

令和4年度 50代のライフプランセミナー アンケート結果について

開催日：令和4年10月3日(月)
会場：宮城県庁 2階 講堂
対象者：50歳代で希望する教職員(配偶者の同伴も可)

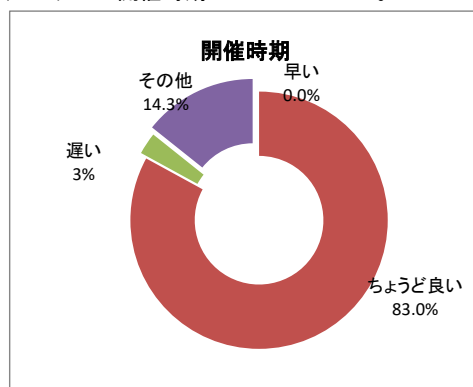
1 参加人数及びアンケート回収率について

(単位：人)

| | |
|----------|-------------|
| 定員 | 220 |
| 参加決定者数 | 228 |
| 欠席者数 | 28 (うち3配偶者) |
| 追加者数 | 0 |
| 参加者数 | 200 |
| アンケート回答者 | 189 |
| 回収率 | 94.5% |

2 アンケート結果について

(1) セミナーの開催時期はいかがでしたか。



《回答数：182件》

● 83%の方が「ちょうど良い」という回答であった。

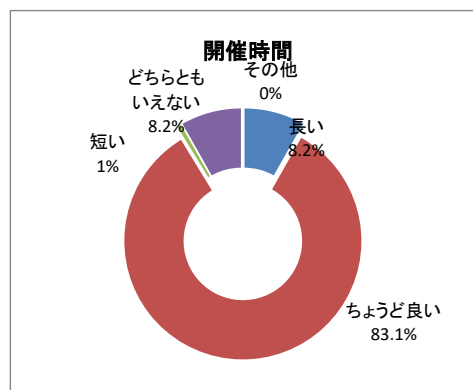
【意見・感想・要望等】

- ◆ 中学校は1学期末で忙しい。
- ◆ 夏休み中だと有難いです。
- ◆ 8月頃夏季休業中がよい。
- ◆ 複数回の設定だとよい。

【次年度へ向けての担当者意見】

対面の講義形式でセミナーを夏休み期間中に開催とする。

(2) セミナーの開催時間はいかがでしたか。



《回答数：183件》

● 83%の方が「ちょうど良い」という回答であった。

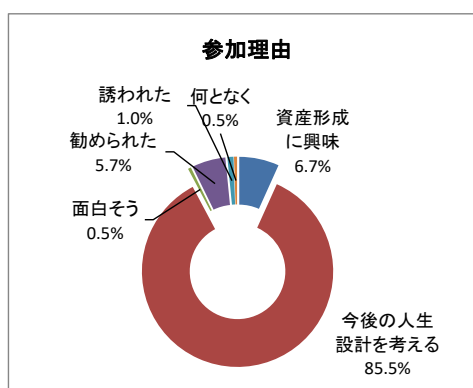
【意見・感想・要望等】

- ◆ 半日で終わると参加しやすい。
- ◆ 昼食後、休憩する場所がないので、開放していただきたいかった。

【次年度へ向けての担当者意見】

1日の講義のため、内容も充実しており参加者の8割が「ちょうど良い」との回答であった。このため、次年度も1日での開催セミナーとしたい。

(3) セミナーに参加した理由を教えてください。



● 参加理由として「今後の人生設計を考えるため」との回答が多かった。

【意見・感想・要望等】

- ・ 特になし

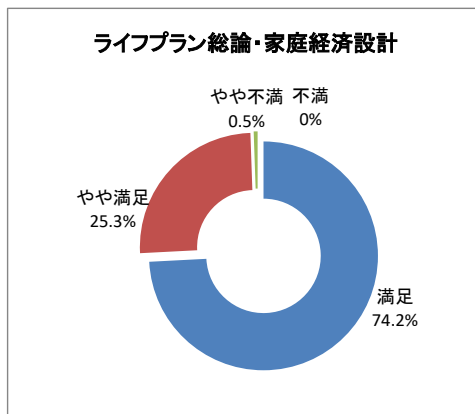
【次年度へ向けての担当者意見】

ほかのセミナーでは、資産形成への興味から参加される方も多かったが、50代になると「今後の人生設計を考える」が参加理由の大半であった。

(4) 講義について

(4) - 1 内容はいかがでしたか(理由・感想等があればお聞かせください。)

・ライフプラン総論・家庭経済設計



《回答数: 182件》

● 「満足」と「やや満足」で、ほぼ参加者全員の方に満足していただいた。

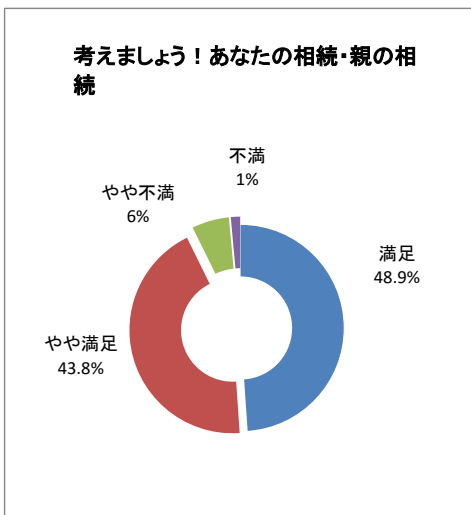
【意見・感想・要望等】

- ◆ 自分でライフプラン作成よりも専門家につないでほしい
- ◆ 早くでかいつまんだ内容であったが、今後を考える勉強になった。
- ☆ 説明が丁寧かつ飽きずに聞くことができた。
- ☆ 分かっていることが多かったので(総論)広く聞いて良かった。
- ☆ 大変分かりやすく中立的な立場でメリット・デメリットを教えてもらった。
- ☆ 広い目でライフプランを考える必要性を実感できた。
- ☆ ライフプランからマネープランを考えていくということが分かりやすかった。
- ☆ 非常にわかりやすかった。具体例をたくさん入れていただいていた。
- ☆ とても聞きやすいテンポと声の大きさ、説明内容もわかりやすかったです。

【次年度へ向けての担当者意見】

満足度がほぼ100%と高いので、来年度も同様の内容で開催したい。ただし、他団体(機関)からのセミナー案内もきているため、内容等を検討していきたい。

・考えましょう！あなたの相続・親の相続



《回答数: 137件》

● 「満足」「やや満足」を併せると 約93%の方に満足していただいた。

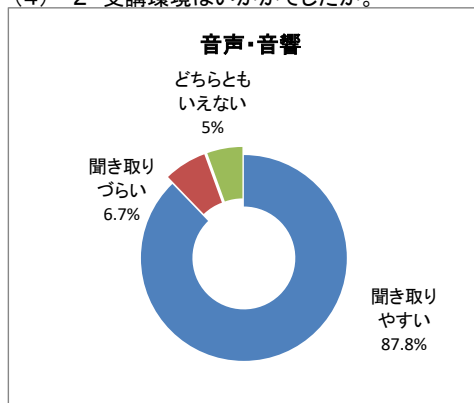
【意見・感想・要望等】

- ◆ 例えと補則説明が多すぎて分かりづらかった
- ◆ 市販本を読めばわかる内容だった。相続と生前贈与のメリット・デメリットの話も聞きたかった。
- ◆ 相続の金額が非現実的だと思う。むしろ非課税となる場合の金額を知らせてもらった方が良かった。
- ☆ 例はわかりやすく、参考になりました。
- ☆ 相続についての基礎的なことが理解できた。
- ☆ 備えが必要な時期が理解できた。
- ☆ 自分も今から相続のことを考え、遺言書を近いうちに作成しようという気になりました。
- ☆ 思った以上に相続は面倒なのだとことが分かった。
- ☆ 自分には関係ない話だったが、こういうこともあるのだということが分かった。

【次年度へ向けての担当者意見】

相続の講義については、2年連続での講義だったため、次年度は内容を変更したいと考えている。参加者の家庭状況もまちまちなため、受け止め方に差があったと思われる。

(4) - 2 受講環境はいかがでしたか。



《回答数: 180件》

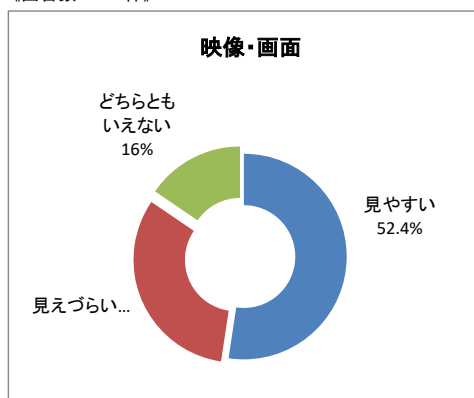
● 約88%の方が、「聞き取りやすい」と感じていた。

【意見・感想・要望等】

- ◆ 音響、映像は、席が前だったので良好でしたが、後ろの席では・・・と思います。
- ☆ やはり対面の方が聴きやすく、頭に入りやすいです。

【次年度へ向けての担当者意見】

会場が講堂で、対面式、マイク設備も充実しているため、音声・音響には問題はなかった。



《回答数: 168件》

● 約半数の方が「見やすい」が、約30%は「見えづらい」との回答であった。

【意見・感想・要望等】

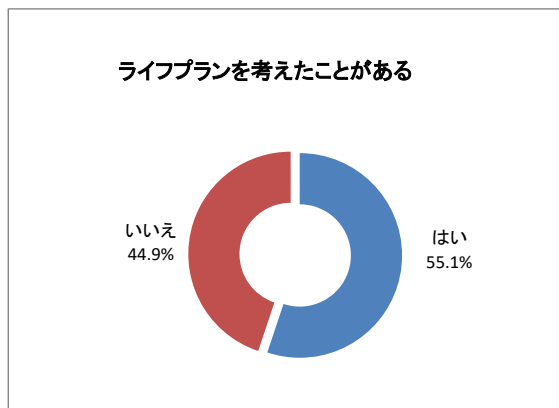
- ◆ 会場の明かりが少し暗い。換気に不安。
- ☆ テキストがあったので問題なし。

【次年度へ向けての担当者意見】

会場が広く、大型スクリーンではあるものの後方に座った参加者からは見えづらいとの意見が多数であった。会場の検討も含め、少人数で数回に分けての開催も検討したい。

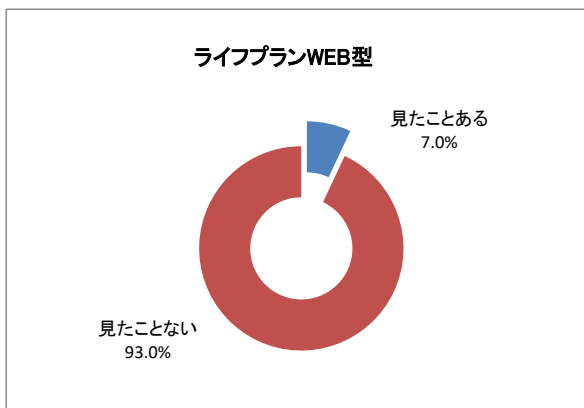
(5) ライフプランについて

(5)－1 あなたは今までご自身のライフプランについて考えたことがありますか。



《回答数：185件》

(5)－2 あなたは福利課HPの教職員ライフプランセミナー（WEB型）を御覧になったことがありますか。



《回答数：186件》

(5)－3 教職員ライフプランセミナー（WEB型）について、感想・意見・要望等があればご記入願います。

- 参加者の半数以上がライフプランについて考えたことがあると回答したが、福利課HPにあるライフプラン広報ページ（ライフプランWEB型）については、9割を超える方が見たことがないとのことだった。活用しやすいページに更新したり、ライフプランWEB型の広報に努めたりすることで、周知を図っていく必要がある。

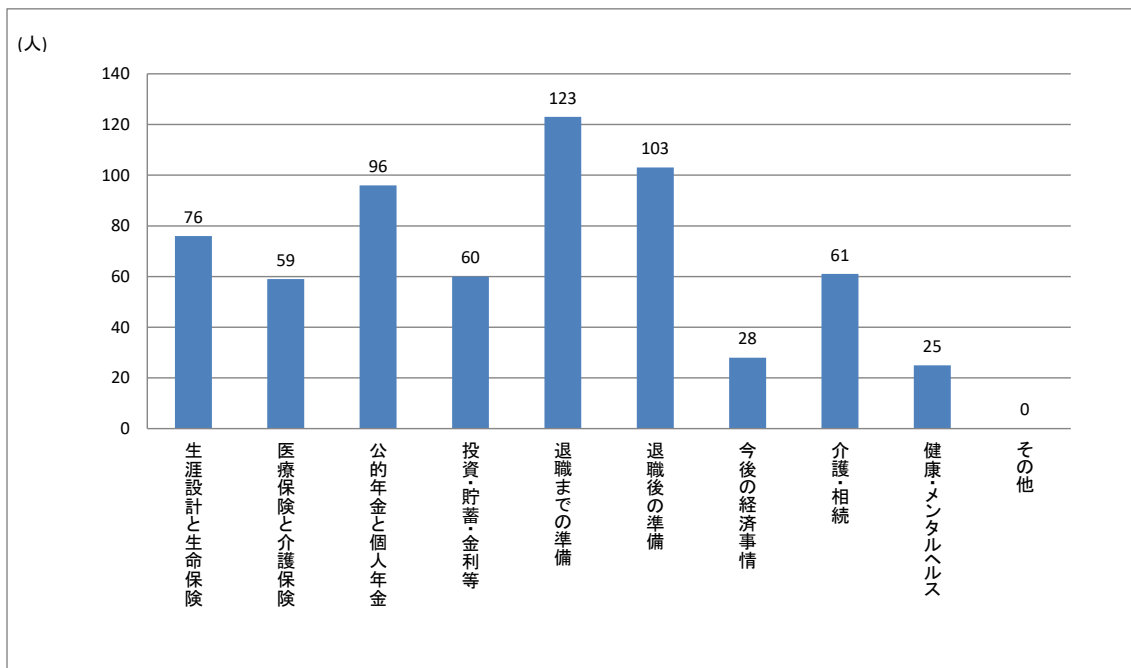
【意見・感想・要望等】

- ・ 特になし

【次年度へ向けての担当者意見】

福利厚生だより等でお知らせするなどして周知を図る。

(6) 次年度セミナーの参考にしますので、次の中で興味のある項目を教えてください。（複数回答可）



- 興味がある項目は、「退職までの準備」、「退職後の準備」が多く、次いで「公的年金と個人年金」であった。

3 セミナー全般についての意見・感想

- ・ 職場に参加したい人が複数いても業務上むずかしく、今回は年齢順で参加できました。何回に分けて、オンラインだとありがたいです。
- ・ 真剣に考えなければいけない時期(特に相続関係)になっているので今回参加できてよかったです。
- ・ 大変、勉強になりました。今後も宜しくお願いします。
- ・ 自分の生命保険を見直す具体的なポイントをもう少し知りたかった。
- ・ 定年引上げに関する内容(今までと変わる点)について、少しでも知ることができてよかったです。
- ・ 公的年金等、投資を含め説明を聞いて、わからないことが確認できてよかったです。
- ・ 単語は知っていても中身が分からなかった事が知れて勉強になった。定年延長についてもわしく知れたので良かった。
- ・ 貴重な機会を設けていただきありがとうございました。
- ・ 具体的な例、数字が提示され、今後のそことが考えられやすかった。分かりやすくてためになりました。
- ・ また聞ける機会があるとすれば、講話を聞きたい。
- ・ 老後破綻にならないようにライフプランを考える。
- ・ 今まで考えたことがなかったので、今回を機に自分のライフプランを考えていきたいと思います。
- ・ このセミナーから働き方について考えていきたい。いつまで仕事を続けるか。続けるだけの魅力ある職場環境なのか。
- ・ 介護についてももう少し知りたかった。
- ・ 初めて今後のライフプランを本気で考えることができた。
- ・ これまで年金や退職後の収入等について深く考えることがなかったので、今回話を聞いてよい経験になりました。
- ・ イデコとニーサの違いや手数料について考えなければいけない等よくわかりました。
- ・ 講師の方は「役職定年制」とおっしゃっていましたが、私は「役職定年制でない」と聞いています。
- ・ 老後のことについて、少しでも若いうちにしっかりと考え、プランを立てておかなければならないと切実に思いました。
- ・ 会場がとにかく暑くて酷いです。
- ・ これからの生活のイメージがより描きやすくなりました。50代初めに参加したかったです。
- ・ 全員が一定の時期(50才くらい)に受けた方がよい。
- ・ 悠々自適の生活を漠然と夢見ていましたが、現実を見なくてはと思いました。
- ・ 今回初めてセミナーを受講しました。現在59歳、定年が61歳に延びる世代です。2024年3月での心構えについて真剣に考えなければと思いました。
- ・ ライフプラン総論の説明が分かりやすく、大変参考になりました。
- ・ 大変勉強になりました。
- ・ 事務の先生に「退職直前だと遅い」といわれ、申込みましたが、その通りでした。今、聞いておいて良かったです。
- ・ 初めて参加しました。勉強になりました。
- ・ お話の内容も進め方も大変分かりやすく、よく理解できました。
- ・ 今まで漠然としたイメージで見ていた将来の生活設計を具体的に考える良い切っ掛けとなりました。
- ・ 30代あたりから実施してほしいです。職場等で若い世代に重要性を説いて参加させたいです。
- ・ ライフプランは、マネープラン+健康・生きがい作りも含めてという事が改めて感じた。
- ・ 大切なセミナーですね。とても参考になりました。
- ・ 勉強になりました。
- ・ 老後の必要資金の合計が3,400万円と示されショックを受けました。
- ・ とても考えさせられました。もつと早く参加していればと思いました。
- ・ とても分かりやすく説明していただいた。
- ・ いろいろな方面から教えていただき、大変勉強になりました。
- ・ 将来を見据えて上で、大変勉強になりました。
- ・ 退職後までにしておくべきこと、心の準備、お金の準備、友人との付き合い方など、いろいろ考えるきっかけになりました。なんとなく老後の不安だけがありました。少しずつイメージが持てるようになりました。
- ・ かなり充実したものになってきたと思います。
- ・ 退職金の金額さえわからず参加しました。今後のライフプランを真剣に考えるきっかけになりました。
- ・ 音響、映像は、席が前だったので良好でしたが、後ろの席ではと思います。
- ・ 退職した際に参考となることが多く、勉強になりました。
- ・ 各職場で実施することを義務化すべきではないか。
- ・ 定年引上げにより退職手当の支給時期が遅くなり、ライフプランの見直しが必要となった。今日のセミナーはその見直しきっかけとなり、参加してよかったです。
- ・ 真っ白な状況で話を聞いていたので、新しい知識をたくさん吸収できてよかったです。
- ・ 経済に関すること遺産に関することを分けて実施してほしい。
- ・ 退職後の必要経費や税金を知りたい。
- ・ 平均寿命から自分の人生設計を考えていくということを具体的に聞けてよかったです。
- ・ 2年前に実父を亡くしました。残った実母に遺言書の作成をすすめたいと強く思いました。私自身も必要かもしれないと思いました。

- ・ 講師の方の話し方が丁寧で聞き取りやすく、分かりやすくて良かったです。
- ・ なかなか考える機会のない内容なので、大変勉強になりました。
- ・ 50代の早い時期に話を聞くことができてよかった。
- ・ 参考になりました。
- ・ 基礎的なところをしっかりと説明していただき参考になった。
- ・ 次年度、退職年齢をむかえるものだが、もっと若い頃にこのようなセミナーを受けてみたかった。
- ・ 個々に合わせたプラン作りをしたい。個別に対応してくれる専門の方とお会いしたい。
- ・ 初めて知ったことがたくさんありました。
- ・ これだけの情報を一気に教えてもらうことはないので、本日参加してたくさんのことを学ぶことができました。自分の年齢を考えると参加するのは遅すぎたかとも思いますが、これからできることに取り組んでいこうと思います。
- ・ 知らないことが多すぎてたいへん勉強になりました。少し、今後が不安になりました。もっと早くセミナーに参加すればよかったです。
- ・ 受講してみて退職まぎわにうけるのではなく、早めに受けておいた方がよいセミナーだと感じました。
- ・ 説明、レジュメがとてもわかりやすかったです。
- ・ テンポが良く理解しやすかった。
- ・ 大変参考になりました。次年度も機会があれば参加したいと思います。
- ・ 今まさに相続について考えておりましたので、大変たすかりました。
- ・ 分かりやすく説明をいただいた。
- ・ 今後の人生設計を考えるよい機会となりました。
- ・ とても分かりやすくご説明いただきました。入口の座席番号が全く見えませんでした。
- ・ 参加して、とてもよかったですと感じました。後半は、例が具体的でわかりやすかったです。
- ・ 会場の明かりが少し暗い。換気に不安。
- ・ 日頃から気になっていたが考える時間がなかった事柄について、考えるきっかけとなって良かった。
- ・ このような機会を年にもう少し作ってほしい。
- ・ 退職金の運用方法等、具体的にどうしているか、アンケートやデータもいいのか、まとめて参考にしたいと思います。
- ・ 大変貴重なお話を伺うことができました。
- ・ 逃げて向き合えなかった部分を学ぶことができました。
- ・ 今後のライフプランを考えるいい機会となりました。
- ・ とても勉強になりました。後輩にも勧めます。
- ・ 初めてライフプランのセミナーに参加しました。基礎的知識がほとんどない自分でしたが、話すスピードももちょうどよくわかりやすかったです。一度では難しいのでもう一度参加する機会があればと思います。
- ・ 今後のライフプランをさらに考えていくきっかけになりました。
- ・ 申込みをもっと簡単にしてほしい。
- ・ 退職後の生活設計については、住宅ローンもあり、現実的な方策は見つからず今後も年金支給の年まで働き続けねばならないという事実が明確になった感が強いです。
- ・ 2学期制の学校は、この時期学期末で通信票作成等で休むことが難しい方がたくさんいます。受講したくてもできないのです。できれば夏休み期間に開催していただきたいです。
- ・ 相続の時間に90分必要とは感じませんでした。
- ・ 「なんとかなる」という考えでは、生活できないこともわかりました。また、定年引上げに伴う不安も少し解消された気がします。
- ・ 夫婦で参加いたしました。これからの生活の「ぼやー」としたイメージがずいぶん具体化され、参加できてよかったです。
- ・ もっと早く受ければよかった。回数を増やしてほしい。1日出張することに抵抗があり、60才になってしまった。
- ・ 相続に関しては、勉強になりました。遺言は「心」ですね。
- ・ どうせならゆとりをもって幸せに暮らしたいです。
- ・ 遺言については、今後家族と相続しなければと思いました。
- ・ 相続の話で必要以上に不安を煽るような話しぶりが気になりました。
- ・ 医療保険などムダなお金をたくさん払っていました。その分ためたり運用したかったです。
- ・ 退職年金が延長になったので、このような話を聞く機会は有意義でした。
- ・ 退職金で旅行、買い物と夢を見ていましたが、介護費用1人500万円の数字を見て大きなライフイベントの支出は抑えなければ老後が成り立たないと思われ知らされました。
- ・ UFJの話が分かりづらい。お金持ちの話かなと思う。しかも、時間超過、よくない。
- ・ 時間的にはもう少しコンパクトな方が良いと感じました。
- ・ 特定の内容について、WEB型で行ってもらえると参加しやすい。
- ・ 専門的な事が多く話されたので、1日聞いているのはちょっとつらかったです。半日で良いと思いました。
- ・ もっと早く勉強に来ればよかったです。
- ・ 年金や資産運用についての説明が分かりやすかった。
- ・ 退職金の疑問点が少し解決できました。

- ・ 現場への啓発活動をもっとしてほしいのと現場から参加できる環境も整えてもらえるといい。
- ・ 個別対応の時間があると良かったです。
- ・ 漠然とした不安がかなりクリアになりました。
- ・ まわりでうける方は、退職する年に受けている方が多い印象だったので、そこが周知されてもいいように感じました。
- ・ 半日で終わると参加しやすい。
- ・ 退職を考える年齢になりましたので、このようなセミナーはありがたいです。
- ・ 昼食後、休憩する場所がないので、開放していただき良かった。
- ・ 50代のセミナーなので、大きな文字でご提示していただき良かったです。
- ・ 相続の件は、よく理解できませんでした。話の内容をもっとしぼって、この場合はこうなるとか具体的に話をして欲しかった。
- ・ 若い世代の方々にも聞いていただける機会があるとよいかもしれません。
- ・ 定員を増やして気軽に希望者が参加できるようにしてほしい。
- ・ 相続については、近い将来に身近で起こるであろう事例が多く興味深かったです。親からの相続の分割の件もですが、自らが亡くなった場合の対応についても、避けては通れず子らに伝えねばならぬ覚悟をもちました。