

高齢者向け金融教育チーム
「出張知るぽると号」
～プロボノとボランティアの二人三脚～

専修大学 商学部

佐藤 夏実

吳 焱晶

提言の要約

高齢者は貯蓄に偏向しやすい



その理由は金融知識が
少ないからなのでは？



そこで、高齢者向けの
金融教育プログラムを提案します！

提言の要約

＜プロボノ＞
金融機関の退職者



＜ボランティア＞
ネットが使える学生



二人三脚

高齢者に金融知識を提供しよう！

目次

1. 現状分析
2. 提案の内容
3. メリット

1. 現状分析

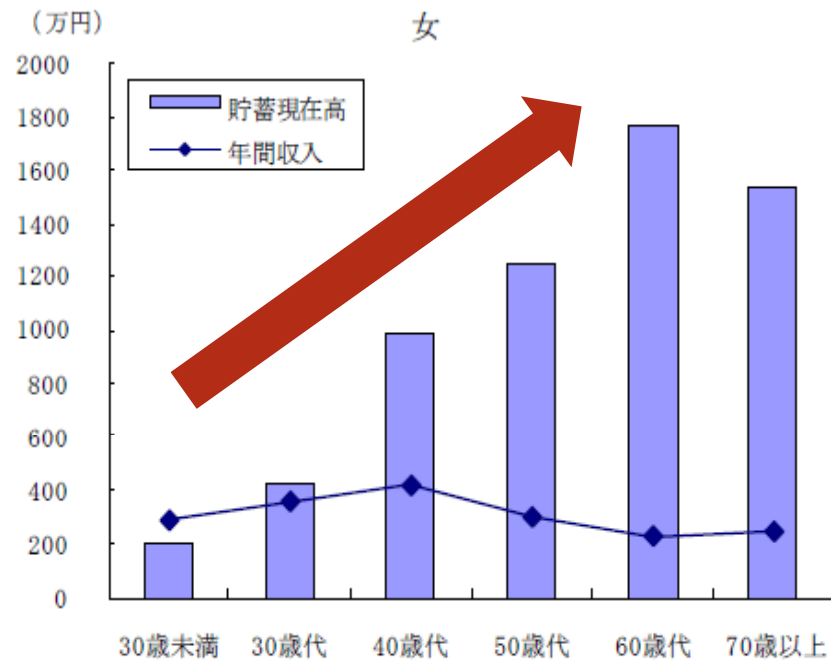
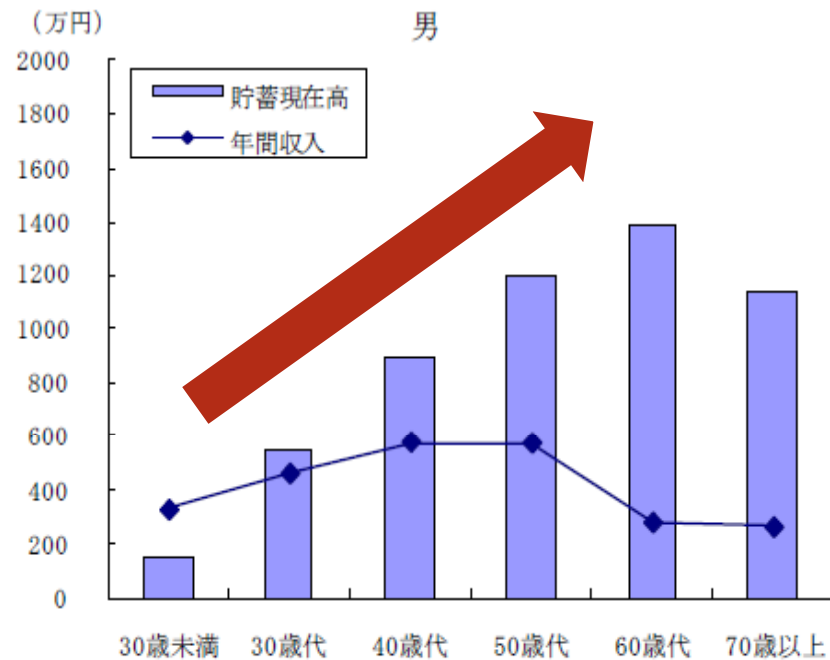
- 1) 高齢者の貯蓄
- 2) 高齢者の金融トラブル
- 3) 高齢者の金融知識



1. 現状分析

1) 高齢者は貯蓄が多い

- 男女，年齢階級別貯蓄現在高及び年間収入（単身世帯）



- <出典：統計局「平成21年全国消費実態調査 単身世帯の家計収支及び貯蓄・負債に関する結果の概要」>

1. 現状分析

1) なぜ貯蓄が多いの？



投資は
危険そう…

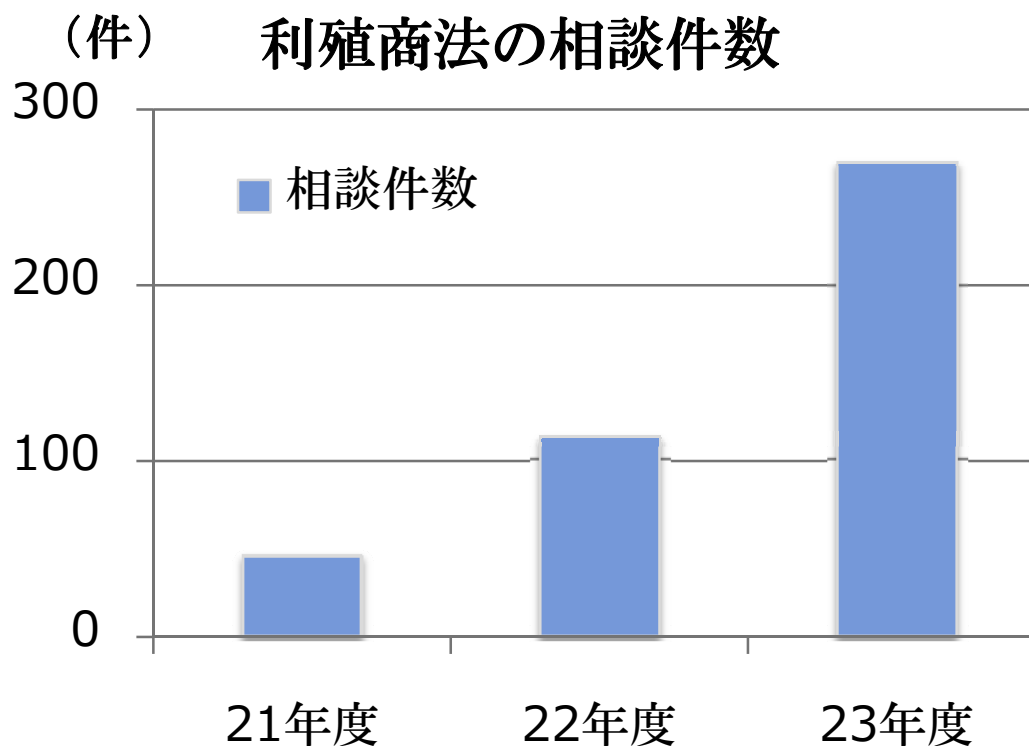


安全そうな
貯蓄にしよう！

1. 現状分析

2) 金融トラブルが多い

- 高齢者（70歳以上）に急増した利殖商法

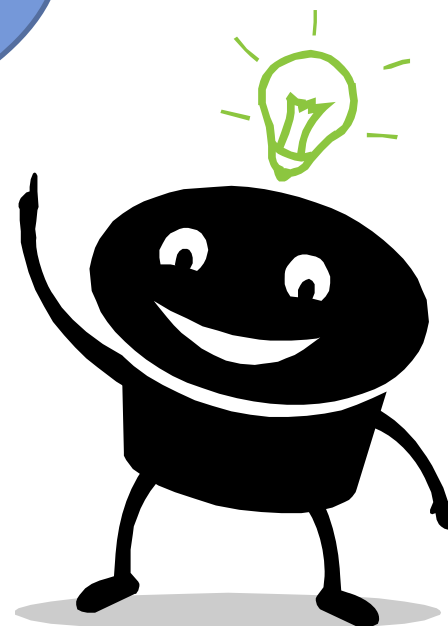


- <出典：福岡市消費生活センター「平成24年6月27日 記者発表資料」より筆者作成>

1. 現状分析

3) 貯蓄を投資に導くには？

金融知識が
増えればいい！



1. 現状分析

3) 金融知識を得るには？

＜大学生＞
情報はネットで
集めるよ！



＜高齢者＞
ネットは苦手...



高齢者にもネットの情報を伝えよう！

1. 現状分析

3) 金融知識を得るには？

＜専門家＞
金融知識
持ってるよ！



＜それ以外＞
金融は知らない...



専門家の知識を広く伝えよう！

2. 提案の内容

- ・出張知るぽると号とは？
- ・プロボノとは？
- ・船長とは？
- ・クルーとは？
- ・クルーの仕事①～④



2. 提案の内容

出張知るぽると号とは？

＜プロボノ＞
金融機関の退職者



船長

＜ボランティア＞
ネットが使える学生



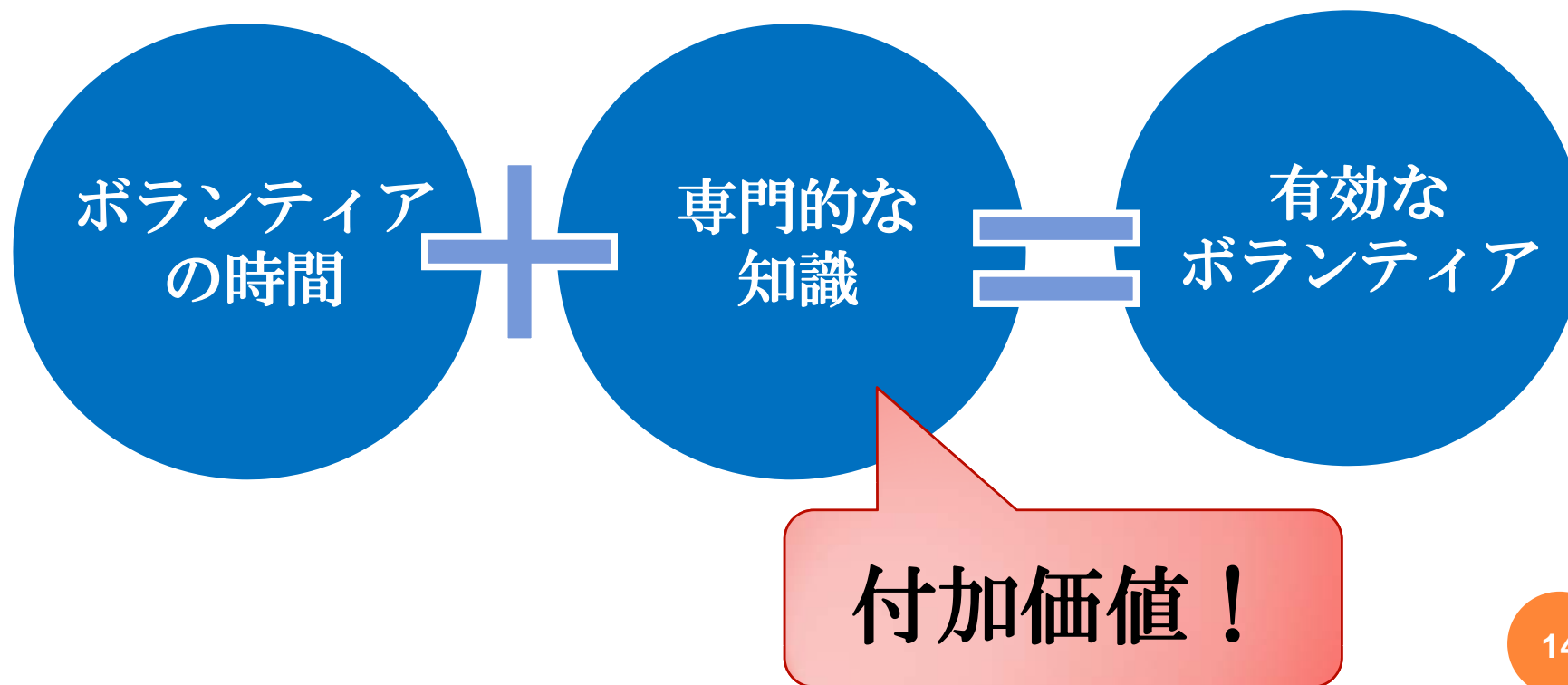
クルー

二人三脚

2. 提案の内容

プロボノとは？

- 語源：pro bono publico「公益のために」（ラテン語）
- 例：弁護士の無償相談



2. 提案の内容 船長とは？

- 人数 4 名
- 担当科目を決める
 - 現預金
 - 公社債
 - 投資信託
 - 保険・共済
- 主な仕事
 - 講義をする
 - 相談に乗る



2. 提案の内容

クルーとは？

- 人数 8 名
- 運営、補助を行う
 - ① 講義の広告を作る
 - ② ネットの最新情報を集める
 - ③ カモメ便りを作る
 - ④ クルー講義を行う



2. 提案の内容

クルーの仕事①

講義の広告を作る！



出張知るぽると号



プロに教わる金融セミナー

日時： 12月1日(土)

会場： 専修いこいの場

費用： 無料!!



【タイムテーブル】

12:00~12:45 現預金

13:00~13:45 相談会

【セミナー内容】

あなたのお金は眠っていませんか？

今、眠っているそのお金を自分のために、日本経済のために運用してみましょう。そのために今回出張知るぽると号はあなたの町にやってきました。講師はもちろん!!プロの方をお招きしています。また、運用方法だけではなくあなたの資産を守ってゆく術も伝授いたします。

金融に詳しくない方にも詳しくご説明いたします。皆さんで楽しく一緒に学んでみませんか？

運営上の都合より

参加人数は先着20名とさせていただきます。

【申し込み方法】

電話 : 090-0000-XXXX

FAX : 043-0000-XXXX

e-mail : sensyuu.com

専修いこいの場で申し込みことも可能です。

お会いできることを楽しみにしています。

2. 提案の内容

クルーの仕事②

ネットの最新情報を集める！

船長の講義に関連する情報を集める



船長の講義に組み込むことを提案



よりタイムリーな講義にする！

2. 提案の内容 クルーの仕事③

カモメ便りを作る！

- 知るぼるとの情報をピックアップする
- 広告として配る

カモメ便り

2012年9月27日 第5号

今週のテーマは
日銀

<日銀のまめ知識>
ご存知の通り日銀は、-----

<もっと深くするために！>
実際に、私たちと-----
ホームページで、-----

2. 提案の内容

クルーの仕事④

クルー講義を行おう！

「金融商品選びのポイント」
「金融トラブルの対処法」



船長たちと連絡を取り、
ネットを使って講義資料を作る

3. メリット

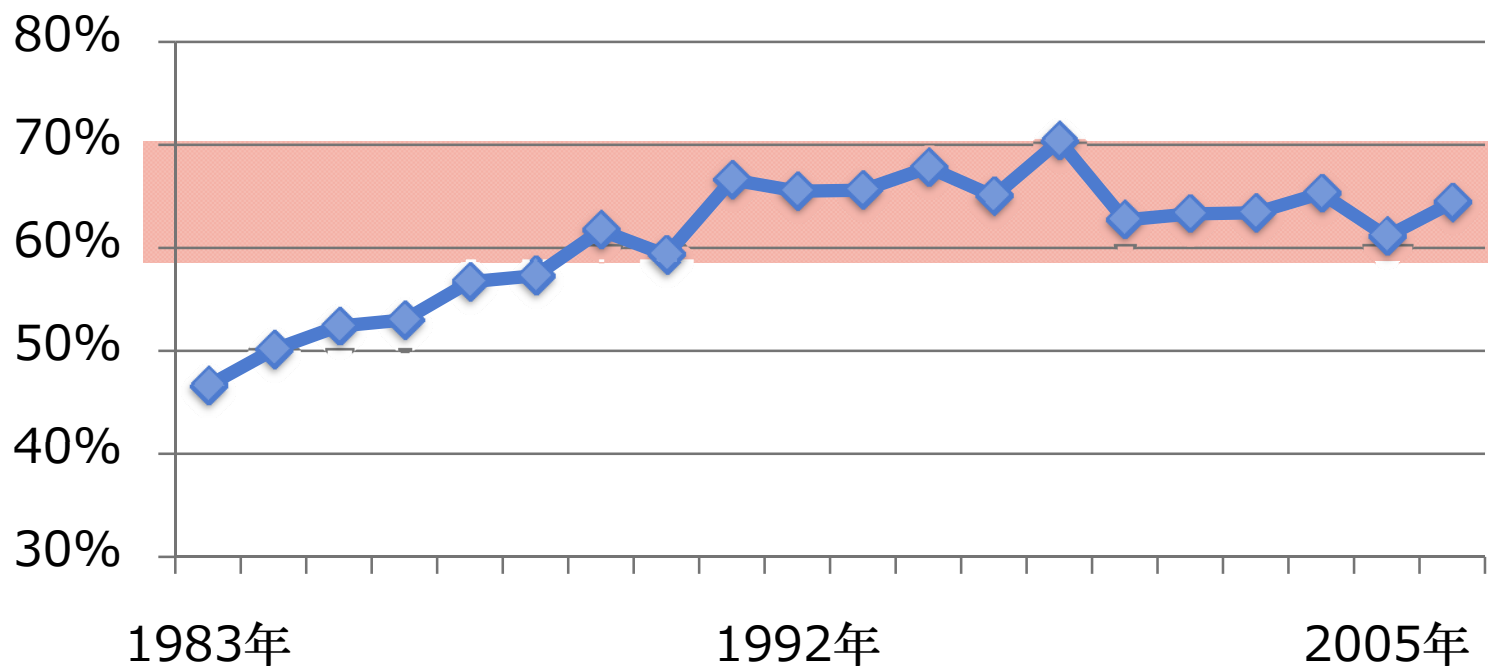
- ・ 船長の視点
- ・ クルールの視点
- ・ 受講者の視点



3. メリット

船長の視点

- 高齢者の社会への貢献意識

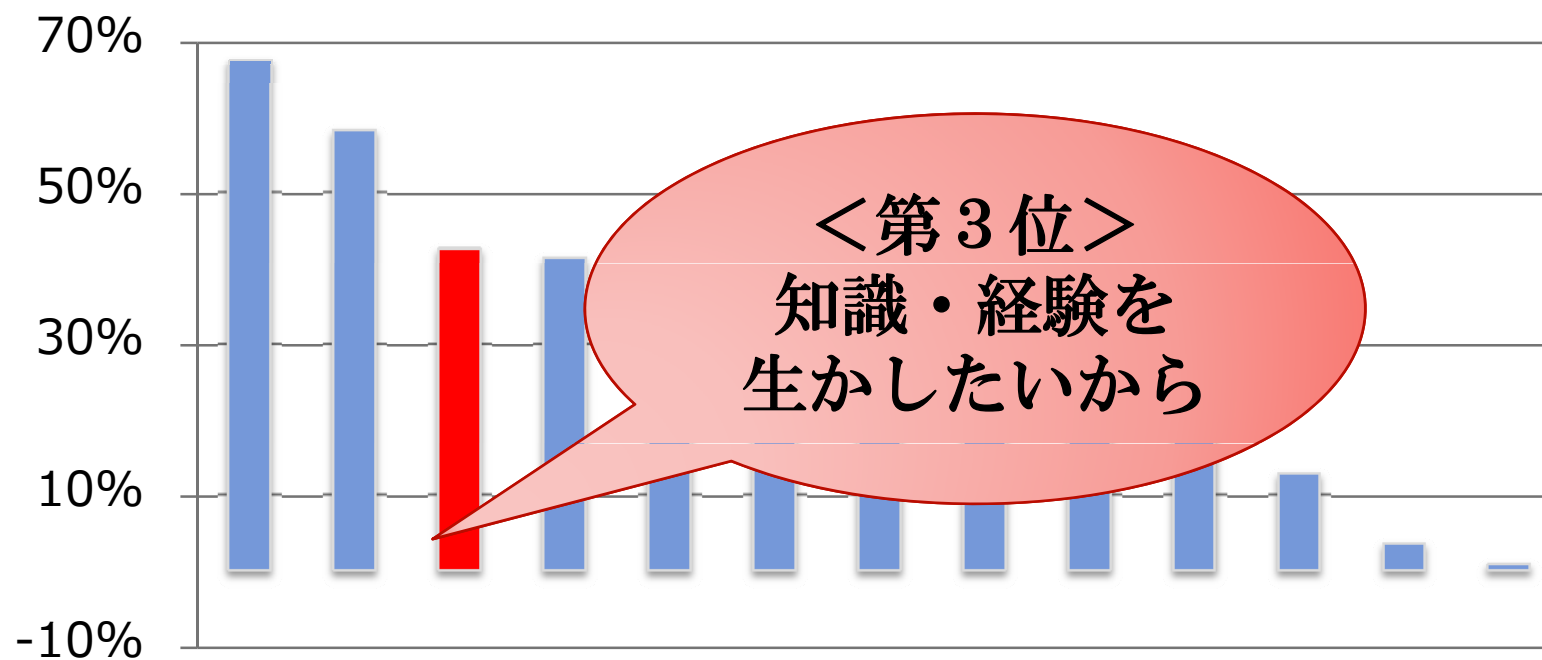


- <出典：内閣府「平成18年版国民生活白書第3章第3節 高齢者の生活と社会貢献活動」より筆者作成>

3. メリット

船長の視点

- 高齢者のボランティア活動への参加理由



- <出典：内閣府「平成18年版国民生活白書第3章第3節 高齢者の生活と社会貢献活動」より筆者作成>

3. メリット 船長の視点

「社会貢献したい」
「知識・経験を生かしたい」



高齢者のニーズに応える



3. メリット クルーの視点

上司との会話がスムーズになる

金融知識が増える

資料作りが上手くなる

プレゼンが上手くなる



社会人になって
役立つもの
ばかり！

3. メリット 受講者の視点



専門家なので
安心

同年代だから
話しやすい

若者と会話を
楽しめる

さいごに

＜船長＞
プロボノ



＜クルー＞
ボランティア



二人三脚

高齢者に金融知識を提供！

さいごに

高齢者が金融知識を
手に入れる



資産運用の
選択肢が増える



ご清聴
ありがとうございました



補足資料

実施場所

- 「コミュニティカフェ・ココデ」
(神奈川県川崎市)

高齢者向けの
ボランティアも実施



その団体と協力
することもできる



- <http://www.cafe-cocode.com/>