

報道関係者各位

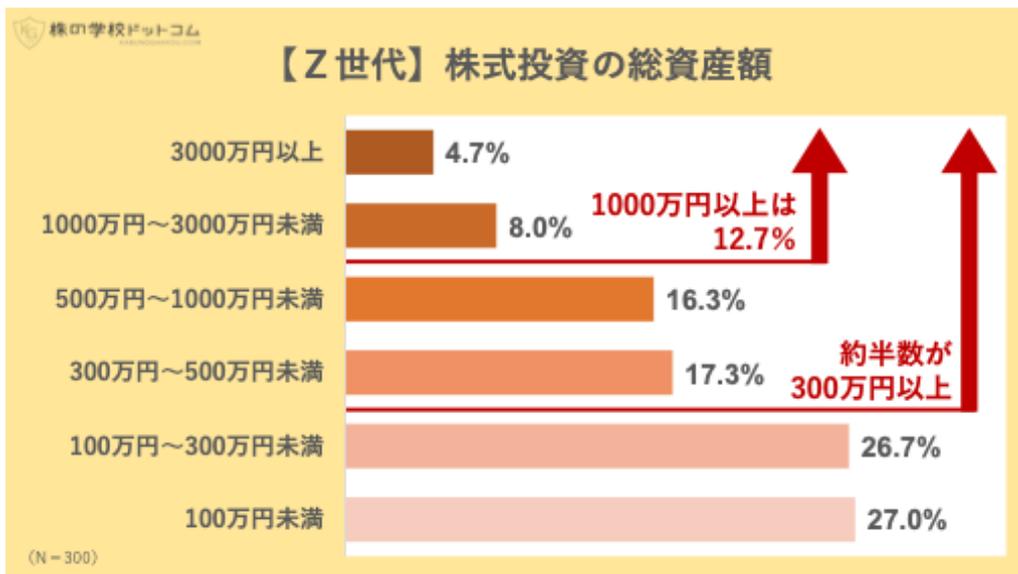
2024年11月26日
株式会社トレジャープロモート

Z世代はどんな株式投資をやっているのか 投資額は月3万～5万円。資産1000万円超の強者も

株式投資がいちだんと広がっています。なかでも、「自分の資産は自分でつくる」という意識の持つ若い世代を中心に、株での資産形成に積極的に取り組む人も増えているようです。

オンライン株式スクール「株の学校ドットコム」（運営会社：株式会社トレジャープロモート、東京都千代田区、代表取締役社長：瀬川 丈）が2023年3月に行った、全国1万人を対象にしたアンケート調査では、いわゆる「Z世代」と呼ばれる20代で株式投資に取り組んでいる人の割合は21.7%でした。

そこで今回は、実際に株式投資に取り組んでいる20代の300人を対象に、より詳細なアンケート調査を実施しました。その結果、20代の個人投資家たちは、月々3万～5万円を投資に回し、さらに、1000万円を超える資産を築いている人がいることもわかりました。



【調査概要】

調査対象：全国の株式投資に取り組む20代
サンプル数：300人
調査主体：株式会社トレジャープロモート

調査期間：2024年11月13日
調査方法：インターネット調査

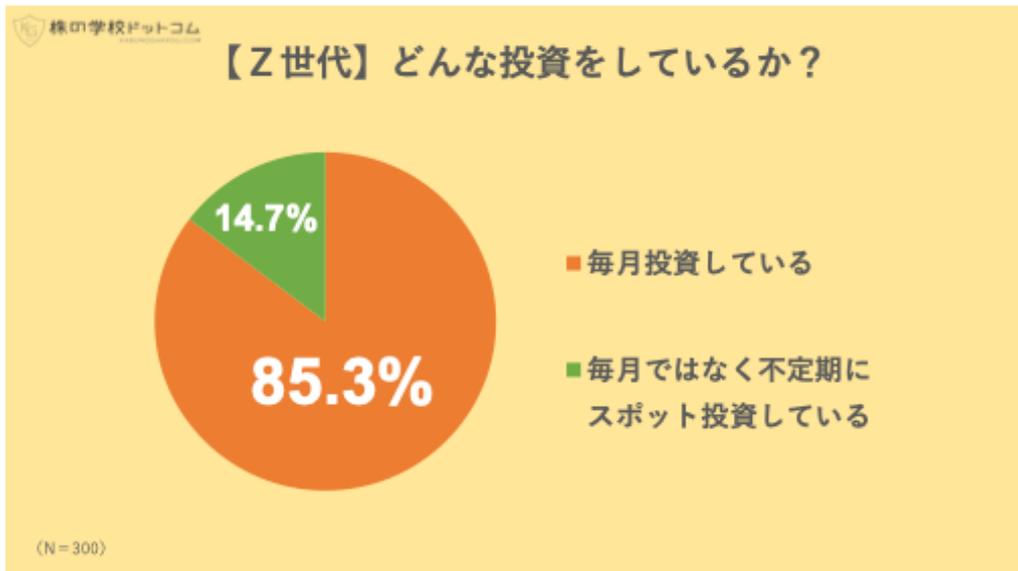
※「株の学校ドットコム」では個人投資家を対象としたアンケート調査を継続的に実施しています。過去の調査結果などは、こちらをご参照ください。<https://www.kabunogakkou.com/media/category/voice/>

※本調査について記事等に引用いただく際には、「株の学校ドットコム」（<https://www.kabunogakkou.com/>）へのリンクを設定いただけますと幸いです。

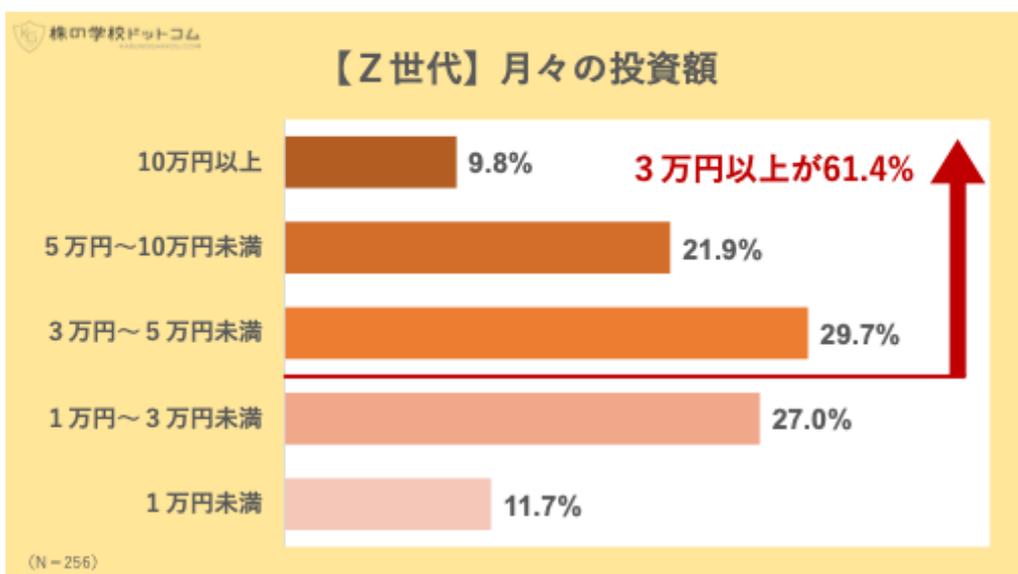
月々の投資額は3万円以上が6割

20代の個人投資家は、どんな投資をしているのか。今回の調査では、個別株以外に株式の投資信託やETFも投資対象に含むものとして質問しました。

まず、「毎月ではなく不定期にスポット投資している」と回答したのはわずか14.7%に留まり、毎月投資している人が全体の85.3%にのぼりました。タイミングを見計らって売り買いするのではなく、積み立てのような「コツコツ投資」を実践していることがわかります。



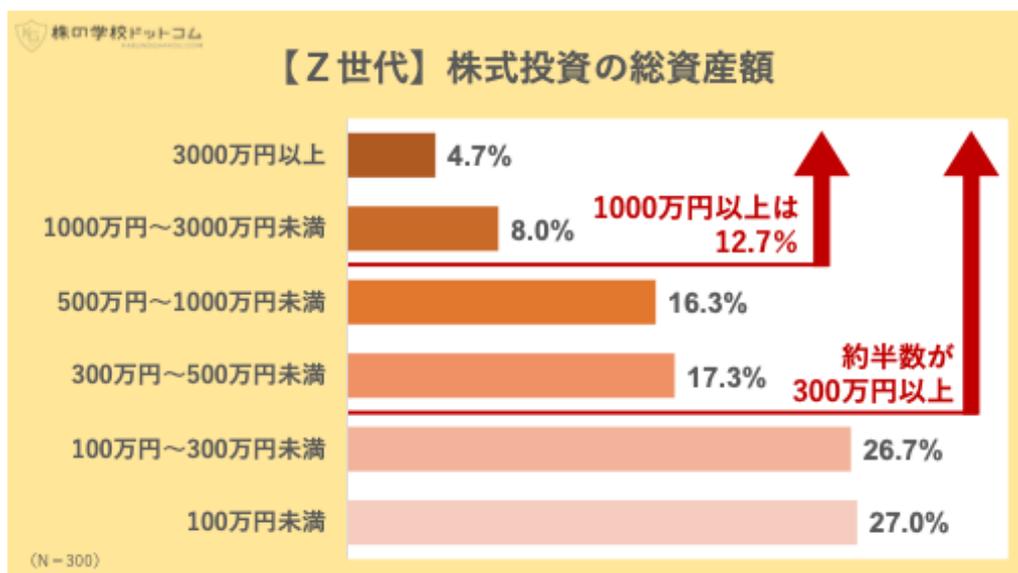
毎月投資していると答えた256人に月々の投資額を尋ねたところ、「3万円～5万円未満」を選んだ人が最も多く、3割に迫る29.7%でした。次に多かったのは「1万円～3万円未満」の27.0%で、ここでもやはり、堅実な投資をしていることがわかります。



ただ、「5万円～10万円未満」と答えた人が21.9%、さらに「10万円以上」と回答した人も9.8%いて、20代のうちから毎月3万円以上を株式投資に回している人も6割を超えました。

約半数が株で300万円以上の資産を持つ

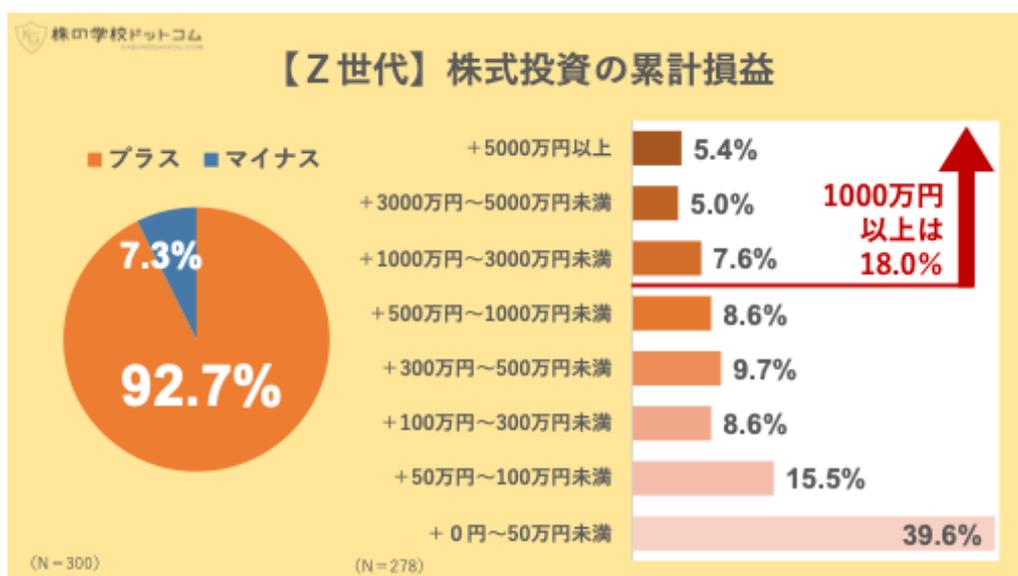
そんな20代の個人投資家は、株式投資でどれくらいの資産を保有しているのでしょうか。個別株のほか投資信託やETFも含めた総資産額について、最も回答数が多かったのは「100万円未満」の27.0%、次いで「100万円～300万円未満」の26.7%でした。



しかしながら、それよりも高い金額を回答した人も多く、およそ半数となる46.3%が、株式投資で300万円以上の資産を持っていることがわかりました。さらには、20代ですでに1000万円以上の資産を持っていると答えた人も38人（12.7%）いました。

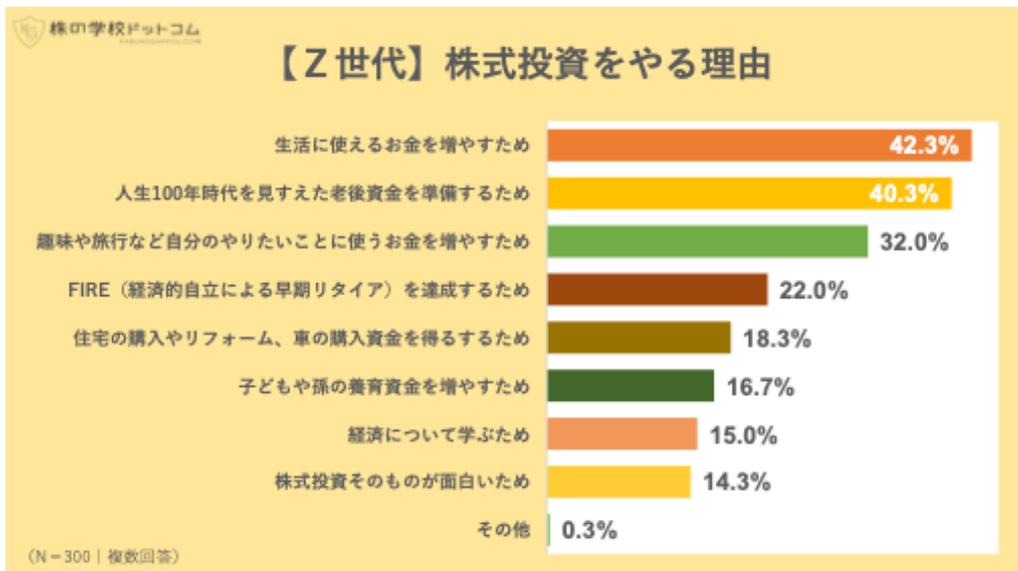
累計損益はプラスが9割超

株式投資を始めてからこれまでの累計損益については、プラスの金額を回答した人が92.7%と圧倒的多数でした。20代の多くがこの数年以内に株式投資を始めているため、現在の株価上昇の恩恵をしっかりと受けているようです。プラスと答えた278人中、最も多かったのは「50万円未満」の39.6%でした。



株に取り組む理由のトップは「生活費」

株式投資に取り組む理由（複数回答）として、20代の個人投資家が最も多く選んだのは「生活に使えるお金を増やすため」で42.3%でした。次いで「人生100年時代を見すえた老後資金を準備するため」が40.3%、そして、「趣味や旅行など自分のやりたいことに使うお金を増やすため」が32.0%で続きます。



その株式投資は自身のライフプランに合っているのか？

Z世代と呼ばれる20代が株式投資に積極的に取り組んでいる実態が、今回の調査から浮き彫りになりました。多くの方が、株式投資に取り組む理由として「生活に使えるお金を増やす」と「老後資金を準備する」を選んでおり、現在と将来の両方を見据えているようです。そのために、10人に1人は月に10万円以上も投資をしているほか、約半数が株で300万円以上の資産形成に成功していることもわかりました。これは、驚くべき数字と言えるでしょう。

ただ、もしも、無理をしてまで投資にお金を回しているのだとすれば、やりたいことを犠牲にしたり、貴重な経験の機会を逃したりすることにもなりかねません。

株式投資によって、いつまでに・いくらのお金を・どんな方法で増やしたいのか。そうした目的を明確に定め、それに合った方法で資産形成を進めていくことが大切です。そのためには、自身のライフプランを作成し、それに見合った投資を行って、将来と現在の豊かさのバランスを取ることが望ましいのではないのでしょうか。

株の学校ドットコムでは、人生を豊かにするための一手段として株式投資に真剣に取り組もうとする人が、自分自身のライフプランに即して必要な知識と手段を選択できるよう、より良い情報提供に努めてまいります。

■株の学校ドットコムについて <https://www.kabunogakkou.com>

2002年より、投資勉強会として投資・金融に関する各種セミナーを開催。2009年からは、オンライン形式の株式スクール「株の学校ドットコム」として、より幅広い層に向けた投資教育・情報発信を行っています。現役のトレーダーを講師に迎え、あくまで本質にこだわった講義が多くのご支持を得ています。講座の受講者数は累計89万人を超え（2024年11月現在）、同種のサービスとして国内最大級の規模を誇っています。

■株の学校ドットコム金融教育研究所について

近年、国民のライフプラン多様化に伴う金融リテラシー向上が課題とされ、さまざまな金融教育が広がつつ

あります。しかしながら、学習者が必ずしも適切な教育機関と出会えているとは言えない現状があります。そこで、株の学校ドットコムでは金融教育研究所を設立し、金融教育を必要とする学習者がライフステージとライフプランに合わせた適切な教育者に出会えることを目的とした調査・研究を行っています。

■トレジャープロモートについて

投資・トレード教育、企業経営・起業家教育に軸を置いたコンテンツの企画・制作、それらを効率的かつ効果的に学習するためのシステム開発・運営、広く届けるためのメディア運営などを行っています。オンライン株式スクール「株の学校ドットコム」、株式投資・トレードの情報サイト「かぶまど」の運営のほか、脳科学の視点を取り入れて独自に開発したオンライン学習システム等の提供も行っています。

■会社概要

社 名：株式会社トレジャープロモート
本社所在地：東京都千代田区丸の内1-6-2 新丸の内センタービル21階
代 表 者：代表取締役社長 瀬川 丈
設 立：2005年12月26日
電話番号：03-3216-7354（代）
資 本 金：5,000,000円
従業員数：23名（業務委託スタッフ含む）
事業内容：投資教育事業／セミナー開発事業／コンサルティング事業／メディア運営事業／
金融商品仲介業
ホームページ：<https://www.tpromote.com>

金融商品取引法等に係る表示

金融商品仲介業者

商 号：株式会社トレジャープロモート
登録番号：関東財務局長（金仲）第581号

所属金融商品取引業者

商 号：株式会社SBI証券（金融商品取引業者、商品先物取引業者）
登録番号：関東財務局長（金商）第44号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、
一般社団法人日本STO協会、日本商品先物取引協会

報道関係者お問い合わせ先

株式会社トレジャープロモート 広報部
担当：磐木

メール：pr@tpromote.com

TEL：03-3216-7354

FAX：03-6685-7468