

【基礎講義】

FPで独立開業するための必須知識を解説！

行列FP 林 健太郎

By 林FP事務所

FPの独立開業講義

全体の流れ

1. どんなFPになる？

- 企業系と独立系FP
- 顧客本位とフィービジネス

2. どうやって独立FPになる？

- 独立に必要な資格とは
- コミッションと商品について
- 独立系FPの集客法

3. 無理なく副業や退職後FPとして

- FP事務所に採用される意味
- 保険の営業マン
- 税務・会計事務所
- 副業、週末起業、定年退職FP

4. まとめ

どんなFPになる？なりたい？独立FPの選択肢

■ (保険の) コミッション (販売手数料) バリバリFP

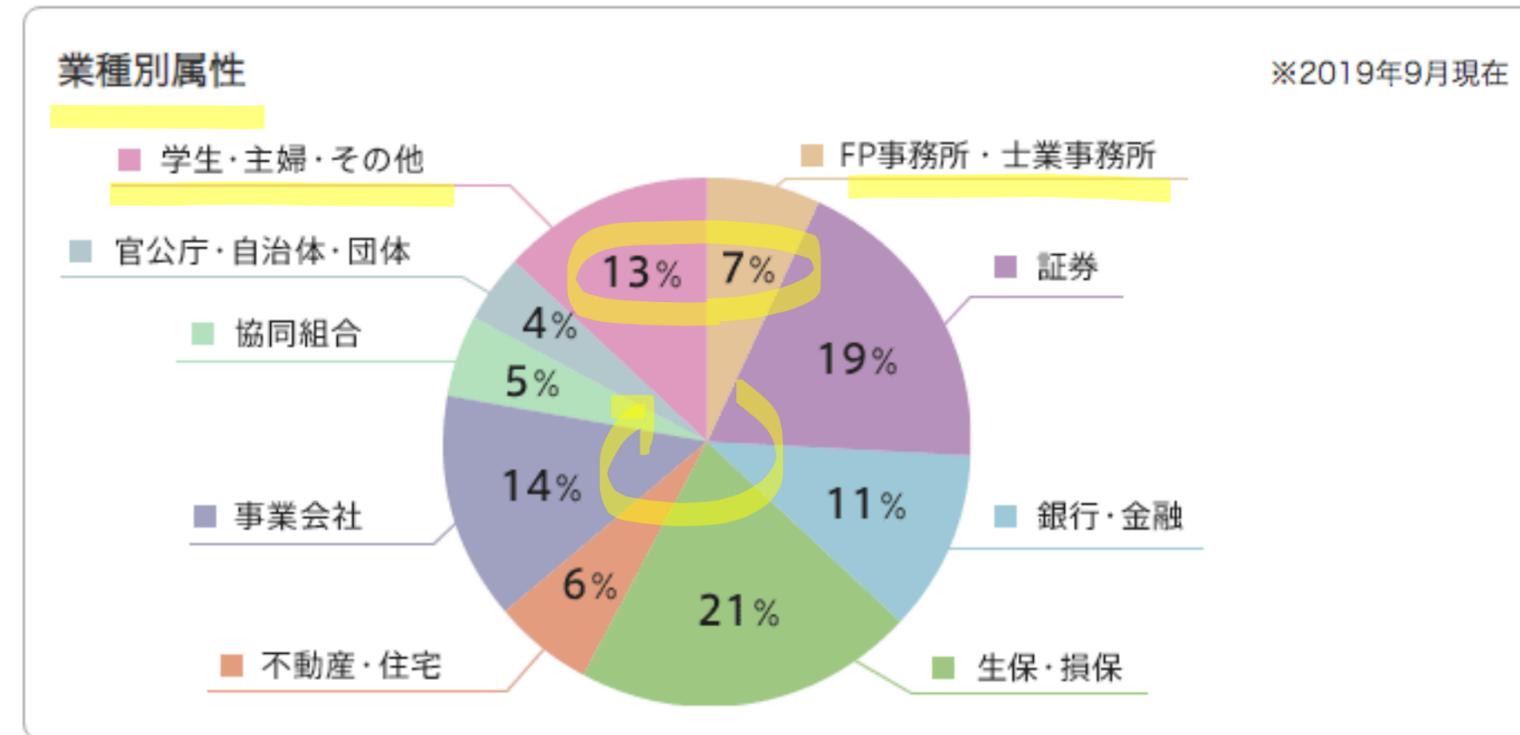
- 従来の仕組みに乗っかって稼ぐ方法
- 業法改正により、社員として採用される必要がある (でも事実上は歩合制の独立?)
- 市場環境やFD (顧客本位) により逆風

④ フィー+コミッション

- 今はここが現実的
- 最初にフィーをもらって相談→必要に応じて保険契約等の実行支援

④ フィーオンリーFP (←僕はココ)

- 理想はここかもしれないが、今の所これで大きく稼ぐのは難易度高い
- 金融庁がFD (顧客本位) を本格的に推進するなどの追い風はあるので、将来の可能性は高いだろう



日本FP協会FPより

今後はフィーを柱にしていきたい理由1

金融商品を選ぶ際は、最初からひとつの金融機関や商品に絞り込むのではなく、様々な金融機関の商品やサービスと比較検討して、自分に合った金融商品を選ぶようにしましょう。情報を収集するときは、インターネットや書籍、複数の販売業者から情報を収集し、商品性に関する理解を深め、比較検討しましょう。また、中立的な立場または商品を購入する消費者の側から信頼性の高い情報提供を行っている機関等に相談してみましよう。

- 「基礎から学べる金融ガイド」金融庁パンフレットより
- (中略) また、**中立的な立場または商品を購入する消費者の側から信頼性の高い情報提供を行っている機関等に相談してみましよう。**

今後はフィーを柱にしていきたい理由2

アドバイザーの独立性 カギ

日本FP協会専務理事 伊藤宏一氏

- 日経ヴェリタス 2019/6/16より
- 英国は独立系アドバイザーが金融機関からのキックバックを受け取るのを禁じたほか、米国では米証券取引委員会（SEC）が金融機関から手数料をもらう仲介業者をアドバイザーとは呼ばないとしたほどだ。

どうやって独立FPになる？

■ 独立に必要な資格は？

- CFP®だから独立できる、というわけではない。AFPでも独立できる。
- 少しでいいので「特色」を作る→今までの経験+FPでOK
- ダブルライセンスは必須ではない→むしろ資格依存の傾向を強め、独立から遠ざかる可能性→FPは他士業の先生と連携すればOKだし、それがFPの王道。

■ コミッションは「補助」的に

- コミッションをメインにすると、どうしても「報酬が高いもの」を勧めてしまう。→顧客との利益相反や、今後の社会の流れに沿わないビジネス
- しっかりフィーを頂いて、コミッションは補助的に

■ 集客方法を学ぶ

- 個人の独立FPはインターネットマーケティング（ネット集客）がベター
- メルマガを使って顧客との信頼関係を構築していく事が秘訣
- 説明欄にリンクあるので見ておいて

副業FP、定年退職FPを目指す

■ 副業FPや定年退職FPのメリット

- 給与や年金など一定の収入を確保しつつ、リスクを抑えて始められる
→マーケティング初心者にお勧め
- 少なくとも当初は、大きく稼げなくてもOK
- ビジネスの仕組みが整ってきたら、副業→起業すればOK

■ リスク

- 危機感やモチベーションに波が出て、のんびりしてしまうかも
→メンターやアドバイザーがいると挫折しにくい

その他、就職、転職など

■ 保険営業マン

- 保険の知識がたっぷりつく
- いい意味でも悪い意味でも、コミッションの事情が分かる
- 社員として採用、実体は独立？

■ 税務、会計事務所

- 会計補助員として採用
- 将来的に法人契約を取っていきたいなら、一案
- PFP（個人向けFP）と絡めるのも面白そう

■ FPの求人

- どんな会社にも良い面と悪い面があるが、求人広告の良い面しか書いてない
→説明欄に事例記事のリンク
- うまい話はないと心得よう

FPの独立開業講義

まとめ

1. どんなFPになるか、事前にデザインしよう
 - コミッションか、フィーか。長期的にはフィー重視で。
2. 独立のノウハウ基礎
 - 資格は必ずしも最上位でなくてOK
 - 個人FPはインターネットマーケティングで、メルマガを活用しよう。
3. 副業、定年退職FP、就職
 - 副業→独立はリスク低いが、誰かに見てもらうなど、継続する工夫を。
 - 転職、就職は武者修行と考えて、うまい話に乗らない。

無料プレゼント中！



詳しくはこちら



<https://startup-fp.com/presentpdf>

行列のできるFP事務所プロデューサー 林健太郎

By 林FP事務所