

(付) 調査票

投資信託とは

一般投資家から集められた少額の資金を一つ(ファンド)にまとめ、運用の専門家である投資信託会社が株式や債券などで運用し、その成果を分配金として投資家にお返す仕組みの“金融商品”です。

全員の方にお伺いします。

問1 金融商品の中に「投資信託」というものがあります。ここ2～3ヵ月の間に、新聞や雑誌、テレビ、ラジオ、ポスター、屋外広告、インターネット、DM(ダイレクトメール)などで、投資信託の広告を見たり、聞いたりしたことがありますか。(1つだけ)

- 1 見た(聞いた)ことがある 2 見た(聞いた)ことがない [問2へ](#)

問1-1 見たり聞いたりした中で、特に印象の強いものはどれですか。(1つだけ)

- | | | | |
|------|-------|-------------|----------------|
| 1 新聞 | 3 テレビ | 5 ポスター・屋外広告 | 7 DM(ダイレクトメール) |
| 2 雑誌 | 4 ラジオ | 6 インターネット | |

問2 「投資信託」についてどの程度知っていますか。(1つだけ)

- 1 よく知っている
2 言葉だけは知っている
3 言葉も知らなかった [問2 1\(6頁\)へ](#)

問3 あなたは、これまでに投資信託を購入するよう勧められたことがありますか。(1つだけ)

- 1 ある 2 ない

問4 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)

- 1 現在持っている [問5\(2頁\)へ](#)
2 以前持っていたが、現在は持っていない [問7\(3頁\)へ](#)
3 今まで持ったことがない [問19\(6頁\)へ](#)

現在、投資信託を保有されている方にお伺いします。

問5 現在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の購入金額はいくらぐらいかお答えください。
(保有種類ごとの合計金額)

現在保有している投資信託の種類 (いくつでも)
↓
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)
2 株式投資信託 (公社債投資信託以外で、主に株式や、外国債券等で運用し、日本で作られたもの)
3 E T F (株価指数連動型上場投資信託で日本の市場に上場しているもの)
4 不動産投信(J - R E I T) (不動産に投資する、日本の市場に上場しているもの)
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)
総 合 計

保有している投資信託の購入金額 (保有種類ごとの合計額)				
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	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5

〔問5 で「2」をお選びの方にお伺いします。〕

問6 現在あなたが保有している株式投資信託は、どのような資産に投資している投資信託ですか。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、それぞれの投資信託の購入金額はいくらぐらいかお答えください。
(保有種類ごとの合計金額)

どのような資産に投資している株式投資信託をお持ちですか。(いくつでも)
↓
1 外国債券に主に投資する株式投資信託
2 国内株式に主に投資する株式投資信託
3 外国株式に主に投資する株式投資信託
4 不動産投信に主に投資する株式投資信託 (国内外の不動産投信に投資するもの)
5 様々な資産に投資する株式投資信託 (国内外の株式や債券、または不動産投信などに投資を行うもの)
6 その他(上記にあてはまらないもの)

保有している株式投資信託の購入金額 (保有種類ごとの合計額)				
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	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5

投資信託を現在保有、または過去に保有していた方にお伺いします。

問7 どのような目的で投資信託を購入しましたか。(3つまで)

- | | |
|--------------|-----------------------|
| 1 結婚資金 | 7 子供または孫のための教育資金等 |
| 2 耐久消費財の購入資金 | 8 資産のリスク分散 |
| 3 レジャー資金 | 9 経済の勉強のため |
| 4 老後の生活資金 | 10 特に目的はないが資金を増やしたいため |
| 5 住宅資金 | 11 その他(具体的に) |
| 6 独立自営のための資金 | |

問8 購入した投資信託の資金は、どのような性質のものでしたか。(2つまで)

- | | |
|------------------|-------------------|
| 1 株式・債券等をお金 | 5 月々の収入から |
| 2 他の投資信託をお金 | 6 ボーナスから |
| 3 定期性の預貯金等から | 7 退職金、相続などの臨時収入から |
| 4 生保、損保の満期、解約金から | 8 その他(具体的に) |

問9 投資信託を購入したのは、どのようなことがきっかけとなっていますか。(いくつでも)

- | |
|---|
| 1 証券会社、銀行、郵便局などの人に勧められたので |
| 2 証券会社、銀行、郵便局などから電話案内やダイレクトメール(資料や案内状)が送られてきたので |
| 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ので |
| 4 投資信託の商品広告などを見て、良さそうだったので |
| 5 投資信託について解説した本を読んで |
| 6 新聞・雑誌などの投資信託の記事を見て、良さそうだと思ったので |
| 7 インターネットを見たり調べたりして、良さそうだと思ったので |
| 8 家族や友人などから投資信託が良いという話を聞いたので |
| 9 その他(具体的に) |

問10 投資信託は、どの金融機関から購入しましたか。(いくつでも)

- | | |
|------------|--------------|
| 1 証券会社 | 4 投資信託会社 |
| 2 銀行等の金融機関 | 5 その他(具体的に) |
| 3 郵便局 | |

問11 投資信託を購入した際に、販売員の説明や勧誘の仕方などに満足しましたか。(1つだけ)

- | | |
|---------------------------------|----------|
| 1 とても満足した | |
| 2 まあ満足した | |
| 3 どちらともいえない | 問12へ |
| 4 あまり満足しなかった | } 問11-2へ |
| 5 まったく満足しなかった | |
| 6 インターネット等を使って購入したので販売員と接触していない | 問12へ |

[問11で「1」または「2」をお選びの方にお伺いします。]

問11-1 満足した理由は何ですか。(2つまで)

- | |
|-------------------------|
| 1 商品の魅力をわかりやすく説明してくれた |
| 2 商品のもつリスクの説明をきちんとしてくれた |
| 3 質問したことにきちんと答えてくれた |
| 4 自分のニーズにあった商品を勧めてくれた |
| 5 その他(具体的に) |

〔問11で「4」または「5」をお選びの方にお伺いします。〕

問11-2 満足しなかった理由は何ですか。(2つまで)

- | | |
|---|-------------------------------|
| 1 | 商品の説明がほとんどわからなかった |
| 2 | 商品の魅力の説明がしなかった |
| 3 | 質問したことにきちんと答えてくれなかった |
| 4 | 自分のニーズにあった商品を勧められなかった |
| 5 | 勧誘が強引だった |
| 6 | すでに持っている株式・債券等や投資信託の乗換えを勧められた |
| 7 | その他(具体的に) |

問12 投資信託を購入した際に、その投資信託のどのような点が購入の決め手になりましたか。(3つまで)

- | | | | |
|---|----------|----|---------------|
| 1 | 分配の頻度・実績 | 7 | 純資産額の大きさ |
| 2 | 過去の運用実績 | 8 | ファンドマネージャーの能力 |
| 3 | 安全性の高さ | 9 | 評価会社による評価 |
| 4 | 値上がり期待 | 10 | 特に考えずに勧めた |
| 5 | 換金のしやすさ | 11 | その他(具体的に) |
| 6 | 手数料の安さ | | |

問13 決算期毎に発行される運用報告書を読んだことがありますか。(1つだけ)

- | | |
|---|----------|
| 1 | 読んだことがある |
| 2 | 読んだことはない |

〔問13で「1」をお選びの方にお伺いします。〕

問13-1 運用報告書の内容は理解できましたか。(1つだけ)

- | | | | |
|---|-----------|---|-----------|
| 1 | よく理解できた | 3 | よくわからなかった |
| 2 | まあまあ理解できた | 4 | 全くわからなかった |

→〔問13で「2」をお選びの方にお伺いします。〕

問13-2 運用報告書を読んだことがない理由は何ですか。(1つだけ)

- | | |
|---|------------------|
| 1 | 難しそうだったので |
| 2 | 特に興味もなかった |
| 3 | 発行されていることも知らなかった |

問14 投資信託の運用実績について、どのように感じていますか。(1つだけ)

- | | | | |
|---|-----------------|---|-----------------|
| 1 | 期待した以上だった | 4 | 全く期待はずれだった |
| 2 | 期待どおりの実績だった | 5 | なんともいえない(わからない) |
| 3 | 期待していたよりもやや悪かった | | |

問15 投資信託を売却したり、あるいは償還によって得たお金は、どのようにしましたか。(いくつでも)

- | | | | |
|---|-------------|---|------------------|
| 1 | 株式、債券を購入した | 4 | 生活資金にまわした |
| 2 | 他の投資信託を購入した | 5 | 金融商品以外の商品の購入にあてた |
| 3 | 預貯金にまわした | 6 | その他(具体的に) |

問16 投資信託について、評価会社の運用評価が新聞・雑誌・インターネット等で見ることができますが、利用したことがありますか。(1つだけ)

- | | |
|---|------------------------|
| 1 | 評価会社の評価を参考にして購入したことがある |
| 2 | 評価会社の評価を見たことがある |
| 3 | 評価会社があること自体知らなかった |

問 17 他の金融商品と比較した場合、どのような面で投資信託が優れていると考えますか。
 次のうちあてはまるものをいくつでもあげてください。
 また、そのうち特に魅力を感じている点を1つあげてください。

	あてはまる もの (いくつでも)	特に魅力を感じている点 (1つだけ)
1) 少額でも株式投資の面白味がある	1	1
2) 専門知識がなくても投資ができる	2	2
3) 種類が豊富で目的に応じたものが選べる	3	3
4) 比較的高い利回りが期待できる	4	4
5) 積立て投資ができる	5	5
6) 分配金が自動的に複利にまわる商品がある	6	6
7) 定期的に分配金が受け取れる	7	7
8) 購入手続きが簡単である	8	8
9) 海外投資が手軽にできる	9	9
10) その他(具体的な)	10	10
11) よくわからない	11	11

問 18 では、他の金融商品と比較した場合、投資信託で不満を感じるのはどのような点ですか。
 次のうちあてはまるものをいくつでもあげてください。
 また、そのうち特に不満を感じている点を1つあげてください。

	あてはまる もの (いくつでも)	特に不満を感じている点 (1つだけ)
1) 利回りがものたりない	1	1
2) 株式に比べて面白さに欠ける	2	2
3) 元本保証がない	3	3
4) 公社債に比べて安心できない	4	4
5) 購入後の運用に関する情報が少ない	5	5
6) 購入手続きなどがわずらわしい	6	6
7) 手数料が高い	7	7
8) 運用実績がわかりにくい	8	8
9) 種類が多く選択に迷う	9	9
10) クローズド期間がある	10	10
11) なんとなくなじめない	11	11
12) 近くに証券会社・銀行などの店舗がない	12	12
13) その他(具体的に)	13	13
14) よくわからない	14	14

問 21へ

これまで、投資信託を購入された経験がない方にお伺いします。

問 1 9 あなたは、投資信託を購入したいと思ったことがありますか。(1つだけ)

- 1 ある
- 2 ない

問 2 0 投資信託を購入しなかった理由は何ですか。(3つまで)

- 1 投資信託がよくわからないので不安がある
- 2 元本保証がない
- 3 株式と同様に値上がり・値下がりが激しい
- 4 近くに希望する投資信託を取扱っている金融機関がない
- 5 商品の種類が多く自分で選択できない
- 6 少額では購入しづらい
- 7 手数料等費用が高いから
- 8 販売員の説明や勧誘の仕方が満足できるものでなかった
- 9 どこで売っているのかわからない
- 10 購入するのに手間がかかる
- 11 なんとなく機会がなかった
- 12 その他(具体的に)

全員の方にお伺いします。

問 2 1 今後の貯蓄方法について、何を最優先して考えていますか。(1つだけ)

- 1 元本保証がされていること
- 2 利回り
- 3 値上がり期待
- 4 換金性
- 5 少額でも出し入れ自由
- 6 取扱い証券・金融機関等の利用のし易さ
- 7 取扱い証券・金融機関等の信用
- 8 その他(具体的に)

問 2 2 次にあげる金融商品のうちで、現在持っているものをあげてください。(いくつでも)

- 1 国内の投資信託(ETF、不動産投信を含む)
- 2 外国で作られた投資信託
- 3 株式
- 4 国債、公債(地方債など)、社債、転換社債
- 5 利付・割引金融債
- 6 金貯蓄(投資)口座
- 7 外国債券
- 8 定期預金(スーパー、大口定期など)
- 9 郵便局の定額貯金
- 10 普通預貯金(郵便局の通常貯金を含む)
- 11 外貨預金
- 12 財形貯蓄(一般財形貯蓄、財形年金貯蓄、財形住宅貯蓄)
- 13 貯蓄型保険(一時払い養老保険など)
- 14 変額年金
- 15 その他(具体的に)

問23 現在、あなたが持っている金融商品の総額はどのくらいですか。(1つだけ)
(投資額、時価のどちらでお答えいただいても結構です。)

1 100万円未満	4 500~1,000万円未満	7 2,000~3,000万円未満
2 100~300万円未満	5 1,000~1,500万円未満	8 3,000万円以上
3 300~500万円未満	6 1,500~2,000万円未満	

問24 次にあげる金融商品のうちで、今後貯蓄の対象として考えているものをあげてください。
(いくつでも)

1 国内の投資信託(ETF、不動産投信を含む)	_____
2 外国で作られた投資信託	_____
3 株式	
4 国債、公債(地方債など)、社債、転換社債	
5 利付・割引金融債	
6 金貯蓄(投資)口座	
7 外国債券	
8 定期預金(スーパー、大口定期など)	
9 郵便局の定額貯金	
10 外貨預金	
11 財形貯蓄(一般財形貯蓄、財形年金貯蓄、財形住宅貯蓄)	
12 貯蓄型保険(一時払い養老保険など)	
13 変額年金	
14 その他(具体的に _____)	

→「1」「2」いずれか1つでもお選びの方は
問24-1~
問24-5へ

「1」「2」以外をお選びの方は問25(9頁)へ

[問24で「1」「2」いずれか1つでもお選びの方にお伺いします。]

問24-1 今後、投資信託への新規投資、または追加投資(増額)を考えるとした場合、どのような商品を選択しますか。(1つだけ)

1 極力元本が安全で安定した利回り为目标とする、安定重視のもの
2 値下がりのリスクがあっても、比較的高い分配が期待できる、利回り追求のもの
3 値下がりのリスクがあっても、値上がりの期待が持てる、値上がり益追求のもの
4 値下がりのリスクが大きくても、大きな値上がりの期待が持てる、積極値上がり益追求のもの

問24-2 その場合、どの種類を考えていますか。(3つまで)

1 公社債投資信託
2 外国債券に主に投資する株式投資信託
3 国内株式に主に投資する株式投資信託
4 外国株式に主に投資する株式投資信託
5 不動産投資信託に主に投資する株式投資信託(国内外の不動産投信に投資するもの)
6 様々な資産に投資する株式投資信託(国内外の株式や債券、または不動産投信などにも投資を行うもの)
7 ETF
8 不動産投信(J-REIT)
9 外国で作られた投資信託
10 その他(上記にあてはまらないもの)

問 2 4 - 3 投資信託についての情報を得る場合、こういった方法を利用したいですか。
(2 つまで)

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1 証券会社、銀行等に説明を受けたり、資料を請求する | |
| 2 新聞、雑誌、テレビ、ラジオ等を見たり、聞いたりする | |
| 3 投資信託をテーマにした講演会や懇談会に参加する | |
| 4 インターネットで調べる | |
| 5 家族や友人などから説明を受ける | |
| 6 自分からは情報を得ようと思わない | |
| 7 わからない | |
| 8 その他(具体的に) | |

問 2 4 - 4 今後新たに投資信託を購入する場合、どこで購入しようと思いますか。
(いくつでも)

- | | |
|------------|------------|
| 1 証券会社 | 4 郵便局 |
| 2 銀行等の金融機関 | 5 特にこだわらない |
| 3 投資信託会社 | |

問 2 4 - 5 投資信託を購入する場合、その保有期間は何年程度と考えていますか。(1 つだけ)
MRF・MMFまたは中期国債ファンドは除く。

- | | |
|------------|-------------|
| 1 1年未満 | 4 3年以上5年未満 |
| 2 1年以上2年未満 | 5 5年以上 |
| 3 2年以上3年未満 | 6 特に期間は決めない |



次の頁へお進みください

全員の方にお伺いします。

問 2 5 次にあげる投資信託の特徴の中で「知っている」ものをあげてください。(いくつでも)

- 1 M R F ・ M M F および中期国債ファンドは投資信託商品である
- 2 国内の投資信託と海外の投資信託がある
- 3 価格の変動があり、その他に外国に投資するものには為替リスクがある
- 4 リスクとリターンは相互関係にある
- 5 元本の保証はない
- 6 銀行などの金融機関でも購入できる
- 7 信託財産は、信託銀行で分別保管されている
- 8 投資信託会社が運用している
- 9 手数料とは別に信託報酬がかかる
- 10 日本には投資信託の評価を行う会社がある
- 11 基準価額は新聞や投資信託会社のホームページでも見ることができる
- 12 知っているものは特にない

問 2 6 確定拠出年金(日本版 4 0 1 k) に加入していますか。(1 つだけ)

- 1 加入しており、投資信託を購入している
- 2 加入しているが、投資信託は購入していない
- 3 加入していない

問 2 7 株式投資信託の税制について、知っているものをお知らせ下さい。(いくつでも)

- 1 収益分配金や解約(償還)益の税率が 1 0 % に軽減されている(平成 1 6 年 1 月以降)
- 2 損失については、確定申告により 3 年の繰越控除ができる
- 3 解約(償還)損は、確定申告により株式(E T F や不動産投信を含む)の売買益と通算できる(平成 1 6 年 1 月以降)
- 4 具体的に知っているものはないが、有利になっていることは知っている
- 5 1 つも知らない

問 2 8 投資信託には、東京証券取引所などの証券取引所に上場しているものがありますが、そのことを知っていましたか。(いくつでも)

- 1 E T F (株価指数連動型上場投資信託) を知っている
- 2 不動産投信 (J - R E I T) を知っている
- 3 ベンチャーファンドを知っている
- 4 1 つも知らなかった

問 2 9 問 2 7 にあるような上場投資信託に興味はありますか。(~ それぞれ 1 つずつ)

E T F (株価指数連動型 上場投資信託)	不動産投信 (J - R E I T)	ベンチャーファンド
<ol style="list-style-type: none"> 1 現在保有している 2 購入してみたい 3 購入するつもり はない 	<ol style="list-style-type: none"> 1 現在保有している 2 購入してみたい 3 購入するつもり はない 	<ol style="list-style-type: none"> 1 現在保有している 2 購入してみたい 3 購入するつもり はない

問30 ETFや不動産投信の税制について、知っているものをお知らせ下さい。(いくつでも)

- 1 収益分配金や売買益の税率が10%に軽減された(平成15年4月以降)
- 2 売買損は確定申告により3年の繰越控除ができる
- 3 具体的に知っているものはないが、有利になっていることは知っている
- 4 1つも知らない

問31 インターネットを通じた金融取引を行ったことがありますか。(1つだけ)

- 1 ある
- 2 これまではないが、今後行ってみたいと思う
- 3 これまでもないし、今後も行いたいとは思わない
- 4 その他()

「3」「4」をお選びの方はF1へ

〔問31で「1」をお選びの方にお伺いします。〕

問31-1 どんな取引を行ったことがありますか。(いくつでも)

- | | |
|--------------------|--------------------------|
| 1 株式・国債・公債・社債・転換社債 | 5 普通預貯金
(郵便局の通常貯金を含む) |
| 2 ETF・不動産投信 | 6 自動車保険などの損害保険・生命保険 |
| 3 (2以外の)投資信託 | 7 その他 |
| 4 定期預金・外貨預金 | (具体的に) |

→〔問31で「2」をお選びの方にお伺いします。〕

問31-2 どんな取引を行いたいと思いますか。(いくつでも)

- | | |
|--------------------|--------------------------|
| 1 株式・国債・公債・社債・転換社債 | 5 普通預貯金
(郵便局の通常貯金を含む) |
| 2 ETF・不動産投信 | 6 自動車保険などの損害保険・生命保険 |
| 3 (2以外の)投資信託 | 7 その他 |
| 4 定期預金・外貨預金 | (具体的に) |

最後にあなたご自身についてお伺いします。

F 1 あなたの年齢をお知らせください。(1つだけ)

1	20～29歳	4	40～44歳	7	55～59歳	10	70歳以上
2	30～34歳	5	45～49歳	8	60～64歳		
3	35～39歳	6	50～54歳	9	65～69歳		

F 2 あなたの職業をお知らせください。(1つだけ)

1	農・林・漁業者	5	事務系の勤め人	8	管理職、役員
2	自営商・サービス業	6	技術系の勤め人	9	学生
3	製造・修理・加工業	7	労務系の勤め人	10	無職・その他
4	自由業(医師、弁護士など)				

F 3 あなたの現在の収入源はどれでしょうか。

	あてはまるもの (いくつでも)	そのうちで主なもの (1つだけ)
1) 給与所得	1	1
2) 事業所得	2	2
3) 利子・配当	3	3
4) 貯蓄の取り崩し	4	4
5) 家賃・地代	5	5
6) 恩給・年金	6	6
7) その他	7	7

F 4 あなたの年収(税込)はどのくらいですか。(1つだけ)

1	100万円未満	3	300～500万円未満	5	1,000～1,500万円未満
2	100～300万円未満	4	500～1,000万円未満	6	1,500万円以上

F 5 現在、あなたが読んでいる新聞は。(いくつでも)

1	朝日新聞	5	日本経済新聞	8	サカイビング等のフリーペーパー
2	毎日新聞	6	夕刊専門紙	9	その他・地方紙(具体的に)
3	読売新聞	7	証券専門紙	10	新聞は読まない
4	産経新聞				

F 6 現在、あなたがよく読んでいる週刊誌・月刊誌は。(いくつでも)

1	週刊朝日/サンデー-毎日/ YOMIURI WEEKLY	5	文芸春秋	12	レタスクラブ
2	週刊現代/週刊新潮/ 週刊文春/週刊ポスト	6	マネー雑誌	13	NHKきょうの料理
3	週刊ダイヤモンド/週刊東洋 経済/週刊エコノミスト	7	女性自身/女性ブッ	14	Yahoo! Internet Guide /月刊ASCII
4	日経TRENDY	8	クロワッサン	15	その他(具体的に)
		9	家庭画報/主婦の友	16	週刊誌・月刊誌は読まない
		10	VERY/ESSE		
		11	オレンジページ		

長い間ご協力いただきまして、誠にありがとうございました。

2007年11月発行

投資信託に関するアンケート調査報告書（2007年11月）

（発行） 社団法人 投資信託協会

（編集） 社団法人 投資信託協会

〒103-0025

東京都中央区日本橋兜町2 - 1

（東京証券取引所ビル6階）

電話 03-5614-8406（総務部広報室）

（実施・製表） 株式会社 日本リサーチセンター

〒103-0023

東京都中央区日本橋本町2 - 7 - 1

電話 03-6667-3161（パブリックリサーチーム）