

企業型DC担当者セミナー

連合会の継続投資教育プログラム

～加入者の行動へつなげる基本研修～

企業年金連合会 会員サービスセンター

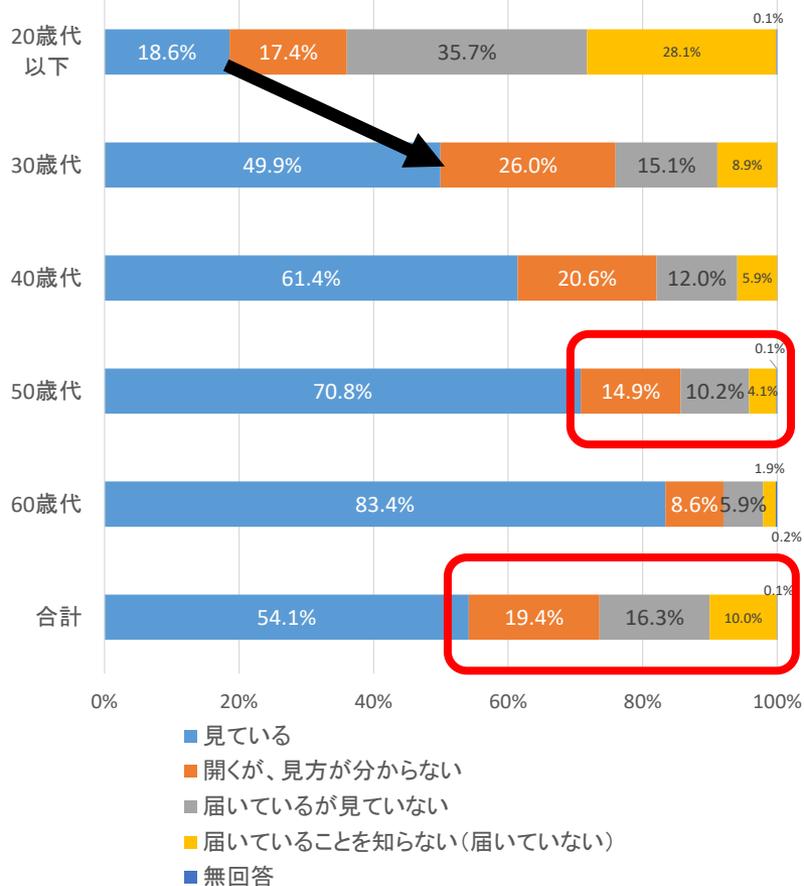
調査役 DC担当 堤 裕而

yuji-tsutsumi@pfa.or.jp

03-5401-8712

1. 加入者の現状は (2018年度 26千人の加入者アンケート結果より)

ねんきん定期便を見ているか？



ポイント

20歳代⇒30歳代
50%は見るようになる

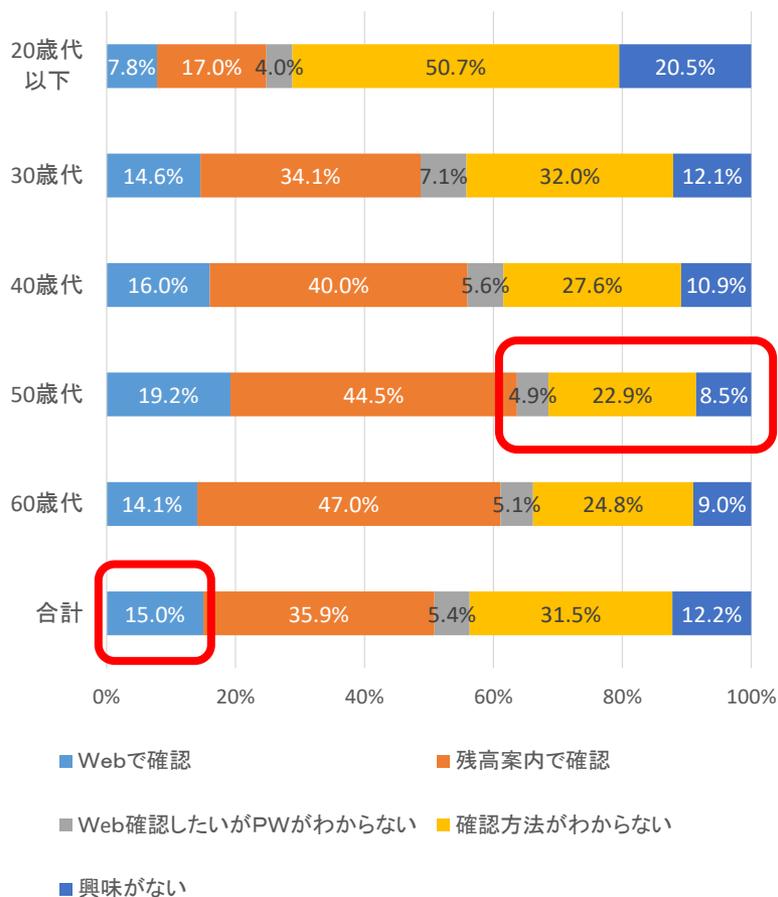
ポイント

50歳代になっても
30%は見えていない

出所: プルーデントジャパン(株) 2018年度DC加入者アンケート報告書

1. 加入者の現状は（2018年度 26千人の加入者アンケート結果より）

DC残高確認をしていますか？



ポイント

Webで確認しているのは
15%

ポイント

50歳代になっても
40%は見えていない

出所：プルーデントジャパン(株) 2018年度DC加入者アンケート報告書

2. 加入者の声から求められるプログラム

連合会の基本的コンテンツのねらい

ライフプラン

資産形成（運用）

行動目標
の例



ねんきん定期便
を見よう



DC残高の
確認をしよう



現在の運用を
見直そう



ライフプランに
応じた運用を

ワーク
の例

老後の生活費を
シミュレーション



分散投資の
効果

リスク許容度の
診断

2. 加入者の声から求められるプログラム

具体的行動に結びつけるために

講義



参加型

知識の定着度

① 教師の講義	5%
② 読みの活動を入れる	10%
③ 視聴覚教材を使う	20%
④ デモンストレーション	30%
⑤ グループ・ディスカッション	50%
⑥ 模擬演習	75%
⑦ 他へ教える	90%

事例

スマホで
残高確認

事例

会場で
リスク許容度診断

事例

運用シミュレーション
のワーク

出所: The Learning Pyramid (National Laboratories. Bethel, Maine)

3. 連合会プログラムの特長

年代・テーマ別のコンテンツ

年代別セミナーでは、
分散投資シミュレーションの
ワークあり

年代別

30歳代～40歳代向け	50歳代向け
基本事項を説明 <ul style="list-style-type: none">● 会社員のライフプラン● DC制度のしくみ● 資産運用の基本	退職後の受取のことも視野に <ul style="list-style-type: none">● 老後にいくらかかるのか● 資産運用の基本● 年金と退職金の受取方法と税制

テーマ別

投資信託	マネープラン
投資信託について説明 <ul style="list-style-type: none">● 資産形成とはどういうことか● 投資信託のしくみ● どのような投資信託を選んだらよいか	お金とうまく付き合うための知識 <ul style="list-style-type: none">● なぜお金を貯めたり増やしたりしないといけないのか● 社会人として身に付けておきたい「お金の基本」

3. 連合会プログラムの特長

選べる受講方法

	eラーニング (動画視聴)	訪問セミナー	共同セミナー
	パソコンやスマートフォンで動画を視聴 年代別は一コマ3分程度	企業へ講師派遣	参加者は連合会の会議室へ
一般料金 (税込)	10,000円/社	40,000円/回	3,000円/人
会員料金 (税込)	8,000円/社	32,000円/回	2,400円/人
30歳代~40歳代向け	○	○	○
50歳代向け	○	○	○
マネープラン	○	×	○
投資信託	○	×	○

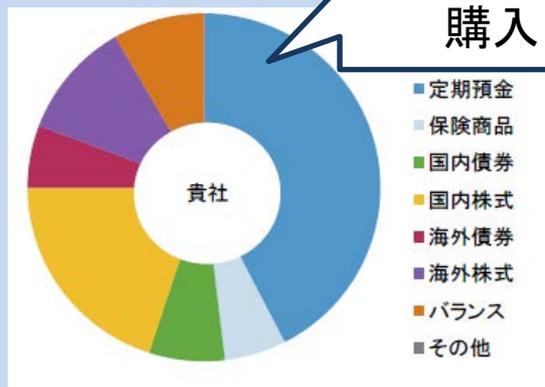
A社の概要

業種	情報通信業
加入者数	約4,000人
導入時期	2007年10月

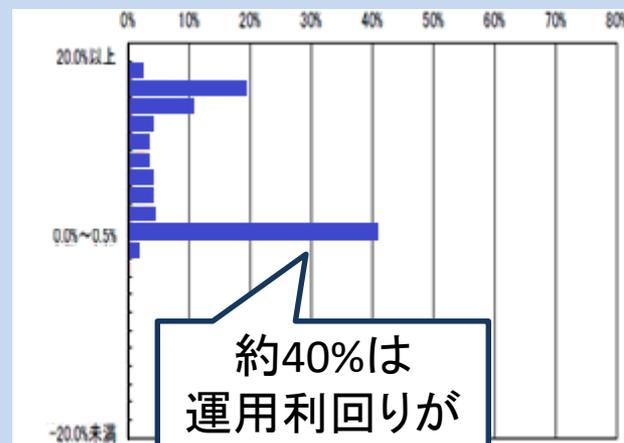
課題として
加入者の二極化

A社のモニタリングレポートより

①分散投資の状況 (当社加入者全体)



②運用利回りの状況



約40%は
運用利回りが
0%から0.5%

集合セミナー

ターゲットとする層



- ・運営Webに一度もアクセスしていない人
- ・元本確保型商品だけで運用をしている人

集合セミナー

(本社会議室 60人×4回)

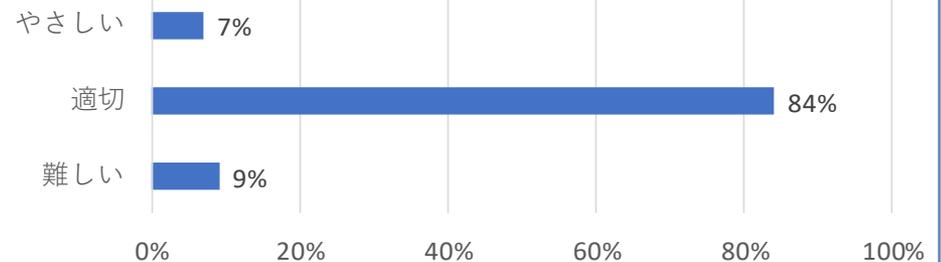
講義

基本的な項目

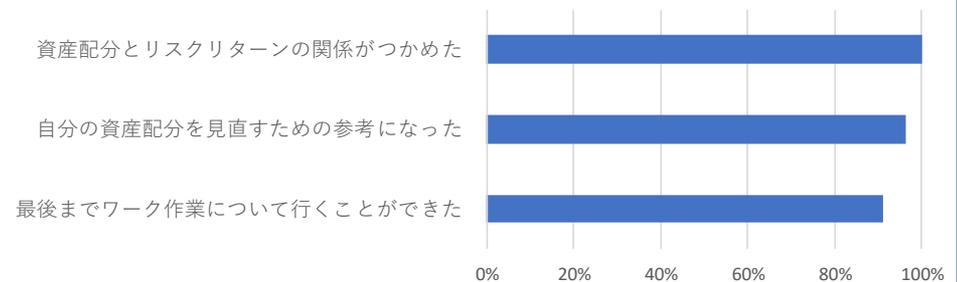
ワーク

自ら行動を
起こすきっかけ
の提供

全体的な難易度



ワーク（資産配分シミュレーション）はいかがでしたか



eラーニング



目的

- ①いつでも学習できる環境
- ②一斉に関心をもってもらう手段

eラーニング ページビュー件数



8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月
----	----	-----	-----	-----	----	----	----

加入者の声

資産運用経験が乏しいので、1回のセミナーでは効率的な運用を一人で行うのは、難しいと感じた。回りで詳しい人に教えてもらいながらがんばってみます。

とても参考になる内容でした。DCの運用についてもっと詳しく勉強したいと思えるきっかけになりました。

どの商品を選ぶのが大事

何度聞いても本質的に理解できない。

資産運用について考える貴重な機会になりました。

運用によって額が変わるというのは理解していたが、具体的に利率何%で何年運用すると…という説明と実習は実感が持てた。

概要説明など理解できました。ただし、難しいとは思いますが、実際の運用イメージを持つことが出来ず、どうすれば良いのか？と焦る結果となりました。もう少し、勉強が必要と感じました。

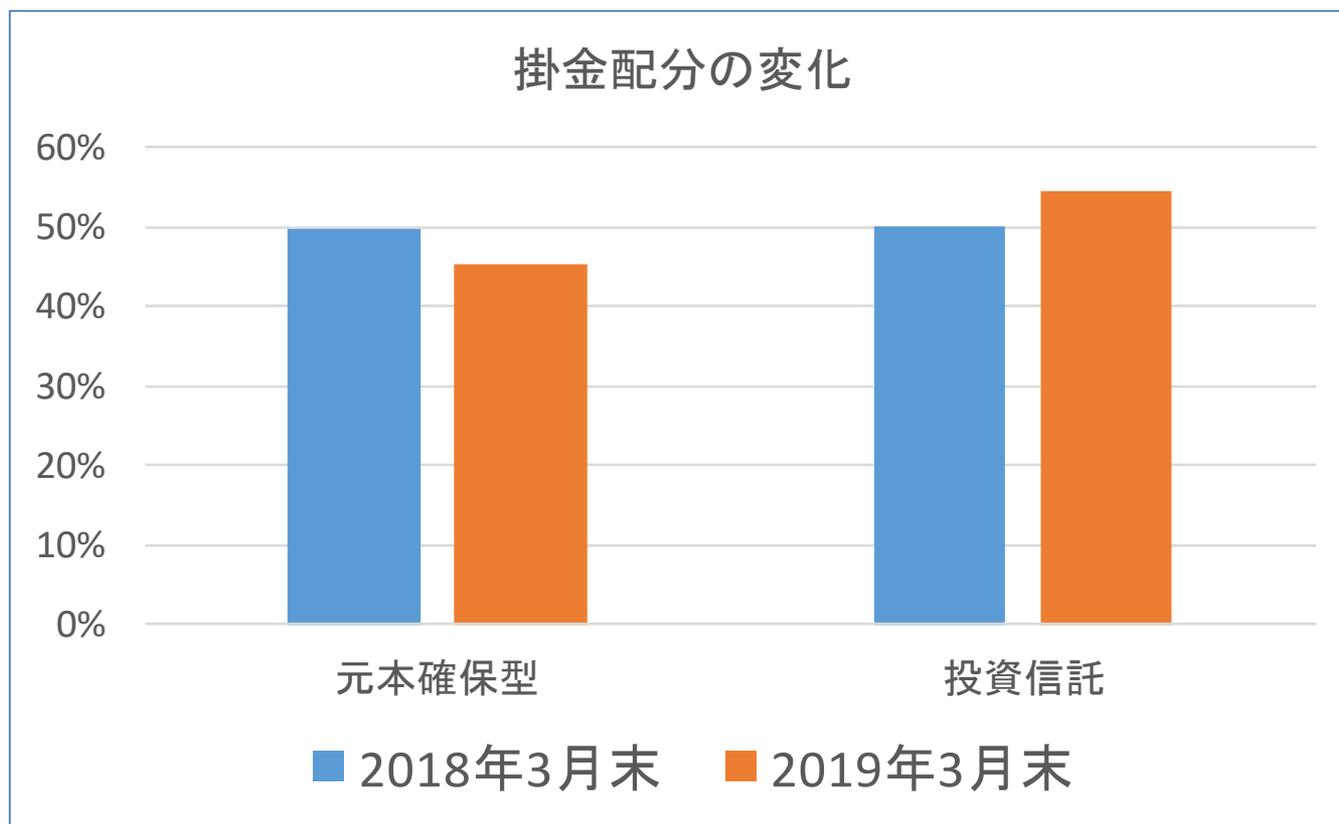
今まで全く興味を持っていなかったが、ものすごく興味を持たされた。久々に充実感のあるセミナーだった。

出所：企業年金連合会訪問セミナーA社アンケート集計結果

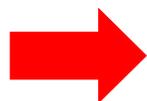
毎月の掛金の配分状況



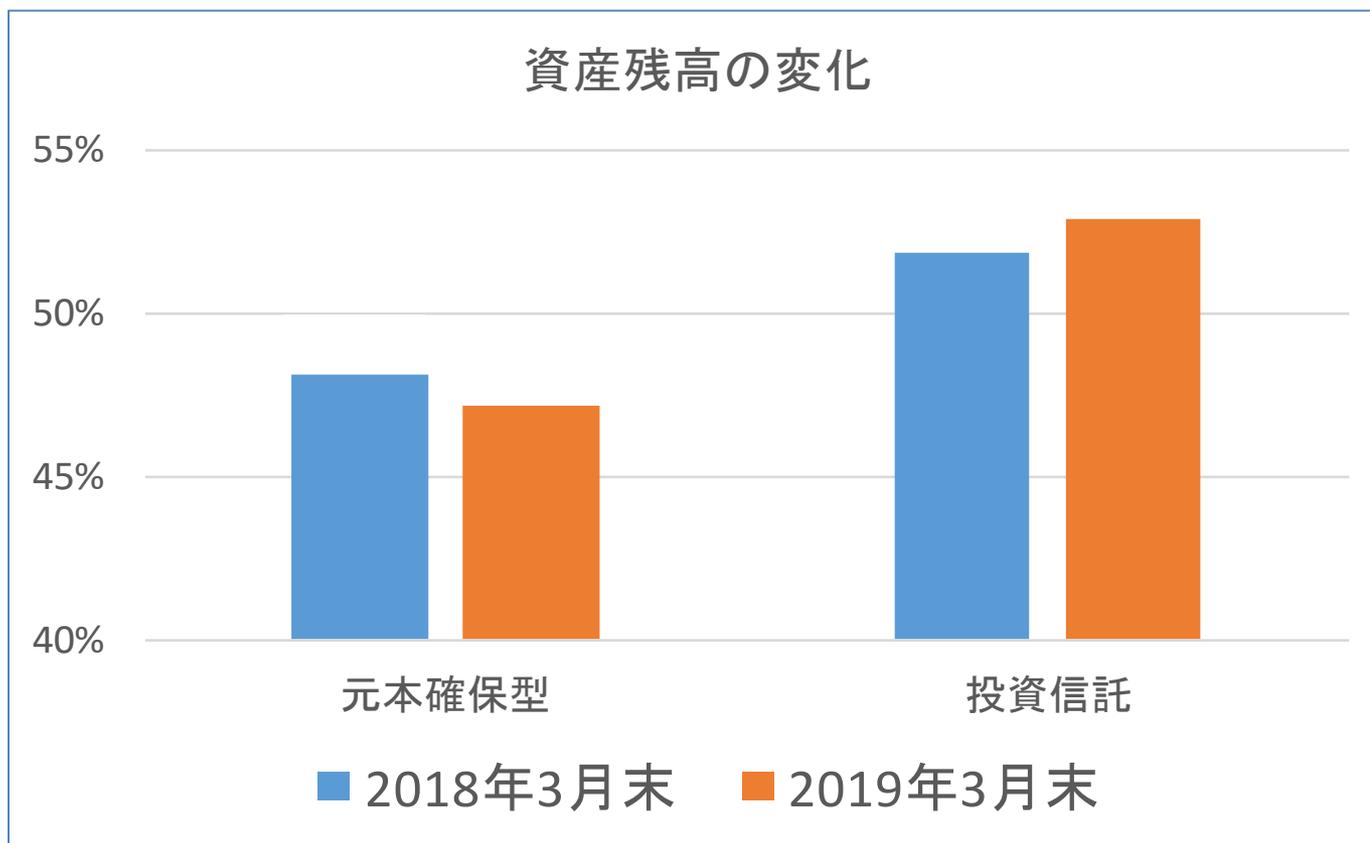
元本確保型から投資信託へのシフト



時価残高の状況（元本確保型と投資信託）



元本確保型から投資信託へのシフト



キーワード

継続的に

定期的に

積極的に

加入者が 主体的に行動できるように

- ・自分が受け取る**公的年金の額**
- ・自分が勤めている会社の**企業年金の額**
- ・自分の**運用期間**における分散投資の効果
(勤続期間)

がわかる継続教育の実施を