

巻 頭 言

金融経済教育推進機構
(J-FLEC)の役割

2024年4月に金融経済教育推進機構(J-FLEC)が設立されてからちょうど1年が経過した。官民一体で設立された金融庁所管の認可法人として、こどもからシニア層までの全世代の一人ひとりが、より自立的に安心して豊かな生活を実現できるよう、金融経済教育の機会として全国に「学びの場」を提供してきた。



J-FLECの主要事業は2つある。第一の柱は、講師派遣/イベント・セミナー事業である。学校、企業や官公庁の職域、公民館・図書館等の地域コミュニティにおいて無料の出張授業を行っている。講義内容は、年齢層別に最低限身に付けるべき金融リテラシーを体系的に整理した「金融リテラシー・マップ」に沿ったものである。例えば、大学生や若手社会人向けには、家計管理や給与明細の見方、資産形成の基本、奨学金等を、50代以上のベテラン社会人向けには、定年退職後の生活を見据えた内容等を幅広く教える。もちろん年金は伝えるべき重要なテーマの1つであり、特に就職前後の世代からシニア層まで、各年代の標準講義資料に盛り込んでいる。

そして、金融機関や大学といった多様な関係者と連携しつつ、全国各地でお金に関する無料イベントやセミナーを開催している。家計管理、ライフステージに応じた生活設計から資産形成に至るまでの内容に関して、一般の方、企業経営者や人事担当者、教員、親子等の様々な層を対象に実施した。年金もテーマとしており、昨年2024年8月から1年間に47都道府県全てで1回以上のセミナーを実施する予定である。

第二の柱は、個人の方を対象にした個別相談事業である。お金に関する悩みを気軽に相談し、継続的に良質なアドバイスを受けられる環境の整備をすすめている。その担い手として、有効な資格と一定の実務経験を有する個人を中立・公正なJ-FLEC認定アドバイザーとして審査し認定している。そのうえで、所在地、年代、保有資格、得意分野など利用者が相談を依頼する際に参考となる情報をJ-FLECウェブサイトにて公表している。

加えて、J-FLECが実施する「J-FLECはじめてのマネープラン」では、電話・対面・オンラインでJ-FLEC相談員(J-FLEC認定アドバイザーのうち資格を有する方)による個別相談の無料体験を提供しており、金融経済に関してジャンルを問わず相談が寄せられている。また、クーポン対象事業者(J-FLEC認定アドバイザーのうち研修を受けた希望者)による有料の個別相談を初めて利用する方を対象として、相談料の80%を補助する電子クーポンを配布している。無料体験や割引クーポンを活用した個別相談をきっかけに、実際に自分自身が取るべき具体的な行動について理解を深めていただきたい。

最後になるが、J-FLECのキャッチフレーズは「お金の知識を あなたの力に」である。

まさに金融リテラシーの向上は、単に知識を習得するにとどまらず、その知識を適切な判断や行動に結びつけられるようになることを意味している。年金制度をはじめとして、自分を取り巻く環境や制度を若いうちから学び、一人ひとりが、より充実した人生設計のために生かしていただきたい。そのためにJ-FLECは、読者や金融機関、その他関係団体の皆様とともに歩みを止めず、お金に関する様々な学びをお手伝いしていくので、是非今後ともJ-FLECの活動に期待していただきたい。

安藤 聡(金融経済教育推進機構 理事長)