

## 第2章 金融商品の利用状況

## 2.1 金融商品・資産運用・ローンに対する消費者意識

「お金は計画的に使う」「将来に備えて貯蓄を心がける」など堅実な人が多く、ローン・キャッシングにはまだまだ抵抗感が強い。

<お金の使い方>

- 「お金は計画的に使う」(41.8%)、「将来のために貯蓄を心がけている」(41.0%)はそれぞれ4割。
- 「貯蓄をするが続かないことが多い」は14.9%である。

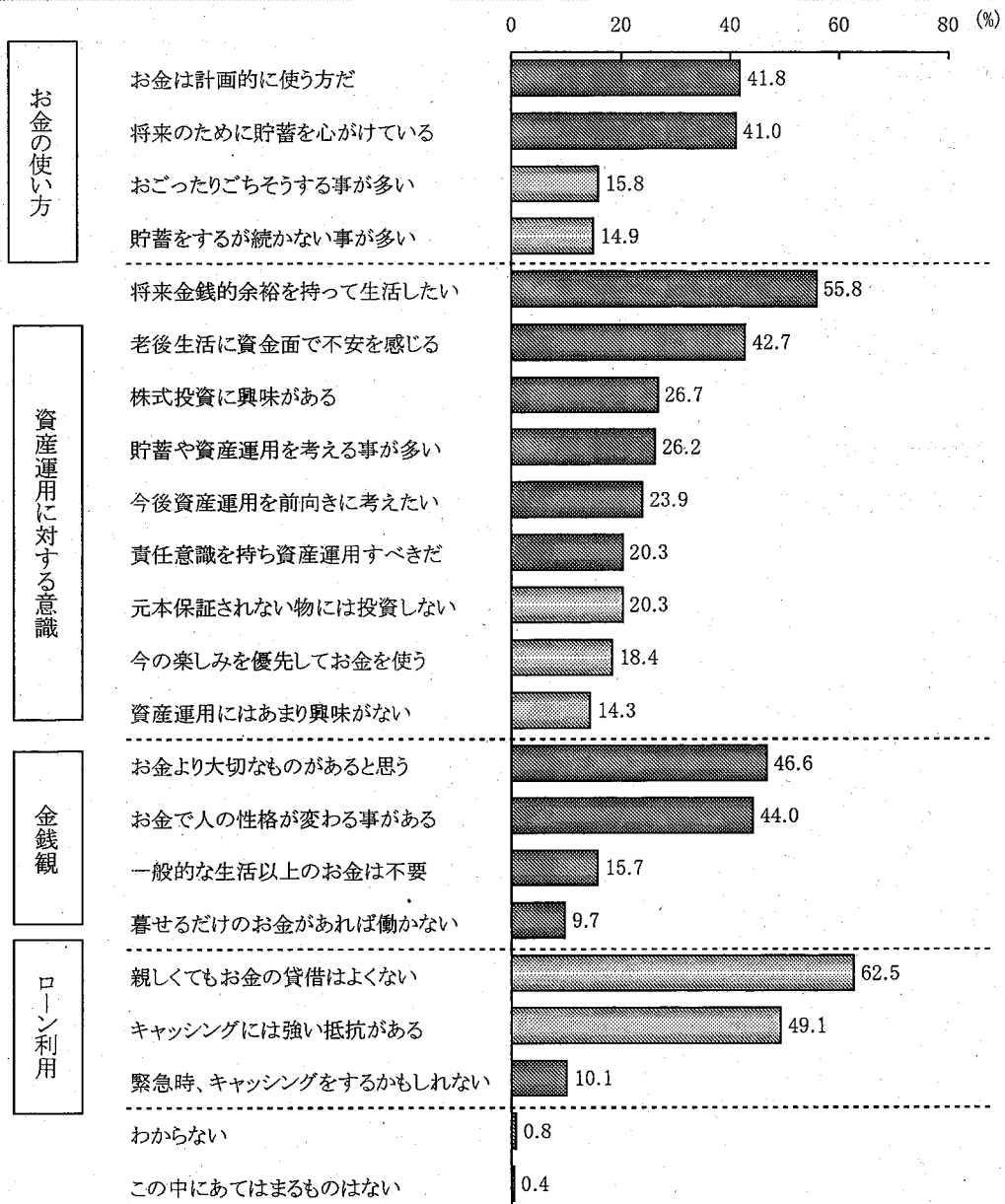
<資産運用に対する意識について>

- 「将来金銭的余裕を持って生活したい」(55.8%)という意識が強い一方で、「老後生活に資金面で不安を感じる」(42.7%)という人も多く、4割を超える。
- 「元本保証されないものには投資しない」(20.3%)という人は2割程度にとどまる。

<ローン利用について>

- 「親しくてもお金の貸借はよくない」という意識を持つ人が6割以上、「キャッシングには抵抗がある」は5割と、お金を借りることに対しては強い抵抗感を持つ人が多い。
- 「緊急時、キャッシングをするかもしれない」は1割にとどまる。

Q あなたはお金に関して、どのようにお考えですか。以下のようなお金に関する項目のうち、あなたにあてはまるものを全てお知らせください。(複数回答可)



## 2.2 金融商品(リスク性商品)利用実態

リスク性商品の中では「投資信託」の利用率が最も高く、2割を超えている。ちなみに「投資信託」を銀行で利用したことのある人は15%。

### <現保有金融商品>

- 現在、何らかのリスク性商品を保有している人は37.5%。
- 具体的には「投資信託」が最も高く、22.8%。以下「国債」(13.3%)と「外貨預金」(11.8%)が各1割程度。

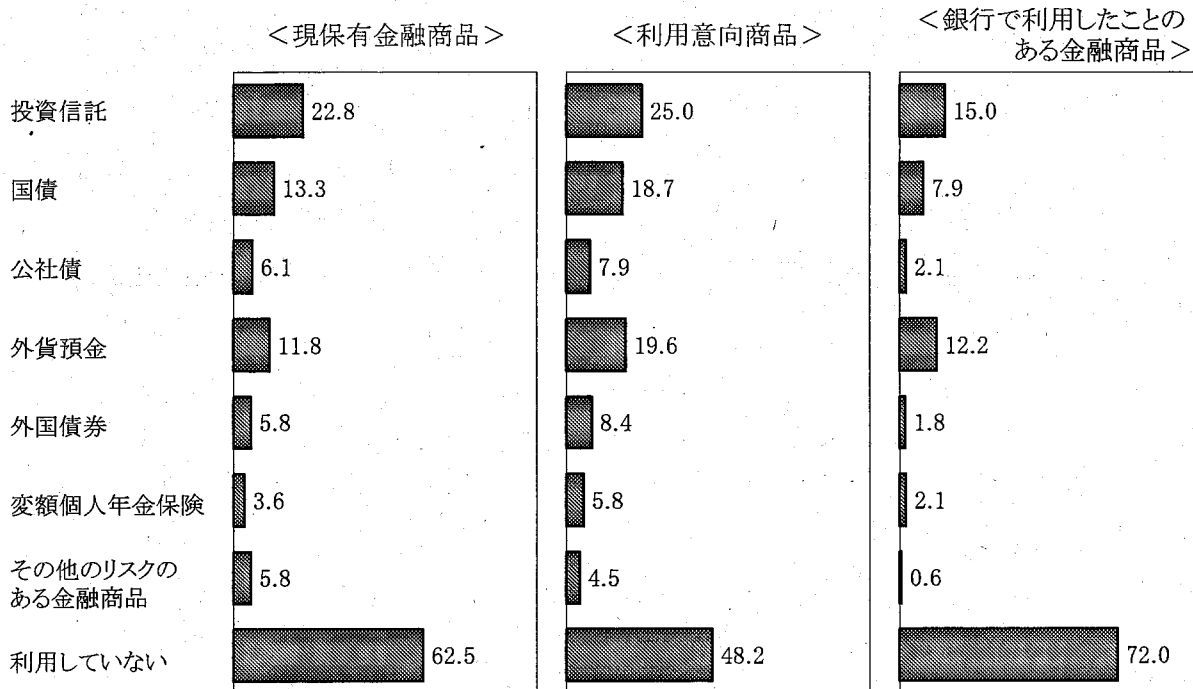
### <利用意向商品>

- 何らかのリスク性商品を利用したいと考えている人は51.8%。
- 具体的には「投資信託」(25.0%)、「外貨預金」(19.6%)、「国債」(18.7%)が高い。

### <銀行で利用経験のある商品>

- 何らかのリスク性商品を銀行で利用したことのある人は28.0%。
- 具体的には「投資信託」(15.0%)と「外貨預金」(12.2%)が中心。

- Q(1)あなたは、次のような金融商品(預貯金などを除くリスクのある商品)を現在利用されていますか。(複数回答可)  
 (2)では、今後利用してみたい金融商品をお知らせください。(複数回答可)  
 (3)これら金融商品の中で、銀行で利用したことがあるものをお知らせください。(複数回答可)



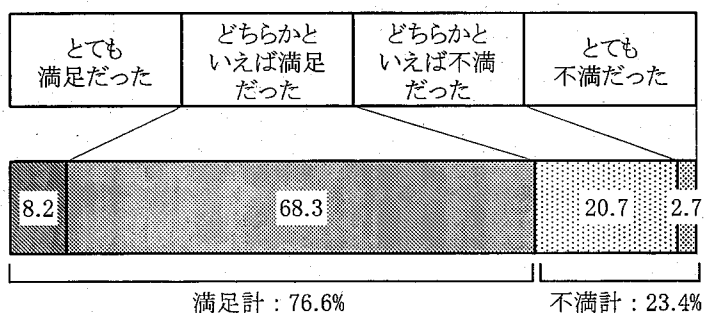
## 2.3 リスク性商品販売時の商品説明について

### 2.3.1 リスク性商品販売時の商品説明満足度

リスク性商品に関する説明に対しては、8割近くが「満足」と回答。

- リスク性商品購入時の取引した銀行の商品説明に対する満足度を質問したところ、「どちらかといえば満足だった」という回答が圧倒的に多く、68.3%を占めた。「とても満足だった」は8.2%であり、両者を併せると76.6%が「満足している」と回答している。
- 一方、「どちらかといえば不満だった」(20.7%)、「とても不満だった」(2.7%)といった、何らかの不満を感じている人は23.4%となっている。

Q 銀行で利用された時、取引した銀行の商品説明は満足できるものでしたか。



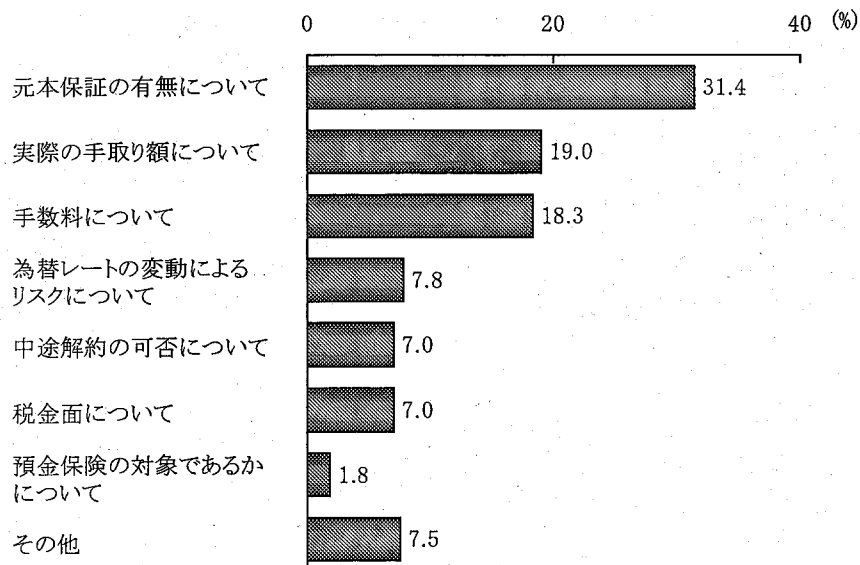
基数: リスク性商品を銀行で購入したことのある人

### 2.3.2 リスク性商品販売時の商品説明への要望

「元本保証の有無」が最も高く、「実際の手取り額」「手数料」についての説明がこれに続く。

- リスク性商品販売時の商品説明について、知りたい情報を質問したところ、「元本保証の有無について」が最も高く、31.4%となっている。
- 以下、「実際の手取り額について」(19.0%)、「手数料について」(18.3%)がそれぞれ2割程度で続いている。
- その他の内容に関しては、いずれも1割未満のスコアにとどまっている。

Q あなたは、銀行の金融商品(リスクのある商品)の説明で、最も知りたい情報は何か。



## 2.4 ローン商品の利用状況

銀行ローンの現在利用率は22.9%。今後利用意向は19.5%。

- 現在利用しているローンを見ると、銀行の「住宅ローン」が16.1%、「クレジットカード会社など銀行以外のローン」が14.1%となっている。以下、銀行の「カードローン」が7.6%、「目的別ローン」が5.1%となっている。
- 今後利用予定のローンとしては、銀行の「目的別ローン」が11.2%、「住宅ローン」が10.5%である。以下、「クレジットカード会社など銀行以外のローン」が9.3%、「カードローン」が8.0%である。

Q (1)ところで、あなたは、以下のローンを利用されていますか。(複数回答可)

(2)また今後、ご利用される予定のローンはありますか。現在利用されているローンは除いてお知らせください。(複数回答可)

