

確定拠出年金加入者の投資運用実態調査

2011年 3月

NPO 確定拠出年金教育協会

調査概要

調査設計

1) 調査対象企業回収数及び調査対象サンプル数

A社	529サンプル (1050サンプルから不作為抽出)
B社	523サンプル (966サンプルから不作為抽出)
<hr/>	
合計	1052サンプル

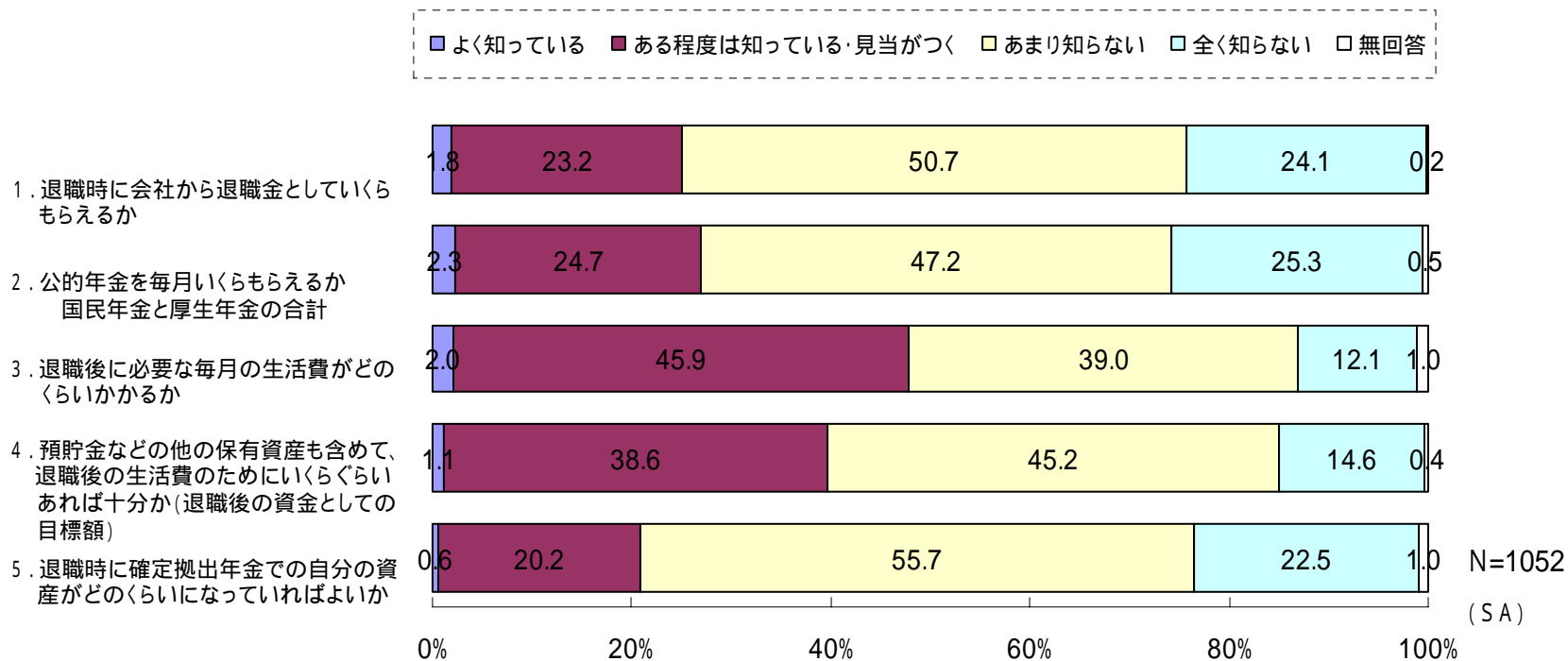
2) 調査時期 : 2010年11月中旬 ~ 2011年2月上旬

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

Q1 退職後の生活設計認識



前回調査同様、企業年金・公的年金給付額への認識は25%内外
 DCの到達目標認識はやっと20%強

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			1052	1.8%	23.2%	50.7%	24.1%	0.2%
性・年齢	男性	20代	108	0.0%	15.7%	56.5%	27.8%	0.0%
		30代	161	0.6%	26.7%	48.4%	23.6%	0.6%
		40代	220	2.3%	20.9%	52.3%	24.1%	0.5%
		50代	247	3.2%	34.0%	50.2%	12.6%	0.0%
	女性	20代	32	0.0%	3.1%	46.9%	50.0%	0.0%
		30代	119	0.8%	15.1%	53.8%	30.3%	0.0%
		40代	115	1.7%	15.7%	47.0%	35.7%	0.0%
		50代	50	4.0%	34.0%	44.0%	18.0%	0.0%

(SA)

2. 公的年金を毎月いくらもらえるか
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			1052	2.3%	24.7%	47.2%	25.3%	0.5%
性・年齢	男性	20代	108	0.0%	19.4%	49.1%	31.5%	0.0%
		30代	161	0.6%	29.2%	49.7%	19.3%	1.2%
		40代	220	2.3%	23.2%	53.6%	20.9%	0.0%
		50代	247	5.7%	37.2%	43.3%	13.4%	0.4%
	女性	20代	32	0.0%	9.4%	34.4%	56.3%	0.0%
		30代	119	0.8%	11.8%	48.7%	37.8%	0.8%
		40代	115	1.7%	11.3%	45.2%	40.9%	0.9%
		50代	50	2.0%	38.0%	36.0%	24.0%	0.0%

(SA)

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			1052	2.0%	45.9%	39.0%	12.1%	1.0%
性・年齢	男性	20代	108	2.8%	38.0%	43.5%	15.7%	0.0%
		30代	161	0.0%	47.2%	39.8%	11.8%	1.2%
		40代	220	1.4%	45.0%	41.8%	10.9%	0.9%
		50代	247	4.9%	58.3%	31.2%	3.6%	2.0%
	女性	20代	32	0.0%	25.0%	34.4%	37.5%	3.1%
		30代	119	0.0%	26.9%	56.3%	16.0%	0.8%
		40代	115	1.7%	42.6%	33.9%	21.7%	0.0%
		50代	50	2.0%	68.0%	26.0%	4.0%	0.0%

(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いあれば十分か(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		1052	1.1%	38.6%	45.2%	14.6%	0.4%	
性・年齢	男性	20代	108	0.0%	30.6%	47.2%	22.2%	0.0%
		30代	161	0.0%	42.2%	42.2%	13.7%	1.9%
		40代	220	0.9%	37.3%	50.5%	11.4%	0.0%
		50代	247	3.2%	52.2%	38.1%	6.1%	0.4%
	女性	20代	32	0.0%	18.8%	40.6%	40.6%	0.0%
		30代	119	0.0%	22.7%	58.0%	19.3%	0.0%
		40代	115	1.7%	30.4%	42.6%	25.2%	0.0%
		50代	50	0.0%	52.0%	42.0%	6.0%	0.0%

(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		1052	0.6%	20.2%	55.7%	22.5%	1.0%	
性・年齢	男性	20代	108	0.0%	14.8%	53.7%	31.5%	0.0%
		30代	161	1.2%	22.4%	54.7%	21.1%	0.6%
		40代	220	0.0%	19.5%	60.9%	18.2%	1.4%
		50代	247	1.2%	30.4%	56.7%	10.5%	1.2%
	女性	20代	32	0.0%	6.3%	37.5%	56.3%	0.0%
		30代	119	0.0%	8.4%	59.7%	30.3%	1.7%
		40代	115	0.9%	13.9%	49.6%	34.8%	0.9%
		50代	50	0.0%	30.0%	52.0%	18.0%	0.0%

(SA)

流石に50代は男女とも数値が上がるが、それ以外では年齢層別の差が明確とは言い難い

Q1SQ1-1 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			1052	36.1%	63.0%	0.9%
性・年齢	男性	20代	108	54.6%	42.6%	2.8%
		30代	161	37.9%	62.1%	0.0%
		40代	220	36.4%	63.2%	0.5%
		50代	247	33.6%	65.6%	0.8%
	女性	20代	32	34.4%	59.4%	6.3%
		30代	119	30.3%	68.9%	0.8%
		40代	115	27.0%	73.0%	0.0%
		50代	50	38.0%	62.0%	0.0%

(S A)

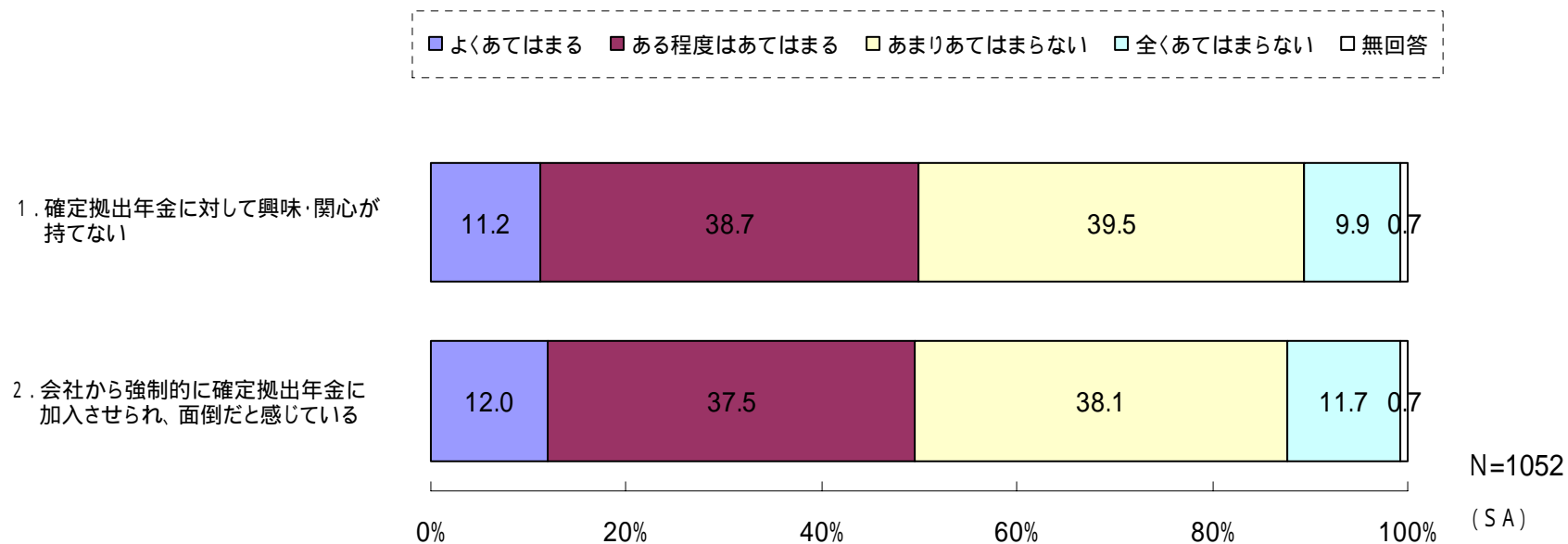
Q1SQ1-2【前記SQ1-1で「きっかけにならなかった」の回答者へ】きっかけにならなかった理由

			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			663	9.4%	51.4%	16.7%	20.2%	2.3%
性・年齢	男性	20代	46	13.0%	43.5%	13.0%	30.4%	0.0%
		30代	100	7.0%	55.0%	20.0%	16.0%	2.0%
		40代	139	8.6%	59.0%	18.0%	12.2%	2.2%
		50代	162	13.0%	51.9%	13.6%	17.9%	3.7%
	女性	20代	19	26.3%	57.9%	10.5%	5.3%	0.0%
		30代	82	4.9%	48.8%	19.5%	25.6%	1.2%
		40代	84	4.8%	46.4%	13.1%	32.1%	3.6%
		50代	31	9.7%	32.3%	29.0%	29.0%	0.0%

(S A)

DC導入が特に若手ほど老後資金を考えるきっかけとなっており、効果は大ききっかけとならなかった人の内、もともと考えていた人の割合は約6%で合計すれば、42%が老後資金を考えていることになる
 ただ、もともと考えていた人の割合が最大なのが、男女とも20代というのは驚き

Q2 確定拠出年金に対する姿勢



DCへの関心が薄い人、強制されていると感じている人の割合が5割近いのは
 前回調査と同様だが、誠に残念

1. 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			1052	11.2%	38.7%	39.5%	9.9%	0.7%
性・年齢	男性	20代	108	7.4%	33.3%	47.2%	11.1%	0.9%
		30代	161	9.9%	36.0%	42.2%	11.8%	0.0%
		40代	220	9.1%	38.6%	41.8%	10.5%	0.0%
		50代	247	9.3%	36.4%	40.5%	12.1%	1.6%
	女性	20代	32	12.5%	43.8%	37.5%	6.3%	0.0%
		30代	119	19.3%	41.2%	31.1%	7.6%	0.8%
		40代	115	14.8%	47.8%	33.0%	3.5%	0.9%
		50代	50	14.0%	40.0%	36.0%	10.0%	0.0%

(SA)

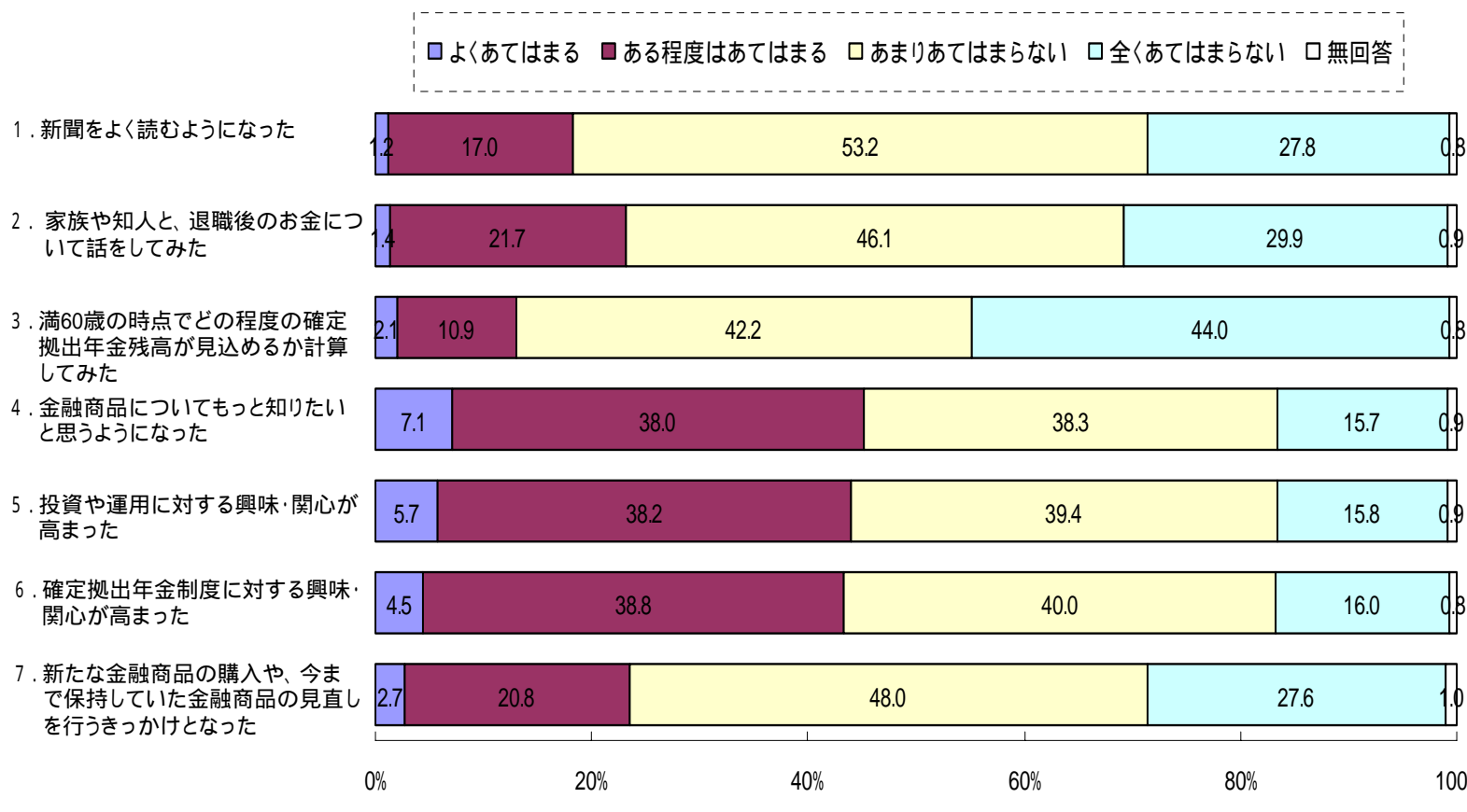
2. 会社から強制的に確定拠出年金に加入させられ、面倒だと感じている

			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			1052	12.0%	37.5%	38.1%	11.7%	0.7%
性・年齢	男性	20代	108	7.4%	23.1%	47.2%	21.3%	0.9%
		30代	161	14.9%	37.3%	32.9%	13.7%	1.2%
		40代	220	9.5%	38.6%	41.8%	10.0%	0.0%
		50代	247	8.5%	39.3%	40.9%	10.5%	0.8%
	女性	20代	32	9.4%	18.8%	50.0%	18.8%	3.1%
		30代	119	16.0%	46.2%	28.6%	9.2%	0.0%
		40代	115	16.5%	45.2%	32.2%	6.1%	0.0%
		50代	50	22.0%	30.0%	34.0%	12.0%	2.0%

(SA)

男女別で見ると、女性が男性よりやや否定的意見が多い
その中であって、20代が男女ともやや低い

Q3 確定拠出年金制度の導入後の考えや行動変化



投資・DCへの関心の高まりが4割を超え、DCは明らかに投資への意識喚起の役割を果たしている

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			1052	1.2%	17.0%	53.2%	27.8%	0.8%
性・年齢	男性	20代	108	0.9%	22.2%	47.2%	26.9%	2.8%
		30代	161	1.2%	18.6%	54.0%	24.8%	1.2%
		40代	220	1.4%	15.0%	58.2%	25.0%	0.5%
		50代	247	1.6%	23.5%	52.2%	22.3%	0.4%
	女性	20代	32	0.0%	9.4%	50.0%	40.6%	0.0%
		30代	119	2.5%	10.1%	49.6%	37.8%	0.0%
		40代	115	0.0%	8.7%	54.8%	35.7%	0.9%
		50代	50	0.0%	18.0%	54.0%	28.0%	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			1052	1.4%	21.7%	46.1%	29.9%	0.9%
性・年齢	男性	20代	108	1.9%	25.0%	38.9%	31.5%	2.8%
		30代	161	0.0%	23.0%	49.7%	26.7%	0.6%
		40代	220	0.9%	15.0%	52.3%	31.4%	0.5%
		50代	247	2.4%	20.2%	53.4%	23.1%	0.8%
	女性	20代	32	6.3%	18.8%	31.3%	43.8%	0.0%
		30代	119	0.0%	22.7%	37.0%	39.5%	0.8%
		40代	115	0.9%	27.0%	36.5%	34.8%	0.9%
		50代	50	4.0%	34.0%	40.0%	22.0%	0.0%

(SA)

3. 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

			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			1052	2.1%	10.9%	42.2%	44.0%	0.8%
性・年齢	男性	20代	108	2.8%	10.2%	37.0%	48.1%	1.9%
		30代	161	1.2%	12.4%	45.3%	41.0%	0.0%
		40代	220	0.9%	10.5%	45.5%	43.2%	0.0%
		50代	247	4.9%	17.8%	47.0%	29.6%	0.8%
	女性	20代	32	0.0%	6.3%	28.1%	65.6%	0.0%
		30代	119	0.8%	0.8%	35.3%	61.3%	1.7%
		40代	115	0.9%	4.3%	36.5%	58.3%	0.0%
		50代	50	2.0%	18.0%	44.0%	32.0%	4.0%

(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			1052	7.1%	38.0%	38.3%	15.7%	0.9%
性・ 年齢	男性	20代	108	12.0%	46.3%	29.6%	10.2%	1.9%
		30代	161	7.5%	46.0%	32.3%	13.0%	1.2%
		40代	220	6.4%	34.1%	47.3%	12.3%	0.0%
		50代	247	5.7%	34.0%	44.5%	15.0%	0.8%
	女性	20代	32	6.3%	37.5%	28.1%	25.0%	3.1%
		30代	119	7.6%	37.0%	33.6%	21.0%	0.8%
		40代	115	7.0%	40.0%	33.0%	19.1%	0.9%
		50代	50	6.0%	30.0%	36.0%	28.0%	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			1052	5.7%	38.2%	39.4%	15.8%	0.9%
性・ 年齢	男性	20代	108	13.0%	52.8%	25.0%	7.4%	1.9%
		30代	161	8.1%	46.6%	32.9%	12.4%	0.0%
		40代	220	4.5%	37.7%	45.0%	11.8%	0.9%
		50代	247	4.5%	31.2%	48.2%	15.0%	1.2%
	女性	20代	32	3.1%	37.5%	37.5%	21.9%	0.0%
		30代	119	2.5%	37.0%	34.5%	25.2%	0.8%
		40代	115	5.2%	32.2%	39.1%	22.6%	0.9%
		50代	50	4.0%	34.0%	38.0%	24.0%	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			1052	4.5%	38.8%	40.0%	16.0%	0.8%
性・ 年齢	男性	20代	108	11.1%	47.2%	30.6%	9.3%	1.9%
		30代	161	6.2%	48.4%	31.1%	14.3%	0.0%
		40代	220	4.5%	37.7%	44.1%	12.7%	0.9%
		50代	247	2.8%	37.2%	46.6%	13.4%	0.0%
	女性	20代	32	3.1%	43.8%	34.4%	15.6%	3.1%
		30代	119	4.2%	31.9%	37.8%	25.2%	0.8%
		40代	115	1.7%	33.0%	44.3%	20.9%	0.0%
		50代	50	0.0%	28.0%	38.0%	30.0%	4.0%

(SA)

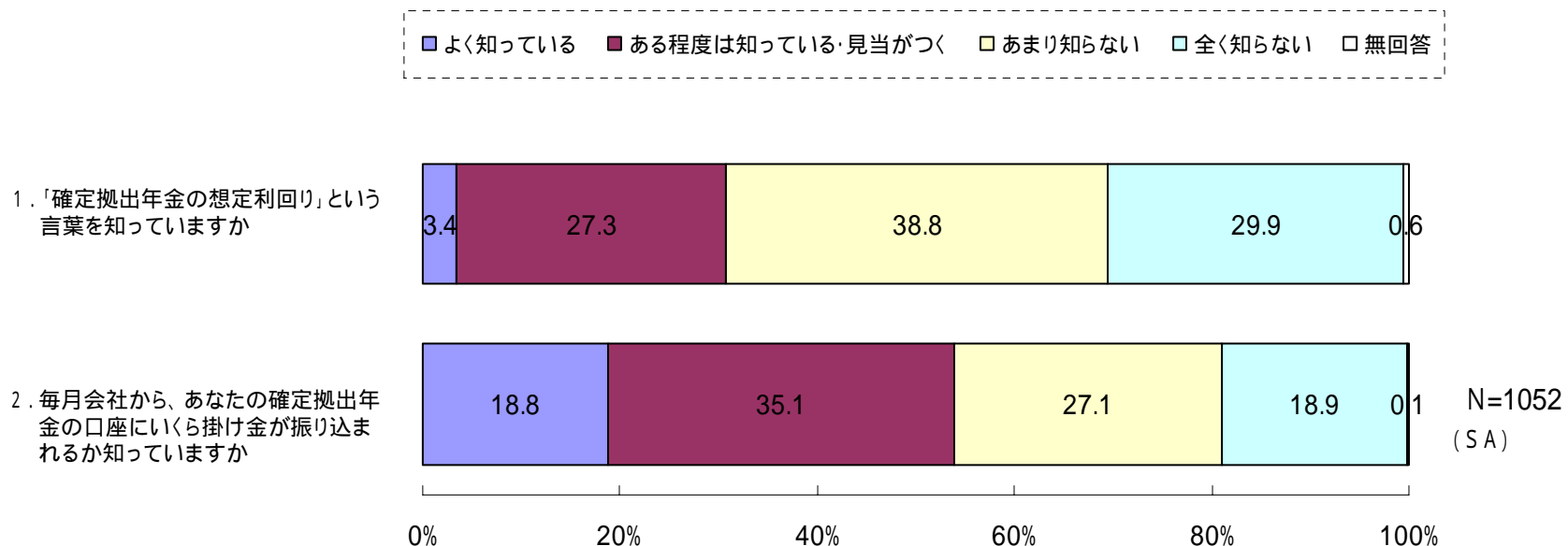
男女とも、年齢が若い層ほどDCの効果大きい

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うきっかけとなった

			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			1052	2.7%	20.8%	48.0%	27.6%	1.0%
性・年齢	男性	20代	108	3.7%	29.6%	38.0%	26.9%	1.9%
		30代	161	3.1%	26.1%	48.4%	22.4%	0.0%
		40代	220	1.8%	18.2%	53.2%	26.4%	0.5%
		50代	247	2.4%	21.9%	53.8%	20.2%	1.6%
	女性	20代	32	3.1%	9.4%	43.8%	37.5%	6.3%
		30代	119	3.4%	17.6%	39.5%	39.5%	0.0%
		40代	115	2.6%	17.4%	42.6%	36.5%	0.9%
		50代	50	2.0%	14.0%	52.0%	32.0%	0.0%

(S A)

Q4 資産運用に関する理解状況



“想定利回り”という言葉の認知度が3割強、毎月の拠出額の認知度が5割を超えるのは前回比、好結果

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			1052	3.4%	27.3%	38.8%	29.9%	0.6%
性・年齢	男性	20代	108	6.5%	25.9%	36.1%	31.5%	0.0%
		30代	161	6.8%	29.8%	41.0%	21.7%	0.6%
		40代	220	4.1%	27.3%	39.1%	29.1%	0.5%
		50代	247	3.2%	38.5%	40.9%	16.6%	0.8%
	女性	20代	32	0.0%	18.8%	25.0%	56.3%	0.0%
		30代	119	0.0%	21.0%	29.4%	49.6%	0.0%
		40代	115	0.0%	14.8%	43.5%	40.0%	1.7%
		50代	50	2.0%	16.0%	46.0%	36.0%	0.0%

(SA)

2. 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

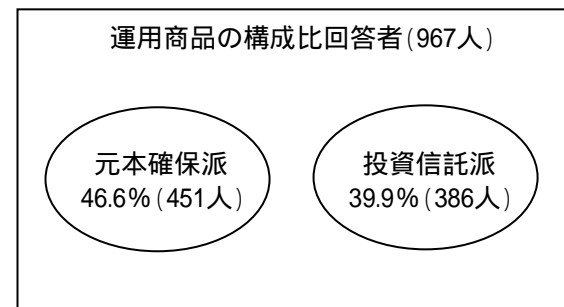
			サンプル数	よく知っている	ある程度は知っている・見当がつく	あまり知らない	全く知らない	無回答
全体			1052	18.8%	35.1%	27.1%	18.9%	0.1%
性・年齢	男性	20代	108	15.7%	29.6%	34.3%	20.4%	0.0%
		30代	161	18.0%	39.1%	28.6%	14.3%	0.0%
		40代	220	17.7%	37.3%	30.9%	14.1%	0.0%
		50代	247	21.5%	35.6%	29.1%	13.8%	0.0%
	女性	20代	32	9.4%	37.5%	9.4%	43.8%	0.0%
		30代	119	18.5%	34.5%	21.0%	26.1%	0.0%
		40代	115	17.4%	35.7%	19.1%	27.8%	0.0%
		50代	50	30.0%	20.0%	24.0%	24.0%	2.0%

(SA)

Q5 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			1052	967	46.6%	39.9%	13.4%
性・年齢	男性	20代	108	97	43.3%	43.3%	13.4%
		30代	161	149	27.5%	57.0%	15.4%
		40代	220	208	37.5%	46.2%	16.3%
		50代	247	234	52.6%	37.2%	10.3%
	女性	20代	32	22	77.3%	13.6%	9.1%
		30代	119	109	54.1%	29.4%	16.5%
		40代	115	103	59.2%	27.2%	13.6%
		50代	50	45	66.7%	28.9%	4.4%

(S A)



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

Q6 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		1052	31.4%	62.0%	4.0%	2.7%	
性・年齢	男性	20代	108	19.4%	71.3%	7.4%	1.9%
		30代	161	38.5%	56.5%	1.9%	3.1%
		40代	220	36.4%	58.6%	2.3%	2.7%
		50代	247	36.8%	56.3%	3.6%	3.2%
	女性	20代	32	9.4%	75.0%	9.4%	6.3%
		30代	119	28.6%	66.4%	3.4%	1.7%
		40代	115	23.5%	70.4%	5.2%	0.9%
		50代	50	24.0%	64.0%	8.0%	4.0%
資産運用タイプ	元本確保派	451	23.7%	69.4%	4.9%	2.0%	
	投資信託派	386	46.4%	50.0%	1.6%	2.1%	
	中間派	130	24.6%	72.3%	3.1%	0.0%	

(SA)

20代が男女とも変更経験者が少ない

投資信託派は流石に変更経験者が46%に達するが、中間派では大きく落ちて25%程度

いずれにせよ、預け替えの意味が不明または無回答が僅かだが存在

Q6SQ1 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. 景気的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・関心がないため	11. 退職給付制度に興味・関心がないため	12. その他	無回答	
全体		652	21.8%	19.2%	33.6%	16.7%	17.9%	23.8%	11.2%	4.6%	5.7%	18.3%	4.8%	12.4%	2.6%	
性・年齢	男性	20代	77	20.8%	16.9%	29.9%	10.4%	19.5%	20.8%	5.2%	3.9%	5.2%	14.3%	3.9%	6.5%	2.6%
		30代	91	26.4%	22.0%	23.1%	11.0%	11.0%	28.6%	14.3%	6.6%	9.9%	16.5%	8.8%	11.0%	2.2%
		40代	129	23.3%	17.8%	24.8%	10.9%	15.5%	26.4%	10.9%	5.4%	3.9%	20.2%	2.3%	18.6%	0.0%
		50代	139	26.6%	25.2%	28.1%	20.1%	12.2%	19.4%	10.1%	3.6%	6.5%	16.5%	3.6%	6.5%	0.7%
	女性	20代	24	16.7%	25.0%	41.7%	20.8%	20.8%	12.5%	4.2%	4.2%	8.3%	16.7%	4.2%	16.7%	12.5%
		30代	79	12.7%	13.9%	50.6%	19.0%	26.6%	19.0%	7.6%	2.5%	3.8%	16.5%	3.8%	15.2%	6.3%
		40代	81	18.5%	13.6%	50.6%	21.0%	23.5%	30.9%	19.8%	6.2%	3.7%	27.2%	8.6%	17.3%	3.7%
		50代	32	18.8%	18.8%	40.6%	37.5%	31.3%	28.1%	15.6%	3.1%	6.3%	15.6%	3.1%	9.4%	3.1%
資産運用タイプ	元本確保派	313	24.9%	19.2%	40.6%	30.4%	24.3%	18.8%	10.2%	2.9%	4.5%	17.9%	3.2%	8.0%	3.2%	
	投資信託派	193	19.7%	21.2%	26.4%	2.1%	10.4%	24.9%	14.0%	7.3%	8.3%	12.4%	5.7%	19.7%	1.0%	
	中間派	94	22.3%	17.0%	28.7%	9.6%	16.0%	30.9%	8.5%	3.2%	4.3%	23.4%	4.3%	11.7%	2.1%	

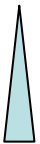
(MA)

預け替えしない理由については 位の景気好転待ちを除き、基本的に投資知識、投資意欲が薄いことを示している

行動しないのにはかなり明確な理由がある

位の方法がわからない、位のインターネットアクセスが出来ない、などDCに必要なリタラシー不足も目立つ

Q7 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	利用したくもできなかった	利用したことがない	無回答	
全体			1052	5.5%	1.2%	86.7%	6.6%	
性・年齢	男性	20代	108		1.9%	0.9%	90.7%	6.5%
		30代	161		5.6%	0.6%	84.5%	9.3%
		40代	220		6.4%	0.9%	90.9%	1.8%
		50代	247		8.5%	1.6%	82.2%	7.7%
	女性	20代	32	3.1%	3.1%	81.3%	12.5%	
		30代	119	5.0%	0.0%	88.2%	6.7%	
		40代	115	3.5%	3.5%	87.0%	6.1%	
		50代	50	2.0%	0.0%	88.0%	10.0%	
資産運用タイプ	元本確保派	451	5.5%	1.6%	87.1%	5.8%		
	投資信託派	386	6.5%	0.8%	86.3%	6.5%		
	中間派	130	6.2%	0.8%	88.5%	4.6%		

(S A)

コールセンターの利用率は相変わらず低い
 男性の場合、やや高年齢者ほど利用しているが、女性は年齢差が
 明らかでない

Q7 SQ1 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. 窓口にと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		925	1.8%	9.0%	15.8%	30.7%	3.2%	6.7%	2.5%	49.3%	7.1%	5.5%	
性・年齢	男性	20代	99	0.0%	4.0%	9.1%	29.3%	2.0%	3.0%	2.0%	62.6%	1.0%	3.0%
		30代	137	2.9%	13.9%	13.1%	30.7%	1.5%	8.0%	3.6%	51.1%	9.5%	4.4%
		40代	202	2.0%	9.4%	13.9%	26.2%	4.0%	4.5%	2.0%	54.0%	9.4%	2.0%
		50代	207	1.9%	7.7%	17.4%	27.5%	1.4%	12.1%	3.9%	42.0%	4.8%	10.6%
	女性	20代	27	0.0%	3.7%	14.8%	25.9%	7.4%	0.0%	0.0%	66.7%	7.4%	7.4%
		30代	105	1.0%	8.6%	18.1%	37.1%	5.7%	3.8%	1.0%	49.5%	7.6%	5.7%
		40代	104	3.8%	10.6%	19.2%	43.3%	3.8%	6.7%	2.9%	36.5%	9.6%	5.8%
		50代	44	0.0%	9.1%	27.3%	27.3%	6.8%	6.8%	0.0%	45.5%	6.8%	4.5%
資産運用タイプ	元本確保派	400	1.0%	7.0%	15.5%	31.3%	2.8%	8.8%	3.5%	48.0%	6.5%	5.3%	
	投資信託派	336	1.8%	10.4%	14.9%	24.7%	2.1%	5.7%	1.8%	53.6%	7.7%	6.3%	
	中間派	116	4.3%	11.2%	19.8%	40.5%	6.9%	6.0%	1.7%	44.8%	6.0%	3.4%	

(MA)

利用しない理由のトップ2つが、“何故か”を象徴している

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			1052	32.6%	3.1%	57.7%	6.6%
性・年齢	男性	20代	108	27.8%	2.8%	60.2%	9.3%
		30代	161	40.4%	1.9%	47.2%	10.6%
		40代	220	40.0%	4.1%	53.2%	2.7%
		50代	247	30.0%	3.6%	59.1%	7.3%
	女性	20代	32	18.8%	3.1%	65.6%	12.5%
		30代	119	28.6%	1.7%	63.0%	6.7%
		40代	115	31.3%	4.3%	60.0%	4.3%
		50代	50	20.0%	2.0%	76.0%	2.0%
資産運用 タイプ	元本確保派	451	23.9%	3.8%	65.2%	7.1%	
	投資信託派	386	47.4%	2.1%	46.1%	4.4%	
	中間派	130	32.3%	2.3%	60.0%	5.4%	

(S A)

ウェブの利用状況も経験者が33%程度で決して芳しくない
特に女性が男性比、各年齢層で10%ほど落ちる
投資信託派すら5割に達しないのは残念な結果

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. 職場にパソコンがない	5. 業務時間内には利用できない	6. 自宅にパソコンがない	7. パソコンの使い方がわからない	8. 欲しい情報がどこにあるのか画面の見方がわからない	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		640	25.3%	1.6%	2.3%	2.8%	15.0%	10.9%	5.5%	12.3%	8.8%	42.3%	9.5%	5.3%	
性・年齢	男性	20代	68	11.8%	0.0%	2.9%	1.5%	11.8%	4.4%	0.0%	13.2%	8.8%	58.8%	2.9%	1.5%
		30代	79	32.9%	0.0%	1.3%	5.1%	10.1%	7.6%	7.6%	12.7%	8.9%	41.8%	12.7%	5.1%
		40代	126	30.2%	2.4%	0.8%	0.8%	13.5%	8.7%	5.6%	14.3%	9.5%	35.7%	12.7%	3.2%
		50代	155	24.5%	2.6%	3.2%	4.5%	10.3%	8.4%	7.7%	8.4%	8.4%	40.6%	5.8%	8.4%
	女性	20代	22	13.6%	0.0%	0.0%	0.0%	9.1%	0.0%	0.0%	22.7%	9.1%	68.2%	9.1%	4.5%
		30代	77	27.3%	0.0%	1.3%	1.3%	20.8%	14.3%	1.3%	9.1%	6.5%	46.8%	7.8%	6.5%
		40代	74	25.7%	2.7%	5.4%	4.1%	27.0%	21.6%	9.5%	17.6%	9.5%	27.0%	17.6%	6.8%
		50代	39	23.1%	2.6%	2.6%	2.6%	23.1%	25.6%	5.1%	10.3%	10.3%	48.7%	7.7%	2.6%
資産運用タイプ	元本確保派	311	20.6%	1.3%	1.9%	2.3%	13.5%	13.5%	5.8%	13.2%	7.1%	46.0%	8.0%	5.8%	
	投資信託派	186	30.1%	1.6%	3.2%	4.8%	14.5%	8.1%	2.7%	11.3%	8.1%	39.2%	9.1%	5.4%	
	中間派	81	33.3%	2.5%	2.5%	2.5%	22.2%	6.2%	8.6%	13.6%	14.8%	37.0%	9.9%	2.5%	

(MA)

トップ2つの理由がこれまた非利用理由を代表している位以下も基本条件が整っていないことを示している

Q9 「お取引状況のお知らせ」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			1052	8.0%	53.1%	21.7%	14.3%	2.9%
性・年齢	男性	20代	108	4.6%	39.8%	31.5%	21.3%	2.8%
		30代	161	9.3%	55.9%	18.0%	14.3%	2.5%
		40代	220	4.1%	53.2%	25.5%	15.9%	1.4%
		50代	247	11.7%	52.2%	19.4%	14.6%	2.0%
	女性	20代	32	6.3%	40.6%	25.0%	18.8%	9.4%
		30代	119	11.8%	58.0%	15.1%	8.4%	6.7%
		40代	115	5.2%	60.0%	23.5%	7.8%	3.5%
		50代	50	8.0%	58.0%	16.0%	16.0%	2.0%
資産運用 タイプ	元本確保派		451	9.3%	51.2%	20.6%	16.0%	2.9%
	投資信託派		386	8.8%	55.4%	19.4%	14.0%	2.3%
	中間派		130	3.1%	60.8%	23.1%	9.2%	3.8%

(S A)

閲覧している人は6割を超えるが、男女差はあまり無い。
寧ろ20代が男女ともやや低いのが気になる
資産運用タイプ別でもあまり大きな差が無いのは、投資信託派がウェブ
利用率が高い為(次ページ参照)

Q9 - 2 「お取引状況のお知らせ」に目を通していない理由

			サンプル 数	1. ウェブ サービスで 確認できる から	2. 興味が ないから	3. 記載内 容が難しい から	その他	無回答
全体			378	6.9%	26.5%	34.4%	9.8%	23.8%
性・年齢	男性	20代	57	5.3%	38.6%	40.4%	8.8%	8.8%
		30代	52	11.5%	25.0%	40.4%	1.9%	23.1%
		40代	91	12.1%	16.5%	30.8%	9.9%	30.8%
		50代	84	6.0%	28.6%	26.2%	9.5%	29.8%
	女性	20代	14	0.0%	57.1%	28.6%	21.4%	0.0%
		30代	28	0.0%	10.7%	42.9%	17.9%	28.6%
		40代	36	0.0%	33.3%	47.2%	5.6%	19.4%
		50代	16	6.3%	18.8%	18.8%	25.0%	31.3%
資産運用 タイプ	元本確保派	165	3.6%	30.3%	33.3%	10.9%	23.0%	
	投資信託派	129	12.4%	20.2%	27.9%	7.8%	33.3%	
	中間派	42	4.8%	28.6%	38.1%	7.1%	21.4%	

(MA)

閲覧していない理由として“記載内容が難しいから”が1位で、
見方の研修と「お知らせ」そのものの改訂が必要
特に、投信を半分以上投資している人でも相当の割合になり
投資はしているものの内容が理解出来ていない可能性が高い

Q9 SQ1「お取引状況のお知らせ」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	まったくわからない	無回答	
全体		1052	7.8%	47.1%	35.7%	6.7%	2.7%	
性・年齢	男性	20代	108	7.4%	40.7%	35.2%	12.0%	4.6%
		30代	161	6.2%	57.8%	28.6%	5.0%	2.5%
		40代	220	9.5%	51.8%	34.5%	2.7%	1.4%
		50代	247	11.7%	51.4%	32.4%	2.8%	1.6%
	女性	20代	32	3.1%	37.5%	31.3%	21.9%	6.3%
		30代	119	2.5%	44.5%	42.9%	7.6%	2.5%
		40代	115	4.3%	29.6%	48.7%	13.9%	3.5%
		50代	50	10.0%	38.0%	38.0%	8.0%	6.0%
資産運用タイプ	元本確保派	451	6.2%	47.2%	35.9%	8.0%	2.7%	
	投資信託派	386	12.7%	52.1%	31.1%	1.6%	2.6%	
	中間派	130	3.8%	46.2%	43.8%	4.6%	1.5%	

(SA)

「お知らせ」の内容がわかる人の割合は55%。逆に言えば45%の人はわからない
 やや女性にわからない人の割合が高いが、それぞれ年齢差はそう大きくない
 半分以上投信に投資している人でもわからない人の比率は馬鹿にならない

Q9 SQ2「お取引状況のお知らせ」に必要な改善

		サンプル数	1.文字を大きくする	2.グラフ等を用いた表現を増やす	3.配色を増やす	4.わかりやすい用語を使用する	5.レイアウト全体を見直す	6.余白をもっと多めにとる	7.注釈や用語解説はまとめて記載する	8.「お取引状況のお知らせ」見方(解説書)を添付する	9.お取引の明細は商品毎ではなく取引毎の表示にする	10.その他	無回答	
全体		1052	4.4%	27.0%	5.5%	43.7%	9.5%	1.1%	14.8%	40.5%	9.4%	6.7%	9.5%	
性・年齢	男性	20代	108	4.6%	38.9%	10.2%	41.7%	9.3%	6.5%	17.6%	25.9%	7.4%	2.8%	7.4%
		30代	161	3.7%	37.3%	6.2%	37.9%	11.8%	0.0%	13.7%	32.9%	12.4%	7.5%	9.3%
		40代	220	2.7%	27.7%	4.5%	43.6%	8.6%	0.9%	16.4%	34.5%	8.6%	12.7%	7.7%
		50代	247	6.9%	24.3%	4.0%	37.7%	6.9%	0.8%	14.2%	42.1%	10.1%	4.5%	12.1%
	女性	20代	32	3.1%	9.4%	6.3%	59.4%	9.4%	3.1%	3.1%	53.1%	3.1%	3.1%	6.3%
		30代	119	1.7%	17.6%	4.2%	52.9%	10.1%	0.0%	15.1%	57.1%	8.4%	4.2%	8.4%
		40代	115	4.3%	20.9%	7.0%	56.5%	12.2%	0.0%	15.7%	49.6%	10.4%	6.1%	10.4%
		50代	50	8.0%	26.0%	4.0%	36.0%	12.0%	0.0%	14.0%	46.0%	8.0%	8.0%	12.0%
資産運用タイプ	元本確保派	451	5.8%	25.1%	5.5%	49.0%	9.1%	0.9%	14.2%	40.8%	10.0%	6.0%	8.0%	
	投資信託派	386	2.3%	31.1%	6.0%	35.8%	10.4%	1.0%	13.5%	38.6%	9.1%	7.8%	10.4%	
	中間派	130	4.6%	30.0%	5.4%	44.6%	8.5%	2.3%	16.2%	41.5%	11.5%	8.5%	7.7%	

(MA)

改善要望のベスト3が、「お知らせ」の理解度の低さを象徴している
特に、投資用語で躓いているのが良くわかる

Q9 SQ3「お取引状況のお知らせ」に追加してほしい項目

		サンプル数	1.商品毎の損益がわかるもの	2.これまでの運用利回り	3.スイッチング等の運用指図の回数	4.これまでの残高の推移がわかるもの	5.プラン全体の保有商品の状況	6.プラン全体の運用利回りの分布	7.他の企業年金の加入状況	8.その他	無回答	
全体		1052	49.7%	41.4%	6.3%	40.5%	18.1%	24.8%	10.2%	4.4%	12.0%	
性・年齢	男性	20代	108	49.1%	39.8%	6.5%	37.0%	14.8%	19.4%	13.0%	2.8%	10.2%
		30代	161	55.9%	51.6%	8.7%	41.0%	19.9%	28.0%	11.2%	3.1%	10.6%
		40代	220	52.7%	47.7%	6.8%	43.6%	19.1%	30.9%	10.9%	6.4%	7.3%
		50代	247	43.3%	39.3%	7.3%	35.6%	19.8%	21.9%	10.1%	3.6%	10.9%
	女性	20代	32	43.8%	21.9%	0.0%	25.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	28.1%
		30代	119	53.8%	38.7%	3.4%	46.2%	20.2%	24.4%	6.7%	3.4%	11.8%
		40代	115	48.7%	35.7%	6.1%	47.0%	20.0%	27.8%	12.2%	6.1%	19.1%
		50代	50	46.0%	28.0%	2.0%	38.0%	8.0%	24.0%	8.0%	8.0%	20.0%
資産運用タイプ	元本確保派	451	50.6%	39.5%	5.3%	39.0%	13.5%	20.8%	9.5%	4.2%	13.1%	
	投資信託派	386	50.3%	46.6%	5.7%	42.5%	22.0%	31.6%	10.9%	4.9%	8.3%	
	中間派	130	53.8%	44.6%	10.8%	41.5%	26.9%	28.5%	11.5%	5.4%	4.6%	

(MA)

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		1052	45.6%	34.6%	27.5%	35.3%	17.8%	33.7%	16.4%	23.6%	12.1%	19.0%	
性・年齢	男性	20代	108	47.2%	37.0%	23.1%	29.6%	17.6%	25.0%	13.0%	24.1%	17.6%	16.7%
		30代	161	41.6%	33.5%	16.8%	36.0%	18.0%	32.3%	21.7%	22.4%	17.4%	22.4%
		40代	220	43.6%	33.6%	19.5%	39.1%	25.9%	35.0%	18.2%	28.6%	12.3%	20.9%
		50代	247	52.6%	28.3%	32.4%	28.7%	13.0%	33.6%	12.6%	16.6%	4.5%	15.0%
	女性	20代	32	53.1%	50.0%	40.6%	37.5%	3.1%	31.3%	9.4%	25.0%	21.9%	28.1%
		30代	119	44.5%	42.0%	39.5%	45.4%	16.0%	31.9%	15.1%	26.9%	15.1%	21.0%
		40代	115	35.7%	38.3%	33.9%	40.0%	22.6%	44.3%	23.5%	26.1%	10.4%	20.9%
		50代	50	50.0%	32.0%	30.0%	24.0%	8.0%	34.0%	10.0%	24.0%	10.0%	10.0%
資産運用タイプ	元本確保派	451	49.0%	35.0%	29.3%	34.4%	16.6%	33.3%	13.5%	25.1%	10.6%	19.1%	
	投資信託派	386	42.5%	28.2%	25.9%	35.5%	15.3%	32.6%	19.2%	22.8%	12.4%	19.2%	
	中間派	130	45.4%	44.6%	26.9%	41.5%	25.4%	38.5%	19.2%	22.3%	12.3%	18.5%	

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. 資産配分の見直しと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
24.0%	19.5%	23.4%	30.5%	24.9%	25.9%	32.6%	29.8%	1.5%	2.5%
36.1%	24.1%	16.7%	23.1%	18.5%	22.2%	18.5%	15.7%	0.9%	0.9%
29.2%	25.5%	28.0%	34.2%	21.7%	20.5%	34.2%	34.8%	2.5%	0.6%
23.2%	21.4%	25.5%	29.5%	25.0%	20.9%	40.0%	30.0%	2.7%	2.3%
12.1%	13.0%	15.4%	21.5%	27.1%	32.0%	30.0%	25.1%	0.4%	2.4%
31.3%	25.0%	28.1%	25.0%	15.6%	25.0%	28.1%	28.1%	3.1%	3.1%
28.6%	21.8%	30.3%	42.0%	23.5%	23.5%	37.0%	40.3%	0.0%	3.4%
27.0%	16.5%	31.3%	45.2%	30.4%	27.0%	40.9%	33.9%	1.7%	4.3%
22.0%	12.0%	16.0%	26.0%	34.0%	46.0%	12.0%	34.0%	2.0%	6.0%
21.7%	18.8%	18.6%	25.7%	25.3%	27.3%	29.3%	31.3%	1.8%	3.1%
26.2%	21.8%	25.9%	36.8%	25.6%	22.5%	37.8%	29.3%	1.3%	1.0%
23.8%	17.7%	30.0%	33.8%	23.1%	28.5%	31.5%	33.8%	1.5%	0.8%

(MA)

上位4位までで、加入者の運用実態が良くわかる。
特に、自社制度及びDC制度が 位と 位で、この傾向は過去と同様

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			1052	11.1%	5.2%	5.2%	9.8%	1.8%	4.1%	1.2%	4.5%	0.7%	2.0%
性・年齢	男性	20代	108	13.0%	9.3%	8.3%	10.2%	2.8%	2.8%	0.9%	9.3%	1.9%	1.9%
		30代	161	11.2%	5.6%	3.1%	8.1%	1.9%	3.7%	2.5%	2.5%	1.2%	2.5%
		40代	220	10.0%	2.3%	2.3%	9.1%	3.2%	4.1%	1.4%	5.0%	0.0%	1.8%
		50代	247	15.4%	5.3%	4.5%	9.7%	1.6%	3.6%	1.2%	5.3%	0.0%	2.0%
	女性	20代	32	15.6%	6.3%	21.9%	6.3%	0.0%	0.0%	0.0%	6.3%	0.0%	0.0%
		30代	119	4.2%	6.7%	10.1%	15.1%	0.0%	5.9%	0.8%	5.9%	0.8%	0.8%
		40代	115	6.1%	4.3%	5.2%	12.2%	1.7%	5.2%	0.9%	0.0%	0.9%	2.6%
	50代	50	16.0%	6.0%	0.0%	2.0%	0.0%	6.0%	0.0%	0.0%	2.0%	4.0%	
資産運用タイプ	元本確保派		451	12.6%	5.3%	5.3%	10.4%	1.6%	4.2%	0.7%	4.4%	0.9%	2.7%
	投資信託派		386	9.3%	3.1%	5.7%	8.3%	2.1%	3.9%	1.6%	5.4%	0.5%	1.3%
	中間派		130	13.1%	8.5%	3.8%	10.8%	2.3%	3.1%	3.1%	2.3%	0.8%	0.8%

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)	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
3.0%	2.8%	4.8%	8.6%	2.8%	2.9%	6.5%	9.1%	0.4%	13.6%
12.0%	3.7%	1.9%	2.8%	0.9%	1.9%	3.7%	5.6%	0.0%	7.4%
3.7%	3.1%	8.7%	8.1%	1.2%	1.9%	7.5%	10.6%	0.6%	12.4%
3.6%	4.1%	3.2%	11.4%	3.2%	1.8%	7.7%	9.1%	1.4%	15.5%
0.0%	2.8%	2.0%	6.5%	4.9%	5.3%	7.3%	8.1%	0.0%	14.6%
0.0%	0.0%	6.3%	3.1%	0.0%	9.4%	3.1%	9.4%	0.0%	12.5%
0.8%	2.5%	6.7%	11.8%	0.8%	1.7%	4.2%	10.9%	0.0%	10.1%
3.5%	0.9%	9.6%	10.4%	2.6%	0.9%	8.7%	8.7%	0.0%	15.7%
0.0%	0.0%	4.0%	12.0%	6.0%	4.0%	2.0%	14.0%	0.0%	22.0%
3.3%	2.0%	3.3%	6.9%	2.7%	2.9%	5.3%	10.9%	0.7%	14.0%
3.1%	4.1%	6.5%	11.7%	3.9%	2.8%	9.1%	8.3%	0.3%	9.1%
3.8%	2.3%	2.3%	9.2%	0.8%	2.3%	6.2%	10.0%	0.0%	14.6%

(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		1052	39.4%	24.0%	17.6%	4.8%	33.5%	10.1%	24.2%	18.6%	7.0%	2.8%	
性・年齢	男性	20代	108	44.4%	30.6%	9.3%	4.6%	32.4%	6.5%	13.9%	15.7%	3.7%	1.9%
		30代	161	37.3%	30.4%	19.9%	3.1%	36.6%	6.8%	28.6%	21.1%	8.1%	3.1%
		40代	220	37.7%	28.2%	21.8%	5.0%	42.7%	11.4%	22.3%	17.3%	8.2%	2.3%
		50代	247	32.4%	21.1%	13.4%	6.1%	26.3%	12.6%	23.9%	14.2%	8.5%	2.4%
	女性	20代	32	46.9%	12.5%	21.9%	6.3%	37.5%	12.5%	18.8%	12.5%	6.3%	0.0%
		30代	119	50.4%	16.0%	17.6%	4.2%	31.9%	8.4%	26.1%	26.1%	3.4%	2.5%
		40代	115	41.7%	18.3%	23.5%	5.2%	35.7%	10.4%	28.7%	21.7%	8.7%	5.2%
	50代	50	42.0%	26.0%	14.0%	2.0%	16.0%	12.0%	32.0%	24.0%	4.0%	4.0%	
資産運用タイプ	元本確保派	451	40.8%	19.3%	15.5%	5.3%	31.0%	12.2%	23.1%	16.2%	8.0%	2.7%	
	投資信託派	386	38.1%	28.8%	18.9%	4.9%	35.0%	7.5%	25.1%	19.9%	5.4%	2.6%	
	中間派	130	43.1%	33.1%	20.8%	3.8%	40.0%	8.5%	27.7%	20.0%	8.5%	3.1%	

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
23.7%	13.2%	9.2%	4.8%	6.1%	2.5%	6.5%	6.6%	5.0%
20.4%	10.2%	15.7%	2.8%	1.9%	0.9%	4.6%	3.7%	0.9%
21.1%	14.9%	9.3%	6.8%	8.1%	3.1%	3.7%	5.6%	5.6%
22.7%	16.8%	6.4%	6.8%	5.9%	3.2%	4.1%	5.0%	7.3%
23.1%	10.9%	6.9%	4.5%	4.0%	3.6%	9.3%	6.1%	4.9%
18.8%	6.3%	21.9%	0.0%	0.0%	0.0%	3.1%	0.0%	6.3%
26.1%	13.4%	5.0%	5.0%	10.9%	0.0%	7.6%	8.4%	1.7%
31.3%	12.2%	11.3%	3.5%	7.0%	1.7%	8.7%	13.9%	7.8%
26.0%	16.0%	16.0%	0.0%	10.0%	4.0%	10.0%	8.0%	4.0%
24.2%	13.5%	10.0%	4.0%	4.7%	1.8%	7.3%	7.1%	4.2%
22.8%	13.5%	7.5%	5.2%	8.3%	3.4%	7.0%	6.5%	3.6%
22.3%	12.3%	10.8%	6.9%	7.7%	3.1%	3.1%	6.9%	3.1%

(MA)

対面セミナーの人气が一番だが、インターネット情報と紙情報が全体としては拮抗している
 まだまだ紙情報は無視出来ない

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		1052	19.9%	7.4%	4.3%	1.1%	17.2%	1.9%	6.5%	4.2%	3.0%	0.8%	
性・年齢	男性	20代	108	30.6%	9.3%	1.9%	0.9%	22.2%	0.0%	1.9%	0.9%	2.8%	2.8%
		30代	161	17.4%	13.0%	4.3%	1.2%	19.3%	0.0%	8.7%	5.6%	3.1%	0.6%
		40代	220	16.4%	7.3%	4.1%	0.5%	20.0%	3.2%	6.8%	4.5%	2.3%	0.5%
		50代	247	16.6%	6.1%	4.5%	2.4%	15.8%	3.6%	6.1%	4.9%	4.5%	1.2%
	女性	20代	32	25.0%	3.1%	6.3%	0.0%	15.6%	0.0%	9.4%	0.0%	3.1%	0.0%
		30代	119	25.2%	3.4%	6.7%	1.7%	15.1%	0.8%	6.7%	6.7%	2.5%	0.0%
		40代	115	21.7%	6.1%	4.3%	0.0%	13.0%	0.0%	4.3%	3.5%	2.6%	0.0%
		50代	50	16.0%	8.0%	2.0%	0.0%	10.0%	6.0%	12.0%	0.0%	2.0%	0.0%
資産運用 タイプ	元本確保派	451	20.8%	5.5%	4.2%	0.9%	16.9%	2.9%	6.0%	3.3%	3.8%	0.7%	
	投資信託派	386	18.9%	9.3%	4.4%	1.8%	18.7%	1.6%	7.5%	5.2%	2.3%	0.5%	
	中間派	130	23.1%	9.2%	4.6%	0.8%	17.7%	0.8%	6.9%	3.1%	1.5%	1.5%	

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
6.7%	3.3%	4.6%	0.6%	2.4%	0.3%	2.8%	1.9%	11.2%
6.5%	3.7%	8.3%	0.9%	0.0%	0.0%	0.9%	0.9%	5.6%
5.0%	1.2%	5.0%	0.6%	4.3%	0.0%	1.2%	1.2%	8.1%
5.9%	3.2%	3.6%	0.5%	3.2%	0.0%	1.8%	1.8%	14.5%
7.7%	2.8%	2.4%	0.8%	2.0%	1.2%	4.9%	2.0%	10.5%
6.3%	0.0%	9.4%	0.0%	0.0%	0.0%	3.1%	0.0%	18.8%
6.7%	6.7%	5.9%	0.8%	1.7%	0.0%	0.8%	2.5%	5.9%
9.6%	4.3%	5.2%	0.0%	2.6%	0.0%	4.3%	2.6%	15.7%
6.0%	4.0%	2.0%	0.0%	2.0%	0.0%	6.0%	4.0%	20.0%
7.5%	4.2%	4.4%	0.0%	1.8%	0.2%	4.0%	1.8%	11.1%
5.7%	3.1%	3.6%	1.0%	3.6%	0.5%	2.1%	2.3%	7.8%
4.6%	3.1%	6.2%	1.5%	2.3%	0.0%	1.5%	2.3%	9.2%

(S A)

Q12 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			1052	4.1%	28.7%	23.6%	26.6%	15.7%	1.3%
性・年齢	男性	20代	108	6.5%	19.4%	22.2%	34.3%	16.7%	0.9%
		30代	161	6.8%	39.1%	25.5%	18.0%	9.3%	1.2%
		40代	220	5.5%	34.1%	23.6%	27.7%	8.2%	0.9%
		50代	247	4.5%	34.4%	27.5%	23.5%	8.1%	2.0%
	女性	20代	32	0.0%	6.3%	12.5%	31.3%	46.9%	3.1%
		30代	119	1.7%	19.3%	22.7%	28.6%	26.1%	1.7%
		40代	115	0.0%	17.4%	21.7%	34.8%	25.2%	0.9%
		50代	50	0.0%	26.0%	14.0%	22.0%	38.0%	0.0%
資産運用タイプ	元本確保派	451	3.3%	23.7%	22.6%	29.5%	19.1%	1.8%	
	投資信託派	386	6.0%	42.0%	24.6%	22.0%	5.2%	0.3%	
	中間派	130	1.5%	19.2%	28.5%	35.4%	14.6%	0.8%	

(SA)

投信をある程度理解している人の割合は33%弱に留まる

男女差は明らかに存在

男女とも20代の理解度が相当悪い。Q1,Q3との対比で言えば、

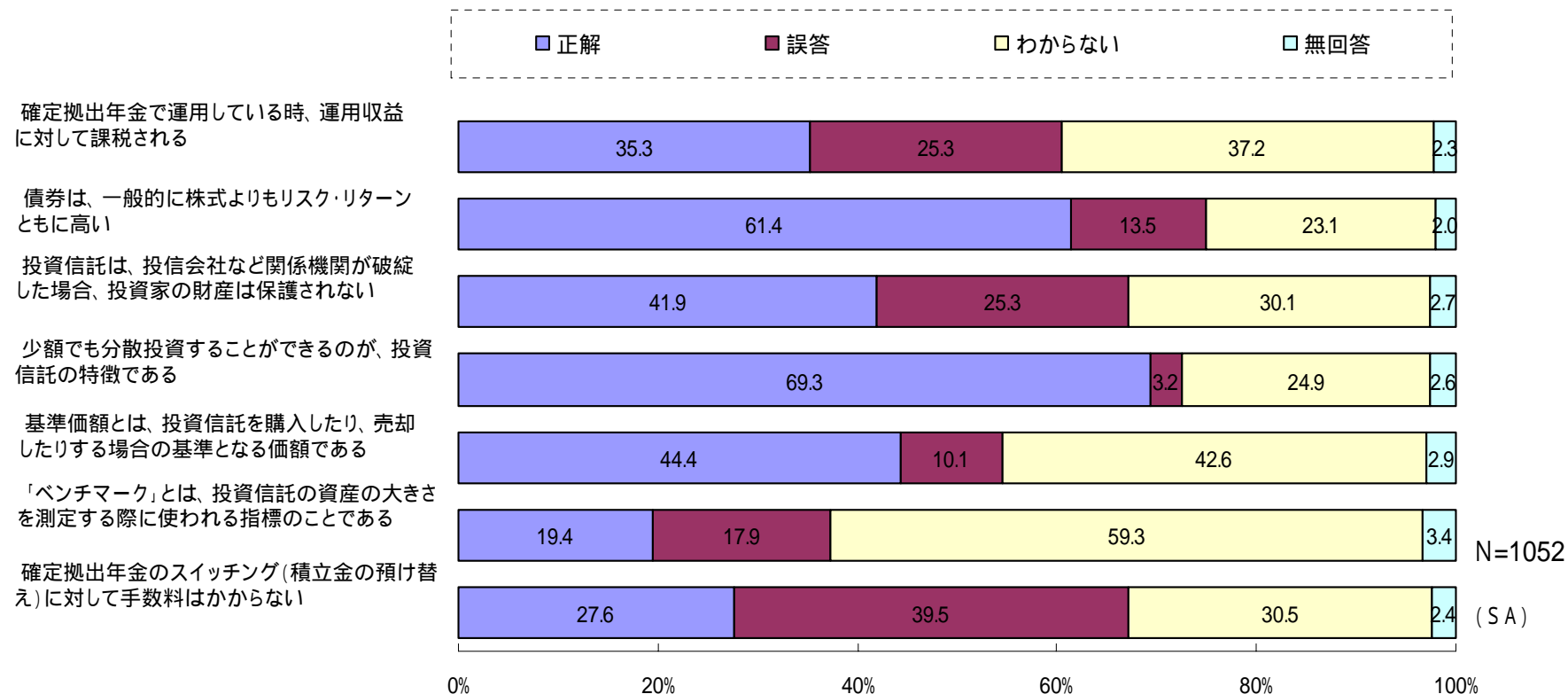
“20代は男女ともDC導入によって、意識は変わったが、投資に関する知識装備が未熟“

投資信託派といえども5割に達しない理解度には問題がある。即ち

“良くは解らないが、投信に投資している”

実態が浮かび上がる

Q13 投資や運用に関する正誤問題



「ベンチマーク」の理解度が19%、「基準価格」ですら44%というのが、
 投信そのものの理解度の低さの証左
 「預け替が無手数料」を承知しているのが3割弱、「運用収益非課税」が35%の
 正答率というのも、DC制度そのものが理解されていない証左