

氏家 大輔 (うじいえ だいすけ)



ブロードマインド株式会社 (2008年4月～)

IFA本部IFA事業部シニアマネジャー

顧問FPサービス認定エグゼクティブプランナー

C F P (日本 F P 協会認定) /1級FP技能士

相続診断士/貸金業務取扱主任者

MDRT成績資格会員8回

楽天証券 NISAマイスター®

ピクテ・クラブ認定アドバイザー

生命保険、金融商品仲介を中心に約2,000名の顧客を担当するコンサルタント。

約9年間、生命保険のコンサルタントとして活動した後、IFAとして2017年4月より本格稼働。

仲介する金融商品総預かり資産は約110億円。投信積立設定金額は約6億円／年。信託報酬は約2,500万円/年。

マネジメント業務と平行し現在も年間300件超の相談業務を担当するなど17年超にわたり現場の第一線でも活動。

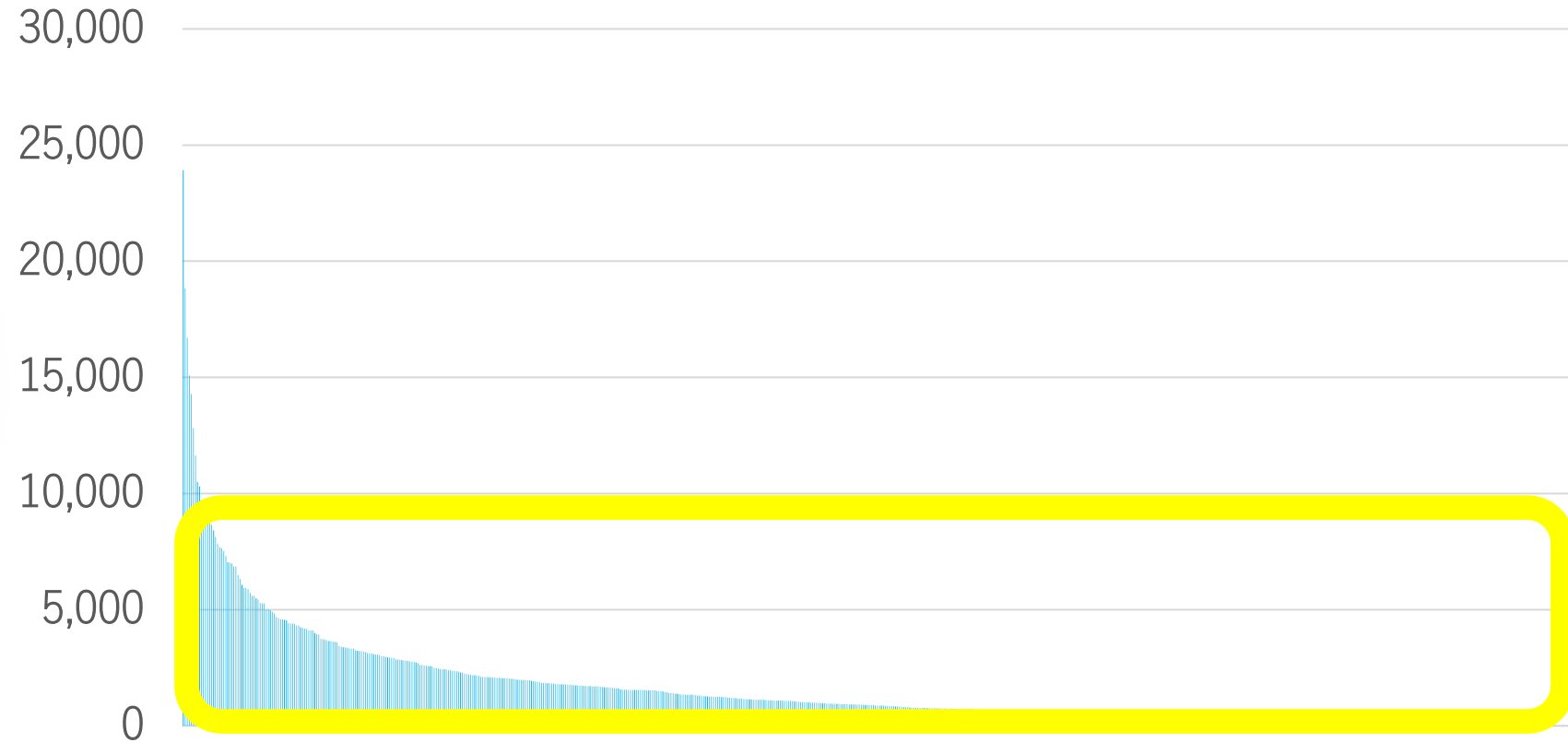
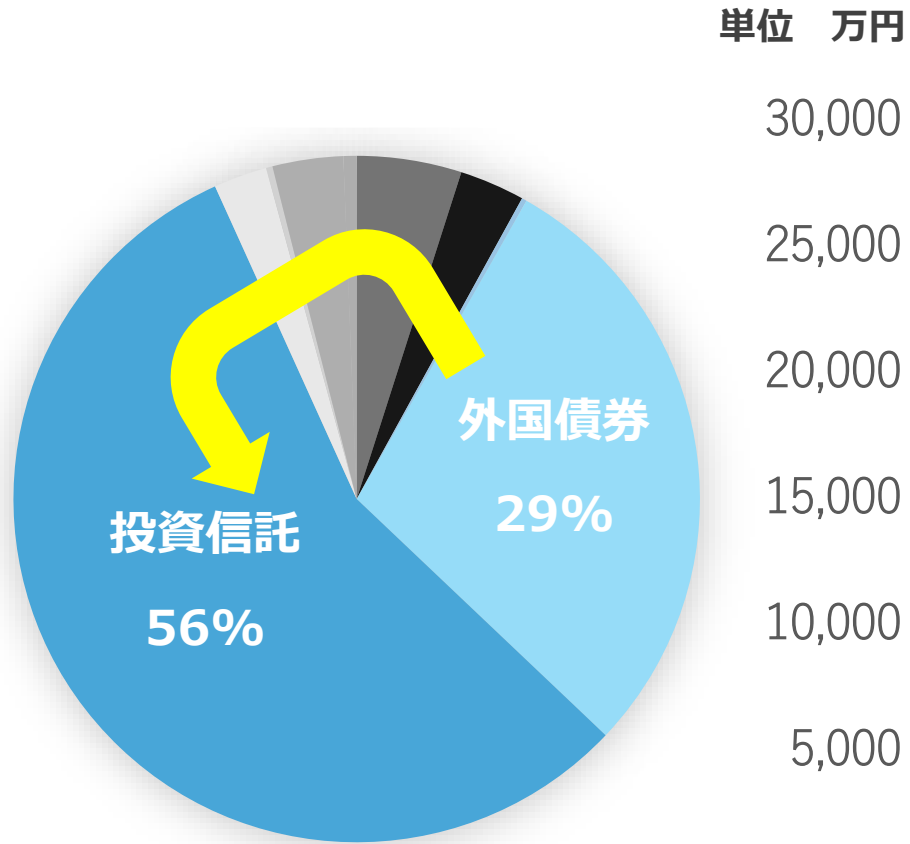
講演料を頂戴して行うセミナーなど、一般の方向けセミナーはこれまでに150件超の登壇実績。

保険代理店系IFA法人など、外部のIFA向け研修講師も務める。

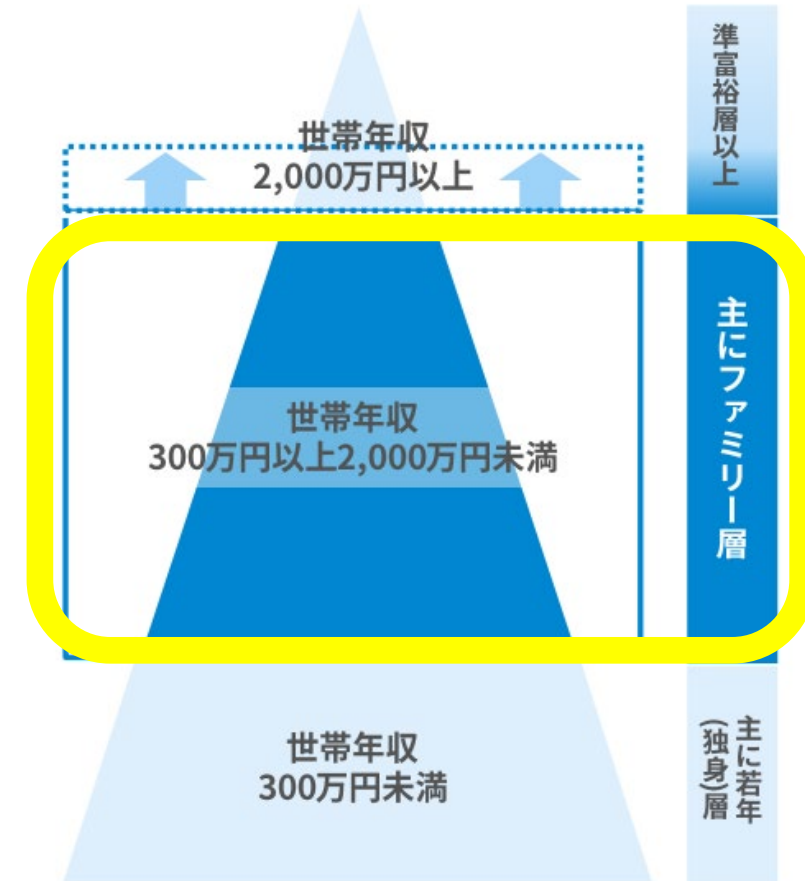
金・プラチナ、日本株式、米国株式、ETF、REIT、FX、オフショアファンド、投資信託、ファンドラップ、ロボアド、区分マンション投資、暗号資産（仮想通貨）などあらゆる資産運用を経験。JUST KEEP BUYINGをモットーに、自身のクライアントの誰よりも全力投資を実践中。



預かり資産の内訳と顧客ごとの預かり資産額



顧客基盤とターゲット層



提供サービス



マネパス
人生とお金の羅針盤

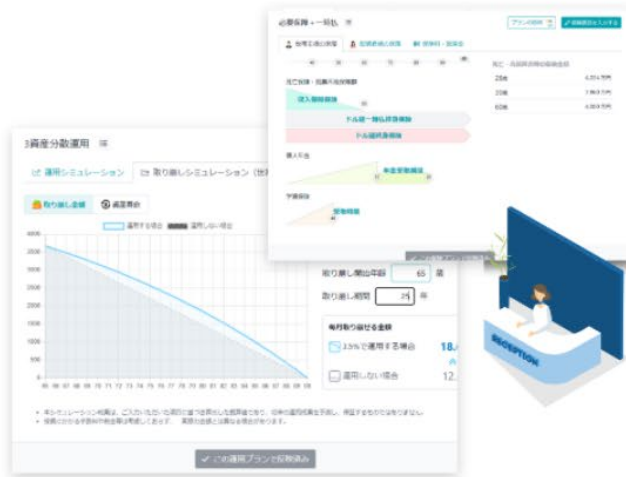
ライフプランはお客様とオンラインでシェア

作成したライフプランをお客さまと共有することで、お客様自身も自由に閲覧・編集することができます。ライフプランを通じたお客様と双方向でのコミュニケーション・継続的なアフターフォローによるLTV向上を実現します。



商品設計機能で提案力・クロージングアップ

保険設計機能と投資運用シミュレーション機能を搭載。ライフプランにもシームレスに反映し、万一時や就業不能時のシミュレーションもボタン一つで確認できます。複数のプランの比較機能によりプラン毎の差異が一目にわかり、お客様の意思決定をサポートします。



提供サービス

独立系
Financial
Advisor

『DIE WITH ZERO』

「祖母にも1万ドルの切手をプレゼントした。・・・だが、祖母と同居していた母に様子を奪ねても、いっこうに祖母がその1万ドルを使ったという話を聞かなかった。・・・そのときの祖母は、もう金を使うことへの意識が薄れていたのだ。」

※『DIE WITH ZERO』より

世界的に有名なイソップ寓話の『アリとキリギリス』に代換されるように、今を犠牲にして将来に備えるということが美徳とされる価値観は日本だけでなく、先ほどのエピソードはアメリカですが、世界中の大勢を占めているのではないのでしょうか。私も例に違わず、そういった価値観に疑いを持つことはこれまでありませんでした。

『DIE WITH ZERO』で登場されていることは、世の中の価値観があまりにも「アリ」に寄りすぎているのか？将来のことばかりで、お金に価値を感じて有効に使える今の時間をあまりにも犠牲にしすぎていないか？ということですよ。

もし病気になったら？事故にあったら？介護になったら？
そうなら、お金がいくらあっても、ほんとうにやりたいと思っていたことができなくなります。
そうであっても、年齢とともに体力、気力は間違いなく衰えていくでしょう。
まわりの大事な家族、子供や孫も確実に成長して大人になり、いずれは巣立って行ってしまいます。

お金の価値は一定ではなく、時間の経過とともに、長期的にはその価値は下がり続けてきたのがこれまでの歴史であり、今後もそうなり続けていく可能性を想定して資産形成に臨んでいくのがセオリーであると思います。

一方、もう一つの視点として、一人の目標に立てても同じお金に対して感じる価値は今の瞬間がピークであり、徐々に低減していくと考えられます。

ゆえに「アリ」と「キリギリス」のバランスをとることが重要なのかもしれません。
今からお金をもっと安心して有効に使うためには、ライフプランニングで長期的な計画を立て、必要最小限で将来も安心できるように金融の力を最大限活用していくことも公平になることでしょう。

年々年齢、人生ゲームや親戚で遊んだという方もいらっしゃるかもしれませんが、
こういったゲームの多くは終盤点でちょっともお金をもっているプレイヤーが勝者となるのが一般的ですが、最近では人生の「幸福度」のポイントがもっとも高いプレイヤーが勝者になる人生ゲームも発売されているようです。

もし今、皆さんが1万ドル（約150万円）のお年玉を手に入ることができたとして、それを今使わないといけないというルールがあるのだとしたら、何にお金を使ってみましたか？

2025年、皆様にとってたくさんのステキな思い出で溢れる一年となりますように。

Vol.24
2025 新春号

独立系
Financial
Advisor

ブロードマインド株式会社
I F A 通信

おIFAとは、特定の金融機関に属せず、独立・中立的な立場からお客様に資産運用のアドバイスを行う金融のプロフェッショナルです。
ブロードマインドより、資産運用にまつわるお役立ち情報をお届けします

謹賀新年

謹んで新春のお慶びを申し上げます
昨年中は格別のお引き立てを賜り、誠にありがとうございました。昨年も電気代などの公共料金や食料品、郵便料金などの値上げが相次ぎ、我々の日常生活にもじわじわと影響が及んだ一年となりましたが、引き続き世界の株式市場は全体としては上向きで堅調な一年となりました。
本年はアメリカ大統領が交代し、米国のみならず世界全体にとっても一大転換の年になりそうですが、これまでがそうであったように、いつの時代も本質は変わりません。世の中のノイズに惑わされることなく、これまでの計画をブレずに実行して参りましょう。
2025年が笑顔溢れる素敵な一年となりますように、皆さまのご健康とご多幸を心よりお祈り申し上げます。
我々ブロードマインドは、人生のフィナンシャルパートナーとして皆さまのお役に立てるよう、引き続きお客様と共に歩んで参ります。本年も変わらぬご愛顧を賜りますよう、何卒よろしくお願い申し上げます。

お客様のご登録情報について

ご住所変更、改姓、お勤め先の変更、投資方針のご変更等

ご登録情報について

ご住所変更、改姓、お勤め先の変更、投資方針のご変更等

ご登録情報について

＜金融商品取引の概要＞

＜お勤め先の変更＞

＜ご住所変更＞

＜改姓＞

＜お勤め先の変更＞

＜投資方針の変更＞

＜ご登録情報について＞

＜お勤め先の変更＞

＜ご住所変更＞

＜改姓＞

＜お勤め先の変更＞

＜投資方針の変更＞

＜ご登録情報について＞



Copyright © Japan Institute of Financial Advisors

5

当社のバックオフィス体制

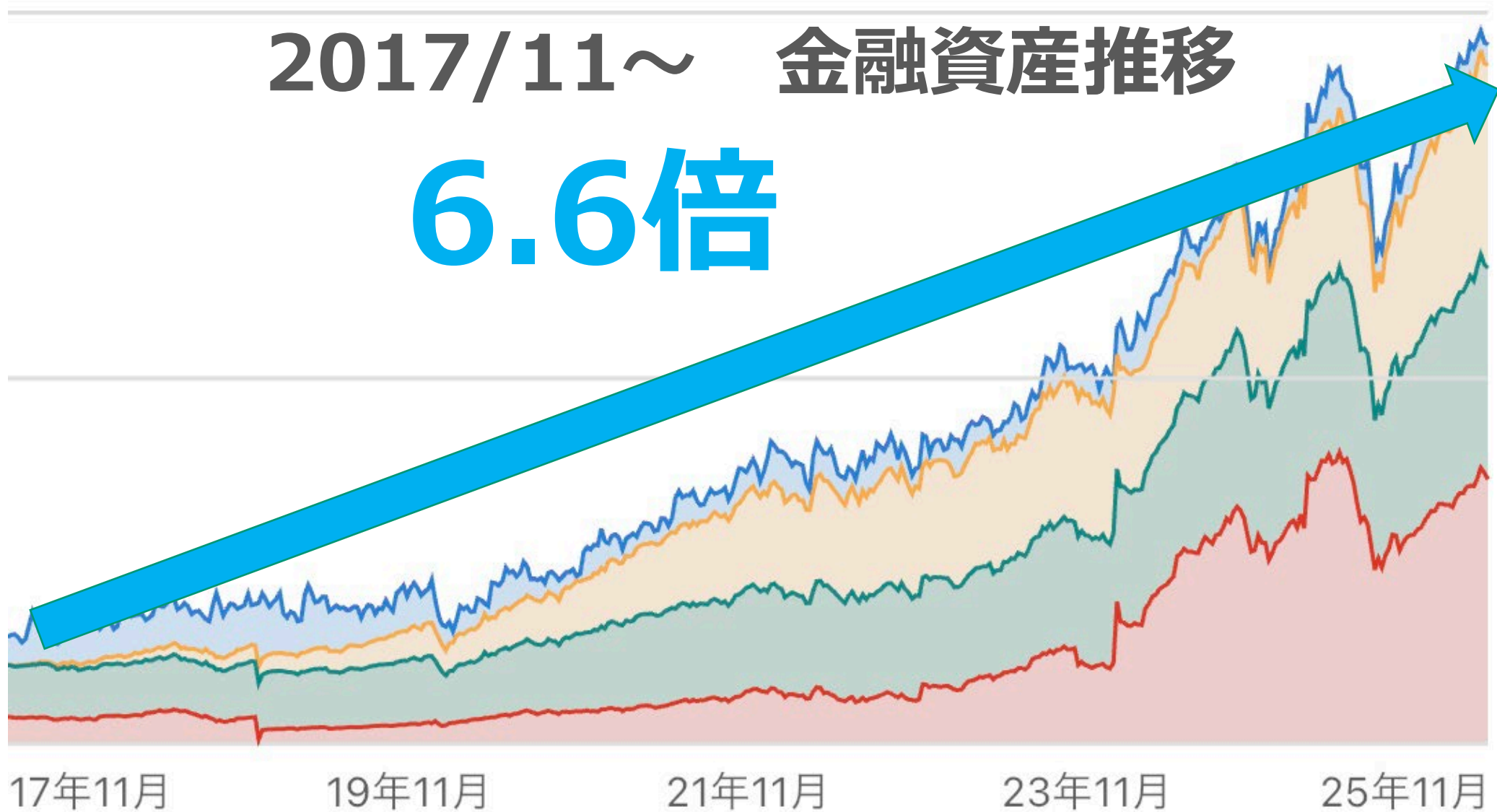
215 : 103

- ・ IFA事務
- ・ 生命保険&損害保険事務
- ・ 不動産事務
- ・ 住宅ローン事務
- ・ マーケティング（顧客開拓）
- ・ カスタマーサポート
- ・ コンサルタント教育
- etc

みなさまへのメッセージ

2017/11～ 金融資産推移

6.6倍



みなさまへのメッセージ

「新NISAは**格差社会を生む**。
国はそれを承知で舵を切った。」