

平成 27 年 2 月 4 日

各 位

マ ネ ッ ク ス 証 券 株 式 会 社
代 表 取 締 役 社 長 C E O 松 本 大

「MONEX 個人投資家サーベイ 2015 年 1 月調査」
～ 毎月の貯蓄金額「1 万円～3 万円未満」「5 万円以上」がそれぞれ約 3 割 ～

マネックス証券株式会社（以下「マネックス証券」）は、2009 年 10 月より、マネックス証券に口座を保有する個人投資家を対象に、相場環境等に対する意識調査を月次で実施しております。このたび、2015 年 1 月 16 日～19 日にインターネットを通じて実施したアンケート調査 955 件の回答結果を報告書にまとめました。

今月の特別調査～個人投資家の貯蓄・投資資金の考え方について～

- (1) 全体の約 5 割が定額を貯蓄。年代が若いほど毎月定額の貯蓄を行う割合が多い傾向に**
(別紙調査結果 2 ページ)

今月の特別調査では、個人投資家に貯蓄動向・投資資金の考え方についてたずねました。投資以外に毎月の定額貯蓄を行っているかをたずねたところ、全体の約 5 割が定額を貯蓄し、年代が若いほど毎月定額の貯蓄を行う割合が多い傾向があることがわかりました。

- (2) 毎月の貯蓄金額「1 万円～3 万円未満」「5 万円以上」がそれぞれ約 3 割**
(同 2 ページ)

投資以外に毎月定額の貯蓄を行っている個人投資家に限定して、具体的な貯蓄金額についてたずねました。年代別に大きな差がなくすべての年代で 1 万円～3 万円未満と 5 万円以上という層が約 3 割ずついることがわかりました。

- (3) 全体の約 36%が投資金額を事前に決める**
(同 3 ページ)

個人投資家に投資に回す資金を事前に決めているかどうかをたずねたところ、全体では約 36%の個人投資家が決めていると回答しました。年代別にみると 20 代だけが、事前に決めている割合が約 65%と他の世代に比べ著しく高い結果となりました。

事前に決めている理由としては、限られた資金の中で投資をしていることが理由として多くあげられました。事前に決めていない理由は、株価が大きく下げた時などのマーケット環境の変化に合わせ、機動的に投資を行いたいといった理由があげられました。

定例調査（一部抜粋）

(1) 日本株 DI ^(※1) は低下したが、高水準を維持

(同 4 ページ)

個人投資家に今後3ヶ月程度の各国（日本、米国、中国）の株式市場見通しについてたずねました。日本株 DI・中国株 DI は小幅に低下しました。DI 低下の理由として原油安が続いていること、スイス国立銀行がスイスフランの対ユーロの上限撤廃を発表したことによるマーケット環境の変化が短期的に投資家心理に影響したためと考えられます。その他の要因としては、昨年11月よりボックス相場となり日経平均株価の1万8000円の上値が重い状況が続いていることが考えられます。日本株 DI は今月の調査において低下しましたが、昨年10月末の日本銀行の追加金融緩和以降、高水準を維持していることから長期的に投資家心理は前向きであると考えられます。今回の調査では米国株 DI に大きな変化は見られませんでした。

【日本株 DI】(2014年12月) 38→(2015年1月) 27 (前回比-11ポイント)

【米国株 DI】(2014年12月) 51→(2015年1月) 50 (前回比-1ポイント)

【中国株 DI】(2014年12月) -25→(2015年1月) -29 (前回比-4ポイント)

(※1) DI: 「上昇すると思う」と回答した割合 (%) から「下落すると思う」と回答した割合 (%) を引いたポイント

(2) 日・米中央銀行の金融政策について

(2-1) 日本銀行の追加量的緩和時期、「当面ない」が約33%

(同 6 ページ)

個人投資家に日本銀行の追加的量的緩和の時期についてたずねました。「当面ない」と考えている層が33.2%で最も多く、次いで「2015年4月～6月」が28.3%となりました。

(2-2) 米連邦準備制度理事会 (FRB) の利上げ開始時期、「2015年7月～9月」が最も多く34.5%

(同 7 ページ)

個人投資家に FRB の利上げ開始時期をたずねました。「2015年7月～9月」が最も多く34.5%、次に「2015年4月～6月」が31.1%という回答となりました。前回調査時(2014年12月)と比較すると利上げ時期を2015年と考える層が増え、2016年以降と考えている層が減少しています。

調査結果の詳細は、添付の別紙レポートをご参照ください。

【お問合せ先】

マネックス証券株式会社

営業本部 営業企画グループ PR 担当 松崎 電話 03-4323-3800