

第1回ファイナンシャル・ウェルビーイングシンポジウム

パネルディスカッション「ファイナンシャル・ウェルビーイングの発展を考える」

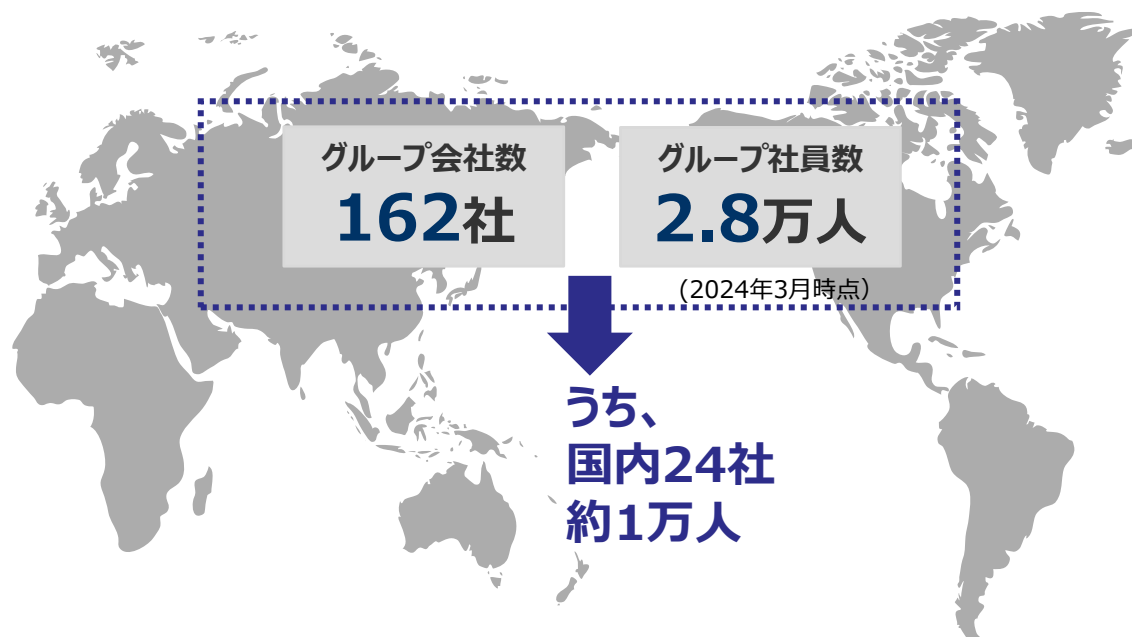
オムロンの金融経済教育 ～人的資本経営における位置づけと取組事例～

2025-06-11

オムロン共済会ウィズ

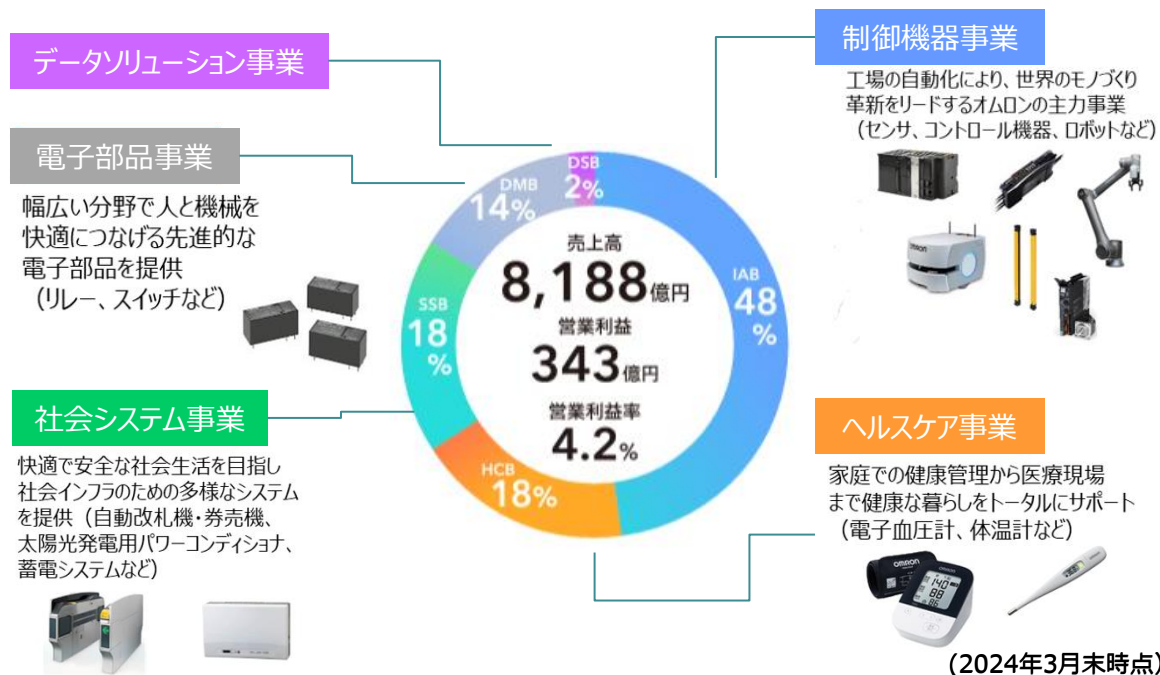
自律的資産形成推進担当 久門 崇宏

社名 オムロン株式会社 OMRON Corporation
代表者 代表取締役社長CEO 辻永順太
本社 京都市
創業 1933年5月10日
事業概要 制御機器、電子部品、社会システム、ヘルスケア、データソリューションなど



Our Mission
(社憲)
**われわれの働きで
われわれの生活を向上し
よりよい社会をつくりましょう**

2023年度業績（事業部門別 連結売上高構成比）



オムロン共済会ウィズ(With)について



福利厚生運用の実働部隊でもある共済会は、人的資本経営を福利厚生の面から下支えする役割を担っています

組織名 オムロン共済会ウィズ(With)
* 人格なき社団
設立 1996年10月1日
会員数 約10,000名

☀️...金融経済教育に絡む取組み

共済会ウィズは“共済”と“人事からの受託”の両方の立場で、金融経済教育に取り組んでいる

<メリット>

- ・法令や会社の義務の範疇に限らず、「生活を豊かにする支援を行う」共済会の立場で、広範囲に取り組むことができる
- ・会社から独立した組織であり、福利厚生の一環として理解されるため、社員が相談しやすい

ライフキャリア

家庭、地域との関わり、プライベート（趣味、余暇等）など、生活すべてでの役割・経験の積重ね

共済事業

- ・総合福利厚生サービス
- ・対象：会員
- ・「社員とその家族が生涯にわたり、より豊かな生活を送るための支援を行う」ために相互扶助とスケールメリットで支援

健康であることの喜びのために

心の豊かさの充実のために

リゾート施設提携

万が一の場合の不安をなくすために

慶弔等給付 傷病補助 団体保険

夢と実のある生活設計をめざして

提携ローン 住宅会社提携

退職後の生活が安心であるために

自律的資産運用 ☀️

総合福利厚生サービス

福利厚生の総合相談窓口

ライフデザインセミナー

ワークキャリア

仕事・職業での役割・経験の積重ね

人事部受託事業

- ・委託元：オムロングローバル人財総務本部 人事部
- ・対象：国内グループ社員
- ・福利厚生制度の周知・運用・定着等の活用支援
- ・ライフ/ワークキャリアプランの包括支援

福利厚生関連情報発信

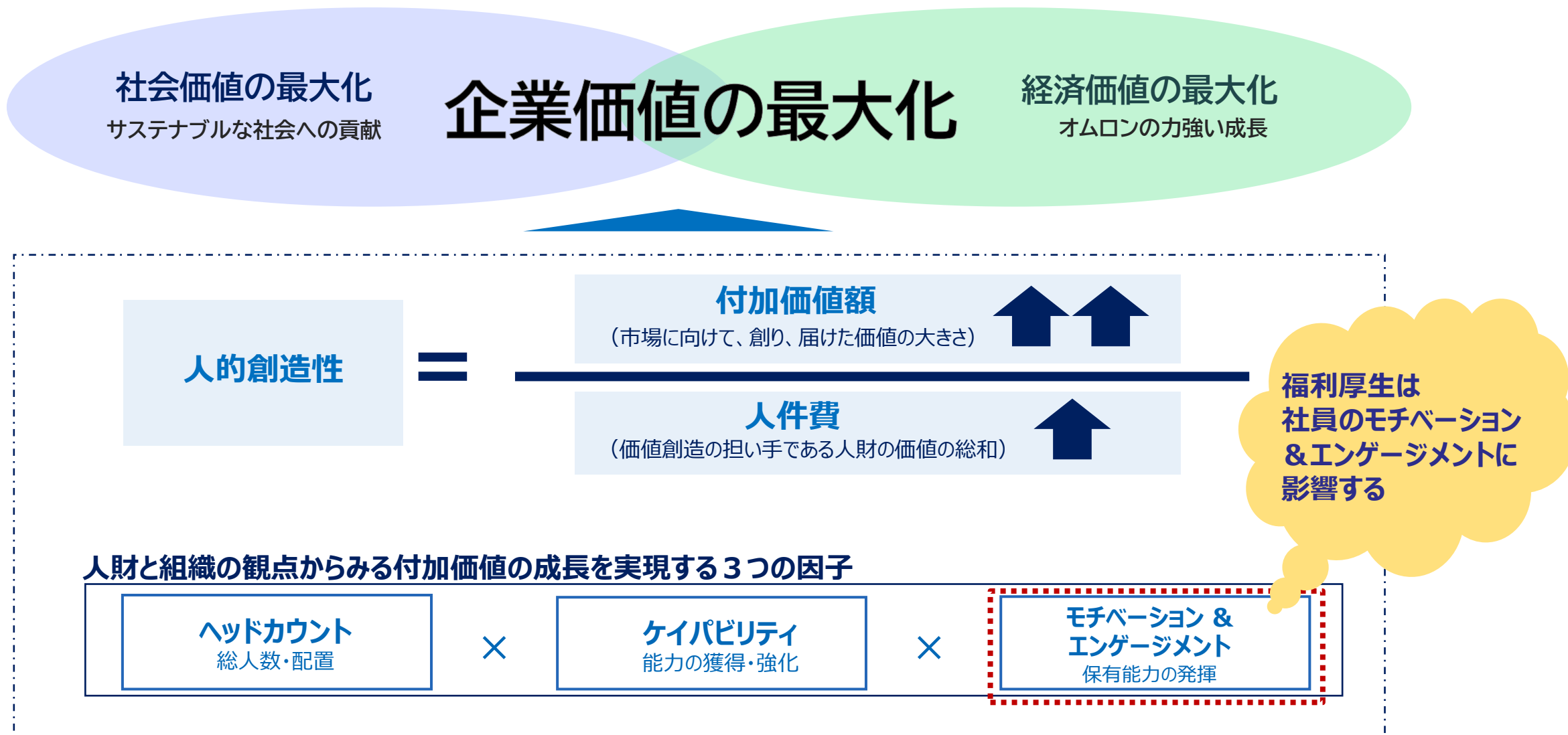
両立支援

男性育休・介護・治療

キャリア形成支援

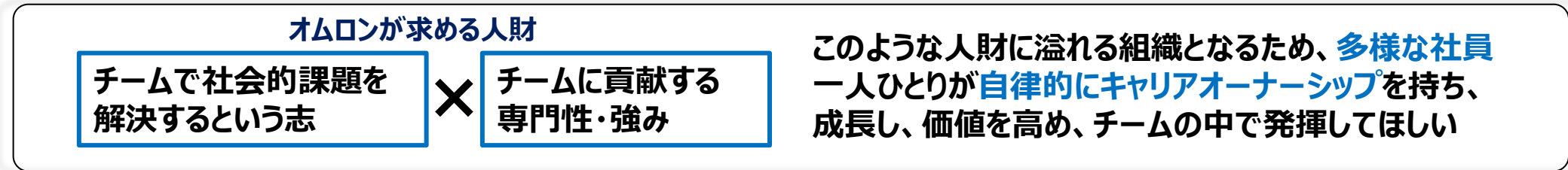
キャリア研修の企画・運営
キャリアコンサルティングの提供
外部チャレンジ希望者へのサポート

企業の価値創造の担い手である人財の価値の総和を高めるための大事な要素の一つに福利厚生があります



多様性と自律性がキーワードの福利厚生制度見直し

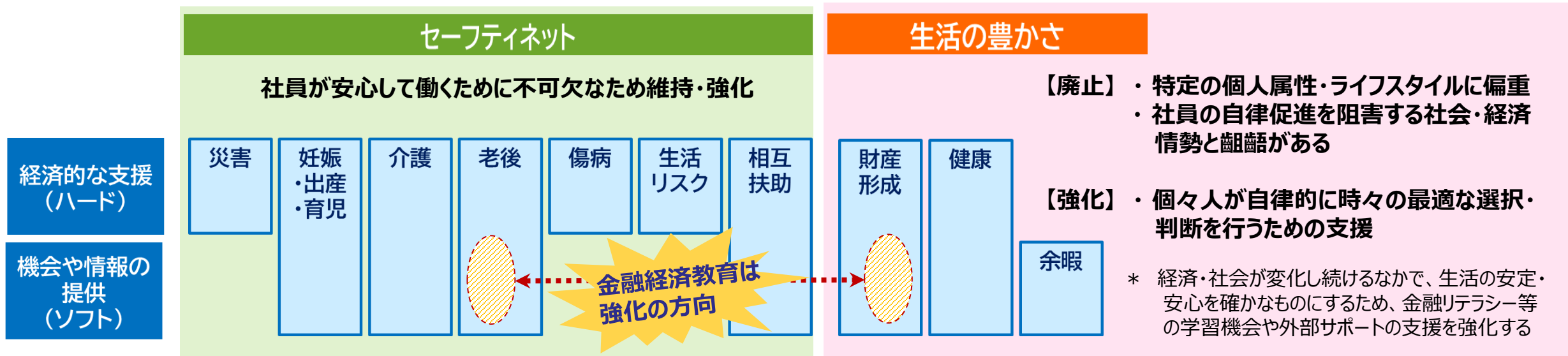
多様な人財が自律的なキャリアオーナーシップをもって活躍するための環境整備の一つとして福利厚生制度を見直しました



福利厚生制度見直し

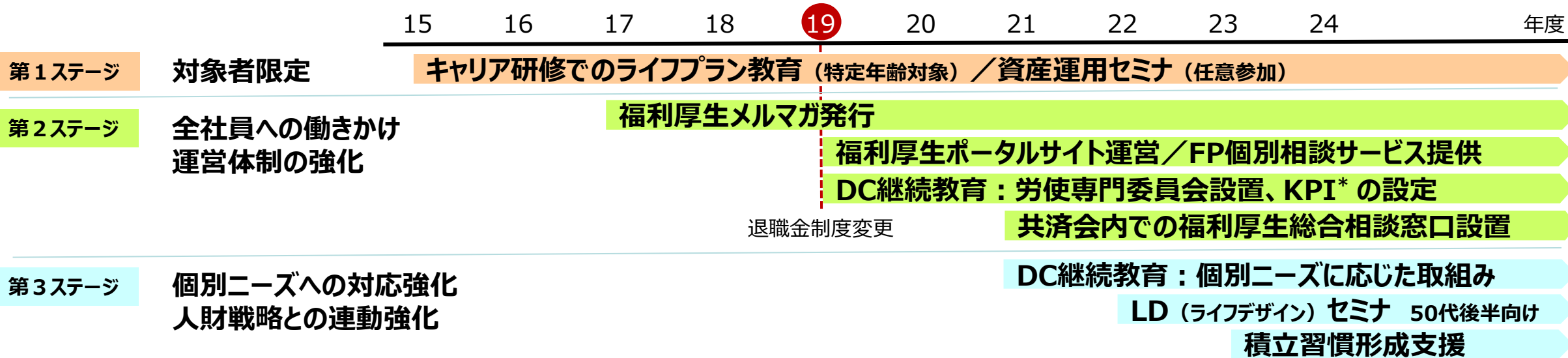
オムロンの福利厚生 全体像

社員一人ひとりの生活の安定、心身の健康、生活の豊かさの実現のための自助努力の支援として、賃金等の基本的労働条件に加え、補完的に各種支援やサービス提供を行う。会社制度以外に共済会事業でカバー。



自律的選択支援としての金融経済教育

人財戦略と連動させ、社員目線を大切にしながら金融経済教育を継続的に実施しています



LD（ライフデザイン）セミナー 50代後半向け

コンセプト：「健康寿命の延伸」「生涯現役」

「生涯の必要資金も何とかなるという実感づくり」

コンテンツ：・お金、健康、仕事・生活の棚卸・自己評価

- ・ありたい姿や働きがい・生きがいを考える機会提供
- ・受講後のFPによる支援サービス

- 100歳までのキャッシュフロー表の完成
- キャッシュフロー表実現のための実行支援（退職金・企業年金の受取方法、公的年金の受取時期）



DC継続教育/積立習慣形成支援



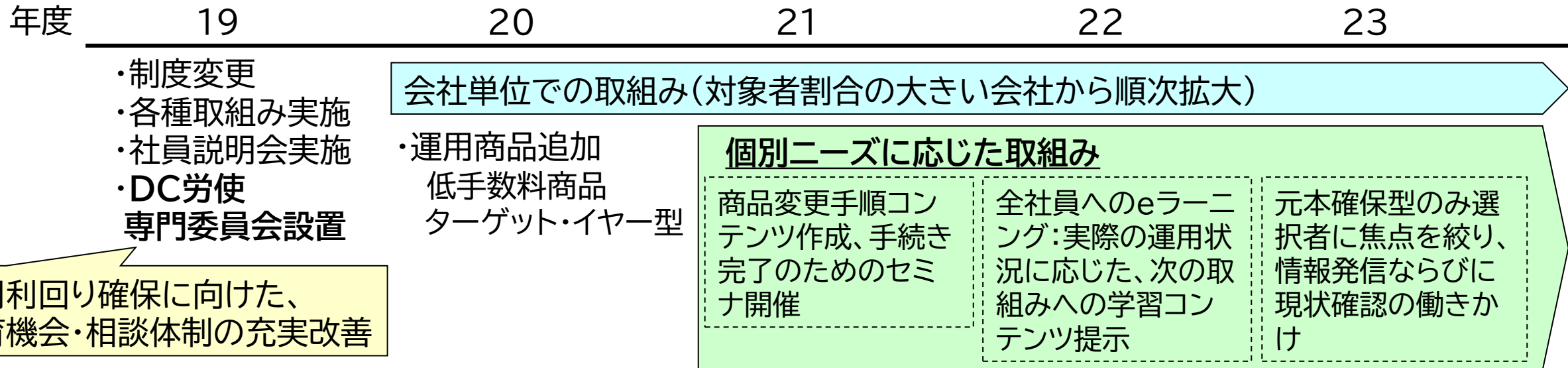
福利厚生ポータル等から様々な情報、コンテンツを提供



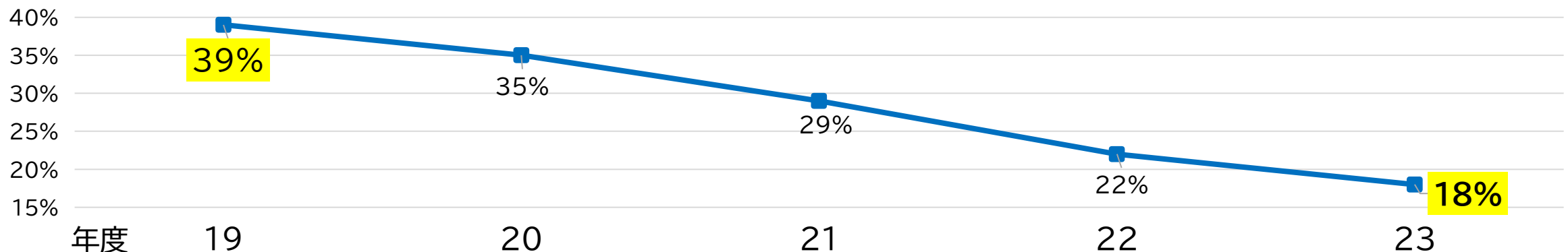
KPI* ～24年度 元本確保型のみ選択者の割合 一定の進捗を踏まえ、25年度以降は下記に変更

メイン：自分のライフプランにあった資産運用の必要性と知識の認知度 サブ：元本確保型のみ選択者の割合（60歳未満の加入者に限定）

運用利回り確保に向けた取組みを、「元本確保型のみ選択者」をKPIとして継続実施



元本確保型のみ選択者割合

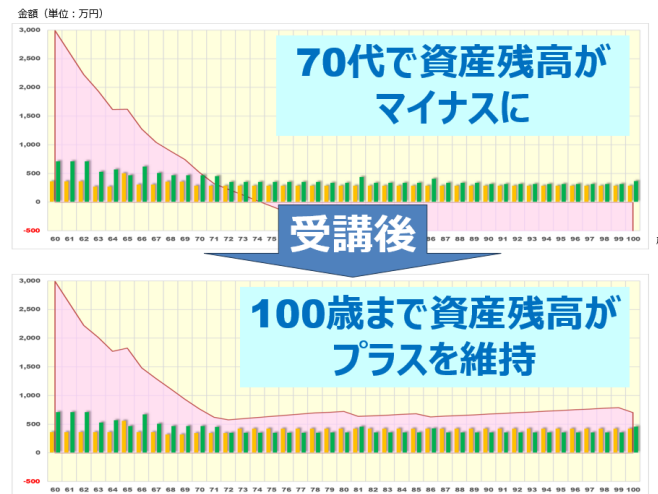


1. 全体像



- ・コンセプトは「健康寿命の延伸」「生涯現役」
- ・お金、健康、仕事・生活を棚卸し・自己評価
自身の「ありたい姿」、働きがい・生きがいを考える機会
- ・長年開催の定年退職前セミナーを大幅刷新

2. お金パートにおける2つのポイント(図:受講前後のキャッシュフローグラフ)



- (1)100歳まで持続可能な家計のつくり方の学習後、
生涯の「家計棚卸しシート」を個別に完成
 - (2)FPによる個別面談を通じて、
シートの完成と、記載内容の実行を支援
- 「生涯の必要資金について何とかなる」と実感
- 仕事・生活においても「ありたい姿」を安心して描き、
実現に向けた一歩を踏み出せる

全社員が自分のライフプランにあった資産運用ができるよう、より幅広く、情報や機会を提供していきます

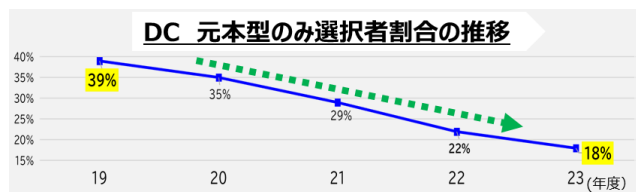
2019

■ 中期目標

全社員が、DC運用で「利回り2%/年以上」の確保に向け、自律的な資産運用を行っている

■ KPI

元本確保型のみ選択者の割合



2023

元本確保型のみ選択者が限りなく少なくなり、多くの人が、一定の金融リテラシーと自らの意思をもって、自律的に運用できている

今後の課題

個々人のライフプランにあった資産運用

2024

■ 中期目標

全社員が、DC運用で全社員が自分のライフプラン実現に必要な自律的な資産運用を行っている
(基本の考え方)
制度変更前の年金額と同水準以上となるよう「利回り2%/年以上」を確保

■ KPI

自分のライフプランにあった資産運用の必要性和知識の認知度
〔サブKPI〕元本確保型のみ選択者の割合

■ 取組み

- ・ 初心者向けから、より幅広いニーズにあったものへの提供情報や 세미나 コンテンツの見直し
- ・ LD(ライフデザイン)セミナーのエッセンスの全年代への提供など

以上