

2019.10.12

IFAによるコンサルティングサービスについて

世代を跨いで「想いをカタチ」にできる資産管理法

SHIPS株式会社

代表取締役COO 窪田 陽平

講師プロフィール

代表取締役COO 窪田 陽平



愛媛県今治市出身
1983年8月18日生まれ

【経歴】

- 2006年 銀行系証券会社へ入社
- 2006年 名古屋支店 個人ミドル層・富裕層を担当
- 2010年 今治支店 個人/法人ミドル層・富裕層を担当
- 2014年 岡山支店にて、未上場会社のオーナー富裕層を担当する
ウェルス・マネジメント業務に従事
- 2015年 SHIPS株式会社設立に参画

【メディア】

ダイヤモンドオンライン(2016年3月1日)、日経マネー(2017年4月号)

【資格】

2級FP技能士(国家資格)、外務員資格一種、内部管理責任者資格

会社概要

世代を跨いで「想いをカタチ」にできる独立系フィナンシャルコンサルティング会社

企業名	SHIPS株式会社 金融商品仲介業者 四国財務局長(金仲)第40号
設立	2014年11月
事業内容	金融商品仲介業務・生命保険代理店業務
本社所在地	愛媛県今治市常盤町3丁目6番21号
電話番号	0898-35-5190
オフィス	本店・甲府・東京・熊本・盛岡・さいたま・松山・大阪
所属金融商品取引業者	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、商品先物取引業者 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 あかつき証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第67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、 一般社団法人日本投資顧問業協会
取扱保険会社	メットライフ生命保険株式会社 エヌエヌ生命保険株式会社 日本生命保険相互会社

営業拠点 (8箇所)

証券会社出身のIFA・LPC(ライフプランコンサルタント)が18名在籍

Head Office | 本社

愛媛県今治市常盤町3丁目6番21号

TEL : 0898-35-5190 FAX : 0898-35-5192

松山オフィス

※保険代理店業務のみ

大阪オフィス

本店

甲府オフィス

盛岡オフィス

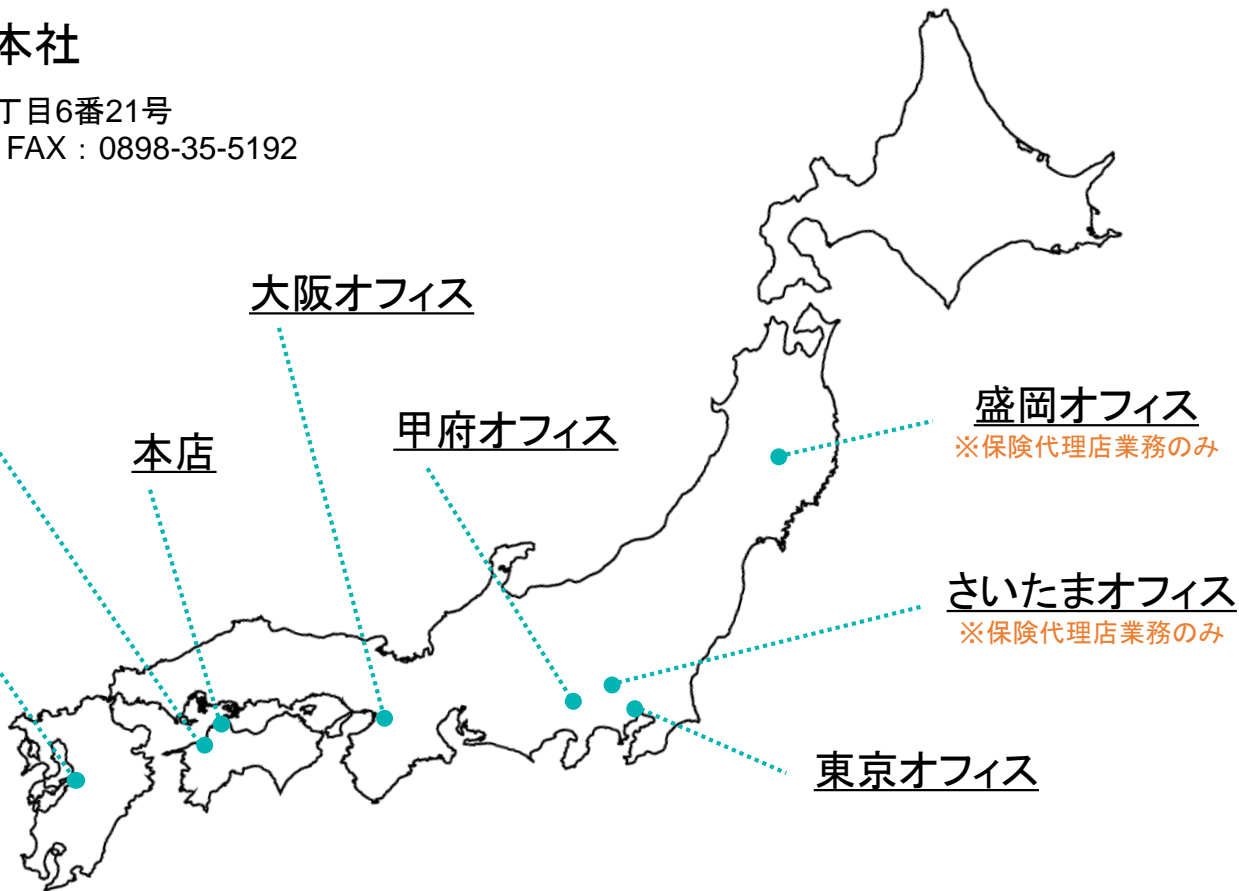
※保険代理店業務のみ

熊本オフィス

さいたまオフィス

※保険代理店業務のみ

東京オフィス



金融の専門家「IFA」というパートナーの選択

独立・中立的な立場から「金融商品」を選定

IFA(独立系フィナンシャル・アドバイザー)の意味と存在

IFAとは「Independent Financial Advisor」の略で、特定の金融機関(銀行・証券会社など)に属せず、「独立・中立的な立場」からお客さまに資産運用のアドバイスをおこなう金融の専門家です。

私たちは内閣総理大臣の登録を受け、金融商品取引業者の業務委託を受けることで、有価証券の売買等の媒介や、募集・売上の取扱を行う「金融商品仲介業務」を行うことができます。

IFAとは「金融のナビゲーター」

お客さまのゆとりある生活を実現するためのアドバイスから実行、フォローまでをお手伝いする専門家「ライフプランアドバイザー」です。米国では、人生で成功するためには、3人のプロフェッショナルを味方につけることが必要であるといわれます。

医師

IFA

弁護士

IFAをパートナーに選択する理由

銀行・証券会社・保険会社はお金のパートナーにふさわしい？

主な項目	独立系アドバイザー(IFA)	大手金融機関
販売管理費・人件費	小さい ※1	基本的に大きい
転勤・異動	基本的になし ※2	通常3～5年で異動
収益ノルマ・販売目標	なし	基本的に有り ※3
セールスマンの評価	お客さま	会社
商品ラインナップ	豊富 ※4	豊富
ポイントサービス	楽天スーパーポイント ※5	各社によって異なる
貸株サービス	有り ※6	基本的になし (金額が大きければ個別対応)

注1 IFAは必要最低限の人員で運営でき、莫大な費用のかかるシステム等は楽天証券が提供するシステムを使用するため、販売管理費・一般管理費は低く抑えることができます。

注2 2世代、3世代に渡るサポートが可能です。

注3 販売管理費・一般管理費・人件費が高い場合、コストを賄うために収益ノルマ、販売目標を課せられる場合があります。

注4 投資信託の取り扱い銘柄約2,600銘柄(2019/9/2時点)。

注5 楽天証券ポイントを楽天市場などで使える楽天スーパーポイントに変えるプログラムがあります。

注6 一単元から貸株サービスが使えます。大手金融機関では大きな金額でないと貸株サービスができないところが多いです。

選べる手数料体系(金融商品仲介業務)

金融商品仲介業務・保険代理店業務では**コンサルティング料金は頂きません**

ネット手数料がいい・・・でも、いざとなった時に頼れるアドバイザーも欲しい

項目	売買金額	楽天証券			大手証券会社 (対面コース)
		ネット口座 (超割コース)	IFA口座 (一般)	IFA口座 (管理コース)	
アドバイザー	—	×	○	○	○
日本株式	300万円	921円	約定代金の0.8%+3,500円		0.8640%+3,327円
	500万円	921円	約定代金の0.7%+7,000円		0.8316%+4,299円
	1,000万円	921円	約定代金の0.6%+12,000円	株式や投資信託等の 売買手数料は、 ネット口座手数料を適用	0.6912%+11,319円
信用取引	300万円	350円	約定代金の0.8%+3,500円		0.8640%+3,327円
	500万円	350円	約定代金の0.7%+7,000円	+	0.8316%+4,299円
	1,000万円	350円	約定代金の0.6%+12,000円	管理口座料として 毎月の口座残高に対して 年率1.0%	0.6912%+11,319円
外国株式 (米国株式)	3万ドル		約定代金の1.20%		1.0260%
	5万ドル	約定代金の0.45% 最低手数料5USD 上限20USD	約定代金の1.20%		0.8100%+10,800円
	10万ドル		約定代金の0.9%+150USD		0.6048%+31,320円
投資信託の取扱銘柄数			2,645		1,065
うち、ノーロード投信の銘柄数			1,357		HP掲載なし

※すべて消費税は別

SHIPSがお客さまにできること

フルコンサルティングの実現

大手金融機関とは違い、独立・中立的な立場で「真のお客さま本位」のご提案が可能

資産運用/形成
コンサルティング

ライフプラン
コンサルティング

財務/税務戦略
コンサルティング

所属金融商品取引業者

楽天証券株式会社
あかつき証券株式会社

取扱生命保険会社

メットライフ生命保険株式会社
エヌエヌ生命保険株式会社
日本生命保険相互会社

公認会計士・税理士事務所
と提携

提携企業一覧（証券会社・保険会社を除く）

お金を守る、資産管理ができるコンサルティングが可能

事業承継・相続税対策・相続対策でお悩みの方は、ご相談ください



税理士法人エクラコンサルティング

税理士業



株式会社エクラコンサルティング

事業継承
相続税対策
相続相談



AeroLeasing, Inc.

株式会社ITCアエロリーシング

オペレーティングリース
(ビジネスジェット・ヘリ等)



リーシングサービス

SBIリーシングサービス株式会社

オペレーティングリース
(ビジネスジェット・ヘリ等)

株式会社オープンハウス

海外不動産

コンサルティング事例

資産運用～事業承継、保険の見直し相談など

お客様の様々なニーズに対応

■資産運用/形成コンサルティング

- ・6,000銘柄以上ある投資信託から高パフォーマンス銘柄を選定
- ・会社のノルマに左右されない金融商品のポートフォリオ提案

■ライフプランコンサルティング

- ・無駄な保険料の削減など、生命保険の見直し提案
- ・大手金融機関には真似できない生命保険を活用した相続提案

■財務/税務コンサルティング

- ・資産管理会社の設立準備
- ・事業承継のご相談

セミナー開催のご案内(TKPガーデンシティ岡山)

2019年11月16日(土) クレド岡山ビル4Fにて、セミナーを開催



IFAがお勧めする
これからの資産運用戦略セミナー

現在の投資環境と投信の見直し術、お伝えします！

11月16日(土)

9:30~11:30

9:15~受付開始

先着20名様

お一人様から
お申込みいただけます

TKPガーデンシティ岡山 岡山市北区中山下1-8-45
NTTクレド岡山ビル4F

第1部

これからの投資戦略
現在の投資環境と投資信託の見直し術

9:30
-10:20

第2部

セカンドライフセミナー
講師: 窪田 陽平 (SHIPS株式会社 代表取締役COO)

10:30
-11:10

お申込み・お問合わせ SHIPS株式会社

TEL: 0898-35-5190 MAIL: info@ships-ifa.com
平日9:00~15:30 (土日祝休)

【日時】2019年11月16日(土)9:30-11:30

【場所】TKPガーデンシティ岡山

岡山県岡山市北区中山下1-8-45 NTTクレド岡山ビル

【参加費】無料

【定員】20名

【申込方法】お電話またはメールにて

連絡先: SHIPS株式会社

電話番号: 0898-35-5190

メール: info@ships-ifa.com

詳細は、セミナー資料に同封の
「IFAがお勧めするこれからの資産運用戦略
セミナー」のチラシをご覧ください。

弊社ブースのご案内

- 11月16日(土)のセミナー予約受付
- 12月21日(土)のセミナー予約受付
- 投資相談、投資信託見直し相談
- 事業継承、相続対策について
- IFAについて詳しく聞きたい方

弊社ブースまでお越しく下さい

ディスクレームー

本セミナー内容は、お客様の投資判断のご参考となる情報提供を目的としております。将来の株価変動等を予測し保証するものではありません。また、セミナーで個別銘柄を取り上げている場合は、内容の理解を深めることを目的としており、特定の個別銘柄を推奨するものではありません。本セミナーでは、セミナー中にご紹介する商品や口座開設等の勧誘を行うことがあります。記載された情報の正確性について万全を期しておりますが、その内容を保証するものではありません。最終的な投資決定はお客様ご自身の判断でなさるよう、お願いいたします。

楽天証券の各取扱商品等に投資いただく際は、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。また各取扱商品等は、価格の変動等によって損失が生じるおそれがあります。投資にかかる手数料等およびリスクについては、楽天証券ウェブサイトの「投資にかかる手数料等およびリスク」ページや「契約締結前交付書面」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。

リスクと費用について

投資信託は、価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。(ファンドごとのリスクは異なります。必ず、各ファンドの目論見書にてご確認ください)投資信託をご購入の際は、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリング・オフ)の適用はありません。なお、投資信託は預貯金とは異なります。ご購入時には各ファンドごとに設定された所定の手数料がかかります。

<金融商品仲介業者の商号等>

商号等: SHIPS株式会社
登録番号: 四国財務局長(金仲)第40号

<所属金融商品取引業者の商号等>

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/商品先物取引業者
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

商号等: あかつき証券株式会社/金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第67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、一般社団法人日本投資顧問業協会

本資料は、勉強会の為に作成されたものであり、有価証券の取引その他の取引の勧誘を目的としたものではありません。

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いたします。

本資料及び資料にある情報をいかなる目的で使用される場合におきましても、お客様の判断と責任において使用されるものであり、本資料及び資料にある情報の使用による結果について、当社は何ら責任を負うものではありませんのでご了承ください。

お客様よりご提示いただきました情報以外で記載しております価格、数値、金利等は概算値または予測値であり、諸情勢により変化し、実際とは異なる場合がございます。また、本資料は将来の結果をお約束するものでもございません。

尚、お取引を締結する際に実際に用いられる価格または数値を表すものでもございませんので、予めご了承下さいますようお願い申し上げます。

SHIPS

Independent Financial Advisor
2014

Official Account



@shipsimabari

Follow me!

〒794-0015 愛媛県今治市常盤町3丁目6番21号

TEL:0898-35-5190 FAX:0898-35-5192

(平日 9:00-17:00 土日祝日12/31-1/3休み)