

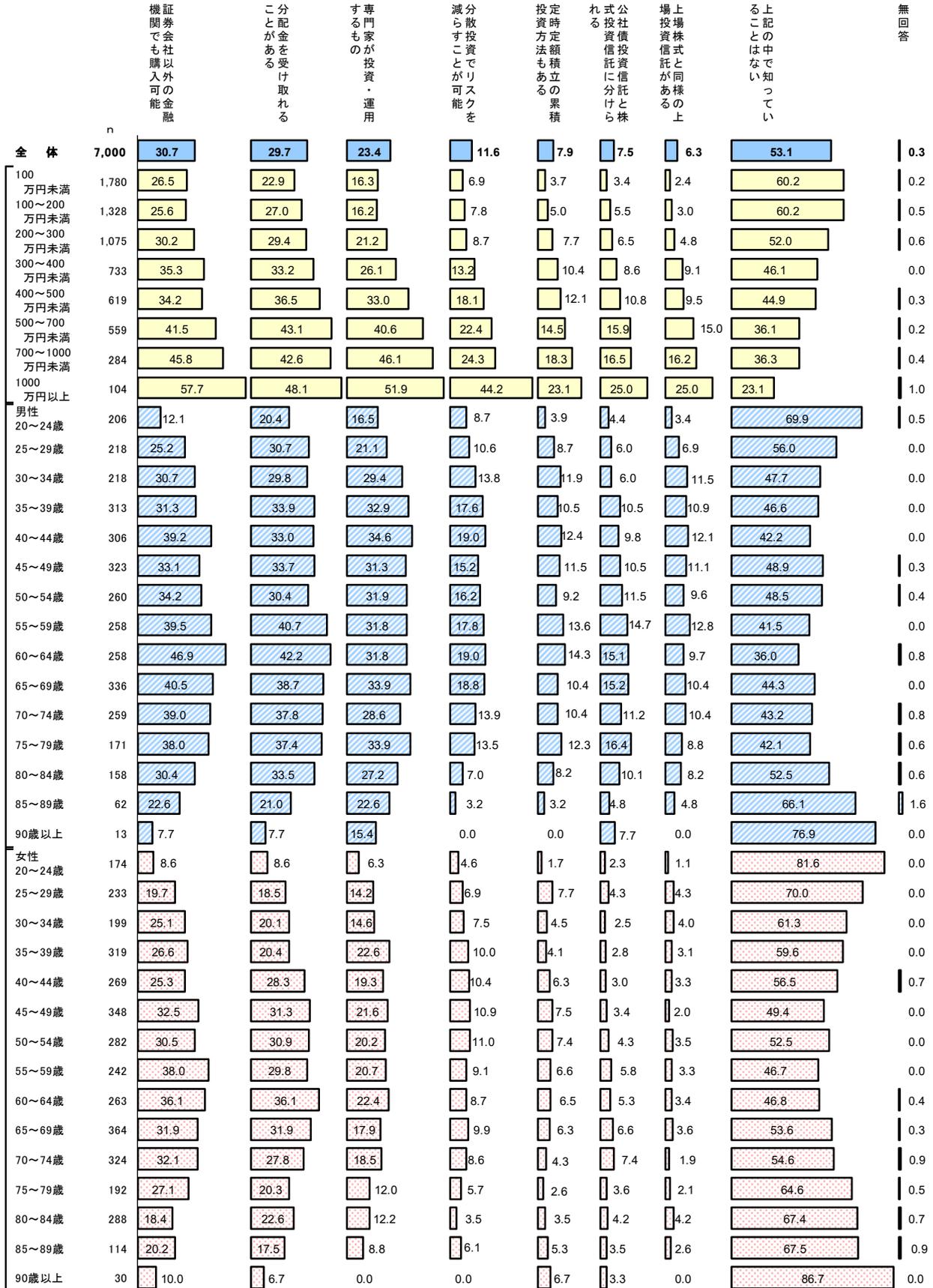
6. 投資信託への投資実態

- (1) 「投資信託」に関する認知事項（問 44）
- (2) 投資信託の保有状況（問 45）
- (3) 保有投資信託の銘柄数（問 45－1）
- (4) 投資信託の売買注文場所（問 46）
- (5) 投資信託購入の際に考慮する点（問 47）
- (6) 投資信託購入の理由（問 48）
- (7) 投資信託の不満点（問 49）
- (8) 【投資信託保有未経験者】投資信託非購入の理由（問 50）

(1) 「投資信託」に関する認知事項 (問 44)

- 投資信託に関する認知事項を尋ねたところ、「証券会社以外の金融機関（銀行や郵便局）でも購入できる」が 30.7%で最も高く、次いで「分配金を受け取れることがある」（29.7%）、「投資者から集めたお金をひとつの資金にまとめ、専門家が投資・運用するものである」（23.4%）などが上位に挙げられた。
- 年収が高いほど、各項目の認知度も高くなる傾向がある。

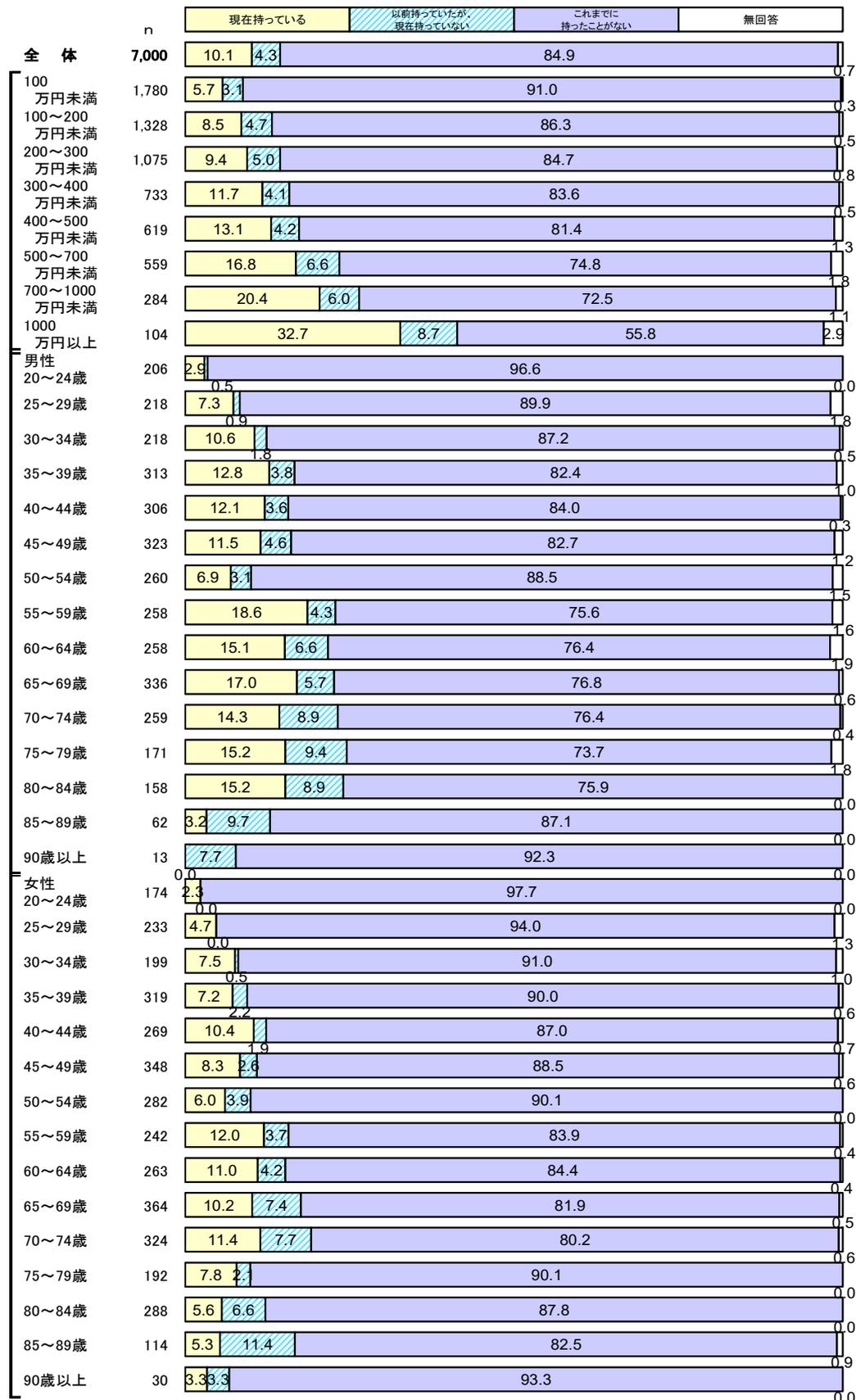
図表 6-1 「投資信託」に関する認知事項 (問 44) / 年収、性・年代別



(2) 投資信託の保有状況（問 45）

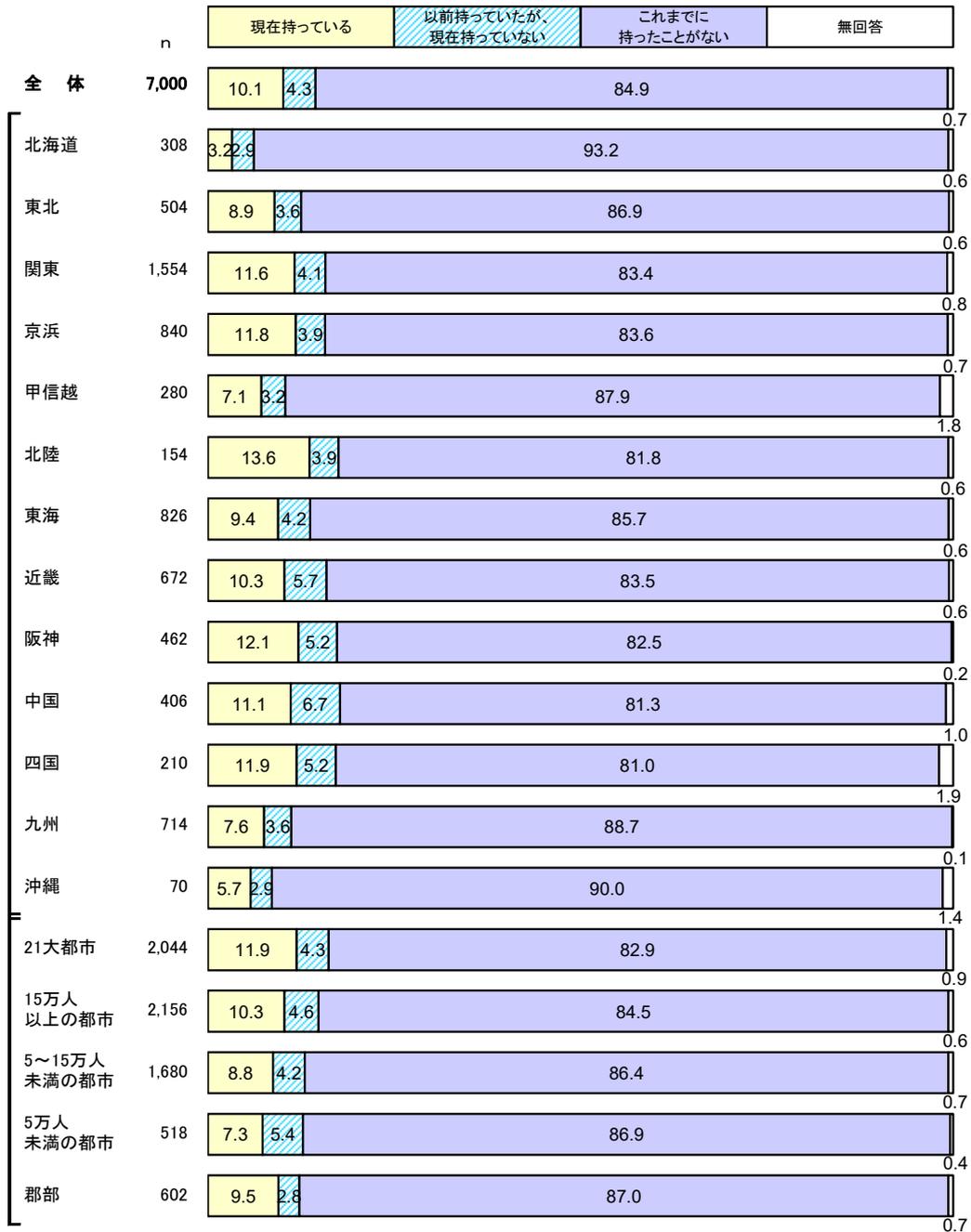
- 投資信託の保有状況については、「現在持っている」は 10.1%、「以前持っていたが、現在は持っていない」は 4.3%、「これまでに持ったことがない」は 84.9%であった。
- 年収 700 万円以上の層では、「現在持っている」割合が高く、2 割を超える。
- 性・年代別では、男性 55～69 歳、75～84 歳の「現在持っている」の割合が高い。

図表 6-2 投資信託の保有状況（問 45）／年収、性・年代別



● 「現在持っている」は北陸（13.6%）が最も高く、阪神（12.1%）・四国（11.9%）・京浜（11.8%）と続く。一方、北海道（3.2%）・沖縄（5.7%）は低い。

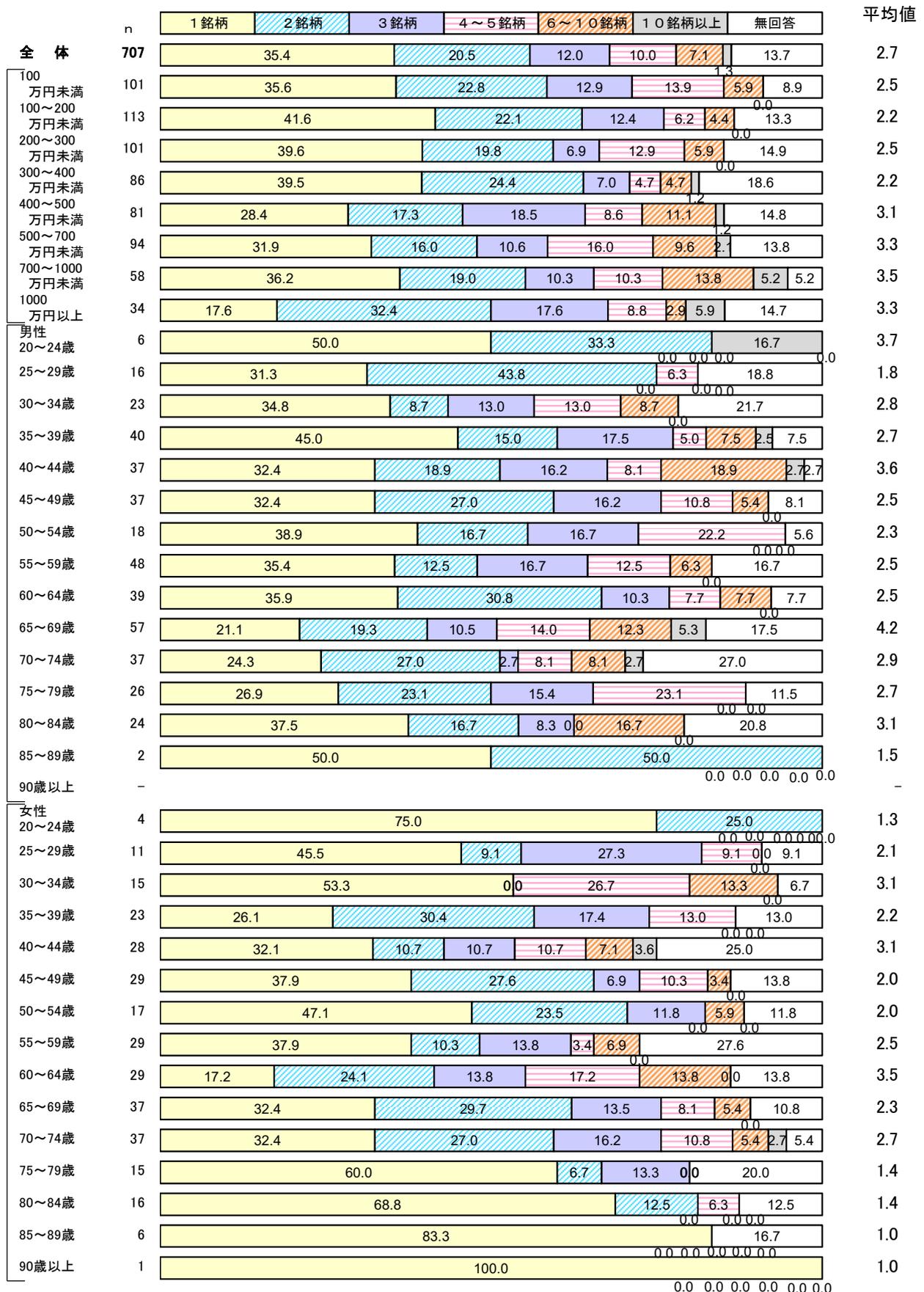
図表 6-3 投資信託の保有状況（問 45）／地域・都市規模別



(3) 保有投資信託の銘柄数 (問 45-1)

● 投資信託の保有者に対し保有銘柄数を尋ねたところ、「1銘柄」(35.4%)が最も高く、次いで「2銘柄」(20.5%)、「3銘柄」(12.0%)と続き、「1~2銘柄」が5割以上(55.9%)を占める。また、平均保有銘柄数は2.7銘柄であった。

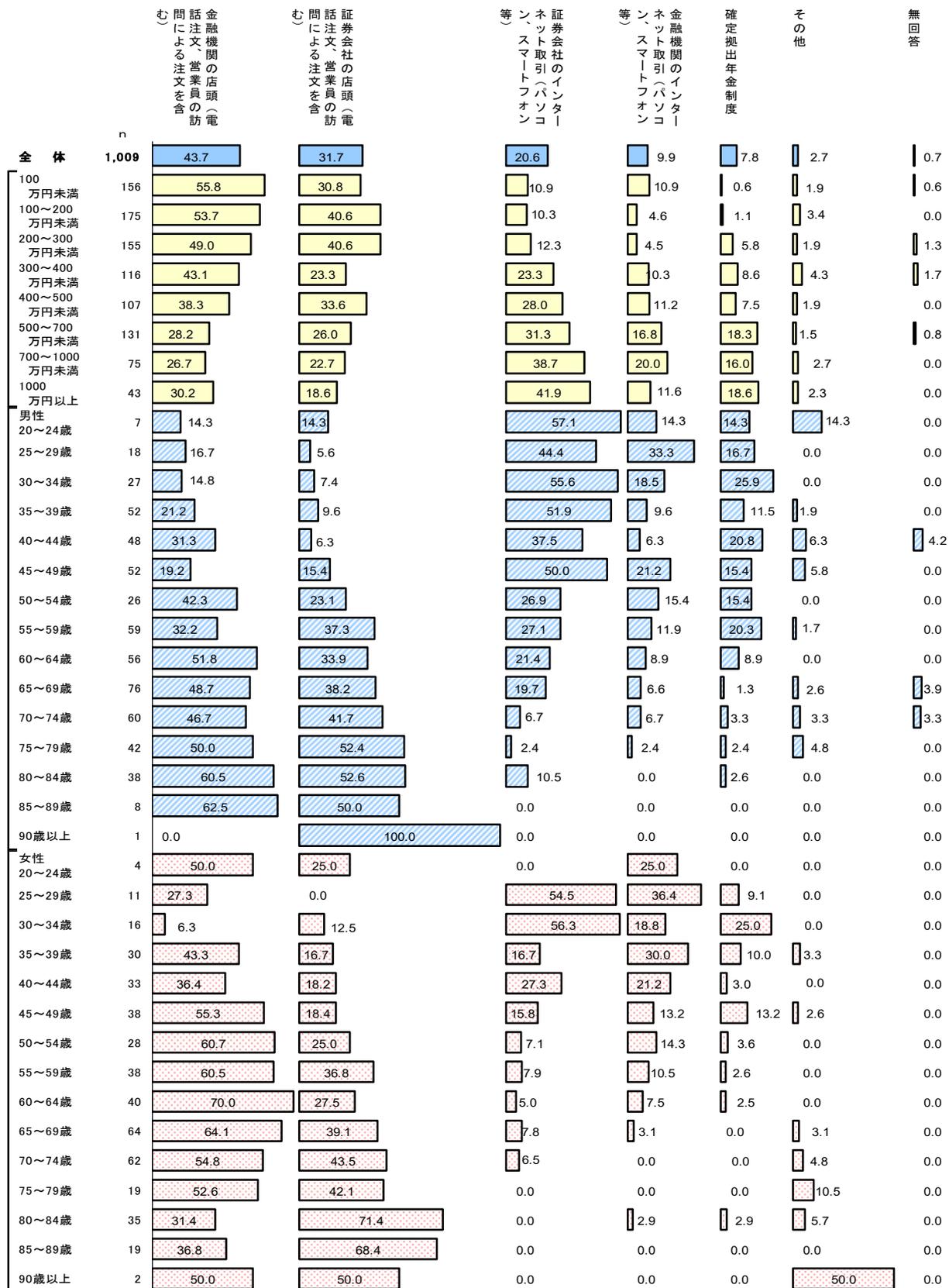
図表 6-4 保有投資信託の銘柄数 (問 45-1) / 年収、性・年代別



(4) 投資信託の売買注文場所（問 46）

● これまでに投資信託を保有したことがある者に対し、投資信託の売買注文場所を尋ねたところ、「金融機関の店頭」が43.7%で最も高く、次いで「証券会社の店頭」（31.7%）、「証券会社のインターネット取引」（20.6%）などが上位に挙げられた。「金融機関のインターネット取引」は9.9%となっている。

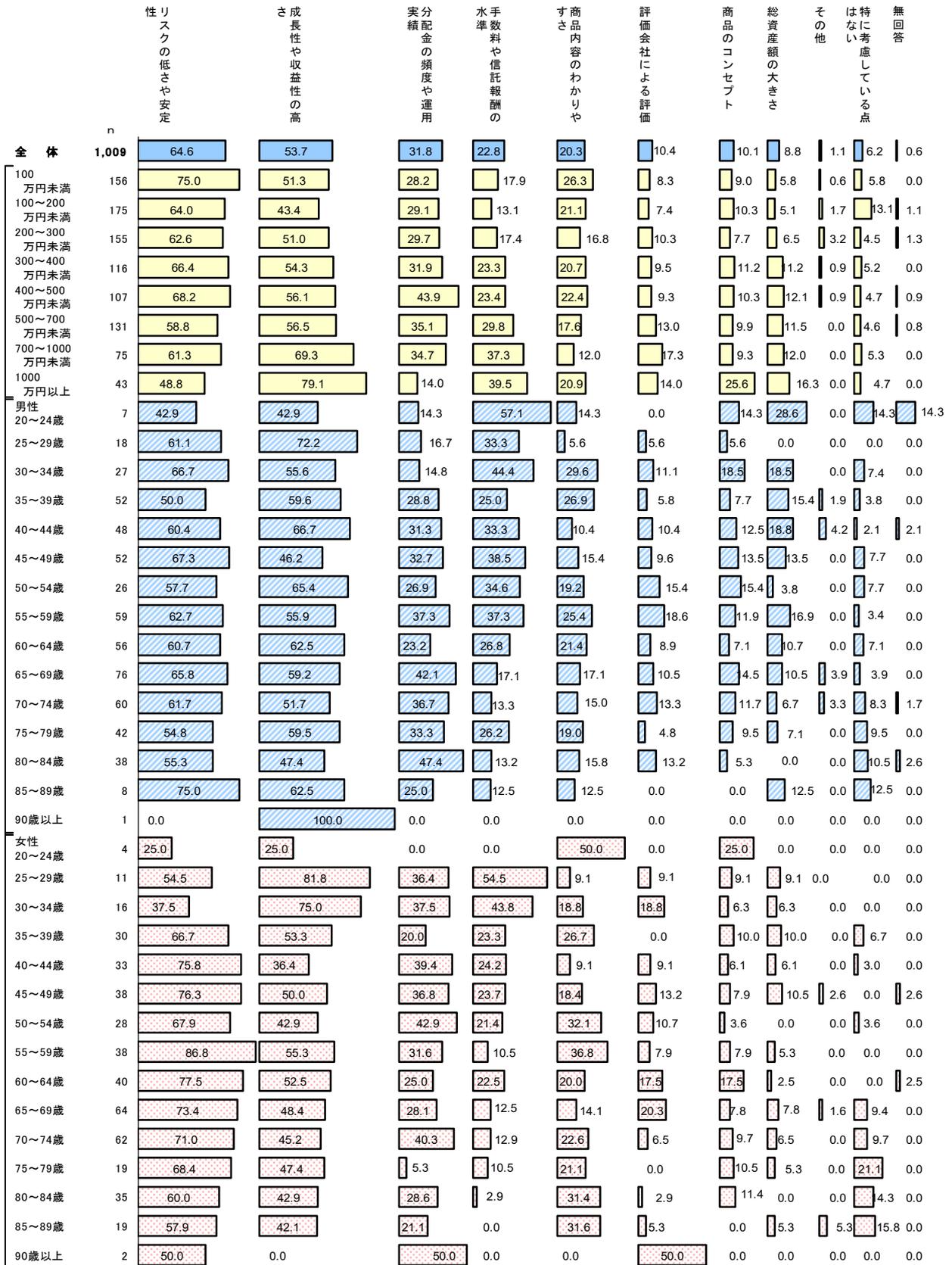
図表 6-5 投資信託の売買注文場所（複数回答）（問 46）／年収、性・年代別



(5) 投資信託購入の際に考慮する点 (問 47)

- これまでに投資信託を保有したことのある者に対し、投資信託を購入する際に考慮する点を尋ねたところ、「リスクの低さや安定性」(64.6%)、「成長性や収益性の高さ」(53.7%)、「配分金の頻度や運用実績」(31.8%)が上位3項目に挙げられた。
- 年収が高いほど「成長性や収益性の高さ」、「手数料や信託報酬の水準」を重視する傾向にある。

図表 6-6 投資信託購入の際に考慮する点 (複数回答) (問 47) / 年収、性・年代別



(6) 投資信託購入の理由 (問 48)

- これまでに投資信託を保有したことがある者に対し、投資信託の購入理由を尋ねたところ、「長期にわたっての資産運用として」が54.0%と最も高く、「定期的に分配金が受け取れるから」(32.6%)、「比較的少額でも投資できるから」(30.9%)と続く。
- 年収400万円以上で「分散投資ができるから」が高い。

図表 6-7 投資信託購入の理由 (複数回答) (問 48) / 年収、性・年代別

	n	長期にわたっての資産運用	定期的に分配金が受け取れる	比較的少額でも投資できる	積立投資ができる	分散投資ができる	短期の値上がり益を期待して	株式に比べて安心なイメージ	NISSAで資産形成の開始	専門家の運用に期待できる	知識集に時間や費用が不要	iDeCoで資産形成の開始	投資信託購入を通じて社会貢献できる	その他	無回答
全体	1,009	54.0	32.6	30.9	21.1	20.7	16.6	15.6	14.6	9.4	5.6	3.8	2.2	6.6	0.7
100万円未満	156	51.9	36.5	31.4	16.0	14.7	12.8	11.5	14.7	7.7	4.5	0.0	1.9	7.7	0.0
100~200万円未満	175	45.7	38.9	29.1	16.6	10.9	21.1	19.4	9.7	8.6	3.4	0.6	1.1	8.0	1.7
200~300万円未満	155	41.3	36.8	32.9	15.5	14.2	16.8	18.1	10.3	7.7	3.2	3.9	3.2	9.0	0.6
300~400万円未満	116	54.3	31.0	39.7	27.6	14.7	10.3	18.1	16.4	8.6	5.2	3.4	0.9	4.3	0.0
400~500万円未満	107	63.6	34.6	29.9	22.4	29.0	5.9	13.1	13.1	11.2	7.5	4.7	1.9	3.7	0.9
500~700万円未満	131	64.1	26.7	29.8	26.7	30.5	13.7	19.8	23.7	9.2	8.4	9.9	0.8	4.6	0.8
700~1000万円未満	75	65.3	24.0	36.0	28.0	34.7	22.7	9.3	22.7	12.0	8.0	6.7	5.3	6.7	0.0
1000万円以上	43	69.8	16.3	11.6	30.2	44.2	23.3	7.0	9.3	14.0	11.6	9.3	7.0	7.0	0.0
男性															
20~24歳	7	71.4	14.3	42.9	42.9	42.9	0.0	0.0	42.9	14.3	0.0	14.3	14.3	0.0	14.3
25~29歳	18	61.1	11.1	33.3	44.4	33.3	0.0	11.1	27.8	5.6	0.0	0.0	0.0	11.1	0.0
30~34歳	27	70.4	3.7	33.3	37.0	33.3	11.1	11.1	37.0	11.1	7.4	22.2	3.7	18.5	0.0
35~39歳	52	69.2	19.2	25.0	30.8	36.5	9.6	13.5	25.0	5.8	1.9	9.6	1.9	3.8	0.0
40~44歳	48	70.8	14.6	33.3	43.8	31.3	12.5	4.2	16.7	8.3	6.3	8.3	0.0	6.3	2.1
45~49歳	52	61.5	23.1	34.6	30.8	32.7	15.4	19.2	15.4	13.5	9.6	9.6	1.9	5.8	0.0
50~54歳	26	61.5	15.4	30.8	26.9	26.9	23.1	19.2	23.1	7.7	15.4	15.4	0.0	15.4	0.0
55~59歳	59	66.1	28.8	20.3	18.6	28.8	11.9	11.9	11.9	5.3	8.5	1.7	3.4	1.7	1.7
60~64歳	56	67.9	23.2	25.0	16.1	28.6	19.6	10.7	10.7	8.9	5.4	0.0	3.6	1.8	0.0
65~69歳	76	46.1	35.5	34.2	22.4	28.9	19.7	19.7	9.2	11.8	5.3	0.0	5.3	6.6	1.3
70~74歳	60	45.0	46.7	25.0	10.0	15.0	23.3	15.0	6.7	6.7	3.3	0.0	3.3	10.0	0.0
75~79歳	42	45.2	50.0	31.0	7.1	4.8	21.4	16.7	7.1	9.5	7.1	0.0	0.0	7.1	0.0
80~84歳	38	36.8	68.4	23.7	5.3	18.4	18.4	21.1	2.6	13.2	2.6	0.0	0.0	5.3	0.0
85~89歳	8	25.0	37.5	25.0	12.5	12.5	37.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12.5	0.0
90歳以上	1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
女性															
20~24歳	4	50.0	0.0	0.0	25.0	25.0	0.0	0.0	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25~29歳	11	72.7	0.0	54.5	36.4	9.1	0.0	0.0	45.5	0.0	9.1	18.2	9.1	9.1	0.0
30~34歳	16	56.3	18.8	37.5	43.8	12.5	18.8	18.8	50.0	0.0	0.0	12.5	0.0	0.0	0.0
35~39歳	30	63.3	16.7	30.0	16.7	13.3	10.0	3.3	26.7	6.7	6.7	6.7	0.0	13.3	0.0
40~44歳	33	63.6	33.3	51.5	36.4	27.3	15.2	15.2	21.2	3.0	3.0	9.1	0.0	0.0	0.0
45~49歳	38	47.4	31.6	31.6	15.8	18.4	15.8	10.5	13.2	7.9	13.2	5.3	5.3	10.5	2.6
50~54歳	28	46.4	28.6	25.0	25.0	35.7	17.9	28.6	14.3	17.9	7.1	3.6	0.0	3.6	0.0
55~59歳	38	42.1	39.5	47.4	26.3	10.5	15.8	13.2	18.4	5.3	2.6	0.0	2.6	10.5	0.0
60~64歳	40	52.5	40.0	27.5	30.0	10.0	10.0	17.5	15.0	10.0	5.0	0.0	0.0	5.0	2.5
65~69歳	64	56.3	29.7	23.4	18.8	12.5	14.1	17.2	12.5	14.1	6.3	0.0	6.3	7.8	0.0
70~74歳	62	45.2	53.2	33.9	3.2	11.3	19.4	22.6	4.8	8.1	6.5	0.0	0.0	3.2	0.0
75~79歳	19	31.6	36.8	31.6	15.8	0.0	26.3	10.5	10.5	5.3	0.0	0.0	0.0	5.3	0.0
80~84歳	35	48.6	42.9	42.9	2.9	2.9	22.9	31.4	2.9	8.6	0.0	0.0	0.0	8.6	2.9
85~89歳	19	21.1	63.2	26.3	5.3	5.3	31.6	21.1	0.0	10.5	5.3	0.0	0.0	5.3	0.0
90歳以上	2	0.0	50.0	0.0	0.0	0.0	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	50.0	0.0

(8) 【投資信託保有未経験者】投資信託非購入の理由（問 50）

● 投資信託保有未経験者に対し、これまで投資信託を購入しなかった理由を尋ねたところ、「投資信託に興味がないから」（64.7%）を除くと、「十分な知識をまだ持っていないと思ったから」が22.2%と最も高く、次いで「ギャンブルのようなものだったから」（16.9%）、「値下りの危険があるから」（16.8%）と続く。

図表 6-9 【投資信託保有未経験者】投資信託非購入の理由（複数回答）（問 50）

