

| | | |
|---------------|----------------------|------------------------------|
| 2018年6月 掲載 | JIP's Direct「FOCUS」: | リテール証券での販売商品の变化 ~5年間で何か変わったか |
| | 第1章 | リテール金融商品販売を取り巻く環境 |
| | 第2章 | 販売状況の変化 |
| | 第3章 | 金融商品販売に影響を与えた政策等 |
| 第4章 | | 個人への金融商品販売に影響を与える事項 |

投資家層別金融商品販売への影響事項

| 個人投資家層 | 投資手法 | 販売手法 | 投資家が重視すること | AI利用 | 主な投資テーマ | 金融商品(主な利用) |
|----------|-------------------------|--|---|------------|--|--|
| 個人トレーダー層 | ・デイトレード | ・インターネット取引(トレーディング中心) (パソコンの利用、スマートフォンの補助的利用) | ・カスタマイズされた情報取得機能 ・トレーディング機能 ・情報取得、取引実行のスピード重視 | ・情報分析 | ・その時の流行 | 株式 デリバティブ FX取引 仮想通貨? ETF |
| 資産運用層 | ・テーマ別投資 ・一定期間の運用収益重視 | ・対面営業 ・インターネット取引(スマートフォン取引を含む) | ・投資効率とリスクの把握 | ・投資対象の選択 | ・世の中を変化させる先進技術 ・社会の変化に必要なもの ・安定的な運用 ・投資を利用したキャッシュ・マネージメント | 投資信託 ラップ口座 株式 債券・優先株・ 私募債・私募 ファンド |
| 資産形成層 | ・少額継続投資 | ・インターネット取引(スマートフォン取引が中心になる可能性あり) | ・投資情報の分かり易さ ・投資行動の簡略化 | ・投資行動の一部代替 | ・自分の生き方に沿ったテーマ | 低コスト投資信託 内外ETF |

