

【1 分解説】J-FLEC 認定アドバイザーとは？

総合調査部 研究理事 村上 隆晃

J-FLEC 認定アドバイザーとは、金融経済教育推進機構（J-FLEC）が認定する、特定の金融機関や金融商品に偏らない中立的な立場から、相談者や講義受講者に寄り添って、金融経済に関するアドバイスを提供する人材のことを指します（資料）。アドバイスに有益な資格を保有すること、一定の業務経験を有することが認定の条件とされ、認定されたアドバイザーは J-FLEC のホームページで公表されます（2024 年 10 月より）。

2024 年 8 月にはいわゆる「令和のブラックマンデー」と呼ばれるような大規模な株価下落がありました。資産形成に取り組む個人が戸惑う局面は今後も訪れると考えられます。

そうした中でも人々が今の生活を安心して楽しめるよう家計管理を行い、自身の夢や目標に向けたライフデザインを考えて、それを実現するために長期的な資産形成に取り組むことがファイナンシャル・ウェルビーイングを向上するためには重要です。その実現には、J-FLEC 認定アドバイザーを始め官民一体となって、幅広い世代に対して、適切な金融経済教育を提供していくことが必要と考えられます。

資料 J-FLEC 認定アドバイザーの特徴

 POINT 1 中立・公正なアドバイスを提供 J-FLECは、金融機関に所属せず、金融商品の販売も行っていない方のみをJ-FLEC認定アドバイザーとして認定しており、中立的な立場から個人に寄り添ったアドバイスを行うことが可能です。	 POINT 2 多様な強みを持ったアドバイザーが全国に多数在籍 J-FLEC認定アドバイザーが有する資格や業務経験は様々であり、一人ひとりのニーズに合ったアドバイスが受けられます。また、J-FLEC認定アドバイザーは全国各地で活躍しており、身近なパートナーとして皆様をサポートいたします。	 POINT 3 J-FLECが審査・研修を実施 J-FLECによる厳正な審査を経て、研修を修了した方をJ-FLEC認定アドバイザーとして公表しており、アドバイザーとして信頼できる人材を「見える化」しています。
--	---	---

(出所)金融経済教育推進機構 HP (<https://www.j-flec.go.jp/advisors/>) より抜粋

関連レポート

- ・「ウェルビーイング実感の四半期調査に見るファイナンシャル・ウェルビーイングと賃上げの重要性」(2024年1月)
<https://www.dlri.co.jp/report/ld/316059.html>
- ・「ここが知りたい『お金の安心感と豊かな人生の選択肢をもたらすファイナンシャル・ウェルビーイング』」(2024年1月)
<https://www.dlri.co.jp/report/dlri/312208.html>
- ・「国民のファイナンシャル・ウェルビーイング向上に向けて(前編)～実際の年収増以上に経済的ゆとり感引き上げが効果的～」(2023年12月)
<https://www.dlri.co.jp/report/ld/297962.html>
- ・「国民のファイナンシャル・ウェルビーイング向上に向けて(後編)～ライフデザインと金融リテラシーが鍵～」(2023年12月)
<https://www.dlri.co.jp/report/ld/297965.html>
- ・「【1分解説】ファイナンシャル・ウェルビーイングとは？」(2023年3月)
<https://www.dlri.co.jp/report/ld/236732.html>