

報道関係者 各位

プレスリリース



ビジネス拡大のための新資格として注目 「モーゲージプランナー」無料説明会を沖縄において開催 —住宅ローンコンサルの進化型・地元の住宅情報誌でも紹介—

モーゲージプランナーとは住宅ローンに関して、顧客へのコンサルにとどまらず、ライフプランに適合したローンプランの提案から金融機関へのあっせん業務までをサポートする、新しいスタイルの資格者です。この資格制度を確立させ、資格者の養成・認定を行っている、特定非営利活動法人モーゲージプランナーズ協会（東京都文京区本郷、理事長：井村進哉）では、資格取得を目指す方に向けた説明会を沖縄で開催いたします。

■時代の必然から誕生したモーゲージプランナー

民間金融機関が主役となった住宅ローン市場は競争が激化し、かつてない多様な商品が出回るようになりました。詳細に見ると、現在その数は1万種類を超えるほどの状況になっています。その中にはリスクをはらんだ商品も多く提供されており、消費者が本当に自分に適した安全なプランを選択するためには、知識豊富な専門家のアドバイスが必要とされるようになってきたのです。

一方、「フラット35」のように証券化した住宅ローンが開発され、市場システムが複雑化すると、金融機関の業務の細分化が生じるようになり、住宅ローン業務のアウトソーシング化も進んできています。金融機関側からも、顧客確保のためのルートとして、住宅ローンの専門家であるモーゲージプランナーの需要が高まってきているのです。

また、住宅業者などにおいては、現実問題として住宅ローンの専門的知識や顧客対応が不十分である場合が多いため、やはり知識豊富で、ローンの成約のための煩雑な作業を代行してくれるモーゲージプランナーに、業務を委託する動きが出てきています。

■新ビジネスとしての可能性

このように、モーゲージプランナーは消費者にとどまらず、住宅ローンに関連する全ての業者からのニーズが高まってきています。このことは同時に、住宅関連業務を行っている人たちが今後のビジネス拡大を考えた場合、「モーゲージプランナー」の資格が最適であることも意味しています。

たとえば金融機関や工務店、住宅販売会社などに勤務中の方、またファイナンシャルプランナーや司法書士、保険代理人や宅建などの資格を有する方などにとっては、新しいビジネス展開をするためのチャンスとなる資格といえるでしょう。

■モーゲージプランナーの確立

住宅ローン破産者が急増しているこの不況下では、消費者の保護はもちろん、各関連業者が安全にビジネスを展開していくためにも、多くのモーゲージプランナーの活躍が期待され始めています。

モーゲージプランナーの特徴は、公正・中立な立場から、顧客のライフプランにもっとも適合した、最後まで返済可能なローン商品を提案し、さらにローン契約の締結に至るまでのあっせん業務までを行えるということです。この「あっせん」については、貸金業法にもとづいた、法的枠組みの中で業務を行うシステムを構築しています。モーゲージプランナーは、これまでにない一歩踏み込んだ住宅ローンのサポートを行っています。

アメリカでは早くから「モーゲージブローカー」と呼ばれる業者が活躍しており、住宅ローン利用者の6割が彼らに仲介を依頼をしています。前述のようにわが国の住宅ローンの市場を取り巻く環境が変化し、アメリカ同様の状況となってきたこともあり、この「モーゲージブローカー」を一つのモデルとして、モーゲージプランナーの資格制度が確立されました。

■沖縄の情報誌でモーゲージプランナーの活躍が紹介されました。

沖縄県の住宅情報誌「週刊かふう」2010.9.24号において、地元で活躍するモーゲージプランナー「米須 カさん」が紹介されました。モーゲージプランナーがどのような社会的役割を果たしているのか、現在の活動から今後の展開まで、詳しく紹介されています。

その沖縄において、新たな資格取得を目指す方達のために、社会的要請が高まる「モーゲージプランナー」資格に関する情報を広くお伝えするべく、無料説明会を開催する運びとなりました。説明会では、既にモーゲージプランナーとして活躍されている方の生の成功体験談を含め、受講者の皆様にとって有益なプログラムを準備しております。ご参加をお待ちしております。

記

▼2010年10月10日(日)-----【沖縄会場】

[時間] 午後12:30～午後14:30

[場所] 沖縄県青年会館 3階会議室

[住所] 〒900-0033 沖縄県那覇市久米2丁目15番23号

<http://www.okinawakenseinenkaikan.or.jp/new/page.php?7>

▼申込方法

下記ページにて必要事項をご記入の上、お申込み下さい。

http://www.j-mpa.jp/ask_us/index.html

※1「お問合せ種別」欄では「お申込(説明会)」を選択して下さい。

※2「お問合せ内容」欄には、

・参加希望の会場(沖縄)

・参加日(10/10)を必ずご記入下さい。

日本モーゲージプランナーズ協会

アメリカでは早くから「モーゲージブローカー」と呼ばれる有資格者が、住宅ローン利用者と金融機関の仲介業務を行って来ました。このモーゲージブローカーをモデルとして発足したのが、「日本モーゲージプランナーズ協会」です。同協会において、新しいタイプの住宅ローン専門家である「モーゲージプランナー」の資格制度が確立されました。

■会社概要

組織名： 特定非営利活動法人 日本モーゲージプランナーズ協会

代表者： 井村 進哉

所在地： 〒113-0033 東京都文京区本郷1-5-17 三洋ビル1F8号

URL： <http://www.j-mpa.jp>

主な事業： 住宅ローンを中立公正な立場から提案及び斡旋を行う「モーゲージプランナー」の育成・認証を行う。

■本件に関するお問い合わせ

【報道関係者向けお問い合わせ先】

有限会社 ミナト・メディア

担当 草刈 隆行

email: kusa@minato-media.com

TEL:03 3443 2155 FAX:03 3443 2157