



募集代理店に支払う手数料の考え方

アクサダイレクト生命保険株式会社
2020年3月

目次

1.	募集代理店手数料の考え方	P.3
2.	募集代理店手数料体系の全体像	P.4
3.	基本手数料	P.5
4.	品質取組手数料	P.6
5.	実効性を高める取組	P.8

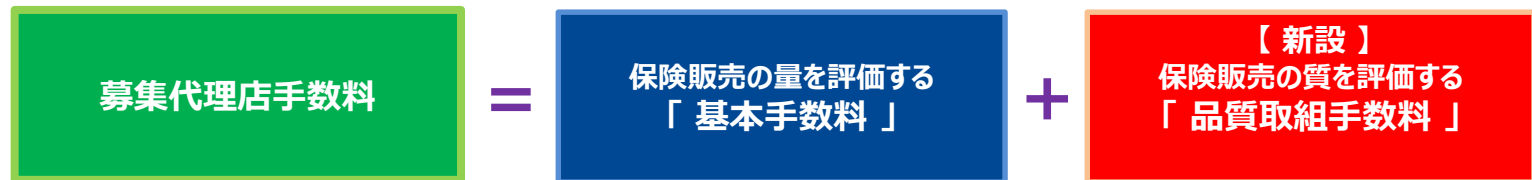
募集代理店手数料の考え方

(1) 理想の募集代理店像

- ➡ 当社は、お客さまのライフスタイルに合わせて必要な保障を自由に組み合わせることができるシンプルでわかりやすい商品をご提供し、インターネットを活用した効率よい運営を図ることで、お客さまに納得して選んでいただける保険会社を目指しています。
- ➡ 当社は、募集代理店がペーパーレス等の効率的な募集をしていただくことにより、事業費を削減でき低廉な保険料で商品提供が可能となりますので、事務効率の向上が重要と考えています。
- ➡ お客さまに安心と満足を実感いただくためには、インターネット上での募集の際にも「お客さまの意向を踏まえ、ニーズに合致した保険商品を提供すること」「比較推奨販売を適切に実践して、お客さまに最適な保険を選んでいただけること」が重要であると考えています。
- ➡ 保険にご加入いただいた後も、お客さまに寄り添い、お客さまに満足いただけるフォローを行っていくことも重要であると考えています。
- ➡ これらを実現するために、顧客本位の業務運営や募集品質向上等への取組みを推進いただける募集代理店を理想像と考えています。

(2) 理想の募集代理店像と販売手数料体系との関係

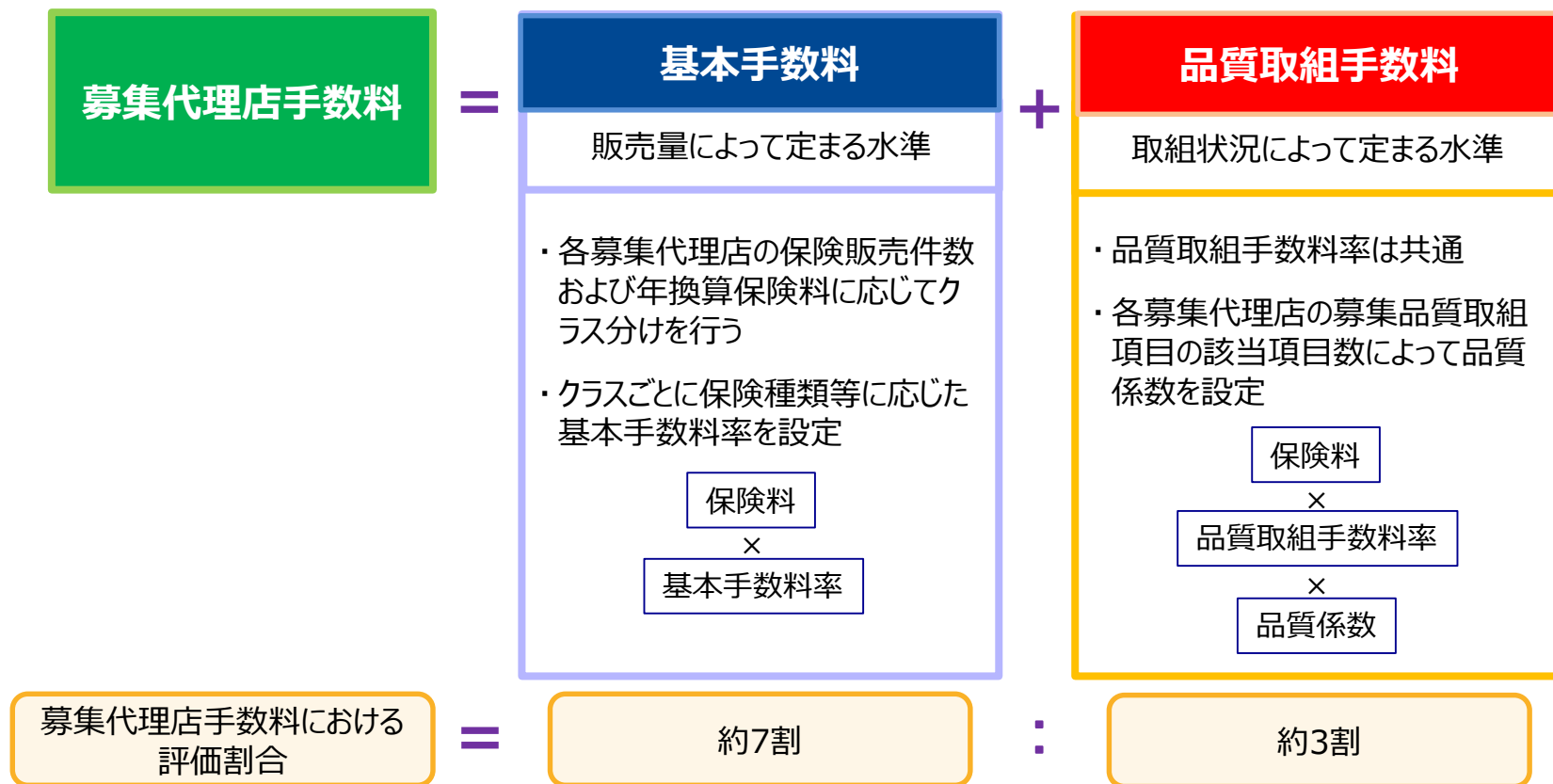
- ➡ 当社は、理想の募集代理店像の実現に向けて、従来の保険販売の「量」を評価する項目に加え、保険販売の「質」を評価する項目を導入し、募集代理店手数料体系の見直しを行います。



- ➡ 新手数料体系を、2020年4月より導入します。

募集代理店手数料体系の全体像

- ➡ 募集代理店手数料は、各募集代理店における保険販売量によって定まる「基本手数料」と、募集代理店の品質への取組みを評価する「品質取組手数料」から構成され、基準となる保険料にそれぞれの適用料率や係数を乗じて算出します。



- ➡ 「品質取組手数料」を導入することで、募集代理店の販売量だけ进行评估するのではなく、お客さまへのサービスの質やその向上に係る取組みを評価する手数料体系としています。
- ➡ 上記の募集代理店手数料のほかに、当社の特定商品の販売量に偏った上乗せ報酬等の支払いはありません。
- ➡ 理想の募集代理店像の実現に向け、各募集代理店の取組み状況を継続的に確認させていただき、確認結果を振返りや分析等に活用し、販売手数料体系の不断の見直しを実施していく予定です。

基本手数料

（１）代理店区分

- ➡ 募集代理店の活動内容を鑑みて、非対面募集を主に行う「非対面代理店」、対面募集を主に行う「対面代理店」に区分します。

（２）代理店クラス

- ➡ 保険販売件数および年換算保険料に応じて5段階の代理店クラスを設けます。
- ➡ 基本手数料率は代理店クラスごとに定めるものとします。

（３）代理店クラスの変更

- ➡ 年1回査定を行い、代理店クラスの変更があった際は、毎年4月申込み分から、新しい代理店クラスの手数料率を適用します。

品質取組手数料

(1) 募集品質取組項目

- ➡ 募集品質取組項目は以下の9項目となります。

	質の観点	募集品質取組項目
1	お客さま本位の業務運営	お客さま本位の業務運営方針（FD宣言）を公表している
2	お客さま本位の業務運営	承認のない募集資料等※を使用しないよう、社内通知・研修等によりその遵守を徹底している ※代理店ホームページや広告等で当社の商品説明を掲載している場合を含む
3	募集の適正性	比較推奨を含む体制整備について社内規定等に定めており、社内通知・研修等により募集代理店内でその遵守を徹底している
4	募集の適正性	保険契約の13ヶ月継続率 85%以上（件数） 計算式：算定期間内に13回以上入金があった契約の件数÷算定期間内に1回以上入金があった契約の件数
5	募集の適正性	募集事故発生なし（当社規程に定める懲戒処分に非該当）
6	経営管理態勢の整備	お客さまの声（苦情）を当社に緊密に連携できる態勢が整備されている（社内規定もしくは組織）
7	経営管理態勢の整備	募集品質向上を目的とした部門（内部監査部門、コンプライアンス管理部門等）もしくは役職者を設置している
8	経営管理態勢の整備	ホームページに最新情報を掲載している （勧誘方針、個人情報保護方針、取扱保険会社一覧、企業情報、お問い合わせ先等）
9	事務効率	保険会社共同ゲートウェイの利用等、当社指定の方法で迅速・確実なデータ授受に貢献している

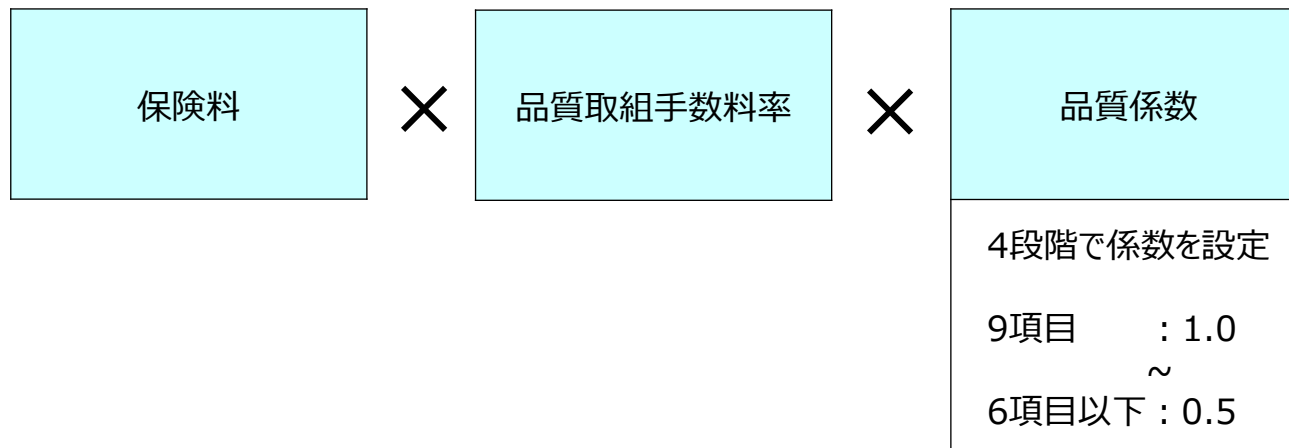
- ➡ 募集代理店の取組み状況を継続的に確認させていただき、募集品質項目についても定期的に見直しを実施していく予定です。

品質取組手数料

(2) 品質係数

- ➡ (1) に記載した募集品質取組項目の該当項目数によって、品質係数を設定します。

【 品質取組手数料の計算方法 】



(3) 品質係数の変更

- ➡ 年1回査定を行い、品質係数の変更がある際は、毎年4月申込み分から、新しい品質係数を適用します。
- ➡ 品質係数の査定タイミングは、募集品質取組項目の内容変更等により将来的に変更する可能性があります。

実効性を高める取組

- ➡ 当社は募集代理店手数料体系の見直しの実効性を高めるために、以下の通り取り組んでまいります。

	取組	内容
1	品質評価に係る妥当性を検証	・各募集代理店の態勢整備に係る評価項目に関して、代理店検査等を実施する際に評価の妥当性を検証 ・検証内容については、経営会議等にて報告 → 代理店検査等の検証・経営会議等への報告も年1回実施予定
2	募集代理店との対話	・委託先の募集代理店との意見交換等を通じて、品質向上に向けた募集代理店の取組み等に係る対話を実施 → 各年度を通じて適宜実施
3	募集代理店手数料体系見直しに係るPDCAサイクルの構築	・募集代理店の評価状況、募集手数料支払状況等を分析し、経営会議等にて報告 ・上記を通じて認識した課題に対して対応策等を検討し、募集代理店手数料体系を見直した際は、改めて公表する → 経営会議等への報告は四半期ごと年4回実施予定

- ➡ これらの取組みを通じて、募集代理店の品質を評価する項目の実効性の確認や分析等を行い、募集代理店手数料体系の不断の見直しを実施していく予定です。