

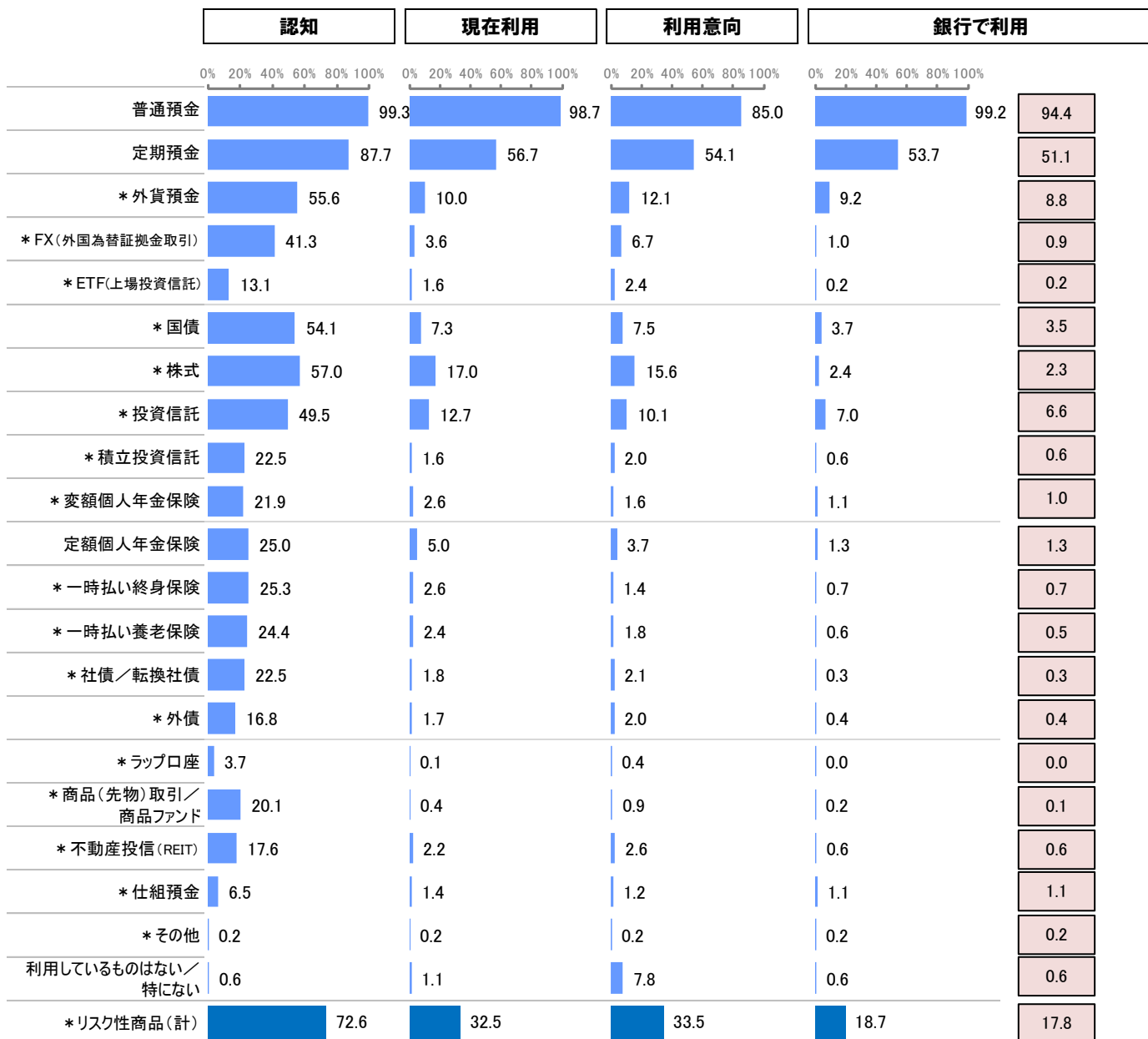
### **第3章. 個人での資産運用・リスク性商品の利用実態と評価**

### 3-1. 資産運用商品の認知・(銀行での)利用・利用意向

- 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。  
 (2) その中で、あなたご利用になっているものを、すべてお知らせください。  
 (3) 今後利用してみたい(今後も利用してみたい)と思うものを、すべてお知らせください。  
 (4) あなたご利用になっている金融商品のうち、銀行でご利用になっているものを、すべてお知らせください。  
 (いくつでも)

金融商品の中で、リスク性商品を利用している人は32.5%。銀行でのリスク性商品利用者は一般生活者全体で17.8%。

- 金融商品の認知状況をみると、リスク性商品では「株式」(57.0%)「外貨預金」(55.6%)「国債」(54.1%)が上位。「投資信託」は49.5%。
- 現在利用している運用商品(普通預金除く)は、「定期預金」(56.7%)が最も高い。リスク性商品では「株式」(17.0%)、「投資信託」(12.7%)、「外貨預金」(10.0%)が上位。何らかのリスク性商品利用者は32.5%。
- 銀行でのリスク性商品利用は「外貨預金」(8.8%)、「投資信託」(6.6%)。
- 今後利用したい運用商品としても「定期預金」(54.1%)が高く、リスク性商品は「株式」(15.6%)、「外貨預金」(12.1%)、「投資信託」(10.1%)と、現状の利用状況との間に大きな違いはみられない。



(基数:一般生活者 N=3400)

※リスク性商品: \*印のついたもの

(基数:銀行利用者 N=3235)

(基数:一般生活者 N=3400)





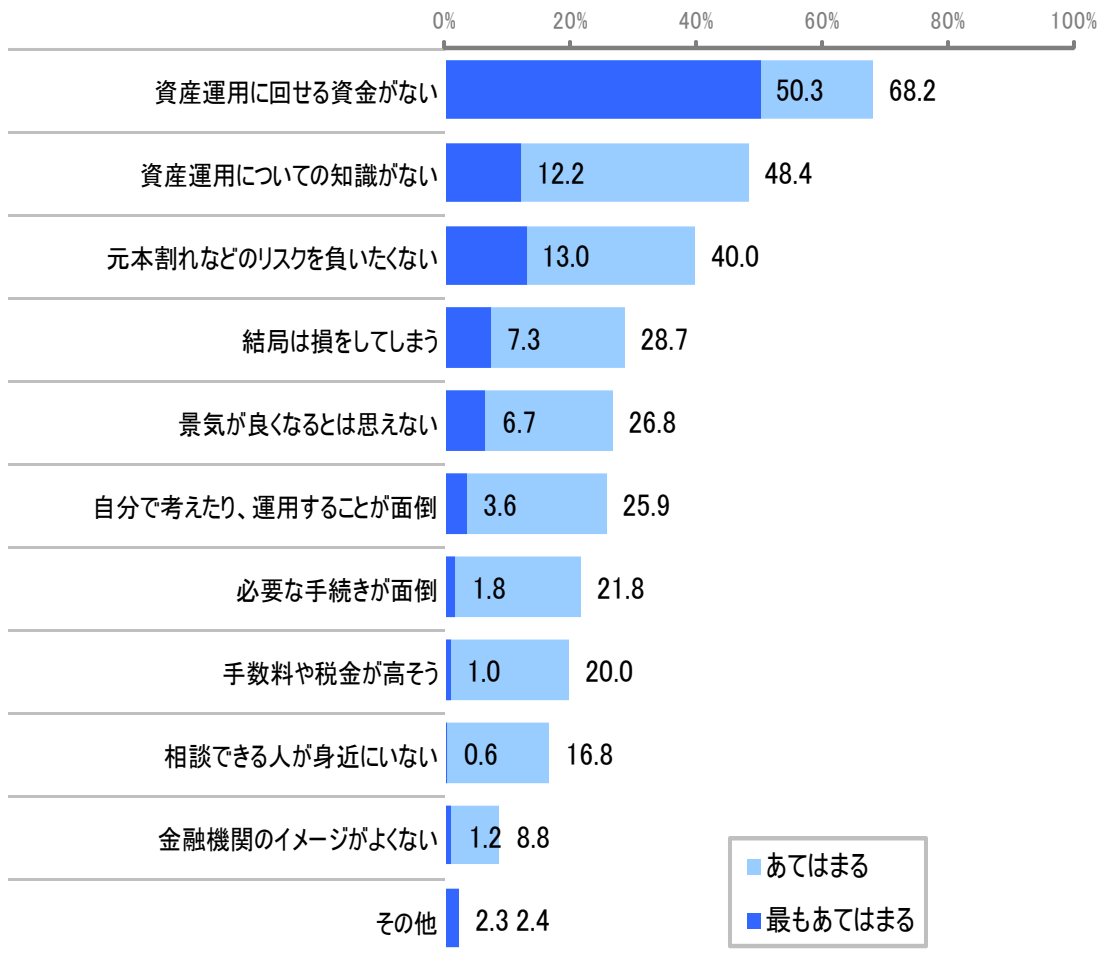




## 3-2. 資産運用しない理由

- Q あなたが資産運用を行っていないのは、どのような理由からですか。  
 (1) 次の中からあてはまるものを、すべてお知らせください。(いくつでも)  
 (2) その中で、最もあてはまるものをお知らせください。

- 資産運用を行っていない理由としては「資産運用に回せる資金がない」(68.2%)が最も高く、「資産運用についての知識がない」(48.4%)「元本割れなどのリスクを負いたくない」(40.0%)が続く。以下、「結局は損をしてしまう」(28.7%)、「景気がよくなるとは思えない」(26.8%)、「自分で考えたり、運用することが面倒」(25.9%)など。
- 層別にみると、女性18～29歳、女性30代など若年女性では「資産運用についての知識がない」「自分で考えたり、運用することが面倒」が高い。また男女40代、女性50代では「元本割れなどのリスクを負いたくない」が高くなっている。



(基数: リスク性商品非利用者 N=2294)

## 3-2. 資産運用しない理由

### Q 資産運用しない理由であてはまるもの

		あてはまるもの											
		資産運用に回せる資金がない	資産運用についての知識がない	相談できる人が身近にいない	手数料や税金が高そう	自分で考えたり、運用することが面倒	必要な手続きが面倒	結局は損をしてしまう	元本割れなどのリスクを負いたくない	金融機関のイメージがよくない	景気が良くなるとは思えない	その他	
(基数:リスク性商品非利用者)													
性×年代別	全 体	( 2294)	68.2	48.4	16.8	20.0	25.9	21.8	28.7	40.0	8.8	26.8	2.4
	男性(計)	( 1073)	70.5	42.7	15.8	19.9	20.0	19.0	28.2	36.1	9.0	24.5	2.1
	18~29才	( 273)	69.2	53.5	16.1	19.4	22.3	19.4	20.5	26.7	5.5	19.0	2.2
	30~39才	( 210)	71.4	49.0	21.0	23.3	21.4	23.8	33.8	38.6	10.5	28.6	3.3
	40~49才	( 191)	69.1	44.5	18.8	24.6	24.6	26.2	34.0	49.7	13.1	29.3	0.0
	50~59才	( 162)	72.2	32.1	13.0	14.2	14.8	13.0	27.2	34.6	10.5	25.3	1.9
	60~69才	( 151)	68.2	29.8	11.3	19.2	15.2	13.2	31.1	38.4	9.3	27.2	2.0
	70~79才	( 86)	76.7	31.4	8.1	14.0	17.4	11.6	23.3	27.9	4.7	15.1	3.5
	女性(計)	( 1221)	66.1	53.5	17.7	20.1	31.0	24.2	29.2	43.4	8.7	28.8	2.7
	18~29才	( 294)	64.6	66.0	20.4	20.7	36.4	28.2	23.8	35.0	7.8	25.5	4.1
	30~39才	( 241)	66.0	65.1	24.1	21.6	37.3	29.9	32.0	46.9	7.9	33.2	2.5
	40~49才	( 213)	73.2	56.3	22.5	23.9	37.6	32.4	37.1	54.9	12.2	31.5	0.9
	50~59才	( 171)	62.0	44.4	14.6	25.1	26.9	22.2	31.0	48.5	8.8	32.7	0.6
	60~69才	( 174)	62.1	35.6	6.9	12.1	20.1	13.8	27.6	41.4	9.2	25.9	3.4
70~79才	( 128)	68.8	34.4	10.2	13.3	16.4	7.8	22.7	32.8	5.5	22.7	4.7	
主利用金融機関別	銀行利用者(計)	( 1576)	68.9	48.7	16.9	20.1	25.5	22.6	29.2	40.5	8.5	25.8	2.5
	都市銀行	( 690)	66.5	49.0	16.8	19.4	26.2	22.9	29.3	40.6	7.8	25.8	2.9
	地方銀行	( 673)	70.3	51.3	17.5	22.0	26.9	23.3	29.9	40.3	9.2	26.7	1.9
	第二地方銀行	( 80)	75.0	43.8	18.8	13.8	21.3	21.3	28.8	45.0	8.8	22.5	2.5
	インターネット専業銀行	( 112)	74.1	37.5	11.6	16.1	16.1	17.0	25.0	37.5	8.0	22.3	1.8
	その他の銀行	( 19)	52.6	31.6	21.1	26.3	26.3	26.3	31.6	42.1	10.5	26.3	10.5
	銀行以外(計)	( 704)	66.8	48.4	16.9	20.2	27.1	20.3	28.1	39.3	9.5	29.4	2.0
	信用金庫・信用組合	( 123)	67.5	50.4	17.9	21.1	26.0	22.0	26.0	42.3	8.1	34.1	0.0
	農協・漁協	( 25)	52.0	40.0	12.0	16.0	36.0	16.0	24.0	24.0	4.0	20.0	4.0
	ゆうちょ銀行	( 526)	66.7	48.7	16.7	20.2	27.0	20.0	28.7	39.0	9.9	27.9	2.5
その他の金融機関	( 30)	76.7	43.3	20.0	20.0	26.7	23.3	30.0	46.7	13.3	43.3	0.0	
世帯年収別	400万円未満	( 831)	76.7	48.9	17.0	20.2	24.1	20.9	25.4	35.3	8.1	23.8	2.9
	400~600万円未満	( 488)	65.4	48.8	19.1	22.7	27.0	22.5	34.0	44.1	8.4	29.9	2.0
	600~1,000万円未満	( 417)	64.5	46.8	15.3	17.3	26.6	20.9	31.9	49.2	8.6	26.1	2.6
	1,000~1,500万円未満	( 88)	48.9	52.3	15.9	18.2	28.4	26.1	23.9	40.9	10.2	23.9	1.1
	1,500万円以上	( 12)	41.7	66.7	16.7	25.0	41.7	33.3	41.7	50.0	25.0	33.3	0.0
	5000万円未満	( 1455)	71.3	50.2	18.1	21.7	26.8	22.9	30.3	42.3	8.8	26.7	2.1
保有金融資産別	2000万円未満	( 1392)	73.3	51.3	18.5	22.1	26.8	23.3	30.2	42.0	8.7	26.7	1.9
	300万円未満	( 901)	81.9	54.4	20.2	23.1	27.6	24.5	29.1	37.8	8.4	26.5	1.8
	300~500万円未満	( 192)	63.5	44.3	13.5	19.8	26.0	25.5	30.2	51.6	8.3	25.5	0.5
	500~1,000万円未満	( 189)	58.2	46.6	17.5	18.0	24.9	16.9	30.2	43.9	9.5	25.4	2.6
	1,000~2,000万円未満	( 110)	46.4	46.4	14.5	24.5	24.5	20.0	40.0	55.5	10.0	31.8	4.5
	2000~5000万円未満	( 63)	27.0	27.0	9.5	14.3	27.0	14.3	31.7	50.8	11.1	27.0	4.8
	5000万円以上	( 17)	5.9	17.6	5.9	11.8	17.6	17.6	29.4	64.7	17.6	35.3	17.6
	5000万円~1億円未満	( 13)	0.0	23.1	7.7	15.4	23.1	23.1	38.5	76.9	23.1	38.5	15.4
	1億円以上	( 4)	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0	25.0	25.0
	会社員・公務員(計)	( 698)	66.6	48.7	19.5	19.9	22.8	21.9	29.9	43.1	9.2	25.8	1.4
職業別	男性	( 496)	68.3	44.0	16.9	19.8	20.8	19.8	29.4	42.3	9.3	24.6	1.0
	女性	( 202)	62.4	60.4	25.7	20.3	27.7	27.2	31.2	45.0	8.9	28.7	2.5
	経営者・役員	( 16)	50.0	31.3	0.0	0.0	18.8	12.5	25.0	37.5	12.5	12.5	0.0
	自営業・自由業	( 115)	60.9	31.3	13.9	14.8	14.8	18.3	29.6	39.1	15.7	28.7	5.2
	専業主婦(主夫)	( 549)	65.8	50.5	15.5	20.4	29.1	21.5	27.3	45.0	8.4	29.7	2.7
	パート・アルバイト(計)	( 339)	70.8	52.5	15.3	19.5	29.8	22.4	28.6	34.5	8.8	26.3	1.8
	男性	( 101)	74.3	52.5	17.8	21.8	20.8	18.8	23.8	23.8	7.9	25.7	3.0
	女性	( 238)	69.3	52.5	14.3	18.5	33.6	23.9	30.7	39.1	9.2	26.5	1.3
	学生(計)	( 158)	68.4	59.5	17.1	22.8	33.5	28.5	23.4	21.5	4.4	19.6	3.2
	男子学生	( 96)	70.8	52.1	15.6	24.0	26.0	24.0	19.8	16.7	5.2	17.7	4.2
	女子学生	( 62)	64.5	71.0	19.4	21.0	45.2	35.5	29.0	29.0	3.2	22.6	1.6
	その他	( 54)	64.8	42.6	16.7	25.9	27.8	27.8	31.5	46.3	11.1	38.9	3.7
	無職	( 381)	74.8	42.8	15.7	19.4	23.4	18.9	30.2	38.8	8.4	25.7	2.9
	仕組リスク認知	リスク認知者(計)	( 488)	58.2	22.7	10.0	17.4	16.0	12.9	29.7	41.4	10.7	25.4
詳しく知っている		( 36)	47.2	5.6	5.6	16.7	11.1	11.1	33.3	38.9	13.9	36.1	8.3
ある程度は知っている		( 452)	59.1	24.1	10.4	17.5	16.4	13.1	29.4	41.6	10.4	24.6	4.2
非認知者(計)		( 1806)	70.9	55.4	18.6	20.7	28.6	24.2	28.5	39.6	8.4	27.2	1.8

※ 赤色は全体より10ポイント以上高いもの、桃色は5ポイント以上高いもの、水色は全体より5ポイント以上低いもの、青色は10ポイント以上低いもの



## 3-2. 資産運用しない理由

### Q 資産運用しない理由で最もあてはまるもの

		最もあてはまるもの											
		資産運用に回せる資金がない	資産運用についての知識がない	相談できる人が身近にいない	手数料や税金が高そう	自分で考えたり、運用することが面倒	必要な手続きが面倒	結局は損をしてしまう	元本割れなどのリスクを負いたくない	金融機関のイメージがよくない	景気が良くなるとは思えない	その他	
(基数:リスク性商品非利用者)													
性×年代別	全体	( 2294)	50.3	12.2	0.6	1.0	3.6	1.8	7.3	13.0	1.2	6.7	2.3
	男性(計)	( 1073)	52.5	10.2	0.5	1.4	3.0	1.6	8.4	12.0	1.7	6.9	2.2
	18~29才	( 273)	46.2	16.5	0.7	2.2	6.2	2.9	5.5	10.6	1.1	5.9	2.0
	30~39才	( 210)	52.9	12.4	0.5	0.0	1.9	1.0	11.4	8.1	1.0	7.6	3.3
	40~49才	( 191)	52.4	6.8	0.5	2.1	3.1	1.0	7.9	16.8	3.1	6.3	0.0
	50~59才	( 162)	58.6	7.4	0.6	1.2	1.2	1.2	8.0	12.3	1.2	6.8	1.2
	60~69才	( 151)	54.3	4.0	0.0	1.3	1.3	0.0	10.6	13.9	2.6	9.9	2.0
	70~79才	( 86)	57.0	8.1	0.0	1.2	1.2	3.5	8.1	11.6	1.2	4.7	3.5
	女性(計)	( 1221)	48.3	14.1	0.7	0.6	4.1	2.0	6.4	13.9	0.8	6.5	2.6
	18~29才	( 294)	41.8	23.5	1.4	1.4	5.4	2.7	4.8	9.5	1.0	4.8	3.7
	30~39才	( 241)	42.7	21.6	0.8	0.0	3.3	1.2	7.9	12.0	0.4	7.5	2.5
	40~49才	( 213)	54.0	7.5	0.5	0.0	3.3	3.8	7.0	18.3	0.0	4.7	0.9
	50~59才	( 171)	49.7	7.6	0.0	1.2	4.7	2.9	5.8	17.5	1.8	8.2	0.6
	60~69才	( 174)	49.4	9.2	0.6	0.6	4.6	0.6	7.5	16.1	1.1	6.9	3.4
70~79才	( 128)	60.9	4.7	0.0	0.0	2.3	0.0	5.5	12.5	0.8	8.6	4.7	
主利用金融機関別	銀行利用者(計)	( 1576)	51.1	12.4	0.4	1.0	3.1	2.1	7.4	13.0	1.1	6.1	2.3
	都市銀行	( 690)	48.4	12.0	0.4	1.2	3.0	3.0	7.2	13.9	1.2	6.8	2.8
	地方銀行	( 673)	52.7	13.1	0.3	1.0	3.1	1.5	7.7	12.3	1.0	5.3	1.8
	第二地方銀行	( 80)	58.8	13.8	1.3	0.0	0.0	1.3	7.5	8.8	2.5	3.8	2.5
	インターネット専業銀行	( 112)	58.0	7.1	0.0	0.9	5.4	0.0	7.1	13.4	0.0	6.3	1.8
	その他の銀行	( 19)	26.3	21.1	0.0	0.0	5.3	5.3	0.0	15.8	0.0	15.8	10.5
	銀行以外(計)	( 704)	48.3	11.9	1.0	0.9	4.5	1.3	7.4	13.2	1.6	8.0	2.0
	信用金庫・信用組合	( 123)	47.2	11.4	0.8	1.6	4.1	0.8	4.9	18.7	0.8	9.8	0.0
	農協・漁協	( 25)	40.0	8.0	0.0	0.0	12.0	4.0	4.0	16.0	4.0	8.0	4.0
	ゆうちょ銀行	( 526)	48.3	12.5	1.1	0.8	4.4	1.1	8.6	11.8	1.7	7.2	2.5
	その他の金融機関	( 30)	60.0	6.7	0.0	0.0	3.3	3.3	0.0	13.3	0.0	13.3	0.0
世帯年収別	400万円未満	( 831)	59.9	11.1	1.0	0.6	2.9	1.1	6.0	8.7	1.0	5.1	2.8
	400~600万円未満	( 488)	47.3	9.8	0.4	1.6	2.9	1.8	9.2	15.6	1.2	8.0	2.0
	600~1,000万円未満	( 417)	46.0	11.8	0.2	0.5	2.2	2.6	6.7	19.7	1.7	6.0	2.6
	1,000~1,500万円未満	( 88)	29.5	18.2	0.0	2.3	6.8	5.7	6.8	20.5	2.3	6.8	1.1
	1,500万円以上	( 12)	0.0	50.0	0.0	0.0	8.3	8.3	16.7	8.3	0.0	8.3	0.0
保有金融資産別	5000万円未満	( 1455)	53.1	12.0	0.3	0.8	2.8	1.9	7.4	13.1	1.1	5.7	1.9
	2000万円未満	( 1392)	54.7	12.1	0.4	0.8	2.5	1.9	7.2	12.5	0.8	5.4	1.8
	300万円未満	( 901)	63.0	10.9	0.6	0.6	2.4	1.6	6.5	7.5	0.8	4.6	1.6
	300~500万円未満	( 192)	42.7	15.1	0.0	2.1	1.6	4.7	7.3	20.3	0.5	5.2	0.5
	500~1,000万円未満	( 189)	40.7	13.8	0.0	0.5	3.7	0.5	9.5	19.6	1.1	7.9	2.6
	1,000~2,000万円未満	( 110)	30.9	14.5	0.0	0.9	2.7	1.8	8.2	27.3	0.9	8.2	4.5
	2,000~5,000万円未満	( 63)	17.5	7.9	0.0	1.6	9.5	1.6	11.1	25.4	7.9	12.7	4.8
	5000万円以上	( 17)	5.9	5.9	0.0	0.0	0.0	5.9	11.8	35.3	11.8	5.9	17.6
	5000万円~1億円未満	( 13)	0.0	7.7	0.0	0.0	0.0	7.7	15.4	38.5	15.4	0.0	15.4
	1億円以上	( 4)	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0	25.0	25.0
職業別	会社員・公務員(計)	( 698)	49.1	11.7	0.4	0.6	2.7	1.7	7.7	15.6	2.0	6.9	1.4
	男性	( 496)	51.8	9.7	0.4	0.6	2.4	1.4	8.7	15.5	2.0	6.5	1.0
	女性	( 202)	42.6	16.8	0.5	0.5	3.5	2.5	5.4	15.8	2.0	7.9	2.5
	経営者・役員	( 16)	43.8	12.5	0.0	0.0	6.3	0.0	12.5	12.5	6.3	6.3	0.0
	自営業・自由業	( 115)	40.9	7.8	1.7	2.6	0.9	2.6	11.3	12.2	4.3	10.4	5.2
	専業主婦(主夫)	( 549)	49.7	13.3	0.5	0.4	3.3	1.6	5.3	15.7	0.7	6.7	2.7
	パート・アルバイト(計)	( 339)	53.1	14.7	0.0	0.9	3.2	2.9	8.6	9.4	0.6	5.0	1.5
	男性	( 101)	59.4	13.9	0.0	1.0	2.0	3.0	6.9	4.0	2.0	5.9	2.0
	女性	( 238)	50.4	15.1	0.0	0.8	3.8	2.9	9.2	11.8	0.0	4.6	1.3
	学生(計)	( 158)	39.2	21.5	2.5	1.9	13.3	2.5	6.3	5.1	0.6	4.4	2.5
	男子学生	( 96)	40.6	17.7	2.1	2.1	13.5	2.1	4.2	6.3	1.0	6.3	4.2
	女子学生	( 62)	37.1	27.4	3.2	1.6	12.9	3.2	9.7	3.2	0.0	1.6	0.0
	その他	( 54)	48.1	7.4	1.9	0.0	1.9	0.0	7.4	14.8	0.0	14.8	3.7
仕組リスク認知	無職	( 381)	58.3	7.6	0.0	1.8	2.9	1.0	7.6	11.0	0.5	6.3	2.9
	リスク認知者(計)	( 488)	44.7	4.5	0.8	1.4	2.3	2.0	11.9	17.8	2.7	7.6	4.3
	詳しく知っている	( 36)	33.3	0.0	0.0	5.6	0.0	2.8	16.7	16.7	5.6	11.1	8.3
	ある程度は知っている	( 452)	45.6	4.9	0.9	1.1	2.4	2.0	11.5	17.9	2.4	7.3	4.0
非認知者(計)	( 1806)	51.8	14.3	0.5	0.8	3.9	1.8	6.1	11.7	0.8	6.4	1.8	

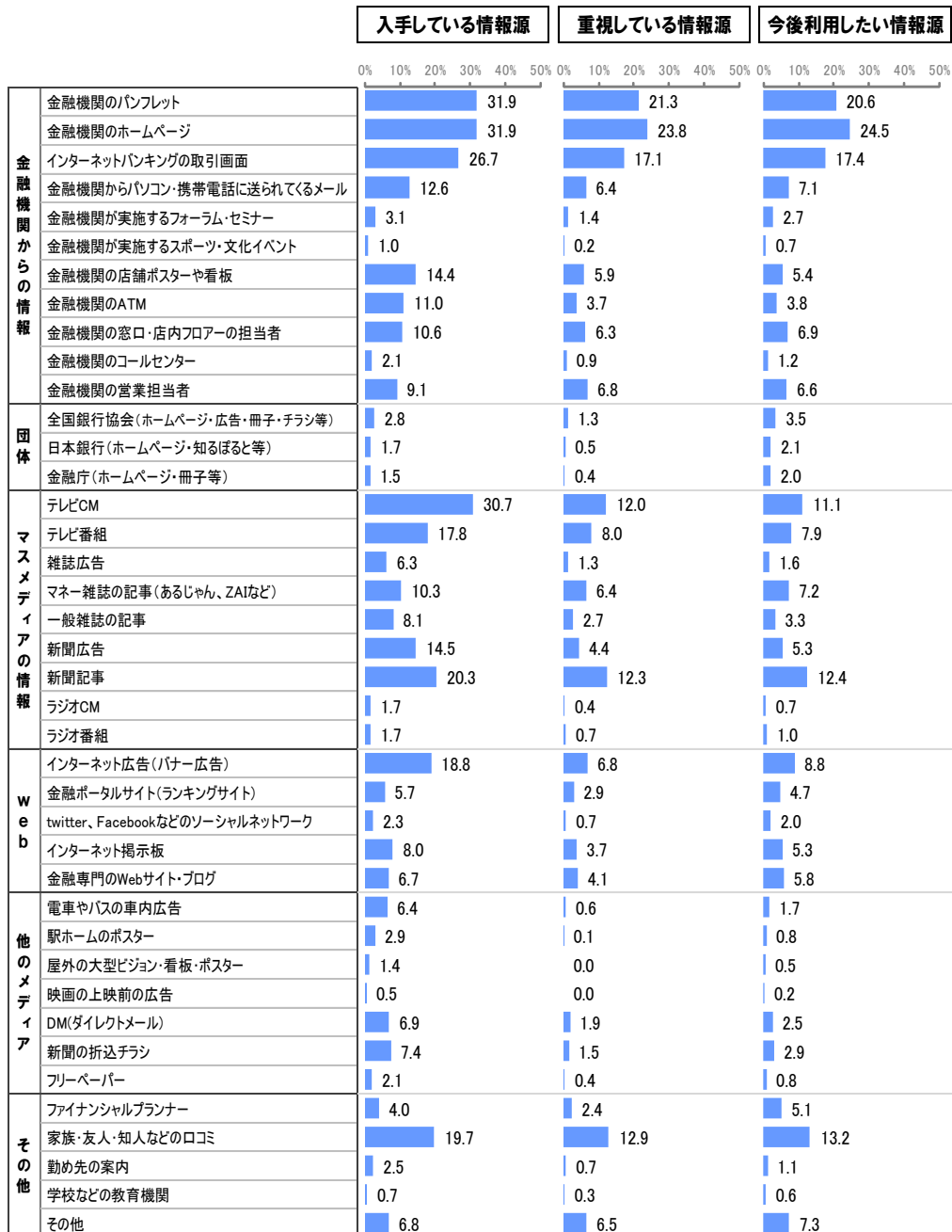
※ ※ は全体より10ポイント以上高いもの ※ は5ポイント以上高いもの ※ は全体より5ポイント以上低いもの ※ は10ポイント以上低いもの

### 3-3. 資産運用情報源の利用・重視度・利用意向

- Q あなたは「お金のこと」「資産の運用」などの情報を、普段どのような情報源から入手していますか。  
 (1)「お金のこと」「資産の運用」などの情報を入手している情報源を、すべてお知らせください。(いくつでも)  
 (2) その中で、特に重視している情報源をお知らせください。(3つまで)  
 (3) 「お金のこと」「資産の運用」などについて、今後利用したい情報源をすべてお知らせください。(いくつでも)

主な情報源は「金融機関のホームページ」「金融機関のパンフレット」「テレビCM」など。今後利用したい情報源は、「金融機関のホームページ」が最も多い。

- 現在の情報源としては「金融機関のパンフレット」「金融機関のホームページ」(各31.9%)と「テレビCM」(30.7%)が3割台。「インターネットバンキングの取引画面」(26.7%)「新聞記事」(20.3%)が2割台。
- 重視する情報源では「金融機関のホームページ」(23.8%)、「金融機関のパンフレット」(21.3%)に次いで「インターネットバンキングの取引画面」(17.1%)が挙げられ、ネット経由の金融機関からの情報が重視される。
- 今後の利用意向も、重視している情報源と同様、「金融機関のホームページ」(24.5%)が最も高く、次いで、「金融機関のパンフレット」で、金融機関の情報発信への期待は大きい。



(基数: 一般生活者 N=3400)











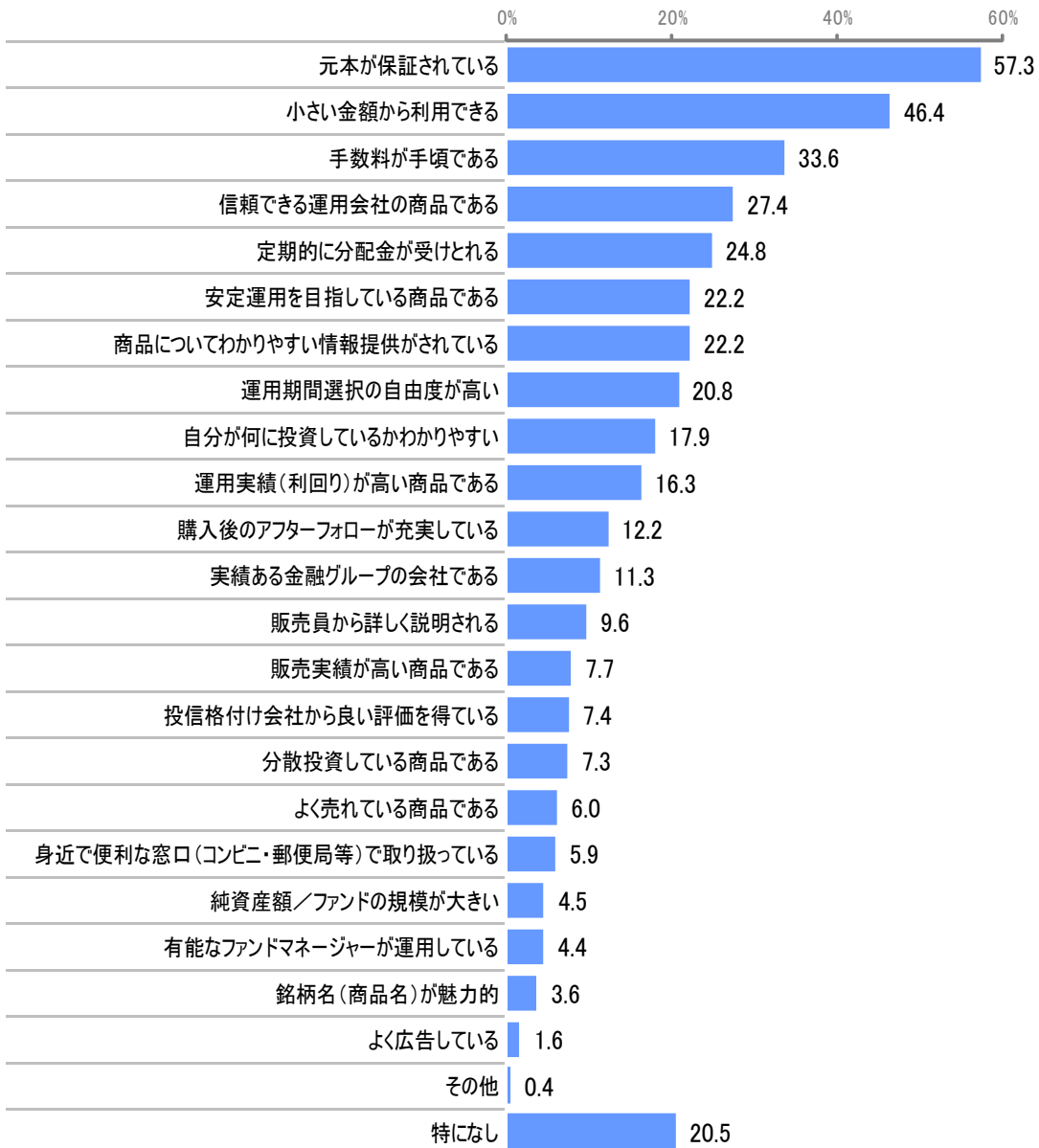




### 3-4. 資産運用における重視点

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。次の中からあてはまるものを、すべてお知らせください。(いくつでも)

- 「元本が保証されている」が最重視ポイント。「小さい金額から利用できる」(46.4%)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57.3%と最も高く、「小さい金額から利用できる」(46.4%)がこれに続く。
  - 以下、「手数料が手頃である」(33.6%)、「信頼できる運用会社の商品である」(27.4%)、「定期的に分配金が受けとれる」(24.8%)、「安定運用を目指している商品である」「商品についてわかりやすい情報提供がされている」(各22.2%)などが続いている。
  - 層別にみると、保有金融資産が多い層ほど「信頼できる運用会社の商品」「安定運用を目指している商品」「運用実績(利回り)が高い商品」「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」等、重視される要素が多い。ただし「小さい金額から利用できる」は保有資産1000万円未満の層で重視される傾向。



(基数:一般生活者 N=3400)



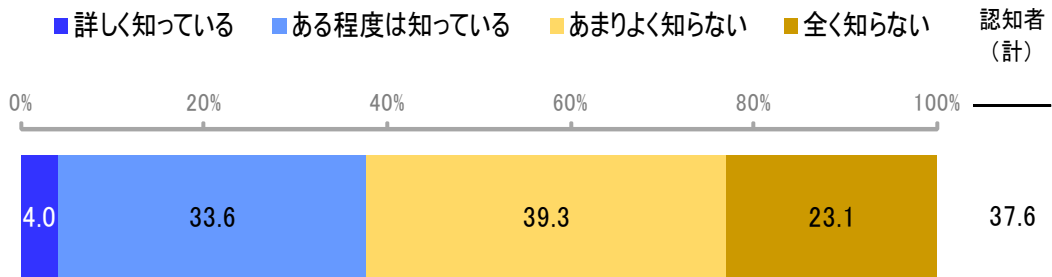
### 3-5. 金融商品のリスク・手数料などの仕組み認知度

Q あなたは、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。

リスクや手数料の仕組みを「知っている(計)」とする人は4割弱で、「知らない(計)」とする方が多い。

- 金融商品のリスク・手数料などの仕組みについては「あまりよく知らない」(39.3%)が最も多く、「全く知らない」(23.1%)と併せると、「知らない」人が6割強。
- 「詳しく知っている」は4.0%、「ある程度は知っている」は33.6%で、“ある程度以上知っている”とする人は4割。
- 層別にみると、「知っている」人は、女性より男性で多く、保有金融資産が多い層ほど多い傾向にある。またインターネット専業銀行を主利用金融機関としている層で「知っている」人は多い。
- リスク性商品利用意向あり層で「知っている」人は、63.7%で、利用意向なし層(24.5%)よりかなり高いものの、リスク性商品の利用層、利用意向層共、「知らない」人が3割前後存在。

(基数:一般生活者 N=3400)



### 3-5. 金融商品のリスク・手数料などの仕組み認知度

#### Q リスク・手数料などの仕組み認知度

		認知者(計)	詳しく知っている	ある程度は知っている	あまりよく知らない	全く知らない	
(基数:一般生活者)							
全体		(3400)	37.6	4.0	33.6	39.3	23.1
性×年代別	男性(計)	(1687)	46.4	6.1	40.2	35.3	18.3
	18~29才	(333)	29.4	4.8	24.6	37.2	33.3
	30~39才	(299)	41.8	7.4	34.4	33.1	25.1
	40~49才	(290)	45.2	5.9	39.3	35.9	19.0
	50~59才	(264)	51.5	8.3	43.2	37.1	11.4
	60~69才	(298)	58.7	7.0	51.7	34.6	6.7
	70~79才	(203)	57.6	2.5	55.2	33.5	8.9
	女性(計)	(1713)	29.1	1.9	27.1	43.1	27.8
	18~29才	(318)	10.1	0.0	10.1	38.1	51.9
	30~39才	(290)	21.7	3.8	17.9	44.8	33.4
	40~49才	(283)	25.1	2.1	23.0	49.1	25.8
	50~59才	(266)	40.6	2.3	38.3	37.2	22.2
	60~69才	(317)	39.1	2.5	36.6	45.4	15.5
	70~79才	(239)	41.8	0.8	41.0	44.4	13.8
主利用金融機関別	銀行利用者(計)	(2418)	40.6	4.8	35.9	38.0	21.4
	都市銀行	(1091)	43.2	5.4	37.8	36.3	20.5
	地方銀行	(963)	35.5	3.7	31.8	41.4	23.1
	第二地方銀行	(110)	37.3	0.9	36.4	38.2	24.5
	インターネット専業銀行	(219)	53.4	7.3	46.1	32.4	14.2
	その他の銀行	(28)	25.0	3.6	21.4	28.6	46.4
	銀行以外(計)	(966)	30.7	2.2	28.6	42.5	26.7
	信用金庫・信用組合	(181)	30.4	2.2	28.2	45.3	24.3
	農協・漁協	(37)	18.9	2.7	16.2	48.6	32.4
	ゆうちょ銀行	(709)	31.2	2.3	28.9	42.0	26.8
その他の金融機関	(39)	35.9	0.0	35.9	33.3	30.8	
世帯年収別	400万円未満	(1157)	33.9	2.8	31.1	40.7	25.4
	400~600万円未満	(769)	39.1	3.8	35.4	41.2	19.6
	600~1,000万円未満	(673)	44.3	5.9	38.3	36.7	19.0
	1,000~1,500万円未満	(178)	59.6	9.0	50.6	32.6	7.9
	1,500万円以上	(41)	56.1	19.5	36.6	36.6	7.3
保有金融資産別	5000万円未満	(2269)	40.8	4.3	36.4	39.0	20.2
	2000万円未満	(2017)	36.8	3.7	33.2	41.0	22.2
	300万円未満	(1074)	26.5	2.5	24.0	42.5	31.0
	300~500万円未満	(314)	42.7	4.5	38.2	42.7	14.6
	500~1,000万円未満	(357)	47.9	5.3	42.6	39.5	12.6
	1,000~2,000万円未満	(272)	56.3	5.1	51.1	34.9	8.8
	2000~5000万円未満	(252)	72.2	9.5	62.7	23.4	4.4
	5000万円以上	(88)	73.9	17.0	56.8	25.0	1.1
	5000万円~1億円未満	(67)	71.6	16.4	55.2	28.4	0.0
	1億円以上	(21)	81.0	19.0	61.9	14.3	4.8
職業別	会社員・公務員(計)	(1064)	42.3	5.8	36.5	37.8	19.9
	男性	(790)	47.5	7.0	40.5	36.3	16.2
	女性	(274)	27.4	2.6	24.8	42.0	30.7
	経営者・役員	(39)	66.7	20.5	46.2	28.2	5.1
	自営業・自由業	(175)	49.1	6.3	42.9	37.7	13.1
	専業主婦(主夫)	(818)	30.7	1.6	29.1	45.5	23.8
	パート・アルバイト(計)	(443)	30.5	2.7	27.8	37.0	32.5
	男性	(134)	38.8	3.7	35.1	31.3	29.9
	女性	(309)	26.9	2.3	24.6	39.5	33.7
	学生(計)	(172)	19.8	2.9	16.9	33.1	47.1
	男子学生	(106)	28.3	4.7	23.6	34.0	37.7
	女子学生	(66)	6.1	0.0	6.1	31.8	62.1
	その他	(75)	28.0	1.3	26.7	50.7	21.3
	無職	(653)	46.4	4.9	41.5	36.1	17.5
品リスク別	リスク性商品の利用者	(1106)	71.6	9.0	62.6	26.3	2.1
	銀行での商品利用者	(604)	74.8	8.4	66.4	23.7	1.5
	銀行での商品非利用者	(502)	67.7	9.8	58.0	29.5	2.8
	非利用者	(2294)	21.3	1.6	19.7	45.5	33.2

※   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

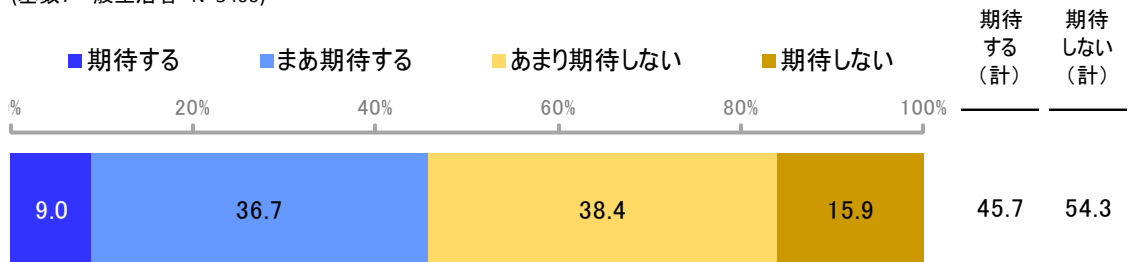
### 3-6. リスク性商品紹介前のコンサルティング営業への期待度

Q 今後あなたが、銀行でリスクのある金融商品の購入を検討する場合、商品の紹介や説明をする前に、銀行の担当者があなたの生活設計や資金計画などのニーズを聞き、それを踏まえて商品の提案を行ってくれることを、どの程度期待しますか。

銀行担当者のコンサルティング営業に対し「期待する」人は45.7%。

- 銀行担当者のコンサルティング営業(商品の紹介や説明をする前に、銀行の担当者があなたの生活設計や資金計画などのニーズを聞き、それを踏まえて商品の提案を行ってくれること)に対し「期待する」は9.0%、「まあ期待する」は36.7%で、併せて45.7%が「期待する」としている。
- 層別にみると、コンサルティング営業への期待感は男女とも若年層ほど高い傾向がみられる。またリスク性商品の仕組み認知度別では、認知レベルの低い層で期待感が高い。

(基数: 一般生活者 N=3400)



### 3-6. リスク性商品紹介前のコンサルティング営業への期待度

Q リスク性商品紹介前の銀行担当者コンサルティング営業への期待度

		期待感あり (計)	期待する	まあ期待する	期待感なし (計)	あまり期待しない	期待しない
(基数:一般生活者)							
性×年代別	全体 (3400)	45.7	9.0	36.7	54.3	38.4	15.9
	男性(計) (1687)	43.2	8.7	34.6	56.8	38.5	18.3
	18~29才 (333)	56.5	11.1	45.3	43.5	30.6	12.9
	30~39才 (299)	47.5	9.4	38.1	52.5	36.5	16.1
	40~49才 (290)	40.3	8.3	32.1	59.7	39.7	20.0
	50~59才 (264)	39.0	4.9	34.1	61.0	39.0	22.0
	60~69才 (298)	33.2	6.4	26.8	66.8	45.6	21.1
	70~79才 (203)	39.4	12.3	27.1	60.6	41.9	18.7
	女性(計) (1713)	48.2	9.4	38.8	51.8	38.2	13.6
	18~29才 (318)	63.2	11.6	51.6	36.8	29.6	7.2
	30~39才 (290)	56.6	13.8	42.8	43.4	33.4	10.0
	40~49才 (283)	52.3	11.3	41.0	47.7	36.0	11.7
	50~59才 (266)	42.9	9.0	33.8	57.1	42.9	14.3
60~69才 (317)	35.0	4.7	30.3	65.0	46.7	18.3	
70~79才 (239)	36.4	5.4	31.0	63.6	41.8	21.8	
主利用金融機関別	銀行利用者(計) (2418)	47.2	9.6	37.6	52.8	38.0	14.8
	都市銀行 (1091)	48.5	9.5	39.0	51.5	36.8	14.7
	地方銀行 (963)	48.6	10.1	38.5	51.4	38.1	13.3
	第二地方銀行 (110)	41.8	11.8	30.0	58.2	43.6	14.5
	インターネット専門銀行 (219)	37.9	5.9	32.0	62.1	41.1	21.0
	その他の銀行 (28)	42.9	10.7	32.1	57.1	28.6	28.6
	銀行以外(計) (966)	41.9	7.9	34.1	58.1	39.8	18.3
	信用金庫・信用組合 (181)	40.3	8.8	31.5	59.7	35.9	23.8
	農協・漁協 (37)	35.1	2.7	32.4	64.9	45.9	18.9
	ゆうちょ銀行 (709)	43.3	8.0	35.3	56.7	40.2	16.5
その他の金融機関 (39)	30.8	5.1	25.6	69.2	43.6	25.6	
世帯年収別	400万円未満 (1157)	43.9	9.5	34.4	56.1	39.8	16.3
	400~600万円未満 (769)	45.5	9.0	36.5	54.5	38.1	16.4
	600~1,000万円未満 (673)	50.4	9.5	40.9	49.6	36.1	13.5
	1,000~1,500万円未満 (178)	56.7	10.1	46.6	43.3	33.7	9.6
	1,500万円以上 (41)	58.5	14.6	43.9	41.5	22.0	19.5
保有金融資産別	5000万円未満 (2269)	48.5	10.1	38.3	51.5	37.3	14.2
	2000万円未満 (2017)	49.3	10.3	39.0	50.7	36.5	14.2
	300万円未満 (1074)	47.3	10.2	37.1	52.7	35.9	16.8
	300~500万円未満 (314)	51.0	11.5	39.5	49.0	37.9	11.1
	500~1,000万円未満 (357)	50.4	8.7	41.7	49.6	39.2	10.4
	1,000~2,000万円未満 (272)	53.7	11.4	42.3	46.3	33.8	12.5
	2000~5000万円未満 (252)	42.1	8.7	33.3	57.9	43.3	14.7
	5000万円以上 (88)	44.3	9.1	35.2	55.7	29.5	26.1
	5000万円~1億円未満 (67)	40.3	7.5	32.8	59.7	34.3	25.4
	1億円以上 (21)	57.1	14.3	42.9	42.9	14.3	28.6
職業別	会社員・公務員(計) (1064)	49.2	9.4	39.8	50.8	36.6	14.2
	男性 (790)	47.1	8.1	39.0	52.9	37.3	15.6
	女性 (274)	55.5	13.1	42.3	44.5	34.3	10.2
	経営者・役員 (39)	53.8	10.3	43.6	46.2	38.5	7.7
	自営業・自由業 (175)	30.9	5.7	25.1	69.1	46.3	22.9
	専業主婦(主夫) (818)	46.1	8.1	38.0	53.9	40.3	13.6
	パート・アルバイト(計) (443)	44.9	9.7	35.2	55.1	36.6	18.5
	男性 (134)	42.5	11.2	31.3	57.5	34.3	23.1
	女性 (309)	46.0	9.1	36.9	54.0	37.5	16.5
	学生(計) (172)	65.7	14.0	51.7	34.3	25.6	8.7
	男子学生 (106)	60.4	11.3	49.1	39.6	28.3	11.3
	女子学生 (66)	74.2	18.2	56.1	25.8	21.2	4.5
	その他 (75)	46.7	9.3	37.3	53.3	36.0	17.3
仕組み認識の	無職 (653)	38.6	8.7	29.9	61.4	41.7	19.8
	リスク認知者(計) (1280)	46.3	9.7	36.6	53.8	38.0	15.8
	詳しく知っている (136)	32.4	13.2	19.1	67.6	34.6	33.1
	ある程度は知っている (1144)	47.9	9.3	38.6	52.1	38.4	13.7
非認知者(計) (2120)	45.4	8.6	36.7	54.6	38.6	16.0	

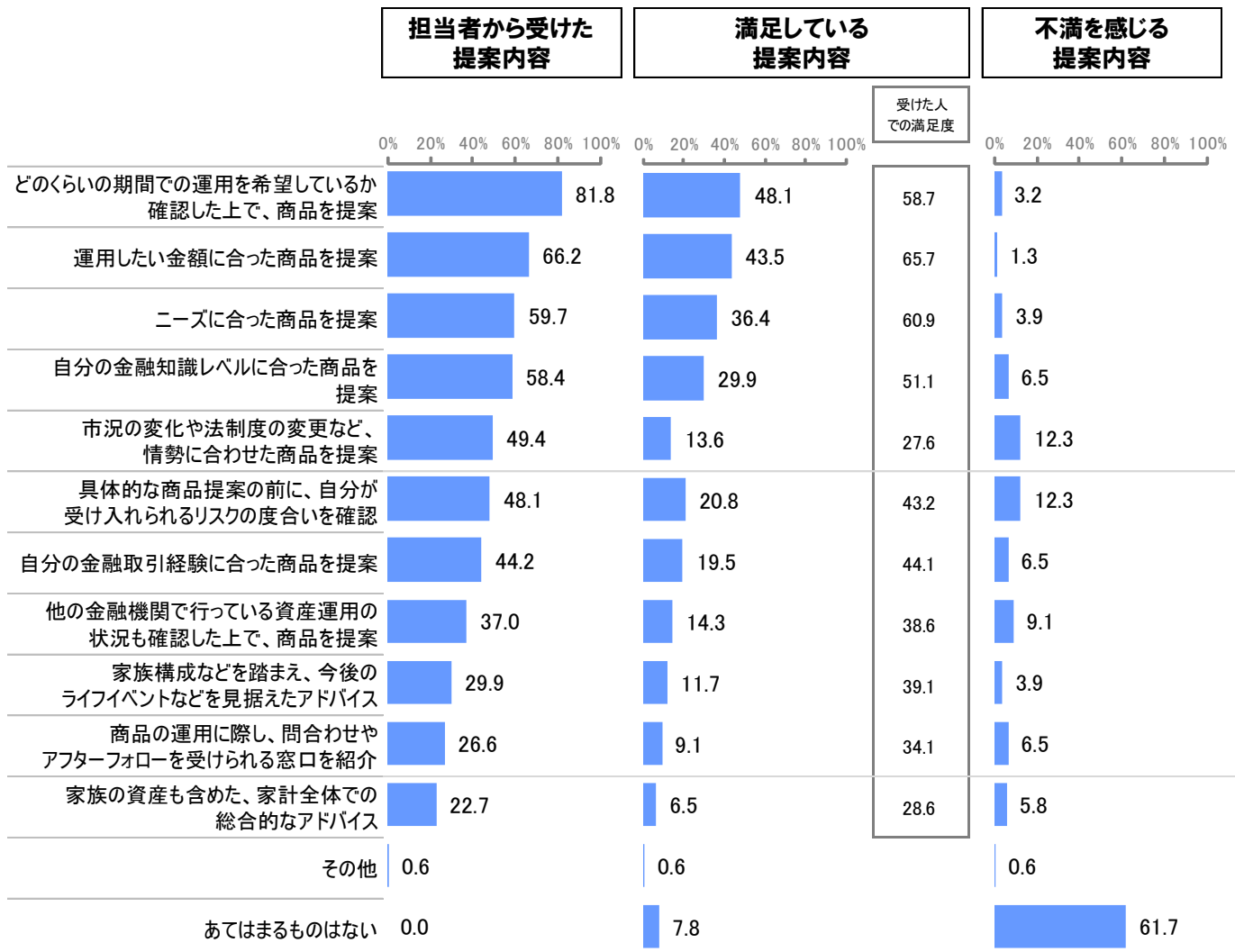
※   は全体より10ポイント以上高いもの   は5ポイント以上高いもの   は全体より5ポイント以上低いもの   は10ポイント以上低いもの

### 3-7. リスク性商品検討時のコンサルティング営業の内容・評価

- Q リスクのある金融商品を検討する際、銀行の担当者はどのような提案を行いましたか。
- (1) 次の中から、あなたが担当者から受けた提案内容を、すべてお知らせください。(いくつでも)
  - (2) その中で、あなたが満足した提案内容を、すべてお知らせください。(いくつでも)
  - (3) その中で、あなたが不満を感じた提案内容を、すべてお知らせください。(いくつでも)

「運用期間」「運用金額」に合った商品を提案されている人が多く、提案内容への不満は少ない。

- 担当者から受けた提案内容は「希望運用期間を確認した上で商品を提案」(81.8%)が最も多く、「運用したい金額に合った商品を提案」(66.2%)、「ニーズに合った商品を提案」(59.7%)、「自分の金融知識レベルに合った商品を提案」(58.4%)が続く。
- 受けた提案内容で満足度が高い(満足している割合÷受けた割合で算出)のは、「運用したい金額に合った商品を提案」(65.7%)、「ニーズに合った商品を提案」(60.9%)、「希望運用期間を確認した上で商品を提案」(58.7%)、「自分の金融知識レベルに合った商品を提案」(51.1%)、「自分の取引経験に合った商品を提案」(44.1%)、「具体的な商品提案の前に自分が受け入れられるリスクの度合いを確認」(43.2%)などとなっている。
- 不満を感じる提案内容は「具体的な商品提案の前に自分が受け入れられるリスクの度合いを確認」「市況の変化や法制度の変更など醸成に併せた商品を提案」「他の金融機関で行っている資産運用の状況も確認した上で商品を提案」が各1割程度みられるが、6割の人が「あてはまるものはない」と回答している。
- 「市況の変化や法制度の変更など、情勢に合わせた商品を提案」は満足レベルがやや低く、不満でも上位に挙がっている。



(基数: 提案を受けたことがある人 N=154)

### 3-7. リスク性商品検討時のコンサルティング営業の内容・評価

Q リスク性商品検討時の銀行担当者コンサルティング営業の提案内容

		コンサルティング営業の提案内容													
		品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案
		品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案
(基数:提案を受けたことがある人)		81.8	37.0	58.4	44.2	66.2	59.7	22.7	29.9	49.4	26.6	48.1	0.6	0.0	
性×年代別	全体 (154)	81.8	37.0	58.4	44.2	66.2	59.7	22.7	29.9	49.4	26.6	48.1	0.6	0.0	
	男性(計) (60)	81.7	41.7	56.7	46.7	73.3	66.7	21.7	33.3	50.0	28.3	48.3	0.0	0.0	
	18~29才 (3)	33.3	66.7	33.3	66.7	66.7	33.3	33.3	33.3	33.3	0.0	33.3	0.0	0.0	
	30~39才 (3)	66.7	0.0	66.7	33.3	66.7	0.0	0.0	33.3	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	
	40~49才 (7)	85.7	57.1	57.1	42.9	85.7	57.1	28.6	57.1	71.4	14.3	42.9	0.0	0.0	
	50~59才 (11)	100.0	63.6	54.5	45.5	81.8	63.6	18.2	36.4	54.5	27.3	54.5	0.0	0.0	
	60~69才 (19)	73.7	36.8	52.6	36.8	73.7	68.4	31.6	31.6	42.1	47.4	42.1	0.0	0.0	
	70~79才 (17)	88.2	29.4	64.7	58.8	64.7	88.2	11.8	23.5	58.8	23.5	47.1	0.0	0.0	
	女性(計) (94)	81.9	34.0	59.6	42.6	61.7	55.3	23.4	27.7	48.9	25.5	47.9	1.1	0.0	
	18~29才 (1)	100.0	0.0	0.0	0.0	100.0	100.0	100.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
30~39才 (11)	90.9	54.5	36.4	36.4	72.7	63.6	27.3	36.4	45.5	27.3	45.5	0.0	0.0		
40~49才 (11)	90.9	9.1	63.6	27.3	27.3	54.5	27.3	36.4	45.5	9.1	63.6	0.0	0.0		
50~59才 (23)	82.6	39.1	56.5	47.8	73.9	60.9	17.4	26.1	47.8	26.1	39.1	0.0	0.0		
60~69才 (24)	75.0	33.3	58.3	45.8	66.7	50.0	25.0	29.2	54.2	41.7	45.8	4.2	0.0		
70~79才 (24)	79.2	33.3	75.0	45.8	54.2	50.0	20.8	20.8	45.8	16.7	54.2	0.0	0.0		
主利用金融機関別	銀行利用者(計) (119)	81.5	37.0	58.8	47.1	67.2	58.8	24.4	31.9	52.9	26.9	46.2	0.0	0.0	
	都市銀行 (58)	87.9	41.4	65.5	55.2	69.0	63.8	27.6	41.4	55.2	34.5	46.6	0.0	0.0	
	地方銀行 (48)	79.2	31.3	58.3	45.8	64.6	56.3	22.9	18.8	56.3	25.0	50.0	0.0	0.0	
	第二地方銀行 (2)	50.0	50.0	50.0	0.0	100.0	100.0	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	インターネット専門銀行 (9)	77.8	33.3	33.3	11.1	55.6	33.3	11.1	44.4	33.3	0.0	44.4	0.0	0.0	
	その他の銀行 (0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	銀行以外(計) (35)	82.9	37.1	57.1	34.3	62.9	62.9	17.1	22.9	37.1	25.7	54.3	2.9	0.0	
	信用金庫・信用組合 (8)	87.5	50.0	50.0	25.0	75.0	75.0	25.0	25.0	37.5	25.0	62.5	0.0	0.0	
	農協・漁協 (3)	100.0	33.3	66.7	33.3	100.0	66.7	33.3	33.3	33.3	33.3	66.7	33.3	0.0	
	ゆうちょ銀行 (22)	81.8	31.8	59.1	36.4	50.0	59.1	13.6	22.7	36.4	18.2	50.0	0.0	0.0	
その他の金融機関 (2)	50.0	50.0	50.0	50.0	100.0	50.0	0.0	0.0	50.0	100.0	50.0	0.0	0.0		
世帯年収別	400万円未満 (52)	78.8	34.6	73.1	51.9	63.5	59.6	21.2	25.0	53.8	30.8	51.9	1.9	0.0	
	400~600万円未満 (30)	76.7	33.3	60.0	30.0	70.0	56.7	20.0	30.0	43.3	13.3	46.7	0.0	0.0	
	600~1,000万円未満 (30)	90.0	33.3	50.0	50.0	63.3	60.0	36.7	30.0	43.3	26.7	40.0	0.0	0.0	
	1,000~1,500万円未満 (19)	78.9	52.6	36.8	42.1	68.4	52.6	21.1	26.3	42.1	36.8	57.9	0.0	0.0	
	1,500万円以上 (8)	87.5	37.5	37.5	37.5	75.0	75.0	12.5	37.5	50.0	25.0	37.5	0.0	0.0	
	保有金融資産別	5000万円未満 (111)	81.1	36.0	55.0	44.1	67.6	54.1	20.7	28.8	45.9	25.2	52.3	0.9	0.0
2000万円未満 (65)		76.9	33.8	56.9	44.6	67.7	58.5	26.2	29.2	49.2	30.8	60.0	1.5	0.0	
300万円未満 (8)		87.5	50.0	62.5	62.5	87.5	75.0	25.0	25.0	75.0	37.5	87.5	0.0	0.0	
300~500万円未満 (13)		76.9	46.2	84.6	61.5	76.9	84.6	53.8	53.8	30.8	69.2	7.7	0.0		
500~1,000万円未満 (19)		63.2	26.3	57.9	42.1	47.4	47.4	21.1	26.3	42.1	31.6	57.9	0.0	0.0	
1,000~2,000万円未満 (25)		84.0	28.0	40.0	32.0	72.0	48.0	16.0	20.0	44.0	28.0	48.0	0.0	0.0	
2000~5000万円未満 (46)		87.0	39.1	52.2	43.5	67.4	47.8	13.0	28.3	41.3	17.4	41.3	0.0	0.0	
5000万円以上 (15)		73.3	40.0	66.7	40.0	66.7	93.3	40.0	33.3	46.7	46.7	40.0	0.0	0.0	
5000万円~1億円未満 (11)		63.6	45.5	63.6	36.4	63.6	90.9	45.5	36.4	45.5	54.5	36.4	0.0	0.0	
1億円以上 (4)	100.0	25.0	75.0	50.0	75.0	100.0	25.0	25.0	50.0	25.0	50.0	0.0	0.0		
仕組リスク認知	リスク認知者(計) (119)	83.2	39.5	57.1	48.7	68.1	58.8	23.5	31.9	53.8	28.6	51.3	0.0	0.0	
	詳しく知っている (17)	94.1	47.1	70.6	52.9	76.5	64.7	29.4	41.2	41.2	52.9	70.6	0.0	0.0	
	ある程度は知っている (102)	81.4	38.2	54.9	48.0	66.7	57.8	22.5	30.4	55.9	24.5	48.0	0.0	0.0	
	非認知者(計) (35)	77.1	28.6	62.9	28.6	60.0	62.9	20.0	22.9	34.3	20.0	37.1	2.9	0.0	
への期待	期待感あり(計) (126)	81.7	36.5	58.7	46.0	67.5	62.7	23.8	33.3	50.8	27.0	49.2	0.8	0.0	
	期待する (35)	91.4	34.3	71.4	51.4	68.6	60.0	34.3	48.6	54.3	34.3	62.9	0.0	0.0	
	まあ期待する (91)	78.0	37.4	53.8	44.0	67.0	63.7	19.8	27.5	49.5	24.2	44.0	1.1	0.0	
	期待感なし (28)	82.1	39.3	57.1	35.7	60.7	46.4	17.9	14.3	42.9	25.0	42.9	0.0	0.0	

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



### 3-7. リスク性商品検討時のコンサルティング営業の内容・評価

Q リスク性商品検討時の銀行担当者コンサルティング営業の満足点

		コンサルティング営業の満足点													
		品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案
		望んでいるか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望	どのくらいか確認した上で、希望
(基数:提案を受けたことがある人)															
性×年代別	全 体 ( 154)	48.1	14.3	29.9	19.5	43.5	36.4	6.5	11.7	13.6	9.1	20.8	0.6	7.8	
	男性(計) ( 60)	48.3	15.0	33.3	21.7	43.3	36.7	3.3	10.0	11.7	8.3	20.0	0.0	6.7	
	18~29才 ( 3)	33.3	66.7	0.0	33.3	33.3	33.3	0.0	0.0	0.0	0.0	33.3	0.0	0.0	
	30~39才 ( 3)	33.3	0.0	33.3	33.3	33.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	66.7	0.0	33.3	
	40~49才 ( 7)	42.9	28.6	28.6	14.3	42.9	42.9	14.3	28.6	14.3	14.3	28.6	0.0	0.0	
	50~59才 ( 11)	45.5	18.2	18.2	18.2	45.5	27.3	0.0	9.1	9.1	9.1	27.3	0.0	0.0	
	60~69才 ( 19)	52.6	10.5	52.6	21.1	52.6	26.3	0.0	10.5	0.0	5.3	10.5	0.0	10.5	
	70~79才 ( 17)	52.9	5.9	29.4	23.5	35.3	58.8	5.9	5.9	29.4	11.8	11.8	0.0	5.9	
	女性(計) ( 94)	47.9	13.8	27.7	18.1	43.6	36.2	8.5	12.8	14.9	9.6	21.3	1.1	8.5	
	18~29才 ( 1)	100.0	0.0	0.0	0.0	100.0	100.0	100.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	30~39才 ( 11)	63.6	27.3	27.3	18.2	36.4	27.3	9.1	18.2	0.0	9.1	9.1	0.0	9.1	
	40~49才 ( 11)	63.6	0.0	36.4	18.2	18.2	45.5	9.1	27.3	18.2	0.0	36.4	0.0	9.1	
	50~59才 ( 23)	52.2	17.4	26.1	26.1	47.8	30.4	4.3	8.7	26.1	8.7	13.0	0.0	13.0	
	主利用金融機関別	銀行利用者(計) ( 119)	49.6	16.0	30.3	23.5	46.2	33.6	7.6	12.6	15.1	9.2	17.6	0.0	6.7
都市銀行 ( 58)		50.0	24.1	39.7	32.8	48.3	37.9	8.6	15.5	15.5	13.8	22.4	0.0	3.4	
地方銀行 ( 48)		52.1	8.3	25.0	18.8	43.8	29.2	6.3	8.3	16.7	6.3	14.6	0.0	8.3	
第二地方銀行 ( 2)		50.0	50.0	0.0	0.0	100.0	50.0	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
インターネット専業銀行 ( 9)		44.4	0.0	11.1	0.0	22.2	22.2	0.0	11.1	0.0	0.0	11.1	0.0	22.2	
その他の銀行 ( 0)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
銀行以外(計) ( 35)		42.9	8.6	28.6	5.7	34.3	45.7	2.9	8.6	8.6	8.6	31.4	2.9	11.4	
信用金庫・信用組合 ( 8)		50.0	12.5	12.5	0.0	25.0	62.5	0.0	12.5	0.0	0.0	37.5	0.0	0.0	
農協・漁協 ( 3)		33.3	0.0	0.0	0.0	33.3	33.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	33.3	33.3	
ゆうちょ銀行 ( 22)		40.9	4.5	36.4	4.5	36.4	40.9	4.5	9.1	13.6	9.1	31.8	0.0	9.1	
その他の金融機関 ( 2)	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0	50.0	50.0	0.0	50.0		
世帯年収別	400万円未満 ( 52)	44.2	9.6	38.5	25.0	44.2	38.5	5.8	5.8	15.4	13.5	21.2	1.9	11.5	
	400~600万円未満 ( 30)	40.0	20.0	23.3	16.7	46.7	40.0	6.7	13.3	13.3	6.7	20.0	0.0	10.0	
	600~1,000万円未満 ( 30)	63.3	20.0	40.0	23.3	50.0	36.7	10.0	13.3	6.7	6.7	13.3	0.0	0.0	
	1,000~1,500万円未満 ( 19)	57.9	10.5	10.5	5.3	36.8	21.1	0.0	10.5	10.5	5.3	26.3	0.0	5.3	
	1,500万円以上 ( 8)	37.5	25.0	25.0	12.5	50.0	37.5	0.0	0.0	25.0	0.0	0.0	0.0	12.5	
保有金融資産別	5000万円未満 ( 111)	49.5	14.4	28.8	18.0	46.8	34.2	4.5	9.9	10.8	9.0	22.5	0.9	6.3	
	2000万円未満 ( 65)	50.8	16.9	30.8	16.9	49.2	41.5	6.2	9.2	9.2	10.8	24.6	1.5	4.6	
	300万円未満 ( 8)	37.5	12.5	25.0	25.0	62.5	62.5	0.0	0.0	25.0	12.5	37.5	0.0	0.0	
	300~500万円未満 ( 13)	61.5	15.4	30.8	38.5	76.9	61.5	15.4	7.7	7.7	15.4	23.1	7.7	0.0	
	500~1,000万円未満 ( 19)	36.8	21.1	42.1	5.3	26.3	26.3	0.0	10.5	5.3	10.5	10.5	0.0	10.5	
	1,000~2,000万円未満 ( 25)	60.0	16.0	24.0	12.0	48.0	36.0	8.0	12.0	8.0	8.0	32.0	0.0	4.0	
	2000~5000万円未満 ( 46)	47.8	10.9	26.1	19.6	43.5	23.9	2.2	10.9	13.0	6.5	19.6	0.0	8.7	
	5000万円以上 ( 15)	46.7	13.3	53.3	20.0	40.0	46.7	13.3	6.7	20.0	6.7	6.7	0.0	6.7	
仕組リスク認知	5000万円~1億円未満 ( 11)	45.5	9.1	45.5	18.2	36.4	54.5	18.2	9.1	18.2	9.1	9.1	0.0	9.1	
	1億円以上 ( 4)	50.0	25.0	75.0	25.0	50.0	25.0	0.0	0.0	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	リスク認知者(計) ( 119)	47.9	15.1	26.9	21.0	42.9	33.6	4.2	11.8	15.1	9.2	22.7	0.0	8.4	
	詳しく知っている ( 17)	47.1	17.6	35.3	23.5	47.1	23.5	5.9	17.6	17.6	0.0	47.1	0.0	5.9	
ヘテロ期待	ある程度は知っている ( 102)	48.0	14.7	25.5	20.6	42.2	35.3	3.9	10.8	14.7	10.8	18.6	0.0	8.8	
	非認知者(計) ( 35)	48.6	11.4	40.0	14.3	45.7	45.7	14.3	11.4	8.6	8.6	14.3	2.9	5.7	
	期待感あり(計) ( 126)	49.2	13.5	31.7	23.0	45.2	37.3	6.3	13.5	12.7	9.5	21.4	0.8	7.1	
	期待する ( 35)	68.6	17.1	40.0	25.7	51.4	45.7	8.6	25.7	14.3	14.3	37.1	0.0	2.9	
期待感なし	まあ期待する ( 91)	41.8	12.1	28.6	22.0	42.9	34.1	5.5	8.8	12.1	7.7	15.4	1.1	8.8	
	期待感なし ( 28)	42.9	17.9	21.4	3.6	35.7	32.1	7.1	3.6	17.9	7.1	17.9	0.0	10.7	

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

### 3-7. リスク性商品検討時のコンサルティング営業の内容・評価

Q リスク性商品検討時の銀行担当者コンサルティング営業の不満点

		コンサルティング営業の不満点																	
		品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案	品を提案
(基数: 提案を受けたことがある人)		3.2	9.1	6.5	6.5	1.3	3.9	5.8	3.9	12.3	6.5	12.3	0.6	61.7					
性×年代別	全体 (154)	3.2	9.1	6.5	6.5	1.3	3.9	5.8	3.9	12.3	6.5	12.3	0.6	61.7					
	男性(計) (60)	5.0	13.3	5.0	8.3	3.3	6.7	8.3	6.7	16.7	8.3	13.3	0.0	55.0					
	18~29才 (3)	0.0	0.0	0.0	0.0	33.3	0.0	33.3	33.3	0.0	0.0	0.0	0.0	33.3					
	30~39才 (3)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0					
	40~49才 (7)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	14.3	0.0	14.3	0.0	71.4					
	50~59才 (11)	9.1	36.4	18.2	18.2	0.0	0.0	9.1	9.1	18.2	9.1	18.2	0.0	36.4					
	60~69才 (19)	5.3	10.5	0.0	0.0	0.0	5.3	10.5	5.3	26.3	15.8	10.5	0.0	52.6					
	70~79才 (17)	5.9	11.8	5.9	17.6	5.9	17.6	5.9	5.9	11.8	5.9	17.6	0.0	58.8					
	女性(計) (94)	2.1	6.4	7.4	5.3	0.0	2.1	4.3	2.1	9.6	5.3	11.7	1.1	66.0					
	18~29才 (1)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0					
	30~39才 (11)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	9.1	9.1	9.1	0.0	72.7					
	40~49才 (11)	0.0	0.0	9.1	9.1	0.0	9.1	0.0	0.0	0.0	0.0	9.1	0.0	72.7					
	50~59才 (23)	4.3	8.7	8.7	4.3	0.0	4.3	4.3	4.3	8.7	8.7	13.0	0.0	69.6					
	60~69才 (24)	0.0	4.2	8.3	8.3	0.0	0.0	4.2	0.0	16.7	4.2	8.3	4.2	70.8					
70~79才 (24)	4.2	12.5	8.3	4.2	0.0	0.0	8.3	4.2	8.3	4.2	16.7	0.0	50.0						
主利用金融機関別	銀行利用者(計) (119)	3.4	9.2	7.6	6.7	0.8	3.4	6.7	5.0	13.4	5.9	13.4	0.0	59.7					
	都市銀行 (58)	5.2	6.9	5.2	6.9	1.7	5.2	12.1	8.6	12.1	5.2	10.3	0.0	63.8					
	地方銀行 (48)	2.1	10.4	12.5	6.3	0.0	0.0	2.1	0.0	16.7	8.3	18.8	0.0	54.2					
	第二地方銀行 (2)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	50.0					
	インターネット専門銀行 (9)	0.0	11.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	11.1	11.1	0.0	11.1	0.0	77.8					
	その他の銀行 (0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0					
	銀行以外(計) (35)	2.9	8.6	2.9	5.7	2.9	5.7	2.9	0.0	8.6	8.6	8.6	2.9	68.6					
	信用金庫・信用組合 (8)	0.0	12.5	0.0	0.0	0.0	0.0	12.5	0.0	12.5	0.0	0.0	0.0	75.0					
	農協・漁協 (3)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	33.3	33.3	66.7					
	ゆうちょ銀行 (22)	4.5	9.1	4.5	9.1	4.5	9.1	0.0	0.0	9.1	9.1	9.1	0.0	68.2					
	その他の金融機関 (2)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	50.0	0.0	0.0	50.0					
世帯年収別	400万円未満 (52)	3.8	7.7	7.7	3.8	0.0	3.8	5.8	1.9	13.5	5.8	17.3	1.9	59.6					
	400~600万円未満 (30)	3.3	10.0	10.0	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	10.0	6.7	10.0	0.0	60.0					
	600~1,000万円未満 (30)	3.3	6.7	3.3	10.0	0.0	0.0	10.0	3.3	13.3	3.3	10.0	0.0	63.3					
	1,000~1,500万円未満 (19)	0.0	15.8	10.5	15.8	0.0	5.3	5.3	5.3	15.8	21.1	15.8	0.0	47.4					
	1,500万円以上 (8)	12.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12.5	0.0	87.5					
	保有金融資産別	5000万円未満 (111)	4.5	10.8	6.3	8.1	1.8	3.6	6.3	4.5	13.5	6.3	14.4	0.9	58.6				
2000万円未満 (65)		1.5	7.7	6.2	9.2	1.5	3.1	7.7	7.7	15.4	7.7	16.9	1.5	53.8					
300万円未満 (8)		12.5	12.5	12.5	0.0	0.0	0.0	25.0	25.0	0.0	12.5	25.0	0.0	62.5					
300~500万円未満 (13)		0.0	15.4	15.4	7.7	0.0	7.7	23.1	15.4	23.1	7.7	38.5	7.7	46.2					
500~1,000万円未満 (19)		0.0	0.0	0.0	5.3	5.3	0.0	0.0	0.0	10.5	5.3	21.1	0.0	52.6					
1,000~2,000万円未満 (25)		0.0	8.0	4.0	16.0	0.0	4.0	0.0	4.0	20.0	8.0	0.0	0.0	56.0					
2000~5000万円未満 (46)		8.7	15.2	6.5	6.5	2.2	4.3	4.3	0.0	10.9	4.3	10.9	0.0	65.2					
5000万円以上 (15)		0.0	6.7	0.0	0.0	0.0	0.0	6.7	13.3	6.7	6.7	20.0	6.7	66.7					
5000万円~1億円未満 (11)		0.0	9.1	0.0	0.0	0.0	0.0	9.1	9.1	9.1	27.3	9.1	0.0	63.6					
1億円以上 (4)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	75.0					
仕組み認知別	リスク認知者(計) (119)	4.2	10.1	6.7	7.6	1.7	4.2	6.7	4.2	12.6	6.7	12.6	0.0	58.0					
	詳しく知っている (17)	11.8	17.6	5.9	11.8	0.0	11.8	5.9	5.9	5.9	23.5	5.9	0.0	41.2					
	ある程度は知っている (102)	2.9	8.8	6.9	6.9	2.0	2.9	6.9	3.9	13.7	3.9	13.7	0.0	60.8					
	非認知者(計) (35)	0.0	5.7	5.7	2.9	0.0	2.9	2.9	2.9	11.4	5.7	11.4	2.9	74.3					
ヘイインサゲル	期待感あり(計) (126)	2.4	7.9	5.6	4.8	0.8	3.2	5.6	4.0	13.5	6.3	12.7	0.8	60.3					
	期待する (35)	2.9	11.4	8.6	11.4	0.0	2.9	8.6	8.6	14.3	5.7	14.3	0.0	62.9					
	まあ期待する (91)	2.2	6.6	4.4	2.2	1.1	3.3	4.4	2.2	13.2	6.6	12.1	1.1	59.3					
	期待感なし (28)	7.1	14.3	10.7	14.3	3.6	7.1	7.1	3.6	7.1	7.1	10.7	0.0	67.9					

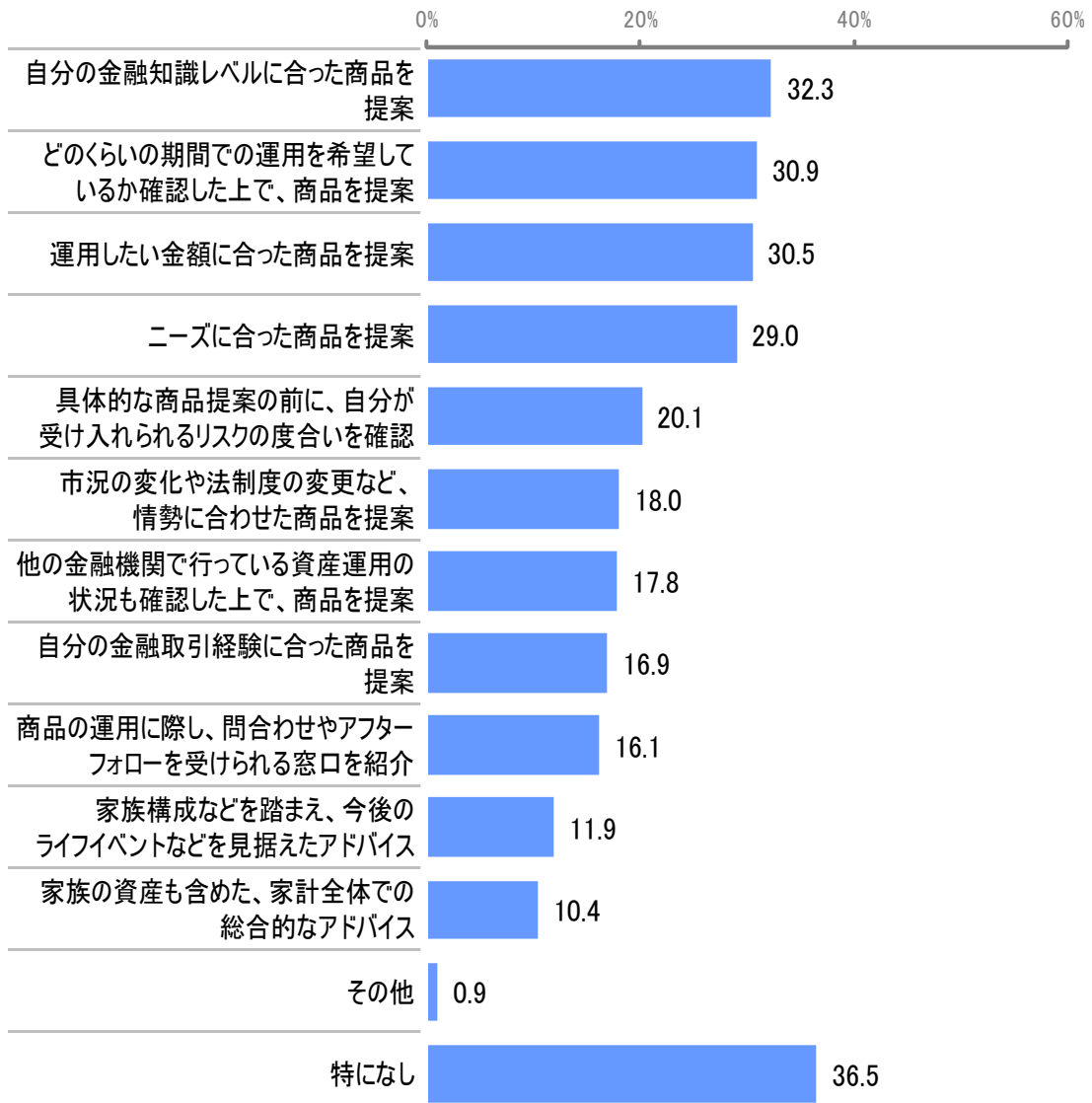
※ 全体より10ポイント以上高いもの、5ポイント以上高いもの、全体より5ポイント以上低いもの、10ポイント以上低いもの

### 3-8. リスク性商品検討時のコンサルティング営業で受けた内容

Q 今後、リスクのある金融商品を検討する場合、あなたが銀行の担当者から受けた内容、すべてお知らせください。(いくつでも)

「自分の金融知識レベル」「希望運用期間」「運用金額」と「ニーズ」に合った商品の提案への要望が多い。

- 今後、リスクのある金融商品を検討する場合、銀行の担当者から受けた内容としては、「自分の金融知識レベルに合った商品を提案」(32.3%)、「希望運用期間を確認した上で商品を提案」(30.9%)、「運用したい金額に合った商品を提案」(30.5%)、「ニーズに合った商品を提案」(29.0%)がそれぞれ3割程度で上位に挙がる。
- 層別にみると、女性若年層(20代、30代)で高スコアな項目が多い。



(基数: 一般生活者 N=3400)



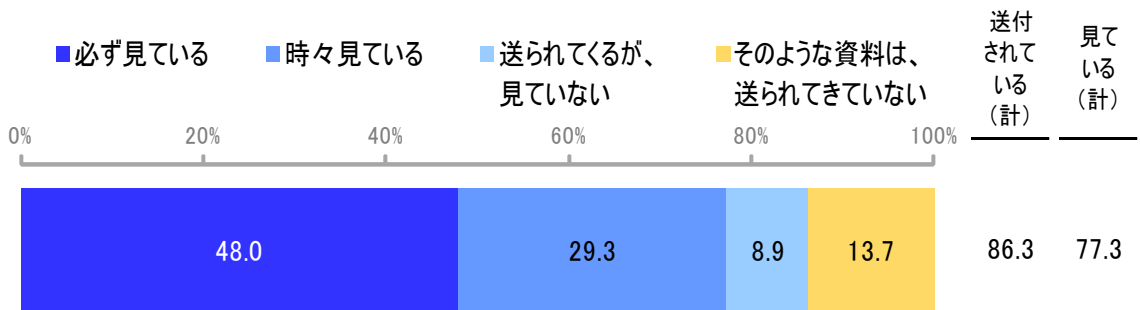
### 3-9. 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の送付有無

Q リスクのある金融商品を購入・契約している場合、銀行から定期的に、損益などの状況をお知らせする取引残高報告書ご投資状況のお知らせなどの資料が送られてきますが、あなたはご覧になっていますか。

「取引残高報告書」や「投資状況のお知らせ」は8割近くが「見ている」が、「必ず見ている」は5割未満にとどまっている。

- 銀行から定期的に送られてくる取引残高報告書や投資状況のお知らせなどの資料を「必ず見ている」は48.0%、「時々見ている」は29.3%で、77.3%の人が見ている。
- 「送られてくるが見ていない」は8.9%。「そのような資料は送られてきていない」という認識の人は13.7%存在する。
- 層別にみると、送付資料の閲読度は男女とも60代、70代で高い傾向にあり、5割以上が「必ず見ている」と回答している。保有金融資産別にみると、資産が多い層ほど送付資料の閲読度は高い傾向がみられ、資産5000万円以上の層では6割以上が「必ず見ている」。

(基数: 銀行でリスク性商品を利用する人 N=604)



### 3-9. 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の送付有無

#### Q 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の送付有無

			送付されている (計)	見ている(計)			送られてくるが、 見ていない	そのような資料は、 送られてきていない	
				必ず見ている	時々見ている				
(基数: 銀行でリスク性商品を利用する人)									
全 体 ( 604)			86.3	77.3	48.0	29.3	8.9	13.7	
性 × 年代別	男性(計) ( 322)		83.9	74.8	45.3	29.5	9.0	16.1	
	18～29才 ( 29)		65.5	65.5	27.6	37.9	0.0	34.5	
	30～39才 ( 44)		72.7	59.1	27.3	31.8	13.6	27.3	
	40～49才 ( 45)		86.7	77.8	48.9	28.9	8.9	13.3	
	50～59才 ( 58)		84.5	74.1	39.7	34.5	10.3	15.5	
	60～69才 ( 83)		90.4	80.7	54.2	26.5	9.6	9.6	
	70～79才 ( 63)		88.9	81.0	57.1	23.8	7.9	11.1	
	女性(計) ( 282)		89.0	80.1	51.1	29.1	8.9	11.0	
	18～29才 ( 15)		66.7	60.0	33.3	26.7	6.7	33.3	
	30～39才 ( 37)		78.4	70.3	35.1	35.1	8.1	21.6	
40～49才 ( 40)		82.5	75.0	42.5	32.5	7.5	17.5		
50～59才 ( 53)		90.6	75.5	52.8	22.6	15.1	9.4		
60～69才 ( 75)		94.7	86.7	56.0	30.7	8.0	5.3		
70～79才 ( 62)		96.8	90.3	62.9	27.4	6.5	3.2		
主利用金融機関別	銀行利用者(計) ( 480)		87.5	78.8	50.2	28.5	8.8	12.5	
	都市銀行 ( 234)		87.6	79.9	46.2	33.8	7.7	12.4	
	地方銀行 ( 166)		89.2	80.1	57.2	22.9	9.0	10.8	
	第二地方銀行 ( 10)		90.0	90.0	80.0	10.0	0.0	10.0	
	インターネット専業銀行 ( 59)		81.4	67.8	39.0	28.8	13.6	18.6	
	その他の銀行 ( 7)		85.7	71.4	57.1	14.3	14.3	14.3	
	銀行以外(計) ( 124)		81.5	71.8	39.5	32.3	9.7	18.5	
	信用金庫・信用組合 ( 26)		80.8	73.1	46.2	26.9	7.7	19.2	
	農協・漁協 ( 7)		85.7	71.4	42.9	28.6	14.3	14.3	
世帯年収別	400万円未満 ( 194)		87.1	78.9	51.0	27.8	8.2	12.9	
	400～600万円未満 ( 150)		85.3	74.7	50.0	24.7	10.7	14.7	
	600～1,000万円未満 ( 134)		89.6	80.6	38.8	41.8	9.0	10.4	
	1,000～1,500万円未満 ( 49)		87.8	79.6	44.9	34.7	8.2	12.2	
	1,500万円以上 ( 15)		93.3	86.7	66.7	20.0	6.7	6.7	
	保有金融資産別	5000万円未満 ( 456)		86.4	77.6	45.8	31.8	8.8	13.6
		2000万円未満 ( 333)		84.7	75.4	41.1	34.2	9.3	15.3
		300万円未満 ( 80)		78.8	72.5	42.5	30.0	6.3	21.3
		300～500万円未満 ( 59)		81.4	66.1	28.8	37.3	15.3	18.6
500～1,000万円未満 ( 91)			85.7	73.6	42.9	30.8	12.1	14.3	
1,000～2,000万円未満 ( 103)			90.3	84.5	45.6	38.8	5.8	9.7	
2000～5000万円未満 ( 123)			91.1	83.7	58.5	25.2	7.3	8.9	
5000万円以上 ( 41)			95.1	78.0	61.0	17.1	17.1	4.9	
5000万円～1億円未満 ( 31)			96.8	77.4	58.1	19.4	19.4	3.2	
1億円以上 ( 10)		90.0	80.0	70.0	10.0	10.0	10.0		
仕組みリスクの認知	リスク認知者(計) ( 452)		87.2	80.1	51.1	29.0	7.1	12.8	
	詳しく知っている ( 51)		86.3	78.4	54.9	23.5	7.8	13.7	
	ある程度は知っている ( 401)		87.3	80.3	50.6	29.7	7.0	12.7	
	非認知者(計) ( 152)		83.6	69.1	38.8	30.3	14.5	16.4	
ヘテロインサールの期待	期待感あり(計) ( 322)		91.0	82.6	50.3	32.3	8.4	9.0	
	期待する ( 68)		91.2	82.4	58.8	23.5	8.8	8.8	
	まあ期待する ( 254)		90.9	82.7	48.0	34.6	8.3	9.1	
	期待感なし ( 282)		80.9	71.3	45.4	25.9	9.6	19.1	

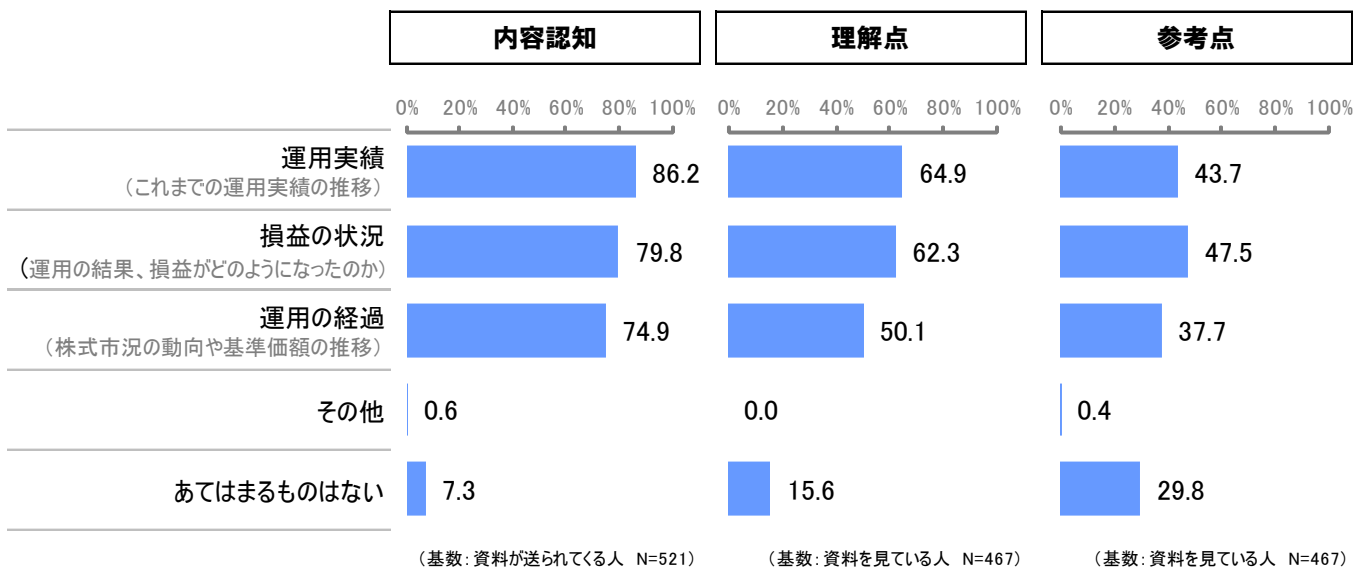
※   は全体より10ポイント以上高いもの   は5ポイント以上高いもの   は全体より5ポイント以上低いもの   は10ポイント以上低いもの

### 3-10. 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の内容認知・理解

- Q (1)「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」などの資料では、以下のような情報が確認できることを、あなたはご存知でしたか。次の中からあてはまるものを、すべてお知らせください。(いくつでも)
- (2) その中で、あなたが実際に「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」などの資料で、内容を理解している情報をすべてお知らせください。(いくつでも)
- (3) 投資や資産運用を行う上で、あなたが参考に使っている情報がありましたら、すべてお知らせください。(いくつでも)

「取引残高報告書」や「投資状況のお知らせ」の内容はいずれも7～8割以上が認知しているが、参考にしているのは3～4割と、認知者の半数程度にとどまっている。

- 「取引残高報告書」「投資状況のお知らせ」の内容認知は「運用実績」が86.2%、「損益の状況」が79.8%、「運用の経過」が74.9%。
- 資料を見ている人が、内容を理解している情報は「運用実績」が64.9%、「損益の状況」が62.3%、「運用の経過」が50.1%となる。
- さらに資料を見ている人が、参考にしている情報は「運用実績」が43.7%、「損益の状況」が47.5%、「運用の経過」が37.7%。



### 3-10. 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の内容認知・理解

#### Q 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の内容認知

		内容認知				
		の運用実績 推移 (これまで の運用実績)	運用実績 の推移 (株式 市況の 動向や)	損益の 状況 (運用 の結果、 損益)	その他	あてはまる ものはない
(基数: 資料が送られてくる人)						
全 体 ( 521)		86.2	74.9	79.8	0.6	7.3
性 × 年 代 別	男性(計) ( 270)	90.7	81.9	83.0	0.0	4.8
	18～29才 ( 19)	100.0	73.7	63.2	0.0	0.0
	30～39才 ( 32)	78.1	68.8	75.0	0.0	9.4
	40～49才 ( 39)	92.3	89.7	94.9	0.0	5.1
	50～59才 ( 49)	89.8	75.5	73.5	0.0	8.2
	60～69才 ( 75)	92.0	84.0	85.3	0.0	5.3
	70～79才 ( 56)	92.9	89.3	91.1	0.0	0.0
	女性(計) ( 251)	81.3	67.3	76.5	1.2	10.0
	18～29才 ( 10)	80.0	60.0	70.0	0.0	20.0
	30～39才 ( 29)	72.4	48.3	62.1	0.0	20.7
	40～49才 ( 33)	87.9	66.7	72.7	0.0	9.1
	50～59才 ( 48)	85.4	75.0	83.3	0.0	4.2
60～69才 ( 71)	77.5	70.4	74.6	4.2	11.3	
70～79才 ( 60)	83.3	68.3	83.3	0.0	6.7	
主 利 用 金 融 機 関 別	銀行利用者(計) ( 420)	86.4	76.0	79.8	0.7	7.1
	都市銀行 ( 205)	88.8	78.0	79.5	1.0	7.3
	地方銀行 ( 148)	84.5	76.4	81.1	0.7	5.4
	第二地方銀行 ( 9)	77.8	77.8	77.8	0.0	11.1
	インターネット専業銀行 ( 48)	87.5	70.8	81.3	0.0	6.3
	その他の銀行 ( 6)	83.3	50.0	66.7	0.0	16.7
	銀行以外(計) ( 101)	85.1	70.3	80.2	0.0	7.9
	信用金庫・信用組合 ( 21)	85.7	81.0	85.7	0.0	9.5
	農協・漁協 ( 6)	100.0	66.7	66.7	0.0	0.0
	ゆうちょ銀行 ( 69)	84.1	66.7	78.3	0.0	8.7
その他の金融機関 ( 5)	80.0	80.0	100.0	0.0	0.0	
世 帯 年 収 別	400万円未満 ( 169)	85.8	75.7	81.1	0.0	7.1
	400～600万円未満 ( 128)	79.7	77.3	81.3	0.8	9.4
	600～1,000万円未満 ( 120)	88.3	70.8	75.0	0.0	8.3
	1,000～1,500万円未満 ( 43)	90.7	72.1	83.7	0.0	4.7
	1,500万円以上 ( 14)	92.9	92.9	92.9	0.0	0.0
保 有 金 融 資 産 別	5000万円未満 ( 394)	86.3	75.9	79.7	0.0	7.1
	2000万円未満 ( 282)	85.8	73.0	76.6	0.0	8.2
	300万円未満 ( 63)	85.7	77.8	77.8	0.0	7.9
	300～500万円未満 ( 48)	87.5	68.8	70.8	0.0	6.3
	500～1,000万円未満 ( 78)	83.3	70.5	79.5	0.0	6.4
	1,000～2,000万円未満 ( 93)	87.1	74.2	76.3	0.0	10.8
	2000～5000万円未満 ( 112)	87.5	83.0	87.5	0.0	4.5
	5000万円以上 ( 39)	87.2	82.1	89.7	2.6	5.1
	5000万円～1億円未満 ( 30)	90.0	86.7	90.0	3.3	3.3
1億円以上 ( 9)	77.8	66.7	88.9	0.0	11.1	
仕 組 み リ ス ク 認 知 の 別	リスク認知者(計) ( 394)	89.1	79.2	83.0	0.5	5.1
	詳しく知っている ( 44)	95.5	86.4	88.6	0.0	4.5
	ある程度は知っている ( 350)	88.3	78.3	82.3	0.6	5.1
非認知者(計) ( 127)	77.2	61.4	70.1	0.8	14.2	
ヘ テ ィ ン グ の 期 待 サ ー グ ル	期待感あり(計) ( 293)	89.1	72.7	79.5	0.7	6.1
	期待する ( 62)	95.2	85.5	87.1	0.0	1.6
	まあ期待する ( 231)	87.4	69.3	77.5	0.9	7.4
期待感なし ( 228)	82.5	77.6	80.3	0.4	8.8	
関 報 読 告 有 無 料	見ている(計) ( 467)	87.8	77.9	82.4	0.4	5.4
	必ず見ている ( 290)	88.3	80.3	87.2	0.3	5.2
	時々見ている ( 177)	87.0	74.0	74.6	0.6	5.6
	送られてくるが見ていない ( 54)	72.2	48.1	57.4	1.9	24.1
送られてきていない ( 0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	

※   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



# 3-10. 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の内容認知・理解

## Q 「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」の内容認知・理解

		理解点				
		の運用実績 推移（これまで の運用実績	基準額の過 推（株式 市況の動向 や	が損益の状 況（運用の 結果、損 益	その他	あてはまる ものはない
(基数:資料が送られてくる人)						
全 体 ( 467)		64.9	50.1	62.3	0.0	15.6
性 × 年代別	男性(計) ( 241)	74.3	61.0	70.1	0.0	8.7
	18～29才 ( 19)	84.2	57.9	52.6	0.0	10.5
	30～39才 ( 26)	61.5	65.4	69.2	0.0	7.7
	40～49才 ( 35)	80.0	65.7	82.9	0.0	5.7
	50～59才 ( 43)	72.1	58.1	62.8	0.0	14.0
	60～69才 ( 67)	77.6	65.7	74.6	0.0	6.0
	70～79才 ( 51)	70.6	52.9	68.6	0.0	9.8
	女性(計) ( 226)	54.9	38.5	54.0	0.0	23.0
	18～29才 ( 9)	55.6	44.4	55.6	0.0	22.2
	30～39才 ( 26)	57.7	30.8	34.6	0.0	38.5
40～49才 ( 30)	63.3	36.7	50.0	0.0	23.3	
50～59才 ( 40)	62.5	40.0	52.5	0.0	20.0	
60～69才 ( 65)	44.6	41.5	55.4	0.0	27.7	
70～79才 ( 56)	55.4	37.5	64.3	0.0	12.5	
主利用金融機関別	銀行利用者(計) ( 378)	67.5	51.6	63.0	0.0	14.0
	都市銀行 ( 187)	70.6	50.3	58.8	0.0	13.9
	地方銀行 ( 133)	65.4	51.9	67.7	0.0	14.3
	第二地方銀行 ( 9)	44.4	44.4	77.8	0.0	11.1
	インターネット専門銀行 ( 40)	67.5	60.0	62.5	0.0	10.0
	その他の銀行 ( 5)	60.0	40.0	80.0	0.0	20.0
	銀行以外(計) ( 89)	53.9	43.8	59.6	0.0	22.5
	信用金庫・信用組合 ( 19)	52.6	52.6	63.2	0.0	21.1
	農協・漁協 ( 5)	80.0	60.0	80.0	0.0	0.0
	ゆうちょ銀行 ( 60)	53.3	41.7	58.3	0.0	23.3
その他の金融機関 ( 5)	40.0	20.0	40.0	0.0	40.0	
世帯年収別	400万円未満 ( 153)	61.4	48.4	65.4	0.0	17.6
	400～600万円未満 ( 112)	61.6	55.4	60.7	0.0	16.1
	600～1,000万円未満 ( 108)	65.7	46.3	58.3	0.0	18.5
	1,000～1,500万円未満 ( 39)	79.5	43.6	64.1	0.0	7.7
	1,500万円以上 ( 13)	84.6	61.5	84.6	0.0	7.7
保有金融資産別	5000万円未満 ( 354)	65.3	50.0	61.9	0.0	16.1
	2000万円未満 ( 251)	64.1	48.6	57.8	0.0	17.5
	300万円未満 ( 58)	67.2	58.6	58.6	0.0	17.2
	300～500万円未満 ( 39)	74.4	46.2	51.3	0.0	15.4
	500～1,000万円未満 ( 67)	58.2	40.3	65.7	0.0	16.4
	1,000～2,000万円未満 ( 87)	62.1	49.4	54.0	0.0	19.5
	2,000～5,000万円未満 ( 103)	68.0	53.4	71.8	0.0	12.6
	5000万円以上 ( 32)	71.9	59.4	71.9	0.0	12.5
	5000万円～1億円未満 ( 24)	75.0	58.3	70.8	0.0	12.5
	1億円以上 ( 8)	62.5	62.5	75.0	0.0	12.5
仕組リスク認知の	リスク認知者(計) ( 362)	68.5	54.7	65.7	0.0	12.7
	詳しく知っている ( 40)	85.0	72.5	82.5	0.0	7.5
	ある程度は知っている ( 322)	66.5	52.5	63.7	0.0	13.4
非認知者(計) ( 105)	52.4	34.3	50.5	0.0	25.7	
ヘテロインサ ンブル	期待感あり(計) ( 266)	67.3	48.5	58.6	0.0	14.3
	期待する ( 56)	69.6	64.3	66.1	0.0	7.1
	まあ期待する ( 210)	66.7	44.3	56.7	0.0	16.2
	期待感なし ( 201)	61.7	52.2	67.2	0.0	17.4
開報告資料 の有無	見ている(計) ( 467)	64.9	50.1	62.3	0.0	15.6
	必ず見ている ( 290)	67.2	56.6	69.0	0.0	13.8
	時々見ている ( 177)	61.0	39.5	51.4	0.0	18.6
	送られてくるが見ていない ( 0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	送られてきていない ( 0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

		参考点				
		の運用実績 推移（これまで の運用実績	基準額の過 推（株式 市況の動向 や	が損益の状 況（運用の 結果、損 益	その他	あてはまる ものはない
(基数:資料を見ている人)						
全 体 ( 467)		43.7	37.7	47.5	0.4	29.8
性 × 年代別	男性(計) ( 241)	48.1	41.5	46.9	0.0	27.8
	18～29才 ( 19)	63.2	57.9	47.4	0.0	26.3
	30～39才 ( 26)	46.2	46.2	42.3	0.0	30.8
	40～49才 ( 35)	54.3	42.9	62.9	0.0	14.3
	50～59才 ( 43)	53.5	44.2	46.5	0.0	20.9
	60～69才 ( 67)	47.8	38.8	46.3	0.0	29.9
	70～79才 ( 51)	35.3	33.3	39.2	0.0	39.2
	女性(計) ( 226)	38.9	33.6	48.2	0.9	31.9
	18～29才 ( 9)	44.4	44.4	44.4	0.0	33.3
	30～39才 ( 26)	34.6	30.8	30.8	0.0	42.3
40～49才 ( 30)	40.0	33.3	36.7	0.0	36.7	
50～59才 ( 40)	52.5	42.5	52.5	0.0	25.0	
60～69才 ( 65)	32.3	30.8	46.2	3.1	38.5	
70～79才 ( 56)	37.5	30.4	62.5	0.0	21.4	
主利用金融機関別	銀行利用者(計) ( 378)	45.8	40.2	48.1	0.5	28.0
	都市銀行 ( 187)	50.3	43.9	44.9	1.1	28.3
	地方銀行 ( 133)	39.1	33.8	51.1	0.0	30.8
	第二地方銀行 ( 9)	44.4	44.4	55.6	0.0	22.2
	インターネット専門銀行 ( 40)	50.0	47.5	52.5	0.0	17.5
	その他の銀行 ( 5)	40.0	20.0	80.0	0.0	20.0
	銀行以外(計) ( 89)	34.8	27.0	44.9	0.0	37.1
	信用金庫・信用組合 ( 19)	36.8	15.8	42.1	0.0	42.1
	農協・漁協 ( 5)	60.0	40.0	40.0	0.0	20.0
	ゆうちょ銀行 ( 60)	30.0	28.3	46.7	0.0	36.7
その他の金融機関 ( 5)	60.0	40.0	40.0	0.0	40.0	
世帯年収別	400万円未満 ( 153)	34.0	29.4	44.4	0.0	38.6
	400～600万円未満 ( 112)	41.1	43.8	50.9	0.0	30.4
	600～1,000万円未満 ( 108)	48.1	38.0	45.4	0.0	26.9
	1,000～1,500万円未満 ( 39)	53.8	35.9	46.2	0.0	20.5
	1,500万円以上 ( 13)	76.9	61.5	61.5	0.0	7.7
保有金融資産別	5000万円未満 ( 354)	44.1	37.9	48.0	0.0	28.8
	2000万円未満 ( 251)	42.6	36.7	47.8	0.0	30.7
	300万円未満 ( 58)	39.7	46.6	43.1	0.0	34.5
	300～500万円未満 ( 39)	59.0	35.9	46.2	0.0	25.6
	500～1,000万円未満 ( 67)	43.3	31.3	52.2	0.0	28.4
	1,000～2,000万円未満 ( 87)	36.8	34.5	48.3	0.0	32.2
	2,000～5,000万円未満 ( 103)	47.6	40.8	48.5	0.0	24.3
	5000万円以上 ( 32)	43.8	40.6	56.3	0.0	31.3
	5000万円～1億円未満 ( 24)	37.5	37.5	54.2	0.0	33.3
	1億円以上 ( 8)	62.5	50.0	62.5	0.0	25.0
仕組リスク認知の	リスク認知者(計) ( 362)	47.5	41.7	49.4	0.3	26.2
	詳しく知っている ( 40)	55.0	57.5	62.5	0.0	15.0
	ある程度は知っている ( 322)	46.6	39.8	47.8	0.3	27.6
非認知者(計) ( 105)	30.5	23.8	41.0	1.0	41.9	
ヘテロインサ ンブル	期待感あり(計) ( 266)	48.5	37.2	47.4	0.8	26.3
	期待する ( 56)	48.2	41.1	50.0	0.0	23.2
	まあ期待する ( 210)	48.6	36.2	46.7	1.0	27.1
	期待感なし ( 201)	37.3	38.3	47.8	0.0	34.3
開報告資料 の有無	見ている(計) ( 467)	43.7	37.7	47.5	0.4	29.8
	必ず見ている ( 290)	48.3	41.7	54.1	0.3	25.9
	時々見ている ( 177)	36.2	31.1	36.7	0.6	36.2
	送られてくるが見ていない ( 0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	送られてきていない ( 0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

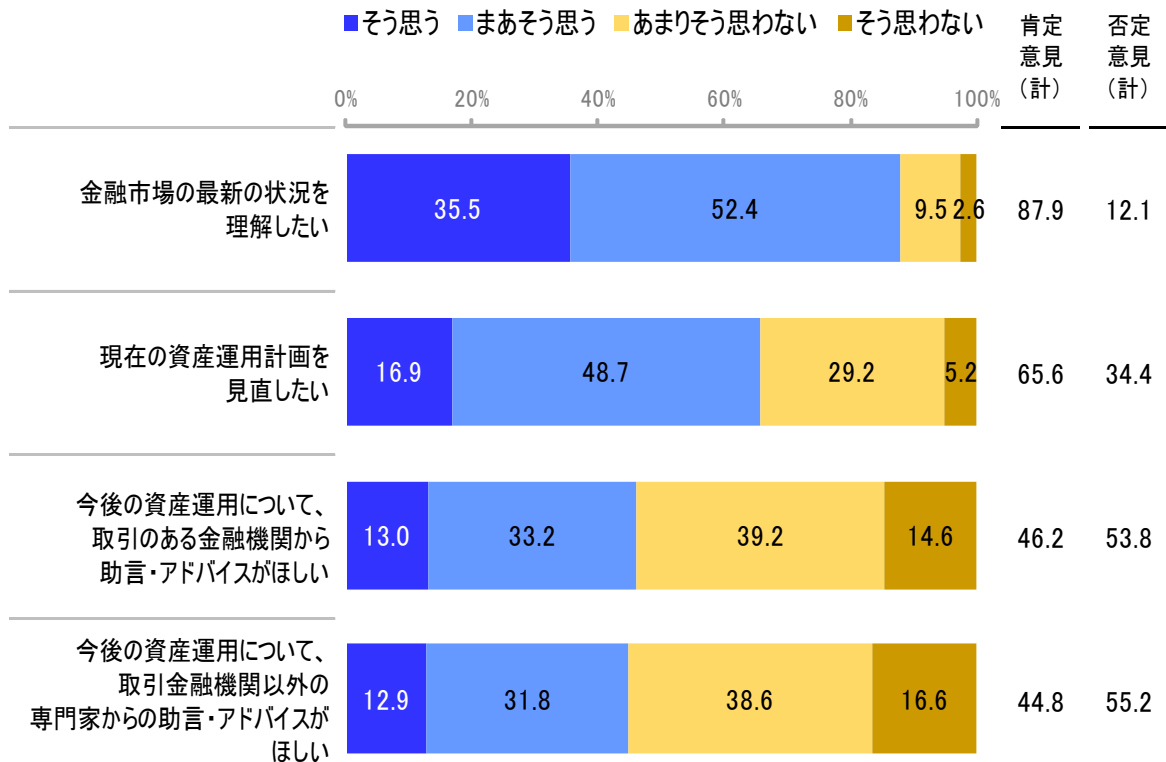
※   は全体より10ポイント以上高いもの   は5ポイント以上高いもの   は全体より5ポイント以上低いもの   は10ポイント以下低いもの

### 3-11. リーマンショック、欧州金融危機後の投資行動変化

Q 昨今では「リーマンショック」や「欧州金融危機」などの出来事が報道されてきましたが、あなたはこのような状況を通じて、ご自身の資産運用方法などについて、どのようにお考えですか。それぞれについて、あてはまるものをお知らせください。

リーマンショック、欧州金融危機などの環境変化の中で「金融市場の最新の状況を理解したい」という人は9割近くに達している。

- リーマンショック、欧州金融危機などの環境変化の中で「金融市場の最新の状況を理解したい」という人は87.9%に達している。(そう思う: 35.5%+まあそう思う: 52.4%)
- 「現在の資産運用計画を見直したい」と考える人は65.6%(そう思う: 16.9%+まあそう思う: 48.7%)。
- 「今後の資産運用について取引のある金融機関から助言・アドバイスがほしい」は46.2%で、「取引金融機関以外の専門家からの助言・アドバイスがほしい」(44.8%)とほぼ同率。
- 層別にみると「金融市場の最新の状況を理解したい」という意識は、男性若年層(18~29歳、30代)、リスク商品の仕組認知者、保有金融資産の多い層(5000万円以上)で特に高い。
- 資産運用計画の見直し意向は、特に男女30代、女性40代、保有金融資産の多い層(5000万円以上)で高い。
- 金融機関や専門家からの助言・アドバイスを求める人は意向は男性より女性の方が高い。



(基数: リスク性商品を利用している人 N=1106)

### 3-11. リーマンショック、欧州金融危機後の投資行動変化

#### Q リーマンショック、欧州金融危機後の投資行動変化

		肯定意見(計)			
		解 融 し た い い	し 現 在 の 資 産 運 用 計 画 を 見 直	言 取 引 後 の ア ド バ ス 機 が 機 し か い ら て 助	ほ か 取 引 後 の 金 の 助 言 機 関 運 用 に つ き ま す が
(基数: リスク性商品を利用している人)					
全 体 (1106)		87.9	65.6	46.2	44.8
居住地別	北海道 (35)	82.9	68.6	45.7	45.7
	東北 (73)	83.6	67.1	58.9	57.5
	関東 (414)	87.2	65.0	45.9	46.4
	北陸 (40)	85.0	60.0	25.0	25.0
	中部 (164)	87.2	67.7	45.1	44.5
	近畿 (186)	89.8	64.5	48.4	44.1
	中国 (56)	89.3	66.1	46.4	44.6
	四国 (35)	88.6	62.9	45.7	37.1
	九州 (103)	93.2	68.0	44.7	40.8
性×年代別	男性(計) (614)	87.9	64.7	42.3	41.2
	18~29才 (60)	96.7	66.7	45.0	50.0
	30~39才 (89)	96.6	71.9	42.7	48.3
	40~49才 (99)	85.9	61.6	45.5	45.5
	50~59才 (102)	80.4	63.7	40.2	43.1
	60~69才 (147)	87.1	65.3	38.8	36.1
	70~79才 (117)	86.3	60.7	44.4	32.5
	女性(計) (492)	87.8	66.9	51.0	49.2
	18~29才 (24)	91.7	70.8	70.8	70.8
	30~39才 (49)	83.7	73.5	63.3	61.2
	40~49才 (70)	87.1	71.4	51.4	60.0
	50~59才 (95)	89.5	68.4	50.5	48.4
	60~69才 (143)	86.0	62.2	38.5	38.5
	70~79才 (111)	90.1	64.9	57.7	46.8
主利用金融機関別	銀行利用者(計) (842)	89.0	67.5	48.0	46.7
	都市銀行 (401)	86.5	66.8	49.9	49.9
	地方銀行 (290)	90.3	66.6	49.0	45.9
	第二地方銀行 (30)	86.7	63.3	46.7	36.7
	インターネット専業銀行 (107)	96.3	72.9	43.0	43.0
	その他の銀行 (9)	77.8	77.8	22.2	33.3
	銀行以外(計) (262)	84.7	60.3	40.5	38.5
	信用金庫・信用組合 (58)	84.5	55.2	44.8	43.1
	農協・漁協 (12)	66.7	41.7	41.7	33.3
	ゆうちょ銀行 (183)	86.3	63.4	39.3	38.3
その他の金融機関 (9)	77.8	55.6	33.3	22.2	
世帯年収別	400万円未満 (326)	86.2	60.4	46.0	42.0
	400~600万円未満 (281)	88.3	65.1	43.4	42.0
	600~1,000万円未満 (256)	89.8	69.5	48.4	49.2
	1,000~1,500万円未満 (90)	91.1	74.4	51.1	54.4
	1,500万円以上 (29)	93.1	75.9	37.9	37.9
保有金融資産別	5000万円未満 (814)	88.7	66.3	47.1	45.3
	2000万円未満 (625)	89.4	66.2	48.8	46.6
	300万円未満 (173)	89.0	63.6	40.5	42.2
	300~500万円未満 (122)	83.6	64.8	48.4	45.1
	500~1,000万円未満 (168)	90.5	66.7	51.8	45.8
	1,000~2,000万円未満 (162)	93.2	69.8	54.9	53.1
	2000~5000万円未満 (189)	86.2	66.7	41.3	41.3
	5000万円以上 (71)	93.0	74.6	39.4	45.1
	5000万円~1億円未満 (54)	94.4	79.6	42.6	50.0
	1億円以上 (17)	88.2	58.8	29.4	29.4
仕組リスク認知の	リスク認知者(計) (792)	90.8	67.9	45.7	44.2
	詳しく知っている (100)	94.0	59.0	31.0	33.0
	ある程度は知っている (692)	90.3	69.2	47.8	45.8
ヘテロ期待サゲル	非認知者(計) (314)	80.6	59.9	47.5	46.2
	期待感あり(計) (532)	92.7	74.6	66.2	62.8
	期待する (104)	95.2	80.8	76.9	73.1
	まあ期待する (428)	92.1	73.1	63.6	60.3
期待感なし (574)	83.4	57.3	27.7	28.0	

※      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