

# 当社の取り組み

## —ファイナンシャルスタンダードのご案内—

2024年5月現在

## 当社概要

【設立】2012年(平成24年)10月

本店 | 有楽町オフィス  
東京都千代田区有楽町2-7-1 有楽町イトシアオフィスタワー16階  
TEL : 03-6843-3900

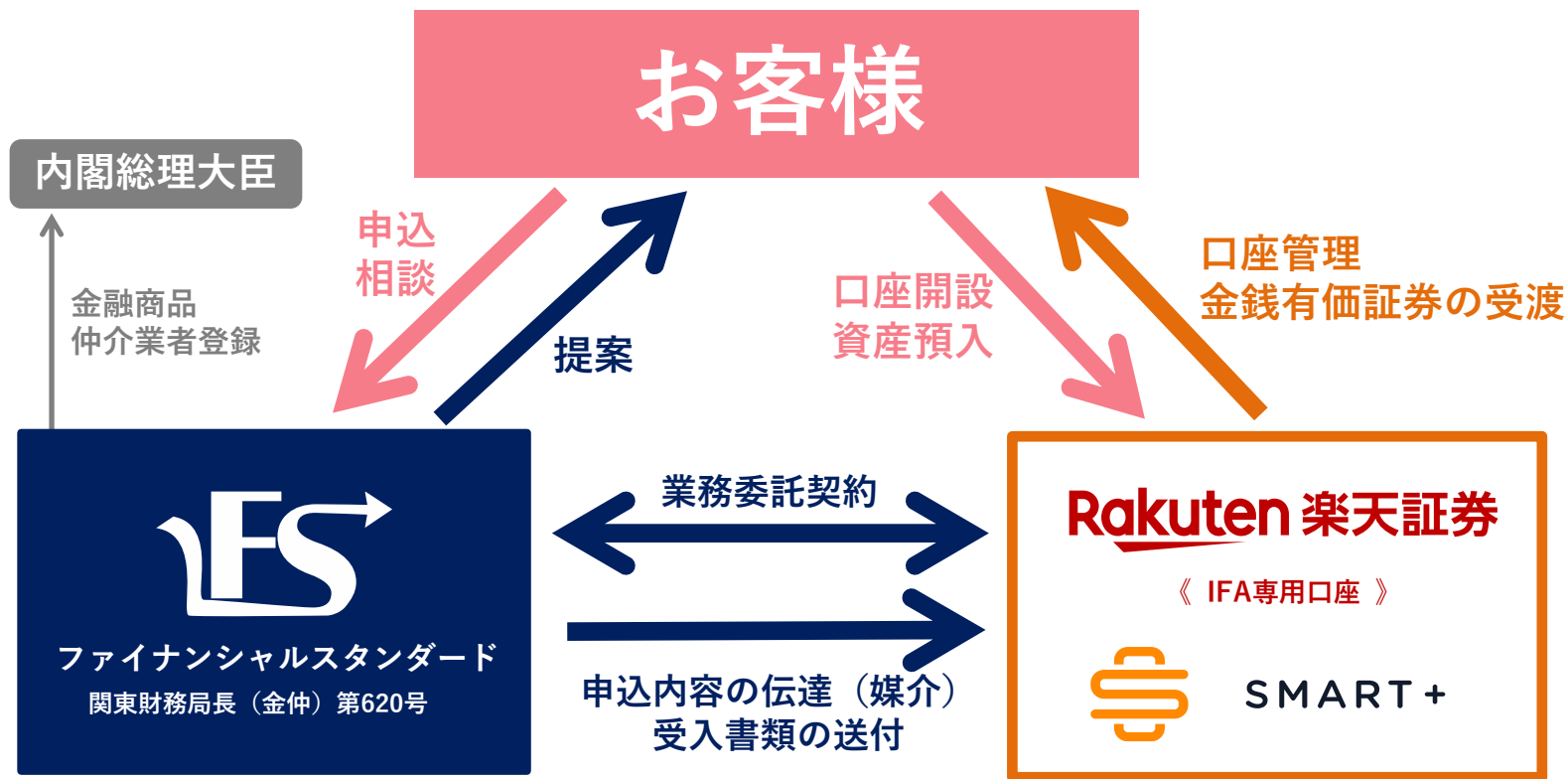
支店 | 大阪オフィス  
大阪府大阪市北区茶屋町19-19 アプロースタワー11階  
TEL : 06-7712-2800

支店 | 福岡オフィス  
福岡県福岡市中央区今泉1丁目20-2 天神MENTビル6階  
TEL : 092-688-0893

金融商品仲介業者 関東財務局長(金仲)第620号  
金融商品取引業者(投資助言・代理業) 関東財務局長(金商)第3067号  
加入協会: 一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人日本金融商品仲介業協会  
一般社団法人保険乗合代理店協会  
宅地建物取引業 東京都知事(2)第99408号  
生命保険代理店

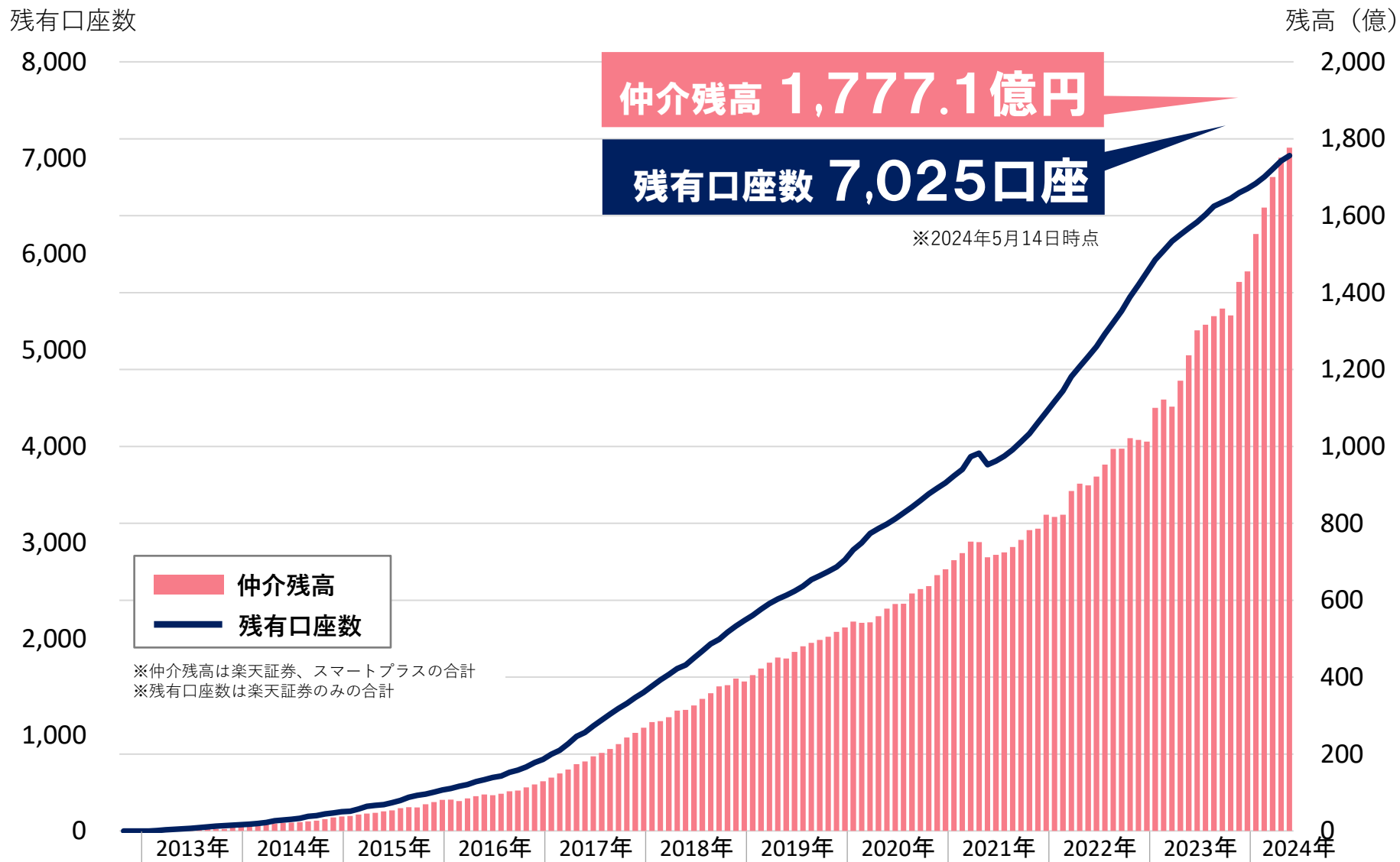
アドバイザー: 38名(役員含む)  
カスタマーサポート: 3名 アドバイザーサポート: 2名  
税理士: 1名 不動産担当者: 4名(うち不動産鑑定士3名)  
ポートフォリオマネージャー: 2名 アライアンス: 4名  
内部管理責任者: 2名 総務・企画担当: 12名 (2024年5月1日現在)



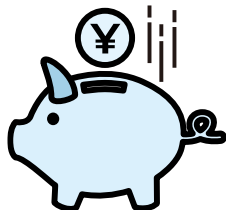


当社は金融商品仲介業者（Independent Financial Advisor）として、内閣総理大臣の登録を受けた事業者です。  
独立系金融アドバイザーはアメリカ等ではスタンダードな仕組みで日本でも拡大しています。

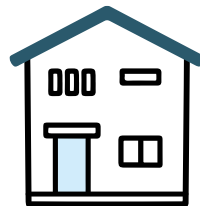
# 仲介残高・残有口座数の推移



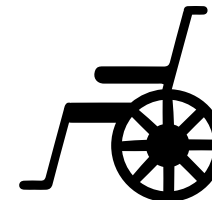
お金が  
貯まらない…



マイホーム  
購入できる？



老後のお金  
どうすればいい？



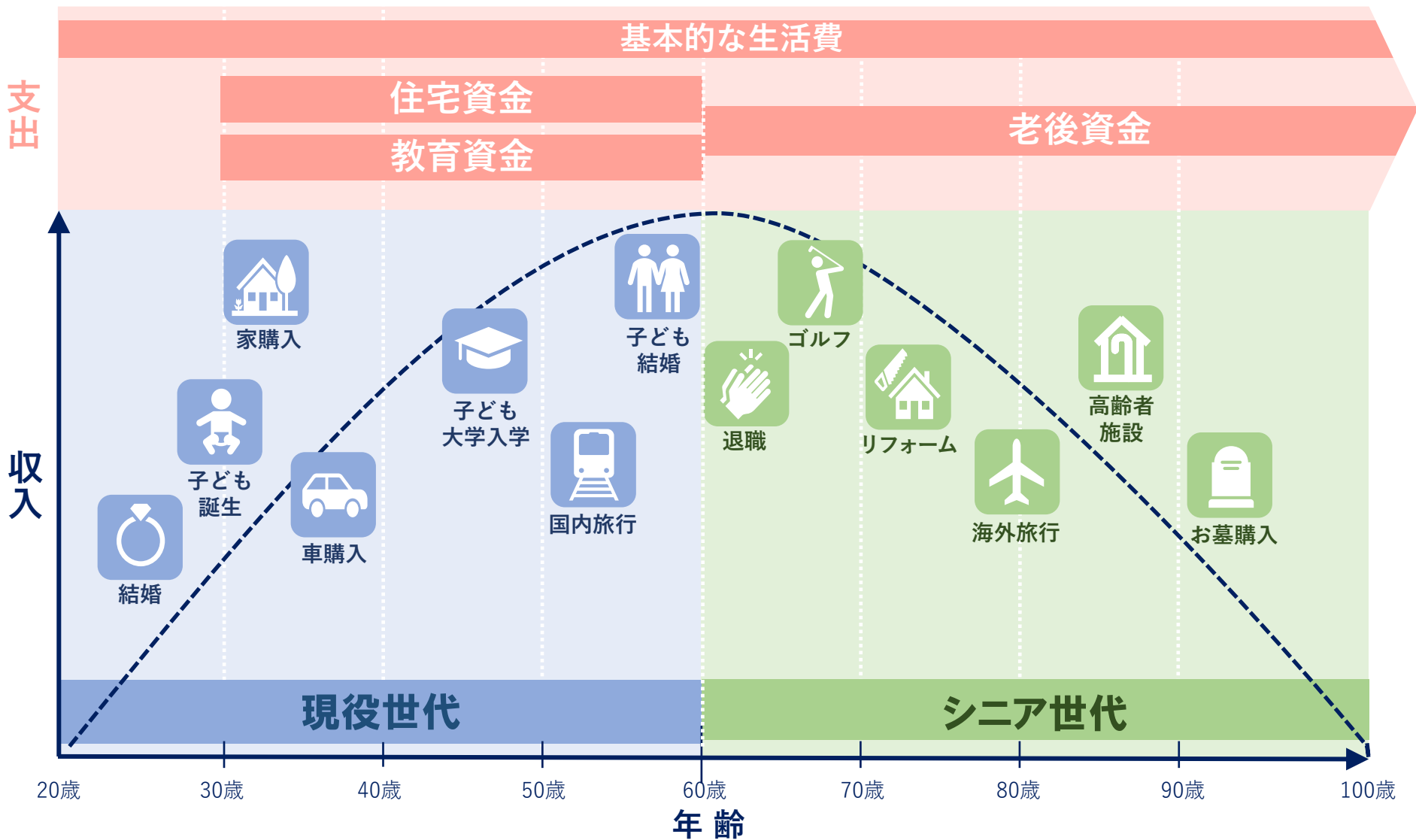
資産形成  
保険・不動産…  
知識がなくて  
よくわからない



結婚、子育て  
子どもの教育費  
これから将来  
いくらかかるの？



夢や目標を具体的に計画して、見える化してみましょう。



お客様

相談・申込 ↓

↑ 提案・プラン作成



ファイナンシャルアドバイザー  
(証券・銀行・保険会社出身者)

資産運用

ポートフォリオ  
マネージャー

不動産

不動産鑑定士  
宅地建物取引士

相続

税理士

保険

保険会社出身者

預金

証券

保険

不動産

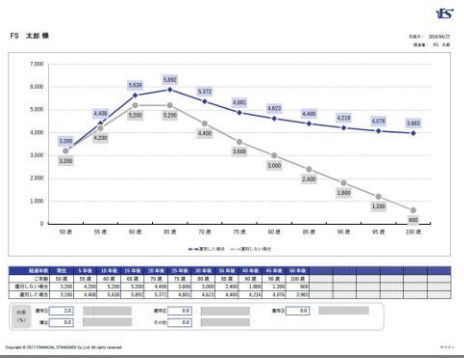
ローン

バランスシートやキャッシュフローシミュレーションを作成することで、資産や負債を可視化できます。

【バランスシート】



【キャッシュフローシミュレーション】



全体像を把握

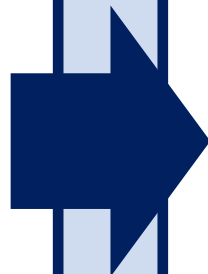
課題や優先事項を  
明確にした上で、  
資産全体から考えます。



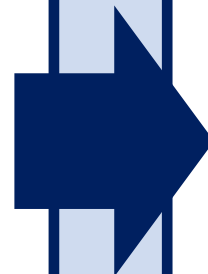
運用種類	期間	運用内容	結果
投機	短期	個別株式、ETF等の短期取引	ギャンブル性が高く失敗する人が多い
投資	長期	個別株式への投資	値上がり益や配当収入を期待
		個別債券への投資	定期的な金利収入を期待
資産運用	長期	世界株式への分散投資 世界債券への分散投資	全世界の企業利益や、債券の利金収入の累積リターンを期待

目標なき行動は結果に結び付きません。  
目標を明確にした上で「戦略」を練り、ご提案を致します。  
その後、お客様が目標に向かって資産運用を継続できるようサポート致します。

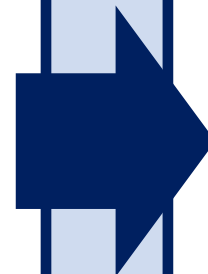
目  
標



戦  
略



実  
行



メ  
ン  
テ  
ナ  
ン  
ス

## ①運用目標を立てる

目標

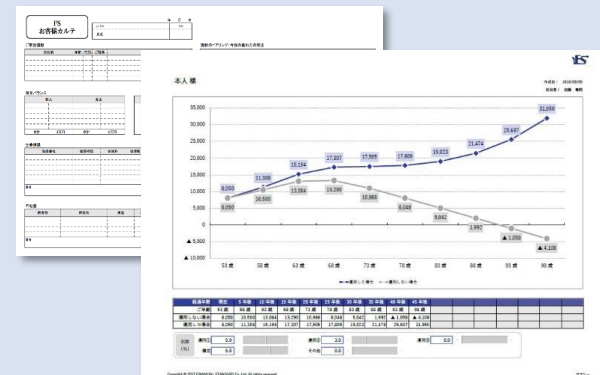
戦略

実行

メンテナンス

### FSカルテの作成

お客様の現状、将来へのお考え、  
資産バランス等をしっかりヒアリングし  
**FSカルテ**や**キャッシュフロー表**  
を作成します。



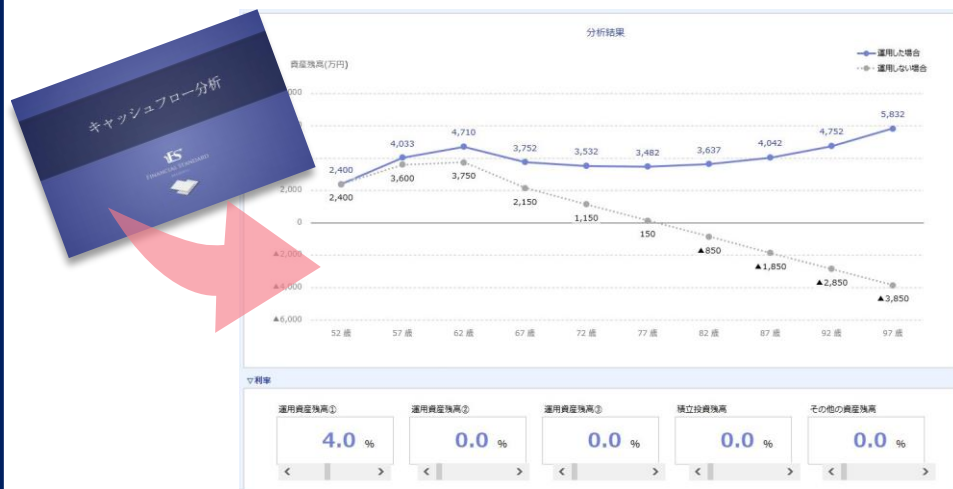
### チームコンサルティング

ヒアリングした内容を元に、  
社内で**FSカンファレンス**を行います。

※FSカンファレンスとは…  
担当アドバイザーだけではなくチームで議論を重ねコンサルティング  
を行いご提案内容を決める会議です。



## キャッシュフロー表の作成

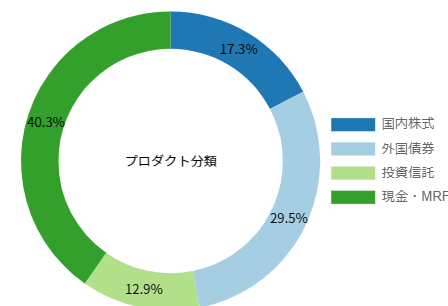


## ポートフォリオ分析

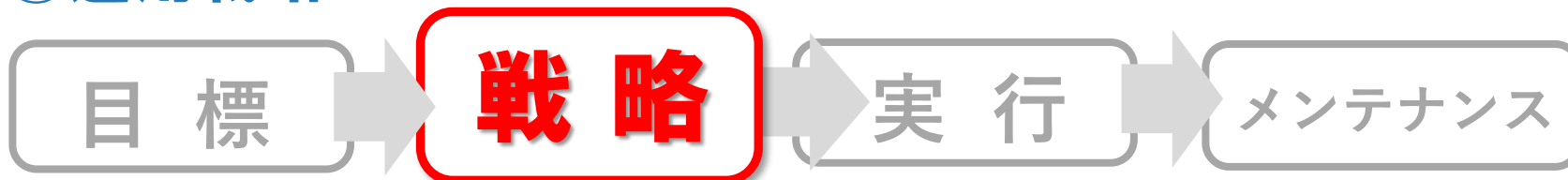
保有時価総額	保有時価総額	評価損益/前日比	保有割合
保有時価総額	¥49,674,232	+¥0 (+0%) +¥1,078 (+0%)	100.0%
国内株式	¥8,611,980	+¥0 (+0%) -¥2 (-0.05%)	17.3%
外国債券	¥14,668,464	+¥0 (+0%)	29.5%
投資信託	¥6,393,788	+¥1,080 (+1.65%)	12.9%
現金・MRF	¥20,000,000	+¥0 (+0%) +¥0 (+0%)	40.3%

## バランスシートの作成

		資産		負債	
預金	負債	現預金	7,500,000		
証券		証券投資	1,500,000		
保険	純資産				
不動産					
その他					
		負債合計		0	
		自己資本			
		資産合計	9,000,000	資本負債合計	9,000,000



## ②運用戦略



### FS投資委員会

#### 定量評価

(実績値、手数料など数字で分かることの分析)

#### 定性評価

(運用体制、方針、戦略など数字で分からないことの分析)

#### 情報収集・分析

- ・ファンドアナリスト等専門家
- ・運用会社
- ・証券会社

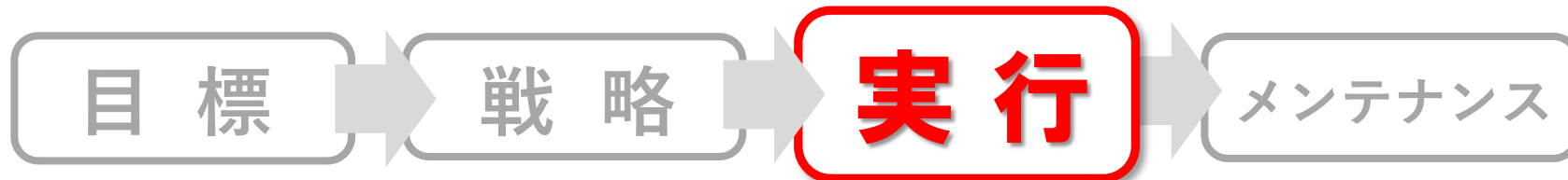
#### ◆ 良い金融商品を選ぶ

複数の  
金融商品

#### ◆ 目標に合った配分を行う

リスクを分散する  
ポートフォリオ

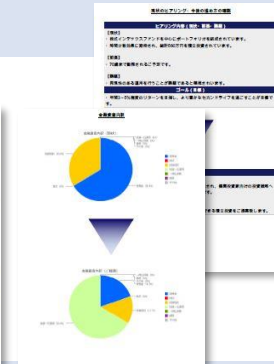
## ③実行



現状分析 ⇒ 運用戦略 ⇒ 目標達成までのシミュレーション

### ご提案⇒実行

口座開設から金融商品の購入・契約手続きをサポート。NISA等税優遇制度なども活用し、利益の最大化を図る。



## ④メンテナンス

目標

戦略

実行

メンテナンス

### 定期面談



定期的に面談を行い、運用目標の確認や、運用状況のご報告をします。

*Behavioral Coaching*

### 運用報告会

定期的に運用報告会を行っております。

### 会報誌

四半期に1回会報誌を送付し、運用状況や市場環境のご説明をしています。



### モニタリング/分析

市場は常に変化しています。日々、モニタリングや分析を行っています。



### 会員サイト

## F-STYLE PREMIUM

会員サイト内にて、分析レポートや、レポートの解説動画、資産運用を学べる動画などを定期的に配信しています。



## Planning

### お客様と「ゴール」を共有

「将来発生する支払い」を考慮したゴール設定。  
FSカルテを元にキャッシュフローシミュレーションやバランスシートを作成し、お客様のパーソナルゴールを共有する。

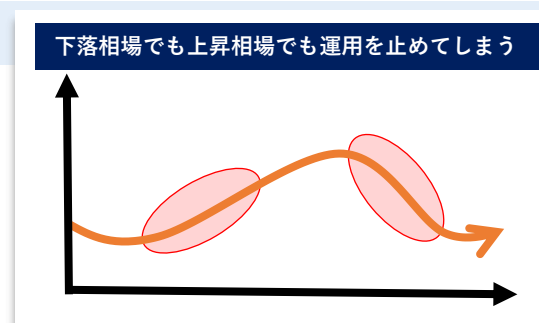
## Behavioral Coaching

### 非合理的な投資行動をとらないためのコーチング

投資家は市場リスクが高まった時、

- ① 目線は10年後ではなく10分後になる。→目線を遠くに戻す。
- ② リスク許容度は極端に小さくなる。→平常時に戻す。

最初から、お会いする度、何度でも。平時に伝え続けることに価値がある。





所属金融商品取引業者等の取扱商品等にご投資いただく際には、各商品等に所定の手数料や諸経費等をご負担いただく場合があります。

また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。

各商品等へのご投資にかかる手数料等およびリスクについては、当該商品等の契約締結前交付書面、目論見書、お客様向け資料等をよくお読みになり、内容について十分にご理解ください。

本資料は、お客様への情報提供のみを目的としたものであり、投資に関する最終決定は、お客様ご自身の判断でなされるようお願い申し上げます。

また、本資料はお客様ご自身のためののみ、お客様限りでご利用ください。なお、当社の事前の承諾なく、本資料の全部または一部を引用又は複製、転送等により使用することを禁じます。

## 金融商品仲介業者の商号等

ファイナンシャルスタンダード株式会社

金融商品仲介業者 関東財務局長（金仲）第620号/金融商品取引業者（投資助言・代理業） 関東財務局長（金商）第3067号

加入協会：一般社団法人日本投資顧問業協会/一般社団法人日本金融商品仲介業協会/一般社団法人保険乗合代理店協会

## 所属金融商品取引業者等の商号等

楽天証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第195号

加入協会:日本証券業協会/一般社団法人金融先物取引業協会/日本商品先物取引協会/一般社団法人第二種金融商品取引業協会 /一般社団法人日本投資顧問業協会

株式会社スマートプラス 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第3031号

加入協会:日本証券業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会