

**第4章. リスク性商品検討／
購入時の銀行からの説明について**

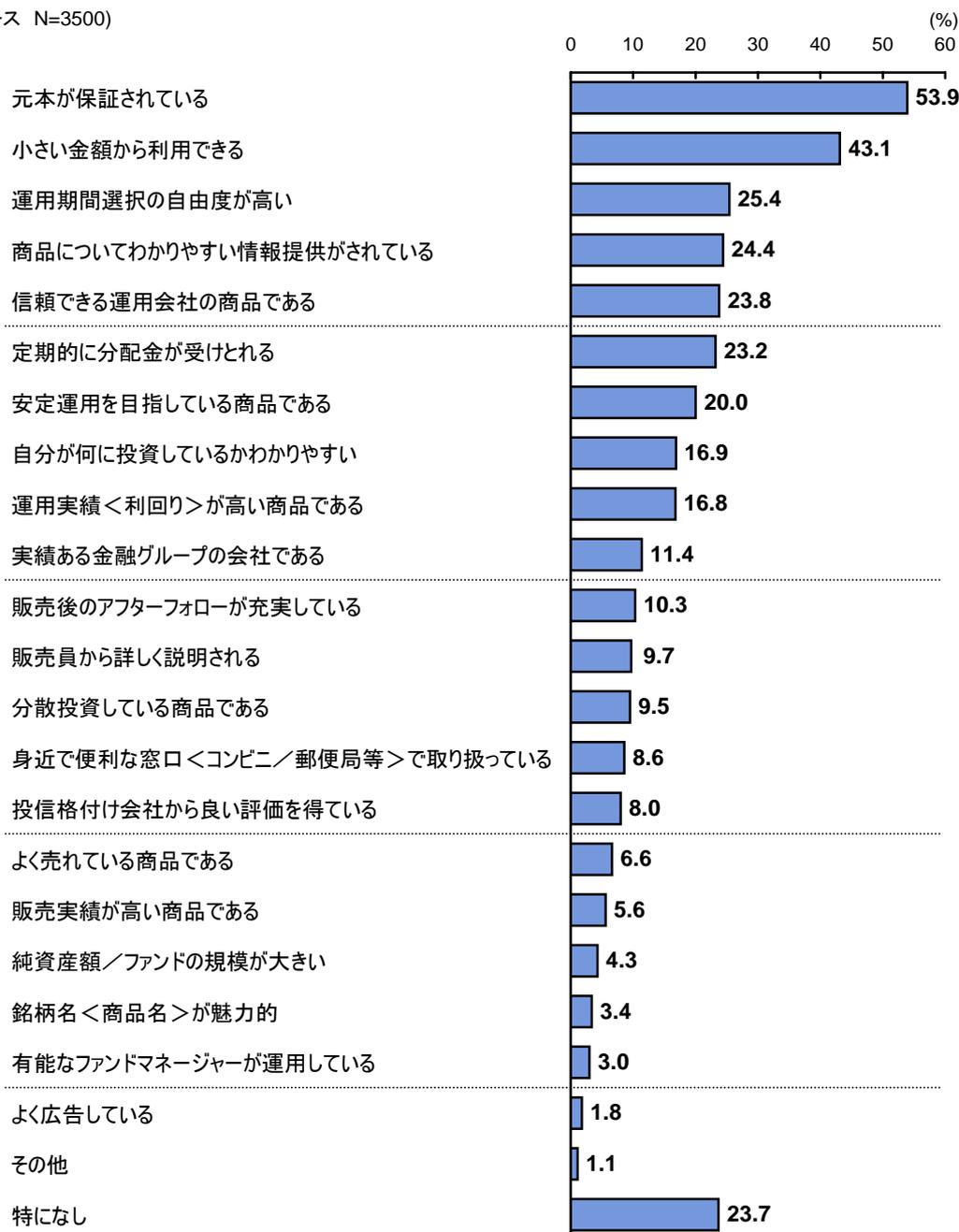
4-1. 資産運用時の重視点

Q. あなたが資産運用する際に、商品や金融機関に対して重視するのはどのようなことですか。(複数回答可)

「元本保証」が最重要ポイント、「小さい金額から利用できる」がこれに次ぐ。

- 資産運用時の重視点としては、「元本が保証されている」が53.9%と最も高く、「小さい金額から利用できる」(43.1%)がこれに次いでおり、2大ポイントとなっている。
- 以下、「運用期間選択の自由度が高い」(25.4%)、「商品についてわかりやすい情報提供がされている」(24.4%)、「信頼できる運用会社の商品である」(23.8%)、「定期的に分配金が受けとれる」(23.2%)、「安定運用を目指している商品である」(20.0%)などが続いている。
- 層別に見ると、「元本が保証されている」は、金融資産が多い層ほど高く、また、自宅訪問層、資産運用商品利用者で高くなっている。

(基数:全ベース N=3500)



		元本が保証されている	小さい金額から利用できる	運用期間選択の自由度が高い	商品についてわかりやすい情報提供がされている	信頼できる運用会社の商品である	定期的に分配金が受けとれる	安定運用を目指している商品である	自分が何に投資しているかわかりやすい	運用実績へ利回りが高い商品である	実績ある金融グループの会社である	販売後のアフターフォローがある	販売員から詳しく説明される	分散投資している商品である	郵便局等へ取り扱っている身近で便利な窓口へコンビニ	得ている	よく売れている商品である	販売実績が高い商品である	純資産額／ファンドの規模が大きい	銘柄名へ商品名が魅力的	有能なファンドマネージャーが運用している	よく広告している	その他	特になし
(基数:全数ベース)																								
全体 (3500)		53.9	43.1	25.4	24.4	23.8	23.2	20.0	16.9	16.8	11.4	10.3	9.7	9.5	8.6	8.0	6.6	5.6	4.3	3.4	3.0	1.8	1.1	23.7
性・年齢別	男性計 (1736)	49.8	44.0	28.5	21.8	22.8	21.7	18.5	16.5	19.7	11.8	9.0	7.1	10.0	7.6	7.9	5.5	5.5	5.1	4.0	4.0	1.8	1.4	24.1
	10～20代 (301)	38.2	44.9	25.2	21.9	19.6	18.9	16.6	17.3	18.6	10.3	10.6	9.6	6.3	7.6	6.6	7.0	3.7	4.7	5.3	5.0	4.0	1.0	32.9
	30代 (325)	41.8	49.5	30.8	24.0	22.8	16.0	19.4	19.1	22.8	14.8	10.5	6.8	10.5	8.6	9.2	4.9	8.9	7.7	6.2	4.6	2.8	1.5	23.1
	40代 (285)	54.7	47.0	28.4	20.7	20.0	18.6	15.4	15.4	18.9	6.0	6.3	4.9	8.1	6.7	5.3	4.2	2.5	4.9	2.1	2.8	0.7	2.5	21.4
	50代 (310)	53.2	39.4	26.1	15.5	21.6	21.6	16.8	12.6	19.0	10.3	6.1	5.8	9.7	6.8	4.5	4.8	3.2	2.6	1.6	2.9	0.3	1.6	25.5
	60代 (298)	57.7	38.6	27.9	27.2	26.5	24.5	21.1	17.1	17.1	13.1	9.4	8.1	12.4	8.1	9.4	4.7	5.0	3.7	3.0	3.4	1.7	0.3	21.1
	70代以上 (217)	55.8	44.7	34.1	21.7	27.6	34.1	23.0	18.0	22.1	17.5	11.5	7.8	13.8	7.8	14.3	7.8	11.1	7.8	6.0	5.5	1.4	1.8	19.4
	女性計 (1764)	57.9	42.2	22.3	26.9	24.7	24.7	21.4	17.3	13.9	10.9	11.7	12.2	9.0	9.6	8.0	7.7	5.7	3.5	2.8	2.0	1.7	0.7	23.4
	10～20代 (287)	38.7	42.5	16.4	26.5	23.3	17.8	13.6	19.9	9.4	9.8	11.8	15.0	4.2	10.5	4.5	10.5	5.2	2.4	2.4	2.1	3.1	1.0	38.0
	30代 (318)	57.2	50.3	23.0	33.0	27.4	20.4	20.8	18.9	10.7	11.0	13.2	13.5	6.6	11.9	5.7	7.5	5.7	2.2	3.1	1.3	1.9	0.6	19.8
	40代 (280)	59.6	45.0	25.0	30.7	22.9	17.5	24.6	17.1	18.6	10.7	11.8	10.0	10.0	6.8	9.3	7.9	6.8	3.9	1.8	0.4	2.1	0.4	22.5
	50代 (314)	64.0	38.9	23.9	27.1	28.7	27.1	22.9	14.3	19.1	12.4	11.1	10.8	12.1	10.2	8.6	8.6	8.3	3.5	1.6	1.9	1.6	0.3	17.8
60代 (311)	63.7	37.6	20.6	23.5	22.8	31.5	22.8	18.6	12.9	9.6	10.0	11.6	11.6	9.6	10.3	5.8	4.5	4.5	3.5	2.9	0.6	0.3	20.9	
70代以上 (254)	63.8	38.6	25.2	19.3	22.4	34.3	24.0	14.6	12.6	12.2	12.2	12.2	9.1	8.3	10.2	5.5	3.1	4.7	4.7	3.5	0.8	2.0	22.0	
世帯年収別	400万円未満 (986)	50.8	43.1	23.5	22.1	21.6	23.0	16.8	15.9	13.4	11.2	10.2	11.4	7.6	8.9	6.1	8.3	4.1	3.4	3.0	2.7	2.3	0.6	27.9
	400～600万円未満 (786)	53.8	44.0	24.9	24.9	22.9	24.9	20.7	17.3	17.0	10.9	10.6	8.8	9.8	9.0	8.9	6.5	6.2	4.3	4.2	2.9	2.2	0.8	22.8
	600～1000万円未満 (829)	57.3	46.6	28.5	26.2	26.2	23.0	21.6	18.5	18.2	11.0	10.7	9.3	10.1	9.2	9.4	6.5	6.0	5.5	3.5	2.5	1.7	1.7	17.5
	1000万円以上 (368)	59.5	42.9	31.3	27.7	26.9	23.4	26.9	17.1	26.4	14.7	10.6	9.0	16.0	7.6	9.5	4.6	7.1	4.9	3.8	4.6	1.1	1.9	14.1
世帯金融資産別	200万円未満 (1003)	43.1	46.6	21.4	22.1	20.6	18.3	14.9	14.4	12.7	10.1	10.6	8.2	5.1	10.1	5.7	7.3	3.9	2.7	2.5	2.6	2.5	0.9	34.8
	200～600万円未満 (642)	59.2	51.2	26.0	26.3	24.8	22.9	19.6	17.8	15.3	10.4	10.0	10.1	8.7	8.6	6.1	6.5	5.1	2.8	3.9	2.2	2.0	0.8	16.7
	600～1500万円未満 (514)	63.8	47.3	31.3	27.0	25.7	26.5	24.9	19.5	23.0	11.5	9.5	9.1	13.0	8.6	10.1	6.6	7.8	6.2	4.7	3.5	1.8	1.9	9.1
	1500万円以上 (476)	64.9	33.6	34.0	31.7	34.2	35.7	32.1	20.4	33.0	18.7	12.0	14.1	22.3	5.7	15.8	8.6	9.9	11.3	5.0	4.4	1.1	1.5	6.9
銀行ネットユーザ別	自宅訪問 (330)	64.2	42.7	30.6	32.1	33.6	40.9	29.1	20.3	23.9	14.8	19.4	19.1	19.4	9.1	14.2	7.0	9.4	7.6	5.5	4.8	2.7	0.3	12.7
	それ以外のみ (3086)	52.9	43.3	25.1	23.7	22.9	21.4	19.2	16.7	16.2	11.0	9.4	8.5	8.5	8.5	7.3	6.5	5.2	4.0	3.2	2.9	1.6	1.2	24.6
資産運用商品利用別	利用者 (2539)	61.6	47.6	29.9	27.8	27.6	23.7	19.6	20.4	13.1	11.1	10.5	12.1	8.8	9.6	7.0	6.5	5.6	3.7	3.2	1.7	1.3	13.6	
	満足 (920)	61.0	44.0	30.0	25.9	26.5	28.9	22.2	18.8	20.2	12.1	9.9	10.7	13.9	8.2	7.9	6.7	6.4	4.5	3.7	2.0	1.6	12.4	
	不満 (1619)	62.0	49.6	29.8	28.9	28.2	26.8	24.5	20.0	20.5	13.7	11.9	10.4	11.0	9.2	10.6	7.1	6.4	5.1	3.2	3.0	1.5	1.1	14.3
	非利用者 (961)	33.4	31.3	13.4	15.3	13.6	11.6	10.3	9.9	7.2	6.8	8.2	7.5	2.6	8.1	3.7	5.5	3.2	0.9	2.7	2.3	2.1	0.6	50.6
	資産運用必要 (490)	42.4	41.6	20.2	21.2	20.6	15.7	16.3	14.3	10.8	10.2	11.2	11.2	4.7	11.8	5.7	7.8	5.3	1.6	4.5	4.3	1.8	0.6	38.0
資産運用不必要 (471)	24.0	20.6	6.4	9.1	6.4	7.2	4.0	5.3	3.4	3.2	5.1	3.6	0.4	4.2	1.7	3.2	1.1	0.2	0.8	0.2	2.3	0.6	63.7	

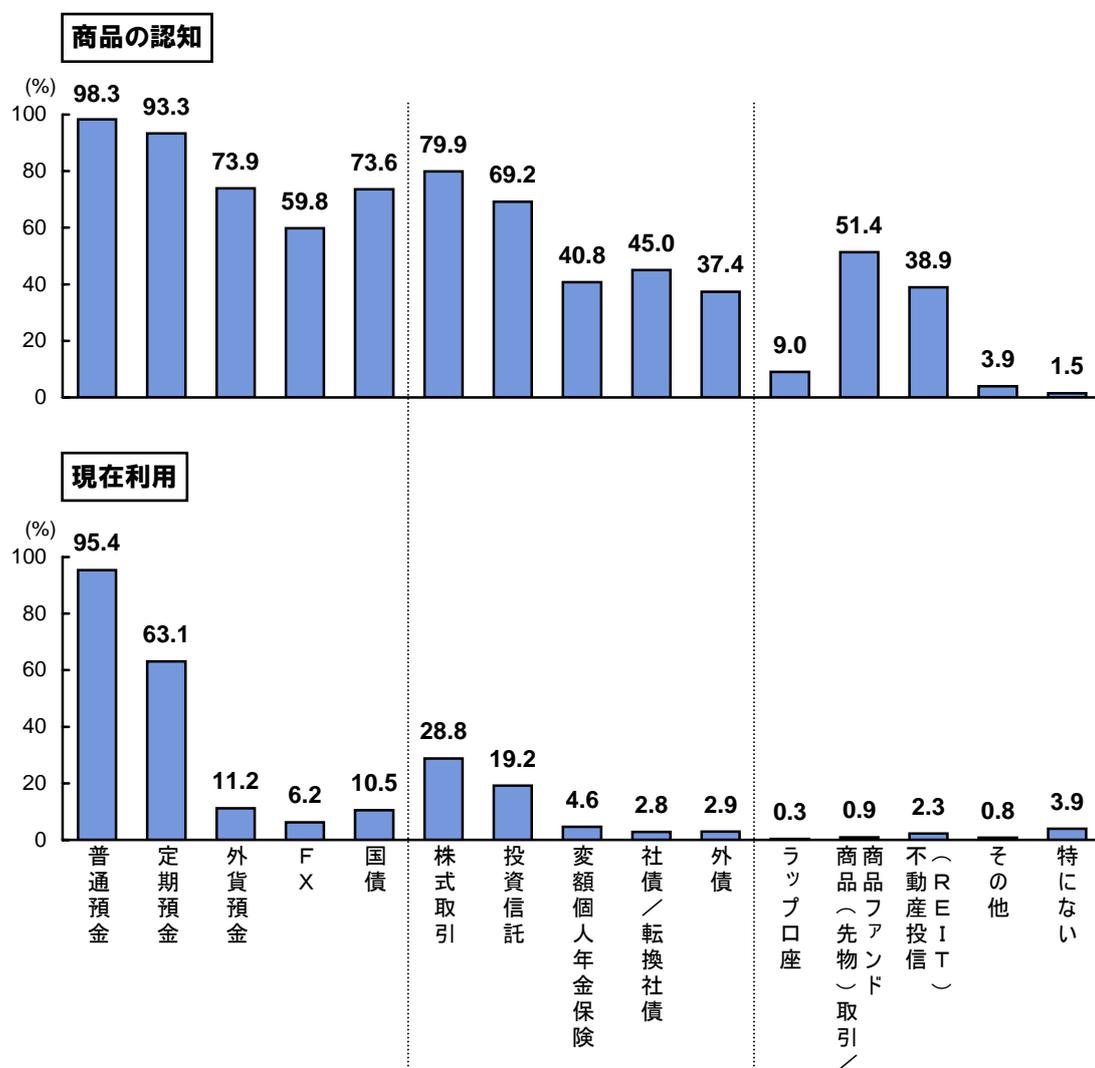
※ 赤は全体より10ポイント以上高いもの 赤は5ポイント以上高いもの 青は全体より5ポイント以上低いもの 青は10ポイント以上低いもの

4-2. 資産運用商品の認知／利用

- Q. (1)以下にあげる資産運用商品のうち、あなたご自身が見たり聞いたりしてご存知のものをお知らせください。(複数回答可)
 (2)あなたのご利用になっているものをお知らせください。(複数回答可)

現在利用している運用商品は、「定期預金」(63.1%)が最も多く、「株式取引」(28.8%)、「投資信託」(19.2%)、「外貨預金」(11.2%)、「国債」(10.5%)などが続く。

(基数:全ベース N=3500)



		商品の認知														現在利用																
		普通預金	定期預金	外貨預金	FX	国債	株式取引	投資信託	変額個人年金保険	社債／転換社債	外債	ラップ口座	商品（先物）取引／商品ファンド	不動産投信（REIT）	その他	特にない	普通預金	定期預金	外貨預金	FX	国債	株式取引	投資信託	変額個人年金保険	社債／転換社債	外債	ラップ口座	商品（先物）取引／商品ファンド	不動産投信（REIT）	その他	特にない	
(基数:全数ベース)		全体 (3500)	98.3	93.3	73.9	59.8	73.6	79.9	69.2	40.8	45.0	37.4	9.0	51.4	38.9	3.9	1.5	95.4	63.1	11.2	6.2	10.5	28.8	19.2	4.6	2.8	2.9	0.3	0.9	2.3	0.8	3.9
性・年齢別	男性計 (1736)	98.1	92.7	78.2	69.9	77.6	84.4	72.6	42.6	52.4	43.5	12.0	56.6	44.8	5.6	1.7	95.3	58.6	11.5	8.9	9.0	34.4	19.7	4.3	2.9	2.8	0.4	1.3	2.9	0.8	3.7	
	10～20代 (301)	95.7	83.7	70.1	68.8	67.8	75.7	59.8	21.3	38.2	32.2	9.0	41.9	34.2	3.7	3.7	92.0	33.9	7.3	10.0	4.0	18.3	8.3	1.0	1.3	1.3	-	0.7	2.0	0.3	7.0	
	30代 (325)	98.8	94.2	82.2	78.8	77.5	87.4	75.1	45.5	53.2	47.1	13.5	60.6	47.4	8.0	1.2	95.4	53.2	14.8	16.6	6.5	33.8	18.8	3.4	1.5	2.2	0.6	1.5	3.1	1.5	3.4	
	40代 (285)	99.3	95.4	86.7	80.7	84.6	91.9	75.4	51.2	55.1	47.4	13.7	63.9	46.7	8.1	0.7	96.8	57.2	12.3	9.1	6.7	32.3	17.5	4.9	1.8	2.5	-	1.1	2.8	1.1	2.5	
	50代 (310)	98.7	95.2	78.4	66.8	78.1	81.0	71.3	46.8	56.1	41.3	10.6	54.5	42.9	5.2	1.3	97.1	67.7	10.3	5.2	5.8	32.6	16.1	4.5	2.6	2.3	-	1.3	1.6	0.3	2.9	
	60代 (298)	98.0	94.0	77.5	65.1	81.5	85.9	76.2	46.6	54.4	45.0	12.1	57.0	46.0	3.7	1.7	95.6	70.8	11.1	7.7	17.1	43.0	27.5	7.0	3.4	3.0	0.7	2.0	3.7	1.0	3.0	
	70代以上 (217)	98.2	94.0	73.3	54.8	76.5	85.3	80.2	45.2	59.0	50.2	13.8	64.1	53.9	5.1	1.4	94.5	72.8	13.8	2.8	16.1	51.6	34.1	5.1	8.8	6.5	1.4	0.9	4.6	0.5	3.7	
	女性計 (1764)	98.6	93.9	69.7	49.9	69.6	75.4	65.8	39.1	37.8	31.3	6.0	46.3	33.0	2.1	1.4	95.5	67.5	10.9	3.5	12.1	23.2	18.7	4.9	2.7	3.1	0.2	0.6	1.6	0.7	4.0	
	10～20代 (287)	96.9	87.5	65.2	50.5	59.6	68.6	51.9	21.3	20.9	17.1	2.1	30.7	18.5	2.1	2.8	92.7	42.9	4.2	1.7	2.8	5.2	2.1	1.7	-	-	-	-	-	-	-	7.0
	30代 (318)	99.1	96.9	78.0	57.9	71.7	77.4	68.6	34.9	29.2	26.4	5.3	48.1	32.7	1.3	0.9	96.2	67.0	11.0	4.1	6.9	13.5	12.3	3.1	0.9	1.6	-	0.9	0.6	0.6	3.1	
40代 (280)	99.3	92.9	73.6	54.6	67.5	75.4	63.9	43.6	41.8	32.5	6.4	50.4	32.9	2.5	0.7	96.1	66.8	16.4	2.9	8.6	21.1	17.9	2.9	1.8	3.2	-	0.7	1.8	1.1	3.6		
50代 (314)	98.7	94.3	64.6	46.5	69.7	72.9	67.8	45.5	42.4	32.5	6.7	47.8	38.5	1.9	1.3	95.9	74.5	11.5	2.9	16.9	27.7	24.5	8.0	3.8	5.4	0.6	0.6	3.2	1.0	3.2		
60代 (311)	99.4	97.1	68.5	43.7	77.5	79.7	72.0	47.3	44.1	35.0	5.8	49.5	35.4	1.0	0.6	97.1	78.5	11.6	5.8	20.6	34.7	28.3	7.4	3.9	3.5	-	1.3	2.6	0.3	2.3		
70代以上 (254)	98.0	94.5	68.1	45.7	70.5	78.3	70.1	41.3	50.0	46.5	9.8	51.6	40.6	4.3	2.0	94.5	74.4	10.6	3.1	16.5	38.6	27.2	5.9	5.9	4.7	0.4	-	1.6	1.6	5.1		
世帯年収別	400万円未満 (986)	97.4	90.9	67.0	55.8	67.8	74.5	63.5	33.6	37.4	32.0	6.7	46.0	33.9	2.9	2.3	93.4	54.1	7.5	4.7	10.0	22.4	16.5	3.2	2.1	1.6	0.1	0.6	1.4	0.7	5.9	
	400～600万円未満 (786)	99.2	94.1	76.8	60.6	77.4	83.0	71.1	40.6	45.4	38.3	8.3	53.6	40.1	2.9	0.8	96.8	64.0	9.4	6.9	10.6	31.2	18.4	4.1	2.7	3.3	0.4	0.8	3.1	0.8	2.4	
	600～1000万円未満 (829)	99.3	95.3	79.0	64.5	77.9	83.7	74.4	46.9	51.7	42.5	11.1	56.2	42.8	5.3	0.6	96.7	71.2	14.5	7.0	11.9	33.9	23.6	4.8	3.3	3.5	0.2	1.3	2.5	0.6	2.2	
	1000万円以上 (368)	99.5	97.8	83.7	70.1	82.3	89.1	79.3	55.4	59.0	50.5	14.7	63.9	53.8	6.0	0.5	97.8	75.0	19.6	8.4	12.0	41.6	26.9	10.6	4.1	4.1	0.3	1.6	3.8	1.9	1.4	
世帯金融資産別	200万円未満 (1003)	98.6	90.3	70.0	58.7	66.5	74.4	59.8	29.4	35.8	28.6	5.7	46.7	30.0	3.7	1.2	94.2	41.3	5.5	4.9	2.3	12.8	5.2	1.3	0.4	0.2	-	0.4	0.2	0.4	5.2	
	200～600万円未満 (642)	99.1	95.2	75.5	64.3	78.7	84.1	73.2	43.5	47.2	37.5	9.0	55.5	41.4	3.7	0.8	97.4	70.9	7.8	7.9	8.9	28.3	17.3	3.4	0.6	1.4	-	0.8	1.1	0.8	1.7	
	600～1500万円未満 (514)	99.2	97.9	83.7	66.7	83.7	89.3	81.5	54.5	57.2	49.2	12.1	61.7	51.9	4.9	0.6	97.7	82.1	15.4	7.4	14.8	44.9	30.5	7.2	4.3	4.7	0.2	1.8	4.5	1.4	1.0	
	1500万円以上 (476)	99.2	98.7	85.3	66.2	88.4	91.4	87.4	60.5	65.1	59.5	18.7	63.7	59.0	5.7	0.8	98.1	87.8	30.3	9.0	31.5	64.1	53.2	14.5	10.9	11.3	1.5	2.3	8.4	1.9	1.3	
銀行・証券・ユーティリティ別	自宅訪問 (330)	99.1	97.3	77.9	63.3	82.4	86.4	79.4	56.4	56.4	47.6	13.0	58.2	50.3	4.8	0.6	97.3	87.6	19.4	9.4	25.8	43.3	40.6	12.4	7.6	6.7	1.2	1.8	6.1	1.2	1.5	
	それ以外のみ (3086)	98.4	93.1	74.3	60.2	73.2	79.7	69.0	39.8	44.4	36.9	8.7	51.4	38.3	3.8	1.4	95.5	60.8	10.6	6.0	9.1	27.7	17.3	3.9	2.3	2.5	0.2	0.8	1.9	0.7	3.7	
資産運用商品利用別	利用者 (2539)	99.9	99.0	80.3	64.3	80.6	86.6	77.6	48.5	52.5	44.0	11.3	58.2	46.1	4.8	-	98.9	86.9	15.4	8.5	14.5	39.7	26.4	6.3	3.9	4.0	0.4	1.3	3.1	1.1	-	
	満足 (920)	99.9	98.9	78.6	65.1	80.0	85.1	77.5	49.5	52.7	47.2	12.2	58.6	47.5	5.0	-	98.9	86.4	17.4	9.6	17.2	42.5	28.0	5.8	4.3	4.7	0.5	2.0	3.9	1.3	-	
	不満 (1619)	99.9	99.0	81.2	63.8	81.0	87.5	77.6	48.0	52.3	42.2	10.9	58.0	45.3	4.6	-	98.9	87.2	14.3	7.9	13.0	38.1	25.5	6.6	3.6	3.6	0.3	0.9	2.7	0.9	-	
	非利用者 (961)	94.3	78.4	57.2	48.0	54.9	62.1	47.0	20.5	25.4	19.9	2.7	33.5	19.8	1.5	5.5	86.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.0
	資産運用必要 (490)	96.9	82.0	65.5	58.6	64.5	69.8	56.5	24.3	32.0	24.7	4.5	40.6	26.3	1.8	2.9	90.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.8
資産運用不必要 (471)	91.5	74.5	48.6	36.9	45.0	54.1	37.2	16.6	18.5	14.9	0.8	26.1	13.0	1.1	8.3	81.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.5	

※ 赤は全体より10ポイント以上高いもの 赤は5ポイント以上高いもの 青は全体より5ポイント以上低いもの 青は10ポイント以上低いもの

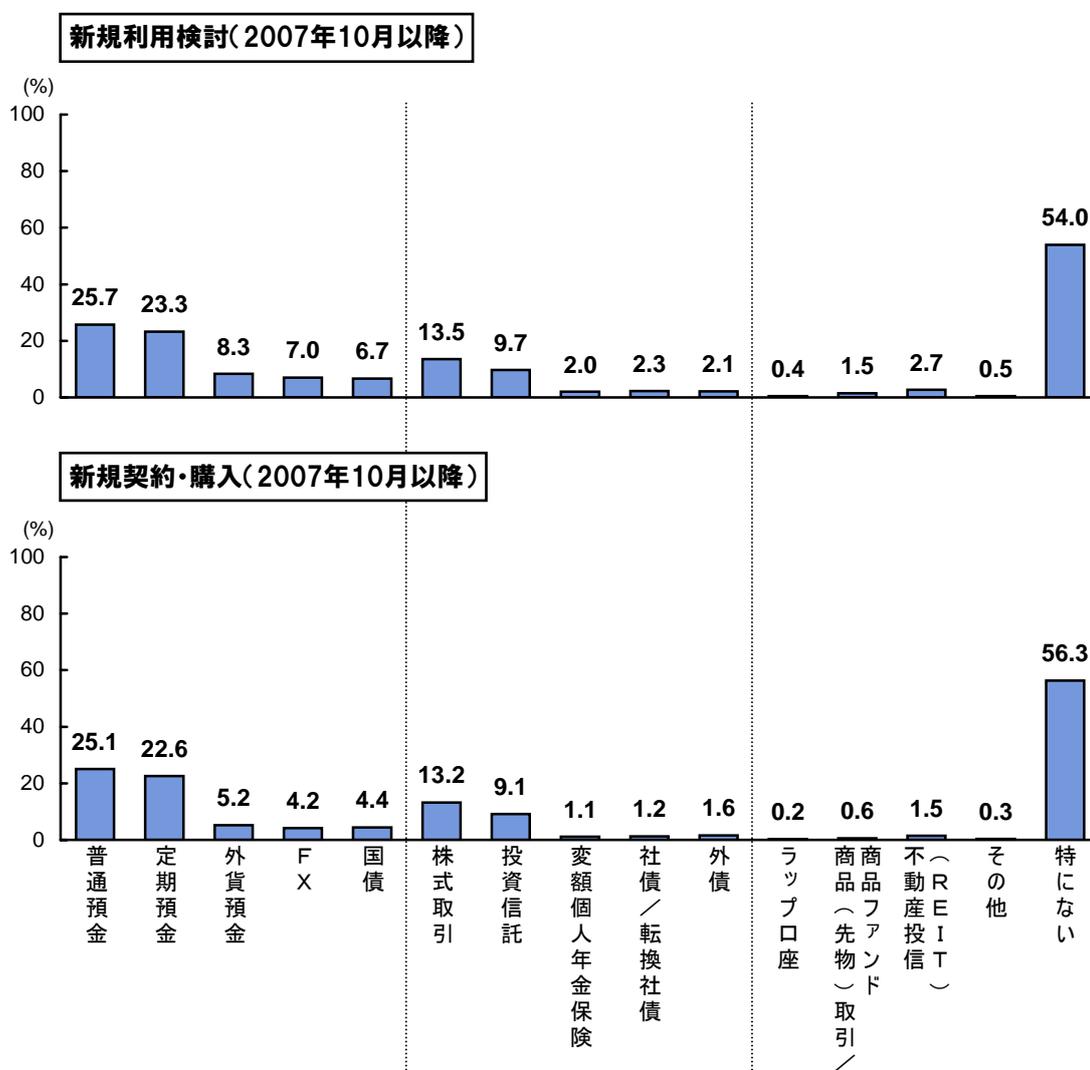
4-3. 資産運用商品の検討／購入

Q. (3)2007年10月以降に利用を検討したものをお知らせください。(複数回答可)

(4)それでは、ご利用になっている資産運用商品のうち、2007年10月以降に、契約・購入されたものをお知らせください。(複数回答可)

2007年10月以降に契約・購入した運用商品は、「定期預金」(22.6%)、「株式取引」(13.2%)、「投資信託」(9.1%)、「外貨預金」(5.2%)、「国債」(4.4%)などとなり、現在利用している商品と順位に変動はみられない。

(基数: 全ベース N=3500)



		新規利用検討(2007年10月以降)														新規契約・購入(2007年10月以降)																
		普通預金	定期預金	外貨預金	FX	国債	株式取引	投資信託	変額個人年金保険	社債／転換社債	外債	ラップ口座	商品(先物)取引／商品ファンド	不動産投信(REIT)	その他	特にない	普通預金	定期預金	外貨預金	FX	国債	株式取引	投資信託	変額個人年金保険	社債／転換社債	外債	ラップ口座	商品(先物)取引／商品ファンド	不動産投信(REIT)	その他	特にない	
(基数:全数ベース)		全体 (3500)	25.7	23.3	8.3	7.0	6.7	13.5	9.7	2.0	2.3	2.1	0.4	1.5	2.7	0.5	54.0	25.1	22.6	5.2	4.2	4.4	13.2	9.1	1.1	1.2	1.6	0.2	0.6	1.5	0.3	56.3
性・年齢別	男性計 (1736)	25.3	20.2	9.3	10.5	6.9	16.4	11.1	2.0	2.9	2.6	0.6	2.4	4.0	0.8	54.0	25.9	20.3	5.9	6.2	3.9	16.3	10.1	1.0	1.4	1.6	0.3	0.7	2.1	0.3	56.3	
	10~20代 (301)	30.2	16.3	10.6	15.9	7.0	17.9	8.6	1.7	3.0	2.3	0.3	2.7	3.3	0.7	48.2	31.6	14.3	4.7	7.6	2.3	10.3	6.0	-	1.0	0.7	-	0.7	2.0	0.3	55.5	
	30代 (325)	29.8	23.1	12.3	16.3	8.9	21.5	14.5	2.5	4.0	2.8	1.2	2.5	5.5	1.8	45.5	31.1	22.5	9.2	11.4	4.0	19.4	11.1	0.3	0.9	0.9	0.3	0.3	2.8	0.9	48.3	
	40代 (285)	24.2	22.1	9.8	9.1	5.6	13.7	10.2	1.4	2.5	2.8	-	2.8	3.5	1.1	56.5	25.6	20.4	6.7	6.3	3.2	14.7	8.1	1.4	1.1	0.7	-	0.7	2.1	0.7	61.1	
	50代 (310)	25.5	21.6	6.8	6.8	3.9	11.6	7.1	1.3	2.6	2.6	-	1.9	2.3	-	58.1	23.5	21.0	4.8	4.2	1.9	11.9	7.7	1.3	1.6	2.3	-	1.0	1.3	-	60.3	
	60代 (298)	19.5	18.5	8.1	6.4	8.7	14.8	11.7	2.0	2.0	2.3	1.0	1.7	5.0	0.3	60.1	21.5	22.8	4.7	4.7	6.0	18.5	13.8	1.7	1.7	2.0	0.7	1.3	2.0	-	56.7	
	70代以上 (217)	21.2	19.4	7.4	6.9	6.9	19.4	15.2	3.2	3.7	3.2	1.4	2.8	4.1	0.9	57.1	20.3	20.7	5.1	0.9	6.9	25.3	15.7	1.4	2.3	3.2	0.9	0.5	2.3	-	57.1	
	女性計 (1764)	26.1	26.4	7.3	3.6	6.6	10.7	8.3	2.0	1.6	1.5	0.2	0.6	1.4	0.2	54.0	24.4	24.9	4.4	2.3	4.9	10.2	8.0	1.1	1.0	1.6	0.1	0.5	0.9	0.3	56.2	
	10~20代 (287)	25.8	23.3	4.2	2.1	3.5	3.5	2.1	0.7	0.3	-	-	-	0.3	-	61.3	25.1	16.7	1.7	1.0	0.7	2.8	1.4	0.7	-	-	-	-	-	-	-	67.2
	30代 (318)	26.1	25.2	8.5	5.0	6.0	6.6	5.7	0.6	0.3	1.9	-	0.6	1.3	-	54.4	23.9	23.0	4.4	2.8	2.5	4.7	4.1	0.3	-	1.6	-	0.9	0.6	0.3	59.7	
	40代 (280)	28.6	27.1	9.3	4.3	6.4	11.8	7.5	3.6	2.5	1.8	0.4	0.7	1.8	0.4	53.9	25.4	27.1	6.1	2.1	2.9	9.3	7.9	1.1	0.7	1.8	-	0.7	1.4	0.4	55.0	
	50代 (314)	24.8	26.4	7.6	2.5	8.9	12.1	12.1	3.2	2.5	1.9	-	0.6	3.2	0.3	51.6	22.9	27.1	5.4	1.9	8.3	10.8	13.4	2.9	1.6	2.2	-	-	1.6	0.6	51.9	
60代 (311)	28.3	31.2	6.8	3.5	8.7	15.1	10.9	1.9	1.6	2.9	-	1.3	0.6	-	47.3	24.4	28.3	4.8	3.2	7.4	16.1	10.0	1.3	1.3	2.3	-	1.0	0.6	-	51.1		
70代以上 (254)	22.4	24.4	7.1	3.9	5.9	15.7	11.4	2.4	2.4	0.4	0.8	-	1.2	0.4	56.3	24.8	27.6	3.9	2.4	7.5	18.5	11.8	0.4	2.4	1.6	0.4	-	0.8	0.4	52.4		
世帯年収別	400万円未満 (986)	25.2	20.4	5.2	5.7	6.3	10.1	6.8	1.7	1.4	1.2	0.3	1.0	1.6	0.3	57.6	24.3	19.3	3.3	3.2	3.7	10.5	6.9	1.1	0.8	1.0	-	0.4	0.9	0.2	59.0	
	400~600万円未満 (786)	25.8	24.2	7.5	8.1	7.3	14.9	9.9	1.5	2.0	2.2	0.6	1.1	3.1	0.5	51.1	25.7	22.9	4.2	4.5	4.8	15.9	9.0	0.5	0.9	1.7	0.4	0.6	2.0	0.3	53.8	
	600~1000万円未満 (829)	26.4	24.6	11.0	6.9	6.8	15.8	12.4	2.4	3.3	3.0	0.5	2.1	3.3	0.6	52.4	26.4	25.2	7.5	4.5	5.1	14.8	12.7	1.2	1.8	1.9	0.1	0.7	1.1	0.4	54.0	
	1000万円以上 (368)	27.7	30.7	13.9	9.2	8.2	17.9	14.4	3.8	3.5	3.0	-	1.9	4.1	1.1	44.3	27.2	31.0	9.0	6.5	4.6	16.8	11.7	2.7	1.6	2.4	-	0.8	3.0	0.5	47.8	
世帯金融資産別	200万円未満 (1003)	23.6	15.8	5.4	6.7	3.7	8.5	4.4	1.0	1.0	1.0	0.2	0.9	1.3	0.5	62.1	23.4	12.7	2.9	3.3	0.8	5.8	2.5	0.2	0.1	0.2	-	0.3	0.2	0.2	65.8	
	200~600万円未満 (642)	26.3	25.4	8.1	7.8	6.7	12.5	8.9	1.9	1.4	1.4	-	0.9	1.9	0.2	51.7	24.5	24.6	3.4	5.8	3.4	11.1	7.5	0.9	0.2	0.6	-	0.5	0.9	0.3	54.5	
	600~1500万円未満 (514)	27.6	31.3	12.8	8.9	10.1	19.3	14.2	2.3	3.7	3.5	0.4	2.5	4.9	0.4	42.2	28.8	33.9	8.0	5.3	6.4	21.4	15.2	1.8	1.9	2.3	-	1.2	3.1	0.6	42.6	
	1500万円以上 (476)	29.6	33.8	15.5	8.8	14.5	27.7	24.6	5.5	6.7	5.7	1.5	2.9	6.7	1.3	36.6	31.9	36.8	13.2	5.5	13.7	33.6	26.5	4.0	5.0	6.3	0.8	1.3	4.6	0.4	34.7	
銀行・ネットユーザ別	自宅訪問 (330)	31.5	34.2	9.7	9.7	12.7	18.5	19.1	5.5	4.2	2.7	1.2	2.1	2.4	0.3	40.9	31.8	35.2	7.9	6.7	9.1	20.0	20.6	3.6	3.0	2.7	0.6	0.9	3.0	-	40.0	
	それ以外のみ (3086)	25.2	22.5	8.3	6.9	6.2	13.3	8.9	1.7	2.1	2.0	0.3	1.4	2.8	0.5	54.8	24.6	21.6	5.0	4.1	4.0	12.7	8.1	0.8	1.0	1.4	0.1	0.6	1.3	0.4	57.5	
資産運用商品利用別	利用者 (2539)	28.4	30.6	10.8	8.7	8.9	18.0	12.9	2.6	3.1	2.9	0.6	2.0	3.7	0.7	45.8	28.2	31.2	7.1	5.8	6.1	18.2	12.5	1.5	1.6	2.2	0.2	0.8	2.0	0.4	46.2	
	満足 (920)	30.1	32.4	11.4	10.0	11.3	20.3	15.3	2.7	3.9	3.2	0.7	2.2	4.8	0.7	42.2	30.3	33.4	8.4	6.2	8.7	21.8	15.0	1.6	2.3	2.2	0.3	1.2	3.0	0.4	42.4	
	不満 (1619)	27.5	29.6	10.4	8.0	7.6	16.6	11.5	2.6	2.7	2.7	0.5	1.9	3.0	0.7	47.8	27.0	30.0	6.4	5.6	4.6	16.2	11.1	1.4	1.2	2.2	0.2	0.6	1.4	0.4	48.4	
	非利用者 (961)	18.5	4.1	1.6	2.5	0.9	1.9	1.1	0.3	-	-	-	0.1	0.1	-	75.7	17.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.9
	資産運用必要 (490)	21.4	4.7	2.4	3.7	1.8	2.9	2.2	0.6	-	-	-	0.2	0.2	-	69.8	20.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.0
資産運用不必要 (471)	15.5	3.4	0.6	1.3	-	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.7	14.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.0

※ 赤は全体より10ポイント以上高いもの 赤は5ポイント以上高いもの 青は全体より5ポイント以上低いもの 青は10ポイント以上低いもの

4-4. リスク性の認知／仕組みの認知

Q. (5) それでは、あなたはこれらの資産運用商品のうち、「リスクのある金融商品」はどれだと思いますか。(複数回答可)

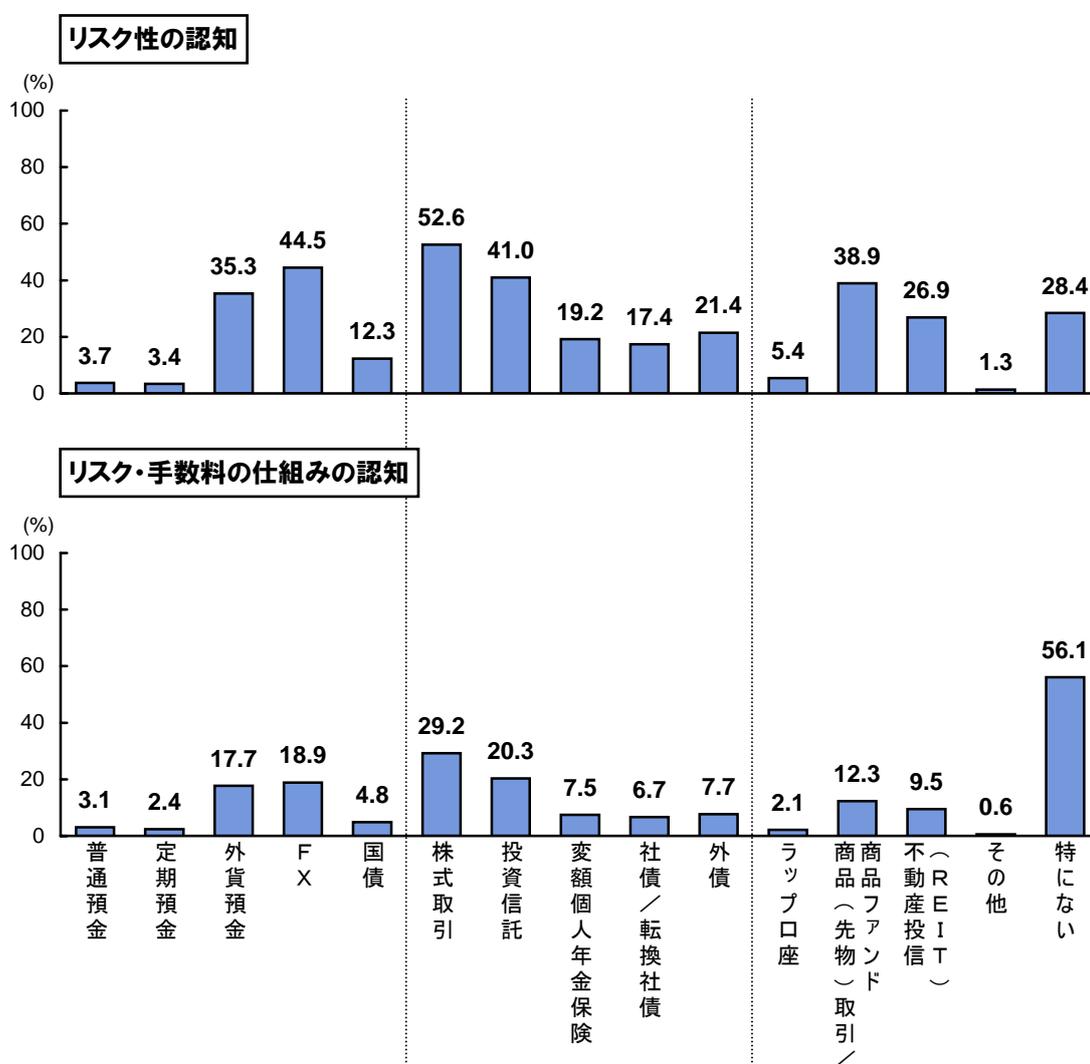
(6) それでは、「リスクのある金融商品」だと思う商品のうち、リスクや手数料など仕組みまでご存知のものをすべてお知らせください。(複数回答可)

リスクのある金融商品と認知しているものは、「株式取引」(52.6%)が最も高く、以下、「FX」(44.5%)、「投資信託」(41.0%)、「商品取引／商品ファンド」(38.9%)、「外貨預金」(35.3%)などの順で高い。

リスクや仕組みまで認知しているものは、「株式取引」(29.2%)、「投資信託」(20.3%)、「FX」(18.9%)、「外貨預金」(17.7%)「商品取引／商品ファンド」(12.3%)などの順となっている。

● 全般的に、リスク性商品自体の認知率に比べ、リスク性の認知率は低い傾向となっている。

(基数: 全ベース N=3500)



		リスク性の認知														リスク・手数料の仕組みの認知																
		普通預金	定期預金	外貨預金	FX	国債	株式取引	投資信託	変額個人年金保険	社債／転換社債	外債	ラップ口座	商品（先物）取引／商品ファンド	不動産投信（REIT）	その他	特にない	普通預金	定期預金	外貨預金	FX	国債	株式取引	投資信託	変額個人年金保険	社債／転換社債	外債	ラップ口座	商品（先物）取引／商品ファンド	不動産投信（REIT）	その他	特にない	
(基数:全数ベース)		全体 (3500)	3.7	3.4	35.3	44.5	12.3	52.6	41.0	19.2	17.4	21.4	5.4	38.9	26.9	1.3	28.4	3.1	2.4	17.7	18.9	4.8	29.2	20.3	7.5	6.7	7.7	2.1	12.3	9.5	0.6	56.1
性・年齢別	男性計 (1736)	5.0	4.0	37.7	52.5	13.2	56.0	43.1	21.1	20.8	24.8	7.3	42.5	31.0	2.0	25.2	4.3	2.8	21.3	25.9	6.0	36.2	23.9	8.7	9.2	10.3	3.4	16.5	12.8	0.9	48.7	
	10～20代 (301)	7.0	5.3	32.9	51.8	17.6	51.8	36.2	9.3	16.9	18.3	4.7	28.2	23.9	2.3	31.2	6.3	2.7	16.3	26.6	7.0	27.9	15.6	3.7	6.0	6.6	1.7	8.6	8.6	1.0	56.1	
	30代 (325)	7.7	4.6	40.0	60.9	18.2	60.6	46.2	24.0	25.2	25.2	8.3	47.7	34.2	3.1	24.0	7.4	4.0	26.5	35.1	9.8	41.2	24.6	9.2	12.0	10.8	4.0	19.4	16.0	1.8	43.7	
	40代 (285)	4.2	3.9	41.8	60.4	15.8	62.8	46.7	30.2	23.9	28.4	7.0	48.8	33.7	2.1	17.2	3.5	2.8	23.2	30.5	7.7	36.8	27.0	12.3	10.5	12.3	4.2	18.9	14.7	1.1	49.1	
	50代 (310)	2.3	2.6	34.8	47.1	10.3	48.7	38.1	20.6	18.7	22.6	6.5	40.6	26.1	1.3	29.0	1.6	1.9	19.0	20.3	3.9	31.6	20.6	9.7	7.7	7.4	2.9	12.9	7.7	0.6	51.3	
	60代 (298)	5.0	4.4	43.0	50.3	8.4	57.4	46.3	22.8	20.5	26.2	8.7	43.3	30.5	1.7	23.2	3.7	2.3	23.2	23.2	2.3	37.9	27.9	9.4	8.7	11.7	3.7	18.1	13.4	0.3	47.3	
	70代以上 (217)	3.2	3.2	32.7	41.0	6.9	54.8	46.5	19.8	18.9	29.5	9.2	47.5	40.6	1.4	26.7	2.8	3.2	18.9	16.6	5.1	43.3	29.5	7.8	10.1	13.8	4.1	22.6	18.0	0.5	43.3	
	女性計 (1764)	2.3	2.7	32.9	36.7	11.4	49.2	38.8	17.3	14.1	18.1	3.5	35.4	22.9	0.6	31.6	2.0	2.0	14.2	12.1	3.6	22.3	16.7	6.4	4.3	5.2	0.9	8.2	6.2	0.3	63.5	
	10～20代 (287)	1.7	3.1	25.1	29.3	13.2	39.4	29.3	8.7	7.7	6.3	1.0	20.6	9.8	0.3	42.9	1.7	2.1	6.6	8.0	2.4	8.7	3.5	2.4	1.4	1.0	-	2.8	1.4	-	80.8	
	30代 (318)	3.1	2.5	36.2	41.8	13.8	52.2	46.2	16.4	12.6	15.1	2.8	37.1	23.9	-	28.3	2.5	1.6	15.1	12.3	2.5	16.7	12.9	4.7	2.8	3.1	0.6	5.7	5.0	-	66.7	
	40代 (280)	1.8	2.1	35.0	40.7	10.7	46.4	36.8	21.1	15.7	17.9	3.9	38.6	21.8	1.1	31.1	0.7	1.1	18.6	14.6	3.2	21.8	17.5	6.4	5.4	5.0	1.1	8.2	7.1	0.7	62.5	
	50代 (314)	1.9	1.3	30.6	37.3	8.9	49.7	38.5	17.2	14.0	20.1	3.8	36.9	27.4	0.6	29.0	1.9	1.3	12.4	10.2	4.1	25.2	19.1	7.0	3.8	5.4	0.3	8.3	6.4	0.6	59.9	
	60代 (311)	1.9	2.9	37.0	36.3	10.0	54.7	42.1	20.6	17.4	22.2	4.2	38.3	24.8	0.6	28.0	1.9	2.6	17.7	16.4	5.1	31.5	26.0	10.3	7.4	7.4	1.6	11.3	8.4	0.3	54.0	
70代以上 (254)	3.5	4.7	33.1	33.9	11.8	52.4	39.0	20.5	17.7	28.3	5.1	40.9	29.9	0.8	31.1	3.1	3.5	15.0	11.0	4.3	30.3	21.3	7.5	4.7	9.8	1.6	13.8	9.4	0.4	57.1		
世帯年収別	400万円未満 (986)	4.0	3.5	31.5	41.2	11.9	48.7	37.5	14.8	14.1	18.6	3.4	34.2	22.5	0.6	34.4	3.2	2.3	14.3	16.3	4.3	24.9	16.8	5.7	4.0	5.8	0.9	9.7	6.9	0.1	62.8	
	400～600万円未満 (786)	4.6	4.2	37.0	44.9	13.9	54.5	41.7	19.5	17.3	22.1	5.2	42.0	28.6	1.1	24.8	4.2	3.2	19.5	21.5	5.1	31.2	20.4	7.9	6.7	8.7	2.2	14.8	11.3	0.6	52.8	
	600～1000万円未満 (829)	2.5	1.9	39.0	49.1	11.1	55.5	46.0	22.4	21.4	23.8	7.2	42.5	30.6	2.2	23.2	2.4	1.7	19.3	21.2	4.8	32.4	25.5	7.5	8.6	8.9	2.9	13.1	10.5	1.0	50.9	
	1000万円以上 (368)	3.3	3.3	40.5	53.5	14.7	62.5	46.5	26.6	22.3	30.7	9.0	48.4	37.8	1.9	18.2	2.7	2.4	26.9	25.5	7.9	42.1	28.0	14.1	11.4	11.4	4.3	17.9	14.9	1.6	41.0	
世帯金融資産別	200万円未満 (1003)	3.9	3.2	27.6	40.6	12.8	47.6	32.6	12.8	14.2	16.0	3.4	33.9	20.6	1.3	37.3	3.4	1.9	11.2	16.0	3.3	20.9	11.6	3.3	3.7	4.1	0.6	9.4	4.4	0.5	67.4	
	200～600万円未満 (642)	4.4	3.4	37.9	49.5	13.6	55.1	45.8	19.8	19.5	21.8	5.0	42.2	28.5	0.9	22.4	4.0	2.8	17.4	20.4	5.3	28.7	20.6	7.3	8.1	7.3	1.6	11.7	8.9	0.2	54.0	
	600～1500万円未満 (514)	3.9	4.5	44.6	52.7	13.8	62.1	49.0	27.4	23.2	27.2	8.0	49.0	37.9	2.3	16.3	3.1	3.9	27.0	29.2	7.0	42.0	30.5	11.9	10.3	12.6	3.5	18.7	17.3	1.6	40.7	
	1500万円以上 (476)	2.9	2.9	49.6	53.2	11.8	66.6	58.8	31.5	24.2	36.6	11.6	50.4	43.7	1.1	11.3	2.7	2.3	33.0	25.8	8.2	51.9	43.9	15.8	12.4	17.6	6.1	20.8	20.4	0.8	29.0	
銀行・証券・ユーティリティ別	自宅訪問 (330)	3.6	3.3	39.4	48.8	12.4	60.6	50.6	25.5	19.4	30.0	7.3	45.5	35.2	1.5	19.4	2.7	2.7	23.9	18.8	6.1	40.6	35.5	12.1	7.6	10.9	2.7	16.1	13.9	0.9	43.0	
	それ以外の (3086)	3.5	3.3	35.3	44.8	12.4	52.3	40.6	19.0	17.5	20.9	5.3	38.7	26.6	1.3	28.7	3.1	2.3	17.5	19.3	4.8	28.5	19.1	7.2	6.7	7.5	2.1	12.2	9.3	0.6	56.9	
資産運用商品利用別	利用者 (2539)	3.4	3.8	40.8	49.9	13.2	59.7	48.0	23.3	20.6	26.0	7.1	45.0	32.8	1.6	19.4	3.0	3.0	22.3	23.3	5.9	36.9	26.2	9.7	8.6	10.0	2.9	15.5	12.4	0.9	46.0	
	満足 (920)	3.8	4.1	41.2	52.1	14.7	59.7	48.5	23.9	20.9	26.2	7.5	44.8	32.5	1.2	18.9	3.5	3.5	25.1	26.6	7.8	39.8	29.3	11.4	10.2	12.6	3.4	17.3	14.9	0.9	43.0	
	不満 (1619)	3.2	3.6	40.6	48.6	12.3	59.7	47.7	22.9	20.5	25.8	6.8	45.1	33.0	1.9	19.7	2.7	2.7	20.8	21.4	4.9	35.3	24.5	8.8	7.7	8.5	2.6	14.5	11.0	0.9	47.7	
	非利用者 (961)	4.3	2.3	20.6	30.4	10.0	33.9	22.4	8.5	8.9	9.5	0.9	22.8	11.4	0.4	52.2	3.5	0.8	5.6	7.4	1.9	8.7	4.6	1.8	1.7	1.7	0.1	4.0	1.9	-	82.9	
	資産運用必要 (490)	5.1	2.9	24.1	39.8	13.1	39.6	27.1	11.0	11.2	11.4	1.6	29.4	14.9	0.6	43.5	4.3	1.2	8.0	11.8	2.9	11.8	7.1	2.7	2.7	2.0	0.2	5.9	2.9	-	76.9	
資産運用不必要 (471)	3.4	1.7	17.0	20.6	6.8	28.0	17.4	5.9	6.6	7.4	0.2	15.9	7.9	0.2	61.4	2.8	0.4	3.2	2.8	0.8	5.5	1.9	0.8	0.6	1.3	-	1.9	0.8	-	89.2		

※ 赤は全体より10ポイント以上高いもの 赤は5ポイント以上高いもの 青は全体より5ポイント以上低いもの 青は10ポイント以上低いもの

4-5. リスク性商品の仕組み認知度

Q. あなたは、リスクのある金融商品のリスクや手数料などの仕組みについてどの程度ご存知ですか。

「知っている(計)」、「知らない(計)」ともに約5割となっている。

- リスク性金融商品のリスクや手数料の仕組みについて、「知っている」と回答した人はあわせて48.7%。
「詳しく知っている」人は3.7%にとどまる。
- 一方、「知らない」と回答した人はあわせて51.3%、「全く知らない」という人は14.2%となっている。
- 層別にみると、資産運用商品利用者でも「知らない(計)」が4割(41.5%)に上る。
- また、リスク性商品検討者の中でも、窓口で説明を受けた人のリスクや手数料の仕組みの認知率は86.1%と高い。
一方、窓口で説明を受けていない人は、説明を受けた人よりも10ポイント以上低い74.1%となっている。

(基数:全ベース N=3500)



		詳しく 知って	ある程度 知っている	あまり 知らない	全く 知らない	知 つ て い る 計	知 ら な い 計
(基数:全数ベース)							
全体 (3500)		3.7	44.9	37.2	14.2	48.7	51.3
性・年齢別	男性計 (1736)	5.7	53.1	31.7	9.6	58.8	41.2
	10～20代 (301)	5.6	39.9	39.9	14.6	45.5	54.5
	30代 (325)	4.9	56.6	29.8	8.6	61.5	38.5
	40代 (285)	8.1	50.2	35.4	6.3	58.2	41.8
	50代 (310)	3.9	54.8	30.0	11.3	58.7	41.3
	60代 (298)	4.7	58.1	30.2	7.0	62.8	37.2
	70代以上 (217)	7.8	60.4	22.6	9.2	68.2	31.8
	女性計 (1764)	1.8	37.0	42.6	18.7	38.7	61.3
	10～20代 (287)	0.3	20.2	43.6	35.9	20.6	79.4
	30代 (318)	1.3	34.6	46.5	17.6	35.8	64.2
	40代 (280)	2.9	35.4	41.1	20.7	38.2	61.8
	50代 (314)	1.3	41.4	41.1	16.2	42.7	57.3
60代 (311)	2.9	44.7	39.5	12.9	47.6	52.4	
70代以上 (254)	2.0	45.7	43.7	8.7	47.6	52.4	
世帯金融資産別	200万円未満 (1003)	1.7	32.4	43.4	22.5	34.1	65.9
	200～600万円未満 (642)	3.1	50.2	37.2	9.5	53.3	46.7
	600～1500万円未満 (514)	6.8	60.7	25.1	7.4	67.5	32.5
	1500万円以上 (476)	8.0	68.1	21.2	2.7	76.1	23.9
銀行ユーザー セグメント別	自宅訪問 (330)	4.8	61.5	29.7	3.9	66.4	33.6
	それ以外のみ (3086)	3.7	43.8	37.7	14.8	47.5	52.5
資産運用商品 利用別	利用者 (2539)	4.9	53.6	32.6	8.9	58.5	41.5
	満足 (920)	7.9	59.3	25.7	7.1	67.3	32.7
	不満 (1619)	3.2	50.3	36.6	9.9	53.5	46.5
	非利用者 (961)	0.6	22.1	49.2	28.1	22.7	77.3
	資産運用必要 (490)	1.2	30.2	49.0	19.6	31.4	68.6
資産運用不必要 (471)	-	13.6	49.5	36.9	13.6	86.4	
リスク商品 利用検討	検討者 (984)	8.0	70.9	18.6	2.4	79.0	21.0
	窓口説明受けた (402)	10.0	76.1	13.4	0.5	86.1	13.9
	説明満足 (278)	11.5	78.8	9.0	0.7	90.3	9.7
	説明不満 (124)	6.5	70.2	23.4	-	76.6	23.4
	受けていない (582)	6.7	67.4	22.2	3.8	74.1	25.9
	非検討者 (2516)	2.0	34.8	44.4	18.8	36.8	63.2

※ ■ は全体より10ポイント以上高いもの ■ は5ポイント以上高いもの ■ は全体より5ポイント以上低いもの ■ は10ポイント以上低いもの

4-6. 「金融商品取引法」によるリスク性商品詳細説明の必要性の認知

Q. 「金融商品取引法」が2007年9月に施行されたことにより、リスクのある金融商品については、お客様に金融商品の内容を十分ご理解いただき、ご判断いただけるよう、商品の仕組みやリスク、手数料などについて今まで以上に説明を詳しく行っていくことになりました。あなたは法規制の変更により、銀行をはじめとする金融機関が、お客様に対し商品のリスクなど特性をご理解いただけるような方法で説明する必要があることをご存知でしたか。

「知っている(計)」は5割強。

- 金融商品取引法の認知は、「知っていた」(21.1%)、「見聞きしたような気がする」(33.9%)と、あわせて54.9%となっている。
- 一方で、「知らなかった」と回答した人は45.1%と、半数近く存在する。
- 層別にみると、男女ともに高年層ほど認知率(知っている計)は高い一方、若年層の認知率は、特に女性で約3割と低くなっている。
- 金融商品取引法改正以降の、リスク性商品購入検討者は8割(79.6%)が認知。中でも、窓口で説明を受けた人の認知は89.6%と非常に高い。一方で、窓口説明を受けていない人は72.0%と若干低めとなっている。

「金融商品取引法」

投資性のある金融商品を取引する際の利用者保護と透明で公正な市場づくりを目指し、2007年9月から本格施行された法律利用者保護を目的として、証券取引法を改正して従来の法制のすき間を埋め、投資性のある金融商品を幅広く規制対象としています。このような金融商品を取り扱う業者はすべて「金融商品取引業者」と位置づけ、内閣総理大臣に登録した業者しか業務ができないようにしています。販売・勧誘面のルールとして、広告規制や適合性の原則、書面交付義務、損失補てん禁止などが盛り込まれています。

(基数:全ベース N=3500)



		知っていた	見聞きがしたよう	知らなかった	知っている計
(基数:全数ベース)					
全体 (3500)		21.1	33.9	45.1	54.9
性・年齢別	男性計 (1736)	25.1	38.1	36.8	63.2
	10~20代 (301)	12.6	33.9	53.5	46.5
	30代 (325)	25.8	35.7	38.5	61.5
	40代 (285)	22.5	40.4	37.2	62.8
	50代 (310)	24.5	40.0	35.5	64.5
	60代 (298)	32.9	39.9	27.2	72.8
	70代以上 (217)	35.0	39.6	25.3	74.7
	女性計 (1764)	17.1	29.7	53.2	46.8
	10~20代 (287)	6.3	23.0	70.7	29.3
	30代 (318)	9.7	28.0	62.3	37.7
	40代 (280)	11.8	28.9	59.3	40.7
	50代 (314)	20.7	29.6	49.7	50.3
	60代 (311)	29.6	30.5	39.9	60.1
	70代以上 (254)	24.4	39.4	36.2	63.8
世帯金融資産別	200万円未満 (1003)	10.6	31.4	58.0	42.0
	200~600万円未満 (642)	20.7	36.9	42.4	57.6
	600~1500万円未満 (514)	31.3	37.7	30.9	69.1
	1500万円以上 (476)	45.0	34.0	21.0	79.0
銀行ユーザーセグメント別	自宅訪問 (330)	36.4	37.0	26.7	73.3
	それ以外のみ (3086)	19.8	33.9	46.3	53.7
資産運用商品利用別	利用者 (2539)	27.0	36.4	36.5	63.5
	満足 (920)	33.6	34.6	31.8	68.2
	不満 (1619)	23.3	37.5	39.2	60.8
	非利用者 (961)	5.3	27.2	67.5	32.5
	資産運用必要 (490)	8.2	32.2	59.6	40.4
資産運用不必要 (471)	2.3	21.9	75.8	24.2	
リスク商品利用検討	検討者 (984)	41.2	38.0	20.8	79.2
	窓口説明受けた (402)	57.5	32.1	10.4	89.6
	説明満足 (278)	62.2	28.8	9.0	91.0
	説明不満 (124)	46.8	39.5	13.7	86.3
	受けていない (582)	29.9	42.1	28.0	72.0
	非検討者 (2516)	13.2	32.3	54.5	45.5

※ ■ は全体より10ポイント以上高いもの ■ は5ポイント以上高いもの ■ は全体より5ポイント以上低いもの ■ は10ポイント以上低いもの

4-7. リスク性商品購入検討時の商品説明について

- Q. あなたは、リスクのある金融商品の購入を検討する際、銀行窓口で担当者から説明を受けたことがありますか。
Q. それでは、商品説明について、全体としてどの程度満足されましたか。

金融商品取引法施行以降(2007年10月以降)に、リスク性金融商品を利用検討した人のうち、「銀行で説明を受けた」人は40.9%。

説明については「満足(計)」が約7割を占める。

- リスク性金融商品の説明を銀行で受けた人は、「非常に満足だった」(11.4%)、「やや満足だった」(57.7%)とあわせて69.2%が「満足」と回答。
- 一方、「あまり満足しなかった」(28.9%)、「全く満足しなかった」(2.0%)と、「不満足」はあわせて30.8%となっている。
- 層別にみると、リスク性商品のリスクや仕組みを知らない人では、「不満足計」は51.8%に上る。

◆説明の有無

(基数:2007年10月以降リスク性商品利用検討者 N=984)

- 銀行で金融商品の説明を受けたことがある □ 受けたことはない



◆説明に対する満足度

(基数:銀行で金融商品説明を受けた人 N=402)

- 非常に満足だった □ やや満足だった □ あまり満足しなかった □ 全く満足しなかった



		説明の有無		
		銀行で金融商品がある説明	受けたことはない	
(基数:2007年10月以降リスク性商品利用検討者)				
全体		(984)	40.9	59.1
性・年齢別	男性計	(558)	35.3	64.7
	10~20代	(96)	22.9	77.1
	30代	(125)	31.2	68.8
	40代	(85)	25.9	74.1
	50代	(84)	38.1	61.9
	60代	(89)	47.2	52.8
	70代以上	(79)	50.6	49.4
	女性計	(426)	48.1	51.9
	10~20代	(29)	27.6	72.4
	30代	(69)	33.3	66.7
	40代	(67)	38.8	61.2
	50代	(92)	46.7	53.3
	60代	(97)	63.9	36.1
	70代以上	(72)	59.7	40.3
世帯金融資産別	200万円未満	(175)	21.7	78.3
	200~600万円未満	(182)	34.6	65.4
	600~1500万円未満	(222)	39.6	60.4
	1500万円以上	(254)	59.8	40.2
銀行・インターネットユーセীগ別	自宅訪問	(141)	68.1	31.9
	それ以外のみ	(835)	36.6	63.4

		説明に対する満足度						
		非常に満足だった	やや満足だった	あまり満足しなかった	全く満足しなかった	満足計	不満計	
(基数:銀行で金融商品説明を受けた人)								
全体		(402)	11.4	57.7	28.9	2.0	69.2	30.8
性・年齢別	男性計	(197)	13.7	55.3	28.4	2.5	69.0	31.0
	10~20代	(22)	18.2	54.5	27.3	-	72.7	27.3
	30代	(39)	10.3	59.0	28.2	2.6	69.2	30.8
	40代	(22)	4.5	54.5	36.4	4.5	59.1	40.9
	50代	(32)	12.5	56.3	25.0	6.3	68.8	31.3
	60代	(42)	14.3	50.0	35.7	-	64.3	35.7
	70代以上	(40)	20.0	57.5	20.0	2.5	77.5	22.5
	女性計	(205)	9.3	60.0	29.3	1.5	69.3	30.7
	10~20代	(8)	12.5	75.0	12.5	-	87.5	12.5
	30代	(23)	17.4	56.5	26.1	-	73.9	26.1
	40代	(26)	11.5	53.8	34.6	-	65.4	34.6
	50代	(43)	4.7	65.1	27.9	2.3	69.8	30.2
	60代	(62)	8.1	58.1	30.6	3.2	66.1	33.9
	70代以上	(43)	9.3	60.5	30.2	-	69.8	30.2
世帯金融資産別	200万円未満	(38)	5.3	63.2	31.6	-	68.4	31.6
	200~600万円未満	(63)	14.3	58.7	27.0	-	73.0	27.0
	600~1500万円未満	(88)	14.8	58.0	27.3	-	72.7	27.3
	1500万円以上	(152)	9.2	59.9	26.3	4.6	69.1	30.9
銀行・インターネットユーセীগ別	自宅訪問	(96)	12.5	57.3	29.2	1.0	69.8	30.2
	それ以外のみ	(306)	11.1	57.8	28.8	2.3	69.0	31.0
リスク仕組み別	知っている	(346)	12.7	59.8	25.4	2.0	72.5	27.5
	知らない	(56)	3.6	44.6	50.0	1.8	48.2	51.8

※ ■ は全体より10ポイント以上高いもの ■ は5ポイント以上高いもの ■ は全体より5ポイント以上低いもの ■ は10ポイント以上低いもの

4-8. 商品説明の時間について

Q. 商品説明の時間(長さ)についてはどのように思われましたか。

「ちょうどよかった」は約4割、「長かった(計)」は5割となっている。

- 銀行でのリスク性商品の説明時間に対しては約4割(40.8%)の人が「ちょうどよかった」と回答。
- また、「長かった」(11.2%)、「やや長かった」(38.8%)をあわせると、5割(50.0%)が「長かった」と回答。一方、「短かった(計)」はあわせて9.2%。
- 層別にみると、商品説明自体に不満な人では、「長かった(計)」が56.5%と高いが、同時に「短かった(計)」も24.2%と高めになる傾向がみられる。

(基数:銀行で金融商品説明を受けた人 N=402)

■長かった ■やや長かった ■ちょうどよかった ■やや短かった ■短かった



			長 か っ た	や や 長 か っ た	ち よ う ど よ か っ た	や や 短 か っ た	短 か っ た	長 か っ た 計	短 か っ た 計
(基数: 銀行で金融商品説明を受けた人)									
全 体		(402)	11.2	38.8	40.8	9.0	0.2	50.0	9.2
性・年齢別	男性計	(197)	10.7	38.6	41.6	9.1	-	49.2	9.1
	10~20代	(22)	18.2	40.9	27.3	13.6	-	59.1	13.6
	30代	(39)	7.7	41.0	43.6	7.7	-	48.7	7.7
	40代	(22)	18.2	36.4	45.5	-	-	54.5	-
	50代	(32)	9.4	53.1	37.5	-	-	62.5	-
	60代	(42)	11.9	28.6	45.2	14.3	-	40.5	14.3
	70代以上	(40)	5.0	35.0	45.0	15.0	-	40.0	15.0
	女性計	(205)	11.7	39.0	40.0	8.8	0.5	50.7	9.3
	10~20代	(8)	12.5	37.5	37.5	12.5	-	50.0	12.5
	30代	(23)	17.4	43.5	39.1	-	-	60.9	-
	40代	(26)	7.7	42.3	42.3	7.7	-	50.0	7.7
	50代	(43)	11.6	41.9	37.2	9.3	-	53.5	9.3
	60代	(62)	11.3	40.3	35.5	12.9	-	51.6	12.9
70代以上	(43)	11.6	30.2	48.8	7.0	2.3	41.9	9.3	
世帯金融 資産別	200万円未満	(38)	10.5	42.1	36.8	10.5	-	52.6	10.5
	200~600万円未満	(63)	14.3	36.5	42.9	4.8	1.6	50.8	6.3
	600~1500万円未満	(88)	6.8	47.7	40.9	4.5	-	54.5	4.5
	1500万円以上	(152)	15.1	37.5	35.5	11.8	-	52.6	11.8
銀行ユーザー セグメント別	自宅訪問	(96)	7.3	39.6	41.7	11.5	-	46.9	11.5
	それ以外のみ	(306)	12.4	38.6	40.5	8.2	0.3	51.0	8.5
(リスク商品 検討時の) 説明満足別	満足	(278)	7.2	39.9	50.4	2.5	-	47.1	2.5
	不満	(124)	20.2	36.3	19.4	23.4	0.8	56.5	24.2

※ ■ は全体より10ポイント以上高いもの ■ は5ポイント以上高いもの ■ は全体より5ポイント以上低いもの ■ は10ポイント以上低いもの

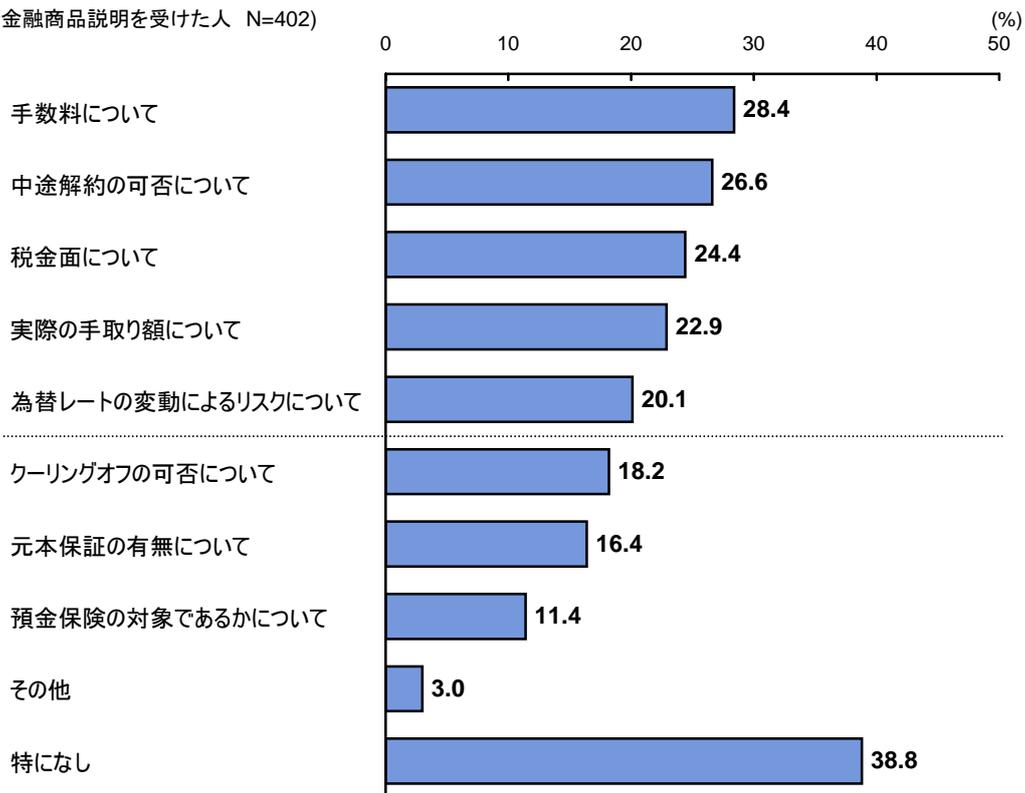
4-9. 商品説明に対する不足感

Q. それでは、商品説明を受けてみて、説明が不足と感じるようなことはありましたか。(複数回答可)

「手数料」、「中途解約の可否」、「税金面」についての不足感が上位にあがる。

- 商品説明に対する不足感は、「手数料」(28.4%)、「中途解約の可否」(26.6%)、「税金面」(24.4%)、「実際の手取り額」(22.9%)などについてが比較的高いが、特に集中するものはみられない。
- 一方、不足を感じるものは「特になし」と回答した人は38.8%と約4割。
- 層別にみると、商品説明自体に不満な人では、一般的に商品説明に対する不足感が高くなっている。

(基数:銀行で金融商品説明を受けた人 N=402)



		手数料について	中途解約の可否について	税金面について	実際の手取り額について	為替レートの変動によるリスクについて	クレーリングオフの可否について	元本保証の有無について	預金保険の対象であるか	その他	特になし
(基数:銀行で金融商品説明を受けた人)											
全体 (402)		28.4	26.6	24.4	22.9	20.1	18.2	16.4	11.4	3.0	38.8
性・年齢別	男性計 (197)	27.4	27.9	28.4	20.3	20.8	20.8	13.2	12.7	3.6	39.6
	10~20代 (22)	18.2	40.9	40.9	18.2	22.7	31.8	18.2	13.6	4.5	22.7
	30代 (39)	38.5	35.9	41.0	25.6	20.5	25.6	20.5	10.3	5.1	25.6
	40代 (22)	36.4	27.3	13.6	22.7	9.1	13.6	13.6	9.1	4.5	45.5
	50代 (32)	28.1	25.0	21.9	18.8	25.0	9.4	18.8	6.3	3.1	53.1
	60代 (42)	21.4	14.3	31.0	14.3	26.2	21.4	9.5	11.9	4.8	45.2
	70代以上 (40)	22.5	30.0	20.0	22.5	17.5	22.5	2.5	22.5	-	42.5
	女性計 (205)	29.3	25.4	20.5	25.4	19.5	15.6	19.5	10.2	2.4	38.0
	10~20代 (8)	12.5	12.5	50.0	25.0	12.5	12.5	12.5	-	-	37.5
	30代 (23)	39.1	26.1	21.7	17.4	30.4	13.0	26.1	8.7	4.3	43.5
	40代 (26)	26.9	15.4	23.1	30.8	11.5	15.4	-	7.7	11.5	38.5
	50代 (43)	16.3	27.9	18.6	23.3	14.0	14.0	14.0	7.0	-	46.5
60代 (62)	35.5	22.6	9.7	25.8	21.0	16.1	27.4	11.3	-	30.6	
70代以上 (43)	32.6	34.9	30.2	27.9	23.3	18.6	23.3	16.3	2.3	37.2	
世帯金融資産別	200万円未満 (38)	44.7	39.5	28.9	34.2	34.2	21.1	23.7	10.5	2.6	26.3
	200~600万円未満 (63)	30.2	25.4	28.6	22.2	22.2	22.2	14.3	11.1	3.2	33.3
	600~1500万円未満 (88)	30.7	22.7	25.0	23.9	13.6	17.0	18.2	9.1	5.7	39.8
	1500万円以上 (152)	25.7	25.0	21.1	20.4	17.1	19.1	14.5	13.2	2.0	46.1
銀行ユーザーセグメント別	自宅訪問 (96)	30.2	32.3	24.0	28.1	22.9	19.8	21.9	14.6	1.0	36.5
	それ以外のみ (306)	27.8	24.8	24.5	21.2	19.3	17.6	14.7	10.5	3.6	39.5
(リスク商品検討時の説明満足別)	満足 (278)	21.9	21.6	19.4	16.9	15.1	16.5	12.2	9.0	2.5	48.9
	不満 (124)	42.7	37.9	35.5	36.3	31.5	21.8	25.8	16.9	4.0	16.1

※ ■ は全体より10ポイント以上高いもの ■ は5ポイント以上高いもの ■ は全体より5ポイント以上低いもの ■ は10ポイント以上低いもの

4-10. 商品説明時のパンフレット・チラシのわかりやすさ

Q. リスクのある金融商品の説明を銀行で受けた経験のある方にお伺いします。
商品説明で提示されたパンフレット・チラシはどの程度分かりやすかったですか。

「分かりやすかった(計)」、「分かりにくかった(計)」ともに約5割と拮抗。

- 商品説明時のパンフレット・チラシについては、「非常に分かりやすかった」(3.5%)、「やや分かりやすかった」(44.5%)と、あわせて48.0%が「分かりやすかった」と回答。
- 一方、「やや分かりにくかった」(43.3%)、「非常に分かりにくかった」(6.2%)と、あわせて49.5%が「分かりにくかった」と回答しており、分かりやすさについては評価が分かれた。なお、「提示されなかった」人は2.5%。
- 層別にみると、商品説明自体に不満な人では、「分かりにくかった計」が75.8%と高いが、一方、満足している人では37.8%と低くなっている。

(基数: 銀行で金融商品説明を受けた人 N=402)



		非常に分かりやすかった	やや分かりやすかった	やや分かりにくかった	非常に分かりにくかった	提示されなかった	分かりやすかった計	分かりにくかった計
(基数: 銀行で金融商品説明を受けた人)								
全体 (402)		3.5	44.5	43.3	6.2	2.5	48.0	49.5
性・年齢別	男性計 (197)	4.1	47.2	40.6	5.1	3.0	51.3	45.7
	10~20代 (22)	9.1	50.0	31.8	4.5	4.5	59.1	36.4
	30代 (39)	-	41.0	48.7	7.7	2.6	41.0	56.4
	40代 (22)	4.5	40.9	40.9	9.1	4.5	45.5	50.0
	50代 (32)	3.1	50.0	37.5	6.3	3.1	53.1	43.8
	60代 (42)	2.4	42.9	52.4	2.4	-	45.2	54.8
	70代以上 (40)	7.5	57.5	27.5	2.5	5.0	65.0	30.0
	女性計 (205)	2.9	42.0	45.9	7.3	2.0	44.9	53.2
	10~20代 (8)	-	50.0	37.5	-	12.5	50.0	37.5
	30代 (23)	-	56.5	34.8	4.3	4.3	56.5	39.1
	40代 (26)	-	34.6	46.2	15.4	3.8	34.6	61.5
50代 (43)	2.3	39.5	51.2	7.0	-	41.9	58.1	
60代 (62)	4.8	37.1	50.0	8.1	-	41.9	58.1	
70代以上 (43)	4.7	46.5	41.9	4.7	2.3	51.2	46.5	
世帯金融資産別	200万円未満 (38)	5.3	34.2	52.6	5.3	2.6	39.5	57.9
	200~600万円未満 (63)	1.6	49.2	41.3	4.8	3.2	50.8	46.0
	600~1500万円未満 (88)	1.1	46.6	38.6	10.2	3.4	47.7	48.9
	1500万円以上 (152)	4.6	46.1	44.1	5.3	-	50.7	49.3
銀行ユーザーセグメント別	自宅訪問 (96)	3.1	44.8	47.9	4.2	-	47.9	52.1
	それ以外のみ (306)	3.6	44.4	41.8	6.9	3.3	48.0	48.7
(リスク商品検討時の説明満足別)	満足 (278)	4.3	54.7	35.3	2.5	3.2	59.0	37.8
	不満 (124)	1.6	21.8	61.3	14.5	0.8	23.4	75.8

※ ■ は全体より10ポイント以上高いもの ■ は5ポイント以上高いもの ■ は全体より5ポイント以上低いもの ■ は10ポイント以上低いもの

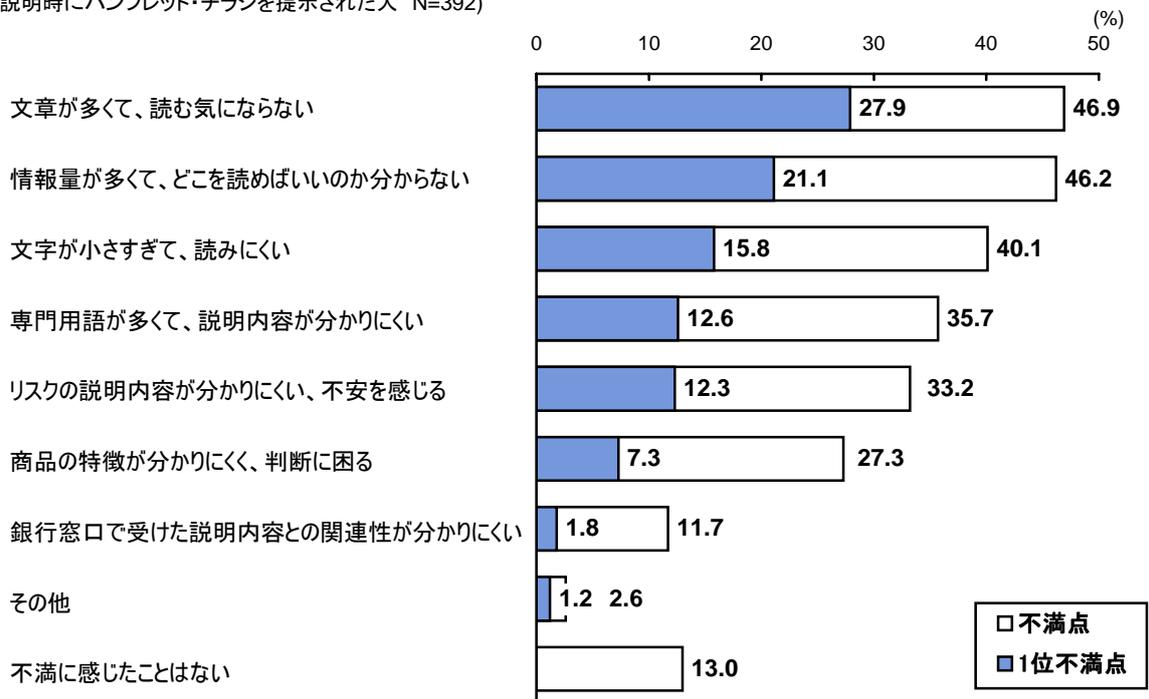
4-11. 商品説明時のパンフレット・チラシの不満点

Q. リスクのある金融商品の購入に際し、参考にされたパンフレット・チラシについて不満を感じたことはどのようなことですか。
(複数回答可)

「文章が多い」、「情報量が多くどこを読めばいいかわからない」が上位2位。

- パンフレット・チラシに「不満を感じたことはない」とした人は13.0%と、残り87.0%の人が何かしら不満を感じている。
- パンフレット・チラシについての不満点は、「文章が多くて読む気にならない」(46.9%)、「情報量が多くてどこを読めばいいかわからない」(46.2%)が上位2位。
- 以下、「文字が小さすぎて読みにくい」(40.1%)、「専門用語が多くて説明内容が分かりにくい」(35.7%)、「リスクの説明内容が分かりにくい、不安を感じる」(33.2%)、「商品の特徴が分かりにくく、判断に困る」(27.3%)などと続いている。
- 1位にあげられた不満点をみても、「文章が多くて読む気にならない」(27.9%)をはじめ、順位に変動はみられない。

(基数: 説明時にパンフレット・チラシを提示された人 N=392)



(基数：説明時にパンフレット・チラシを提示された人)

		文章が多い くて、読む 気になら ない	情報量が 多いのか 、どこか をい	文字が小 さすぎ、 読みにく い	専門用語 が多く、 説明が分 かりにく い	リスクリ スクの説 明、不安 を感じる か	商品、判 断に困る 、特徴が 分りにく く	銀行との 関連性が 分りにく い	その他	不満に感 じたこと はない
全体 (392)		46.9	46.2	40.1	35.7	33.2	27.3	11.7	2.6	13.0
性・年齢別	男性計 (191)	44.5	38.7	38.7	30.4	34.0	28.3	13.6	2.6	16.2
	10～20代 (21)	38.1	23.8	28.6	28.6	33.3	23.8	9.5	4.8	23.8
	30代 (38)	57.9	39.5	39.5	31.6	28.9	26.3	7.9	2.6	7.9
	40代 (21)	38.1	33.3	23.8	9.5	23.8	28.6	9.5	4.8	14.3
	50代 (31)	45.2	41.9	32.3	22.6	48.4	29.0	22.6	-	12.9
	60代 (42)	42.9	42.9	40.5	33.3	40.5	31.0	19.0	-	19.0
	70代以上 (38)	39.5	42.1	55.3	44.7	26.3	28.9	10.5	5.3	21.1
	女性計 (201)	49.3	53.2	41.3	40.8	32.3	26.4	10.0	2.5	10.0
	10～20代 (7)	28.6	42.9	-	28.6	-	28.6	14.3	14.3	14.3
	30代 (22)	59.1	63.6	31.8	40.9	45.5	22.7	4.5	-	4.5
40代 (25)	52.0	52.0	48.0	56.0	8.0	20.0	4.0	4.0	-	
50代 (43)	46.5	51.2	37.2	34.9	30.2	20.9	9.3	2.3	9.3	
60代 (62)	48.4	53.2	41.9	48.4	33.9	25.8	14.5	1.6	11.3	
70代以上 (42)	50.0	52.4	52.4	28.6	45.2	38.1	9.5	2.4	16.7	
世帯金融 資産別	200万円未満 (37)	37.8	45.9	32.4	37.8	43.2	27.0	18.9	-	13.5
	200～600万円未満 (61)	47.5	41.0	37.7	27.9	21.3	18.0	11.5	1.6	8.2
	600～1500万円未満 (85)	45.9	47.1	44.7	34.1	30.6	24.7	7.1	3.5	16.5
	1500万円以上 (152)	51.3	49.3	42.8	39.5	31.6	30.3	13.2	2.0	13.8
銀行ユーザ ーセグメン ト別	自宅訪問 (96)	52.1	47.9	42.7	39.6	30.2	36.5	11.5	2.1	13.5
	それ以外のみ (296)	45.3	45.6	39.2	34.5	34.1	24.3	11.8	2.7	12.8
(リスク商品 検討時の) 説明満足別	満足 (269)	44.2	47.2	38.3	34.9	25.3	21.9	8.6	1.1	16.0
	不満 (123)	52.8	43.9	43.9	37.4	50.4	39.0	18.7	5.7	6.5
不満点(1位) (341)		27.9	21.1	15.8	12.6	12.3	7.3	1.8	1.2	*

※ ■ は全体より10ポイント以上高いもの ■ は5ポイント以上高いもの ■ は全体より5ポイント以上低いもの ■ は10ポイント以上低いもの