

2020（令和2）年度決算

確定拠出年金実態調査結果 （概要）

2022年3月25日

企業年金連合会
会員サービスセンター 政策企画課

- 継続投資教育の実施率は78.8%（前回75.6%）。そのうち、79.2%（前回74.1%）の企業が、直近3年以内に実施。
- 継続投資教育の実施方法として、Webセミナー（21.4%、前回12.9%）やeラーニング（26.0%、前回22.0%）が広がる一方で、集合研修は減少（42.9%、前回55.1%）。
- 投資信託に対する掛金の配分割合の平均は53.4%（前回50.4%）と、引き続き、50%を上回る。
- マatching拠出の利用率の平均は32.6%（前回30.2%）。加入者掛金（月額）の平均は8,216円（拠出限度額5.5万円の企業）、5,779円（同2.75万円の企業）。
- 運営管理機関の評価等の実施率は、35.6%（前回27.0%）に上昇。

1. 目的

確定拠出年金制度の運営状況を統計的に把握し、事業主の制度運営上の参考に供するとともに、制度の普及及び発展に資することを目的に実施。

2. 実施者

企業年金連合会

3. 対象

企業型年金の代表事業主2,000件

4. 実施時期

2021年12月7日～2022年1月7日

5. 実施方法

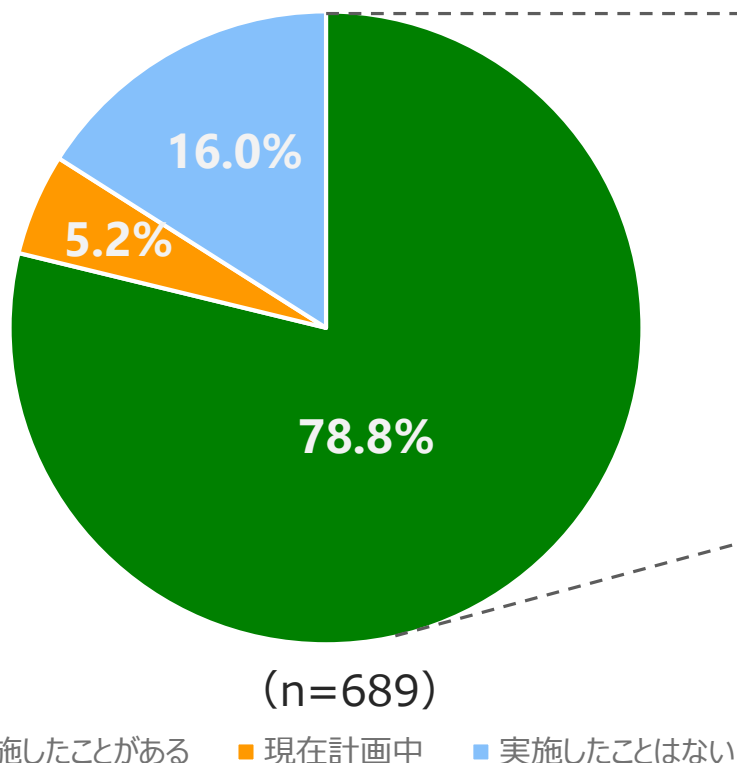
郵送調査法

6. 回答数

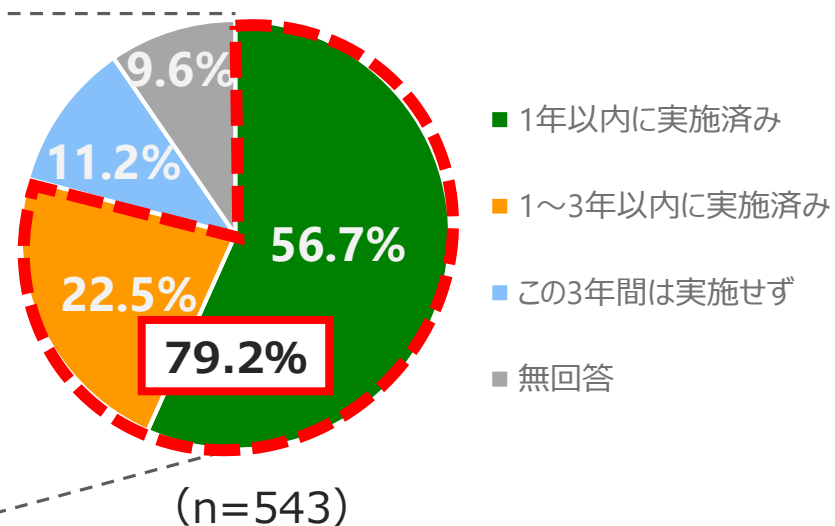
705件（回答率35.3%）

- 継続投資教育（加入後の投資教育）の実施率は78.8%（前回75.6%）。そのうち79.2%（前回74.1%）の企業は直近3年以内に教育を実施。

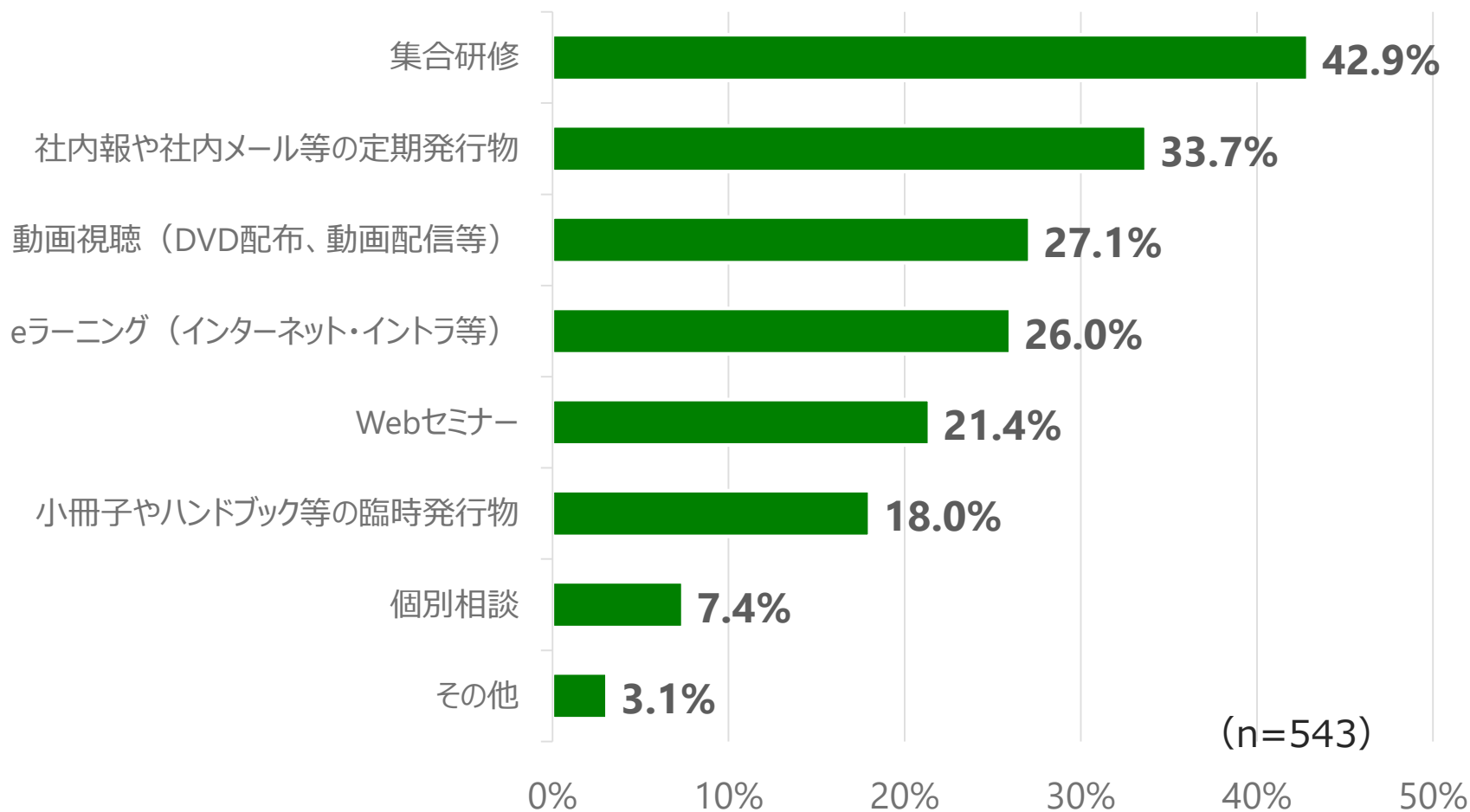
継続投資教育の実施率



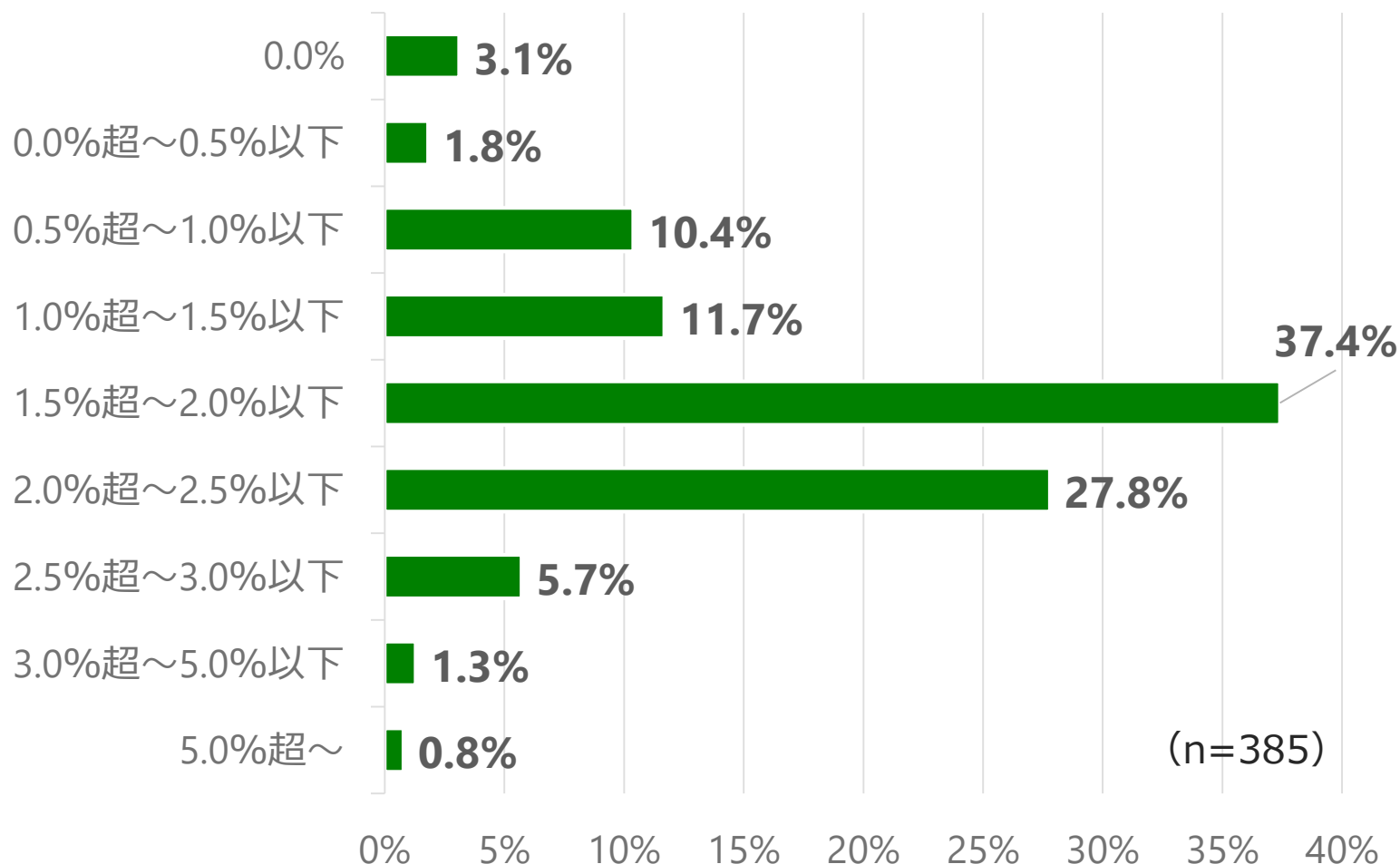
直近3年間の実施状況



- 「集合研修」が42.9%（前回55.1%）、「社内報や社内メール等の定期発行物」が33.7%（前回38.1%）、「動画視聴」が27.1%（前回22.0%）「eラーニング」は26.0%（前回22.0%）、「Webセミナー」は21.4%（前回12.9%）となっている。

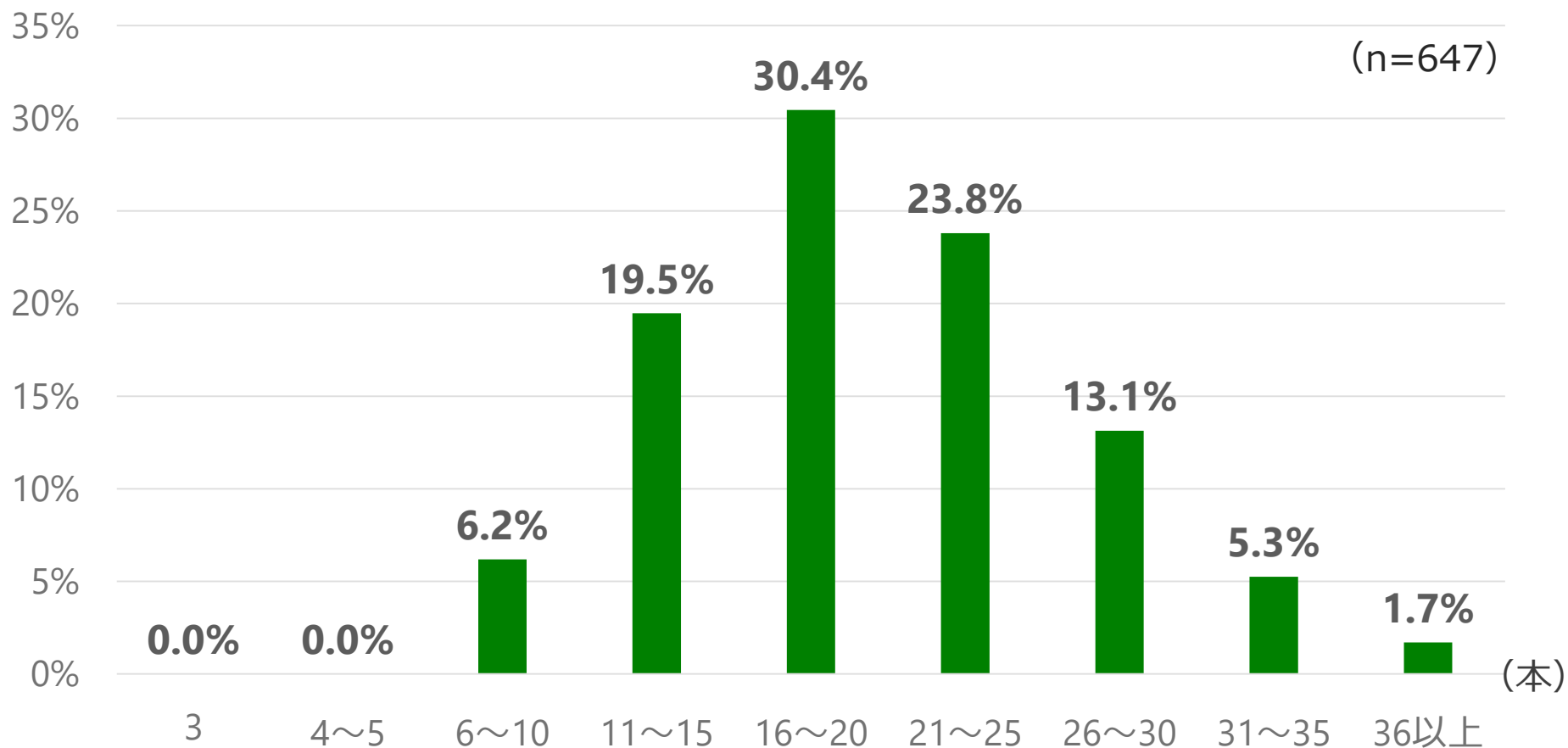


●想定利回り (制度導入時) の平均は、1.97% (前回1.99%) 。

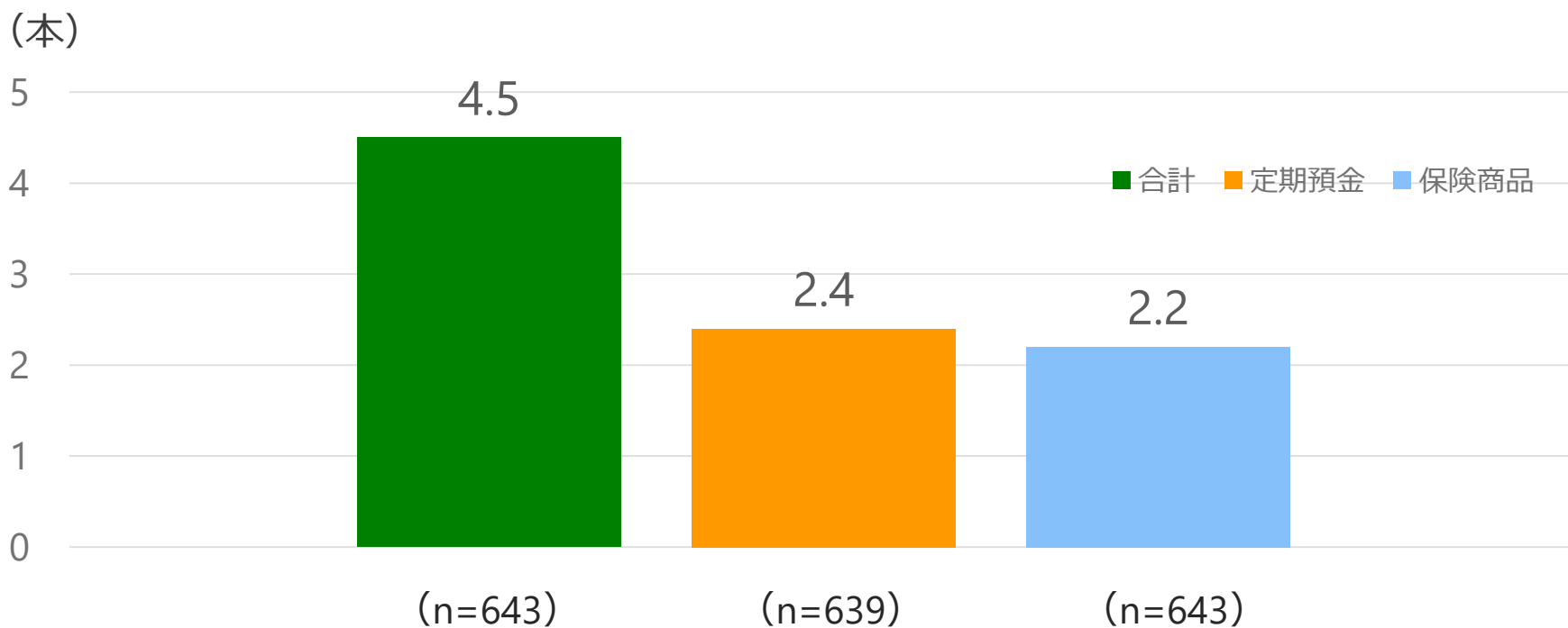


(注) 事業主が拠出する掛金の水準とモデル給付額を検討するために、退職までの期間の平均運用利回りを設定することがあり、これを一般に想定利回りと呼んでいる。

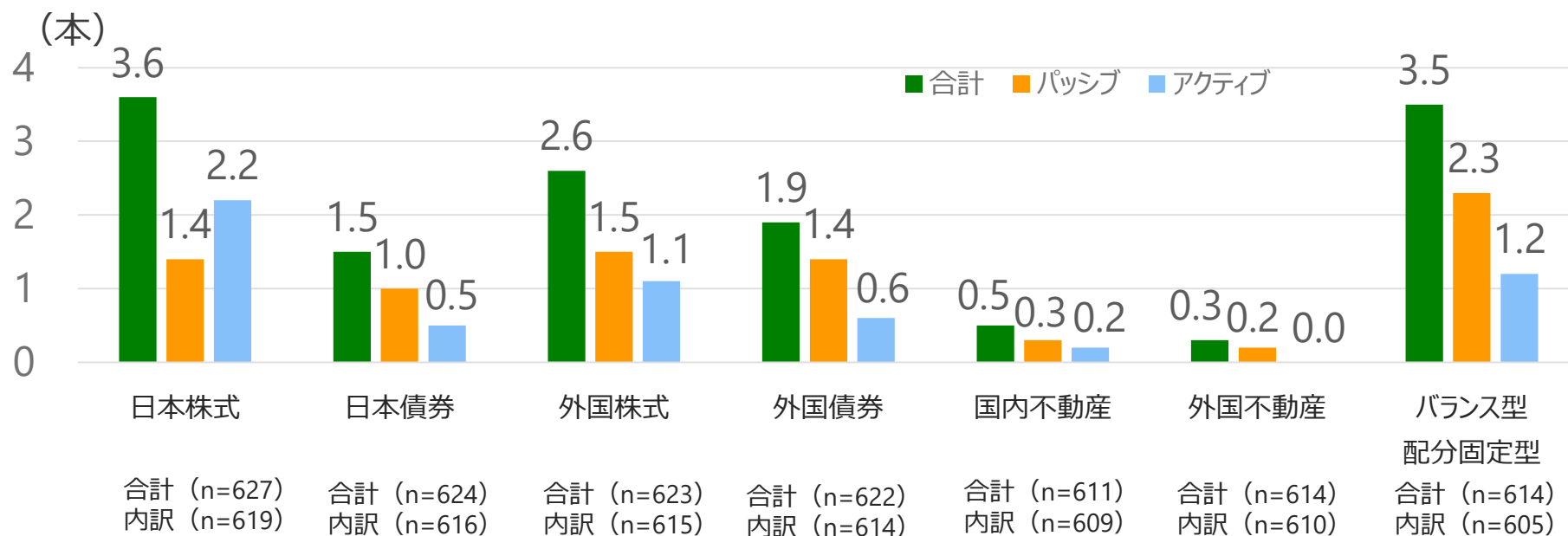
- 運用商品の本数の平均は20.3本（前回18.9本）。



- 元本確保型商品は、平均して4.5本が選定されている。
うち、定期預金が2.4本、保険商品が2.2本となっている。



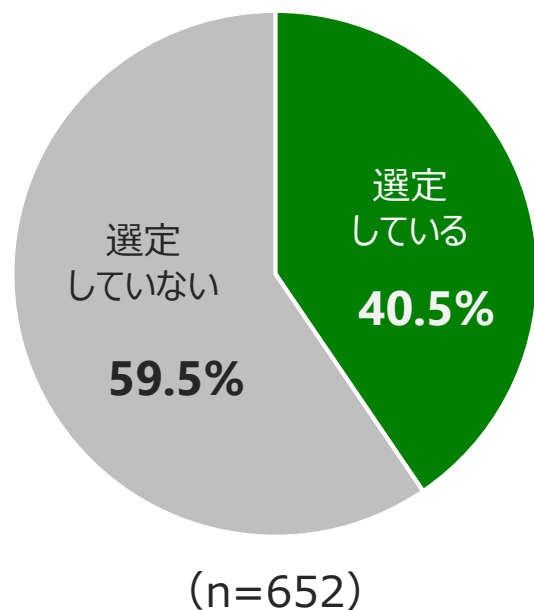
- 投資信託の選定状況は次のとおりで、日本株式においては、パッシブ型よりもアクティブ型が多く選定されている。



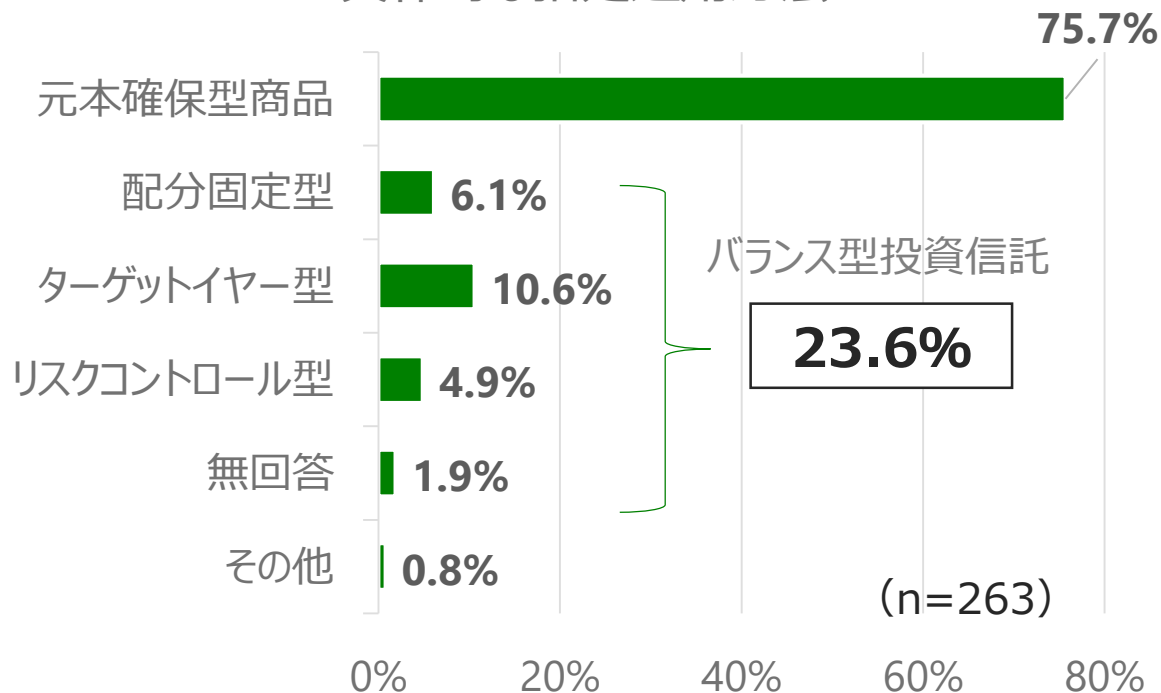
(注) 各項目の回答の単純平均を示しており、内訳と合計が一致しないことがある。

- 40.5%の企業が指定運用方法（注）を選定している。そのうち、23.6%の企業が投資信託を選定している。

指定運用方法の選定状況



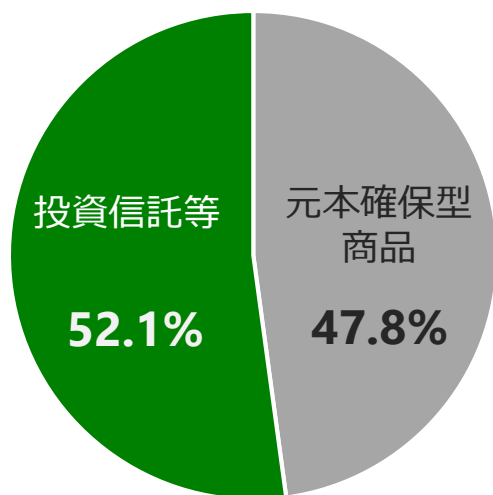
具体的な指定運用方法



(注) 運用指図をしていない加入者について、一定の手続きを経たうえで本人による運用指図があったとみなして購入される運用商品のことを指定運用方法という。

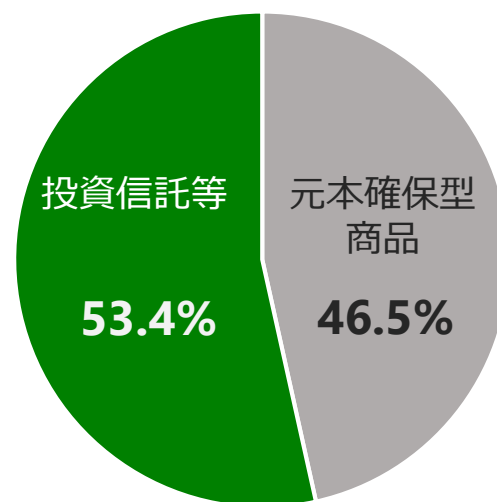
- 資産残高ベースでの投資信託等の割合は、52.1%（前回47.3%）となっている。掛金ベースでの投資信託等の割合は、53.4%（前回50.4%）となっている。

資産残高ベース



(n=566)

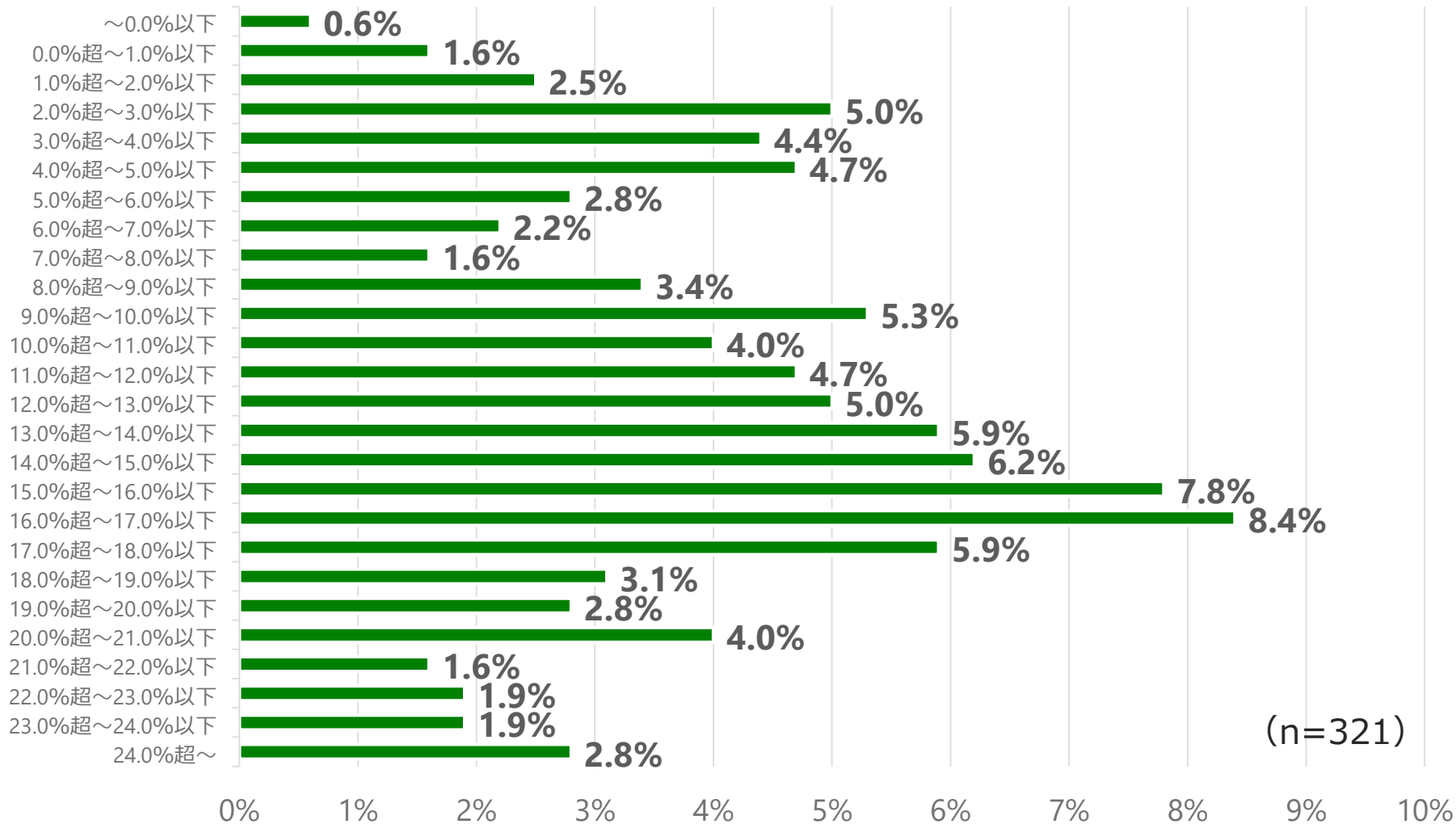
掛金ベース



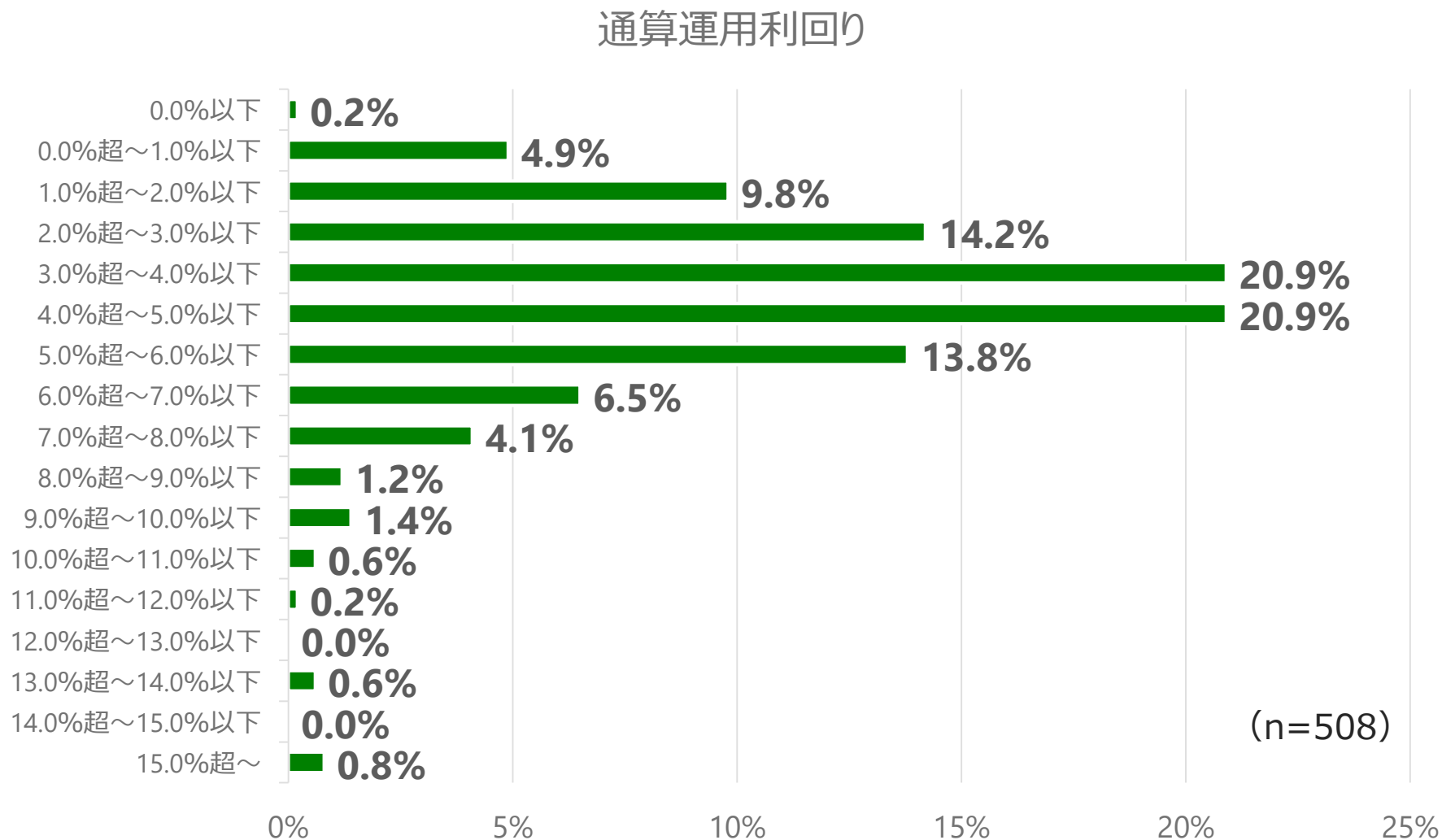
(n=446)

●令和2年度の運用利回りの平均は、12.7%（前回-1.2%）。

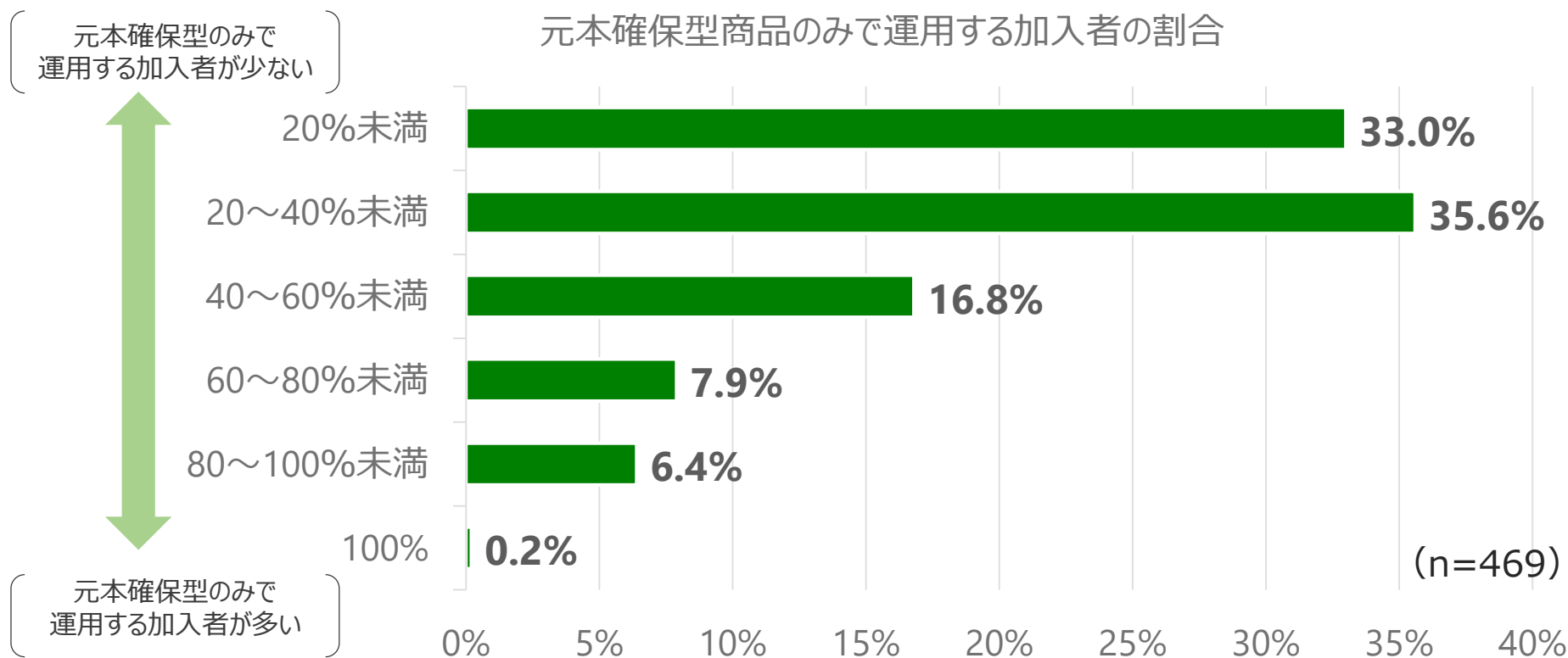
令和2年度の運用利回り



●通算運用利回り（年率）の平均は、4.3%（前回0.6%）。

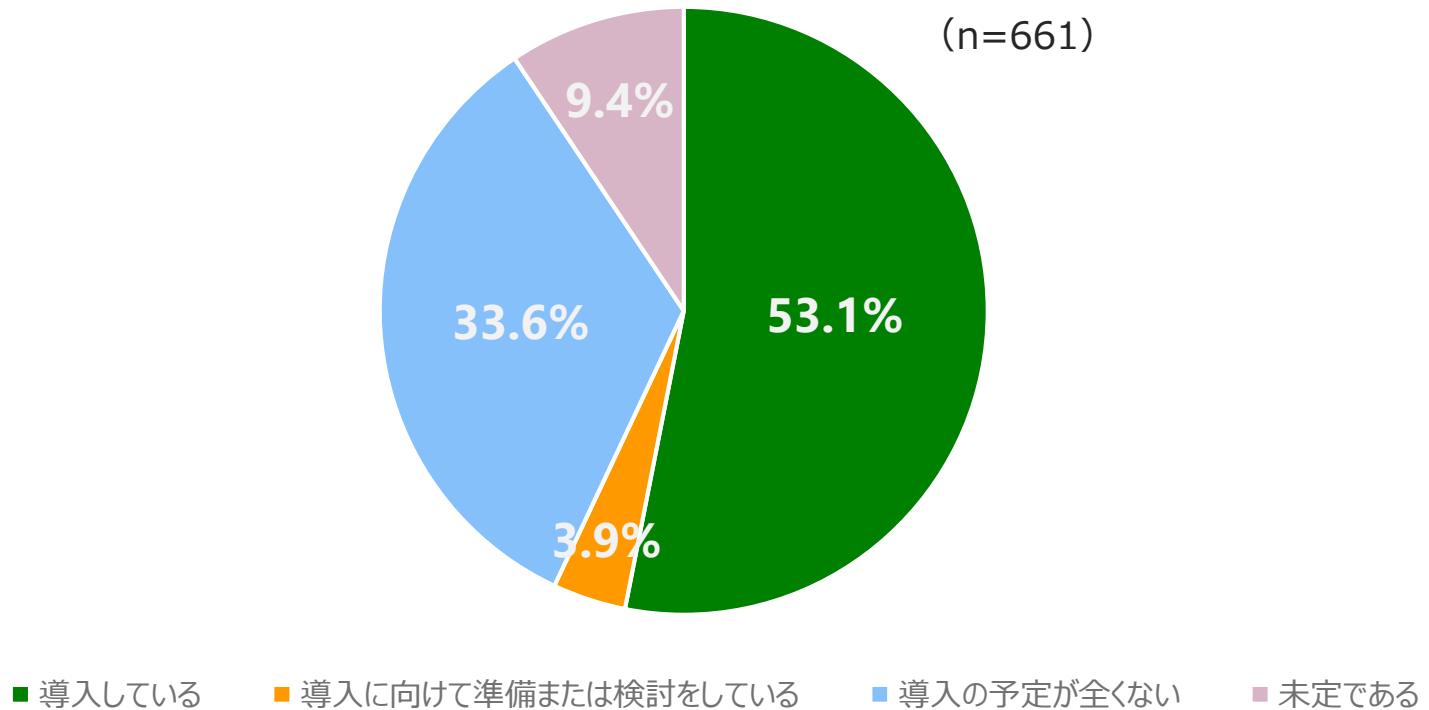


- 元本確保型商品のみで運用する加入者が8割以上存在するという企業が6.6%ある。



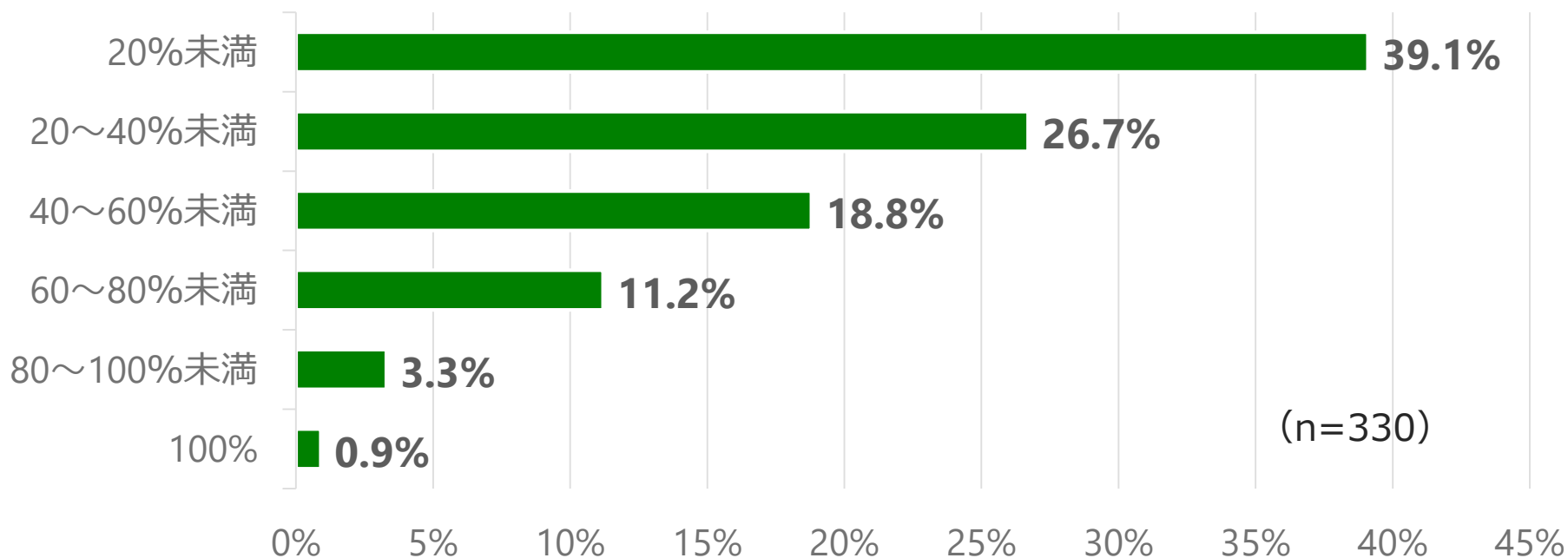
- マッチング拠出（加入者による掛金の上乗せ拠出）を導入している企業は、53.1%（前回54.3%）。

マッチング拠出の導入状況



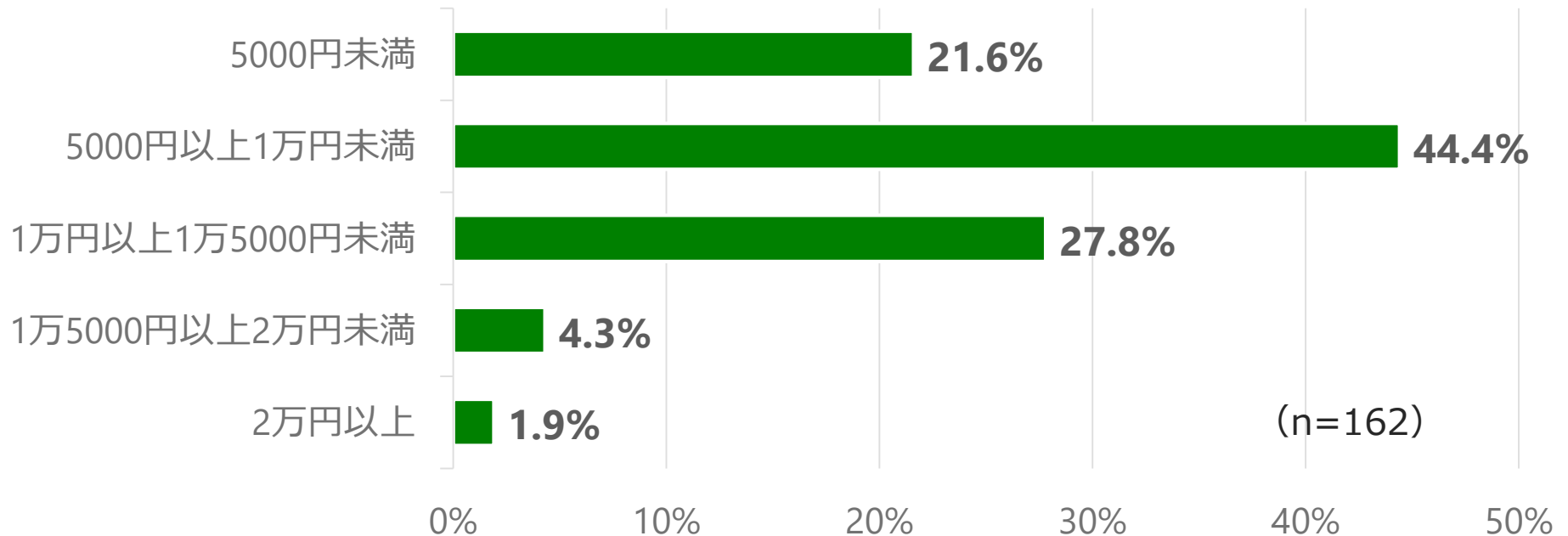
- マッチング拠出の利用率の平均は、32.6%（前回30.2%）。
- 利用率が2割に満たない企業は、39.1%（前回40.9%）。

マッチング拠出の利用率



●加入者掛金 (月額) の平均は、8,216円。

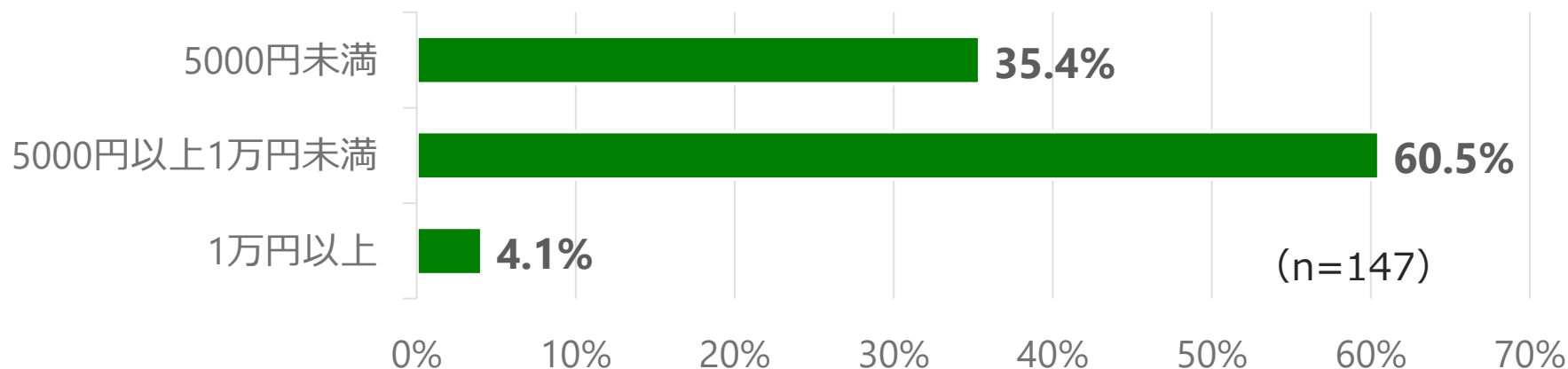
加入者掛金の拠出状況



(注) 企業型DCのみを実施し、他に確定給付型の企業年金を実施していない場合。

- 加入者掛金(月額)の平均は、5,779円。

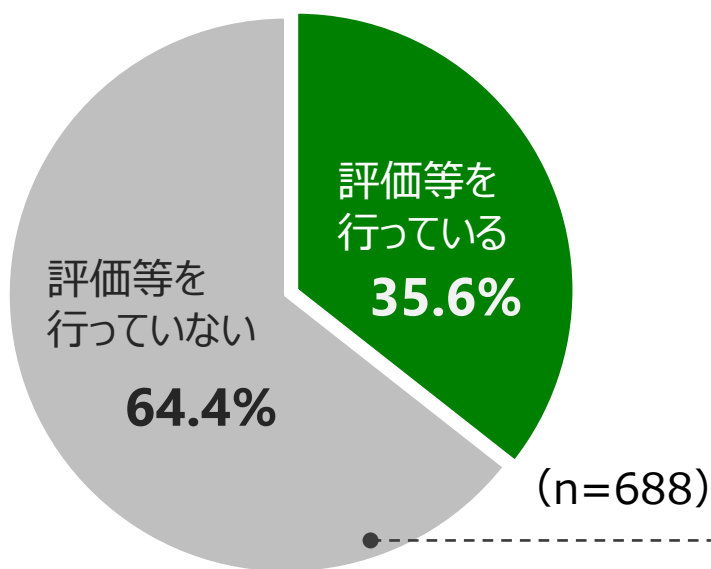
加入者掛金の拠出状況



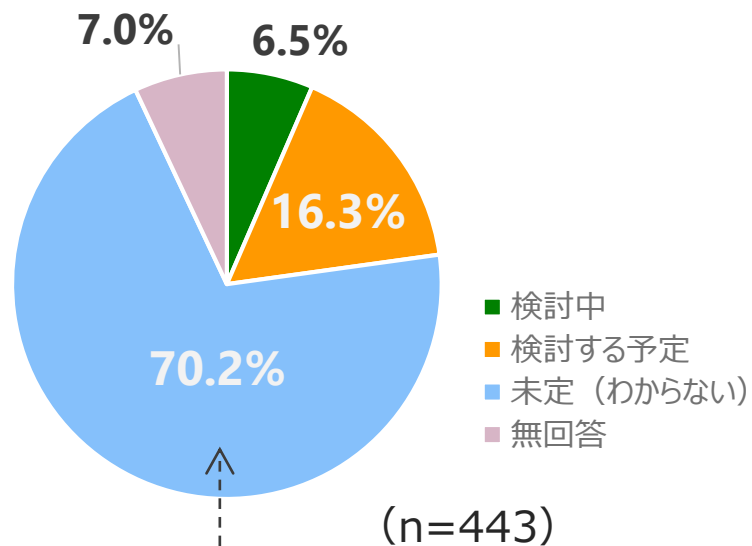
(注) 企業型DCの他に確定給付型の企業年金を実施している場合。

- 運営管理機関（注）の評価等を実施している企業は、35.6%まで上昇（前回27.0%）。

運営管理機関の評価等の実施



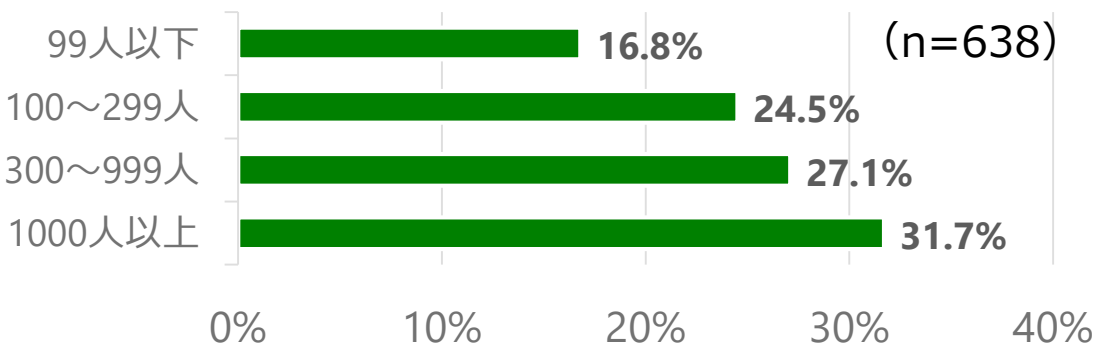
評価等の実施の予定



（注）確定拠出年金制度において、運用商品の選定等及び運用商品に関する情報提供並びに記録管理、運用指図の取りまとめ等を行う機関。

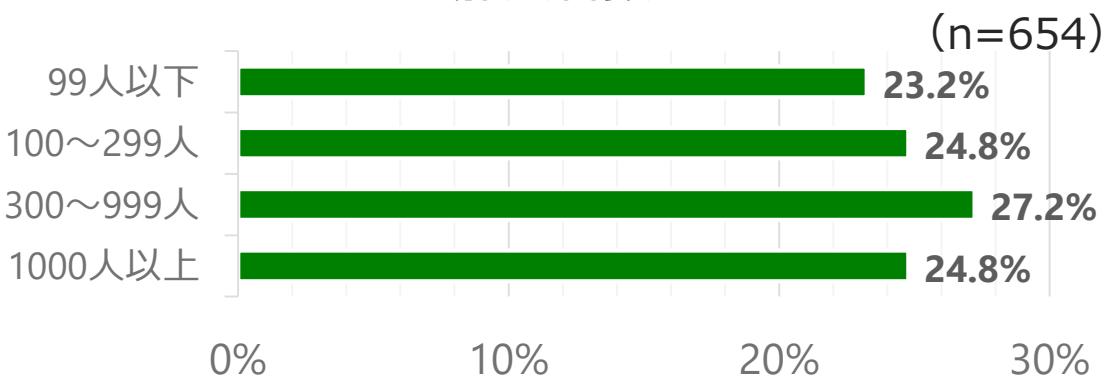
● 回答企業のプロフィールは次のとおり。

従業員数



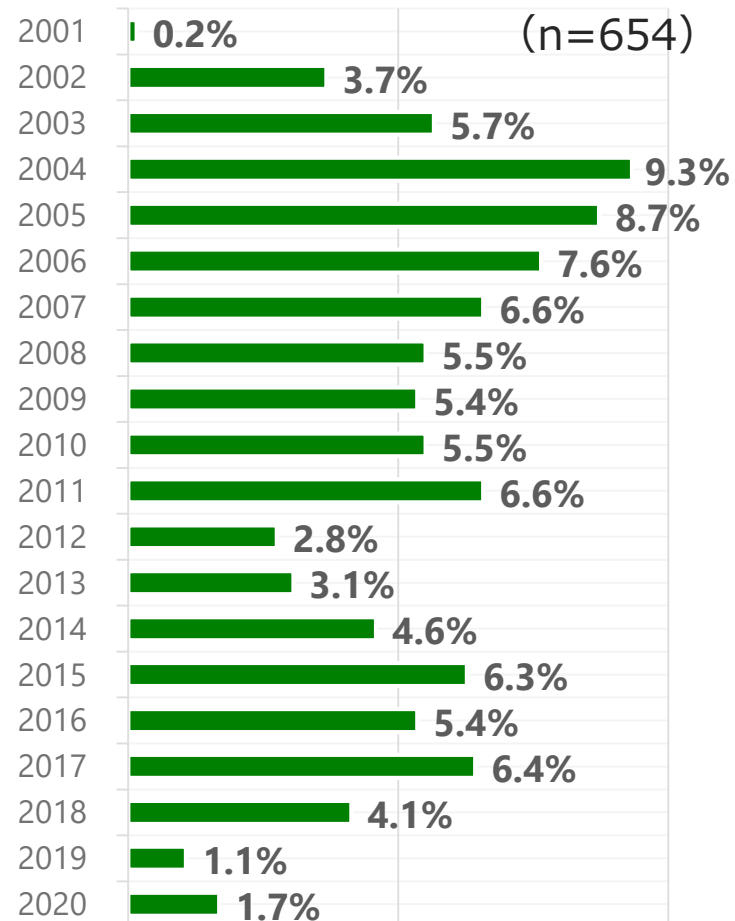
(※) 従業員数は、有期雇用者である常用労働者を含む就業人員数。

加入者数



制度導入年度

(年度)



0% 5% 10%