

## 参考資料

2009年1月13日

# 東京スター銀行

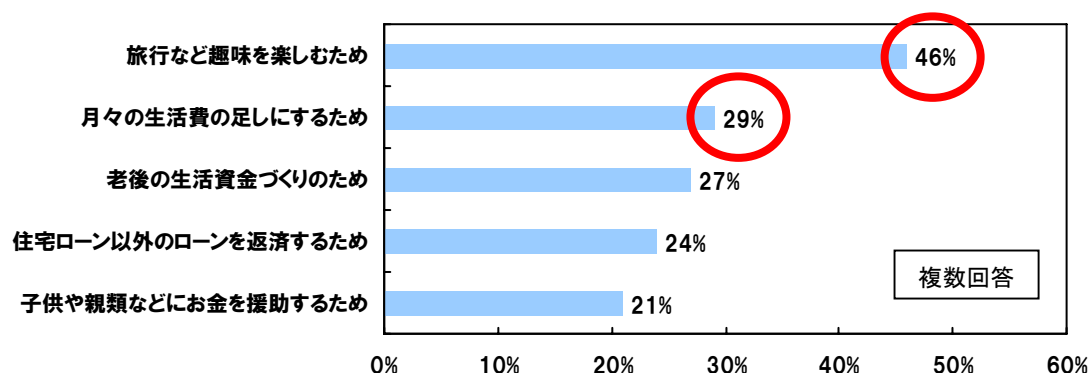
## 新型リバースモーゲージ利用者のアンケート結果から垣間見える、高齢者の心理

～年金や預貯金だけでは先行き不安だった利用者の実態が明らかに！～

株式会社東京スター銀行(東京都港区:代表執行役頭取 CEO ロバート・エム・ベラーディ)は、2008年11月、新型リバースモーゲージ「充実人生」をご利用いただいているお客さまを対象に、利用目的や満足度などに関するアンケートを実施しました(アンケート回答者:328名/平均年齢70.5歳)。

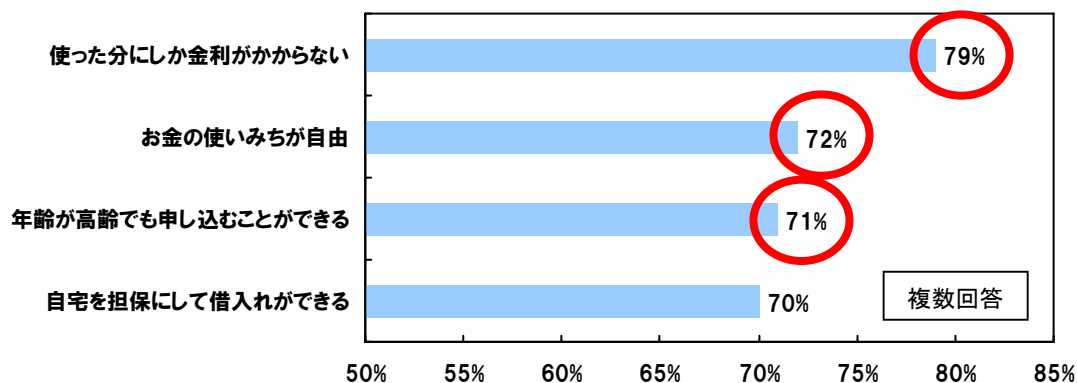
### ①5割のお客さまが「旅行など趣味を楽しむために、お金を利用」と回答

アンケート回答者の約2人に1人が、利用した目的として、「旅行など趣味を楽しむため」とお答えになりました。また、約3人に1人が「月々の生活費の足しにするため」と回答されました。年金や預貯金だけでは、旅行や買い物といったちょっとした贅沢をするのもためらってしまう、そんなご高齢の方々が、このローンによって、お金にも心にも「ゆとり」を持たれた様子がうかがえます。



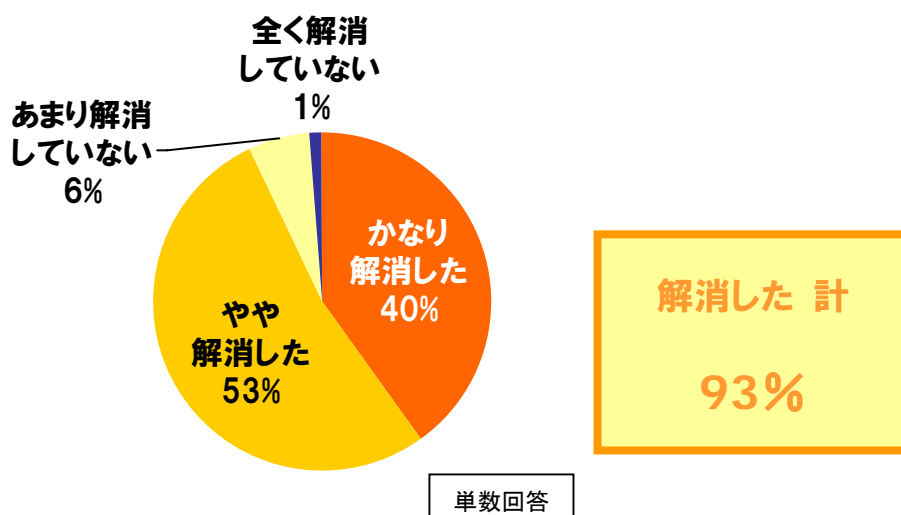
### ②「使った分には金利がかからない」「お金の使いみちが自由」「高齢者でもOK」がうれしい!

同ローンの魅力をうかがったところ、全体の7割以上が、「融資を受けても、実際に使った分には金利がかからない」「お金の使いみちが自由」「高齢者でも借入れできる」といった点を挙げています。これから先、どんなことが起こるか分からない。そんな将来への不安に備えて、予備資金として手元にお金を置いておく。これにより得られる安心感と、いつでも必要なときにお金を使える自由度が、お客さまのニーズを満たしていると考えられます。



### ③93%のお客さまが、将来に対する不安を解消！

同ローンでお借入れをされたお客さまの 93%が、「将来に対する不安が解消した」と回答されました。収入のほとんどが年金に限られており、将来の急な出費も予測できないなか、手元にまとまったお金を置いておけることで、将来への不安を払拭することができたと考えられます。



さらに、お客さまからは以下のようなご感想をいただきました。

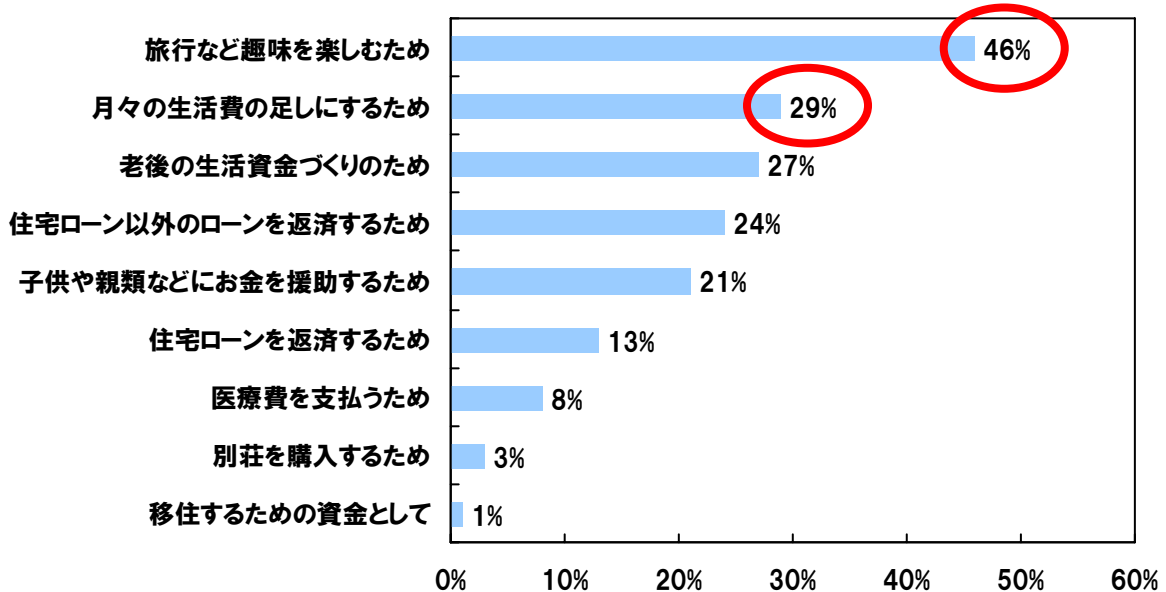
- 年金や預金だけでは、旅行やテレビの買い替えも思うようにできなかったが、それも心配なくなって、人生が楽しくなった。
- 当初見込んでいたよりも余分に資金が必要となったが（引越しやリフォーム、子供の援助等）、「充実人生」でまかなうことができてよかった。
- まだ資金を使用していないが、万一の場合には利用できるという安心感が、気持ちを楽にしてくれる。
- 年金生活者は、借入れができないと思っていたので、びっくりしました。また、何に使っても良いというのは驚きでした。

東京スター銀行では、この新型リバースモーゲージ「充実人生」をはじめとしたユニークな商品およびコンサルティングサービスを通して、企業理念である「ファイナンシャル・フリーダム～お客さまをお金の心配から解放する」の実現に今後も力を入れてまいります。

アンケート結果の詳細は、次ページ以降をご参照ください。

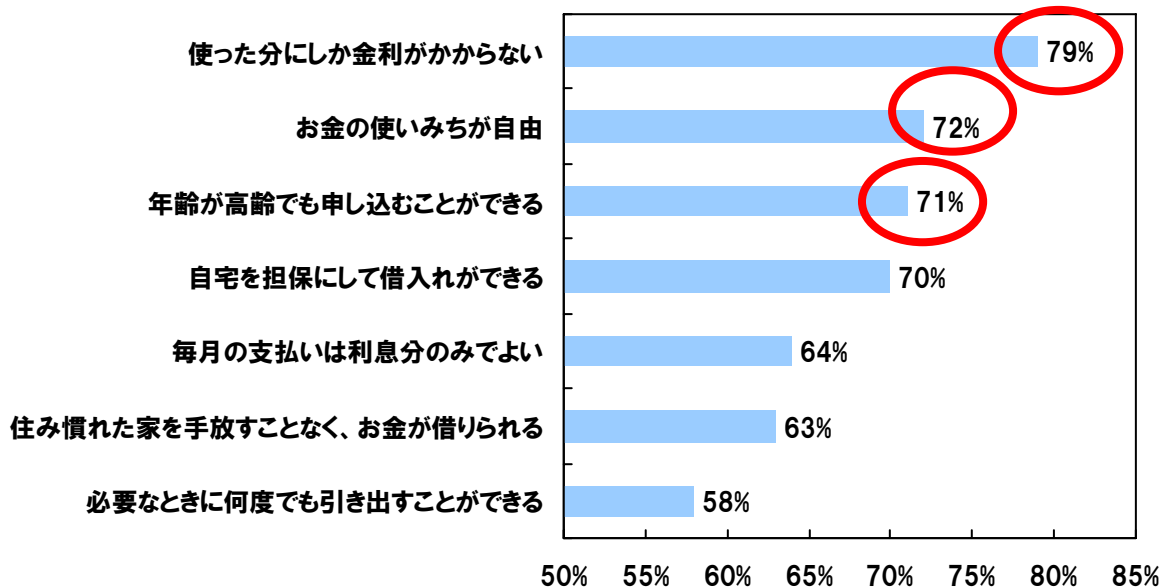
## 1. 利用目的(なぜ新型リバースモーゲージ「充実人生」を借りたいと思ったか?)

およそ2人に1人が「旅行など趣味を楽しむため」、3人に1人が「月々の生活費の足しにするため」とご回答されました。年金や預貯金だけではゆとりを持ちづらいなか、同ローンで得たお金で、旅行や買い物などの日々のちょっとした贅沢を楽しまれている様子が見えます。



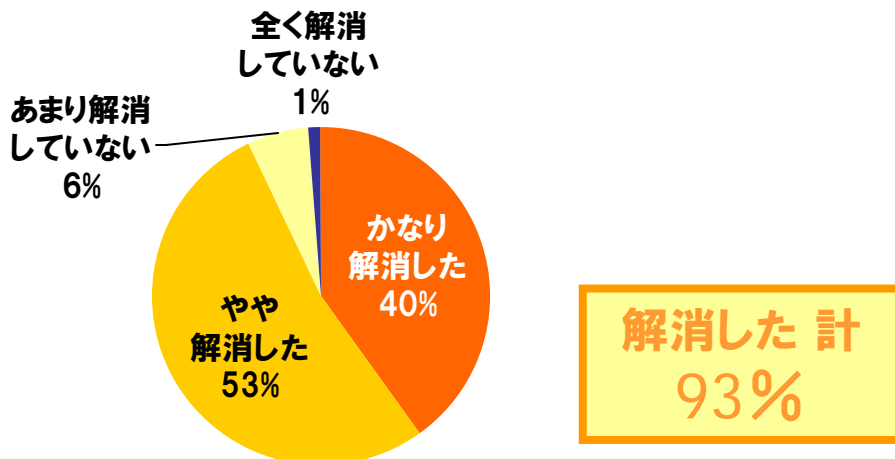
## 2. 新型リバースモーゲージ「充実人生」の魅力

8割のお客さまが、魅力的な点として「使った分には金利がかからない」ことを挙げており、借入れをしても、いざというときに備えて預金口座に置いておく分には金利がかからない点に、魅力を感じられています。また、「お金の使いみちが自由」であることを挙げた方も多く、「これからどんなことでお金が必要になるかわからない」といった不安をもたれている方にとっては、リフォーム、入院など、どんなことにも自由に使えるお金があることが、大きな魅力とお感じいただけたようです。また、「高齢者でも借りられる」という点も、多くのお客さまにご好評いただきました。



### 3. 新型リバースモーゲージ「充実人生」を借りたことで、将来に対する不安が解消したか？

93%のお客さまが、リバースモーゲージを借りたことで、「将来に対する不安や問題が解消した」と回答されています。高齢者のほとんどは収入が年金に限られており、将来の急な出費も予測できないなか、まとまったお金を借りられたことで、将来への不安が払拭されている様子がうかがえます。

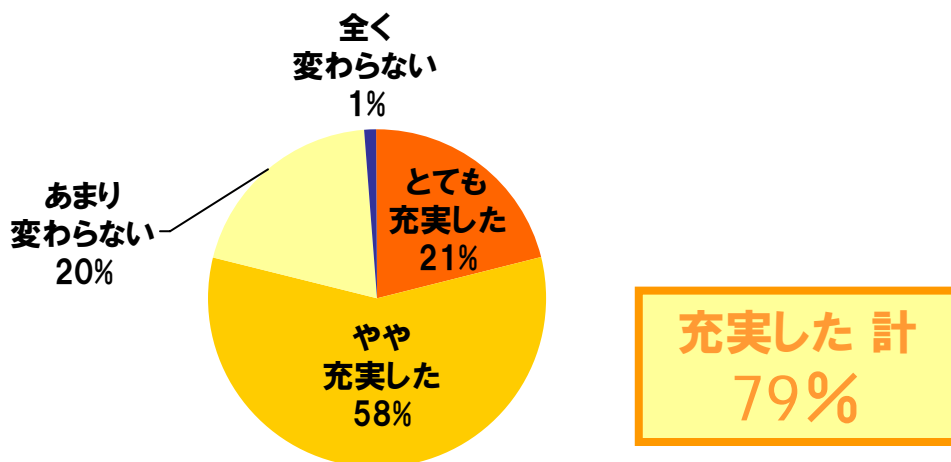


### 4. 新型リバースモーゲージ「充実人生」を借りたことで、生活や人生が充実したか？

リバースモーゲージで融資を受けたお客さまの8割が、「ローンを借りたことで、生活や人生が充実した」と回答されており、旅行や買い物など、今まで気兼ねしてできなかったことを、不安なく楽しんでいる様子がうかがえます。

一方、「あまり変わらない」という方が2割もいらっしゃるのも、特徴的です。

「あまり変わらない」とご回答されたお客さまは、融資後も、借りたお金を具体的に何かに利用されているわけではなく、将来何かあったときの備えとして手元にお持ちのようです。実際に暮らしぶりが変わったわけではないけれども、心の不安は取り除けた。そんな不安解消にお役に立っているようです。



## 5. お客さまの生の声

実際に「充実人生」を利用されているお客さまより、「借入れてきてよかった」という声を多数いただいております。その一部をご紹介します。

### ●思いもよらない出費で、将来設計がくるってしまい・・・でもこのローンで助かった

- ・30年以上前に建てた建物は、老朽化が進み補修だけでは安心して老後を過ごせないと思ったため、「充実人生」を利用し、思い切って建て替えたが、日常の快適さは想像以上で、地震に対する不安も解消。終生安心して過ごせそうです。(73歳)
- ・保有株を売却して老後の資金としていたが、株式の暴落により損失が激しかった。このローンでの借入れにより、損失の不安がなくなり、今はとても幸せを感じ、満足している。(72歳)
- ・当初見込んでいたよりも余分に資金が必要となったが(引越しやリフォーム、子供の援助等)、「充実人生」でまかなうことが出来てよかった。(64歳)

### ●今後起こるかもしれない急な出費に対応できる安心感(家の老朽化、入院など)

- ・まだ資金を使用していませんが、万一の場合には利用できるという安心感が気持ちを楽にさせてくれる(将来の不安解消)。(72歳)
- ・突然まとまった出費が必要になったときに、あわてないで済む安心感が一番。(73歳)

### ●これまでは旅行や買い物も我慢していた・・・

- ・年金や預金だけでは、旅行やテレビの買い替えも思うようにできなかったが、それも心配なくなって、人生が楽しくなりました。(76歳)
- ・余裕ができてから、我慢しないで旅行や買い物などできてとても楽しい。(65歳)

### ●人生を積極的に楽しむ気持ちになれた

- ・子供の教育費、結婚費用など家のローンも含めて、いくら働いても自分の人生に充実感はなかった。旅行一つ満足にできず今日まで来た。子供には私なりにしてやったので、物を残す気持ちはあまりなく、これからの自分の人生を目一杯生きようと思う。(76歳)
- ・物事に対し、積極的に立ち向かう気持ちになれた。消極的な思考がなくなった。(76歳)

### ●高齢者、年金生活者でもお金が借りられる

- ・年金生活者には、借入が出来ないことを知っていましたので、びっくりしました。又、何に使っても良いということも驚きでした。(70歳)
- ・60歳での銀行借入れは、50万円程度しかできないところが多いと思っていました。高齢者にとっては助かります。(62歳)

## ※調査概要

- 調査方法： 郵送調査
- 調査回答者： 当行「充実人生」を契約されているお客さまのうち、60歳～79歳の方
- 調査期間： 2008年10月31日～2008年11月10日
- 回答者数： 328名

## \*新型リバースモーゲージ「充実人生」とは

ご自宅の土地を担保にお借り入れができる、新型リバースモーゲージローンで、55歳～80歳の方が対象です。融資額を当行の普通預金口座に預け、必要に応じて引き出すことでご利用いただけます。「充実人生」は、預金連動型ローンなので、普通預金残高と同額のローン残高分には利息がかかりません。そのため、口座から引き出さない限りは、お利息はかかりません（口座から引き出した分のみ、お利息がかかります）。また使いみちは自由で、生活資金、余暇資金、医療費など、さまざまなシーンでご利用いただけます。ただし、事業目的の資金や投資目的の資金にはご利用いただけません。

商品の詳細については、ホームページ

(<http://www.tokyo-starbank.co.jp/products/jyujitsu/about.php>)をご参照ください。