

2018年7月6日

日本生命保険相互会社

## ニッセイ インターネットアンケート

### ～「夏のボーナス」に関する意識調査～

日本生命保険相互会社(社長:清水博)は、「ずっともっとサービス」のサンクスマイルメニューのひとつとして、ホームページ(<http://www.nissay.co.jp>)内の「ご契約者さま専用サービス」にて、「夏のボーナス」に関するアンケート調査を実施いたしました。

#### 《調査概要》

- 調査期間：2018年6月1日(金)～6月10日(日)
- 調査方法：インターネットアンケート(「ずっともっとサービス」のサンクスマイルメニュー)
- 回答者数：6,625名(男性:3,099名、女性:3,526名)

<年代別回答者数>

[名]

年代							合計
	～20代	30代	40代	50代	60代	70代～	
男性	273	545	765	812	481	223	3,099
女性	258	511	958	979	563	257	3,526
合計	531	1,056	1,723	1,791	1,044	480	6,625
占率	8.0%	15.9%	26.0%	27.0%	15.8%	7.2%	100.0%

#### 《調査結果のポイント》

##### ボーナス額

###### ポイント①

質問1

- 夏のボーナス平均支給額は60.8万円。
- 60代以上の約5割の方がボーナスの支給を受けているが、平均支給額は40代・50代よりも低い結果となった。

##### 満足度

###### ポイント②

質問2～3

- 支給額を「予想通り」と回答する方が最も多く、また、半数近くの方が、今回のボーナスに「満足していない」と回答した。
- 特に女性は、予想と比べて「少ない」、「満足していない」と回答した割合が高かった。

##### ボーナス使途

###### ポイント③

質問4～8

- 約5割の方がボーナスを貯蓄・資産形成に回すと回答。
- 貯蓄・資産形成以外の使い道は、「生活費の補てん」が最も多かった。
- 年代・性別ごとの特徴としては、20代以下の男性は「ローンの返済」、20代以下の女性は「買い物(贅沢品)」、40代男性は「国内旅行(宿泊あり)」、60代以上の女性は「海外旅行」と回答した割合が多かった。

質問1 ボーナスの支給額はいくらでしたか？（回答者数：3,674名）

【無職、専業主婦（主夫）、自営業、公務員除き】

○ボーナスの平均支給額は60.8万円。男性は71.2万円、女性は39.0万円で32.2万円の差。  
 ○ボーナスの支給額を昨年と比較して、「変わらない」と回答した方が約7割。  
 ○60代以上の約5割の方がボーナスの支給を受けているが、平均支給額は40代・50代よりも低い。

■支給があった方の割合

	全体 (%)		
	男性	女性	
～20代	84.5	86.2	82.6
30代	80.4	83.7	76.1
40代	78.9	82.3	71.0
50代	76.5	79.3	69.9
60代～	50.8	49.1	55.6
全体	76.1	78.0	72.4

■平均支給額

	全体 (万円)		
	男性	女性	
～20代	34.3	37.4	30.8
30代	47.3	52.7	39.6
40代	64.1	73.6	38.6
50代	79.1	92.2	44.0
60代～	51.6	56.2	40.3
全体	60.8	71.2	39.0

※支給があった方の平均

■昨年との比較

	全体 (%)		
	男性	女性	
増えた	13.8	14.3	12.7
変わらない	71.5	70.4	73.6
減った	14.7	15.2	13.7

質問2 ボーナスは予想していた金額より多いですか？少ないですか？（回答者数：3,674名）

質問3 今回のボーナスに満足していますか？（回答者数：3,674名）

○全体の76.2%が「予想通り」と回答。予想と比べて「少ない」と回答した方は40代女性が最も多かった。  
 ○支給額に対する満足度は、48.8%が「満足していない」と回答。なかでも、50代女性が58.3%と最も多く、全年代で男性よりも女性の方が「満足していない」と回答した方が多かった。

■ボーナス支給額の予想

	男性 (%)							女性 (%)						
	全体	～20代	30代	40代	50代	60代～	～20代	30代	40代	50代	60代～			
	多い	4.3	4.0	4.2	6.1	4.3	3.3	1.8	4.4	6.2	5.0	6.0	1.3	4.0
予想通り	76.2	77.3	81.5	74.2	78.5	76.6	77.7	73.9	73.6	74.2	69.5	79.0	71.7	
少ない	19.7	18.7	14.3	19.6	17.2	20.1	20.5	21.7	20.2	20.8	24.6	19.7	24.2	

■ボーナス支給額に対する満足度

	男性 (%)							女性 (%)						
	全体	～20代	30代	40代	50代	60代～	～20代	30代	40代	50代	60代～			
	満足している	22.0	23.9	31.2	23.9	25.9	23.9	13.8	18.5	21.3	20.5	17.7	15.7	18.2
どちらとも言えない	29.1	29.1	29.1	27.7	28.7	28.9	33.2	29.1	30.9	30.7	30.5	26.0	25.3	
満足していない	48.8	46.9	39.7	48.5	45.4	47.2	53.0	52.5	47.8	48.8	51.8	58.3	56.6	

<ニッセイ基礎研究所 矢嶋康次 チーフエコノミストのコメント>



大企業を中心に経団連がまとめた今夏のボーナス妥結状況によると、平均額は1959年の調査開始以来で過去最高となりました。本アンケートでは、大企業だけでなく中小企業へお勤めの方等対象が広いため、ボーナス増については経団連の調査と少し印象が違うようです。

前年との比較で増えたと回答した方は13.8%にとどまっています。中堅・中小企業問わず幅広い業種の企業でボーナスの引上げが行われることが期待されていますが道半ばのようです。

また、女性のボーナスに対する満足度は、全体的に男性と比べ低くなっているようです。ダイバーシティが推進される中、女性が更に活躍し満足感を得られるような環境が整っていくことが期待されます。

質問4 今回のボーナスを貯蓄・資産形成に回しますか？（回答者数：3,282名）

質問5 【質問4で「はい」と回答した方への質問】

ボーナス全額の何割を、貯蓄・資産形成に回しますか？（回答者数：1,667名）

○全体の51.5%の方がボーナスを貯蓄・資産形成に回すと回答。一方で、半数近くの方が貯蓄・資産形成に回さないと回答した。

○貯蓄・資産形成に回す割合は、「4～6割未満」が23.6%と最も多かった。

■ボーナスを貯蓄・資産形成に回すか

	(%) 占率
はい	51.5
いいえ	48.5

■【質問4で「はい」と回答した方】

貯蓄・資産形成に回す割合

	(%) 占率
1～2割未満	17.7
2～4割未満	18.5
4～6割未満	23.6
6～8割未満	13.9
8～10割未満	10.9
10割(全額)	15.4

質問6 【質問4で「はい」と回答した方への質問】

貯蓄・資産形成の主な手段は何ですか？（回答者数：1,661名）

○貯蓄・資産形成の手段は「預貯金（円建て）」が79.1%と最も多く、次いで「株式」「生命保険（貯蓄型）」という結果になった。

■貯蓄・資産形成の手段

	(%) 占率
預貯金（円建て）	79.1
株式	5.0
生命保険（貯蓄型）	4.5
投資信託	4.3
外貨預金	0.9
個人向け国債	0.8
金（ゴールド）	0.4
ETF（上場投資信託）	0.3
FX（外国為替証拠金取引）	0.2
J-REIT（不動産投資信託）	0.2
仮想通貨	0.1
不動産	0.1
その他	4.0

質問7 【質問5で「10割（全額）」と回答した方以外への質問】

今回のボーナスを、貯蓄・資産形成以外で何に使いますか？（回答者数：1,217名）

- 全体の18.9%の方が、「生活費の補てん」に使うと回答。
- 男性は「生活費の補てん」が19.8%と最も多かった一方、女性は「買い物（日用品）」に使うと回答した方が18.3%と最も多かった。
- 年代・性別ごとの特徴としては、20代以下の男性は「ローンの返済」、20代以下の女性は「買い物（贅沢品）」、40代男性は「国内旅行（宿泊あり）」、60代以上の女性は「海外旅行」と回答した割合が多かった。

■貯蓄・資産形成以外の使い道

(%)

	全体	男性						女性					
		~20代	30代	40代	50代	60代~	~20代	30代	40代	50代	60代~		
生活費の補てん	18.9	19.8	11.9	21.2	17.5	22.9	21.7	17.0	10.8	12.8	17.6	21.6	38.9
国内旅行（宿泊あり）	17.3	18.2	11.9	14.1	22.1	18.4	17.4	15.2	13.8	17.4	12.0	17.0	16.7
買い物（日用品）	14.5	12.8	11.9	11.2	12.9	13.2	17.4	18.3	16.9	19.3	19.4	19.3	5.6
買い物（贅沢品）	11.3	9.5	14.9	13.5	7.9	7.5	8.7	14.9	24.6	16.5	11.1	13.6	0.0
ローンの返済	8.8	10.3	16.4	14.1	9.6	8.6	0.0	5.7	3.1	6.4	9.3	3.4	0.0
海外旅行	8.1	6.3	10.4	5.9	5.7	6.0	6.5	12.1	12.3	12.8	11.1	9.1	27.8
教育費	6.5	7.4	1.5	2.9	11.4	8.3	2.2	4.6	1.5	4.6	10.2	1.1	0.0
近場のレジャー（日帰り）	6.2	7.0	3.0	10.0	7.1	4.9	13.0	4.6	9.2	2.8	3.7	3.4	11.1
その他	8.4	8.8	17.9	7.1	5.7	10.2	13.0	7.5	7.7	7.3	5.6	11.4	0.0

質問8 NISA（少額投資非課税制度）を利用していますか？（回答者数：5,146名）

- NISAは76.5%の方が「利用していない」と回答。一般NISAは21.1%の方が利用している一方で、つみたてNISAの利用割合は2.2%だった。

■NISAの利用状況

(%)

	占率
どれも利用していない	76.5
一般NISA	21.1
つみたてNISA	2.2
ジュニアNISA	0.2

<ニッセイ基礎研究所 矢嶋康次 チーフエコノミストのコメント>

貯蓄・資産形成の手段は、引続き預貯金中心となっています。貯蓄・資産形成以外の使い道では、生活費の補てんや日用品に使うという回答が多いです。一方で、一部では国内旅行や贅沢品等の回答も多く、消費の二極化が色濃く現れています。

今年からスタートしたつみたてNISAを利用していると回答した方はまだまだ少ないですが、手数料が安く、より長期・積立・分散に適した制度で、投資初心者や若者も含めた幅広い層の長期資産形成に繋がるのが期待されています。

以上