



**60代の実像：**

**資産、収入、資産寿命、地方都市移住、  
老後2000万円問題、金融リテラシー、  
金融詐欺被害**

**「60代6000人の声」アンケート調査結果2023より**

合同会社フィンウェル研究所

代表 野尻哲史

2023年4月19日

# アンケート調査概要とレポートの特徴

2022年に続いて、2023年も60代をターゲットとしたアンケート調査を実施。対象者は3大都市圏、100万人以上の都市、30万人以上の都市の3つの区分からそれぞれ2000人強の回答を得た6503人の都市居住者アンケート。移住のみならず、現在の居住地での生活の満足度、住んでいる都市の評価、金融リテラシー、金融詐欺被害などを聞いた。

| 2023年60代6000人アンケート調査概要      |                                                                        |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 調査実施時期                      | 2023年2月6日～2月8日                                                         |
| 調査対象                        | 60-69歳6503人（男性4881人、女性1622人）                                           |
| 居住地                         | 3大都市圏2149人、100万人以上都市2174人、30万人以上都市2180人                                |
| 家族構成                        | 配偶者有り72.7%、同居の子ども有り29.7%、同居の親有り10.9%                                   |
| 移住                          | 過去10年以内に移住435人(3大都市から67人、それ以外の都市から368人)                                |
| 移住の評価                       | 移住して良かった72.6%、思ったほど良くなかった27.4%                                         |
| 世帯資産                        | 資産非保有世帯比率23.3%、資産保有世帯の平均2987.8万円、中央値1500-2000万円                        |
| 世帯年収                        | 平均552.9万円<br>(200万円以下18.6%、201-400万円26.6%、401-600万円21.8%、601万円以上33.0%) |
| 生活全般に対する満足度(満足 5 点-不満足 1 点) | 平均3.08点（健康状態3.29点、仕事・やりがい3.15点、人間関係3.50点、資産水準2.69点）                    |
| 2000万円問題の認知度                | 議論の内容を理解58.3%、言葉は知っている34.8%、聞いたことがない7.0%                               |
| 金融詐欺被害                      | 60代になって被害にあった1.5%、60代前に被害にあった5.3%、被害にあっていない93.2%                       |
| 金融リテラシークイズ                  | 平均46.9点(100点8.5%、80点17.4%、60点20.7%、40点20.3%、20点19.7%、0点13.4%)          |

3大都市は東京・大阪・名古屋、100万人以上都市は札幌、仙台、さいたま、横浜、京都、神戸、広島、福岡、30-100万未満都市は秋田、宇都宮、前橋、千葉、新潟、富山、金沢、長野、岐阜、静岡、大津、奈良、和歌山、岡山、高松、松山、高知、長崎、熊本、大分、宮崎、鹿児島、那覇。金融リテラシークイズは、金融広報中央委員会の金融リテラシー調査の設問と同様の内容。

# アンケート調査概要とレポートの特徴(過去の調査概要)

| 2022年60代6000人アンケート調査概要      |                                                     |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|
| 調査実施時期                      | 2022年1月31日～2月3日                                     |
| 調査対象                        | 60-69歳6486人（男性4804人、女性1682人）                        |
| 居住地                         | 3大都市圏2131人、100万人以上都市2175人、30万人以上都市2180人             |
| 移住                          | 過去10年以内に移住440人(3大都市から67人、それ以外の都市から373人)             |
| 世帯資産                        | 資産非保有世帯比率16.8%、資産保有者の平均3238.6万円、中央値1501-2000万円      |
| 生活全般に対する満足度(満足 5 点-不満足 1 点) | 平均3.17点（健康状態3.30点、仕事・やりがい3.20点、人間関係3.51点、資産水準2.80点） |

| 過去のアンケート調査概要                 |                           |                           |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 調査実施時期                       | 2019年11月                  | 2021年3月                   |
| 調査対象                         | 60-69歳2128人(男1627人、女501人) | 60-69歳2305人(男1646人、女659人) |
| 以前、3大都市に住んでいて現在、地方都市に移住した    | 306人（男238人、女68人）          | 269人（男195人、女74人）          |
| 現在、3大都市に住んでいて地方都市移住を検討中      | 536人（男440人、女96人）          | 179人（男149人、女30人）          |
| 現在、3大都市に住んでいて地方都市移住を検討したが諦めた | 586人（男456人、女130人）         | 222人（男177人、女45人）          |
| 現在、3大都市に住んでいて地方都市移住を考えたことがない | 700人（男493人、女207人）         | 1635人（男1125人、女510）        |

3大都市は東京・大阪・名古屋、100万人以上都市は札幌、仙台、さいたま、横浜、京都、神戸、広島、福岡、30-100万未満都市は秋田、宇都宮、前橋、千葉、新潟、富山、金沢、長野、岐阜、静岡、大津、奈良、和歌山、岡山、高松、松山、高知、長崎、熊本、大分、宮崎、鹿児島、那覇

# **60代の実像 目次**

- 1. アンケート回答者の属性から見る60代の実像**
- 2. 収入/支出の実情と資産寿命の延命策**
- 3. 地方都市移住の実情と課題**
- 4. 生活満足度の実態**
- 5. 老後2000万円問題の後遺症**
- 6. 金融リテラシーと金融詐欺被害**

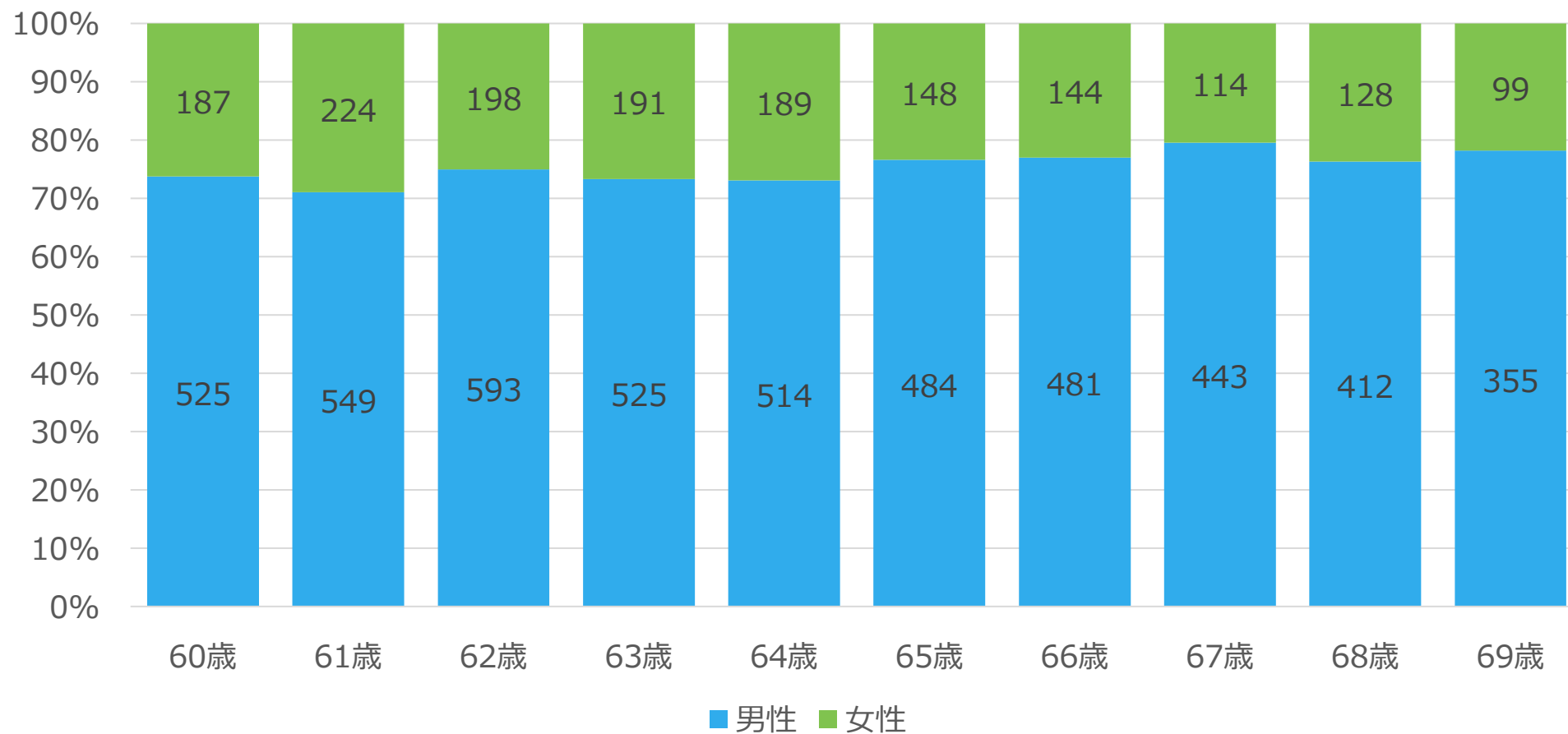
# アンケート回答者の属性から見る60代の実像

- ❑ 64歳から半数が無職またはアルバイト程度に
- ❑ 世帯保有資産額は2つの塊に。平均は2291.8万円で、2022年比15.0%減。資産0円世帯が23.3%と前年の16.8%を上回ったことが背景。保有資産500万円以下の世帯が4割占める。2001-5000万円層はもうひとつの塊。
- ❑ 世帯年収は平均500万円台だが、400万円以下層が45.2%を占める。年間生活費も平均500万円台だが、400万円以下の層が67.6%を占める。
- ❑ 平均年間生活費／平均世帯年収 = 65%。世帯年収のレンジを超えて消費している回答者は8.3%にとどまる。
- ❑ 非消費支出を生活費に含めて回答していない可能性があるとしても、平均像は「只者ではない」感じに。

# 回答者の8割が男性

年齢別・性別の回答者分布

(単位：人)

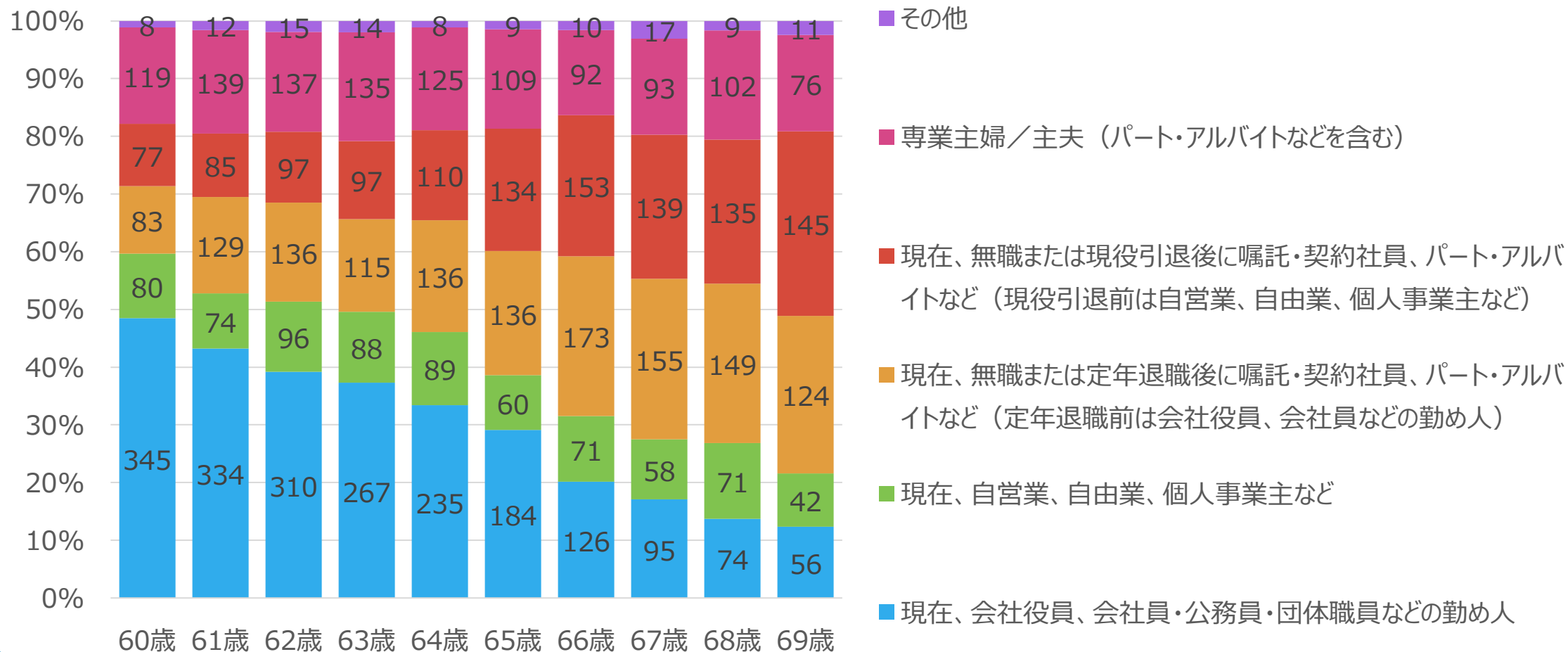


(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 現役は64歳から半数以下に

年齢別・職業別の回答者分布

(単位：人)

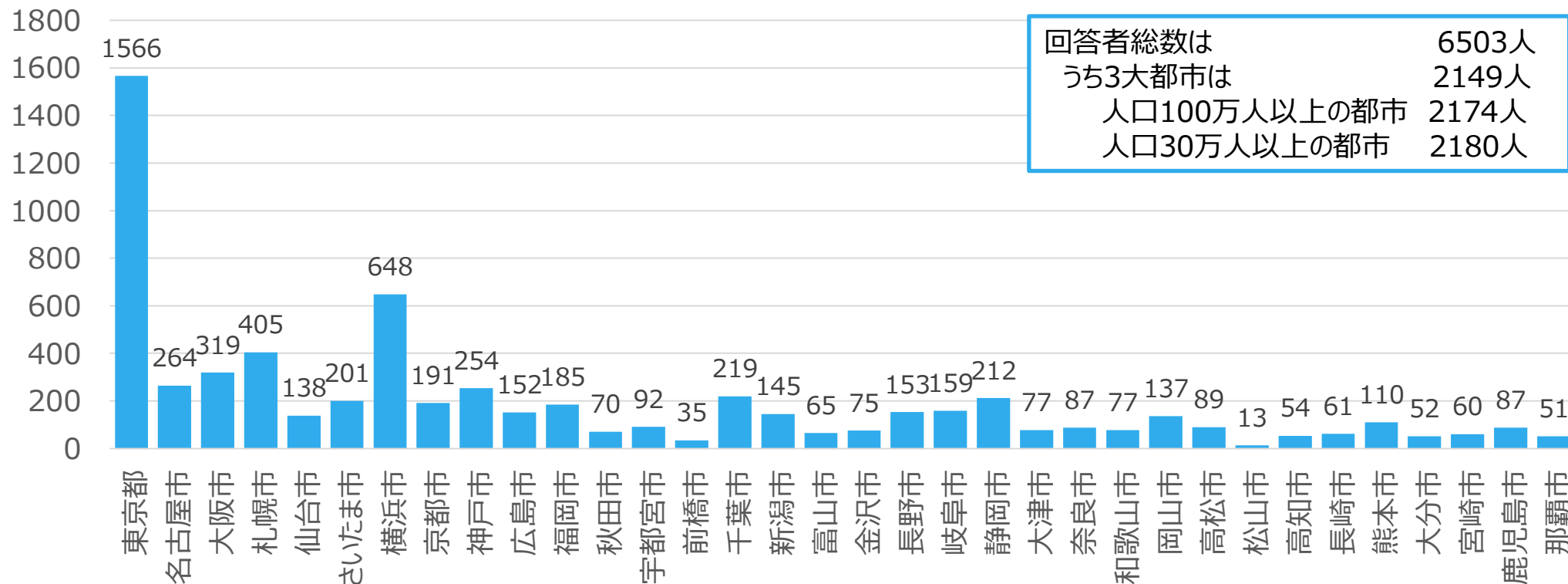


(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 都市生活者対象の調査

居住都市別回答者分布

(単位：人)



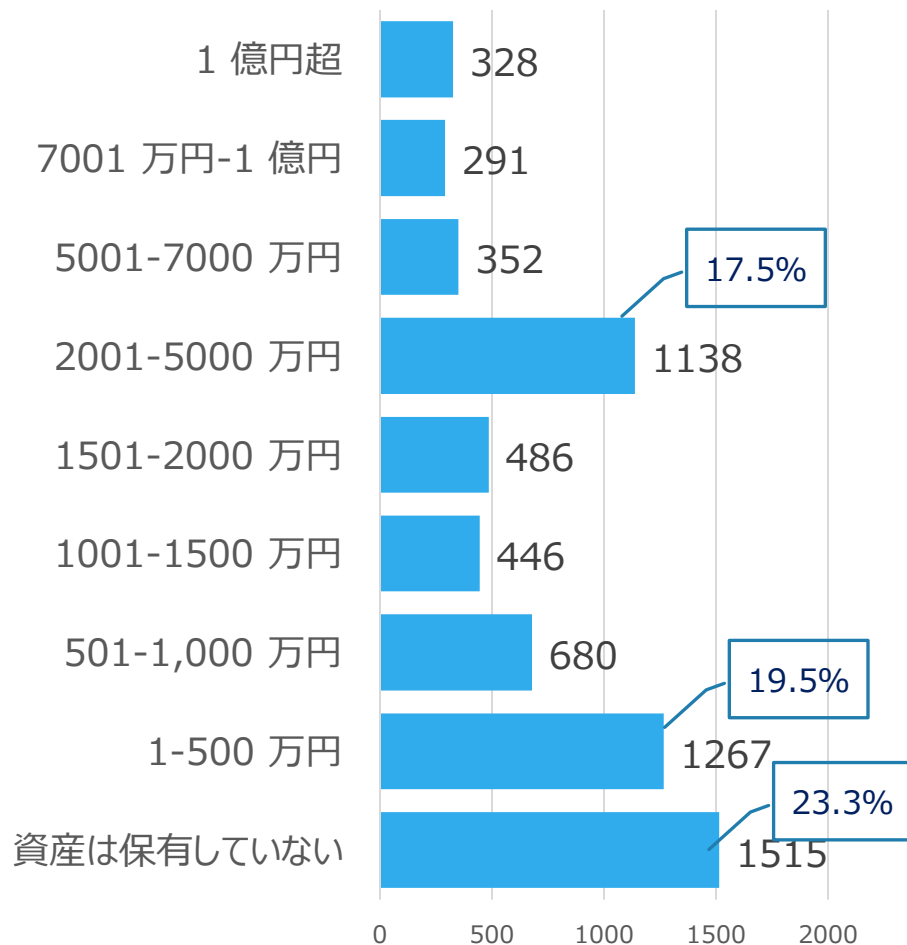
3大都市は東京(23区と多摩地区)・大阪・名古屋、100万人以上都市は札幌、仙台、さいたま、横浜、京都、神戸、広島、福岡、30-100万未満都市は秋田、宇都宮、前橋、千葉、新潟、富山、金沢、長野、岐阜、静岡、大津、奈良、和歌山、岡山、高松、松山、高知、長崎、熊本、大分、宮崎、鹿児島、那覇。

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年



# 資産500万円以下が42.8%

世帯保有資産別の回答者数分布



|              |                   | 世帯保有資産<br>平均 |
|--------------|-------------------|--------------|
|              | 回答者総数 (6503人)     | 2291.75万円    |
| 性別           | 男性(4881人)         | 2382.55万円    |
|              | 女性(1622人)         | 2018.50万円    |
| 年齢別          | 60-64歳(3695人)     | 2349.53万円    |
|              | 65-69歳(2808人)     | 2215.72万円    |
| 就業状況別        | 現役、会社員等(2026人)    | 2538.13万円    |
|              | 現役、自営業等(729人)     | 2570.30万円    |
|              | 無職、元会社員等(1336人)   | 2329.34万円    |
|              | 無職・元自営業者等(1172人)  | 2085.11万円    |
|              | 専業主婦・夫(1127人)     | 1913.93万円    |
| 居住都市別        | 3大都市(2149人)       | 2785.83万円    |
|              | 100万人以上の都市(2174人) | 2238.04万円    |
|              | 30万人以上の都市(2180人)  | 1858.26万円    |
| 公的年金<br>受給状況 | 受給している(3369人)     | 2225.59万円    |
|              | 受給していない(3134人)    | 2362.87万円    |

現役、会社員等とは「現在、会社役員、会社員・公務員・団体職員などの勤め人」、現役、自営業等とは「現在、自営業、自由業、個人事業主など」、無職、元会社員等とは「現在、無職または定年退職後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は会社役員、会社員などの勤め人）」、無職、元自営業者等とは「現在、無職または現役引退後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど(定年退職前は自営業、自由業、個人事業主など)」、専業主婦・夫は、「専業主婦/主夫(パート・アルバイトなどを含む)」

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 保有資産0円世帯の増加

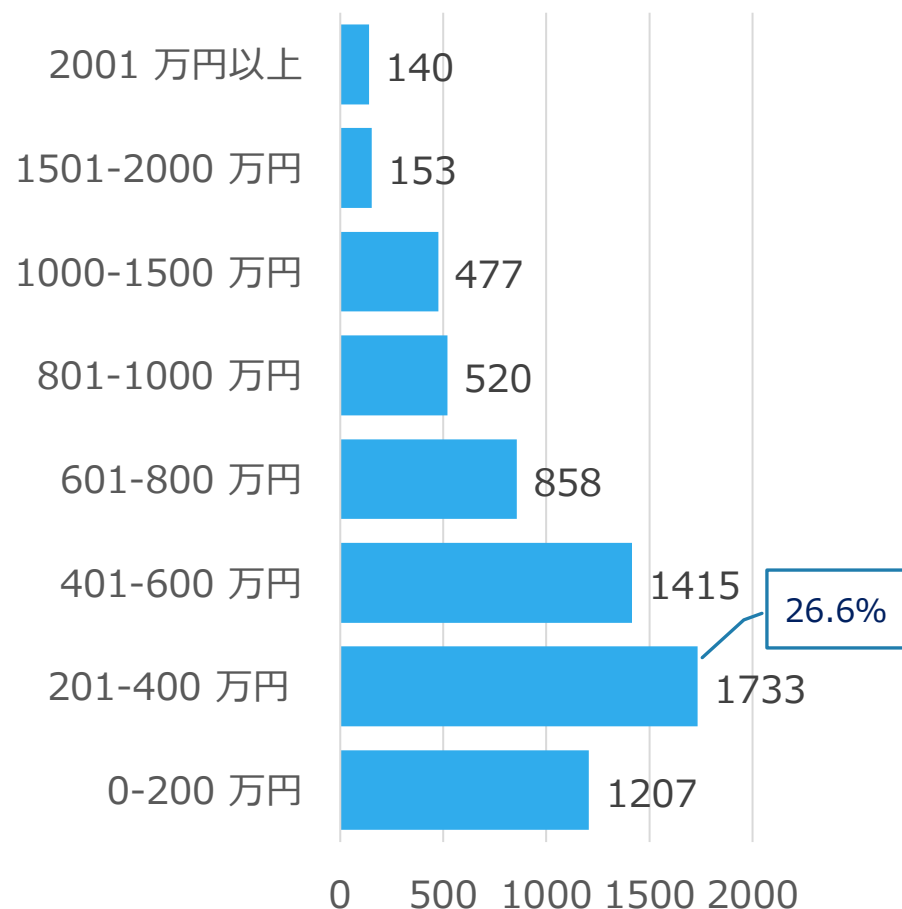
|              | 世帯保有資産のセグメント別状況         | 2023年調査   | 保有資産0円<br>世帯比率 | 2022年調査   | 保有資産0円<br>世帯比率 |
|--------------|-------------------------|-----------|----------------|-----------|----------------|
|              | 回答者総数（6503人、6486人）      | 2291.75万円 | 23.3%          | 2695.84万円 | 16.8%          |
| 性別           | 男性(4881人、4804人)         | 2382.55万円 | 21.9%          | 2718.26万円 | 16.7%          |
|              | 女性(1622人、1682人)         | 2018.50万円 | 27.6%          | 2631.84万円 | 17.0%          |
| 年齢別          | 60－64歳(3695人、3752人)     | 2349.53万円 | 23.0%          | 2646.59万円 | 16.6%          |
|              | 65－69歳(2808人、2734人)     | 2215.72万円 | 23.7%          | 2763.44万円 | 17.0%          |
| 就業状況別        | 現役、会社員等(2026人、1933人)    | 2538.13万円 | 18.8%          | 2840.40万円 | 14.3%          |
|              | 現役、自営業等(729人、773人)      | 2570.30万円 | 23.0%          | 2682.41万円 | 21.0%          |
|              | 無職、元会社員等(1336人、1273人)   | 2329.34万円 | 22.4%          | 2796.54万円 | 12.7%          |
|              | 無職・元自営業者等(1172人、1194人)  | 2085.11万円 | 25.9%          | 2623.12万円 | 20.9%          |
|              | 専業主婦・夫(1127人、1221人)     | 1913.93万円 | 29.1%          | 2500.00万円 | 17.5%          |
| 居住都市別        | 3大都市(2149人、2131人)       | 2785.83万円 | 21.9%          | 3300.45万円 | 17.2%          |
|              | 100万人以上の都市(2174人、2175人) | 2238.04万円 | 23.6%          | 2561.15万円 | 16.9%          |
|              | 30万人以上の都市(2180人、2180人)  | 1858.26万円 | 24.4%          | 2239.22万円 | 16.2%          |
| 公的年金<br>受給状況 | 受給している(3369人、3504人)     | 2225.59万円 | 23.2%          | 2708.83万円 | 15.9%          |
|              | 受給していない(3134人、2982人)    | 2362.87万円 | 23.5%          | 2680.58万円 | 17.8%          |

(注)項目の詳細に関してはp8の注を産所。各セグメントの人数は左が2023年、右が2022年の回答者数を示す。

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 平均世帯年収500万円台

世帯年収別回答者分布



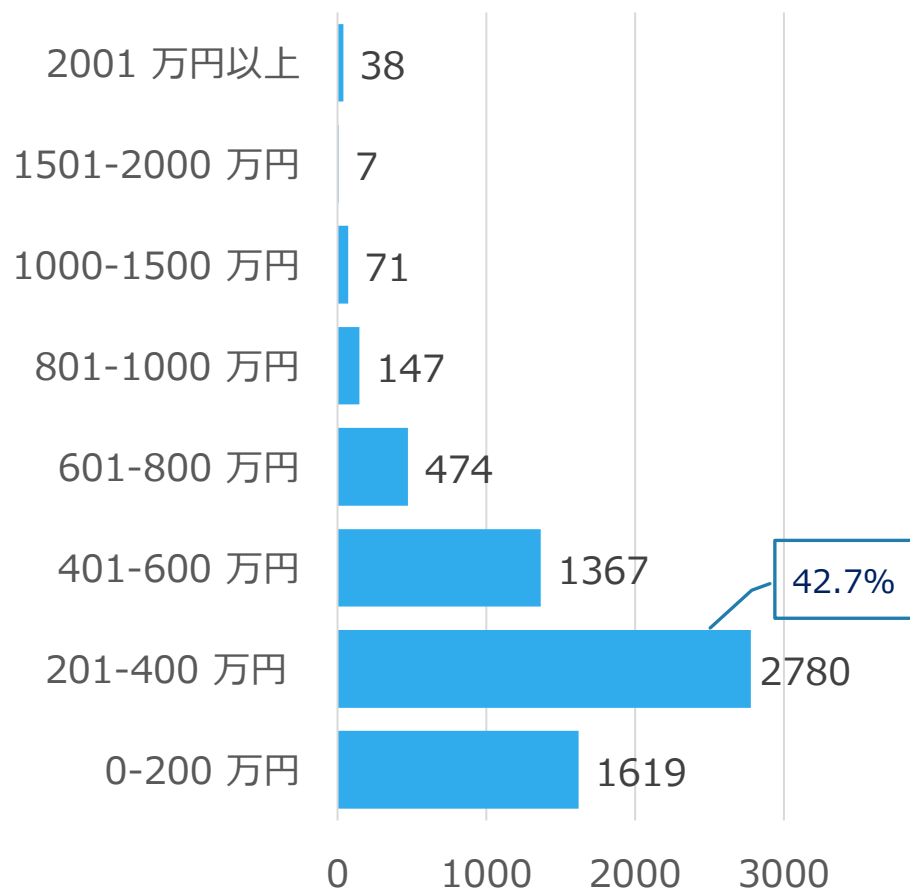
|          |                   | 世帯年収平均   |
|----------|-------------------|----------|
|          | 回答者総数 (6503人)     | 552.93万円 |
| 性別       | 男性(4881人)         | 573.56万円 |
|          | 女性(1622人)         | 490.84万円 |
| 年齢別      | 60-64歳(3695人)     | 584.01万円 |
|          | 65-69歳(2808人)     | 512.04万円 |
| 就業状況別    | 現役、会社員等(2026人)    | 768.98万円 |
|          | 現役、自営業等(729人)     | 618.45万円 |
|          | 無職、元会社員等(1336人)   | 433.76万円 |
|          | 無職・元自営業者等(1172人)  | 327.82万円 |
|          | 専業主婦・夫(1127人)     | 507.85万円 |
| 居住都市別    | 3大都市(2149人)       | 609.87万円 |
|          | 100万人以上の都市(2174人) | 548.92万円 |
|          | 30万人以上の都市(2180人)  | 500.80万円 |
| 公的年金受給状況 | 受給している(3369人)     | 486.98万円 |
|          | 受給していない(3134人)    | 623.82万円 |

現役、会社員等とは「現在、会社役員、会社員・公務員・団体職員などの勤め人」、現役、自営業等とは「現在、自営業、自由業、個人事業主など」、無職、元会社員等とは「現在、無職または定年退職後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は会社役員、会社員などの勤め人）」、無職、元自営業者等とは「現在、無職または現役引退後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど(定年退職前は自営業、自由業、個人事業主など)」、専業主婦・夫は、「専業主婦/主夫(パート・アルバイトなどを含む)」

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 平均年間生活費300万円台

世帯生活費別の回答者数分布



|          |                   | 年間生活費平均  |
|----------|-------------------|----------|
|          | 回答者総数 (6503人)     | 358.30万円 |
| 性別       | 男性(4881人)         | 372.94万円 |
|          | 女性(1622人)         | 314.24万円 |
| 年齢       | 60－64歳(3695人)     | 369.15万円 |
|          | 65－69歳(2808人)     | 344.02万円 |
| 就業状況別    | 現役会社員等(2026人)     | 447.85万円 |
|          | 現役自営業等(729人)      | 375.93万円 |
|          | 無職・元会社員等(1336人)   | 326.68万円 |
|          | 無職・元自営業者等(1172人)  | 268.90万円 |
|          | 専業主婦・夫(1127人)     | 327.15万円 |
| 居住都市別    | 3大都市(2149人)       | 387.11万円 |
|          | 100万人以上の都市(2174人) | 355.52万円 |
|          | 30万人以上の都市(2180人)  | 332.66万円 |
| 公的年金受給状況 | 受給している(3369人)     | 331.12万円 |
|          | 受給していない(3134人)    | 387.51万円 |

現役、会社員等とは「現在、会社役員、会社員・公務員・団体職員などの勤め人」、現役、自営業等とは「現在、自営業、自由業、個人事業主など」、無職、元会社員等とは「現在、無職または定年退職後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は会社役員、会社員などの勤め人）」、無職、元自営業者等とは「現在、無職または現役引退後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど(定年退職前は自営業、自由業、個人事業主など)」、専業主婦・夫は、「専業主婦/主夫(パート・アルバイトなどを含む)」

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

All rights reserved ©FinWell Research LLC, 2023

# 堅実な60代、使い過ぎは8.3%

世帯年収と年間生活費のマトリックスによる回答者の比率

(単位：人、%)

| 年間生活費<br>世帯年収 | 0-200万円 | 201-400万円 | 401-600万円 | 601-800万円 | 801-1000万円 | 1000-1500万円 | 1501-2000万円 | 2001万円以上 | 総計   |
|---------------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|-------------|----------|------|
| 0-200万円       | 13.9%   | 4.0%      | 0.5%      |           |            |             |             | 0.1%     | 1207 |
| 201-400万円     | 6.0%    | 18.2%     | 2.2%      | 0.2%      |            |             |             |          | 1733 |
| 401-600万円     | 2.8%    | 11.1%     | 7.1%      | 0.7%      | 0.1%       |             |             |          | 1415 |
| 601-800万円     | 1.1%    | 4.8%      | 4.9%      | 2.1%      | 0.2%       |             |             |          | 858  |
| 801-1000万円    | 0.4%    | 2.5%      | 2.8%      | 1.7%      | 0.4%       | 0.1%        | 0.1%        |          | 520  |
| 1000-1500万円   | 0.5%    | 1.6%      | 2.3%      | 1.8%      | 0.7%       | 0.4%        |             |          | 477  |
| 1501-2000万円   | 0.1%    | 0.3%      | 0.7%      | 0.5%      | 0.4%       | 0.2%        | 0.0%        |          | 153  |
| 2001万円以上      | 0.1%    | 0.2%      | 0.4%      | 0.3%      | 0.3%       | 0.3%        |             | 0.4%     | 140  |
| 総計            | 24.9%   | 42.7%     | 21.0%     | 7.3%      | 2.3%       | 1.1%        | 0.1%        | 0.6%     | 6503 |

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 有配偶者世帯が7割

家族構成別の回答者分布

(単位：人、%、万円、点)

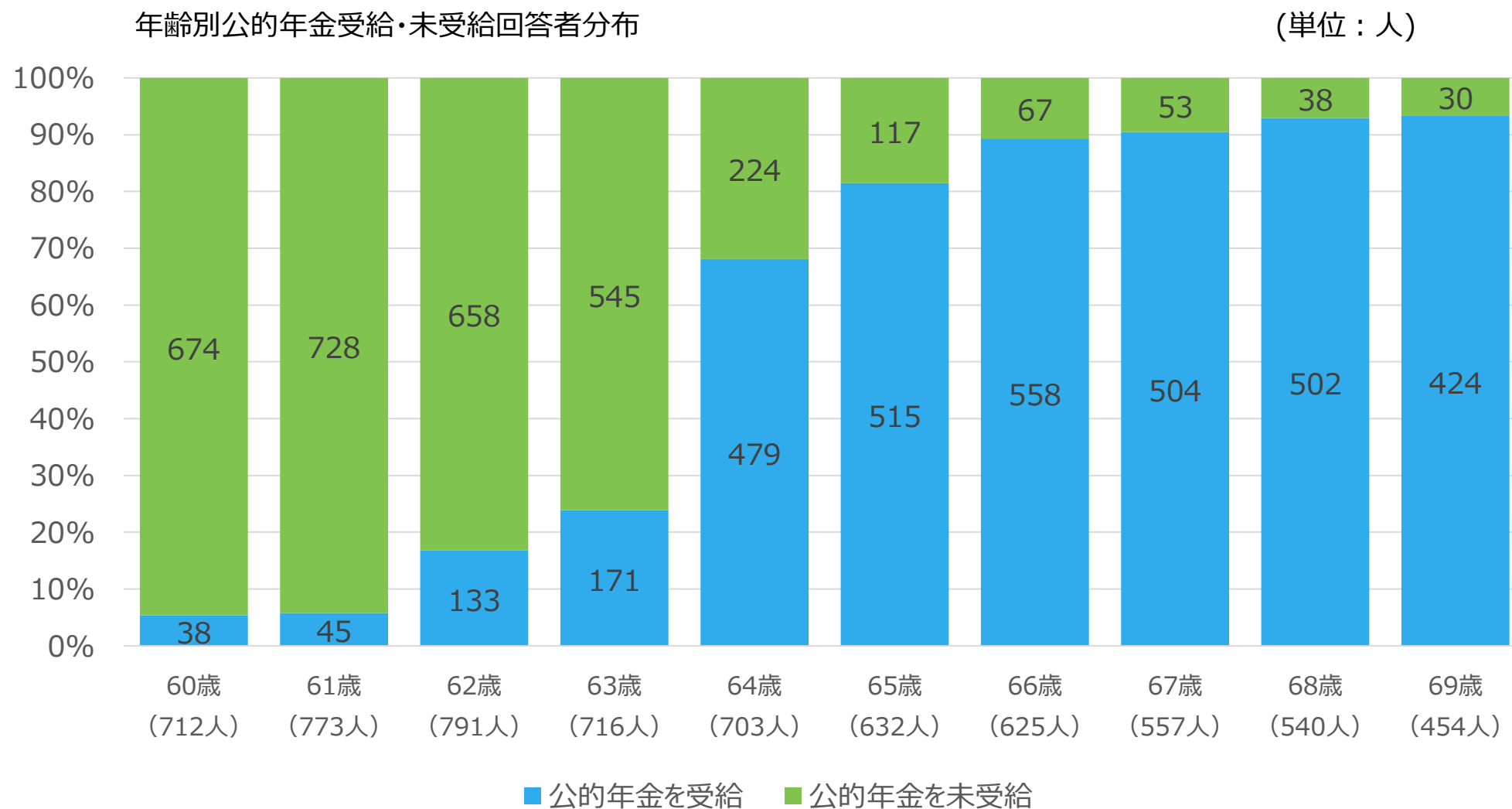
|       | 回答者数<br>(人) | 構成比<br>(%) | 世帯年収平均<br>(万円) | 年間生活費<br>平均(万円) | 世帯保有資産(万円) |         | 生活全般の<br>満足度(点) |
|-------|-------------|------------|----------------|-----------------|------------|---------|-----------------|
|       |             |            |                |                 | 全平均        | 保有者平均   |                 |
| 全 体   | 6503        | 100.0%     | 552.93         | 358.30          | 2291.75    | 2987.82 | 3.08            |
| 単 身   | 1320        | 20.3%      | 300.83         | 224.39          | 1794.13    | 2557.51 | 2.72            |
| 夫婦のみ  | 2745        | 42.2%      | 557.05         | 382.46          | 2540.26    | 3238.74 | 3.26            |
| 单身と子供 | 150         | 2.3%       | 544.00         | 327.67          | 1450.00    | 1995.41 | 2.93            |
| 单身と親  | 283         | 4.4%       | 448.41         | 280.57          | 2483.22    | 3330.57 | 2.88            |
| 夫婦と子供 | 1580        | 24.3%      | 752.63         | 438.80          | 2367.25    | 2975.54 | 3.11            |
| 夫婦と親  | 226         | 3.5%       | 555.31         | 370.80          | 1828.54    | 2348.01 | 3.04            |
| その他   | 199         | 3.1%       | 735.43         | 393.47          | 2453.52    | 3129.81 | 3.02            |

(注) 生活全般の満足度は、「生活全般に対して満足しているか」の設問に対して、満足できる＝5点、どちらかといえば満足できる＝4点、どちらともいえない＝3点、どちらかといえば満足できない＝2点、満足できない＝1点で回答をいただいた平均点。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 収入／支出の実情と資産寿命の延命策

- 年金受給は64歳から。
- 7割が年金が最も頼りになる収入とみている。
- 60代の回答者の多くが生活費を年収でカバーできているが、食費の負担が重いと感じる
- 7割の回答者が保有資産で寿命を何とかカバーできると考えている。資産2000万円いかでも5-6割が何とかギリギリ足りると思うと回答
- 資産寿命延命策は、節約3割、勤労3割、資産運用2割弱
- 4割が資産運用＝使いながら運用する60代が多いのでは。

# 64歳から年金受給者が過半に



(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年



# 7割が公的年金を頼りに

最も頼りになる収入

(単位：万円、%)

|          |                   | 世帯年収平均   | 最も頼りになる収入(選択した人の構成比) |      |      |
|----------|-------------------|----------|----------------------|------|------|
|          |                   |          | 公的年金                 | 勤労収入 | 資産収入 |
|          | 回答者総数(6503人)      | 552.93万円 | 68.6                 | 15.3 | 7.2  |
| 性別       | 男性(4881人)         | 573.56万円 | 67.9                 | 17.0 | 7.1  |
|          | 女性(1622人)         | 490.84万円 | 70.8                 | 10.2 | 7.3  |
| 年齢       | 60-64歳(3695人)     | 584.01万円 | 61.6                 | 19.0 | 8.7  |
|          | 65-69歳(2808人)     | 512.04万円 | 77.8                 | 10.5 | 5.2  |
| 就業状況別    | 現役会社員等(2026人)     | 768.98万円 | 64.7                 | 22.1 | 7.5  |
|          | 現役自営業等(729人)      | 618.45万円 | 45.7                 | 24.3 | 12.5 |
|          | 無職・元会社員等(1336人)   | 433.76万円 | 73.0                 | 15.3 | 6.1  |
|          | 無職・元自営業者等(1172人)  | 327.82万円 | 79.8                 | 4.5  | 5.6  |
|          | 専業主婦・夫(1127人)     | 507.85万円 | 74.9                 | 8.3  | 6.3  |
| 居住都市別    | 3大都市(2149人)       | 609.87万円 | 63.6                 | 14.7 | 10.1 |
|          | 100万人以上の都市(2174人) | 548.92万円 | 70.6                 | 15.5 | 6.1  |
|          | 30万人以上の都市(2180人)  | 500.80万円 | 71.7                 | 15.7 | 5.2  |
| 公的年金受給状況 | 受給している(3369人)     | 486.98万円 | 79.0                 | 10.0 | 4.7  |
|          | 受給していない(3134人)    | 623.82万円 | 57.5                 | 21.0 | 9.7  |

(注) 現役、会社員等とは「現在、会社役員、会社員・公務員・団体職員などの勤め人」、現役、自営業等とは「現在、自営業、自由業、個人事業主など」、無職、元会社員等とは「現在、無職または定年退職後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど(定年退職前は会社役員、会社員などの勤め人)」、無職、元自営業者等とは「現在、無職または現役引退後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど(定年退職前は自営業、自由業、個人事業主など)」、専業主婦・夫は、「専業主婦/主夫(パート・アルバイトなどを含む)」。最も頼りになる収入には、上記の他に「家賃・不動産収入」、「家族からの仕送り」、遺産の相続、「その他」、「このなかにはない」を含む

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

All rights reserved ©FinWell Research LLC, 2023

# 平均生活費をカバーできている

生活費を年収でどれだけカバーできるか

(単位：万円、倍)

|          |                   | 年間生活費平均  | 世帯年収平均   | 年収カバー率 |
|----------|-------------------|----------|----------|--------|
|          | 回答者総数（6503人）      | 358.30万円 | 552.93万円 | 1.54   |
| 性別       | 男性(4881人)         | 372.94万円 | 573.56万円 | 1.54   |
|          | 女性(1622人)         | 314.24万円 | 490.84万円 | 1.56   |
| 年齢       | 60－64歳(3695人)     | 369.15万円 | 584.01万円 | 1.58   |
|          | 65－69歳(2808人)     | 344.02万円 | 512.04万円 | 1.49   |
| 就業状況別    | 現役会社員等(2026人)     | 447.85万円 | 768.98万円 | 1.72   |
|          | 現役自営業等(729人)      | 375.93万円 | 618.45万円 | 1.65   |
|          | 無職・元会社員等(1336人)   | 326.68万円 | 433.76万円 | 1.33   |
|          | 無職・元自営業者等(1172人)  | 268.90万円 | 327.82万円 | 1.22   |
|          | 専業主婦・夫(1127人)     | 327.15万円 | 507.85万円 | 1.55   |
| 居住都市別    | 3大都市(2149人)       | 387.11万円 | 609.87万円 | 1.58   |
|          | 100万人以上の都市(2174人) | 355.52万円 | 548.92万円 | 1.54   |
|          | 30万人以上の都市(2180人)  | 332.66万円 | 500.80万円 | 1.51   |
| 公的年金受給状況 | 受給している(3369人)     | 331.12万円 | 486.98万円 | 1.47   |
|          | 受給していない(3134人)    | 387.51万円 | 623.82万円 | 1.61   |

現役、会社員等とは「現在、会社役員、会社員・公務員・団体職員などの勤め人」、現役、自営業等とは「現在、自営業、自由業、個人事業主など」、無職、元会社員等とは「現在、無職または定年退職後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は会社役員、会社員などの勤め人）」、無職、元自営業者等とは「現在、無職または現役引退後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は自営業、自由業、個人事業主など）」、専業主婦・夫は、「専業主婦/主夫（パート・アルバイトなどを含む）」

（出所）「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

All rights reserved ©FinWell Research LLC, 2023

# 5割の人が食費の負担が重い

生活費のなかで最も負担が大きいものは？

(単位：万円、%)

|       |                   | 年間生活費平均  | 定年後に最も負担が大きいと思う生活費(取り上げた人の構成比) |      |        |        |       |
|-------|-------------------|----------|--------------------------------|------|--------|--------|-------|
|       |                   |          | 食費                             | 医療費  | 税金・社保料 | 家賃・住居費 | 旅行・趣味 |
|       | 回答者総数 (6503人)     | 358.30万円 | 48.7                           | 10.8 | 12.9   | 18.0   | 8.5   |
| 性別    | 男性(4881人)         | 372.94万円 | 50.8                           | 9.9  | 12.6   | 17.6   | 7.9   |
|       | 女性(1622人)         | 314.24万円 | 42.4                           | 13.7 | 13.7   | 19.4   | 10.1  |
| 年齢    | 60－64歳(3695人)     | 369.15万円 | 45.6                           | 11.9 | 11.6   | 21.2   | 8.7   |
|       | 65－69歳(2808人)     | 344.02万円 | 52.8                           | 9.5  | 14.6   | 13.9   | 8.2   |
| 就業状況別 | 現役会社員等(2026人)     | 447.85万円 | 46.0                           | 12.1 | 12.6   | 19.4   | 9.2   |
|       | 現役自営業等(729人)      | 375.93万円 | 40.5                           | 11.2 | 14.4   | 23.0   | 9.3   |
|       | 無職・元会社員等(1336人)   | 326.68万円 | 53.2                           | 8.2  | 12.0   | 17.2   | 8.2   |
|       | 無職・元自営業者等(1172人)  | 268.90万円 | 53.4                           | 8.5  | 12.6   | 16.6   | 7.6   |
|       | 専業主婦・夫(1127人)     | 327.15万円 | 49.0                           | 14.1 | 13.7   | 14.2   | 8.3   |
| 居住都市別 | 3大都市(2149人)       | 387.11万円 | 42.6                           | 10.4 | 13.2   | 22.1   | 10.5  |
|       | 100万人以上の都市(2174人) | 355.52万円 | 49.8                           | 10.2 | 12.5   | 18.3   | 8.3   |
|       | 30万人以上の都市(2180人)  | 332.66万円 | 53.6                           | 11.9 | 13.0   | 13.8   | 6.7   |

(注) 現役、会社員等とは「現在、会社役員、会社員・公務員・団体職員などの勤め人」、現役、自営業等とは「現在、自営業、自由業、個人事業主など」、無職、元会社員等とは「現在、無職または定年退職後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は会社役員、会社員などの勤め人）」、無職、元自営業者等とは「現在、無職または現役引退後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は自営業、自由業、個人事業主など）」、専業主婦・夫は、「専業主婦/主夫(パート・アルバイトなどを含む)」。

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

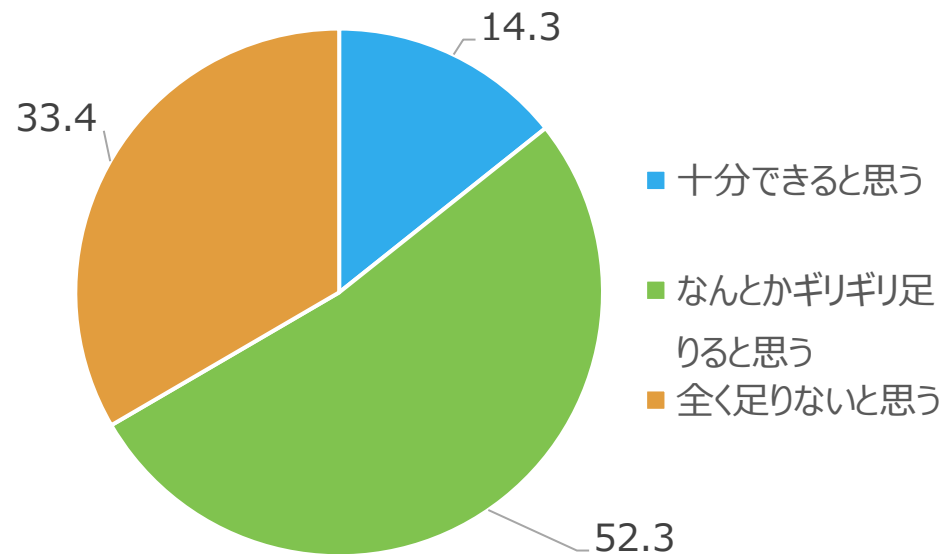
All rights reserved ©FinWell Research LLC, 2023

# 資産寿命、3分の2が何とかかなる

□ 保有資産で退職後の人生はギリギリ何とかかなると、過半数が思っている

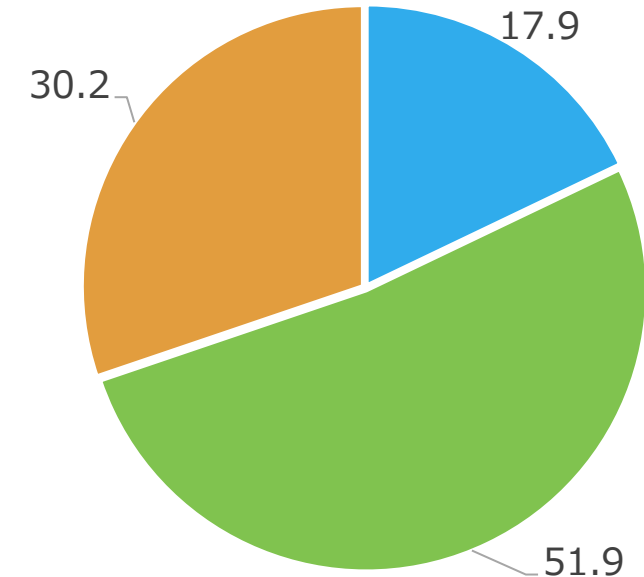
保有している資産(金融資産や不動産)で自分の寿命をカバーできるか

2023年調査(4988人)



2022年調査(5399人)

(単位：人、%)



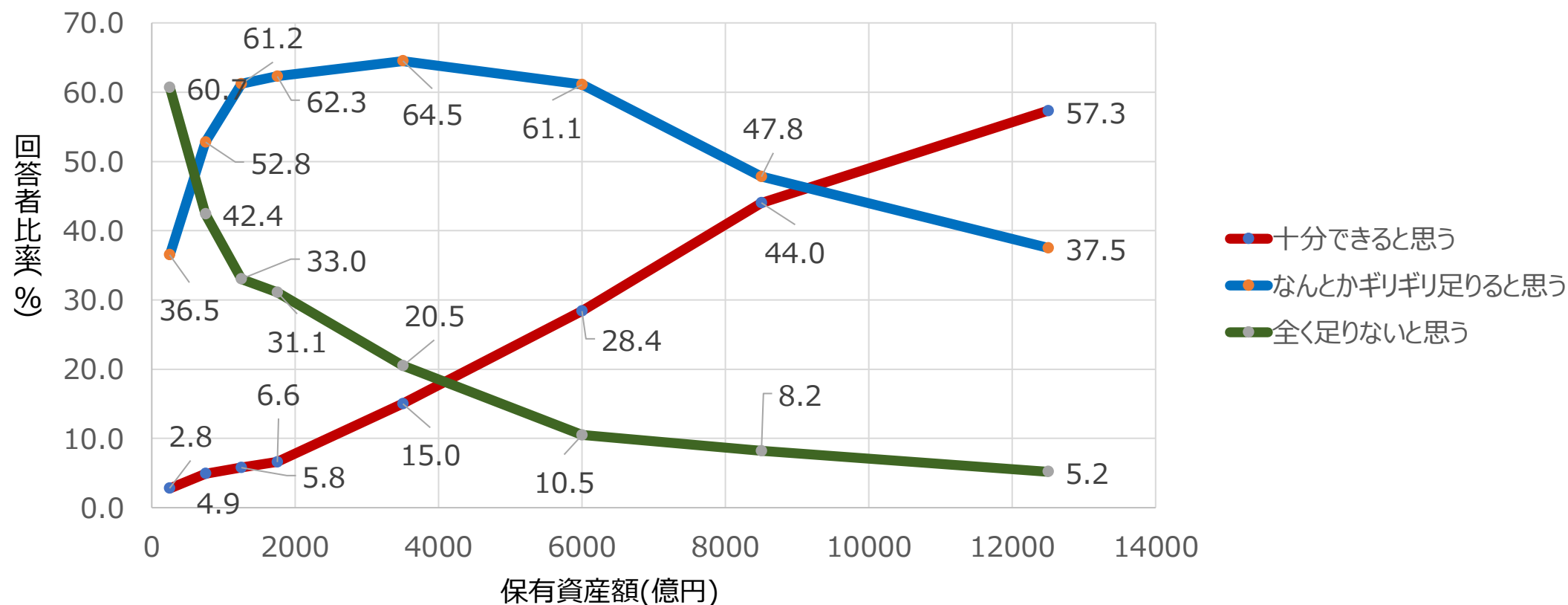
(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2022年、2023年

# いくらあっても心配な資産寿命

- ❑ 資産がいくらあっても4-6割の人は「ギリギリ足りる」という認識
- ❑ 「十分足りる」が「全く足りない」を逆転するのは保有資産額4000万円くらい

保有資産額(金融資産や不動産)別にみた「自分の寿命をカバーできるか」

(単位：%)



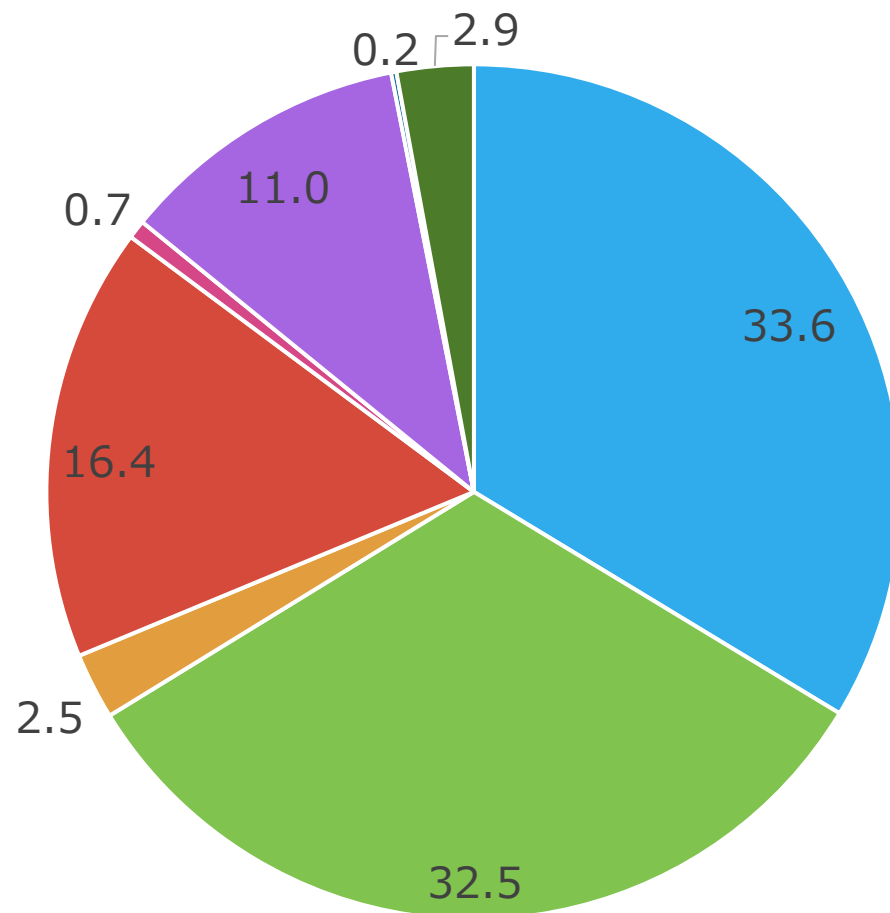
(注) 保有資産があると回答した4988人が対象。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

All rights reserved ©FinWell Research LLC, 2023

# 資産・年収別資産延命策

保有資産の延命策

(単位：%)

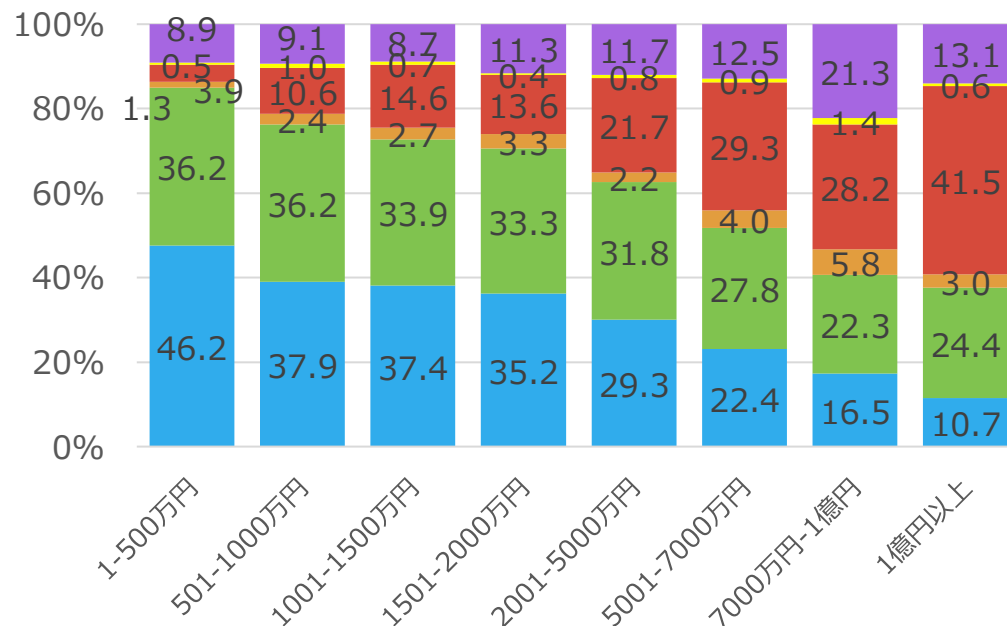


- 生活費を切り詰めて支出を抑える
- 少しでも長く働いて収入を得る
- 少しでも金利の高い金融機関に預け替える
- 持っている資産を株・債券・投資信託などで運用することを考える
- 遺産などを当てにする
- 金融資産の延命策は特に考えていない
- その他
- この中にはない

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

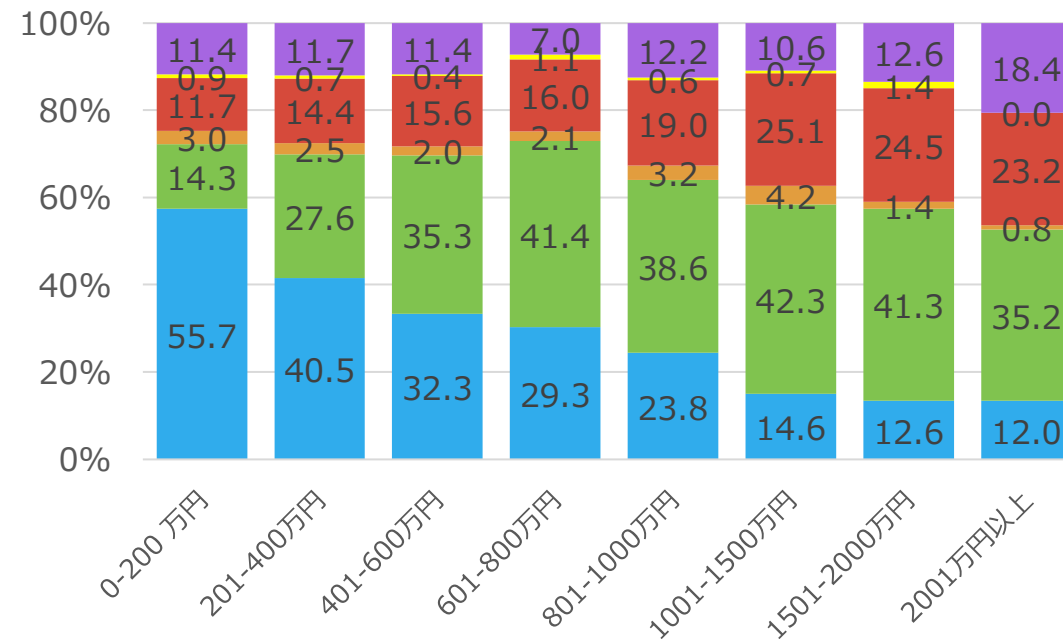
# 資産・年収別資産延命策

保有資産額別の資産の延命策 (単位：%)



- 金融資産の延命策は特に考えていない
- 遺産などを当てにする
- 持っている資産を株・債券・投資信託などで運用することを考える
- 少しでも金利の高い金融機関に預け替える
- 少しでも長く働いて収入を得る
- 生活費を切り詰めて支出を抑える

世帯年収別の資産の延命策 (単位：%)

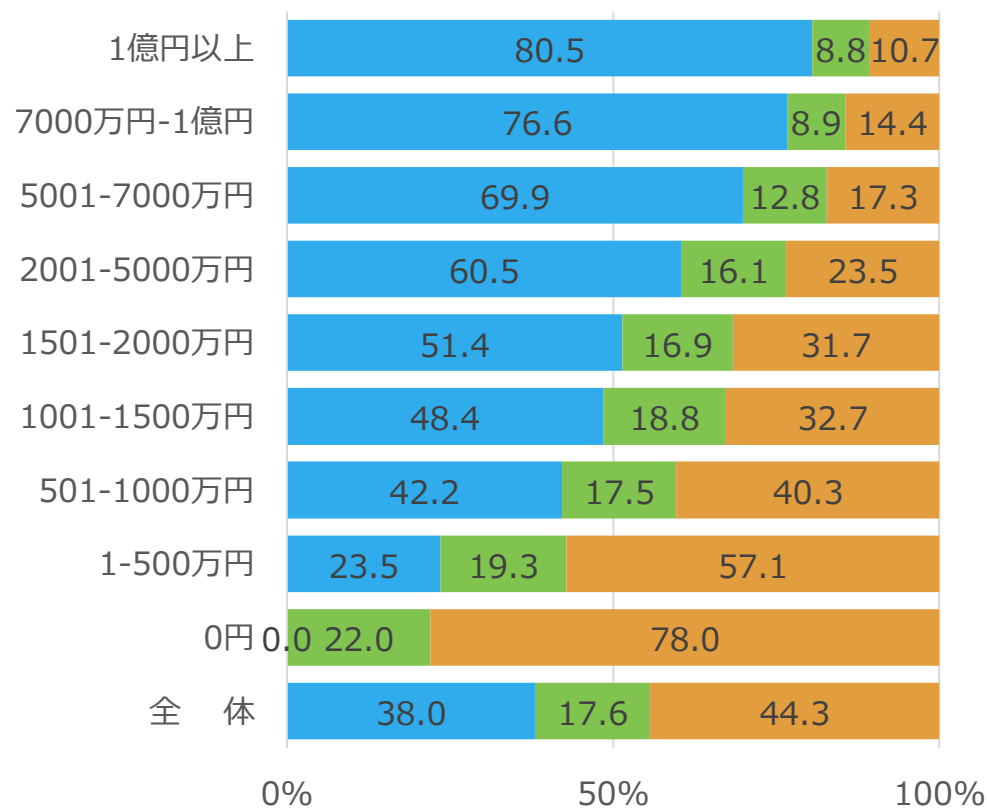


- 金融資産の延命策は特に考えていない
- 遺産などを当てにする
- 持っている資産を株・債券・投資信託などで運用することを考える
- 少しでも金利の高い金融機関に預け替える
- 少しでも長く働いて収入を得る
- 生活費を切り詰めて支出を抑える

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

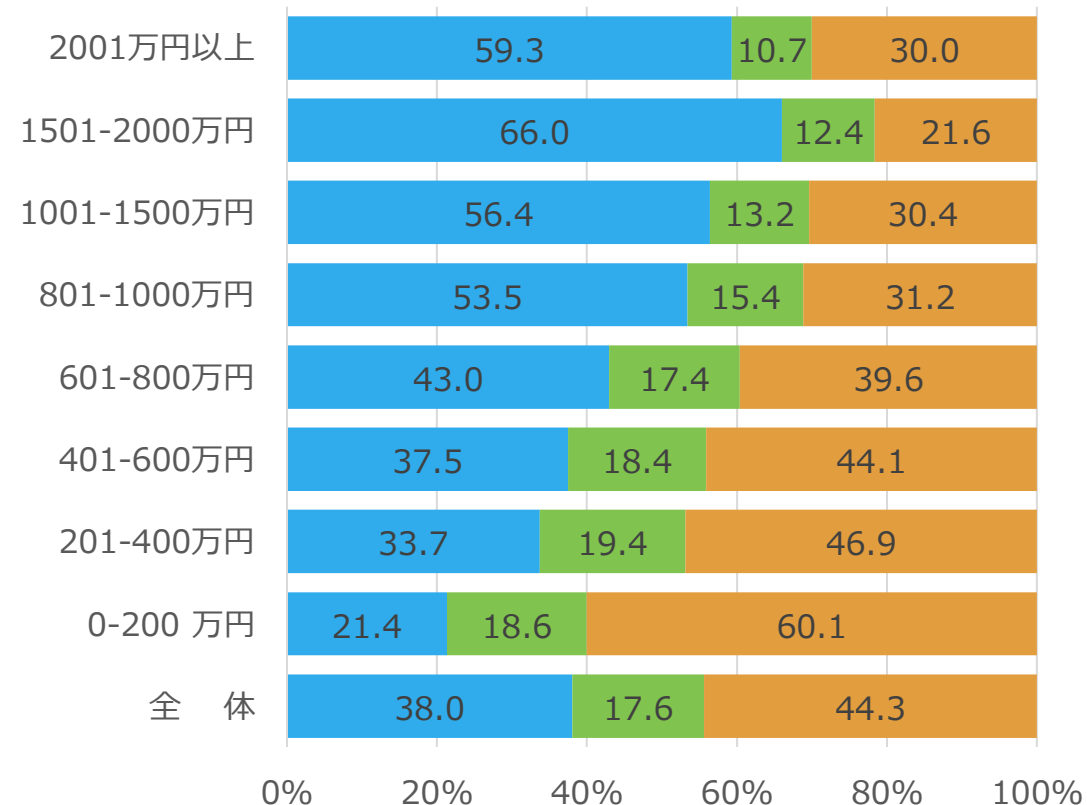
# 資産・年収別資産運用状況

保有資産額別資産運用状況 (単位：%)



- 資産運用している
- 今はやめているが以前運用したことがある
- これまで一度も資産運用をしたことがない

世帯年収別資産運用状況 (単位：%)



- 資産運用している
- 今はやめているが以前運用したことがある
- これまで一度も資産運用をしたことがない

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

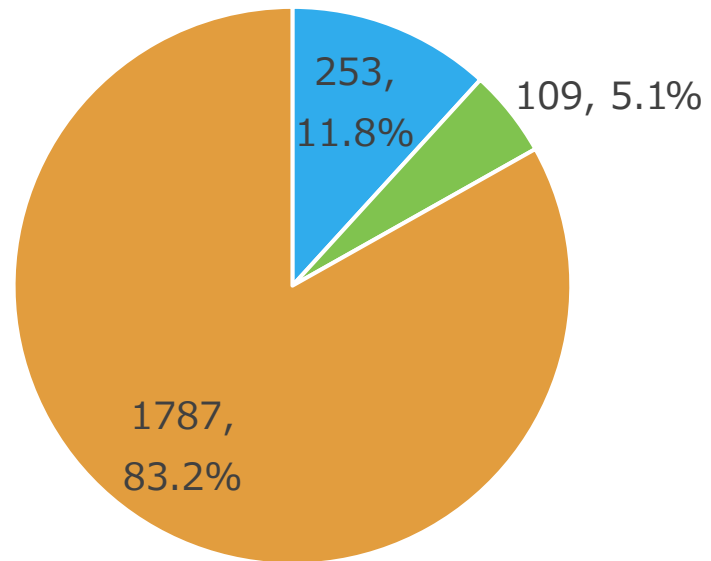


# 地方都市移住の実情と課題

- 3大都市居住者の6人に1人が地方移住を検討。移住した人の4分の3が良かったと評価。移住評価のカギは生活費の削減度合。
- 資産・収入の多い人ほど移住を考える。
- 移住したい街は変わらず、横浜、那覇、京都、札幌。
- 居住都市の生活満足度が高い都市ほど推奨度も高くなる傾向。
- 人口100万人以上の都市では都市機能（医療サービス、公共サービス、交通の便）を重視、人口30万人以上の都市では楽しさ（食べ物、気候など）を評価

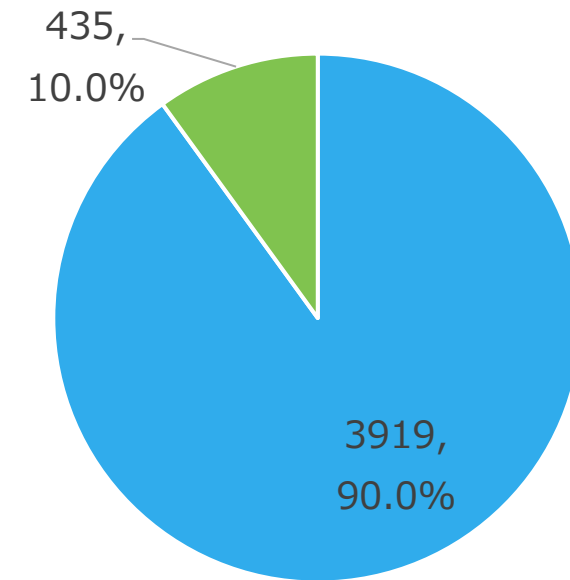
# 6人に1人が移住検討

3大都市居住者2149人のうち地方都市移住の検討状況  
(単位：人、%)



- 現在、「地方都市」への移住を検討している
  - 過去に、「地方都市」への移住を検討したがあきらめた
  - 今まで、「地方都市」への移住を考えたことはない
- (出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

3大都市以外の都市居住者4354人のうち  
過去10年で移住した人 (単位：人、%)



- 現在の居住地に10年以上住み続けている
- 過去10年以内に現在の居住地へ移住してきた

# 移住検討者：婚姻世帯が多い

3大都市居住者で地方都市移住の検討状況

(単位：人、%)

|      |            | 回答者数 | 現在、「地方都市」への移住を検討している | 過去に、「地方都市」への移住を検討したがあきらめた | 今まで、「地方都市」への移住を考えたことはない |
|------|------------|------|----------------------|---------------------------|-------------------------|
| 全体   |            | 2149 | 11.8%                | 5.1%                      | 83.2%                   |
| 就業状況 | 現役、会社員等    | 715  | 16.1%                | 5.3%                      | 78.6%                   |
|      | 現役、自営業等    | 318  | 10.1%                | 3.8%                      | 86.2%                   |
|      | 無職、元会社員等   | 385  | 9.1%                 | 6.0%                      | 84.9%                   |
|      | 無職、元自営業等   | 343  | 12.0%                | 4.4%                      | 83.7%                   |
|      | 専業主婦・夫     | 358  | 7.8%                 | 5.0%                      | 87.2%                   |
| 居住都市 | 東京23区・多摩地区 | 1566 | 13.1%                | 4.5%                      | 82.4%                   |
|      | 名古屋市       | 264  | 9.1%                 | 6.4%                      | 84.5%                   |
|      | 大阪市        | 319  | 7.5%                 | 6.6%                      | 85.9%                   |
| 家族構成 | 単身         | 550  | 12.2%                | 4.5%                      | 83.3%                   |
|      | 夫婦のみ       | 835  | 10.3%                | 5.5%                      | 84.2%                   |
|      | 単身と子ども     | 59   | 6.8%                 | 6.8%                      | 86.4%                   |
|      | 単身と親       | 93   | 8.6%                 | 3.2%                      | 88.2%                   |
|      | 夫婦と子ども     | 504  | 13.1%                | 5.6%                      | 81.3%                   |
|      | 夫婦と親       | 49   | 18.4%                | 6.1%                      | 75.5%                   |
|      | その他        | 59   | 22.0%                | 0.0%                      | 78.0%                   |

現役、会社員等とは「現在、会社役員、会社員・公務員・団体職員などの勤め人」、現役、自営業等とは「現在、自営業、自由業、個人事業主など」、無職、元会社員等とは「現在、無職または定年退職後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は会社役員、会社員などの勤め人）」、無職、元自営業者等とは「現在、無職または現役引退後に嘱託・契約社員、パート・アルバイトなど（定年退職前は自営業、自由業、個人事業主など）」、専業主婦・夫は、「専業主婦/主夫（パート・アルバイトなどを含む）」

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 移住検討者：高年収、富裕層で

3大都市居住者で地方都市移住の検討状況

(単位：人、%)

|        |              | 回答者数 | 現在、「地方都市」への移住を検討している | 過去に、「地方都市」への移住を検討したがあきらめた | 今まで、「地方都市」への移住を考えたことはない |
|--------|--------------|------|----------------------|---------------------------|-------------------------|
| 世帯年収   | 0-200万円      | 379  | 7.9%                 | 4.7%                      | 87.3%                   |
|        | 201-400万円    | 516  | 12.2%                | 5.2%                      | 82.6%                   |
|        | 401-600万円    | 443  | 11.7%                | 6.8%                      | 81.5%                   |
|        | 601-800万円    | 268  | 11.2%                | 4.5%                      | 84.3%                   |
|        | 801-1000万円   | 207  | 17.4%                | 4.3%                      | 78.3%                   |
|        | 1001-1500万円  | 198  | 10.6%                | 3.0%                      | 86.4%                   |
|        | 1501-2000万円  | 71   | 12.7%                | 2.8%                      | 84.5%                   |
|        | 2001万円以上     | 67   | 17.9%                | 7.5%                      | 74.6%                   |
| 世帯保有資産 | 0円           | 471  | 9.6%                 | 2.5%                      | 87.9%                   |
|        | 1-500万円      | 380  | 10.3%                | 6.8%                      | 82.9%                   |
|        | 501-1000万円   | 206  | 11.7%                | 8.7%                      | 79.6%                   |
|        | 1001-1500万円  | 125  | 15.2%                | 4.8%                      | 80.0%                   |
|        | 1501-2000万円  | 156  | 11.5%                | 5.8%                      | 82.7%                   |
|        | 2001-5000万円  | 384  | 13.3%                | 3.4%                      | 83.3%                   |
|        | 5001-7000万円  | 135  | 14.1%                | 8.9%                      | 77.0%                   |
|        | 7000-10000万円 | 124  | 8.9%                 | 4.0%                      | 87.1%                   |
|        | 10000万円以上    | 168  | 16.1%                | 4.8%                      | 79.2%                   |

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 移住検討者：2000万円問題認知者

3大都市居住者で地方都市移住の検討状況

(単位：人、%)

|               |               | 回答者数 | 現在、「地方都市」への移住を検討している | 過去に、「地方都市」への移住を検討したがあきらめた | 今まで、「地方都市」への移住を考えたことはない |
|---------------|---------------|------|----------------------|---------------------------|-------------------------|
| 性別            | 男性            | 1591 | 13.1%                | 5.4%                      | 81.5%                   |
|               | 女性            | 558  | 7.9%                 | 4.1%                      | 88.0%                   |
| 年齢            | 60－64歳        | 1248 | 13.7%                | 5.1%                      | 81.2%                   |
|               | 65－69歳        | 901  | 9.1%                 | 5.0%                      | 85.9%                   |
| 公的年金受給        | 受給            | 1047 | 9.6%                 | 4.7%                      | 85.8%                   |
|               | 未受給           | 1102 | 13.9%                | 5.4%                      | 80.7%                   |
| 資産運用状況        | 運用している        | 862  | 13.3%                | 6.3%                      | 80.4%                   |
|               | 過去にやったが今は辞めた  | 358  | 15.1%                | 5.6%                      | 79.3%                   |
|               | 一度も資産運用をしていない | 929  | 9.0%                 | 3.8%                      | 87.2%                   |
| 老後2000万円問題の認識 | 内容も知っている      | 1280 | 13.6%                | 6.1%                      | 80.3%                   |
|               | 名前は知っている      | 704  | 9.2%                 | 4.3%                      | 86.5%                   |
|               | 聞いたことがない      | 165  | 8.5%                 | 0.6%                      | 90.9%                   |

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 移住検討中の人が想定する移住先

3大都市に居住していて、地方都市移住の検討している人を対象に移住検討対象都市

(単位：人)

| 移住者数 | 三大都市を除く人口100 万人以上の県庁所在地都市を想定 | 人口30万人以上100 万人未満の県庁所在地都市を想定 | 左記以外の都市を想定 |
|------|------------------------------|-----------------------------|------------|
| 362人 | 134人                         | 153人                        | 75人        |
|      | 横浜(43人)                      | 那覇(38人)                     | 川崎(13人)    |
|      | 京都(26人)                      | 千葉(17人)                     | 船橋(5人)     |
|      | 札幌(20人)                      | 静岡(16人)                     | 北九州(4人)    |
|      | 福岡(17人)                      | 宇都宮(8人)                     |            |
|      | さいたま(12人)                    | 金沢(8人)                      |            |

(注) 3大都市は東京・大阪・名古屋、100万人以上都市は札幌、仙台、さいたま、横浜、京都、神戸、広島、福岡、30-100万未満都市は秋田、宇都宮、前橋、千葉、新潟、富山、金沢、長野、岐阜、静岡、大津、奈良、和歌山、岡山、高松、松山、高知、長崎、熊本、大分、宮崎、鹿児島、那覇。  
(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 移住検討中の人が想定する移住先

60代の移住先候補都市リスト

(単位：人)

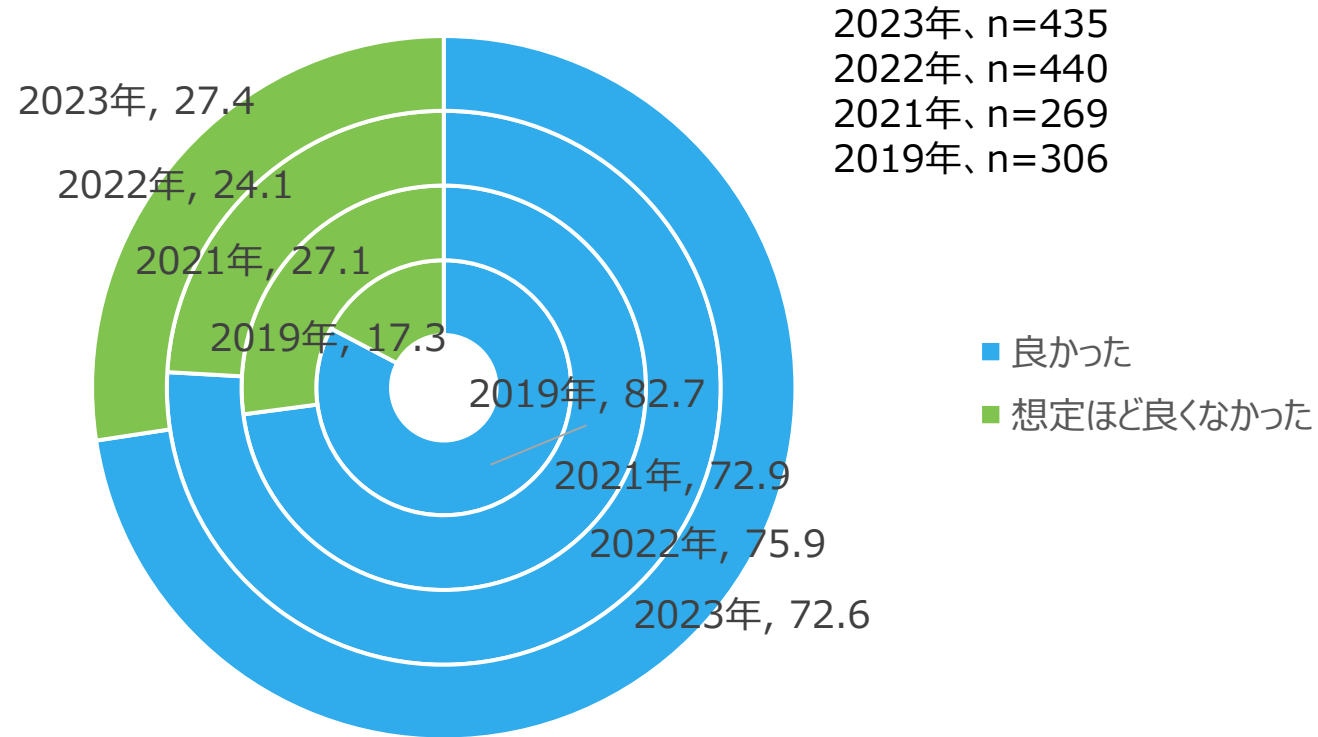
| 2019年 |     |      | 2021年 |       |      | 2022年 |      |      | 2023年 |        |      |
|-------|-----|------|-------|-------|------|-------|------|------|-------|--------|------|
| 順位    | 都市名 | 回答者数 | 順位    | 都市名   | 回答者数 | 順位    | 都市名  | 回答者数 | 順位    | 都市名    | 回答者数 |
| 1     | 那覇  | 44   | 1     | 札幌    | 19   | 1     | 那覇   | 38   | 1     | 横浜     | 43   |
| 2     | 札幌  | 40   | 2     | 那覇    | 16   | 2     | 横浜   | 36   | 2     | 那覇     | 38   |
| 3     | 京都  | 34   | 3     | 京都    | 9    | 3     | 京都   | 26   | 3     | 京都     | 26   |
| 4     | 仙台  | 27   | 4     | 横浜    | 8    |       | 札幌   | 26   | 4     | 札幌     | 20   |
| 5     | 横浜  | 26   | 5     | 松本    | 8    | 5     | さいたま | 17   | 5     | 福岡     | 17   |
| 6     | 福岡  | 22   | 6     | 仙台    | 8    |       | 長野   | 17   |       | 千葉     | 17   |
| 7     | 神戸  | 16   | 7     | 福岡    | 8    | 7     | 福岡   | 13   | 7     | 静岡     | 16   |
| 8     | 石垣  | 15   | 8     | 堺     | 7    | 8     | 神戸   | 11   | 8     | 川崎     | 13   |
| 9     | 安曇野 | 14   | 9     | 神戸    | 6    | 9     | 鹿児島  | 10   | 9     | さいたま   | 12   |
| 10    | 松本  | 14   |       | 石垣、長野 |      | 10    | 仙台   | 9    | 10    | 宇都宮、金沢 | 8    |

注)現在、東京・名古屋・大阪に住んでいて移住を検討中、または検討した人(2019年1122人、2021年401人、2022年361人、2023年362人)を対象に、いずれも回答者数で上位10位まで。なお、2022年、2023年は具体的な都市名を上げてそこから選択する方法を採用したため、その都市に集中する傾向が強くなった。(出所)合同会社フィンウェル研究所、60代6000人の声、2019-2023年

# 4分の3が移住して良かった

地方都市移住者の移住の評価

(単位：%)

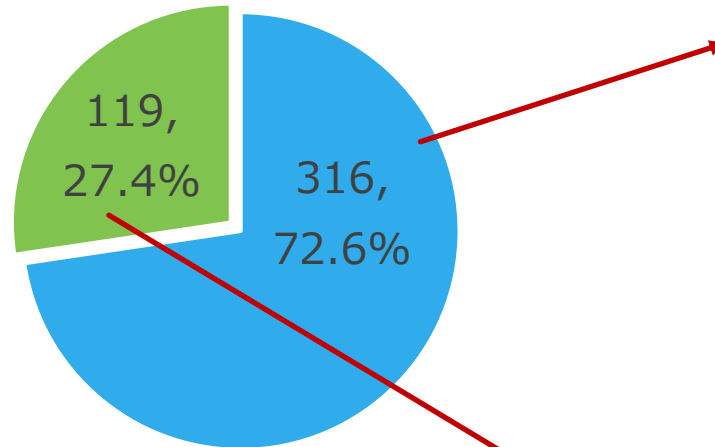


(出所)合同会社フィンウェル研究所、60代6000人の声、2019年、2021年、2022年、2023年

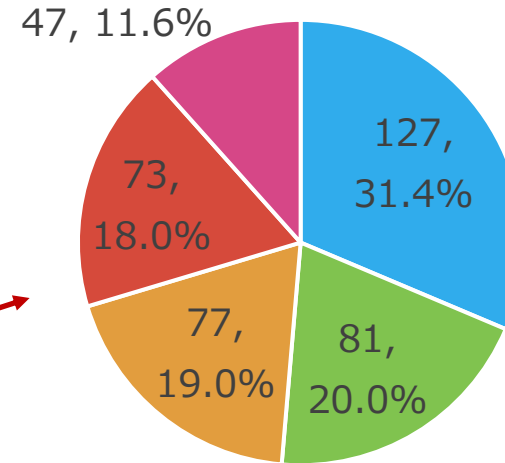


# 4分の3が移住して良かった

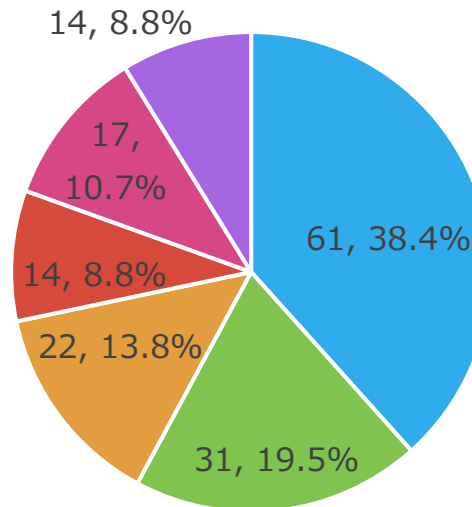
地方都市への移住の評価 (単位：人、%)



- 地方都市へ移住して良かったと思う
- 地方都市へ移住したが想定していたほど良いと思えなかった



- 生活費の削減が可能になった
- 新しい趣味などが見付き、生活にゆとりができた
- 新しい人とのネットワークができた
- 家族・夫婦関係が良かった
- その他

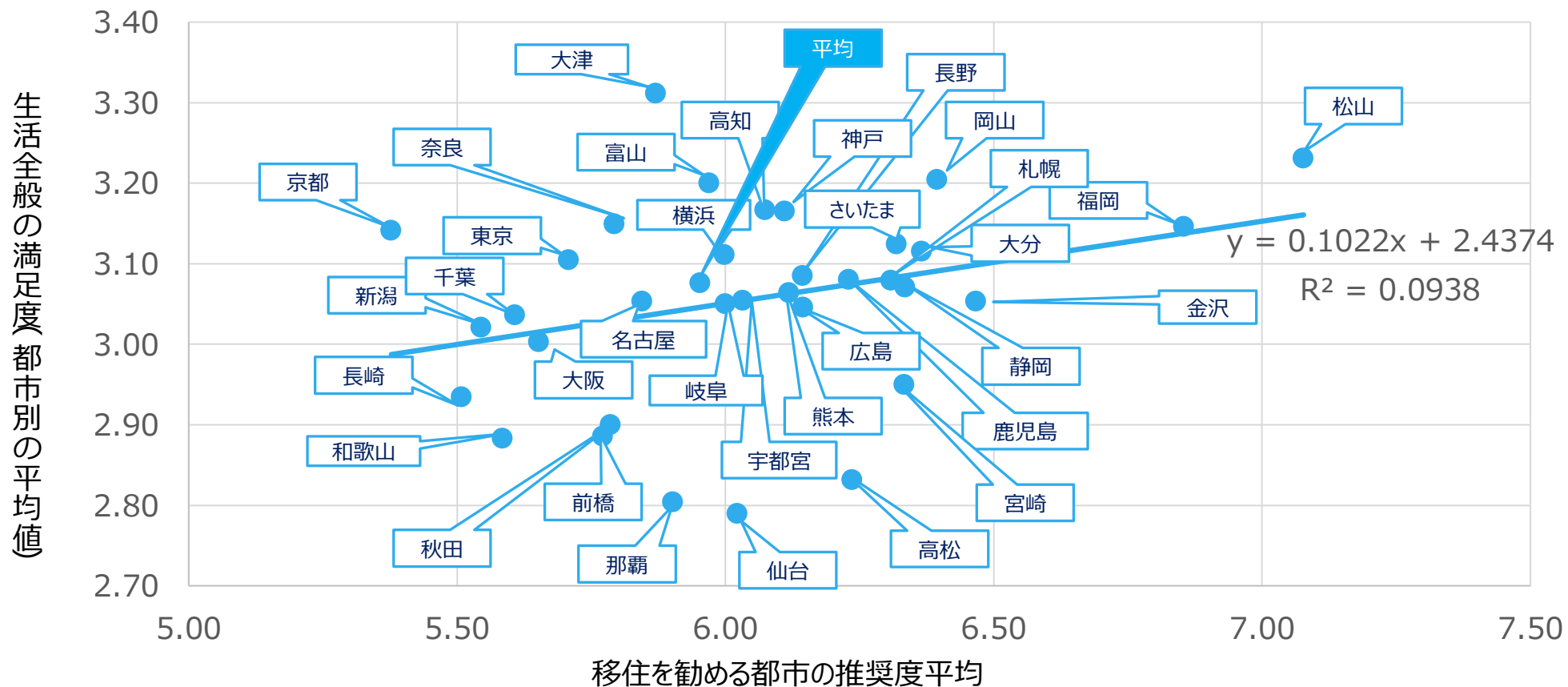


- 思ったほど生活コストが下がらなかった
- 旧来の友人とのネットワークが弱まったり、なくなっ  
てしまったこと
- 却って外出しなくなった
- 医療が十分に受けられない
- 仕事が見つからない
- その他

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 都市別生活満足度と推奨度

生活全般の満足度と移住を勧める推奨度の関係



(注)満足度は「生活全般の満足度」を5段階評価で得点付けし都市別の平均値。移住を勧める推奨度は「現在住んでいる都市を退職後の生活先として他人に推奨するか」の設問に、「是非住むべきだ = 10」から「やめた方がよい = 0」までの11段階で評価し、その平均値をとったもの。  
(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 都市別、良い点

60代、自分の住む都市の良い点として挙げるところ

(単位：人、%)

|       |            | 回答者数 | 良い点     |            |             |                 |                  |                      |           |         |              |                      |     | 良い点はない |
|-------|------------|------|---------|------------|-------------|-----------------|------------------|----------------------|-----------|---------|--------------|----------------------|-----|--------|
|       |            |      | 物価が安いこと | 食べ物がおいしいこと | 家賃・住居費が安いこと | 趣味の集まりがたくさんあること | 医療体制が意外に充実していること | 市役所などの公的サービスが使いやすいこと | 交通の便が良いこと | 気候が良いこと | 海・山など環境がいいこと | 大都市にいつでも出かけられる便利なところ | その他 |        |
| 全 体   |            | 6503 | 20.4    | 23.7       | 17.2        | 5.6             | 39.0             | 27.0                 | 55.9      | 28.7    | 19.8         | 31.6                 | 1.6 | 7.1    |
| 性別    | 男性         | 4881 | 20.7    | 22.9       | 18.0        | 5.0             | 39.2             | 26.4                 | 54.8      | 28.5    | 20.5         | 30.0                 | 1.7 | 7.1    |
|       | 女性         | 1622 | 19.7    | 26.1       | 14.9        | 7.4             | 38.5             | 28.6                 | 59.1      | 29.2    | 17.8         | 36.5                 | 1.1 | 7.1    |
| 年齢    | 60～64歳     | 3695 | 20.7    | 23.4       | 17.6        | 5.2             | 36.8             | 25.3                 | 54.7      | 27.3    | 18.6         | 30.9                 | 1.5 | 7.8    |
|       | 65～69歳     | 2808 | 20.1    | 24.1       | 16.8        | 6.2             | 41.8             | 29.2                 | 57.4      | 30.5    | 21.4         | 32.5                 | 1.6 | 6.1    |
| 現居住都市 | 3大都市 計     | 2149 | 21.1    | 13.0       | 15.3        | 6.6             | 45.5             | 33.1                 | 70.2      | 15.7    | 6.7          | 35.3                 | 1.3 | 6.8    |
|       | 東京都        | 1566 | 20.5    | 11.5       | 15.5        | 6.6             | 45.5             | 32.5                 | 70.0      | 15.3    | 7.5          | 38.0                 | 1.7 | 6.4    |
|       | 名古屋市       | 264  | 15.2    | 13.3       | 13.3        | 3.0             | 47.7             | 34.5                 | 65.5      | 17.0    | 6.4          | 26.5                 | 0.4 | 10.6   |
|       | 大阪市        | 319  | 29.2    | 20.4       | 16.0        | 9.4             | 43.9             | 34.8                 | 75.2      | 16.6    | 2.8          | 29.2                 | 0.6 | 5.6    |
|       | 人口100 万人以上 | 2174 | 16.1    | 23.6       | 13.0        | 6.3             | 43.2             | 29.4                 | 65.1      | 28.7    | 21.0         | 37.7                 | 1.7 | 6.1    |
|       | 人口30万人以上   | 2180 | 24.1    | 34.4       | 23.4        | 4.0             | 28.4             | 18.6                 | 32.4      | 41.5    | 31.6         | 22.0                 | 1.7 | 8.3    |

(注) 網掛けは平均より3ポイント以上高く、特徴が出ているポイント。100万人以上都市は札幌、仙台、さいたま、横浜、京都、神戸、広島、福岡、30万人以上都市は秋田、宇都宮、前橋、千葉、新潟、富山、金沢、長野、岐阜、静岡、大津、奈良、和歌山、岡山、高松、松山、高知、長崎、熊本、大分、宮崎、鹿児島、那覇。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 都市別、課題点

60代、自分の住む都市の課題として挙げるところ

(単位：人、%)

|       |            | 回答者数 | 課題          |                         |                |                          |               |                         |                     |                     |            |                |     |         |
|-------|------------|------|-------------|-------------------------|----------------|--------------------------|---------------|-------------------------|---------------------|---------------------|------------|----------------|-----|---------|
|       |            |      | 物価がそれほど安いこと | 食べ物が自分たちの年代にあったものが少ないこと | 家賃・住居費が意外に高いこと | 若者の街という感じが強く、今一つ住みにくいところ | 医療体制が十分ではないこと | 市役所などの公的サービスが使いやすいくないこと | 高齢者にとって交通機関が使いにくいこと | 気候が厳しくて高齢者には住みにくいこと | 自然環境が少なすぎる | 長く生活するには退屈なところ | その他 | 特に課題はない |
| 全 体   |            | 6503 | 32.3        | 2.8                     | 26.1           | 2.6                      | 11.2          | 9.7                     | 24.3                | 9.8                 | 9.6        | 6.4            | 1.6 | 27.2    |
| 性別    | 男性         | 4881 | 33.5        | 3.0                     | 25.5           | 2.7                      | 11.0          | 9.8                     | 24.2                | 9.6                 | 10.2       | 6.5            | 1.5 | 26.4    |
|       | 女性         | 1622 | 28.6        | 2.2                     | 27.7           | 2.2                      | 11.7          | 9.4                     | 24.4                | 10.1                | 7.8        | 6.4            | 1.8 | 29.8    |
| 年齢    | 60～64歳     | 3695 | 31.6        | 2.5                     | 27.5           | 2.5                      | 10.9          | 9.9                     | 23.5                | 9.6                 | 9.8        | 6.5            | 1.6 | 26.6    |
|       | 65～69歳     | 2808 | 33.2        | 3.1                     | 24.3           | 2.6                      | 11.5          | 9.6                     | 25.2                | 10.0                | 9.4        | 6.3            | 1.6 | 28.1    |
| 現居住都市 | 3大都市 計     | 2149 | 37.1        | 2.9                     | 32.3           | 3.0                      | 10.1          | 7.7                     | 12.8                | 5.2                 | 17.6       | 6.0            | 1.3 | 28.6    |
|       | 東京都        | 1566 | 37.9        | 2.8                     | 32.8           | 2.6                      | 10.7          | 7.3                     | 12.6                | 4.4                 | 15.5       | 5.8            | 1.3 | 28.9    |
|       | 名古屋市       | 264  | 40.2        | 3.0                     | 26.1           | 1.9                      | 8.7           | 7.6                     | 15.2                | 8.7                 | 13.3       | 7.6            | 1.1 | 29.2    |
|       | 大阪市        | 319  | 31.0        | 3.1                     | 34.8           | 6.3                      | 8.2           | 9.7                     | 11.9                | 6.0                 | 31.7       | 5.6            | 0.9 | 26.6    |
|       | 人口100 万人以上 | 2174 | 36.0        | 2.7                     | 29.1           | 2.8                      | 9.6           | 9.9                     | 17.3                | 10.4                | 7.6        | 3.8            | 2.0 | 28.7    |
|       | 人口30万人以上   | 2180 | 23.8        | 2.7                     | 16.9           | 1.9                      | 13.8          | 11.6                    | 42.5                | 13.7                | 3.7        | 9.4            | 1.5 | 24.4    |

(注) 網掛けは平均より3ポイント以上高く、特徴が出ているポイント。100万人以上都市は札幌、仙台、さいたま、横浜、京都、神戸、広島、福岡、30万人以上都市は秋田、宇都宮、前橋、千葉、新潟、富山、金沢、長野、岐阜、静岡、大津、奈良、和歌山、岡山、高松、松山、高知、長崎、熊本、大分、宮崎、鹿児島、那覇。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 生活満足度の実態

- 「資産水準には満足していないが生活全般には満足している」のが現在の60代。昨年と変わらず。
- 配偶者の存在が満足度を高める。
- 単身者の満足度を高めているのが、資産運用。
- 生活全般の満足度との相関係数が最も高いのが資産水準の満足度(0.685)。資産水準の満足度は、レベルそのものは低いが、影響度は大きいのが特徴。

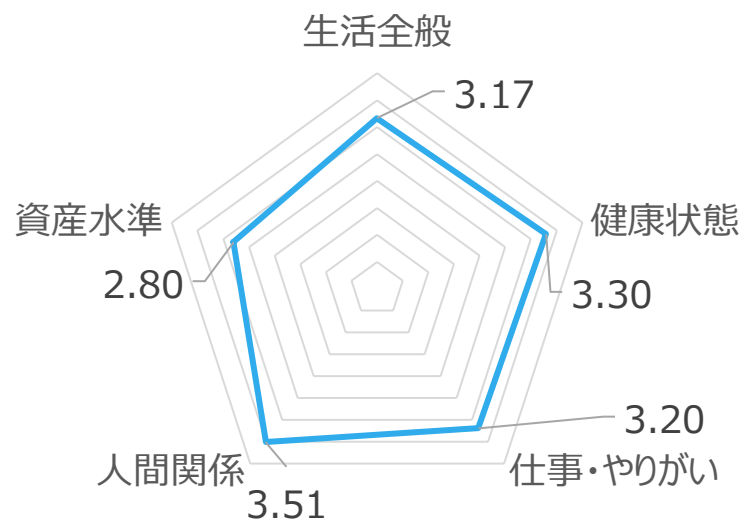
# 資産水準の満足度は低い

満足度調査(2023年)

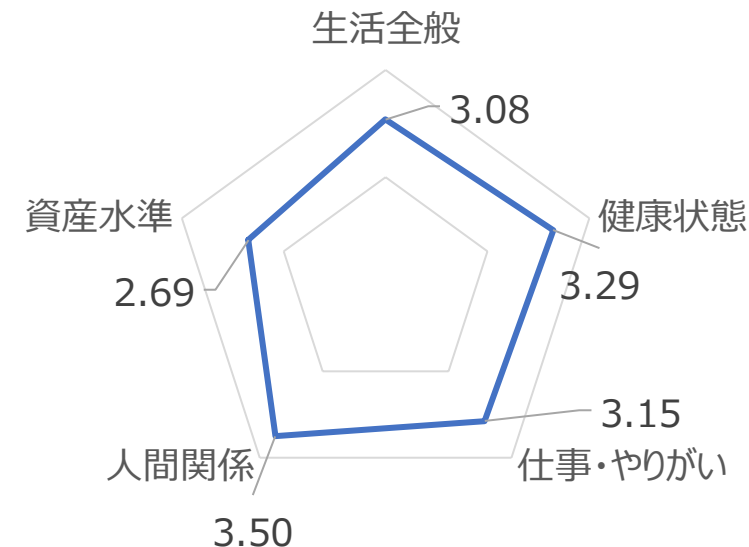
(単位：%、点)

|             | 回答者数 | 満足できる | どちらかといえば満足できる | どちらともいえない | どちらかといえば満足できない | 満足できない | 平均点  |
|-------------|------|-------|---------------|-----------|----------------|--------|------|
| 生活全般の満足度    | 6503 | 7.7   | 33.5          | 29.2      | 17.7           | 11.8   | 3.08 |
| 健康状態の満足度    | 6503 | 9.6   | 40.0          | 27.1      | 16.2           | 7.2    | 3.29 |
| 仕事・やりがいの満足度 | 6503 | 7.4   | 26.9          | 47.0      | 10.9           | 7.8    | 3.15 |
| 人間関係の満足度    | 6503 | 11.5  | 42.8          | 33.7      | 7.7            | 4.2    | 3.50 |
| 資産水準の満足度    | 6503 | 4.9   | 19.5          | 34.7      | 21.8           | 19.1   | 2.69 |

満足度平均点2022年調査(6486人)



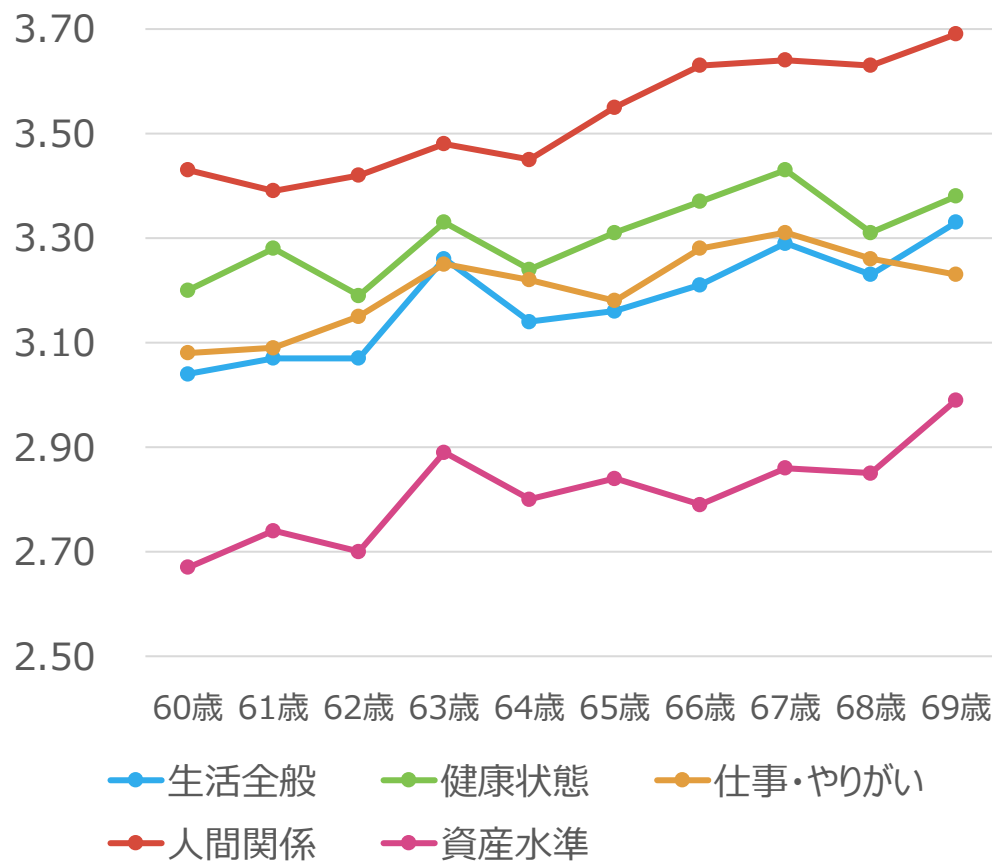
満足度平均点2023年調査(6503人)



(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2022年、2023年

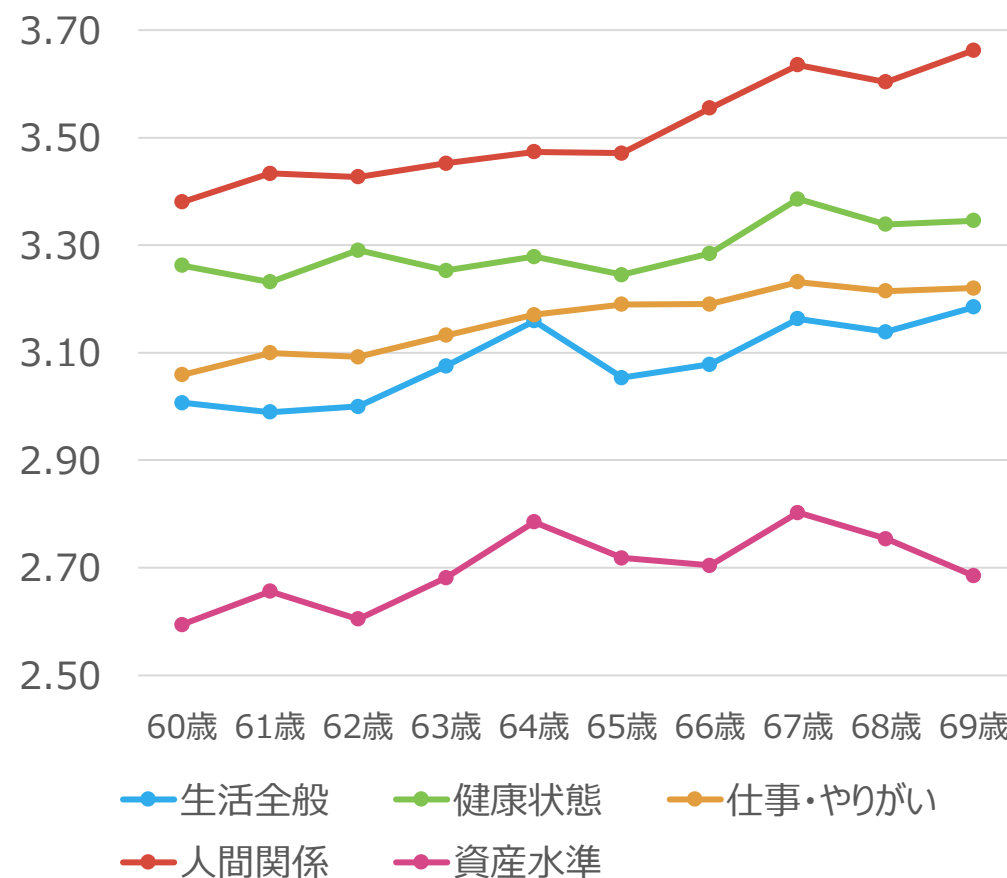
# 年齢別満足度の変化

年齢別の満足度(2022年)



年齢別の満足度(2023年)

(単位：点)



(注) 満足度は、5段階評価で、「満足できる」(5点)、「どちらかといえば満足できる」(4点)、「どちらともいえない」(3点)、「どちらかといえば満足できない」(2点)、「満足できない」(1点)の平均。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2022年、2023年

# 年齢別の資産水準分布

年齢別の資産水準の分布状況

(単位：人、%)

| 年齢 | 回答者数 | 資産は保有していない | 1-500 万円 | 501-1000 万円 | 1001-1500 万円 | 1501-2000 万円 | 2001-5000 万円 | 5001-7000 万円 | 7001 万円-1 億円 | 1 億円超 | 平均額    |
|----|------|------------|----------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|--------|
| 60 | 712  | 25.7%      | 22.5%    | 10.3%       | 7.0%         | 5.9%         | 16.2%        | 5.1%         | 2.9%         | 4.5%  | 2005.3 |
| 61 | 773  | 24.6%      | 19.7%    | 8.3%        | 7.1%         | 8.0%         | 18.1%        | 4.7%         | 3.8%         | 5.8%  | 2300.5 |
| 62 | 791  | 24.3%      | 20.7%    | 9.5%        | 7.0%         | 6.4%         | 15.4%        | 5.7%         | 4.4%         | 6.6%  | 2401.7 |
| 63 | 716  | 20.9%      | 22.1%    | 11.3%       | 6.1%         | 6.0%         | 18.3%        | 4.3%         | 5.4%         | 5.4%  | 2365.9 |
| 64 | 703  | 19.1%      | 20.2%    | 10.4%       | 5.7%         | 7.7%         | 17.8%        | 7.4%         | 5.0%         | 6.8%  | 2676.7 |
| 65 | 632  | 21.2%      | 16.3%    | 10.6%       | 7.9%         | 9.8%         | 20.1%        | 6.2%         | 3.8%         | 4.1%  | 2301.4 |
| 66 | 625  | 23.2%      | 16.2%    | 12.3%       | 6.7%         | 9.1%         | 17.3%        | 6.2%         | 4.8%         | 4.2%  | 2283.6 |
| 67 | 557  | 23.2%      | 18.7%    | 11.8%       | 7.4%         | 6.5%         | 18.5%        | 5.0%         | 5.2%         | 3.8%  | 2203.3 |
| 68 | 540  | 25.0%      | 17.6%    | 11.7%       | 6.3%         | 7.2%         | 18.3%        | 5.9%         | 4.3%         | 3.7%  | 2158.8 |
| 69 | 454  | 27.1%      | 19.4%    | 9.0%        | 7.7%         | 8.8%         | 15.0%        | 3.1%         | 5.7%         | 4.2%  | 2085.9 |
| 総計 | 6503 | 23.3%      | 19.5%    | 10.5%       | 6.9%         | 7.5%         | 17.5%        | 5.4%         | 4.5%         | 5.0%  | 2291.7 |

(注) ハイライトは全体の平均よりも高い数値となったセグメント (出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年



# 世帯構成別満足度

家族構成別の満足度

(単位：人、点)

| 2023年調査 | 回答者数 | 生活全般 | 健康状態 | 仕事・やりがい | 人間関係 | 資産水準 |
|---------|------|------|------|---------|------|------|
| 全体      | 6503 | 3.08 | 3.29 | 3.15    | 3.50 | 2.69 |
| 単身      | 1320 | 2.72 | 3.05 | 2.93    | 3.19 | 2.45 |
| 夫婦のみ    | 2745 | 3.26 | 3.39 | 3.24    | 3.62 | 2.87 |
| 単身と子ども  | 150  | 2.93 | 3.21 | 3.11    | 3.51 | 2.42 |
| 単身と親    | 283  | 2.88 | 3.14 | 3.05    | 3.39 | 2.57 |
| 夫婦と子ども  | 1580 | 3.11 | 3.35 | 3.22    | 3.56 | 2.65 |
| 夫婦と親    | 226  | 3.04 | 3.25 | 3.19    | 3.49 | 2.64 |
| その他     | 199  | 3.02 | 3.24 | 3.02    | 3.38 | 2.68 |

(注)満足度は、5段階評価で、「満足できる」(5点)、「どちらかといえば満足できる」(4点)、「どちらともいえない」(3点)、「どちらかといえば満足できない」(2点)、「満足できない」(1点)で平均。網掛けは全体の数値より高いセグメントをハイライトしている  
(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 単身世帯の満足度向上策

家族構成別、有価証券運用経験別の生活全般、資産水準の満足度

(単位：点)

|      |        | 生活全般の満足度 |           |            |           | 資産水準の満足度 |           |            |           |
|------|--------|----------|-----------|------------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|
|      |        | 平均       | 現在、運用している | 運用していたが止めた | 運用したことがない | 平均       | 現在、運用している | 運用していたが止めた | 運用したことがない |
| 全体   |        | 3.08     | 3.45      | 3.04       | 2.77      | 2.69     | 3.12      | 2.64       | 2.35      |
| 単身世帯 |        | 2.77     | 3.13      | 2.88       | 2.46      | 2.46     | 2.96      | 2.47       | 2.10      |
|      | 単身のみ   | 2.72     | 3.05      | 2.85       | 2.43      | 2.45     | 2.91      | 2.48       | 2.10      |
|      | 単身と子ども | 2.93     | 3.35      | 3.25       | 2.63      | 2.42     | 3.16      | 2.46       | 2.02      |
|      | 単身と親   | 2.88     | 3.32      | 2.91       | 2.48      | 2.57     | 3.10      | 2.48       | 2.13      |
| 夫婦世帯 |        | 3.19     | 3.55      | 3.11       | 2.89      | 2.78     | 3.17      | 2.71       | 2.45      |
|      | 夫婦のみ   | 3.26     | 3.61      | 3.18       | 2.95      | 2.87     | 3.23      | 2.82       | 2.53      |
|      | 夫婦と子ども | 3.11     | 3.49      | 3.04       | 2.82      | 2.65     | 3.07      | 2.52       | 2.34      |
|      | 夫婦と親   | 3.04     | 3.45      | 3.12       | 2.79      | 2.64     | 3.17      | 2.67       | 2.33      |

(注)満足度は、5段階評価で、「満足できる」(5点)、「どちらかといえば満足できる」(4点)、「どちらともいえない」(3点)、「どちらかといえば満足できない」(2点)、「満足できない」(1点)で平均。網掛けは3点以上のセグメント。

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 5つの満足度の相関分析

5つの満足度の間の相関係数

|            | 生活全般の満足度 | 健康状態の満足度 | 仕事やりがいの満足度 | 人間関係の満足度 | 資産水準の満足度 |
|------------|----------|----------|------------|----------|----------|
| 生活全般の満足度   | 1.000    | 0.482    | 0.498      | 0.492    | 0.685    |
| 健康状態の満足度   | 0.482    | 1.000    | 0.460      | 0.480    | 0.397    |
| 仕事やりがいの満足度 | 0.498    | 0.460    | 1.000      | 0.592    | 0.416    |
| 人間関係の満足度   | 0.492    | 0.480    | 0.592      | 1.000    | 0.409    |
| 資産水準の満足度   | 0.685    | 0.397    | 0.416      | 0.409    | 1.000    |

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

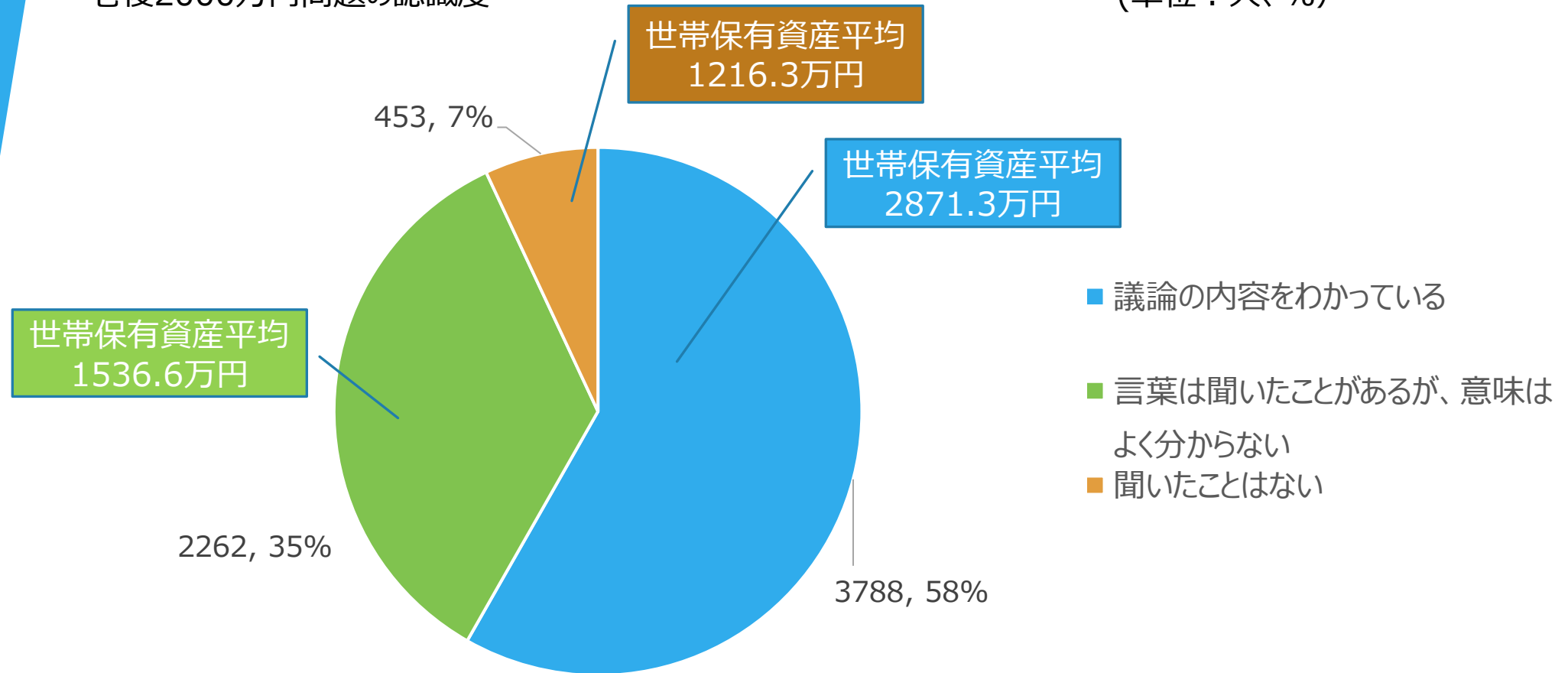
# 老後2000万円問題の後遺症

- ❑ 6割が老後2000万円問題を内容まで知っている。言葉だけ聞いたことがある人を復縁すると9割以上。
- ❑ 評価の基準は2000万円という数字。2000万円が適切かどうかは別として、評価の基準を2000万円に置く人は53.7%に。
- ❑ 大都市生活者のほうが2000万円では足りないとみている。金融リテラシーの高い人ほど2000万円では足りないとみている。
- ❑ 資産を持っている人ほど「2000万円では足りない」とみている。自己肯定的なのか、資産保有者ゆえの見方なのか。
- ❑ 生活全般の満足度、資産水準の満足度ともに、保有資産2000万円あたりに分岐点がみられる。2000万円問題の認知具合にも同様の傾向がある。
- ❑ 資産水準の満足度に2000万円の壁。

# 6割が2000万円問題を理解

老後2000万円問題の認識度

(単位：人、%)

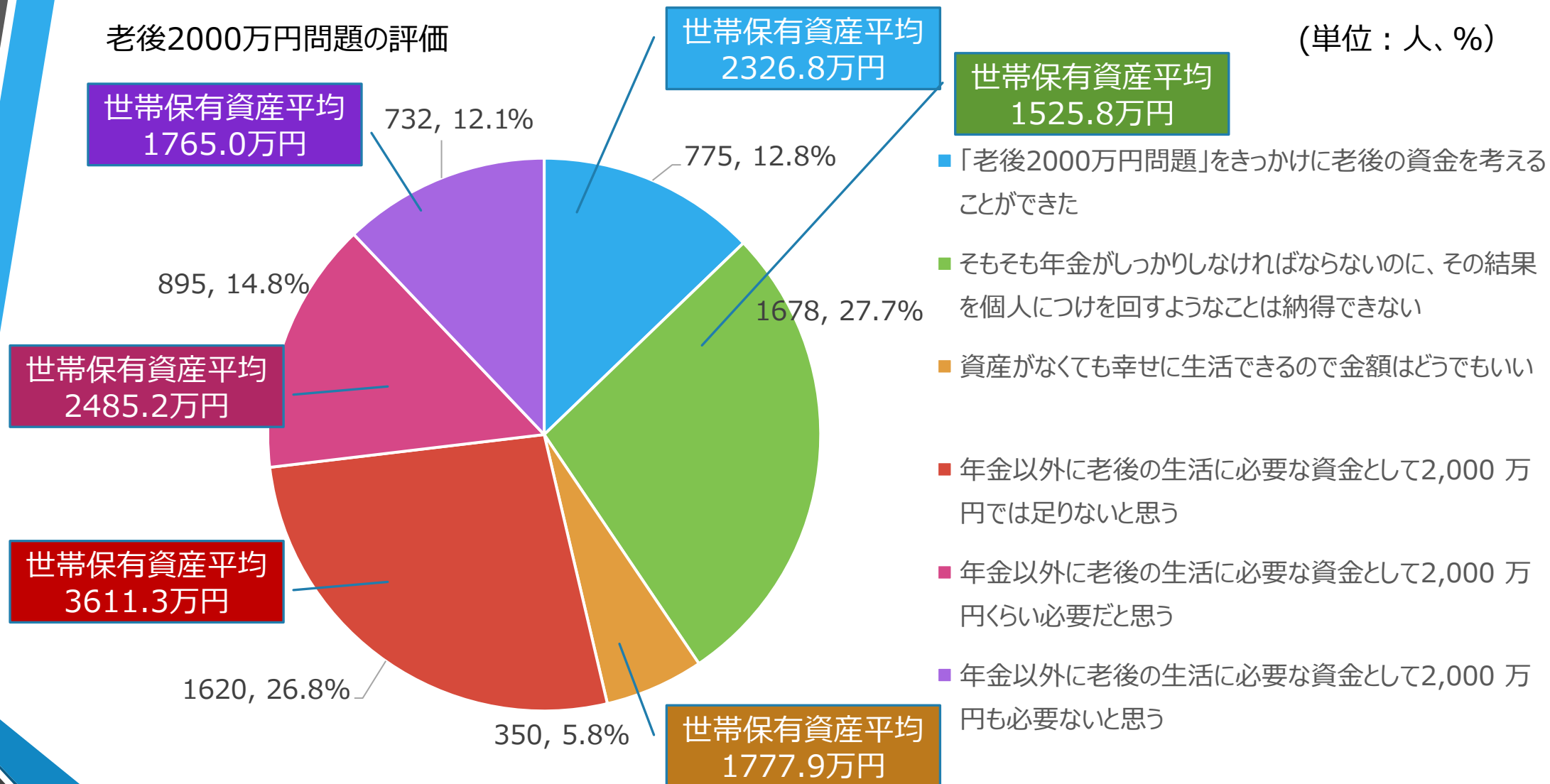


(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 2000万円という数字に視線が

## 老後2000万円問題の評価

(単位：人、%)



(注) 老後2000万円問題の認知度で、「議論の内容を分かっている」3788人と、「言葉は聞いたことがあるか意味はよく分からない」2262人の合計6050人を対象 (出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 4分の1が2000万円で不足

## 老後2000万円問題の評価

(単位：人、%)

|      |             | 回答者数 | 老後の資金<br>を考えることが<br>できた | 年金の問題<br>を個人につけ<br>を回すべきで<br>はない | 資産がなくて<br>も幸せに生活<br>できる | 2,000 万円<br>では足りない<br>と思う | 2,000 万円<br>くらい必要だ<br>と思う | 2,000 万円<br>も必要ないと<br>思う |
|------|-------------|------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 全体   |             | 6050 | 12.8%                   | 27.7%                            | 5.8%                    | 26.8%                     | 14.8%                     | 12.1%                    |
| 性別   | 男性          | 4559 | 12.0%                   | 27.7%                            | 6.1%                    | 27.7%                     | 13.8%                     | 12.7%                    |
|      | 女性          | 1491 | 15.4%                   | 27.8%                            | 4.8%                    | 23.9%                     | 17.8%                     | 10.3%                    |
| 年齢   | 60－64歳      | 3408 | 13.3%                   | 27.1%                            | 5.5%                    | 27.7%                     | 14.1%                     | 12.1%                    |
|      | 65－69歳      | 2642 | 12.1%                   | 28.5%                            | 6.1%                    | 25.5%                     | 15.6%                     | 12.0%                    |
| 居住都市 | 3大都市        | 1984 | 11.9%                   | 27.0%                            | 5.3%                    | 30.8%                     | 14.2%                     | 10.8%                    |
|      | 人口100万人以上都市 | 2022 | 12.4%                   | 27.1%                            | 6.1%                    | 27.6%                     | 14.8%                     | 12.1%                    |
|      | 人口30万人以上の都市 | 2044 | 14.1%                   | 29.1%                            | 5.9%                    | 22.1%                     | 15.4%                     | 13.4%                    |
| 年金受給 | 受取っている      | 3165 | 12.9%                   | 27.3%                            | 6.2%                    | 25.7%                     | 15.6%                     | 12.4%                    |
|      | 受取っていない     | 2885 | 12.8%                   | 28.2%                            | 5.4%                    | 28.0%                     | 13.9%                     | 11.8%                    |

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 金融リテラシーで評価が違う

## 老後2000万円問題の評価

(単位：人、%)

|                   |             | 回答者数 | 老後の資金<br>を考えることが<br>できた | 年金の問題<br>を個人につけ<br>を回すべきで<br>はない | 資産がなくて<br>も幸せに生活<br>できる | 2,000 万円<br>では足りない<br>と思う | 2,000 万円<br>くらい必要だ<br>と思う | 2,000 万円<br>も必要ないと<br>思う |
|-------------------|-------------|------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 全体                |             | 6050 | 12.8%                   | 27.7%                            | 5.8%                    | 26.8%                     | 14.8%                     | 12.1%                    |
| 就業状況              | 現役、会社員等     | 1895 | 15.9%                   | 25.8%                            | 5.1%                    | 29.9%                     | 13.1%                     | 10.3%                    |
|                   | 現役、自営業等     | 672  | 9.4%                    | 28.4%                            | 6.7%                    | 28.1%                     | 14.4%                     | 12.9%                    |
|                   | 無職、元会社員等    | 1264 | 10.5%                   | 29.4%                            | 7.4%                    | 25.3%                     | 15.1%                     | 12.2%                    |
|                   | 無職、元自営業者等   | 1095 | 9.7%                    | 28.1%                            | 6.1%                    | 26.5%                     | 14.3%                     | 15.3%                    |
|                   | 専業主婦／主夫     | 1027 | 15.5%                   | 28.1%                            | 4.2%                    | 23.0%                     | 17.9%                     | 11.3%                    |
| 2000万円問題<br>の認知   | 議論の内容を理解    | 3788 | 14.9%                   | 24.9%                            | 5.0%                    | 29.6%                     | 14.5%                     | 11.1%                    |
|                   | 言葉は聞いたことがある | 2262 | 9.3%                    | 32.4%                            | 7.2%                    | 22.0%                     | 15.3%                     | 13.7%                    |
| 金融リテラシー<br>クイズ正答数 | 5問          | 545  | 9.9%                    | 17.1%                            | 3.9%                    | 39.8%                     | 17.1%                     | 12.3%                    |
|                   | 4問          | 1113 | 12.7%                   | 22.3%                            | 4.2%                    | 30.7%                     | 16.4%                     | 13.7%                    |
|                   | 3問          | 1309 | 12.0%                   | 27.0%                            | 5.0%                    | 29.8%                     | 15.7%                     | 10.5%                    |
|                   | 2問          | 1266 | 14.5%                   | 29.9%                            | 5.9%                    | 22.2%                     | 15.6%                     | 11.9%                    |
|                   | 1問          | 1140 | 13.5%                   | 33.6%                            | 7.7%                    | 22.5%                     | 11.5%                     | 11.2%                    |
|                   | 0問          | 677  | 12.6%                   | 32.9%                            | 7.8%                    | 19.8%                     | 12.9%                     | 14.0%                    |

(注) 会社員等は会社員・会社役員・公務員・団体職員等、自営業者等は自営業・自由業・個人事業主等、無職は嘱託・契約社員、パート・アルバイトなどを含む、専業主婦/主夫はパート・アルバイトを含む。金融リテラシークイズの詳細はP55、P56を参照 (出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年



# 資産を持つほど懸念が広がる

## 老後2000万円問題の評価

(単位：人、%)

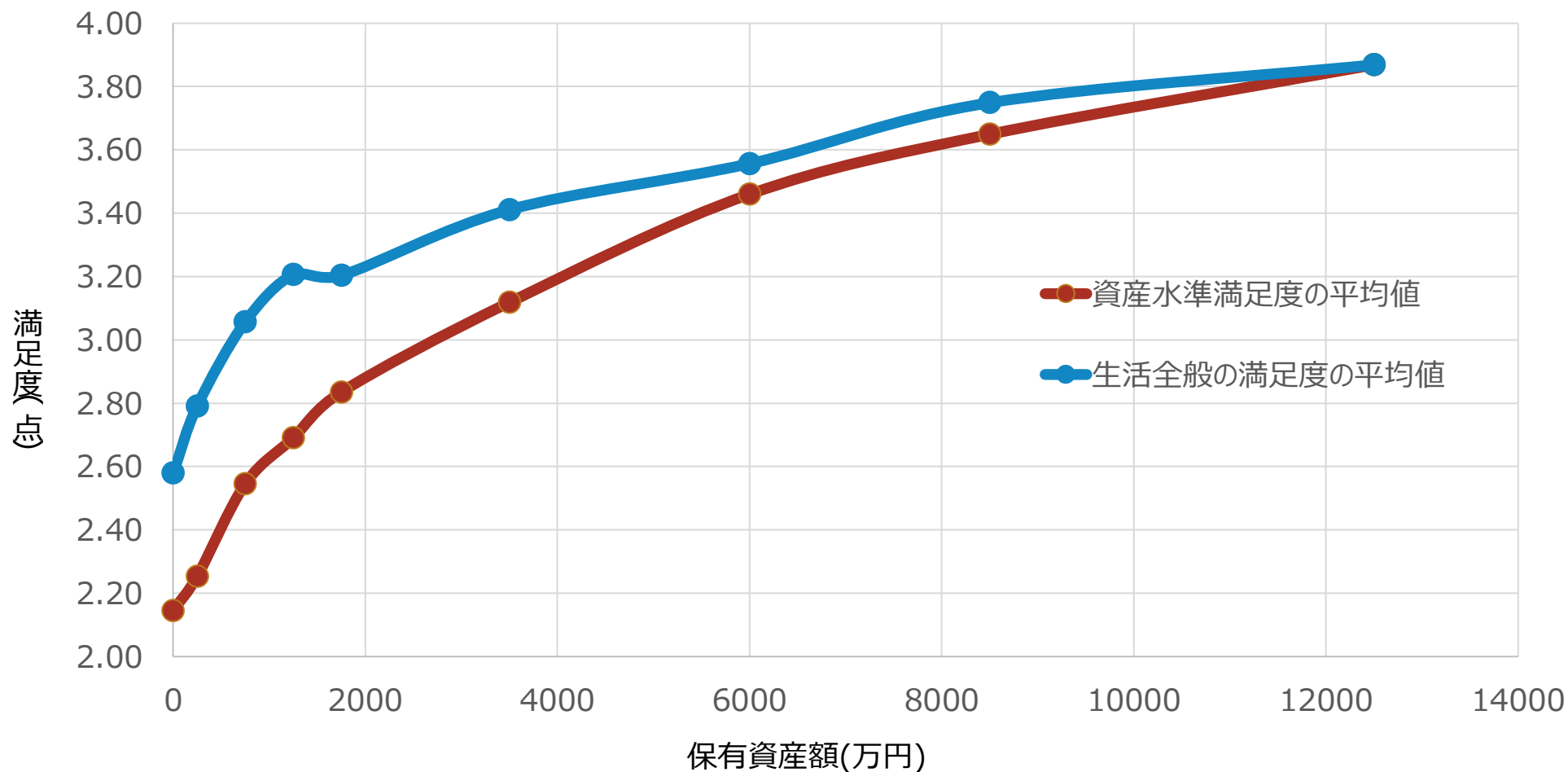
|        |             | 回答者数 | 老後の資金<br>を考えることが<br>できた | 年金の問題<br>を個人につけ<br>を回すべきで<br>はない | 資産がなくて<br>も幸せに生活<br>できる | 2,000 万円<br>では足りない<br>と思う | 2,000 万円<br>くらい必要だ<br>と思う | 2,000 万円<br>も必要ない<br>と思う |
|--------|-------------|------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 全体     |             | 6050 | 12.8%                   | 27.7%                            | 5.8%                    | 26.8%                     | 14.8%                     | 12.1%                    |
| 世帯保有資産 | 0円          | 1295 | 10.0%                   | 37.6%                            | 8.5%                    | 18.8%                     | 11.2%                     | 13.8%                    |
|        | 1-500万円     | 1172 | 12.8%                   | 32.9%                            | 6.2%                    | 18.6%                     | 13.8%                     | 15.6%                    |
|        | 501-1000万円  | 655  | 13.1%                   | 30.7%                            | 6.3%                    | 20.0%                     | 16.2%                     | 13.7%                    |
|        | 1001-1500万円 | 420  | 18.8%                   | 24.8%                            | 6.4%                    | 22.1%                     | 16.4%                     | 11.4%                    |
|        | 1501-2000万円 | 470  | 12.3%                   | 26.8%                            | 3.8%                    | 27.9%                     | 17.9%                     | 11.3%                    |
|        | 2001-5000万円 | 1102 | 15.2%                   | 22.2%                            | 4.1%                    | 32.4%                     | 17.2%                     | 9.0%                     |
|        | 5001-7000万円 | 341  | 11.7%                   | 17.3%                            | 3.2%                    | 41.3%                     | 15.5%                     | 10.9%                    |
|        | 7001万円-1億円  | 280  | 12.1%                   | 11.1%                            | 2.5%                    | 49.6%                     | 17.5%                     | 7.1%                     |
|        | 1億円超        | 315  | 9.8%                    | 12.4%                            | 5.7%                    | 52.7%                     | 12.1%                     | 7.3%                     |

(注) 網掛けは全体よりも比率が高いセグメント (出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 満足度は2000万円に分岐点

保有資産額別の資産水準満足度、生活全般の満足度

(単位：点)



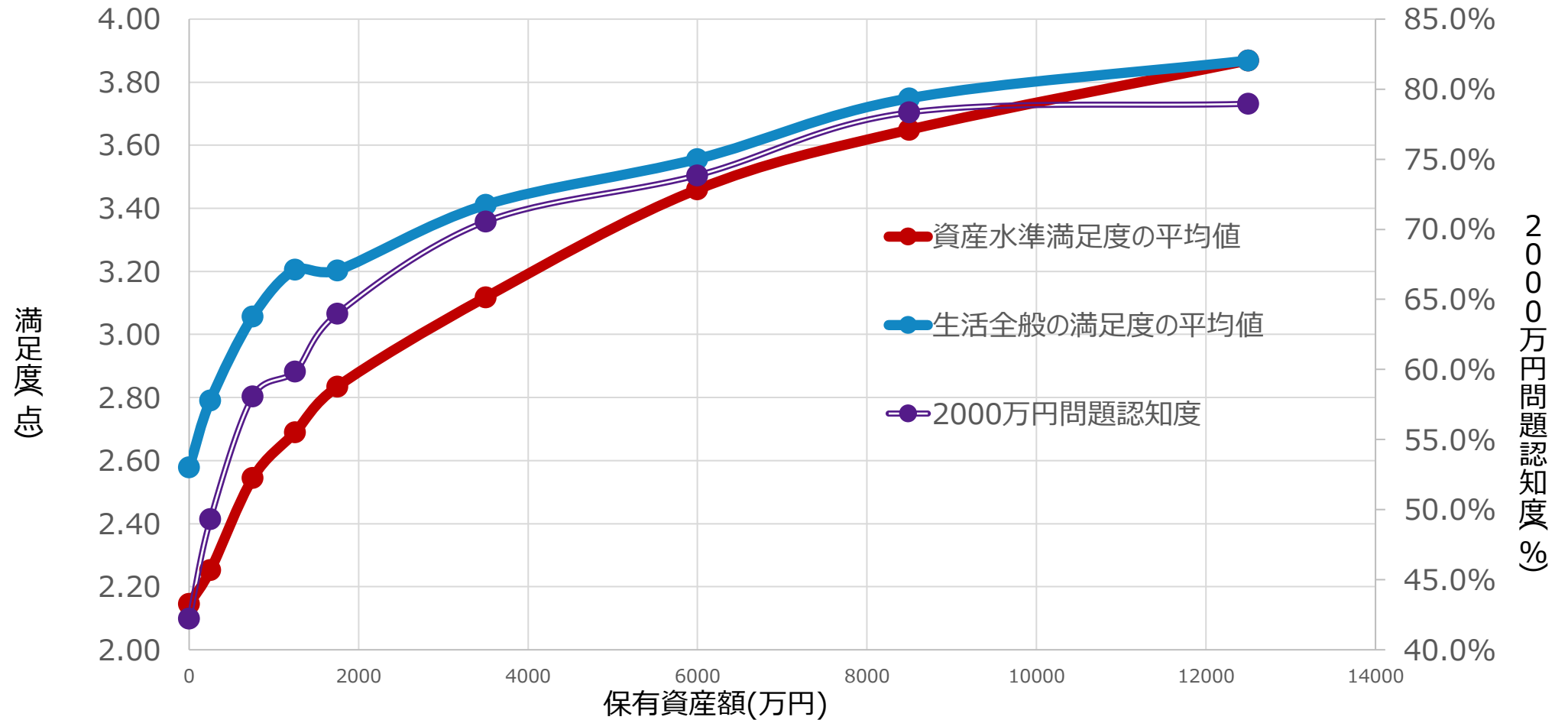
(注) 評価点（左軸）は、満足度に関する5段階評価で、「満足できる」（評点5）、「どちらかといえば満足できる」（評点4）、「どちらともいえない」（評点3）、「どちらかといえば満足できない」（評点2）、「満足できない」（評点1）で平均。横軸は保有資産額の回答レンジの階級値。

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 満足度は2000万円に分岐点

保有資産額別の資産水準満足度、生活全般の満足度、2000万円問題の認知度

(単位：点)



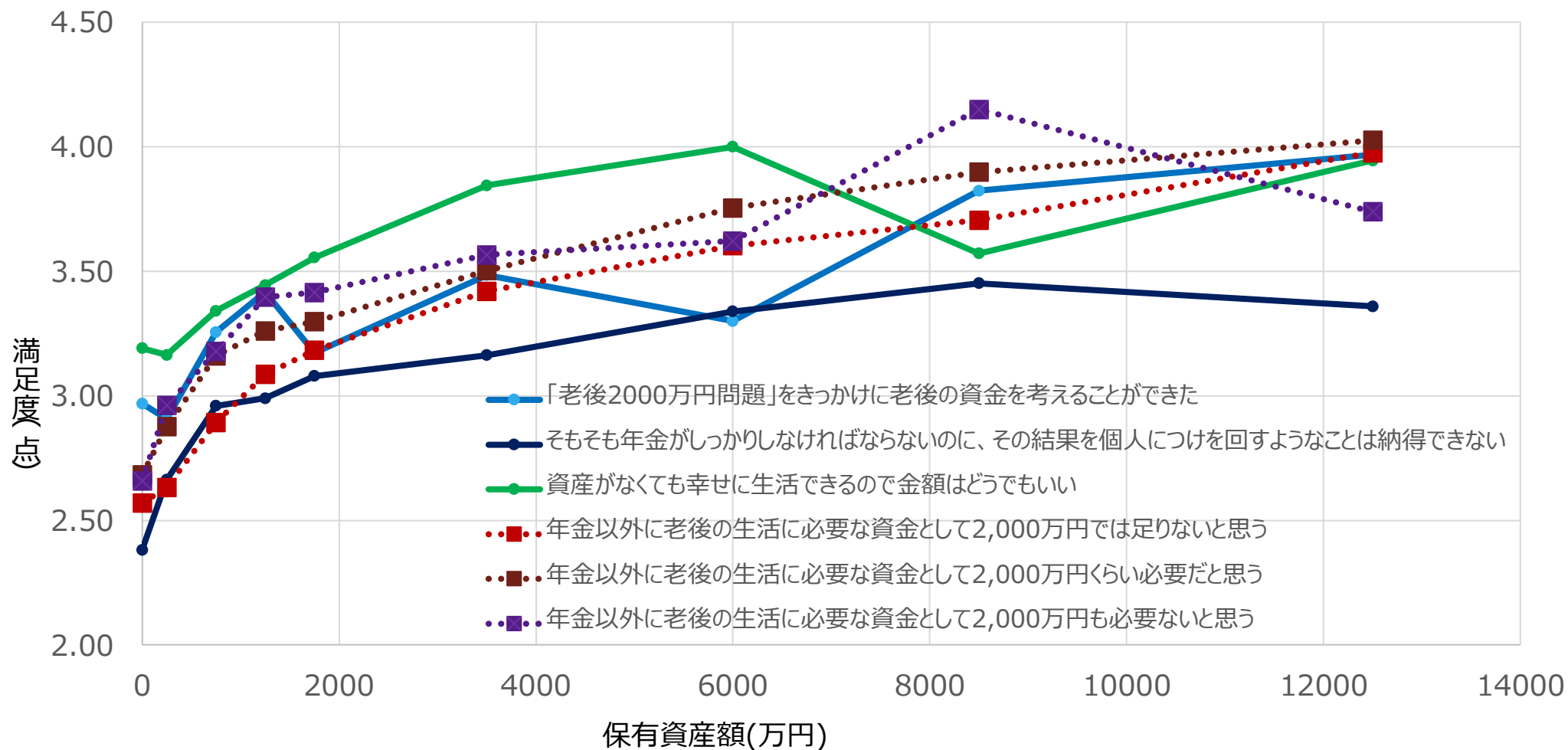
(注) 評価点 (左軸) は、満足度に関する5段階評価で、「満足できる」(評点5)、「どちらかといえば満足できる」(評点4)、「どちらともいえない」(評点3)、「どちらかといえば満足できない」(評点2)、「満足できない」(評点1)で平均。横軸は保有資産額の回答レンジの階級値。2000万円問題の認知度は「2000万円問題を内容まで知っている」と回答した人の比率

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 2000万円にこだわる人の特徴

保有資産額別、2000万円問題の評価別の生活全般の満足度

(単位：点)



(注) 評価点 (左軸) は、満足度に関する5段階評価で、「満足できる」(評点5)、「どちらかといえば満足できる」(評点4)、「どちらともいえない」(評点3)、「どちらかといえば満足できない」(評点2)、「満足できない」(評点1) で平均。横軸は保有資産額の回答レンジの階級値。2000万円問題の認知度は「2000万円問題を内容まで知っている」と回答した人の比率

(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 資産2000万円の持つ意味

世帯年収別世帯保有資産額別に見た資産水準の満足度

(単位：点)

|      |             | 世帯保有資産 |         |            |             |             |             |             |            |      |      |
|------|-------------|--------|---------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------|------|
|      |             | 0円     | 1-500万円 | 501-1000万円 | 1001-1500万円 | 1501-2000万円 | 2001-5000万円 | 5001-7000万円 | 7001万円-1億円 | 1億円超 | 平均   |
| 世帯年収 | 0-200万円     | 2.01   | 2.14    | 2.47       | 2.56        | 2.54        | 3.00        | 3.48        | 3.93       | 3.94 | 2.29 |
|      | 201-400万円   | 2.10   | 2.20    | 2.55       | 2.71        | 2.90        | 3.19        | 3.45        | 3.50       | 4.19 | 2.56 |
|      | 401-600万円   | 2.23   | 2.34    | 2.56       | 2.68        | 2.91        | 3.10        | 3.54        | 3.59       | 3.76 | 2.73 |
|      | 601-800万円   | 2.33   | 2.34    | 2.40       | 2.57        | 2.73        | 3.15        | 3.39        | 3.56       | 3.67 | 2.79 |
|      | 801-1000万円  | 2.17   | 2.42    | 2.63       | 2.71        | 2.80        | 3.18        | 3.30        | 3.61       | 3.77 | 2.93 |
|      | 1000-1500万円 | 2.88   | 2.32    | 2.78       | 3.21        | 3.06        | 2.92        | 3.50        | 3.94       | 3.75 | 3.18 |
|      | 1501-2000万円 | 3.20   | 2.67    | 2.57       | 2.00        | 2.78        | 3.29        | 3.77        | 3.81       | 3.91 | 3.44 |
|      | 2001万円以上    | 2.60   | 3.00    | 4.00       | 1.00        | 3.00        | 3.29        | 3.54        | 3.19       | 4.00 | 3.55 |
|      | 平均          | 2.15   | 2.25    | 2.55       | 2.69        | 2.84        | 3.12        | 3.46        | 3.65       | 3.87 | 2.69 |

(注)満足度は、5段階評価で、「満足できる」(5点)、「どちらかといえば満足できる」(4点)、「どちらともいえない」(3点)、「どちらかといえば満足できない」(2点)、「満足できない」(1点)で平均。緑色の網掛けは3点以上。

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

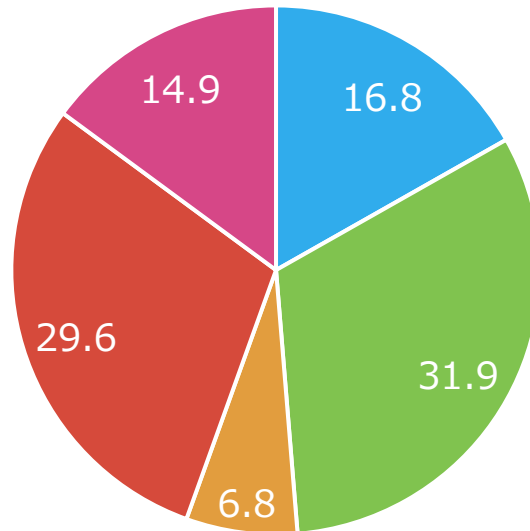
# 金融リテラシーと金融詐欺被害

- ❑ 60代の金融リテラシー・クイズ、平均点は46.9点。金融広報中央委員会「金融リテラシー調査」(2022年)の60代57.6点より10ポイントほど低い。
- ❑ 家計の適切な行動に対する設問の内容を誤解したのがその理由ではないか。
- ❑ 金融リテラシーが低くても金融詐欺被害が増えるわけではない。金融リテラシーに自信過剰な人(自己評価>客観評価)ほど金融詐欺被害にあいやすい。
- ❑ 金融詐欺被害率と満足度は逆相関。
- ❑ 近視眼的な特徴を持つ60代は、①金融リテラシー・クイズの点数が低め、②金融詐欺被害率が高め、③世帯年収が低め、④世帯保有資産額が少なめ、⑤生活全般の満足度が低め、⑥資産運用をしていない人が多い、⑦老後2000万円問題の理解が低め、などの特徴がある。

# 金融リテラシークイズの回答分布

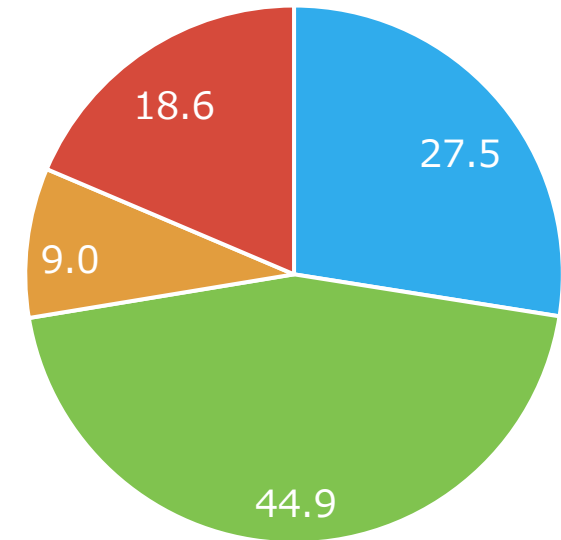
家計の行動に関する次の記述のうち、適切でないものはどれでしょうか。

- 家計簿などで、収支を管理する
- 本当に必要か、収入はあるかなどを考えうえで、支出をするのかどうかを判断する
- 収入のうち、一定額を天引きにするなどの方法により、貯蓄を行う
- 支払いを遅らせるため、クレジットカードの分割払を多用する
- わからない



一般に「人生の3大費用」といえば、何を指すのでしょうか。

- 一生涯の生活費、子の教育費、医療費
- 子の教育費、住宅購入費、老後の生活費
- 住宅購入費、医療費、親の介護費
- わからない

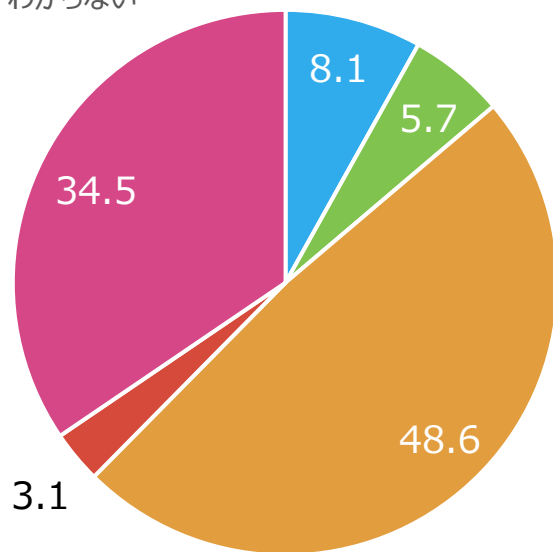


(注) 金融リテラシークイズは、金融広報中央委員会「金融リテラシー調査2022年のなかの金融リテラシークイズと同じ設問、選択肢で実施。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 金融リテラシークイズの回答分布

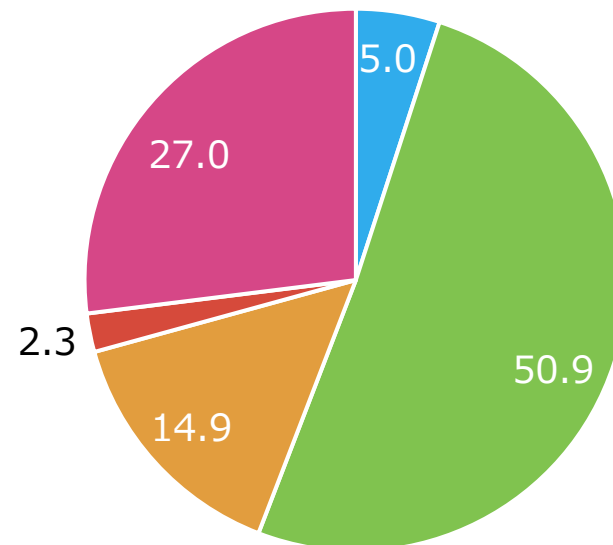
金利が上がっていくときに、資金の運用（預金など）、借入れについて適切な対応はどれでしょうか。

- 運用は固定金利、借入れは固定金利にする
- 運用は固定金利、借入れは変動金利にする
- 運用は変動金利、借入れは固定金利にする
- 運用は変動金利、借入れは変動金利にする
- わからない



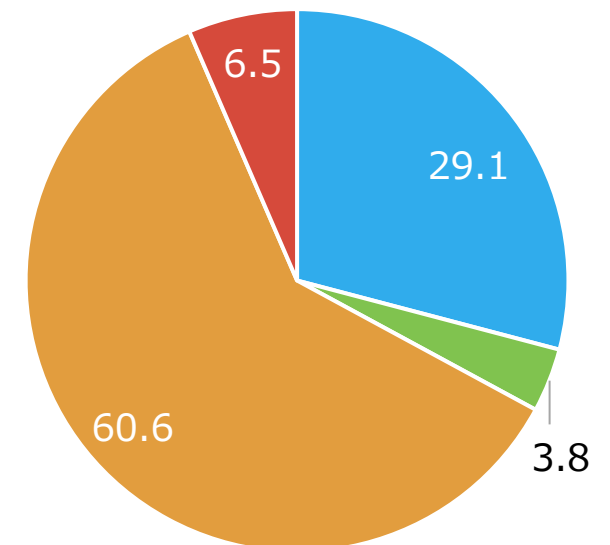
10万円の借入れがあり、借入金利は複利で年率20%です。返済をしないと、この金利では、何年で残高は倍になるでしょうか。

- 2年未満
- 2年以上5年未満
- 5年以上10年未満
- 10年以上
- わからない



金融商品の契約についてトラブルが発生した際に利用する相談窓口や制度として、適切でないものはどれでしょうか。

- 消費生活センター
- 金融ADR 制度
- 格付会社
- 弁護士



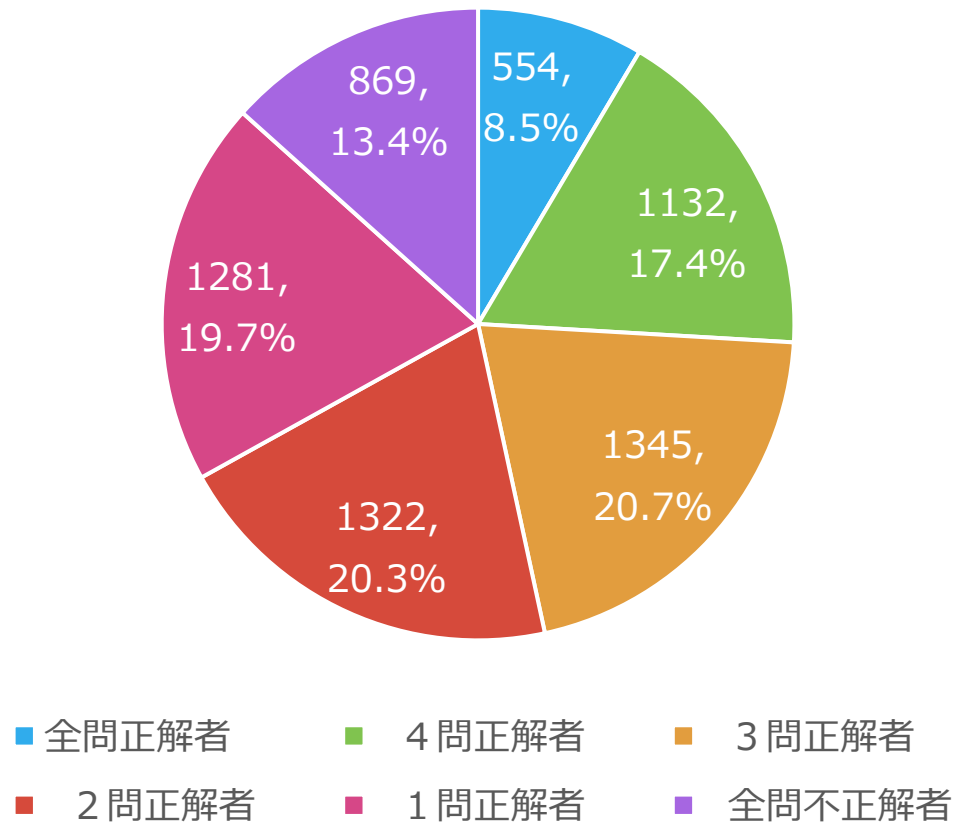
(注) 金融リテラシークイズは、金融広報中央委員会「金融リテラシー調査2022年のなかの金融リテラシークイズと同じ設問、選択肢で実施。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年



# 金融リテラシークイズの回答分布

正答数の分布

(単位：人、%)



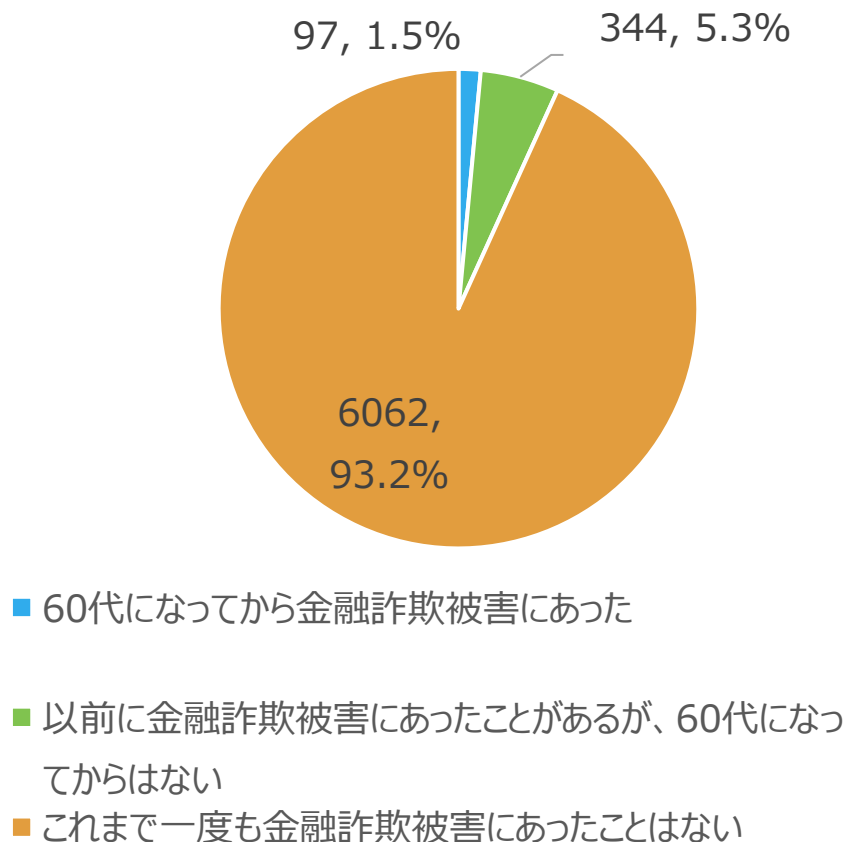
| 項目            | 回答者数 | 平均点   |
|---------------|------|-------|
| 全体            | 6503 | 46.93 |
| 男性            | 4881 | 48.09 |
| 女性            | 1622 | 43.43 |
| 60－64歳        | 3695 | 46.77 |
| 64－69歳        | 2808 | 47.13 |
| 現役、会社員等       | 2026 | 47.97 |
| 現役、自営業者等      | 729  | 43.87 |
| 無職、元会社員等      | 1336 | 52.44 |
| 無職、元自営業者等     | 1172 | 44.73 |
| 専業主婦・夫        | 1127 | 43.58 |
| 年収 201-400万円  | 1733 | 45.49 |
| 年収 601-800万円  | 858  | 50.12 |
| 年収1000-1500万円 | 477  | 53.58 |
| 資産 1-500万円    | 1267 | 43.50 |
| 資産1501-2000万円 | 486  | 50.86 |
| 資産1億円以上       | 328  | 59.63 |

(注) 金融リテラシークイズは、金融広報中央委員会「金融リテラシー調査2022年のなかの金融リテラシークイズと同じ設問、選択肢で実施。平均点は各問20点で計算。金融リテラシー調査2022年の60代の平均値は57.6点。(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 自信過剰者に被害が多い

金融詐欺被害者の分布

(単位：人、%)



金融リテラシーの客観的評価/自己評価別金融詐欺被害者の分布  
(単位：人、%)

|       | 同年代で考えれば高い方<br>だと思う | 同年代と変わらない水準だ<br>と思う | 同年代と比べると低いと思う | 総計           |
|-------|---------------------|---------------------|---------------|--------------|
| 全問不正解 | 48<br>14.6%         | 368<br>8.2%         | 453<br>6.4%   | 869<br>7.6%  |
| 1問正解  | 118<br>11.0%        | 565<br>7.6%         | 598<br>6.0%   | 1281<br>7.2% |
| 2問正解  | 188<br>10.6%        | 602<br>4.3%         | 532<br>7.3%   | 1322<br>6.4% |
| 3問正解  | 279<br>6.8%         | 653<br>7.8%         | 413<br>10.2%  | 1345<br>8.3% |
| 4問正解  | 266<br>4.5%         | 594<br>4.0%         | 272<br>6.6%   | 1132<br>4.8% |
| 5問正解  | 176<br>5.1%         | 288<br>5.6%         | 90<br>7.8%    | 554<br>5.8%  |
| 総計    | 1075<br>7.4%        | 3070<br>6.2%        | 2358<br>7.3%  | 6503<br>6.8% |

(注) 右表の網掛けは全体平均の金融詐欺被害率よりも高いところをハイライト (出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 満足度の低い層に被害が多い

満足度と金融詐欺被害率の関係

(単位：人、%)

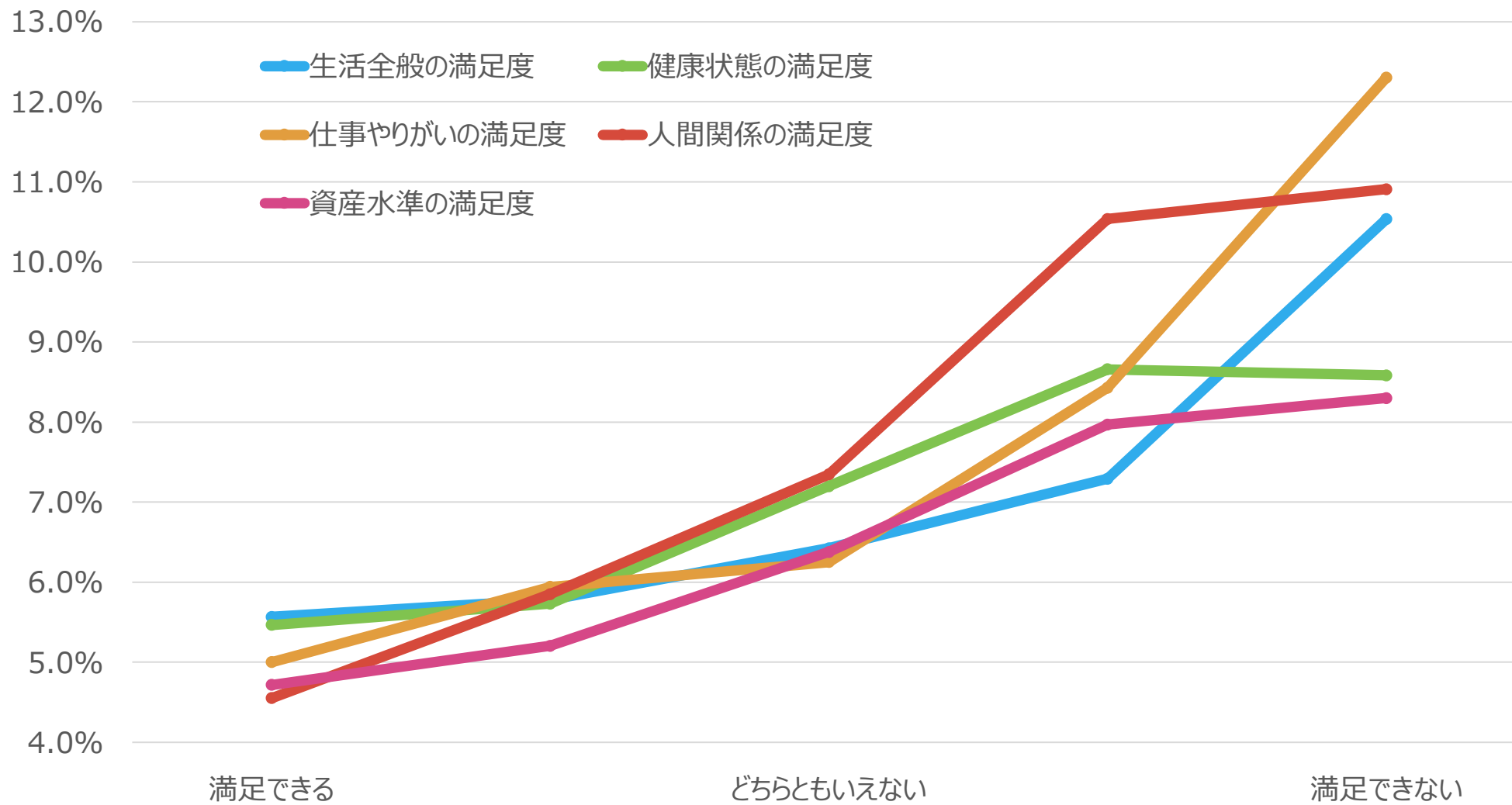
|             |                | 回答者数 | 60代になって金融詐欺被害にあった | 60歳以前に金融詐欺被害にあった | これまで一度もあっていない | 詐欺被害率 |
|-------------|----------------|------|-------------------|------------------|---------------|-------|
| 生活全般の満足度    | 満足できる          | 503  | 6                 | 22               | 475           | 5.6%  |
|             | どちらかといえば満足できる  | 2180 | 32                | 94               | 2054          | 5.8%  |
|             | どちらともいえない      | 1899 | 25                | 97               | 1777          | 6.4%  |
|             | どちらかといえば満足できない | 1152 | 11                | 73               | 1068          | 7.3%  |
|             | 満足できない         | 769  | 23                | 58               | 688           | 10.5% |
| 健康状態の満足度    | 満足できる          | 622  | 8                 | 26               | 588           | 5.5%  |
|             | どちらかといえば満足できる  | 2600 | 31                | 118              | 2451          | 5.7%  |
|             | どちらともいえない      | 1764 | 31                | 96               | 1637          | 7.2%  |
|             | どちらかといえば満足できない | 1051 | 16                | 75               | 960           | 8.7%  |
|             | 満足できない         | 466  | 11                | 29               | 426           | 8.6%  |
| 仕事のやりがいの満足度 | 満足できる          | 480  | 6                 | 18               | 456           | 5.0%  |
|             | どちらかといえば満足できる  | 1751 | 28                | 76               | 1647          | 5.9%  |
|             | どちらともいえない      | 3056 | 39                | 152              | 2865          | 6.3%  |
|             | どちらかといえば満足できない | 712  | 11                | 49               | 652           | 8.4%  |
|             | 満足できない         | 504  | 13                | 49               | 442           | 12.3% |
| 人間関係の満足度    | 満足できる          | 747  | 7                 | 27               | 713           | 4.6%  |
|             | どちらかといえば満足できる  | 2786 | 51                | 112              | 2623          | 5.9%  |
|             | どちらともいえない      | 2192 | 21                | 140              | 2031          | 7.3%  |
|             | どちらかといえば満足できない | 503  | 13                | 40               | 450           | 10.5% |
|             | 満足できない         | 275  | 5                 | 25               | 245           | 10.9% |
| 資産水準の満足度    | 満足できる          | 318  | 3                 | 12               | 303           | 4.7%  |
|             | どちらかといえば満足できる  | 1268 | 17                | 49               | 1202          | 5.2%  |
|             | どちらともいえない      | 2258 | 28                | 116              | 2114          | 6.4%  |
|             | どちらかといえば満足できない | 1418 | 26                | 87               | 1305          | 8.0%  |
|             | 満足できない         | 1241 | 23                | 80               | 1138          | 8.3%  |

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 満足度と金融詐欺被害

満足度と金融詐欺被害率の関係

(単位：%)



(出所) 「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

All rights reserved ©FinWell Research LLC, 2023

# 近視眼的な人の特徴

近視眼的な60代の特徴

(単位：人、点、%、万円)

| 1年後の11万円よりも今の10万円を選ぶ            | 当てはまる  | どちらかといえば当てはまる | どちらともいえない | どちらかといえば当てはまらない | 当てはまらない |
|---------------------------------|--------|---------------|-----------|-----------------|---------|
| 回答者数(人)                         | 2266   | 899           | 903       | 968             | 1467    |
| 金融リテラシークイズ平均点(100点満点)           | 44.7   | 44.8          | 34.6      | 52.3            | 55.7    |
| 金融詐欺被害率(被害者の比率)                 | 6.9%   | 8.9%          | 7.4%      | 6.4%            | 5.1%    |
| 平均世帯年収(万円)                      | 518.8  | 521.8         | 530.0     | 557.4           | 635.8   |
| 平均世帯保有資産(万円)                    | 1900.0 | 1953.0        | 1637.6    | 2451.7          | 3401.5  |
| 生活全般の満足度得点(5点満点)                | 2.91   | 3.07          | 3.00      | 3.21            | 3.30    |
| 資産運用をしている人の比率(人数比率)             | 33.5%  | 35.8%         | 26.4%     | 42.6%           | 50.6%   |
| 老後2000万円問題の内容まで理解している人の比率(人数比率) | 57.9%  | 52.8%         | 46.2%     | 60.6%           | 67.9%   |
| 移住検討中/検討したが諦めた人の比率(人数比率)        | 16.3%  | 18.8%         | 10.7%     | 17.0%           | 19.5%   |

(出所)「60代6000人の声」、合同会社フィンウェル研究所、2023年

# 重要事項

- 当該資料は信頼できる情報、データをもとに合同会社フィンウェル研究所が作成しておりますが、正確性・完全性に関して当社が保証するものではありません。
- 当該資料に記載された情報、意見は作成時点のものであり、その後の情勢の変化などによって予告なく変更することがあります。
- いずれの情報、データ、意見は将来の傾向などを保証もしくは示唆するものではありません。
- 当該資料に係る一切の権利は引用部分を除いて弊社に所属し、いかなる目的であれ当該資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断りします。

合同会社フィンウェル研究所