

＼ 銀行なんていない！？ ／

20代～60代の男女に聞いた「銀行に関する利用意向調査」

銀行の相談サービスのイメージ：第1位「自分に合っていない金融商品売りつけられそう」
お金に関する相談相手：銀行（店舗窓口）はわずか9.5%（第6位）という結果に

株式会社東京スター銀行（東京都港区、代表執行役頭取 CEO 佐藤 誠治）は、20代から60代の有職者と配偶者が有職者の専業主婦の方1,030人を対象に、「銀行に関する利用意向調査」（インターネット調査）を実施いたしました。

～調査結果サマリー～

① 経済面（お金）に関して

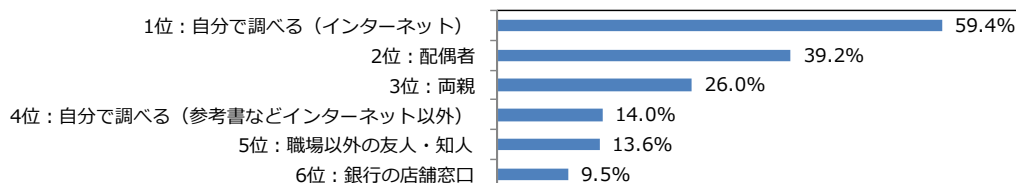
将来を含め、経済面（お金）に不安を感じている人の割合は男女年齢問わず高く、全体の65.1%。年代別では、**男性は40代、女性は30代が一番不安を感じている**という結果に。

② 年金について

ほとんどの年代で、**女性の方が男性よりも年金により不安を感じている**という結果に。若年層ではその差が大きく、男性20代42.7%に対して**女性20代68.9%**。年代別では、**男女ともに50代が一番不安を感じている**という結果に。

③ お金に関する相談相手に関して

銀行は頼りにされていない実態が判明。**銀行の店舗窓口を選択したのはわずか9.5%**。相談をせずに自分で調べたり、配偶者や両親などの家族、友人・知人への相談が上位に。



④ 銀行窓口には行かないのが普通！？

昨年1年間に銀行窓口に行った回数、**約半数が0回と回答**。

⑤ 銀行の相談サービスに関するイメージ

1位は「自分に合っていない金融商品売りつけられそう」

1位	自分に合っていない金融商品売りつけられそう	15.8%
2位	お金を持っていないと相手にされなさそう	14.7%
3位	待ち時間が長そう	13.2%
4位	難しい金融商品を勧められそう	11.7%
5位	1回の面談では終わらなさそう	9.0%

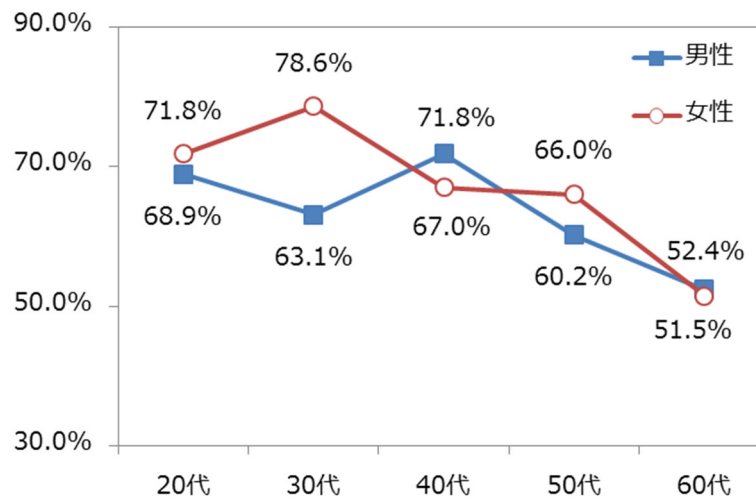
⑥ 銀行の相談サービスの利用意向

金融商品売りつけられるのは困るけれど、「**お金に関する不安や悩みについて無料で相談できるサービス**」には**関心あり**との結果に。

(調査結果概要)

① 「経済面（お金）に不安を感じる」 全体の 65.1%※。一番不安を感じているのは 30 代女性

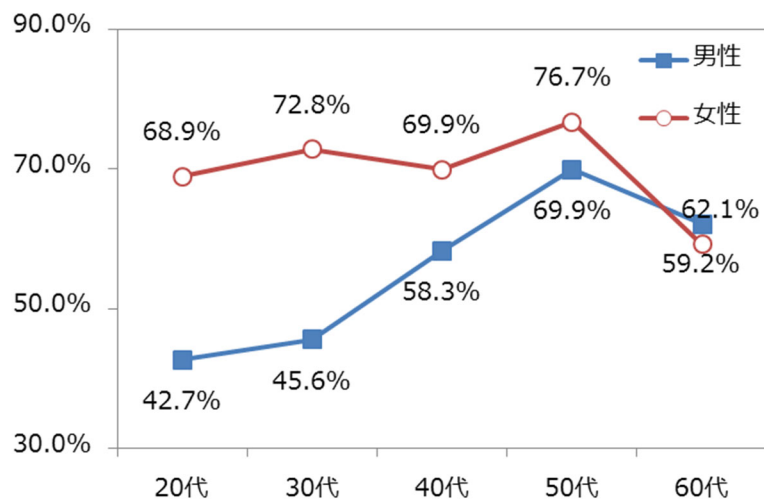
将来を含め、経済面（お金）に関して不安を感じている人の割合は男女年齢問わず高く、全体の 65.1%。年代別で見ると、**男性は 40 代、女性は 30 代が一番不安を感じている**という結果になりました。



※『「経済面（お金）に不安を感じる」にあなたはどの程度あてはまりますか。あてはまるものをお答えください。』との設問で「非常にあてはまる」、「あてはまる」を選んだ人の合計

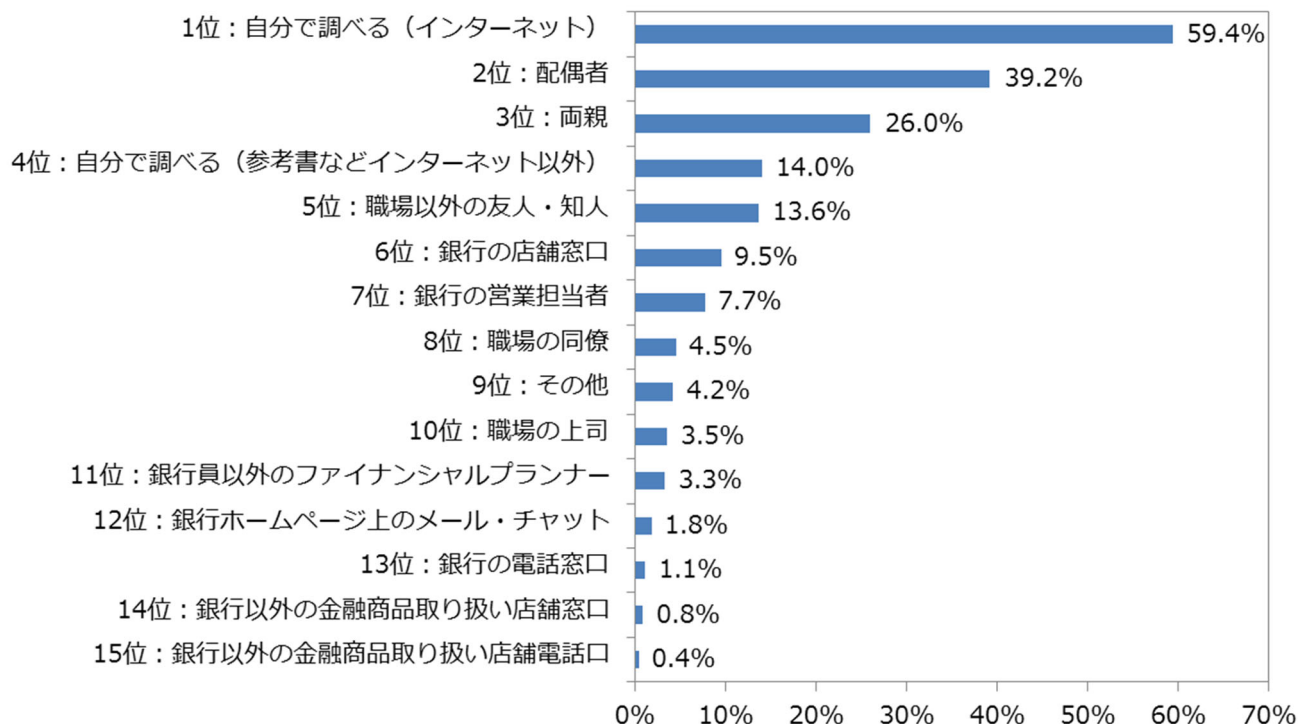
② 「自分がもらう年金の額に、不安を感じる」 全体の 62.6%

自分がもらう年金の額に不安を感じているのは全体の 62.6%。ほとんどの年代で、**女性の方が男性よりも年金により不安を感じている**という結果に。若年層ではその差が大きく、たとえば、男性 20 代 42.7%に対して**女性 20 代 68.9%**。年代別では、**男女ともに 50 代が一番不安を感じている**という結果になりました。



③ 「お金にまつわる相談をするとしたらどのような方に相談しますか。(複数選択可)」

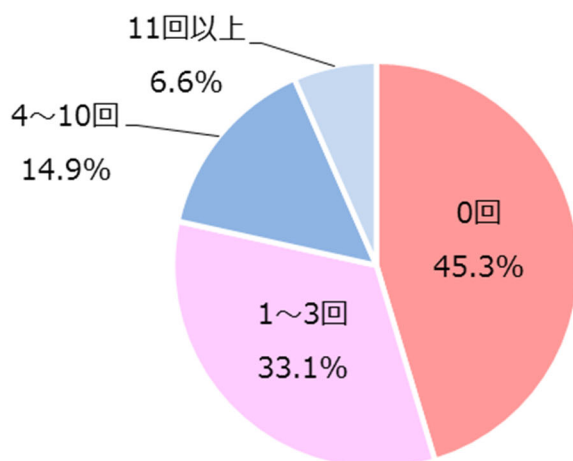
お金にまつわる相談をするとしたときの相談相手は誰かを聞いたところ、相談をせずに「自分で調べる(インターネット)」が第1位。配偶者や両親などの家族、友人・知人への相談が続きました。**銀行の店舗窓口を選択したのはわずか 9.5%**。まだまだ、銀行等の金融機関は身近な相談相手になれていないようです。



④ 「2018年、あなたが銀行窓口に行った回数をお選びください。」

※店舗 ATM のみの利用は除いてお考えください。

昨年1年間(2018年1月～12月)に銀行窓口に行った回数を聞いたところ、**約半数が0回と回答**。1回以上行った人も、その多くは両替(新札への交換を含む)や配当金の受け取り、税金の支払い、また、通帳やキャッシュカードの再発行手続きなど事務手続きのためという結果になりました。



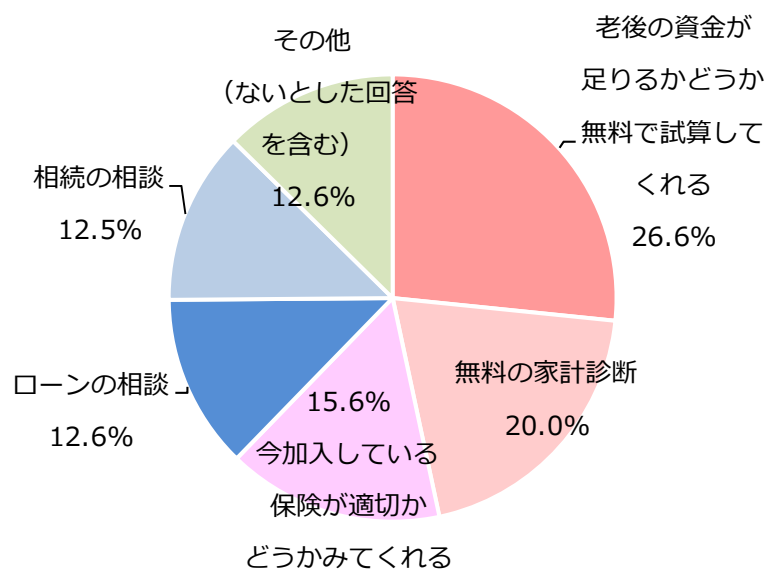
⑤ 「【銀行に自分のライフプランを相談に行くこと】について最もあてはまるイメージを一つお選びください。」

「自分に合っていない金融商品売りつけられそう」「お金を持っていないと相手にされなさそう」「待ち時間が長そう」「難しい金融商品を勧められそう」が上位になりました。

1位	自分に合っていない金融商品売りつけられそう	15.8%
2位	お金を持っていないと相手にされなさそう	14.7%
3位	待ち時間が長そう	13.2%
4位	難しい金融商品を勧められそう	11.7%
5位	1回の面談では終わらなさそう	9.0%
6位	的確なアドバイスがもらえなさそう	8.4%
7位	予約がめんどくさそう	7.9%
8位	長時間（2時間ぐらい）話されそう	7.1%
9位	相談料をとられそう	4.0%
10位	アドバイザーがころころ変わりそう	3.6%
11位	しっかりした将来の分析ができなさそう	2.6%
12位	その他	1.9%

⑥ 「銀行では、以下のようなサービスがあります。どんなサービスであれば使ってみても良いと思いますか。最も使ってみても良いと思うものをお選びください。」

銀行の相談サービスのうち、どのようなサービスを使ってみたいかを聞いたところ、「老後の資金が足りるかどうか無料で試算してくれる」「無料の家計診断」「今加入している保険が適切かどうかみてくれる」サービスが上位になりました。金融商品売りつけられるのは困るけれど、お金に関する不安や悩みについて無料で相談できるサービスには関心があるようです。



その他として、「窓口で入金したら利息が高くなる」「日常生活における全般的な相談及び紹介」「無料法律相談」「退職定期」「土日開店」「特にない」などの回答がありました。

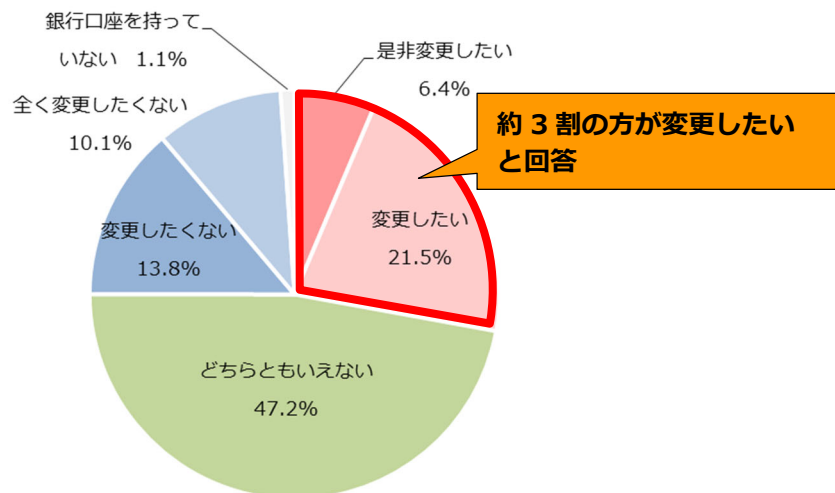
【東京スター銀行の無料の相談サービス「お金の未来診断」】については（別紙）をご参照ください。

また、調査の中で次のような質問を行いました。

(質問)「以下のような特典を持つ銀行の口座があります。このような口座であれば、あなたが今メインの口座として使っている銀行口座を変えても良いと思いますか。あてはまるものをお選びください。」
※銀行口座をお持ちでない方は【銀行口座を持っていない】とお答えください。

【口座特典】			
コンビニや他行のATMを含めATM利用手数料が実質0円	他行宛インターネット振込手数料が3回無料	米ドル(外貨)預金の為替手数料が無料(往復)	給与振込口座に指定すれば、0.1%の金利がつく(普通預金の100倍の金利)
0円	0円	0円	100倍

(回答)



上記口座特典の内容は、東京スター銀行の口座の特長なのですが、約3割の方が口座を変更したいと回答されました。銀行口座を選ぶ際のポイントとして便利でおトクであることが重要視されていることがあらためて分かる結果となりました。

東京スター銀行の口座は4つのおトクで便利に使える！

ATM利用手数料が 月8回まで実質0円	他行宛振込手数料 月3回まで実質0円	米ドル外貨預金の 為替手数料0円	スターワン円普通預金 年利0.1% (税引後0.0796%)
0円	0円	0円	100倍
「メガバンク」をはじめ、全国の「ゆうちょ銀行」「セブン-イレブン」「ローソン」「ファミリーマート」などのATM利用手数料が月8回まで実質0円。長い期間で見るとかなりの節約になります。	インターネットバンキングからの他行宛振込手数料が月3回まで実質0円。24時間いつでもどこでも、かんたん操作でスピード取引！	東京スター銀行のインターネットバンキングなら、米ドル外貨預金の為替手数料がいつでも(預入時も引出時も)無料となります。 ※一部の商品を除く	スターワン口座を給与振込口座に指定していただくと、円普通預金の通常金利が年利0.001%(税引後0.0007%)のところ、100倍の年利0.1%(税引後0.0796%)になります。

(2019年2月22日現在)

4つのおトクはスターワン口座を利用した場合です。4つのおトクに関する注意事項は[コチラ](#)をご覧ください。

【4 つのおトクに関する注意事項】 2019 年 2 月 22 日現在

【ATM手数料「実質8回/月」0円について】

●ATMご利用時には手数料がかかりますが、翌月第1銀行営業日にキャッシュバックいたします。●ただしキャッシュバックの上限は、手数料が発生した月の預金平均残高の10%とさせていただきます。●キャッシュバックの入金時点で口座を解約されている方は対象外となります。

【振込手数料「実質3回/月」0円について】

●インターネットバンキングでスターワン口座から他行宛てのお振り込みで発生した振込手数料毎月3回までがキャッシュバックの対象となります。●ただし、「スターワン口座取引明細書」の郵送設定を「郵送しない」としていただいているお客さまが対象です。●手数料はお取引時にいったん引き落としした後、原則お振込取引が実行となった日の翌月の第1銀行営業日に同額をスターワン円普通預金にキャッシュバックいたします。●キャッシュバック実行前にスターワン口座を解約された場合は、キャッシュバックの対象外となりますので、ご了承ください。●当行の都合により、予告なく中止、または内容を変更する場合があります。●平日夜間・土日祝日の即時入金、金融機関やサービスにより異なります。即時入金に対応する金融機関は、一般社団法人全国銀行資金決済ネットワークウェブサイトをご覧ください。なお、金融機関ごとに、即時入金を行う時間帯やサービス（ATM等）・口座が異なりますので、詳細は、各金融機関（振込先）にお問い合わせください。

【外貨預金について】

●外貨預金には為替変動リスクがあります。為替相場の変動により、お受け取りの外貨元利金を円換算すると、当初の外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスクがあります。●外貨預金は預金保険の対象ではありません。●円を外貨にする際（預入時）および外貨を円にする際（引出時）に、それぞれ為替手数料（例えば、1米ドルあたり1円）がかかります。したがって為替相場の変動がない場合でも、往復の為替手数料（例えば、1米ドルあたり2円）がかかるため、お受け取りの外貨の円換算額が当初の外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回るリスクがあります。なお、インターネットによるお取引引きの為替手数料は上記とは異なります。詳しくは店頭またはホームページにてご確認ください。●外貨現金およびトラベラーズチェックでのお預け入れおよびお引き出しはできません。●円預金からのお預け入れで、500万円超の取引引きにおける換算相場は、市場相場を参考に当行が取り引きの都度決定します。●詳しくは店頭またはホームページにご用意しています商品説明書（契約締結前交付書面等）をご覧ください。

【優遇金利について】

●変動金利となります。●当行の都合により、予告なく中止、または内容を変更する場合があります。●普通預金お取引明細の摘要に「給与振込」と記載があるお客さまに対して、翌月、原則第5営業日より金利を優遇します。「給与振込」の記載がない場合、翌月の原則第5営業日より通常金利となります。なお当行の都合により金利適用日を変更することがあります。●税引後金利は税率20.315%（国税15.315%地方税5%）で計算しています。なお国税のうち0.315%分は復興特別所得税の導入によるものです。税引後金利は表示の簡素化のため小数点以下第五位切り捨てにて表示しておりますので、実際の年利とは異なる場合があります。●預入金額が小額で、利息額が1円未満と計算された場合、利払いは行われません。●本預金は、当行が元本保証しておりますが、当行に預金保険制度上の保険事故が生じた場合はその限りではありません。本預金は、預金保険の対象として、当行に同保険事故が生じた場合、当行における他の預金保険対象預金と合算して、預金者さま一人あたり元本1,000万円までとその利息等の合計額が保護されます。●詳しくは店頭またはホームページにご用意していますスターワン円普通預金商品説明書をご覧ください。

調査概要

調査対象： 20代～60代の男女（有識者および配偶者が有識者の専業主婦）
有効回答数： 1,030 サンプル
調査方法： インターネット調査
調査時期： 2018年12月
調査主体： 株式会社東京スター銀行
調査実施機関： 株式会社マクロミル

<本件に関するお問い合わせ先>

東京スター銀行 広報室 TEL：03-3586-3111（平日9：00-17：00）

(別紙) 【東京スター銀行の無料の相談サービス「お金の未来診断」】

東京スター銀行では、お客さまが人生の見通しを立てるためのお手伝いとして、**全国の店舗で「お金の未来診断」を無料でご提供しています。**「お金の未来診断」では、将来の資産形成、定年退職時までの貯蓄、老後の資金計画など、お客さまがお持ちの将来のご不安に対し“一緒に向き合い、解決するためのお手伝い”をしています。

2017年4月に開始した「お金の未来診断」ですが、先月までに**延べ 84,000人以上の方**にご体験いただきました。昨年一年間では、ご相談のために来店されたお客さまのうち、**2人に1人以上(52.7%)の方**に「お金の未来診断」をご提供いたしました。

＜「お金の未来診断」を体験されたお客さまの声＞ ※お客さまアンケートより

- ・ 将来について人生計画を立てることができて勉強になりました。(40代女性)
- ・ 具体的なシミュレーションを提示していただけたので説明が非常にわかりやすかった。丁寧に説明していただけて満足です。(50代女性)

"お金の未来診断"とは？

5種類のライフプランシミュレーションを用いて、
あなたのお金の未来を見える化します。

キャッシュフローシミュレーション

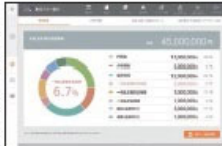
あなたの将来のお金の寿命を考えます。



- ☒ 未来のお金の流れが見えてくる!
- ☒ いつ頃、お金が不足してしまうのかわかる!

資産ポートフォリオシミュレーション

お持ちの資産全体を見える化します。



- ☒ 資産全体で変えるべき課題が見えてくる!
- ☒ より良い組み合わせを考えられる!

ご自宅の将来価値診断

購入予定物件の将来価値がわかります。



- ☒ 全国どこでも、購入予定物件の将来価値がわかる!
- ☒ 自宅を活用したローン*での借入可能額も診断できる! (*リバースモーゲージ)

年金シミュレーション

自分がもらえる年金額と不足額が予測できます。



- ☒ 将来受け取れる年金額を試算できる!
- ☒ 平均余命に基づき、不足額を予測できる!

相続税シミュレーション

相続資産より簡易的に相続税を試算します。



- ☒ 相続税を簡易的に試算できる!
- ☒ 相続税対策として、生前贈与を活用すると、どのくらい節税できるのかわかる!

次のリンクから、「お金の未来診断」をマンガで楽しくご体験いただけます。

https://www.tokyostarbank.co.jp/feature/pdf/advisory_manga.pdf