

投資信託に対する理解度の認識状況

◆「元本派」と「投信派」間で投資信託の商品特性に対する理解度認識

「よく知っている」「大体知っている」
 元本派 13.4% < 投信派 24.4%

投資信託の理解度認識(Q11)

(n=2,480)

性別	世代	500万円未満	100-300万円未満	300-500万円未満	500万円以上	元本確保派	投資信託派
全体	20代計	12.3	15.0	30.2	44.4	10.6	15.0
	30代計	12.3	19.2	33.1	31.8	12.7	19.2
	40代計	13.5	19.9	36.6	27.3	14.1	19.9
	50代計	10.1	21.1	34.2	24.2	14.1	21.1
*男性計	20代	7.5	14.5	30.8	43.5	12.6	14.5
	30代	12.8	19.3	33.4	30.9	12.8	19.3
	40代	13.9	20.4	35.0	27.9	13.9	20.4
	50代	15.5	21.8	33.9	23.4	15.5	21.8
*女性計	20代	19.0	25.9	51.7	4.0	19.0	25.9
	30代	12.8	30.8	47.0	7.0	12.8	30.8
	40代	14.5	52.7	21.8	8.0	14.5	52.7
	50代	5.9	41.2	41.2	0.0	5.9	41.2
	50万円未満	14.0	18.6	33.5	29.5	14.0	18.6
	50-99万円未満	14.0	22.2	39.6	23.9	14.0	22.2
	100-300万円未満	14.1	26.3	35.3	22.4	14.1	26.3
	300-500万円未満	10.0	26.5	43.4	18.8	10.0	26.5
	500万円以上	12.0	20.2	36.1	30.0	12.0	20.2
	元本確保派	21.1	22.5	33.8	18.6	21.1	22.5
	投資信託派	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3

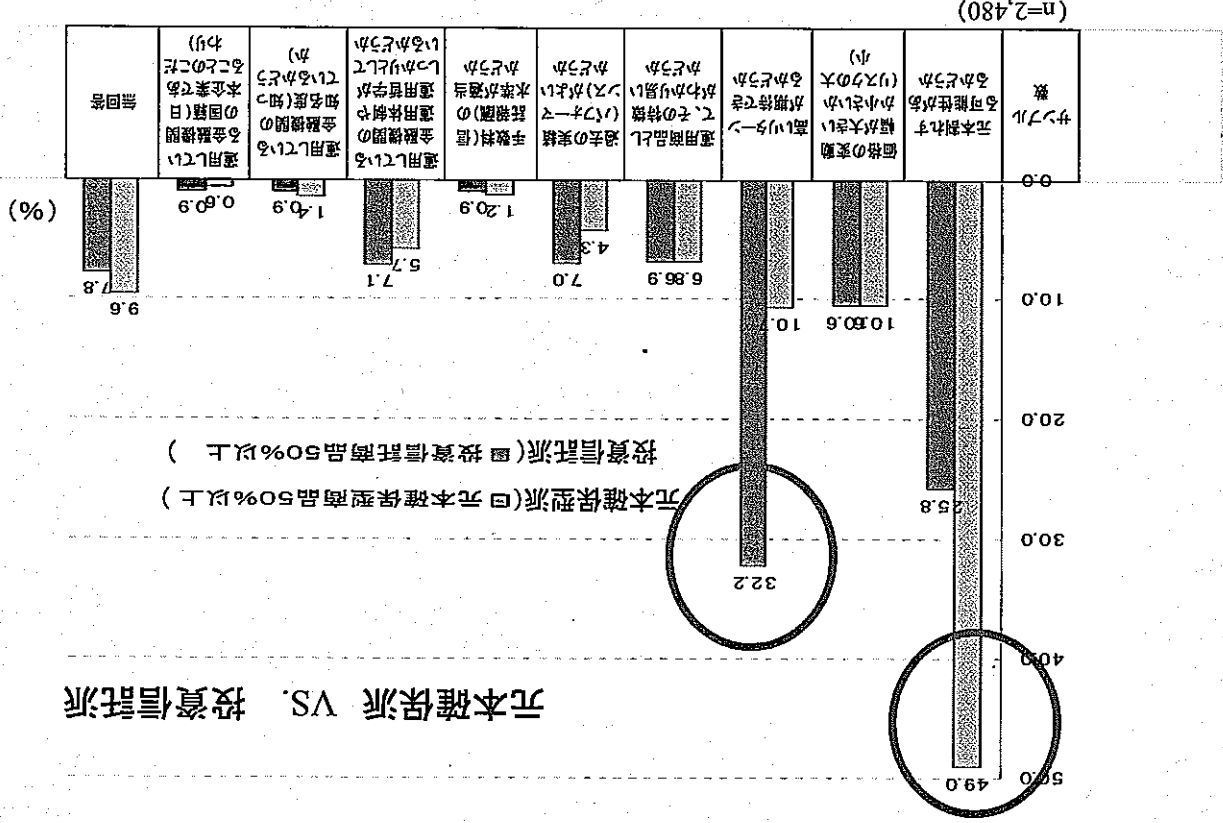
2004年企業型確定拠出年金 加入者実態調査 4

◆「元本派」と「投信派」間では、商品選択のモチベーションにも格差

元本派	49.0%	>	「元本割れする可能性があるかどうか」
投信派	25.8%	<	「高いリターンが期待できるかどうか」

商品選定時の最重視項目(Q2 SQ1) [限定1項目]

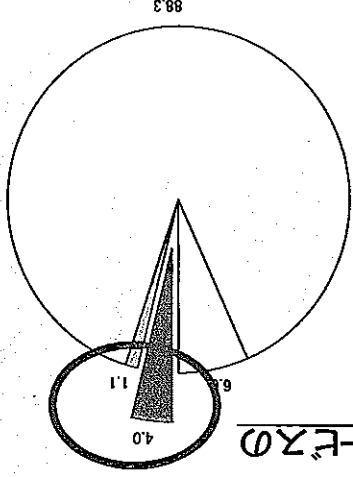
元本確保派 VS. 投資信託派



情報環境の利用状況

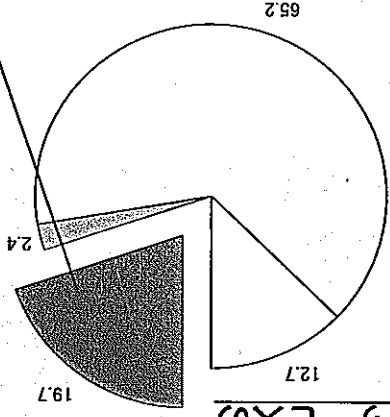
- ◆情報環境の利用状況においては職種、年齢による差が認められる
- ◆「加入社レポートを見た覚えがない」20代(25.9%)

コールセンター(CC)サービスの
利用状況(Q6)



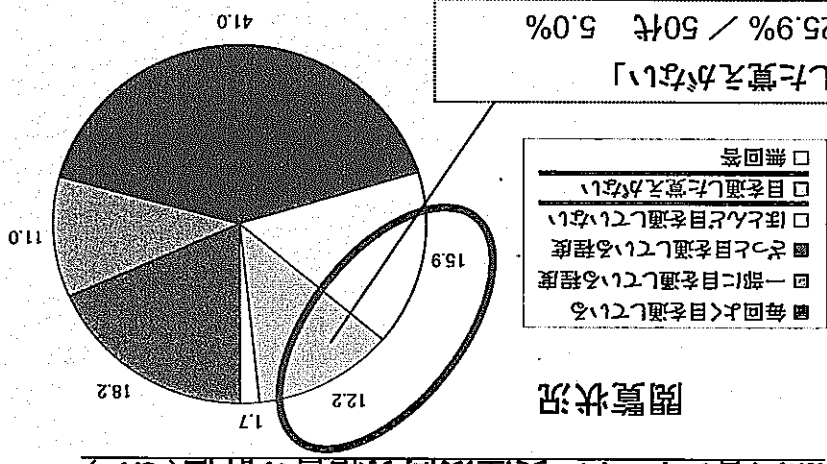
■ 利用したことがある
▣ 利用したくもできなかった
□ 利用したことがない
□ 無回答

インターネット(Web)サービスの
利用状況(Q6)



■ 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

加入者レポート/資産残高明細書の評価(Q7)



閲覧状況

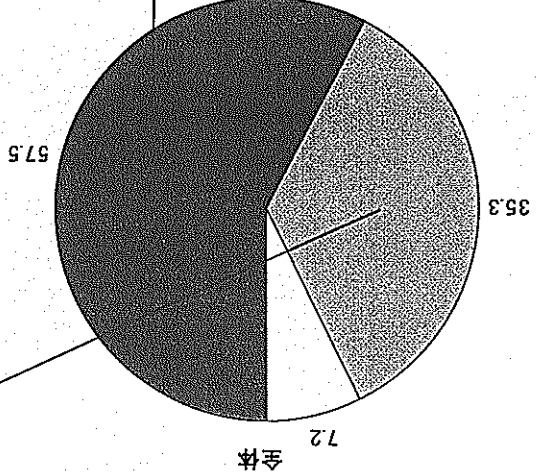
■ 毎回よく目を通している
▣ 一部に目を通している程度
▢ さっと目を通している程度
□ ほとんど目を通していない
□ 目を通した覚えがない
□ 無回答

「利用したことがある」
・販売・営業 11.7% / 研究開発 50.0%
・元本派 15.8% / 投信派 37.4%

資産配分変更の意向状況

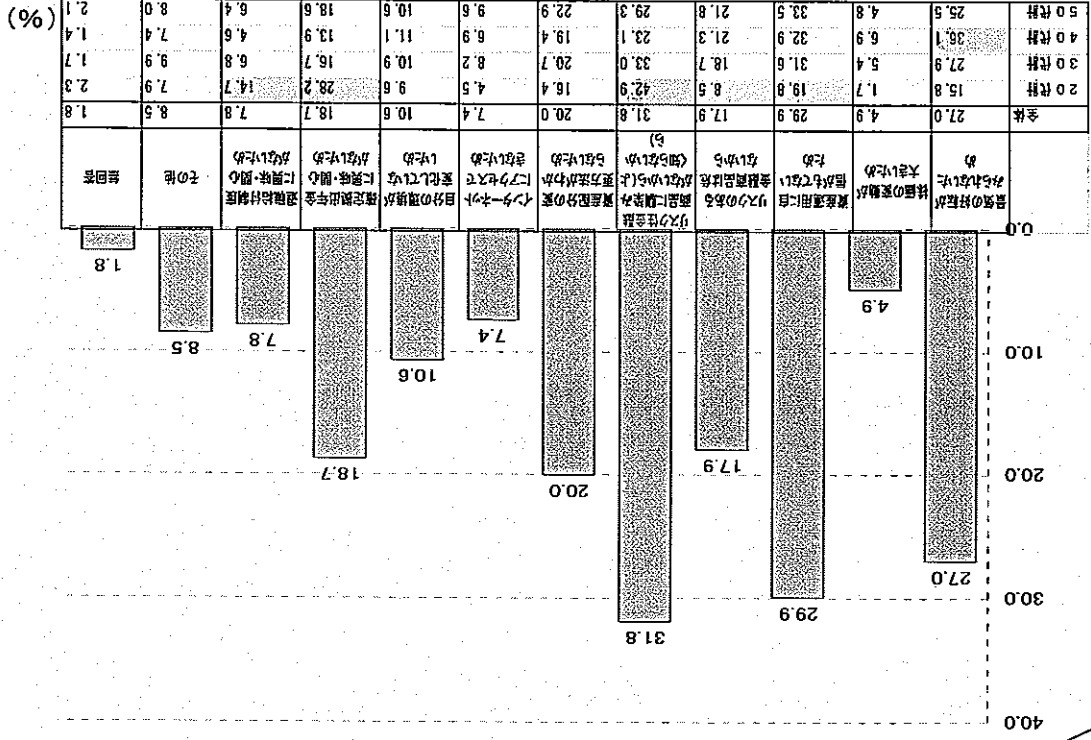
- ◆資産配分の変更意向は、およそ6割の人が持っている
- ◆変更を行わない理由は、「リスク商品をよ<知らないから」(31.8%)

今後の資産配分の変更意向(Q5)



元本派 71.9% < 54.5% 投信派

「今後、機会があれば変更したい」

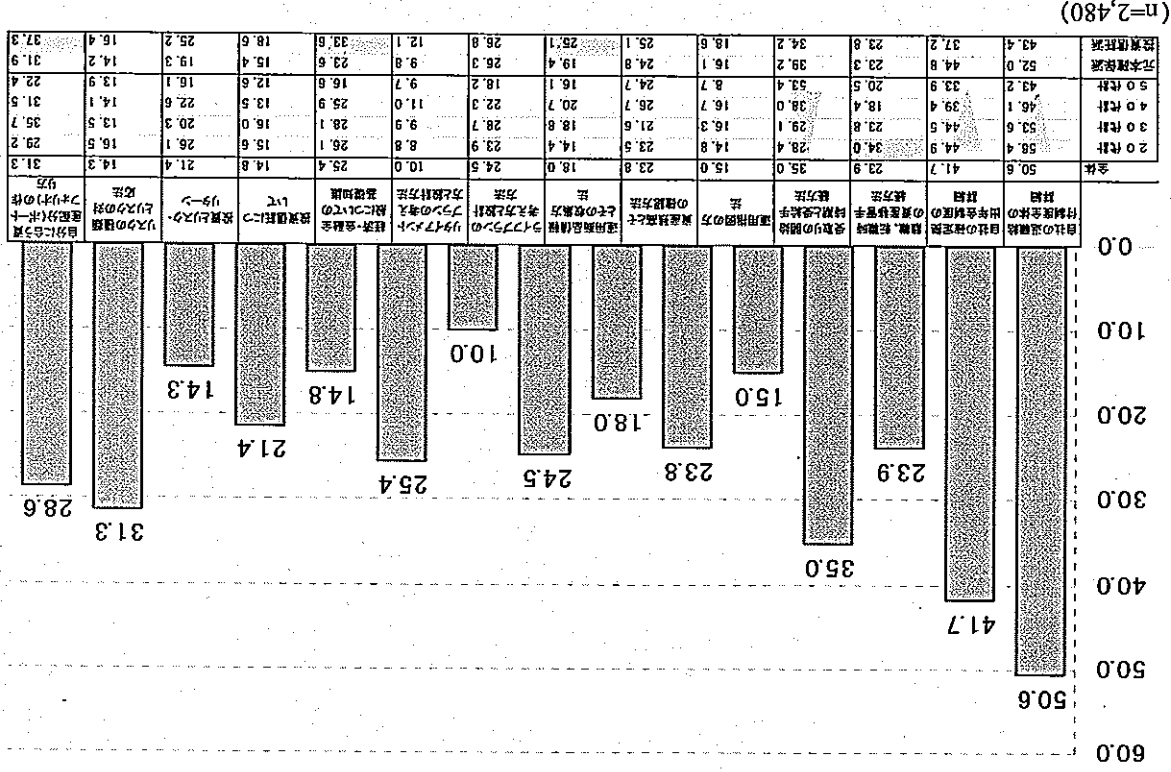


資産配分変更を行わない理由(Q5 SQ1)

入手欲求が高い情報

- ◆全体で高いのは「自社の退職給付制度全体の詳細」といった基本情報
- ◆投信派は、運用実践面の情報欲求が高い

今後、入手欲求が高い情報項目(Q9)

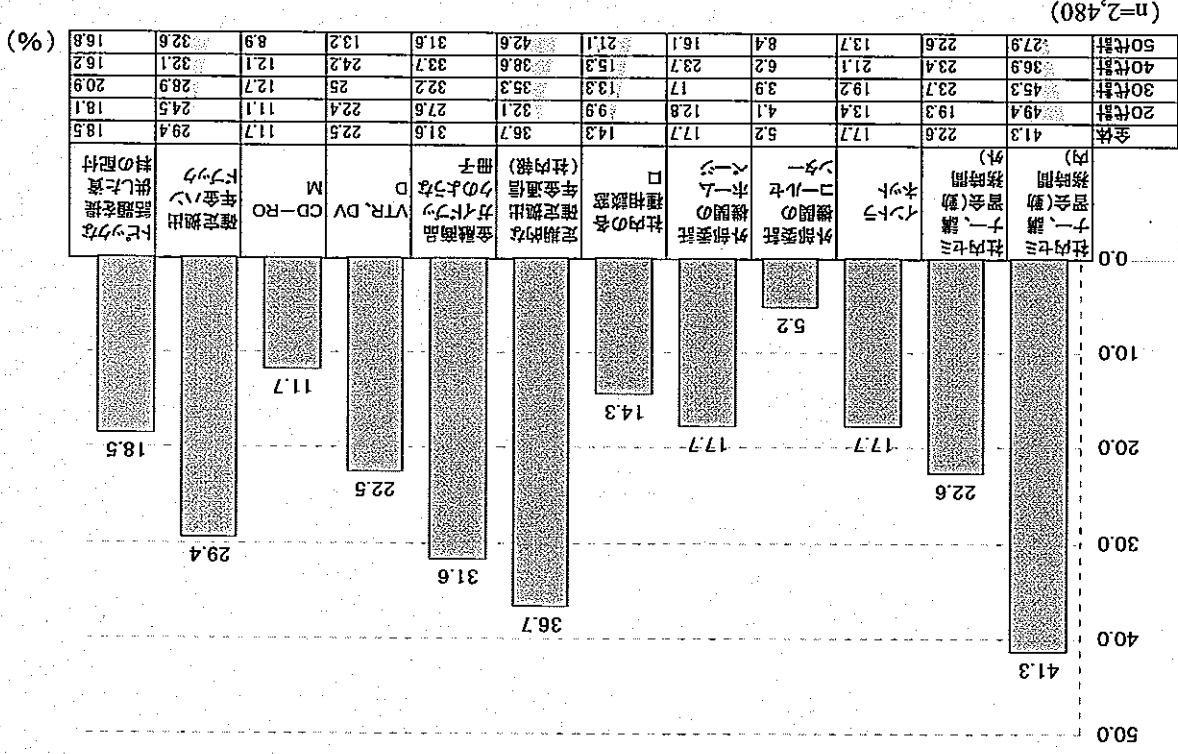


希望する情報入手の手段・方法

◆年齢層によって希望する情報入手の手段・方法が異なる

◆勤務時間内の社内セミナーの希望が最も多い。特に20代はおよそ50%

情報入手の手段・方法(Q10)



(n=2,480)

今後の継続教育の機会意向

- ◆条件つきながら、継続教育はおよそ8割が参加希望
- ◆「時間的な余裕があれば参加したい」20代、30代多い。受動的
- ◆40~50代の高年齢層は、テーマを絞り込んだコンテンツを希望

継続教育の機会意向(Q8)

