
年金シニアフォーラム2025

中小企業における金融教育について

2025年9月30日(火)

株式会社仲臺事務センター
藤田みさ子

会社概要

SA

株式会社システムアドバンス

本社 埼玉県新座市大和田三丁目4番50号
工場 埼玉 川越テクニカルセンター
長野 長野テクニカルセンター
岐阜 大垣テクニカルセンター
業務 フォトマスク製造販売
新座クラフト製造販売
創立 1978年5月
従業員 95名
URL <https://www.sys-ad.com/>

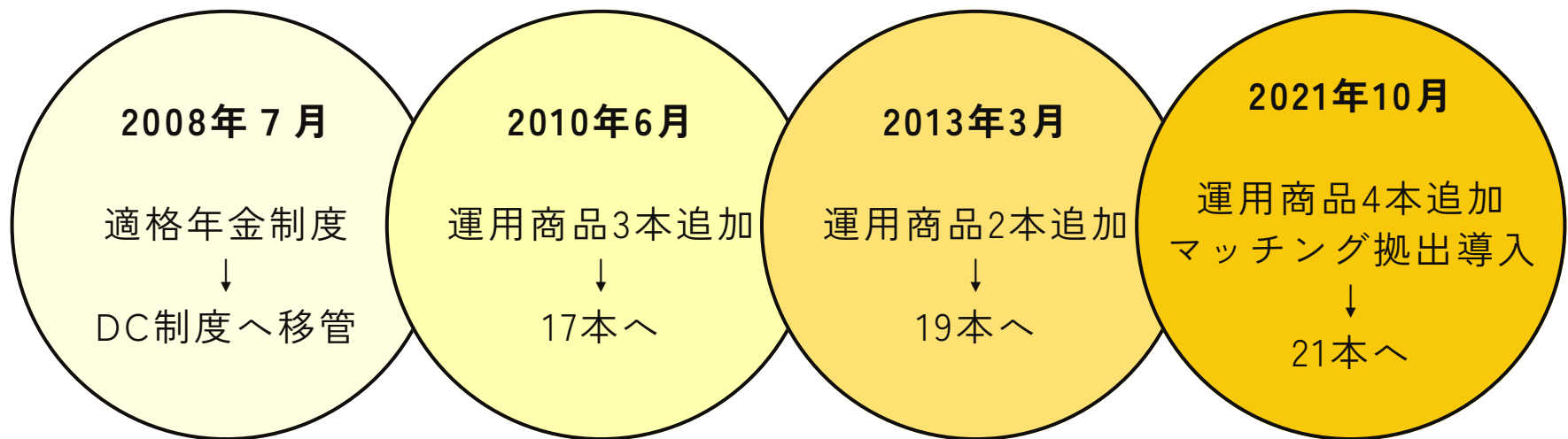
JC

株式会社仲臺事務センター

本社 埼玉県新座市大和田三丁目4番50号
業務 事務受託業
損害保険代理店
創立 2001年10月
従業員 2名

弊社のDC制度について

2008年7月適格年金制度廃止に伴い確定拠出年金へ全額移行
退職一時金を上乗せし退職時における経済的な不安を解消



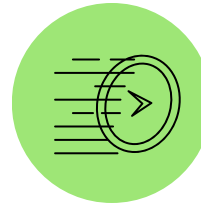
*2021年10月マッチング拠出制度導入と同時に**加入者掛金を大幅に増額**

弊社が目指す金融教育



スタートラインに立つ

共通のスタートラインに立つための環境を整え、**公平な機会**を創出する



短時間セミナー

短時間でポイントを押さえたセミナー
最大でも**40分以内**



苦手意識の緩和

苦手意識（**金融アレルギー**）を起こさせないために専門用語を極力排除



飽きないセミナー

記憶に残るセミナー
参加型で自ら動く意識
同じことを何度も繰り返し伝える

継続投資教育 過去の実組み1

年度	開催時期	回数	所要時間	内容
2009年	9月～10月	3回	2時間	制度のおさらい 運用のおさらい 携帯でWeb登録・活用してみよう
2010年	10月～11月	7回	40～50分	運用スタイルチェック 老後資金を考えよう DC重要書類ファイルの配布
2011年 2012年	10月 9月	4回	40分	年末調整で節税 福利厚生制度でお得生活
2013年	10月～11月	6回	40分	アベノミクス効果がDCに与える影響 もう一度マイナスにしないための行動
2014年	7月～10月	4回	40分	班対抗DCクイズ大会 従業員からの質問疑問に対応 オリジナルQ&A集作成
2015年	9月～10月	4回	40分	スマホを使いこなしてDCの達人になろう Webサイトの見方 使い方実践
2016年	10月～11月	4回	40分	DC WARS ～マイナス金利の逆襲～ ダースベイダー（風）とレイヤ姫（風）が登場！ マイナス金利を解説

継続投資教育 過去の実施2

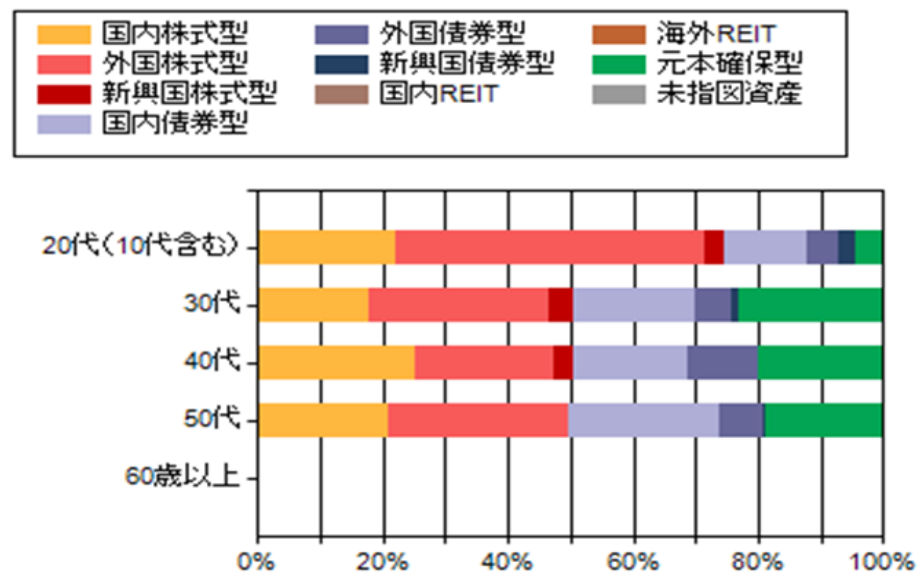
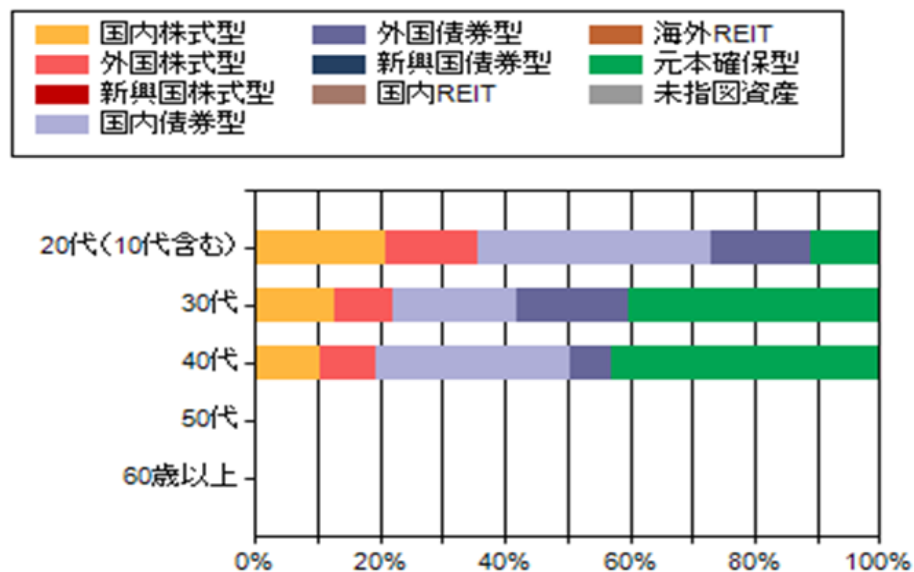
年度	開催時期	回数	所要時間	内容
2017年	2月	3回	40分	社員旅行でDCを学ぼう① 目指せDCマスター ～〇×クイズ～
2018年	2月	3回	40分	社員旅行でDCを学ぼう② かるたで楽しく学ぶDC 班対抗かるた大会
2019年	2月	3回	40分	社員旅行でDCを学ぼう③ 歌で学ぶDCセミナー 昭和の名曲をDCの替え歌にして楽しもう
2020年	10月	1回	40分	オンライン開催 「お金」と「カラダ」の健康
2021年	10月	1回	40分	オンライン開催 おみつとフレディ-の確定拠出年金セミナー
2022年	10月	1回	40分	オンライン開催 マツコの知らない世界風「確定拠出年金（DC）」ってこんなにすごい！
2023年	10月	1回	40分	オンライン開催 クイズで学ぼう！おトクな資産形成制度
2024年	10月	1回	40分	オンライン開催 ちこちゃんに叱られる風「ケガをしない運用商品の選び方」

導入からの加入者状況1

掛金配分

2008年8月基準

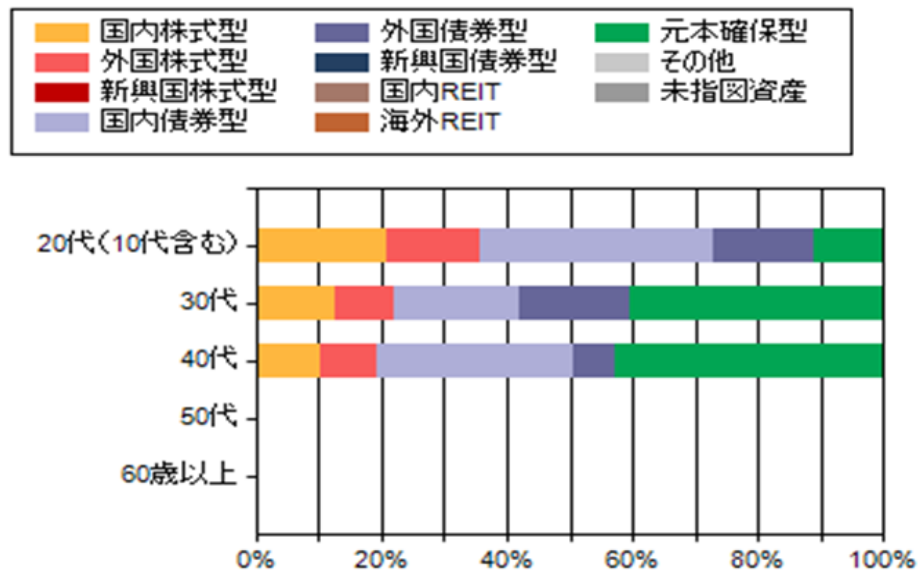
2025年8月基準



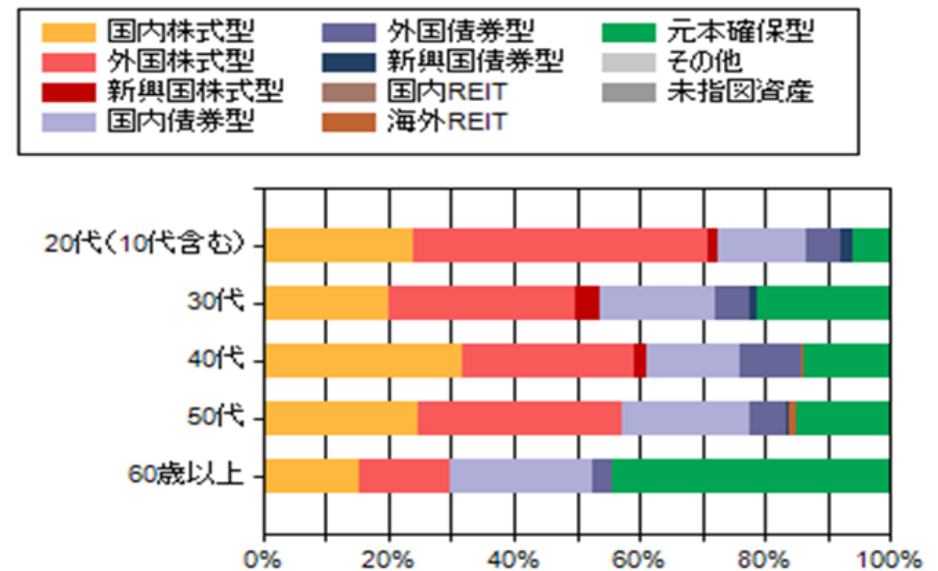
導入からの加入者状況2

残高配分

2008年8月基準



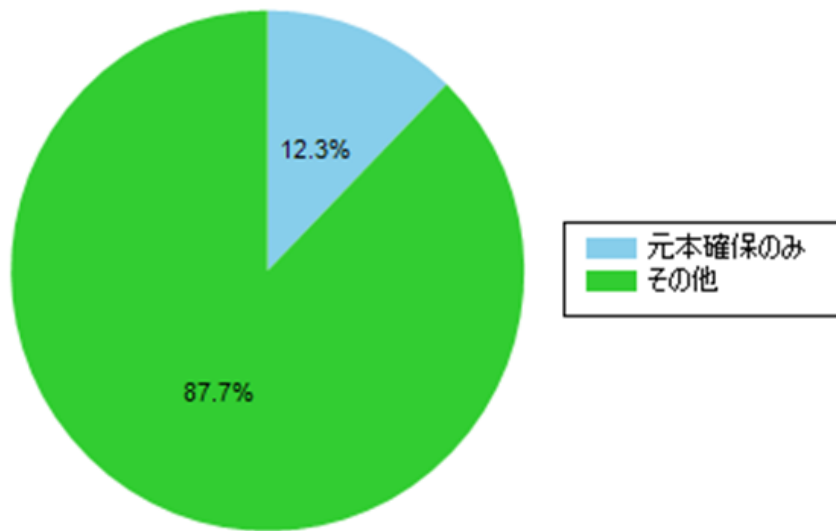
2025年8月基準



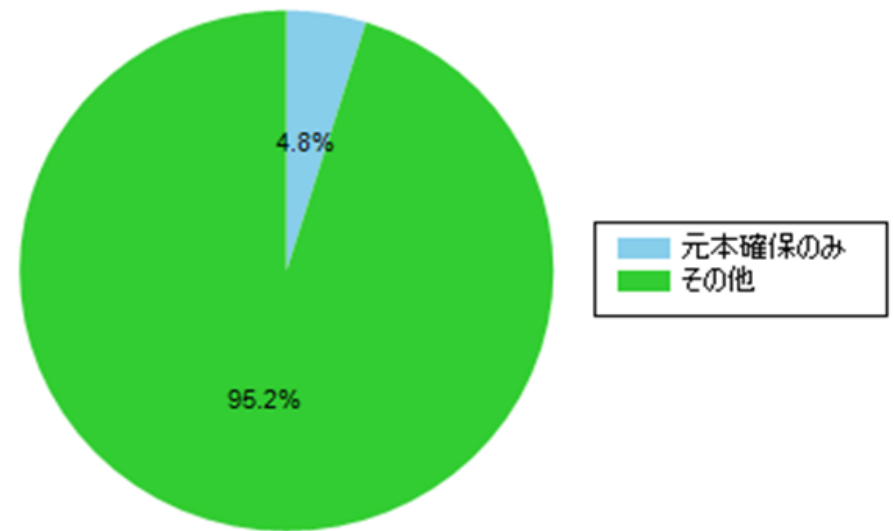
導入からの加入者状況3

元本確保型のみ配分者比率

2008年8月基準



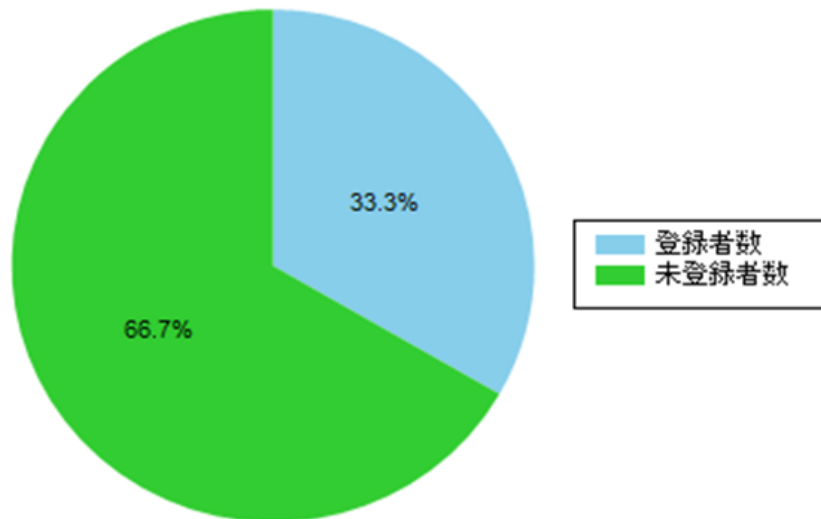
2025年8月基準



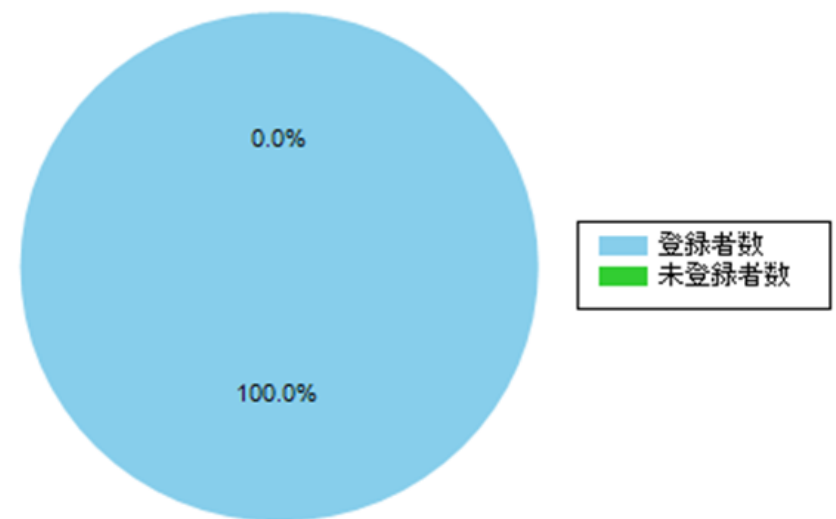
導入からの加入者状況4

Web利用パスワード登録率

2008年8月基準



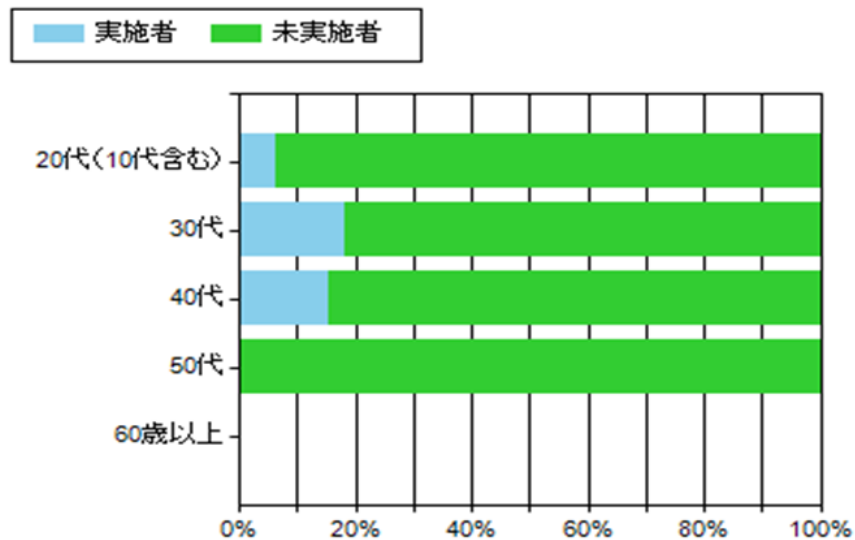
2025年8月基準



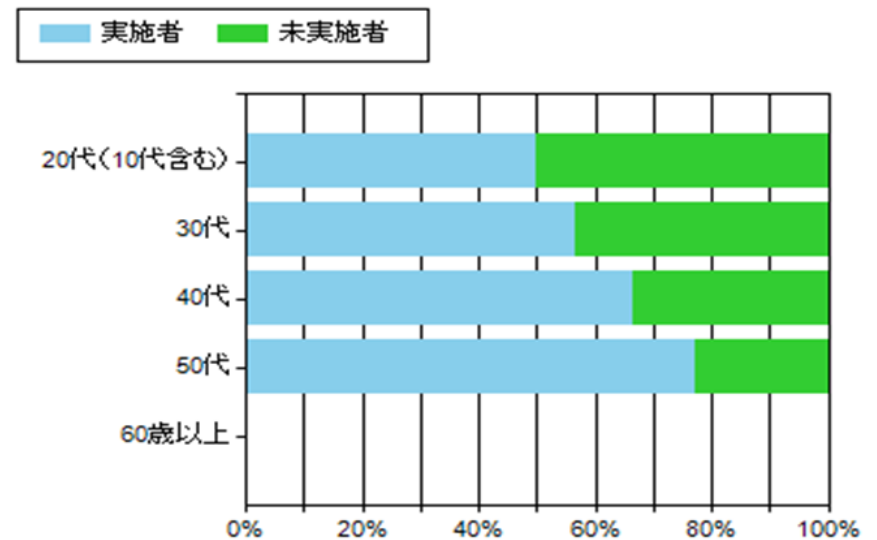
導入からの加入者状況5

マッチング拠出実施者比率(2021年10月導入)

2021年10月基準



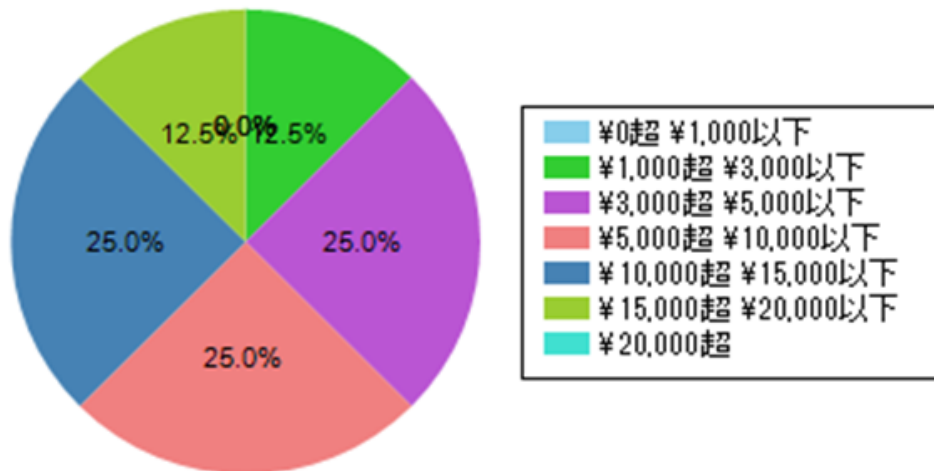
2025年8月基準



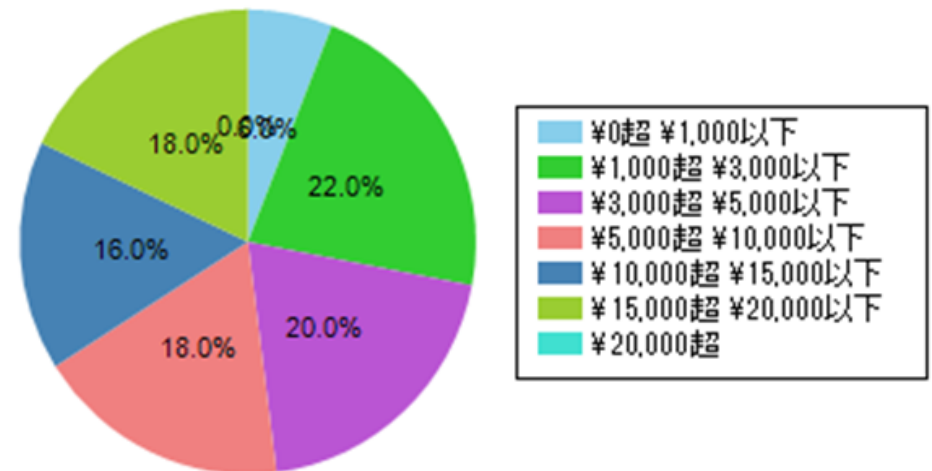
導入からの加入者状況6

マッチング拠出加入者掛金分布比率(2021年10月導入)

2021年10月基準



2025年8月基準



まとめ

日本の金融教育の現状と未来

近年、日本の確定拠出年金制度の普及により、金融教育に対する人々の抵抗感は以前より薄れてきています。

特に年金受給を間近に控えた高齢者層の間では、将来への不安からか、金融に関する知識を**急いで身につけようとする動き**が見られます。

このような現状において、「**もっと早く金融について学びたかった**」という声が多く聞かれるようになりました。

もし、学生時代から投資を含む金融教育が当たり前になれば、長期的な視点での資産形成が可能となり、その効果は計り知れないものとなるでしょう。

今後、日本の学校教育の場で金融教育、特に投資教育がさらに推進されることを期待します。

ご清聴ありがとうございました