

就活生・
転職検討中の方
必見!

金融・証券業界で活躍したいあなたへ

IFA という

新しい働き方をご存じですか？

金融業界に興味があるけれど、「働き方」も大切にしたい…。

そんなあなたに知っていただきたいのが「IFA」という新しい働き方です。

勤務先の方針やノルマにしばられず、お客様一人ひとりにあった資産アドバイスができる
自由度の高い金融のプロ「IFA」について、わかりやすく紹介します！

IFAって何？

中立的な立場で
資産適用のアドバイスをする
お金の専門家だよ！

IFA(Independent Financial Advisor)とは、金融商品仲介業者のことで「独立系ファイナンシャル・アドバイザー」とも呼ばれているよ。各種金融商品を提案するなどお客様の資産運用をサポート。

金融知識を活かして、お客様と信頼関係を長く築ける人気のキャリアなんだ。
新卒はもちろん、金融業界からの
転職先としても注目されているよ！



当協会マスコットキャラクター ふくのすけ



← 3つのケースをマンガで紹介するよ！

case 1 **新卒でIFAに!**

大学生リョウタの場合

tant...
のは

Do you consult...
お2人もファイナンシャル
アドバイザーに
相談していますか？

Of course!
もちろん!

リョウタ
は、
金融
業界
から
新卒
で
IFA
に
な
る
よ

case 2 **転職でIFAに!**

証券会社勤務タクマの場合

私では
げん!!

よかったら他の
業社や資産運用に
ついて相談し
てみるよな
感じなんです
が...

それはおお
おお!!

それが結構
いいよ!!

なるほど!!

なるほど!!

case 3 **転職でIFAに!**

保険関連会社勤務リエの場合

勤務先を辞めたい
んです...
でも、
お客様の
資産運用を
サポート
したい
んです!!

それでしたら
新しい働き方の
IFAに転職する
のもいい
かもしれませんよ。

学生時代の他に
フリーランスでも
ありですよ。

まあ!!
ありがとうございます!!

お客様の資
産運用を
サポート
したい
んです!!

IFAについて



具体的に知りたい!

IFAとは?

お客様一人ひとりの人生に寄り添い、長期的に資産運用をサポートするお金の専門家です。ただ金融商品を販売するだけでなく、「どんな人生を送りたいか」「将来どのようにお金を活かしたいか」という思いを丁寧に伺い、一緒にマネープランを立てていきます。

ご家族を含めた将来のライフプランや資産全体のご相談を受けることも多く、IFAはいわばお金の“かかりつけ医”のような存在といえます。資産の増やし方だけでなく守り方や使い方で幅広くサポートします。

IFAの安心ポイント

資産は証券会社が管理

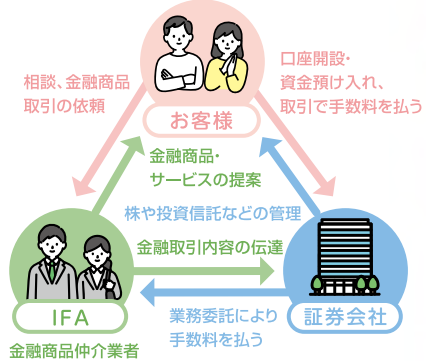
お客様の口座は証券会社に開設、IFAがお客様のお金を直接預かることはありません

国に登録された金融商品仲介業者

内閣総理大臣の登録を受けて活動するため、信頼性があります

「売って終わり」ではなく、寄り添う関係

お客様に寄り添い、資産全体を見て長期的にアドバイスでき、信頼関係を築きやすい



お客様の人生に寄り添う心強いパートナーなんだね!



大学生 リュウタ(仮名)の場合

大学生。金融機関への就職に興味があり、調べ始めたところ。就活をがんばろう!と気が入っている。



IFAについて



もっと知りたい!

「IFA」は他のお金のプロと何が違うの?

お金のプロにはさまざまな働き方があります。IFAと他の代表的な職業を比較してみよう!

主な働き方はこちら!

証券会社や銀行勤務の場合

大手の証券会社や銀行では全国に支店があり、ネットワークを活かしたサービス提供を行います。一方で、会社の商品ラインナップにあわせた提案が基本となり、転職や異動が多く、お客様と長くお付き合いができないこともあります。

ファイナンシャル・プランナー (FP) の場合

住宅、保険、教育、老後など、ライフプランに関する幅広いアドバイスをを行います。ただし、商品の販売や資産運用の取引を行うには、別の資格等が必要になる場合もあり、相談はできても実行支援までではないケースも多いです。

IFA (金融商品仲介業者) の場合

提携先の複数の金融機関の商品を横断的に比較・提案でき、お客様のニーズに最も合った金融商品を中立的な立場から提案できます。相続や税金、不動産といった幅広い相談にも応じられる専門家と提携しているIFAも多いです。

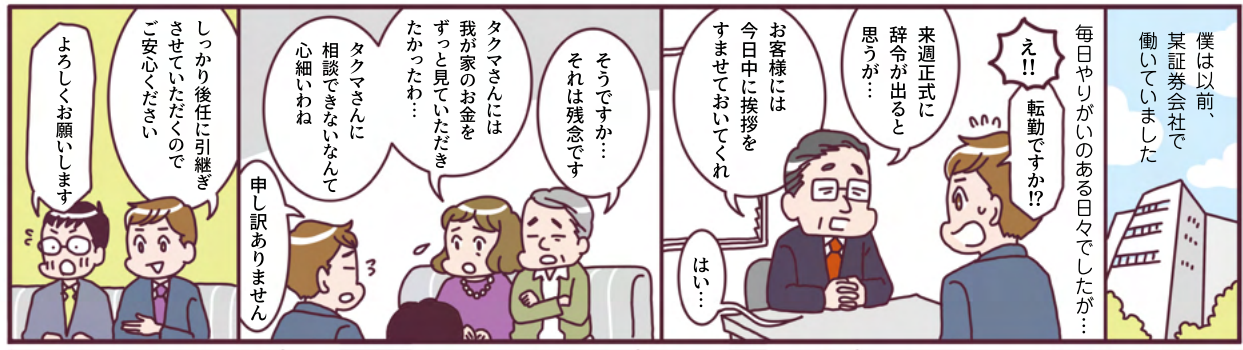
IFAに相談した人からの声

「私たち夫婦のマネープラン、住宅購入費用、子どもの教育費、親の介護費用なども相談しています。いつでもなんでも相談できるという安心感があります」(60代・M・Tさん)

「結婚して夫婦でお金の話をしにくかったので、2人でIFAの元を訪れました。第三者のアドバイスをいただいたことで、お互いの意見をスムーズに出せてよかったです。将来に向けて、じっくり資産形成していきたいです」(30代・A・Kさん)

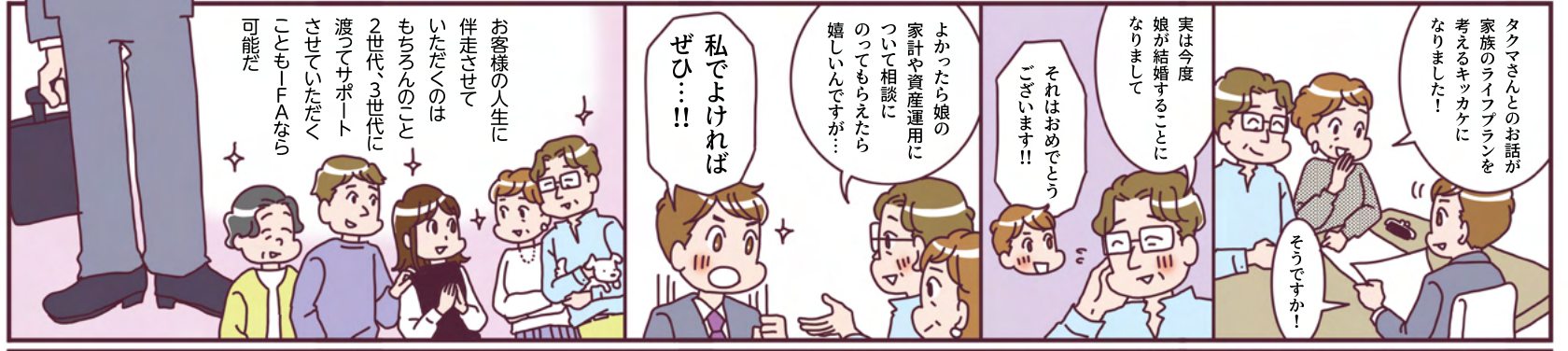
「退職が間近になり、退職金をどうしようかと悩んでいました。IFAに相談したところ、マネープランと一緒に考えていただき、自分に合った投資と商品の提案をいただきました。親身に相談に乗っていただき、大変感謝しています」(60代・M・Tさん)

IFAは、相談から実際の資産運用まで幅広くお客様に寄り添える仕事なんだね!



証券会社勤務 タクマ(仮名)の場合

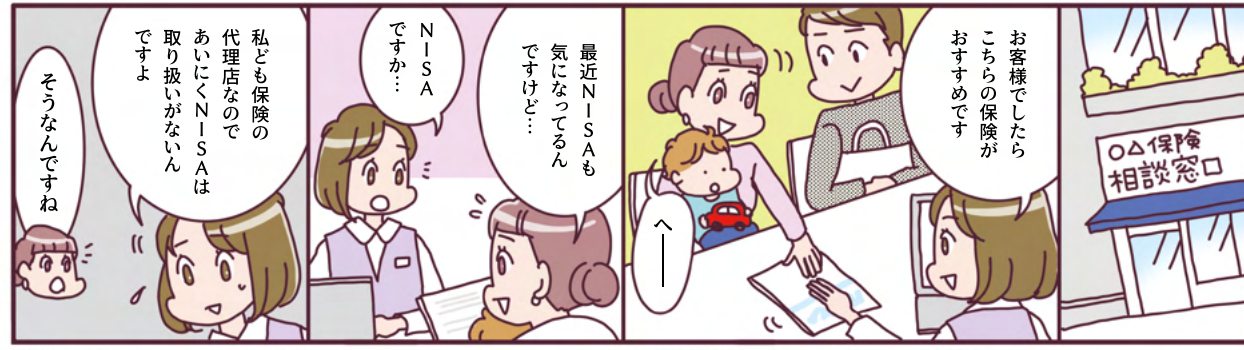
第一志望の証券会社に入社して充実していたものの、数年たって転職に直面し、今後の働き方に悩み…



IFA法人で活躍する 2人に聞きました!



A.Sさん
新卒入社で1年目。大学で金融を学び、金融業界を志すように。お客様にあった商品を提供できる環境に魅力を感じ、IFAを選んだ。



保険関連会社勤務 リエ(仮名)の場合

保険関連会社で勤務して数年たち、資産運用など幅広いアドバイスにも関心を持つようになり...

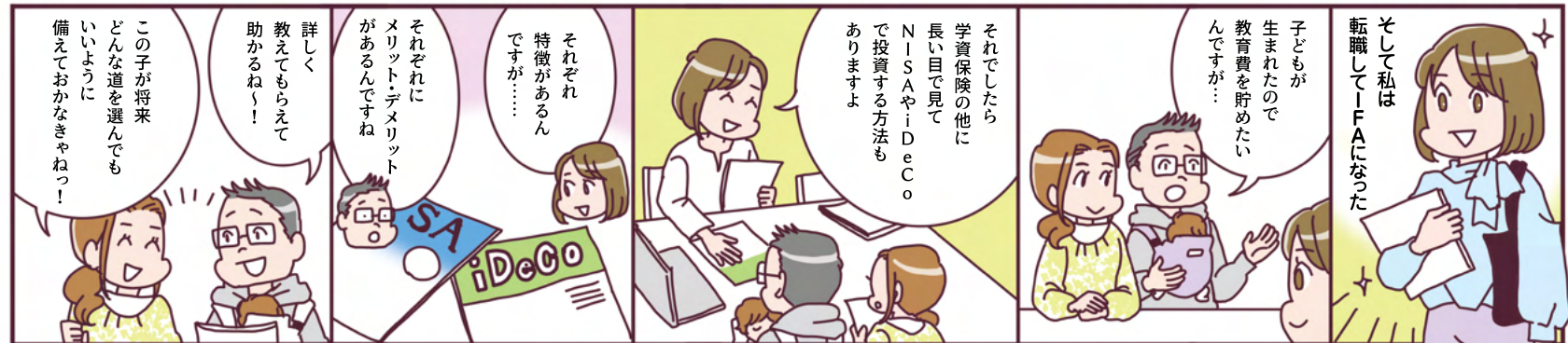


Q IFAになろうと思ったきっかけは?

A 金融業界の研究を進める中で、会社によって提案できる商品に偏りがあると感じました。IFAなら証券や保険など複数の商品を組み合わせ、中立的なアドバイスができると思い、IFA業界に飛び込もうと決意しました。

Q 実際にIFAになって、いかがですか?

A さまざまな金融の知識が必要で、難しいですがやりがいがあります。お客様にあわせてアプローチが異なる点も面白く、一人で考えて行動できる人が向いていると思います! また資産運用の知識を若いうちから広く深く習得できるのは一つの魅力だと感じています。



T.Tさん
中途入社で5年目。証券会社の営業職に4年勤務後、IFAに転職。現在は幅広い属性のお客様を担当している。

Q IFAになろうと思ったきっかけは?

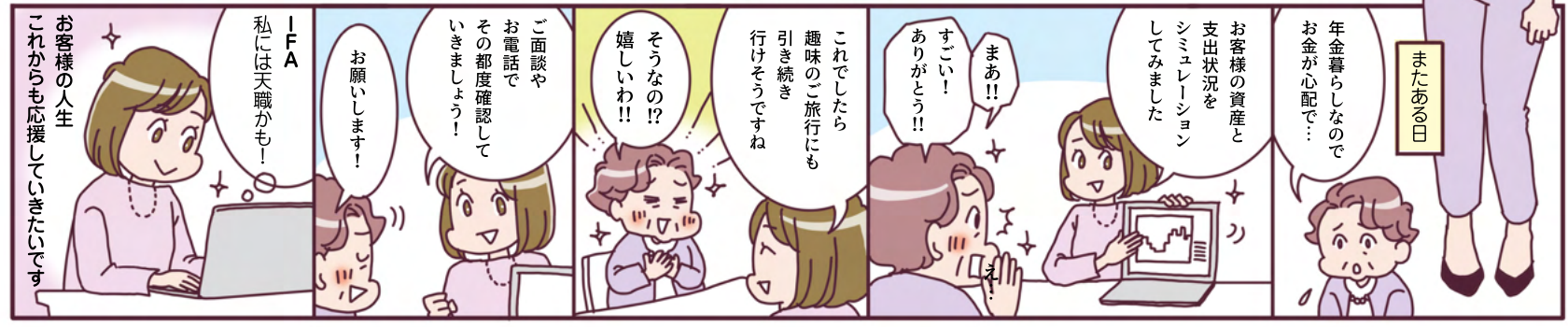
A 前の勤務先では、営業職は同じ支社に3年しか務められず、お客様にもっと長期的に寄り添いたかったからです。

Q 実際にIFAになって、いかがですか?

A お一人おひとりと向き合っている実感があります。長期的なお付き合いが前提で、ファミリー全体の資産形成から相談まで視野に入れたサポートをして、やりがいがあります。短期的な相場に一喜一憂しなくてもよいため、日々のストレスは少なく業務に取り組んでいます。

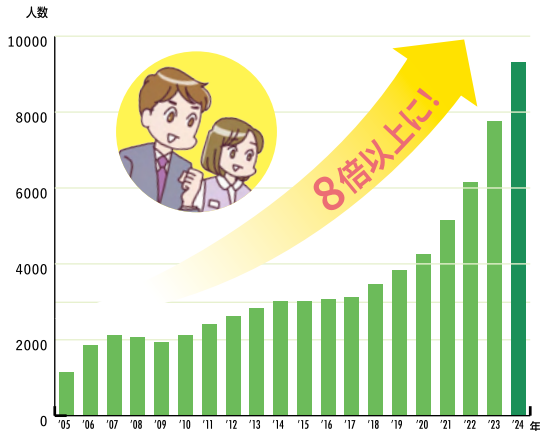
Q IFAはどんな人が向いていますか?

A 幅広い分野に興味を持ち、本当にお客様のためになる提案をしたい人、自由な働き方をしたい人に向いています! お客様の笑顔を考える時間が増え、自分自身もポジティブになった気がします。前職では私が8割ほど話していましたが、今は3割ほど。IFAは、セールス力よりもヒアリング力が求められると思います。



約20年間で **8倍以上に!**

日本で今「IFA」になる人が増えています!



※金融商品仲介業者所属の登録外務員数の推移(個人金融商品仲介業者を除く)
 出典: 日本証券業協会「会員商品仲介業者に所属する登録外務員数」

日本のIFAの人数は、2005年の1144名から、2024年には9320名へと8倍以上に増えています。お金のプロとして特定の金融機関に属さないIFAは、日本でも急速に増加中。金融業界の新しいキャリアの選択肢として、注目を集めています。



今後もますます成長が期待できそう!
 自分らしい働き方、ぜひヒントにしてみてください!

IFAになってよかったことは?

前職は地方銀行勤務、IFAになって3年目です。お客様の状況にあわせて提案する商品が変わるため、日々提案スキルが向上していると感じます。自己研鑽ができる点でも非常にいい環境です。情報のキャッチアップは大変ですが、お客様の立場に立てて商品の提案をしていきたい方に向いていると思います。(30代 IFA3年目 R・Nさん)

正会員(金融商品仲介業者)一覧 (2025年11月1日現在 入会順)



「日本金融商品仲介業協会」の詳細は
 ホームページをご覧ください

日本金融商品仲介業協会

検索

<https://www.j-ifa.or.jp/about/overview/>



スマートフォンの方は
 こちらの二次元コードから!



設立目的: IFAが真に顧客の立場に立ちアドバイスを行なうための支援と我が国におけるIFAの普及促進など

設立年月: 2020年1月

会員構成: 正会員(IFA法人39社、正会員の顧客口座数 約26万口座、預かり資産 約3.6兆円)、委託正会員(金融商品取引業者)3社、法人賛助会員(主要な運用会社やシステム会社等)22社、アソシエイト会員(個人のIFA等)11名、個人賛助会員1名