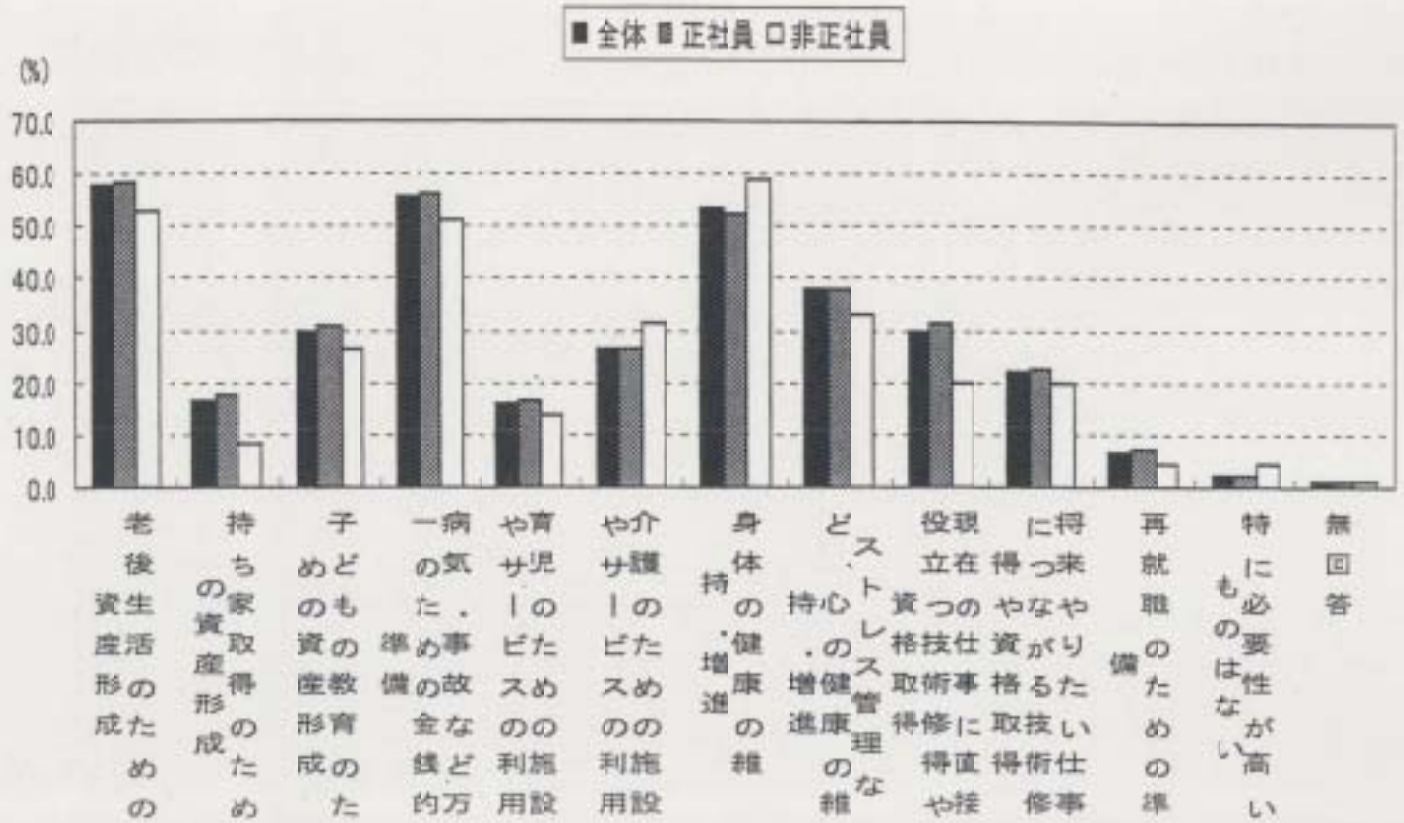


非正社員に対する資産形成支援制度の有無と今後の適用意向〈企業調査〉

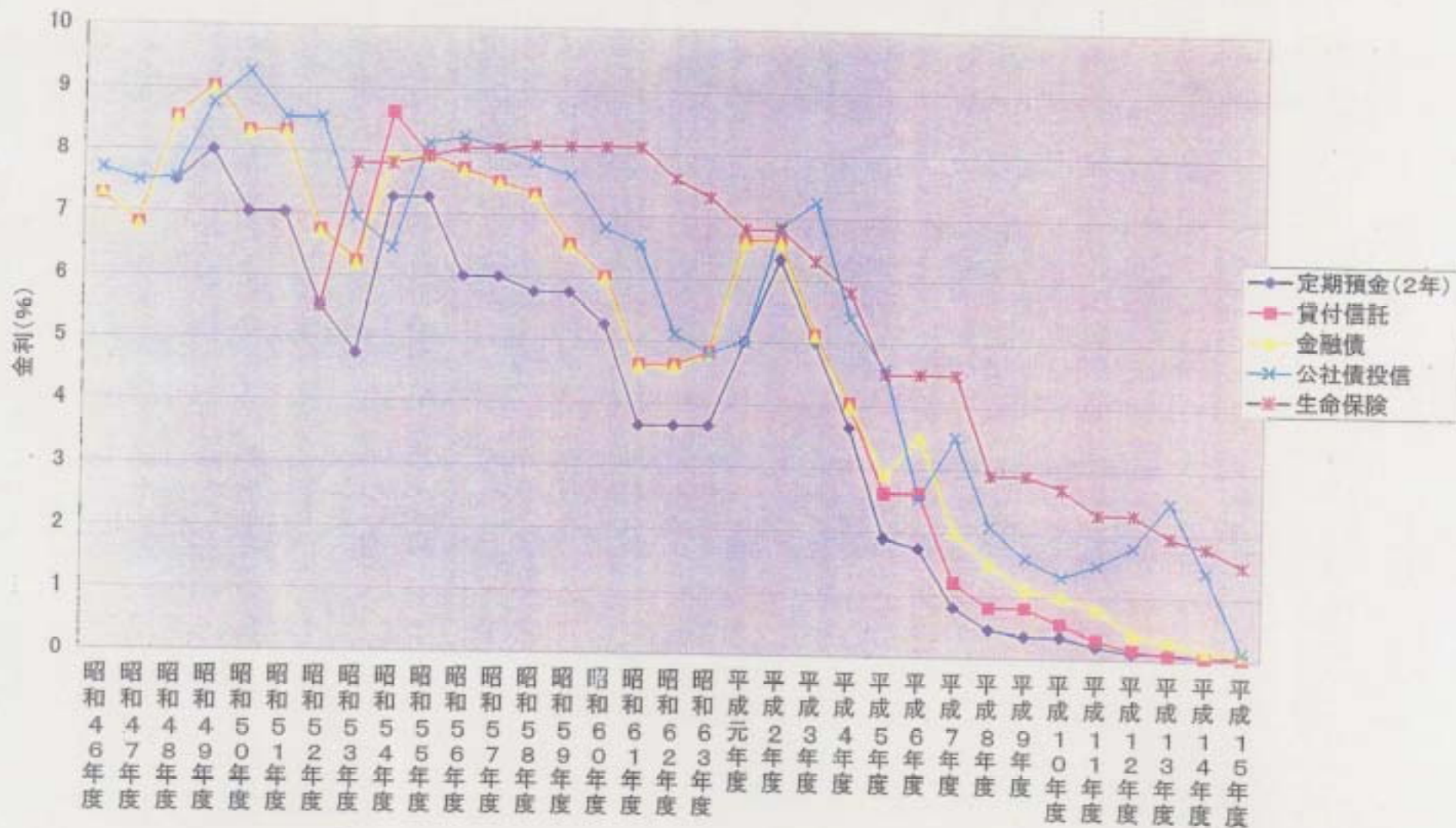
	調査数	計	適用している	適用していない	今後の適用意向				無回答 (%)
					今後は適用したい	今後も適用しない	わからない	無回答 (今後の適用意向)	
一般財形	284	100.0	33.5	56.3(100.0)	(4.4)	(66.3)	(25.6)	(3.8)	10.2
年金財形	213	100.0	31.9	60.6(100.0)	(3.9)	(69.0)	(24.0)	(3.1)	7.5
住宅財形	209	100.0	30.6	61.7(100.0)	(2.3)	(67.4)	(27.9)	(2.3)	7.7
社内預金制度	61	100.0	37.7	50.8(100.0)	(3.2)	(71.0)	(22.6)	(3.2)	11.5
従業員持ち株制度	105	100.0	16.2	73.3(100.0)	(3.9)	(74.0)	(22.1)	-	10.5
ストックオプション制度	15	100.0	6.7	93.3(100.0)	-	(50.0)	(50.0)	-	-
確定拠出年金(個人型)	15	100.0	33.3	66.7(100.0)	-	(60.0)	(40.0)	-	-
確定拠出年金(企業型)	65	100.0	15.4	73.8(100.0)	(4.2)	(62.5)	(29.2)	(4.2)	10.8
確定拠出年金以外の従業員拠出型企業年金	61	100.0	14.8	82.0(100.0)	-	(78.0)	(22.0)	-	3.3
金融商品や投資に関する知識の提供	26	100.0	23.1	65.4(100.0)	-	(58.8)	(41.2)	-	11.5
自社の資産形成支援制度に関するPR、情報提供	40	100.0	25.0	57.5(100.0)	-	(60.9)	(39.1)	-	17.5
その他	17	100.0	-	94.1(100.0)	-	(62.5)	(31.3)	(6.3)	5.9

注：適用有無は、各資産形成支援制度を導入している企業について、今後の適用意向は、各資産形成支援制度を非正社員に適用していない企業について。

自分にとって必要性の高い項目〈個人調査〉



財形貯蓄商品の年度末金利の推移



主な財形貯蓄商品の金利一覧表
(平成16年6月7日現在)

金融機関	商品	一般財形	財形住宅	財形年金
M銀行	1年定期預金	0.03	0.03	0.03
	2年定期預金	0.05	0.05	0.05
	5年定期預金	0.10	0.10	—
	10年定期預金	0.20	0.20	—
	利付債	0.1		
T銀行	1年定期預金	0.03	0.03	0.03
	2年定期預金	0.04	0.04	0.04
	5年定期預金	0.10	0.10	—
MS銀行	1年定期預金	0.03	0.03	0.03
	2年定期預金	0.04	0.04	0.04
	5年定期預金	0.10	0.10	—
U銀行	1年定期預金	0.03	0.03	0.03
	2年定期預金	0.04	0.04	0.04
	5年定期預金	0.10	0.10	0.10
	10年定期預金	0.15	0.15	0.15
R銀行	1年定期預金	0.04	0.04	0.04
	2年定期預金	0.05	0.05	0.05
	5年定期預金	0.15	0.15	—
U信託	信託	0.02		
	5年定期預金	0.10	0.10	—
M信託	信託	0.02		
	5年定期預金	0.10	0.10	—
m信託	信託	金信0.15・貸信0.02		
	5年定期預金	0.15	0.15	0.15
S信託	信託	0.03		
	5年定期預金	0.20	—	—
T信託	信託	0.03		
	5年定期預金	0.15	0.15	—
R金庫	1年定期預金	0.04	0.04	0.04
	2年定期預金	0.05	0.06	0.06
	5年定期預金	0.11	0.13	0.13
S金庫	利付債	0.1		
N金庫	利付債	0.1		
S銀行	利付債	0.1		
N証券	公社債投信	0.08 (ただし、実績配当)		
S証券	国債	1.512		
N生命	積立保険	1.5		
T損保	積立損害保険	1.5		

財形貯蓄実施者の利子課税額試算結果

1 一般財形

(積立条件：毎月積立額 6,600円、積立期間 10年5ヶ月)

想定金利 (%)	積立金 (千円)	受取利子 (円)	受取利子		元利合計 (円)
			利子	課税額	
0.05	825.0	1,749	1,954	205	826,749
0.3	825.0	10,435	12,759	2,324	835,435
1.0	825.0	35,647	44,396	8,749	860,647
3.0	825.0	112,530	142,160	29,530	937,530

2 財形年金

(積立条件：毎月積立額 9,700円、積立期間 10年1ヶ月)

想定金利 (%)	積立金 (千円)	受取利子 (円)	受取利子		元利合計 (円)
			利子	非課税額	
0.06	1,173.7	3,500	3,500	60	1,177,200
0.3	1,173.7	18,846	18,846	3,677	1,192,546
1.0	1,173.7	64,371	64,371	12,973	1,238,071
3.0	1,173.7	205,598	205,598	43,164	1,379,298

3 財形住宅

(積立条件：毎月積立額 15,000円、積立期間 7年7ヶ月)

想定金利 (%)	積立金 (千円)	受取利子 (円)	受取利子		元利合計 (円)
			利子	非課税額	
0.06	1,365.0	3,105	3,105	530	1,368,105
0.3	1,365.0	15,683	15,683	3,005	1,380,683
1.0	1,365.0	53,295	53,295	10,620	1,418,295
3.0	1,365.0	166,973	166,973	34,251	1,531,973

(注) 1 各財形貯蓄の平均貯蓄残高・契約期間は下表のとおりであり、試算に使用した毎月積立額は、当該積立期間中に平均貯蓄残高となる金額とした。

	一般財形	財形年金	財形住宅
平均貯蓄残高	852千円	1,230千円	1,395千円
平均契約期間	10年5ヶ月	10年1ヶ月	7年7ヶ月

(資料出所：平成15年5月、労働金庫連合会調べ)

2 想定金利の一般財形0.05%、財形年金・住宅0.06%は、現行金利である。