度
（３） iDeCo加入前後の資産運用への考え・関心度の変化
（４） iDeCo以外の資産運用の状況

注目ポイント

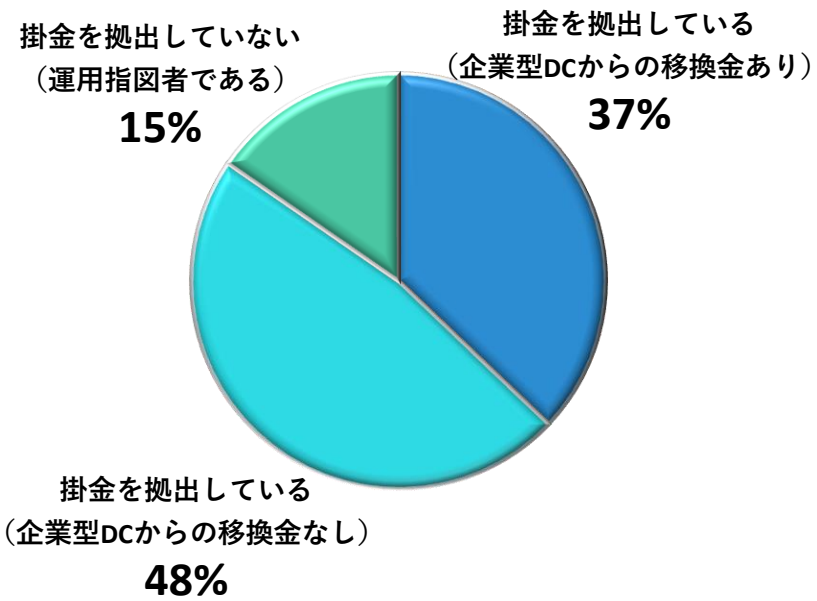
iDeCo加入者の82％が投資信託での運用を行っていた。
iDeCoをきっかけに20代・30代は他の資産運用を始めたり、40代・50代は投資額を増やすというような資産運用への関心・行動の変化が確認できた。
利用している運営管理機関に対しては68％の加入者が満足していたが、特に若年世代の満足感が高かった。

目　　次

P3　iDeCoの加入状況
P4　iDeCoの運用状況
P5　iDeCo運営管理機関の満足度
P6　iDeCo加入前後の資産運用への考え・関心度の変化
P7　iDeCo加入者の資産運用の状況
P8　iDeCoとiDeCo以外の資産運用で利用している金融機関の状況
P9　iDeCo以外で利用している節税や税優遇のある制度
P10　回答者属性：年齢
P11　回答者属性：職業

■ iDeCoの加入状況(SA)

20代・30代は掛金を拠出をしている者の割合が高く、さらに企業型DCから移換金がある者が多い。
40代・50代は掛金拠出者のうち、企業型DCからの移換がない者が多く、 iDeCoでDCを始めている割合が高い。
職業別では公務員は企業型DCからの移換がなく、 iDeCoでDCを始めた掛金拠出者が多い。

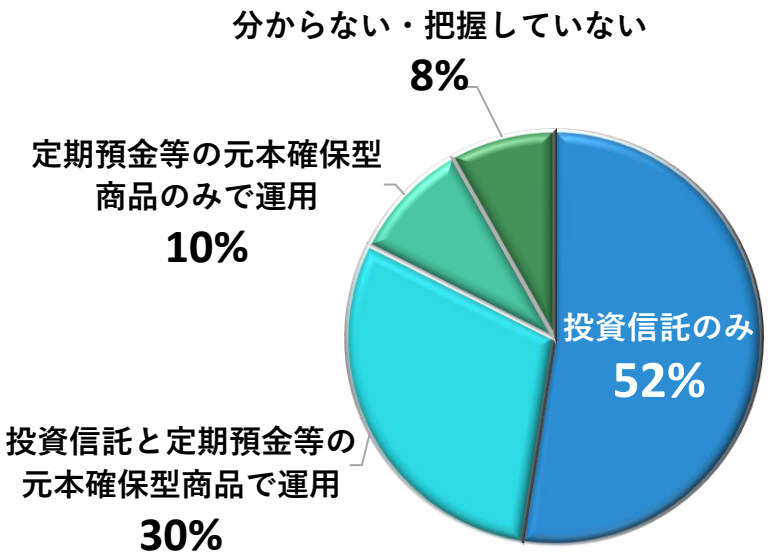


			全体	掛金を拠出している（企業型DCからの移換金あり）	掛金を拠出している（企業型DCからの移換金なし）	掛金を拠出していない（運用指図者である）
年代	全体	人数	1000	371	475	154
		%	100.0	37.1	47.5	15.4
	20代（10代含む）		36	25	10	1
			100.0	69.4	27.8	2.8
	30代		164	78	69	17
			100.0	47.6	42.1	10.4
	40代		306	98	170	38
			100.0	32.0	55.6	12.4
	50代（60代以上含む）		494	170	226	98
			100.0	34.4	45.7	19.8
職業	自営業		75	21	39	15
			100.0	28.0	52.0	20.0
	会社員		649	269	296	84
			100.0	41.4	45.6	12.9
	公務員（共済加入者）		103	21	68	14
			100.0	20.4	66.0	13.6
	専業主婦（夫）		72	24	38	10
			100.0	33.3	52.8	13.9
	その他		47	17	20	10
			100.0	36.2	42.6	21.3
	無職・休職中・求職中		54	19	14	21
			100.0	35.2	25.9	38.9

表内の色分けについて
背景
・オレンジ‥数値が特に高い項目
・ブルー‥数値が特に低い項目
赤囲み
・特筆箇所

■ iDeCoの運用状況(SA)

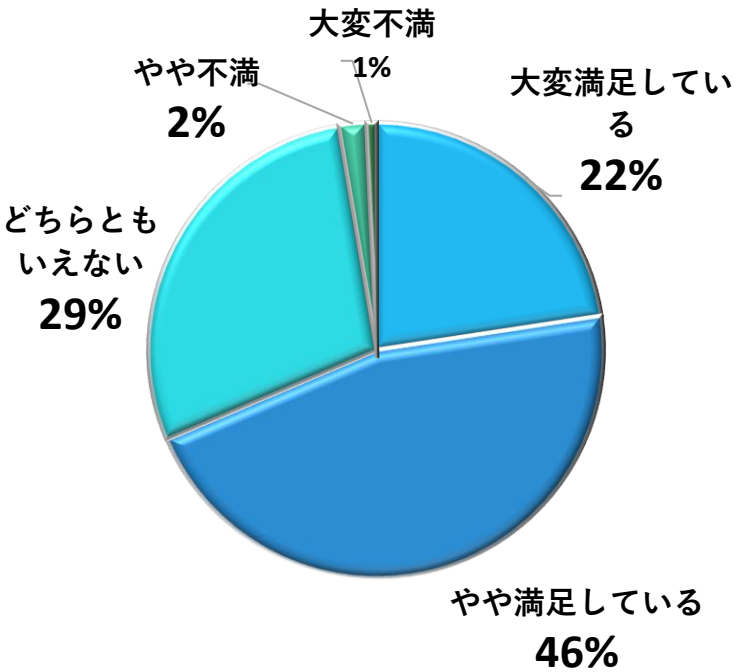
全体では投資信託のみで運用している加入者が半数を超える中、20代は投資信託と元本確保型商品の両方で運用している加入者が最も多い。



			全体	投資信託のみ	投資信託と定期預金等の元本確保型商品で運用	定期預金等の元本確保型商品のみで運用	分からない・把握していない
年代	全体	人数	1000	525	299	95	81
		%	100.0	52.5	29.9	9.5	8.1
	20代（10代含む）		36	15	16	2	3
			100.0	41.7	44.4	5.6	8.3
	30代		164	86	59	6	13
			100.0	52.4	36.0	3.7	7.9
	40代		306	176	81	26	23
			100.0	57.5	26.5	8.5	7.5
	50代（60代以上含む）		494	248	143	61	42
			100.0	50.2	28.9	12.3	8.5
職業	自営業		75	41	19	9	6
			100.0	54.7	25.3	12.0	8.0
	会社員		649	331	212	60	46
			100.0	51.0	32.7	9.2	7.1
	公務員（共済加入者）		103	63	19	13	8
			100.0	61.2	18.4	12.6	7.8
	専業主婦（夫）		72	40	20	2	10
			100.0	55.6	27.8	2.8	13.9
	その他		47	22	14	5	6
			100.0	46.8	29.8	10.6	12.8
	無職・休職中・求職中		54	28	15	6	5
			100.0	51.9	27.8	11.1	9.3

■ iDeCo運営管理機関の満足度（SA）

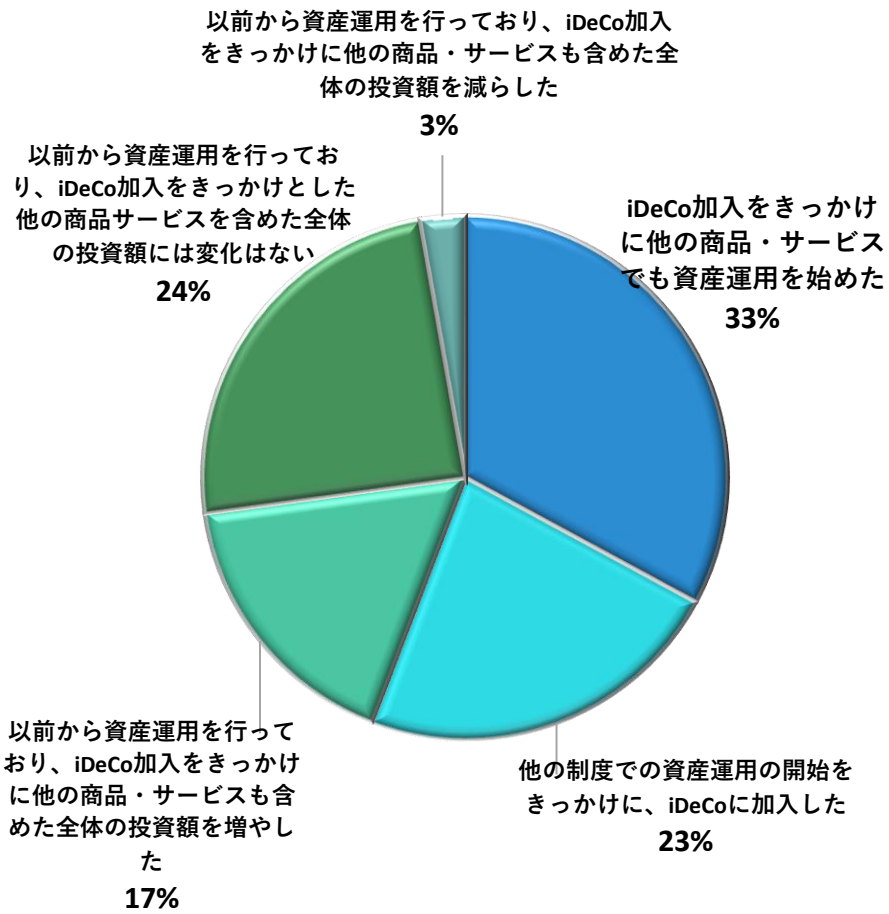
iDeCoで利用している運営管理機関に満足している人は、全体で68%だった。
20代・30代の満足度は、他年代に比べて高い。



			全体	大変満足している	やや満足している	どちらともいえない	やや不満	大変不満
年代	全体	人数	1000	226	460	288	19	7
		%	100.0	22.6	46.0	28.8	1.9	0.7
	20代（10代含む）		36	12	18	5	1	0
			100.0	33.3	50.0	13.9	2.8	-
	30代		164	50	80	31	3	0
			100.0	30.5	48.8	18.9	1.8	-
	40代		306	72	138	87	4	5
			100.0	23.5	45.1	28.4	1.3	1.6
	50代（60代以上含む）		494	92	224	165	11	2
			100.0	18.6	45.3	33.4	2.2	0.4
職業	自営業		75	19	35	21	0	0
			100.0	25.3	46.7	28.0	-	-
	会社員		649	135	311	183	15	5
			100.0	20.8	47.9	28.2	2.3	0.8
	公務員（共済加入者）		103	19	49	34	1	0
			100.0	18.4	47.6	33.0	1.0	-
	専業主婦（夫）		72	22	33	15	1	1
			100.0	30.6	45.8	20.8	1.4	1.4
	その他		47	21	15	10	0	1
			100.0	44.7	31.9	21.3	-	2.1
	無職・休職中・求職中		54	10	17	25	2	0
			100.0	18.5	31.5	46.3	3.7	-

■ iDeCo加入前後の資産運用への考え・関心度の変化(SA)

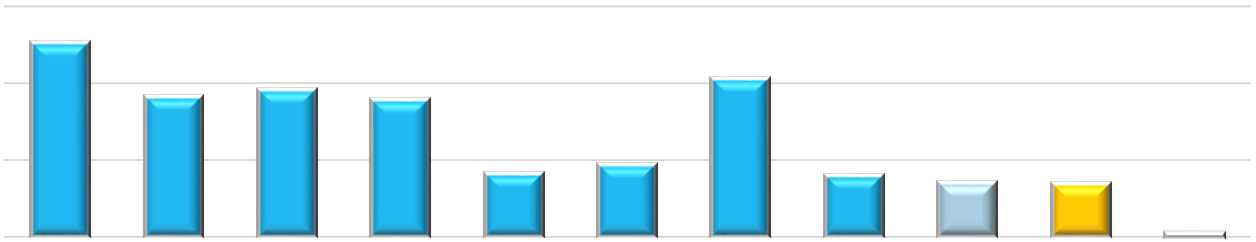
「iDeCoをきっかけに資産運用を始めた」との回答が32.9%と最も多かった。
特に20代は50.0%・30代は41.4%とiDeCoがはじめての資産運用である人の割合が高い。



			全体	iDeCo加入をきっかけに他の商品・サービスでも資産運用を始めた	他の制度での資産運用の開始をきっかけに、iDeCoに加入した	以前から資産運用を行っており、iDeCo加入をきっかけに他の商品・サービスも含めた全体の投資額を増やした	以前から資産運用を行っており、iDeCo加入をきっかけとした他の商品サービスを含めた全体の投資額には変化はない	以前から資産運用を行っており、iDeCo加入をきっかけに他の商品・サービスも含めた全体の投資額を減らした
年代	全体	人数	839	276	192	143	205	23
		%	100.0	32.9	22.9	17.0	24.4	2.7
	20代（10代含む）		28	14	7	2	5	0
			100.0	50.0	25.0	7.1	17.9	-
	30代		140	58	39	14	24	5
			100.0	41.4	27.9	10.0	17.1	3.6
	40代		262	95	55	51	54	7
			100.0	36.3	21.0	19.5	20.6	2.7
	50代（60代以上含む）		409	109	91	76	122	11
			100.0	26.7	22.2	18.6	29.8	2.7
職業	自営業		63	14	13	12	23	1
			100.0	22.2	20.6	19.0	36.5	1.6
	会社員		548	196	125	89	124	14
			100.0	35.8	22.8	16.2	22.6	2.6
	公務員（共済加入者）		86	27	21	13	19	6
			100.0	31.4	24.4	15.1	22.1	7.0
	専業主婦（夫）		58	12	16	13	16	1
			100.0	20.7	27.6	22.4	27.6	1.7
	その他		40	17	8	6	9	0
			100.0	42.5	20.0	15.0	22.5	-
	無職・休職中・求職中		44	10	9	10	14	1
			100.0	22.7	20.5	22.7	31.8	2.3

■ iDeCo加入者の資産運用の状況(MA)

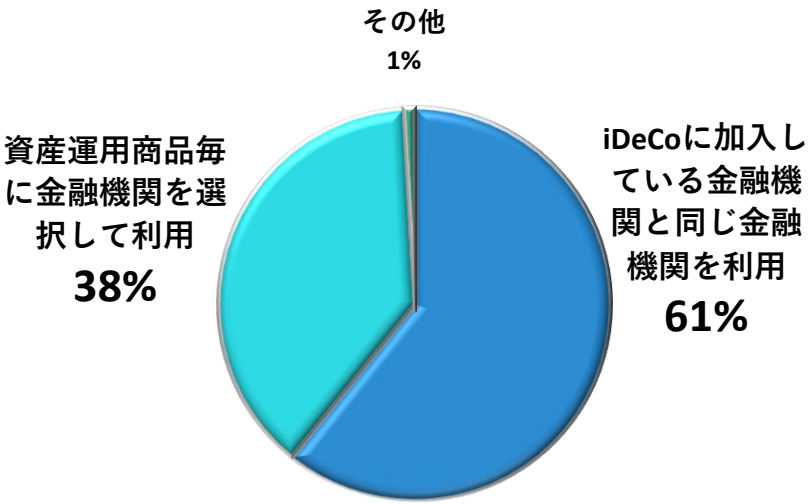
iDeCo加入者のうち、NISAを利用している人は全体38.2%、つみたてNISAは全体の36.5%だった。
つみたてNISAは30代が59.8%と最も多い。投資信託での資産運用は30代に次いで50代が多くなっている。



			全体	個人型確定拠出年金（iDeCo）	投資信託	つみたてNISA	NISA	国内の個別株式(従業員持ち株会を除く)・ETF	海外の個別株式・ETF	国債・社債	貯蓄型の生命保険・個人年金保険	FX	暗号資産	企業型確定拠出年金（企業型DC）	その他	何もしていない
年代	全体	人数	1000	1000	505	365	382	357	165	188	413	158	140	137	9	0
		%	100.0	100.0	50.5	36.5	38.2	35.7	16.5	18.8	41.3	15.8	14.0	13.7	0.9	-
	20代（10代含む）		36	36	13	15	13	5	3	5	16	4	7	5	0	0
			100.0	100.0	36.1	41.7	36.1	13.9	8.3	13.9	44.4	11.1	19.4	13.9	-	-
	30代		164	164	95	98	70	68	49	45	70	51	45	36	0	0
			100.0	100.0	57.9	59.8	42.7	41.5	29.9	27.4	42.7	31.1	27.4	22.0	-	-
	40代		306	306	143	125	94	102	49	56	122	52	42	33	2	0
			100.0	100.0	46.7	40.8	30.7	33.3	16.0	18.3	39.9	17.0	13.7	10.8	0.7	-
	50代（60代以上含む）		494	494	254	127	205	182	64	82	205	51	46	63	7	0
			100.0	100.0	51.4	25.7	41.5	36.8	13.0	16.6	41.5	10.3	9.3	12.8	1.4	-
職業	自営業		75	75	42	26	25	31	11	11	26	14	15	8	0	0
			100.0	100.0	56.0	34.7	33.3	41.3	14.7	14.7	34.7	18.7	20.0	10.7	-	-
	会社員		649	649	326	238	259	235	110	130	272	117	94	112	6	0
			100.0	100.0	50.2	36.7	39.9	36.2	16.9	20.0	41.9	18.0	14.5	17.3	0.9	-
	公務員（共済加入者）		103	103	51	41	32	31	9	13	49	10	12	3	2	0
			100.0	100.0	49.5	39.8	31.1	30.1	8.7	12.6	47.6	9.7	11.7	2.9	1.9	-
	専業主婦（夫）		72	72	32	25	24	18	13	12	24	4	5	1	0	0
			100.0	100.0	44.4	34.7	33.3	25.0	18.1	16.7	33.3	5.6	6.9	1.4	-	-
	その他		47	47	27	25	16	18	14	12	19	10	9	7	0	0
			100.0	100.0	57.4	53.2	34.0	38.3	29.8	25.5	40.4	21.3	19.1	14.9	-	-
	無職・休職中・求職中		54	54	27	10	26	24	8	10	23	3	5	6	1	0
			100.0	100.0	50.0	18.5	48.1	44.4	14.8	18.5	42.6	5.6	9.3	11.1	1.9	-

■ iDeCoとiDeCo以外の資産運用で利用している金融機関の状況(SA)

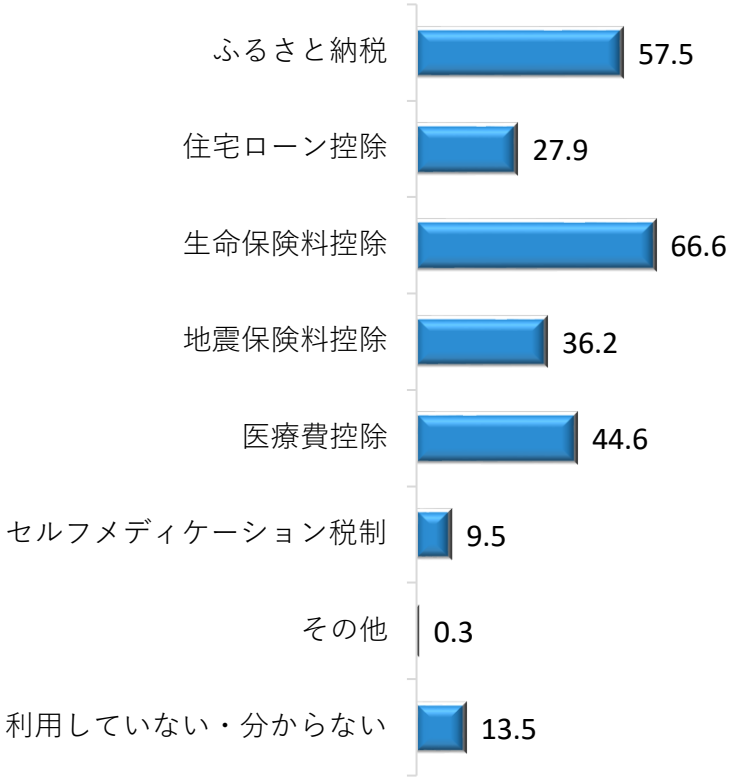
iDeCo加入者は、 iDeCo以外の資産運用も同一金融機関を利用している割合は60.8%だった。
年齢が若いほど同一金融機関の利用率が高くなっている。



			全体	iDeCoに加入している金融機関と同じ金融機関を利用	資産運用商品毎に金融機関を選択して利用	その他
年代	全体	人数	839	510	322	7
		%	100.0	60.8	38.4	0.8
	20代（10代含む）		28	22	6	0
			100.0	78.6	21.4	-
	30代		140	96	43	1
			100.0	68.6	30.7	0.7
	40代		262	163	98	1
			100.0	62.2	37.4	0.4
	50代（60代以上含む）		409	229	175	5
			100.0	56.0	42.8	1.2
職業	自営業		63	44	18	1
			100.0	69.8	28.6	1.6
	会社員		548	331	213	4
			100.0	60.4	38.9	0.7
	公務員（共済加入者）		86	51	34	1
			100.0	59.3	39.5	1.2
	専業主婦（夫）		58	38	20	0
			100.0	65.5	34.5	-
	その他		40	25	15	0
			100.0	62.5	37.5	-
	無職・休職中・求職中		44	21	22	1
			100.0	47.7	50.0	2.3

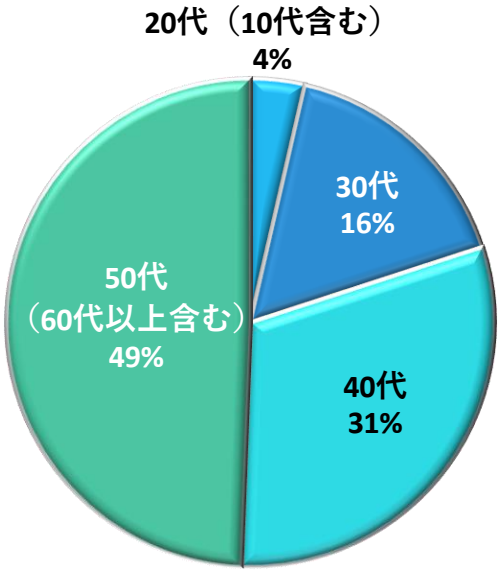
■ iDeCo以外で利用している税優遇のある制度(MA)

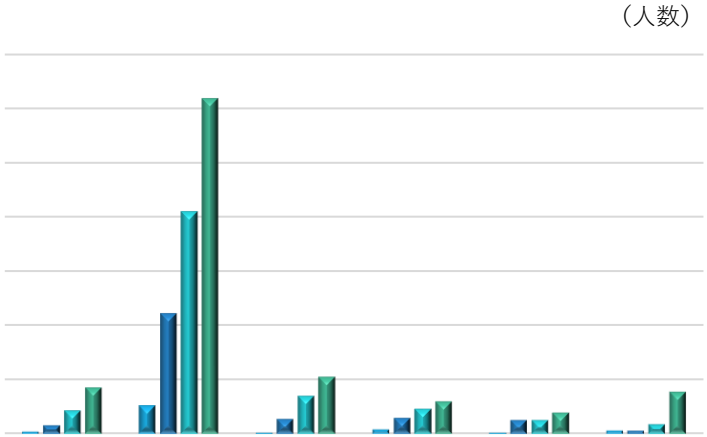
iDeCo加入者が利用している税優遇のある制度は、生命保険料控除が最も多く、次いでふるさと納税という結果だった。中でも30代iDeCo加入者のうち73.2%がふるさと納税を利用している。



			全体	ふるさと納税	住宅ローン控除	生命保険料控除	地震保険料控除	医療費控除	セルフメディケーション税制	その他	利用していない・分からない
年代	全体	人数	1000	575	279	666	362	446	95	3	135
		%	100.0	57.5	27.9	66.6	36.2	44.6	9.5	0.3	13.5
	20代（10代含む）		36	21	8	15	4	9	2	0	8
			100.0	58.3	22.2	41.7	11.1	25.0	5.6	-	22.2
	30代		164	120	80	107	69	86	29	0	15
			100.0	73.2	48.8	65.2	42.1	52.4	17.7	-	9.1
	40代		306	191	94	200	99	136	34	2	30
			100.0	62.4	30.7	65.4	32.4	44.4	11.1	0.7	9.8
	50代（60代以上含む）		494	243	97	344	190	215	30	1	82
			100.0	49.2	19.6	69.6	38.5	43.5	6.1	0.2	16.6
職業	自営業		75	38	18	48	27	33	6	1	10
			100.0	51	24.0	64.0	36.0	44.0	8.0	1.3	13.3
	会社員		649	395	189	442	233	292	61	1	73
			100.0	60.9	29.1	68.1	35.9	45.0	9.4	0.2	11.2
	公務員（共済加入者）		103	69	36	86	55	49	8	0	3
			100.0	67.0	35.0	83.5	53.4	47.6	7.8	-	2.9
	専業主婦（夫）		72	34	16	34	13	30	7	0	18
			100.0	47.2	22.2	47.2	18.1	41.7	9.7	-	25.0
	その他		47	24	16	31	20	25	11	1	9
			100.0	51.1	34.0	66.0	42.6	53.2	23.4	2.1	19.1
	無職・休職中・求職中		54	15	4	25	14	17	2	0	22
			100.0	27.8	7.4	46.3	25.9	31.5	3.7	-	40.7

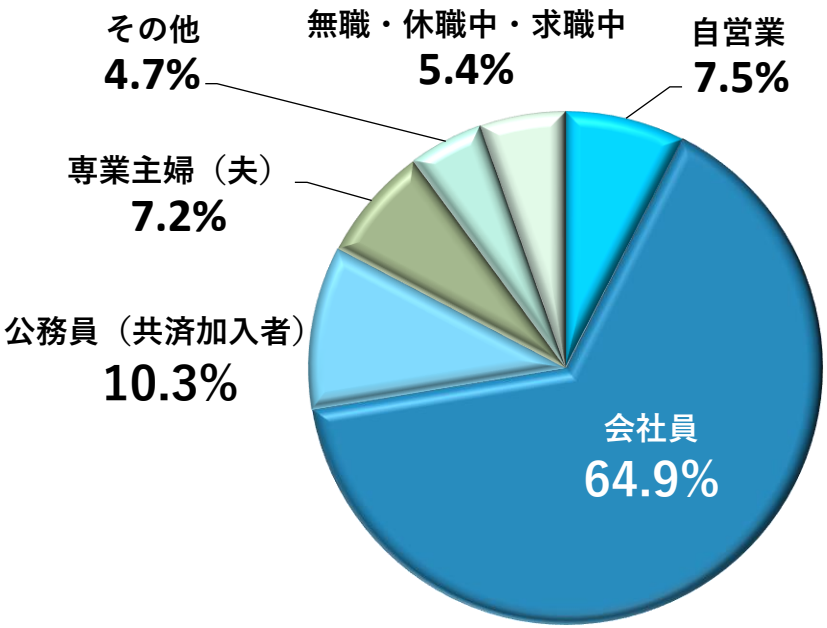
■ 回答者属性：年齢(SA)





		全体	自営業	会社員	公務員（共済加入者）	専業主婦（夫）	その他	無職 休職中 求職中
	人数	1000	75	649	103	72	47	54
	%	100.0	7.5	64.9	10.3	7.2	4.7	5.4
20代（10代含む）		36	2	25	1	4	1	3
		100.0	5.6	69.4	2.8	11.1	2.8	8.3
30代		164	8	111	14	15	13	3
		100.0	4.9	67.7	8.5	9.1	7.9	1.8
40代		306	22	204	35	23	13	9
		100.0	7.2	66.7	11.4	7.5	4.2	2.9
50代（60代以上含む）		494	43	309	53	30	20	39
		100.0	8.7	62.6	10.7	6.1	4.0	7.9

■ 回答者属性：職業(SA)



	全体	20代（10代含む）	30代	40代	50代（60代以上含む）
人数	1000	36	164	306	494
%	100.0	3.6	16.4	30.6	49.4
自営業	75	2	8	22	43
	100.0	2.7	10.7	29.3	57.3
会社員	649	25	111	204	309
	100.0	3.9	17.1	31.4	47.6
公務員（共済加入者）	103	1	14	35	53
	100.0	1.0	13.6	34.0	51.5
専業主婦（夫）	72	4	15	23	30
	100.0	5.6	20.8	31.9	41.7
その他	47	1	13	13	20
	100.0	2.1	27.7	27.7	42.6
無職・休職中・求職中	54	3	3	9	39
	100.0	5.6	5.6	16.7	72.2