

# 独立系・ソロFP事務所の経営方法

2013年2月8日      FPnexteianカンファレンス2013



MONEY LIFE PLANNING

# プロフィール(小屋 洋一)

## 経歴

2001年 慶應義塾大学経済学部卒業、株式会社興銀リース(東証1部)入社  
2004年 株式会社ジ・アース(旧社名IDU、東証マザーズ)入社  
2008年11月 株式会社マネーライフプランニング設立

## 保有資格

CFP®(公認ファイナンシャルプランナー)※  
一級ファイナンシャル・プランニング技能士  
社団法人日本証券アナリスト協会検定会員  
宅地建物取引主任者  
シニア・ライフ・コンサルタント(社団法人生命保険協会)  
第2種証券外務員



## マネーライフプランの仕事をはじめた理由

現在の日本のマクロ経済状況は、20世紀までの状況とは大きく異なり、人口減少、少子高齢化、グローバル化が進み、その結果、年金制度、医療制度をはじめとする社会保険制度も将来的に機能しなくなることは明らかです。しかし、それを声高に指摘する人は限られていますし、その現実を真剣に自分のこととして捉えている人はもっと少ないように感じます。私はこれからの日本で生きていく全ての人には、これまでの20世紀の時代とは異なるライフプラン(人生設計)と金融リテラシーが必要だという危機感を持っています。特に、これまで日本人が苦手として取り組んでこなかった資産運用のスキルが、これからの生活には欠かせないスキルとなります。しかし、一体どれくらいの人々がライフプランを作成し、真剣に資産運用を行っているかと考えるとまだ全体の1%にも満たないというのがこの日本の現状だと思います。「お客様と一緒にライフプランを作成することで、一人でも多くの方に主体的で楽しい人生を送ってもらえるようにしたい。」これが、私がこの仕事を始めた理由です。

## 仕事をしている上で大切にしていること

私が仕事をする上で大切にしていることは「誠実さ」です。青臭いことを言うようですが「お客様の利益をわれわれの利益よりも優先させる」ということをモットーにしています。お客様が最高かつ最善の決断ができるようにアドバイスするというのが、このマネーライフプランの仕事では一番大切なことだと考えています。

# 開業後の道程

# 2008年

8月 SG-Tigerに入会

9月 独立FPプログラムを受講(FPプラネット) 40万円

保険・証券・コンサル・顧問の組み合わせ(Fee&commission)

AFPの受験

11月 会社設立、事務所開業

ホロスプランニング(保険代理店)登録

エフアンドエム(証券仲介業)登録

# 2009年

前半 知人・友人に無料にてFPコンサルティングを提供(40名程度)  
コンサルティングFee、顧問契約を締結してくれる人も出てくる(4名)

FP協会支部活動に参加

6月 CFPの受験

8月 ビジネスブレークスルー大学 株式資産形成講座のアシスタント

10月 初めてのFPA大会(アナハイム)に参加

米国流FPビジネスの情報を仕入れる(Asset management fee 中心)

1期目 決算 売上100万円

11月 CFP6科目合格

# 2010年

- 2月 東京支部大江戸フォーラムへ講師参加
- 4月 グッドライフサポーターズ(GLS)立ち上げ
- 7月 CFP認定
- 8月 BNI活動に参加  
FP技能士会活動を開始
- 10月 決算 売上535万円
- 12月 書籍出版決定

# 2011年

4月 ホームページリニューアル

5月 GLSでの書籍出版決定

7月 初めての書籍出版

10月 決算 売上390万円

FPA大会(サンディエゴ)参加

# 2012年

2月 技能士会「カンファレンス2012」を開催

5月 GLSでの相続本出版

9月 GLSでの相続セミナー開始  
技能士会「実務研修合宿」の開催

10月 決算 売上1,000万円

FPA大会(サンアントニオ)参加



# 5つの収益の柱

## ①FP顧問契約

クライアントとの顧問契約。資産運用を行う顧客がほとんど。  
報酬は保有金融資産残高の1%  
現在は10名、保有資産は約2億円

## ②保険・証券仲介

生命保険・損害保険・証券の仲介手数料  
保険は損保の扱いも多い。企業オーナーのコンサルとして法人保険を扱うのが効率的  
提案のポリシーは、無駄な保険には入らない、保険料・手数料は最も低くする(掛け捨て保険、ノーロード投信、ETF)

## ③不動産仲介・コンサルティング

コンサルティングの中で、不動産売買やコンサルティングも行う(土地の有効活用や売買サポート)  
仲介は外部企業と連携して行う(手数料をシェアする)

## ④web講師

大前研一のBBT大学の講座を担当  
3~4つのクラスを担当して、月10万円程度の報酬

## ⑤その他

相談料(3回ミーティングで3万円)  
相続のコンサルティング(相続財産×0.5%)  
書籍の出版

## 売上の推移

(単位:万円)

	2009	2010	2011	2012
顧問	0	40	100	180
コンサル	90	170	90	240
学校	10	120	120	120
不動産	0	170	0	200
保険	5	35	80	250
証券	0	0	5	10
合計	105	535	395	1,000

# マーケティング

# ①リファーマル

米国でも同様の話を聞くが、「紹介」による顧客獲得が一番望ましい  
主に専門家からの紹介  
(弁護士、税理士、不動産事業者など)

## 【BNI】

リファーマルを中心としたビジネスネットワーク(2010年から参加)

## 【不動産三田会】

慶應OBによる不動産事業者の集まり(2004年から参加)

## 【グッドライフサポーターズ】

弁護士、税理士、行政書士、FPによる活動、共同でのマーケティング  
(2010年から活動)

## ②web

基本的には専門家を利用するのが正解

### 【マーケティング基本構想】

Webを自社マーケティング戦略のどの位置に置くのか？

### 【web制作】

どの業者に任せるのか？

### 【費用】

安ければいいのか？

### 【広告】

PPC (Pay Per Click) 広告などはどうする？

## あなたの“人生”と“お金”を結び付ける。

あなたの“夢”や“目標”を叶えるために「マネーライフプランニング」があります。  
 「マネーライフプランニング」は、20年後・50年後の生活を照らす人生の羅針盤です。



株式会社マネーライフプランニング  
 代表取締役 小屋洋一

マネーライフプランニングについて
マネーライフプランとは
私たちの約束
相談の流れ・料金
よくある質問
働き盛りで資産運用にお悩みの方へ
資産運用の考え方
不動産の購入をお考えの方
保険の正しい選び方
正しい金融商品の選び方
ご相談事例1
ご相談事例2
老後の資産運用にお悩みの方へ
老後の資産運用の考え方
資産の守り方(運用)
資産の残し方(相続)
ご相談事例1
私たちについて
会社・代表紹介
実績紹介

小屋洋一 Blog 

無料! 小冊子  
 お申し込み 

### あなたの“夢”や“目標”を叶えるサポートをします。



「どんな職業に就こうか・転職をいつしようか。」  
 「子供は何人欲しい。家族のために保険も必要かな。」  
 「住宅はどうしようか。」  
 「老後はどこでどのように暮らそうか。」  
 「遺産はどうしようか。」

あなたも、きっとこのような「ライフプラン」をお持ちだと思います。

しかし、「ライフプラン」は「お金」のことを考えなくては片手落ちになってしまいます。「ライフプラン」と「お金」は対になっているのです。

「ライフプラン」と「お金」の計画表を同時に作成し、「人生」と「お金」の2つの計画を作成する作業が「マネーライフプランニング」です。「マネーライフプラン」無しに生活を送ることは、海図なしに人生という大海原を航海することと同じことです。

「マネーライフプランニング」の作業を通じて、初めてあなたの夢や目標をかなえることができるようになります。

マネーライフプランニングとは を見る → 	私たちの約束 を見る → 
---	---

 **無料! 診断お申し込み受付中! →**  
 約60分間、お客様が抱えている疑問や問題点に「その場で」お答えいたします。

#### 働き盛りで資産運用にお悩みの方へ

30代・40代の働き盛りのあなたは、これからの人生のこと、ご家族のこと、そしてお金のことで多くの悩みがあると思います。  
 まずは、資産運用の考え方をご覧ください。資産運用を考えていく上で、知ってほしい知らない資産運用の重要な考え方をまとめています。

- [資産運用の考え方](#)
- [不動産の購入をお考えの方](#)
- [保険の正しい選び方](#)
- [正しい金融商品の選び方](#)
- [ご相談事例1](#)
- [ご相談事例2](#)

#### 老後の資産運用にお悩みの方へ

老後のことをお考えのあなたは、老後の生活資金や相続のことで多くのお悩みがあると思います。  
 まずは、老後の資産運用の考え方をご覧ください。老後の生活や相続のことを考えていくために必要な考え方をまとめています。

- [老後の資産運用の考え方](#)
- [資産の資産の守り方\(運用\)](#)
- [資産の資産の残し方\(相続\)](#)
- [ご相談事例1](#)

デザイン

コンテンツ

仕掛けづくり

広告戦略

制作後の運用

## ③その他

### 【書籍出版】

基本的には複数冊出版して行くのが良い

### 【セミナー】

依頼されたセミナーのみ受ける  
研修講師派遣会社もある

### 【雑誌、ラジオ、TV】

雑誌は記者、ライターと仲好くなる  
ラジオも制作と仲良くなる  
プロダクションも登録利用