



Q13. 企業の退職金・年金が最も必要となるのは、いつ頃だと思いますか？

1. 60歳時点（もしくは退職した時点）
2. 60歳以上で退職してから公的年金の支給開始（65歳）までの期間
3. 公的年金の支給開始（65歳）以降
4. わからない

Q14. 退職金・年金の受け取り方について、終身年金と一時金の選択ができる場合、どのように選択しますか？

1. 全て年金で受け取る →SQ2に回答後、Q15へ
2. 年金と一時金に分けて受け取る →SQ1～4に回答後、Q15へ
3. 全て一時金で受け取る →SQ3～4に回答後、Q15へ
4. 選択するときにならないとわからない →Q15へ

(SQ1は、Q14で「2. 年金と一時金に分けて受け取る」と回答した方のみご回答ください)

SQ1. 年金と一時金の割合はどのようにしますか？

1. 年金が主
2. 年金と一時金をほぼ半分
3. 一時金が主

(SQ2は、Q14で「1. 全て年金で受け取る」、「2. 年金と一時金に分けて受け取る」と回答した方のみご回答ください)

SQ2. 終身年金での支払いが良い理由は何ですか？（2つまで回答可）

1. 生涯ずっと年金を受け取れるならば、その安心は何物にも替えがたいから
2. 定期的に支払われて老後の生活設計が立てやすいから
3. 利息が付いて得だと思ふから
4. 税金が安くなるから
5. 退職一時金や前払いで受け取ると使ってしまうから
6. その他（ ）

(SQ3～4は、Q14で「2. 年金と一時金に分けて受け取る」、「3. 全て一時金で受け取る」と回答した方のみご回答ください)

SQ3. 一時金での支払いが良い理由は何ですか？（2つまで回答可）

1. 退職時に使用する予定があるから
2. 自分で貯蓄したいから
3. 自分で積極的に運用したいから
4. 税金が安くなるから
5. 年金として分割で受け取るよりも確実と思ふから
6. その他

SQ4. 退職時（中途退職も含む）に受け取った一時金を預け入れて、終身年金を受け取る仕組みがあれば使いたいと思ひますか？

1. 使いたい
2. 使いたくない
3. わからない

Q15. 終身年金と一時金の選択ではなく、有期年金と一時金の場合には、年金選択割合を変えますか？

1. 終身年金の場合よりも、年金の選択割合を減らす
2. 終身年金の場合と、変えない
3. 終身年金の場合よりも、年金の選択割合を増やす
4. わからない

## 【6】確定給付型<sup>※1</sup>の年金制度について

Q16. あなたの勤めている会社が確定給付型の年金制度を実施しているとします。  
会社の業績悪化のために将来の年金額を減額することについて、従業員であるあなたが  
同意を求められた場合、どうだと思いますか？

1. どのような理由でも減額には同意できない
2. 経営状況によっては減額に同意する
3. 皆が応じるのであれば自分も同意する
4. わからない
5. その他 ( )

Q17. あなたの勤めている会社が確定給付型の年金制度を実施しているとします。  
制度の変更で、確定拠出型<sup>※2</sup>の年金制度（日本版401k）に入るか、従来の確定給付  
型の年金制度にとどまるか、をあなた自身が選択できるようになった場合、どちらを選  
びますか？（なお、確定拠出型の年金制度では掛金額を2.5%で運用できれば従来の給  
付額と一致するとします。）

1. 確定拠出型の制度に入る
2. 従来の確定給付型の制度にとどまる
3. 周囲の同僚の動きを見て多いほうにする
4. わからない

※1. 「確定給付型」では、給付額が確定しています。

※2. 「確定拠出型」では、拠出額が確定していて、給付額は個人の運用実績に応じて変動しま  
す。個人の持ち分が明確で、個人口座残高が確認できます。

## 【7】その他

Q18. 退職金・年金制度に関し、行政や企業に対する要望等があれば自由に記入してください。

アンケートは以上です。

ご協力いただき、ありがとうございました。

## ＜退職給付プランのあり方に関するアンケート結果サマリー＞

調査対象：平成14年度アンケート調査にご協力いただいた338社の従業員各10名  
 調査方法：調査対象企業に調査表を郵送し、郵送で回収する郵送調査方式で調査  
 (2003年10月10日～2003年11月10日)  
 集計対象：回答者1,564名

回答者の属性間クロス集計表①

(単位：%)

	年齢					性別			家族構成				入社		
	20代 (含む10代)	30代	40代	50代 (含む60代)	無回答	男性	女性	無回答	未婚	既婚 (子供なし)	既婚 (子供あり)	無回答	新卒入社	中途入社	無回答
全体	17.1	30.6	28.5	23.3	0.6	74.2	25.2	0.6	29.5	21.7	48.1	0.7	78.3	21.0	0.7
年齢	20代(含む10代)	—	—	—	—	41.4	58.6	0.0	75.0	20.5	4.5	0.0	90.7	9.3	0.0
	30代	—	—	—	—	74.1	25.9	0.0	35.6	18.0	46.4	0.0	84.5	15.3	0.2
	40代	—	—	—	—	83.1	16.6	0.2	14.6	11.7	73.3	0.4	74.6	25.4	0.0
	50代(含む60代)	—	—	—	—	89.6	10.4	0.0	6.9	40.4	52.7	0.0	67.3	32.1	0.5
	無回答	—	—	—	—	0.0	11.1	88.9	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	11.1	88.9
性別	男性	9.6	30.5	31.9	28.1	0.0	—	—	17.1	22.0	60.8	0.1	79.8	20.0	0.2
	女性	39.8	31.5	18.8	9.6	0.3	—	—	66.5	21.6	11.4	0.5	75.1	24.6	0.3
	無回答	0.0	0.0	11.1	0.0	88.9	—	—	0.0	0.0	11.1	88.9	11.1	0.0	88.9
家族構成	未婚	43.6	36.9	14.1	5.4	0.0	43.2	56.8	0.0	—	—	—	82.9	17.1	0.0
	既婚(子供なし)	16.2	25.3	15.3	43.2	0.0	75.0	25.0	0.0	—	—	—	75.3	24.4	0.3
	既婚(子供あり)	1.6	29.5	43.4	25.5	0.0	93.9	6.0	0.1	—	—	—	77.9	21.8	0.3
	無回答	0.0	0.0	18.2	0.0	81.8	9.1	18.2	72.7	—	—	—	0.0	27.3	72.7
入社	新卒入社	19.9	33.0	27.1	20.0	0.0	75.7	24.2	0.1	31.2	20.9	47.9	0.0	—	—
	中途入社	7.6	22.2	34.3	35.6	0.3	70.5	29.5	0.0	24.0	25.2	49.8	0.9	—	—
	無回答	0.0	9.1	0.0	18.2	72.7	18.2	9.1	72.7	0.0	9.1	18.2	72.7	—	—
仕事	専門・技術職	17.0	45.0	28.0	10.0	0.0	90.0	10.0	0.0	36.0	20.0	44.0	0.0	76.0	24.0
	管理職	0.2	5.5	44.1	50.1	0.0	96.7	3.3	0.0	5.5	24.0	70.2	0.2	74.3	25.3
	事務職	26.2	43.3	19.6	10.8	0.1	58.7	41.2	0.1	42.6	21.1	36.1	0.2	81.4	18.6
	販売・対人サービス職	25.9	43.1	25.9	5.2	0.0	82.8	17.2	0.0	34.5	17.2	48.3	0.0	82.8	15.5
	生産・技能・運輸職	19.4	30.6	30.6	19.4	0.0	94.4	5.6	0.0	27.8	25.0	47.2	0.0	75.0	25.0
	その他	21.7	17.4	34.8	26.1	0.0	78.3	21.7	0.0	21.7	17.4	60.9	0.0	78.3	21.7
無回答	11.8	5.9	17.6	17.6	47.1	29.4	23.5	47.1	23.5	11.8	17.6	47.1	41.2	11.8	
勤続年数	10年未満	62.1	25.9	5.8	6.0	0.2	55.2	44.8	0.0	59.0	22.3	18.2	0.5	73.4	26.6
	10～20年未満	1.5	67.0	28.7	2.8	0.0	78.3	21.7	0.0	28.3	15.7	55.9	0.0	78.1	21.7
	20～30年未満	0.3	1.9	70.6	27.2	0.0	83.7	16.1	0.3	11.2	17.4	71.1	0.3	81.7	18.0
	30年以上	0.0	0.4	2.6	97.0	0.0	86.6	13.4	0.0	9.1	42.4	48.5	0.0	84.4	15.2
	無回答	0.0	0.0	11.1	0.0	88.9	11.1	0.0	88.9	0.0	0.0	11.1	88.9	11.1	0.0
定年まで勤続	すると思う	4.2	23.6	36.0	36.1	0.1	88.5	11.4	0.1	14.0	24.5	61.2	0.4	77.2	22.5
	しないと思う	56.5	27.4	12.6	3.5	0.0	33.9	66.1	0.0	66.1	17.4	16.5	0.0	78.3	21.7
	わからない	20.9	44.8	23.8	10.5	0.0	69.8	30.2	0.0	39.2	19.3	41.5	0.0	81.1	18.7
	無回答	7.7	0.0	0.0	30.8	61.5	38.5	0.0	61.5	7.7	15.4	15.4	61.5	38.5	0.0

回答者の属性間クロス集計表②

(単位：%)

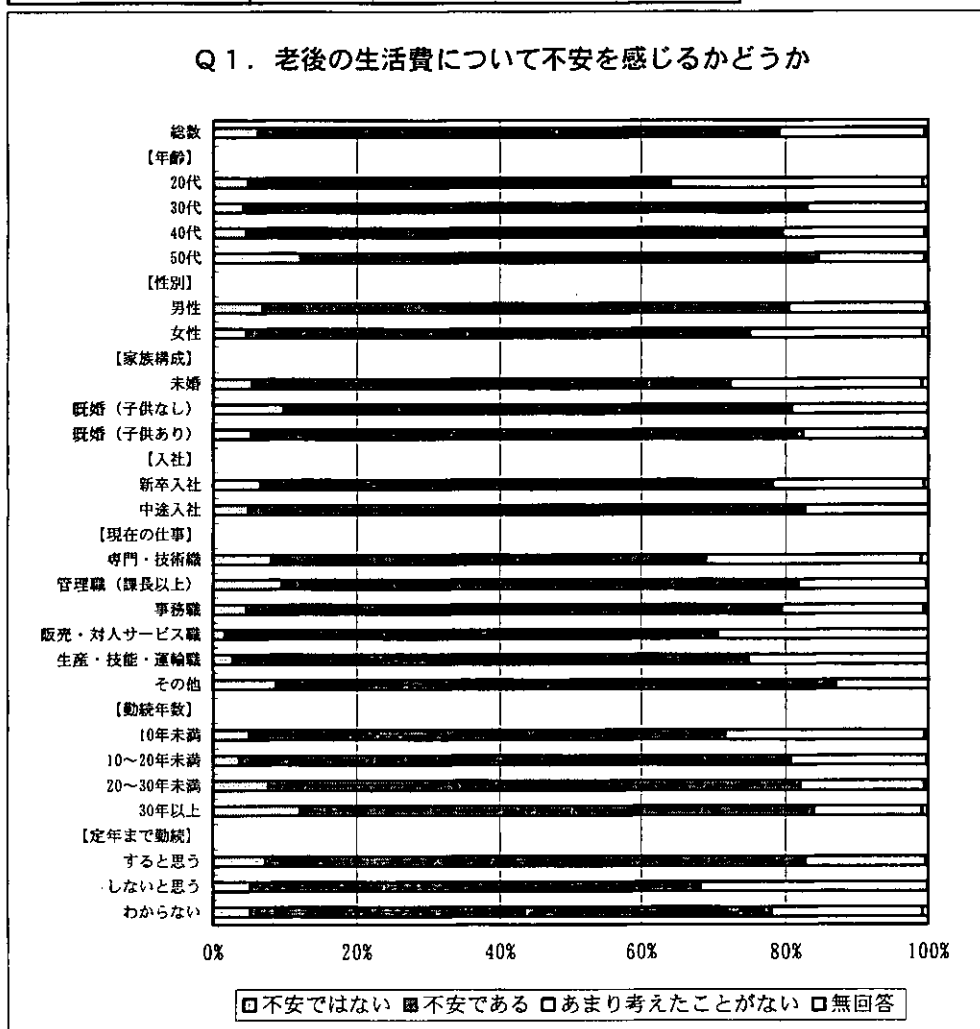
	仕事							勤続年数					定年まで勤続				
	専門・技術職	管理職 (課長以上)	事務職	販売・対人サービス職	生産・技能・運輸職	その他	無回答	10年未満	10～20年未満	20～30年未満	30年以上	無回答	ずると思う	しないと思う	わからない	無回答	
全体	6.4	31.1	53.9	3.7	2.3	1.5	1.1	26.7	34.5	23.5	14.8	0.6	53.3	14.7	31.1	0.8	
年齢	20代(含む10代)	6.3	0.4	82.5	5.6	2.6	1.9	0.7	96.6	3.0	0.4	0.0	0.0	13.1	48.5	38.1	0.4
	30代	9.4	5.6	76.4	5.2	2.3	0.8	0.2	22.6	75.7	1.5	0.2	0.0	41.2	13.2	45.6	0.0
	40代	6.3	48.3	37.1	3.4	2.5	1.8	0.7	5.4	34.8	58.2	1.3	0.2	67.4	6.5	26.1	0.0
	50代(含む60代)	2.7	67.0	25.0	0.8	1.9	1.6	0.8	6.9	4.1	27.5	61.5	0.0	82.7	2.2	14.0	1.1
	無回答	0.0	0.0	11.1	0.0	0.0	0.0	88.9	11.1	0.0	0.0	0.0	88.9	11.1	0.0	0.0	88.9
性別	男性	7.8	40.6	42.6	4.1	2.9	1.6	0.4	19.8	36.4	26.4	17.2	0.1	63.6	6.7	29.3	0.4
	女性	2.5	4.1	88.1	2.5	0.5	1.3	1.0	47.5	29.7	15.0	7.9	0.0	24.1	38.6	37.3	0.0
	無回答	0.0	0.0	11.1	0.0	0.0	0.0	88.9	0.0	0.0	11.1	0.0	88.9	11.1	0.0	0.0	88.9
家族構成	未婚	7.8	5.9	77.9	4.3	2.2	1.1	0.9	53.4	33.2	8.9	4.6	0.0	25.4	33.0	41.4	0.2
	既婚(子供なし)	5.9	34.4	52.4	2.9	2.6	1.2	0.6	27.4	25.0	18.8	28.8	0.0	60.0	11.8	27.6	0.6
	既婚(子供あり)	5.9	45.5	40.4	3.7	2.3	1.9	0.4	10.1	40.2	34.7	14.9	0.1	67.8	5.1	26.9	0.3
	無回答	0.0	9.1	18.2	0.0	0.0	0.0	72.7	18.2	0.0	9.1	0.0	72.7	27.3	0.0	0.0	72.7
入社	新卒入社	6.2	29.6	56.0	3.9	2.2	1.5	0.6	25.0	34.5	24.5	15.9	0.1	52.6	14.7	32.3	0.4
	中途入社	7.3	37.4	47.7	2.7	2.7	1.5	0.6	33.7	35.6	20.1	10.6	0.0	57.1	15.2	27.7	0.0
	無回答	0.0	18.2	0.0	9.1	0.0	0.0	72.7	0.0	9.1	9.1	9.1	72.7	18.2	0.0	9.1	72.7
仕事	専門・技術職	-	-	-	-	-	-	-	29.0	47.0	16.0	8.0	0.0	49.0	11.0	40.0	0.0
	管理職	-	-	-	-	-	-	-	7.4	21.6	41.7	29.4	0.0	76.8	4.3	18.7	0.2
	事務職	-	-	-	-	-	-	-	36.9	40.3	14.8	7.8	0.1	41.0	21.6	37.0	0.4
	販売・対人サービス職	-	-	-	-	-	-	-	39.7	44.8	12.1	3.4	0.0	43.1	17.2	37.9	1.7
	生産・技能・運輸職	-	-	-	-	-	-	-	25.0	44.4	13.9	16.7	0.0	69.4	2.8	27.8	0.0
	その他	-	-	-	-	-	-	-	26.1	26.1	30.4	17.4	0.0	43.5	17.4	39.1	0.0
	無回答	-	-	-	-	-	-	-	17.6	0.0	23.5	11.8	47.1	29.4	5.9	17.6	47.1
勤続年数	10年未満	7.0	8.6	74.6	5.5	2.2	1.4	0.7	-	-	-	-	-	25.2	36.2	38.4	0.2
	10～20年未満	8.7	19.4	63.0	4.8	3.0	1.1	0.0	-	-	-	-	-	48.7	9.6	41.7	0.0
	20～30年未満	4.4	55.3	34.1	1.9	1.4	1.9	1.1	-	-	-	-	-	73.3	5.7	21.0	0.0
	30年以上	3.5	61.9	28.6	0.9	2.6	1.7	0.9	-	-	-	-	-	84.8	2.6	10.8	1.7
	無回答	0.0	0.0	11.1	0.0	0.0	0.0	88.9	-	-	-	-	-	11.1	0.0	0.0	88.9
定年まで勤続	ずると思う	5.9	44.8	41.5	3.0	3.0	1.2	0.6	12.6	31.5	32.3	23.5	0.1	-	-	-	-
	しないと思う	4.8	9.1	79.1	4.3	0.4	1.7	0.4	65.7	22.6	9.1	2.6	0.0	-	-	-	-
	わからない	8.2	18.7	64.1	4.5	2.1	1.8	0.6	32.9	46.2	15.8	5.1	0.0	-	-	-	-
	無回答	0.0	7.7	23.1	7.7	0.0	0.0	61.5	7.7	0.0	0.0	30.8	61.5	-	-	-	-

Q1. 老後の生活費について不安を感じますか？

(単位：%)

	不安ではない	不安である	あまり考えたことがない	無回答
総数	6.2	73.0	20.4	0.4
【年齢】				
20代	4.9	59.3	35.1	0.7
30代	4.2	78.9	16.7	0.2
40代	4.5	75.1	20.0	0.4
50代	12.1	72.5	14.8	0.5
【性別】				
男性	6.8	73.6	19.2	0.3
女性	4.6	70.6	24.1	0.8
【家族構成】				
未婚	5.4	67.0	26.7	0.9
既婚（子供なし）	9.7	71.2	19.1	0.0
既婚（子供あり）	5.2	77.3	17.2	0.4
【入社】				
新卒入社	6.6	71.7	21.2	0.6
中途入社	4.9	77.8	17.3	0.0
【現在の仕事】				
専門・技術職	8.0	61.0	30.0	1.0
管理職（課長以上）	9.4	72.3	18.1	0.2
事務職	4.6	74.9	19.9	0.6
販売・対人サービス職	1.7	69.0	29.3	0.0
生産・技能・運輸職	2.8	72.2	25.0	0.0
その他	8.7	78.3	13.0	0.0
【勤続年数】				
10年未満	5.0	66.7	27.8	0.5
10～20年未満	3.7	77.0	19.1	0.2
20～30年未満	7.6	74.4	17.4	0.5
30年以上	12.1	71.9	15.2	0.9
【定年まで勤続】				
すると思う	7.2	75.5	16.9	0.4
しないと思う	5.2	63.0	31.7	0.0
わからない	5.1	72.9	21.1	0.8

Q1. 老後の生活費について不安を感じるかどうか

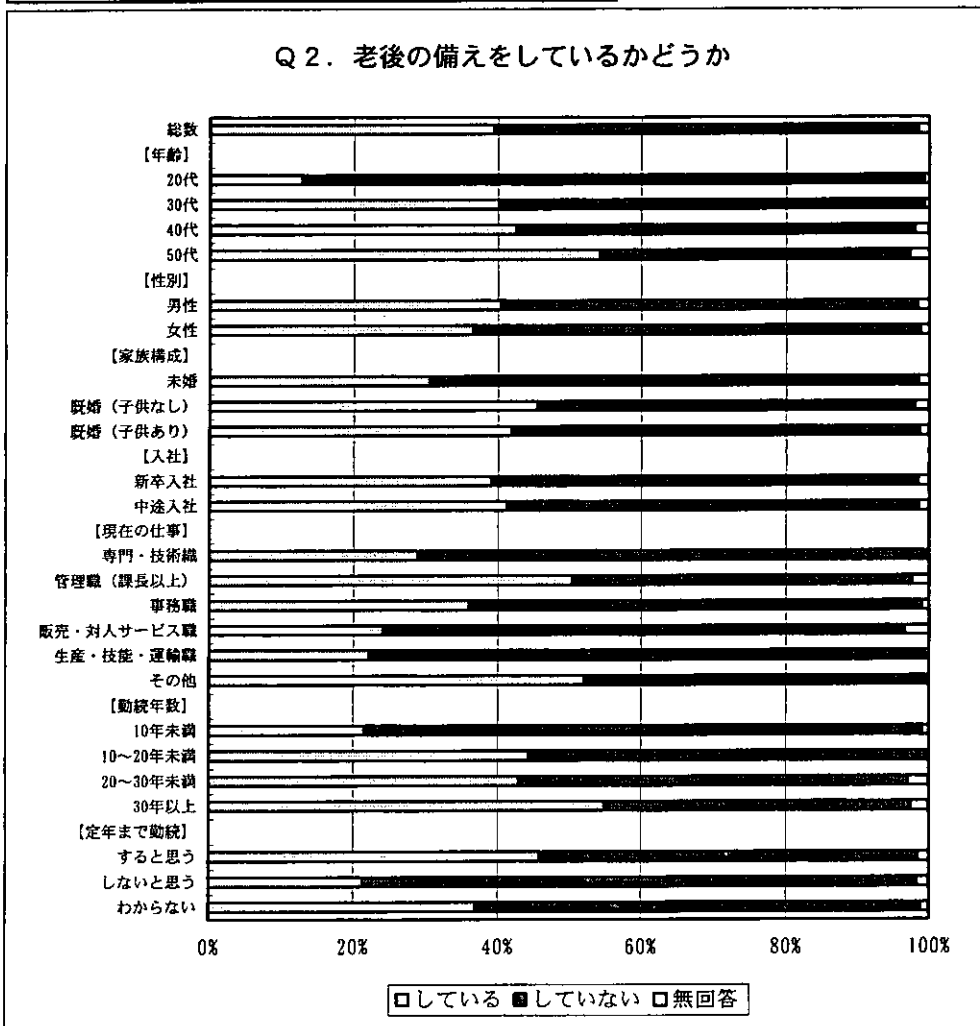


Q2. 老後の備えをしていますか？

(単位：%)

	している	していない	無回答
総数	39.5	59.0	1.5
【年齢】			
20代	12.7	86.6	0.7
30代	40.2	59.2	0.6
40代	42.7	55.3	2.0
50代	54.4	42.9	2.7
【性別】			
男性	40.5	57.9	1.6
女性	36.5	62.2	1.3
【家族構成】			
未婚	30.6	67.9	1.5
既婚（子供なし）	45.6	52.4	2.1
既婚（子供あり）	42.0	56.6	1.3
【入社】			
新卒入社	39.1	59.3	1.6
中途入社	41.3	57.1	1.5
【現在の仕事】			
専門・技術職	29.0	71.0	0.0
管理職（課長以上）	50.5	47.0	2.5
事務職	36.1	62.9	1.1
販売・対人サービス職	24.1	72.4	3.4
生産・技能・運輸職	22.2	77.8	0.0
その他	52.2	47.8	0.0
【勤続年数】			
10年未満	21.6	77.5	1.0
10～20年未満	44.4	55.0	0.6
20～30年未満	43.1	54.0	3.0
30年以上	55.0	42.4	2.6
【定年まで勤続】			
すると思う	45.9	52.5	1.6
しないと思う	21.3	77.0	1.7
わからない	37.0	61.8	1.2

Q2. 老後の備えをしているかどうか



Q2で(2)と回答した方のみ(回答者数:923)

Q2-SQ1. 老後の備えの必要性を感じていますか?

(単位:%)

感じている	感じていない	無回答
91.2	8.5	0.3

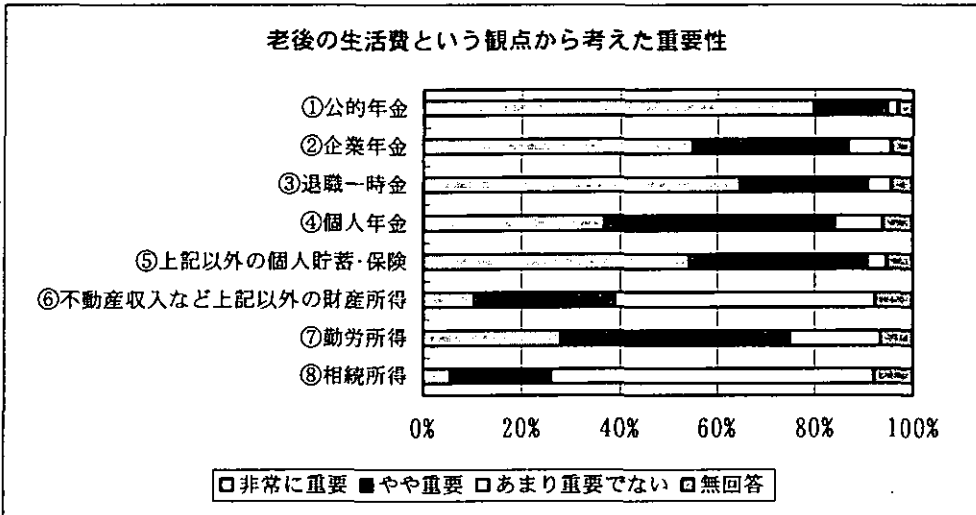
Q2で(1)、SQ1で(1)と回答した方のみ(回答者数:1,459)

Q2-SQ2. 老後の生活費という観点から、以下①~⑧の重要性についてどのように考えていますか。

(単位:%)

	非常に重要	やや重要	あまり重要でない	無回答
①公的年金	79.7	15.0	2.1	3.2
②企業年金	55.0	31.9	8.8	4.4
③退職一時金	64.6	26.1	4.9	4.4
④個人年金	36.9	47.1	9.9	6.1
⑤上記以外の個人貯蓄・保険	54.2	36.3	4.0	5.4
⑥不動産収入など上記以外の財産所得	10.4	28.6	53.2	7.8
⑦勤労所得	28.1	46.7	18.5	6.6
⑧相続所得	5.6	20.5	65.9	8.1

老後の生活費という観点から考えた重要性



Q2で(1)、SQ1で(1)と回答した方のみ(回答者数:1,459)

Q2-SQ3. 老後の生活に最低限毎月必要と考える金額はどの程度だと思いますか?  
(夫婦2人分を想定ください)

(単位:%)

15万円未満	15~25万円未満	25~35万円未満	35万円以上	わからない、考えたことがない	無回答
0.9	36.7	45.3	9.5	5.0	2.5

Q2で(1)、SQ1で(1)と回答した方のみ(回答者数:1,459)

Q2-SQ4. 老後の生活費の準備はいつから始めましたか?

(単位:%)

20代	30代	40代	50代	まだ始めていない	その他	無回答
10.6	17.5	12.5	4.7	49.2	1.0	4.6

■「その他」の回答例

- ・企業年金・退職金が主なので勤続開始がその時期と考えられるが...
- ・40歳頃から個人年金を始めたが、子供の学費支払の為解約した
- ・子供が成人してから
- ・始めたいが収入が追いつかない
- ・住宅ローンがあるので準備までいかない
- ・生活費ではなく現在は住宅購入etcで老後の生活費を減らすことを考えている
- ・退職金を当てる

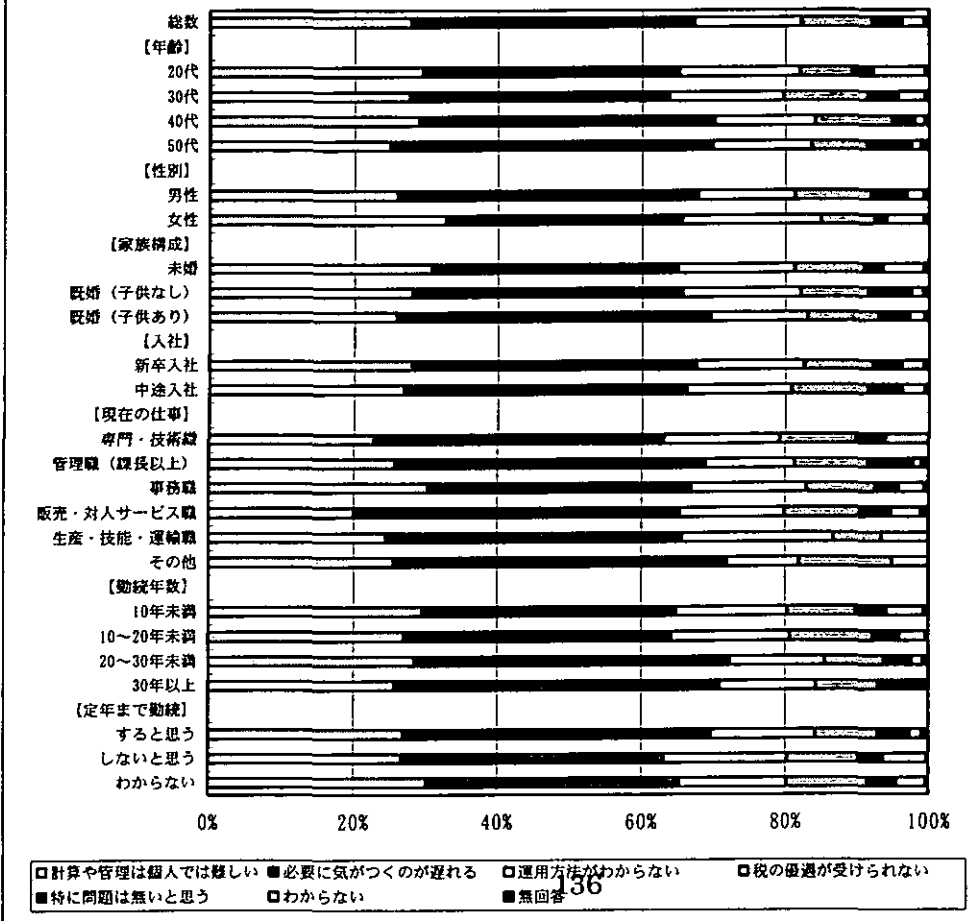


Q3. 老後の生活費の一部を自分で準備するとします。その場合、公的年金や企業年金と比べて、自分で準備する場合の問題点は何だと思えますか？（2つまで回答可）

(単位：%)

	自分が死亡するまでの必要な老後の資金の計算や管理を個人ですることはむずかしい	若い頃から消費を抑えて老後に準備することは難しく、結局準備の必要に気がつくのが遅れる	どうやって運用すればよいかわからない	税の優遇が受けられない	特に問題は無いと思う	わからない	無回答
総数	43.5	61.4	23.5	15.3	6.4	4.9	1.0
【年齢】							
20代	45.5	54.9	26.1	11.2	4.5	11.2	0.7
30代	43.3	56.1	24.9	18.4	6.5	5.9	0.8
40代	45.8	64.7	22.2	16.9	4.9	2.2	0.9
50代	39.0	69.5	21.7	12.1	9.3	2.2	1.6
【性別】							
男性	40.4	64.6	21.1	16.5	7.7	3.7	1.0
女性	52.3	52.3	31.0	11.9	2.5	8.4	1.0
【家族構成】							
未婚	48.6	54.0	25.8	15.4	3.9	9.1	1.1
既婚（子供なし）	43.5	57.9	25.6	14.7	9.1	2.6	1.2
既婚（子供あり）	40.3	67.6	21.3	15.3	6.6	3.3	0.9
【入社】							
新卒入社	43.9	61.7	23.8	15.0	6.1	4.9	1.1
中途入社	41.6	60.5	22.8	16.4	7.3	4.9	0.9
【現在の仕事】							
専門・技術職	34.0	60.0	24.0	16.0	6.0	9.0	0.0
管理職（課長以上）	39.8	66.5	19.5	15.8	9.7	1.8	1.4
事務職	47.4	56.9	25.4	14.9	5.0	5.7	0.8
販売・対人サービス職	32.8	74.1	24.1	17.2	6.9	6.9	1.7
生産・技能・運輸職	41.7	69.4	36.1	11.1	0.0	11.1	0.0
その他	43.5	78.3	17.4	21.7	0.0	8.7	0.0
【勤続年数】							
10年未満	46.0	54.7	24.5	14.9	6.5	8.2	1.0
10～20年未満	42.0	57.8	25.7	18.0	5.7	5.7	0.6
20～30年未満	44.1	67.6	20.7	12.8	6.0	2.5	1.1
30年以上	41.1	72.3	21.6	13.9	8.2	0.9	2.2
【定年まで勤続】							
すると思う	42.0	66.5	22.9	13.7	6.8	2.6	1.4
しないと思う	41.7	57.0	27.0	15.7	5.2	9.6	0.4
わからない	47.0	54.6	23.4	17.7	6.2	6.4	0.6

Q3. 老後の生活費を自分で準備する場合の問題点

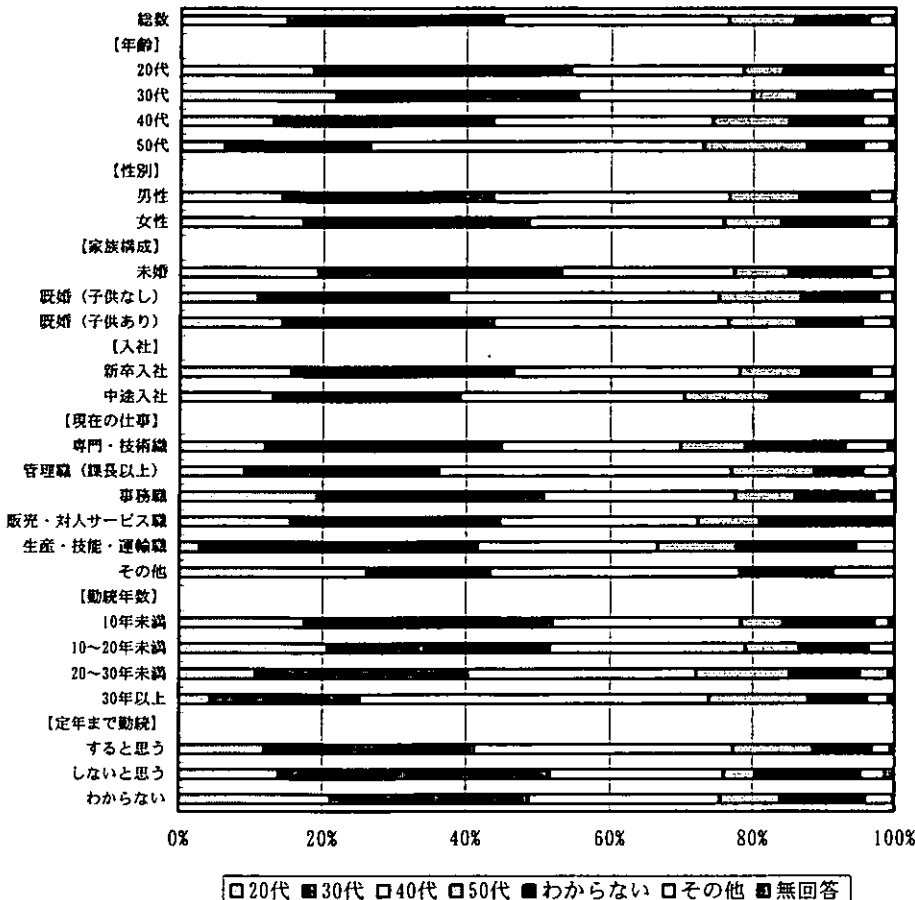


Q 4. 老後の生活費はいつから準備すべきだと考えますか？

(単位：%)

	20代	30代	40代	50代	わからない	その他	無回答
総数	15.0	30.2	31.5	9.3	10.3	3.3	0.5
【年齢】							
20代	18.7	35.8	24.3	5.6	13.8	1.9	0.0
30代	21.8	33.7	24.5	6.3	10.5	3.1	0.2
40代	13.0	30.8	30.6	10.8	10.1	3.8	0.9
50代	6.0	20.3	46.7	14.6	7.7	3.8	0.8
【性別】							
男性	14.3	29.5	32.9	9.8	9.6	3.4	0.4
女性	17.3	31.5	27.2	8.1	12.2	3.0	0.8
【家族構成】							
未婚	19.3	33.8	24.3	7.6	11.5	2.8	0.7
既婚（子供なし）	10.9	26.5	37.9	11.5	10.9	2.1	0.3
既婚（子供あり）	14.4	29.5	32.7	9.6	9.2	4.1	0.5
【入社】							
新卒入社	15.6	31.1	31.5	8.7	9.7	3.1	0.3
中途入社	13.1	26.1	31.3	11.9	12.5	4.0	1.2
【現在の仕事】							
専門・技術職	12.0	33.0	25.0	9.0	14.0	6.0	1.0
管理職（課長以上）	9.0	27.1	40.9	11.7	6.8	3.9	0.6
事務職	19.2	31.6	26.8	8.4	11.0	2.6	0.4
販売・対人サービス職	15.5	29.3	27.6	8.6	19.0	0.0	0.0
生産・技能・運輸職	2.8	38.9	25.0	11.1	16.7	5.6	0.0
その他	26.1	17.4	34.8	0.0	13.0	8.7	0.0
【勤続年数】							
10年未満	17.5	34.5	26.4	6.0	12.7	2.2	0.7
10～20年未満	20.7	30.9	27.4	7.6	9.6	3.7	0.0
20～30年未満	10.6	29.7	31.9	13.1	9.8	4.1	0.8
30年以上	4.3	20.8	48.9	13.9	8.2	3.0	0.9
【定年まで勤続】							
すると思う	11.9	29.4	36.1	11.3	8.2	2.8	0.5
しないと思う	13.9	37.8	24.3	4.3	14.8	3.5	1.3
わからない	21.1	27.7	26.7	8.4	11.9	3.9	0.2

Q 4. 老後の生活費はいつから準備すべきと考えるか

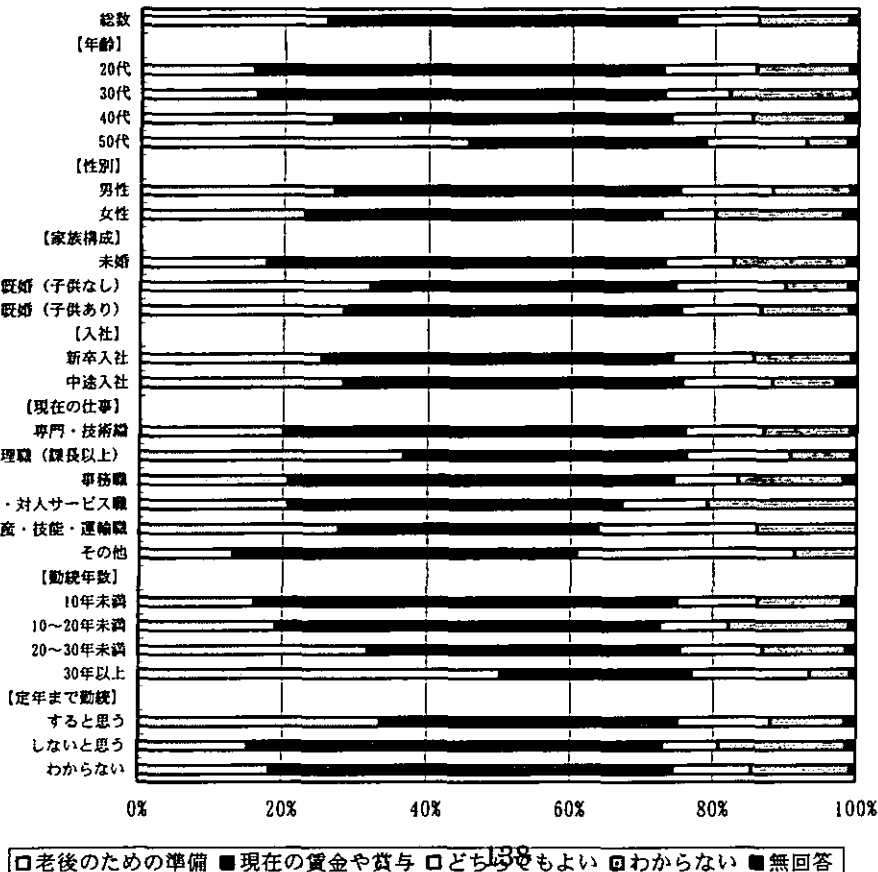


Q5. 現在、公的年金の改革に向けて検討が行われる一方で、企業の退職金・年金制度についても賃金や賞与のあり方を含め様々な見直しの動きがあります。今後、企業にはどうしてほしいと考えますか？

(単位：%)

	現在の賃金や賞与をある程度抑えてでも、退職金・年金制度による老後のための準備を充実させてほしい	退職金・年金制度による老後のための準備よりも、現在の賃金や賞与を充実させてほしい	どちらでもよい	わからない	無回答
総数	26.0	48.7	11.5	12.6	1.3
【年齢】					
20代	15.7	57.1	13.1	13.1	1.1
30代	16.1	56.9	9.0	17.2	0.8
40代	26.7	47.2	11.2	13.0	1.8
50代	45.6	33.2	14.0	5.8	1.4
【性別】					
男性	27.0	48.2	12.8	10.9	1.0
女性	22.8	49.7	7.6	17.8	2.0
【家族構成】					
未婚	17.6	55.5	9.5	15.8	1.5
既婚（子供なし）	32.1	42.6	15.3	8.8	1.2
既婚（子供あり）	28.3	47.2	11.0	12.4	1.1
【入社】					
新卒入社	25.2	49.0	11.3	13.6	0.8
中途入社	28.3	47.4	12.5	8.8	3.0
【現在の仕事】					
専門・技術職	20.0	56.0	11.0	12.0	1.0
管理職（課長以上）	36.8	39.6	14.4	8.4	0.8
事務職	20.8	53.7	9.0	14.7	1.8
販売・対人サービス職	20.7	46.6	12.1	20.7	0.0
生産・技能・運輸職	27.8	36.1	22.2	13.9	0.0
その他	13.0	47.8	30.4	8.7	0.0
【勤続年数】					
10年未満	16.1	59.0	11.3	11.8	1.9
10～20年未満	19.1	53.5	9.6	16.9	0.9
20～30年未満	31.9	43.6	11.4	11.7	1.4
30年以上	50.2	26.8	16.5	5.6	0.9
【定年まで勤続】					
すると思う	33.6	41.5	12.9	10.4	1.6
しないと思う	15.2	57.8	7.8	17.8	1.3
わからない	18.3	56.3	10.9	13.8	0.8

Q5. 企業に[老後のための準備]と[現在の賃金や賞与]のどちらを充実させてほしいか

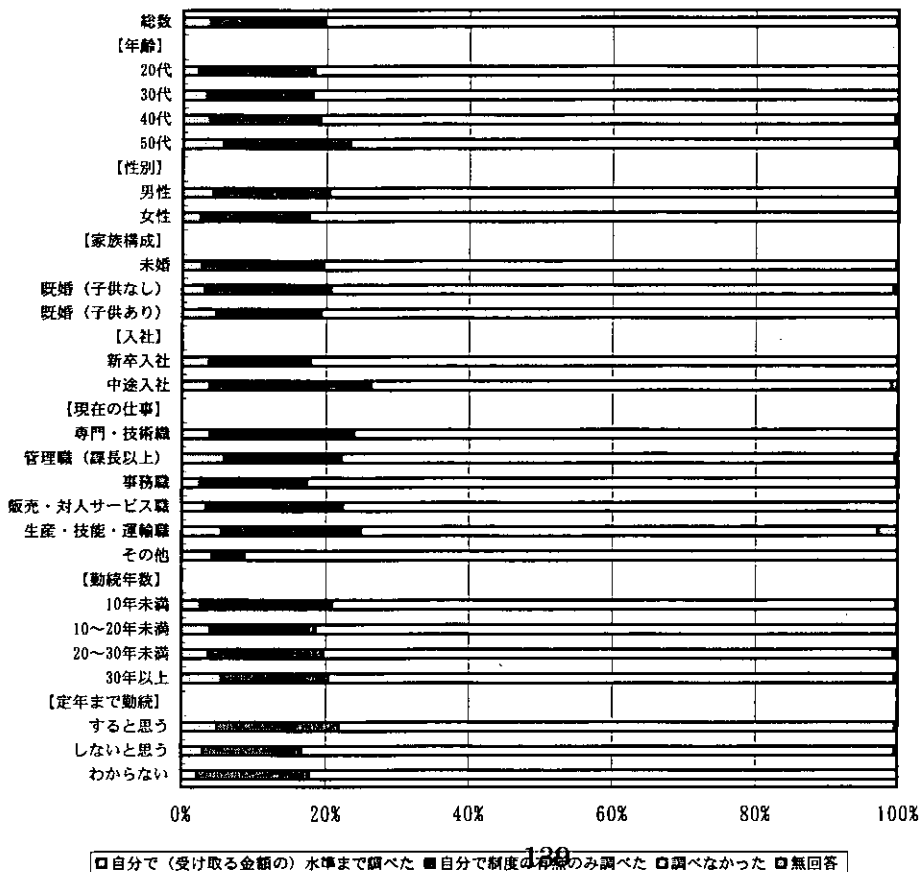


Q 6. あなたは現在勤めている会社への入社を検討した際に、会社の退職金・年金制度についてどの程度調べましたか？

(単位：%)

	自分で(受け取る金額の)水準まで調べた	自分で制度の有無のみ調べた	調べなかった	無回答
総数	3.9	15.8	80.1	0.3
【年齢】				
20代	2.2	16.0	81.7	0.0
30代	3.3	14.6	82.0	0.0
40代	3.8	15.3	80.4	0.4
50代	5.8	17.6	76.1	0.5
【性別】				
男性	4.3	16.1	79.2	0.3
女性	2.5	15.0	82.5	0.0
【家族構成】				
未婚	2.8	16.7	80.3	0.2
既婚(子供なし)	3.2	17.4	78.8	0.6
既婚(子供あり)	4.8	14.5	80.6	0.1
【入社】				
新卒入社	3.8	14.0	82.1	0.1
中途入社	4.0	22.5	72.6	0.9
【現在の仕事】				
専門・技術職	4.0	20.0	76.0	0.0
管理職(課長以上)	6.0	16.2	77.4	0.4
事務職	2.6	14.7	82.6	0.1
販売・対人サービス職	3.4	19.0	77.6	0.0
生産・技能・運輸職	5.6	19.4	72.2	2.8
その他	4.3	4.3	91.3	0.0
【勤続年数】				
10年未満	2.6	18.2	78.9	0.2
10～20年未満	4.1	14.4	81.5	0.0
20～30年未満	3.8	15.8	79.8	0.5
30年以上	5.6	14.7	79.2	0.4
【定年まで勤続】				
すると思う	5.0	16.8	77.8	0.4
しないと思う	3.0	13.5	83.0	0.4
わからない	2.3	15.4	82.3	0.0

Q 6. 入社を検討する際に、会社の退職金・年金制度をどの程度調べたかどうか



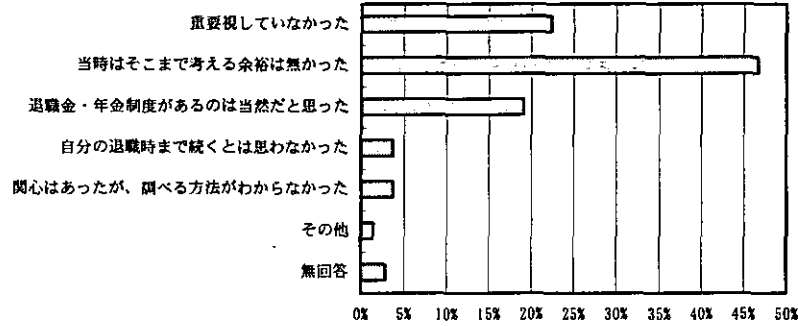
Q6で(3)と回答した方のみ (回答者数: 1,252)

Q6-SQ1 調べなかった理由は何ですか?

(単位: %)

重要視していなかったから	当時はそこまで考える余裕はなかったから	退職金・年金制度があるのは当然だと思ったから	入社した時の制度が自分の退職時まで続くとは思わなかったから	関心はあったが、調べる方法がわからなかった(あるいは調べられなかった)から	その他	無回答
22.4	46.7	19.1	3.8	3.8	1.4	2.9

入社時に退職金・年金制度について調べなかった理由



■「その他」の回答例

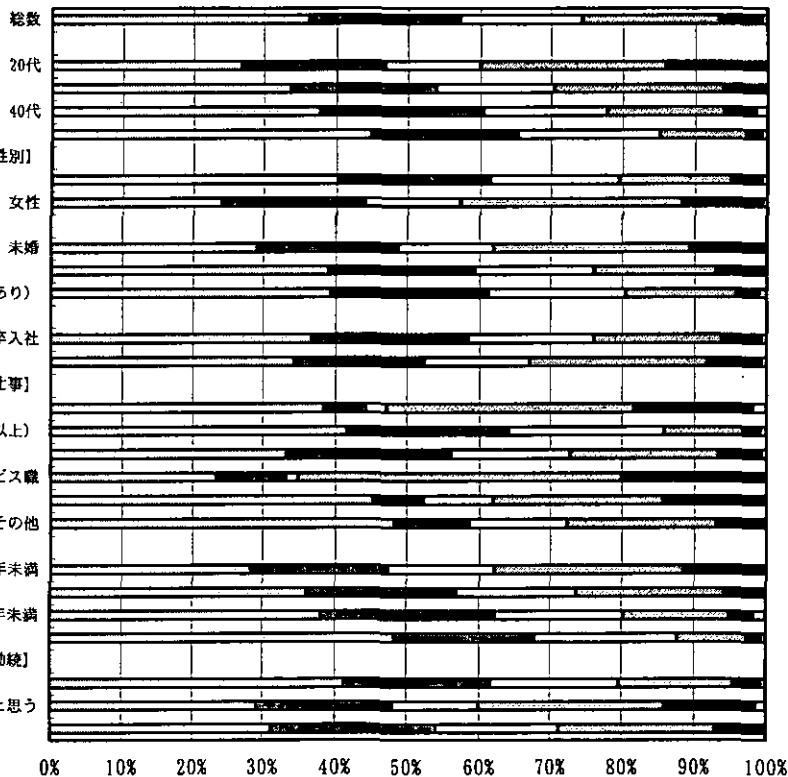
- ・気にもしていなかった
- ・まだ学生だったのであまり関心がなかった
- ・新卒入社後5年以内に退職すると考えていたので、退職金に興味なかった
- ・元の会社の紹介で、その制度がある、ない関係なく就職するしか道がなかった
- ・リストラに合い、年令的にも調べる余裕がなかった
- ・退職金制度は永久不変のものだと思っていた

Q7. あなたは現在勤めている会社の退職金・年金制度を知っていますか？  
(複数回答可)

(単位：%)

	おおよその (受け取る 金額の)水 準を知って いる	支給要件を 知っている (例：勤続 20年以上で 年金が支給 される)	支給方法を 知っている (例：年金 は10年間、 支給され る)	制度の有無 のみ知って いる	知らない	無回答
総数	47.0	27.0	22.1	24.6	7.7	1.0
【年齢】						
20代	33.6	25.0	16.4	32.5	17.5	0.0
30代	44.4	26.4	21.8	30.8	7.5	0.4
40代	48.3	29.0	22.2	20.7	5.6	2.0
50代	59.1	26.9	26.1	15.7	2.7	1.1
【性別】						
男性	53.2	27.9	24.0	20.4	5.6	1.0
女性	28.9	24.1	16.0	37.3	13.5	0.8
【家族構成】						
未婚	35.6	23.9	16.1	33.4	12.4	0.7
既婚(子供なし)	50.9	26.5	21.8	22.1	8.8	0.3
既婚(子供あり)	52.4	29.3	25.8	20.3	4.1	1.5
【入社】						
新卒入社	48.3	28.3	23.1	23.2	7.1	1.0
中途入社	42.2	22.2	17.9	30.4	9.1	0.9
【現在の仕事】						
専門・技術職	40.0	6.0	3.0	36.0	17.0	2.0
管理職(課長以上)	56.9	30.8	29.8	15.0	3.1	1.2
事務職	43.5	29.7	21.9	26.8	7.8	0.8
販売・対人サービス職	24.1	10.3	1.7	46.6	20.7	0.0
生産・技能・運輸職	52.8	8.3	11.1	27.8	16.7	0.0
その他	60.9	13.0	17.4	26.1	8.7	0.0
【勤続年数】						
10年未満	36.0	24.2	18.7	33.6	14.4	0.2
10~20年未満	46.7	26.7	21.7	26.5	6.7	0.7
20~30年未満	50.1	31.6	23.7	19.3	4.4	2.2
30年以上	63.2	25.5	26.0	12.6	2.6	0.9
【定年まで勤続】						
すると思う	53.8	26.5	23.6	20.6	4.9	1.0
しないと思う	35.2	22.6	14.3	31.3	15.2	1.7
わからない	41.1	30.0	22.6	28.5	8.6	0.6

Q7. 会社の退職金・年金制度を知っているかどうか



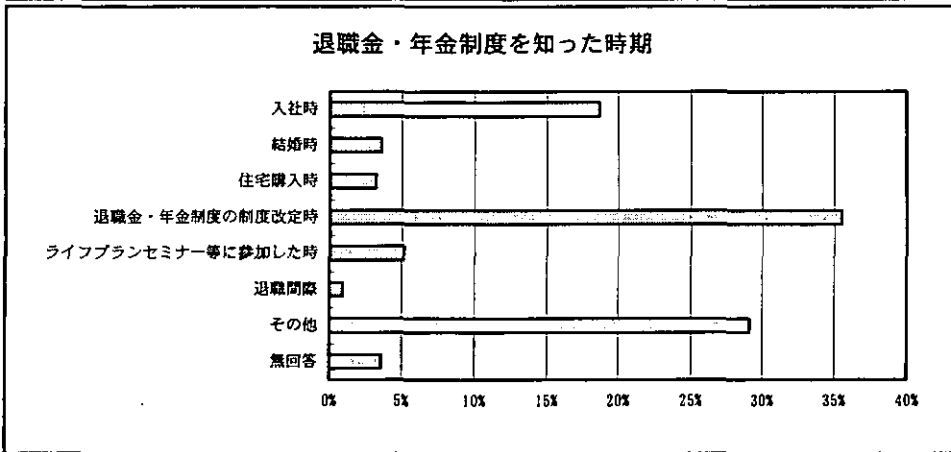
おおよその水準を知っている   
 支給要件を知っている   
 支給方法を知っている  
 制度の有無のみ知っている   
 知らない   
 無回答

Q7で(1)、(2)、(3)と回答した方のみ(回答者数:1,047)

Q7-SQ2. 知った時期はいつですか?

(単位:%)

入社時	18.7
結婚時	3.6
住宅購入時	3.2
退職金・年金制度の制度改定時	35.5
ライフプランセミナー等(退職後の生活を考える機会)に参加した時	5.2
退職間際	1.0
その他	29.1
無回答	3.6



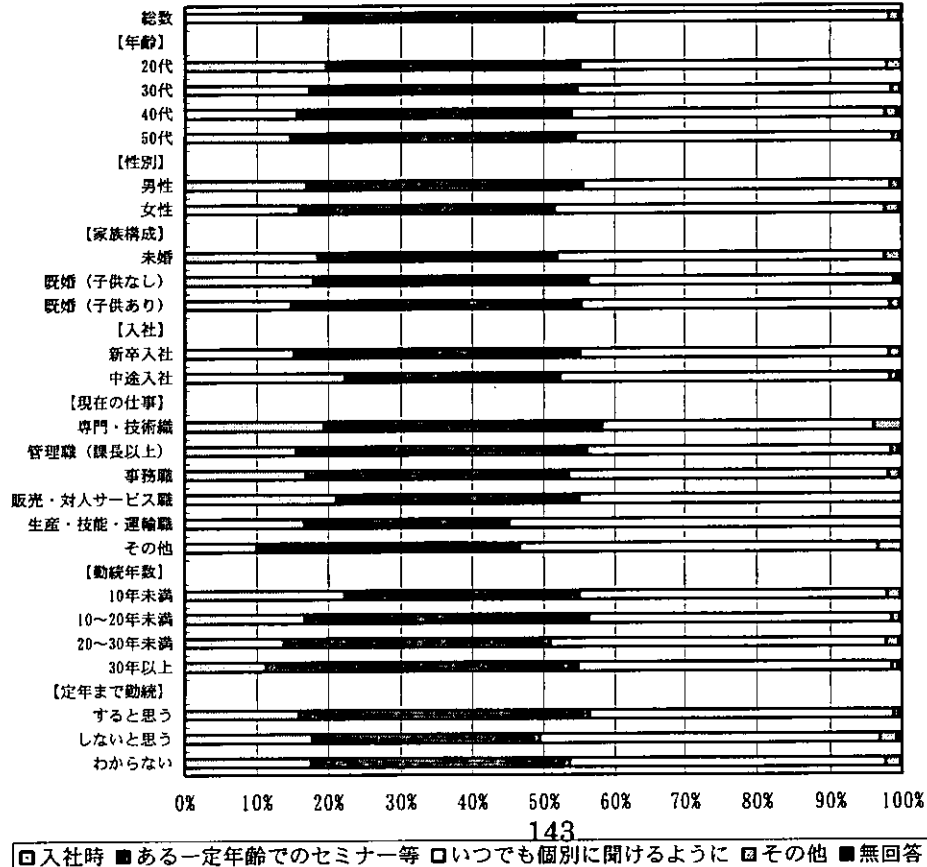
- 「その他」の回答例
- ・現在の部署への配属時
  - ・業務で係わるようになって
  - ・基金の担当時
  - ・退職給付会計の会計処理の担当になった
  - ・会社による説明
  - ・講習会参加時
  - ・おおよその受取額が毎年個人に通知される
  - ・雑誌等から
  - ・先輩の退職時
  - ・セミナー等は開催されていない。上司に個別にきいた
  - ・退職しようかと考えた時
  - ・子供が社会人になった時。おおよそ手が放れた時。
  - ・FPの試験勉強で知った(興味を持ち、確認した)
  - ・退職金規程が開示されているのでそれを読んだ

Q 8. 退職金・年金制度の詳しい説明を聞くのはどの時点がよいと思いますか？  
(複数回答可)

(単位：%)

	入社時	ある一定年齢(歳)になったときにセミナー等で聞きたい	いつでも個別に聞けるようにしてほしい	その他	無回答
総数	20.9	47.7	54.9	1.8	0.4
【年齢】					
20代	24.6	44.0	53.4	2.6	0.0
30代	22.2	47.7	56.1	1.7	0.2
40代	19.1	46.7	53.5	2.0	0.9
50代	19.0	51.1	56.9	1.1	0.5
【性別】					
男性	21.2	48.1	53.5	1.6	0.4
女性	20.6	45.9	59.4	2.5	0.5
【家族構成】					
未婚	23.4	42.1	57.7	2.8	0.2
既婚(子供なし)	22.4	47.6	52.9	0.6	0.9
既婚(子供あり)	18.8	51.1	54.4	1.7	0.4
【入社】					
新卒入社	19.3	50.3	54.5	2.0	0.3
中途入社	27.7	37.1	56.8	1.2	0.9
【現在の仕事】					
専門・技術職	25.0	50.0	49.0	5.0	0.0
管理職(課長以上)	19.7	51.5	54.0	1.2	0.6
事務職	21.1	45.9	55.8	1.9	0.5
販売・対人サービス職	25.9	41.4	55.2	0.0	0.0
生産・技能・運輸職	19.4	33.3	63.9	0.0	0.0
その他	13.0	47.8	65.2	4.3	0.0
【勤続年数】					
10年未満	28.5	41.7	54.9	2.4	0.2
10~20年未満	20.7	49.3	52.4	1.5	0.4
20~30年未満	17.2	46.6	58.6	2.2	0.5
30年以上	14.3	55.4	55.8	0.9	0.9
【定年まで勤続】					
すると思う	19.9	50.6	53.1	1.0	0.5
しないと思う	22.6	40.4	60.4	3.0	0.9
わからない	22.2	45.6	55.6	2.7	0.2

Q 8. 会社の退職金・年金制度の説明を聞く時点はいつがよいか



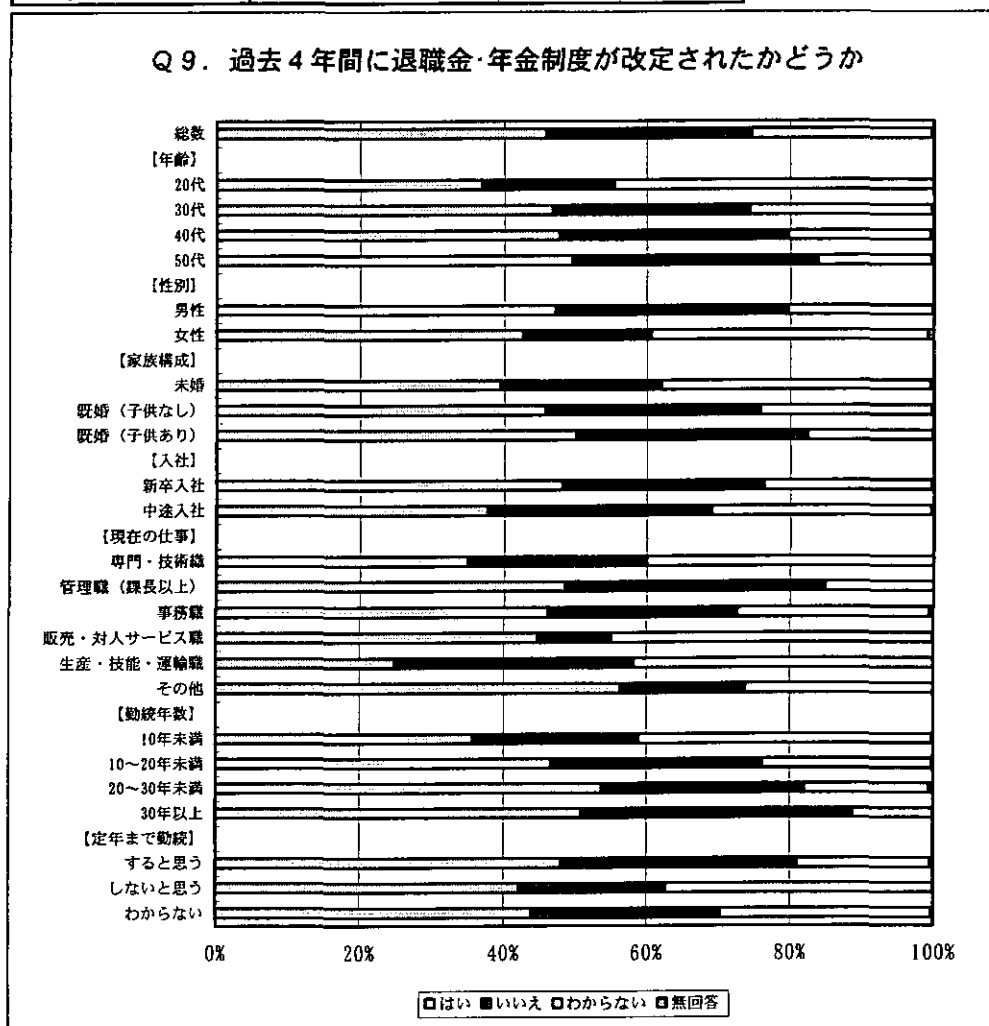


Q 9. あなたの勤めている会社では過去4年間に退職金・年金制度が改定されましたか？

(単位：%)

	はい	いいえ	わからない	無回答
総数	46.0	28.8	25.0	0.3
【年齢】				
20代	36.9	18.7	44.4	0.0
30代	46.9	27.6	25.3	0.2
40代	47.9	31.9	19.8	0.4
50代	49.7	34.1	15.9	0.3
【性別】				
男性	47.3	32.4	20.2	0.1
女性	42.6	18.0	38.6	0.8
【家族構成】				
未婚	39.5	22.6	37.5	0.4
既婚（子供なし）	45.9	30.0	23.8	0.3
既婚（子供あり）	50.3	32.2	17.4	0.1
【入社】				
新卒入社	48.3	28.1	23.4	0.2
中途入社	37.7	31.3	30.7	0.3
【現在の仕事】				
専門・技術職	35.0	25.0	40.0	0.0
管理職（課長以上）	48.7	36.1	15.2	0.0
事務職	46.4	26.5	26.7	0.5
販売・対人サービス職	44.8	10.3	44.8	0.0
生産・技能・運輸職	25.0	33.3	41.7	0.0
その他	56.5	17.4	26.1	0.0
【勤続年数】				
10年未満	35.7	23.3	40.8	0.2
10～20年未満	46.7	29.6	23.5	0.2
20～30年未満	54.0	28.1	17.4	0.5
30年以上	51.1	37.7	11.3	0.0
【定年まで勤続】				
すると思う	48.2	32.7	18.7	0.4
しないと思う	42.2	20.4	37.4	0.0
わからない	43.9	26.3	29.6	0.2

Q 9. 過去4年間に退職金・年金制度が改定されたかどうか

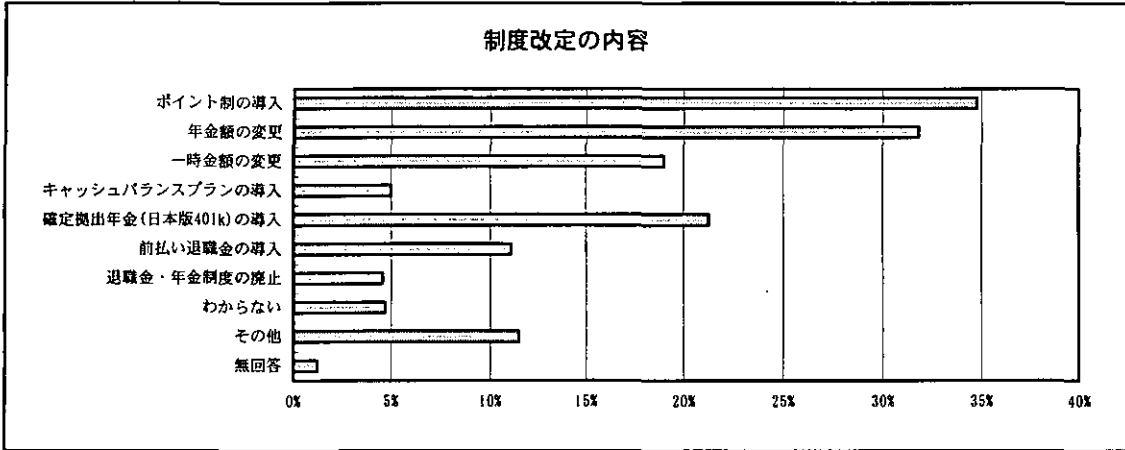


Q9で(1)と回答した方のみ(回答者数:719)

Q9-SQ1. 制度改定はどのような内容でしたか?(複数回答可)

(単位:%)

ポイント制の導入	年金額の変更	一時金額の変更	キャッシュバランスプランの導入	確定拠出年金(日本版401k)の導入	前払い退職金の導入	退職金・年金制度の廃止	わからない	その他	無回答
34.8	31.8	19.1	5.0	21.3	11.1	4.6	4.7	11.5	1.3



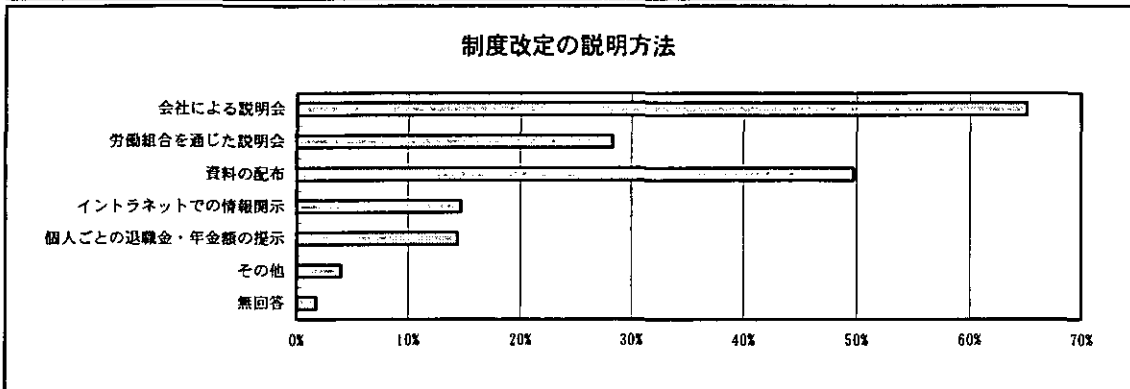
- 「その他」の回答例
- ・成果の要素を導入
  - ・厚生年金基金の解散
  - ・変額年金
  - ・ポイントの単価の変更
  - ・会社独自の年金制度廃止
  - ・合併による統合
  - ・算定基礎額の変更
  - ・退職金の減額
  - ・一部改正との説明で具体的に分からない
  - ・代行返上
  - ・自己都合に定率のカット
  - ・予定利率等の見直し
  - ・併給調整実施
  - ・10年保証終身→15年保証終身へ、60歳からの5年有期年金の新設

Q9で(1)と回答した方のみ(回答者数:719)

Q9-SQ2. 退職金・年金制度の改定はどのような方法で説明されましたか?(複数回答可)

(単位:%)

会社による説明会	労働組合を通じた説明会	資料の配布	イントラネットでの情報開示	個人ごとの退職金・年金額の提示	その他	無回答
65.1	28.4	49.8	14.6	14.3	4.0	1.8



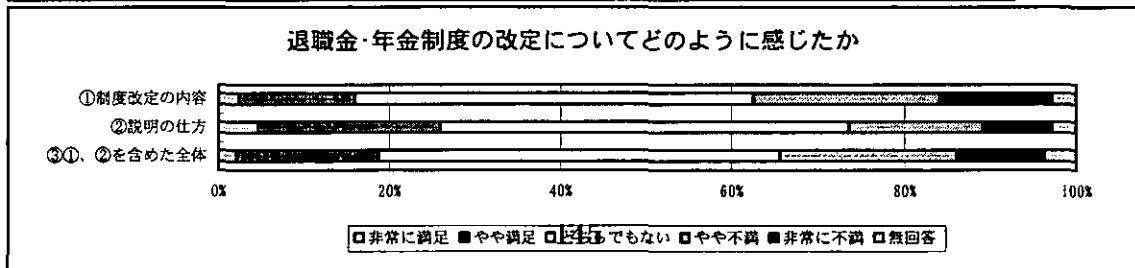
- 「その他」の回答例
- ・なし
  - ・社内報
  - ・ビデオ放映
  - ・特に詳しくは説明されず
  - ・業務上知り得た
  - ・専門家による説明

Q9で(1)と回答した方のみ(回答者数:719)

Q9-SQ3. 退職金・年金制度の改定の①~③についてどのように感じましたか?

(単位:%)

	非常に満足	やや満足	どちらでもない	やや不満	非常に不満	無回答
①制度改定の内容	2.4	13.6	46.6	21.6	12.9	2.9
②説明の仕方	4.6	21.3	47.7	15.4	8.1	2.9
③①、②を含めた全体	2.1	16.7	46.9	20.4	10.2	3.8





Q10. あなたが受け取る報酬①～④は、勤続年数よりも仕事の成果や貢献度合いを反映させることがふさわしいと考えますか？

(単位：%)

	ふさわしい	どちらかという とふさわしい	どちらでも ない	どちらかという とふさわしくない	ふさわしく ない	無回答
①賞与	58.2	27.9	8.1	3.3	2.1	0.3
②給与	31.5	42.4	15.8	7.3	2.7	0.4
③退職金・年金制度	15.8	31.5	27.9	15.7	8.7	0.5
④福利厚生制度	6.5	8.2	34.3	20.1	30.4	0.5

