

確定拠出年金加入者の投資運用実態調査
総合編

2009年 5月

NPO 確定拠出年金教育協会

調査概要

調査設計

1)調査対象企業及び配布数、回収数

	配布数	回収数	調査対象サンプル
A社	600	278	274
B社	700	259	242
C社	797	558	321
D社	800	501	303
E社	1230	832	322
F社	3150	1397	336
			合計 1798

2)調査時期 : 2008年11月 ~ 2009年2月

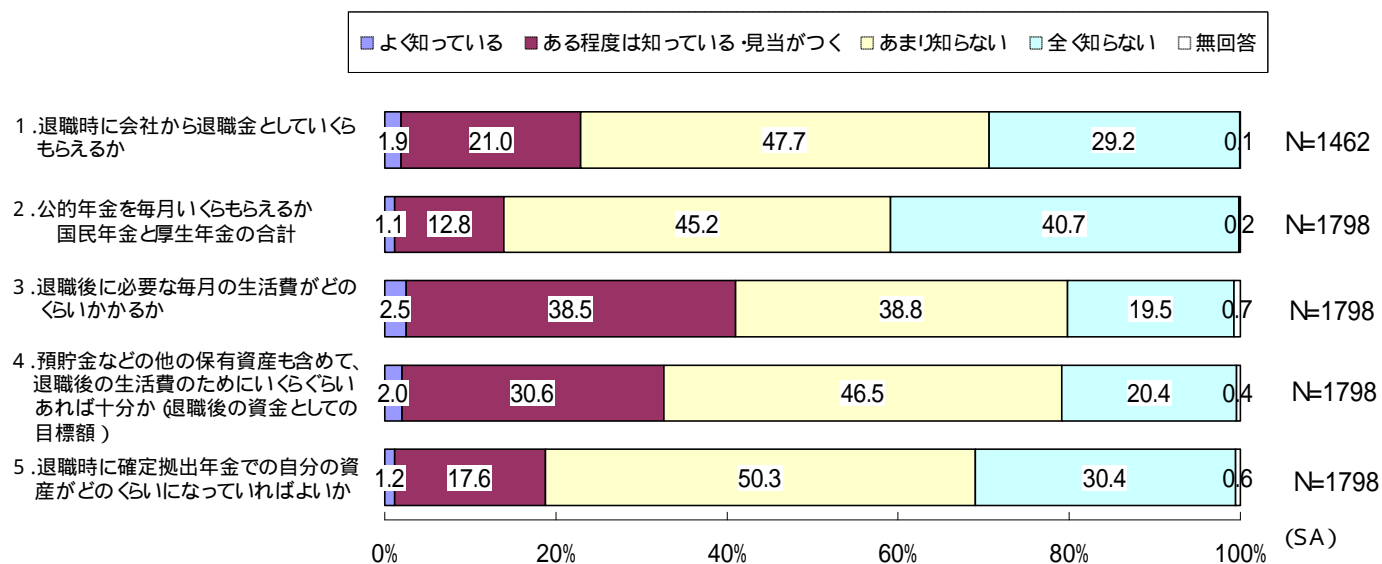
3)調査方法 : 社内または自宅留置による自記入アンケート方式

4)調査主体 : NPO確定拠出年金教育協会

5)集計分析 : NPO確定拠出年金教育協会

6)協賛 : 大和住銀投信投資顧問株式会社、株式会社三井住友銀行

Q1 退職後の生活設計認識



「退職金としていくらもらえるか」「公的年金をいくらもらえるか」「退職時に確定拠出年金がどのくらいになっていればよいか」の項目の認知率が低いのは、加入者が自身のリタイア後について「なんとかなるだろう」と楽観視し、それらを「知る」努力をしていないからではないかと考えられる。個々の受取額など、具体的な情報を得る機会が不足していることも認知率が低い背景として考えられる。一方、退職後に必要な生活費や預貯金については現在の生活費等から類推しやすいことあって若干認知率は高くなっているものの、「よく知っている」「ある程度は知っている」の割合は回答者の3分の1程度にとどまっている。

Q1 退職後の生活設計認識

1. 退職時に会社から退職金としていくらかもらえるか

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1462	1.9%	21.0%	47.7%	29.2%	0.1%
性・年齢	男性	20代	228	0.9%	13.2%	47.4%	38.6%	0.0%
		30代	405	1.5%	18.5%	49.6%	30.4%	0.0%
		40代	324	1.5%	23.1%	49.7%	25.6%	0.0%
		50代	270	5.6%	36.3%	42.6%	15.2%	0.4%
	女性	20代	85	0.0%	7.1%	50.6%	42.4%	0.0%
		30代	69	0.0%	5.8%	49.3%	44.9%	0.0%
		40代	50	0.0%	22.0%	46.0%	32.0%	0.0%
		50代	31	0.0%	25.8%	41.9%	29.0%	3.2%

2. 公的年金を毎月いくらかもらえるか
国民年金と厚生年金の合計

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1798	1.1%	12.8%	45.2%	40.7%	0.2%
性・年齢	男性	20代	248	0.8%	9.7%	43.5%	46.0%	0.0%
		30代	541	1.3%	10.9%	44.4%	43.4%	0.0%
		40代	420	0.5%	10.2%	50.5%	38.8%	0.0%
		50代	321	2.5%	24.6%	49.5%	22.4%	0.9%
	女性	20代	91	0.0%	3.3%	44.0%	52.7%	0.0%
		30代	82	0.0%	6.1%	26.8%	67.1%	0.0%
		40代	61	1.6%	18.0%	34.4%	45.9%	0.0%
		50代	34	0.0%	17.6%	32.4%	50.0%	0.0%

3. 退職後に必要な毎月の生活費がどのくらいかかるか

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1798	2.5%	38.5%	38.8%	19.5%	0.7%
性・年齢	男性	20代	248	2.8%	19.8%	44.8%	30.6%	2.0%
		30代	541	1.1%	33.8%	39.7%	25.1%	0.2%
		40代	420	2.1%	44.0%	38.8%	14.5%	0.5%
		50代	321	5.6%	52.6%	32.7%	8.1%	0.9%
	女性	20代	91	0.0%	25.3%	51.6%	23.1%	0.0%
		30代	82	0.0%	32.9%	40.2%	25.6%	1.2%
		40代	61	3.3%	62.3%	24.6%	9.8%	0.0%
		50代	34	8.8%	52.9%	26.5%	8.8%	2.9%

20代女性は婚姻・妊娠等によってライフプランが変動する可能性も高く現時点での認知率の低さはやむを得ない面もある。ただ、リタイアを間近に控えた50代ですえも「退職金としていくらかもらえるか」の項目で「よく知っている」ある程度は知っているの合計が男性で4割強、女性で2割5分程度と大変低く、リタイアが身近に迫ってきても尚、無関心のままの加入者がいかに多いかということを物語っている。

(SA)

(SA)

(SA)

4. 預貯金などの他の保有資産も含めて、退職後の生活費のためにいくらかあれば十分か（退職後の資金としての目標額）

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1798	2.0%	30.6%	46.5%	20.4%	0.4%
性・年齢	男性	20代	248	3.6%	18.1%	44.8%	33.1%	0.4%
		30代	541	1.3%	24.8%	49.5%	24.4%	0.0%
		40代	420	1.9%	36.2%	45.2%	16.0%	0.7%
		50代	321	2.8%	45.8%	42.4%	8.1%	0.9%
	女性	20代	91	0.0%	14.3%	54.9%	30.8%	0.0%
		30代	82	0.0%	25.6%	46.3%	28.0%	0.0%
		40代	61	1.6%	45.9%	44.3%	8.2%	0.0%
		50代	34	5.9%	32.4%	47.1%	11.8%	2.9%

(SA)

5. 退職時に確定拠出年金での自分の資産がどのくらいになっていけばよいか

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1798	1.2%	17.6%	50.3%	30.4%	0.6%
性・年齢	男性	20代	248	1.2%	10.1%	44.0%	44.4%	0.4%
		30代	541	1.5%	15.2%	50.8%	32.3%	0.2%
		40代	420	0.5%	22.1%	53.1%	23.8%	0.5%
		50代	321	2.2%	29.0%	51.4%	16.2%	1.2%
	女性	20代	91	0.0%	3.3%	49.5%	45.1%	2.2%
		30代	82	0.0%	6.1%	45.1%	48.8%	0.0%
		40代	61	1.6%	13.1%	55.7%	29.5%	0.0%
		50代	34	0.0%	20.6%	47.1%	29.4%	2.9%

(SA)

Q1SQ1 退職金・年金制度での確定給付企業年金の有無

			サンプル数	含まれている	含まれていない	わからない	無回答
全体			1220	20.7%	12.3%	66.4%	0.7%
性・年齢	男性	20代	212	12.7%	6.6%	80.7%	0.0%
		30代	362	17.4%	14.1%	68.2%	0.3%
		40代	273	25.6%	15.4%	57.9%	1.1%
		50代	205	26.8%	16.1%	56.1%	1.0%
	女性	20代	71	19.7%	1.4%	77.5%	1.4%
		30代	41	22.0%	12.2%	65.9%	0.0%
		40代	35	25.7%	11.4%	62.9%	0.0%
		50代	21	23.8%	0.0%	71.4%	4.8%

今回の協力企業6社のうち半数の3社には確定給付企業年金が有り、本来であれば「含まれている」の選択率が5割程度になってよいところであるが、2割にとどまっており、加入者が自社の退職金・年金制度について把握出来ていない状況が伺える。
(SA)

Q1SQ2 前記SQ1で「含まれている」の回答者へ「確定給付企業年金の幹事会社に対して、制度の中身や運用の状況、ライフプラン等に関し、何らかの照会、相談の有無

			サンプル数	ある	ない	無回答
全体			252	5.2%	93.7%	1.2%
性・年齢	男性	20代	27	7.4%	88.9%	3.7%
		30代	63	4.8%	95.2%	0.0%
		40代	70	2.9%	95.7%	1.4%
		50代	55	7.3%	92.7%	0.0%
	女性	20代	14	7.1%	92.9%	0.0%
		30代	9	11.1%	88.9%	0.0%
		40代	9	0.0%	88.9%	11.1%
		50代	5	0.0%	100.0%	0.0%

(SA)

Q1SQ3-1 確定拠出年金の導入が、退職後の生活設計(老後資金)を考えるきっかけへの提供有無

			サンプル数	きっかけになった	きっかけにならなかった	無回答
全体			1798	36.3%	61.6%	2.2%
性・年齢	男性	20代	248	35.9%	61.3%	2.8%
		30代	541	36.6%	60.6%	2.8%
		40代	420	33.3%	65.5%	1.2%
		50代	321	36.4%	61.4%	2.2%
	女性	20代	91	39.6%	58.2%	2.2%
		30代	82	37.8%	61.0%	1.2%
		40代	61	47.5%	50.8%	1.6%
		50代	34	35.3%	61.8%	2.9%

(SA)

確定拠出年金の導入が退職後の生活設計(老後資金)を考えるきっかけになった」を選択したのは回答者の3分の1強。一方、きっかけにならなかったと回答した人のうち「もともと考えていた」のは1割程度にとどまっており、回答者の半数以上が退職後の生活設計について考えていないという結果となっている。このような現状を踏まえて、確定拠出年金の導入が「退職後の生活設計を考える」きっかけになるよう、どのように意識喚起していけば良いか、検討していくことが必要だ。

Q1SQ3-2 前記SQ3-1で「きっかけにならなかった」の回答者へ「きっかけにならなかった理由

			サンプル数	1.もともと退職後の生活設計(老後資金)は考えていた	2.考えようとは思ったが、必要な情報も提供されず、具体的にどうすればよいかわからなかった	3.導入時の説明で必要性を感じなかった	4.確定拠出年金制度が老後資金の一部という認識を持たなかった	無回答
全体			1107	9.4%	44.8%	16.8%	21.6%	7.4%
性・年齢	男性	20代	152	6.6%	40.8%	17.1%	28.3%	7.2%
		30代	328	6.7%	47.3%	18.9%	19.8%	7.3%
		40代	275	11.6%	45.5%	16.4%	20.4%	6.2%
		50代	197	15.7%	50.8%	14.2%	13.2%	6.1%
	女性	20代	53	5.7%	30.2%	22.6%	32.1%	9.4%
		30代	50	4.0%	36.0%	20.0%	30.0%	10.0%
		40代	31	9.7%	48.4%	0.0%	29.0%	12.9%
		50代	21	4.8%	23.8%	14.3%	38.1%	19.0%

(SA)

Q1SQ3-3 自社の確定拠出年金制度の運営に対して勤務先企業のサポートを行っている運営管理機関の企業名認知

			サンプル数	知っている	聞いたことはあるが、思い出せない	知らない	無回答
全体			1798	38.3%	30.4%	28.4%	2.9%
性・年齢	男性	20代	248	23.8%	28.2%	46.0%	2.0%
		30代	541	34.2%	33.8%	28.5%	3.5%
		40代	420	41.9%	29.0%	26.2%	2.9%
		50代	321	47.7%	29.3%	20.6%	2.5%
		20代	91	29.7%	28.6%	39.6%	2.2%
	女性	30代	82	42.7%	36.6%	17.1%	3.7%
		40代	61	63.9%	23.0%	11.5%	1.6%
		50代	34	41.2%	23.5%	29.4%	5.9%

運営管理機関名を「知っている」との回答は4割弱にとどまっており、加入者にとって運営管理機関の存在感は希薄なものとなっているようだ。特に運営管理機関のウェブサービスを利用していない加入者にとっては馴染みの無いものとなっていると思われる。

(SA)

Q1SQ3-4 老後資金の確保のために重要な事柄

			サンプル数	1.自らのキャリアアップを図り収入をふやすこと	2.運用に関するスキルアップを行い確定拠出年金の運用資産をふやすこと	3.確定拠出年金の資産を減らさないようにしつつ、他の手段とも合わせて計画的な老後資金の確保を行うこと	無回答
全体			1798	22.6%	12.0%	63.2%	2.2%
性・年齢	男性	20代	248	34.7%	14.1%	48.8%	2.4%
		30代	541	27.7%	13.7%	57.1%	1.5%
		40代	420	21.9%	12.9%	63.1%	2.1%
		50代	321	14.6%	9.7%	72.9%	2.8%
		20代	91	16.5%	8.8%	69.2%	5.5%
	女性	30代	82	13.4%	6.1%	79.3%	1.2%
		40代	61	6.6%	9.8%	82.0%	1.6%
		50代	34	2.9%	8.8%	85.3%	2.9%

若年層ほど「キャリアアップを図り収入をふやすこと」の選択率が高いものの、その割合は20代男性でも3分の1にとどまっている。加入者に対して「キャリアアップを図ることが重要」とのメッセージが伝わるような教育が出来ていない懸念がある。

(SA)

Q1SQ3-5 退職後の生活設計 (老後資金) に関して、勤務先企業 (確定拠出年金の運営管理機関を含む) に求めるもっとも重要と考えるサポート

		サンプル数	1.確定拠出年金の資産を大きく増やせるような運用に関するアドバイスの提供	2.公的年金や確定拠出年金を含む企業の退職金・年金などの収入をふまえたライフプラン全般に関する情報提供	3.上記選択肢2を踏まえた、あなたご自身の状況に合わせたアドバイスの提供	4.住宅や教育などのローンに関する情報提供やアドバイス	無回答	
全体		1798	22.6%	36.7%	33.3%	4.6%	2.8%	
性・年齢	男性	20代	248	22.2%	29.8%	35.5%	10.9%	1.6%
		30代	541	26.8%	33.8%	31.6%	5.4%	2.4%
		40代	420	24.0%	36.4%	32.9%	4.0%	2.6%
		50代	321	19.3%	45.8%	28.7%	1.6%	4.7%
	女性	20代	91	14.3%	40.7%	38.5%	3.3%	3.3%
		30代	82	15.9%	40.2%	42.7%	1.2%	0.0%
		40代	61	18.0%	31.1%	49.2%	0.0%	1.6%
		50代	34	20.6%	38.2%	29.4%	2.9%	8.8%

自身の状況に合わせたアドバイスの提供については、やや女性のほうが重要と考えているようだが、50代に限ると他の年代と比べて男女共にその割合が低くなっている。身近に迫ったリタイア後の生活設計については自分自身で考えたい、ということであろうか。

(SA)

Q1SQ3-6 前記SQ3-5 で重要と考えるサポートの勤務先企業 (確定拠出年金の運営管理機関を含む) からの提供状況

	サンプル数	十分提供されている	十分とは言えない	ほとんど提供されていない	無回答
1.確定拠出年金の資産を大きく増やせるような運用に関するアドバイスの提供	407	4.9%	52.6%	40.3%	2.2%
2.公的年金や確定拠出年金を含む企業の退職金・年金などの収入をふまえたライフプラン全般に関する情報提供	659	7.3%	62.2%	27.9%	2.6%
3.上記選択肢2を踏まえた、あなたご自身の状況に合わせたアドバイスの提供	599	4.2%	59.9%	34.2%	1.7%
4.住宅や教育などのローンに関する情報提供やアドバイス	83	9.6%	66.3%	24.1%	0.0%

重要と考えるサポートについて、「十分提供されている」と考えている加入者も少数ながら存在するようだ。

(SA)

Q1SQ3-7 前記SQ3-5 のようなサポートを受ける場合の希望同伴者

	サンプル数	1人で	内容に応じて1人または配偶者(妻または夫)と一緒に	内容に応じて1人または子供と一緒に	その他	無回答
1.確定拠出年金の資産を大きく増やせるような運用に関するアドバイスの提供	407	51.4%	45.0%	0.2%	1.7%	1.7%
2.公的年金や確定拠出年金を含む企業の退職金・年金などの収入をふまえたライフプラン全般に関する情報提供	659	44.8%	51.7%	0.5%	1.2%	1.8%
3.上記選択肢2.を踏まえた、あなたご自身の状況に合わせたアドバイスの提供	599	43.1%	53.9%	0.7%	1.7%	0.7%
4.住宅や教育などのローンに関する情報提供やアドバイス	83	26.5%	69.9%	1.2%	1.2%	1.2%

確定拠出年金の資産に関するアドバイスを会社に求めたいと考える回答者の約半数は「1人で」アドバイスを受けたいと考えている。他の項目と比較すると内容に応じて1人または配偶者と一緒に受けたいとする割合が低く、老後の家族を支える資産の一部との認識が若干薄いのではないかと推測される。

(SA)

Q1SQ3-8 前記SQ3-5 のようなサポートを受ける場合の希望形態

	サンプル数	1.セミナーで	2.コールセンターで	3.パソコンのwebで	4.携帯電話のwebで	5.1対1の面談で	6.本選択肢1.から5.の手段を内容に応じて組み合わせせて	無回答
1.確定拠出年金の資産を大きく増やせるような運用に関するアドバイスの提供	407	35.4%	2.9%	14.5%	3.7%	23.8%	18.9%	0.7%
2.公的年金や確定拠出年金を含む企業の退職金・年金などの収入をふまえたライフプラン全般に関する情報提供	659	34.6%	2.9%	14.0%	1.5%	25.0%	21.2%	0.8%
3.上記選択肢2.を踏まえた、あなたご自身の状況に合わせたアドバイスの提供	599	19.5%	2.0%	13.0%	1.5%	36.6%	26.5%	0.8%
4.住宅や教育などのローンに関する情報提供やアドバイス	83	25.3%	2.4%	16.9%	2.4%	32.5%	20.5%	0.0%

(SA)

Q1SQ3-9 前記SQ3-5の選択肢2.や選択肢3.のような情報、アドバイスの提供主体は、よりの確な情報、アドバイスを得る観点から、確定拠出年金制度の内容や資産の運用状況を理解している人であることが望ましいか。

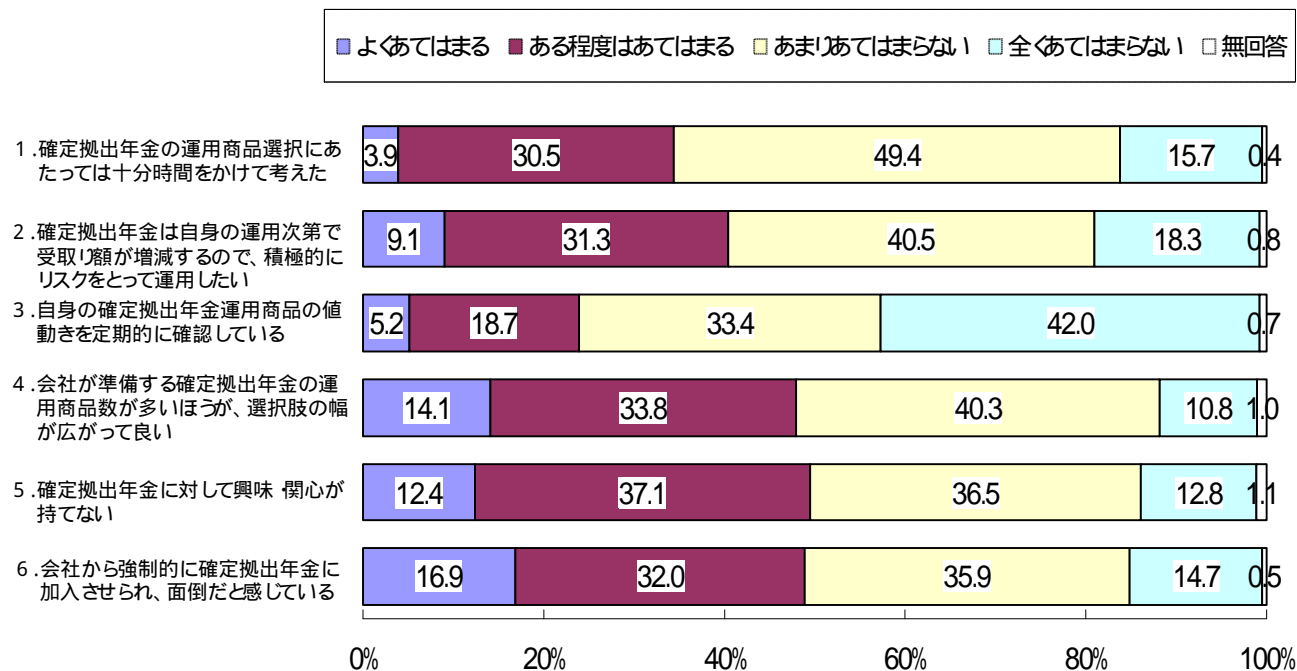
SQ3-5 選択肢2. 公的年金や確定拠出年金を含む企業の退職金・年金などの収入をふまえたライフプラン全般に関する情報提供
 選択肢3. 上記選択肢2.を踏まえた、あなたご自身の状況に合わせたアドバイスの提供

			サンプル数	望ましい	できれば理解している方が望ましい	理解していることは必要ない	無回答
全体			1798	64.5%	28.2%	2.7%	4.7%
性・年齢	男性	20代	248	62.5%	31.0%	2.8%	3.6%
		30代	541	64.5%	27.5%	3.5%	4.4%
		40代	420	67.9%	26.7%	1.9%	3.6%
		50代	321	59.8%	29.0%	3.7%	7.5%
	女性	20代	91	69.2%	25.3%	1.1%	4.4%
		30代	82	64.6%	32.9%	0.0%	2.4%
		40代	61	70.5%	26.2%	1.6%	1.6%
		50代	34	55.9%	29.4%	0.0%	14.7%

(SA)

50代は男女共にやや「望ましい」の回答が少なくなっているが、その他の年代は6割以上が「望ましい」を選択している。「できれば理解している方が望ましい」まで含めると、ほとんどの加入者がライフプランを考える際には確定拠出年金の知識はあったほうが良いと考えているということがわかる。

Q2 確定拠出年金に対する姿勢



N=1798
(SA)

「確定拠出年金に対して興味・関心がない」「会社から強制的に加入させられ面倒」と考えている人は「よくあてはまる」「ある程度あてはまる」の回答者を合わせて半数程度存在する。一方「自身の確定拠出年金運用商品の値動きを定期的に確認している」加入者は2割程度にとどまっている。確定拠出年金に抵抗感を感じながら運用している加入者が多数存在している状況が伺える。

Q2 確定拠出年金に対する姿勢

1. 確定拠出年金の運用商品選択にあたっては十分時間をかけて考えた

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	3.9%	30.5%	49.4%	15.7%	0.4%
性・年齢	男性	20代	248	2.0%	20.6%	50.4%	27.0%	0.0%
		30代	541	5.0%	35.3%	44.2%	15.2%	0.4%
		40代	420	4.8%	29.0%	55.2%	11.0%	0.0%
		50代	321	4.0%	33.6%	48.3%	12.5%	1.6%
	女性	20代	91	3.3%	25.3%	49.5%	20.9%	1.1%
		30代	82	1.2%	25.6%	54.9%	18.3%	0.0%
		40代	61	1.6%	39.3%	49.2%	9.8%	0.0%
		50代	34	2.9%	23.5%	50.0%	23.5%	0.0%
拠出残高	50万円未満		270	4.1%	33.3%	47.4%	14.8%	0.4%
	50～100万円未満		127	3.9%	43.3%	39.4%	13.4%	0.0%
	100～300万円未満		355	6.2%	40.8%	43.7%	9.3%	0.0%
	300万円以上		211	6.6%	36.5%	46.4%	10.0%	0.5%

加入者の約3分の2が運用商品選択に十分時間をかけていない、という結果になっており、男女、年齢別に見ても大差なく、どの層もあまり時間をかけていないことがわかる。

(SA)

2. 確定拠出年金は自身の運用次第で受取り額が増減するので、積極的にリスクをとって運用したい

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	9.1%	31.3%	40.5%	18.3%	0.8%
性・年齢	男性	20代	248	7.7%	28.6%	41.5%	22.2%	0.0%
		30代	541	10.7%	34.2%	39.2%	15.5%	0.4%
		40代	420	10.7%	35.7%	38.3%	14.5%	0.7%
		50代	321	7.8%	27.7%	42.4%	19.9%	2.2%
	女性	20代	91	3.3%	14.3%	49.5%	31.9%	1.1%
		30代	82	6.1%	24.4%	51.2%	18.3%	0.0%
		40代	61	11.5%	44.3%	26.2%	16.4%	1.6%
		50代	34	2.9%	23.5%	41.2%	32.4%	0.0%
拠出残高	50万円未満		270	10.4%	37.4%	35.2%	16.7%	0.4%
	50～100万円未満		127	9.4%	44.9%	31.5%	13.4%	0.8%
	100～300万円未満		355	11.8%	38.6%	39.7%	9.9%	0.0%
	300万円以上		211	10.4%	29.4%	38.9%	20.4%	0.9%

拠出残高が300万円以上の層は、これまで積み上げてきたものをリスクに晒したくないからか、300万円以下の層と比べると保守的な運用志向が伺える。後出Q6においても、拠出残高300万円以上の層が元本確保商品で運用している割合が高いことが示されており、あまり考えずに元本確保商品に流れたかともとれる。

(SA)

3.自身の確定拠出年金運用商品の値動きを定期的に確認している

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答	
全体			1798	5.2%	18.7%	33.4%	42.0%	0.7%	
性・年齢	男性	20代	248	2.4%	12.1%	31.0%	54.4%	0.0%	
		30代	541	5.9%	20.7%	31.8%	40.9%	0.7%	
		40代	420	5.7%	22.1%	37.6%	34.5%	0.0%	
		50代	321	7.5%	21.5%	34.3%	34.9%	1.9%	
	女性	20代	91	0.0%	4.4%	28.6%	65.9%	1.1%	
		30代	82	2.4%	8.5%	26.8%	61.0%	1.2%	
		40代	61	6.6%	26.2%	36.1%	31.1%	0.0%	
		50代	34	2.9%	17.6%	38.2%	38.2%	2.9%	
	拠出残高	50万円未満		270	4.8%	19.6%	35.2%	40.0%	0.4%
		50～100万円未満		127	7.9%	26.8%	39.4%	26.0%	0.0%
100～300万円未満		355	8.5%	32.7%	30.4%	27.9%	0.6%		
300万円以上		211	15.2%	24.6%	31.3%	28.4%	0.5%		

拠出残高が多い加入者のほうが、拠出残高が少ない加入者に比べると定期的に値動きを確認している割合が若干高い。ただ、拠出残高100万円以上の層で「よくあてはまる」「ある程度あてはまる」合わせて4割程度にとどまっており、決して関心は高くない。

(SA)

4.会社が準備する確定拠出年金の運用商品数が多いほうが、選択肢の幅が広がって良い

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答	
全体			1798	14.1%	33.8%	40.3%	10.8%	1.0%	
性・年齢	男性	20代	248	16.1%	30.6%	39.5%	13.3%	0.4%	
		30代	541	17.9%	32.3%	39.2%	9.6%	0.9%	
		40代	420	14.3%	33.6%	41.2%	10.2%	0.7%	
		50代	321	12.1%	35.2%	39.3%	12.1%	1.2%	
	女性	20代	91	6.6%	31.9%	49.5%	11.0%	1.1%	
		30代	82	7.3%	41.5%	41.5%	7.3%	2.4%	
		40代	61	9.8%	47.5%	32.8%	9.8%	0.0%	
		50代	34	0.0%	32.4%	47.1%	14.7%	5.9%	
	拠出残高	50万円未満		270	20.7%	28.1%	41.5%	8.5%	1.1%
		50～100万円未満		127	18.9%	34.6%	41.7%	4.7%	0.0%
100～300万円未満		355	18.0%	40.0%	36.3%	5.1%	0.6%		
300万円以上		211	16.1%	34.6%	39.8%	9.5%	0.0%		

拠出残高別で比べると、どの層も「よくあてはまる」「ある程度あてはまる」が半数程度で大差無く、拠出残高の大小に関係なく運用商品数が多いほど選択肢の幅が広がってよい、と考えていることがわかる。ただ、50代女性は他の年齢・性別と比べると「運用商品数が多いほど選択肢の幅が広がって良い」と考える割合が少なくなっている。

(SA)

5. 確定拠出年金に対して興味・関心が持てない

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	12.4%	37.1%	36.5%	12.8%	1.1%
性・年齢	男性	20代	248	17.3%	38.7%	32.3%	10.5%	1.2%
		30代	541	10.5%	35.3%	38.8%	15.0%	0.4%
		40代	420	8.6%	35.0%	42.4%	13.3%	0.7%
		50代	321	12.1%	36.1%	34.9%	14.3%	2.5%
	女性	20代	91	20.9%	48.4%	24.2%	5.5%	1.1%
		30代	82	20.7%	42.7%	26.8%	7.3%	2.4%
		40代	61	6.6%	42.6%	32.8%	18.0%	0.0%
		50代	34	23.5%	35.3%	38.2%	0.0%	2.9%
拠出残高	50万円未満		270	13.7%	33.7%	38.9%	12.6%	1.1%
	50～100万円未満		127	3.9%	33.9%	48.0%	14.2%	0.0%
	100～300万円未満		355	6.8%	29.6%	41.1%	21.4%	1.1%
	300万円以上		211	7.1%	34.6%	37.0%	21.3%	0.0%

若年層女性で「確定拠出年金に対して興味・関心が持てない」と考える傾向が強い。若年層女性は将来、婚姻・出産等による退職で加入資格を失う可能性もあり、より興味・関心を持っていない一因となっているのではないかと考えられる。ただ、拠出残高別で見ると、残高の大小でそれほど大きな差は見られないようだ。

(SA)

6. 会社から強制的に確定拠出年金に加入させられ、面倒だと感じている

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	16.9%	32.0%	35.9%	14.7%	0.5%
性・年齢	男性	20代	248	16.5%	28.6%	40.3%	14.5%	0.0%
		30代	541	15.7%	30.3%	37.9%	15.9%	0.2%
		40代	420	15.5%	33.1%	36.0%	15.5%	0.0%
		50代	321	18.1%	31.8%	32.7%	16.5%	0.9%
	女性	20代	91	15.4%	36.3%	35.2%	12.1%	1.1%
		30代	82	24.4%	35.4%	31.7%	6.1%	2.4%
		40代	61	18.0%	42.6%	26.2%	11.5%	1.6%
		50代	34	26.5%	35.3%	32.4%	2.9%	2.9%
拠出残高	50万円未満		270	14.1%	27.8%	41.1%	16.7%	0.4%
	50～100万円未満		127	11.0%	33.9%	40.9%	13.4%	0.8%
	100～300万円未満		355	12.4%	31.3%	34.4%	22.0%	0.0%
	300万円以上		211	15.6%	30.3%	34.1%	19.9%	0.0%

30代以上の女性で「確定拠出年金に加入させられたことを面倒だと感じている」割合が高くなっている。女性のほうが運用に対して保守的傾向があり、自身でリスクをとらなければならない制度に対して面倒だという思いが強いのではないかと考えられる。拠出残高別にはあまり大差ない結果となっており、おしなべて面倒だと感じている加入者が存在するようだ。

(SA)

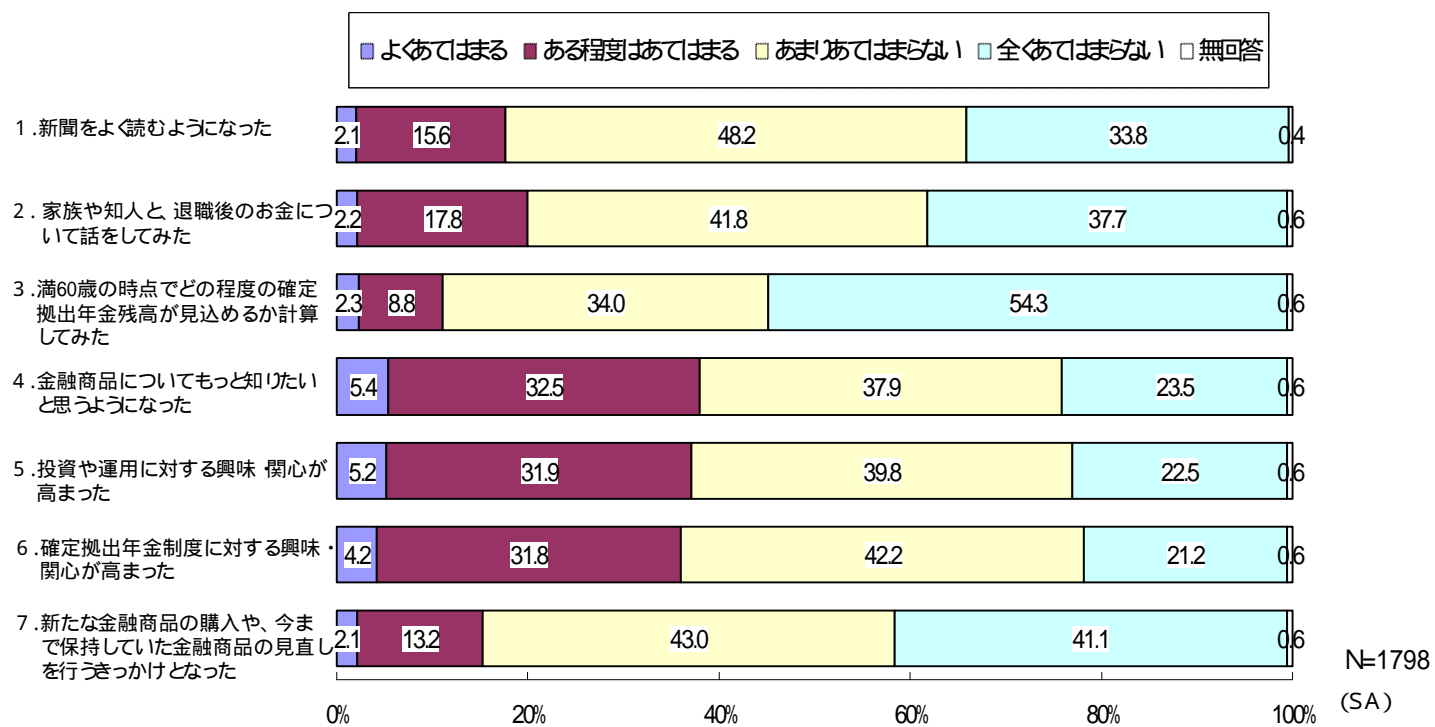
Q2 SQ1 確定拠出年金の運用商品の選定での相談有無

		サンプル数	1.会社の確定拠出年金担当部署の人に相談した	2.会社の上司や同僚に相談した	3.配偶者に相談した	4.配偶者以外の家族親類に相談した	5.友人知人に相談した	6.金融機関(銀行や証券会社など)の担当者に相談した	7.FP(ファイナンシャルプランナー)など専門家に相談した	8.会社で受けた教育内容を参考にして自分自身で決めた	9.自分自身の投資知識だけで決めた	10.その他	無回答	
全体		1798	2.4%	15.2%	14.3%	5.3%	6.4%	1.4%	0.4%	38.5%	28.7%	2.8%	3.4%	
性年齢	男性	20代	248	2.8%	19.4%	5.2%	12.5%	12.1%	1.2%	0.4%	27.8%	26.6%	5.2%	3.6%
		30代	541	2.0%	17.6%	15.0%	3.0%	5.0%	1.7%	0.0%	35.7%	31.6%	3.0%	4.4%
		40代	420	1.9%	11.7%	21.0%	1.7%	6.4%	1.4%	1.0%	41.4%	30.2%	2.4%	2.6%
		50代	321	3.1%	7.5%	18.4%	0.3%	3.7%	1.6%	0.3%	46.4%	34.0%	2.5%	2.5%
	女性	20代	91	3.3%	18.7%	0.0%	30.8%	11.0%	0.0%	1.1%	28.6%	11.0%	2.2%	6.6%
	30代	82	4.9%	22.0%	9.8%	9.8%	3.7%	0.0%	1.2%	42.7%	24.4%	1.2%	1.2%	
	40代	61	1.6%	26.2%	11.5%	8.2%	6.6%	1.6%	0.0%	49.2%	11.5%	1.6%	1.6%	
	50代	34	0.0%	17.6%	2.9%	0.0%	5.9%	2.9%	0.0%	50.0%	17.6%	0.0%	5.9%	
拠出残高	50万円未満		270	3.0%	18.5%	10.0%	9.6%	9.6%	2.2%	0.7%	30.0%	31.1%	2.6%	3.0%
	50～100万円未満		127	2.4%	18.9%	17.3%	5.5%	5.5%	3.1%	0.0%	37.8%	29.9%	3.9%	1.6%
	100～300万円未満		355	1.4%	17.7%	16.1%	2.3%	4.8%	1.1%	0.8%	44.8%	32.1%	2.3%	1.4%
	300万円以上		211	3.8%	8.5%	18.0%	0.5%	6.2%	1.9%	0.0%	42.7%	34.1%	1.4%	1.4%
資産運用タイプ	元本確保派		599	1.7%	15.4%	21.5%	6.8%	6.5%	1.3%	0.3%	41.1%	22.5%	3.0%	2.2%
	投資信託派		471	1.9%	13.4%	9.6%	2.3%	4.9%	2.3%	0.8%	38.9%	39.5%	1.7%	1.9%
	中間派		137	5.8%	14.6%	9.5%	2.9%	5.1%	0.0%	0.0%	44.5%	34.3%	2.2%	1.5%

(MA)

運用商品選定については「会社で受けた教育内容を参考にして自分自身で決めた」の選択割合が最も高く、男女共に年齢が高くなるほどその傾向が強くなっている。次いで選択割合の多かった「自分自身の投資知識だけで決めた」の項目は男性のほうがその割合が高く、女性の投資に対する保守的傾向が伺える。資産運用タイプ別に見ると、投資信託派では「自分自身の投資知識だけで決めた」が最も多くなっている一方で、元本確保派では「配偶者に相談した」割合が他と比べて2倍程度になっている。

Q3 確定拠出年金制度の導入後の考えや行動変化



回答者の約3分の1は確定拠出年金制度の導入によって「金融商品」「投資」「運用」「確定拠出年金制度」への関心が高まったようだが一方で、「満60歳の時点でどの程度の確定拠出年金残高が見込めるか計算」してみたり、「今まで保持していた金融商品の見直しを行うきっかけとなった」という加入者はそれぞれ1割程度にとどまっている。確定拠出年金導入による加入者への意識喚起は限定的、という結果になっている。

Q3 確定拠出年金制度の導入後の考えや行動変化

1. 新聞をよく読むようになった

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	2.1%	15.6%	48.2%	33.8%	0.4%
性・年齢	男性	20代	248	1.2%	12.9%	46.0%	39.9%	0.0%
		30代	541	2.8%	15.5%	47.5%	34.0%	0.2%
		40代	420	2.4%	16.0%	53.3%	28.1%	0.2%
		50代	321	2.2%	18.4%	47.0%	31.2%	1.2%
	女性	20代	91	0.0%	14.3%	39.6%	45.1%	1.1%
		30代	82	0.0%	12.2%	47.6%	40.2%	0.0%
		40代	61	3.3%	11.5%	57.4%	27.9%	0.0%
		50代	34	0.0%	26.5%	29.4%	44.1%	0.0%

(SA)

2. 家族や知人と 退職後のお金について話をしてみた

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	2.2%	17.8%	41.8%	37.7%	0.6%
性・年齢	男性	20代	248	2.8%	17.7%	31.0%	48.4%	0.0%
		30代	541	2.2%	15.0%	44.7%	37.7%	0.4%
		40代	420	2.1%	16.7%	46.2%	34.8%	0.2%
		50代	321	3.1%	22.1%	44.2%	29.0%	1.6%
	女性	20代	91	1.1%	19.8%	30.8%	47.3%	1.1%
		30代	82	0.0%	20.7%	36.6%	42.7%	0.0%
		40代	61	0.0%	21.3%	45.9%	32.8%	0.0%
		50代	34	0.0%	17.6%	32.4%	47.1%	2.9%

(SA)

3. 満60歳の時点での程度の確定拠出年金残高が見込めるか計算してみた

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	2.3%	8.8%	34.0%	54.3%	0.6%
性・年齢	男性	20代	248	2.0%	4.4%	25.4%	67.3%	0.8%
		30代	541	2.2%	8.7%	33.1%	55.8%	0.2%
		40代	420	2.1%	6.7%	42.9%	47.6%	0.7%
		50代	321	3.7%	18.1%	36.4%	40.8%	0.9%
	女性	20代	91	2.2%	3.3%	17.6%	75.8%	1.1%
		30代	82	0.0%	3.7%	30.5%	65.9%	0.0%
		40代	61	1.6%	11.5%	32.8%	54.1%	0.0%
		50代	34	0.0%	2.9%	35.3%	61.8%	0.0%

(SA)

4. 金融商品についてもっと知りたい
と思うようになった

			サンプル 数	よくあてはま る	ある程度は あてはまる	あまりあて はまらない	全くあてはま らない	無回答
全体			1798	5.4%	32.5%	37.9%	23.5%	0.6%
性・ 年齢	男性	20代	248	7.3%	27.0%	37.9%	27.8%	0.0%
		30代	541	6.3%	36.4%	37.0%	20.0%	0.4%
		40代	420	4.3%	34.3%	40.0%	20.7%	0.7%
		50代	321	4.0%	28.3%	40.8%	25.2%	1.6%
	女性	20代	91	7.7%	27.5%	31.9%	31.9%	1.1%
		30代	82	2.4%	39.0%	25.6%	32.9%	0.0%
		40代	61	6.6%	34.4%	45.9%	13.1%	0.0%
		50代	34	2.9%	23.5%	32.4%	41.2%	0.0%

(SA)

5. 投資や運用に対する興味・関心が
高まった

			サンプル 数	よくあてはま る	ある程度は あてはまる	あまりあては まらない	全くあてはま らない	無回答
全体			1798	5.2%	31.9%	39.8%	22.5%	0.6%
性・ 年齢	男性	20代	248	6.0%	27.4%	38.7%	27.8%	0.0%
		30代	541	7.0%	36.4%	38.6%	17.7%	0.2%
		40代	420	3.8%	33.6%	43.3%	18.6%	0.7%
		50代	321	4.0%	26.5%	42.1%	26.5%	0.9%
	女性	20代	91	6.6%	27.5%	35.2%	28.6%	2.2%
		30代	82	3.7%	34.1%	30.5%	30.5%	1.2%
		40代	61	4.9%	34.4%	42.6%	18.0%	0.0%
		50代	34	0.0%	26.5%	32.4%	41.2%	0.0%

(SA)

6. 確定拠出年金制度に対する興味・
関心が高まった

			サンプル 数	よくあてはま る	ある程度は あてはまる	あまりあては まらない	全くあてはま らない	無回答
全体			1798	4.2%	31.8%	42.2%	21.2%	0.6%
性・ 年齢	男性	20代	248	3.2%	27.4%	41.5%	27.8%	0.0%
		30代	541	5.2%	34.9%	42.0%	17.7%	0.2%
		40代	420	4.0%	32.4%	44.5%	18.3%	0.7%
		50代	321	4.0%	31.2%	42.1%	21.8%	0.9%
	女性	20代	91	5.5%	26.4%	40.7%	25.3%	2.2%
		30代	82	2.4%	36.6%	32.9%	28.0%	0.0%
		40代	61	3.3%	29.5%	49.2%	16.4%	1.6%
		50代	34	0.0%	20.6%	38.2%	41.2%	0.0%

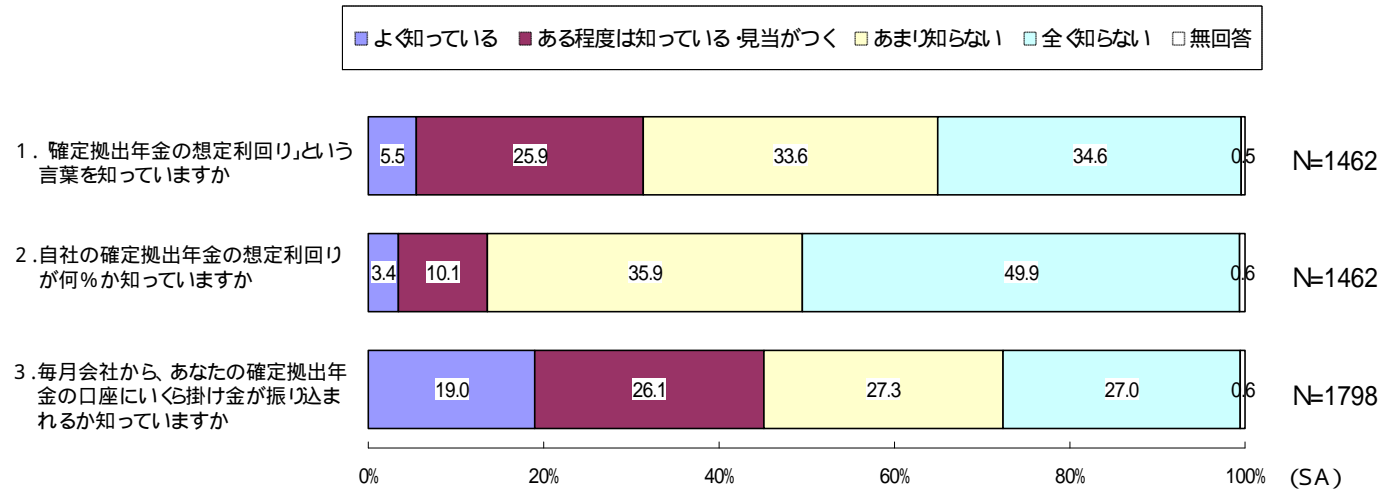
(SA)

7. 新たな金融商品の購入や、今まで保持していた金融商品の見直しを行っきっかけとなった

			サンプル数	よくあてはまる	ある程度はあてはまる	あまりあてはまらない	全くあてはまらない	無回答
全体			1798	2.1%	13.2%	43.0%	41.1%	0.6%
性・年齢	男性	20代	248	1.6%	7.3%	37.9%	52.8%	0.4%
		30代	541	2.4%	15.5%	41.8%	40.1%	0.2%
		40代	420	2.1%	13.6%	50.0%	33.8%	0.5%
		50代	321	1.2%	14.6%	44.5%	38.3%	1.2%
	女性	20代	91	3.3%	6.6%	37.4%	51.6%	1.1%
		30代	82	3.7%	11.0%	30.5%	54.9%	0.0%
		40代	61	3.3%	18.0%	49.2%	27.9%	1.6%
		50代	34	0.0%	14.7%	35.3%	50.0%	0.0%

(SA)

Q4 資産運用に関する理解状況



今調査の協力企業の中には導入時教育・継続教育等で「想定利回り」についての説明をしていない企業もあり、上記のような認知率の低さにつながったと思われる。また、毎月の確定拠出年金掛金について「よく知っている」「ある程度は知っている・見当がつく」との回答も全体の半数弱にとどまっており、確定拠出年金に対する関心の低さが表れた結果となっている。

Q4 資産運用に関する理解状況

1. 確定拠出年金の「想定利回り」という言葉を知っていますか

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1462	5.5%	25.9%	33.6%	34.6%	0.5%
性・年齢	男性	20代	228	5.3%	17.1%	28.9%	48.7%	0.0%
		30代	405	4.9%	27.4%	32.1%	35.1%	0.5%
		40代	324	6.2%	30.2%	36.1%	27.2%	0.3%
		50代	270	8.5%	36.7%	35.2%	18.5%	1.1%
	女性	20代	85	1.2%	7.1%	28.2%	62.4%	1.2%
		30代	69	0.0%	10.1%	31.9%	58.0%	0.0%
		40代	50	4.0%	24.0%	44.0%	28.0%	0.0%
		50代	31	6.5%	19.4%	48.4%	25.8%	0.0%

(SA)

2. 自社の確定拠出年金の「想定利回り」が何%か知っていますか

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1462	3.4%	10.1%	35.9%	49.9%	0.6%
性・年齢	男性	20代	228	2.6%	5.3%	29.8%	62.3%	0.0%
		30代	405	2.7%	9.9%	34.1%	52.6%	0.7%
		40代	324	3.4%	12.3%	44.8%	38.9%	0.6%
		50代	270	7.0%	17.0%	40.4%	34.4%	1.1%
	女性	20代	85	0.0%	2.4%	25.9%	70.6%	1.2%
		30代	69	0.0%	4.3%	18.8%	76.8%	0.0%
		40代	50	4.0%	8.0%	32.0%	56.0%	0.0%
		50代	31	3.2%	3.2%	45.2%	48.4%	0.0%

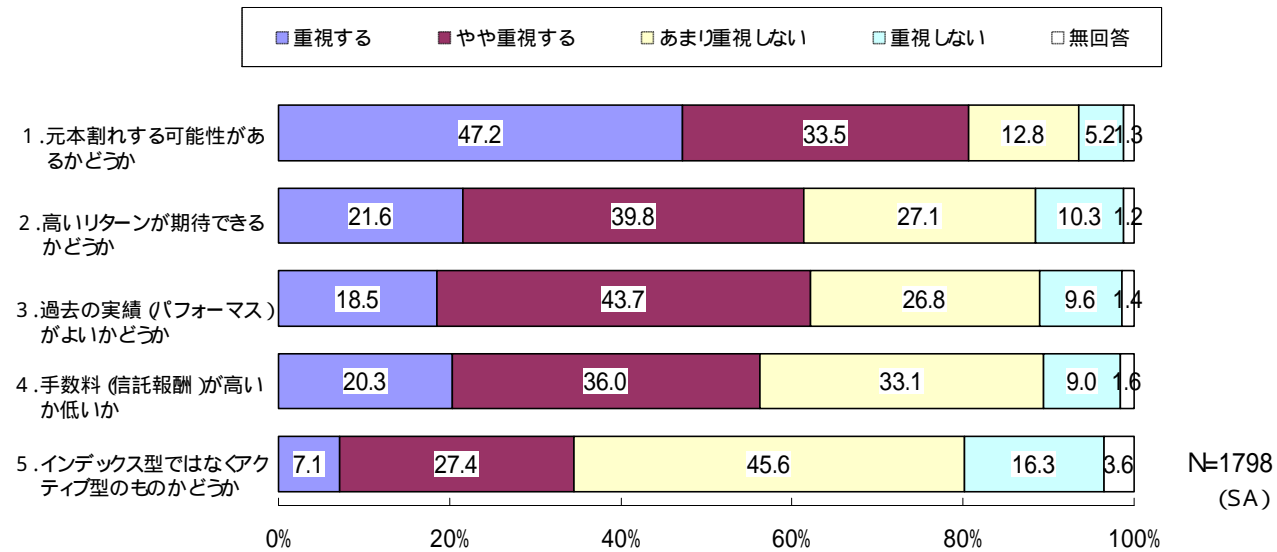
(SA)

3. 毎月会社から、あなたの確定拠出年金の口座にいくら掛け金が振り込まれるか知っていますか

			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1798	19.0%	26.1%	27.3%	27.0%	0.6%
性・年齢	男性	20代	248	15.7%	17.7%	27.4%	39.1%	0.0%
		30代	541	20.3%	29.6%	24.4%	25.1%	0.6%
		40代	420	23.1%	31.4%	26.4%	18.8%	0.2%
		50代	321	19.9%	25.9%	31.8%	20.9%	1.6%
	女性	20代	91	1.1%	8.8%	34.1%	54.9%	1.1%
		30代	82	14.6%	22.0%	20.7%	42.7%	0.0%
		40代	61	23.0%	29.5%	29.5%	18.0%	0.0%
		50代	34	11.8%	20.6%	35.3%	32.4%	0.0%

(SA)

Q5 運用商品の選定基準



選定基準としては「元本割れする可能性の有無」を重視する傾向が根強いものとなっている。一方で「インデックス型ではなくアクティブ型のものかどうか」を「重視する」やや重視する加入者も3分の1程度存在しており、積極的運用を目指しつつも元本割れも気にする」というあいまいな姿勢の加入者が存在することが読み取れる。

Q5 SQ1 最も重視する運用商品の選定基準

		サンプル数	1.元本割れする可能性があるかどうか	2.高いリターンが期待できるかどうか	3.過去の実績(パフォーマンス)がよいかどうか	4.手数料(信託報酬)が高いか低い	5.インデックス型ではなくアクティブ型のものかどうか	無回答	
全体		1798	36.3%	17.6%	7.0%	3.0%	1.8%	34.3%	
性 年齢	男性	20代	248	31.9%	17.3%	6.9%	5.6%	2.4%	35.9%
		30代	541	33.1%	22.7%	7.6%	3.0%	2.6%	31.1%
		40代	420	34.3%	18.6%	9.8%	3.1%	1.4%	32.9%
		50代	321	42.1%	14.0%	4.4%	1.6%	1.2%	36.8%
	女性	20代	91	46.2%	4.4%	3.3%	3.3%	1.1%	41.8%
		30代	82	48.8%	8.5%	6.1%	2.4%	1.2%	32.9%
40代		61	34.4%	21.3%	6.6%	1.6%	0.0%	36.1%	
	50代	34	38.2%	11.8%	2.9%	0.0%	0.0%	47.1%	
拠出残高	50万円未満	270	33.7%	22.6%	8.9%	2.6%	1.9%	30.4%	
	50～100万円未満	127	35.4%	26.0%	9.4%	4.7%	0.8%	23.6%	
	100～300万円未満	355	32.4%	21.1%	7.9%	3.7%	2.0%	33.0%	
	300万円以上	211	43.6%	16.1%	8.1%	2.4%	1.9%	28.0%	
資産運用タイプ	元本確保派	599	53.4%	6.0%	4.5%	2.8%	1.5%	31.7%	
	投資信託派	471	18.5%	33.3%	12.3%	4.7%	1.9%	29.3%	
	中間派	137	39.4%	15.3%	7.3%	2.2%	2.2%	33.6%	

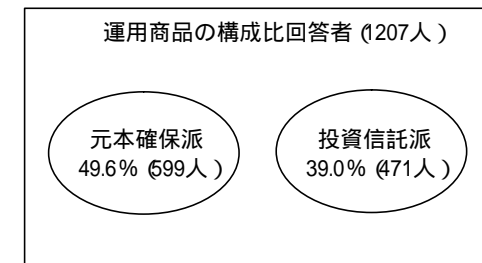
(SA)

Q6 元本確保派 VS . 投資信託派

			サンプル 数	運用商品 の構成比 回答者	元本確保派	投資信託派	中間派
全体			1798	1207	49.6%	39.0%	11.4%
性・年齢	男性	20代	248	131	48.9%	38.9%	12.2%
		30代	541	367	39.5%	49.3%	11.2%
		40代	420	307	45.3%	43.6%	11.1%
		50代	321	247	60.3%	29.6%	10.1%
	女性	20代	91	34	82.4%	14.7%	2.9%
		30代	82	56	58.9%	21.4%	19.6%
性・年齢	40代	61	43	62.8%	25.6%	11.6%	
	50代	34	22	63.6%	18.2%	18.2%	
	拠出残高	50万円未満	270	214	45.3%	42.5%	12.1%
		50～100万円未満	127	106	39.6%	51.9%	8.5%
100～300万円未満		355	315	36.8%	51.7%	11.4%	
300万円以上		211	184	56.0%	34.8%	9.2%	

(SA)

元本確保商品50%超で運用している「元本確保派」が半数を占め、投資信託商品50%超の「投資信託派」を上回って存在する。拠出残高別に着目すると「50万円未満」の層と「300万円以上」の層は元本確保派が多くっており、前者は「運用額が少なく関心を持ってない」、後者は「元本を減らしたくない」との理由からローリスクの運用商品構成になっているものと類推される。



元本確保派 : 元本確保型商品 / 定期預金、生損保
保険の配分比率合計が50%を超える
加入者

投資信託派 : 国内債券投資信託、国内株式投資信託、
海外債券投資信託、海外株式投資信託、
バランス型投資信託 (ライフサイクル型投資信託含む)
の配分比率合計が50%を超える加入者

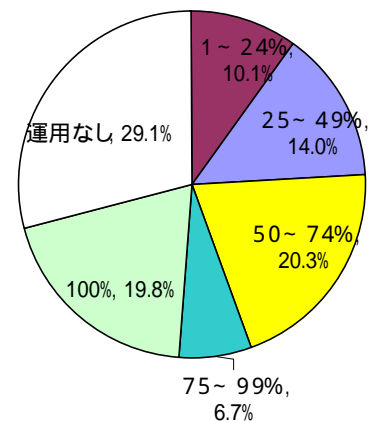
中間派 : 元本確保商品と投資信託商品の割合
が50%ずつ半々になっている加入者

Q6 確定拠出年金における資産運用の現状

A：定期預金

			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	10.1%	14.0%	20.3%	6.7%	19.8%	29.1%
性・年齢	男性	20代	131	9.2%	19.8%	21.4%	7.6%	18.3%	23.7%
		30代	367	13.4%	13.6%	15.8%	5.2%	18.3%	33.8%
		40代	307	11.7%	14.7%	19.5%	6.2%	14.7%	33.2%
		50代	247	6.9%	12.6%	23.1%	8.5%	23.1%	25.9%
		20代	34	0.0%	8.8%	23.5%	14.7%	41.2%	11.8%
	女性	30代	56	5.4%	10.7%	35.7%	3.6%	25.0%	19.6%
		40代	43	9.3%	9.3%	25.6%	9.3%	30.2%	16.3%
		50代	22	4.5%	18.2%	13.6%	4.5%	22.7%	36.4%

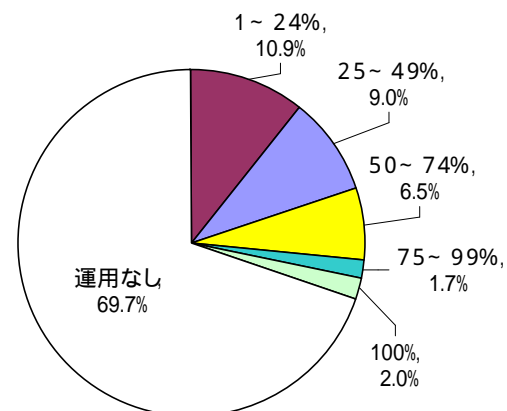
(SA)



B：生損保保険

			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	10.9%	9.0%	6.5%	1.7%	2.0%	69.7%
性・年齢	男性	20代	131	9.9%	6.9%	6.1%	1.5%	0.8%	74.0%
		30代	367	10.9%	7.6%	3.8%	1.1%	0.5%	76.0%
		40代	307	14.0%	9.1%	7.8%	2.0%	2.6%	64.5%
		50代	247	10.1%	11.3%	7.7%	2.4%	3.6%	64.8%
		20代	34	0.0%	5.9%	11.8%	0.0%	0.0%	82.4%
	女性	30代	56	7.1%	14.3%	7.1%	1.8%	3.6%	66.1%
		40代	43	7.0%	11.6%	7.0%	0.0%	0.0%	74.4%
		50代	22	18.2%	4.5%	13.6%	9.1%	9.1%	45.5%

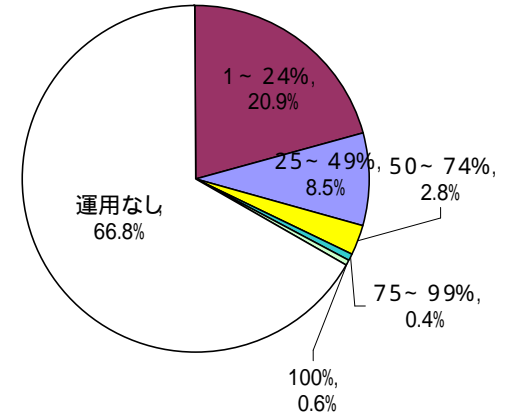
(SA)



C : 国内債券投資信託

			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	20.9%	8.5%	2.8%	0.4%	0.6%	66.8%
性・年齢	男性	20代	131	13.7%	11.5%	3.8%	0.8%	0.0%	70.2%
		30代	367	25.3%	8.7%	1.6%	0.5%	0.8%	62.9%
		40代	307	24.4%	8.8%	2.9%	0.3%	0.7%	62.9%
		50代	247	17.4%	8.5%	4.0%	0.4%	0.8%	68.8%
		20代	34	5.9%	2.9%	0.0%	0.0%	0.0%	91.2%
	女性	30代	56	19.6%	7.1%	5.4%	0.0%	0.0%	67.9%
		40代	43	20.9%	4.7%	0.0%	0.0%	0.0%	74.4%
		50代	22	4.5%	4.5%	4.5%	0.0%	0.0%	86.4%

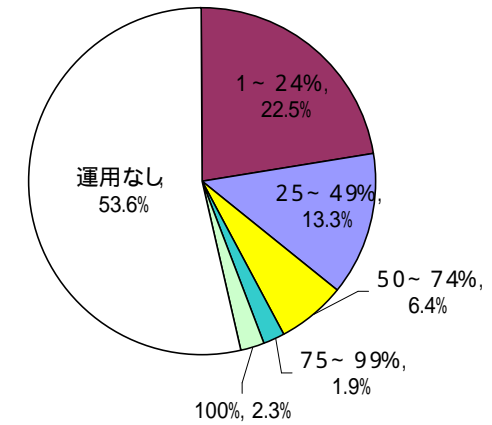
(SA)



D : 国内株式投資信託

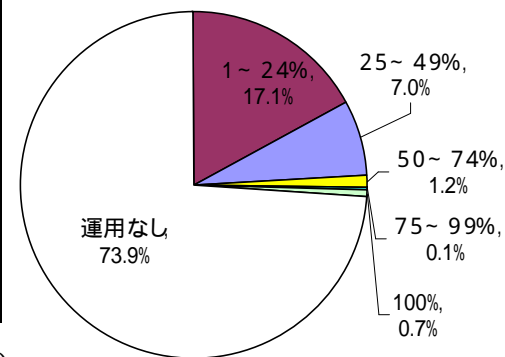
			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	22.5%	13.3%	6.4%	1.9%	2.3%	53.6%
性・年齢	男性	20代	131	26.0%	13.7%	2.3%	0.8%	0.8%	56.5%
		30代	367	25.3%	16.1%	8.2%	2.5%	3.5%	44.4%
		40代	307	23.8%	14.7%	6.8%	1.6%	1.6%	51.5%
		50代	247	20.2%	9.7%	5.7%	2.4%	3.2%	58.7%
		20代	34	8.8%	5.9%	5.9%	0.0%	0.0%	79.4%
	女性	30代	56	16.1%	14.3%	5.4%	0.0%	0.0%	64.3%
		40代	43	18.6%	11.6%	4.7%	2.3%	2.3%	60.5%
		50代	22	4.5%	0.0%	9.1%	4.5%	0.0%	81.8%

(SA)



E : 海外債券投資信託

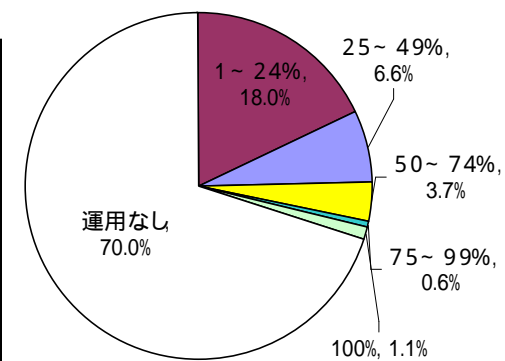
			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	17.1%	7.0%	1.2%	0.1%	0.7%	73.9%
性・年齢	男性	20代	131	16.0%	6.9%	2.3%	0.0%	0.8%	74.0%
		30代	367	21.0%	7.9%	1.1%	0.0%	1.1%	68.9%
		40代	307	17.6%	10.1%	1.0%	0.3%	0.7%	70.4%
		50代	247	15.0%	4.0%	0.8%	0.0%	0.0%	80.2%
	女性	20代	34	2.9%	5.9%	2.9%	0.0%	0.0%	88.2%
		30代	56	12.5%	1.8%	1.8%	0.0%	1.8%	82.1%
		40代	43	18.6%	4.7%	0.0%	0.0%	0.0%	76.7%
		50代	22	9.1%	4.5%	0.0%	0.0%	0.0%	86.4%



(SA)

F : 海外株式投資信託

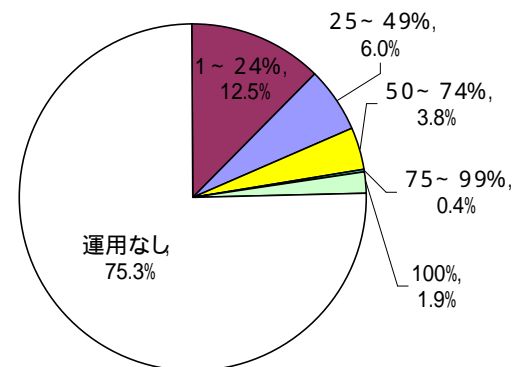
			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	18.0%	6.6%	3.7%	0.6%	1.1%	70.0%
性・年齢	男性	20代	131	18.3%	10.7%	3.1%	1.5%	1.5%	64.9%
		30代	367	20.4%	9.3%	4.6%	1.1%	1.9%	62.7%
		40代	307	22.5%	5.5%	5.5%	0.3%	1.0%	65.1%
		50代	247	15.0%	3.2%	1.2%	0.0%	0.0%	80.6%
	女性	20代	34	2.9%	0.0%	2.9%	0.0%	0.0%	94.1%
		30代	56	7.1%	7.1%	5.4%	0.0%	0.0%	80.4%
		40代	43	11.6%	4.7%	0.0%	0.0%	2.3%	81.4%
		50代	22	9.1%	4.5%	0.0%	0.0%	0.0%	86.4%



(SA)

**G： バランス型投資信託
(ライフサイクル型投資信託含む)**

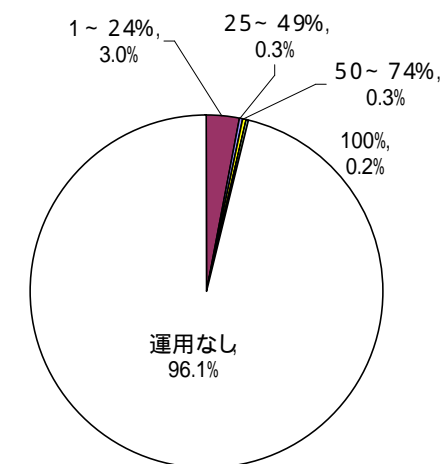
			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	12.5%	6.0%	3.8%	0.4%	1.9%	75.3%
性・年齢	男性	20代	131	9.2%	9.2%	2.3%	0.8%	0.8%	77.9%
		30代	367	16.1%	6.8%	4.4%	0.3%	1.4%	71.1%
		40代	307	14.3%	5.2%	4.6%	0.7%	2.3%	73.0%
		50代	247	8.1%	5.3%	3.2%	0.0%	2.4%	81.0%
	女性	20代	34	5.9%	2.9%	8.8%	0.0%	0.0%	82.4%
		30代	56	8.9%	1.8%	0.0%	0.0%	3.6%	85.7%
		40代	43	18.6%	7.0%	2.3%	2.3%	2.3%	67.4%
		50代	22	4.5%	9.1%	4.5%	0.0%	4.5%	77.3%



(SA)

H： その他

			サンプル数	1～24%	25～49%	50～74%	75～99%	100%	運用なし
全体			1207	3.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.2%	96.1%
性・年齢	男性	20代	131	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%	97.7%
		30代	367	4.4%	0.3%	0.5%	0.0%	0.5%	94.3%
		40代	307	3.3%	0.7%	0.3%	0.0%	0.0%	95.8%
		50代	247	2.0%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	97.2%
	女性	20代	34	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		30代	56	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
		40代	43	4.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	95.3%
		50代	22	4.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	95.5%



(SA)

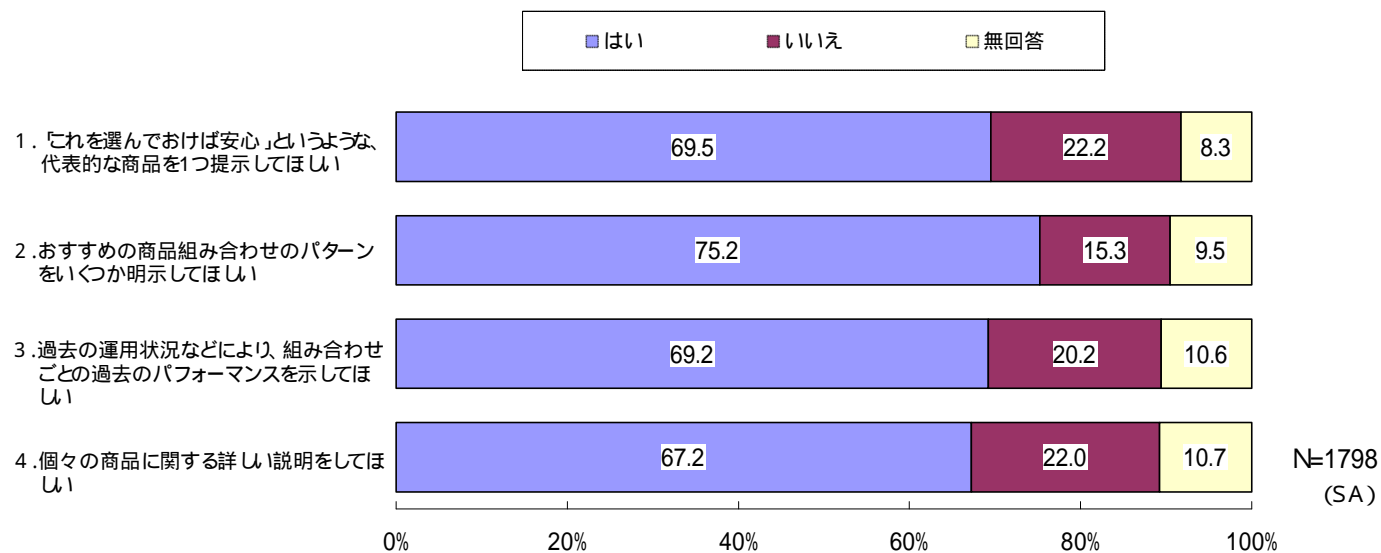
Q6 SQ1 資産運用商品の選定状況

		サンプル数	1. 確定拠出年金の資産の中だけで自分に合った資産配分割合を考慮しながら商品を決めた	2. 自分で運用している他の金融商品とのバランスを考慮しながら商品を選択した	3. 分散投資をするように薦められたのでとりあえず複数の商品を選んでみた	4. 自分の目標とする利回りに合わせて商品を選んだ	5. 資産配分割合を意識せずに馴染みのある預金商品や保険商品を選んだ	6. その他	無回答	
全体		1798	32.4%	12.1%	33.7%	8.5%	15.5%	8.1%	5.1%	
性 年齢	男性	20代	248	30.2%	10.5%	35.5%	8.5%	11.3%	8.5%	4.8%
		30代	541	32.3%	15.2%	31.8%	11.1%	11.8%	8.5%	5.2%
		40代	420	30.0%	12.4%	38.8%	8.1%	17.1%	6.9%	3.6%
		50代	321	40.8%	13.1%	26.2%	7.5%	18.4%	8.7%	6.5%
	女性	20代	91	29.7%	7.7%	34.1%	4.4%	17.6%	6.6%	5.5%
		30代	82	30.5%	7.3%	36.6%	3.7%	25.6%	7.3%	2.4%
		40代	61	26.2%	3.3%	47.5%	6.6%	16.4%	8.2%	4.9%
	50代	34	23.5%	2.9%	26.5%	8.8%	23.5%	11.8%	17.6%	
拠出残高	50万円未満	270	33.7%	13.0%	33.7%	10.0%	14.8%	7.0%	3.7%	
	50～100万円未満	127	35.4%	15.0%	33.1%	14.2%	11.8%	4.7%	1.6%	
	100～300万円未満	355	38.0%	12.7%	34.4%	10.7%	15.5%	4.5%	2.0%	
	300万円以上	211	41.7%	16.6%	31.3%	6.2%	19.4%	10.9%	1.4%	
資産運用タイプ	元本確保派	599	34.6%	7.7%	21.9%	5.5%	29.2%	12.2%	3.7%	
	投資信託派	471	36.7%	17.4%	41.2%	15.1%	4.0%	4.7%	1.5%	
	中間派	137	37.2%	17.5%	49.6%	8.8%	6.6%	2.2%	0.7%	

(MA)

分散投資をするように薦められたのでとりあえず複数の商品を選んだ」確定拠出年金の資産の中だけ決めた」がそれぞれ回答者全体の3分の1を占めている。一方、「自分で運用している他の金融商品とのバランスを考慮しながら選択した」は1割強にとどまっており、加入者に「確定拠出年金の資産は自身の老後資金の一部である」という意識があまりない実態が伺える。

Q6 SQ2 運用商品選定時での希望するフォロー



Q7 資産配分の変更有無

			サンプル数	実施したことがある	実施したことがない	掛け金配分の変更「積立金の預け替え」の意味がよくわからない	無回答
全体			1798	21.4%	66.2%	6.7%	5.7%
性・年齢	男性	20代	248	9.3%	69.8%	10.9%	10.1%
		30代	541	27.7%	61.7%	5.5%	5.0%
		40代	420	25.7%	66.4%	4.8%	3.1%
		50代	321	21.2%	67.0%	6.9%	5.0%
	女性	20代	91	3.3%	76.9%	9.9%	9.9%
		30代	82	13.4%	76.8%	6.1%	3.7%
		40代	61	26.2%	55.7%	6.6%	11.5%
		50代	34	17.6%	67.6%	8.8%	5.9%
拠出残高	50万円未満		270	19.3%	70.0%	4.8%	5.9%
	50～100万円未満		127	39.4%	55.9%	0.8%	3.9%
	100～300万円未満		355	37.5%	58.0%	2.5%	2.0%
	300万円以上		211	35.1%	59.7%	3.3%	1.9%
資産運用タイプ	元本確保派		599	12.5%	76.5%	6.2%	4.8%
	投資信託派		471	43.9%	50.1%	1.9%	4.0%
	中間派		137	30.7%	64.2%	3.6%	1.5%

(SA)

Q7SQ1 掛け金の運用割合の変更や積立金の預け替え(スイッチング)を行わない理由

		サンプル数	1.景気の好転がみられないため	2.変更はあまりしないと決めているため	3.資産運用に自信がもてないため	4.リスクのある金融商品は危ないから	5.元本が変動する金融商品に馴染みがないから(よく知らないから)	6.資産配分の変更方法がわからないため	7.インターネットにアクセスできないため	8.携帯電話からアクセスできないため	9.自分のライフプランが変化していないため	10.確定拠出年金に興味がないため	11.退職給付制度に興味がないため	12.その他	無回答	
全体		1191	18.9%	20.0%	26.5%	17.5%	21.2%	24.7%	9.9%	4.8%	7.3%	23.5%	5.4%	9.3%	1.7%	
性 年 齢	男性	20代	173	12.1%	19.7%	22.0%	8.7%	17.3%	24.9%	8.1%	3.5%	5.2%	34.1%	9.8%	7.5%	2.9%
		30代	334	20.4%	15.9%	21.3%	13.5%	18.9%	26.6%	8.4%	6.0%	6.9%	21.0%	4.2%	9.0%	1.8%
		40代	279	19.0%	20.1%	23.3%	20.1%	17.6%	26.9%	11.5%	3.9%	6.8%	20.8%	6.1%	11.5%	1.4%
		50代	215	21.4%	27.0%	31.6%	24.7%	28.8%	25.6%	12.1%	6.0%	9.3%	20.9%	4.7%	7.9%	0.9%
	女性	20代	70	15.7%	17.1%	34.3%	24.3%	22.9%	15.7%	4.3%	4.3%	11.4%	32.9%	4.3%	8.6%	1.4%
	30代	63	15.9%	19.0%	39.7%	17.5%	25.4%	19.0%	15.9%	6.3%	7.9%	28.6%	3.2%	9.5%	1.6%	
	40代	34	35.3%	14.7%	55.9%	17.6%	29.4%	14.7%	5.9%	0.0%	8.8%	8.8%	2.9%	14.7%	0.0%	
	50代	23	17.4%	34.8%	26.1%	26.1%	30.4%	17.4%	13.0%	0.0%	0.0%	17.4%	0.0%	8.7%	4.3%	
拠 出 残 高	50万円未満	189	20.1%	21.2%	23.3%	13.8%	20.1%	19.6%	8.5%	2.1%	9.0%	16.9%	1.6%	11.1%	0.5%	
	50～100万円未満	71	35.2%	22.5%	29.6%	19.7%	15.5%	21.1%	4.2%	2.8%	7.0%	14.1%	2.8%	7.0%	1.4%	
	100～300万円未満	206	21.4%	22.3%	33.0%	18.4%	21.4%	23.8%	14.1%	8.7%	10.2%	16.5%	3.9%	10.7%	1.0%	
	300万円以上	126	16.7%	27.8%	34.1%	24.6%	19.8%	24.6%	12.7%	5.6%	7.9%	12.7%	4.0%	13.5%	0.8%	
資 産 運 用 タ イ プ	元本確保派	458	22.7%	19.9%	31.7%	32.1%	27.5%	22.1%	8.7%	4.6%	7.2%	19.7%	5.5%	9.2%	1.1%	
	投資信託派	236	20.3%	28.4%	17.8%	4.2%	12.3%	23.7%	9.7%	3.4%	11.4%	18.2%	2.1%	11.0%	0.8%	
	中間派	88	14.8%	17.0%	29.5%	6.8%	17.0%	23.9%	17.0%	6.8%	5.7%	22.7%	4.5%	14.8%	1.1%	

(MA)

資産運用タイプごとに変更や預け替えを行わない理由が異なっている。元本確保派では「リスクのある金融商品は危ないから」を挙げる割合が高い一方で、投資信託派では「変更はあまりしないと決めているため」が最も多い。確定拠出年金のような長期運用の場合には、「多少の価格変動があっても一喜一憂せずに商品を保持し続けるのが良い」と考えた上で変更を行わない加入者も一定数存在するようだ。

Q8 A :コールセンター (CC)サービスの利用状況

			サンプル 数	利用したこと がある	利用したくとも できなかった	利用したこと がない	無回答
全体			1798	5.0%	0.7%	76.3%	18.0%
性・年齢	男性	20代	248	1.6%	0.8%	81.9%	15.7%
		30代	541	4.8%	0.7%	76.0%	18.5%
		40代	420	6.9%	1.2%	75.5%	16.4%
		50代	321	5.6%	0.6%	72.0%	21.8%
	女性	20代	91	1.1%	0.0%	84.6%	14.3%
		30代	82	4.9%	0.0%	76.8%	18.3%
		40代	61	6.6%	0.0%	78.7%	14.8%
		50代	34	11.8%	0.0%	64.7%	23.5%
拠出残高	50万円未満		270	1.1%	0.0%	84.1%	14.8%
	50～100万円未満		127	8.7%	0.8%	70.9%	19.7%
	100～300万円未満		355	11.3%	1.1%	69.3%	18.3%
	300万円以上		211	8.1%	0.9%	72.5%	18.5%
資産運用 タイプ	元本確保派		599	4.8%	0.3%	78.6%	16.2%
	投資信託派		471	8.7%	1.1%	71.1%	19.1%
	中間派		137	6.6%	0.7%	76.6%	16.1%

(SA)

Q8SQ1 A : コールセンター (CC) サービス非利用の理由 (利用したくとも利用できなかった理由、又は利用したことがない理由)

		サンプル数	1. 窓口にたどりつくまで時間がかかった(途中でやめた)	2. 電話番号を忘れた	3. 業務時間内には利用できない	4. 何をどのように質問してよいかかわからない	5. 知らない人に電話をすることに抵抗がある	6. 夜間 休日に利用できなかった	7. 自動音声システムに抵抗がある	8. 用事がない	9. その他	無回答	
全体		1385	1.3%	7.3%	11.8%	30.5%	3.2%	2.2%	1.5%	45.8%	4.7%	10.2%	
性 年齢	男性	20代	205	1.5%	5.9%	7.8%	27.8%	3.4%	1.0%	1.0%	57.1%	2.4%	6.8%
		30代	415	1.9%	12.5%	10.8%	26.5%	2.2%	2.4%	0.7%	44.3%	4.8%	12.3%
		40代	322	0.0%	5.3%	13.7%	27.0%	4.7%	1.9%	1.6%	43.8%	5.6%	11.8%
		50代	233	2.1%	6.9%	15.5%	36.9%	3.0%	3.4%	3.0%	40.8%	7.3%	6.9%
	女性	20代	77	0.0%	1.3%	2.6%	36.4%	1.3%	0.0%	2.6%	57.1%	3.9%	5.2%
		30代	63	3.2%	3.2%	11.1%	46.0%	6.3%	4.8%	0.0%	42.9%	3.2%	6.3%
		40代	48	0.0%	2.1%	18.8%	33.3%	2.1%	2.1%	2.1%	45.8%	0.0%	14.6%
	50代	22	0.0%	0.0%	18.2%	40.9%	0.0%	4.5%	4.5%	22.7%	0.0%	31.8%	
抛出残高	50万円未満	227	0.4%	4.4%	10.6%	27.3%	3.5%	2.2%	0.9%	52.0%	5.3%	8.8%	
	50～100万円未満	91	2.2%	6.6%	15.4%	20.9%	3.3%	2.2%	2.2%	42.9%	3.3%	14.3%	
	100～300万円未満	250	0.4%	10.0%	13.6%	28.4%	3.2%	2.4%	2.0%	41.6%	5.6%	11.2%	
	300万円以上	155	2.6%	5.8%	20.0%	27.1%	5.2%	3.2%	3.2%	36.1%	7.7%	9.7%	
資産運用タイプ	元本確保派	473	1.3%	4.9%	12.9%	32.6%	4.0%	2.5%	1.7%	49.5%	4.9%	7.6%	
	投資信託派	340	1.8%	8.5%	13.2%	21.5%	3.2%	1.2%	1.2%	50.6%	4.7%	9.7%	
	中間派	106	2.8%	9.4%	15.1%	34.0%	1.9%	1.9%	1.9%	43.4%	4.7%	8.5%	

(MA)

Q8 B : パソコンのウェブサービスの利用状況

			サンプル数	利用したことがある	利用したくともできなかった	利用したことがない	無回答
全体			1798	27.6%	2.0%	54.6%	15.8%
性・年齢	男性	20代	248	16.1%	2.8%	64.1%	16.9%
		30代	541	31.8%	2.0%	51.4%	14.8%
		40代	420	31.9%	2.1%	52.1%	13.8%
		50代	321	29.9%	0.9%	53.3%	15.9%
	女性	20代	91	11.0%	1.1%	67.0%	20.9%
		30代	82	20.7%	3.7%	56.1%	19.5%
40代		61	36.1%	1.6%	47.5%	14.8%	
	50代	34	14.7%	2.9%	55.9%	26.5%	
拠出残高	50万円未満		270	35.6%	2.2%	50.4%	11.9%
	50～100万円未満		127	48.8%	1.6%	37.8%	11.8%
	100～300万円未満		355	41.1%	1.7%	45.4%	11.8%
	300万円以上		211	43.6%	2.8%	42.2%	11.4%
資産運用タイプ	元本確保派		599	24.5%	1.7%	58.9%	14.9%
	投資信託派		471	51.0%	1.7%	37.8%	9.6%
	中間派		137	32.1%	2.9%	51.8%	13.1%

(SA)

Q8 SQ1 B : パソコンのウェブサービス非利用の理由 (利用したくとも利用できなかった理由、又は利用したことがない理由)

		サンプル数	1. パスワードを忘れた	2. パスワードの入力に時間がかかった	3. 希望画面にたどり着くまで時間がかかった(途中でやめた)	4. 職場のパソコンがない	5. 業務時間内には利用できない	6. 自宅のパソコンがない	7. パソコンの使い方がわからない	8. 欲しい機能がどこにあるかわからない	9. ログインした後の操作の仕方がわからない	10. 用事がない	11. その他	無回答	
全体		1018	23.5%	1.0%	1.6%	1.6%	9.6%	9.2%	5.2%	9.9%	5.9%	44.6%	6.0%	9.8%	
性年齢	男性	20代	166	21.7%	0.6%	1.2%	1.8%	3.0%	9.0%	0.6%	5.4%	3.6%	59.6%	6.6%	7.8%
		30代	289	32.2%	0.0%	1.7%	1.4%	8.3%	9.0%	3.8%	11.1%	7.3%	41.9%	5.5%	9.7%
		40代	228	25.9%	3.5%	3.1%	1.8%	12.7%	9.2%	7.5%	12.7%	6.1%	35.1%	7.0%	10.5%
		50代	174	16.1%	0.0%	0.6%	1.7%	10.3%	9.8%	12.6%	12.6%	6.9%	44.3%	7.5%	7.5%
	女性	20代	62	11.3%	0.0%	1.6%	0.0%	4.8%	1.6%	0.0%	4.8%	0.0%	67.7%	1.6%	8.1%
	30代	49	22.4%	0.0%	0.0%	4.1%	16.3%	16.3%	2.0%	8.2%	6.1%	44.9%	4.1%	8.2%	
	40代	30	10.0%	3.3%	0.0%	0.0%	20.0%	13.3%	3.3%	3.3%	13.3%	33.3%	3.3%	16.7%	
	50代	20	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	25.0%	10.0%	0.0%	5.0%	0.0%	15.0%	5.0%	40.0%	
拠出残高	50万円未満	142	21.1%	0.0%	1.4%	1.4%	7.0%	6.3%	1.4%	8.5%	5.6%	51.4%	5.6%	8.5%	
	50～100万円未満	50	30.0%	4.0%	2.0%	4.0%	12.0%	6.0%	0.0%	6.0%	6.0%	40.0%	2.0%	6.0%	
	100～300万円未満	167	32.9%	1.2%	0.6%	1.8%	12.6%	12.0%	6.6%	9.0%	7.8%	36.5%	5.4%	10.8%	
	300万円以上	95	29.5%	3.2%	2.1%	0.0%	14.7%	14.7%	10.5%	14.7%	9.5%	29.5%	8.4%	4.2%	
資産運用タイプ	元本確保派	363	19.8%	1.7%	1.4%	1.1%	11.8%	9.1%	5.2%	11.3%	5.5%	51.0%	5.0%	6.6%	
	投資信託派	186	27.4%	1.1%	3.2%	1.6%	8.1%	9.7%	3.8%	10.8%	7.0%	44.1%	3.8%	8.1%	
	中間派	75	33.3%	1.3%	0.0%	2.7%	12.0%	14.7%	8.0%	9.3%	14.7%	37.3%	6.7%	4.0%	

(MA)

Q9 「残高のお知らせ」の評価

閲覧状況

			サンプル数	毎回よく目を通している	だいたい目を通している	ほとんど目を通していない	目を通した覚えがない	無回答
全体			1798	21.4%	43.0%	21.9%	9.9%	3.9%
性・年齢	男性	20代	248	12.1%	31.9%	29.0%	23.0%	4.0%
		30代	541	23.5%	46.0%	19.4%	7.2%	3.9%
		40代	420	26.7%	44.0%	20.5%	6.4%	2.4%
		50代	321	23.7%	40.5%	23.7%	7.8%	4.4%
	女性	20代	91	6.6%	45.1%	18.7%	23.1%	6.6%
		30代	82	13.4%	54.9%	22.0%	6.1%	3.7%
		40代	61	29.5%	49.2%	14.8%	1.6%	4.9%
		50代	34	11.8%	41.2%	29.4%	8.8%	8.8%
拠出残高	50万円未満		270	20.0%	47.0%	20.4%	9.6%	3.0%
	50～100万円未満		127	27.6%	58.3%	11.0%	0.8%	2.4%
	100～300万円未満		355	34.4%	48.7%	12.7%	2.0%	2.3%
	300万円以上		211	34.6%	38.9%	19.9%	3.3%	3.3%
資産運用タイプ	元本確保派		599	20.9%	46.4%	21.4%	8.7%	2.7%
	投資信託派		471	32.3%	46.3%	14.4%	4.7%	2.3%
	中間派		137	27.0%	42.3%	21.2%	7.3%	2.2%

(SA)

年に1回(もしくは2回)届く「残高のお知らせ」については「毎回よく目を通している」「だいたい目を通している」割合が全体の3分の2程度となっている。投資信託派はその割合が8割弱で、他の資産運用タイプに比べると多いものの、「ほとんど目を通していない」「目を通した覚えがない」加入者も2割ほど存在することは憂慮すべきと言えるであろう。

Q9 「残高のお知らせ」の評価

内容理解

			サンプル数	よくわかる	だいたいわかる	あまりわからない	全くわからない	無回答
全体			1798	10.5%	38.5%	34.3%	10.5%	6.1%
性・年齢	男性	20代	248	5.2%	30.2%	33.1%	23.8%	7.7%
		30代	541	12.6%	42.9%	29.8%	9.8%	5.0%
		40代	420	13.8%	40.0%	36.7%	6.0%	3.6%
		50代	321	12.5%	44.2%	30.5%	5.9%	6.9%
	女性	20代	91	2.2%	22.0%	41.8%	19.8%	14.3%
		30代	82	2.4%	32.9%	46.3%	11.0%	7.3%
		40代	61	8.2%	36.1%	44.3%	4.9%	6.6%
		50代	34	2.9%	20.6%	55.9%	8.8%	11.8%
拠出残高	50万円未満		270	12.2%	40.4%	31.5%	10.4%	5.6%
	50～100万円未満		127	16.5%	50.4%	29.1%	0.8%	3.1%
	100～300万円未満		355	17.5%	49.6%	26.2%	3.4%	3.4%
	300万円以上		211	16.6%	47.4%	30.8%	1.9%	3.3%
資産運用タイプ	元本確保派		599	8.7%	42.4%	35.2%	9.3%	4.3%
	投資信託派		471	20.0%	47.6%	24.0%	4.0%	4.5%
	中間派		137	11.7%	40.9%	33.6%	8.0%	5.8%

(SA)

Q10 今後知りたい情報内容

		サンプル数	1.自社の退職給付制度についての詳しい説明	2.確定拠出年金制度についての詳しい説明	3.離職、転職時にやらなければならない手続き	4.自分に合う資産配分(ポートフォリオ)の作り方	5.商品の売買の仕方	6.自分の年金残高の確認方法	7.投資に役立つ情報の集め方	8.ライフプランの組み立て方	9.経済の基礎知識	10.リスクを軽減するための方法	
全体		1798	36.4%	31.9%	27.0%	24.9%	13.1%	27.0%	14.2%	24.6%	15.9%	21.1%	
性・年齢	男性	20代	248	43.1%	36.3%	29.0%	27.0%	13.7%	23.0%	15.3%	25.0%	24.2%	21.4%
		30代	541	30.7%	30.7%	22.2%	27.9%	13.1%	27.2%	17.7%	25.9%	19.8%	24.2%
		40代	420	34.8%	29.0%	24.8%	24.5%	14.0%	25.2%	12.9%	26.4%	10.2%	21.4%
		50代	321	38.3%	29.9%	25.5%	16.2%	13.7%	30.5%	10.0%	20.2%	4.7%	14.0%
	女性	20代	91	46.2%	39.6%	44.0%	25.3%	13.2%	22.0%	13.2%	26.4%	29.7%	25.3%
		30代	82	42.7%	35.4%	46.3%	34.1%	8.5%	31.7%	14.6%	31.7%	24.4%	22.0%
		40代	61	34.4%	29.5%	29.5%	36.1%	6.6%	31.1%	9.8%	18.0%	18.0%	23.0%
		50代	34	41.2%	47.1%	32.4%	5.9%	11.8%	35.3%	14.7%	11.8%	8.8%	14.7%

11.投資や資産運用の基礎知識	12.主な金融商品の種類の説明とリスク・リターン	13.商品選定の際の具体的な投資アドバイス	14.資産配分の見直しのタイミングと見直し内容	15.公的年金制度の説明	16.企業年金の受け取り方法	17.確定拠出年金の資産運用に関するシミュレーション結果(目標達成度)	18.老後必要資金のシミュレーション結果	19.その他	無回答
28.9%	16.2%	20.1%	25.3%	26.8%	25.1%	24.5%	28.8%	1.7%	4.3%
32.3%	13.7%	17.3%	18.5%	17.7%	18.1%	19.4%	19.4%	1.2%	5.6%
32.9%	18.9%	23.7%	30.5%	22.7%	21.4%	30.3%	31.2%	2.0%	4.8%
24.8%	19.3%	18.8%	27.6%	28.1%	26.4%	25.0%	30.5%	1.0%	2.6%
21.2%	11.2%	16.8%	17.4%	39.3%	36.4%	19.3%	30.2%	2.2%	3.7%
29.7%	19.8%	17.6%	23.1%	24.2%	20.9%	19.8%	26.4%	3.3%	6.6%
41.5%	12.2%	25.6%	26.8%	22.0%	23.2%	25.6%	30.5%	0.0%	4.9%
34.4%	13.1%	29.5%	36.1%	26.2%	16.4%	24.6%	29.5%	0.0%	3.3%
20.6%	5.9%	5.9%	17.6%	44.1%	44.1%	20.6%	23.5%	5.9%	5.9%

「自社の退職給付制度についての詳しい説明」「確定拠出年金制度についての詳しい説明」といった、確定拠出年金の導入時に説明を受けたと思われる事項について知りたいとの要望が多い。このような結果からも、制度導入後も継続教育によって制度の基本事項を周知させることが重要だと考えられる。

Q10 SQ1 今後とくに知りたい内容（1位）

		サンプル数	1.自社の退職給付制度についての詳しい説明	2.確定拠出年金制度についての詳しい説明	3.離職、転職時にやらないといけない手続き	4.自分に合う資産配分(ポートフォリオ)の作り方	5.商品の売買の仕方	6.自分の年金残高の確認方法	7.投資に役立つ情報の集め方	8.ライフプランの組み立て方	9.経済の基礎知識	10.リスクを軽減するための方法	
全体		1798	10.0%	6.0%	5.6%	6.2%	1.4%	3.7%	1.6%	5.8%	3.0%	3.0%	
性・年齢	男性	20代	248	10.1%	8.5%	6.5%	9.7%	0.4%	2.0%	0.8%	8.5%	6.9%	3.6%
		30代	541	8.7%	5.7%	3.3%	6.8%	1.3%	3.3%	3.3%	5.2%	4.3%	2.8%
		40代	420	11.2%	5.0%	4.3%	5.7%	2.6%	3.8%	1.4%	6.7%	1.4%	5.0%
		50代	321	10.6%	5.9%	7.2%	2.5%	1.9%	5.0%	0.0%	5.0%	0.0%	1.6%
	女性	20代	91	8.8%	6.6%	12.1%	5.5%	1.1%	2.2%	1.1%	3.3%	6.6%	2.2%
		30代	82	9.8%	7.3%	12.2%	11.0%	0.0%	3.7%	1.2%	8.5%	2.4%	0.0%
		40代	61	8.2%	0.0%	3.3%	8.2%	0.0%	4.9%	0.0%	0.0%	0.0%	3.3%
		50代	34	14.7%	11.8%	8.8%	0.0%	0.0%	11.8%	0.0%	2.9%	0.0%	0.0%

11.投資や資産運用の基礎知識	12.主な金融商品の種類とリスク・リターン	13.商品選定の際の具体的な投資アドバイス	14.資産配分の見直しのタイミングと見直し内容	15.公的年金制度の説明	16.企業年金の受け取り方法	17.確定拠出年金の資産運用に関するシミュレーション結果(目標達成度)	18.老後必要資金のシミュレーション結果	19.その他	無回答
6.2%	2.1%	3.5%	7.7%	4.3%	2.6%	5.6%	8.3%	0.6%	12.6%
11.3%	2.0%	1.6%	4.0%	2.4%	0.8%	3.6%	6.0%	0.0%	11.3%
5.7%	2.6%	4.6%	10.0%	2.8%	1.1%	7.6%	8.7%	0.6%	11.6%
3.3%	3.3%	3.1%	8.3%	4.3%	3.6%	5.7%	9.5%	0.5%	11.2%
4.4%	0.6%	3.1%	4.4%	10.3%	5.6%	4.7%	9.3%	1.9%	16.2%
5.5%	3.3%	2.2%	9.9%	1.1%	1.1%	5.5%	5.5%	0.0%	16.5%
13.4%	0.0%	2.4%	6.1%	0.0%	2.4%	3.7%	6.1%	0.0%	9.8%
11.5%	0.0%	11.5%	16.4%	6.6%	1.6%	4.9%	9.8%	0.0%	9.8%
5.9%	0.0%	0.0%	5.9%	2.9%	5.9%	0.0%	5.9%	0.0%	23.5%

(SA)

Q11 望まれる情報入手の方法

			サンプル数	1.社内セミナー、講習会(勤務時間内)	2.社内セミナー、講習会(勤務時間外)	3.イントラネット(掲示板の開設)	4.コールセンター	5.ホームページ	6.社内の各種相談窓口	7.定期的に配布される「確定拠出年金」通信(社内報)	8.金融商品ガイドブックのような冊子(定期的に改訂)	9.VTR、DVD	10.CD-ROM
全体			1798	47.0%	24.0%	11.8%	3.3%	28.4%	9.7%	16.8%	13.7%	8.1%	3.7%
性・年齢	男性	20代	248	51.2%	23.8%	6.9%	2.4%	31.5%	6.5%	11.7%	10.1%	5.6%	3.6%
		30代	541	48.6%	26.4%	12.6%	2.4%	30.7%	7.2%	18.5%	15.7%	8.5%	4.1%
		40代	420	40.2%	26.9%	12.9%	3.3%	27.9%	11.7%	17.1%	13.6%	11.2%	3.1%
		50代	321	41.7%	25.9%	11.5%	4.7%	22.1%	11.2%	16.2%	10.9%	8.1%	5.6%
	女性	20代	91	59.3%	9.9%	11.0%	3.3%	35.2%	15.4%	16.5%	12.1%	3.3%	3.3%
		30代	82	61.0%	13.4%	19.5%	6.1%	26.8%	9.8%	24.4%	22.0%	7.3%	2.4%
		40代	61	55.7%	13.1%	11.5%	3.3%	29.5%	14.8%	14.8%	19.7%	4.9%	0.0%
		50代	34	41.2%	14.7%	8.8%	5.9%	17.6%	8.8%	14.7%	11.8%	2.9%	0.0%

11.確定拠出年金ハンドブック(ポケットブック)	12.トピックな話題を掲載した資料の配布	13.携帯電話を利用した情報提供	14.社内セミナー等のストリーミング配信	15.FPや金融機関の担当者などの専門家と対面/テレビ電話などで顔が見える形での相談	16.専門家とインターネット上のテレビ電話などでの相談	17.専門家と電話での相談	18.専門家とメールでの相談	無回答
22.6%	12.1%	6.1%	6.2%	9.2%	3.0%	6.0%	7.4%	6.4%
17.3%	8.5%	10.1%	4.4%	10.5%	2.8%	4.8%	2.8%	7.3%
22.4%	13.1%	8.1%	7.2%	9.8%	2.4%	5.5%	7.4%	5.7%
21.2%	12.4%	4.5%	6.0%	8.3%	3.6%	5.0%	8.6%	5.7%
27.4%	10.3%	2.8%	8.1%	6.5%	2.5%	7.8%	6.9%	6.9%
23.1%	11.0%	5.5%	4.4%	12.1%	4.4%	6.6%	7.7%	9.9%
32.9%	15.9%	8.5%	6.1%	13.4%	3.7%	7.3%	11.0%	3.7%
16.4%	18.0%	0.0%	0.0%	9.8%	4.9%	4.9%	14.8%	3.3%
20.6%	17.6%	2.9%	5.9%	8.8%	2.9%	11.8%	8.8%	17.6%

(MA)

情報入手の方法としては社内セミナーやホームページを希望する割合が高く、特に社内セミナー(勤務時間内)は若年層のニーズが高くなっている。確定拠出年金ハンドブックもそれらに次いで希望が多く、手元に置いておき、都合のよい時間に確認できる参考資料があれば良いと考えているようだ。一方、所持者が多いと思われる携帯電話での情報提供に対するニーズはあまり高くなく、一度に確認できる情報量の少なさなどのデメリットが影響しているものと思われる。

Q11 SQ1 利用しやすい情報入手の方法 (1位)

		サンプル数	1.社内セミナー、講習会(勤務時間内)	2.社内セミナー、講習会(勤務時間外)	3.イントラネット(掲示板)の開設	4.コールセンター	5.ホームページ	6.社内の各種相談窓口	7.定期的に配布される「確定拠出年金」通信(社内報)	8.金融商品ガイドブックのような冊子(定期的に改訂)	9.VTR、DVD	10.CD-ROM	
全体		1798	24.8%	8.3%	3.9%	1.2%	15.2%	3.2%	4.2%	2.7%	3.7%	0.8%	
性・年齢	男性	20代	248	30.6%	10.5%	1.2%	0.8%	19.0%	1.2%	3.6%	3.2%	2.8%	0.8%
		30代	541	27.4%	8.9%	3.9%	0.6%	16.5%	2.2%	5.0%	2.2%	2.4%	1.1%
		40代	420	18.6%	8.3%	4.0%	1.7%	16.9%	4.8%	3.8%	3.8%	7.1%	0.7%
		50代	321	20.6%	10.0%	5.3%	1.6%	10.3%	3.7%	5.6%	1.2%	3.7%	0.9%
	女性	20代	91	34.1%	2.2%	5.5%	0.0%	17.6%	2.2%	2.2%	2.2%	1.1%	0.0%
		30代	82	29.3%	2.4%	3.7%	4.9%	7.3%	1.2%	1.2%	3.7%	2.4%	1.2%
		40代	61	23.0%	1.6%	6.6%	0.0%	16.4%	9.8%	3.3%	4.9%	1.6%	0.0%
		50代	34	26.5%	8.8%	2.9%	0.0%	5.9%	2.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

11.確定拠出年金ハンドブック(ポケットブック)	12.トピックな話題を掲載した資料の配布	13.携帯電話を利用した情報提供	14.社内セミナー等のストリーミング配信	15.FPや金融機関の担当者などの専門家と対面/テレビ電話などで顔が見える形での相談	16.専門家とインターネット上のテレビ電話などでの相談	17.専門家と電話での相談	18.専門家とメールでの相談	無回答
5.8%	1.8%	3.0%	1.2%	4.2%	0.8%	1.8%	2.4%	11.2%
3.2%	1.6%	4.0%	0.8%	6.0%	0.0%	2.4%	0.0%	8.1%
5.4%	2.2%	4.8%	1.3%	3.7%	0.6%	0.7%	1.7%	9.6%
4.8%	1.9%	1.4%	1.7%	3.8%	1.4%	1.2%	4.0%	10.0%
8.7%	1.2%	1.6%	1.6%	2.5%	0.6%	4.4%	2.5%	14.0%
6.6%	1.1%	2.2%	0.0%	5.5%	1.1%	0.0%	1.1%	15.4%
11.0%	1.2%	4.9%	0.0%	9.8%	1.2%	1.2%	1.2%	12.2%
1.6%	1.6%	0.0%	0.0%	3.3%	1.6%	1.6%	9.8%	13.1%
8.8%	2.9%	2.9%	0.0%	2.9%	0.0%	2.9%	2.9%	29.4%

(SA)

Q12 追加希望の投資信託商品

			サンプル数	1. 国内債券アクティブ投資信託	2. 国内株式アクティブ投資信託	3. 海外債券アクティブ投資信託	4. 海外株式アクティブ投資信託	5. J-REIT(日本国内を投資対象とした不動産投資信託)	6. G-REIT(海外を投資対象とした不動産投資信託)	7. コモディティ(石油、金、穀物など)を対象とした投資信託	8. 中国株投資信託・インド株投資信託など、新興地域を対象とした投資信託	9. 株券、債券に不動産などを加えた多資産型投資信託(バランス型投資信託)	10. SRI(社会責任投資)ファンド・エコファンド
全体			1798	7.4%	8.5%	4.8%	6.2%	3.5%	2.2%	13.3%	17.7%	10.2%	3.3%
性・年齢	男性	20代	248	9.3%	8.5%	4.0%	6.0%	6.5%	3.6%	13.3%	17.7%	8.5%	4.0%
		30代	541	9.4%	10.4%	7.0%	8.5%	4.6%	2.8%	18.1%	22.6%	10.4%	3.3%
		40代	420	5.0%	8.1%	4.5%	6.9%	3.6%	2.6%	17.6%	19.5%	11.9%	4.0%
		50代	321	7.8%	8.4%	3.7%	4.4%	0.9%	0.6%	5.9%	14.6%	11.2%	2.5%
	女性	20代	91	4.4%	5.5%	2.2%	0.0%	2.2%	1.1%	3.3%	7.7%	5.5%	1.1%
		30代	82	3.7%	1.2%	3.7%	6.1%	1.2%	1.2%	12.2%	12.2%	12.2%	1.2%
		40代	61	8.2%	9.8%	4.9%	4.9%	0.0%	0.0%	3.3%	8.2%	4.9%	4.9%
	50代	34	2.9%	5.9%	0.0%	0.0%	2.9%	0.0%	2.9%	2.9%	5.9%	2.9%	
拠出残高	50万円未満	270	8.1%	7.4%	5.6%	5.9%	3.7%	3.3%	20.7%	21.5%	10.4%	4.4%	
	50～100万円未満	127	9.4%	11.8%	3.1%	9.4%	4.7%	3.1%	24.4%	28.3%	9.4%	1.6%	
	100～300万円未満	355	5.6%	8.7%	5.6%	9.3%	5.6%	3.1%	19.2%	26.2%	13.8%	7.6%	
	300万円以上	211	7.1%	5.7%	5.2%	5.2%	2.8%	2.4%	8.5%	19.4%	12.3%	1.9%	
資産運用タイプ	元本確保派	599	6.3%	6.7%	4.0%	3.7%	2.5%	0.8%	9.7%	9.5%	8.0%	1.7%	
	投資信託派	471	7.0%	10.2%	7.0%	10.8%	6.6%	4.7%	23.8%	35.5%	14.2%	6.6%	
	中間派	137	10.2%	15.3%	5.1%	6.6%	2.9%	2.2%	14.6%	24.1%	13.9%	3.6%	

11. ターゲット イヤー型 ファンド	12. その他	13. 加えて ほしい投資信託 はない	無回答
5.3%	5.6%	29.6%	23.9%
5.6%	4.8%	27.4%	21.8%
6.1%	5.5%	27.0%	20.3%
6.0%	6.0%	30.0%	20.7%
4.7%	5.3%	33.3%	26.2%
4.4%	5.5%	40.7%	30.8%
3.7%	4.9%	31.7%	30.5%
1.6%	11.5%	21.3%	39.3%
2.9%	2.9%	29.4%	52.9%
6.3%	3.7%	27.8%	20.0%
8.7%	4.7%	18.1%	18.1%
9.9%	6.8%	28.7%	14.9%
5.2%	8.5%	30.8%	18.5%
4.5%	6.5%	41.7%	20.7%
8.9%	4.7%	21.7%	11.9%
6.6%	4.4%	28.5%	13.1%

(MA)

Q13 社内セミナー、講習会 (継続教育)等の実施有無

			サンプル 数	実施されて いる	実施されて いない	わからない	無回答
全体			1798	53.8%	20.3%	23.7%	2.2%
性・年齢	男性	20代	248	41.5%	19.0%	36.3%	3.2%
		30代	541	53.0%	22.2%	22.2%	2.6%
		40代	420	55.7%	22.6%	20.7%	1.0%
		50代	321	56.1%	17.8%	23.7%	2.5%
	女性	20代	91	54.9%	12.1%	28.6%	4.4%
		30代	82	61.0%	17.1%	20.7%	1.2%
		40代	61	68.9%	24.6%	6.6%	0.0%
		50代	34	61.8%	17.6%	17.6%	2.9%
拠出残高	50万円未満		270	64.1%	13.3%	21.5%	1.1%
	50～100万円未満		127	61.4%	27.6%	9.4%	1.6%
	100～300万円未満		355	63.4%	21.4%	14.1%	1.1%
	300万円以上		211	65.4%	20.9%	12.3%	1.4%
資産運用 タイプ	元本確保派		599	56.6%	18.9%	23.0%	1.5%
	投資信託派		471	64.5%	21.0%	13.0%	1.5%
	中間派		137	59.9%	21.9%	18.2%	0.0%

(SA)

Q13 SQ1 社内セミナー、講習会 (継続教育)等への参加有無

			サンプル 数	参加した	参加しな かった	無回答
全体			967	86.6%	12.8%	0.6%
性・年齢	男性	20代	103	93.2%	6.8%	0.0%
		30代	287	88.5%	10.8%	0.7%
		40代	234	80.3%	18.4%	1.3%
		50代	180	85.6%	14.4%	0.0%
	女性	20代	50	88.0%	12.0%	0.0%
		30代	50	90.0%	10.0%	0.0%
		40代	42	85.7%	11.9%	2.4%
		50代	21	95.2%	4.8%	0.0%
拠出残高	50万円未満		173	83.2%	16.8%	0.0%
	50～100万円未満		78	91.0%	7.7%	1.3%
	100～300万円未満		225	84.0%	14.2%	1.8%
	300万円以上		138	83.3%	16.7%	0.0%
資産運用 タイプ	元本確保派		339	84.1%	15.6%	0.3%
	投資信託派		304	86.2%	13.2%	0.7%
	中間派		82	86.6%	12.2%	1.2%

(SA)

Q13SQ2 社内セミナー、講習会(継続教育)の満足度

			サンプル 数	非常に満足 している	満足してい る	どちらでもな い	あまり満足し ていない	満足してい ない	無回答
全体			837	2.9%	25.9%	36.1%	25.9%	8.6%	0.6%
性・年齢	男性	20代	96	1.0%	17.7%	45.8%	30.2%	5.2%	0.0%
		30代	254	3.1%	26.8%	37.0%	20.9%	11.0%	1.2%
		40代	188	4.8%	26.1%	31.9%	28.7%	8.5%	0.0%
		50代	154	3.2%	31.8%	26.0%	30.5%	7.1%	1.3%
	女性	20代	44	2.3%	20.5%	45.5%	22.7%	9.1%	0.0%
		30代	45	0.0%	20.0%	46.7%	28.9%	4.4%	0.0%
		40代	36	0.0%	33.3%	44.4%	13.9%	8.3%	0.0%
		50代	20	0.0%	20.0%	35.0%	30.0%	15.0%	0.0%
拠出残高	50万円未満		144	6.3%	25.7%	36.1%	24.3%	7.6%	0.0%
	50～100万円未満		71	4.2%	38.0%	32.4%	18.3%	5.6%	1.4%
	100～300万円未満		189	2.1%	31.7%	36.0%	21.7%	7.9%	0.5%
	300万円以上		115	3.5%	30.4%	29.6%	26.1%	10.4%	0.0%
資産運用 タイプ	元本確保派		285	2.5%	25.3%	34.4%	27.4%	9.5%	1.1%
	投資信託派		262	4.2%	30.5%	35.5%	23.3%	6.1%	0.4%
	中間派		71	2.8%	36.6%	38.0%	18.3%	4.2%	0.0%

(SA)

Q13SQ3 社内セミナー、講習会(継続教育)の満足理由 (非常に満足している、満足しているの回答者)

		サンプル数	1.講師の説明がわかりやすい	2.配布される資料がわかりやすい	3.疑問点について答えてくれる	4.教わった内容が運用に役立っている	5.社内の担当者の対応がよい	6.仕事に支障がないように時間等を配慮してくれる	7.その他	無回答	
全体		241	63.9%	13.7%	9.5%	5.4%	2.1%	2.5%	0.4%	2.5%	
性・年齢	男性	20代	18	55.6%	27.8%	5.6%	11.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
		30代	76	63.2%	9.2%	11.8%	6.6%	2.6%	3.9%	0.0%	2.6%
		40代	58	63.8%	15.5%	10.3%	6.9%	1.7%	0.0%	0.0%	1.7%
		50代	54	61.1%	20.4%	7.4%	1.9%	3.7%	0.0%	0.0%	5.6%
	女性	20代	10	70.0%	0.0%	10.0%	0.0%	0.0%	20.0%	0.0%	0.0%
		30代	9	77.8%	11.1%	11.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
40代		12	66.7%	0.0%	8.3%	8.3%	0.0%	8.3%	8.3%	0.0%	
	50代	4	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
拠出残高	50万円未満	46	56.5%	21.7%	10.9%	2.2%	4.3%	2.2%	0.0%	2.2%	
	50～100万円未満	30	70.0%	13.3%	3.3%	10.0%	0.0%	3.3%	0.0%	0.0%	
	100～300万円未満	64	65.6%	3.1%	10.9%	9.4%	3.1%	3.1%	1.6%	3.1%	
	300万円以上	39	59.0%	23.1%	10.3%	5.1%	0.0%	0.0%	0.0%	2.6%	
資産運用タイプ	元本確保派	79	68.4%	12.7%	8.9%	1.3%	2.5%	2.5%	0.0%	3.8%	
	投資信託派	91	57.1%	16.5%	11.0%	11.0%	2.2%	2.2%	0.0%	0.0%	
	中間派	28	75.0%	10.7%	3.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	10.7%	

(SA)

Q13SQ4 社内セミナー、講習会(継続教育)の不満足理由(「あまり満足していない」満足していない」の回答者)

		サンプル数	1.講師の説明がわかりにくい、難しい	2.配布される資料がわかりにくい、難しい	3.疑問点について答えてくれない	4.教わった内容が運用に役立っていない	5.社内の担当者の対応に不満がある	6.仕事の都合上、参加することができない	7.その他	無回答	
全体		289	34.3%	22.5%	1.7%	27.7%	1.0%	1.0%	9.0%	2.8%	
性・年齢	男性	20代	34	50.0%	14.7%	2.9%	17.6%	0.0%	0.0%	11.8%	2.9%
		30代	81	42.0%	22.2%	1.2%	21.0%	1.2%	0.0%	11.1%	1.2%
		40代	70	22.9%	22.9%	2.9%	34.3%	2.9%	1.4%	10.0%	2.9%
		50代	58	20.7%	27.6%	0.0%	39.7%	0.0%	1.7%	8.6%	1.7%
	女性	20代	14	50.0%	21.4%	0.0%	28.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
		30代	15	26.7%	33.3%	6.7%	20.0%	0.0%	6.7%	0.0%	6.7%
40代		8	50.0%	12.5%	0.0%	25.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.5%	
	50代	9	55.6%	11.1%	0.0%	11.1%	0.0%	0.0%	11.1%	11.1%	
拠出残高	50万円未満	46	45.7%	17.4%	2.2%	23.9%	0.0%	2.2%	8.7%	0.0%	
	50～100万円未満	17	5.9%	5.9%	0.0%	52.9%	0.0%	0.0%	29.4%	5.9%	
	100～300万円未満	56	32.1%	19.6%	7.1%	26.8%	0.0%	1.8%	10.7%	1.8%	
	300万円以上	42	16.7%	19.0%	0.0%	52.4%	2.4%	0.0%	7.1%	2.4%	
資産運用タイプ	元本確保派	105	27.6%	30.5%	1.9%	27.6%	0.0%	1.0%	6.7%	4.8%	
	投資信託派	77	28.6%	10.4%	2.6%	39.0%	1.3%	1.3%	15.6%	1.3%	
	中間派	16	31.3%	25.0%	0.0%	37.5%	0.0%	6.3%	0.0%	0.0%	

(SA)

Q13SQ5 社内セミナー、講習会(継続教育)への要望

			サンプル数	1.もっと上級者向けの教育を実施してほしい	2.今年度の継続教育と同レベルの内容で実施してほしい	3.もっと初級者向けの教育を実施してほしい	4.自社の年金制度について説明してほしい	5.その他	無回答
全体			837	16.0%	23.3%	32.5%	13.7%	4.8%	9.7%
性・年齢	男性	20代	96	8.3%	14.6%	57.3%	10.4%	2.1%	7.3%
		30代	254	19.3%	26.4%	29.9%	11.0%	6.3%	7.1%
		40代	188	19.7%	24.5%	26.1%	14.9%	4.8%	10.1%
		50代	154	20.8%	28.6%	14.3%	19.5%	3.2%	13.6%
	女性	20代	44	2.3%	13.6%	61.4%	20.5%	0.0%	2.3%
	30代	45	6.7%	13.3%	51.1%	8.9%	4.4%	15.6%	
	40代	36	11.1%	27.8%	25.0%	8.3%	13.9%	13.9%	
	50代	20	0.0%	10.0%	55.0%	15.0%	5.0%	15.0%	
拠出残高	50万円未満		144	11.8%	20.1%	38.2%	18.1%	2.8%	9.0%
	50～100万円未満		71	23.9%	19.7%	19.7%	11.3%	11.3%	14.1%
	100～300万円未満		189	24.3%	26.5%	23.8%	10.6%	5.8%	9.0%
	300万円以上		115	28.7%	28.7%	12.2%	13.9%	7.0%	9.6%
資産運用タイプ	元本確保派		285	10.2%	20.0%	35.1%	17.5%	6.0%	11.2%
	投資信託派		262	30.5%	27.5%	16.8%	11.8%	5.3%	8.0%
	中間派		71	22.5%	31.0%	21.1%	14.1%	4.2%	7.0%

(SA)

Q13SQ6 社内セミナー、講習会(継続教育)への不参加理由 (Q13SQ1で「参加しなかった」の回答者)

		サンプル 数	1.業務の都合上、 参加できなかった	2.確定拠出年金の 運用には自信があ るので、参加する必 要はないと思った	3.確定拠出年金制 度に興味・関心がな いから	4.その他	無回答	
全体		124	67.7%	1.6%	14.5%	12.1%	4.0%	
性・年齢	男性	20代	7	85.7%	0.0%	0.0%	0.0%	14.3%
		30代	31	74.2%	0.0%	12.9%	9.7%	3.2%
		40代	43	67.4%	2.3%	9.3%	16.3%	4.7%
		50代	26	69.2%	3.8%	15.4%	7.7%	3.8%
	女性	20代	6	33.3%	0.0%	50.0%	16.7%	0.0%
		30代	5	40.0%	0.0%	60.0%	0.0%	0.0%
		40代	5	60.0%	0.0%	0.0%	40.0%	0.0%
	50代	1	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
拠出残高	50万円未満		29	72.4%	0.0%	20.7%	6.9%	0.0%
	50～100万円未満		6	50.0%	0.0%	0.0%	33.3%	16.7%
	100～300万円未満		32	75.0%	0.0%	12.5%	12.5%	0.0%
	300万円以上		23	65.2%	8.7%	17.4%	8.7%	0.0%
資産運用 タイプ	元本確保派		53	67.9%	0.0%	15.1%	15.1%	1.9%
	投資信託派		40	72.5%	5.0%	15.0%	7.5%	0.0%
	中間派		10	40.0%	0.0%	20.0%	30.0%	10.0%

(SA)

Q13 SQ 7 社内セミナー、講習会(継続教育)の適切な開催頻度

			サンプル 数	1.毎年実施 してほしい	2.2~3年に 1回は実施し てほしい	3.頻度には こだわらない	4.実施しな くてよい	5.その他	無回答
全体			1798	44.6%	15.1%	25.3%	3.6%	2.1%	9.3%
性・年齢	男性	20代	248	41.1%	14.1%	30.6%	2.8%	1.6%	9.7%
		30代	541	47.7%	16.3%	20.3%	4.8%	2.4%	8.5%
		40代	420	44.5%	16.4%	26.9%	4.0%	1.7%	6.4%
		50代	321	50.2%	12.8%	19.6%	3.7%	1.9%	11.8%
	女性	20代	91	29.7%	20.9%	31.9%	2.2%	0.0%	15.4%
		30代	82	34.1%	9.8%	39.0%	1.2%	3.7%	12.2%
		40代	61	45.9%	14.8%	27.9%	0.0%	4.9%	6.6%
		50代	34	32.4%	5.9%	44.1%	0.0%	2.9%	14.7%
拠出残高	50万円未満		270	42.6%	17.0%	23.7%	4.4%	1.9%	10.4%
	50～100万円未満		127	53.5%	11.8%	23.6%	4.7%	2.4%	3.9%
	100～300万円未満		355	50.4%	16.1%	22.5%	2.5%	2.5%	5.9%
	300万円以上		211	48.8%	15.2%	21.3%	5.2%	1.4%	8.1%
資産運用 タイプ	元本確保派		599	43.2%	15.0%	26.4%	3.8%	2.0%	9.5%
	投資信託派		471	48.0%	16.1%	24.2%	4.0%	1.7%	5.9%
	中間派		137	49.6%	12.4%	22.6%	2.2%	2.9%	10.2%

(SA)

Q14 投資信託の特徴理解

			サンプル数	よく知っている	大体知っている	名前を知っている程度	あまりよく知らない	ほとんど知らない	無回答
全体			1798	2.2%	17.2%	15.9%	30.6%	32.5%	1.6%
性・年齢	男性	20代	248	2.4%	8.5%	15.3%	26.6%	45.6%	1.6%
		30代	541	3.3%	18.5%	16.6%	30.1%	29.9%	1.5%
		40代	420	2.1%	20.5%	17.9%	31.4%	27.1%	1.0%
		50代	321	1.9%	23.1%	16.5%	33.0%	23.1%	2.5%
	女性	20代	91	0.0%	5.5%	8.8%	27.5%	54.9%	3.3%
		30代	82	0.0%	15.9%	8.5%	28.0%	47.6%	0.0%
		40代	61	1.6%	16.4%	14.8%	37.7%	29.5%	0.0%
		50代	34	0.0%	2.9%	14.7%	35.3%	44.1%	2.9%
拠出残高	50万円未満		270	3.3%	18.1%	17.8%	30.4%	28.9%	1.5%
	50～100万円未満		127	4.7%	23.6%	22.0%	29.9%	18.9%	0.8%
	100～300万円未満		355	3.1%	25.4%	19.7%	30.1%	21.1%	0.6%
	300万円以上		211	2.4%	31.8%	15.6%	30.3%	19.9%	0.0%
資産運用タイプ	元本確保派		599	1.7%	13.5%	16.5%	32.7%	34.6%	1.0%
	投資信託派		471	5.1%	32.1%	20.0%	26.3%	15.1%	1.5%
	中間派		137	1.5%	22.6%	13.1%	42.3%	20.4%	0.0%

(SA)

Q14 SQ1 現在の投資信託の情報源

		サンプル数	1. 運営管理機関が提供するセミナー	2. 自分の取引金融機関	3. 会社の確定拠出年金担当窓口	4. 会社の同僚・上司	5. 家族・親類	6. 友人・知人	7. FP/ファイナンシャルプランナーなど専門家	8. インターネット	9. 運営管理機関のホームページ	10. 運営管理機関のコールセンター	11. 携帯電話のウェブサイト	12. 一般の新聞やマネー雑誌など	13. 金融機関が発行しているパンフレット	14. その他	15. 相談先はない/どのように情報収集したらよいかわからない	無回答	
全体		1798	7.1%	7.1%	2.3%	7.8%	5.3%	6.1%	1.1%	24.9%	9.0%	0.6%	1.2%	20.4%	6.0%	1.6%	36.7%	6.5%	
性年齢	男性	20代	248	3.2%	4.4%	2.0%	11.3%	8.5%	10.1%	0.4%	24.2%	6.5%	0.0%	1.2%	19.4%	2.8%	0.4%	45.6%	4.4%
		30代	541	9.4%	7.9%	1.3%	11.6%	3.7%	4.8%	2.0%	30.1%	9.8%	0.7%	2.2%	18.5%	3.7%	0.9%	34.8%	5.5%
		40代	420	7.6%	7.6%	2.6%	6.2%	3.3%	4.5%	1.0%	28.3%	9.5%	0.7%	0.7%	22.6%	5.7%	1.7%	33.6%	6.2%
		50代	321	6.5%	8.7%	4.0%	2.5%	1.6%	5.0%	0.9%	20.6%	11.5%	0.9%	0.9%	24.0%	10.9%	2.8%	36.4%	7.8%
	女性	20代	91	2.2%	4.4%	2.2%	6.6%	27.5%	15.4%	0.0%	19.8%	5.5%	0.0%	0.0%	17.6%	1.1%	0.0%	36.3%	6.6%
	30代	82	7.3%	2.4%	1.2%	4.9%	9.8%	3.7%	0.0%	12.2%	4.9%	0.0%	1.2%	15.9%	9.8%	2.4%	42.7%	8.5%	
	40代	61	9.8%	8.2%	4.9%	6.6%	4.9%	4.9%	0.0%	13.1%	9.8%	0.0%	0.0%	21.3%	13.1%	0.0%	29.5%	9.8%	
	50代	34	5.9%	8.8%	0.0%	2.9%	0.0%	8.8%	2.9%	8.8%	2.9%	0.0%	0.0%	14.7%	11.8%	11.8%	41.2%	14.7%	
拠出残高	50万円未満	270	6.7%	8.5%	1.5%	10.4%	8.9%	6.7%	0.7%	34.8%	11.1%	0.0%	1.1%	22.6%	5.6%	0.7%	29.3%	4.1%	
	50～100万円未満	127	5.5%	7.9%	1.6%	4.7%	2.4%	7.1%	1.6%	36.2%	9.4%	0.8%	0.8%	27.6%	6.3%	1.6%	26.0%	6.3%	
	100～300万円未満	355	11.8%	7.3%	2.5%	8.2%	3.7%	5.1%	1.4%	31.8%	14.6%	0.6%	2.5%	21.7%	7.3%	0.6%	33.0%	3.1%	
	300万円以上	211	9.0%	11.4%	3.8%	7.1%	1.9%	3.3%	1.9%	28.9%	13.7%	0.9%	0.9%	30.8%	9.5%	3.8%	25.6%	3.3%	
資産運用タイプ	元本確保派	599	7.0%	7.0%	3.2%	6.2%	6.2%	7.0%	0.7%	23.5%	7.8%	0.7%	1.0%	19.4%	6.5%	1.8%	40.1%	5.8%	
	投資信託派	471	9.1%	10.0%	1.5%	8.9%	3.8%	5.7%	2.8%	40.3%	15.7%	0.8%	1.7%	29.9%	7.0%	1.3%	21.2%	2.3%	
	中間派	137	10.2%	8.0%	2.2%	8.0%	2.9%	3.6%	0.0%	24.1%	11.7%	0.7%	0.7%	22.6%	8.0%	1.5%	35.0%	3.6%	

(MA)

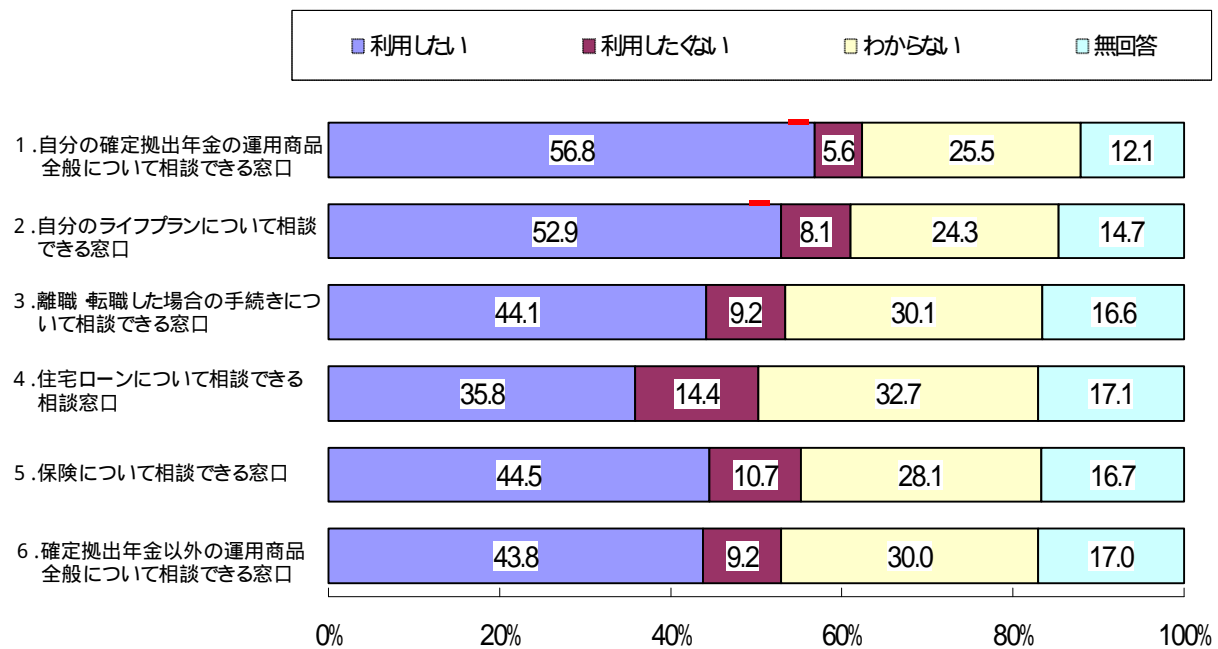
最も多かったのは「相談先はない/どのように情報収集したらよいかわからない」で、20代男性や元本確保派でこれを選んだ人の割合が高い。確定拠出年金は長期運用であるからこそ、若いうちから情報収集して計画的に運用してほしいものだが、まだ「老後」に対する実感がわかず、関心を持っていないのであろう。情報源としては「インターネット」「一般の新聞やマネー雑誌など」を利用している割合が高いものの、30代以上の女性ではインターネット利用率が大きく下がっている。また、20代女性は「家族・親類」「友人・知人」など、身近な人に相談する割合が高いようだ。

Q14 SQ2 今後の投資信託の追加的情報源

			サンプル数	1. 運営管理機関が提供するセミナー	2. 自身の取引金融機関	3. 会社の確定拠出年金担当窓口	4. 会社の同僚上司	5. 家族親類	6. 友人知人	7. FPの付添いやファイナンシャルプランナーなど専門家	8. インターネット	9. 運営管理機関のホームページ	10. 運営管理機関のコールセンター	11. 携帯電話のサイトの	12. 一般の新聞やマニエーターなど	13. 金融機関が発行しているパンフレット	14. その他	15. 相対的な1/2のように確認したからわからない	無回答
全体			1798	19.1%	9.0%	7.3%	7.0%	4.3%	6.2%	7.1%	30.9%	17.5%	2.6%	3.5%	16.0%	6.7%	1.0%	21.0%	6.5%
性年齢	男性	20代	248	15.3%	10.1%	5.6%	13.3%	7.7%	10.9%	5.6%	32.3%	13.3%	2.0%	6.0%	14.9%	4.4%	0.8%	24.6%	2.8%
		30代	541	19.6%	8.5%	6.3%	9.1%	3.9%	6.8%	8.7%	36.0%	17.0%	2.0%	4.4%	15.3%	4.4%	0.4%	20.3%	5.5%
		40代	420	20.5%	8.3%	9.0%	4.0%	2.4%	3.6%	7.4%	32.1%	16.7%	4.0%	2.6%	17.1%	9.0%	0.7%	19.0%	6.4%
		50代	321	18.1%	9.0%	9.0%	3.4%	0.9%	3.4%	3.4%	27.1%	21.2%	2.2%	1.6%	17.1%	8.7%	2.2%	21.2%	8.7%
	女性	20代	91	17.6%	9.9%	5.5%	6.6%	17.6%	13.2%	11.0%	27.5%	25.3%	2.2%	3.3%	15.4%	8.8%	1.1%	22.0%	5.5%
	30代	82	24.4%	12.2%	4.9%	6.1%	6.1%	6.1%	7.3%	24.4%	20.7%	3.7%	3.7%	15.9%	4.9%	1.2%	22.0%	7.3%	
	40代	61	21.3%	8.2%	11.5%	6.6%	3.3%	1.6%	13.1%	13.1%	13.1%	0.0%	3.3%	16.4%	8.2%	1.6%	18.0%	8.2%	
	50代	34	20.6%	5.9%	2.9%	2.9%	5.9%	8.8%	2.9%	14.7%	8.8%	2.9%	0.0%	11.8%	8.8%	2.9%	26.5%	26.5%	
拠出残高	50万円未満		270	19.6%	8.5%	5.9%	5.2%	5.6%	7.0%	5.6%	36.3%	21.5%	4.1%	5.9%	16.7%	6.3%	0.4%	17.0%	4.8%
	50～100万円未満		127	26.0%	15.0%	10.2%	8.7%	3.9%	8.7%	11.0%	37.0%	21.3%	2.4%	3.9%	23.6%	6.3%	0.0%	8.7%	3.1%
	100～300万円未満		355	22.5%	9.9%	6.2%	7.9%	3.1%	5.4%	9.6%	37.2%	21.7%	2.3%	3.4%	16.3%	8.5%	0.8%	15.2%	4.8%
	300万円以上		211	22.3%	10.0%	7.1%	5.2%	3.3%	2.8%	7.1%	28.9%	22.3%	3.8%	1.9%	22.3%	10.0%	1.9%	15.6%	5.2%
資産運用タイプ	元本確保派		599	17.4%	9.2%	8.2%	6.5%	5.3%	6.7%	4.8%	29.5%	17.4%	3.0%	2.2%	15.0%	7.7%	1.2%	23.9%	6.3%
	投資信託派		471	21.7%	11.5%	4.2%	3.8%	2.5%	5.1%	11.0%	4.25%	22.9%	2.8%	3.6%	21.9%	8.5%	0.4%	11.0%	3.6%
	中間派		137	25.5%	9.5%	7.3%	8.8%	3.6%	4.4%	9.5%	27.0%	20.4%	2.9%	3.6%	21.9%	4.4%	0.0%	16.1%	5.1%

(MA)

Q14 SQ3 金融機関のサービスについての今後の利用意向



N=1462
(SA)

Q15 現在の利用金融機関

		サンプル数	1.銀行	2.ゆうちょ銀行	3.信用金庫	4.信託銀行	5.証券会社	6.生命保険会社	7.損害保険会社	8.インターネット上の銀行	無回答	
全体		1798	95.6%	47.2%	11.1%	5.7%	22.0%	46.4%	23.6%	9.2%	1.7%	
性・年齢	男性	20代	248	95.6%	47.6%	5.6%	2.4%	13.3%	27.4%	9.7%	7.3%	2.4%
		30代	541	96.1%	46.0%	9.4%	3.1%	21.6%	47.7%	23.3%	14.0%	1.7%
		40代	420	96.9%	49.5%	12.6%	6.7%	28.3%	57.1%	32.1%	7.9%	1.0%
		50代	321	91.9%	34.3%	14.6%	7.2%	26.2%	52.6%	29.6%	5.6%	2.8%
	女性	20代	91	94.5%	51.6%	6.6%	3.3%	4.4%	16.5%	7.7%	5.5%	3.3%
		30代	82	100.0%	67.1%	13.4%	8.5%	12.2%	39.0%	19.5%	13.4%	0.0%
		40代	61	98.4%	63.9%	18.0%	18.0%	29.5%	57.4%	21.3%	6.6%	0.0%
		50代	34	91.2%	64.7%	20.6%	20.6%	29.4%	50.0%	26.5%	0.0%	0.0%
拋出残高	50万円未満	270	98.5%	47.8%	9.6%	1.9%	23.0%	36.7%	18.5%	12.6%	0.4%	
	50～100万円未満	127	95.3%	52.8%	12.6%	8.7%	28.3%	43.3%	22.8%	12.6%	0.8%	
	100～300万円未満	355	97.5%	47.3%	9.3%	6.8%	29.9%	55.5%	27.3%	11.0%	0.8%	
	300万円以上	211	93.8%	43.6%	14.2%	8.5%	35.1%	62.6%	28.0%	8.1%	1.4%	
資産運用タイプ	元本確保派	599	97.0%	50.8%	14.2%	7.7%	18.9%	52.6%	24.5%	8.3%	0.2%	
	投資信託派	471	97.0%	48.2%	9.3%	5.9%	36.7%	51.0%	27.6%	15.3%	1.1%	
	中間派	137	95.6%	44.5%	12.4%	4.4%	25.5%	43.8%	22.6%	10.9%	2.2%	

(MA)

Q15 SQ1 制度導入後の確定拠出年金とは別の加入購入金融商品

		サンプル数	1. 定期貯蓄	2. 中期国債ファンド	3. MMF	4. 投資信託(積立会社)	5. 個人向け国債などの公社債	6. 外貨建て預金	7. 変額預貯金(含む変額年金保険)	8. 積立損害保険	9. 個別株式	10. 外貨MMF、外貨保険など外貨建て金融資産	11. 金商品先物	12. その他	13. 制度スタート後に購入した商品がない	無回答	
全体		1462	22.3%	1.0%	2.3%	6.4%	2.8%	5.1%	2.1%	4.0%	10.1%	2.1%	1.0%	1.8%	4.8%	16.4%	
性・年齢	男性	20代	228	18.0%	0.4%	1.8%	6.1%	1.8%	4.4%	1.3%	2.2%	6.6%	1.8%	0.9%	1.8%	5.3%	14.9%
		30代	405	20.0%	1.0%	2.5%	7.4%	2.5%	7.2%	1.7%	4.7%	11.1%	1.5%	1.2%	1.7%	4.2%	18.5%
		40代	324	23.5%	0.6%	3.1%	6.2%	2.8%	4.3%	3.1%	4.9%	13.6%	3.4%	1.5%	1.5%	4.5%	11.7%
		50代	270	24.4%	1.9%	2.6%	5.9%	3.7%	3.3%	0.7%	5.6%	11.5%	2.6%	0.7%	1.5%	3.8%	17.0%
	女性	20代	85	20.0%	0.0%	0.0%	3.5%	0.0%	4.7%	2.4%	1.2%	3.5%	0.0%	1.2%	1.2%	4.9%	25.9%
		30代	69	29.0%	1.4%	2.9%	5.8%	2.9%	5.8%	4.3%	0.0%	8.7%	0.0%	0.0%	1.4%	4.7%	10.1%
		40代	50	38.0%	0.0%	2.0%	12.0%	8.0%	6.0%	6.0%	4.0%	6.0%	4.0%	0.0%	6.0%	2.4%	18.0%
		50代	31	19.4%	3.2%	0.0%	0.0%	6.5%	6.5%	0.0%	3.2%	3.2%	0.0%	0.0%	3.2%	3.5%	29.0%

(MA)

Q15 SQ4 相談窓口を選ぶ場合、重視する内容

		サンプル数	1. 職場からアクセスしやすい	2. 自宅からアクセスしやすい	3. 夜遅くまで営業しているかどうか	4. 土日祝日も営業しているかどうか	5. 会社で利用している馴染みがある	6. 家族が利用している馴染みがある	7. 友人知人が利用している安心できる	8. パソコン(インターネット)で利用できる	9. 携帯電話(インターネット)で利用できる	10. 24時間電話や電子メール等で相談できる	11. その他	無回答	
全体		1462	32.7%	41.7%	23.3%	39.7%	12.1%	11.8%	8.1%	35.1%	9.0%	11.4%	2.6%	9.3%	
性・年齢	男性	20代	228	33.3%	41.7%	27.6%	41.7%	12.3%	14.0%	13.2%	34.6%	14.5%	8.3%	3.5%	8.8%
		30代	405	29.6%	43.0%	25.9%	38.5%	12.1%	7.4%	7.9%	40.2%	11.6%	13.8%	2.5%	9.9%
		40代	324	36.1%	45.4%	21.3%	39.5%	9.9%	10.5%	5.9%	35.5%	6.5%	11.7%	2.8%	6.2%
		50代	270	25.2%	37.8%	14.4%	36.7%	14.1%	7.4%	1.9%	31.1%	4.1%	10.0%	2.2%	13.3%
	女性	20代	85	36.5%	35.3%	28.2%	47.1%	18.8%	36.5%	22.4%	30.6%	8.2%	7.1%	1.2%	9.4%
		30代	69	47.8%	40.6%	37.7%	50.7%	8.7%	21.7%	10.1%	33.3%	11.6%	17.4%	1.4%	4.3%
		40代	50	46.0%	44.0%	24.0%	36.0%	10.0%	14.0%	10.0%	34.0%	4.0%	12.0%	2.0%	8.0%
		50代	31	32.3%	38.7%	9.7%	32.3%	9.7%	9.7%	6.5%	19.4%	6.5%	9.7%	6.5%	16.1%

(MA)

Q15 SQ2 制度導入後の確定拠出年金とは別の加入購入金融商品の購入経路

		サンプル数	1. 自社の福利厚生制度	2. 自社に訪問してくる外交員を通して	3. 自宅に訪問してくる外交員を通して	4. 銀行の窓口	5. 証券会社の窓口	6. インターネット上の金融機関	7. FP(ファイナンシャルプランナー)を通して	8. その他	無回答	
全体		1462	5.7%	2.5%	2.9%	16.8%	6.7%	8.8%	0.7%	2.0%	61.4%	
性・年齢	男性	20代	228	5.7%	2.2%	0.9%	8.3%	2.2%	9.2%	0.4%	1.3%	71.5%
		30代	405	4.4%	1.5%	3.2%	14.1%	6.4%	12.6%	1.0%	2.5%	61.2%
		40代	324	6.8%	2.5%	3.1%	21.9%	10.5%	8.0%	0.6%	1.2%	56.2%
		50代	270	7.8%	3.3%	3.0%	19.6%	8.5%	4.4%	0.7%	2.6%	58.5%
	女性	20代	85	5.9%	4.7%	1.2%	10.6%	0.0%	8.2%	0.0%	2.4%	72.9%
		30代	69	2.9%	1.4%	4.3%	20.3%	4.3%	8.7%	0.0%	2.9%	59.4%
		40代	50	2.0%	4.0%	8.0%	32.0%	8.0%	12.0%	2.0%	2.0%	48.0%
		50代	31	3.2%	6.5%	3.2%	19.4%	9.7%	0.0%	0.0%	0.0%	61.3%

(MA)

Q15 SQ3 上記の購入経路で購入した理由

		サンプル数	1. 会社で利用している馴染みがあるから	2. 家族で利用している馴染みがあるから	3. 会社の上司・同僚に薦められたから	4. 家族・知人に薦められたから	5. FP(ファイナンシャルプランナー)に薦められたから	6. 新聞やマネー雑誌の情報を見て	7. 日常から営業マンが定期的に連絡してくれるから	8. 定期的にDMや電子メールで情報提供を受けているから	9. インターネット上で評判がよかったから	10. 口座開設が簡単だったから	11. その他	無回答	
全体		1462	5.7%	9.1%	2.2%	4.2%	1.3%	6.2%	1.6%	0.7%	2.9%	7.9%	3.4%	62.7%	
性・年齢	男性	20代	228	4.4%	4.8%	3.1%	4.8%	0.9%	1.8%	0.0%	0.4%	2.2%	7.5%	3.9%	71.9%
		30代	405	4.0%	9.1%	1.7%	3.7%	1.2%	7.7%	1.2%	0.7%	5.9%	7.9%	3.5%	62.5%
		40代	324	6.8%	10.2%	2.2%	4.3%	1.2%	7.7%	2.8%	0.9%	1.5%	9.9%	3.7%	57.1%
		50代	270	7.8%	10.7%	1.1%	1.5%	2.6%	7.8%	3.0%	0.7%	1.5%	5.6%	3.0%	61.1%
	女性	20代	85	7.1%	4.7%	4.7%	9.4%	0.0%	3.5%	0.0%	1.2%	1.2%	4.7%	1.2%	72.9%
		30代	69	1.4%	14.5%	2.9%	8.7%	0.0%	1.4%	0.0%	2.9%	2.9%	14.5%	1.4%	60.9%
		40代	50	8.0%	12.0%	2.0%	6.0%	2.0%	8.0%	2.0%	0.0%	4.0%	8.0%	8.0%	50.0%
		50代	31	9.7%	9.7%	3.2%	0.0%	0.0%	3.2%	3.2%	0.0%	0.0%	3.2%	3.2%	67.7%

(MA)

Q15 SQ5 在職中の預金や投資について相談する金融機関

		サンプル数	1.給与振込口座のある金融機関	2.自分の証券口座のある金融機関	3.会社で契約している保険会社	4.定期預金の利率がよい金融機関	5.流行の保険や投信を販売している金融機関	6.住宅ローンを借りている金融機関	7.生活費の出し入れで利用している金融機関	8.わからない	9.その他	無回答	
全体		1798	43.1%	10.5%	3.4%	7.7%	1.3%	10.8%	11.7%	29.9%	5.3%	8.0%	
性・年齢	男性	20代	248	42.7%	6.9%	3.6%	4.0%	0.4%	2.0%	6.5%	42.3%	2.8%	6.9%
		30代	541	45.1%	11.1%	3.9%	6.8%	1.3%	14.2%	11.6%	30.5%	4.1%	7.2%
		40代	420	42.1%	13.1%	3.3%	6.9%	1.9%	16.7%	12.6%	27.1%	5.5%	6.2%
		50代	321	37.1%	12.5%	3.7%	8.1%	0.6%	9.0%	15.0%	24.3%	10.0%	10.9%
	女性	20代	91	57.1%	1.1%	2.2%	12.1%	2.2%	1.1%	7.7%	28.6%	1.1%	8.8%
		30代	82	42.7%	2.4%	2.4%	18.3%	3.7%	7.3%	15.9%	34.1%	0.0%	12.2%
		40代	61	44.3%	16.4%	0.0%	14.8%	1.6%	9.8%	8.2%	24.6%	9.8%	6.6%
		50代	34	44.1%	11.8%	2.9%	5.9%	0.0%	2.9%	14.7%	20.6%	11.8%	14.7%

(MA)

Q15 SQ6 退職後の預金や投資について相談する金融機関

		サンプル数	1.給与振込口座のある金融機関	2.自分の証券口座のある金融機関	3.会社で契約している保険会社	4.定期預金の利率がよい金融機関	5.流行の保険や投信を販売している金融機関	6.わからない	7.その他	無回答	
全体		1462	44.3%	9.2%	3.0%	12.4%	1.9%	39.7%	2.3%	4.9%	
性・年齢	男性	20代	228	39.9%	6.6%	3.9%	7.9%	1.3%	51.3%	0.9%	3.5%
		30代	405	40.5%	8.1%	2.7%	11.6%	2.5%	44.4%	2.2%	4.2%
		40代	324	46.3%	12.0%	2.5%	15.4%	2.8%	35.8%	2.2%	4.6%
		50代	270	48.1%	14.1%	4.1%	11.5%	0.7%	28.5%	3.7%	7.4%
	女性	20代	85	51.8%	0.0%	2.4%	10.6%	0.0%	40.0%	0.0%	5.9%
		30代	69	42.0%	1.4%	1.4%	21.7%	5.8%	42.0%	0.0%	7.2%
		40代	50	46.0%	8.0%	4.0%	16.0%	0.0%	44.0%	4.0%	2.0%
		50代	31	54.8%	16.1%	0.0%	9.7%	0.0%	19.4%	9.7%	3.2%

(MA)

Q15 SQ7 退職後の運用について最も重視すること

			サンプル数	1.元本の安定性	2.積極的な運用 (元本割れのリスクを許容)	3.流動性(すぐに引き出せる)	4.個人年金として長期的に受け取れる	5.特になし	無回答
全体			1798	53.6%	3.4%	7.1%	21.1%	11.2%	3.5%
性・年齢	男性	20代	248	51.2%	1.6%	8.1%	15.3%	20.2%	3.6%
		30代	541	51.0%	5.4%	8.5%	21.6%	10.7%	2.8%
		40代	420	52.9%	3.6%	6.9%	24.8%	10.0%	1.9%
		50代	321	55.1%	3.4%	5.3%	22.4%	9.7%	4.0%
	女性	20代	91	59.3%	0.0%	6.6%	16.5%	9.9%	7.7%
		30代	82	61.0%	1.2%	3.7%	20.7%	4.9%	8.5%
		40代	61	60.7%	1.6%	6.6%	18.0%	8.2%	4.9%
	50代	34	61.8%	2.9%	8.8%	14.7%	8.8%	2.9%	
拠出残高	50万円未満		270	60.0%	5.9%	8.5%	14.1%	7.8%	3.7%
	50～100万円未満		127	59.8%	3.1%	11.0%	18.1%	7.9%	0.0%
	100～300万円未満		355	49.6%	5.1%	7.3%	29.3%	6.2%	2.5%
	300万円以上		211	61.6%	4.3%	7.1%	19.0%	7.1%	0.9%
資産運用タイプ	元本確保派		599	64.3%	1.2%	5.0%	19.5%	7.8%	2.2%
	投資信託派		471	44.6%	7.6%	11.9%	23.1%	11.7%	1.1%
	中間派		137	51.1%	2.9%	8.0%	24.8%	10.2%	2.9%

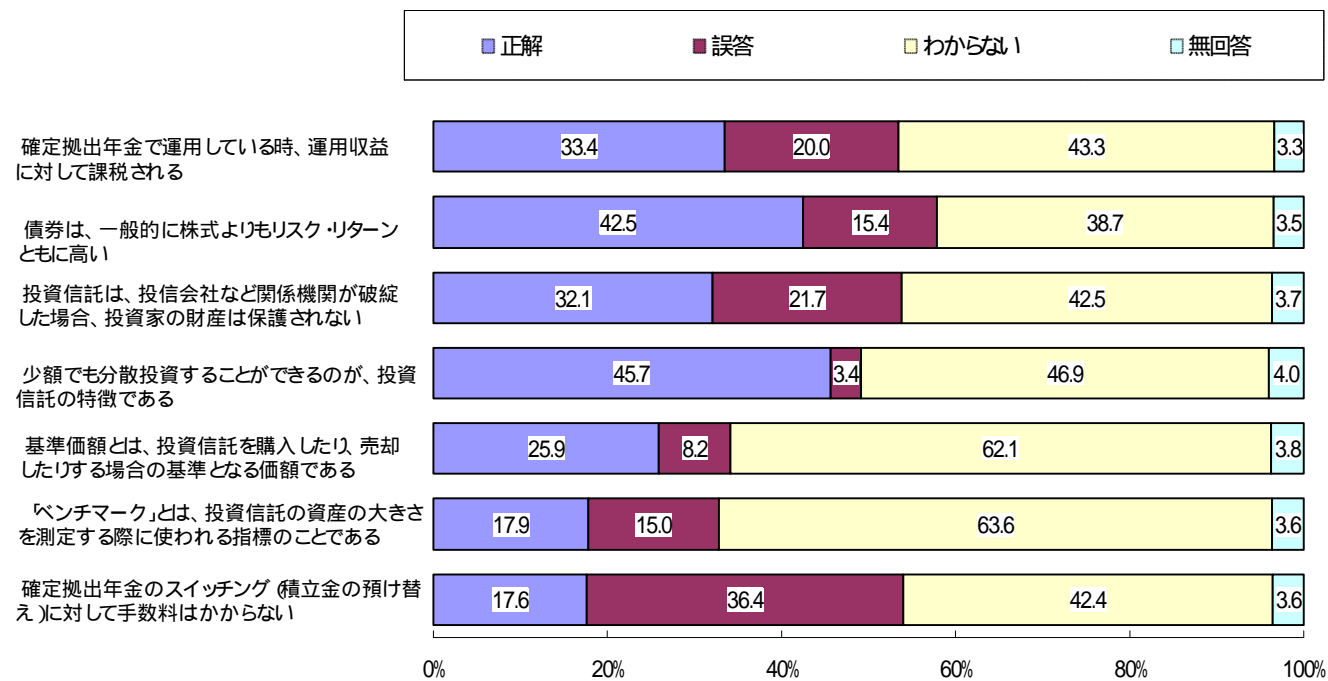
(SA)

Q15 SQ8 確定拠出年金で運用している商品が何らかの理由によって除外され、その運用商品を解約しなければならなくなった場合の受容度

			サンプル数	1.解約時に損失が出ていなければ、除外されてもやむをえない	2.解約時に運用状況が悪くてもっと条件の良い商品が提供されるのであれば除外されてもやむをえない	3.自分が運用している商品が除外されるのは納得がいかない	4.質問の意味がわからない	5.その他	無回答
全体			1798	41.6%	28.8%	18.7%	15.3%	2.0%	5.3%
性・年齢	男性	20代	248	39.5%	22.6%	17.3%	23.4%	1.6%	4.0%
		30代	541	39.9%	31.1%	18.5%	17.6%	2.8%	5.4%
		40代	420	42.4%	29.3%	23.1%	10.2%	1.2%	3.8%
		50代	321	43.3%	29.6%	19.3%	12.8%	0.9%	6.2%
	女性	20代	91	33.0%	22.0%	14.3%	22.0%	1.1%	9.9%
		30代	82	48.8%	30.5%	9.8%	12.2%	6.1%	7.3%
		40代	61	44.3%	41.0%	18.0%	8.2%	3.3%	3.3%
		50代	34	58.8%	17.6%	8.8%	8.8%	2.9%	8.8%

(MA)

Q16 投資や運用に関する正誤問題



N=1798
(SA)