

# ACE AGENT ACADEMY

エース保険・カブト共催  
大阪代協が協賛

## 態勢整備と今後の経営戦略



吉田氏(左)と行木氏



中野氏(左)と柳生氏

エース保険およびカブト共催、大阪代協協賛による「ACE AGENT ACADEMY IN 大阪」(第5回)が、2月3日午後1時45分から、大阪第2ビルの大阪市立生涯学習センター第1研修室で開催され

た。当日は『代理店態勢整備と、今後の経営戦略』をテーマに2講演とパネルディスカッションが行われ、約80名の代理店が参加した。

開催に先立ち、エース保険の徳田大阪支店長が「パブリックコメント」にセミナー開催を希望す

る声が多数あり、今回開催の運びとなった。パネルディスカッションを交えて、より理解いただけるような内容とした」と挨拶した。

第1部では、のぞみ総合法律事務所の吉田桂公弁護士が『代理店態勢整備はここまで準備が必要!』と題し講演した。同氏は、パブリックコメントで、生保販売では最初の意向と最後の意向を振り返るプロセスが盛り込まれたことを説明。また、推奨販売における留意点として、①顧客の意向に沿って商品を選別し、商品を選別するパターン、②自店独自の推奨理由・基準に沿って商品を選別し、商品を選別するパターン、③自店独自の推奨理由・基準に沿って商品を選別した後、顧客の意向に沿って商品を選別し、商品を選別するパターン、④自店独自の推奨理由・基準に沿って商品を選別した後にセミナー開催を希望する

る声が多数あり、今回開催の運びとなった。パネルディスカッションを交えて、より理解いただけるような内容とした」と挨拶した。

第2部でカブトの執行役員である柳生宏氏が『体制整備に向けたシステム「Wise Office 2」を紹介したの引き続いて、第3部のパネルディスカッション「勝ち残るために今からできる体制整備を考へる」が行われた。パネラーには、先の2講師に大阪代協常務理事・事務局長の中野信雄氏とカブ

ト代表取締役の行木隆氏が加わり、①社内ルールづくり、②意向把握義務と情報提供義務への対応、③今回の業法改正が保険代理店に与える影響の3点について話し合われた。

ルールづくりについて、吉田氏は「すべての募集人が義務違反しないように周知徹底、行動するためのルールづくりである」とその理由を述べ、中野氏は「本場に必要なものだけをルールとしてまとめ、そしてこれを募集人に周知することが重要だ。今回の改正は形式的な規定でなく、実態に合ったものでなければならぬ。態勢という言葉のごとく中身が問われている」、行木氏は「社内コミュニケーションが大切」と話した。

最後に、今回の業法改正の影響として、吉田氏が権利意識が高まる中、義務が増えることはそれだけ法令違反も増え、またそれだけ代理店は責任を問われる場面が増える」と指摘したのを受け、中野氏は「業法283条では代理店が負った

正の影響として、吉田氏が権利意識が高まる中、義務が増えることはそれだけ法令違反も増え、またそれだけ代理店は責任を問われる場面が増える」と指摘したのを受け、中野氏は「業法283条では代理店が負った



勉強会のもよう



講師の梅谷氏

### マイナンバー制度と社会保険で勉強会

大阪・損害保険トータルプランナーの会

大阪・損害保険トータルプランナーの会(黒石光寿会長)は、1月27日午後3時から大阪市北区の大阪代協会議室で平成27年度4回目の勉強会を開催し、35名(うち非会員11名)が参加した。勉強会のテーマは「マイナンバー制度と社会保険」で、講師は梅谷社会保険

労働士事務所代表・梅谷幸弘氏。勉強会に先立ち、黒石会長が「今年5月に改正保険業法が施行されま

す。我々にとって大きな岐路となり、募集人の資質向上や体制整備などが求められています。本日のテーマであるマイナンバー制度についてお客様を守るため、我々自身のためしっかりと勉強して

味でも、代理店にとって賠償責任保険は必要不可欠な時代に突入した」と参加者に訴えた。

下さい」と挨拶。梅谷氏はまず、社会保険加入の原則的なルールやマイナンバー制度のシステムなどについて説明した。また、社会保険に加入した際の社会保険料の負担を含めた社内対応や、厚生年金や健康保険への加入のメリットなどを述べた。さらに、複数の法人で役員報酬がある場合とマイナンバー制度、代理店の合併に際し社会保険料の負担が交渉条件にも大きく影響することなど、マイナンバー制度と社会保険などに関する事柄について解説した。

質疑応答では紹介契約の紹介手数料などにおけるマイナンバー制度の取り扱いなどについて質問があり、梅谷氏は「所得

税法上の報酬に当たるかどうかでマイナンバー提供の判断をする。マイナンバーの管理については安全管理体制を明確にする必要がある」と回答した。