

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
2020年9月



一般社団法人

ファイナンシャル・アドバイザー協会

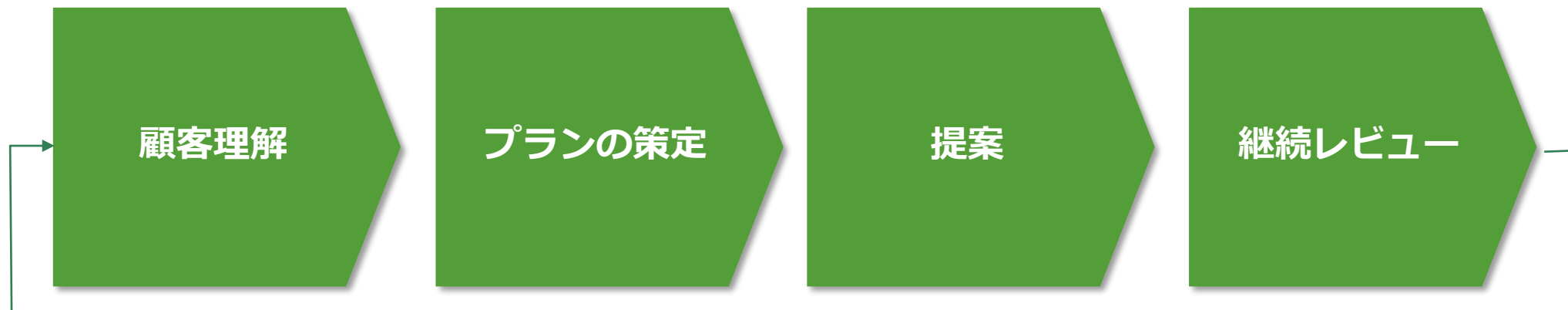
The Financial Advisors Association of Japan

1. 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の概要

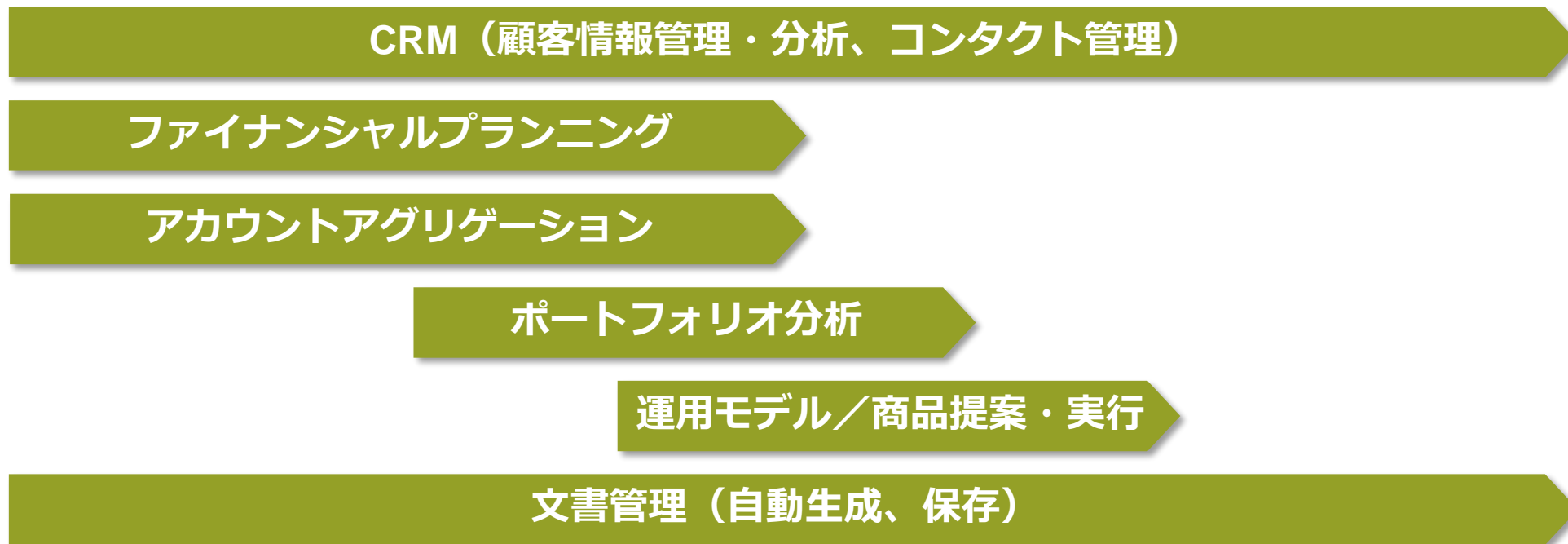
- 【名称】 営業支援ツール分科会
- 【担当理事】 福田猛理事（ファイナンシャルスタンダード）
- 【副担当理事】 吉永高士理事（NRI アメリカ）
- 【運営支援】 GAIA、SBI マネープラザ、Fan の実務担当者より、分科会運営支援要員を各 1 名任命
- 【目的】
- (1) 短期ミッション（2020 年 12 月末までを目途）
 - ・ ベンダーが金融商品仲介業者に提供している既存ツール（CRM、ファイナンシャルプランニング、アカウントアグリゲーション、ポートフォリオ分析、運用モデル／商品提案作成、ラップソリューション、文書管理等）の比較分析・評価
 - ・ 海外（米国）におけるアドバイザー向け営業支援ツールの情報収集
 - ・ 既存ツールの協会会員に対するボリュームディスカウント割引交渉
 - (2) 中期ミッション（2021 年 3 月末までを目途）
 - ・ 既存ツールの課題・改善ポイントの洗い出し（営業ツール間のデータ連携性、価格、実装時の負荷等）
 - ・ ベンダーへの要望書の提供
 - ・ （コスト削減、サービス品質の均質化等を目的とした）改良ツールの共同利用の検討
- ※ 中立・公正性の観点より、ボリュームディスカウント割引や改善提案を持ちかけるベンダーは、会員・非会員の区別なく、幅広く声掛け
- 【構成員】 正会員・法人アソシエイトより参加希望者を募集（金融商品仲介業者を主要メンバーと位置づけ）
- 【オブザーバー】 委託正会員・法人賛助会員より、希望者を募集
- ※ オブザーバーは、担当理事が出席を求めた回の分科会に参加し、適宜意見を具申
- 【開催概要】 （当面）Web 形式にて、原則月次開催。担当理事の判断により、適宜、開催頻度を調整
- 【活動開始時期】 2020 年 7 月末まで参加者を募集、同年 8 月より開催

2. 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



3. 各営業支援ツールに求められる機能（理想像）

ツール	概要	必須度の高い機能例（仮）	あったら嬉しい機能例（仮）
CRM	<ul style="list-style-type: none"> 顧客属性管理（顧客世帯単位、金融取引口座一覧ほか） 顧客コンタクト計画・履歴管理 顧客属性分析（潜在ニーズ抽出等） 	<ul style="list-style-type: none"> 他ツール（とくにアカウントアグリゲーション、ファイナンシャルプランニング、文書管理）との連携 	<ul style="list-style-type: none"> 顧客・見込客の潜在ニーズを自動抽出するリード作成機能やクラスタリング機能
ファイナンシャル・プランニング	<ul style="list-style-type: none"> 投資目的(ゴール)の包括的な特定 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 将来キャッシュフロー/純資産予測 	<ul style="list-style-type: none"> 他ツール（とくにアカウントアグリゲーション、ポートフォリオ分析、商品提案、CRM、文書管理）との連携 ゴール進捗・達成状況の継続的可視化 	<ul style="list-style-type: none"> ストレステスト・シミュレーション 保険（生命、所得補償、長期介護ほか）ニーズ抽出
アカウントアグリゲーション	<ul style="list-style-type: none"> 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（マニュアル入力） トランザクション分析（PFM） 	<ul style="list-style-type: none"> 他ツール（とくに、ポートフォリオ分析、ファイナンシャルプランニング、CRM）との連携 	
ポートフォリオ分析	<ul style="list-style-type: none"> 顧客投資資産のCAPM上の期待リターン/リスク効率分析 	<ul style="list-style-type: none"> 他ツール（とくにアカウントアグリゲーション、ファイナンシャルプランニング、運用モデル/商品提案）との連携 	
運用モデル/商品提案	<ul style="list-style-type: none"> モデルポートフォリオ（資産配分、運用会社・銘柄リスト）の設定や外部データ連携） RTQ ラップ提案・投資実行（買付・リバランス） 	<ul style="list-style-type: none"> 他ツール（とくにポートフォリオ分析、ファイナンシャルプランニング）との連携 	<ul style="list-style-type: none"> サードパーティモデルのデータ連携 1口座でリスクレベルの異なる複数ポートフォリオの提案と実行 ダイレクトインデクシング
文書管理	<ul style="list-style-type: none"> 文書の一元的保存管理（ペーパーレス） 文書作成支援（自動作成ほか） 電子署名 	<ul style="list-style-type: none"> 他ツール（とくにCRM）との連携 	

4. 今後の進め方と会議体

	2020/9	10	11	12	2021/1	2	3
スケジュール(仮)	▼月例#1 キックオフ	▼月例#2 ヒアリング: プランニング ツール(仮)	▼月例#3 ヒアリング: 運用モデル/ ポートフォリ オ分析 (仮)	▼月例#4 ヒアリング: 運用モデル/商 品提案(ラップ 提案他) (仮)	▼月例#5 ヒアリング: CRM/アカウ ントアグリ ゲーション/文 書管理(仮)	▼月例#6 (予備日)	▼月例#7 解散?
ゴール	<ul style="list-style-type: none"> ゴール設定 今後の進め方確認 分科会メンバー、オブザーバーの役割分担 	<ul style="list-style-type: none"> ベンダー、プラットフォームーらのデモと意見交換 	<ul style="list-style-type: none"> ベンダー、プラットフォームーらのデモと意見交換 	<ul style="list-style-type: none"> ベンダー、プラットフォームーらのデモと意見交換 会員向け既存ツールのボリュームディスカウント獲得 	<ul style="list-style-type: none"> ベンダー、プラットフォームーらのデモと意見交換 	<ul style="list-style-type: none"> ベンダー、プラットフォームーらのデモと意見交換 	<ul style="list-style-type: none"> ツール機能改善要望書まとめ
参加者	<ul style="list-style-type: none"> 正会員/法人アソシエイト 委託正会員 賛助会員 担当理事 	<ul style="list-style-type: none"> 正会員/法人アソシエイト 委託正会員 賛助会員(ベンダーは都度招聘されたオブザーバーのみ) 担当理事 	<ul style="list-style-type: none"> 正会員/法人アソシエイト 委託正会員 賛助会員(ベンダーは都度招聘されたオブザーバーのみ) 担当理事 	<ul style="list-style-type: none"> 正会員/法人アソシエイト 委託正会員 賛助会員(ベンダーは都度招聘されたオブザーバーのみ) 担当理事 	<ul style="list-style-type: none"> 正会員/法人アソシエイト 委託正会員 賛助会員(ベンダーは都度招聘されたオブザーバーのみ) 担当理事 	<ul style="list-style-type: none"> 正会員/法人アソシエイト 委託正会員 賛助会員(ベンダーは都度招聘されたオブザーバーのみ) 担当理事 	<ul style="list-style-type: none"> 正会員/法人アソシエイト 委託正会員 賛助会員 担当理事

5. 分科会における正会員・法人アソシエイト以外の関係者の関わり方

属性		立ち位置		分科会定例参加資格		備考
		ツールのユーザー	ツールの提供者	あり	限定的にあり	
委託正会員 オブザーバー参加		● 所属IFAの 代理人	● 外部ベンダー 製品利用含む	●	-	
賛助会員 オブザーバー参加	運用会社	● B2B/B2C 向け提供	● 外部ベンダー 製品利用含む	●	-	
	ITベンダー	-	●	-	● 都度招聘され た場合のみ	<ul style="list-style-type: none"> ● 賛助会員・非会員双方のITベンダーに声がけ ● ITベンダー等のデモに際しては、競合ベンダーによる視聴の参加の可否判断権を当該ITベンダーに付与
非会員・非賛助会員	ITベンダー等	-	●	-	● 都度招聘され た場合のみ	



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