

<ご回答にあたってのお願い>

このアンケートは、**回答をお願いした方ご自身について**お答えください。

ご夫婦で共有していて持ち分を区分できない金融商品が1つでもある場合、（金額についてお尋ねする質問は）**ご自分の持ち分と思われる金額**をお答えください。

金融商品ごとに回答する質問では、下表の区分に従いご回答ください。

【主な金融商品表】

・ 預貯金	銀行預金、郵便貯金、貸付信託、金銭信託（ビッグを含む）など
・ 国内で発行された証券	株式（ミニ投資、累積投資、従業員持株制度を含む）、投資信託（株式投信、公社債投信、MMF、ETF、不動産投信など）、公社債（国債、地方債、社債、転換社債、金融債（ワイドを含む）、円建外債など）
・ 外国で発行された証券	外国株式、カンントリーファンド、外貨建て債券（二重通貨債を含む）、外貨建てMMFなど外国で作られた投資信託
・ 外貨建て金融商品	米ドル建て預金、ユーロ建て預金など（証券を除く）

【全員に】

問1 **【主な金融商品表】にある金融商品（預貯金、証券、外貨建て金融商品）について、あなたのご家庭（世帯）での資産管理方法をお教えてください。（1つだけ）**

【n=7,028】

1.（【主な金融商品表】にある金融商品はすべて）夫婦で管理している	33.2	金額を尋ねる質問については、 ご自分の持ち分と思われる金額 でご回答ください
2.（【主な金融商品表】にある金融商品は） 夫婦で管理しているものもあれば、個人で管理しているものもある	28.5	
3.（【主な金融商品表】にある金融商品はすべて）個人で管理している	11.2	あなたご自身が管理する金額 でご回答ください
4. 配偶者はいない	24.1	

(NA:3.0)

金融商品の保有実態や意識等についておたずねします。

問2 次の金融商品のうち、あなたが現在保有しているものをお答えください。ご回答にあたってはページ上部の**【主な金融商品表】**をご参照ください。（いくつでも） 【n=7,028】

1. 預貯金	94.2
2. 国内で発行された証券（株式、投資信託、公社債）	17.7
3. 外国で発行された証券（株式、投資信託、公社債）	3.8
4. 外貨建て金融商品（証券を除く）	4.1
5. その他	1.4
6. いずれも持っていない 問5へ	5.0

(NA:0.1)

問3 あなたが現在保有している金融商品の合計額はいくら位ですか。証券（株式、投資信託、公社債）については時価で計算してください。（1つだけ） 【n=6,667】

1. 50万円未満	22.2	7. 700～1,000万円未満	5.8
2. 50～100万円未満	13.2	8. 1,000～1,500万円未満	4.4
3. 100～200万円未満	12.1	9. 1,500～2,000万円未満	1.9
4. 200～300万円未満	9.3	10. 2,000～2,500万円未満	1.0
5. 300～500万円未満	9.5	11. 2,500～3,000万円未満	1.0
6. 500～700万円未満	6.1	12. 3,000万円以上	2.3

(NA:11.3)

【平均値】442.5万円

問4 そのうち、証券（株式、投資信託、公社債）の保有額はいくら位ですか。時価で計算してください。

（1つだけ）

【n=6,667】

1. 50万円未満	2.6	7. 700～1,000万円未満	1.2
2. 50～100万円未満	2.4	8. 1,000～1,500万円未満	1.0
3. 100～200万円未満	3.1	9. 1,500～2,000万円未満	0.5
4. 200～300万円未満	2.2	10. 2,000～2,500万円未満	0.2
5. 300～500万円未満	2.0	11. 2,500～3,000万円未満	0.1
6. 500～700万円未満	1.3	12. 3,000万円以上	0.5
		13. 証券は保有していない	80.7

(NA:2.1)

【平均値】492.6万円

【全員に】

問5 あなたは、月々の収入の何パーセント位を金融商品にまわしていますか。また、ボーナスや臨時収入からは何パーセント位を金融商品にまわしていますか。最近1年間の平均でお答えください。

（それぞれ1つずつ）

【n=7,028】

	10%未満	10～20%未満	20～30%未満	30～50%未満	50%以上	金融商品にはまわさなかった	該当する収入はない	(NA)
月々の収入（給与・年金等）は	30.9	14.8	5.9	2.7	2.3	30.8	11.8	(0.8)
ボーナス等は	11.1	6.4	3.9	3.1	4.4	15.7	52.6	(2.8)

問6 あなたは、金融商品のどのような点を重視していますか。（いくつでも）

【n=7,028】

1. 利回りが良いこと	23.6	7. 店舗が近くにあること	38.2
2. いつでも出し入れができること	48.8	8. 各種料金の自動振込やローンなどが利用できること	14.6
3. 元金が安全なこと	40.7	9. 金融商品を担保にしてお金借りられること	2.0
4. 値上がり期待できること	9.2	10. インターネットで取引できること	5.1
5. 税金面で有利になること	3.5	11. その他（具体的に）	0.7
6. よいサービス品をくれること	3.6	12. 特に重視していることはない	19.3

(NA:1.5)

問7 あなたは、次あげる金融商品のうち、今後1～2年以内に、新しく保有したい、金額を増やしたい、あるいは、金額を減らしたい（やめたい）と考えているものはありますか。（それぞれいくつでも）

	新しく保有したい 【n=7,028】	金額を増やしたい 【n=7,028】	金額を減らしたい （やめたい） 【n=7,028】
a 預貯金	8.2	70.4	3.4
b 株式（国内で発行されたもの）	7.4	4.6	2.1
c 投資信託（国内で設定されたもの）	2.9	1.8	0.9
d 公社債（国内で発行されたもの）	2.2	1.0	0.4
e 外国で発行された証券 （株式、投資信託、公社債）	1.3	0.9	0.8
f 外貨建て金融商品 （証券を除く外貨預金など）	2.0	1.2	1.7
g その他（具体的に）	0.7	0.4	1.4

(NA:80.3)

(NA:26.1)

(NA:92.3)

問8 あなたご自身およびあなたのご家庭では、将来いくら位の蓄えがあればよいと考えていますか。（具体的に）

・あなたご自身 1672.3 万円（配偶者のいない方はこちらだけご記入ください）

【n=6,310】 * 7,028 - 718 (NA)

・あなたのご家庭 3310.5 万円

【n=4,647】 * 5,120 - 473 (NA)

株式、投資信託、公社債についておたずねします。

【全員に】

問9 あなたは、以下の金融商品の特徴をどの程度ご存知ですか。（それぞれ1つずつ）【n=7,028】

	よく知っている	ある程度内容がわかる	名前を聞いたことがある程度	知らない	(NA)
a. 株式	5.5	33.6	37.9	22.9	0.2
b. 投資信託	3.3	19.0	44.8	32.6	0.3
c. 公社債	2.9	15.5	38.6	42.6	0.4

問10 あなたは、以下の金融商品について、どのような感じをお持ちですか。「1.全く好感が持てない」から「7.非常に好感が持てる」までのいずれかの数字でお答え下さい。（それぞれ1つずつ）【n=7,028】

	全く好感が持てない		どちらともいえない			非常に好感が持てる		(NA)
a. 株式	21.6	6.2	6.1	48.9	9.4	5.0	2.6	0.2
b. 投資信託	23.2	6.2	6.5	53.4	6.0	2.8	1.4	0.4
c. 公社債	23.5	5.7	5.7	55.0	5.5	2.8	1.3	0.5

問11 あなたがお持ちの以下の金融商品について評価するとすれば10点満点で何点をつけますか。金融商品に求めるものをすべて考慮に入れてお答え下さい。（それぞれ1つずつ）【n=7,028】

	非常に悪い		悪い		普通		優れている		あらゆる点で優れている		保有していない	(NA)
a. 株式	0.5	0.2	0.9	0.9	3.6	2.8	2.2	1.1	0.1	0.2	87.3	0.0
b. 投資信託	0.1	0.1	0.4	0.6	1.7	1.7	1.1	0.7	0.2	0.1	93.4	0.1
c. 公社債	0.1	0.0	0.2	0.2	1.2	1.1	0.7	0.3	0.1	0.0	96.1	0.0

問12 あなたは、以下の金融商品について、今後も購入（保有）し続けることについてどのようにお考えですか（それぞれ1つずつ）【n=7,028】

	いろいろ良い点があるので今後も購入し続けたい。他の金融商品に変える理由は見当たらない	これからも購入し続けたい気もするが、他の金融商品に変えたいと思う点もいろいろある	購入し続けたいと思う点はほとんどなく、他の金融商品に変えたいと思う点がある	保有していない	(NA)
a. 株式	5.2	5.4	2.1	87.3	0.1
b. 投資信託	2.0	3.6	1.0	93.4	0.1
c. 公社債	1.1	2.2	0.5	96.1	0.0

問13 私たちは人生や日常生活でいろいろな選択をします。それには重要な選択もあれば、それほど重要ではない選択もあります。結婚相手を誰にすべきかや、そもそも結婚すべきかなどといったことは、多くの人にとってとても重要な選択になるでしょう。一方、紙コップの銘柄を何にすべきかといったことはあまり重要でないかもしれません。そこでお聞きします。「金融商品」を選ぶということは、あなたにとってどれくらい重要なことですか。次の5つの中からお選びください。（1つだけ）【n=7,028】

1. とても重要	9.1	3. 重要	40.4	4. あまり重要でない	29.3
2. かなり重要	10.0			5. 全く重要でない	10.9

(NA:0.4)

株式についておたずねします。

【全員に】

問 14 あなたは、次の制度や動きがあることをご存知ですか。(いくつでも) 【n=7,028】

1. 信用取引があることを知っている	33.5	4. 株式累積投資があることを知っている	8.9
2. 上場会社の株券がペーパーレス化(電子化)されることを知っている	18.6	5. 株式ミニ投資があることを知っている	21.1
3. 上場株式の利益に対する税率が現在 10%であることを知っている	13.2	6. 従業員持株制度があることを知っている	35.4
		7. いずれも知らない	47.5

(NA:0.4)

問 15 あなたは今後、株式を購入してみたいと考えていますか。(1つだけ) 【n=7,028】

1. 近いうちに購入したい	4.0	3. 今のところ購入するつもりはない	81.7
2. 時期は未定だが購入してみたい	13.9		(NA:0.5)

問 16 あなたは、これまでに株式(上場株・非上場株を含めて)を保有したことがありますか。(1つだけ) 【n=7,028】

1. 現在持っている	13.2	3. これまでに持ったことがない	問 33 へ
2. 以前持っていたが、現在は持っていない	7.1		79.7 (NA:0.1)

問 16-1 現在持っている、あるいは以前持っていた株式の種類をお答えください。(いくつでも) 【n=1,424】

1. 国内の証券取引所に上場されている国内株	79.0	
2. 国内の証券取引所に上場されている外国株	4.6	
3. 証券取引所に上場されていない国内株	5.4	
4. 国内で上場されていない外国株	1.3	
5. 従業員持株制度で管理されている株式	33.2	
6. 確定拠出年金制度で管理されている株式	1.7	(NA:2.5)

問 17 あなたが株式を購入(保有)したのはどのようなきっかけからですか。(いくつでも) 【n=1,424】

1. 証券会社に勧められて	17.5	10. 証券会社の広告・ダイレクトメールをみて	1.1
2. 友人・知人に勧められて	22.5	11. 株式投資について説明した本を読んで	4.4
3. 身近に株式で儲けた人がいたから	10.0	12. インターネットを見たり調べたりして	7.3
4. つきあいで	8.3	13. 従業員持株制度に加入したので	28.1
5. まとまった資金ができたから	12.5	14. 確定拠出年金制度の運用商品として選択したこと	1.2
6. 株価水準からみて買い時だと思ったから	11.0	15. 転換社債を株式に転換したので	1.2
7. 資金づくりに適していると思ったから	15.7	16. 相続・贈与で	7.7
8. その会社の業績が上向きそうだから	15.1	17. その他(具体的に)	5.8
9. 新聞・雑誌の記事を見て	7.5		(NA:0.2)

問 18 あなたが株式を購入した時の主な理由をお答えください。(いくつでも) 【n=1,424】

1. 短期の値上がり益を期待して	36.0	8. 確定拠出年金制度に加入したから	1.1
2. 長期にわたっての資産運用として	31.7	9. 株式累積投資や株式ミニ投資などで手軽に購入できるから	3.5
3. 配当がもらえるから	37.1	10. 買った時より値下がりしているので買い足したかったから	4.1
4. 株式分割(無償交付)があるから	7.2	11. 相続・贈与で取得したので購入はしていない	6.6
5. 株主優待制度が受けられるから	16.8	12. その他(具体的に)	3.2 (NA:0.2)
6. 取引先関係、縁故などで	5.8		
7. 従業員持株制度に加入したから	28.4		

問 19 経済的なメリット以外に、あなたが株式投資をして良かったと感じるのはどのようなことですか。

(いくつでも) 【n=1,424】

1. 社会的視野が広がった	38.8	6. 頭の体操になり、老化防止になる	15.6
2. 話題が豊富になった	19.7	7. 仲間が増えた	2.6
3. 新聞やテレビを見るのが楽しくなった	32.9	8. その他(具体的に)	2.5
4. 以前より行動的になった	2.3	9. 経済的なメリット以外に良かったと感じることはない	33.9
5. 家族・親戚との会話が増えた	6.5		

(NA:2.6)

問 20 あなたが株式投資で不満に思う、あるいは思ったのはどのようなことですか。(いくつでも) 【n=1,424】

1. 値下がりで損をした	39.9	7. 上場会社からの情報が十分でなかった	4.9
2. 期待したほどの配当がなかった	26.1	8. 税金が高い	17.1
3. 株価の動きに振り回された	14.5	9. 取引が行われている時間が短い	3.2
4. 株式分割(無償交付)がなかった	2.2	10. 売買単位がわかりにくい	7.2
5. 証券会社からの情報提供が十分でなかった	9.5	11. その他(具体的に)	2.5
6. 証券会社からの連絡に振り回された	5.3	12. 不満に思ったことはない	25.2

(NA:1.1)

問 21 あなたは、結果的に株式投資をして良かったと思いますか。(1つだけ) 【n=1,424】

1. 投資して良かった	33.6	3. 投資しなければ良かった	12.2
2. どちらともいえない	53.4		

(NA:0.7)

問 22 株式投資の経験年数をお答えください(中断時期のある方はその時期を除いて)。(1つだけ) 【n=1,424】

1. 半年未満	3.7	3. 2年未満	10.0	5. 5年未満	17.6	7. 20年未満	15.6
2. 1年未満	5.5	4. 3年未満	7.6	6. 10年未満	21.8	8. 20年以上	17.2

(NA:1.1) 【平均値 9.5年】

問 23 あなたが現在保有している株式の総額は、時価でいくら位ですか。(1つだけ) 【n=1,424】

1. 10万円未満	2.7	4. 100~ 300万円未満	19.5	7. 1,000~3,000万円未満	6.3
2. 10~ 50万円未満	7.4	5. 300~ 500万円未満	7.0	8. 3,000~5,000万円未満	0.8
3. 50~ 100万円未満	8.7	6. 500~1,000万円未満	8.2	9. 5,000万円以上	1.4
				10. 保有していない	34.9

(NA:3.1) 【平均値 613.4万円】

問 24 あなたは現在何銘柄(いくつの会社)の株式を保有していますか。(具体的に)

3.6	銘柄	【n=894】 * 927 - 33 (NA)
-----	----	-------------------------

問 25 あなたが株式を購入した資金はどのようなものですか。(いくつでも) 【n=927】

1. 他の株式を売ったお金	17.2	5. ボーナス	14.5
2. 株式以外の証券を売ったお金	2.9	6. 退職金	8.6
3. 蓄えてきた預貯金	67.0	7. 相続・贈与などの臨時収入	9.9
4. 不動産を売却したお金	2.2	8. その他(具体的に)	8.0

(NA:0.9)

問 26 あなたの1銘柄当たりの投資額は、おおよそどの位ですか。(1つだけ) 【n=927】

10万円未満	10~50万円未満	50~100万円未満	100~200万円未満	200~300万円未満	300~500万円未満	500万円以上
9.6	21.7	30.4	17.5	9.3	4.9	3.7

(NA:3.0) 【平均値 124.4万円】

問 27 あなたは銘柄などを決める際、どのようなものを決め手にしていますか。(いくつでも)【n=927】

1. 一般新聞・雑誌などの証券記事	35.7	7. 株式に関する講演会や懇談会などの話	3.1
2. ラジオ・テレビによる証券解説	11.5	8. 証券営業員の説明や意見・助言	21.4
3. インターネットで得た情報	19.2	9. 友人・知人の意見・助言	18.1
4. 証券専門の新聞・雑誌	11.8	10. 自分自身で判断した結果	46.3
5. 証券会社発行の資料	9.4	11. 株価チャート	20.4
6. 営業報告書、目論見書、有価証券報告書	6.9	12. その他(具体的に)	8.7 (NA:2.8)

問 28 あなたが現在保有している銘柄の保有期間をお答えください。(あてはまる保有期間をいくつでも)【n=927】

1. 1日	0.9	3. 3か月未満	12.4	5. 1年未満	23.1	7. 5年未満	26.1	9. 10年以上	38.4
2. 1か月未満	4.0	4. 6か月未満	10.9	6. 3年未満	19.0	8. 10年未満	24.2		(NA:1.1)

問 28-1 その中でもっとも銘柄数が多い保有期間はどれですか。(1つだけ)【n=927】

1. 1日	-	3. 3か月未満	4.7	5. 1年未満	12.0	7. 5年未満	16.0	9. 10年以上	32.7
2. 1か月未満	0.6	4. 6か月未満	4.2	6. 3年未満	11.5	8. 10年未満	16.4		(NA:1.8)

問 29 あなたは、どこで株式の売買注文をしていますか。(いくつでも)【n=927】

1. 証券会社の店頭(電話注文を含む)で	54.3	4. その他の金融機関の証券仲介制度で	5.2
2. 証券会社のインターネット取引で	25.9	5. 金融機関以外の証券仲介業で	6.3
3. 銀行の証券仲介制度で	7.1		(NA:8.5)

問 30 あなたは、株券をどのように保管していますか。(いくつでも)【n=927】

1. 証券保管振替機構(ほふり)で保管	25.0		
2. 証券会社で保管	34.3		
3. 1か2かわからないが、証券会社で管理してもらっている	23.0		
4. その他(自宅や貸金庫などで保管)	21.4		(NA:1.4)

問 31 あなたは、株式を購入する際に信用取引を利用することがありますか。(1つだけ)【n=927】

1. 信用取引を利用することもあるが、現物取引中心である	7.2		
2. 信用取引の方が多い	6.6		
3. ない(現物取引のみ)	83.7		(NA:2.5)

問 32 あなたは、株価情報を何から得ていますか。(いくつでも)【n=927】

1. 新聞の株価欄で	69.6	7. 証券会社からの電話で	13.9
2. テレビの放送で	26.5	8. 証券会社のサイト(インターネット)で	28.3
3. 文字放送で	0.6	9. 証券会社以外のサイト(インターネット)で	13.5
4. NHK(ラジオ)や短波放送で	2.8	10. 携帯電話等で	5.2
5. 証券会社の店頭で	7.7	11. その他(具体的に)	1.7
6. 証券会社に電話して	7.9	12. 株価を知ることは必要がない	8.1

(NA:1.2)

これまで株式を持ったことがない方へ(問16で、3に印の方)

問 33 あなたがこれまで株式を購入しなかったのは、どのような理由からですか。(いくつでも)【n=5,600】

1. 配当が少なく利回りが低いから	1.6	7. 遺言でやるなといわれたから	0.9
2. 株価が高くなりすぎたから	1.6	8. 損したという人の話を聞いたから	22.9
3. 値下がりの危険があるから	26.1	9. どの銘柄を買ったらよいかわからなかったから	22.3
4. 必要な資金が準備できなかったから	23.3	10. 買えるほど十分な知識をまだ持っていないと思	
5. 証券会社の人々が勧めに来なかったから	1.3	ったから	62.8
6. 家族に反対されたから	3.3	11. 株価の動きなどに神経を使うのが嫌だったから	25.6
		12. その他(具体的に)	15.9

(NA:0.7)

問 34 あなたは、どのような条件が整えば株式の購入を考えますか。(いくつでも)【n=5,600】

1. 株式に関する知識が増えること	25.6	6. 売買手数料がもっと低くなること	6.0
2. 購入手続きのアドバイスをしてくれる人がいること	11.1	7. 株価が安定すること	6.2
3. 銘柄の選び方のアドバイスをしてくれる人がいること	11.4	8. 購入手続きが簡単であること	9.2
4. 買えるだけの資金ができること	27.7	9. 所得税等の税金が安くなること	4.6
5. 購入単位(価格)がもっと低くなること	7.4	10. 購入窓口が自宅や勤務先の近くにあること	3.8
		11. その他(具体的に)	0.8
		12. 条件に関係なく株式購入は考えない	58.6

(NA:2.6)

【全員に】

問 35 あなたのご家族は現在、国内の証券取引所に上場されている株式を保有していますか。(1つだけ)[n=7,028]

1. 持っている	14.4	1.2	人	【n=1,000】	* 1,011 - 11 (NA)
2. 持っていない	84.3				

(NA:1.4)

投資信託についておたずねします。

【全員に】

問 36 あなたは、これまでに投資信託を保有したことがありますか。(1つだけ)【n=7,028】

1. 現在持っている	問 36-1 へ	7.0
2. 以前持っていたが、現在は持っていない	問 37 へ	3.8
3. これまでに持ったことがない	問 41 へ	88.9

(NA:0.3)

問 36-1 あなたが保有している投資信託の種類はどれですか。下の表のあてはまるものの番号に 印を付けてください。(いくつでも)

また、保有している投資信託ごとのおおよその購入金額もお答えください。(保有種類ごとに1つだけ)

現在保有している投資信託の種類 (いくつでも)【n=490】	保有している投資信託の購入金額 (保有種類ごとに1つだけ)							(NA)
	10万円未満	10~50万円未満	50~100万円未満	100~300万円未満	300~500万円未満	500~1,000万円未満	1,000万円以上	
1. 公社債投資信託 (国債や社債を中心に運用するもので、日本で作られたもの)40.8【n=200,平均値 249.6万円】	6.0	13.5	22.0	33.5	9.5	7.0	5.0	3.5
2. 株式投資信託 (株式を組み入れたもので、日本で作られたもの)54.5【n=267,平均値 233.9万円】	6.4	15.4	20.2	34.1	11.2	6.4	3.7	2.6
3. E T F (株価指数連動型上場投資信託)3.9【n=19,平均値 218.2万円】	5.3	15.8	31.6	31.6	5.3	5.3	5.3	-
4. 不動産投資信託(R E I T) (マンションやオフィス等に投資するもの)10.0【n=49,平均値 284.9万円】	4.1	12.2	20.4	36.7	8.2	6.1	8.2	4.1
5. 外国で作られた投資信託 (外貨建てMMFなど外国籍の投資信託)32.4【n=159,平均値 257.0万円】	6.3	10.7	21.4	32.1	15.7	3.8	5.7	4.4

(NA:1.6)

現在、投資信託を保有している方、または以前に保有したことがある方へ（問36で、1または2に 印の方）

問37 あなたが投資信託を購入したのは、どのようなきっかけからですか。（いくつでも）【n=760】

1. 証券会社に勧められて	41.4	8. 新聞・雑誌の記事を見て	5.5
2. 銀行に勧められて	29.7	9. 新聞・雑誌の広告を見て	3.0
3. 郵便局に勧められて	3.0	10. 投資信託について説明した本を読んで	4.2
4. 知人・友人に勧められて	13.3	11. インターネットを見たり調べたりして	3.2
5. 身近に投資信託を持っている人がいたから	7.0	12. 確定拠出年金制度の運用商品として選択したこと	2.4
6. つきあいで	6.2	13. その他（具体的に	4.1
7. まとまった資金ができたから	14.3)	(NA:0.9)

問38 あなたは投資信託をどこで購入しましたか。（いくつでも）【n=760】

1. 証券会社の店頭（電話注文を含む）	51.8	5. 郵便局の店頭（電話注文を含む）	4.2
2. 証券会社のインターネット取引口座	4.3	6. 確定拠出年金制度で	2.5
3. 銀行の店頭（電話注文を含む）	36.8	7. その他（具体的に	6.1
4. 銀行のインターネット取引口座	2.1)	(NA:1.3)

問39 あなたが投資信託を購入した理由をお答えください。（いくつでも）【n=760】

1. 他の金融商品より利回りが有利だから	57.0	8. 毎月分配金が受け取れるから	22.9
2. 実績による分配だから	12.1	9. 専門家の運用に期待できるから	12.8
3. 積立て投資ができるから	12.8	10. 期間が自由に選べるから	6.4
4. 複利効果が期待できるから	7.0	11. 株式に比べ安心だから	24.3
5. 換金が容易にできるから	9.7	12. 値上がりを楽しめるから	12.9
6. 手数料がかからないから	2.9	13. その他（具体的に	7.4
7. 比較的少額でも買えるから	18.3)	(NA:1.6)

問40 あなたは、投資信託を購入したあとに基準価額をチェックしていますか。（1つだけ）【n=760】

1. 気をつけて見ている	20.5	4. ほとんど見たことがない	17.9
2. たまに見ることがある	22.4	5. 発表されているのを知らない	1.7
3. 報告書が送られてきたときだけ	35.9		(NA:1.6)

これまでに投資信託を購入したことのない方へ（問36で、3に 印の方）

問41 あなたは、どのような条件が整えば投資信託の購入を考えますか。（いくつでも）【n=6,249】

1. 投資信託に関する知識が増えること	20.1	7. 利回りが安定すること	8.1
2. 購入手続きのアドバイスをしてくれる人がいること	8.5	8. 購入手続きが簡単であること	5.8
3. 商品の選び方のアドバイスをしてくれる人がいること	8.4	9. 自動的に継続投資できること	0.9
4. 購入窓口が自宅や勤務先の近くにあること	3.2	10. 購入資金ができること	14.6
5. 購入単位（価格）がもっと低くなること	3.9	11. その他（具体的に	0.9
6. 手数料がもっと低くなること	5.3)	69.6
		12. 条件に関係なく投資信託の購入は考えない	

(NA:0.2)

公社債についておたずねします。

【全員に】

問 42 あなたは、これまでに公社債（国債、地方債、社債、転換社債、金融債（ワイドを含む）、円建外債など）を保有したことがありますか。（1つだけ）【n=7,028】

1. 現在持っている	問42-1へ	4.6
2. 以前持っていたが、現在は持っていない	問43へ	3.7
3. これまでに持ったことがない	問45へ	91.5

(NA:0.2)

問 42-1 保有している公社債の種類はどれですか。下の表のあてはまるものの番号に 印を付けてください。（いくつでも）
また、保有している公社債ごとのおおよその購入金額もお答えください。（保有種類ごとに1つだけ）

現在保有している公社債の種類 (いくつでも) 【n=321】	保有している公社債の購入金額 (保有種類ごとに1つだけ)							(NA)
	10万円未満	10~50万円未満	50~100万円未満	100~300万円未満	300~500万円未満	500~1,000万円未満	1,000万円以上	
1. 国債 【n=128, 平均値 381.7万円】	—	1.6	3.1	43.0	12.5	6.3	7.8	25.8
2. 個人向け国債（変動10年） 【n=134, 平均値 308.9万円】	3.0	14.9	29.9	21.6	10.4	8.2	10.4	1.5
3. 個人向け国債（固定5年） 【n=65, 平均値 246.8万円】	3.1	4.6	27.7	38.5	13.8	6.2	3.1	3.1
4. 地方債（県債、市債、ミニ公募債） 【n=30, 平均値 155.2万円】	10.0	—	53.3	20.0	10.0	3.3	—	3.3
5. 社債（転換社債を含む） 【n=37, 平均値 251.9万円】	5.4	8.1	29.7	32.4	2.7	8.1	5.4	8.1
6. 外貨建て債券（二重通貨債を含む） 【n=49, 平均値 252.8万円】	—	4.1	26.5	40.8	18.4	6.1	2.0	2.0
7. その他の債券（金融債・政府保証債など） 【n=19, 平均値 230.0万円】	10.5	10.5	21.1	42.1	5.3	5.3	5.3	—

(NA:0.3)

現在、公社債を保有している方、または以前に保有したことがある方へ（問42で、1または2に印の方）

問 43 あなたが公社債を購入したのは、どのようなきっかけからですか。（いくつでも）【n=584】

1. 証券会社に勧められて	36.5	9. 新聞・雑誌の広告を見て	8.0
2. 銀行に勧められて	22.6	10. 債券について説明した本を読んで	1.9
3. 郵便局に勧められて	8.6	11. インターネットを見たり調べたりして	2.2
4. 友人・知人に勧められて	13.9	12. 確定拠出年金制度の運用商品として公社債を選	1.0
5. 身近に公社債を持っている人がいたから	8.4	択したこと	1.0
6. つきあいで	6.5	13. その他（具体的に	4.8
7. まとまった資金ができたから	16.3		
8. 新聞・雑誌の記事を見て	7.9		

(NA:0.7)

問 44 あなたが公社債を購入した理由をお答えください。（いくつでも）【n=584】

1. 他の貯蓄より利回りが有利だから	59.4	7. 期間が手頃だから	12.2
2. 安全確実だから	52.9	8. 無記名なので財産上の秘密が守れるから	3.4
3. 利息が途中で変わらないから	6.2	9. 供託金や担保に利用できるから	0.2
4. 利息が途中で変わるから	1.9	10. 非課税制度が利用できるから	3.9
5. いつでも換金できるから	13.5	11. その他（具体的に	6.2
6. 手頃な金額でできるから	20.7		

(NA:0.9)

これまでに公社債を保有したことがない方へ（問 42 で、3 に 印の方）

問 45 あなたは、どのような条件が整えば公社債の購入を考えますか。（いくつでも）【n=6,430】

1. 公社債に関する知識が増えること	19.7	6. 売買手数料がもっと低くなること	3.3
2. 購入手続きのアドバイスをしてくれる人がいること	7.7	7. 利回りが高くなること	6.7
3. 商品の選び方のアドバイスをしてくれる人がいること	8.0	8. 購入手続きが簡単であること	4.9
4. 購入窓口が自宅や勤務先の近くにあること	3.2	9. 元本が安全であること	8.7
5. 満期までの期間がもっと短くなること	3.7	10. 購入資金ができること	13.5
		11. その他（具体的に）	0.8
		12. 条件に関係なく公社債の購入は考えない	69.5
			(NA:0.2)

次のページへお進みください

証券会社などについておたずねします。

【全員に】

問46 現在あなたは証券会社と取引していますか。また、取引している方は何社と取引されていますか。
(1つだけ)【n=7,028】

1. 現在取引している	13.3→1.3	社【n=855】	*932 - 77 (NA)
2. 以前取引していたが、現在は取引していない	6.0→問49へ		
3. これまでに取引したことがない	80.5→問49へ		(NA:0.2)

問46-1 その中でも中心となって取引している証券会社とは、何年位取引をしていますか。(1つだけ)【n=932】

1. 1年未満	7.7	3. 3～5年未満	18.7	5. 7～10年未満	11.7
2. 1～3年未満	11.6	4. 5～7年未満	7.9	6. 10年以上	34.1

(NA:8.3)

問47 その中心となって取引している証券会社を選んだ理由をお答えください。(いくつでも)【n=932】

1. 信用のある会社だから	36.7	10. 店や社員の感じが良かったから	4.4
2. 自宅の近くにあるから	13.1	11. オンライン取引(インターネット取引)があるから	18.2
3. 勤め先の近くにあるから	5.8	12. その会社でしか扱っていない商品があるから	1.7
4. 便利などところにあるから	7.2	13. 売買手数料等が安い(無料)など、取引条件が良かったから	10.1
5. 友人・知人・親戚の人が勤めているから	13.2	14. 広告でなじみがあるから	2.8
6. 紹介されたから	12.2	15. 休日でも利用できるから	1.0
7. 営業員に熱心に勧められたから	7.9	16. その他(具体的に)	6.1
8. 営業員が良い情報を知らせてくれたから	6.8		
9. 営業員が信頼できる人だったから	9.0		

(NA:8.3)

問48 証券会社を利用したときに満足している点はどれですか。(いくつでも)【n=932】

1. 取り扱っている金融商品の種類や内容	12.6	5. 窓口での親しみやすい対応	13.2
2. 自分にあった金融商品の紹介などの的確なアドバイス	19.4	6. インターネットや電話での利用のしやすさ	22.9
3. 商品やサービスに関するわかりやすい説明	14.1	7. 店舗やATMの数	2.3
4. 窓口での迅速な対応	12.6	8. 総合的に見て	18.0
		9. その他(具体的に)	5.5

(NA:14.5)

問49 証券会社に対するご要望がございましたらお書きください。

問50 金融資産の運用は、運用者自身で判断し責任を負う時代になったと言われていました。

あなたは、今後証券投資についての正しい知識を得たいと思いますか。(1つだけ)【n=7,028】

1. 得たいと思う	29.8	問50-1へ
2. 得たいと思わない	69.4	問51へ (NA:0.9)

問50-1 証券投資に関する知識を習得する場合、あなたは、どのような方法が良いと思いますか。(いくつでも)

1. 新聞や雑誌の解説記事	60.0	5. インターネット	45.8
2. 単行本	15.5	6. セミナーや講演会	31.9
3. テレビ番組	40.5	7. その他	2.6
4. 通信講座	6.5	(具体的に)	(NA:0.6) 【n=2,092】

税率の優遇措置についておたずねします。

【全員に】

問 51 上場株式や株式投資信託の売買益への税率は、10%（原則税率は20%）に軽減されていますが、この優遇措置が平成19年12月末に終了することを知っていますか。（1つだけ）【n=7,028】

1. 終了することを知っている 8.1 2. 知らない 91.2 問 52 へ (NA:0.7)

問 51-1 この優遇措置がなくなった場合、あなたの今後の上場株式や株式投資信託への投資方針にどのような影響がありますか。（いくつでも）【n=570】

1. 変わらない	42.1	4. 平成19年末より前に、現在保有しているものを売却する	6.5
2. 平成20年以降は、新たな投資に慎重になる	16.7	5. わからない	34.9
3. 平成20年以降は、新たな投資をやめる	3.3		

(NA:1.9)

【全員に】

問 52 上場株式や株式投資信託の配当への税率は、10%（原則税率は20%）に軽減されていますが、この優遇措置が平成20年3月末に終了することを知っていますか。（1つだけ）【n=7,028】

1. 終了することを知っている 6.6 2. 知らない 92.6 問 53 へ (NA:0.8)

問52-1 この優遇措置がなくなった場合、あなたの今後の上場株式や株式投資信託への投資方針にどのような影響がありますか。（いくつでも）【n=466】

1. 変わらない	48.3	4. 平成20年3月末より前に、現在保有しているものを売却する	4.7
2. 平成20年4月以降は、新たな投資に慎重になる	16.7	5. わからない	30.3
3. 平成20年4月以降は、新たな投資をやめる	3.0		

(NA:1.1)

【全員に】

問 53 上場株式や株式投資信託の売買益・配当への優遇税率（10%）が終了して、税率が20%になることについてどのように思いますか。（1つだけ）【n=7,028】

1. 売買益・配当ともに延長してほしい	13.6
2. 売買益のみ延長してほしい	0.7
3. 配当のみ延長してほしい	1.6
4. 延長しなくてよい	3.8
5. わからない	79.6

(NA:0.7)

金融商品全般についておたずねします。

【全員に】

問 54 次の金融商品の中で、元本が保証されているとお考えのものはどれですか。（いくつでも）【n=7,028】

1. 当座預金	41.7	5. 毎月分配型の投資信託	0.8
2. 決済用普通預金	21.4	6. 国債	17.4
3. 郵便貯金	67.0	7. 外貨預金	0.9
4. 株式投資信託	0.8	8. どれも保証されていない	20.5

(NA:2.2)

問 55 インターネットでの取引は、銀行、証券会社などの店舗に出かけなくても金融商品を購入できますが、このような方法をあなたは利用したいと思いますか。（1つだけ）【n=7,028】

1. 現在すでに利用している	6.2
2. 現在は利用していないが利用してみたい	17.2
3. 利用したいとは思わない	76.1

(NA:0.5)

最後にあなたご自身についておたずねします。

F 1 あなたの性別（1つだけ）【n=7,028】

1. 男性 48.2	2. 女性 51.8	(NA:—)
------------	------------	--------

F 2 あなたの年齢（1つだけ）【n=7,028】

1. 20～24歳 7.4	3. 30～34歳 7.7	5. 40～44歳 8.9	7. 50～54歳 9.2	9. 60歳以上 29.6
2. 25～29歳 10.6	4. 35～39歳 9.1	6. 45～49歳 7.6	8. 55～59歳 9.8	

(NA:-)

F 3 あなたの職業（1つだけ）【n=7,028】

1. 卸・小売・サービス業主 12.1	8. 農林・漁業 1.6
2. 製造・修理・加工業主 3.9	9. 学生 2.0
3. 自由業（開業医、弁護士など） 1.2	10. 専業主婦 15.0
4. 管理職 3.0	11. パート・アルバイト・フリーター 15.7
5. 事務系の勤め人（教員含む） 7.8	12. 無職・年金のみ 18.1
6. 技術系の勤め人 9.2	13. その他（具体的に） 3.3
7. 労務系の勤め人 7.0	(NA:0.1)

F 4 あなたの年収（昨年1年間の税込み収入）（1つだけ）【n=7,028】

1. 100万円未満 27.8	5. 400～500万円未満 7.4	8. 1,000～1,500万円未満 1.2
2. 100～200万円未満 15.9	6. 500～700万円未満 7.3	9. 1,500～2,000万円未満 0.2
3. 200～300万円未満 14.0	7. 700～1,000万円未満 4.7	10. 2,000万円以上 0.2
4. 300～400万円未満 9.6		(NA:11.6)

【平均値】280.3万円

F 5 あなたが現在読んでいる新聞をお答えください。（いくつでも）【n=7,028】

1. 朝日新聞 19.0	6. 東京新聞 1.0	11. 日経金融新聞 0.3
2. 読売新聞 25.2	7. 中日新聞 7.9	12. スポーツ新聞 6.9
3. 毎日新聞 6.6	8. 北海道新聞 2.5	13. 夕刊専門紙 0.4
4. 産経新聞 3.4	9. 西日本新聞 1.5	14. サカイビ`ン`グ等の北`ン`グ紙 1.3
5. 日本経済新聞 6.0	10. その他の地方紙 28.4	(NA:7.1)

F 6 あなたがよく読む週刊誌、月刊誌をお答えください。（いくつでも）【n=7,028】

1. 週刊朝日/サテ`-毎日 5.3	6. 日経TRENDY 1.7	13. オレンジページ 10.4
2. Yomiuri Weekly 0.8	7. 文藝春秋 2.7	14. レタスクラブ 6.7
3. 週刊現代/週刊新潮 7.8	8. マネー雑誌 1.0	15. NHK今日の料理 3.1
4. 週刊文春/週刊ポスト 7.9	9. 女性自身/女性セブン 8.3	16. R25 1.5
5. 週刊ガ`イ`ヤ`モ`ト`/週刊東洋経済/週刊エコミスト 2.3	10. クロワッサン 3.4	17. (R25以外の)フリーペーパー 2.3
	11. 家庭画報/主婦の友 3.8	18. その他 (具体的に) 10.0
	12. VERY/ESSE 2.3	

(NA:49.1)

F 7 あなたのご家庭での世帯主との続柄をお聞かせください。（1つだけ）【n=7,028】

1. 世帯主本人 F9へ 48.0	3. 世帯主の子 13.5	5. 世帯主の孫 0.4
2. 世帯主の配偶者 34.5	4. 世帯主の親 2.6	6. その他（具体的に） 0.9

(NA:0.1)

F 8 **世帯主の性別**（1つだけ）【n=3,644】

1. 男性 94.6	2. 女性 5.1	(NA:0.3)
------------	-----------	----------

F 9 **世帯主の年齢**（1つだけ）【n=7,028】

1. 20～24歳 1.9	3. 30～34歳 6.1	5. 40～44歳 8.6	7. 50～54歳 11.8	9. 60歳以上 35.4
2. 25～29歳 4.9	4. 35～39歳 8.1	6. 45～49歳 8.6	8. 55～59歳 14.5	

(NA:0.1)

F 10 **あなたのご家庭(世帯)のお住まい**（1つだけ）【n=7,028】

1. 持ち家 74.4	3. 賃貸住宅（公社、公団、民間） 14.8	5. 間借り 0.5
2. 借家 8.3	4. 給与住宅（官舎、社宅） 1.5	6. その他（具体的に） 0.5

(NA:0.1)

F 11 **あなたのご家庭(世帯)の家族人数**（1つだけ）【n=7,028】

1. 1人（単身世帯） 8.3	2. 2人 21.4	4. 4人 26.0	6. 6人 5.8	8. 8人 0.6
	3. 3人 20.0	5. 5人 13.2	7. 7人 2.7	9. 9人以上 0.3

(NA:1.8)

F 12 **あなたのご家庭(世帯)のご家族全員の1年間の税込み収入（=世帯年収）**（1つだけ）【n=7,028】

1. 100万円未満 2.8	5. 400～500万円未満 12.9	8. 1,000～1,500万円未満 7.8
2. 100～200万円未満 6.6	6. 500～700万円未満 16.9	9. 1,500～2,000万円未満 1.8
3. 200～300万円未満 9.4	7. 700～1,000万円未満 15.6	10. 2,000万円以上 1.1
4. 300～400万円未満 11.4		

(NA:13.5)
【平均値】603.7万円

F 13 **あなたのご家庭(世帯)では、預貯金や証券投資以外に何か投資(保有)していますか。(いくつでも)**【n=7,028】

1. 土地（除く居住・生業目的） 9.9	6. その他宝石・貴金属 3.1
2. マンション・アパート（除く居住・生業目的） 3.9	7. 商品取引 0.3
3. 書画・骨董 0.8	8. その他（具体的に） 0.6
4. ゴルフ会員権 3.1	9. いずれも持っていない 80.2
5. 金（ゴールド） 1.3	

(NA:1.8)

F 14 **あなたのご家庭(世帯)の保有・加入状況をお答えください。(いくつでも)**【n=7,028】

1. 携帯電話・PHS 88.2	4. ビデオ（VTR） 80.4	7. ゲーム機（プレイステーション2や任天堂DSなど） 49.0
2. ファクシミリ（FAX） 53.6	5. 液晶・プラズマテレビ 17.1	8. インターネット 50.1
3. パソコン 64.2	6. DVD 53.0	9. ケーブルテレビ 22.7

(NA:4.6)

～～～長い間ご協力いただき、誠にありがとうございました。～～～