

ファイナンシャル・アドバイザー協会
営業支援ツール分科会 アンケート集計結果
2020年10月



一般社団法人
ファイナンシャル・アドバイザー協会
The Financial Advisors Association of Japan

I. ファイナンシャル・アドバイザー協会 営業支援ツール活用状況等アンケート

1. 本アンケートの趣意

営業支援ツール分科会において、会員のツールに関する利用実態や問題意識の把握、ならびに課題の解決に向けた今後の分科会運営活動の計画策定や優先順位付け等に活かすべく、2020年9月10日～9月24日に正会員と法人アソシエイト会員に対して実施

2. 実施・回答状況

2020年9月24日までに、正会員12社、法人アソシエイト会員3社より回答受領

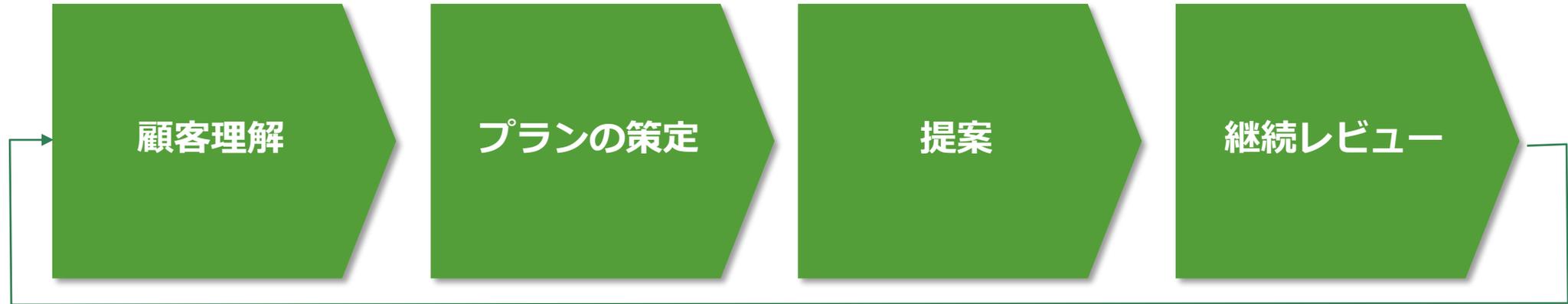
3. 集計・フィードバック

本報告にて、上記計15社からの回答結果を、匿名ベースで分科会メンバーに共有

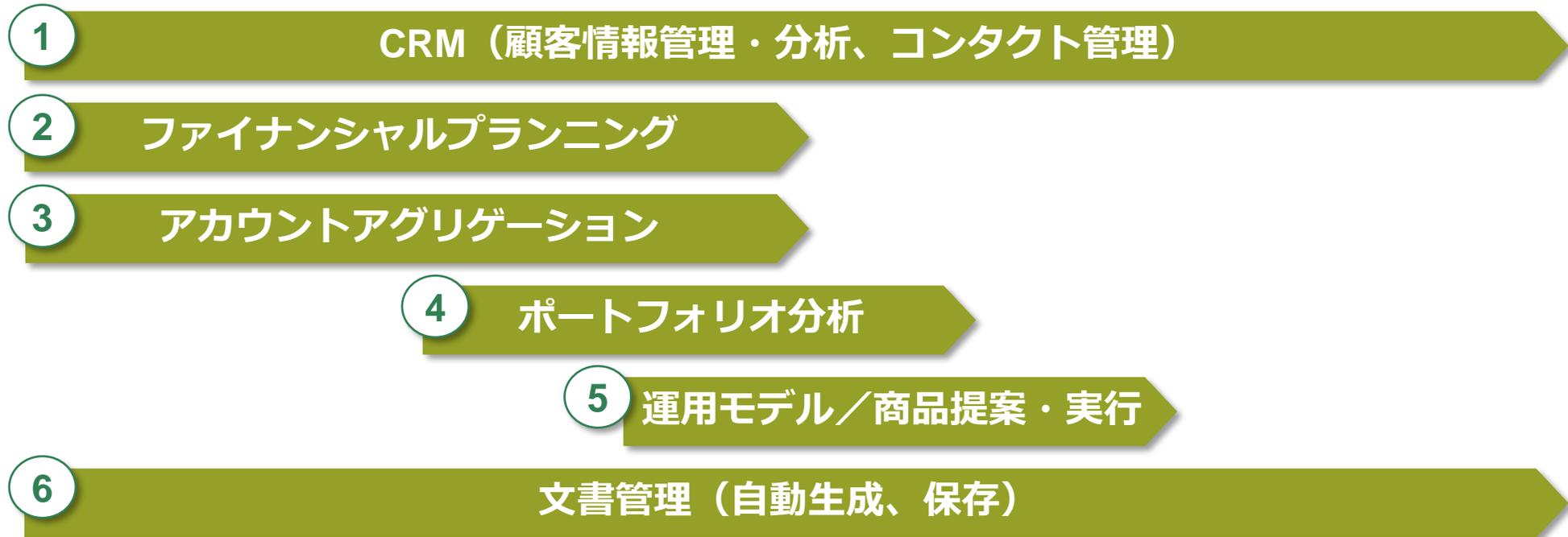


参考) ファイナンシャル・アドバイザーの生産性を高める営業支援ツール例

タスク



営業支援
ツール



II. アンケート質問票①

【FA協会】営業支援ツールに関するアンケート(1/2) CRM/ファイナンシャル・プランニング/アカウントアグリゲーション編

■提出期限：9月23日（水）17時
■所要時間：おおよそ10分（最大16分）

会員区分 **必須** 正会員 法人アソシエイト会員

貴社名（任意）

CRMに関するアンケート

【質問1】
CRMツールは利用していますか？ **必須** はい いいえ

以下、「はい」の方へ質問します（「いいえ」の方は、質問6に回答をお願いします）。

【質問2】
CRMツールは、どのベンダーを利用していますか（複数選択可）？

①自社開発のツール
 ②所属証券会社が提供しているツール
 ③セールスフォース
 ④オラクル
 ⑤マイクロソフト
 ⑥その他（下記BOXへご記入ください）

【質問3】
具体的に利用している機能を教えてください（複数選択可）。

①顧客属性管理（顧客世帯単位、金融取引口座一覧ほか）
 ②顧客コンタクト計画・履歴管理
 ③顧客属性分析（潜在ニーズ抽出等）
 ④マーケティング（キャンペーン管理など）
 ⑤その他（下記BOXへご記入ください）

【質問4】
現在利用中のCRMツールの主要機能についての満足度について教えてください。

①顧客属性管理（顧客世帯単位、金融取引口座一覧ほか） 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

②顧客コンタクト計画・履歴管理 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

③顧客属性分析（潜在ニーズ抽出等） 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

④マーケティング（キャンペーン管理など） 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

⑤質問3-④にご記入いただいた、機能の満足度 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

【質問5】
現在利用中のCRMツールについての課題や改善すべき点と感していることについて教えてください（複数選択可）。

①使いやすさ（直感的な使いやすさ含む）
 ②ビジュアル（画面デザインの使い心地やわかりやすさ）
 ③Eメールを含む顧客向け文書作成や文書保存・管理ツールとの連携
 ④顧客属性データや金融取引口座一覧データとファイナンシャル・プランニングツールとの連携
 ⑤アカウントアグリゲーションツールとの連携
 ⑥顧客属性分析（潜在ニーズ抽出）の精度
 ⑦その他（下記BOXへご記入ください）

【質問6】（【質問1】で「いいえ」の方は、回答をお願いします。実際にCRM管理はどのように行っていますか（例、エクセル利用、アウトルック利用ほか）？

【質問7】（全ての方にお伺いします）
現在ご利用のツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？



II. アンケート質問票②

ファイナンシャル・プランニングに関するアンケート

【質問8】 ファイナンシャルプランニングツールは利用していますか？ 必須	<input type="radio"/> はい <input type="radio"/> いいえ
以下、「はい」の方へ質問します（「いいえ」の方は、質問13に回答をお願いします）。	
【質問9】 ファイナンシャル・プランニングツールは、どのベンダーを利用していますか（複数選択可）？	<input type="checkbox"/> ①自社制作のツール <input type="checkbox"/> ②所属証券会社が提供しているツール <input type="checkbox"/> ③ベンダーまたは製品名（下記BOXへご記入ください） <input type="checkbox"/> ④その他（下記BOXへご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問10】 具体的に利用している機能を教えて下さい（複数選択可）。	<input type="checkbox"/> ①ライフプランニングによる投資目的(顧客や家族のゴール)の包括的な特定 <input type="checkbox"/> ②期待リターン/想定リスクに基づくシミュレーションによるゴール実現シナリオ作成 <input type="checkbox"/> ③将来キャッシュフロー/純資産予測 <input type="checkbox"/> ④現行ポートフォリオ分析（世帯レベル） <input type="checkbox"/> ⑤ゴールの一覧と進捗状況のトラッキング <input type="checkbox"/> ⑥相続税等のシミュレーション <input type="checkbox"/> ⑦各ゴールの優先順位(プライオリティ)付け <input type="checkbox"/> ⑧その他（下記BOXへご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問11】 現在利用中のファイナンシャル・プランニングツールの主要機能についての満足度について教えて下さい。	
①ライフプランニングによる投資目的(顧客や家族のゴール)の包括的な特定	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない
②期待リターン/想定リスクに基づくシミュレーションによるゴール実現シナリオ作成	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない
③将来キャッシュフロー/純資産予測	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない

④現行ポートフォリオ分析（世帯レベル）	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない
⑤ゴールの一覧と進捗状況のトラッキング	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない
⑥相続税等のシミュレーション	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない
⑦各ゴールの優先順位(プライオリティ)付け	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない
⑧質問10-⑧でご記入いただいた、機能の満足度	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がなく/使っていない
【質問12】 現在利用中のファイナンシャル・プランニングツールについての課題や改善すべき点と感していることについて教えてください（複数選択可）。	<input type="checkbox"/> ①使いやすさ（直感的な使いやすさ含む） <input type="checkbox"/> ②ビジュアル（画面デザインの使い心地やわかりやすさ） <input type="checkbox"/> ③プラン文書の保存・管理ツールとの連携 <input type="checkbox"/> ④CRMの顧客属性データや金融取引口座一覧データとファイナンシャルプランニングツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑤アカウントアグリゲーションツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑥投資提案・実行ツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑦その他（下記BOXにご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問13】（【質問8】で「いいえ」の方は、回答をお願いします。実際にファイナンシャル・プランニングはどのように行っていますか（例：エクセルで作成、ほか）？	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問14】（全ての方にお伺いします） 現在ご利用のツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>



II. アンケート質問票③

アカウントアグリゲーションに関するアンケート

入力内容保存/読込

【質問15】アカウントアグリゲーションツールは利用していますか？ **必須**

はい いいえ

以下、「はい」の方へ質問します（「いいえ」の方は、質問20に回答をお願いします）。

【質問16】アカウントアグリゲーションツールは、どのベンダーを利用していますか？

【質問17】具体的に利用している機能を教えてください（複数選択可）。

- ①金融資産・負債の一元的管理と自動更新
 ②不動産その他非金融資産も含む顧客B/S全体（マニュアル入力含む）
 ③トランザクション分析（PFM）
 ④その他（下記BOXにご記入ください）

【質問18】現在利用中のアカウントアグリゲーションの主要機能についての満足度について教えてください。

- | | |
|-----------------------------------|--|
| ①金融資産・負債の一元的管理と自動更新 | <input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない |
| ②不動産その他非金融資産も含む顧客B/S全体（マニュアル入力含む） | <input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない |
| ③トランザクション分析（PFM） | <input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない |
| ④質問17-④でご記入いただいた機能の満足度 | <input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない |

【質問19】現在利用中のアカウントアグリゲーションツールについての課題や改善すべき点と感じていることについて教えてください（複数選択可）。

- ①使いやすさ（直感的な使いやすさ含む）
 ②ビジュアル（画面デザインの使い心地やわかりやすさ）
 ③アカウントアグリゲーションツールとの連携
 ④ファイナンシャルプランニングツールとの連携
 ⑤投資提案・実行ツールとの連携
 ⑥その他（下記BOXにご記入ください）

【質問20】（【質問15】で「いいえ」の方は、回答をお願いします。実際にアカウントアグリゲーションはどのように行っていますか？

【質問21】（全ての方にお伺いします）現在ご利用のツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？

II. アンケート質問票④

【FA協会】 営業支援ツールに関するアンケート (2/2)

ポートフォリオ分析/運用モデル・商品提案/文書管理/その他①②編

■提出期限：9月23日（水）17時
■所要時間：おおよそ10分(最大21分)

会員区分 **必須** 正会員 法人アソシエイト会員

貴社名（任意）

ポートフォリオ分析に関するアンケート

【質問22】 ポートフォリオ分析ツールは利用していますか？ **必須** はい いいえ

以下、「はい」の方へ質問します（「いいえ」の方は、質問27に回答をお願いします）。

【質問23】 ポートフォリオ分析ツールは、どのベンダーを利用していますか（複数選択可）？

①自社制作のツール
 ②所属証券会社が提供しているツール
 ③モーニングスター
 ④投信NAVI
 ⑤QUICK
 ⑥Aladdin for WM
 ⑦その他（下記BOXにご記入ください）

【質問24】 具体的に利用している機能を教えてください（複数選択可）。

①顧客投資資産のCAPM上の期待リターン/リスク効率分析
 ②比較的高度なリスク管理（ストレステスト等）
 ③その他（下記BOXにご記入ください）

【質問25】 現在利用中のポートフォリオ分析ツールの主要機能についての満足度について教えてください。

①顧客投資資産のCAPM上の期待リターン/リスク効率分析 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

②比較的高度なリスク管理（ストレステスト等） 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

③質問24-③でのご記入いただいた機能の満足度 1.満足 2.やや満足 3.やや不満 4.不満 5.機能がない/使っていない

【質問26】 現在利用中のポートフォリオ分析ツールについての課題や改善すべき点と感じていることについて教えてください（複数選択可）。

①使いやすさ（直感的な使いやすさ含む）
 ②ビジュアル（画面デザインの使い心地やわかりやすさ）
 ③アカウントアグリゲーションツールとの連携
 ④ファイナンシャルプランニングツールとの連携
 ⑤投資提案・実行ツールとの連携
 ⑥その他（下記BOXにご記入ください）

【質問27】（【質問22】で「いいえ」の方は、回答をお願いします。実際にポートフォリオ分析はどのように行っていますか？

【質問28】（全ての方にお伺いします）現在ご利用のポートフォリオ分析ツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？



II. アンケート質問票⑤

運用モデル／商品提案に関するアンケート

【質問29】運用モデル／商品提案ツールは利用していますか？ <small>必須</small>	<input type="radio"/> はい <input type="radio"/> いいえ
以下、「はい」の方へ質問します（「いいえ」の方は、質問34に回答をお願いします）。	
【質問30】運用モデル／商品提案は、どのベンダーを利用していますか（複数選択可）？	<input type="checkbox"/> ①自社制作のツール <input type="checkbox"/> ②所属証券会社が提供しているツール <input type="checkbox"/> ③その他（下記BOXへご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問31】具体的に利用している機能を教えてください（複数選択可）。	<input type="checkbox"/> ①モデルポートフォリオ（資産配分、運用会社・銘柄リスト）の設定 <input type="checkbox"/> ②リスク許容度測定（RTQ） Risk Tolerance Questionnaire <input type="checkbox"/> ③ラップ提案・投資実行（買付・リバランス） <input type="checkbox"/> ④投信、債券、株式、ラップ等の提案書作成 <input type="checkbox"/> ⑤その他（下記BOXにご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問32】現在利用中の運用モデル／商品提案ツールの主要機能についての満足度について教えてください。	
①モデルポートフォリオ（資産配分、運用会社・銘柄リスト）の設定	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない
②リスク許容度測定（RTQ） Risk Tolerance Questionnaire	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない
③ラップ提案・投資実行（買付・リバランス）	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない
④投信、債券、株式、ラップ等の提案書作成	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない
⑤質問31-⑤でご記入いただいた、機能の満足度	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない

【質問33】現在利用中の運用モデル／商品提案ツールについての課題や改善すべき点と感していることについて教えてください（複数選択可）。	<input type="checkbox"/> ①使いやすさ（直感的な使いやすさ含む） <input type="checkbox"/> ②ビジュアル（画面デザインの使い心地やわかりやすさ） <input type="checkbox"/> ③ポートフォリオ分析ツールとの連携 <input type="checkbox"/> ④ファイナンシャルプランニングツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑤各種レポートツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑥文書管理ツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑦その他（下記BOXにご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問34】（【質問29】で「いいえ」の方は、回答をお願いします。実際に運用モデル／商品提案はどのように行っていますか？	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問35】（全ての方にお伺いします）現在ご利用の運用モデル／商品提案ツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

II. アンケート質問票⑥

文書管理に関するアンケート

【質問36】 文書管理ツールは利用していますか？ 必須	<input type="radio"/> はい <input type="radio"/> いいえ
以下、「はい」の方へ質問します（「いいえ」の方は、質問41に回答をお願いします）。	
【質問37】 文書管理ツールは、どのベンダーを利用していますか（複数選択可）？	<input type="checkbox"/> ①自社開発のツール <input type="checkbox"/> ②所属証券会社が提供しているツール <input type="checkbox"/> ③その他（下記BOXへご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問38】 具体的に利用している機能を教えてください（複数選択可）。	<input type="checkbox"/> ①文書の一元的保存管理（ペーパーレス） <input type="checkbox"/> ②文書作成支援（下書きの自動作成ほか） <input type="checkbox"/> ③電子署名 <input type="checkbox"/> ④その他（下記BOXにご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問39】 現在利用中の文書管理ツールの主要機能について満足度について教えてください。	
①文書の一元的保存管理（ペーパーレス）	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない
②文書作成支援（下書きの自動作成ほか）	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない
③電子署名	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない
④質問38-④でご記入いただいた、機能の満足度	<input type="radio"/> 1.満足 <input type="radio"/> 2.やや満足 <input type="radio"/> 3.やや不満 <input type="radio"/> 4.不満 <input type="radio"/> 5.機能がない/使っていない

【質問40】 現在利用中の文書管理ツールについての課題や改善すべき点と感していることについて教えてください（複数選択可）	<input type="checkbox"/> ①使いやすさ（直感的な使いやすさ含む） <input type="checkbox"/> ②ビジュアル（画面デザインの使い心地やわかりやすさ） <input type="checkbox"/> ③CRMとの連携 <input type="checkbox"/> ④ファイナンシャルプランニングツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑤投資提案・実行ツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑥各種レポートツールとの連携 <input type="checkbox"/> ⑦その他（下記BOXにご記入ください） <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問41】（【質問36】で「いいえ」の方は、回答をお願いします。実際に文書管理はどのように行っていますか？	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
【質問42】（全ての方にお伺いします）現在ご利用の文書管理ツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？	<div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>

II. アンケート質問票⑦

その他①

【質問43】
上記以外の項目で利用している営業支援ツールはありますか？ 必須

はい いいえ

以下、はいの方へ質問します。

【質問44】
そのツールは、どのベンダーを利用していますか（複数選択可）？

自社制作のツール
 ②所属証券会社が提供しているツール
 ③その他（下記BOXへご記入ください）

【質問45】
具体的な機能を教えて下さい。

【質問46】
現状、その利用しているツールで課題と感じていることについて教えて下さい。

その他②

【質問47】
上記のツール以外で利用したい、あるいは興味があるので試してみたいツールはありますか？

III. アンケート集計結果①CRM

【質問1】 ツールは利用していますか？

- ・ はい 13社
- ・ いいえ 2社

【質問2】 CRMツールは、どのベンダーを利用していますか？

(複数選択可)

- ・ 所属証券会社が提供しているツール 9社
- ・ セールスフォース 3社
- ・ 自社開発ツール 1社
- ・ マイクロソフト 1社
- ・ Wawa office 1社
- ・ サイボウズ 1社

【質問3】 具体的に利用している機能を教えてください。

(複数選択可)

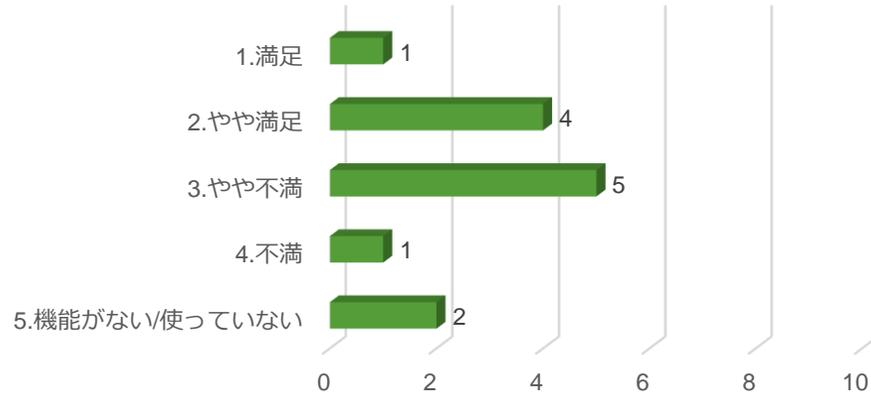
- ・ 顧客属性管理（顧客世帯単位、金融取引口座一覧ほか） 11社
- ・ 顧客コンタクト計画・履歴管理 11社
- ・ マーケティング（キャンペーン管理など） 3社
- ・ 顧客属性分析（潜在ニーズ抽出等） 2社



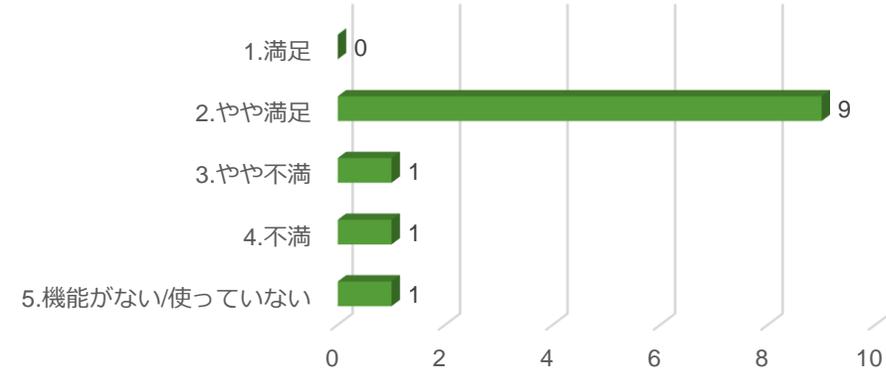
III. アンケート集計結果①CRM

【質問4】 現在利用中のCRMツールの主要機能についての満足度について教えてください。

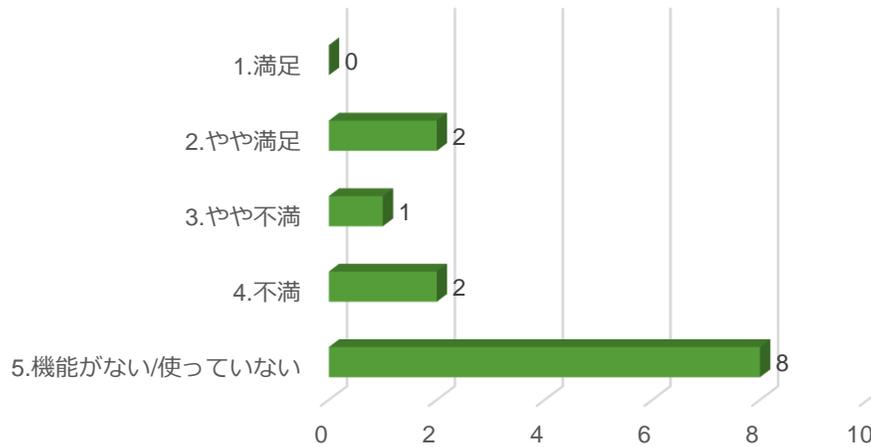
①顧客属性管理（顧客世帯単位、金融取引口座一覧ほか）



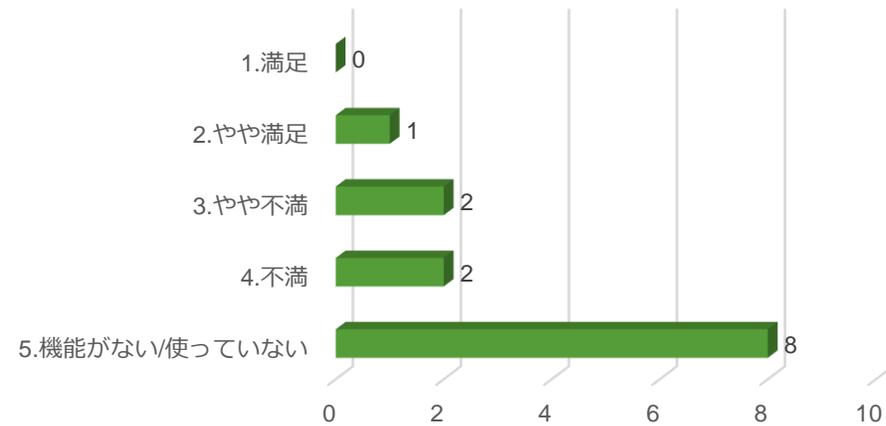
②顧客コンタクト計画・履歴管理



③顧客属性分析（潜在ニーズ抽出等）



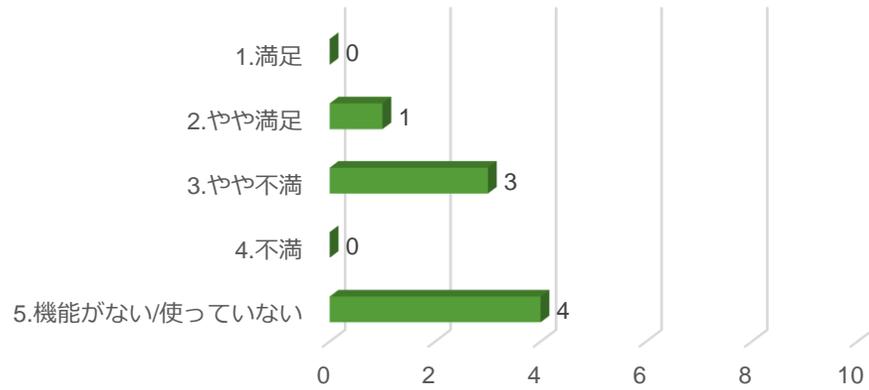
④マーケティング（キャンペーン管理など）



III. アンケート集計結果①CRM

【質問4】 現在利用中のCRMツールの主要機能についての満足度について教えてください。

⑤質問3-⑤にご記入いただいた、機能の満足度



III. アンケート集計結果①CRM

【質問5】 現在利用中のCRMツールについての課題や改善すべき点と感じていることについて教えてください。
(複数選択可)

④顧客属性データや金融取引口座一覧データとファイナ

11

①使いやすさ (直感的な使いやすさ含む)

10

⑤アカウントアグリゲーションツールとの連携

9

③Eメールを含む顧客向け文書作成や文書保存・管理ツ

7

⑥顧客属性分析 (潜在ニーズ抽出) の精度

6

②ビジュアル (画面デザインの使い心地やわかりやすさ

6

III. アンケート集計結果①CRM

【質問6】（【質問1】で）「いいえ」の方は、回答をお願いします。

実際にCRM管理はどのように行っていますか（例：エクセル利用、アウトルック利用ほか）？

- エクセルでも作成している

【質問7】（全ての方にお伺いします）

現在ご利用のツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？

- キャピタルアセットマネジメントさんに提供頂いている、WMW(ウエルスマネジメントワークステーション)を導入しており、まだ改善頂きたい点はあるものの、富裕層のゴールベースコンサルには不可欠のツールであると思う。
- 現在使っているツール以外ではないが、現在使っているベンダー以外のベンダーの利便性を知りたい。
- 複数の証券会社で取引をされている方と接触をした場合、それぞれの証券会社のCRMに履歴を残しているため、効率化を期待したい。
- 顧客の全資産管理ツール・課題管理ツール（API連携可能なもの）
- 他社IFA法人様で評価の高いツールがあれば拝聴したい。
- セールスフォースには関心があるが、コストが見合わないとお聞きいたので、断念している。

III. アンケート集計結果②ファイナンシャルプランニング

【質問8】ファイナンシャルプランニングツールは利用していますか？

- ・はい 11社
- ・いいえ 4社

【質問9】ファイナンシャル・プランニングツールは、どのベンダーを利用していますか？
(複数選択可)

- ・所属証券会社が提供しているツール 5社
- ・自社制作のツール 2社
- ・その他（下記BOX参照） 5社
- ・保険会社提供のツール（5社）

(ベンダーまたは製品名)

- ・キャピタル・アセット・プランニングWMW・
- ・ソニー生命LIPPS
- ・モーニングスター「Wealth Advisors」

III. アンケート集計結果②ファイナンシャルプランニング

【質問10】具体的に利用している機能を教えてください。

(複数選択可)

③将来キャッシュフロー/純
資産予測

11

⑥相続税等のシミュレー
ション

8

①ライフプランニングによ
る投資目的(顧客や家族のゴ

6

②期待リターン/想定リスク
に基づくシミュレーション

5

④現行ポートフォリオ分析
(世帯レベル)

4

⑤ゴールの一覧と進捗状況
のトラッキング

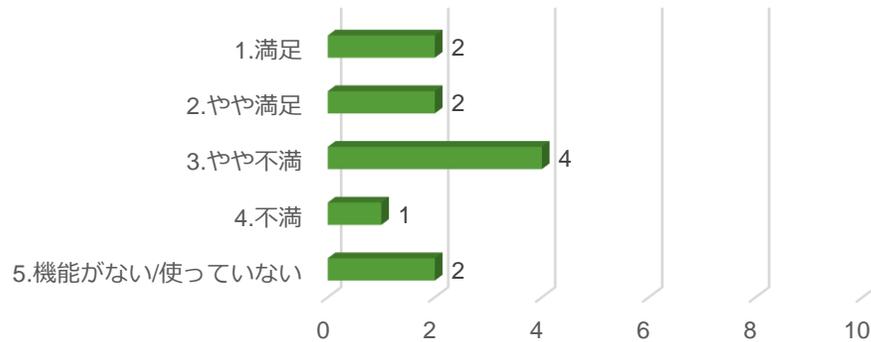
1

III. アンケート集計結果②ファイナンシャルプランニング

【質問11】 現在利用中のファイナンシャル・プランニングツールの主要機能についての満足度について教えてください。

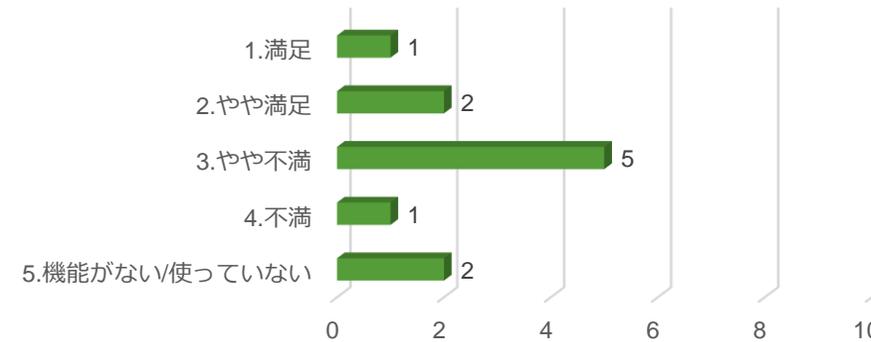
①ライフプランニングによる投資目的（顧客や家族のゴール）

の包括的な特定

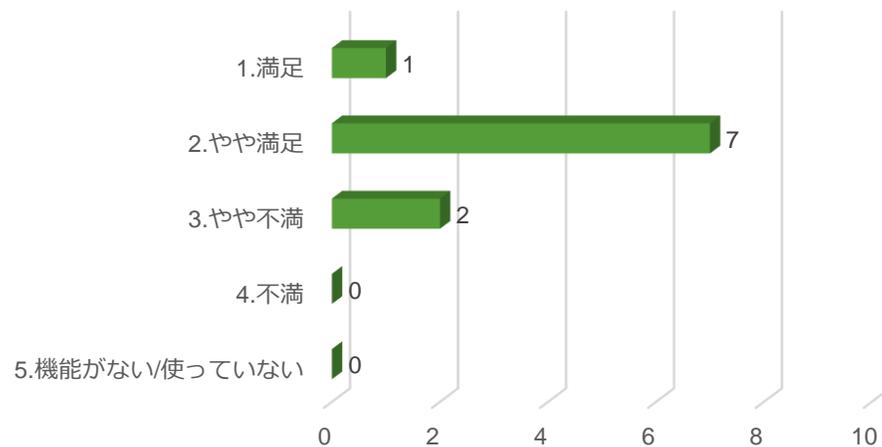


②顧期待リターン/想定リスクに基づくシミュレーション

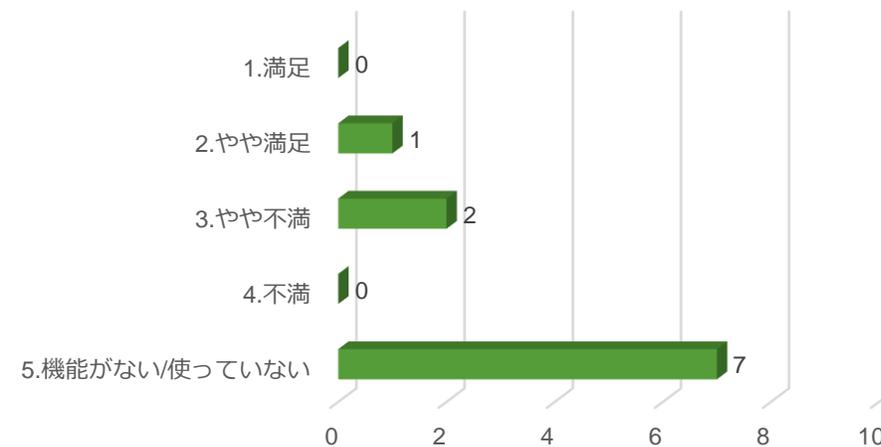
によるゴール実現シナリオ作成



③将来キャッシュフロー/純資産予測



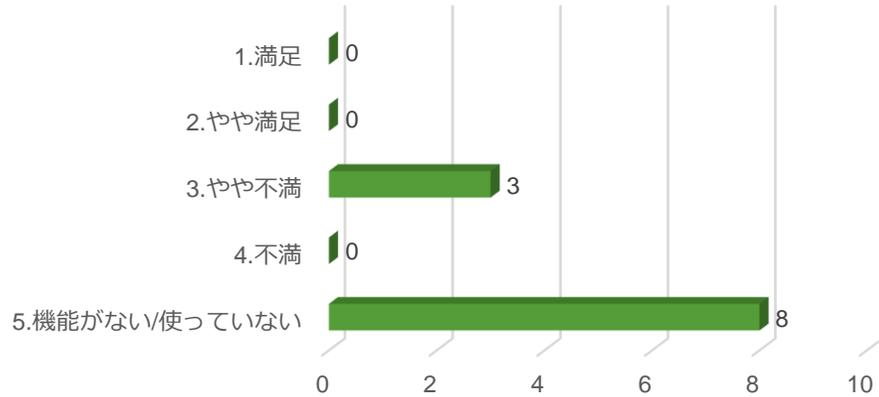
④現行ポートフォリオ分析（世帯レベル）



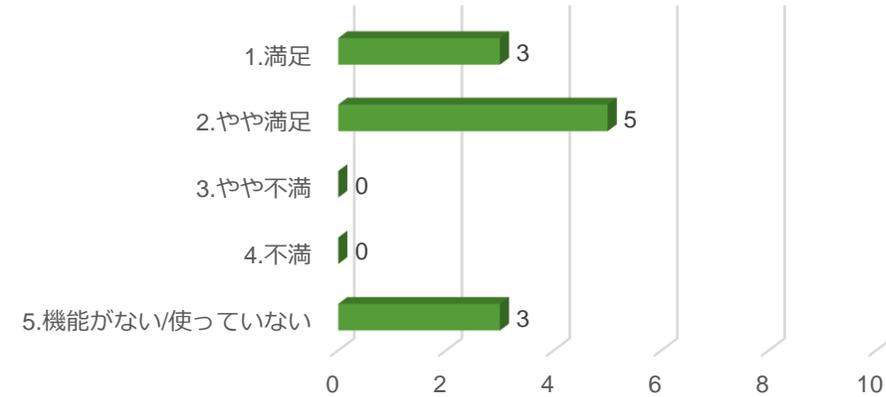
III. アンケート集計結果②ファイナンシャルプランニング

【質問11】 現在利用中のファイナンシャル・プランニングツールの主要機能についての満足度について教えてください。

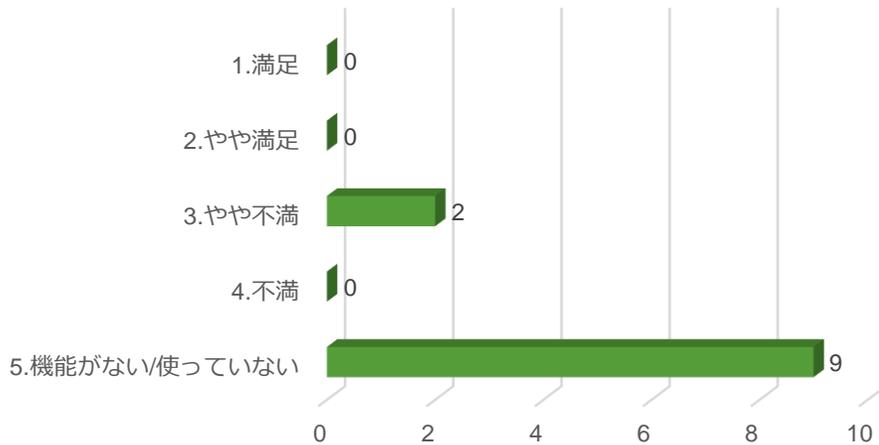
⑤ゴールの一覧と進捗状況のトラッキング



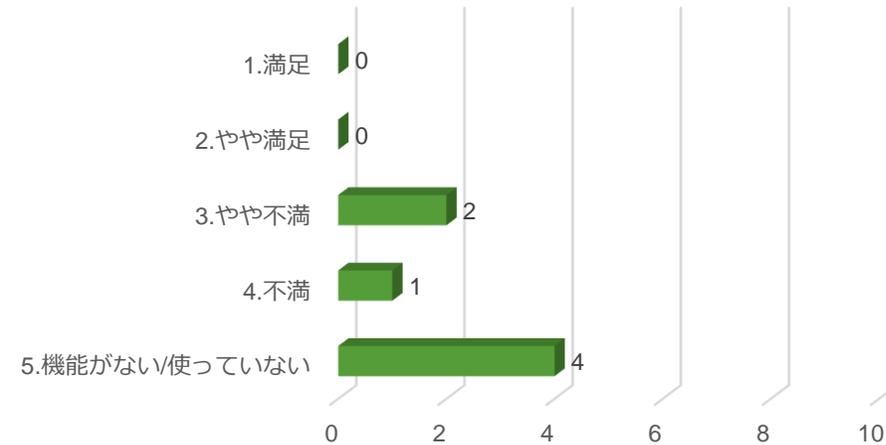
⑥相続税等のシミュレーション



⑦各ゴールの優先順位（プライオリティ）付け



⑧質問10-⑧でご記入いただいた、機能の満足度



III. アンケート集計結果②ファイナンシャルプランニング

【質問12】 現在利用中のファイナンシャル・プランニングツールについての課題や改善すべき点と
感じていることについて教えてください。 (複数選択可)

⑥投資提案・実行ツールとの連携

11

④CRMの顧客属性データや金融取引口座一覧データと

8

⑤アカウントアグリゲーションツールとの連携

7

①使いやすさ (直感的な使いやすさ含む)

6

③プラン文書の保存・管理ツールとの連携

5

②ビジュアル (画面デザインの使い心地やわかりやすさ)

2

III. アンケート集計結果②ファイナンシャルプランニング

【質問13】（【質問8】で）「いいえ」の方は、回答をお願いします。

実際にファイナンシャル・プランニングはどのように行っていますか（例：エクセルで作成、ほか）？

- 必要に応じて保険会社のツールを使用
- エクセルでも作成している
- 特になし
- 当社独自に作成した資料を使用し、ヒアリング内容を記載。データはSalesforceに入力している。
- エクセルで作成 所属保険会社の設計ソフトに含まれるツール（保険中心）

III. アンケート集計結果②ファイナンシャルプランニング

【質問14】(全ての方にお伺いします)

現在ご利用のツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？

- 具体的なツール名は分からないが、使いやすく分かり易いツールがあれば、ぜひ活用したい。
- マネーガイドプロの日本版が出てほしい。
- 進捗状況のトラッキング。各ゴールの優先順位
- ゴール設定の管理・進捗がわかるツール、一目でわかり、アドバイザーとお客様が共有できるシステムを期待したい
- ファイナンシャルゴールの現在の達成率が可視化できるツール
- わからない
- 他社IFA法人様で評価の良いツールがあれば拝聴したい。
- キャピタルアセットプランニング
- CRMとファイナンシャルプランニングを合体させたイメージがWMWであるという認識を持っているので、更なるバージョンアップを期待している。

III. アンケート集計結果③アカウントアグリゲーション

【質問15】 アカウントアグリゲーションツールは利用していますか？

- ・ はい 1社
- ・ いいえ 14社

【質問16】 アカウントアグリゲーションツールは、どのベンダーを利用していますか？

- ・ WMW(ウェルスマネジメントワークステーション) 1社

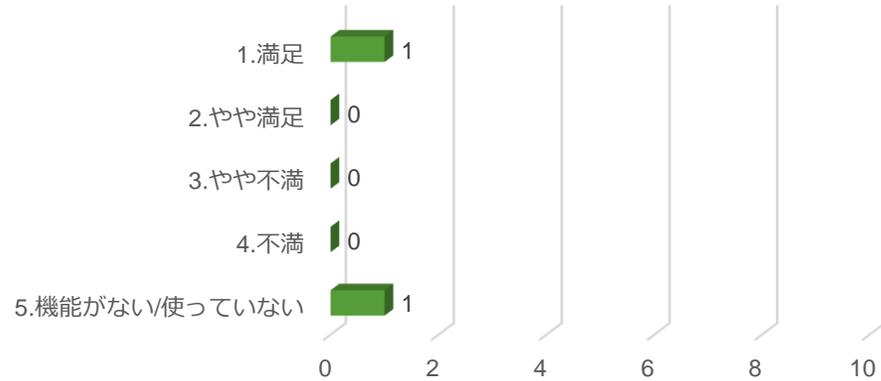
【質問17】 具体的に利用している機能を教えてください。
(複数選択可)

- ・ 金融資産・負債の一元的管理と自動更新 1社
- ・ 不動産その他非金融資産も含む顧客B/S全体 1社
(マニュアル入力含む)

III. アンケート集計結果③アカウントアグリゲーション

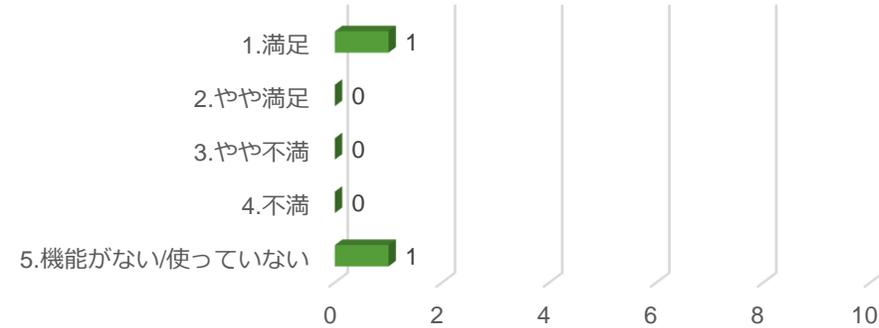
【質問18】 現在利用中のアカウントアグリゲーションの主要機能についての満足度について教えてください。

①金融資産・負債の一元的管理と自動更新

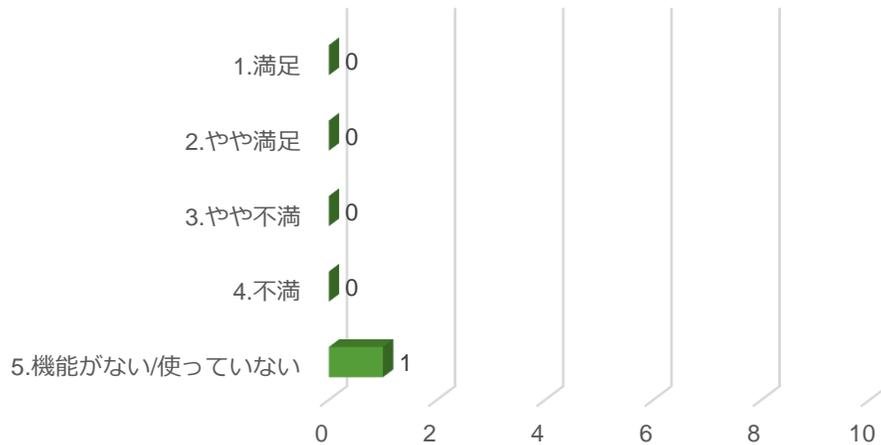


②不動産その他非金融資産も含む顧客B/S全体

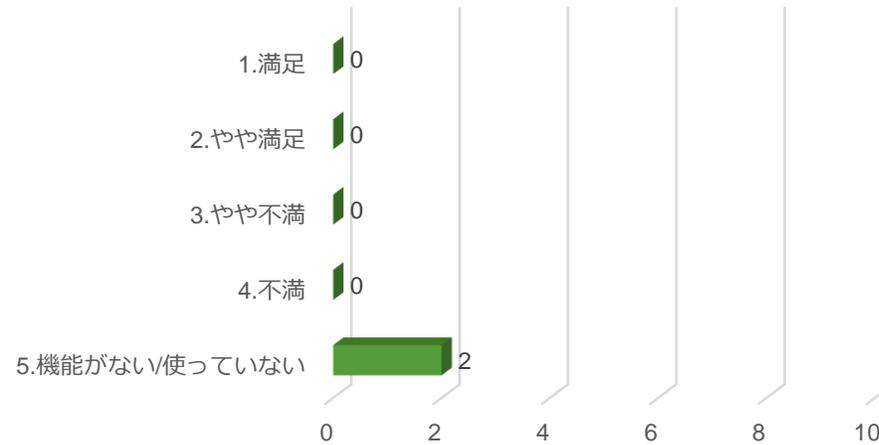
(マニュアル入力含む)



③トランザクション分析 (PFM)



④質問17-④でご記入いただいた機能の満足度



III. アンケート集計結果③アカウントアグリゲーション

【質問19】 現在利用中のアカウントアグリゲーションツールについての課題や改善すべき点と
感じていることについて教えてください（複数選択可）。

- ファイナンシャルプランニングツールとの連携 1社
- 投資提案・実行ツールとの連携 1社

III. アンケート集計結果③アカウントアグリゲーション

【質問20】（【質問15】で）「いいえ」の方は、回答をお願いします。

実際にアカウントアグリゲーションはどのように行っていますか？

- 特段していない
- お客様に他社情報を持ってきてもらって一覧にしている。以前一度アカウントアグリゲーションを導入したことがあるがうまく行かなかった。
- 自社でエクセル管理
- CRMにより一部資産を管理している。
- 自社システムにおいての管理をしている
- 各金融機関のDBへアクセスし、データを取得している。
- 残高報告書など紙ベースで情報収集。エクセルで取りまとめ。
- 行っていない
- 各 I F A に一任
- エクセル利用で I F A 自身が管理する程度で、お客様向けのサービスは無い状況。

III. アンケート集計結果③アカウントアグリゲーション

【質問21】(全ての方にお伺いします)

現在ご利用のツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？

- WMWの機能は相続対応がベースになっているため、金融と保険の分析機能が更に充実し、CRM、ファイナンシャルプランニング、アカウントアグリゲーションが全て一体化されると良いと思う。
- 金融資産・負債の一元的管理と自動更新。不動産その他非金融資産も含む顧客B/S全体をこなせるツールがあるのか知りたい。
- ヒアリングをし、ライフプランを考える際にマネーフォワードなどのアプリケーションとの連携ができるシステムに期待したい
- わからない
- 他社IFA法人様で評価の高いツールがあれば拝聴したい。
- 具体的なツール名は不明だが、提携金融機関が多く、プランニングツール等、他のツールに連携しているものが希望。

III. アンケート集計結果④ポートフォリオ分析

【質問22】ポートフォリオ分析ツールは利用していますか？

- ・はい 12社
- ・いいえ 2社

【質問23】ポートフォリオ分析ツールは、どのベンダーを利用していますか？
(複数選択可)

- ・所属証券会社が提供しているツール 9社
- ・モーニングスター 5社
- ・QUICK 4社
- ・投信NAVI 2社
- ・自社制作のツール 1社
- ・GALILEI PICTET 1社
- ・アイデアファンドコンサルティング 1社

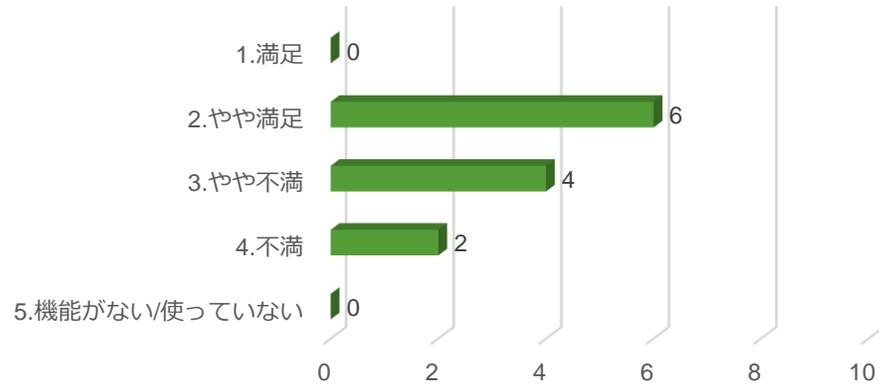
【質問24】具体的に利用している機能を教えてください。
(複数選択可)

- ・顧客投資資産のCAPM上の期待リターン／リスク効率分析 12社
- ・比較的高度なリスク管理（ストレステスト等） 1社

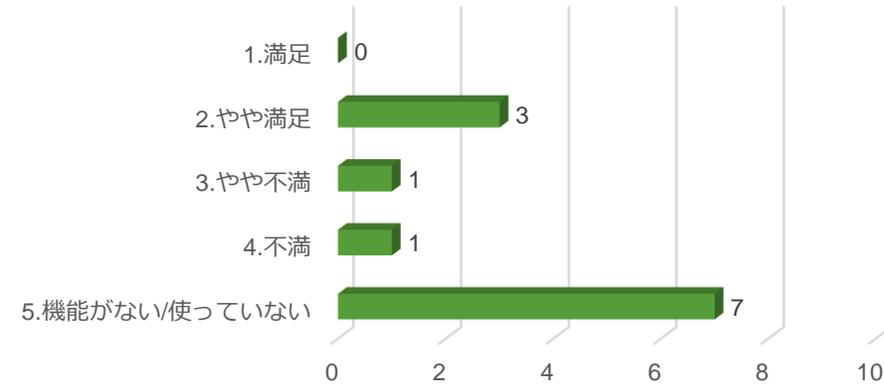
III. アンケート集計結果④ポートフォリオ分析

【質問25】 現在利用中のポートフォリオ分析ツールの主要機能についての満足度について教えてください。

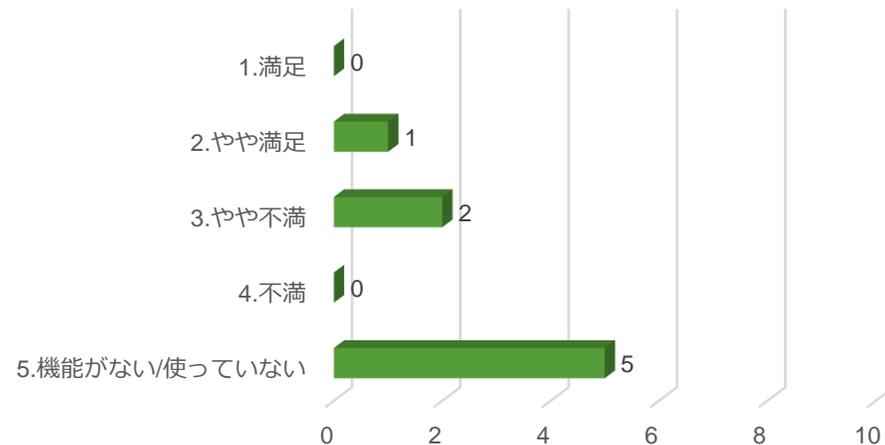
①顧客投資資産のCAPM上の期待リターン/リスク効率分析



②比較的高度なリスク管理（ストレステスト等）



③質問24-③でご記入いただいた機能の満足度



III. アンケート集計結果④ポートフォリオ分析

【質問26】 現在利用中のポートフォリオ分析ツールについての課題や改善すべき点と
感じていることについて教えてください（複数選択可）。

⑤投資提案・実行ツールと
の連携

11

④ファイナンシャルプラン
ニングツールとの連携

9

③アカウントアグリゲー
ションツールとの連携

6

①使いやすさ（直感的な使
いやすさ含む）

6

②ビジュアル（画面デザイ
ンの使い心地やわかりやす
さ

5



III. アンケート集計結果④ポートフォリオ分析

【質問27】（【質問22】で）「いいえ」の方は、回答をお願いします。
実際にポートフォリオ分析はどのように行っていますか？

- CRMとエクセルを用い、主に営業員の判断

【質問28】（全ての方にお伺いします）
現在ご利用のポートフォリオ分析ツール以外で、今後利用したい、あるいは興味がある
ので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？

- 現行ツールをもう少し使い込んでから検討したい。
- プランニングツール等と連携できるシステム
- 個別債券や個別株式銘柄などにも対応したシステムに期待をしたい
- 他社IFA法人様で評価の良いツールがあれば拝聴したい。
- 具体的なツール名は不明だが、金融資産全般を対象としたものに関心がある。

III. アンケート集計結果⑤運用モデル／商品提案・実行

【質問29】 運用モデル／商品提案ツールは利用していますか？

- ・ はい 8社
- ・ いいえ 6社

【質問30】 運用モデル／商品提案は、どのベンダーを利用していますか？
(複数選択可)

- ・ 証券会社が提供しているツール 5社
- ・ 自社制作のツール 3社

【質問31】 具体的に利用している機能を教えてください。
(複数選択可)

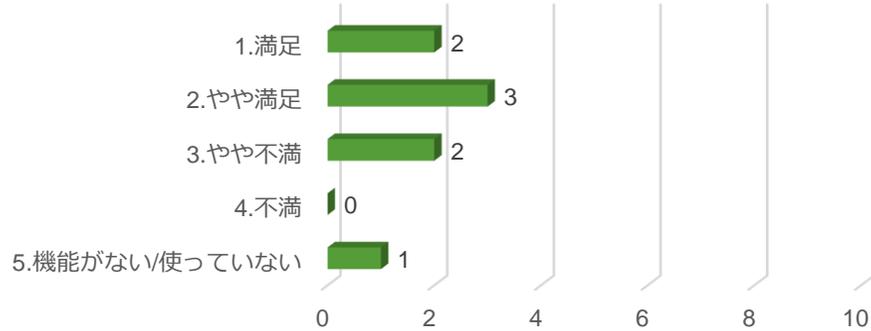
- ・ モデルポートフォリオ
(資産配分、運用会社・銘柄リスト) の設定 5社
- ・ ラップ提案・投資実行 (買付・リバランス) 3社
- ・ 投信、債券、株式、ラップ等の提案書作成 3社
- ・ リスク許容度測定 (RTQ) 1社

III. アンケート集計結果⑤運用モデル／商品提案・実行

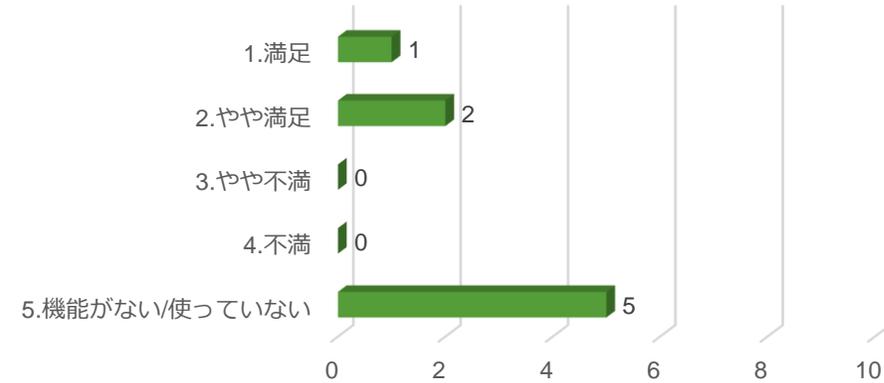
【質問32】 質問31でご記入いただいた、機能の満足度について教えてください。

①モデルポートフォリオ（資産配分、運用会社・銘柄リスト）

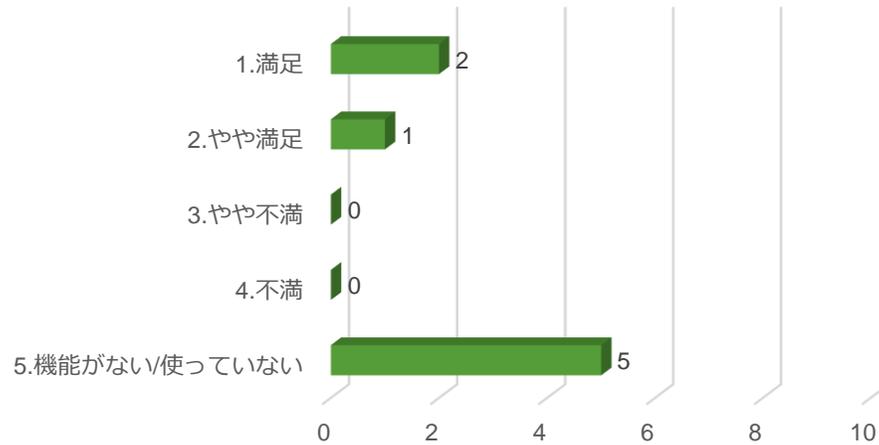
の設定



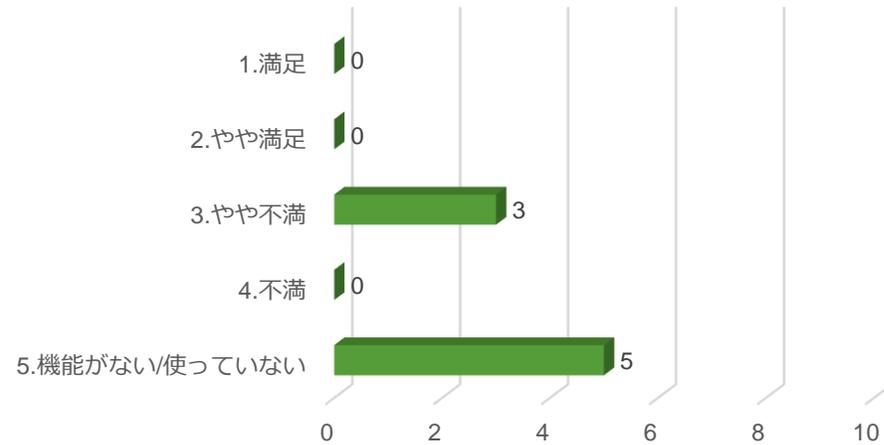
②リスク許容度測定（RTQ）Risk Tolerance Questionnaire



③ラップ提案・投資実行（買付・リバランス）



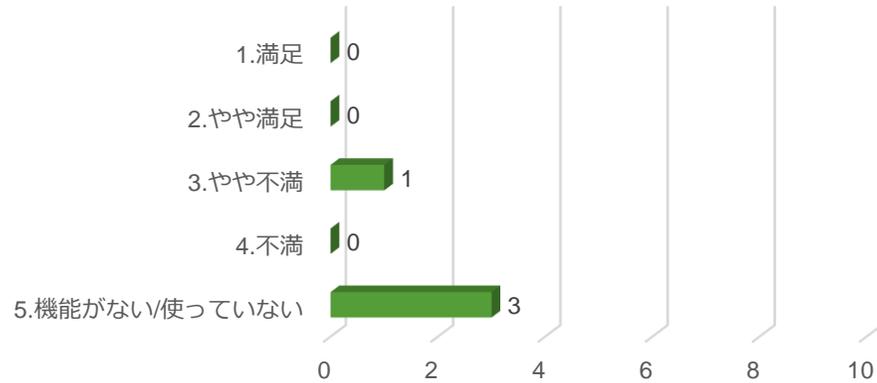
④投信、債券、株式、ラップ等の提案書作成



III. アンケート集計結果⑤運用モデル／商品提案・実行

【質問32】 質問31でご記入いただいた、機能の満足度について教えてください。

⑤質問31-⑤にご記入いただいた、機能の満足度



III. アンケート集計結果⑤運用モデル/商品提案

【質問33】 現在利用中の運用モデル／投資提案ツールについての課題や改善すべき点と
感じていることについて教えてください（複数選択可）。

③ポートフォリオ分析ツールとの連携

7

④ファイナンシャルプランニングツールとの連携

6

【①使いやすさ（直感的な使いやすさ含む）

5

⑤各種レポーティングツールとの連携

4

⑥文書管理ツールとの連携

3

②ビジュアル（画面デザインの使い心地やわかりやすさ

3



III. アンケート集計結果⑤運用モデル/商品提案

【質問34】（【質問29】で）「いいえ」の方は、回答をお願いします。
実際に運用モデル/商品提案はどのように行っていますか？

- 特段のツールを使用していない。各証券会社提供のレポートや広告審査済資料で対応している。
- 各商品の目論見書、月次レポート等を使用し提案している。
- 主に営業員の判断
- 一部のIFAはエクセル管理で、モデルポートフォリオ提案を行っている。
それ以外は、各IFAで提案方法等が異なる。

【質問35】（全ての方にお伺いします）
現在ご利用の運用モデル/商品提案ツール以外で、今後利用したい、
あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？

- 質問33で回答の通り、ゲートキーパー型の、全ての支援ツールがワンストップで網羅されたシステムを開発して欲しい。
- 顧客の資産配分などの変遷が視覚化できるようなツールがあれば使ってみたい。
- ゴールベースごとの提案ができるツールを期待したい
- リスクリターン、シャープ・レシオなど投資判断となる指標が表示されるツール
- 他社IFA法人様で評価の良いツールがあれば拝聴したい。
- 詳細な情報を知らないため、具体的なツール名はなし。

III. アンケート集計結果⑥文書管理

【質問36】 文書管理ツールは利用していますか？

- ・ はい 5社
- ・ いいえ 9社

【質問37】 文書管理ツールは、どのベンダーを利用していますか？
(複数選択可)

- ・ 所属証券会社が提供しているツール 3社
- ・ BOX 1社
- ・ salesforce 1社
- ・ クラウドサイン 1社

III. アンケート集計結果⑥文書管理

【質問38】 具体的に利用している機能を教えてください（複数選択可）。

- ・ 文書の一元的保存管理（ペーパーレス） 4社
- ・ 電子署名 2社

【質問39】 現在利用中の文書管理ツールの主要機能について満足度について教えてください。

①文章の一元的保存管理（ペーパーレス）



②文書作成支援（下書きの自動作成ほか）



③電子署名



④質問38-④でご記入いただいた、機能の満足度



III. アンケート集計結果⑥文書管理

【質問40】 現在利用中の文書管理ツールについての課題や改善すべき点と
感じていることについて教えてください（複数選択可）。

①使いやすさ（直感的な使
いやすさ含む）

4

⑥各種レポーティングツ
ールとの連携

2

⑤投資提案・実行ツ
ールとの連携

2

③CRMとの連携

2

②ビジュアル（画面デザ
インの使い心地やわかりやす
さ

2

④ファイナンシャルプラン
ニングツールとの連携

2

III. アンケート集計結果⑥文書管理

【質問41】（【質問36】で）「いいえ」の方は、回答をお願いします。
実際に文書管理はどのように行っていますか？

- 取締役で一元管理
- 個別対応している
- 紙による管理やファイルサーバ管理
- 紙自体の保管とPDF化
- ツールを利用した文書管理を実施していない
- 完全なアナログで、本社で現物書類を一括保管している

【質問42】（全ての方にお伺いします）

現在ご利用の文書管理ツール以外で、今後利用したい、あるいは興味があるので具体的に話を聞いてみたいツールはありますか？

- イメージが沸かないが、これも全てワンストップでのツールの中に入れて欲しい
- 書類の不備等がAIのような形で事前にある程度把握できるようなシステムに期待したい
- 他社IFA法人様で評価の高いツールがあれば拝聴したい
- ツール名は不明だが、電子署名、RPA等に関心がある

III. アンケート集計結果⑦その他 1

【質問43】 上記以外の項目で利用している営業支援ツールはありますか？

- ・ はい 1社
- ・ いいえ 13社

【質問44】 そのツールは、どのベンダーを利用していますか？

(複数選択可)

- ・ 自社制作のツール 1社

【質問45】 具体的な機能を教えてください。

- ・ 回答なし

【質問46】 現状、その利用しているツールで課題と感じていることについて教えてください。

- ・ 回答なし

III. アンケート集計結果⑧その他2

【質問47】 上記のツール以外で利用したい、あるいは興味があるので試してみたいツールはありますか？

- 各ツールがどのように連携出来るのか知りたい。
- 他社IFA法人様で評価の良いツールがあれば拝聴する機会を頂戴したく存じます。

IV. サマリーおよびディスカッションポイント(仮)

【総論】

- ・各項目とも、委託証券会社が提供するものも含め、各社様々なツールを利用している一方、ツールによっては現時点でほとんど使われていないにもかかわらず潜在的なニーズが高いものも（例、アカウントアグリゲーション、文書管理）ある。
- ・各ツール間のデータ連携の改善・強化を希望する声が多い。
- ・証券各社で求められる入力内容や項目が異なるので共通のツールで統一してほしいという声がある。
- ・そもそもどのようなツールがあるのか知りたいという声も多い。

①【CRM】

- ・13/15社が利用
- ・証券会社提供のツールを利用している会社が多い。
- ・コンタクト履歴、顧客属性管理での利用が多く、マーケティングや分析まで利用している会社は少数。
- ・コンタクト管理機能の満足度は一定以上ある一方、顧客属性管理や分析への満足度は低め。
- ・多機能化を求める声が多い。
- ・複数の証券会社への報告を求められており、一元的管理を含む効率化を図りたい印象。
- ・プランニング、アカウントアグリゲーション、文書管理を含む、他のツールとのデータ連携を求める声が多い。
- ・価格の高さを理由に利用を断念した声もあり。

IV. サマリーおよびディスカッションポイント(仮)

②【ファイナンシャルプランニング】

- ・ 11/15社が利用
- ・ 保険会社、証券会社が提供するツールを利用している会社が多い（9社）
- ・ CF表、相続時ベースのB/S、ゴールベースプランニング、現状ポートフォリオ分析が中心
- ・ B/Sツールの満足度は高いが、それ以外の満足度は高くない
- ・ 提案ツール、CRMなどとのデータ連携を求める声が多い
- ・ 金融機関提供のツール利用が多く、積極的に採用したいツールがない（または知らない）可能性
- ・ マネーガイドのような米国で広範に利用されるゴールベースプランニングツールの開発・実装を求める声もあり

③【アカウントアグリゲーション】

- ・ 1/14社のみ利用（CAP社のツール）
- ・ B/S管理に利用
- ・ 手作業で情報収集しデータを蓄積しているのが現状
- ・ 現時点での利用者数は少ないが、機能の必要性を感じ、他ツールに関する質問の回答欄でデータ連携と普及を期待する声が多い

IV. サマリーおよびディスカッションポイント(仮)

④【ポートフォリオ分析】

- ・ 12/14社が利用
- ・ 証券会社提供ツール（9社）、ベンダーツール（12社）を併用し、用途に合わせて使い分けしている可能性
- ・ リターン・リスク分析での利用がほとんど（12社）
- ・ 投資提案、アカウントアグリゲーションら他ツールとのデータ連携を希望する声が多い

⑤【商品提案・実行】

- ・ 8/14社が利用
- ・ ラップ関連などポートフォリオ運用を提案するアドバイザーが利用している
- ・ 提案ツールは、広告審査等の影響か目論見書やレポートなどを利用するケースが多く、ツール利用者はラップ等のポートフォリオ運用提案者に限られる印象
- ・ ラップ、モデルポートフォリオ、リスク許容度判定など、利用機能に関する満足度は総じて高め
- ・ ゴールベースの提案書や、資産を視覚化したものなど、多岐にわたり希望が多い
- ・ プランニング、ポートフォリオ分析、レポート等とのデータ連携を希望する声が一定以上ある

⑥【文書管理】

- ・ 5/14社が利用
- ・ デジタル化やツールそのものの提供を希望する声が多い
- ・ 文書管理の効率的・体系的な仕組みがない会社が一定以上ある印象



一般社団法人

ファイナンシャル・アドバイザー協会

The Financial Advisors Association of Japan

<https://www.faa.or.jp/>

「FA協会」で検索願います