

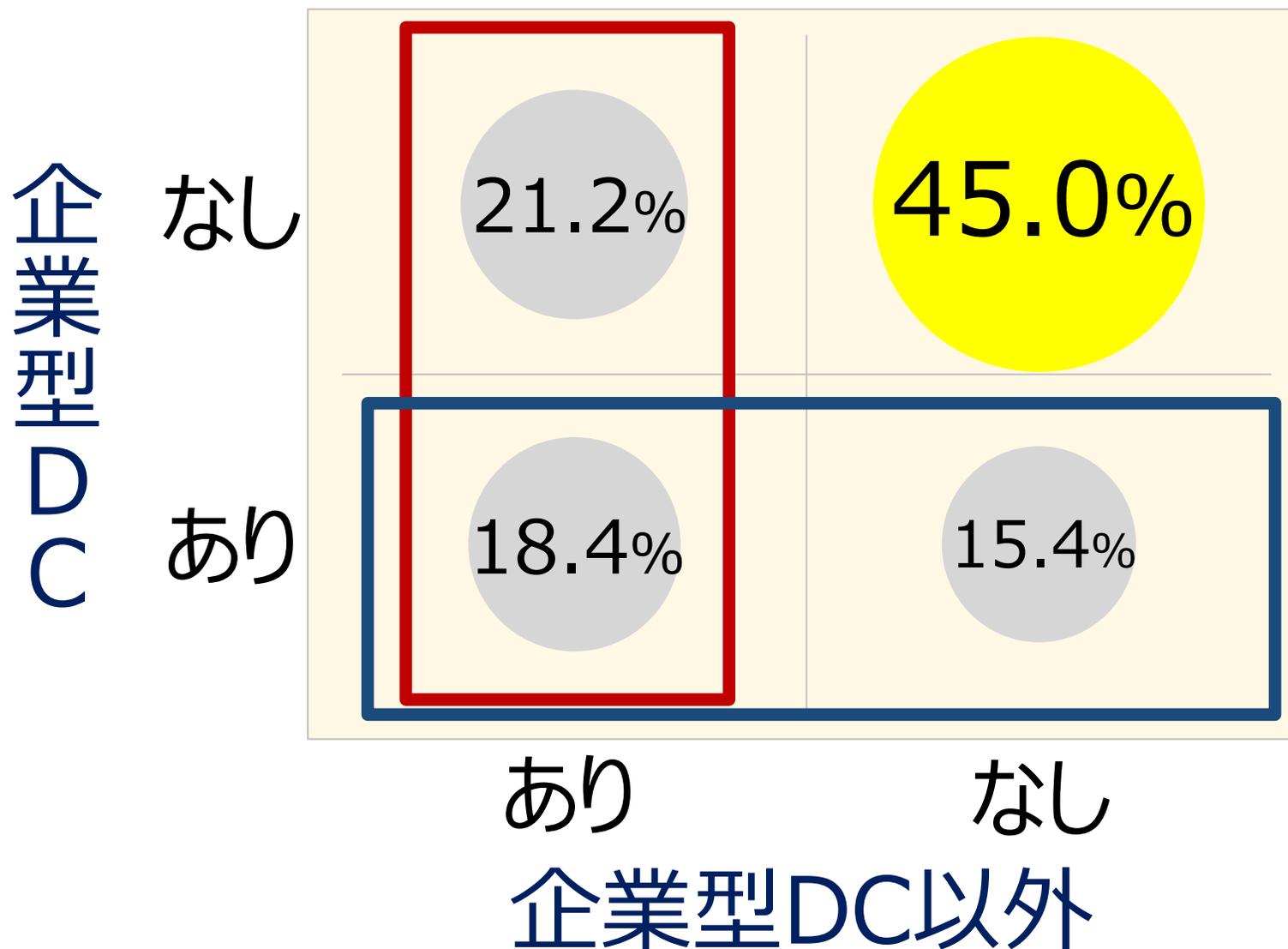
家計の資産分散に向けて —金融リテラシー1万人調査から

2018年11月
MUFG資産形成研究所

個人家計の投資の状況

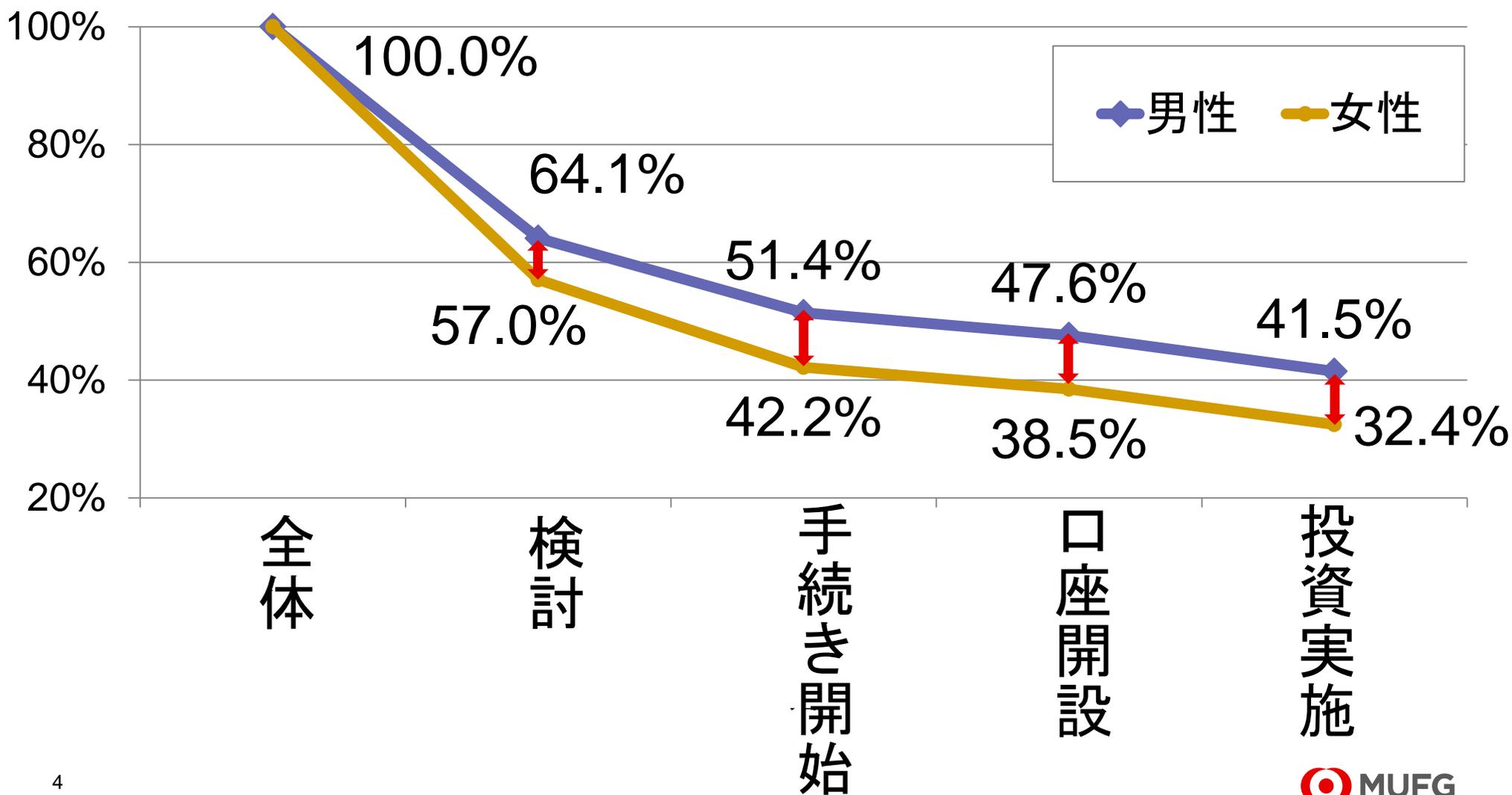
投資をしていない人は45%

企業勤務者：8,500名



投資を始めるまでのプロセス

企業型D C以外の投資経験



3つのハードル

意識のハードル

- まとまったおカネと専門知識が必要だ！
- 損が嫌だ！

手続き面のハードル

- 手続きが面倒！
- 時間がない！

商品選択のハードル

- 商品を選ぶことが難しい

手続き面のハードル

(n=324)

(複数回答)

0%

5%

10%

15%

20%

25%

各種書類の郵送

23.1%

時間が掛かった

19.1%

本人確認関連書類

18.8%

忙しい

18.5%

住民票の写し等

17.9%

マイナンバー関連書類

16.7%

意識のハードル

1 生活の中の投資

2 金融教育はマーケティング

意識のハードル

1 生活の中の投資

自分の生活実感と結びつくこと

- 投資の理屈・言葉から離れる。
- 生活感覚の言葉で伝える。

生活の中に定着すること

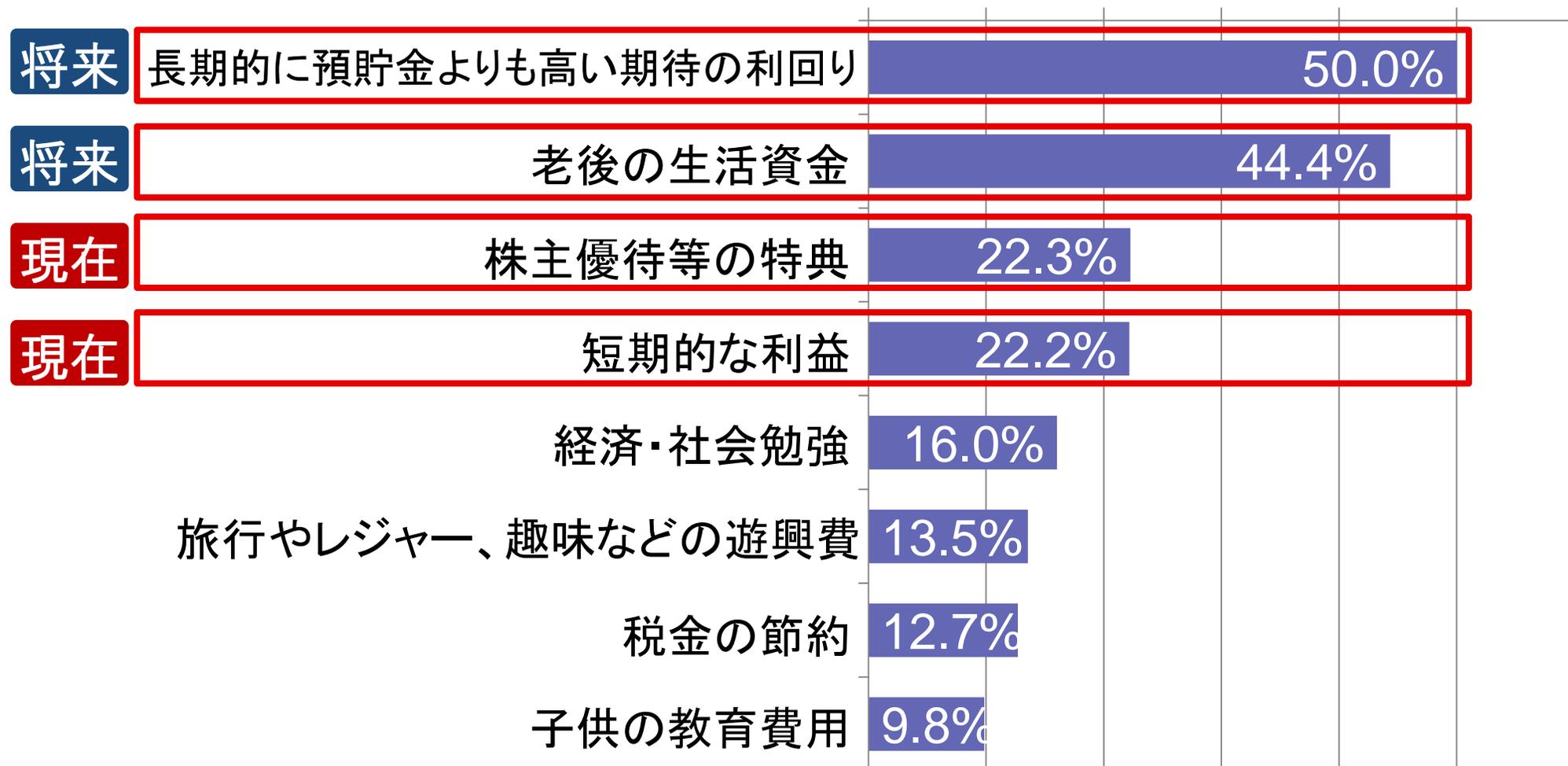
- 普段意識しなくても構わない。
- 積立投資を優先する。

投資を検討したときの動機

将来や現在の自分と家族のために

(複数回答)

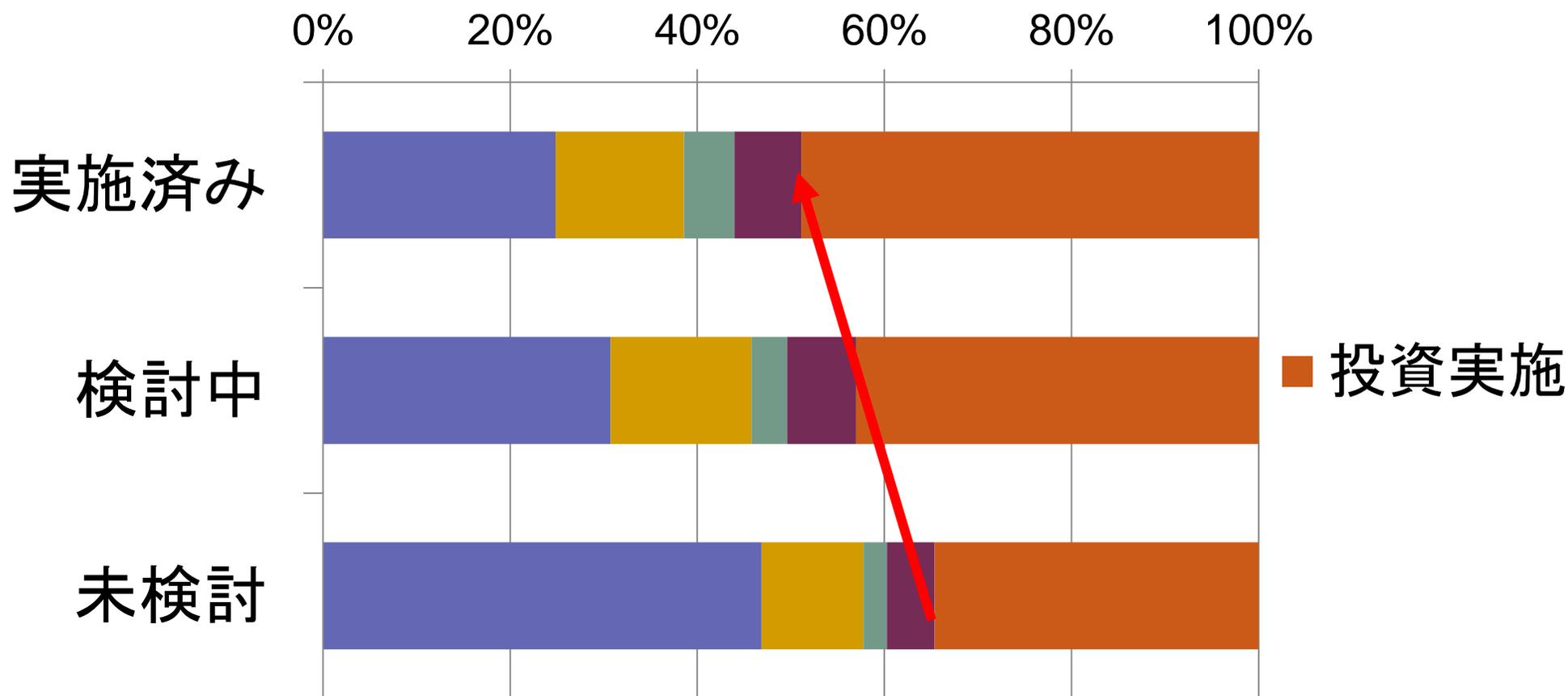
0% 10% 20% 30% 40% 50% 60%



ライフプランと投資の関係性

ライフプランと投資の関係性

自身・配偶者の定年退職への備えと投資実施までの
ステップの関係



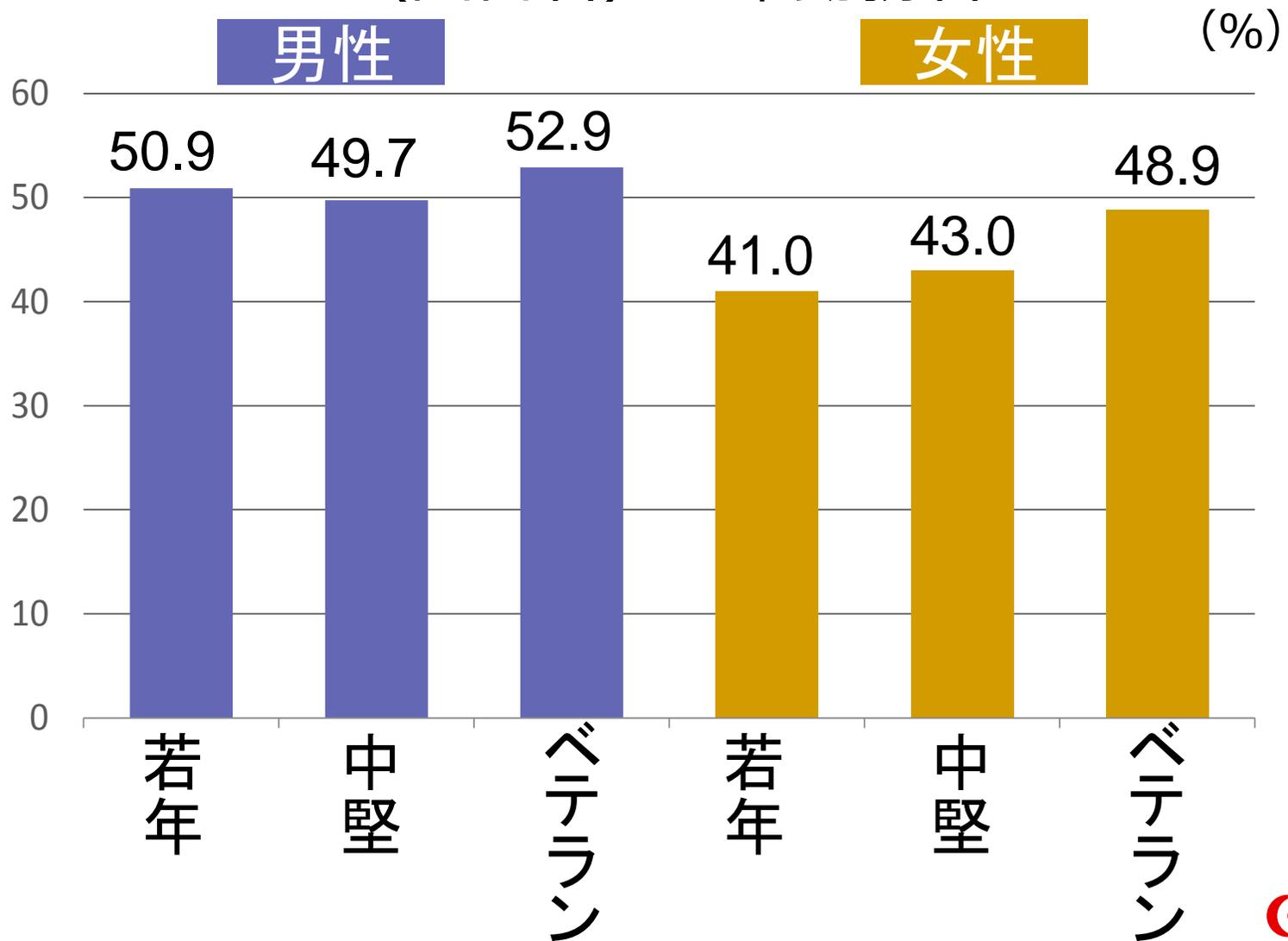
意識のハードル

2 金融教育はマーケティング

- － 対象とする層の行動特性や金融行動。
- － それぞれの特徴に応じた、きめ細かい対応。

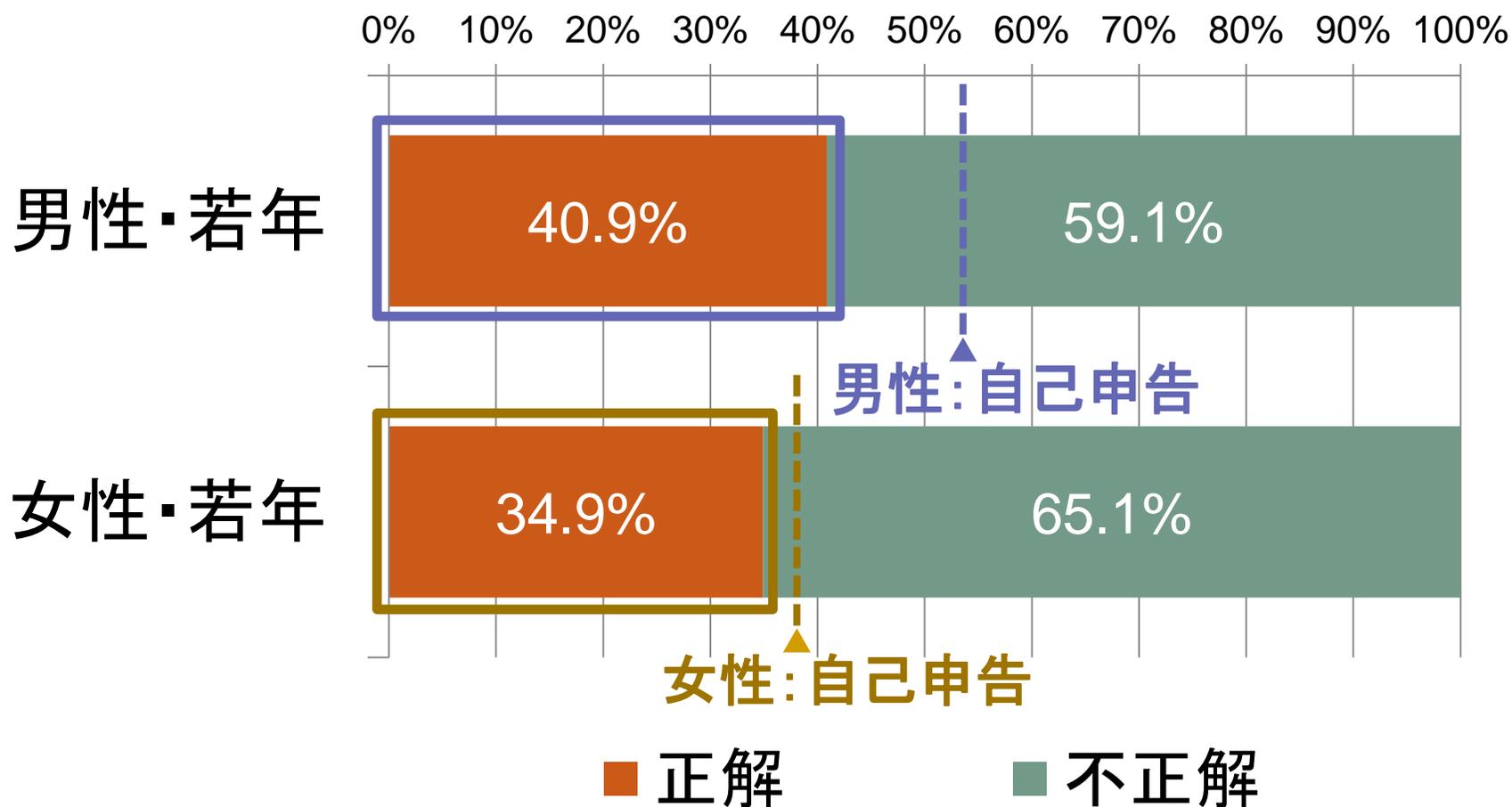
金融リテラシー指数

(回答者) 企業勤務者



男性は自信過剰、女性は等身大

NISA制度に関するテスト問題の正否



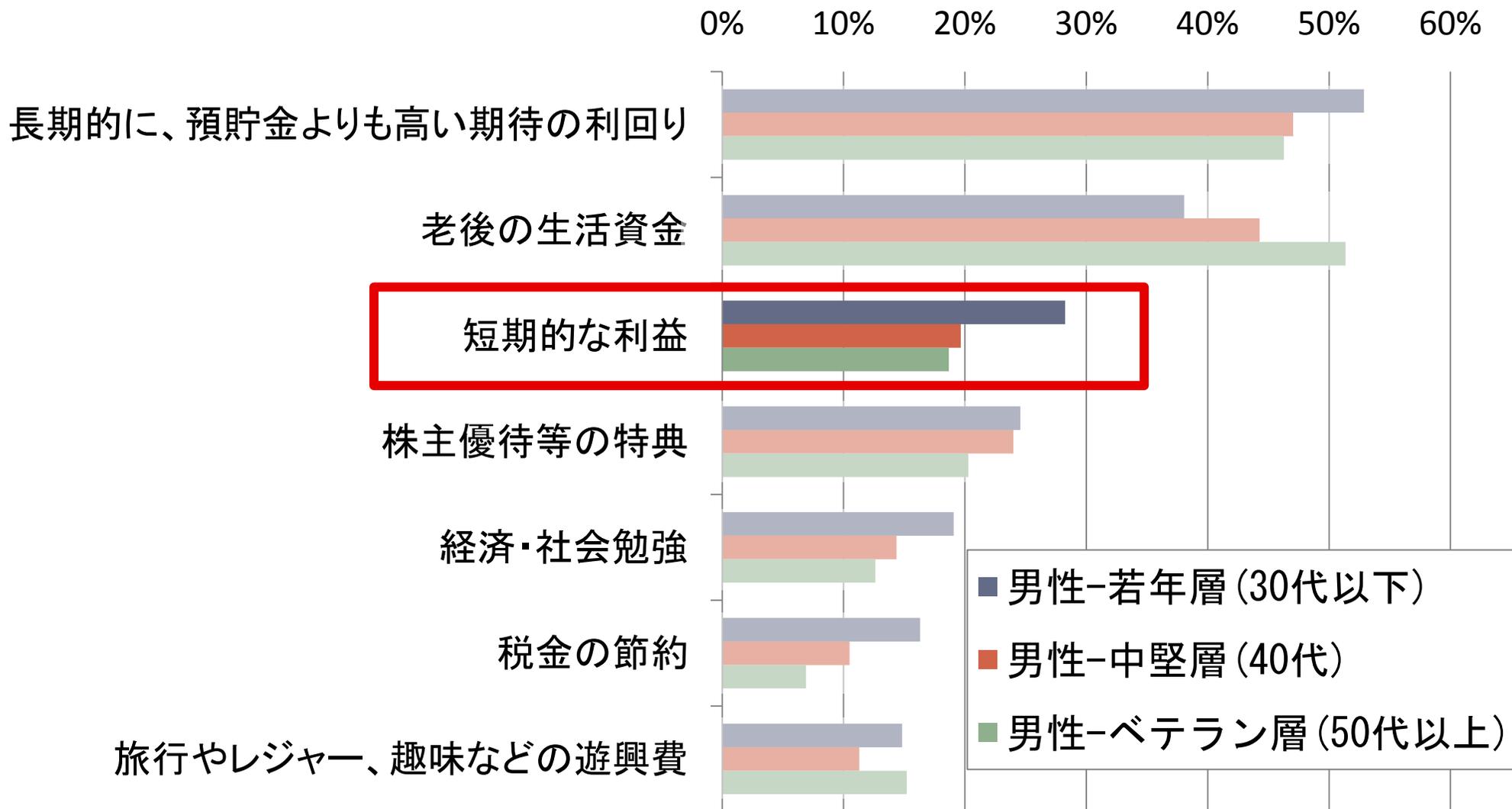
ライフプランや知識吸収に前向き

- 自身のライフプランに対する関心が高い。
- 金融知識の習得への意欲が強い。

若手層・男性の相対的な特徴

短期的な利益志向が高めの傾向

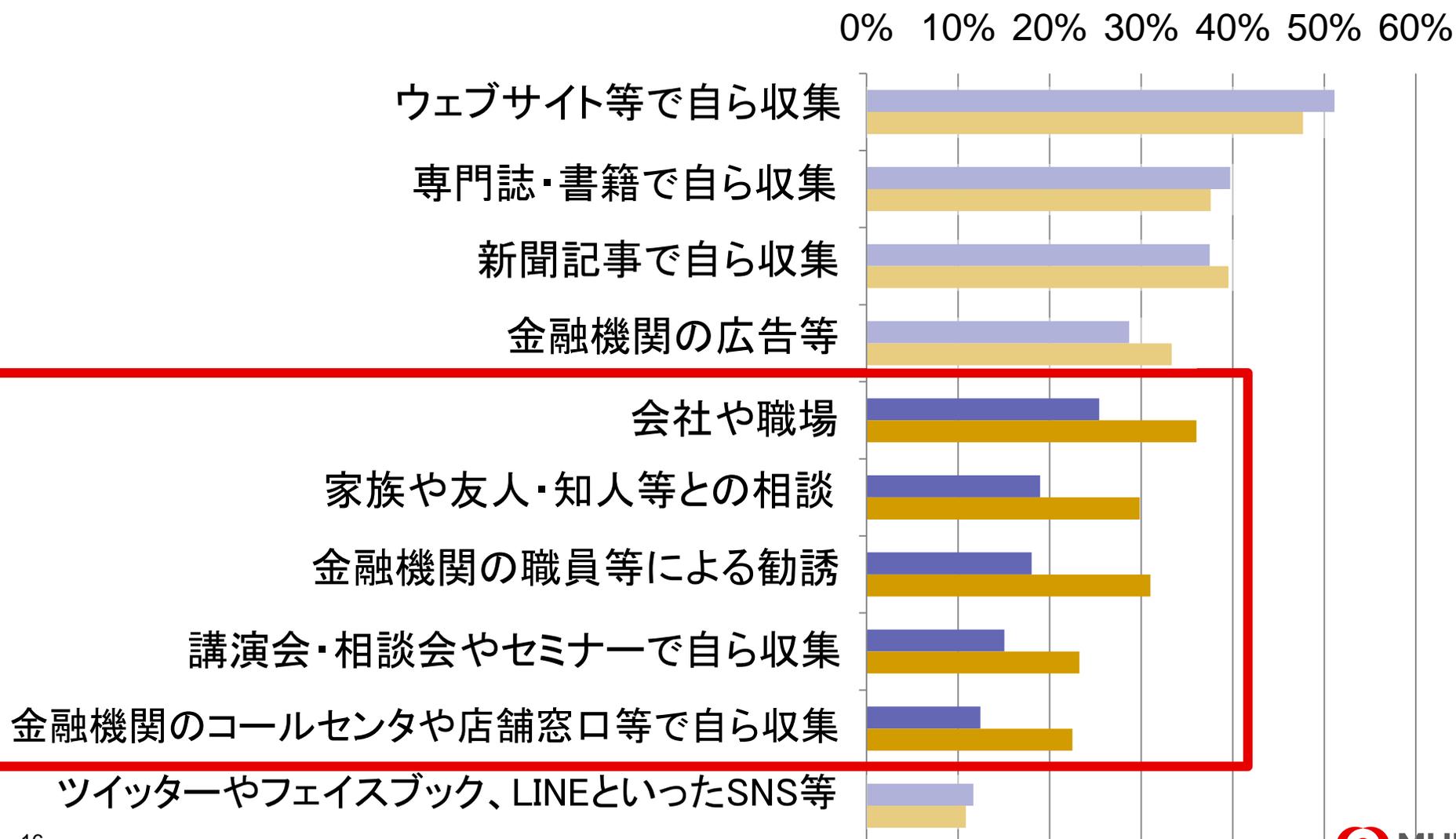
投資口座の開設を検討した目的



若手層・女性の相対的な特徴

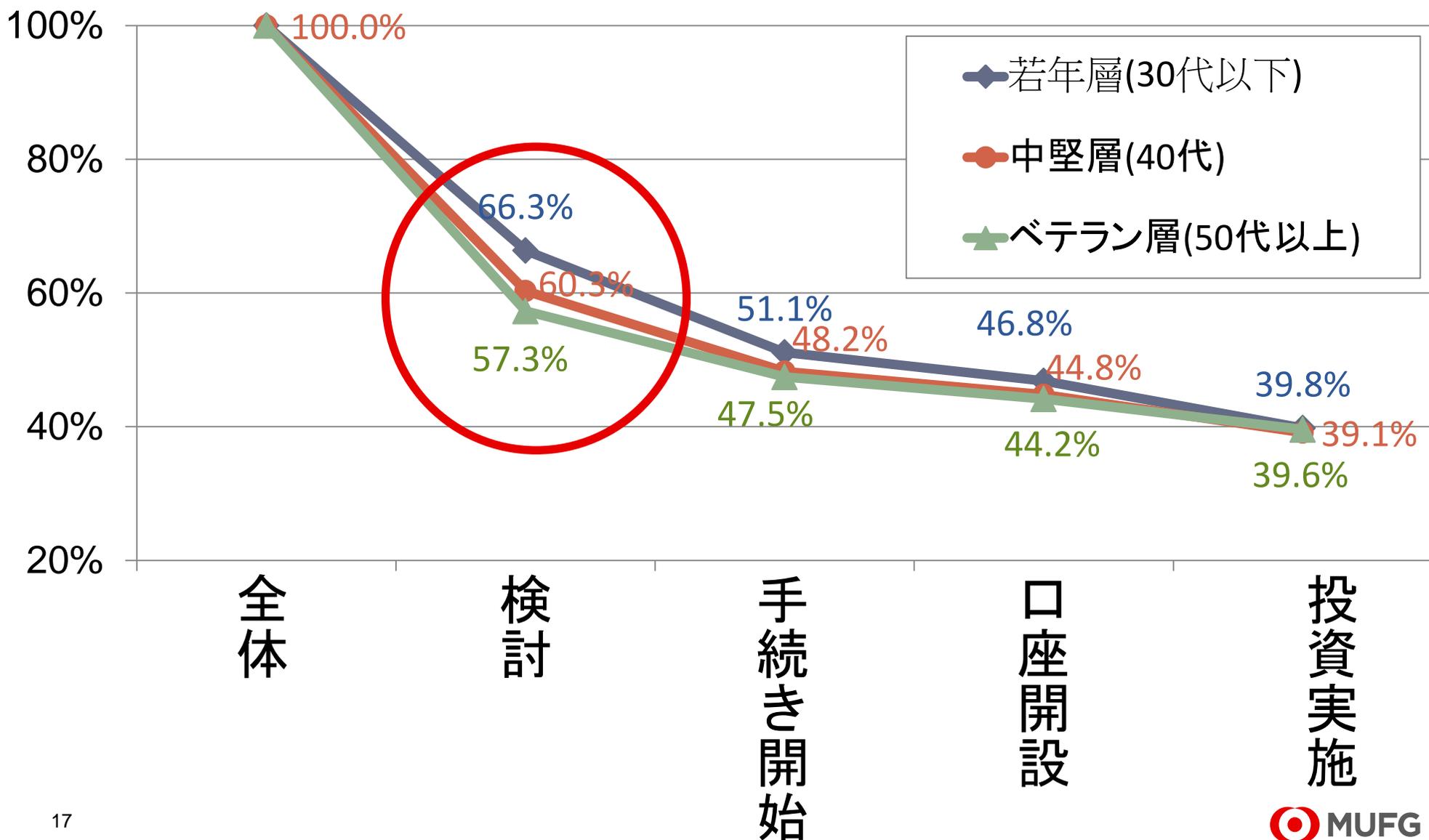
女性は「人づての情報」を重視する傾向

金融商品売買時に重視する情報。高いリテラシーの男女を比較



中堅層(40歳代以上)の相対的な特徴

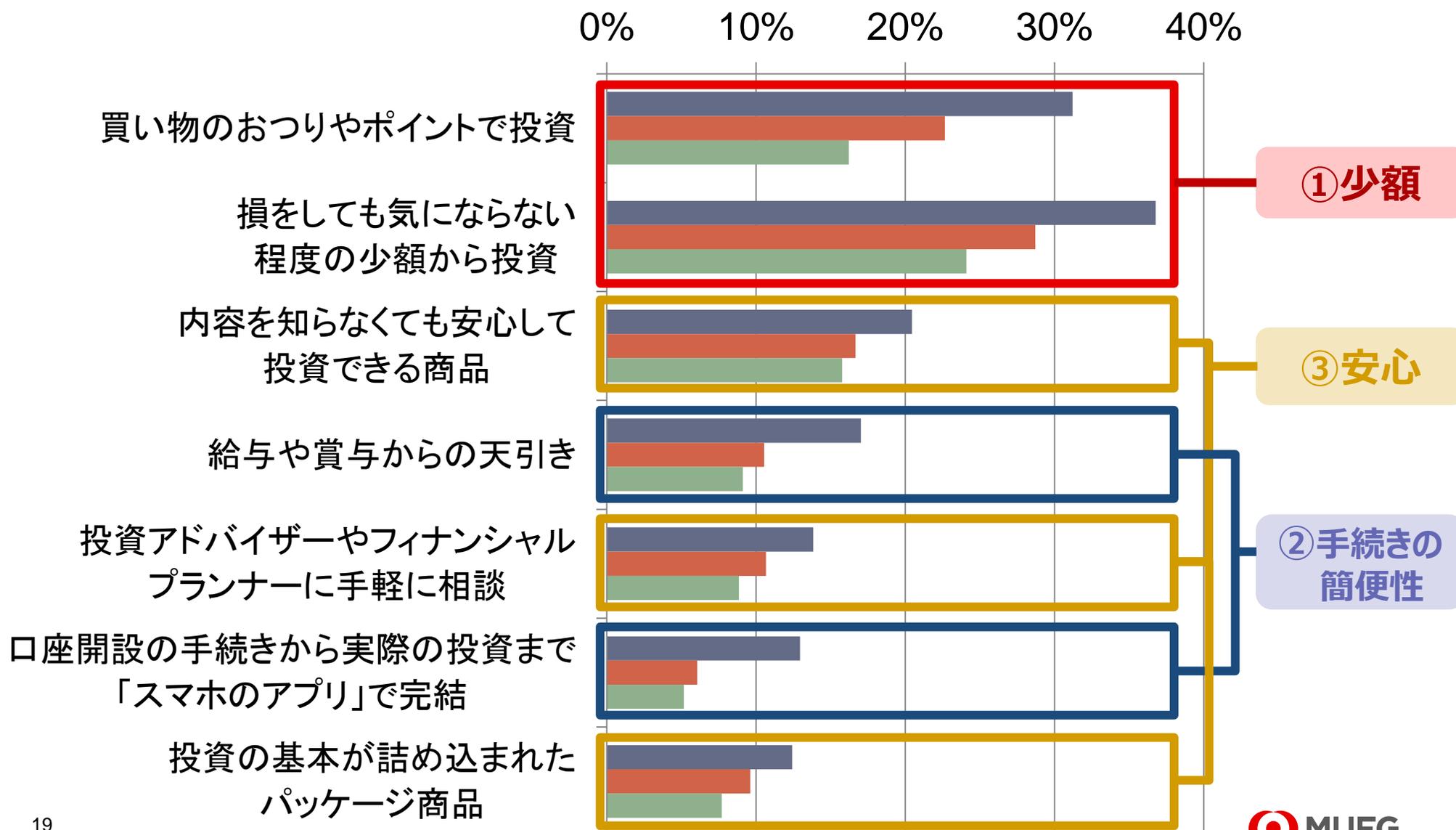
投資を検討する比率が相対的に低め



まとめ

どの様な商品や手続きの仕組みがあれば投資するか

①少額. ②簡便性. ③安心



3つのハードルと対応策

意識

- まとまったおカネ
- 専門的な知識
- 損が嫌だ！

- 自分の生活として実感できる生活の中で誰でも簡単にできる
- 属性の特徴に応じた対応
- 少額の積立投資

手続き

- 手続きが面倒
- 時間がない

インターネットやスマホアプリを活用

商品選択

- 何に投資したら良いの？

分散投資など、投資の基本が詰め込まれた、安心できる商品
(バランス型投資信託等)

投資が身近な存在に

ご清聴ありがとうございました。

ご留意事項

- MUFG資産形成研究所は、三菱UFJ信託銀行が、現役世代から退職後の世代までを対象に資産形成・資産運用に関する調査・研究等の活動を行う際の呼称です。
- 本資料は情報提供を目的としたものであり、特定の金融商品の取得・勧誘を目的としたものではありません。
- 本資料に掲載の情報は作成時点のものです。また、本資料は三菱UFJ信託銀行が各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性について保証するものではありません。
- 本資料に基づくお客様の決定、行為、及びその結果について、三菱UFJ信託銀行は一切の責任を負いません。ご利用にあたっては、お客様ご自身でご判断くださいますようお願い申し上げます。
- 本資料は三菱UFJ信託銀行の著作物であり、著作権法により保護されております。本資料の全文または一部を転載・複製する際は著作権者の許諾が必要ですので、三菱UFJ信託銀行までご連絡ください。

本資料に関するお問い合わせ先

三菱UFJ信託銀行 資産形成アドバイザー部
E-mail : mufg-sisan_post@tr.mufg.jp

三菱UFJ信託銀行株式会社 資産形成アドバイザー一部
〒100-8212 東京都千代田区丸の内1-4-5

www.tr.mufg.jp/shisan-ken/

MUFG資産形成研究所は、三菱UFJ信託銀行が資産形成・資産運用に関する調査・研究等の活動を対外的に行う際の呼称です。