

# 令和7年度 海外制度調査報告

- 1 調査の狙い**
- 2 フランスの取り組み**
- 3 スウェーデンの取り組み**

# 年金教育に関する海外制度調査の目的・全体像

## 1 目的

年金制度は「老後」ではなく、働き方・家計・税・社会保障が連続するライフプランそのものである。日本の学校教育において（家庭科・公共・キャリア）「年金」を横断テーマとして体験的な学びから制度への理解や学生の将来のキャリア形成への影響を理解し、ライフプランと年金及び社会保障を自分事として捉えられるような教育モデルを調査する。

## 2. 調査の趣旨

本調査は、①学校教育での位置づけを強化し、②体験の入り口を確保し、③社会側の支え（教材・ツール・非商業ネットワーク）を構築する、という三点を海外の成熟モデルに学んで分析することにある。

フランスは学校内へ制度的に組み込むモデルであり、スウェーデンは社会インフラとネットワークで学校を支援するモデルである。これらを比較し、日本における年金教育の発展の設計原則を抽出する。

## 3 調査対象国・機関

### ①フランス

OECD、Agirc-Arrco、国立社会保障学校（EN3S）、国民教育・青年省、Union Retrairie

### ②スウェーデン

Viktor Rydbergs School Vasastan（ヴィクトル・リュードベリ記念学校）、  
金融監督庁、minpension

- フランスの取り組み

# フランスの年金教育・社会保障教育の全体像

フランスでは、社会保障(とりわけ年金)の理解を「連帯(Solidarité)」の価値に基づく公教育の横断テーマとして位置づけ、国民教育・青年省とEN3Sが協働して教材・イベント・教員研修を全国スケールで展開している。

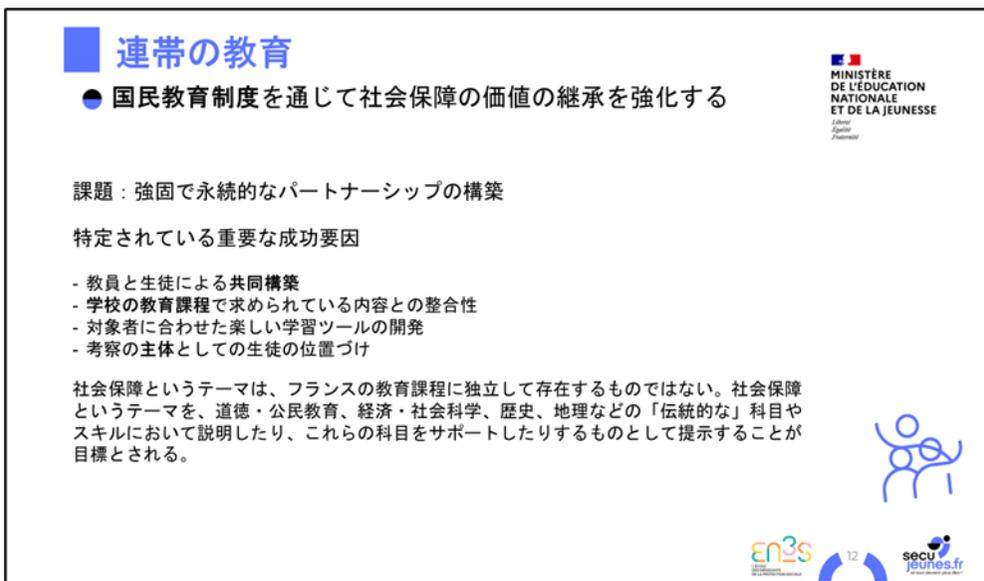
- EN3S (国立高等社会保障学校) は、国民教育・青年省と継続的に連携し、学校段階に応じた授業キット、ウェブ教材、MOOC、対面・遠隔の研修を提供。目的は、社会保障の原理と価値の周知と若年層の市民性育成である。



**EN3Sとは？**

- 1960年に設立されたEN3Sは、サン＝テティエンヌに本拠地を置き、パリにも拠点を構えています。
- 行政的性質をもつ公的機関であるEN3Sは、公共サービス分野のグランゼコールの一つです。
- EN3Sは、公共サービス学校ネットワーク (RESP) 及びローヌ＝アルプ＝オーヴェルニュ・グランゼコール連盟 (AGERA) の一員です。
- 本校は、社会保障高等研究所 (IHEPS) の運営・監督を行っています。

EN3S は、フランス国内外における社会保障の変革を支援するため、知識の創出と伝達を推進しています。



## 連帯の教育

- 国民教育制度を通じて社会保障の価値の継承を強化する

課題：強固で持続的なパートナーシップの構築

特定されている重要な成功要因

- 教員と生徒による共同構築
- 学校の教育課程で求められている内容との整合性
- 対象者に合わせた楽しい学習ツールの開発
- 考察の主体としての生徒の位置づけ

社会保障というテーマは、フランスの教育課程に独立して存在するものではない。社会保障というテーマを、道徳・公民教育、経済・社会科学、歴史、地理などの「伝統的な」科目やスキルにおいて説明したり、これらの科目をサポートしたりするものとして提示することが目標とされる。

MINISTÈRE DE L'ÉDUCATION NATIONALE ET DE LA JEUNESSE  
Éducation  
Jeunesse  
France

12

secu jeunes.fr

[出典] フランス国立高等社会保障学校提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

# 連帯の理念：年金を“老後の話”から“共同の仕組み”へ

フランスの年金は、現役世代が拠出し退職世代に給付する“世代間連帯”の仕組みが中核的概念。非就労期(育児・失業・疾病)も権利の連続性として扱われ、生活と制度が切れ目なくつながる。

- 年金は再分配メカニズムの中核。共同の財源(保険料・税)をリスクやニーズに応じて配分する設計で、平等・公平の概念を公教育で扱いやすい
- 教材では「連帯=みんなで拠出し、必要に応じて支え合う」価値を、体験課題を通して理解させる。

## 連帯の教育

### ● 若者の実体験をベースに

社会保障は集団的な保護制度である。どんな身分(会社員、学生など)であっても保障されます。

- 病気になる。社会保障が医療費の大部分をカバーしてくれる。
- 失業や介護で働けない場合は、社会保障が給料に加えて、又は給料の代わりに、給付金を受給してくれる。
- 障がいがある場合、社会保障が自立した生活を維持できるようサポートしてくれる。
- 職業人生が変わりあげたら、社会保障が退職後も一定の収入を保障してくれる。
- 学生の場合、社会保障が家賃の支払いをサポートしてくれる。
- 子どもができたら、社会保障が妊娠中のサポートや出産準備のサポート、親としての子どもの養育や教育のサポートしてくれる。

この動画はさまざまなプラットフォームからご覧いただけます：  
<https://youtu.be/yHqs453u0hE>

動画：テオと社会保障  
-若者の日常生活における社会保障の役割-  
-システムの中核を成す連帯の価値



こんにちは、テオです！

<https://secu-jeunes.fr/la-secu-cest-quoi/>

Logos: en3s, secu jeunes.fr

## 連帯の教育

- 16~25歳向けの社会保障学習プロセス：若者の「実体験」をベースに

16歳になるとカルト・ヴィタル(保険証)が交付され、ひとりで医者に行けるようになる

Caf(家族手当金庫)の住宅手当のおかげで、家賃の補助を受けることができる

収入が少ない場合、社会保障が連帯型補足的医療保険(CSS-Ameli.fr)への加入に対する援助や、給与の補填(活動手当-Caf.fr)をしてくれる

18歳になると扶養外の独立社会保険加入者となり、医療費が直接自身に払い戻しされる(Ameli.frのアカウントを作ってください)

初めての仕事：正式な雇用！年金保険料を納め始めた



Logos: Vitale, Assurance Maladie, Caf, Urssaf, en3s, secu jeunes.fr

[出典] フランス国立高等社会保障学校提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

# EN3S × 国民教育・青少年省の推進体制とユース・プログラム

EN3Sは国民教育・青年省の全国ネットワークと連動し、教材群の配布・教員支援・全国イベント(例:若者・連帯・市民コンテスト)で普及を加速している。

- 学校現場では、授業用キット／評価例／テーマ別資料が整備され、授業準備の負担を軽減
- 「若者・連帯・市民」コンテストなど参加型の学習機会を提供し、学びを作品・発信に接続。

## 連帯の教育

- 参加型教育を通じて若者を考察と継承の主体にする：  
全国コンテスト「若者と連帯と市民」の実施

どんな影響がある？どんな付加価値がある？

- 「若者同士で語り合える」：最終的な学習の成果物が若者によって若者のために作成される（若者らしい雰囲気や若者の規範に合っている）
- 若者が価値やミッションの「アンバサダー」として位置づけられる
- 分野横断的なスキル（調査方法、情報収集・文献調査、プロジェクト管理）を伸ばすための手段となる
- 自由な創造力（媒体やフォーマットの選択）を育む
- 高校生が自ら（社会保障機関、関係団体などに）「アプローチ」し、さまざまな職業について知ることができる仕組みとなる
- 誇りと帰属意識が育まれる（公的「意思決定者」のレベルにまで若者の声が届く）

重要な成功要因は何？

- トピックの範囲と選択（若者に「訴えかける」力がある、国の実践的社会保障の課題と関連するもの）
- プロセスにおけるパートナー機関や公的意決定者との連携
- 教員へのサポート（リソースの提供、連絡の円滑化など）
- 教室での作業の活用・評価（学習後に）

どんな課題がある？狙いは？

- 一般課程、職業課程、技術課程の教員に関心を持ってもらう



## 連帯の教育

- 参加型教育を通じて若者を考察と継承の主体にする：マンガ「Les uns pour les autres（お互いのために）」（8～12歳向け）の例

目標：

- 私たちの社会における連帯と社会保障の役割を説明する
- 日常生活のシチュエーションをベースに、生徒が連帯する集団の中の市民として、自分自身を位置づけられるようにする

連帯、友愛、コミットメントの価値に関するマンガの制作（第3サイクル（小4～中1）の道徳・公民教育）と、ロワール県及びロヌス県の3校の小学校（教育都市）における実験的取組（小学4～5年の11クラス）

それぞれ特定のテーマを探求するための5つのストーリー：

- ✓ 踊るヤギ > 連帯、再配分
- ✓ 3階の婦人 > 自立性の喪失、世代間の連帯
- ✓ キムのコンピューター > 目に見えない障がい
- ✓ 食堂からの失踪 > 退職（2024年1月発行）
- ✓ オリンピックレベルの体調の秘訣 > 健康

各ストーリーに教育キットが付属：

- 生徒用ワークブック
- 教員用テーマ別資料
- 追加リソースへのリンク（ウェブサイト、教育動画）

専用ウェブサイト：[bd-lesunspourlesautres.secu-jeunes.fr/](http://bd-lesunspourlesautres.secu-jeunes.fr/)



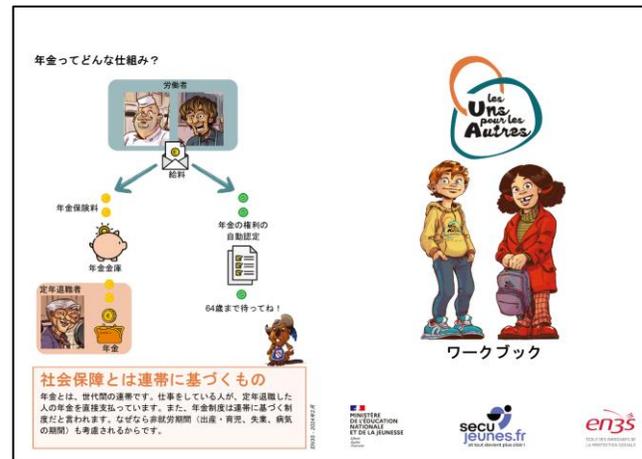
[出典] フランス国立高等社会保障学校提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

# (参考資料) 物語教材「食堂の失踪事件」：配分の“体験化”で年金原理に到達

- 小中学生向けのストーリー教材「食堂の失踪事件」は、パンケーキの配分ゲームから“共同の皿”に拠出→公平に分けるという連帯の本質を体感させ、年金の再分配原理へ導く。アクティビティ集には割算・割合（数学）×主語・動詞（言語）×公民（連帯）が組み込まれ、教科横断で運用可能



[出典] フランス国立高等社会保障学校提供資料を厚生労働省が翻訳したもの



**割り算を使ってこの問題を解こう**  
 クリスティヌのサラダボウルに96個に切り分けたクレープがあります。  
 8人の子どもで分けたら、1人当たり何個のクレープがもらえますか？



**平等に分けよう**  
 ヴィクトルは48枚のクレープを作りました。6人の生徒で平等に分けたいと思っています。生徒1人当たり何枚のクレープをもらえますか？



**連帯しよう**  
 クラスの全員が共通の基金に掛け金を支払うことで、どんな連帯行動をすることができるかな？

**動詞に赤、主語に緑の線を引こう**

- あなたは今朝、髪を整えようとしたか？
- 簡単に言えば、クリスティヌの年金を払っている人、それは働いているあなたの両親です。
- 私の歩みを彩るのは、何千もの小さな命だと考えるでしょう。
- 私にはそれが2つ必要です！
- クレープが定年を迎えるなんて、あなたはさすがに思っていなかったでしょう！

**カッコ内の動詞を直接法半過去形に活用しよう**

- (集める) 君は\_\_\_\_\_すべてをサラダボウルに
- (~である) クレープのお皿は\_\_\_\_\_空っぽ
- (~に連れない) 彼の貯金箱は\_\_\_\_\_巨大である！
- (行く) 私たちは\_\_\_\_\_どちらかと言えばこっそりとキッチンを見に
- (見る) あなたたちは\_\_\_\_\_何かを？
- (彩る) 何千もの小さな命が\_\_\_\_\_私の歩みを

原簿はワークシート 94-2009/2010/2011/2012/2013/2014/2015/2016/2017/2018/2019/2020/2021/2022/2023/2024/2025/2026/2027/2028/2029/2030/2031/2032/2033/2034/2035/2036/2037/2038/2039/2040/2041/2042/2043/2044/2045/2046/2047/2048/2049/2050/2051/2052/2053/2054/2055/2056/2057/2058/2059/2060/2061/2062/2063/2064/2065/2066/2067/2068/2069/2070/2071/2072/2073/2074/2075/2076/2077/2078/2079/2080/2081/2082/2083/2084/2085/2086/2087/2088/2089/2090/2091/2092/2093/2094/2095/2096/2097/2098/2099/2100/2101/2102/2103/2104/2105/2106/2107/2108/2109/2110/2111/2112/2113/2114/2115/2116/2117/2118/2119/2120/2121/2122/2123/2124/2125/2126/2127/2128/2129/2130/2131/2132/2133/2134/2135/2136/2137/2138/2139/2140/2141/2142/2143/2144/2145/2146/2147/2148/2149/2150/2151/2152/2153/2154/2155/2156/2157/2158/2159/2160/2161/2162/2163/2164/2165/2166/2167/2168/2169/2170/2171/2172/2173/2174/2175/2176/2177/2178/2179/2180/2181/2182/2183/2184/2185/2186/2187/2188/2189/2190/2191/2192/2193/2194/2195/2196/2197/2198/2199/2200/2201/2202/2203/2204/2205/2206/2207/2208/2209/2210/2211/2212/2213/2214/2215/2216/2217/2218/2219/2220/2221/2222/2223/2224/2225/2226/2227/2228/2229/2230/2231/2232/2233/2234/2235/2236/2237/2238/2239/2240/2241/2242/2243/2244/2245/2246/2247/2248/2249/2250/2251/2252/2253/2254/2255/2256/2257/2258/2259/2260/2261/2262/2263/2264/2265/2266/2267/2268/2269/2270/2271/2272/2273/2274/2275/2276/2277/2278/2279/2280/2281/2282/2283/2284/2285/2286/2287/2288/2289/2290/2291/2292/2293/2294/2295/2296/2297/2298/2299/2300/2301/2302/2303/2304/2305/2306/2307/2308/2309/2310/2311/2312/2313/2314/2315/2316/2317/2318/2319/2320/2321/2322/2323/2324/2325/2326/2327/2328/2329/2330/2331/2332/2333/2334/2335/2336/2337/2338/2339/2340/2341/2342/2343/2344/2345/2346/2347/2348/2349/2350/2351/2352/2353/2354/2355/2356/2357/2358/2359/2360/2361/2362/2363/2364/2365/2366/2367/2368/2369/2370/2371/2372/2373/2374/2375/2376/2377/2378/2379/2380/2381/2382/2383/2384/2385/2386/2387/2388/2389/2390/2391/2392/2393/2394/2395/2396/2397/2398/2399/2400/2401/2402/2403/2404/2405/2406/2407/2408/2409/2410/2411/2412/2413/2414/2415/2416/2417/2418/2419/2420/2421/2422/2423/2424/2425/2426/2427/2428/2429/2430/2431/2432/2433/2434/2435/2436/2437/2438/2439/2440/2441/2442/2443/2444/2445/2446/2447/2448/2449/2450/2451/2452/2453/2454/2455/2456/2457/2458/2459/2460/2461/2462/2463/2464/2465/2466/2467/2468/2469/2470/2471/2472/2473/2474/2475/2476/2477/2478/2479/2480/2481/2482/2483/2484/2485/2486/2487/2488/2489/2490/2491/2492/2493/2494/2495/2496/2497/2498/2499/2500/2501/2502/2503/2504/2505/2506/2507/2508/2509/2510/2511/2512/2513/2514/2515/2516/2517/2518/2519/2520/2521/2522/2523/2524/2525/2526/2527/2528/2529/2530/2531/2532/2533/2534/2535/2536/2537/2538/2539/2540/2541/2542/2543/2544/2545/2546/2547/2548/2549/2550/2551/2552/2553/2554/2555/2556/2557/2558/2559/2560/2561/2562/2563/2564/2565/2566/2567/2568/2569/2570/2571/2572/2573/2574/2575/2576/2577/2578/2579/2580/2581/2582/2583/2584/2585/2586/2587/2588/2589/2590/2591/2592/2593/2594/2595/2596/2597/2598/2599/2600/2601/2602/2603/2604/2605/2606/2607/2608/2609/2610/2611/2612/2613/2614/2615/2616/2617/2618/2619/2620/2621/2622/2623/2624/2625/2626/2627/2628/2629/2630/2631/2632/2633/2634/2635/2636/2637/2638/2639/2640/2641/2642/2643/2644/2645/2646/2647/2648/2649/2650/2651/2652/2653/2654/2655/2656/2657/2658/2659/2660/2661/2662/2663/2664/2665/2666/2667/2668/2669/2670/2671/2672/2673/2674/2675/2676/2677/2678/2679/2680/2681/2682/2683/2684/2685/2686/2687/2688/2689/2690/2691/2692/2693/2694/2695/2696/2697/2698/2699/2700/2701/2702/2703/2704/2705/2706/2707/2708/2709/2710/2711/2712/2713/2714/2715/2716/2717/2718/2719/2720/2721/2722/2723/2724/2725/2726/2727/2728/2729/2730/2731/2732/2733/2734/2735/2736/2737/2738/2739/2740/2741/2742/2743/2744/2745/2746/2747/2748/2749/2750/2751/2752/2753/2754/2755/2756/2757/2758/2759/2760/2761/2762/2763/2764/2765/2766/2767/2768/2769/2770/2771/2772/2773/2774/2775/2776/2777/2778/2779/2780/2781/2782/2783/2784/2785/2786/2787/2788/2789/2790/2791/2792/2793/2794/2795/2796/2797/2798/2799/2800/2801/2802/2803/2804/2805/2806/2807/2808/2809/2810/2811/2812/2813/2814/2815/2816/2817/2818/2819/2820/2821/2822/2823/2824/2825/2826/2827/2828/2829/2830/2831/2832/2833/2834/2835/2836/2837/2838/2839/2840/2841/2842/2843/2844/2845/2846/2847/2848/2849/2850/2851/2852/2853/2854/2855/2856/2857/2858/2859/2860/2861/2862/2863/2864/2865/2866/2867/2868/2869/2870/2871/2872/2873/2874/2875/2876/2877/2878/2879/2880/2881/2882/2883/2884/2885/2886/2887/2888/2889/2890/2891/2892/2893/2894/2895/2896/2897/2898/2899/2900/2901/2902/2903/2904/2905/2906/2907/2908/2909/2910/2911/2912/2913/2914/2915/2916/2917/2918/2919/2920/2921/2922/2923/2924/2925/2926/2927/2928/2929/2930/2931/2932/2933/2934/2935/2936/2937/2938/2939/2940/2941/2942/2943/2944/2945/2946/2947/2948/2949/2950/2951/2952/2953/2954/2955/2956/2957/2958/2959/2960/2961/2962/2963/2964/2965/2966/2967/2968/2969/2970/2971/2972/2973/2974/2975/2976/2977/2978/2979/2980/2981/2982/2983/2984/2985/2986/2987/2988/2989/2990/2991/2992/2993/2994/2995/2996/2997/2998/2999/3000

# 若者向け社会保障教材がわかる学習ポータル：secu-jeunes.fr

secu-jeunes.fr は、EN3Sが運営する 若者と教員のための専用学習ポータル。社会保障の仕組みを、動画・インタラクティブ教材・授業キットなど学習者中心のデジタル教材で提供する。

## 連帯の教育

- 若者と教員のための専用ウェブサイト：secu-jeunes.fr

### 原則と重要な成功要因

- ✓ 次の2つを目標とする情報を取り入れた、明確な編集方針の策定：
  - 社会保障を理解する
  - 自身の権利と義務を知る

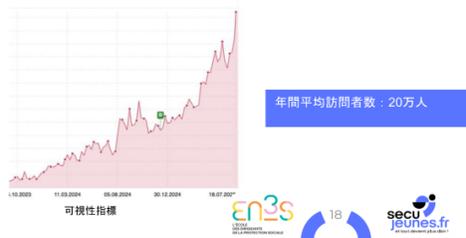
- 次の2つのグループを対象にすることができる：
  - 若者
  - 若者をサポートする大人（教員、保護者など）

...その知識レベルはさまざま

- ✓ 国内のネットワークや支部との共同作業（コミュニケーションキャンペーンの仲介）

### 課題

- コンテンツのアップデート・信頼性
- ネット上でのアクセシビリティ・可視性（ソーシャルメディアインターフェース）
- トーン



## 連帯の教育

- 若者と教員のための専用ウェブサイト：secu-jeunes.fr : リソースの紹介

### テーマ別資料とインフォグラフィック

- 対象と使用法：
  - 教員：授業の準備のため
  - 生徒・学生：取り組むプロジェクトの参考資料として

付加価値：調査時間の短縮 + 信頼できる情報源 + 分野横断的なアプローチ  
> 教室での授業前、授業中、授業後に「そのまま使える」教材

### デジタルリソース（ゲーム、クイズ、動画）に付随する書面のガイド

例：社会保障ツリー：動画 + 付属資料  
<https://unesaisonnaiveclasecu.fr/2020/11/27/larbre-de-la-secu-une-video-interactive/>

### 課題と重要な成功要因：

- 内容を教育課程で求められている目標に合わせる
- 新しい教材のテーマ選びに教員を参加させる
- 網羅的でありながらシンプルなものにする（読む時間は限られている）
- 教材を障がいのある人でも利用できるものにする
- 制作及び更新の段階でAIを活用する

> 2種類のスキルが求められる：社会保障に関する専門知識 + 教育の専門知識

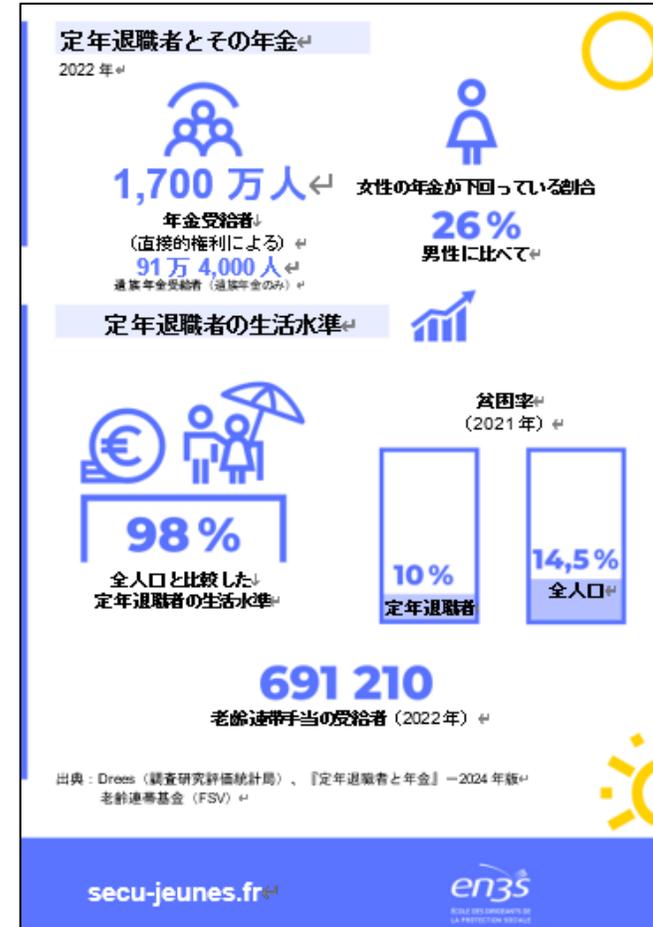
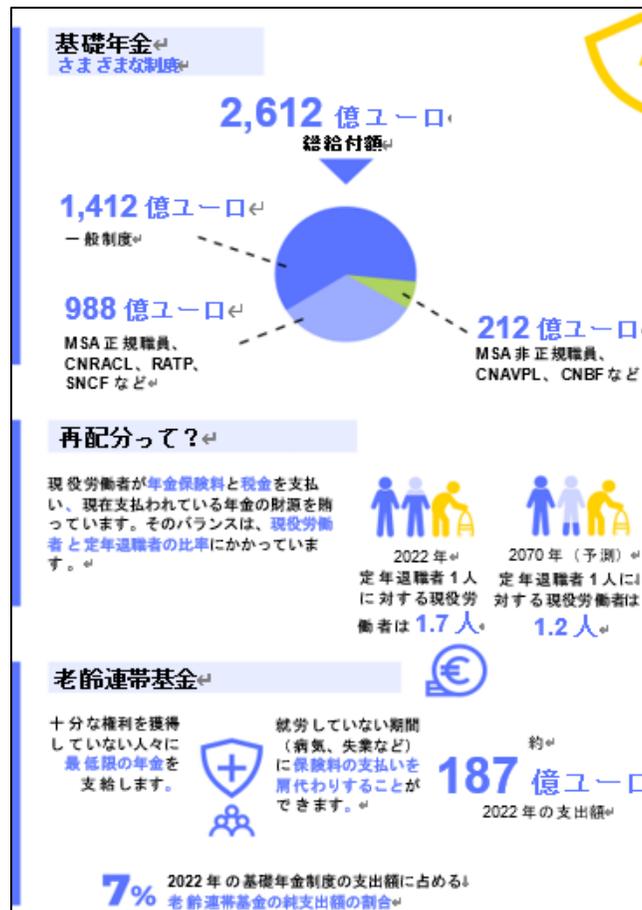
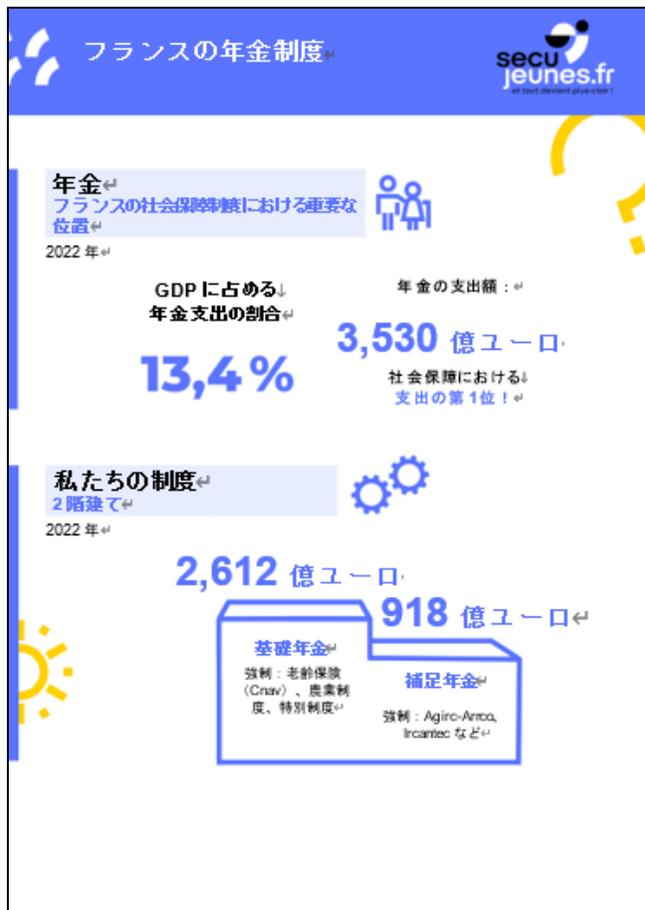


<https://univers-secu.en3s.fr/Default/digital-viewer/d-152038>

[出典] フランス国立高等社会保障学校提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

# (参考資料) インフォグラフィックで“制度の地図”を見せる

- 二階建て（基礎＋補足）や現役：退職比など、制度全体像を一枚図で把握できるインフォグラフィックが整備され、部分学習を全体構造に結び付ける。



[出典] フランス国立高等社会保障学校提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

- フランスにおける関係団体の広報



# 金融・家計・年金をつなぐEDUCFI（中学校パスポート）

フランス銀行主導のEDUCFIは、中学校カリキュラムに予算管理・口座・決済・詐欺対策・貯蓄・ローン等を系統的に実装し、年金や社会保障理解の橋渡しをする。

- 授業構成は体験課題・クイズ・口座明細の読解・ロールプレイ等。日常の金銭行動から制度理解へ段階的に引き上げる。
- 教師用の年間運用案・評価手順が用意され、学校横断で展開しやすい。

どのように？

**教師が生徒に対し2時間にわたって行う導入編。**

30枚程度のスライドを基に、以下の内容を紹介する：

- ・ 予算管理の基本概念、
- ・ 銀行口座の仕組み、
- ・ 主な決済手段、
- ・ 貯蓄、
- ・ ローン、
- ・ 詐欺の防止。



2部構成のスライドショーは、1回又は2回の授業で紹介しても、教員が準備した1回又は複数の教育セッションの基礎資料として活用しても良い。



知識と技能を習得したかどうかを確認するため、生徒に質問票（10問又は20問を選択）に記入してもらう。



- ・ 特別なニーズをもつ生徒に適した教材。
- ・ 特定のテーマをさらに深く掘り下げのための教員向けボーナス教材。
- ・ eduscolのEDUCFI専用ページ。

お住まいの県のフランス銀行支店お問い合わせ先：

Educfiの後に県番号@banque-france.fr

アン県 (01) の場合：educfi01@banque-france.fr

詳細についてはウェブサイトをご覧ください：  
www.mesquestionsdargent.fr、教員向けページ



## EDUCFI パスポート COLLEGE

**中学校：**  
 ・ 中学3年及び中学3年 SEGPA（一般教育職業適応部門）  
 ・ 中学4年職業準備課程

**対象は？**



なぜ？

67%

フランス人の67%は、金融に関する知識が平均的又は乏しいと感じています。

81%

フランスの世帯の81%は、予算管理や金融管理は学校で教えるべきだと考えています。

フランスにおける一般的教育機関に関するEDUCFI CSA調査-2023年4月

目標は？

- ・ 生徒に、予算編成の原則、課税の原則、銀行口座、貯蓄、金利、保険、ローン、決済手段などの概念について知識を身につかせる。
- ・ 金融サービスに関して、より責任ある行動を身につかせる。

いつ？



さまざまな教科の教員によって実施されるパスポート：

- 数学
- 歴史地理
- フランス語
- 物理化学
- 現代語
- 技術
- 担任教員
- 当該教育機関の全教職員

33 700

・ 中学3年及び中学3年SEGPA（一般教育職業適応部門）のクラス  
 ・ 中学4年職業準備課程



本土、海外領土の全てのアカデミー並びに副大学区。

出典：© MENJS - 2020年2月

# フランスの義務的インターンシップ ： 社会保障機関で“働く”ことから学ぶ教育モデル

フランスでは、中学4年生(日本の中3相当)と高校1年生を対象に職業体験(インターンシップ)を義務化。Agirc-ArrcoやGPS(社会保障グループ)などの社会保障機関が広く受け入れ、若者が職場体験を通じて年金・社会保障の仕組みを“自分事化”して理解できるようにしている。

[出典] Agirc-arrco提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

シンプルなアイデアから市民活動へ：  
「中学4年次1000インターンシップ」プロジェクト

agirc-arrco

毎年1000人の中学4年次インターン生を、社会保障グループ(GPS)及びAgirc Arrcoの相談機関で受け入れる：

- 企業で働く実際の状況を知ることで、中学生が社会や職業に適応できるよう準備
- 社会保障及び年金制度関連職種について情報を提供
- 社会保障、特に年金制度の価値を伝えることで、中学生に市民教育受ける機会を提供
- 伝手のない若者が、自宅近くの企業でのインターンシップに参加できるようにする




教育的かつ安心できるメッセージを伝える：  
「退職後の生活は、働き始めた時から築き上げられる」

25/12/2025 挿入 > フッター > このテキストを編集 > すべての場所に適用 7



2024年(高校1年次インターンシップ義務化実施日)以降の高校1年次インターン生向けプログラム

agirc-arrco

第1週

- 高校生受け入れ及びアイスブレイク
- 会社見学及び紹介
- インターンシップ最終日に社長や人事部長を含む回覧の前で「ピッチ」形式で発表する、意外性レポートのテーマを決定する。三週間を通して、このテーマを「一貫したテーマ」として取り組む。
- 職業について学ぶ
- 職業に関するグループワーク

第2週

- 職業紹介及びACR(年金相談機関)の訪問
- 最高経営責任者との交流
- 「一貫したテーマ」の確定
- インターン生グループによる即時フィードバック
- 個人評価(インターンシップ評価書に記入のこと)
- ピッチ：意外性レポートの発表
- インターンシップ終了記念の軽食

25/12/2025 挿入 > フッター > このテキストを編集 > すべての場所に適用 7

中学4年次インターン生向けプログラム

agirc-arrco

- 中学生受け入れ及びアイスブレイク
- 会社見学
- 会社紹介
- 職業について学ぶ
- 社内専門家へのインタビュー
- ACR(年金相談機関)の訪問
- 最高経営責任者との交流
- インターン生グループによる即時フィードバック
- 個人評価(インターンシップ評価書に記入のこと)
- インターンシップレポートの作成
- インターンシップ終了記念の軽食



25/12/2025 挿入 > フッター > このテキストを編集 > すべての場所に適用 10

3

- スウェーデンの取り組み



# スウェーデン金融教育の全体像

スウェーデンは、金融監督庁を中核に、学校・行政・民間・NPOを束ねた全国ネットワークを通じて、生涯にわたる金融教育を体系的に推進している。



## Finansinspektionen (FI) の任務

- 高い信頼と適切に機能している市場（家計や企業の金融サービス・ニーズを満たすと同時に消費者をしっかりと保護）を特徴とする安定した金融システムの構築に貢献すること。金融システムは持続可能な発展に貢献しなければならない。
- 一般市民を対象とした金融教育の取り組みを通じて、金融市場における消費者の立場を強化すること。



- 金融監督庁は監督当局としての市場安定機能に加え、消費者保護と教育を一体で進める政策設計を行い、家計の実践的課題(口座・決済・契約・投資・年金等)に直結する学びを国民に提供している。
- 当該教育は学校現場のみならず、自治体・業界・NGOと連携した地域展開で裾野を広げ、教材・研修・キャンペーンを多層的に組み合わせることで、対象層別の到達と定着を両立している

[出典] Finansinspektionen提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

## スウェーデンにおける金融リテラシーに関する国内課題

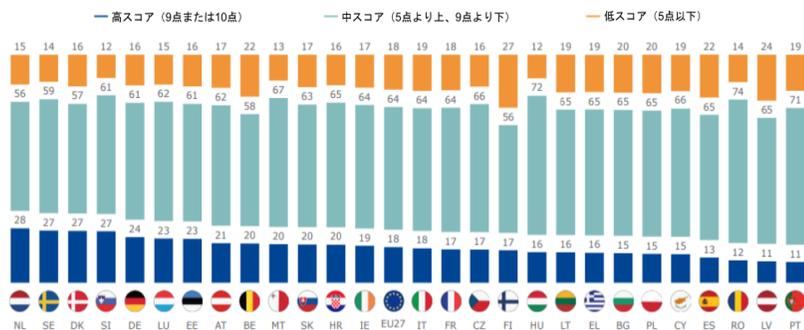
スウェーデンでは金融知識や金融ウェルビーイングに格差がある中、金融市場の複雑化とデジタル化に対応するため、政府は特に子ども・若者・親への金融教育強化と教師支援を重要課題としている。

- スウェーデンでは4人に1人が基本的な金融知識を欠き、性別・年齢・収入で自信や理解に差がある。金融リテラシーの国際順位は高い一方で、男女間の知識ギャップが大きい点が課題となっている。
- 金融ウェルビーイングは健康状態や日常生活への肯定的な姿勢と強く関連している。若年層・女性・低所得者・外国生まれの人ほど金融ウェルビーイングが低く、格差構造は金融リテラシーと共通している。
- 金融市場のデジタル化により商品が複雑化し、消費者には高度な金融知識が求められるため、政府は金融リテラシー向上を重要課題としている。
- 若年期に金融習慣が形成されることから、子ども・若者・親への金融教育強化と、教員へのサポート拡充が不可欠とされている。
- EU枠組みでも重視される中、スウェーデンでは高校段階でパーソナル・ファイナンス教育が強化される一方、教師は内容の複雑さから十分な支援を求めている。

# 国際比較における位置づけ

- 国際比較では平均以上の知識水準と市場参加が見られる一方、株式保有や積立投資、老後計画の実行に層間差が残る。金融監督庁はこの差を縮小するため、段階別教材と行動支援の拡充を図っている。
- 金融市場のデジタル化で投資機会は広がった一方、知識不足のまま高リスク投資に向かう人や、逆に不安から銀行預金にとどまる人が生まれており、双方に適切な金融知識が必要とされている。

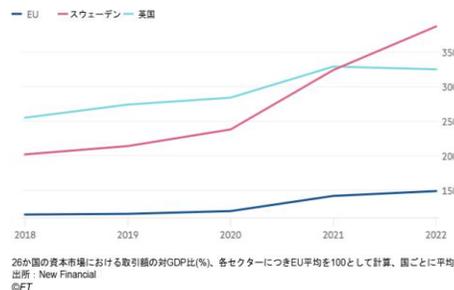
## 加盟国別の金融リテラシー・スコア



出所：Eurobarometer on Monitoring the level of financial literacy in the EU、2023年

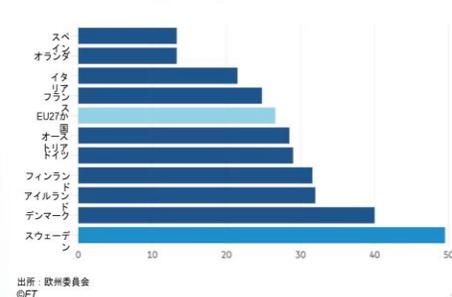
## 厚みのある資本市場と高水準の株式投資

資本市場の厚みでスウェーデンは英国とEUを抜き去る  
資本市場の厚み



26か国の資本市場における取引額の対GDP比(%)、各セクターにつきEU平均を100として計算、国ごとに平均  
出所：New Financial Outpost ©FT

スウェーデンの保険会社が株式投資でトップ  
総資産に対する株式投資の比率(2022年、%)



出所：欧州委員会 ©FT

[出典] Finansinspektionen提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

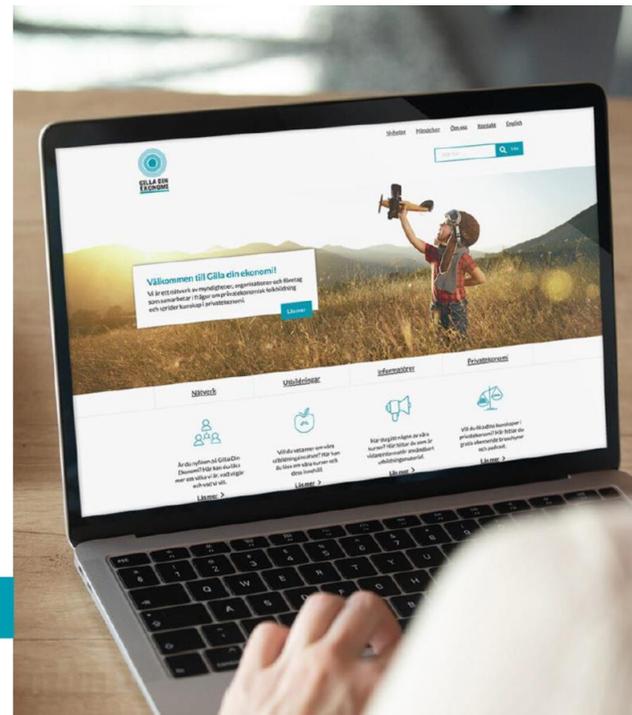
# 全国ネットワーク「Gilla Din Ekonomi (GDE)」の構造

- GDEは100以上の機関が参画する非商業的ネットワークであり、無償教材と統一研修を提供し、全国規模の金融教育の実装基盤として機能している。
- 教材は広告を含まず中立性を担保し、現場教員や地域の専門家が同一水準で授業・講座を実施できるよう、運営・評価・広報を含む一式のキット化を進めている。
- 金融監督庁はコーディネーターとして、ネットワーク内の計画、配布、研修、アクセス分析を統合し、改善サイクルを主導する。

## スウェーデン金融教育全国ネットワーク

- このネットワークは2010年に設立された。
- 会員はパーソナル・ファイナンスに関する教育的取り組みに協力している。
- 90以上の当局、団体、企業
- Finansinspektionenがネットワークのコーディネーターを務める。
- Gilla din ekonomi（金銭管理が好きななる）という名の教育コース。

事実だけ - 商品の勧誘はしない！



# Gilla Din Ekonomiが提供する学校カリキュラム（4～12学年）

- Gilla Din Ekonomiでは4～12学年の生徒を対象とした教材を学校に提供し、人生の早い段階で基本的な金融知識を身に付ける手助けをしている。

## スウェーデンの学校で教えるパーソナル・ファイナンス

### ミドルスクール（4～6年生）

- **社会科：**  
パーソナル・ファイナンス、および仕事・収入・消費の関係。財政。税金とは何か、地方自治体、地域、国は税収をどのように使っているのか。
- **家庭・消費者科：**  
パーソナル・ファイナンスと消費。若年層のパーソナル・ファイナンス。貯蓄と支出の関係支払いと貯蓄の様々な方法。事実に基づく消費者情報と消費者の選択に与えるその他の影響との違い。隠された広告メッセージを含む様々な形態の広告。

### 前期中等教育（7～9年生）

- **家庭・消費者科：**  
パーソナル・ファイナンスと消費：若年層のパーソナル・ファイナンス。予算の策定を含む消費と財務計画。クレジットでの買い物、契約の締結、借金と貯蓄。
- **社会科：**  
収入、支出、ローン、金利、償却などの経済概念。国民経済の変化によってパーソナル・ファイナンスがどのような影響を受けるか。

### 後期中等教育（ギムナジウム）

- **社会科：**  
パーソナル・ファイナンス：家計の収入、支出、資産、負債。ニーズや資源に関連する消費者の権利と消費。経済の変化によってパーソナル・ファイナンスがどのような影響を受けるか。
- **高度なテーマ：**  
収入、支出、保険、貯蓄の管理。クレジットでの買い物と借金。経済的平等と経済的虐待。

# Gilla Din Ekonomi教材：Koll på Cashen（高校向けシミュレーションゲーム）

Koll på Cashenは契約・金利・詐欺・給与・年金等を総合的に扱い、動画と授業キットで教師の授業実施を体系的に支援している。

- シミュレーションゲームではレトロデザインにおけるインタラクティブな旅をベースに、3人のキャラクターが人生を歩み、それぞれの個人的な財務判断を手助けする体験を提供する。
- ゲーム中、プレイヤーは予算、貯蓄、住宅購入、退職、年金など、人生の出来事によってすべての決断が左右される。
- インフレ、金利上昇、食料価格の上昇といった社会経済的要因が自国の経済にどのような影響を与えるかも理解できる。

## 年金関連教育における FIの役割

- 全国ネットワークを通じた他の機関との協力
- 教育者、HR（人事、人的資源）を学ぶ学生、専門家を支援
- 教材：
  - *Koll på cashen* - 高校生を対象としたウェブ・ベースのシミュレーションゲーム
  - *Pensionskunskap* - HRや経済学を学ぶ学生を対象とした大学レベルのコース
  - 学校やFI支援プログラムを通じて配布されるパンフレットや教師用ガイドなどの印刷物



[出典] Finansinspektionen提供資料を厚生労働省が翻訳したもの

## Gilla Din Ekonomi 大学段階における年金教育 (Pensionskunskap)

- 教育コースPensionskunskapは、いくつかの大学で将来の人事部門管理者やエコノミストを対象として実施されており、スウェーデンの年金制度に関する知識を深めることを目的としている。2015年～2023年に1,630人の学生が同コースを受講した。
- 対象は**将来の人事・福利厚生を担うHR系学生**および**経済・金融系学生**であり、給与設計、企業年金制度の設計・運営、従業員コミュニケーション、退職給付会計の要点を、ケース教材と講義・演習の組み合わせで段階的に修得させている。
- Pensionskunskapは、**外部講師による2回の終日セミナー**で構成される。このコースを受講する大学生は、スウェーデンの年金制度について知識を学び、従業員の年金制度への加入が雇用主によって適法に行われる必要性を理解できるようになる。
- 授業は公的年金(基礎・所得比例)と職域年金の全体像を起点に、**加入・拠出・給付のライフサイクル**、**税制上の取扱い**、**長期運用のリスク・リターン**、**負債評価**や**ディスカウントレート**の考え方までを含む実務的カリキュラムで構成される。

## (参考資料) スウェーデンの年金テキスト：制度解説の構成・内容・特徴（要約）

- 本テキストは、公的年金(基礎+所得比例)と職域年金の二層構造、拠出・給付・税制・長期運用を体系的に整理し年金制度への理解を形成ことを目的としている。

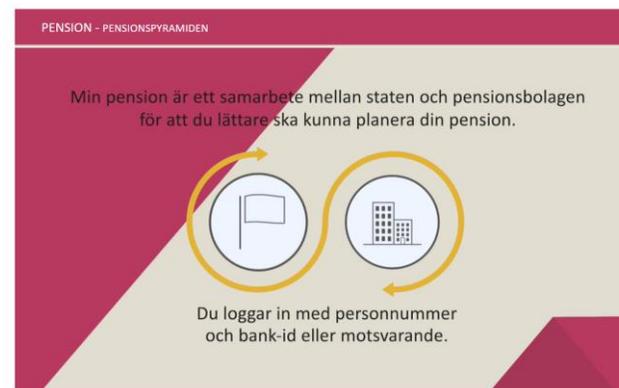


[出典] Finansinspektionen提供資料

### テキスト 目次

1. 人生を通して年金について考える
2. 年金予測を行いましょう！
3. 把握すべき構成要素
4. 公的年金
5. 企業年金
6. 個人年金貯蓄
7. 年金受給者になる
8. いつ、どのように選択するのか
9. 年金に関する10の質問
10. 用語集
11. まとめ
12. リンク集

### オンライン 動画教材



[出典] <https://gilladinekonomi.se/privatekonomi/pension/>