

## FIWAの倫理規範

- 常に誠意、能力、勤勉、敬意、かつ倫理的態度を持って、一般生活者、投資家、相談者、同業者およびその他の金融・資本市場の参加者に対し行動します。
- 金融・投資資産運用の専門家としての誠実性を持ち、顧客利益を常に自己の個人的利益より優先します。
- 金融アドバイス、およびそれらに関連した活動に従事する際は、適切な配慮をし、かつ独立性のある専門的判断を行います。
- 金融アドバイスを行うに際しては、いかなる場合も自らの良心と倫理観、信念に基づいた行動をとります。
- 相談者に常に最高レベルのアドバイスを与えられるよう知識経験を積み、自己研鑽に努めます。

## FIWAの職業行為基準（抜粋）

### <正会員用>

(略)

- 私は自己および自己の所属する、または関係する組織・企業の利益よりも相談者の利益を優先したアドバイスを行います。
- 私はいかなる金融機関および投資・金融情報や金融サービスを配信している企業とも直接、間接を問わず資本人的な関係を有さず、経営面、業務面、資金面で依存することはありません。

(略)

### <准会員用>

(略)

- 私は相談者のライフプランおよびその投資目的を十分に理解し、そのニーズに適合するアドバイスを行います。
- 私は自己および自己の所属する、または関係する組織・企業の利益よりも相談者の利益を優先したアドバイスを行います。
- 金融取引に係る報酬が相談者以外からある場合、私はその支払元企業名と報酬の内容につき相談者に開示し利益相反の可能性がある場合はその旨、相談者に報告します。

(略)

## 組織

### 代表理事

岩城 みずほCFP® (副理事長)  
岡本 和久CFA® (理事長)  
原田 武嗣CFA® (副理事長)



### 監事

北村勝信 公認会計士、税理士

### アドバイザー・ボード・メンバー(社員)

石津 史子 社会保険労務士  
今井 利友(代表) 国家公務員  
江黒 清史 税理士  
大山 よしたか アートディレクター  
桑瀬 登起子 司法書士  
坂本 有毅 弁護士  
竹中 正治 大学教授  
塚崎 公義 大学教授  
三和 裕美子 大学教授



設立認証日 2019年9月24日

### 住所

〒150-0012 東京都渋谷区広尾1-8-6-7F  
(c/o: I-Oウェルス・アドバイザーズ)

メール・アドレス: joho@fiwa.or.jp

### ご寄付のお願い

当協会の活動をご支援いただける個人の方は寄付をお願いします。当協会は公益認定を取っておりませんので寄付金の税控除はありません。

#### ●寄付金の送金先は以下の通りです。

ゆうちょ銀行 記号:11350 番号:05074791  
トクヒ)ミナノオカネノアドバイザーキョウカイ

#### ●他の金融機関からのお振込みの場合

店名:一三八(ATMでは「イチサンハチ」と入力)  
店番:138 普通預金 口座番号:0507479



Fiduciary & Independent  
Wealth Advisors, NPO

特定非営利活動法人  
みんなのお金の  
アドバイザー協会~FIWA

## 会員の種類・主な事業内容

### 会員の種類

- FIWA認定正会員: 当協会の倫理規範、正会員用職業行為規範を遵守する者
- FIWA認定准会員: 当協会の倫理規範、准会員用職業行為規範を遵守し、正会員を目指す者
- FIWA友の会会員: 年間一定額以上の寄付をしてくださる方

### 主な事業

- FIWAマンスリー・セミナー: 生活者とお金の専門家が共に学びつつ交流できるサロンのセミナー
- FIWAサムライズ: some (いくつかのものが) rise (上る) でサムライズ。みんなと一緒にステップアップするための良質な勉強会。正会員を目指す方のためのアドバンス・コースあり。
- FIWA通信「インベストライフ」(ネット月刊)の刊行
- FIWA認定会員、FIWA賛助会員の認定
- その他物販等

### アドバイザーを選定する時に知っておくこと

- 候補となるアドバイザー何名かを選定し、面談をしてから決める
- アドバイス契約を正式に結ぶ
- 倫理規範、職業行為基準、個人情報取り扱いについて説明を受ける
- アドバイスに不明な点があれば理解できるまで説明を求める
- アドバイスの内容につきセカンド・オピニオンを求めることも選択肢である
- 結果は常に相談者本人の自己責任であることを理解する

## ビジョンとミッション

### 生活者のためのミッション:

人生を通じてのお金との正しい付き合い方の知識を普及し、自ら合理的・効果的な資産運用を実行し、また、アドバイザーとの効果的・生産的な関係を構築できるよう啓蒙活動を行います

### ビジョン:

当協会は生活者が金融的束縛から解放され豊かで幸せな人生を実現できるための支援活動を行います

### アドバイザーのためのミッション:

生活者のためのライフプラン、金銭、投資、資産運用等に関するアドバイスが完全に利益相反のない形で行われ、当協会の理念に基づき行動するお金のアドバイザーを育成、認定、支援する

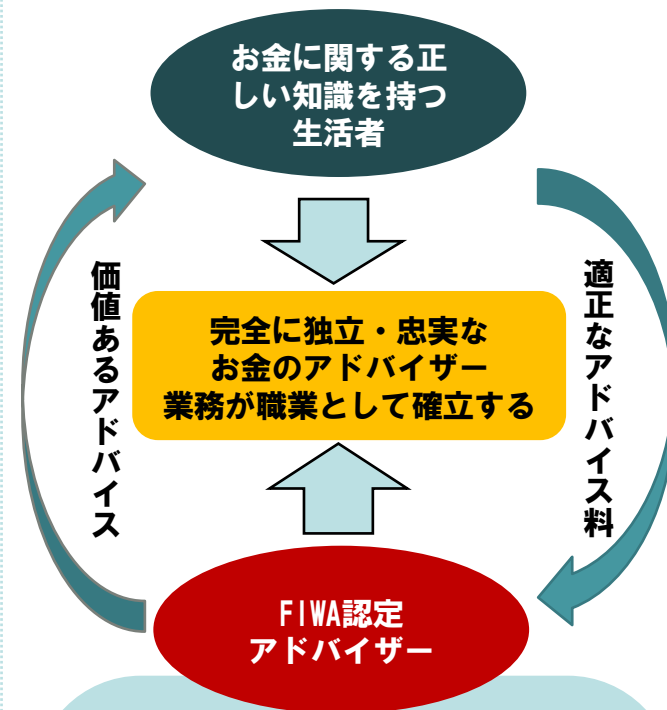
## FIWAのアドバイス

### 人生を通じた資産全体の在り方のアドバイス



お客様ファースト、自分ラスト

## 生活者とFIWAの直接的関係



**Fiduciary**: 相談者の利益のために忠実(フィデューシャリー)なアドバイス

**Independent**: 利益相反のまったくない独立したアドバイス

**Wealth**: ライフプランに基づく資産全体のアドバイス

**Advisor**: 知識、経験、倫理観と行動規範に基づく専門アドバイザー