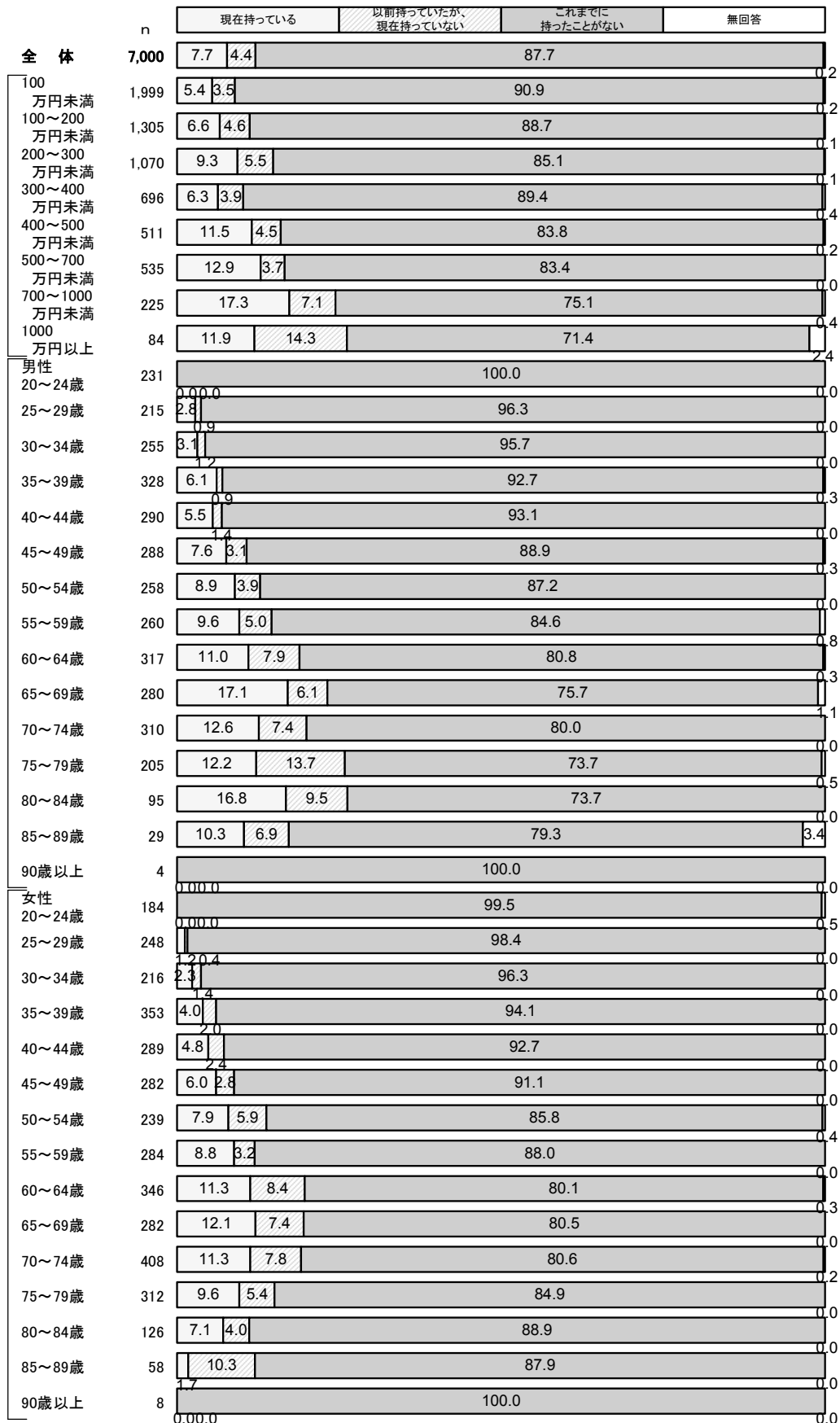


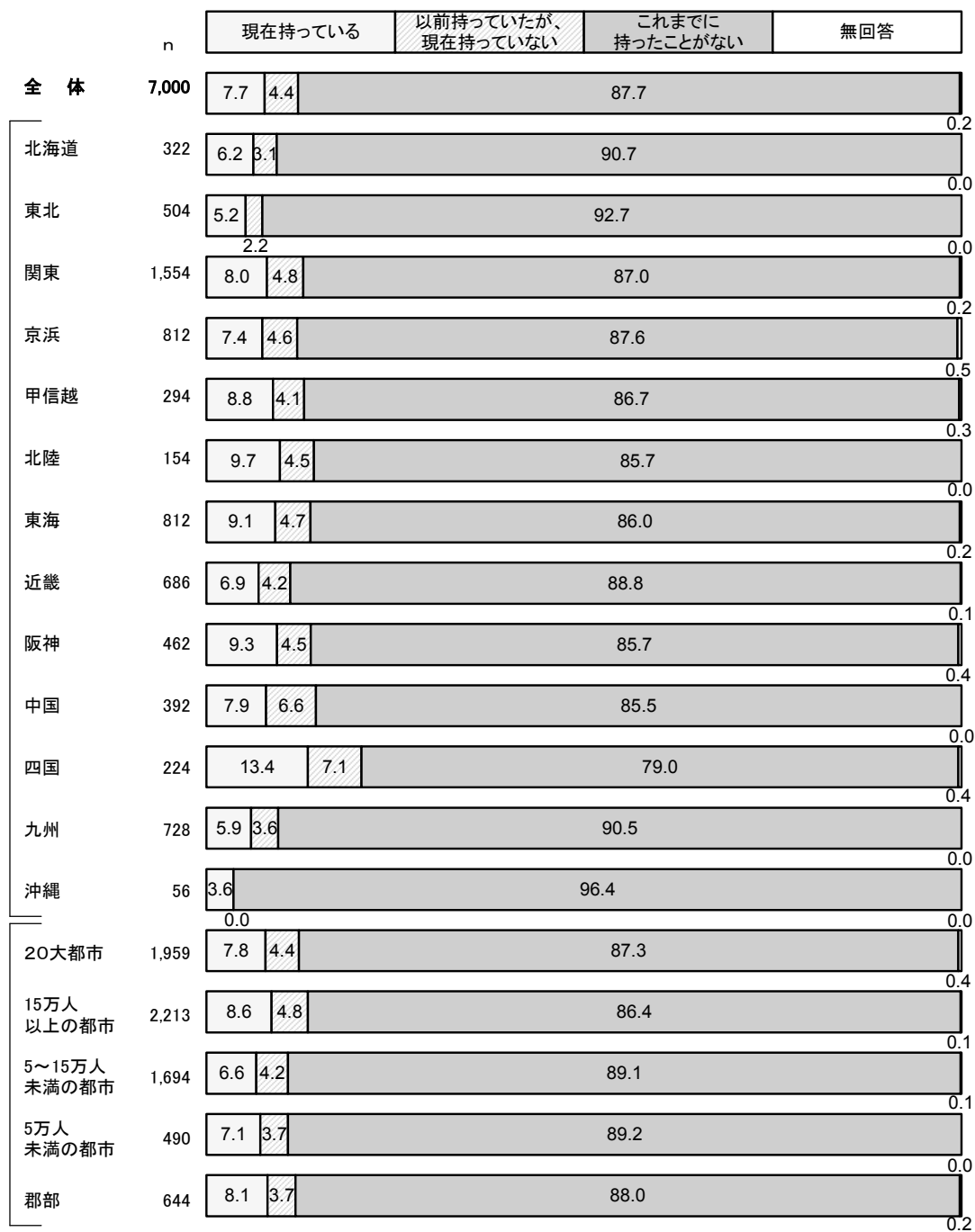
(1) 投資信託の保有状況（問 19）

- 投資信託の保有状況については、「現在持っている」は 7.7%であり、これを平成 22 年国勢調査の 20 歳以上人数（104, 214, 128 人）に乗じると、投資信託を現在保有している 20 歳以上の人は約 802 万人と推計できる。

図表 4-1 投資信託の保有状況（問 19）／年収、性・年代別



図表 4-2 投資信託の保有状況（問 19）／地域・都市規模別



(2) 保有投資信託の銘柄数（問 19）

- 投資信託を現在保有している人に対して保有銘柄数を尋ねたところ、「1 銘柄」(40.8%) が最も高く、次いで「2 銘柄」(18.1%)、「3 銘柄」(11.3%) と続き、2 銘柄までで半数以上を占め、平均保有銘柄数は 2.3 銘柄であった。

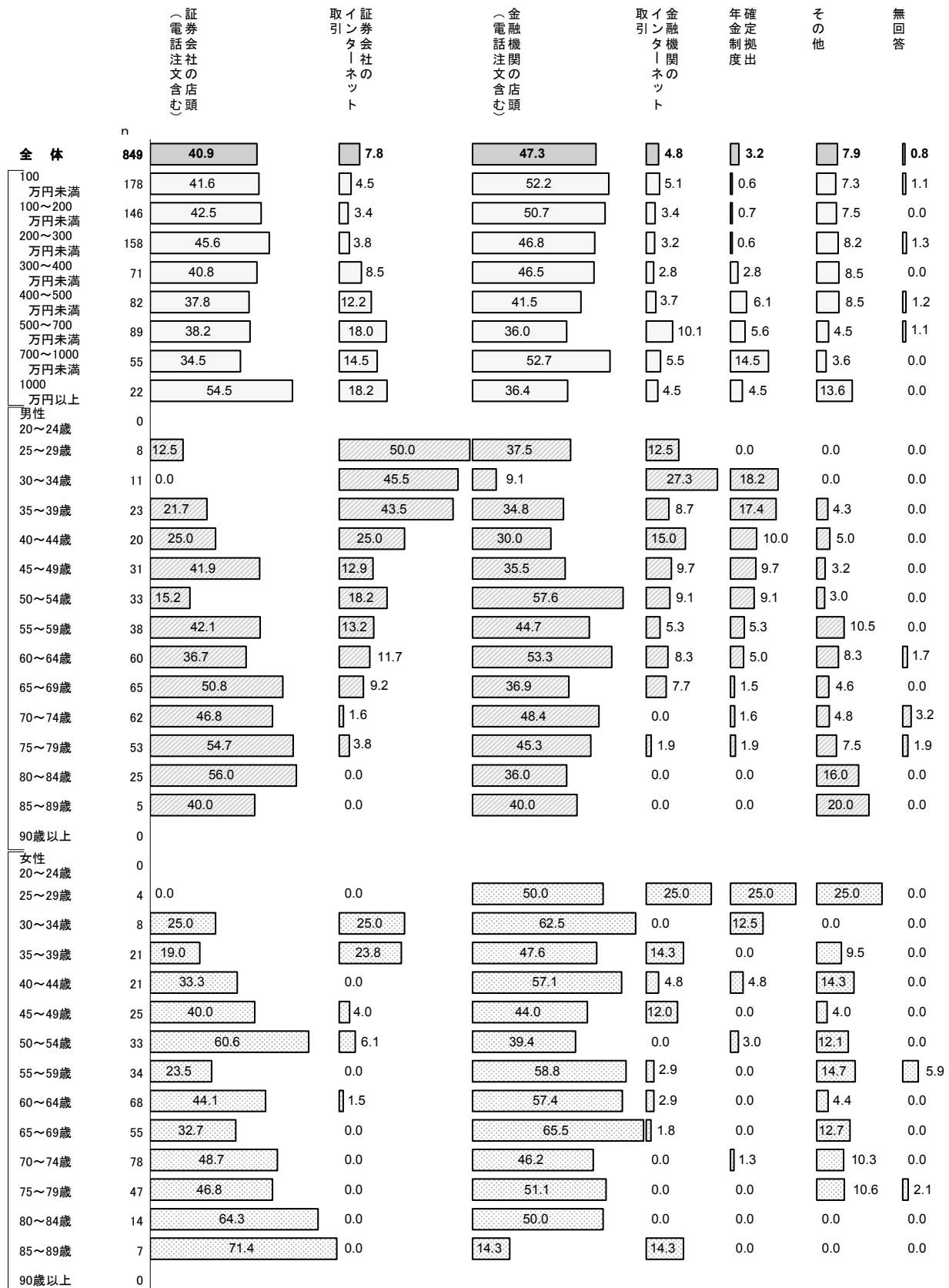
図表 4-3 保有投資信託の銘柄数（問 19）／年収、性・年代別

	n	1銘柄	2銘柄	3銘柄	4～5銘柄	6～10銘柄	10銘柄以上	無回答	平均値
全 体	542	40.8	18.1	11.3	10.7	3.1	15.1		2.3
100万円未満	108	40.7	24.1	7.4	3.7	3.7	20.4		2.0
100～200万円未満	86	41.9	14.0	11.6	11.6	3.5	17.4		2.2
200～300万円未満	99	39.4	19.2	9.1	9.1	5.1	18.2		2.2
300～400万円未満	44	43.2	20.5	20.5	9.1	2.3	4.5		2.3
400～500万円未満	59	35.6	13.6	16.9	20.3	13.6			2.4
500～700万円未満	69	52.2	17.4	7.2	10.1	2.9	8.7		2.1
700～1000万円未満	39	33.3	15.4	10.3	20.5	7.7	12.8		3.7
1000万円以上	10	20.0	20.0	30.0	10.0	10.0	10.0		2.9
男性	0								0.0
20～24歳	6	50.0	16.7	16.7	16.7				2.0
25～29歳	8	50.0	25.0	25.0					2.5
30～34歳	20	60.0	20.0	5.0	5.0	5.0	5.0		1.8
35～39歳	16	50.0	12.5	12.5	6.3	6.3	12.5		3.1
40～44歳	22	40.9	22.7	9.1	18.2	9.1			2.2
45～49歳	23	30.4	17.4	17.4	8.7	4.3	21.7		3.1
50～54歳	25	48.0	28.0	8.0	4.0	4.0	8.0		1.9
55～59歳	35	31.4	11.4	17.1	14.3	5.7	2.9	17.1	3.1
60～64歳	48	31.3	25.0	10.4	12.5	4.2	16.7		2.4
65～69歳	39	38.5	15.4	15.4	10.3	2.6	15.4		2.5
70～74歳	25	28.0	20.0	8.0	16.0	16.0	12.0		3.2
75～79歳	16	37.5	12.5	18.8	12.5	18.8			2.2
80～84歳	3	33.3	66.7						2.3
85～89歳	0								0.0
90歳以上	0								0.0
女性	0								0.0
20～24歳	3	33.3	33.3	33.3					2.0
25～29歳	5	20.0	60.0	20.0					1.8
30～34歳	14	42.9	21.4	14.3	7.1	7.1	7.1		2.5
35～39歳	14	64.3	7.1	21.4	7.1				1.8
40～44歳	17	82.4	5.9	5.9	5.9				1.5
45～49歳	19	21.1	21.1	15.8	15.8	5.3	21.1		2.8
50～54歳	25	64.0	8.0	8.0	4.0	16.0			1.7
55～59歳	39	35.9	12.8	15.4	12.8	2.6	20.5		2.3
60～64歳	34	41.2	23.5	11.8	5.9	17.6			1.8
65～69歳	46	34.8	17.4	8.7	10.9	4.3	23.9		2.3
70～74歳	30	40.0	23.3	6.7	10.0	20.0			2.0
75～79歳	9	33.3	33.3	11.1	22.2				1.9
80～84歳	1	100.0							1.0
85～89歳	0								0.0
90歳以上	0								0.0

(3) 投資信託の売買注文場所（問 20）

- 投資信託の現在保有者および以前保有者に対して、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（電話注文含む）で」（47.3%）と「証券会社の店頭（電話注文含む）で」（40.9%）が4割台で高く、主たる売買注文場所といえる。
- 高齢層では「証券会社の店頭（電話注文含む）で」が比較的高く、若年層では「証券会社のインターネット取引で」が高い傾向がみられる。

図表 4-4 投資信託の売買注文場所（複数回答）（問 20）／年収、性・年代別



(4) 投資信託購入の際に考慮する点（問 21）

- 投資信託の現在保有者および以前保有者に対して、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」（55.5%）、「成長性や収益性の高さ」（50.8%）が高く、成長性、安定性を重視している。

図表 4-5 投資信託購入の際に考慮する点（複数回答）（問 21）／年収、性・年代別

	n	安 定 性 の 低 さ や	高 成 長 性 や 収 益 性 の	運 分 用 配 金 の 頻 度 や	わ か り や 容 易 さ	報 手 数 料 や 信 託	評 価 会 社 に よ る	商 品 の コ ン セ プ ト	総 資 産 額 の 大 き さ	そ の 他	特 に 考 慮 し て い る 点 は な い	無 回 答
全 体	849	55.5	50.8	39.2	14.5	9.8	8.4	5.7	5.7	2.8	7.7	0.7
100万円未満	178	61.2	46.1	42.1	16.3	9.6	7.9	3.4	4.5	2.2	10.1	1.1
100～200万円未満	146	56.8	48.6	41.1	19.2	10.3	7.5	4.1	6.8	4.1	9.6	0.7
200～300万円未満	158	51.9	53.2	35.4	12.0	9.5	8.9	6.3	5.1	3.2	8.9	0.6
300～400万円未満	71	59.2	57.7	40.8	19.7	9.9	9.9	2.8	4.2	0.0	2.8	0.0
400～500万円未満	82	59.8	50.0	39.0	11.0	9.8	12.2	7.3	2.4	1.2	4.9	2.4
500～700万円未満	89	53.9	56.2	39.3	12.4	10.1	9.0	9.0	10.1	2.2	7.9	0.0
700～1000万円未満	55	47.3	54.5	38.2	10.9	10.9	3.6	9.1	5.5	1.8	3.6	0.0
1000万円以上	22	40.9	63.6	45.5	9.1	9.1	4.5	9.1	13.6	4.5	0.0	0.0
男性	0											
20～24歳	8	37.5	50.0	37.5	12.5	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25～29歳	11	36.4	81.8	45.5	27.3	18.2	9.1	18.2	9.1	0.0	0.0	0.0
30～34歳	23	60.9	47.8	17.4	17.4	13.0	0.0	8.7	8.7	4.3	4.3	0.0
35～39歳	20	60.0	50.0	50.0	0.0	15.0	5.0	5.0	0.0	0.0	15.0	0.0
40～44歳	31	64.5	51.6	41.9	12.9	12.9	6.5	12.9	3.2	0.0	0.0	0.0
45～49歳	33	45.5	42.4	45.5	3.0	6.1	9.1	12.1	3.0	0.0	9.1	0.0
50～54歳	38	55.3	55.3	39.5	15.8	7.9	7.9	2.6	13.2	2.6	2.6	0.0
55～59歳	60	50.0	68.3	43.3	8.3	13.3	10.0	8.3	5.0	3.3	5.0	1.7
60～64歳	65	63.1	55.4	41.5	12.3	13.8	4.6	6.2	6.2	1.5	6.2	1.5
65～69歳	62	46.8	56.5	40.3	16.1	8.1	11.3	6.5	11.3	1.6	8.1	1.6
70～74歳	53	41.5	47.2	35.8	15.1	5.7	7.5	0.0	5.7	0.0	9.4	1.9
75～79歳	25	44.0	56.0	36.0	4.0	4.0	8.0	4.0	0.0	4.0	4.0	0.0
80～84歳	5	60.0	60.0	20.0	0.0	0.0	20.0	0.0	20.0	20.0	0.0	0.0
85～89歳	0											
90歳以上	0											
女性	0											
20～24歳	4	50.0	50.0	0.0	25.0	0.0	0.0	25.0	25.0	0.0	0.0	0.0
25～29歳	8	50.0	50.0	25.0	25.0	12.5	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0	0.0
30～34歳	21	71.4	61.9	38.1	28.6	9.5	4.8	23.8	4.8	0.0	0.0	0.0
35～39歳	21	76.2	38.1	66.7	14.3	19.0	14.3	0.0	4.8	0.0	4.8	0.0
40～44歳	25	52.0	56.0	40.0	20.0	0.0	8.0	4.0	0.0	4.0	4.0	0.0
45～49歳	33	63.6	60.6	48.5	24.2	18.2	21.2	9.1	15.2	3.0	6.1	0.0
50～54歳	34	58.8	47.1	47.1	17.6	11.8	2.9	5.9	5.9	0.0	8.8	2.9
55～59歳	68	61.8	45.6	39.7	11.8	7.4	8.8	4.4	4.4	7.4	10.3	0.0
60～64歳	55	63.6	43.6	41.8	20.0	9.1	7.3	1.8	1.8	0.0	12.7	0.0
65～69歳	78	57.7	44.9	32.1	17.9	9.0	11.5	3.8	6.4	3.8	10.3	0.0
70～74歳	47	48.9	42.6	27.7	8.5	8.5	6.4	2.1	2.1	6.4	12.8	0.0
75～79歳	14	50.0	21.4	35.7	7.1	0.0	14.3	0.0	0.0	0.0	21.4	7.1
80～84歳	7	42.9	28.6	28.6	42.9	0.0	0.0	0.0	0.0	14.3	14.3	0.0
85～89歳	0											
90歳以上	0											

(5) 投資信託購入の理由（問 22）

- 投資信託の現在保有者および以前保有者に対して、投資信託の購入理由を尋ねたところ、「値上がりを期待して」（43.2%）と「長期にわたっての資産運用として」（41.0%）、「定期的に分配金が受け取れるから」（39.8%）が4割前後で多い。

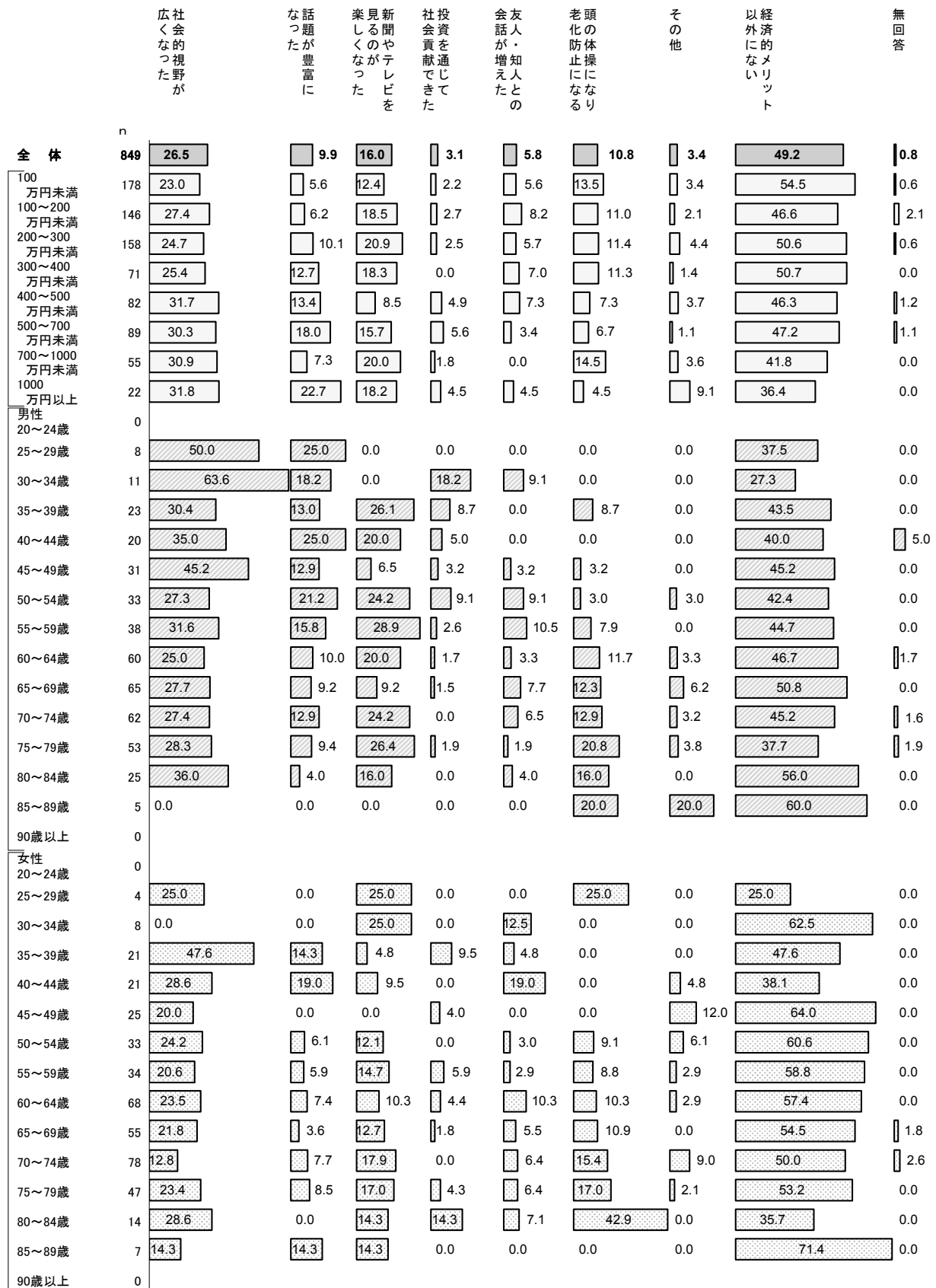
図表 4-6 投資信託購入の理由（複数回答）（問 22）／年収、性・年代別

		期待 値上 がりを して を	資 長 産 期 運 に わ た し て の	受 定 け 期 取 れ る 分 配 金 が	買 比 え 較 的 少 額 で も	安 株 心 式 な に 比 べ て ジ	で 積 立 て 投 資 が	分 散 投 資 が で き る	期 専 待 門 で 家 可 の 運 用 に	通 投 じ 資 社 信 会 託 貢 購 献 入 が	そ の 他	無 回 答
全 体	849	43.2	41.0	39.8	23.0	20.5	15.7	13.4	9.1	1.6	6.7	0.7
100 万円未満	178	46.6	34.8	43.3	24.2	26.4	14.6	12.9	6.7	2.8	6.2	0.6
100～200 万円未満	146	41.8	38.4	46.6	20.5	19.2	15.1	11.6	9.6	0.0	8.2	0.0
200～300 万円未満	158	43.0	41.8	47.5	19.6	22.2	15.8	12.0	8.2	0.6	5.7	1.9
300～400 万円未満	71	56.3	42.3	40.8	26.8	21.1	19.7	15.5	12.7	1.4	4.2	0.0
400～500 万円未満	82	30.5	54.9	30.5	28.0	18.3	13.4	19.5	13.4	3.7	4.9	1.2
500～700 万円未満	89	46.1	44.9	33.7	28.1	15.7	13.5	13.5	9.0	1.1	4.5	0.0
700～1000 万円未満	55	32.7	43.6	23.6	18.2	14.5	32.7	10.9	5.5	3.6	7.3	0.0
1000 万円以上	22	54.5	36.4	40.9	22.7	4.5	9.1	22.7	9.1	4.5	9.1	4.5
男性	0											
20～24歳	8	75.0	62.5	12.5	62.5	0.0	75.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25～29歳	11	54.5	54.5	36.4	45.5	18.2	18.2	36.4	9.1	18.2	9.1	0.0
30～34歳	23	43.5	47.8	13.0	34.8	4.3	34.8	21.7	8.7	0.0	0.0	0.0
35～39歳	20	50.0	45.0	15.0	25.0	10.0	20.0	10.0	0.0	0.0	15.0	0.0
40～44歳	31	41.9	41.9	29.0	29.0	19.4	22.6	12.9	12.9	0.0	3.2	0.0
45～49歳	33	30.3	42.4	27.3	24.2	15.2	12.1	15.2	12.1	3.0	0.0	0.0
50～54歳	38	36.8	60.5	28.9	23.7	15.8	18.4	15.8	15.8	5.3	5.3	0.0
55～59歳	60	40.0	41.7	48.3	16.7	23.3	18.3	16.7	6.7	0.0	5.0	1.7
60～64歳	65	40.0	52.3	49.2	18.5	13.8	7.7	21.5	7.7	0.0	6.2	1.5
65～69歳	62	38.7	37.1	48.4	21.0	12.9	12.9	6.5	11.3	0.0	4.8	4.8
70～74歳	53	41.5	47.2	35.8	26.4	17.0	13.2	11.3	11.3	1.9	5.7	1.9
75～79歳	25	48.0	44.0	32.0	12.0	20.0	8.0	24.0	20.0	4.0	4.0	0.0
80～84歳	5	60.0	40.0	20.0	20.0	0.0	20.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
85～89歳	0											
90歳以上	0											
女性	0											
20～24歳	4	50.0	25.0	50.0	25.0	0.0	75.0	25.0	0.0	0.0	25.0	0.0
25～29歳	8	75.0	50.0	12.5	25.0	37.5	25.0	0.0	12.5	0.0	25.0	0.0
30～34歳	21	61.9	42.9	28.6	28.6	23.8	19.0	9.5	4.8	4.8	0.0	0.0
35～39歳	21	33.3	38.1	42.9	28.6	38.1	33.3	4.8	9.5	0.0	9.5	0.0
40～44歳	25	40.0	40.0	32.0	20.0	16.0	8.0	8.0	20.0	0.0	4.0	0.0
45～49歳	33	51.5	33.3	42.4	36.4	30.3	18.2	15.2	3.0	0.0	12.1	0.0
50～54歳	34	47.1	35.3	50.0	20.6	20.6	14.7	11.8	11.8	2.9	11.8	0.0
55～59歳	68	48.5	39.7	51.5	14.7	27.9	13.2	16.2	4.4	0.0	5.9	0.0
60～64歳	55	38.2	32.7	49.1	20.0	32.7	14.5	18.2	9.1	1.8	7.3	0.0
65～69歳	78	43.6	32.1	48.7	24.4	23.1	14.1	7.7	7.7	1.3	10.3	0.0
70～74歳	47	40.4	34.0	29.8	27.7	23.4	6.4	8.5	8.5	2.1	10.6	0.0
75～79歳	14	35.7	42.9	42.9	7.1	28.6	0.0	14.3	7.1	14.3	0.0	0.0
80～84歳	7	57.1	0.0	28.6	0.0	0.0	14.3	0.0	0.0	0.0	14.3	0.0
85～89歳	0											
90歳以上	0											

(6) 投資信託を購入して良かったと感じること（問 23）

- 経済的メリット以外に投資信託を購入して良かったと感じることについては、「経済的メリット以外にない」が 49.2%と多いものの、「社会的視野が広がった」（26.5%）、「新聞やテレビを見るのが楽しくなった」（16.0%）、「頭の体操になり、老化防止になる」（10.8%）があげられた。

図表 4-7 投資信託を購入して良かったと感じること（複数回答）（問 23）／年収、性・年代別



(7) 投資信託についての不満点（問 24）

● 投資信託の不満点については、「値下がりで損をした」が 51.5%で最も多く、次いで「期待したほどの分配金がなかった」（47.6%）と続く。

図表 4-8 投資信託についての不満点（複数回答）（問 24）／年収、性・年代別

		損 値 を 下 が り で	分 期 配 金 が 不 満 だ い	報 手 酬 料 高 ・ 信 託	情 証 報 券 提 供 社 等 不 十 分 の	税 金 が 高 い	手 数 料 体 系 が 複 雑	振 連 絡 に 回 さ れ た	証 券 会 社 等 か ら の	少 機 関 の 品 揃 え が 融 合	証 券 会 社 ・ 金 融	そ の 他	こ と 不 満 に 思 っ た	無 回 答
全 体	849	51.5	47.6	21.8	12.8	8.2	7.7	7.4	0.8	2.5	13.2	0.5		
100万円未満	178	58.4	47.8	23.0	11.2	10.1	7.9	11.2	1.1	2.2	10.7	0.6		
100～200万円未満	146	57.5	52.1	17.1	17.8	8.2	8.9	8.2	0.7	1.4	11.6	0.0		
200～300万円未満	158	52.5	49.4	21.5	13.9	6.3	5.1	9.5	0.0	3.8	12.7	1.3		
300～400万円未満	71	47.9	49.3	22.5	11.3	11.3	8.5	7.0	0.0	0.0	16.9	0.0		
400～500万円未満	82	35.4	40.2	20.7	9.8	4.9	4.9	3.7	0.0	3.7	18.3	1.2		
500～700万円未満	89	49.4	43.8	29.2	9.0	6.7	12.4	3.4	2.2	4.5	13.5	0.0		
700～1000万円未満	55	49.1	49.1	16.4	12.7	10.9	5.5	0.0	1.8	0.0	16.4	0.0		
1000万円以上	22	45.5	36.4	27.3	27.3	13.6	4.5	13.6	4.5	4.5	0.0	0.0		
男性	0													
20～24歳	0													
25～29歳	8	37.5	37.5	12.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	37.5	0.0		
30～34歳	11	36.4	27.3	36.4	9.1	18.2	9.1	0.0	0.0	0.0	27.3	0.0		
35～39歳	23	47.8	52.2	26.1	13.0	4.3	13.0	4.3	4.3	0.0	8.7	0.0		
40～44歳	20	45.0	60.0	35.0	0.0	5.0	5.0	5.0	0.0	0.0	5.0	0.0		
45～49歳	31	38.7	38.7	19.4	9.7	9.7	3.2	3.2	3.2	3.2	19.4	0.0		
50～54歳	33	42.4	33.3	27.3	12.1	12.1	12.1	0.0	6.1	3.0	12.1	0.0		
55～59歳	38	47.4	55.3	21.1	15.8	7.9	5.3	7.9	2.6	0.0	7.9	0.0		
60～64歳	60	40.0	46.7	26.7	18.3	11.7	11.7	5.0	0.0	3.3	13.3	1.7		
65～69歳	65	53.8	50.8	18.5	7.7	10.8	1.5	0.0	0.0	1.5	10.8	0.0		
70～74歳	62	40.3	53.2	25.8	14.5	11.3	4.8	8.1	0.0	6.5	19.4	3.2		
75～79歳	53	62.3	37.7	18.9	22.6	7.5	5.7	13.2	0.0	3.8	9.4	1.9		
80～84歳	25	32.0	60.0	12.0	12.0	8.0	8.0	8.0	0.0	0.0	12.0	0.0		
85～89歳	5	0.0	60.0	0.0	20.0	0.0	0.0	0.0	20.0	20.0	20.0	0.0		
90歳以上	0													
女性	0													
20～24歳	0													
25～29歳	4	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0	0.0	25.0	0.0		
30～34歳	8	50.0	37.5	12.5	0.0	0.0	12.5	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0		
35～39歳	21	61.9	57.1	19.0	14.3	19.0	4.8	0.0	0.0	0.0	9.5	0.0		
40～44歳	21	52.4	47.6	42.9	14.3	9.5	4.8	4.8	0.0	0.0	19.0	0.0		
45～49歳	25	64.0	44.0	16.0	12.0	12.0	12.0	0.0	0.0	0.0	16.0	0.0		
50～54歳	33	51.5	36.4	18.2	12.1	0.0	18.2	24.2	0.0	6.1	9.1	0.0		
55～59歳	34	55.9	50.0	32.4	2.9	8.8	5.9	2.9	0.0	2.9	8.8	0.0		
60～64歳	68	60.3	57.4	23.5	14.7	13.2	7.4	8.8	0.0	1.5	10.3	0.0		
65～69歳	55	67.3	41.8	10.9	9.1	5.5	1.8	12.7	1.8	1.8	20.0	0.0		
70～74歳	78	57.7	46.2	17.9	15.4	2.6	9.0	7.7	0.0	1.3	15.4	0.0		
75～79歳	47	55.3	55.3	25.5	14.9	4.3	14.9	8.5	0.0	6.4	8.5	0.0		
80～84歳	14	35.7	28.6	28.6	0.0	0.0	14.3	28.6	0.0	0.0	7.1	0.0		
85～89歳	7	71.4	71.4	0.0	42.9	14.3	14.3	28.6	0.0	0.0	0.0	0.0		
90歳以上	0													

(8) 投資信託購入の決め手 (問 25)

- 投資信託の購入の決め手については、「営業員の説明や意見・助言」が50.9%で最も多く、次いで「証券会社・金融機関が発行する資料」（27.9%）、「新聞・雑誌などで得た情報」（26.0%）と続く。
- 性・年代別にみると、「営業員の説明や意見・助言」は、男性で年代があがるほど高い傾向にある。

図表 4-9 投資信託購入の決め手（複数回答）（問 25）／年収、性・年代別

		意見・助言の 説明や	証券会社・ 金融機関が 提供する資料	新聞・雑誌 などで得た 情報	証券会社などの 投資情報サイト の投資情報	基準価格の 動き	友人・知人の 意見・助言	テレビ・ラジ オで得た情 報	投資信託に 関する講演 会や懇談会	格付け会社 などのサイ ト	ヤフーなど のネット掲 示板	目録見書 、ロジス ク、メ ディア 、ソ ーシ ャ ル・ メ デ イ ア	その他	無 回 答	
全 体	n 849	50.9	27.9	26.0	21.9	16.3	15.5	11.2	4.6	4.1	4.1	4.1	1.1	4.7	0.4
100万円未満	178	59.0	30.3	18.0	20.8	19.7	21.9	9.6	5.6	2.8	2.2	2.8	0.6	3.9	0.6
100～200万円未満	146	63.0	24.7	30.1	17.1	11.0	19.9	9.6	1.4	1.4	2.7	2.7	1.4	4.8	0.0
200～300万円未満	158	50.6	25.9	26.6	22.2	12.0	12.0	9.5	4.4	6.3	2.5	1.3	1.3	6.3	0.0
300～400万円未満	71	47.9	25.4	23.9	19.7	14.1	19.7	14.1	7.0	1.4	7.0	2.8	1.4	4.2	1.4
400～500万円未満	82	39.0	32.9	32.9	26.8	15.9	7.3	19.5	4.9	7.3	3.7	6.1	2.4	2.4	1.2
500～700万円未満	89	40.4	28.1	27.0	23.6	23.6	13.5	10.1	6.7	7.9	11.2	9.0	1.1	0.0	0.0
700～1000万円未満	55	38.2	34.5	32.7	25.5	14.5	5.5	9.1	7.3	5.5	1.8	7.3	0.0	5.5	0.0
1000万円以上	22	45.5	27.3	31.8	40.9	31.8	4.5	18.2	0.0	4.5	4.5	13.6	0.0	4.5	0.0
男性	0														
20～24歳	0														
25～29歳	8	12.5	0.0	37.5	25.0	62.5	25.0	0.0	0.0	25.0	0.0	12.5	12.5	0.0	0.0
30～34歳	11	0.0	45.5	27.3	63.6	27.3	9.1	18.2	0.0	0.0	18.2	18.2	0.0	0.0	0.0
35～39歳	23	13.0	17.4	34.8	26.1	39.1	8.7	17.4	0.0	8.7	17.4	13.0	0.0	4.3	0.0
40～44歳	20	20.0	30.0	45.0	35.0	20.0	10.0	10.0	10.0	10.0	5.0	5.0	0.0	0.0	0.0
45～49歳	31	35.5	29.0	32.3	35.5	19.4	12.9	9.7	3.2	12.9	16.1	6.5	3.2	3.2	0.0
50～54歳	33	36.4	21.2	33.3	33.3	21.2	15.2	15.2	3.0	6.1	6.1	9.1	0.0	3.0	0.0
55～59歳	38	39.5	42.1	31.6	28.9	31.6	13.2	18.4	0.0	7.9	5.3	7.9	2.6	2.6	0.0
60～64歳	60	41.7	40.0	21.7	26.7	15.0	10.0	11.7	5.0	3.3	6.7	11.7	3.3	6.7	1.7
65～69歳	65	44.6	30.8	26.2	24.6	12.3	7.7	16.9	7.7	3.1	4.6	6.2	1.5	6.2	0.0
70～74歳	62	51.6	27.4	33.9	19.4	12.9	17.7	9.7	6.5	8.1	0.0	1.6	0.0	3.2	1.6
75～79歳	53	49.1	34.0	32.1	22.6	5.7	5.7	11.3	3.8	1.9	0.0	1.9	0.0	3.8	0.0
80～84歳	25	56.0	8.0	8.0	20.0	4.0	4.0	4.0	8.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12.0	0.0
85～89歳	5	40.0	20.0	60.0	40.0	0.0	0.0	40.0	20.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
90歳以上	0														
女性	0														
20～24歳	0														
25～29歳	4	25.0	0.0	0.0	25.0	75.0	25.0	25.0	0.0	0.0	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0
30～34歳	8	50.0	25.0	12.5	12.5	12.5	50.0	25.0	12.5	0.0	0.0	0.0	0.0	12.5	0.0
35～39歳	21	42.9	28.6	42.9	9.5	33.3	42.9	14.3	0.0	4.8	0.0	4.8	0.0	0.0	0.0
40～44歳	21	76.2	33.3	33.3	23.8	19.0	33.3	19.0	4.8	4.8	0.0	4.8	0.0	4.8	0.0
45～49歳	25	56.0	28.0	12.0	16.0	28.0	28.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	0.0	0.0	0.0
50～54歳	33	57.6	33.3	27.3	21.2	12.1	9.1	12.1	15.2	0.0	9.1	6.1	6.1	0.0	0.0
55～59歳	34	70.6	35.3	17.6	14.7	11.8	14.7	8.8	2.9	0.0	2.9	2.9	0.0	8.8	0.0
60～64歳	68	57.4	25.0	19.1	16.2	17.6	27.9	8.8	4.4	1.5	4.4	0.0	1.5	2.9	1.5
65～69歳	55	67.3	27.3	23.6	12.7	10.9	14.5	14.5	3.6	0.0	3.6	0.0	0.0	7.3	0.0
70～74歳	78	73.1	20.5	24.4	14.1	10.3	16.7	5.1	3.8	5.1	1.3	1.3	0.0	6.4	0.0
75～79歳	47	53.2	21.3	19.1	23.4	10.6	14.9	4.3	2.1	4.3	0.0	0.0	0.0	6.4	0.0
80～84歳	14	64.3	28.6	14.3	21.4	14.3	7.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	7.1	0.0
85～89歳	7	57.1	14.3	14.3	0.0	0.0	14.3	14.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	14.3	0.0
90歳以上	0														

(9) 【投資信託保有未経験者】投資信託非購入の理由（問 26）

- 投資信託保有未経験者に非購入の理由を尋ねたところ、「買えるほど十分な知識をまだ持っていないと思ったから」が 48.6%と最も多く、次いで「ギャンブルのようなものだったと思ったから」（21.6%）、「必要な資金が準備できなかったから」（21.3%）と続く。
- 「十分な知識を持っていない」は若年層ほど高い傾向にある。

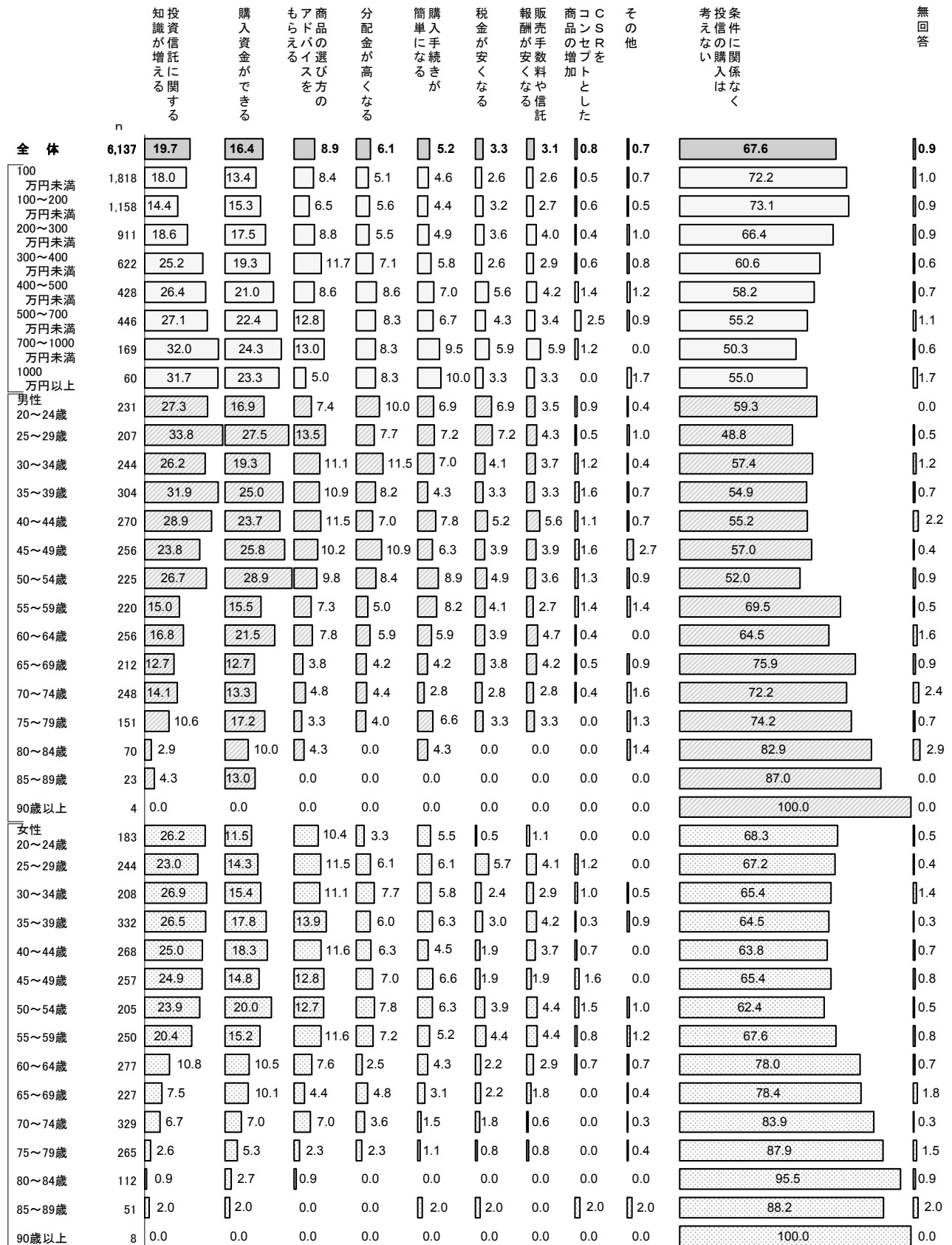
図表 4-10 【投資信託保有未経験者】投資信託非購入の理由（複数回答）（問 26）／年収・性・年代別

	n	まだ十分な知識を持っていない	ギャンブルのようなものだった	必要な資金がなかった	危険下があるの	使った投資信託の経緯が不明	複利商品の仕組みが	話を聞いたという人の	分配金が少ない	信託証券会社や金融機関が	その他	無回答
全 体	6,137	48.6	21.6	21.3	17.5	15.5	14.3	12.6	2.7	2.7	15.5	1.5
100万円未満	1,818	49.7	21.1	21.0	16.6	15.6	14.6	12.6	2.2	2.3	16.2	1.6
100～200万円未満	1,158	48.4	22.0	22.5	16.9	15.2	13.6	13.7	2.5	2.2	14.9	1.6
200～300万円未満	911	48.0	22.0	23.6	17.0	14.6	13.7	12.3	3.2	3.4	15.8	1.6
300～400万円未満	622	54.2	21.9	23.2	17.5	15.8	14.6	14.1	2.6	3.2	12.4	1.0
400～500万円未満	428	48.6	23.6	24.1	17.8	15.9	14.7	12.1	3.7	2.8	13.6	1.4
500～700万円未満	446	46.4	21.1	19.5	23.3	16.8	17.3	11.2	3.8	3.4	12.6	1.3
700～1000万円未満	169	47.3	20.1	17.2	21.9	19.5	18.3	11.2	2.4	1.2	11.2	0.6
1000万円以上	60	48.3	21.7	8.3	18.3	20.0	18.3	11.7	1.7	3.3	13.3	3.3
男性												
20～24歳	231	56.7	12.6	19.0	9.1	12.6	12.6	6.9	4.3	2.2	17.3	0.0
25～29歳	207	58.5	19.3	28.0	14.0	11.6	12.1	11.1	4.3	1.9	10.6	1.0
30～34歳	244	53.3	27.9	21.7	13.5	12.3	12.7	12.3	4.1	2.0	14.3	2.0
35～39歳	304	56.6	21.7	25.0	19.7	13.8	14.5	11.8	3.9	2.6	12.8	1.3
40～44歳	270	52.2	20.7	23.0	15.9	14.8	20.4	13.7	3.0	3.0	14.4	1.9
45～49歳	256	43.4	28.1	27.0	22.7	14.8	16.0	13.7	2.7	3.9	14.8	0.8
50～54歳	225	46.7	21.3	28.9	17.8	16.4	15.6	10.7	3.1	2.2	11.6	1.3
55～59歳	220	41.4	22.3	20.9	19.1	20.9	14.1	11.8	2.3	2.7	16.8	0.5
60～64歳	256	41.4	21.5	22.7	18.0	16.8	12.1	17.6	2.3	5.1	15.6	1.6
65～69歳	212	38.2	23.1	27.8	17.0	14.2	11.8	16.5	4.2	4.2	15.1	2.8
70～74歳	248	36.3	20.6	22.6	18.1	17.7	13.3	12.1	2.8	5.2	16.9	3.2
75～79歳	151	35.1	25.8	26.5	14.6	17.2	12.6	13.2	4.0	4.0	13.2	0.7
80～84歳	70	30.0	15.7	17.1	14.3	8.6	15.7	11.4	4.3	1.4	20.0	7.1
85～89歳	23	43.5	26.1	13.0	13.0	0.0	13.0	4.3	4.3	0.0	17.4	0.0
90歳以上	4	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0	25.0	0.0	0.0	50.0	25.0
女性												
20～24歳	183	64.5	16.4	11.5	2.7	10.4	14.8	5.5	1.1	0.5	21.9	1.6
25～29歳	244	61.5	21.7	12.7	10.7	16.8	17.2	7.8	3.3	2.5	16.4	0.8
30～34歳	208	57.7	17.3	21.2	17.3	11.1	19.2	7.7	3.4	1.4	18.8	1.9
35～39歳	332	55.1	18.1	17.5	14.8	11.1	15.1	9.3	2.1	1.8	21.1	0.6
40～44歳	268	51.1	18.3	21.3	22.4	18.3	13.4	10.8	1.5	2.6	17.2	0.7
45～49歳	257	51.8	19.8	18.3	21.0	18.3	17.1	9.7	1.9	1.9	14.0	1.2
50～54歳	205	50.7	26.8	24.4	33.7	19.0	13.7	15.1	2.0	2.4	9.8	1.5
55～59歳	250	46.8	27.2	22.0	23.6	15.6	14.4	15.2	2.8	4.8	14.8	0.8
60～64歳	277	41.9	30.0	18.4	18.4	22.7	13.4	20.2	1.8	2.2	14.4	1.1
65～69歳	227	45.4	21.6	19.4	21.6	16.7	13.7	19.4	3.1	1.3	14.5	3.1
70～74歳	329	48.9	22.2	20.7	21.3	18.2	11.6	13.7	1.8	2.4	13.7	0.3
75～79歳	265	43.0	21.9	19.2	17.4	16.2	14.0	15.8	1.1	1.5	14.0	1.9
80～84歳	112	32.1	16.1	19.6	11.6	9.8	7.1	14.3	0.9	1.8	25.0	4.5
85～89歳	51	41.2	5.9	13.7	2.0	7.8	23.5	9.8	0.0	3.9	15.7	5.9
90歳以上	8	50.0	0.0	0.0	12.5	0.0	12.5	0.0	0.0	0.0	12.5	12.5

(10) 【投資信託保有未経験者】投資信託購入の条件（問 27）

- 投資信託保有未経験者に、どのような条件が整えば投資信託の購入を考えるか尋ねたところ、「条件に関係なく投資信託の購入は考えない」が 67.6%で7割近いものの、「投資信託に関する知識が増えること」（19.7%）、「購入資金ができること」（16.4%）などが条件の上位にあがっている。
- 「投資信託に関する知識が増えること」は若年層ほど高い傾向にある。

図表 4-11 【投資信託保有未経験者】投資信託購入の条件（複数回答）（問 27）／年収、性・年代別



(11) 【投資信託保有未経験者】投資信託を購入する際の決め手（問 28）

- 投資信託保有未経験者に、投信信託を購入する際の決め手を尋ねると、「新聞・雑誌などで得た情報」（29.3%）、「友人・知人の意見・助言」（28.8%）、「証券会社・金融機関が発行する資料」（23.4%）などが上位にあがっている。
- 「インターネットで得た情報」は若年層ほど高い傾向にある。

図表 4-12 【投資信託保有未経験者】投資信託を購入する際の決め手（複数回答）（問 28）

		／年収、性・年代別									
		新聞・雑誌などで得た情報	友人・知人の意見・助言	証券会社・金融機関が発行する資料	インターネットで得た情報	基準価格の動き	営業員の説明や意見	テレビ・ラジオで得た情報	講演会や懇談会に関する情報	その他	無回答
n											
全 体	6,137	29.3	28.8	23.4	19.9	18.5	16.9	15.9	8.1	11.9	6.5
100万円未満	1,818	26.6	31.6	23.3	16.8	16.8	16.7	15.4	8.1	14.4	7.6
100～200万円未満	1,158	28.1	30.2	21.8	15.3	15.1	19.1	16.3	7.9	12.3	6.0
200～300万円未満	911	32.3	28.2	24.7	21.1	18.0	17.1	18.4	8.6	11.0	5.5
300～400万円未満	622	31.5	28.9	23.6	23.3	22.0	14.6	16.1	8.4	8.8	3.5
400～500万円未満	428	30.1	29.2	22.7	26.4	23.4	17.3	13.1	6.5	8.9	5.1
500～700万円未満	446	33.9	24.4	28.3	31.2	24.2	19.1	15.7	9.6	5.6	4.0
700～1000万円未満	169	37.3	20.1	32.5	29.6	27.2	20.7	13.0	8.3	5.9	3.6
1000万円以上	60	33.3	15.0	25.0	33.3	31.7	13.3	10.0	11.7	5.0	10.0
男性	231	25.5	33.8	30.7	37.7	26.0	17.7	13.9	10.0	8.2	2.2
20～24歳	207	30.0	33.8	20.3	43.0	22.2	13.0	17.9	10.6	4.3	1.4
25～29歳	244	31.1	33.2	23.4	37.7	22.5	14.8	17.6	9.0	5.7	3.7
30～34歳	304	31.9	25.0	19.1	36.2	27.6	12.2	14.5	6.6	6.6	2.3
35～39歳	270	30.7	26.7	24.8	29.6	29.6	14.1	14.1	8.1	8.9	5.2
40～44歳	256	34.4	22.3	27.7	33.6	27.0	20.3	18.0	5.5	7.0	4.7
45～49歳	225	35.1	23.1	31.6	24.4	26.2	18.2	12.4	7.1	6.7	4.9
50～54歳	220	35.5	23.6	28.2	22.3	18.6	12.3	20.5	9.5	8.6	4.1
55～59歳	256	34.4	19.1	24.2	14.1	17.2	14.8	16.0	7.4	12.9	5.5
60～64歳	212	34.4	28.3	23.6	8.5	14.6	15.6	16.0	9.0	13.2	9.0
65～69歳	248	32.7	16.9	22.6	5.2	10.5	12.1	15.7	8.9	20.2	10.1
70～74歳	151	37.7	23.2	18.5	2.6	10.6	17.2	15.2	5.3	14.6	11.9
75～79歳	70	28.6	15.7	8.6	1.4	5.7	17.1	18.6	2.9	20.0	21.4
80～84歳	23	26.1	8.7	17.4	0.0	13.0	13.0	13.0	4.3	17.4	13.0
85～89歳	4	0.0	0.0	50.0	0.0	0.0	25.0	0.0	0.0	0.0	25.0
90歳以上											
女性	183	20.2	40.4	24.6	29.5	17.5	12.0	15.3	8.7	7.7	4.4
20～24歳	244	28.3	40.6	23.8	34.0	18.9	18.0	22.1	7.8	7.8	4.1
25～29歳	208	26.9	36.5	23.6	27.9	18.8	17.8	16.3	13.9	10.6	4.8
30～34歳	332	28.0	41.6	25.3	30.1	25.0	20.8	16.6	8.1	8.1	2.1
35～39歳	268	31.7	38.1	26.1	25.7	20.5	19.8	20.9	10.1	8.2	3.7
40～44歳	257	32.7	29.6	28.4	17.5	19.5	23.7	16.7	10.1	12.1	5.8
45～49歳	205	34.1	27.3	34.1	16.6	22.9	22.0	16.6	8.8	7.8	5.4
50～54歳	250	31.6	28.0	32.8	8.8	14.4	17.6	17.6	9.2	12.0	4.0
55～59歳	277	27.1	23.1	25.3	7.6	18.1	17.0	17.7	8.3	16.2	8.7
60～64歳	227	27.8	25.1	19.4	3.5	11.0	22.5	14.1	8.8	15.4	11.5
65～69歳	329	22.8	30.1	17.0	2.1	9.7	19.5	12.5	8.2	16.4	10.6
70～74歳	265	17.7	26.0	9.1	0.4	6.0	14.7	11.7	4.2	25.7	14.0
75～79歳	112	10.7	31.3	4.5	0.0	5.4	14.3	5.4	1.8	30.4	18.8
80～84歳	51	5.9	29.4	3.9	0.0	5.9	11.8	5.9	2.0	41.2	15.7
85～89歳	8	37.5	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12.5	0.0	25.0	25.0
90歳以上											