

一般社団法人
福岡県損害保険代理業協会 北九州東支部

第2号 2017年12月発行

代協だより

北九州東支部

発行：北九州東支部 支部長 清水 卓巳 [有限会社あんしんリスク・マネージメント]

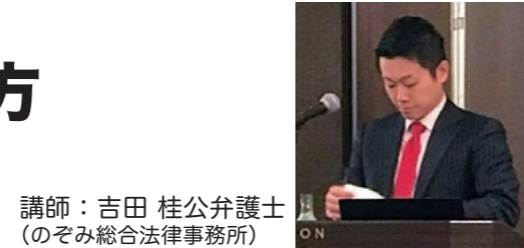
カッコイイ
代理店へ。




10月27日 北九州東支部・西支部 合同セミナー

保険代理店が行うべき “Check”と“Act”のあり方

昨年5月29日に保険業界の大変革である「改正保険業法」が施行されてから1年5ヶ月が経ちました。代理店にとって体制整備の要と言われるPDCAのC(Check)とA(Act)について、保険業法に詳しい吉田弁護士を講師にお迎えしてセミナーを開催しました。豊富な資料をご準備いただき、体制整備の「検証」と「改善」について再度認識を深めました。



最近の金融当局の動向

- 法令等が定める最低基準を満たすことに専念するのではなく、より高い水準を目指した努力を行うよう促す「ベスト・プラクティス」へ。
- 「顧客本位の業務運営に関する原則」に則って、方針の策定・公表、重要な情報の分かりやすい提供などを行う。

保険代理店に対する立入検査の概要

経営陣一責任者一現場、それぞれのレベルでPDCAサイクルが回っているか、ルールが現場に浸透し、機能しているかを検査する。主な着眼点は、経営理念・ビジョンからの追求、コンプライアンス点検等の実効性の有無、苦情対応、業務記録の有無など。

コンプライアンス点検と内部監査の前提としての記録の重要性

- 点検・監査では、業務記録(各種帳票・面談記録・議事録等)を検証。
- 意向把握の記録.... 意向把握を適切に行ったプロセスを検証できる記録の保存
- 比較・推奨の記録.... 実施状況を確認・検証する態勢が構築されているか

コンプライアンス点検・内部監査における検証方法

経営管理(ガバナンス)態勢、法令等遵守態勢、保険募集管理態勢について検査官の目線でどう見るか。

10月23日 地震保険普及キャンペーン

北九州東支部・西支部合同で小倉駅前にて地震保険普及のためのチラシ配りを行いました。夕方まで人通り多い時間、保険会社の社員も応援で参加していただき、短時間で終了しました。



12月7日 北九州東支部例会

代協会員のお客様への付加価値サービスとして提携している様々な事業(アイエス)について、特に新しい事業について事業広報委員長の仲さんより解説していただきました。 ※下記は一例。また、「ふたのワンポイントレッスン」を読み合わせしながら、それぞれのテーマについて情報交換を行いました。

事故車の修理 無料代車あり	ロードサービス	レンタカー
車検・整備	フロントガラス修理	レンタルバイク
道路施設修理	災害の復旧	水漏れ補修
建物修理	ETCカード(クレジット付き)	太陽光発電



9月15日 福岡県代協オリエンテーション&代理店賠償セミナー in KKRホテル博多

コンプライアンスと代理店の賠償責任 ～消費者に信頼される代理店になるために～

全国の代協会員、約12,000店のうち8割強の皆様が賠償責任保険に加入されています。トラブルが起こって電話で問合せが入るのは日に3～5件位、書面により正式に報告される事故の内容として一番多いのは「自動車」に関する事です。重要事項等説明や、異動・新規の手続き、満期更改時のトラブルなど、件数としては多いものの、消費者もある程度の知識を持っていることや、保険約款の改定など保険会社の対応も比較的定例的に行われることが特徴です。それとは異なり、件数は多くないものの割合として多いのが「新種」です。例えば、訴訟になった場合に訴訟額が大きいことも特徴で、代理店としては今後も特に注意が必要です。



講師：黒田 朗氏 (Chubb 損害保険株式会社)

最近のトラブル傾向としては、内容が様々で特徴的にコレ!と言えるものがないことで、「重箱の隅をつつくような」ことではあるものの、起こってしまうと厄介なトラブルが多いと言えます。他社からの切り替えや、法人契約と個人契約の違い等、充分にご注意ください。こうしたことから、今後は“予防”に向けた取組みが重要だと考えられます。

「フルプレミアム」：見積書を作る際に、見積もれるものはすべて特約も含めて保険料を付して提案する。「高い!」と言われるが、必要なものを説明しながら仕分けることができる。「説明されていたら入っていたのに」と、後でトラブルになることを避けられる。

「フルページ」：重要事項等説明書の内容を何回かに分けて、あるいは何人かのご契約者様に分ける等、時間を工夫しつつ、すべて説明する。商品改定直後などには見落としとしていたことに気付く可能性もある。

「フルポリシー」：証券がご契約者様に届いた頃に、その証券内容を再度説明することで、どんな保険に入っているか再認識してもらえる。

9月2日 鳥越俊太郎氏 特別講演会

がんとの付き合い方 ～がん医療最前線～

日本人2人に1人ががんになり3人に1人ががんで亡くなるといわれる現代。ジャーナリストの鳥越氏は過去4回のがん手術を経験されました。現在は体を鍛え、健康的な生活を送る中で、がんとの付き合い方については正しい知識・情報を持ち、「早期発見・早期治療」することが重要であることを意識し、講演活動でも広く伝えていきます。



11月17日 パネルディスカッション in FUKUOKA

金融庁ヒアリング体験から読む 今後の代理店経営の行方 ～問われる顧客本位～

金融庁のヒアリング体験者4名によるパネルディスカッションは、重要な内部資料等も公開いただき、他県代協や非会員、保険会社からも多数参加され、テーマに沿って熱い話が繰り広げられました。



- ヒアリングを受けて感じたこと
- 経営理念に込めた思い・組織内徹底のために行っていること
- 顧客本位の業務運営実現に向けた取り組み(独自の工夫なども)
- 社員満足のための独自の取り組み
- 組織化(機能別)の目的と手順・実現のポイント
- 今後の環境変化を踏まえた課題認識と成長戦略

福岡県代協と提携

新しいクルマの乗り方
K1プラン ●月々コミコミ1万円 ●充実のメンテナンスパッケージ

軽自動車以外のマイカーリースや法人リースもお任せください!

車の高価買取・無料出張査定(一部離島は除く)

軽自動車～外国車・トラック・重機までなんでも引取りOKです。無料かんたん査定で買取金額をチェック! 自動車保険契約の継続率を高めるツールとしてご利用ください。

いつでもお気軽にお電話を!

JCM
福岡支店 王田 直人
☎0120-322-755