

目指せ！プロフェッショナル資格

# CFP®試験合格への道

## 再就職先でFP知識の必要性を実感

私は長年勤めた損保会社を定年延長後、65歳で退職し、地元の機関代理店(生損保代理店)に再就職しました。仕事は国内約2,500名のグループ企業の社員に対し団体扱いの自動車保険、がん保険、医療保険等の募集とそのアフターフォローで、平日フルタイムでの勤務です。入社後、この仕事にはコンサルティング営業、そしてFPの知識やFP手法の活用が欠かせないと実感しました。実は私は20年ほど前にAFP資格を取得したのですが、その後一般会員になっていたのです。そこで一念発起して、AFP資格の再認定に続いてCFP®資格を目指すことを決意しました。66歳のときでした。

CFP®試験にチャレンジするに当たり、次の3点を決めました。

1. 年齢を考えて遅くとも2年で全課目合格する。
2. 過去問題集とテキストを基に独学する。
3. 勉強時間は早朝と土・日曜日を充てる。

CFP®試験は、堅実な勉強の積み重ねが合格への近道で、特に時間をかけずに問題を解けることがポイントだと思います。勉強方法は「合格への道」での体験記から自分に合うものを参考にして自分のスタイルを決め、とにかくマイペースでやることを心掛けました。

仕事柄、「リスクと保険」の知識は7～8割の正解レベルで合格ラインにあると考えて、他の課目を「リスクと保険」のレベルにすることに集中し、5課目を1カ月のローテーションで回しました。

初めは過去問を解きながらその解説を読み込みます。これを繰り返すうちに徐々に解答スピードがアップしていきます。ある程度問題を解いて理解レベルが上がってからテキストを読むと、その内容がよく頭に入ってきました。暗記はあえてせず、問題を解く中で覚えるようにして、一度間違えた問題は試験前にもう一度見直しました。

## My SUCCESS POINT

体験記を参考に自分の学習スタイルを確立

# 66歳で一念発起 AFP再認定からの挑戦実らす



前田 和夫さん

セーレン商事株式会社  
(福井県)

- 2016年11月 「金融資産運用設計」合格
- 2017年 6月 「ライフプランニング・リタイアメントプランニング」  
「リスクと保険」合格
- 11月 「不動産運用設計」  
「タックスプランニング」合格
- 2018年 6月 「相続・事業承継設計」合格

2019年度 第1回CFP®資格審査試験

6月9日(日) 詳細は協会ホームページ  
(<http://www.jafp.or.jp/>)  
6月16日(日) をご覧ください

平日は朝4時30分に起床して、6時までの1時間30分を「学習タイム」としました。その代わり、夜はできるだけ早く寝ました。土曜日、日曜日は早朝以外に3時間の勉強時間の確保を目指しました。

すべての課目に受験エントリーすることで自分にプレッシャーをかけるため、1回目は全課目、2回目以降は残った課目をすべてエントリーしました。結局、延べ15課目受験エントリーしたことになります。振り返ると、モチベーション維持のためとはいえ、やはり全課目受験は無謀でした。午前、午後と続けて試験を受けると最後はヘトヘトに疲れますから、試験の1週目と2週目からそれぞれ1課目選択して受験するほうがよかったですと思います。ただ、試験の正解率から理解レベルが確認できるので参考になりました。自信があった「リスクと保険」は勉強を後回しにした結果、1回目は不合格でした。解答スピードが遅かったためだと思います。

本番では1問を長く考えることは禁物です。時間をかけて解いた問題が不正解でダブルパンチを受けた苦い経験を活かし、次の試験からは確実に正解できそうな問題から解くようにしました。

目標どおり全課目合格を果たせたのは、やはり最初の強い決意があったからだだと思います。それが「やり抜く力」となり、挫折することなく合格まで努力できたのです。

今後は、知識を仕事に活かすのはもちろん、地元の子どもたちを対象にしたFP知識普及のボランティア活動もできればと思います。FPの考え方を多くの方に広めて、少しでも世の中のお役に立てれば、と考えています。

## 体験談登壇者募集!!

CFP®試験の合格体験エピソード、勉強法などをお寄せください。①会員番号(必須)②氏名③昼間の電話ご連絡先④ご自身の体験(形式は自由)を明記のうえ、Eメールにてご応募ください。採用の方には、編集出版課よりあらためてご連絡いたします(追加取材をさせていただく場合がございます)。なお、採否のお問い合わせにはお答えしかねます。悪しからずご了承ください。

体験談送付先⇒ [journal@jafp.or.jp](mailto:journal@jafp.or.jp)  
件名は「合格体験談」係