

## ○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運用会社などが株式や債券等で運用し、その成果を投資家にお返しする仕組みの“金融商品”です。

## 全員の方にお伺いします。

問1 あなたは、現在、投資のための口座（株式や債券・投資信託などを取引する口座）をいくつ持っていますか。銀行や運用会社の直接販売など、すべて含めてお答えください。また、NISA（ニーサ：少額投資非課税制度）口座も含みます。（1つだけ）

- |       |               |
|-------|---------------|
| 1 1口座 | 4 4口座         |
| 2 2口座 | 5 5口座以上       |
| 3 3口座 | 6 証券口座は持っていない |

問2 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            | → <a href="#">問3へ</a>      |
| 2 以前持っていたが、現在は持っていない | → <a href="#">問13（4頁）へ</a> |
| 3 今まで持ったことがない        | → <a href="#">問28（8頁）へ</a> |

## 現在、投資信託を保有されている方にお伺いします。

【問2で「1」をお選びの方にお伺いします。】

問3 問1でお答えの投資のための口座のうち、現在、投資信託の取引に使用している口座はいくつありますか。（1つだけ）

- |       |         |
|-------|---------|
| 1 1口座 | 4 4口座   |
| 2 2口座 | 5 5口座以上 |
| 3 3口座 | 6 わからない |

問4 現在保有している投資信託の本数は全部で何本ですか。（1つだけ）

- |         |         |
|---------|---------|
| 1 1～2本  | 4 11本以上 |
| 2 3～5本  | 5 わからない |
| 3 6～10本 |         |

問5 投資信託を取引している販売会社（証券会社、銀行、運用会社など）で、投資信託以外に取引しているものはありますか。（いくつでも）

- |         |              |
|---------|--------------|
| 1 国債・社債 | 4 外貨預金       |
| 2 株式    | 5 その他（具体的に ) |
| 3 預貯金   |              |

問6 ①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)

②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)

①現在保有している投資信託の種類 (いくつでも)		②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	500～800万円未満	800～1,000万円未満	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)	⇒	1	2	3	4	5
2 株式投資信託 (公社債投資信託以外で、主に株式や、外国債券などで運用し、日本で作られたもの)	⇒	1	2	3	4	5	6	
3 E T F (株価指数などに連動する投資信託で日本の証券取引所に上場しているもの)	⇒	1	2	3	4	5	6	
4 不動産投信 ( J - R E I T ) (不動産に投資する、日本の証券取引所に上場しているもの)	⇒	1	2	3	4	5	6	
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)	⇒	1	2	3	4	5	6	
<b>総 合 計</b> (保有している投資信託の購入金額の合計)		⇒	1	2	3	4	5	6

【問6①で「2 株式投資信託」をお選びの方にお伺いします。】

問7 ①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)

②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)

①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)		②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	500～800万円未満	800～1,000万円未満	1,000万円以上
		1 外国債券に主に投資する株式投資信託	⇒	1	2	3	4
2 国内株式に主に投資する株式投資信託	⇒	1	2	3	4	5	6
3 外国株式に主に投資する株式投資信託	⇒	1	2	3	4	5	6
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)	⇒	1	2	3	4	5	6
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)	⇒	1	2	3	4	5	6
6 よくわからない	⇒	1	2	3	4	5	6
7 その他 (上記にあてはまらないもの)	⇒	1	2	3	4	5	6

問8 保有している投資信託の基準価額(投資信託の価値)は、どのような頻度でチェックしていますか。(1つだけ)

1 毎日	3 週に1日	5 年に数回	7 チェックしていない
2 週に2・3日	4 毎月	6 年に1回	

問9 では、保有している投資信託の基準価額は、どのような方法で確認していますか。(いくつでも)

1 新聞	5 運用会社のホームページ
2 販売会社への電話	6 投資信託協会のホームページ
3 運用報告書	7 投信評価会社のホームページ
4 販売会社のホームページ	8 その他(具体的に )

問10 投資信託の積立投資を利用していますか。(1つだけ)

1 はい	2 いいえ → 問11へ
------	--------------

【問10で「1」をお選びの方にお伺いします。】

問10-1 どのような形態のものですか。(いくつでも)

1 確定拠出年金
2 財形貯蓄
3 (1・2以外の)証券会社や銀行、運用会社などの積立投資
4 NISA(ニーサ:少額投資非課税制度)
5 わからない

問10-2 月々の平均的な積立額はいくらぐらいですか。複数の投資信託を積み立てている場合は、総額でお答えください。(1つだけ)

1 1,000円未満	6 30,000円～50,000円未満
2 1,000円～5,000円未満	7 50,000円～100,000円未満
3 5,000円～10,000円未満	8 100,000円以上
4 10,000円～20,000円未満	9 わからない
5 20,000円～30,000円未満	

問11 毎月分配型の投資信託(1ヶ月毎に決算を行い、収益などの一部を分配金として毎月分配する運用方針のもの)を保有していますか。(1つだけ)

1 持っている	2 持っていない	3 わからない
---------	----------	---------

問12 2014年12月から、保有している投資信託の投資期間全体の損益(トータルリターン)を书面などで通知する制度がスタートしていますが、この制度をご存じですか。(1つだけ)

1 知っている	2 知らない → 問13(4頁へ)
---------	-------------------

【問12で「1」をお選びの方にお伺いします。】

問12-1 この制度をどのように活用しましたか。(いくつでも)

1 その投資信託の運用成績を把握した
2 保有している資産全体の運用状況を確認した
3 売買の参考にした
4 その他(具体的に )
5 書面は届いたが、活用はしていない
6 制度は知っているが、まだ書面が届いていないので活用していない

**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13 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などの資金   |
| 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14 購入した投資信託の資金は、どういう性質のものでしたか。(2つまで)

- |                  |                 |
|------------------|-----------------|
| 1 株式・債券などを売ったお金  | 5 月々の収入から       |
| 2 他の投資信託を売ったお金   | 6 ボーナスから        |
| 3 定期性の預貯金などから    | 7 退職金、相続などの収入から |
| 4 生保、損保の満期、解約金から | 8 その他（具体的に )    |

問15 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（ゆうちょ銀行を含む）などの人に勧められたので                       |
| 2 証券会社、銀行（ゆうちょ銀行を含む）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 講演会やセミナー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、良さそうだったと思ったので                     |
| 7 インターネットを見たり調べたりして、良さそうだったと思ったので                      |
| 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 N I S A（ニーサ：少額投資非課税制度）が始まったので                        |
| 10 確定拠出年金に加入した際に投資信託を選択したので                            |
| 11 景気や市場（相場）の状況を見て                                     |
| 12 その他（具体的に )                                          |

問16 あなたは投資信託をどこで購入しましたか。(いくつでも)

- |                                     |
|-------------------------------------|
| 1 証券会社の店頭（電話注文を含む）                  |
| 2 証券会社のインターネット取引（携帯電話、スマートフォンなどを含む） |
| 3 銀行（ゆうちょ銀行を含む）の店頭（電話注文を含む）         |
| 4 銀行（ゆうちょ銀行を含む）のインターネット取引           |
| 5 運用会社（直販）                          |
| 6 確定拠出年金及び財形貯蓄                      |
| 7 その他（具体的に )                        |

問17 ①投資信託を購入した際に、どのような点を重視しましたか。(3つまで)

②投資信託を今後購入する際に、重視したい点がありますか。(3つまで)

	①購入の際 重視した点 (3つまで)	②今後重視 したい点 (3つまで)
	↓	↓
1) 過去の運用実績	1	1
2) 安全性の高さ	2	2
3) 値上がり期待	3	3
4) 換金のしやすさ	4	4
5) 分配頻度の多さ	5	5
6) 過去の分配金額	6	6
7) 手数料や運用管理費用(信託報酬)の水準	7	7
8) 純資産額の大きさ	8	8
9) 評価会社による評価	9	9
10) 商品内容のわかりやすさ	10	10
11) 商品コンセプト(投資対象、運用方針など)	11	11
12) 特に考えずに勧めで	12	12
13) その他(具体的に )	13	13

問18 次にあげる投資信託の「分配金」の特徴について、知っているものをお答えください。(いくつでも)

- 1 分配金額は、預金の利率のようにあらかじめ決まっているものではなく、運用成績によって変動する
- 2 分配金は投資信託の決算ごとに支払われる
- 3 投資信託の運用成績が良くないときには、分配金が支払われない場合がある
- 4 分配金として元本の一部が払い戻されることもある
- 5 分配金が支払われた額だけ、基準価額(投資信託の価値)が下がる
- 6 知っているものはない

問19 投資信託の商品を説明した「投資信託説明書(目論見書)」についてお伺いします。  
購入の際、交付される「投資信託説明書(目論見書)」を読んだことがありますか。(1つだけ)

- 1 全部読んだ
- 2 必要と思われる項目を読んだ
- 3 よく読んだことがない → 問20(6頁)へ

【問19で「1」または「2」をお選びの方にお伺いします。】

問19-1 「投資信託説明書(目論見書)」を読んでどうお感じになりましたか。(いくつでも)

- |                   |                |
|-------------------|----------------|
| 1 読みやすい・わかりやすい    | 5 グラフや図がわかりにくい |
| 2 内容が多すぎる         | 6 その他(具体的に )   |
| 3 重要な箇所がわからない     | 7 特にな          |
| 4 専門用語が多すぎてわかりにくい |                |

問20 投資信託の運用実績を説明した「運用報告書」についてお伺いします。  
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 | 全部読んだ             |
| 2 | 必要と思われる項目を読んだ     |
| 3 | よく読んだことがない → 問21へ |

→ 【問20で「1」または「2」をお選びの方にお伺いします。】

問20-1 「運用報告書」を読んでどうお感じになりましたか。(いくつでも)

- |   |                 |   |              |
|---|-----------------|---|--------------|
| 1 | 読みやすい・わかりやすい    | 5 | グラフや図がわかりにくい |
| 2 | 内容が多すぎる         | 6 | その他(具体的に )   |
| 3 | 重要な箇所がわからない     | 7 | 特にない         |
| 4 | 専門用語が多すぎてわかりにくい |   |              |

問21 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22 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  | 5 | 不動産などの購入にあてた |
| 2 | 他の投資信託を購入した | 6 | 売却・償還したことはない |
| 3 | 預貯金にまわした    | 7 | その他(具体的に )   |
| 4 | 生活資金にまわした   |   |              |

問23 投資信託について、評価会社の運用評価を新聞・雑誌・インターネットなど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24 投資信託の情報を得るために、販売会社(証券会社・銀行)や運用会社などのホームページを利用したことがありますか。(1つだけ)

- |   |                              |
|---|------------------------------|
| 1 | 購入した販売会社のホームページを利用したことがある    |
| 2 | 運用会社のホームページを利用したことがある        |
| 3 | 投資信託協会のホームページを利用したことがある      |
| 4 | 投資信託の評価会社などのホームページを利用したことがある |
| 5 | 利用したことはない                    |

問25 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。

①次のうちあてはまるものをいくつでもあげてください。

②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。

	①あてはまる もの (いくつでも)	②特に魅力を感じている点 (1つだけ)
	↓	↓
1) 少額でも分散投資ができる	1	1
2) 少額でも投資の面白味がある	2	2
3) 専門知識がなくても投資ができる (専門家が運用してくれる)	3	3
4) 種類が豊富で目的に応じたものが選べる	4	4
5) 比較的高い利回りが期待できる	5	5
6) 積立投資ができる	6	6
7) 分配金が自動的に再投資される商品がある	7	7
8) 定期的に分配金が受け取れる	8	8
9) 購入手続きが簡単である	9	9
10) 海外投資が手軽にできる	10	10
11) その他 (具体的に )	11	11
12) よくわからない	12	12

問26 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。

①次のうちあてはまるものをいくつでもあげてください。

②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。

	①あてはまる もの (いくつでも)	②特に不満を感じている点 (1つだけ)
	↓	↓
1) 元本保証がない	1	1
2) 仕組みや運用実績がわかりにくい	2	2
3) 利回りがものたりない	3	3
4) 株式に比べて面白さに欠ける	4	4
5) 公社債に比べて安心できない	5	5
6) 購入後の運用に関する情報が少ない	6	6
7) 手続きなどがわずらわしい	7	7
8) 手数料が高い	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) 近くに証券会社・銀行などの店舗がない	11	11
12) その他 (具体的に )	12	12
13) よくわからない	13	13

問27 投資信託にどのようなことがあれば、(さらに)購入したいと思いますか。(いくつでも)

- 1 積立で購入できる投資信託のラインナップの充実
- 2 販売員によるアフターフォローの充実
- 3 投資信託の運用担当者の公表
- 4 商品設計(仕組み)がシンプルな投資信託のラインナップの充実
- 5 手数料の低い投資信託のラインナップの充実
- 6 その他(具体的に )
- 7 特にない・わからない

→ [問31\(9頁\)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28 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29 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 手数料など費用が高い
- 8 販売員の説明や勧誘の仕方が満足できるものではなかった
- 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 )

問30 投資信託について、どのようなきっかけがあれば、購入を検討すると思われますか。(いくつでも)

- 1 身近な人(家族・友人など)に勧められたら
- 2 金融機関の窓口などで、専門の知識を持つ人に教えてもらえたら
- 3 初心者向けセミナーなど、仕組みをわかりやすく説明してもらえる機会があったら
- 4 金融や投資を勉強して理解できたら
- 5 今後、成長(値上がり)が期待できる投資対象があると思ったら
- 6 貯蓄が一定額に達したら
- 7 手取り収入が増えたら
- 8 退職金・相続などの収入があったら
- 9 その他(具体的に )



**全員の方にお伺いします。**

問31 今後の資産運用について、何を最優先して考えていますか。(1つだけ)

- |                |                        |
|----------------|------------------------|
| 1 元本が保証されていること | 5 少額でも出し入れ自由           |
| 2 利回り          | 6 取扱い証券・金融機関などの利用のしやすさ |
| 3 値上がり期待       | 7 取扱い証券・金融機関などの信用      |
| 4 換金性          | 8 その他(具体的に )           |

問32 どのような目的で資産運用したいと考えますか。(3つまで)

- |              |                     |
|--------------|---------------------|
| 1 結婚資金       | 6 独立自営のための資金        |
| 2 耐久消費財の購入資金 | 7 子供または孫のための教育などの資金 |
| 3 レジャー資金     | 8 インフレ対策            |
| 4 老後の生活資金    | 9 その他(具体的に )        |
| 5 住宅購入       |                     |

問33 あなたが、新たに「投資をしよう」と考えるのは、どのようなときですか。(いくつでも)

- |                                   |
|-----------------------------------|
| 1 給料をもらったとき                       |
| 2 ボーナスをもらったとき                     |
| 3 景気や市場(相場)の状況が良いとき(市況が上向きするとき)   |
| 4 景気や市場(相場)の状況が良くないとき(市況が下向きするとき) |
| 5 新商品・新制度などの情報を見聞きしたとき            |
| 6 新年・新年度など、時期的な区切りのとき             |
| 7 ライフステージに変化があったとき(就職、結婚・出産、定年など) |
| 8 連休や長期休暇などまとまった時間があるとき           |
| 9 その他(具体的に )                      |
| 10 わからない・なんとなく                    |

問34 資産運用について、知人・友人、会社などで話題になることがありますか。(1つだけ)  
(投資信託に限らなくて結構です。)

- |            |                          |
|------------|--------------------------|
| 1 よく話題になる  | 3 話題になることはない             |
| 2 たまに話題になる | 4 資産運用については他の人とは話題にしたくない |

問35 ①次にあげる金融商品のうちで、現在持っているもの(運用しているもの)をあげてください。  
(いくつでも)

②では、一番重要視しているものはどれですか。(1つだけ)  
※現在持っていない(運用していない)ものも含めてお考えください。

	①現在持っているもの (いくつでも)	②一番重要視しているもの (1つだけ)
	↓	↓
1) 国内で作られた投資信託 (ETF、不動産投信を含む)	1	1
2) 外国で作られた投資信託	2	2
3) 株式	3	3
4) 国債、公債(地方債など)、社債、転換社債	4	4
5) 利付・割引金融債	5	5
6) 金貯蓄(投資)口座	6	6
7) 外国債券	7	7
8) 定期預金(スーパー、大口定期など)	8	8
9) ゆうちょ銀行(郵便局)の定額貯金	9	9
10) 普通預貯金	10	10
11) 外貨預金	11	11
12) 財形貯蓄(一般財形貯蓄、財形年金貯蓄、財形住宅貯蓄)	12	12
13) 貯蓄型保険(一時払い養老保険など)	13	13
14) 変額年金	14	14
15) ラップ口座	15	15
16) 外国為替証拠金取引(FX)	16	16
17) その他(具体的に )	17	17

問36 現在、あなたご自身が保有している金融商品の種類・割合(ポートフォリオ)にどのくらい満足していますか。(1つだけ)

1	満足している	→ 問37(11頁)へ
2	やや満足している	
3	どちらともいえない	
4	あまり満足していない	
5	満足していない	

→【問36で「3」「4」「5」をお選びの方にお伺いします。】

問36-1 満足していない理由はどのようなことですか。(いくつでも)

1	投資に対して預貯金の割合が多すぎる(預貯金に偏っている)
2	預貯金に対して投資の割合が多すぎる(投資に偏っている)
3	投資している商品の種類が少なすぎる
4	投資している商品の種類が多すぎる
5	どのような種類・割合(ポートフォリオ)が最適なかわからない
6	その他(具体的に )

問37 次にあげる金融商品のうちで、今後購入対象として考えているものをあげてください。現在、保有している金融商品の追加投資(増額)を含みます。(いくつでも)

- |    |                            |
|----|----------------------------|
| 1  | 国内で作られた投資信託 (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  | ゆうちょ銀行(郵便局)の定額貯金           |
| 10 | 普通預貯金                      |
| 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 | ラップ口座                      |
| 16 | 外国為替証拠金取引(FX)              |
| 17 | その他(具体的に )                 |

→「1」「2」いずれか  
1つでもお選びの方は  
問37-1~  
問37-5へ

→「1」「2」以外をお選びの方は問38(13頁)へ

**【問37で「1」「2」いずれか1つでもお選びの方にお伺いします。】**

問37-1 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 | 極力元本が安全であるもの(利回りは小さくても良い)       |
| 2 | 安定した利回り为目标とするもの(値下がりリスクは少々なら良い) |
| 3 | 比較的高い分配が期待できるもの(値下がりリスクがあっても良い) |
| 4 | 値上がりの期待が持てるもの(値下がりリスクがあっても良い)   |

問37-2 投資信託を保有するとしたら、どのような投資対象の投資信託に魅力を感じますか。

(いくつでも)

- |    |                                                   |
|----|---------------------------------------------------|
| 1  | 国内債券に主に投資する投資信託                                   |
| 2  | 外国債券に主に投資する投資信託                                   |
| 3  | 国内株式に主に投資する投資信託                                   |
| 4  | 外国株式に主に投資する投資信託                                   |
| 5  | 不動産投資信託に主に投資する投資信託<br>(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投資信託<br>(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37-3 投資信託についての情報を得る場合、どのような方法を利用したいですか。(2つまで)

- 1 証券会社、銀行などで説明を受けたり、資料を請求する
- 2 新聞、雑誌、テレビ、ラジオなどを見たり、聞いたりする
- 3 投資信託をテーマにした講演会やセミナーに参加する
- 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 その他 (具体的に )

問37-4 今後新たに投資信託を購入する際、どこで購入しようと思いますか。(いくつでも)

- 1 証券会社の店頭 (電話注文を含む)
- 2 証券会社のインターネット取引 (携帯電話、スマートフォンなどを含む)
- 3 銀行 (ゆうちょ銀行を含む) の店頭 (電話注文を含む)
- 4 銀行 (ゆうちょ銀行を含む) のインターネット取引
- 5 運用会社 (直販)
- 6 確定拠出年金及び財形貯蓄
- 7 その他 (具体的に )

問37-5 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 |

**全員の方にお伺いします。**

問38 あなたは、投資信託に対して、どのようなイメージを持っていますか。(いくつでも)

- |              |               |
|--------------|---------------|
| 1 仕組みがわかりやすい | 6 長期運用に向いている  |
| 2 仕組みがわかりにくい | 7 投資の初心者向けである |
| 3 用語がわかりにくい  | 8 投資の上級者向けである |
| 4 気軽に始められる   | 9 その他(具体的に )  |
| 5 元本割れが怖い    | 10 特にない・わからない |

問39 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 MRF・MMF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反する関係にある               |
| 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 投資信託は、信託銀行で分別保管されている             |
| 8 投資信託は、運用会社が運用している                |
| 9 販売手数料とは別に運用管理費用(信託報酬)がかかる        |
| 10 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協会のホームページでも見ることができる |
| 12 知っているものはない                      |

問40 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、次の中から知っているものをお知らせください。(いくつでも)

- |                        |
|------------------------|
| 1 ETF(株価指数などに連動する投資信託) |
| 2 不動産投信(J-REIT)        |
| 3 どちらも知らない             |

問41 問40にあるような上場投資信託に興味はありますか。(①、②それぞれ1つずつ)

① ETF	② 不動産投信 (J-REIT)
↓	↓
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 4 詳しく知らないのでわからない	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 4 詳しく知らないのでわからない

問42 投資信託を保有する場合、どのように運用する投資信託に魅力を感じますか。(いくつでも)  
 ※投資信託に関心がない場合でも、「仮に保有するとしたら」という前提でお答えください。

- |   |                                        |
|---|----------------------------------------|
| 1 | インデックス運用（日経平均やTOPIXといった指数と連動した動きをする運用） |
| 2 | アクティブ運用（市場を上回る運用成果を目指す運用）              |
| 3 | バランス型（株式や債券など複数の資産を組み合わせて運用）           |
| 4 | ラップ型（投資目的やリスク許容度に沿って、運用を任せることができる運用）   |
| 5 | その他（具体的に                               |
| 6 | 運用方法にはこだわらない                           |
| 7 | わからない                                  |
- ) → 問43へ

【問42で「1」「2」「3」「4」をお選びの方にお伺いします。】

問42-1 それぞれの運用方法について魅力を感じる理由はなんですか。(それぞれいくつでも)

【「1 インデックス運用」 をお選びの方に】 →	1 成績がわかりやすいから 2 運用がわかりやすいから 3 運用管理費用（信託報酬）が比較的低いから 4 その他（具体的に
【「2 アクティブ運用」 をお選びの方に】 →	1 運用成績に期待できそうだから 2 積極的に運用したいから 3 プロが運用するから 4 その他（具体的に
【「3 バランス型」 をお選びの方に】 →	1 一つの投資信託で株式と債券などに分散できるから 2 分散することによってリスクが抑えられるから 3 あまりリスクを取りたくないが市場平均以上のリターンを得たいから 4 その他（具体的に
【「4 ラップ型」 をお選びの方に】 →	1 自分の投資目的に応じた運用をしてくれるから 2 売買時の手数料がかからないから 3 プロが自動的にポートフォリオのリバランス（投資配分の比率調整）を行ってくれるから 4 その他（具体的に

問43 毎月分配型の投資信託に魅力を感じますか。(1つだけ)

- |       |                       |
|-------|-----------------------|
| 1 感じる | 2 感じない → 問43-2 (15頁)へ |
|-------|-----------------------|

【問43で「1」をお選びの方にお伺いします。】

問43-1 毎月分配型投資信託に魅力を感じる理由はなんですか。(いくつでも)

- |                                         |
|-----------------------------------------|
| 1 分配利回りが魅力である                           |
| 2 毎月利益を確定したい                            |
| 3 分配金を受け取ることで安心したい                      |
| 4 買いたい投資信託が毎月分配型しかない                    |
| 5 元本の一部払戻しの分配金であっても、年金収入を補完する上で活用できると思う |
| 6 販売員に勧められる                             |
| 7 その他（具体的に                              |

**【問43で「2」をお選びの方にお伺いします。】**

問43-2 毎月分配型投資信託に魅力を感じない理由はなんですか。(いくつでも)

- 1 分配金は必要ではない
- 2 長期投資に合わない
- 3 複利効果が得られない
- 4 投資額を勘案すると得られる分配金が少ない
- 5 分配金の額だけ基準価額が下がる
- 6 その他(具体的に )

**【全員の方へ】**

問44 毎月分配型投資信託を保有した場合、受け取った分配金は何に使おうと考えますか。(いくつでも)

- 1 生活費
- 2 預貯金などのリスクのない商品の購入
- 3 他の投資信託の購入
- 4 同じ投資信託の追加購入(再投資)
- 5 投資信託以外の金融商品の購入
- 6 自分のこづかい
- 7 子や孫のため
- 8 特に使わない(貯蓄)
- 9 その他(具体的に )
- 10 わからない

問45 投資信託の買い付け方法の1つとして、ドル・コスト平均法の効果が得られる投資信託の積立投資プランがあることをご存じですか。(1つだけ)

- 1 ドル・コスト平均法も、積立投資プランがあることも知っている
- 2 ドル・コスト平均法は知らないが、積立投資プランがあることは知っている
- 3 ドル・コスト平均法も、積立投資プランがあることも知らない → [問46\(16頁\)へ](#)

**【問45で「1」をお選びの方にお伺いします。】**

問45-1 ドル・コスト平均法で知っている内容はどのようなことですか。(いくつでも)

- 1 投資に伴うリスクを軽減する方法の一つであること
- 2 一定金額で同一の商品を買い付けていく方法であること
- 3 基準価額が高い時には購入口数が少なく、低い時には多くなり、結果として平均買付価額が割安になること
- 4 長い時間をかけて資産形成をしたい人に向いている投資方法であること
- 5 財形貯蓄や確定拠出年金で活用できること
- 6 この中で知っているものはない

**【問45で「1」または「2」をお選びの方にお伺いします。】**

問45-2 積立投資プランで知っている内容はどのようなことですか。(いくつでも)

- 1 少額から利用できること
- 2 自動引き落としが利用でき、そのつど申し込む必要がないこと
- 3 ドル・コスト平均法の効果が得られること
- 4 リスクを軽減するための「時間の分散」が図れること
- 5 この中で知っているものはない

**【全員の方へ】**

問46 最近の景気などを踏まえて、資産運用やリスクについての現在のあなたの考え方について、あてはまるものをお知らせください。(いくつでも)

- |   |                                    |
|---|------------------------------------|
| 1 | 今が、株式や投資信託購入のチャンスだと思う              |
| 2 | 投資信託は長期的に保有するつもりなので、景気などは特に気にしていない |
| 3 | 資産はいろいろな種類の金融商品に分散させたいと思う          |
| 4 | リターンが少なくとも、元本保証があるものを選びたい          |
| 5 | 株式や投資信託など、元本割れリスクのある商品の保有を減らしたい    |
| 6 | その他(具体的に )                         |
| 7 | 特にない・わからない                         |

問47 現在、あなたは投資に関する情報をどこから得ていますか。(いくつでも)

- |    |                            |    |                           |
|----|----------------------------|----|---------------------------|
| 1  | 新聞                         | 11 | SNS<br>(Facebook、ツイッターなど) |
| 2  | テレビ                        | 12 | 投資信託協会のホームページ             |
| 3  | マネー系の雑誌                    | 13 | 金融機関のホームページ               |
| 4  | その他の雑誌(具体的に )              | 14 | 個人投資家のブログ                 |
| 5  | 書籍                         | 15 | You Tubeなどの動画サイト          |
| 6  | 投資信託協会などが発行している<br>刊行物     | 16 | その他のインターネットサイト            |
| 7  | ラジオ                        | 17 | その他                       |
| 8  | クチコミ                       |    | (具体的に )                   |
| 9  | セミナーや講演会などのイベント            | 18 | 特に情報は得ていない                |
| 10 | F P (ファイナンシャル・プランナー)などの専門家 |    |                           |

問48 投資に関してどのような情報を入手したいと思いますか。(いくつでも)

\*選択肢6~11は、購入を検討しているなど、関心のある投資信託についてのこととお考えください。

- |   |                         |    |            |
|---|-------------------------|----|------------|
| 1 | 経済の見通し(市況や為替の動向など)      | 7  | その投資信託のリスク |
| 2 | 今後、投資信託の成績に影響を及ぼす<br>情報 | 8  | 申込み期間や手数料  |
| 3 | 運用成績の良い投資信託             | 9  | 収益分配方針     |
| 4 | 分配金が多い投資信託              | 10 | 過去の運用実績    |
| 5 | 資産が増えている投資信託            | 11 | 課税上の取り扱い   |
| 6 | 関心のある投資信託の特色・仕組み        | 12 | その他(具体的に ) |
|   |                         | 13 | 特にない       |

問49 投資信託は設定・運用を行う運用会社から委託を受けて証券会社や銀行などが販売\*を行っています。運用会社について、あなたのお考えに近いものはどれですか。(いくつでも)

\*運用会社が直接販売を行っている場合もあります。

- |   |                      |
|---|----------------------|
| 1 | 販売会社の系列の運用会社が安心      |
| 2 | 販売会社の系列とは別の運用会社を選びたい |
| 3 | 独立系の運用会社に興味がある       |
| 4 | 高い運用成果をあげていればどこでも良い  |
| 5 | 特にない・わからない           |



問50 投資信託を購入する場合、運用会社のどのような点を重視しますか。(いくつでも)

- |        |       |         |              |
|--------|-------|---------|--------------|
| 1 運用力  | 3 知名度 | 5 運用体制  | 7 特にない・わからない |
| 2 運用哲学 | 4 資本力 | 6 グループ力 |              |

問51 あなたは、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(具体的に )             |

→ 「3」「4」をお選びの方は問52(18頁)へ

【問51で「1」をお選びの方にお伺いします。】

問51-1 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             |
| 2 E T F・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 外国為替証拠金取引(FX)     |
| 4 定期預金・外貨預金        | 8 その他(具体的に )        |

【問51で「2」をお選びの方にお伺いします。】

問51-2 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             |
| 2 E T F・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 外国為替証拠金取引(FX)     |
| 4 定期預金・外貨預金        | 8 その他(具体的に )        |

**全員の方にお伺いします。**

問52 この1年間に「NISA(ニーサ:少額投資非課税制度)」の口座を開設して、株式や投資信託などの金融商品を購入しましたか。(1つだけ)

- 1 NISA口座を開設して、金融商品を購入した
- 2 NISA口座を開設したが、まだ金融商品は購入していない
- 3 NISA口座は開設していない

**【問52で「1」をお選びの方にお伺いします。】**

問52-1 NISA口座でどのような金融商品を購入しましたか。(いくつでも)

- 1 株式
- 2 国内債券に主に投資する投資信託
- 3 外国債券に主に投資する投資信託
- 4 国内株式に主に投資する投資信託
- 5 外国株式に主に投資する投資信託
- 6 不動産投資信託に主に投資する投資信託  
(国内外の不動産投信に投資するもの)
- 7 様々な資産に投資する投資信託  
(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)
- 8 ETF
- 9 不動産投信(J-REIT)
- 10 外国で作られた投資信託
- 11 その他(上記にあてはまらないもの)

→ **【問52で「2」または「3」をお選びの方にお伺いします。】**

問52-2 NISA口座で金融商品を購入していない、またはNISA口座を開設していないのはなぜですか。(いくつでも)

- 1 口座の申込手続きが煩雑で面倒だから
- 2 非課税期間(5年間)が短いから
- 3 口座開設可能期間(2014年~2023年の10年間)が短いから
- 4 株式や投資信託以外の商品(国債、公社債など)が購入できないから
- 5 年間の非課税投資限度額(100万円)が小さいから
- 6 どの商品を購入してよいかわからないから
- 7 制度が複雑でよく理解できないから
- 8 投資に回すお金がないから
- 9 その他(具体的に )
- 10 特に理由はない
- 11 NISA制度の内容を知らないから
- 12 投資自体に関心がないから

問53 NISA口座ではどのような特徴をもった商品を購入したいと思いますか。(いくつでも)

- |                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| 1 分配の頻度が少ないもの                  | 5 大きな値上がり益が期待できるもの |
| 2 分配の頻度が多いもの<br>(分配金・配当金が多いもの) | 6 分散効果のあるもの        |
| 3 リスクが低いもの                     | 7 特にない・わからない       |
| 4 収益が安定しているもの                  | 8 NISA口座の利用は考えていない |

**最後にあなたご自身についてお伺いします。**

F1 あなたの性別をお知らせください。(1つだけ)

1 男性	2 女性
------	------

F2 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	

F3 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)		

F4 あなたの現在の収入源はどれでしょうか。

	①あてはまるもの (いくつでも)	②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

F5 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	4 500～800万円未満	6 1,000～1,500万円未満
2 100～300万円未満	5 800～1,000万円未満	7 1,500万円以上
3 300～500万円未満		

F6 あなたがふだん、情報収集のために利用しているインターネット機器(デバイス)はどれですか。(いくつでも)

1 パソコン	4 携帯電話(フィーチャーフォン・ガラケー)
2 スマートフォン	5 その他(具体的に )
3 タブレット	6 インターネットは利用しない

2016年1月発行

**投資信託に関するアンケート調査報告書（2016年1月）**

（発行） 一般社団法人 投資信託協会

（編集） 一般社団法人 投資信託協会  
〒103-0026

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（企画政策部広報室）

（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 03-6667-3165（営業企画3部）