

# 大島グループ2024金融リテラシー研修

## 「はじめてのNISA、iDeCo」 (資産形成支援制度の概要)

講師：日本証券業協会 樋口文子さん

2024年6月実施 (約48分)

アンケート・報告：ランドスタッフ重嶋

# 受講者数 7月8日締め

2024年全社員研修		受講数							
受講該当数		ハラスメント防止	発達障害	金融リテラシー	レジリエンス				
161	井手塾	103		76					
15	宇喜世	0		0					
3	越後高田晩成舎	2		3					
7	MTO(げんき薬局)	0		0					
12	大島自動車販売	6		6					
5	大島ホケン	3		5					
177	くびき野ライフスタイル研究所	4		139					
6	越の国	0		1					
8	ジェイズ・クリエイション	6		5					
45	上越タイムス社	16		18					
37	チームCOPAS	21		5					
35	パーツプロダクション	3		27					
444	みんなでいきる	178		195					
4	武蔵野酒造	0		1					
5	ランドスタッフ	1		4					
1	リフォーム119	0		0					
965	計	343		485					
	2023年	553	57.78%	587	61.34%	426	44.51%	543	56.74%
	2022年		61.40%		60.50%				
	2021年		75.70%		66.90%				

# 概要

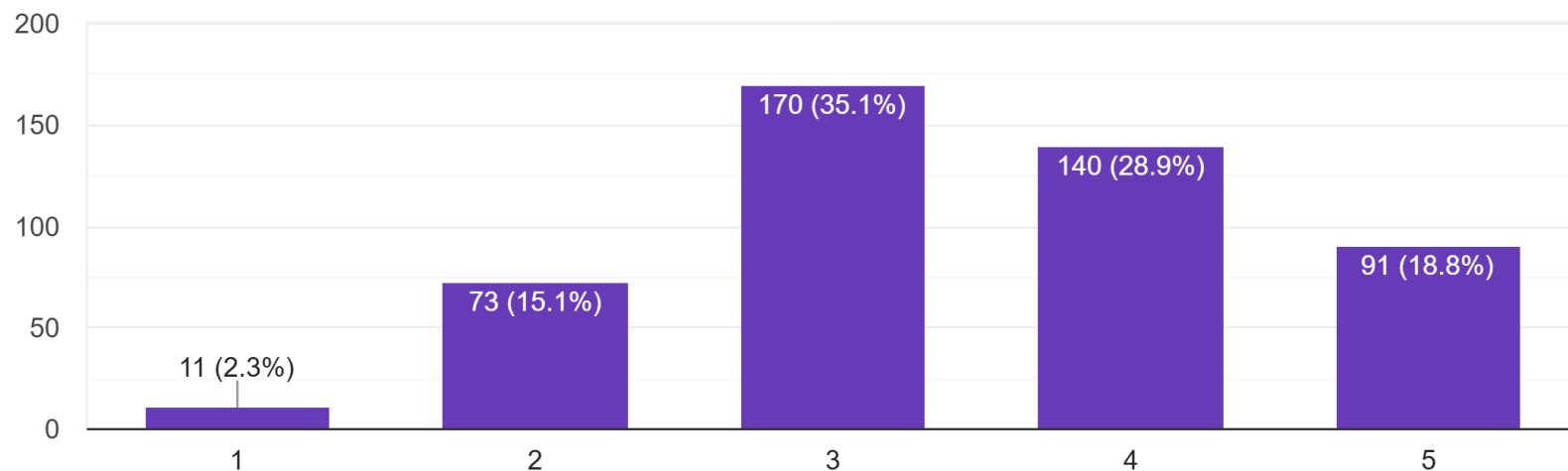
- 資産形成・運用に対する関心は昨年度よりも進んでいるとみられる。
- それでもしていない理由として、  
勉強・理解が足りない、リスクの不安、リスクを確定したい、  
資金がない…子育てや学費にお金がかかっている、収入 < 支出
- 研修内容の要望
  - 理解を深めたい・運用したい人向けの個別セミナー
  - NISA、iDeCoに特化
  - 家計管理
  - 退職後の年金の受け取り方、運用  
(別テーマなら、税金・年金、社会保険など)

# 理解度・満足度

理解度・満足度とも高め傾向にあるが、  
満足度の決定理由を聞くと、  
「難しい」という声多数

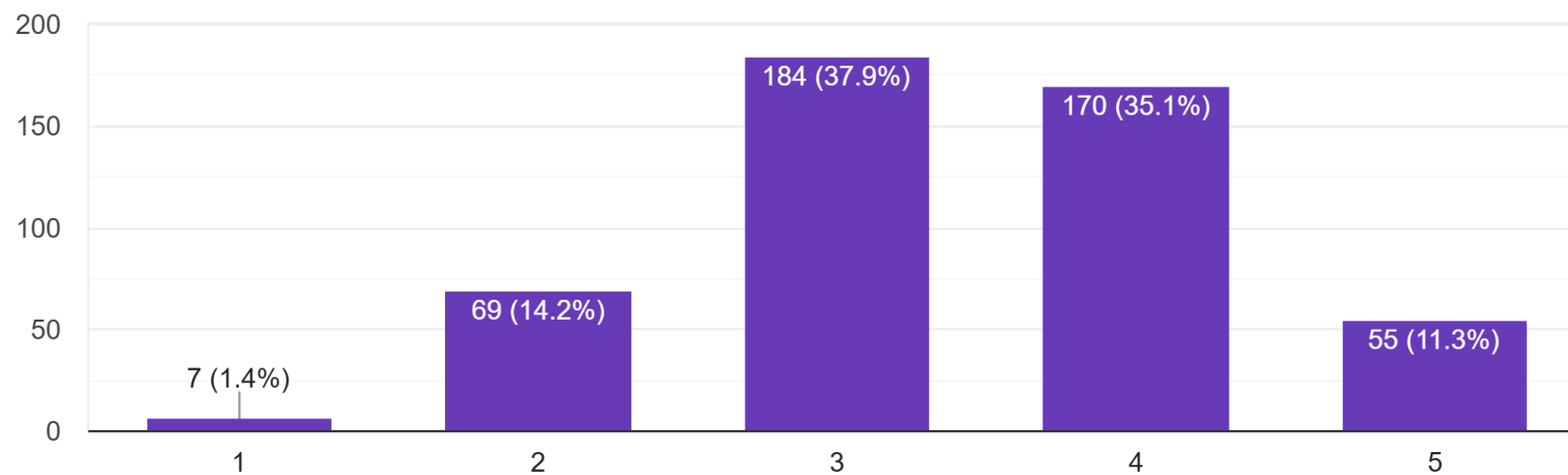
## 内容の理解

485件の回答



## 内容の満足度

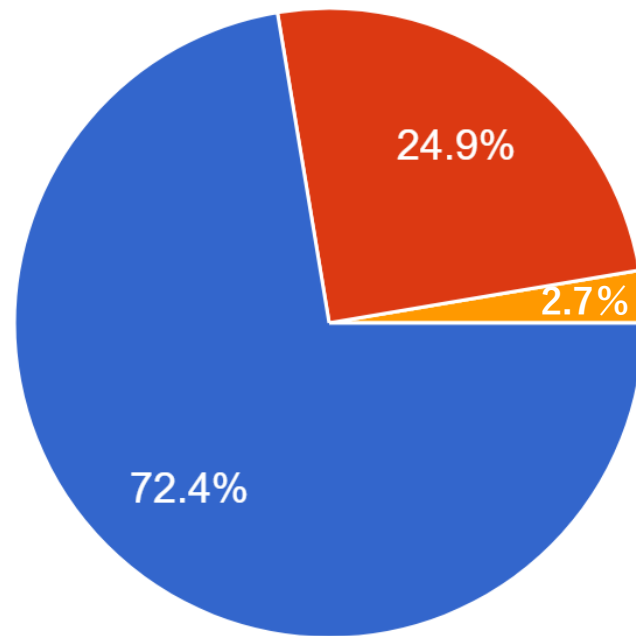
485件の回答



# 運用「必要性」の理解進む > 昨年度の「興味なし」

将来に向けて資産運用は必要だと思われましたか。

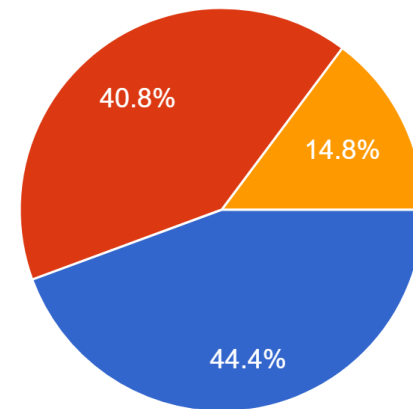
485 件の回答



- 必要
- わからない
- 不要

第4回視聴した方はお答えください。資産運用に興味がありますか？

169 件の回答

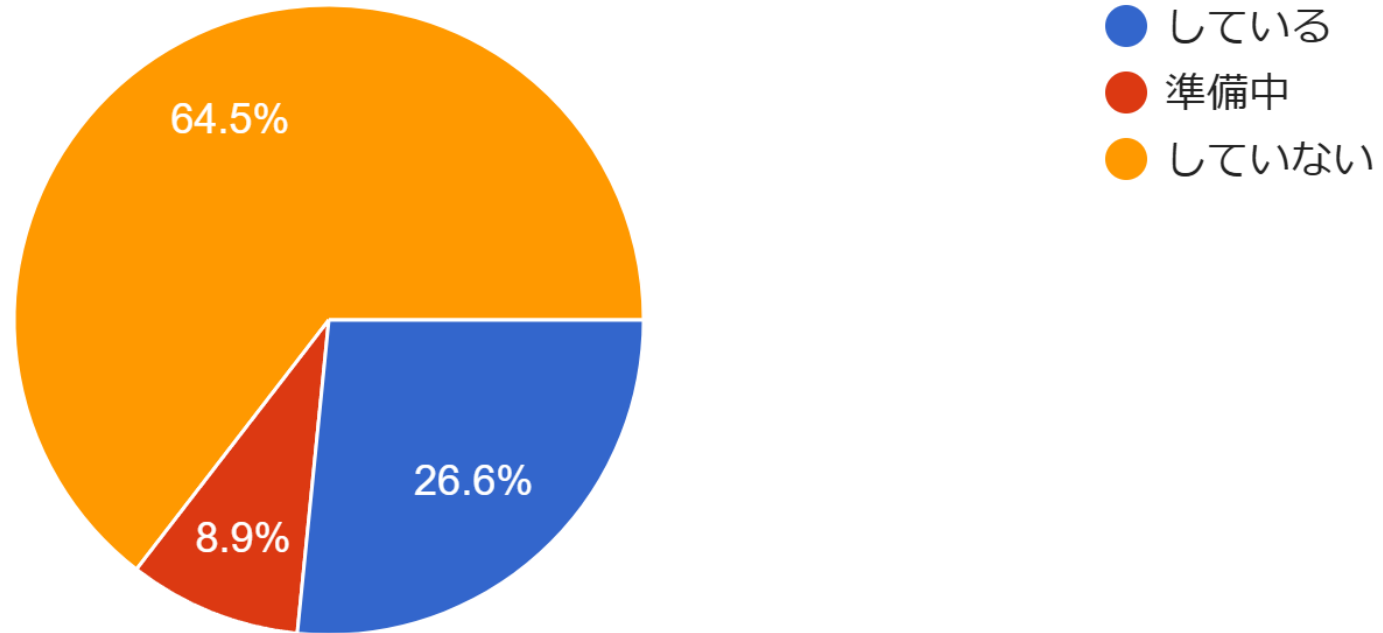


- 興味がある
- 興味はない
- 既に資産運用をしている

# 運用の実際

日本円の預貯金以外の金融商品で資産運用をしていますか？

485 件の回答



# 「資金がない」→どうすれば投資が始められる？

「収入－投資・運用資金＝支出」を実践して資金を捻出する  
**138 (28.5%)**

商品選択のための知識・教育がさらに必要  
**172 (35.5%)**

「新NISAの始め方実践セミナー」などで初歩から教えてほしい  
**143 (29.5%)**

既に始めている  
**101 (20.8%)**

必要性を感じない **70 (14.4%)**

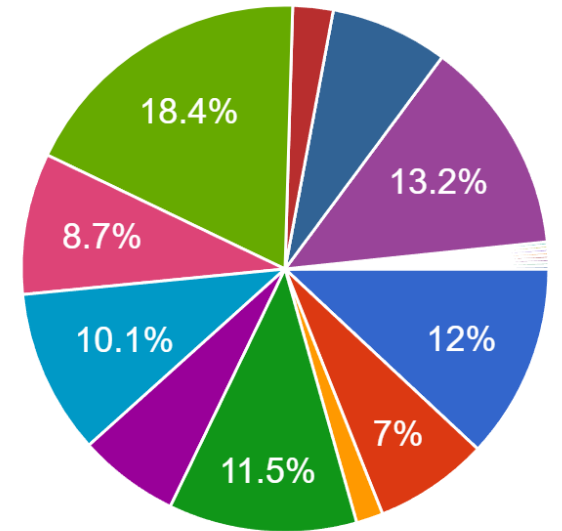
その他...

その他...

- 時間
- 収入<支出の状態
- 給与の上昇
- インフレに合わせた交通費、家賃補助の見直し
- 従業員持ち株会
- 希望者の賃金から天引きすれば
- 個別相談（その人にあったプランや家計管理）
- 家族ぐるみで、投資の理解や取り組み

# 金融リテラシー研修で取り上げてほしいテーマ

- 家計管理  
58(12%)
- ライフプラン  
34(7%)
- ローン・クレジット  
8(1.6%)
- 公的、私的保険・年金  
56(11.5%)
- 税制  
30(6.2%)
- 金融の基礎知識 (単利・複利などの金利、インフレ、デフレ、為替、リスク・リターン...)  
49(10.1%)
- 資産運用 (金融商品の選択、リスクとリターン、運用の手法)  
42(8.7%)
- リタイア後の資金計画・年金の受け取り方、金融資産の扱い方など  
89(18.4%)
- 時事問題  
12(2.5%)
- 収入源  
35(7.2%)
- なし・わからない  
64(13.2%)



その他…子育てにかかるお金、借金返済プラン、病気や事故・失業の備えのための保険、副業、年末調整の見方



# 意見・質問

- 研修時間が長い（50分）。就業時間に視聴できない。10分～30分で終わるものを。
- 職場内一斉の強制参加、集団研修にしてほしい。
  - 就業時間内に受講できない（会社の配慮がない）ため自宅で視聴した。  
通信費を払ってほしい。スマホでは視聴が難しい。
- 知識のある人とない人、対象を分けた内容を
- 円高円安についての内容も入れては？
- グループ内のFPに相談したい
- 口座開設・NISA申し込みの手順を教えてください
- 50代からの資産運用
- すでに個人年金を受け取っている。iDeCoとの関係は？
- 専門用語が理解できない
- NISA、iDeCoの具体的な説明を聞きたい
- 60歳過ぎて始めてもメリットはあるのか？