

## 投資信託について

問26【全員に】 あなたのご家庭では、投資信託について関心がありますか。(1つだけ)【n=7,145】

1	関心がある	8.0	(NA:0.2)
2	関心がない	91.8	

問26-1 投資信託に関心が持てない理由をお知らせください。(いくつでも)【n=6,559】

1	現在の経済状況からみて、投資信託の購入を考える時期ではないから	25.7	次ページの間28へ
2	投資に対する見返りが少ないから	9.2	
3	投資信託について、よくわからないから	42.2	
4	投資信託について、考える時間的余裕がないから	13.6	
5	投資信託にまわす資金がないから	54.5	
6	その他(具体的に )	4.1	

(NA:1.9)

問27 あなたのご家庭では現在、投資信託を購入する気持ちがありますか。(1つだけ)【n=570】

1	ある	46.7	(NA:0.7)
2	ない	52.6	

問27-1 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=300】

1	投資信託に関する知識を身に付けること	33.7	次ページの間28へ
2	気軽に利用できる証券会社・取扱機関があること	18.3	
3	購入窓口が自宅や勤務先の近くにあること	12.7	
4	購入できる単位(価格)がもっと低くなること	14.0	
5	手数料がもっと低くなること	23.0	
6	経済や景気の先行きが展望できるようになった時	49.0	
7	運用成績が良くなること	36.7	
8	運用に関する情報が十分に提供されること	23.3	
9	その他(具体的に )	5.3	
10	条件に関係なく投資信託の購入は考えない	14.7	

(NA:0.7)

問27-2 1回の投資額としては、いくら位を考えていますか。(1つだけ)【n=266】

1	10万円未満	9.4	4	100～300万円未満	26.3	7	1,000万円以上	0.4
2	10～50万円未満	24.4	5	300～500万円未満	4.9	(NA:1.9)		
3	50～100万円未満	28.6	6	500～1,000万円未満	4.1	【平均値】139.8万円		

問28【全員に】 あなたのご家庭では、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=7,145】

1	現在持っている	6.1	→ 次ページの間31へ (NA:0.3)
2	以前持っていたが、現在は持っていない	10.2	
3	これまでに持ったことがない	83.4	

問28-1 ①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)

②また、その保有している投資信託のおおよその購入金額もお知らせください。

(保有種類ごとに1つだけ)

①現在保有している投資信託の種類 (いくつでも)【n=437】		②保有している投資信託種類別の購入金額 (保有種類ごとに1つだけ)							【平均値】 万円	
		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)	48.7	7.0	12.7	20.2	27.2	13.1	8.0	8.0	297.1
		【n=213】					(NA: 3.8)			
2	株式投資信託 (株式を組み入れ可能なもの)	49.9	5.5	16.1	27.5	26.6	8.3	8.7	3.7	231.7
		【n=218】					(NA: 3.7)			
3	E T F (上場され株価指数に連動するもの)	8.0	8.6	17.1	17.1	28.6	17.1	5.7	2.9	229.3
		【n=35】					(NA: 2.9)			
4	不動産投資信託(R E I T) (マンションやオフィスビル等に投資するもの)	2.5	18.2	9.1	45.5	18.2	9.1	—	—	110.5
		【n=11】					(NA: —)			
5	外国で作られた投資信託 (外貨建てMMFなど)	24.9 (NA:2.1)	4.6	15.6	24.8	22.9	14.7	5.5	8.3	283.0
		【n=109】					(NA: 3.7)			

問29 投資信託を購入したきっかけをお知らせください。(いくつでも)【n=437】

1	証券会社、銀行などの人に勧められたから	70.5
2	証券会社、銀行などから電話案内やダイレクトメール(資料や案内状)が送られてきたから	10.1
3	講演会や懇談会などで投資信託が良いという話を聞いたから	2.5
4	投資信託の商品広告などを見て、良さそうだったから	13.0
5	投資信託に関する本や、新聞・雑誌などを読んだり、インターネットを見たりして	11.4
6	知人・友人から投資信託が良いという話を聞いたから	10.3
7	E T Fや不動産投資信託などの新商品が発売されたから	2.5
8	確定拠出年金制度に加入することになったから	1.4
9	新証券税制による優遇を受けられるから	0.9
10	その他(具体的に )	6.4(NA:0.9)

問30 投資信託を購入した理由をお知らせください。(いくつでも)【n=437】

1	他の貯蓄より利回りが良いから	43.7	6	なじみやすいから	1.8
2	安全性が高いから	15.6	7	購入できる金融機関が増えたから	4.3
3	値上がりを期待して	45.3	8	特に考えず勧めで	12.1
4	換金が容易にできるから	9.4	9	その他(具体的に )	6.4
5	手数料が安いから	2.3			(NA:1.4)

## 国債、割引金融債、普通社債など公社債について

問3 1 【全員に】 あなたのご家庭では、公社債について関心がありますか。(1つだけ) 【n=7,145】

1	関心がある	7.6	
2	関心がない	92.3	(NA:0.1)

問3 1-1 公社債について関心が持てない理由をお知らせください。(いくつでも) 【n=6,592】

1	現在の経済状況からみて、公社債の購入を考える時期ではないから	20.7	
2	投資に対する見返りが少ないから	7.3	
3	公社債について、よくわからないから	45.3	
4	公社債について、考える時間的余裕がないから	13.2	
5	公社債にまわす資金がないから	52.8	
6	その他(具体的に )	3.2	(NA:2.1)

次ページの間33へ

問3 2 あなたのご家庭では現在、公社債を購入する気持ちがありますか。(1つだけ) 【n=544】

1	ある	49.8	
2	ない	49.6	(NA:0.6)

問3 2-1 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=270】

1	公社債に関する知識を身に付けること	33.7	
2	気軽に利用できる証券会社・取扱機関があること	14.4	
3	購入窓口が自宅や勤務先の近くにあること	7.8	
4	保有期間がもっと短くなること	14.8	
5	売買手数料がもっと低くなること	19.3	
6	経済や景気の先行きが展望できるようになった時	41.1	
7	利回りが安定すること	37.8	
8	元本が安全であること	44.4	
9	発行主体に関する情報が十分に提供されること	16.7	
10	その他(具体的に )	6.3	
11	条件に関係なく公社債の購入は考えない	10.4	(NA:1.5)

次ページの間33へ

問3 2-2 1回の投資額として、いくら位を考えていますか。(1つだけ) 【n=271】

1	10万円未満	7.7	4	100～300万円未満	30.6	7	1,000万円以上	1.1
2	10～50万円未満	21.8	5	300～500万円未満	5.9			(NA:1.5)
3	50～100万円未満	27.3	6	500～1,000万円未満	4.1			【平均値】158.9万円

問33【全員に】 あなたのご家庭では、これまでに公社債を保有したことがありますか。(1つだけ)【n=7,145】

1	現在持っている	3.7	→ 次ページの間38へ (NA:0.2)
2	以前持っていたが、現在は持っていない	7.4	
3	これまでに持ったことがない	88.6	

問33-1 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)  
②また、その保有している公社債のおおよその購入金額もお知らせください。

(保有種類ごとに1つだけ)

①現在保有している公社債の種類 (いくつでも)【n=267】		②保有している公社債種類別の購入金額 (保有種類ごとに1つだけ)							【平均値】 万円	
		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	63.7	1.2	7.6	14.7	27.6	14.1	14.1	6.5	363.2
							(NA: 14.1)			
2	地方債	9.4	4.0	24.0	24.0	24.0	8.0	4.0	-	153.9
							(NA: 12.0)			
3	社債(転換社債を含む)	36.0	2.1	11.5	17.7	39.6	14.6	6.3	5.2	274.9
							(NA: 3.1)			
4	外貨建て債券(二重通貨債を含む)	14.6	2.6	10.3	15.4	41.0	10.3	7.7	7.7	307.4
							(NA: 5.1)			
5	その他の債券(金融債・政府保証債など)	9.7	7.7	11.5	19.2	34.6	7.7	7.7	3.8	242.7
							(NA: 7.7)			

(NA:0.7)

問34 公社債を購入したきっかけをお知らせください。(いくつでも)【n=267】

1	金融機関の窓口で勧められたから	48.3	5	新聞・雑誌の記事やインターネットを見て	8.2
2	友人・知人に勧められたから	15.7	6	金融機関の広告やDMを見て	10.5
3	身近に公社債を持っている人がいたから	3.7	7	その他(具体的に )	9.4
4	まとまった資金ができたから	18.4			(NA:3.4)

問35 公社債を購入した理由をお知らせください。(いくつでも)【n=267】

1	他の金融商品より利回りが有利だから	47.9	5	手頃な金額で購入できるから	24.0
2	安全確実だから	51.3	6	期間が手頃だから	11.6
3	非課税制度が利用できるから	13.9	7	供託金や担保に利用できるから	-
4	比較的換金しやすいから	9.0	8	その他(具体的に )	4.5 (NA:3.7)

現在国債を保有している方へ(問33-1の①で、「1 国債」に○印の方)。国債を保有していない方は次ページの間38へ

問36 現在保有している国債は、どこで購入されましたか。(いくつでも)【n=170】

1	証券会社	34.1	3	郵便局	33.5	5	その他(具体的に )	1.8
2	銀行(信用金庫を含む)	40.6	4	保険会社	0.6			(NA:2.4)

問37 そこで購入された理由をお知らせください。(いくつでも)【n=170】

1	窓口の人に熱心に勧められたから	21.2	5	何となく安心できたから	25.9
2	外務員の人に熱心に勧められたから	15.3	6	口座管理料が無料だから	6.5
3	普段利用している証券会社だから	16.5	7	テレビや新聞などの広告で知っていたから	8.8
4	普段利用している金融機関だから	38.8	8	その他(具体的に )	3.5 (NA:5.3)

## 証券会社について

問38【全員に】 あなたのご家庭では、これまでに証券会社と取引したことがありますか。(1つだけ)【n=7,145】

1	現在取引をしている	21.7	
2	以前は取引をしていたが、現在はしていない	12.1	問39へ
3	これまでに取引したことはない	66.1	(NA:0.2)

問38-1 現在取引している証券会社は何社ですか。(具体的に)【n=1,547】 **【平均値】1.3** 社

問38-2 その証券会社(主に取引されている会社)を選んだ理由をお知らせください。(いくつでも)【n=1,547】

1	情報の提供などが優れているから	10.5	9	その会社でしか扱っていない商品があるから	1.2
2	便利な場所にあるから	20.9	10	売買手数料等が安い(無料)など、取引条件が良かったから	3.5
3	友人・知人・親戚の人が勤めているから	13.6	11	知名度のある会社だから	
4	紹介されたから	10.4		(広告でなじみがあるから)	22.9
5	営業員が信頼できたから	8.4	12	休日でも利用できるから	0.6
6	店や社員の感じが良かったから	4.3	13	その他(具体的に )	5.6
7	商品に関する十分な説明を受けたから	3.4			
8	インターネット取引の使い勝手が良いから	6.1			(NA:31.3)

問38-3 その証券会社(主に取引されている会社)とは、これまでに何年位取引をしていますか。(1つだけ)【n=1,547】

1	1年未満	2.3	3	3～5年未満	13.6	5	10年以上	30.9
2	1～3年未満	6.9	4	5～10年未満	15.2			(NA:31.2) 【平均値】8.3年

問39【全員に】 インターネットでの取引は、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=7,145】

1	利用したい(現在すでに利用している)	8.5
2	利用したいとは思わない	90.7

問39-1 インターネットでの取引を利用したい(現在すでに利用している)理由をお知らせください。(いくつでも)【n=610】

1	取引手数料が安くなるから	61.1	4	窓口に行くのがおっくうだから	35.2
2	店舗に出かける時間的な余裕がないから	42.8	5	その他(具体的に )	1.5
3	自分の時間的な都合で取引ができて便利だから	75.6			(NA:-)

問39-2 インターネットでの取引を利用したいと思わない理由をお知らせください。(いくつでも)【n=6,483】

1	パソコンの操作に自信がないから	23.6	4	窓口の人に相談したいから	7.7
2	個人情報の保護の面で心配だから	19.4	5	その他(具体的に )	2.7
3	送金や発注に不安があり、窓口の方が安全だと思うから	16.8	6	特に取引したいと思わないから	53.4
					(NA:0.8)

「株式」、「投資信託」、「公社債」のいずれか1つでも「関心を持っている」方におたずねします。(問7、問26、問31で、「1 関心がある」に1つでも○印を付けた方)

問40 証券会社に期待することは、どのようなことですか。(いくつでも)【n=1,428】

1	質の高い情報を迅速に提供してくれること	49.2
2	商品やサービスの内容を丁寧にわかりやすく説明してくれること	47.3
3	顧客が望んでいる商品やサービスを提供してくれること	30.9
4	顧客の希望を優先した勧誘を心掛けてくれること	20.4
5	預けた資産を安全に管理してくれること	58.5
6	資産の運用・管理で良き相談相手になってくれること	33.9
7	その他(具体的に )	3.4 (NA:6.3)

## 確定拠出年金や金融商品の知識などについて

問4 1【全員に】 確定拠出型年金について、ご存知のものをお知らせください。(いくつでも)【n=7,145】

1	個人の運用次第で年金額が変わる変動給付型の年金制度	17.7
2	企業が掛け金を拠出する「企業型年金」と、個人が掛け金を拠出する「個人型年金」がある	18.8
3	掛け金は非課税、運用益も非課税、受給時は公的年金等控除か退職所得扱いとなるなど、税制上優遇される	6.3
4	複数の投資対象の中から自分が選択しなければならないので、投資知識が必要になる	9.2
5	離転職の際、自分の年金勘定を転職先の「企業型年金」、あるいは「個人型年金」に移すことができる	7.8
6	加入期間が10年を経過すれば60歳から、また10年未満の期間でも、遅くとも65歳から受給できる	10.5
7	公務員や専業主婦はこの年金制度に加入できない	6.6
8	知っているものはない	65.0 (NA:0.9)

問4 2【全員に】 あなたは、確定拠出型年金の加入について、どのようにお考えですか。(1つだけ)【n=7,145】

1	加入したい	3.2	4	退職一時金制度だけでよい	1.2
2	現在の企業年金、あるいは国民年金基金だけでよい	9.8	5	わからない	71.0
3	公的年金だけでよい	14.0			(NA:0.8)

問4 3【全員に】 ご自身で金融商品を選択する、あるいはより一層、経済や金融・証券について理解するために、あなたは、今後どのような方法をとろうと考えていますか。(いくつでも)【n=7,145】

1	専門家からアドバイスを受ける	8.9	6	各種メディア(テレビ、新聞、ラジオなど)から情報を得る	29.6
2	入門講座やセミナーに参加して情報を得る	4.3	7	各種メディアの広告から情報を得る	5.8
3	証券会社、銀行など金融機関の窓口や営業担当者から説明を受ける	12.8	8	インターネットから情報を得る	10.5
4	証券会社、銀行など金融機関の商品説明のパンフレットから情報を得る	12.5	9	家族や友人・知人から情報を得る	17.8
5	金融に関する書籍や雑誌などから情報を得る	13.6	10	その他(具体的に)	2.4
			11	わからない	43.8(NA:0.7)

問4 4【全員に】 金融商品を選ぶときは、あなたご自身で判断し、決定し、その結果について責任を負うことになりませんが、あなたの経済や金融商品に関する知識や判断能力はどの程度ですか。(1つだけ)【n=7,145】

1	経済や金融商品に関する知識が豊富なので、専門家に相談しなくても自分一人で決定できる	1.9
2	経済や金融商品に関する知識はあるが、専門家の意見も参考にして決定する	7.7
3	経済や金融商品に関する知識が十分でないので、専門家や家族に相談して決定する	27.9
4	経済や金融商品に関する知識はないので、専門家の判断に任せる	10.6
5	その他(具体的に)	2.3
6	わからない	49.0 (NA:0.6)

問4 5【全員に】 子供たちの世代の年金は、確定拠出型年金が主流になるといわれています。このような時代を想定し、子供たちがその成長段階に合わせて経済や金融・証券について学ぶとき、どのような方法がよいと思いますか。(いくつでも)【n=7,145】

1	中学校や高等学校で、経済や金融・証券について学ぶ時間を設ける	52.3
2	社会人になってから、企業や業界、NPO等が提供する教材やセミナーを利用して学ぶ	25.5
3	家庭で経済や金融・証券に関する知識を教える	10.2
4	その他(具体的に)	1.2
5	わからない	31.3 (NA:0.6)

**\*\* フェイスシート \*\***

**F 1 お住まい（1つだけ）【n=7,145】**

1	持ち家	78.4	3	賃貸住宅（公社、公団、民間）	11.0	5	間借り	0.5
2	借家	6.9	4	給与住宅（官舎、社宅）	2.6	6	その他（具体的に）	0.5(NA:0.0)

**F 2 世帯主の年齢（1つだけ）【n=7,145】**

**【平均値】 52.4 歳**

1	24歳以下	0.4	4	35～39歳	8.5	7	50～54歳	13.7
2	25～29歳	2.8	5	40～44歳	9.8	8	55～59歳	11.8
3	30～34歳	6.7	6	45～49歳	10.0	9	60歳以上	36.3 ( NA: -)

**F 3 世帯主職業（1つだけ）【n=7,145】**

1	卸・小売・サービス業主	14.2	6	技術系の勤め人	13.6
2	製造・修理・加工業主	7.5	7	労務系の勤め人	9.8
3	自由業（開業医、弁護士など）	2.0	8	農林・漁業	4.6
4	管理職	8.1	9	無職	22.2
5	事務系の勤め人（教員含む）	11.2	10	その他（具体的に）	6.4 ( NA:0.4)

**F 4 家族数＝世帯の構成員数（1つだけ）【n=7,145】**

**【平均値】 3.6 人**

1	2人	27.3	3	4人	25.9	5	6人	6.4	7	8人	0.6
2	3人	23.9	4	5人	13.1	6	7人	2.5	8	9人以上	0.2 ( NA:0.1)

**F 5 ご家族の就業状況（1つだけ）【n=7,145】**

1	世帯主のみが働いている	29.0	4	世帯主、配偶者、子供が働いている	11.7
2	世帯主とその配偶者が働いている	26.1	5	就業者はいない	12.3
3	世帯主と子供が働いている	10.5	6	その他	9.9 (NA:0.4)

**F 6 世帯年収＝ご家族全員の1年間における税込み収入（1つだけ）【n=7,145】**

**【平均値】 597.7 万円**

1	200万円未満	8.2	4	400～500万円未満	14.4	7	1,000～1,500万円未満	7.8
2	200～300万円未満	10.6	5	500～700万円未満	18.8	8	1,500～2,000万円未満	1.7
3	300～400万円未満	11.9	6	700～1,000万円未満	16.1	9	2,000万円以上	1.0 (NA:9.5)

**F 7 あなたのご家庭（世帯全員）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=7,145】**

1	土地（除く居住・生業目的）	7.4	6	その他宝石・貴金属	2.1
2	マンション・アパート（除く居住・生業目的）	4.0	7	商品取引	0.2
3	書画・骨董	1.0	8	その他（具体的に）	0.8
4	ゴルフ会員権	3.8	9	いずれもなし	82.6
5	金（ゴールド）	1.2			(NA:1.4)

**F 8 次にあげる商品やサービスについて、あなたのご家庭（世帯）の保有・加入状況をお知らせください。**

**（いくつでも）【n=7,145】**

1	携帯電話・PHS	82.1	4	インターネット	42.6	7	DVD	26.7
2	ファクシミリ（FAX）	48.8	5	ケーブルテレビ	21.0	8	ゲーム機	
3	パソコン	58.8	6	ビデオ（VTR）	81.8		（プレイステーションなど）	45.8 (NA:5.8)

F 9 現在読んでいる新聞をお知らせください。(いくつでも)【n=7,145】

1	朝日新聞	21.2	5	日本経済新聞	7.8	9	夕刊専門紙	0.6
2	読売新聞	25.2	6	北海道新聞	3.2	10	証券専門紙	0.2
3	毎日新聞	7.2	7	中日新聞・東京新聞	8.4	11	ミニコミ紙・タウン紙	3.1
4	産経新聞	3.8	8	西日本新聞	2.1	12	その他・地方紙(具体的に )	31.3 (NA:3.5)

F 10 よく読む週刊誌、月刊誌をお知らせください。(いくつでも)【n=7,145】

1	週刊朝日	5.8	6	週刊文春	8.4	11	マネージャパン	0.6
2	Yomiuri Weekly	0.7	7	週刊ポスト	6.7	12	週刊ダイヤモンド	2.7
3	サンデー毎日	2.7	8	文芸春秋	4.2	13	週刊東洋経済	1.9
4	週刊現代	8.1	9	中央公論	0.9	14	その他経済・証券誌(具体的に )	0.8
5	週刊新潮	6.4	10	日経マネー	2.1	15	その他(具体的に )	13.2(NA:56.7)

F 11 新聞・雑誌の情報(広告)に対し、資料請求や応募をしたことがありますか。(1つだけ)【n=7,145】

1	あ	る	20.5	2	な	い	79.4	(NA:0.1)
---	---	---	------	---	---	---	------	----------

F 12 主な回答者はどなたですか。(1つだけ)【n=7,145】

1	世帯主	53.2	2	主婦	42.9	3	その他	3.8	(NA:0.0)
---	-----	------	---	----	------	---	-----	-----	----------

～～～長い間ご協力いただき、誠にありがとうございました。～～～