

事業報告書

(第 4 期)

自 2022年 4月 1日
至 2023年 3月 31日

一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会

一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会
第4期（2022年度）事業報告書

I 概要

第4期（2022年度）は、事業計画に基づき、前期に引き続き「顧客本位の業務運営」の推進に注力しながら、会員の品質向上や会員の役職員等の専門性及び倫理観の向上に資する事業を行った。また、会員の認知度向上に資する事業その他会員間の情報共有、行政や関係団体等との連携、会員加入促進のための事業やモニタリング等の事業を行った。

なお、各種イベントは、新型コロナウイルス感染症の状況を見極めながら対面中心に開催した。

II 事業報告

1 会員加入状況

2023年3月末時点の会員の加入状況は、以下のとおり合計76先となった。

	正会員	法人アソシエイト	個人アソシエイト	委託正会員	法人賛助会員
2021年3月末	20社	6社	10名	8社	30社
2022年3月末	23社	6社	12名	8社	29社
2023年3月末	24社	5社	11名	7社	29社
増減	1社	-1社	-1名	-1社	±0社

2 定款の一部改正について

6月17日開催の社員総会で主たる事務所を港区から中央区に変更する改正を行った。

3 「顧客本位の業務運営」の推進

ガイドライン策定・検討委員会の開催状況

2022年6月14日の理事会の決議により、会員の品質向上に資することを目的としたガイドライン策定・検討委員会が発足した。

今年度中、以下のとおりガイドライン策定・検討委員会を6回開催した。

開催日	テーマ
第1回 2022年7月22日	委員会設置の趣旨、スケジュール感について
第2回 2022年9月7日	ガイドラインに関して ベストプラクティスに関して 今後のスケジュールイメージ

第3回 2022年10月21日	「監督の空白構造」問題について IFAの自己取引に関する問題について
第4回 2022年11月30日	
第5回 2022年12月21日	
第6回 2023年3月8日	「チェックシート」(たたき台)について

4 会員の役職員等の専門性及び倫理観の向上

(1) 研修委員会の開催状況

今年度中、以下のとおり研修委員会を6回開催した。

開催日	テーマ
第1回 2022年5月10日	<ul style="list-style-type: none"> ・ゴールベースアプローチ実践編勉強会について協議を開始した。 ・6月セミナーのテーマや講師候補者を決定した。
第2回 2022年7月12日	<ul style="list-style-type: none"> ・ゴールベースアプローチ実践編勉強会を年度内4回開催することとし講師候補者を決定した。 ・8月セミナーのテーマや講師候補者を決定した。
第3回 2022年9月13日	<ul style="list-style-type: none"> ・第3回FAカンファレンスの開催日や会場の決定及びプログラムの概要を決定した。 ・10月セミナーのテーマや講師候補者を決定した。
第4回 2022年11月8日	<ul style="list-style-type: none"> ・第3回FAカンファレンスのプログラムを決定した。
第5回 2023年1月17日	<ul style="list-style-type: none"> ・2月セミナーのテーマや講師候補者を決定した。 ・正会員等定例会時の勉強会やゴールベースアプローチ実践編勉強会の来期の開催方針について協議した。 ・来期の海外視察について協議を開始した。
第6回 2023年3月14日	<ul style="list-style-type: none"> ・来期の研修及びセミナーの方針や計画について協議を行った。 ・正会員等定例会時の勉強会では正会員の経営者等によるラウンドテーブルミーティングを行うことを決定した。

(2) セミナー実施状況

今年度中、以下のとおり5回のセミナーを実施した。

開催日	テーマ	登壇者
第1回 2022年4月22日	最近の苦情・あっせん事例の紹介	FINMAC 事務局長 丸野雅人氏
第2回 2022年6月17日	① 株式市場の本当の話 ② IFAと金融サービス仲介業の共存と可能性	マーケットエッセンシャル 主筆 前田昌孝氏 400F代表取締役 (一般社団法人日本金融サービス仲介業協会代表理事会長) 中村仁氏

第3回 2022年8月26日	分断とインフレの時代	ピクテ・ジャパン シニアフェロー 市川眞一氏
第4回 2022年10月28日	投資信託の販売会社による顧客本位の業務運営のモニタリング結果について 金融庁 (令和4年6月30日)	金融庁総合政策局 コンダクト企画室長 信森毅博氏
第5回 2023年2月17日	転換期を迎えるグローバル市場の行方	野村アセットマネジメント シニアストラテジスト 石黒英之氏

(3) ゴールベースアプローチ実践編勉強会の実施

会員所属アドバイザーの専門知識やスキルの向上を目的として、教材的なものではなくケーススタディを積み上げる勉強会として、ゴールベースアプローチの実践編プログラムを以下のとおり4回実施した。

開催日	テーマ	登壇者
第1回 2022年8月23日	ゴールベースアプローチの実務について	GAIA代表取締役社長兼CEO 中桐啓貴氏 IFA事業部統括部長 川越一輝氏
第2回 2022年9月27日	アドバイザーと一緒に考えるインフレに負けない資産防衛の考え方	野村アセットマネジメント エグゼクティブシニアフェロー 千田 聡氏
第3回 2022年10月25日	営業の現場での経験や手法について	ファイナンシャルスタンダード ファイナンシャルアドバイザー 石川裕次郎氏
第4回 2022年11月22日	高度で複雑な顧客ゴールやニーズに対応するための内外専門家との連携	NRIアメリカ金融・IT研究部門長 吉永高士氏

(4) FA カンファレンス実施状況

第3回 FA カンファレンスは、2022年12月2日、対面120名とオンライン130名の参加を得て実施した。また賛助会員6社による出展及びミニセミナーを開催した。

イベント	テーマ	登壇者
特別講演	お客さまとの信頼をつなぐ顧客ロイヤルティ	NPO 法人顧客ロイヤルティ協会 理事長 伊藤秀典氏 副理事長 研修部部长 高木雄子氏
基調講演	顧客本位の業務運営の確保と金融サービスの向上への取組	金融庁企画市場局 市場課長 島崎征夫氏

講演	米国の元祖が語るゴールベース資産管理とフィードバック事業モデルの真髄	NRI アメリカ 金融・IT 研究部門長 吉永高士氏 スノーデンレーン・パートナーズ会長（米有力RIA）ライル・ラモス氏
パネルディスカッション	資産所得倍増プランに向けて IFA に期待すること	三井住友 DS アセットマネジメント フェロー 宗正彰氏 UBS アセット・マネジメント 代表取締役社長 三木桂一氏 日興アセットマネジメント マーケティンググローバルヘッド 今福啓之氏 日本資産運用基盤グループ 代表取締役社長 大原啓一氏
座談会	今ファイナンシャルアドバイザーに必要なこと	バリューマネジメント 代表取締役社長 中浜祐士氏 GAIA プライベート・ファイナンシャルプランナー 新屋真摘氏 IFA Leading 代表取締役 長谷川学氏 ファイナンシャルスタンダード 代表取締役 福田猛氏

5 会員の認知度向上

今年度中、以下のとおり認知度向上委員会を6回開催した。

開催日	テーマ
第1回 2022年5月25日	IFA 重要用語の定義について ニュースレターの一般公開について コラム進捗状況について 講師派遣セミナーの実施について
第2回 2022年7月25日	広報業務の外部委託について コラムの進捗状況について 出張セミナーについて 全国家庭科教育協会(ZKK)の入会について
第3回 2022年9月28日	コラムの掲載開始について 出張セミナーの検討 全国家庭科教育協会賛助会員加入について 公式 Twitter の開設について 協会説明会の実施について 第3回 F A カンファレンスの実施について
第4回 2022年11月30日	2023年度の活動について
第5回 2023年1月25日	出張セミナーについて 一般投資家向けセミナーについて

① 一般投資家向け金融教育への取組み

金融教育セミナー開催に向け、投資教育のニーズを掴むため全国家庭科教育協会の賛助会員に入会した。

② 認知度向上に資するデータの公表

後述「7会員の加入促進及び品質維持」により実施したモニタリング結果の報告を公表した。

③ 協会ホームページ等の活用

- ・協会ホームページに「投資を学ぼう」のコラムを8本掲載し一般投資家向けコンテンツの充実を図った。
- ・公式Twitterアカウントを開設した（投稿数43件）。

④ メディア等の対応

- ・メディア説明会を開催した。13媒体19名の参加があった。
- ・協会や会員の活動について専門情報誌への寄稿や広告を実施する等情報発信に努めた。今年度中に発信した「お知らせ」は53件（うち26件は会員限定の「お知らせ」）。

6 会員間及び行政等との情報共有や意思疎通等連携の促進

① 会員間の情報共有

今年度中、会員間の意見や情報交換、金融商品仲介業界における課題認識を共有する場として、正会員及び法人アソシエイトを対象に正会員等定例会を以下のとおり4回開催した。また、6月、10月及び2月に懇親会を開催した。

開催日	テーマ	登壇者
第1回 2022年4月22日	IFAの専門性を高めるための 必読書とは	GAIA 代表取締役社長 兼 CEO 中桐啓貴氏
第2回 2022年8月26日	金融商品仲介業と銀行代理業 (住宅ローン)の兼業の相乗 効果について	SBI マネープラザ 代表取締役執行役員社長 太田智彦氏 同社執行役員住宅ローン営業部長 小林悟史氏
第3回 2022年10月28日	顧客開拓とマーケティングの ヒント	Fan 代表取締役 尾口紘一氏 フィナンシャルリンクサービス 代表取締役 伊月貴博氏 バリューアドバイザーズ 代表取締役社長 五十嵐修平氏
第4回 2023年2月17日	金融商品仲介業と不動産事業	ファイナンシャルスタンダード 代表取締役 福田 猛氏 同社不動産鑑定士 福田伸二氏

② 行政や関係団体等との連携

金融審議会市場制度ワーキング・グループ「顧客本位タスクフォース」にオブザーバーとして参加し、当協会として意見陳述を行った。

金融庁市場課を訪問し、協会の現状や課題認識について報告、意見交換を行った。

日本証券業協会やFINMAC、投資信託協会など、広報や研修、情報収集等で連携・協働した。

7 会員の加入促進及び品質維持

① 協会説明会の実施

2022年10月18日 大阪で開催し、7社11名、個人1名、計12名の参加があった。

2023年3月8日 東京で開催し、9社12名の参加があった。

② モニタリングの実施

正会員が倫理綱領・行動規範に沿って真に顧客本位の業務運営に取り組んでいるかを把握するため、第2回モニタリングを実施した。

③ 今年度中、審査委員会を2回（2022年10月24日、2023年3月13日）開催した。

事業報告の附属明細書

- ・ 2022年度事業報告には、事業報告の内容を補足する重要な事項は特になく、 「一般社団法人及び一般財団法人に関する法律施行規則」第34条第3項に規定する附属明細書は作成しない。