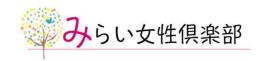
第3回 社会保障審議会企業年金部会 確定拠出年金の運用に関する専門委員会 平成29年3月21日

資料5



# iDeCoヒアリング資料 一般の方の反応について

みらい女性倶楽部 2017年3月21日

## みらい女性倶楽部のご紹介

- ・2015年より女性FP2人で始めた団体
- ・30〜40代の女性が「想い描いた未来に向かって、自身でマネープランニングできるように」するため、個人に向けたマネーリテラシー向上のための活動を行っている。
- ・活動当初よりiDeCo(個人型確定拠出年金)セミナーを東京と水戸で開催し、 加入のための個別相談や情報配信を行っている。
- ・iDeCoセミナー以外にも、一般女性向けに専門家による年金や保険等に関する セミナーを開催している。

### iDeCoセミナー参加者や相談者の層 (興味を持っている層)

- ・運用や投資に興味のある30-40代の主婦
- ・金融関係や保険会社などで働く人、または以前勤めていた主婦
- ・自営業者の妻
- ・これまでにマネー講座に参加したことがある方(感度が高い)
- ・すでにiDeCoに加入している人
- ・企業型に加入する夫を持つ妻

#### 制度に対する個人の声

- ・どの金融機関で入ればいいのかわからない
- ・書類の書き方がわかりづらい
- ・運営管理機関から届く分厚い冊子(でないものもあるが)を見て、後回しにしてしまう
- ・商品比較の際、運営管理機関により語彙の表現方法が異なるためわからなくなり 断念する
- ・興味を持ってから実際に運用が始まるまで、時間がかかりすぎる
- ・iDeCoに入るのに、自分の年金なのに、なぜ会社に印鑑をもらわないといけない のか謎に思う

#### セミナー&ご相談者の実態

- ・所得控除で節税できるしくみを理解していない (ex:自分の所得税率を知らない)
- ・年金制度を理解していない(公的年金・企業年金・私的年金等)
- ・投資信託のしくみを理解していない
- 投資するなら勉強しようとして、時間がかかり実行に移せないケースもある (投資をしたいが勇気がでない)

#### <企業型>

- ・加入時に選んだ商品からメンテなし(何を選んでいるかも忘れている)
- ・投資教育は加入時のみ。WEB上で学べるケースも多いが活用している人は少ないと感じる

#### 運用商品について

- ・元本確保型があることで安心する人は多い(投資未経験者) (未指図分がデフォルトで運用される際も同様ではないか)
- ・運用商品を選ぶところでつまずいてしまう (商品名を聞いても何がなんだかわからない)
- ・パッシブ・アクティブ・信託報酬といった言葉を聞くだけで難しく感じてしまう
- ・バランス型の意味がわからない(リスク配分の決め方が難しい)
- ・信託報酬を比べようにも、ベースがないので低いのか高いのかの判断が難しい (資産残高が増えた時に、どう影響するのかが想像できない)
- ・これを機会に勉強しようとして商品説明を読み込んでも、結局理解できず面倒になり、保留になってしまう人もいる
- ・運用商品を選ぶにあたって、運営管理機関等の運用商品説明資料がわかりにくい (商品一覧・商品概要・運用実績とどこを見ればいいのか?難しく感じる)