

# 「お金の健康診断」実施のご報告 アンケートからみるお金との付き合い方の傾向とは

株式会社お金のデザイン（本社：東京都港区、代表取締役社長：中村 仁、以下「お金のデザイン」）は、昨年2017年11月～12月に実施した「お金の健康診断」に関するアンケートを実施しましたので、結果をご報告いたします。

先の見えない将来に向けて「お金」の使い方や貯め方、向き合い方を診断・アドバイスするサービス「お金の健康診断」を、6社の企業のご協力のもとトライアルとして実施いたしました。



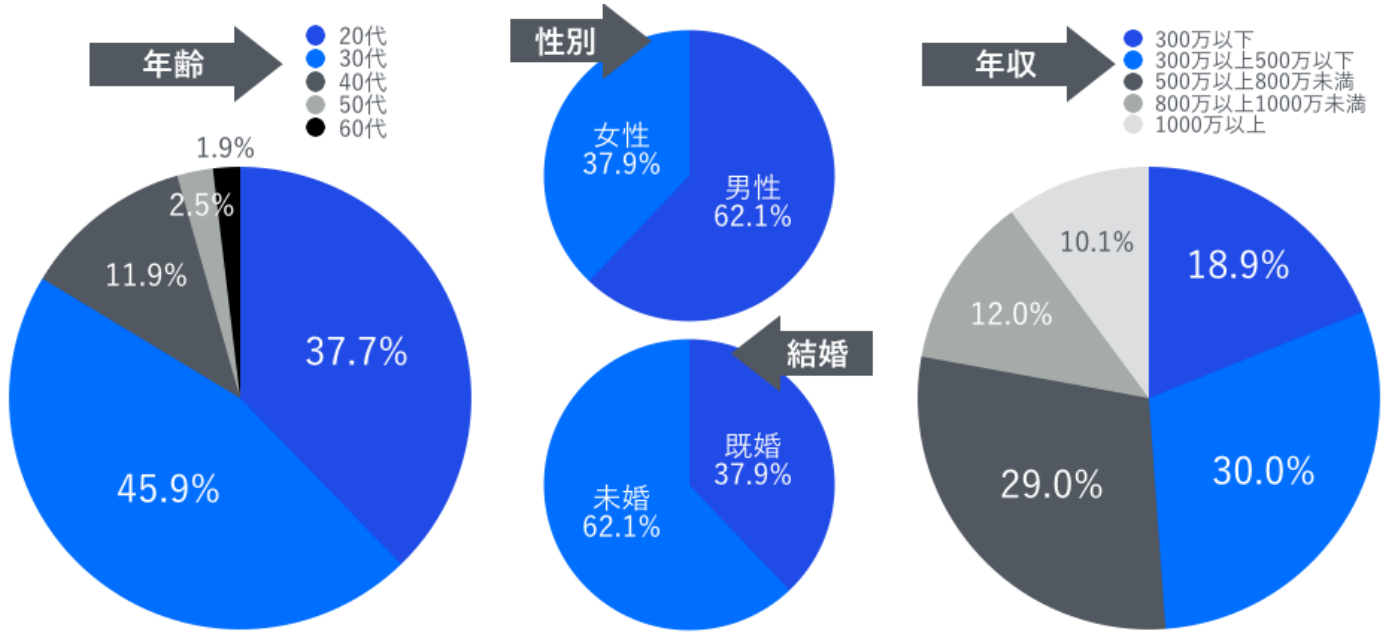
この度、実際の「お金の健康診断」を受診いただいた方、及び企業のご担当者様、また“ドクター”として協力いただいたフィナンシャルプランナーの方へのアンケートを実施。結果は下記の通りになりました。

## 【「お金の健康診断」実施概要】

- 受診人数：約200名
- 実施期間：2017年11月21日～12月1日
- 実施企業：

11月21日 面白法人カヤック  
11月22日 JapanTaxi株式会社  
11月24日 株式会社CAMPFIRE  
11月27日 株式会社GAIAX及びGAIAX本社「GRID」の入居企業  
11月28日 株式会社ビズリーチ人事企画部  
12月1日 ユニリーバ・ジャパン  
11月29日 自由参加DAY@国際フォーラム前広場

- 協力：Gift Your Life株式会社
- 受診者の属性



お金の健康診断

ニックネーム：ROU

年齢：27歳    性別：男    実施日：2017/11

---

総合評価

46

/ 100点

本日はお時間ありがとうございました。お話を聞かせ頂き、早急に改善頂きたい点について記述させていただきます。まず支出の部分について、平均するともう少し少ないとは思いますが見直しが必要です。また貯金が出来ない事も問題です。ここは早急に改善していきましょう。まだお若いので運用期間が確保されています。これはドルコスト平均法を使う上で最大のメリットでありますので、今からの2万円の投資が長期で運用頂くこと大きな資産になること、先ほどご説明させて頂きました。この手法を使います運用を始めましょう。運用で具体的な方法や商品、考え方のご相談がありましたらご連絡頂ければご対応させていただきます。

**2 あなたの特徴：あなたの「お金の使い方」はこうして生まれる**

基礎体力	B
読解力	C
免体力	C
持続力	A
生活習慣	C

平均点以上の生活スタイルですが、もう一段の努力が必須です。計画実行になりがちな実行が伴っていないケースもしばしばあるでしょう。確実に実現できる計画をこまめに立て、徐々に高い目標を設定しながら、将来に備えましょう。

免体力が弱く、無駄遣いが目立ちます。節約している気持ちになっているようでも、はっきりとした成果がなかなか出にくいのではないのでしょうか。日本の生活で節約を見えな化して、無駄遣いを省く喜びを感じてみませんか？

今はまだ支障はないかもしれませんが、このまま放置しておくこと将来的に陥る危険性があります。出費や支出に気を配っているように見えて、実はあまり気にしてません。毎日の支出を振り返り、次まかにでも記録してみましょう。

ごつごつ確実に資産を積み上げられる方が多いに思いますが、あとは環境の考え、生活を続けられるかどうか重要です。生活環境が変わっても、このままの心がけで継続してください。

資産を築くための行動が伴っていません。運動に対する許容範囲が小さく保守的なため、せっかくな行動に移しても結果が伴わない可能性があります。短期的な運動に過敏にならないことが大切です。

---

**1 毎月のあなたの支出分析：日々のお金の使い方について知ろう**

	あなたの金額	理想の金額 (※ Gift Your Life調べ)	近年年収者の平均 (※総務省調べ)
家賃	8万円	11万円	9万円
食費	3,200円	1,920円	1,977円
趣味	3万円	2万円	3万円
交際費	5万円	2万円	2万円
貯金	2万円	3万円	7万円

**3 あなたの貯金タイプ：あなたにぴったりの貯金スタイルは？**

お金のためなら頑張りますタイプ

貯蓄を楽しめるあなたは、毎月の金額設定をあげるだけでなく、財務体質の優良な企業が発行する社債への投資がオススメ。これならリスクを抑えた上で預金金利よりも高い利息を受取ることができます。そこで資産形成への理解を深めたら、最終的には「長期積立分散投資」にトライしましょう。長期投資なら最小限のリスクで、世界中の成長するマーケットとともに自分の資産を物価上昇から守ることができます。より安定した将来の生活を目指しましょう。

【オススメ】安全志向のあなたには・・・優良企業の社債投資 + 長期積立分散投資

---

**4 あなたの将来支出の目安：これからかかる金額を把握して、しっかり備えよう**

<b>結婚式</b> 285万円 <small>※5名程度 ※お祝い金調べ</small>	<b>出産</b> 59万円 <small>※東京圏出生者世帯調べ ※出産一時金がない方に当てはまります</small>	<b>育児</b> 0万円	<b>今後10年の支出</b> 3,142万円
<b>住宅</b> 1,958万円 <small>※引っ越し2回予定 ※フラット35より利用利率低減調べ</small>	<b>保険</b> 82万円 <small>※医療保険/がん保険/収入保障 ※チャージに注意調べ</small>	<b>車</b> 758万円 <small>※普通車/維持費・駐車場代込み</small>	

さらに詳しく相談したい方はファイナンシャルプランナーまでご相談ください

(「お金の健康診断」カルテのイメージ ※弊社社員によるサンプル)

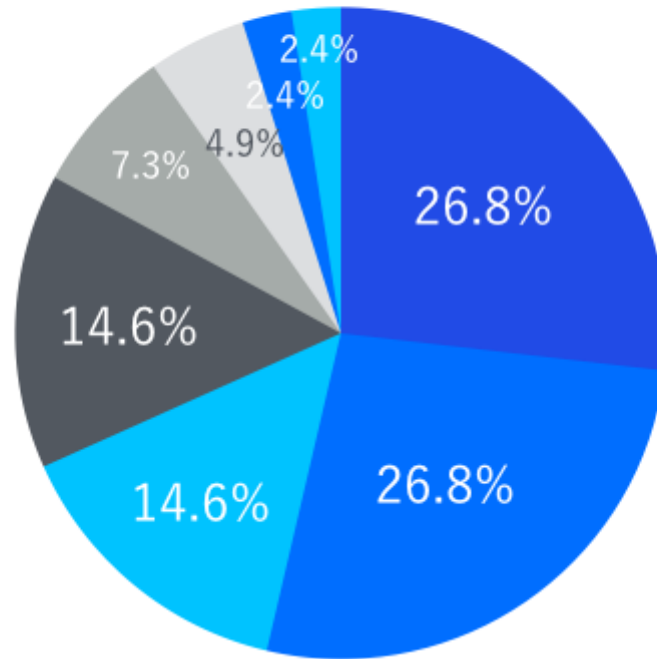
■受診者の“貯金タイプ”の傾向

“貯金タイプ”とは、一人ひとりにあったお金のつきあい方を知ってもらうために、問診票の質問を元に8つに分類した貯金スタイルです。

https://news.money-design.com/2018-03-06

2/8

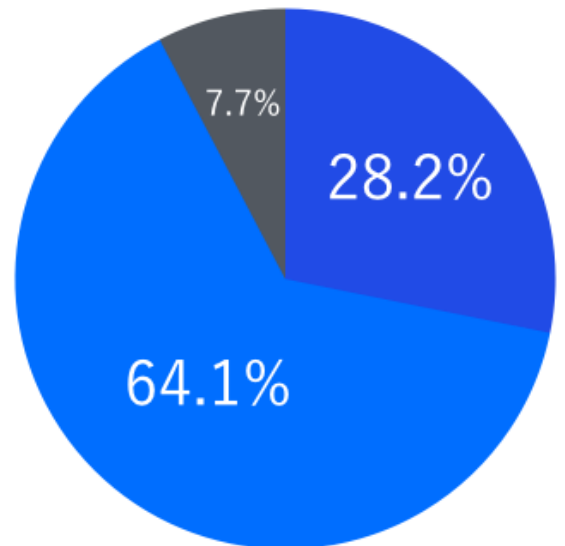
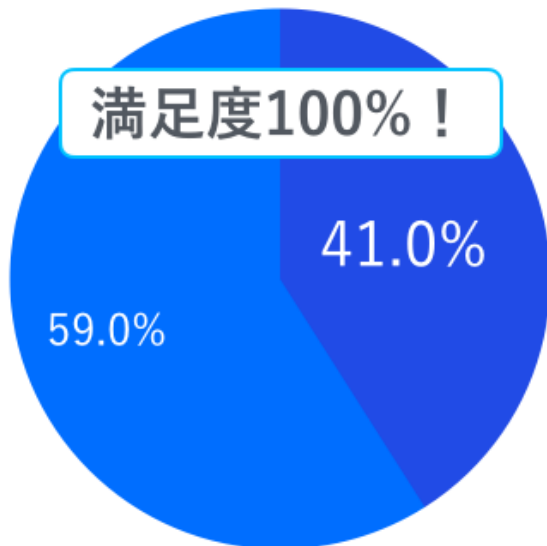
- 脅威の投資センス発揮タイプ
- 目先ばかりで毎日空回りタイプ
- どんな誘惑にも乗りませんタイプ
- 眠れるマネーの虎タイプ
- お金のためなら頑張りますタイプ
- 愛とトレンドだけが友達タイプ
- 誰のため？すべては自分のためタイプ
- 平凡な日々LOVEタイプ



### ■「お金の健康診断」の満足度

(データ出所：お金の健康診断 受診者アンケートより (2018年2月実施 n=39))

- 満足している
- どちらかといえば満足している
- 役に立った
- どちらかといえば、役に立った
- どちらかといえば不満だ
- 不満だ
- その他
- どちらかというと、役立たなかった
- 役に立たなかった

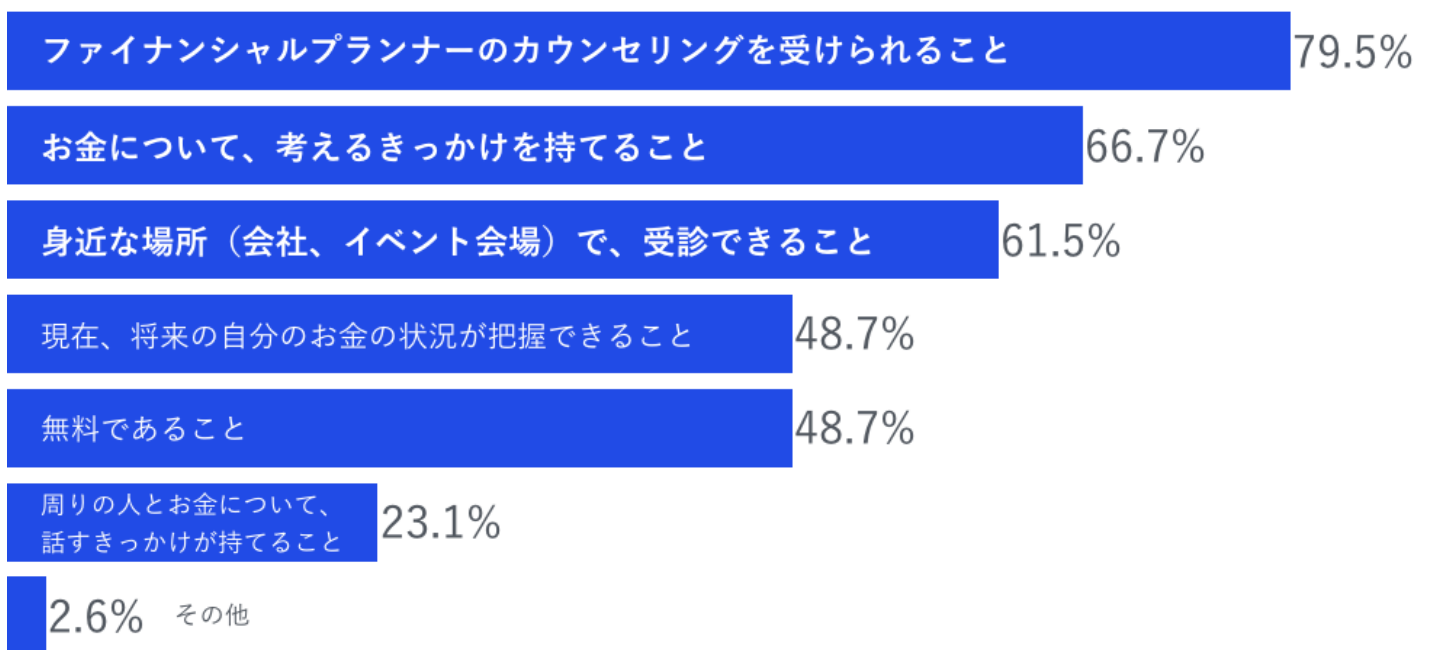


### ■受診してみて - 利用者の声 (一部)

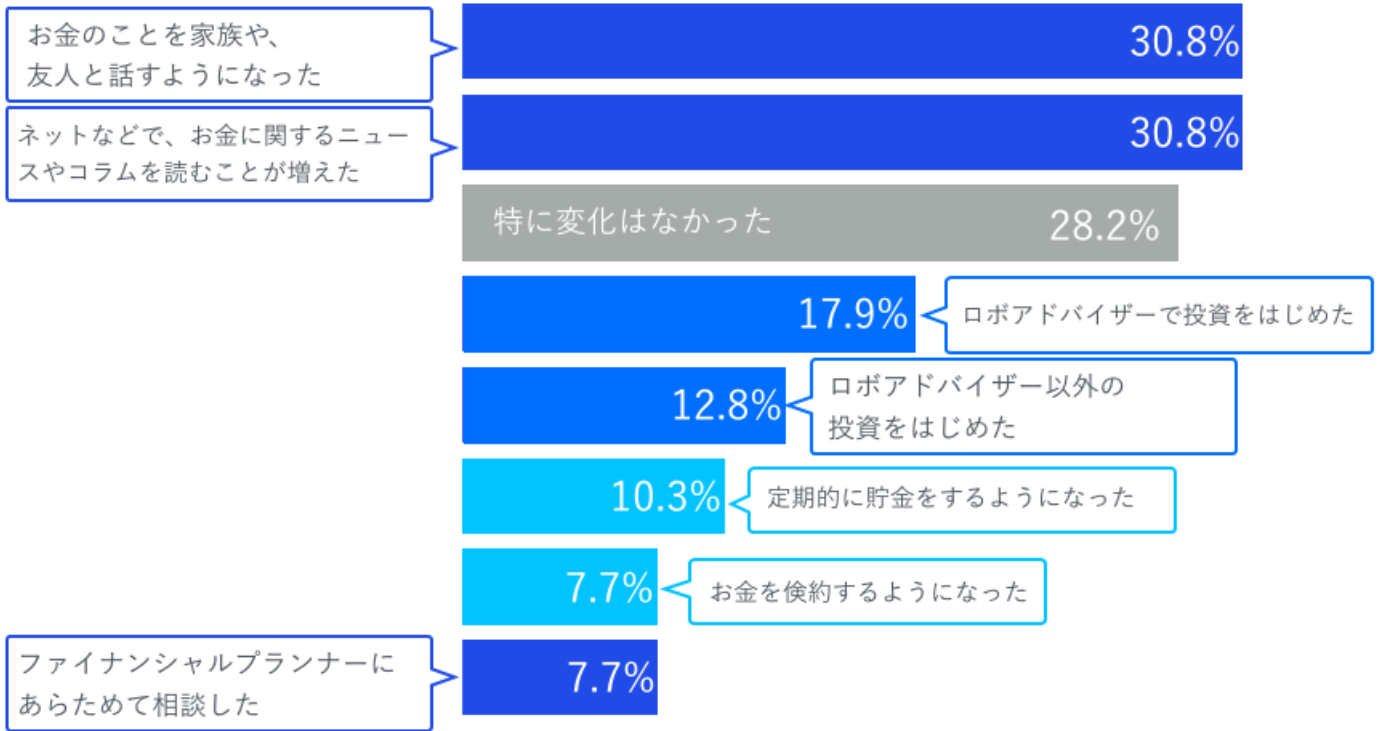
- 駆け足の中でも、的を絞った説明でした！ありがとうございました
- 自身のお金の管理内容が客観的にどうなのかをバランスをわかりやすく見れてよかったです
- 長期的な話だけでなく短期的な話もして頂けた
- なかなか話す機会のないFPと話すことができた
- 自分の支出入を振り返り、どういう意思決定をしているかを改めて考える機会になった

- お金の不安や焦りは、誰しもがかかえており、その悩みや不安を専門家であるファイナンシャルプランナーの人に話せる機会があるのはいいことだと思う。ただ、具体的なアクションに繋げないと意味がないので、定期的な実施により、アクションまで後押ししてくれる仕組みがあると有難いです。
- 時間が短いです
- より具体的に本人の状況を反映した結果となっていることが望ましい。
- 回答項目が少なく、その少ない情報からのアドバイスをもらうことは、診断の信ぴょう性が薄いと思いました（支出について回答する部分が簡易的すぎた）
- たまたま人の少ない時間なのでよかったが、年収の入力時に近くに人がいたり覗かれたりしたら嫌だと感じた

#### ■ 「お金の健康診断」の魅力とは



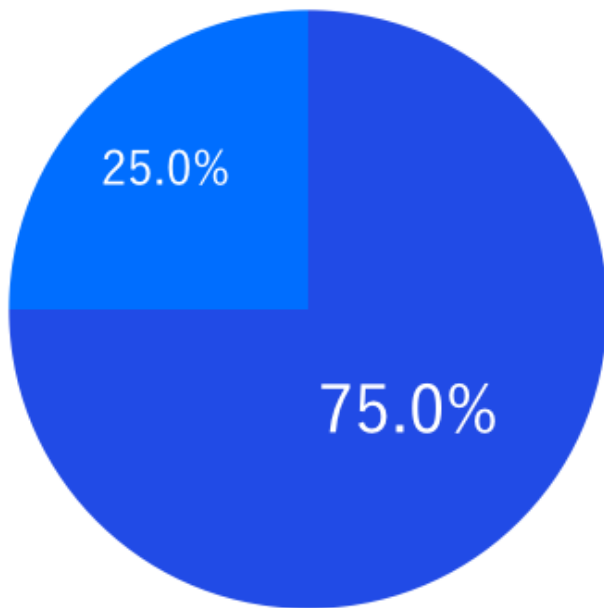
#### ■ 「お金の健康診断」を受診して変わったことは



■今回トライアルに参加いただいた企業の担当者からの声。「お金の健康診断」の満足度と福利厚生プログラムへの可能性とは

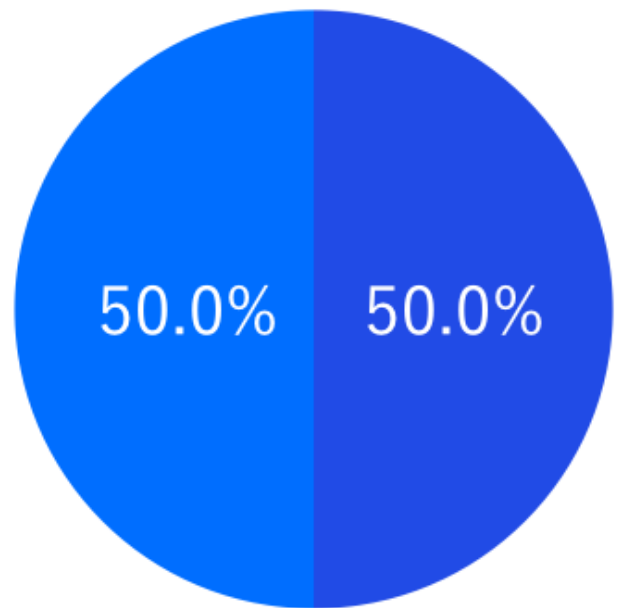
### 満足度

- 満足している
- どちらかといえば満足している
- どちらかといえば不満だ
- 不満だ



### 福利厚生制度としての可能性

- 積極的に検討したい
- 検討する方向で考えたい
- 検討は、現段階では難しい
- 検討しない

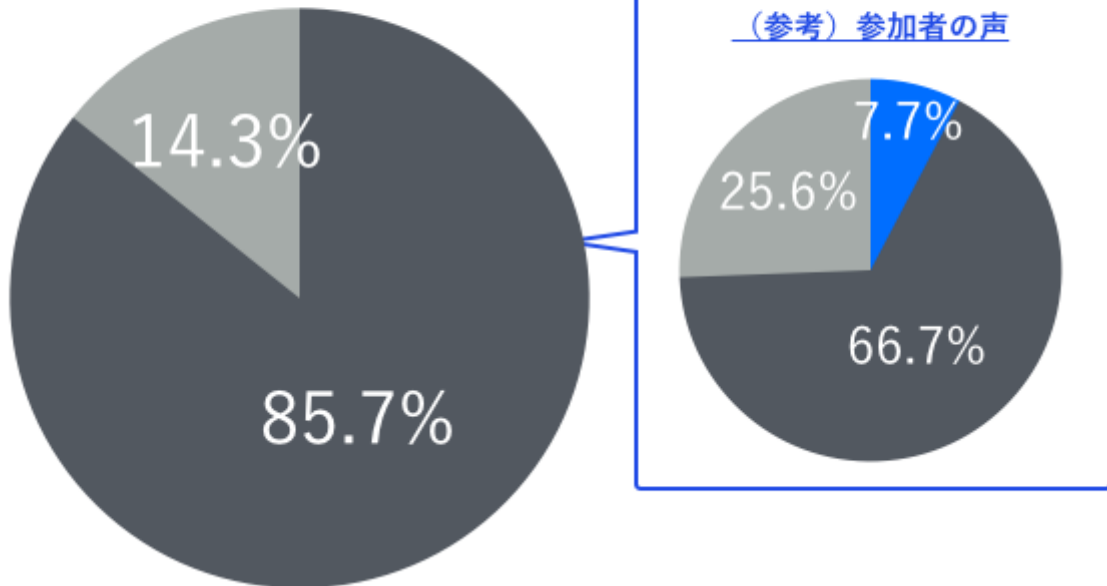


また、導入にあたっては「診断プログラムの質の向上」や、「政府から導入企業への助成金」「監督官庁（厚労省、金融庁など）の後援」「企業の義務化などの法整備」などがあると導入しやすくなるのでは、とのご意見をいただきました。

■今回ドクターとして参加いただいたファイナンシャルプランナー（8名）からの声。診断時間やこのプログラムの優位性とは。

## 診断時間について

● 長い      ● どちらかというとき長い  
● どちらかというとき短い      ● 短い



また、今回の「お金の健康診断」の取り組みの優位性として、下記の点を挙げていただきました。

- ファイナンシャル・プランナーの存在を身近に感じてもらう機会になる。
- 会社の福利厚生として、人々が半強制的にお金のことに関心を持つようになる。
- メディアの取材等を通じて、所属会社、個人のPRになる。
- 自分から、積極的にファイナンシャル・プランナーにコンタクトしてこない人にリーチできる。
- お金の健康診断をきっかけに、新規顧客の獲得につながる。
- 人々のお金の向き合い方、悩み、相談事について、より広く情報に接することができる。

今回のトライアル実施によって、お金に対する向き合い方や触れ方などが少し変わり、また定期的に“健康診断”として実施することで、自分の現状や今後について考える機会を創出できました。

福利厚生プログラムとして企業に導入いただくには、プログラムの向上やサポートなどが必要と言うご意見をいただきましたが、受診者・企業担当者、そしてドクターであるファイナンシャルプランナーも新しい機会の一つとして前向きなご意見をいただきました。

お金のデザインのミッションである「人とお金の新しい関係を創る」ためには、まずはお金に向き合うことが必要だと考えます。そのためには、お金と向き合う機会を創ることが大事な要素の一つになります。「お金の健康診断」が、その機会の一つになるよう今後の展開を検討してまいります。

THEO のコンセプトは、「投資は、ロボが。人生は、あなたが。」毎日を忙しく過ごす全ての人たちを応援するために生まれた、日本初の独自開発のロボアドバイザーによる個人向け資産一任運用サービスです。お客さまの年齢や金融資産額に基づき、THEO が世界の約6,000種類のETF（上場投資信託）の中から、最適な組み合わせを提案し運用します。1万円からスマホだけで手続きが完了し、運用報酬も1%（年率・税抜き）と低コストではじめられる、新しい資産運用のカたちとして、20代・30代を中心に、利用者が広がっており、運用者は3万6千人を突破しました。（2018年3月5日現在）



## THEOの名前の由来について

画家ヴィンセント・ヴァン・ゴッホの弟、テオドル・ヴァン・ゴッホから名付けられました。

生前、絵が一枚しか売れなかったゴッホを経済的に支え、励まし続けたのがテオでした。「お金」を通じて、自分らしい生き方をサポートしたテオ。テクノロジーによって、わかりづらい金融の仕組みを解放し、お金を将来の不安から希望に変えることで、自分らしく挑戦していける人を応援したい。私たちも、テクノロジーを駆使することで、すべての人にとっての「テオ」になれないか。そんな思いからTHEOと名付けられました。

## ■株式会社お金のデザインについて

名称 株式会社お金のデザイン（MONEY DESIGN Co.,Ltd）

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2796号

確定拠出年金運営管理機関 登録番号775

加入協会 一般社団法人日本投資顧問業協会、日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会

所在地 〒107-0052 東京都港区赤坂1-9-13 三会堂ビル1階

代表者 代表取締役社長 中村 仁

事業内容 投資運用業および投資助言・代理業、第一種金融商品取引業

確定拠出年金運営管理業

URL <https://www.money-design.com/>

設立年月日 2013年8月1日

資本金 / 資本準備金 740,232,862円 / 5,683,729,439円 (2017年11月1日現在)

---

**<本件に関する報道関係者様からのお問い合わせ先>**

「お金のデザイン」広報事務局（株式会社 ユース・プランニング・センター）

担当：高橋、久保田 E-mail : a-takahashi@ypcpr.com

**<株式会社お金のデザインに関するお問い合わせ先>**

株式会社お金のデザイン 担当：馬場

TEL : 050-1749-7977 FAX : 03-3560-5222 Email : press@money-design.com