

新しい資産運用とは!?

資産運用の新常識をお金のホームドクター“IFA”に聞いてみました！

イワサキ経営グループ、(株)フジFPパートナーズ(以下フジFPP)では昨年スタッフを増員し、今まで以上にお客さまの『資産運用』のお手伝いができる体制を整えました。そこで、新たに加わった山田、遠藤の2人に「資産運用の新常識」について聞いてみました。インタビューは、同じくフジFPPに昨年入社した広報委員会の杉浦春菜が担当しました。



Q それでは早速お聞きしますが、新しい資産運用について教えてください。

山田 「新しい」というより、正確に言うと「正しい資産運用」ですね。お客様の状況やニーズに合わせて・資産配分を最適化していきます。その際基本になるのは「長期・積立・分散」。「正しい資産運用」を実践しているかどうかで、長期の運用成果は大きく違ってきます。

Q なるほど、1月に上地先生をお招きして開催したセミナーでも、先生が話していましたね。

遠藤 そうなんです。フジFPPでは今年、定期的に資産運用のセミナーを開催しますのでぜひ参加してください。

Q 続いてチラシにも出ているIFAについて教えてください。

山田 独立系ファイナンシャルアドバイザー、銀行や証券会社に属さず独立した形で株や債券、投資信託などの売買を行う金融商品仲介業の略称

です。私たちは中立的な立場から、年後の生活などライフプランを実現する資産運用を提案し、個別の商品とは関係なく公平な立場でプロとしてアドバイスを行います。

Q 運用をするのにあたり、一般の証券会社さんとの違いなど気になるところですが？

遠藤 証券会社さんにお勤めの方は、全員ではないにしても転勤があります。顧客のニーズに合わせて、長期運用を行うためには、何回も担当者が変わると難しいです。私たちは転勤がないので、一人ひとりのお客さまの資産運用を長期で実践できます。

Q フジFPPの特徴はどのようなところでしょうか？

山田 専門的な話になってしまいますが、当社では投信の買付手数料を0円にするコースも採用しています。お客さまの残高を運用で増やし、アドバイス料として残高に対して年率1%の手数料をいただく仕組みです。一緒に残高

が増えるよう協力し合います。日本で採用している会社はまだ非常に少ないですが投資先進国の米国や英国で今広がっているコースで、顧客本位のアドバイスがしやすいのがポイントです。

Q どのような活動をしているのですか？

山田 フジFPPで楽天証券等のネット証券と契約を結び、私たちがアドバイザーとなりお客さまに資産運用を提案、運用していただいています。大手ネット証券のため、商品ラインナップは非常に豊富で投信の種類も2,650種以上、お客さま自身で選択・運用するのは非常に困難なため、私たちがお手伝いさせていただいております。

Q もっと詳しく聞きたいのですが、このまま聞くと全ページ特集になってしまいそうなので…
話はかわり、入社のキッカケを教えてください。

遠藤 実は家が近かったことと土日休みだったので入社しました(笑)。



好きな映画「永遠の0」
山田 潤一郎



同部署なのでインタビューも和気あいあい



好きな映画「アラジン」
遠藤 祐里

元々証券会社で営業をしていたので証券営業は望んでなかったのですが、始めてみるとのびのびと仕事ができる環境だったので今はとても楽しいです！

山田 私はIFAとして正しい資産運用を提案し、顧客に利益を出していただくため、イワサキ経営グループという発信力が高い組織で、「正しい資産運用」を実践する事により、資産運用の有効性をお客さまに実感していただきたい、そう思い入社しました。

Q 熱い想いをありがとうございます、最後にフジFPPでの抱負を一言お願いします。

遠藤 お客さまの立場に立った資産運用のお手伝いができるよう、頑張ります!!

山田 資産運用は正しく実践すれば、良い結果になる確率が非常に高いです。そのために私たちができる最適解が、コストが安く、商品が豊富なインターネット証券を使って頂く事。そして担当者がお客様と長期的な信頼関係を築きながらアドバイスさせていただく事です。

ぜひ資産運用を弊社で実践して頂き、資産運用の有効性を感じて頂ければと思います。

普段からとっても優しいお二人に真剣にインタビューさせていただきました。お二人とも、ありがとうございます！(広報委員会 杉浦)

正しい資産運用をする上での大切な3大ポイント！

- ① 長期的視点での資産運用！
- ② 営業ノルマ等に左右されない中立的な立場でアドバイス！
- ③ 1人の担当者が長期的にお客様の運用をサポート！

資産運用には『失敗』というリスクがあるマイナスイメージを持っている方が多いと思いますが、山田が最後に述べているように「資産運用は正しく実践すれば良い結果になる確率が非常に高く、担当者が

お客様と長期的な信頼関係を築きながらアドバイスしていくこと」がとても大切です。詳しくはフジFPPまでご連絡ください。弊社IFAがわかりやすくご説明させていただきます。

1/30「資産運用の新常識を知りすぐにスタートできるセミナー」開催しました!!



SBI証券の創業にも携わり長年、長期国際分散投資について啓もう活動を行っている上地明德先生を講師に招きセミナーを開催。40名以上の参加がありました。定期的にセミナー開催をしていますので、資産運用について私たちと一緒に勉強しましょう。



満員御礼セミナーでした！

株式会社フジFPパートナーズ



フジFPパートナーズは、有価証券や生命保険といった金融商品を取扱う部署です。それら金融商品をツールとして、人生100年時代と言われる今「豊かな人生を送るための資産形成、生涯を通して資産を枯渇させないプランニング、そして、次の世代に資産を継承する事」を使命とし、その実現の為のお手伝いをしております。



無料相談実施中です♪