

まず、最初に金融機関の利用についておうかがいします

問1 あなたの自宅の近く（自転車や徒歩等で気軽にいける距離）には次のような金融機関がありますか。（○はいくつでも）

- | | |
|-----------------------|-----------------|
| 1 都市銀行 | 6 農協・漁協 |
| 2 地方銀行（旧相互銀行を含む） | 7 証券会社 |
| 3 長期信用銀行・信託銀行 | 8 生命保険会社 |
| 4 信用金庫・信用組合・労働金庫・商工中金 | 9 消費者（サラリーマン）金融 |
| 5 郵便局 | 10 自宅の近くにはない |

問2 次の金融機関のうち、いままでに利用したことのあるものと現在も継続的に利用されているものに○をつけてください。（○はいくつでも）

	今までも 利用した ことがある	現在も 利用
都市銀行.....	1	1
地方銀行（旧相互銀行を含む）.....	2	2
長期信用銀行・信託銀行.....	3	3
信用金庫・信用組合・労働金庫・商工中金.....	4	4
郵便局.....	5	5
農協・漁協.....	6	6
証券会社.....	7	7
生命保険会社.....	8	8
消費者（サラリーマン）金融.....	9	9

問3(1) 現在、取引している銀行数（郵便局、信用金庫等も含む）はいくつですか。○で囲んでください。（○は1つ）

- | | | | | | | | | | | |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1行 | 2行 | 3行 | 4行 | 5行 | 6行 | 7行 | 8行 | 9行 | 10行以上 | ひとつもない |

(2) ここ、2～3年間で取引している銀行の数はどうなりましたか。

- | | | |
|---------|-----|-----|
| 1 | 2 | 3 |
| 変わっていない | 増えた | 減った |

問4(1) お宅では金融機関の店舗（駅などのATM、CD専用コーナーは除く）にどのくらいの頻度で行かれていますか。（○は1つ）

1	2	3	4	5	6
週に2・3回以上	週に1回位	月に1・2回位	2・3ヵ月に1回位	半年に1回位	ほとんど いかない

└ (問5へ)

(2) 金融機関に行かれる主な目的は何ですか。（○はいくつでも）

- | | |
|----------------------|-----------------|
| 1 預貯金の預入、引出 | 7 貸金庫等の利用 |
| 2 振り込み、公共料金等の支払い | 8 株式や債券等の購入、売却 |
| 3 年金等の受取 | 9 保険の加入、保険料の支払い |
| 4 外貨、旅行小切手の購入、両替 | 10 小切手等の換金 |
| 5 借入れ、ローン | 11 その他 () |
| 6 相談、情報収集（資金運用、不動産等） | |

(3) 複数の金融機関を利用されている方にお伺いします。金融機関によって、サービスの違い（窓口の対応や接客態度等）を感じますか。

1	2	3	4
大変強く感じる	少し感じる	あまり感じない	わからない

（全員に）

問5(1) お宅で、現在利用している金融機関（口座がある、貯蓄をしている、借入金がある、株式の売買をしている）の中で最もよく利用する金融機関は次のうちどれでしょうか。あてはまるものを1つあげてください。ただし事業上の取引のみを行っている金融機関は除きます。（○は1つだけ）

1	2	3	4	5	6	7	8	9
都市銀行	地方銀行 (地債相互を含む)	長期信用銀行	信用金庫 信用労働金庫	郵便局	農協・協同	証券会社	生命保険会社	利用している 金融機関は ない

└ (問8へ)

(2) 最もよく利用する金融機関はどのような場所にありますか。（○は1つだけ）

（註）自営業あるいは、自宅の近くに勤務している場合は、取引金融機関が「勤め先の近く」であっても、「自宅の近く」としてお答えください。

（註）「社内預金」を利用している場合は、「勤め先の近く」としてお答えください。

1	2	3	4
自宅の近く	勤め先の近く	自宅や勤め先の 近くではないが よくいくところ	その他 ()

(3) その（最もよく利用する）金融機関で行っている金融取引について、あてはまるものをあげてください。（○はいくつでも）

- | | |
|----------------------------------|-----------------------|
| 1 普通預貯金・当座預金 | 7 寄付金型預貯金（ボランティア貯金など） |
| 2 定期預金・MMC・定額貯金・ビッグ・ワイドなどの定期性預貯金 | 8 公共料金の自動振替などの支払口座 |
| 3 国債・社債などの債券 | 9 クレジットカードの決済口座 |
| 4 株式・投資信託（中国ファンドを含む） | 10 給料の自動振込・年金の自動受取口座 |
| 5 財形貯蓄 | 11 住宅ローン・カードローンなど |
| 6 その他の貯蓄（金投資口座、抵当証券など） | 12 保険の取引 |
| | 13 貸金庫・保護預かりなど |
| | 14 その他（ ） |

(4) その（最もよく利用する）金融機関を選んだ理由として、あてはまるものをあげてください。（○はいくつでも）

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1 自宅や勤務先またはよく行く場所に近いから | 9 外務員が熱心に訪問してくれるから |
| 2 提供している商品の利率、利回りが良いから | 10 窓口の行員の応接態度が優れており、いろいろな相談ごとによく面倒をみってくれるから |
| 3 給料、年金やその他の資金の自動受取サービスを利用しているから | 11 支店数が多いから |
| 4 公共料金やその他の自動支払いサービスを受けているから | 12 名の通った金融機関で信頼が高いから |
| 5 定期預金、定額貯金、貸付信託等の預貯金や株式等の取引があるから | 13 勤め先との関係で（給与振込、財形貯蓄を除く） |
| 6 郵便局での郵便のように金融以外のサービスと一緒にやっているから | 14 家族、親戚、知人の勤めで |
| 7 財形貯蓄を利用しているから | 15 店の雰囲気がいいため |
| 8 住宅ローン等の借入をしているから | 16 ダイレクトメールやポスターを見て |
| | 17 その他（ ） |

(5) ではそのうち最も重視したものの番号（1～17までの数字）を1つだけ□に記入してください。

最も重視した点

(6) 失礼ですがその（最もよく利用する）金融機関に預けている預貯金などの合計額は、お宅の金融資産全体の大体何割ぐらいにあたるでしょうか。（日々の変動が大きい場合は一ヶ月の平均でお答えください。また普通預金等の残高がマイナスでも差し引かないでください。）

（○は1つ）

- | | | | | | |
|------|--------------|--------------|--------------|---------------|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2割未満 | 2割以上
4割未満 | 4割以上
6割未満 | 6割以上
8割未満 | 8割以上
10割未満 | 10割 |

問6 最もよく利用する金融機関と最も貯蓄金額の多い金融機関とは同じですか。(○は1つ)



問7(1) お宅で最もたくさん貯蓄をしている金融機関はどちらですか。(○は1つ)

- | | | | | | | | |
|----------|----------------------------------|------------|------------------|-----|-----------|----------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 都市
銀行 | 地方銀行
(相互銀行
の相互
を
含む) | 長期信用
銀行 | 信用金庫
労働
組合 | 郵便局 | 農協・協
会 | 証券
会社 | 生命保
険
会社 |

(2) その場所はどのような所にありますか。(○は1つ)

- | | | | |
|-------|--------|-------------------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 自宅の近く | 勤め先の近く | 自宅や勤め先の
近くではないが
よくいくところ | その他
() |

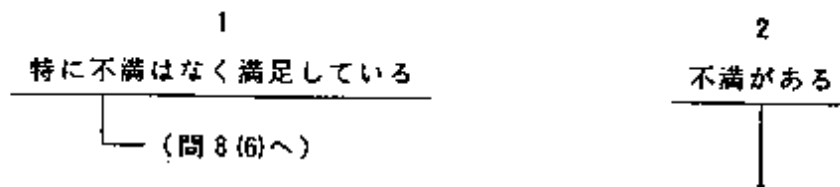
(3) その(最も貯蓄金額の多い)金融機関で行っている金融取引について、あてはまるものをあげてください。(○はいくつでも)

- | | |
|-------------------------------------|-----------------------|
| 1 普通預貯金・当座預金 | 7 寄付金型預貯金(ボランティア貯金など) |
| 2 定期預金・MMC・定額貯金・
ビッグワイドなどの定期性預貯金 | 8 公共料金の自動振替などの支払口座 |
| 3 国債・社債などの債券 | 9 クレジットカードの決済口座 |
| 4 株式・投資信託(中国ファンドを
含む) | 10 給料の自動振込・年金の自動受取口座 |
| 5 財形貯蓄 | 11 住宅ローン・カードローンなど |
| 6 その他の貯蓄(金投資口座、抵当
証券など) | 12 保険の取引 |
| | 13 貸金庫・保護預かりなど |
| | 14 その他() |

(4) その(最も貯蓄金額の多い)金融機関を選んだ理由として、あてはまるものをあげてください。(○はいくつでも)

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1 自宅や勤務先またはよく行く場所に
近いから | 9 外務員が熱心に訪問してくれるから |
| 2 提供している商品の利率、利回りが
良いから | 10 窓口の行員の応接態度が優れており、いろい
ろな相談ごとによく面倒をみってくれるから |
| 3 給料、年金やその他の資金の自動受
取サービスを利用しているから | 11 支店数が多いから |
| 4 公共料金やその他の自動支払いサー
ビスを受けているから | 12 名の通った金融機関で信頼が高いから |
| 5 定期預金、定額貯金、貸付信託等の
預貯金や株式等の取引があるから | 13 勤め先との関係で(給与振込、財形貯蓄を除
く) |
| 6 郵便局での郵便のように金融以外の
サービスと一緒にやっているから | 14 家族、親戚、知人の勧めで |
| 7 財形貯蓄を利用しているから | 15 店の雰囲気が良いから |
| 8 住宅ローン等の借入をしているから | 16 ダイレクトメールやポスターを見て |
| | 17 その他() |

(4) 郵便局に対してどのようにお感じになりますか。次のなかから選んでください。



(5) その理由をお答えください。(○はいくつでも)

- | | |
|-------------------|------------------|
| 1 窓口の対応が不親切 | 9 混雑している |
| 2 時間がかかる | 10 ロビーが狭い |
| 3 営業時間が短い | 11 手数料が高い |
| 4 貯金金利が安い | 12 店舗が少ない(近くにない) |
| 5 勧誘がしつこい(窓口、電話等) | 13パンフレットがわかりにくい |
| 6 職員の知識不足 | 14 サービス品がよくない |
| 7 店内の案内がわかりにくい | 15 その他() |
| 8 手続きが複雑 | |

(全員に)

(6) 将来、金融機関がどのような形態になればよいと思いますか。(○は1つ)

- 1 現在のままでよい
- 2 ひとつの場所で銀行、証券、保険などすべてを扱うデパート型
- 3 同じ建物の中にそれぞれ専門の店がある専門店型
- 4 家にいたまま、パソコンや電話等を使って全ての取引ができる
- 5 わからない

(7) 金融機関の窓口での待ち時間はどのくらいまでなら我慢できますか。(○は1つ)

- | | |
|------------|-----------------------|
| 1 3分以内まで | 5 20分くらいまで |
| 2 5分くらいまで | 6 30分くらいまで |
| 3 10分くらいまで | 7 それ以上でも我慢できる |
| 4 15分くらいまで | 8 時間をあらかじめ教えてくれれば何分でも |

(8) あなたは銀行や証券会社等にある金利表示(表示ボードやポスター等)についてどう思いますか。次の中から選んでください。(○はいくつでも)

- | | |
|----------------|------------|
| 1 よく見る | 4 あまり関心がない |
| 2 たまにみる | 5 見方がわからない |
| 3 金利表示を見たことがない | 6 その他() |

CD・ATMについて

問9(1) あなたは金融機関のATM(自動現金預入支払機)やCD(自動現金支払機)を利用したことがありますか。(○は1つ)

- | | | |
|---|---|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| あ | る | ない |
| | | 利用している店舗に設置されていない |

(2) ATMやCDを利用することについてどう思いますか。

1	2	3
大変便利である	あまり好きでないが利用する	できるだけ利用したくない
└─ (問9(4)へ)		

(3) その理由を次の中からあげてください。(○はいくつでも)

- | | |
|----------------------|---------------|
| 1 操作がむずかしいから | 5 いつも混雑しているから |
| 2 機械相手の取引は味気ないから | 6 窓口のほうが好きだから |
| 3 機械は信用できないから | 7 機械はよく故障するから |
| 4 キャッシュカードを持つのがいやだから | 8 その他() |

(全員に)

(4) 銀行や郵便局のキャッシュカードは全部で何枚お持ちですか。

1	2	3	4	5	6
持っていない	1枚	2枚	3枚	4枚	5枚以上

(ATMやCDを利用したことのある方に)

(5) ATMやCDをひと月に何回くらい利用しますか。

1	2	3	4	5
ほとんど利用しない	1～2回	3～5回	6～9回	10回以上

(6) ATMやCDで1回あたり平均いくら引き出しますか。(もっとも近い金額を選んでください。)

1	2	3	4	5	6	7	8
5,000円未満	1万円	2万円	3万円	4万円	5万円	8万円	10万円以上

(7) 最近、銀行や郵便局のATMやCDが休日(日曜日や祝日)にも利用できるようになりましたが、知っていますか。

1	2	3
利用したことがある	知っていたが利用したことはない	知らなかった
└─ (問9(8)へ)		

(8) いままで休日にはどのくらい利用しましたか。

1	2	3	4
1～4回	5～10回	月に1回程度	毎週利用する

(9) 休日に主にATM、CDを利用する金融機関はどこですか。

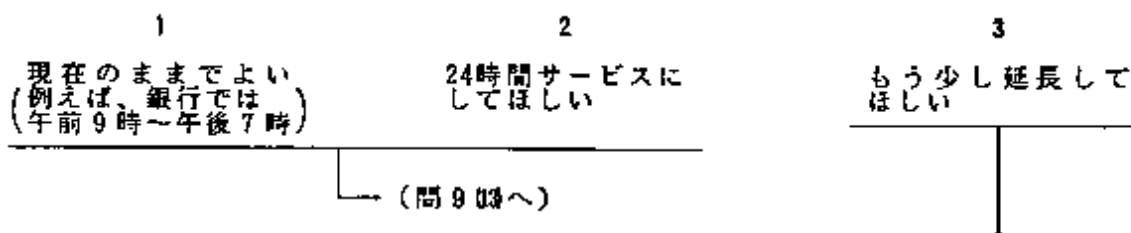
1	2	3
郵便局	自分の取引銀行が多い	取引先以外の銀行が多い

(全員に)

00 ATMやCDの休日稼働についてどのように思われますか。(〇はいくつでも)

- | | |
|-------------------|----------|
| 1 大変便利になった | 5 手数料が高い |
| 2 利用できる店舗を増やしてほしい | 6 わからない |
| 3 利用できることを知らなかった | 7 その他() |
| 4 あまり必要性はない | |

01 ATM、CDは現在利用時間が決まっていますが、将来どれぐらいまで延長してほしいですか。



02 希望する時間帯はどれですか。(〇は1つだけ)

- | | | |
|--------------|---------------|-------------------|
| 1 午前8時～午後7時 | 6 午前7時～午後7時 | 11 午前6時～午後7時 |
| 2 午前8時～午後8時 | 7 午前7時～午後8時 | 12 午前6時～午後8時 |
| 3 午前8時～午後9時 | 8 午前7時～午後9時 | 13 午前6時～午後9時 |
| 4 午前8時～午後10時 | 9 午前7時～午後10時 | 14 午前6時～午後10時 |
| 5 午前8時～午後12時 | 10 午前7時～午後12時 | 15 午前6時～午後12時 |
| | | 16 その他午前()～午後() |

(全員に)

03 ATMやCDに関して今後希望することはなんですか。(〇はいくつでも)

- | | |
|-------------------------------------|-------------------|
| 1 台数を増やしてほしい | 6 手数料を安く(無料)してほしい |
| 2 サービスメニューを増やしてほしい | 7 操作を簡単にしてほしい |
| 3 スピードの向上 | 8 店舗外への設置(駅、デパート) |
| 4 故障の減少 | 9 その他() |
| 5 どの金融機関のATM、CDでも利用したい(銀行と郵便局の相互利用) | |

送金について

問10(1) お家で、この1年間に送金の手段として、利用したものをあげてください。

(〇はいくつでも)

- | | | | | | |
|------------------|------------------|------|------|------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 銀行の振込
(同じ銀行宛) | 銀行の振込
(他の銀行宛) | 郵便振替 | 郵便為替 | 現金書留 | 利用していない |
| | | | | | (問10(4)へ) |

(2) 最もよく利用している送金手段はどれですか。(○は1つ)

1	2	3	4	5
銀行の振込 (同じ銀行宛)	銀行の振込 (他の銀行宛)	郵便振替	郵便為替	現金書留

(3) 送金手段の利用頻度は全体としてどれくらいですか。(○は1つ)

1	2	3	4	5
週に1回以上	月に2回位	月に1回位	2、3ヵ月に1回位	半年に1回位

(全員に)

(4) 最近、一部の銀行等で振込がATMや自動振込機で出来るようになりましたがご存じですか。

1	2	3
利用したことがある	知っているが利用したことがない	知らない

(5) 自分で操作する振込機についてどう思いますか。(○はいくつでも)

1 自分で操作するのは面倒だ	6 窓口より早くて便利
2 操作が複雑である	7 手数料が安いので利用する
3 いつも混雑しているので利用できない	8 操作が簡単でいい
4 利用したいが近くの銀行に置いていない	9 わからない
5 正しく振り込みが出来ているか不安である	

(6) 最近、銀行や郵便局からホームバンキングサービス(自宅の電話機・ファックス・ファミコン・パソコン等から送金や残高照会が出来る)が提供されていますが、ご存じですか。

(○は1つ)

1	2	3
現在、利用している	知っているが利用していない	知らない

(7) 今後、ホームバンキングサービスを利用したいと思いますか。(○は1つ)

1	2	3	4
有料でも利用したい	無料なら利用したい	必要ない	わからない

公共料金の支払いについて

問11(1) お宅では、公共料金(電気、ガス、水道、電話、NHK)の支払いはどのようになさっていますか。(○はいくつでも)

1	2	3	4	5
自動引落し	集金にくる	金融機関に 払い込む	各営業所で払込	その他 ()

(2) 最近、コンビニエンスストア（セブン・イレブン、ファミリーマート、ローソン等）で電気・水道・ガス料金等の公共料金の払込が出来るようになりましたが、ご存じですか。

- 1 知っている
2 知らない

(3) あなたは、コンビニエンスストアで公共料金の払込をしたことがありますか。

- 1 ある
2 ない
(問12へ)

(4) (3)で「ある」と答えた方におうかがいします。その理由を次の中から選んでください。

- 1 24時間開いていて便利だから
2 郵便局や銀行より手続きが早い
3 家の近くにあるから
4 買い物のついでだから
5 その他()

(全員に)

郵便局を利用した銀行取引について

問12 郵便や郵便振替を利用して、銀行と取引（例えば、預金口座の開設や貸付信託、金銭信託の預入、ワイド等の購入）ができますが、利用したことがありますか。

- 1 ある
2 ない

クレジットカードについておうかがいします

問13(1) お宅では、クレジットカードをここ2年くらいの間に使っていますか。

- 1 使っている
2 持っているが使ってない
3 持っていない
(問14へ)

(2) 現在、利用しているクレジットカードは何枚ですか。(○は1つ)

- 1 1枚
2 2枚
3 3枚
4 4枚
5 5枚以上

(3) クレジットカードはどのようなときに主に使いますか。(○はいくつでも)

- 1 クレジットカードが使える場合はほとんどの支払いに使っている
- 2 比較的大きな額の買い物をする場合に使っている
- 3 日用品の購入をする場合に使っている
- 4 国内旅行の時に使っている
- 5 海外旅行の時に使っている
- 6 飲食やレジャーの時に使っている
- 7 手持ち現金が不足の時などに使っている
- 8 その他()

(4) クレジットカードはどの程度使っていますか。(○は1つ)

- | | | | | | | |
|------|-----|------|----|-------|-----|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 週に | 週に | 月に | 月に | 2、3ヵ月 | 半年に | ほとんど |
| 2回以上 | 1回位 | 2、3回 | 1回 | に1回 | 1回位 | 使っていない |

(5) クレジットカードによるキャッシング(現金の一時的な借り入れ)を利用したことがありますか。

- | | | | |
|------|-------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| よく使う | たまに使う | めったに使わない | 使ったことがない |

(全員に)

借り入れについておうかがいします

問14(i) 失礼ですが、お宅では金融機関や自分の勤務する会社などからお金を借りていますか。
(住宅ローンや月賦、総合口座の当座貸越等を含む)



(2) お宅では、総合口座の当座貸越や郵便貯金のゆうゆうローン(定期預金等の残高の90%まで、普通預金や通常貯金の残高をマイナスにできる制度)をよく利用しますか。

- | | | | |
|--------|--------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| よく利用する | 時々利用する | ほとんど利用しない | 利用したことがない |

(3) お金を借りているのは次のうちどちらからですか。あてはまるものをあげてください。

(○はいくつでも)

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| 1 都市銀行 | 8 住宅金融公庫などの公的機関 |
| 2 地方銀行（旧相互銀行を含む） | 9 百貨店などの流通業 |
| 3 長期信用銀行・信託銀行 | 10 クレジットカード会社、信販会社 |
| 4 信用金庫・信用組合・労働金庫・商工中金 | 11 消費者（サラリーマン）金融 |
| 5 郵便局 | 12 勤め先 |
| 6 農協・漁協 | 13 家族、知人、親戚等 |
| 7 生命保険会社 | 14 その他（ ） |

(4) 借り入れ先の決定にあたっては何を重視しましたか。あてはまるものをあげてください。

(○はいくつでも)

- | | |
|-------------------|--------------------|
| 1 金融機関の所在地 | 9 勤務先の取引関係 |
| 2 金利が低いこと | 10 手続きが容易 |
| 3 返済期間が長いこと | 11 金融機関の知名度 |
| 4 担保の条件 | 12 金融機関のイメージ |
| 5 借り入れ可能金額 | 13 借り入れ指定先であった |
| 6 既に取り引していて馴染みが深い | 14 ダイレクトメールやちらしを見て |
| 7 窓口の対応のよさ | 15 その他（ ） |
| 8 家族や知人からの紹介 | |

(5) ではそのうち最も重視したものの番号（1～15）を1つだけ□に記入してください。

最も重視した点

(6) 借り入れの目的は何ですか。あてはまるものをあげてください。（○はいくつでも）

- 1 自宅の購入資金や増改築資金
- 2 自宅以外の投資用不動産（別荘やワンルームマンション等）の購入資金
- 3 自動車の購入資金
- 4 耐久消費財（電化製品、家具等）の購入資金
- 5 貴金属、宝石、着物、毛皮などの高額商品の購入資金
- 6 株式等の購入資金
- 7 旅行などのレジャー資金
- 8 ゴルフ等の会員権の購入資金
- 9 病気、災害のための支出
- 10 子供の出産、育児、教育、結婚費用
- 11 日常の生活資金
- 12 その他（ ）

(7) 借りているローンの種類をお教えてください。(○はいくつでも)

- 1 住宅ローン(修繕・増改築のためのローンを含む)
- 2 物品購入などのための月賦や割賦
- 3 総合口座の当座貸越や郵便局のゆうゆうローン
- 4 銀行などのカードローン
- 5 クレジットカードによるキャッシングやローン
- 6 不動産担保の貸付(住宅ローンを除く)
- 7 有価証券やゴルフ会員権担保の貸付
- 8 その他のローン

(8) 失礼ですが、借りているお金の総額(現在の残高)はおいくらですか。

- 1 50万円未満
- 2 50～100万円未満
- 3 100～300万円未満
- 4 300～1000万円未満
- 5 1000～2000万円未満
- 6 2000～5000万円未満
- 7 5000万円以上

(全員に)

相談について

問15(1) あなたは金融機関に対してどのような内容の相談をしたいと思いますか。

(○はいくつでも)

- 1 資金の有利な運用について
- 2 金融商品(保険も含む)の特徴や種類について
- 3 税金について
- 4 不動産の購入・売却について
- 5 相続や遺言について
- 6 土地の有効活用について
- 7 老後の生活について
- 8 ローンについて
- 9 特にない

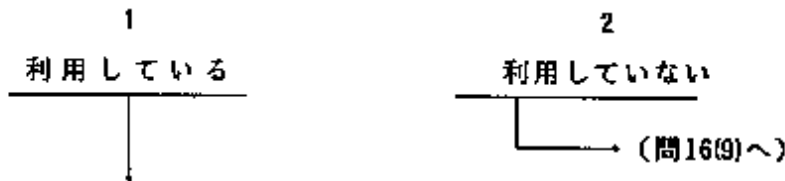
(2) 金融機関の窓口等で職員と相談や話をしている様子にお感じになりますか。

(○は1つ)

- 1 大変よく知っており、役に立つ
- 2 だいたいのことは知っており、答えてくれる
- 3 少し、知識不足の点がみられる
- 4 ほとんど何も知らない
- 5 大変親切に対応してくれる
- 6 少し態度が横柄である
- 7 説明が難しくてよく理解できない
- 8 説明不足である
- 9 わからない

証券会社について

問16(1) 証券会社についてお聞きします。あなたは、証券会社を利用していますか。



(2) あなたは、何社の証券会社と取引していますか。

- | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 社 | 2 社 | 3 社 | 4 社 | 5 社以上 |

(3) 証券会社の店頭にどのくらいの頻度で訪問されますか。

- | | | | |
|----------|----------|----------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ほとんど行かない | 月に1～2回程度 | 週に1～2回程度 | ほとんど毎日 |

(4) 訪問の目的は何ですか。(○はいくつでも)

- 1 売買その他の精算(現金・株券等の受け渡し)のため
- 2 資産運用についての相談、講演会へ参加のため
- 3 株価ボード・新聞等をみるため
- 4 その他()

(5) 証券会社で最初に取引された商品はなんですか。

- 1 株
- 2 債券(国債、社債、転換社債等)
- 3 株式投資信託
- 4 公社債投資信託(中国ファンド等)
- 5 金貯蓄
- 6 その他()

(6) 売買の精算は普通、どの方法でされますか。

1	2	3	4
振り込み	店頭訪問	外務員の集金	その他 ()

(7) あなたは、取得した証券会社に預けていますか。(保護預かり)

1	2	3
全部預けている	一部預けている	すべて自分でもっている

(8) 失礼ですが、現在保有されている全ての有価証券の時価を合計するとどのくらいですか。

1	100万円未満	5	1,000万円～2,000万円未満
2	100万円～300万円未満	6	2,000万円～5,000万円未満
3	300万円～500万円未満	7	5,000万円～1億円未満
4	500万円～1,000万円未満	8	1億円以上

(全員に)

(9) 証券会社は、自社のATMで利用可能なカードを発行していますが、あなたはご存じですか。

1	2	3
利用している	知っているが利用していない	知らない

(10) もしあなたが証券会社と取引する場合どのような基準で会社を選びますか。

(○はいくつでも)

- 1 日常、抱いているイメージが良い証券会社と取引する
- 2 熱心に勧誘してくれた外務員のいる証券会社と取引する
- 3 良質な株式情報等を教えてくれる証券会社と取引する
- 4 自宅・勤務先に近い証券会社と取引する
- 5 有名な証券会社と取引する
- 6 その他 ()

(11) 最近、自宅でファミコンや電話を使って株の取引ができるサービス(ホームトレーディングサービス)がありますが、どのように思われますか。

1	2	3	4
すでに利用している	利用していないが関心がある	サービス内容は知っているが関心はない	サービスがあることを知らない

生命保険についてお聞きがいたします

問17 生命保険についてお聞きします。なお、ここでいう生命保険には年金商品を除きます。

(1) お宅では生命保険に加入されていますか。(複数の保険にご加入の場合は全てに○を)

1	2	3	4
保障性を重視した保険(掛け保険等)に加入している	貯蓄性を重視した保険(一時払老齢保険等)に加入している	保障性と貯蓄性を兼ね備えた保険(養老保険等)に加入している	いずれの保険にも加入していない
			(問17(6)へ)

(2) 加入に至った最も大きなきっかけは何ですか。

複数のタイプの保険にご加入の場合は該当するもの全てにご回答下さい。また同じタイプの保険に複数加入されている場合は、一番最近に加入された保険についてお聞かせ願います

① (保障性を重視した保険に加入されている場合) (○は1つ)

- 1 自らが保障の必要性を感じ自発的に加入した
- 2 外務員から熱心に勧誘されたので加入した
- 3 親戚や友人に勧められたので加入した
- 4 その他 ()

② (貯蓄性を重視した保険に加入されている場合) (○は1つ)

- 1 利回りが高いので自発的に加入した
- 2 外務員から熱心に勧誘されたので加入した
- 3 親戚や友人に勧められたので加入した
- 4 その他 ()

③ (保障性と貯蓄性を兼ね備えた保険に加入されている場合) (○は1つ)

- 1 自らが保障の必要性を感じ自発的に加入した
- 2 外務員から熱心に勧誘されたので加入した
- 3 親戚や友人に勧められたので加入した
- 4 その他 ()

(3) 加入している金融機関はどこですか。(○はいくつでも)

1	2	3	4
民間の生命保険会社	農協、生協	郵便局	その他 ()
			(問17(5)へ)

(4) 民間の生命保険会社には何社にご加入ですか。

- | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|----|----|----|----|----|----|------|
| 1社 | 2社 | 3社 | 4社 | 5社 | 6社 | 7社 | 8社以上 |

- (5) 失礼ですが、現在加入されている生命保険の保障金額（保険金額）を合計すると、おいくらになりますか。（会社単位で加入されている団体保険を含む）

なお、ここでいう保険金額とは普通死亡時の保険金額であり、災害死亡の場合に割り増しされて支払われる保険金額を除きます。

- | | | | |
|---|--------------------|---|--------------------|
| 1 | 200万円未満 | 5 | 2,000万円～ 3,000万円未満 |
| 2 | 200万円～ 500万円未満 | 6 | 3,000万円～ 5,000万円未満 |
| 3 | 500万円～ 1,000万円未満 | 7 | 5,000万円～ 7,000万円未満 |
| 4 | 1,000万円～ 2,000万円未満 | 8 | 7,000万円～ |

（全員に）

- (6) 保険の加入機関を選択するにあたり、最も重視する基準は何ですか。（○は1つ）

- 1 日常、抱えている加入機関のイメージを重視する
- 2 勧誘にくる外務員の印象を重視する
- 3 加入時のサービスのいい会社に参加する
- 4 会社の知名度を重視する
- 5 保険商品の独自性を重視する
- 6 その他（ ）

- (7) お宅では、これまでに生命保険を解約されたことがありますか。解約された保険が複数ある場合はその全てに○をお願いします。

なお、ここでいう解約とは保障額の増・減額や満期による消滅の場合を除きます。

- 1 加入していた保険を解約した（解約時、他の保険に加入しなかった）
- 2 加入していた保険を自発的に解約（または下取り）のうえ、同じ加入機関の保険に加入し直した
- 3 加入していた保険を外務員に積極的に勧められて解約し、同じ加入機関の保険に加入し直した
- 4 加入していた保険を自発的に解約（または下取り）のうえ、異なる加入機関の保険に加入し直した
- 5 加入していた保険を外務員に積極的に勧められて解約し、異なる加入機関の保険に加入し直した
- 6 加入していた保険の保険料を払わなかったため、保険の効力が自動的になくなった
- 7 解約も下取りも失効も経験したことがない――（問1700へ）

(7)で1～6の「解約経験あり」とお答えになった方にお聞きします。)

(8) 解約された保険は次のどれですか。該当する項目が複数ある場合はその全てに○をお願いします。

(9) それぞれ解約された保険の件数を□に記入してください。

1	2	3	4
民間の生命保険 会社の保険	農協、生協の保険	郵便局の保険 (簡易保険)	その他の加入 機関の保険
↓	↓	↓	↓
□ 件	□ 件	□ 件	□ 件

(全員に)

00 あなたは「契約者貸付制度」をご存じですか。

1	2	3
知っており利用している (利用したことがある)	知っているが利用した ことがない	知らない

00 最近、生命保険会社が自社のATMで利用可能な「生保カード」を発行していますが、あなたはご存じですか。

1	2	3
知っており持っている	知っているが持っていない	知らない

最後に、ご家族についておたずねいたします。
これまでおうかがいしたことを、統計としてまとめるために必要な項目ですので、ぜひお答え
いただくようお願いいたします。

F 1 ご家族は世帯主の方を含めて何人ですか。(同居、別居にかかわらず家計を同じくしている人数をお知らせください。)(○は1つ)

1	2	3	4	5
2 人	3 人	4 人	5 人	6人以上

F 2 現在、同居している方は、世帯主からみてどのような方がおられますか。(あてはまる方にすべて○をつけてください。)

1 父親(義父)	5 子供の配偶者
2 母親(義母)	6 孫
3 配偶者	7 親戚
4 子供	8 その他()

F 3 世帯主のお子様的人数は何人ですか。(同居、別居にかかわらずお知らせください。)

1	2	3	4	5
0 人	1 人	2 人	3 人	4人以上

(○は1つ)

F 4 現在ご家族のうちで、世帯主を含めて、働いて収入を得ていらっしゃる方は何人ですか。

(○は1つ)

- | | | | |
|-----|-----|-----|------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 人 | 2 人 | 3 人 | 4人以上 |

F 5 お宅では現在どのような住宅にお住まいですか。(○は1つ)

- 1 自己所有の家屋、マンション(配偶者の方が所有のものも含まれます。)
- 2 親または親族の家に同居
- 3 民間の賃貸マンション、アパート、貸家
- 4 公団・公社・公営の賃貸アパート
- 5 官舎、社宅等
- 6 その他()

F 6 世帯主の方の性別をお知らせください。

- | | |
|-----|-----|
| 1 | 2 |
| 男 性 | 女 性 |

F 7 世帯主の方の年齢は、満でおいくつですか。

歳

F 8 世帯主の方の職業は次のうちどれにあたりますか。あてはまるものを1つだけ記入してください。雇用されている方で常勤の場合は1、パート・アルバイトの場合は10を選んでください。また、複数にあてはまる場合には、主な職業を選んでください。(○は1つ)

- 1 一般従業者(雇用されている人)
- 2 単独(個人業主・自由業・農林漁業を含む)
- 3 自営業主(従業員が1人~4人まで)
- 4 個人経営者(個人組織で商・工・サービス業を経営、従業員5人以上)
- 5 法人経営者(会社、団体などの役員)
- 6 家族従業者
- 7 無 職
- 8 学 生
- 9 専業主婦
- 10 パート従業者
- 11 その他()

F 9 ご家族全体の税込年収はいくらくらいですか。(○は1つ)

- | | | | |
|---|--------------|----|------------------|
| 1 | 200万円未満 | 7 | 700～ 800万円未満 |
| 2 | 200～ 300万円未満 | 8 | 800～ 1,000万円未満 |
| 3 | 300～ 400万円未満 | 9 | 1,000～ 1,500万円未満 |
| 4 | 400～ 500万円未満 | 10 | 1,500～ 2,000万円未満 |
| 5 | 500～ 600万円未満 | 11 | 2,000万円以上 |
| 6 | 600～ 700万円未満 | | |

F10 失礼ですが、お宅で現在お持ちになっている貯蓄総額をお答えください。(○は1つ)

- | | | | |
|---|----------------|----|------------------|
| 1 | 200万円未満 | 6 | 1,000～ 1,500万円未満 |
| 2 | 200～ 400万円未満 | 7 | 1,500～ 2,000万円未満 |
| 3 | 400～ 600万円未満 | 8 | 2,000～ 3,000万円未満 |
| 4 | 600～ 800万円未満 | 9 | 3,000～ 5,000万円未満 |
| 5 | 800～ 1,000万円未満 | 10 | 5,000万円以上 |

F11 回答者の方の性別をお知らせください。

- | | |
|-----|-----|
| 1 | 2 |
| 男 性 | 女 性 |

F12 回答者の方の年齢は満でいくつですか。

歳

ご協力ありがとうございました。