



目指せ！プロフェッショナル資格
CFP®試験
合格への道



たけし
三澤 健さん

一般財団法人北海道電気保安協会
(北海道)

2011年11月「ライフプランニング・リタイアメントプランニング」「タックスプランニング」合格

2012年11月「相続・事業承継設計」合格

2013年11月「不動産運用設計」合格

2015年6月「リスクと保険」合格

2018年11月「金融資産運用設計」合格

2019年6月 CFP®資格認定

仲間の
おかげで
くじけず9年かけて
ハードルを越えられた！

CFP®試験の定番問題や重要問題は、Myページの「CFP®試験 過去問ピックアップ解説！」で詳しく解説しています。

Myページ

<https://members.jafp.or.jp/>

MY SUCCESS POINT

「復習用ノート」を試験当日も見直す

2020年度 第1回CFP®資格審査試験

6月14日(日)

6月21日(日)

詳細は協会ホームページ
(<https://www.jafp.or.jp/>)
をご覧ください

勉強会の参加で受験を決意

私がFP資格取得を志したのは、9年前、勤務先で衛生管理者の資格が必要になったことにさかのぼります。30年ぶりに試験勉強に取り組み充実感を覚えました。合格した勢いで他の資格にもチャレンジしようと考え、受けたのがFP資格でした。仕事で担当する確定拠出年金の導入教育や新入職員研修にも役に立ちそうだと考えたからです。

2010年4月にAFP認定者となり、スタディ・グループ(SG)の「札幌スタディ・グループ」に入ったのですが、SG内の有志によるCFP®資格取得のための自主勉強会に誘われ参加し、CFP®試験の受験を決めました。毎月1度の勉強会は、テキストやCFP®資格審査試験問題集(以下、過去問)を使い、理解できない問題の解説をしてもらうなど、充実したものでした。CFP®試験の難易度も知らなかった私でしたが、こうした環境が受験の後押しをしてくれたのです。

最初に挑戦した科目は「ライフプランニング・リタイアメントプランニング」と「タックスプランニング」。主に休みの土・日の4時間程度の時間を使い過去問中心に勉強しました。しかし2度の挑戦でも歯が立たず、この程度の勉強ではCFP®試験には合格できないと悟りました。そこで毎日の楽しみである晩酌を我慢し、夕食後の3時間を勉強時間に充て、通勤時には前日勉強した問題を復習することで問題に慣れるように努めました。

夕食後の勉強は5回分の過去問を中心に行いました。まず1回目は問題を解かずに解答欄を通読し、正しい知識を理解するようにしました。2回目から問題を解きますが、試験とほぼ同じ様式の「解答用紙」を作成し、記録していきました。解答結果から、自分にとって難易度の高い問題や、間違えやすい問題の把握を行い、よく間違える問題のポイントを「復習用ノート」にまとめていったのです。

試験当日の朝、このノートに目を通しておくことで、“凡ミス”を防ぐ工夫をしました。実際、何問かはこのノートの見直しのおかげで正解できたと思います。CFP®試験は時間との闘いですので、課題ごとに確実に得点できる問題と後回しにする問題に分類し、難易度の低い問題から解くなど効果的な時間配分にも注意を払いました。

振り返ると、CFP®試験にチャレンジし始めてから認定までに9年もの歳月を費やしました。試験科目では、「リスクと保険」にてこずり、さらに「金融資産運用設計」に至っては6回も受験しました。点数は1回目、2回目のほうがよく、次第に合格ラインから遠ざかってしまい、「もう一生受からないのでは」とあきらめかけました。そんなとき、勉強会のリーダーからは、「やっていれば必ず受かるから」と励まされ、時事問題の解き方などを指導してもらいました。あきらめずにチャレンジできたのも、同じ目標を持った仲間がいたからこそと、心から感謝しています。

CFP®試験合格後は、退職後の地域貢献を目的に、「シニアライフカウンセラー養成講座」を受講し、成年後見、高齢者の住まい、老後資金、看取りなど、高齢社会に対する具体的な知識の習得にも努めています。私は来年定年退職になりますが、3年前から活動している札幌消費者協会の理事に就任することになり、CFP®試験の勉強を通じて得た知識を活かした、生活者目線の活動にも力を注いでいきたいと考えています。

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
件名は「合格体験談」係