

金融クラスタ

— 金融のライフスタイルからみたタイプ分け —

金融：クラスターの概要

名称	概要	構成比率		
		2013年	2014年	2015年
1.無関心派	資産運用に関心を示さないタイプ。ネット銀行／証券に口座は持っているものの、これと言った行動はしていない。	15%	13%	11%
2.まずは情報収集派	資産運用に対する向学心が高いタイプ。積極的に専門家の意見を聞いたり、セミナーに参加したりはするものの、実際の資産運用には慎重で至らないことがある。	18%	19%	21%
3.ネット安全運用派	ネット口座を保有し、リスクのない資金運用するタイプ。勉強したり、専門家の意見を聞いたりすることはあまりない分、リスクの高い資産運用には手を出さない。	7%	6%	5%
4.ネット利用派	ネットを活用して資産運用するタイプ。ネットでのロコミを頼りにし、リスクのある運用にもチャレンジする。逆にリアルセミナーには参加しない。	10%	9%	8%
5.リスクテイク派	リスクの高い資産運用に挑戦するタイプ。向学心も強く、学んだ知識を活かしてリスクをとる。保険には関心が薄い。	8%	7%	7%
6.リアル安全運用派	リアル店舗経由で資産運用を行うタイプ。ネットは使わず、専門家にとって意見をもらいながら、リスクの低い投資を行う。	14%	14%	15%
7.慎重派	年収や貯蓄額が少なく、運用する資産の余裕がないタイプ。金融商品に触れるとすれば、保険くらい。	29%	31%	34%

金融 クラスタ詳細

2015年

金融 1. 無関心派

11%

単位:%	元本保証の金融商品で資産運用をする	元本保証のない金融商品で資産運用をする	マネープランや家計管理について勉強する	ファイナンシャルプランナー等の専門家にライフプランシミュレーションをしてもらう	金融商品の情報は、ネットの口コミなどを参考にする	生命保険や損害保険の契約で、メールやネットを利用する	ネット事業の銀行、証券会社に口座を持つ
無関心派_da2015	0 (18)	0 (13)	3 (10)	2 (5)	7 (11)	3 (16)	88 (35)

単位:%		年齢								
		全体	20代	30代	40代	50代	60代			
性別	男性	56 (51)	7 (9)	13 (11)	16 (12)	10 (10)	10 (10)			
	女性	44 (49)	7 (9)	10 (11)	13 (12)	8 (10)	6 (8)			
婚姻状況		居住地域			就業状況					
未婚		43 (37)	北海道	6 (4)	近畿	17 (18)	就労中	65 (64)		
既婚		49 (57)	東北	7 (7)	中国	6 (5)	専業主婦(夫)	15 (19)		
離別		7 (6)	関東	34 (36)	四国	3 (3)	リタイア	6 (7)		
死別		1 (1)	中部	16 (16)	九州沖縄	11 (11)	その他(休職他)	15 (11)		
ゆとり※		年収(万円)		390 (470)	満足度他※		価値観クラスター			
経済的※		14 (22)	貯蓄(万円)		374 (849)	食事	50 (52)	ノーマル派	16 (19)	
時間的※		55 (53)	ローン残高(万円)		357 (374)	健康	29 (34)	あきらめムード派	12 (20)	
オピニオンリーダー度※		10 (12)			仕事・学業		20 (22)	上昇志向人生快樂派	15 (13)	
イノベータ度※		14 (15)			余暇・趣味		40 (43)	健康のんびり派	24 (20)	
生きがい		ファッション		23 (26)	住環境		43 (45)	気まま快樂派	10 (7)	
仕事		15 (16)	社会活動		3 (3)	仕事つきあい		21 (22)	絆重視おもてなし派	13 (12)
家庭		26 (31)	その他		10 (9)	家族の会話		44 (47)	※はTOP2の値 ()は平均値	
余暇・趣味		49 (49)	特にない		31 (29)	友人つきあい		33 (36)		
					全体		36 (44)			
					希望		22 (27)			
					幸福度		42 (48)			

金融 2.まずは情報収集派

21%

単位:%	元本保証の金融商品で資産運用をする	元本保証のない金融商品で資産運用をする	マネープランや家計管理について勉強する	ファイナンシャルプランナー等の専門家にライフプランシミュレーションをしてもらう	金融商品の情報は、ネットの口コミなどを参考にする	生命保険や損害保険の契約で、メールやネットを利用する	ネット事業の銀行、証券会社に口座を持つ
まずは情報収集派_da2015	21 (18)	20 (13)	22 (10)	13 (5)	20 (11)	20 (16)	34 (35)

単位:%		年齢							
		全体	20代	30代	40代	50代	60代		
性別	男性	64 (51)	14 (9)	16 (11)	16 (12)	11 (10)	7 (10)		
	女性	36 (49)	8 (9)	9 (11)	9 (12)	6 (10)	4 (8)		
婚姻状況		居住地域			就業状況				
未婚		41 (37)	北海道	4 (4)	近畿	19 (18)	就労中	74 (64)	
既婚		54 (57)	東北	5 (7)	中国	5 (5)	専業主婦(夫)	12 (19)	
離別		4 (6)	関東	40 (36)	四国	2 (3)	リタイア	4 (7)	
死別		1 (1)	中部	16 (16)	九州沖縄	10 (11)	その他(休職他)	10 (11)	
ゆとり※		年収(万円)		542 (470)	満足度他※		価値観クラスター		
経済的※		25 (22)	貯蓄(万円)		1046 (849)	食事	39 (52)	ノーマル派	23 (19)
時間的※		41 (53)	ローン残高(万円)		423 (374)	健康	28 (34)	あきらめムード派	43 (20)
オピニオンリーダー度※		18 (12)			仕事・学業	21 (22)	上昇志向人生快樂派	9 (13)	
イノベータ度※		18 (15)			余暇・趣味	34 (43)	健康のんびり派	8 (20)	
生きがい		ファッション		22 (26)	住環境	34 (45)	気まま快樂派	3 (7)	
仕事		18 (16)	社会活動		4 (3)	仕事つきあい	20 (22)	絆重視おもてなし派	5 (12)
家庭		30 (31)	その他		7 (9)	家族の会話	36 (47)	アクティブ積極派	11 (10)
余暇・趣味		47 (49)	特にない		31 (29)	友人つきあい	28 (36)		
						全体	38 (44)		
						希望	28 (27)		
						幸福度	41 (48)		

※はTOP2の値 ()は平均値

金融 3. ネット安全運用派

5%

単位:%	元本保証の金融商品で資産運用をする	元本保証のない金融商品で資産運用をする	マネープランや家計管理について勉強する	ファイナンシャルプランナー等の専門家にライフプランシミュレーションをしてもらう	金融商品の情報は、ネットの口コミなどを参考にする	生命保険や損害保険の契約で、メールやネットを利用する	ネット事業の銀行、証券会社に口座を持つ
ネット安全運用派_da2015	72 (18)	0 (13)	9 (10)	4 (5)	13 (11)	3 (16)	89 (35)

単位:%		年齢					
		全体	20代	30代	40代	50代	60代
性別	男性	50 (51)	4 (9)	7 (11)	13 (12)	14 (10)	14 (10)
	女性	50 (49)	3 (9)	7 (11)	13 (12)	14 (10)	14 (8)
婚姻状況		居住地域			就業状況		
未婚		27 (37)	北海道 4 (4)	近畿 20 (18)	就労中 60 (64)		
既婚		67 (57)	東北 7 (7)	中国 6 (5)	専業主婦(夫) 23 (19)		
離別		5 (6)	関東 37 (36)	四国 2 (3)	リタイア 10 (7)		
死別		2 (1)	中部 17 (16)	九州沖縄 8 (11)	その他(休職他) 7 (11)		
ゆとり※		年収(万円) 576 (470)		満足度他※		価値観クラスター	
経済的※		29 (22)	貯蓄(万円) 1492 (849)	食事 63 (52)		ノーマル派 19 (19)	
時間的※		62 (53)	ローン残高(万円) 322 (374)	健康 40 (34)		あきらめムード派 7 (20)	
オピニオンリーダー度※		11 (12)		仕事・学業 27 (22)		上昇志向人生快樂派 13 (13)	
イノベータ度※		12 (15)		余暇・趣味 54 (43)		健康のんびり派 31 (20)	
生きがい		ファッション 32 (26)		気まま快樂派 6 (7)			
仕事		16 (16)	社会活動 4 (3)	住環境 56 (45)		絆重視おもてなし派 15 (12)	
家庭		37 (31)	その他 11 (9)	仕事つきあい 27 (22)		アクティブ積極派 10 (10)	
余暇・趣味		54 (49)	特にない 24 (29)	家族の会話 58 (47)		※はTOP2の値 ()は平均値	
				友人つきあい 44 (36)			
				全体 55 (44)			
				希望 30 (27)			
				幸福度 56 (48)			

金融 4. ネット利用派

8%

単位:%	元本保証の金融商品で資産運用をする	元本保証のない金融商品で資産運用をする	マネープランや家計管理について勉強する	ファイナンシャルプランナー等の専門家にライフプランシミュレーションをしてもらう	金融商品の情報は、ネットの口コミなどを参考にする	生命保険や損害保険の契約で、メールやネットを利用する	ネット事業の銀行、証券会社に口座を持つ
ネット利用派_da2015	31 (18)	23 (13)	15 (10)	4 (5)	22 (11)	82 (16)	93 (35)

単位:%		年齢							
		全体	20代	30代	40代	50代	60代		
性別	男性	60 (51)	3 (9)	9 (11)	16 (12)	15 (10)	18 (10)		
	女性	40 (49)	2 (9)	7 (11)	12 (12)	11 (10)	8 (8)		
婚姻状況		居住地域			就業状況				
未婚		26 (37)	北海道	4 (4)	近畿	18 (18)	就事中	65 (64)	
既婚		65 (57)	東北	6 (7)	中国	5 (5)	専業主婦(夫)	18 (19)	
離別		8 (6)	関東	38 (36)	四国	2 (3)	リタイア	11 (7)	
死別		1 (1)	中部	17 (16)	九州沖縄	10 (11)	その他(休職他)	6 (11)	
ゆとり※		年収(万円)		533 (470)	満足度他※		価値観クラスター		
経済的※		28 (22)	貯蓄(万円)		1354 (849)	食事	61 (52)	ノーマル派	18 (19)
時間的※		63 (53)	ローン残高(万円)		413 (374)	健康	38 (34)	あきらめムード派	7 (20)
オピニオンリーダー度※		14 (12)			仕事・学業	26 (22)	上昇志向人生快樂派	16 (13)	
イノベータ度※		14 (15)			余暇・趣味	52 (43)	健康のんびり派	24 (20)	
生きがい		ファッション		30 (26)	住環境	55 (45)	気まま快樂派	7 (7)	
仕事		18 (16)	社会活動		4 (3)	仕事つきあい	25 (22)	絆重視おもてなし派	16 (12)
家庭		35 (31)	その他		9 (9)	家族の会話	56 (47)	アクティブ積極派	11 (10)
余暇・趣味		53 (49)	特にない		24 (29)	友人つきあい	41 (36)		
					全体	52 (44)			
					希望	31 (27)			
					幸福度	55 (48)			

※はTOP2の値 ()は平均値

金融 5. リスクテイク派

7%

単位:%	元本保証の金融商品で資産運用をする	元本保証のない金融商品で資産運用をする	マネープランや家計管理について勉強する	ファイナンシャルプランナー等の専門家にライフプランシミュレーションをしてもらう	金融商品の情報は、ネットの口コミなどを参考にする	生命保険や損害保険の契約で、メールやネットを利用する	ネット事業の銀行、証券会社に口座を持つ
リスクテイク派_da2015	33 (18)	74 (13)	24 (10)	3 (5)	21 (11)	5 (16)	95 (35)

単位:%		年齢							
		全体	20代	30代	40代	50代	60代		
性別	男性	68 (51)	6 (9)	14 (11)	18 (12)	14 (10)	17 (10)		
	女性	32 (49)	3 (9)	5 (11)	8 (12)	8 (10)	9 (8)		
婚姻状況		居住地域			就業状況				
未婚		35 (37)	北海道	2 (4)	近畿	19 (18)	就労中	67 (64)	
既婚		58 (57)	東北	5 (7)	中国	6 (5)	専業主婦(夫)	13 (19)	
離別		5 (6)	関東	40 (36)	四国	3 (3)	リタイア	12 (7)	
死別		2 (1)	中部	17 (16)	九州沖縄	9 (11)	その他(休職他)	9 (11)	
ゆとり※		年収(万円)		564 (470)	満足度他※		価値観クラスター		
経済的※		34 (22)	貯蓄(万円)		1977 (849)	食事	60 (52)	ノーマル派	18 (19)
時間的※		60 (53)	ローン残高(万円)		358 (374)	健康	39 (34)	あきらめムード派	9 (20)
オピニオンリーダー度※		12 (12)			仕事・学業	24 (22)	上昇志向人生快樂派	17 (13)	
イノベータ度※		13 (15)			余暇・趣味	50 (43)	健康のんびり派	25 (20)	
生きがい		ファッション		28 (26)	住環境	54 (45)	気まま快樂派	9 (7)	
仕事		17 (16)	社会活動		4 (3)	仕事つきあい	23 (22)	絆重視おもてなし派	11 (12)
家庭		30 (31)	その他		9 (9)	家族の会話	51 (47)	アクティブ積極派	11 (10)
余暇・趣味		53 (49)	特にない		27 (29)	友人つきあい	38 (36)		
					全体	51 (44)	※はTOP2の値 ()は平均値		
					希望	31 (27)			
					幸福度	53 (48)			

金融 6.リアル安全運用派

15%

単位:%	元本保証の金融商品で資産運用をする	元本保証のない金融商品で資産運用をする	マネープランや家計管理について勉強する	ファイナンシャルプランナー等の専門家にライフプランシミュレーションをしてもらう	金融商品の情報は、ネットの口コミなどを参考にする	生命保険や損害保険の契約で、メールやネットを利用する	ネット事業の銀行、証券会社に口座を持つ
リアル安全運用派_da2015	37 (18)	8 (13)	10 (10)	5 (5)	10 (11)	17 (16)	1 (35)

単位:%		年齢							
		全体	20代	30代	40代	50代	60代		
性別	男性	41 (51)	6 (9)	8 (11)	8 (12)	9 (10)	10 (10)		
	女性	59 (49)	7 (9)	11 (11)	13 (12)	14 (10)	14 (8)		
婚姻状況		居住地域			就業状況				
未婚		27 (37)	北海道	4 (4)	近畿	17 (18)	就労中	58 (64)	
既婚		66 (57)	東北	7 (7)	中国	6 (5)	専業主婦(夫)	26 (19)	
離別		6 (6)	関東	37 (36)	四国	3 (3)	リタイア	9 (7)	
死別		2 (1)	中部	18 (16)	九州沖縄	10 (11)	その他(休職他)	7 (11)	
ゆとり※		年収(万円)		513 (470)	満足度他※		価値観クラスター		
経済的※		26 (22)	貯蓄(万円)		1039 (849)	食事	59 (52)	ノーマル派	22 (19)
時間的※		57 (53)	ローン残高(万円)		374 (374)	健康	40 (34)	あきらめムード派	17 (20)
オピニオンリーダー度※		11 (12)			仕事・学業	24 (22)	上昇志向人生快樂派	11 (13)	
イノベータ度※		14 (15)			余暇・趣味	50 (43)	健康のんびり派	23 (20)	
生きがい		ファッション		30 (26)	住環境	52 (45)	気まま快樂派	4 (7)	
仕事		16 (16)	社会活動		4 (3)	仕事つきあい	23 (22)	絆重視おもてなし派	14 (12)
家庭		38 (31)	その他		8 (9)	家族の会話	54 (47)	アクティブ積極派	10 (10)
余暇・趣味		50 (49)	特にない		25 (29)	友人つきあい	43 (36)	※はTOP2の値 ()は平均値	
				全体	52 (44)				
				希望	32 (27)				
				幸福度	58 (48)				

金融 7. 慎重派

34%

単位:%	元本保証の金融商品で資産運用をする	元本保証のない金融商品で資産運用をする	マネープランや家計管理について勉強する	ファイナンシャルプランナー等の専門家にライフプランシミュレーションをしてもらう	金融商品の情報は、ネットの口コミなどを参考にする	生命保険や損害保険の契約で、メールやネットを利用する	ネット事業の銀行、証券会社に口座を持つ
慎重派_da2015	0 (18)	1 (13)	2 (10)	1 (5)	2 (11)	5 (16)	0 (35)

単位:%		年齢							
		全体	20代	30代	40代	50代	60代		
性別	男性	41 (51)	10 (9)	9 (11)	9 (12)	6 (10)	7 (10)		
	女性	59 (49)	13 (9)	14 (11)	14 (12)	9 (10)	9 (8)		
婚姻状況		居住地域			就業状況				
未婚		40 (37)	北海道	5 (4)	近畿	18 (18)	就労中	59 (64)	
既婚		53 (57)	東北	7 (7)	中国	6 (5)	専業主婦(夫)	23 (19)	
離別		6 (6)	関東	34 (36)	四国	3 (3)	リタイア	5 (7)	
死別		1 (1)	中部	16 (16)	九州沖縄	12 (11)	その他(休職他)	14 (11)	
ゆとり※		年収(万円)		378 (470)	満足度他※		価値観クラスター		
経済的※		16 (22)	貯蓄(万円)		358 (849)	食事	54 (52)	ノーマル派	15 (19)
時間的※		53 (53)	ローン残高(万円)		357 (374)	健康	33 (34)	あきらめムード派	15 (20)
オピニオンリーダー度※		8 (12)			仕事・学業	21 (22)	上昇志向人生快樂派	14 (13)	
イノベータ度※		14 (15)			余暇・趣味	43 (43)	健康のんびり派	23 (20)	
生きがい		ファッション		26 (26)	住環境	45 (45)	気まま快樂派	9 (7)	
仕事		13 (16)	社会活動		3 (3)	住環境	45 (45)	絆重視おもてなし派	13 (12)
家庭		30 (31)	その他		9 (9)	仕事つきあい	22 (22)	アクティブ積極派	10 (10)
余暇・趣味		47 (49)	特になし		31 (29)	家族の会話	49 (47)	※はTOP2の値 ()は平均値	
					友人つきあい	37 (36)			
					全体	42 (44)			
					希望	25 (27)			
					幸福度	47 (48)			