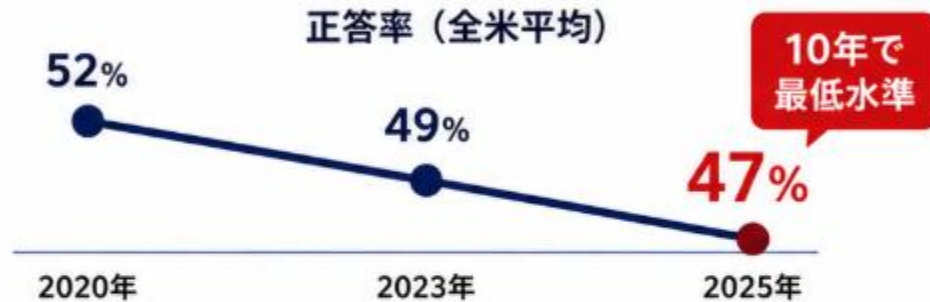


アメリカの金融リテラシーって実は高くない？

アメリカの金融リテラシー、10年で最低水準に

投資ブームの一方で、正しい知識はむしろ低下

金融リテラシーの推移 (P-Fin Index)



特に弱いのは「リスク理解」

インフレ・分散投資・リスクとリターンの理解が低い



若年層 (Gen Z) が最も低い

正答率：約 38% (全世代で最低)

なぜ知識は低下しているのか？



SNS・動画など
情報は増加



正しい知識が
身につみにくい



投資人口は増加
(ETF・個人投資家)



日本への示唆

投資する人を増やすこと (量) と、
正しい知識を身につけること (質) の
両輪が必要



情報があふれる時代だからこそ、**金融リテラシーの向上**がますます重要に



日米金融リテラシーの違いは年金制度の違いも影響



アメリカの退職リテラシーを測る6つの質問

～あなたは正しく答えられますか？～

退職リテラシー調査 (P-Fin Index 2025)

6問中の平均正答: 2.2問 (正答率37%)

5～6問正解できた人は7%だけ

1 Social Securityについて誤っている説明はどれ？



- A 給付額は生涯の平均所得で決まる
- B 受給開始年齢を遅らせると給付額は増える
- C 課税対象となる場合がある
- D 受給額は退職前2年間の所得で決まる

正解: D

(受給額は退職前2年間の所得で決まる、は誤り)

2 Medicareなど政府の医療制度は、退職後の医療費のどれくらいをカバーすると思いますか？



- A ほとんどすべて
- B 約4分の3
- C 約2分の1
- D 約4分の1

正解: C (約2分の1)

正答率
26%

3 会社が401(k)であなたの拠出額にマッチ(上乘せ)してくれる場合、一般的にIRAよりも有利なのはどちら？



- A IRAのほうが有利
- B どちらも同じ
- C 401(k)のほうが有利
- D わからない

正解: C (401(k)のほうが有利)

4 長生きして資金が尽きてしまうリスクに備えるために、最も適した対策はどれ？



- A 普通預金を増やす
- B 投資信託のリスクを上げる
- C 年金商品(アニュイティ)を買う
- D 不動産を購入する

正解: C (年金商品(アニュイティ)を買う)

正答率
53%

5 65歳の人々が、将来、介護や長期のサポートサービスを必要とする確率はおよそどのくらいでしょうか？



- A 約70%
- B 約50%
- C 約30%
- D 約10%

正解: A (約70%)

正答率
23%

6 米国における65歳の人の平均余命はおよそどのくらいですか？



男性	約19年
女性	約22年

正解: 男性 約19年、女性 約22年



調査のポイント



全体の金融リテラシー(28問)の正答率は49%と低下傾向
(2020年: 52% → 2025年: 49%)



特に「リスク理解」が弱い
正答率は36%で、5分野の中で最低



若年層(Gen Z)の成績が特に低い
正答率は約38%(全世代で最低)

投資ブームの一方で、正しい知識はまだ十分に身につけていないのが現状です。