



代協活動の現状と課題

スーパースターはいなくてもスーパースチームは作れる

～個の力を磨き、組織の力を高めよう～

2021年度版のポイント



—— 社会に貢献する ——

一般社団法人 **日本損害保険代理業協会**

都道府県損害保険代理業協会

※全国47の各都道府県損害保険代理業協会は全て一般社団法人として活動しています。

I 始めに (P4~P14)

※ 金子会長挨拶

2020年度の取り組み報告と、発刊にあたってのメッセージ

- ・コンサルティングコース、日本代協アカデミー、ぼうさい探検隊、特定修理業者対策、BCP・事業継続力強化計画認定申請、会員増強・金融庁との対話と活力研、代理店経営サポートデスク等
- ・コロナ後の新社会： デジタルを活用した顧客接点強化、リスクマネジメント業への転換

※ 大阪代協 山中会長挨拶

代協の価値、存在意義について ~なぜ私たちに代協という組織が必要か~

- ・代理店存続のための情報と経営判断のための交流の場
- ・お客様に安心を提供しようと一生懸命に頑張っている代理店が報われる業界にしなければならない
- ・人は信頼できる人から保険に入った方が安心する、お客様のためになる

※ 中崎アドバイザー 特別寄稿

これからの代理店経営に必要なDX対応の基盤づくり

- ・代理店のDX対応に立ち塞がる課題 ・RPA活用による案件処理システム
- ・AIを活用した代理店の顧客支援力強化 ・代理店の強み、信用力活かしたコンシェルジュ事業に活路

II 日本代協の概要と取組 (P15~P29)

1章 日本代協の概要

- ・日本代協の性格、組織目的、事業及び組織の沿革と運営指針及び組織概要について記載
- ・活動状況として委員会・研究会の活動とその他各種活動及び各種要望・提言、各種制度の改善を記載
- ・現在の一般社団法人に至る過程を「参考：日本代協の公益法人制度改革への対応(記録)」として掲載

2章 日本代協の活動状況 (2020年度総括・2021年度方針)

- ・2020年度事業計画(総括)を7項目の特記事項を挙げて、評価・見直しを行い総括
- ・2021年度事業計画のポイントとして、主な活動内容を9項目に分けて列挙し、具体的な取組内容を記載
- ・2021年度各委員会諮問事項及び機関紙・サポートデスク、諮問・推進事項について掲載

III 代理店・募集人の資質向上への取り組み (P30~P42)

3章 代理店・募集人の資質向上への取組み

- ・本会が掲げる募集人・代理店の資質向上の目標イメージ、教育研修事業の創立から現状までを記載
- ・「損害保険大学課程」の創設から本会との関係、概要、役割、運営状況など、また「日本代協アカデミー」の構築から各コンテンツ、推奨学習ガイド、学習モデル等を紹介
- ・2021年度教育研修事業計画として、「損害保険大学課程の運営」、「日本代協アカデミーの展開」、「人材育成研修会」、「各セミナー活動」、「損害保険トータルプランナー」の認知度向上へ向けた取り組み等を掲載

IV 実力で評価される市場の構築に向けた取組み (P43~90)

4-1章 公平・公正な競争環境をつくるために

- ・公平・公正な競争環境を作るための日本代協の基本方針と共に、基本的な行動指針を記載
- ・活動に当たっての留意点として、「自立と自律」を基軸とし、「実現したい代理店の姿」を例示
- ・個別事案への対応や制度的な問題に対する取り組みとして、業際間の問題と保険業界の問題を記載

4-2章 銀行等の保険販売に対する対応

- ・銀行等の保険販売に対する対応の基本的な考え方として、「弊害防止措置」の存知を強く求める事を明記
- ・銀行窓販に対する現時点の規制内容について、2012年の弊害防止措置見直し内容を掲載
- ・弊害防止措置を巡る今後の課題として、金融庁の基本的な立場や今後の課題について記載

4-3章 郵政民営化・保険販売への対応

- ・郵政民営化・保険販売への対応の基本的な考え方と対応方針について記載
- ・日本郵便、かんぽ生命、ゆうちょ銀行に対する日本代協の対応やパブコメ・意見表明等について記載
- ・ゆうちょ銀行認可申請に対するパブリックコメントや郵政民営化委員会における意見表明等を掲載

4-4章 「活力ある代理店制度等研究会」①（これまで）

- ・活力研の基本的な考え方や「冷静で論理的な、心ある対話」の場としてスタートした背景を記載
- ・参加メンバーと共に、2007年のスタートから2020年度までの議論の内容を記載
- ・2020年度のコロナ禍や関東財務局の対話、特定修理業者対策や手数料体系等の議論の議事録を掲載

「活力ある代理店制度等研究会」②（2021年度）

- ・「保険募集現場で代理店が納得感がないと感じる諸問題への対応策」をテーマに論議を実施
- ・「代理店から寄せられる保険募集現場の問題点」、「コミュニケーションギャップが生じる根本的背景」、「課題の自立的解決に向けて、業界と代協がどう連携して取り組むか」を主題とした議事録を掲載

V 顧客本位の業務運営の実現に向けて（P91～119）

5-1章 保険行政の動向①

- 新しい時代の検査・監督の在り方について記載（ルールベースからプリンシプルベースへの転換）
- ・内部監査態勢における経営者の責任や内部監査の防衛線と段階別評価及びポイントを記載
- ・顧客本位の業務運営の原則の策定、公表の要請について、7つの原則についての解説、留意点を記載

保険行政の動向②

NEW

- 顧客本位の業務運営の原則に関する新たな動きとして、原則との対比関係の報告要請の考え方等を記載
- ・参考情報として、代手開示を巡る参考資料や金融庁のサイバーセキュリティ演習について掲載
- ・参考情報として、金融庁と損保協会の意見交換会における提起内容について掲載

NEW

5-2章 金融庁保険課長と全国代協会長との意見交換会

- ・2021年4月に行われた金融庁保険課長と各都道府県代協会長との直接の意見交換会について記載
- ・主に保険会社主導の代理店再編、手数料ポイントのあり方等についての各代協会長からの意見を掲載
- ・この意見交換会を踏まえ、2021年6月に行われた金融庁と損保協会との意見交換会概要を掲載

VI 関連法規の動向（P120～129）

6章 金融サービス仲介業の創設

- ・金融サービス仲介業の概要と共に、保険領域における既存制度との比較や日本代協の問題意識を記載
- ・参考資料1として、施行令・内閣府令・監督指針案に対する本会のパブコメと金融庁回答を掲載
- ・参考資料2として、金融庁の金融サービス仲介法制に関わる説明資料を掲載

VII 共通化・標準化の推進と組織力強化（P130～137）

7章 共通化・標準化の推進

- ・共通化・標準化に関する日本代協の基本的な考え方と共に、検討の4つの視点を記載
- ・日本代協の取組として、具体的な案件を損保協会に提出し、過去にレジペイを導入した経緯を記載
- ・2021年度の取組として商品・料率規定等の解釈の標準化を行う事や、損保協会の取組について記載

8章 組織力の強化（代協正会員の増強と支部の活性化）

- ・組織力強化の基本方針として当面は日本代協グループとして全代協一丸となって取り組む方針を明記
- ・会員増強の基本的な考え方と各代協にとっての会員増強の位置付け、2021年度の取り組みについて記載
- ・基盤強化として、人材育成研修会や組織の強化と基盤整備についての基本的な考え方を記載

Ⅷ 日本代協コンベンションと代理店賠償の推進（P138～151）

9章 日本代協コンベンション

- ・コンベンション開催の経緯と共に、代協会員が集い、語り、高め合うことを目的とする事を明記
- ・2011年の第1回コンベンションから第9回までの内容と共に、昨年のコロナ禍で中止について記載
- ・2021年度はオンラインにて、「これまでの10年、これからの10年を考える」をテーマに開催する内容を記載

10章 代理店賠償の推進と代理店経営品質向上への取り組み

- ・代理店賠償制度創設の経緯、必要性、引受保険会社の変遷等について記載（現在の引き受けはChubb）
- ・日本代協として、「代理店経営のプロテクター」として全代理店加入を推進するスタンスを明記
- ・本制度の健全な普及のための取り組みと代理店賠償の概要について記載

Ⅸ 実効性あるCSR活動の展開（P152～172）

11章 実効性あるCSR活動の展開

- ・CSR活動の意義と共に、2021年度取り組みの基本方針として、日本代協として取り組む「統一活動」と各代協が自主的に取り組む「代協独自活動」に整理し、主体性・実行性を高める方針を明記
- ・取り組み目的別活動内容として、地震保険の啓発・普及促進、交通安全や防災・減災、防犯への取り組みを紹介
- ・代理店による大規模災害時の保険金請求サポートの拡大、消費者団体との対話活動、学校教育への取り組み、中小企業に対するサイバーセキュリティ対策の情宣、特定修理業者対策について記載
- ・資料として、損保協会作成のチラシや防災経済コンソーシアムへの参画、各代協の取り組みを紹介

Ⅹ 広報活動・経営支援策・チャンネル間競争力（P173～186）

12章 広報活動の推進

- ・対外的広報活動の基本的考え方と共に、日本代協、都道府県代協、自社HPの整備活用について記載
- ・顧客向け情報誌「みなさまの保険情報」やメディア、イメージキャラクター「ふうた」の活用について記載
- ・代協会員向け情報提供活動として、基本的な考え方と日本代協ニュース、現状と課題について記載

13章 代協会員向け経営支援策

- ・代協会員向け経営支援活動として、企画環境委員会や教育委員会における活動内容について記載
- ・2019年度の代理店経営サポートデスクの創設と活動内容及び具体的な支援策や支援ツールについて紹介
- ・日本代協アドバイザー「オンラインde何でも相談会」について、過去の開催概要と今後の予定を紹介

NEW

14章 チャンネル間競争力強化策

- ・基本方針と共に、事業継続力強化計画認定申請へのチャレンジについて概要と取組内容を記載
- ・社労士診断認証制度の活用のポイントと制度概要及び具体的な取り組みについて記載
- ・リスクマネジメント講座の開講の必要性と実施時期及び内容、新たな提携事業者との連携について記載

XI 政治連盟と日本代協の歴史（P187～202）

15章 全国損害保険代理業政治連盟（政治連盟）

- ・政治連盟の意義・活動成果として、その必要性や日本代協との関連性、役員・委員や日常活動を紹介
- ・損害保険に関する税制改正要望としてその基本方針や地震保険料控除制度等の成果を紹介
- ・政治連盟の主要取り組み課題として、2021年度の主要取り組み課題や今後の取組について紹介

16章 日本代協81年の歴史と発展

- ・日本代協81年間の歴史が記載されており、昭和15年の創成期から平成28年からの変革期までを記載
- ・昭和15年10月の東京火保代理業懇話会設立から平成12年までの第Ⅰ期の活動内容を記載
- ・第Ⅱ期の創成期（平成13年～）から変革期（平成28年～）の現在に至るまでの活動内容を記載

XII 参考資料編（P203～219）

参考資料編

デジタルトランスフォーメーション(DX)の奔流

- ・デジタル革命の進展による新たな社会(Society 5.0)の到来、これまでのデジタル革命からDXへの大変革
- ・DXにおける企業戦略「攻めのデジタル化」と「守りのデジタル化」、「2025年の崖」問題について解説
- ・DXによって変わる保険の原理原則と保険事業におけるDXの進展(保険会社、代理店におけるDXの動向)