

未成年の投資口座開設促進のための 保護者向けキャンペーンの提案

商学部 経営・流通学科 平川ゼミナール

もくじ

1. この提案を行うに至った背景
2. 高校生のうちに証券講座を開くべき理由
3. 保護者向けキャンペーンの
福岡銀行への提案
4. おわりに

この提案を行うに至った背景

ゼミナールでの活動

1. ゼミナール生が各々で口座開設

- 取引会社の決定、書類などの手続き、入金作業

2. 気になった企業を分析

- 500円～1000円前後の銘柄調査、身近な会社や就職したい会社の銘柄調査など

3. 実際の投資を開始

- 調べて気になった企業の株を実費で実際に購入

4. オープンキャンパスで投資セミナーを開催

いつから投資を始めるべきか

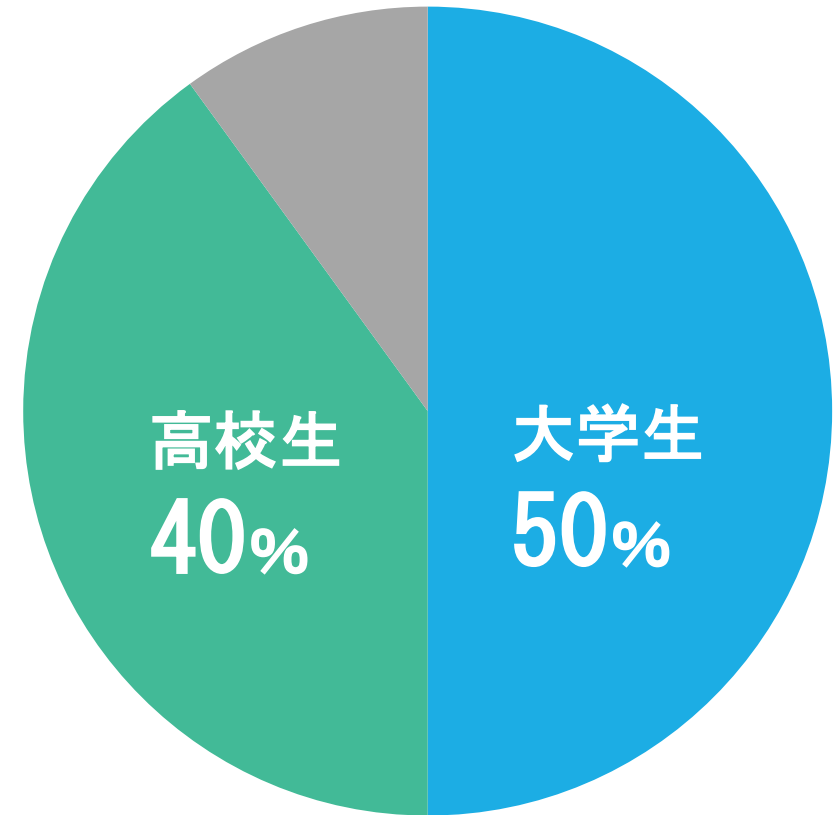
問：いつから投資を始めるべきか

ゼミナール生10人にアンケートを実施

- 大学生から始めるべきとの回答が最も多い
- 次いで高校生からが多い



「学生のうちから」が 9割



■ 大学生 ■ 高校生 ■ 社会人

学生のうちから投資を始めるべき理由

- 長い投資期間を確保すればインカムゲインによる収益を多く得やすいため。
- 投資を通じて金融リテラシーを高めることができる。
- 業界分析の力が身につく。
- 銘柄選択をすることは就職先を考えることにもつながる。

ゼミナールでの活動

1. ゼミナール生が各々で口座開設

- 取引会社の決定、書類などの手続き、入金作業

2. 気になった企業を分析

- 500円～1000円前後の銘柄調査、身近な会社や就職したい会社の銘柄調査など

3. 実際の投資を開始

- 調べて気になった企業の株を実費で実際に購入

4. オープンキャンパスで投資セミナーを開催

オープンキャンパス発表の企画書（一部抜粋）

企画名	まじめな投資をしてみよう！（デモトレードで投資体験）	
コンセプト	<ul style="list-style-type: none">・ 高校生に投資について興味を持ってもらう・ 投資と商学部と自身の将来がどうつながるのか理解してもらう・ 実際に投資を行っているゼミナールが九州産業大学商学部にあることを知ってもらう	
スタッフ	7/17(日)	平川ゼミナール3年生
	7/24(日)	平川ゼミナール2年生

オープンキャンパス発表の企画書（一部抜粋）

内容

□ 株式投資についての説明（10分）

なぜ自分たちが株式投資をしているのか、株式投資で何を得られているか、株式投資の仕方について説明

□ 自分たちが推す1000円以下の優良株を発表する（20分）

なぜその銘柄を選んだのか、その銘柄を選ぶときに使った知識と商学部科目の関係、世界の現状と自分たちの未来について説明

□ デモトレードのアプリ体験（10分）

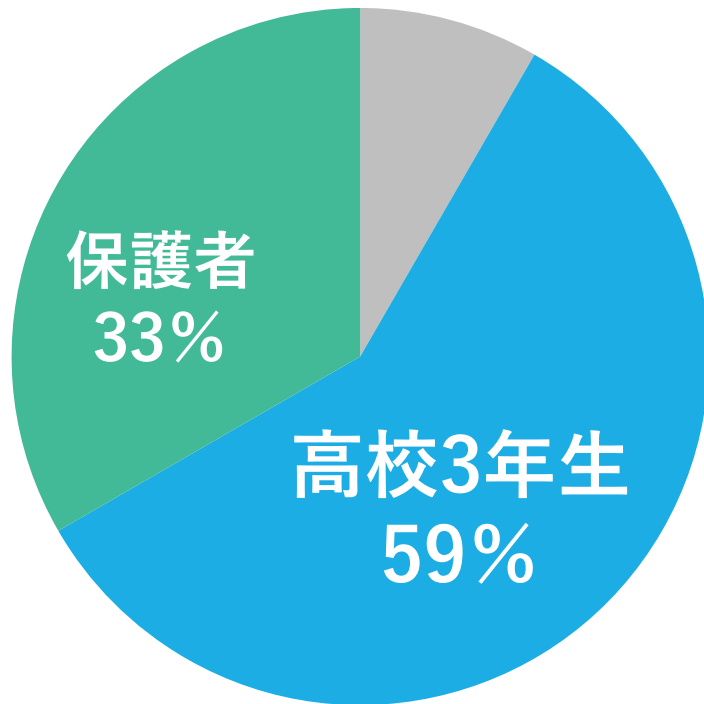
スマホを持っている人にはデモトレードアプリをインストールしてもらい、プレゼンした銘柄のうち気になった銘柄をデモトレードで登録

オープンキャンパス当日

- 40分間の発表を午前と午後で2回実施
- 合計約40名の方が参加
- 発表後に満足度調査などのアンケート調査を実施

アンケート調査結果

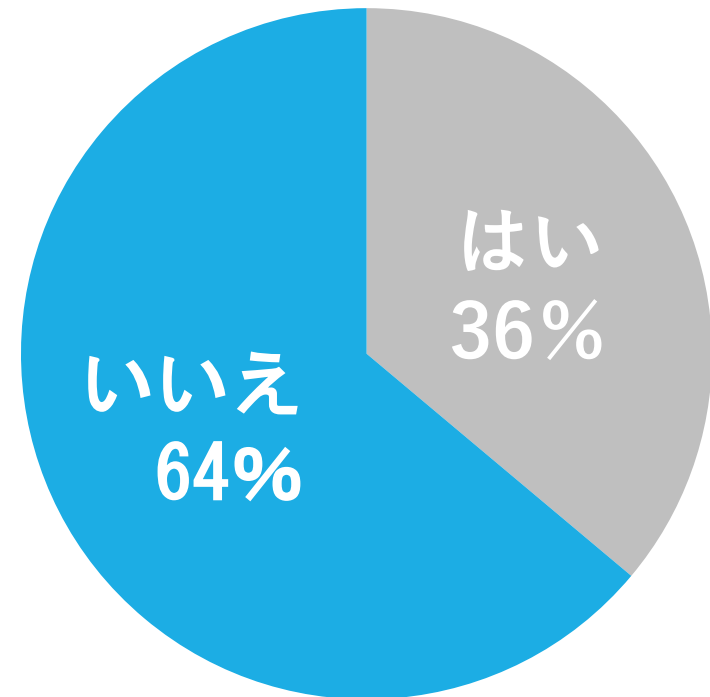
1. 回答者



■ 高校2年生 ■ 高校3年生 ■ 保護者

回答者は**36人**

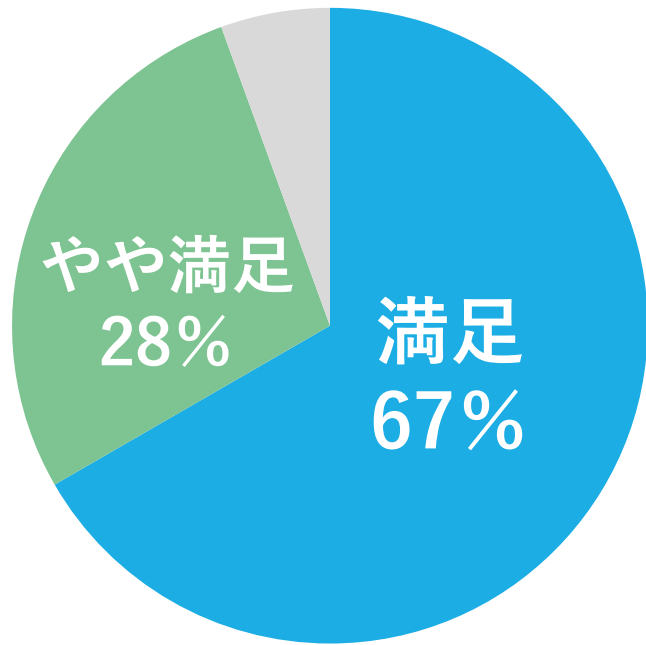
2. 18歳から投資ができることを 知っていたか



■ はい ■ いいえ

アンケート調査結果

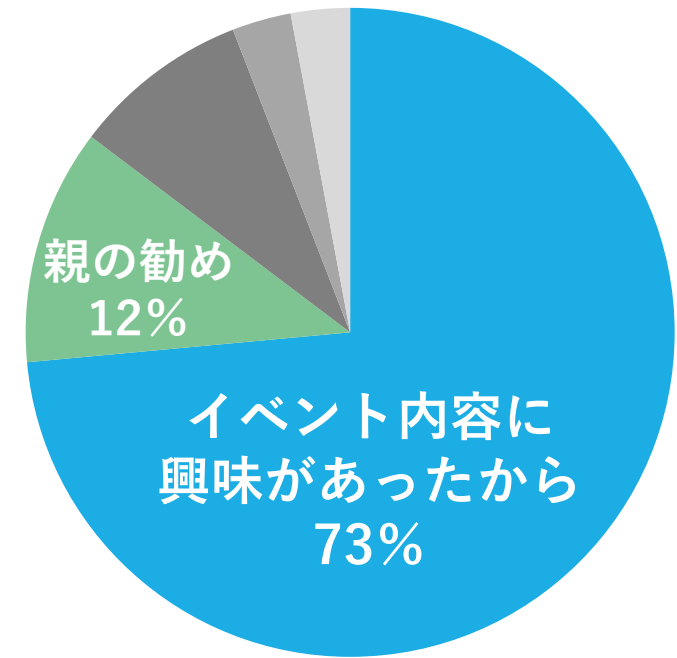
3. 本イベントに対する満足度



■ 満足 ■ やや満足 ■ どちらでもない

満足とやや満足で約**95%**

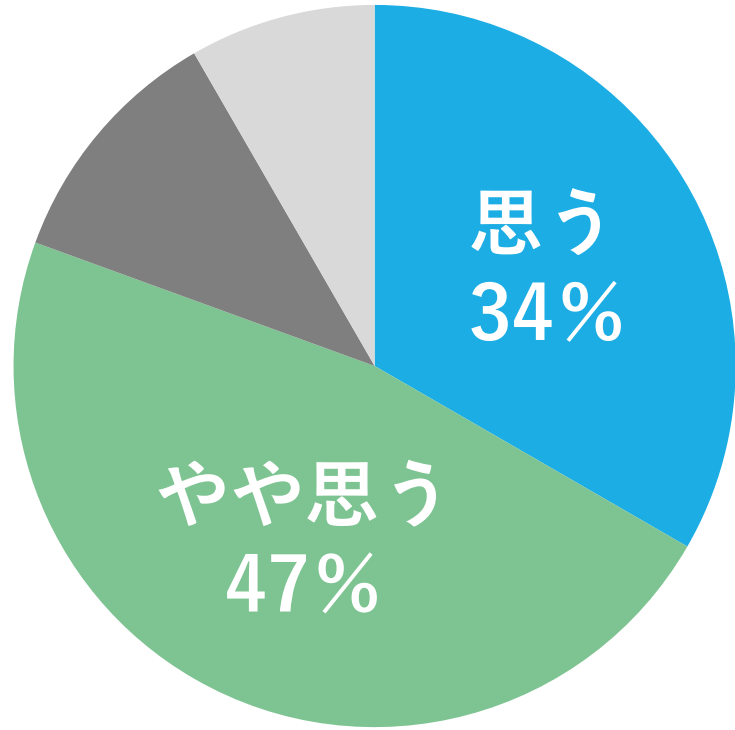
4. 本イベントに参加した理由



■ イベント内容に興味があったから
■ 親のすすめ
■ 友人に誘われたから
■ 学校のすすめ
■ その他

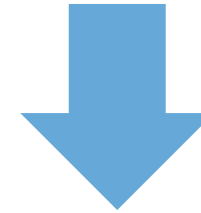
アンケート調査結果

5. 実際に投資をしてみようと思ったか



- 思う
- やや思う
- どちらでもない
- あまり思わない
- 思わない

投資をしてみようと思った人が **約80%**



多くの方に投資に興味を持ってもらえた

高校1年生の 投資に対するイメージ調査結果

投資に対するイメージ調査概要

- 11/5(土)に平川先生が高校1年生に、株式投資に関する講義を行った
- 講義前後で、投資に対するイメージに変化があると仮説を立て、
本アンケート調査を実施

【対象者】 高校1年生

【回答人数】 104名

いつから投資を始めたいか

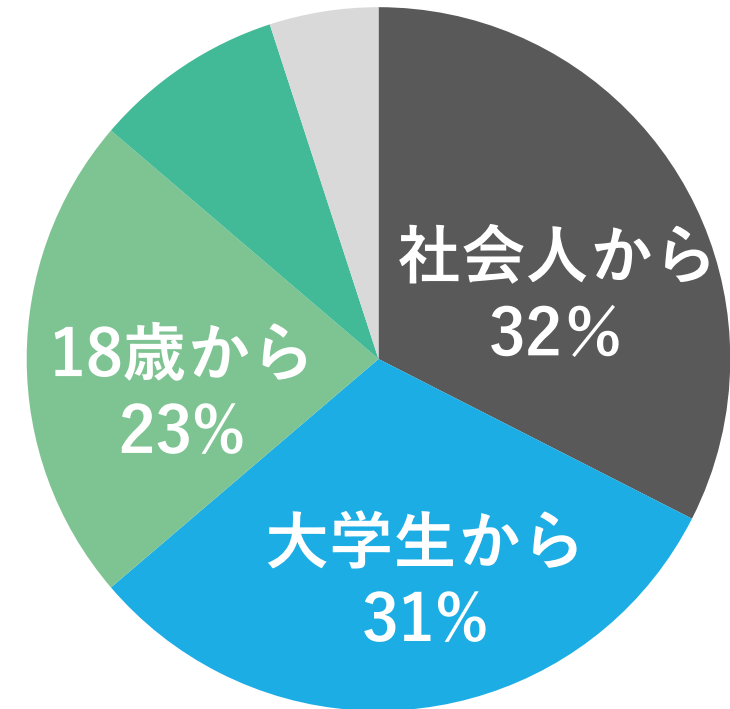
高校1年生にアンケートを実施

「実際に株式投資を始めたいと思いましたが？」という問いに「とてもそう思う」「ややそう思う」と回答した80名の高校1年生に尋ねた。

- 「社会人から」との回答が最も多い
- 「大学生から」と回答した数とあまり差がない

「学生のうちから」が **過半数**

問：いつから株式投資を始めたいか



- 社会人から
- 大学生から
- 18歳になってすぐ
- 今すぐ
- その他

実際に投資を体験して
問題に思ったこと

学生のうちから投資を始めるべき理由

- 長い投資期間を確保すればインカムゲインによる収益を多く得やすいため。
- 投資を通じて金融リテラシーを高めることができる。
- 業界分析の力が身につく。
- 銘柄選択をすることは就職先を考えることにもつながる。

ゼミ生が実際に投資をしてみても問題に思ったこと

投資の最中

- 損切り・利確のタイミングを見極める
- 経済状況の判断
- インカムゲイン狙いにするのか
キャピタルゲイン狙いにするのか
- 長期投資か短期投資かをはじめに
決めなければならないこと
- 専門的な言葉が多い

投資を始める前

- 特定口座の源泉徴収を選ばないと
いけないこと（NISAを選ぶこと）
- どの証券会社にするか迷った
- 証券口座を作るのが難しかった

口座開設の手順

申請書を請求またはインターネットで申し込み



本人確認書類の提出



個人情報入力



審査に通れば口座開設完了

実家にいるうちにやるべき作業

本人確認書類の準備

- ・マイナンバー（個人番号）確認書類 発行完了まで**約1ヶ月前後必要**
 - ・本人確認書類（運転免許証、各種健康保険証、各種年金手帳、パスポート等）
 - ・印鑑や金融口座
- 書類がそろった状態でのお手続き完了まで**約1週間前後必要**

個人情報入力

- ・一部証券会社では**親の勤務先**の情報などについて聞かれることもある

高校生のうちに証券口座を開くべき理由

- 2022年4月から**成人年齢が引き下げ**られ、18歳からNISA等で株式投資が可能になった。
- 成人年齢引き下げと同時に高校の**新しい学習指導**が実施され、「金融教育」と「資産形成」が必修となった。



高校時代が投資の準備期間となった

口座を開くには親と
すぐ連絡が取れる実家にいる
高校時代がチャンス！



未成年で口座を開くには**親の同意**が必要...



親の心を動かす**キャンペーン**をすべき



保護者向けキャンペーンの 福岡銀行への提案

提案実施日：2022年11月18日（金）

提案理由

**親に反対されると口座開設が困難になるため
親の心を動かすことができる
保護者向けキャンペーンを提案した。**

提案①

キャッチコピー

巣立つあなたに未来をプレゼント
～口座開設は親から送る卒業証書～

提案した結果

キャッチコピーを福岡銀行に提案したところ
「とても良い」という**高評価**を頂いた。



〈今後の展開について〉

- 福岡銀行と平川ゼミナールで共同してイベントなどを行っていくことが確認された。
- また、キャンペーンの内容を提案する約束も行った。

提案②

口座開設してくれた方への
キャンペーン

キャンペーン内容案

高校生までに口座開設してくれた方限定で



「**自動送金サービス**」の
契約料手数料の**免除**または**割引**

「**振込手数料**」の
一定期間**免除**または**割引**

定期的な投資セミナーの提供

おわりに

- ① 口座開設をするには実家にいる高校時代が良い
- ② 親の同意がないと口座開設は厳しいため
親の心を動かすキャンペーンを考え
福岡銀行に発表し良い反応を得られた
- ③ 今後は福岡銀行と平川ゼミナールで
共同してイベント等を行っていく予定である

ご清聴
ありがとうございました