

# やぶやぶにゆうす

代理店協会認定  
特級代理店

春号

保険のコンサルタント

富士火災海上保険(株)  
三井住友海上火災保険(株)  
東京海上日動火災保険(株)  
あいおいニッセイ同和損害保険(株)  
メットライフアリコ生命保険(株)  
オリックス生命保険(株)  
(株)損保ジャパン  
東京海上日動あんしん生命(株)  
AUL損害保険(株)ほか全18社

編集・発行:特級代理店(株)大蔵保険コンサルタント(有)やぶライフプランニング 〒167-0032 東京都杉並区天沼3丁目2-6 トヨタビル2F TEL.03-3392-6765 FAX.03-3392-6793

今回の首都圏を襲った二回の大雪での被害は皆様にはどんな影響がありましたか?2回目の大雪の方が水分を含んでいて重かったため、雪害事故が多かったです。業界全体の保険金の支払い総額は一千億円位になりそうです。弊社のご契約では基本的には建物の火災保険の契約時に保険料の割増無しの「車庫・物置を含む」にしていたので保険金の支払いには問題ありませんでした。これが契約後の途中から車庫含むにすると追加の保険料を取る保険会社がありますので注意が必要です。今回ご相談の案件で他の代理店で建物火災のご契約をしていて建物の目的に車庫が含まれていないため保険金が支払われないケースでの苦情も多く寄せられました。一方損害が20万円以上でない支払われないもの、縮小割合のもの、損害額が1円から支払われるもの等、保険会社の商品の多様化の中で、特に保険契約が長期なものを中心弊社も確認業務に追われました。



火災保険の契約は  
車庫・物置・門・  
堀を含むにする!

## 保険代理店の使命を 再認識

また、損害の認定も保険会社によって査定基準がいろいろでした。例えば写真・見積りだけでOKの場合や少額でも現場立会確認などです。車庫の単独損害には注意が必要と改めて認識しました。さらに車両の破損や損害も外部からの急激な衝撃とは捉えないうえ?と言う理屈をつける保険会社もあり参りました。(最終的にはOKとなつてはいます)

詐欺まがいも横行!

今回の大雪の事故等を含め、保険で修理できるとお客様を誘導して修繕業者が見積もりを作成します。その際に保険金だけをポケットに入れたり、保険金が出ないケースでも勝手に修理して修理費をお客様に請求する悪質なケースが最近目立ってきました。新卒の詐欺的商法で損害保険協会も注意を促しています。皆様が信頼できる・日頃から懇意にしている専門家を通して事故の対応をして頂くようお願い申し上げます。



保険代理店の使命を  
再認識

東日本大震災の時も感じましたが、保険はやはり難しい、そしていざという時に役に立つアドバイスができるかが代理店の使命と改めて感じました。日本の保険業界は従来から売るために「セットや付き合い販売」に重点を置いてきたようですが、いざという時に役に立つのが保険です。それが未来への希望につながると確信しています。そのため弊社もより一層皆さまのコンサルタントになれるよう研鑽してまいります。

そんな折、比較推奨する来店型の保険代理店等が手数料のいい商品だけを歩合給の社員が売っていたり、ついでやセットの利便性での売りっぱなしが問題になっていきます。昨年度まとめられた金融庁の保険ワーキンググループの答申では代理店の従業員への指導・教育・管理の徹底が求められました。さらに代理店の内部体制の強化と共に契約者の意向を推測・把握することを義務づけられました。表現を変えれば従来の保険会社の傘の下で販売を中心とした代理店網から「自立と自律した」独立した保険代理店としての変貌を余儀なくされ、お客様と適切に付き合うよう指導が



大塚教授

## 大塚教授の相談シリーズ 今回は傷害保険の歴史です。

傷害保険の歴史：傷害保険は生命保険とごっちゃにされることが多いようです。でも、発生の経緯からして傷害保険はまったく別物です。1840年代のイギリスでは、現在でいう「逸失利益」や「慰謝料」の損害賠償がまだ確立していませんでした。ところがこの時期に登場した鉄道では事故が相次ぎます。そこで、鉄道事故被害者やその遺族のために、キップ購入の際になにがしかを余計に払うと(1等3ペンス、3等1ペニー、イギリスの下位通貨単位)死亡時に大金をもらえました(1等1000ポンド、3等200ポンド)。

これが傷害保険の始まりです。1849年に最初にイギリスで生まれたのは、「鉄道旅客保険会社(RPAC)」という傷害保険会社でした。でも、この会社は、鉄道の大惨事による死傷等大事故のみを想定していたので、「荷物運搬人に誘導されたら、ターンテーブルの溝に足をとられて転倒して肋骨を折った」というような「些細な事故」への支払は想定外でした。W・Goodという人物がはじめてこの種の「些細な事故」について支払を受け、自分で驚いたあまり新聞に寄稿してしまいました。さあ、それから同社は爆発的な支払を余儀なくされることになりました。

今回はイラストではなく生大塚教授の写真を掲載しました。早稲田大学院法務研究科の教授として活躍され、弊社のアドバイザーをお願いしております。お酒をいただくとさらに楽しい先生です。

変わったと考えます。弊社のような、お客様へ多くの保険会社の商品から選択して提案する代理店は「商品選択の理由」を明快にする必要が出てきました。でもこれも難しい保険をお客様と相談しながら適切にアドバイスする本来の姿になつてきたと捉えています。ついでやセットや売りっぱなしではない保険専門家の幕が開き出したと将来に期待していきたく思います。

信頼性の高い保険代理店の業界にしなければと気を引き締めています。本年度もよろしくお申し込み申し上げます。

やぶやぶセミナー  
今年第1回  
開催します!

相統税が変わります。今まではどうせお金持ちだけの心配毎だと思つていた方、あなたにも相統税が掛かるかもしれないのです。という恐ろしい時代が来るのです。五千万円以上の不動産をお持ちの方、ちよつと可能性がありますね。そこでなんとか出来ないの?というお客様の声があまりしてこのほどやぶやぶセミナーで取り上げる事になりました。

ちよつと聞きたい、  
いまさら聞けない、  
やっぱり気になる!

と云う方、ぜひお気軽にご参加ください。

大蔵保険無料  
セミナー

☆日時 3月29日  
土曜日  
☆テーマ 「相統税対策として 保険の有効活用を 考える」  
☆講師 高田 健一  
(ファイナンシャル  
プランナー)  
☆申し込みは  
0120-082-313  
大蔵保険まで  
☆ご予約をお願いしま  
す。

# いろいろにゆうすがありまして

やぶやぶにゆうすの感想、大藪保険の感想をお寄せください。

office@yabuyabu.com

クレド事例集発売中です！

Case 30

ISBN978-4-569-81777-4  
C0030 ¥800E



価格:本体800円(税別)  
PHP研究所

- Case 1 若い女性・無職の再就職について、お客さまが説明してほしい！
- Case 2 顧客を紹介してもらった知人から謝礼金を要求された
- Case 3 申込書の受け取りを郵政特約店の営業員に任せよう
- Case 4 ネット上で「クレド」の悪評が散見している！
- Case 5 自動車保険のロードサービスは、契約時の説明が重要？
- Case 6 複数の保険会社の商品から最適な商品を選ぶ
- Case 7 クラス会費を払って、個人貯蓄名簿を利用して保険募集したい！
- Case 8 退職金の受取を無保険者に依頼する際の注意点を説明したい！
- Case 9 労働者として働く従業員が、退職金を支給、催告する高利貸！
- Case 10 口頭で承諾した契約書に、保険料支払い込みを要するは、代理店員の責任？
- Case 11 お客さまの家族構成が変わったことと、クレドの対応
- Case 12 弊社の明細書がミスによってお客さまに発生してしまった！
- Case 13 初めての顧客
- Case 14 高齢者向けの
- Case 15 高齢者向けの
- Case 16 電話でよく
- Case 17 代理店が
- Case 18 手紙の多い
- Case 19 特約内容に
- Case 20 保険料から
- Case 21 パート
- Case 22 手紙の多い
- Case 23 お客さまの
- Case 24 お客さまの
- Case 25 契約書から
- Case 26 委託書から
- Case 27 代理店員
- Case 28 手数料の
- Case 29 顧客の
- Case 30 代理店の

## 保険代理店で働く人の 実践！ CREDO 事例ノート

保険募集・販売から代理店経営まで

Credeon is an art seen by training and habituation.  
We do not act rightly because we have virtue or excellence,  
but we cannot have those because we have acted rightly.  
保険代理店クレド研究会【編著】



保険代理店の真の「自立と自律」の  
実現に向けて

本書が、現時点で取り上げている事例は、新刊において30  
に過ぎない。しかし、この30の事例には、保険の募集・販  
売において変わることのない基本ととも新しい時代

二年前に保険代理店のクレドをまとめてみました。クレドとはラテン語で「信条」という意味です。そのメンバーで観念論から具体論というところで保険募集の現場で悩む事例を30ほどピックアップしてPHP研究所からこの2月に840円で発売しております。金融庁出身の方、方、保険会社出身の方、学識経験者の方、そして私を含め保険募集の現場の人等、約10名の仲間と事例の解釈や法律的な裏付けを含めてまとめました。なんと金融庁の元長官が現場からの声の重要性という推薦文を書いて頂くこともできました。そして売れ行きも好調で評判もすこぶるいい！あれ？困った？そんな時にゴルフのルールブック的に原理原則と実務の狭間で越えてならない境界線や課題を示したつもりです。

保険販売、契約保全、満期継続、事故対応、業務管理、代理店経営など多岐にわたって本ケースにおいて、あなたならどう考え、どう対応するのか、考える方向性、留意すべき要点などを簡略に説明しています。

私ども代理店はより勉強していかなければなりません。代理店の募集人者の資格を得ても5年に一度の更新試験を受け続けます。資格を取ったらずっと続けられるものではないです。どんどん保険は進化していきますし、勉強しない代理店は淘汰される時代です。

お客様の信頼を得る一歩としてクレドをご紹介いたしました。

本書は大藪保険でも購入できます。価格は840円で店頭販売しております。店頭販売はコーヒー付です。

やぶやぶわんにゃんこ

新しいお友達の紹介です！

にゃんこの部

最初のご紹介はねこちゃん二歳の女の子夢生(むう)ちゃんです。捨て猫でした。なんと犬の散歩中にわんこがくわえて拾ってきたそうなので、とても衰弱していた子猫をみてその飼い主は猫のボランティア団体に預けたそうです。回りまわって、今のママに会えました。すっかり甘えん坊の猫ちゃんに変身しました。仕事場にも連れて来てくれるママ、良かったね夢生ちゃん、幸せになって。



## 乗れるんだ！

わんこの部

昨年12月編集長はベトナムに遊びに行きました。10回目のベトナムです。

エステ、ショッピング、グルメ。なにしろ手が器用で洋服もオーダーメイド、仮縫いつきで二日間できます。それも日本で作る3分の1か4分の1の値段です。エステもネイルジェルも4分の1です。またワインも食事もフランス領でしたから東南アジアの中では食事も美味しいんです。なんて物欲、食欲をわかせていたからでしょうか、前日、送ってくれる旦那に「明日5時半に起きて、6時半の出発でいいよね」と申しましたら「事故が無ければね」との返事、で6時半に自宅を出発、留守番組トイプードル親子も一緒に車に乗り込みました。で起きちゃったんです。事故！

高速に入ったとたん事故発生！その時点で成田まで2時間の渋滞見込み、これでは集合時間につかない、さっそく同行者に連絡を入れました、するとリムジンバスに乗っている他のメンバーも遅れているとのこと、フライトは9時31分です。

8時30分に旅行会社の女性から今どこら辺ですか？との確認電話あり説明、高速は進まないからとっさの判断で降りましたが、下の道は通勤時間と重なってこちらも渋滞カーナビは真っ赤という有様、旅行会社の女性からまた電話あり、「どちらですか？」「間に合わない時は後の便取れますか？追いかけますから」「とにかく成田まで来てください。ベトナム空港会社もぎりぎりまで待つとのこと。ただし乗れるというお約束は出来ません」車内の空気は張り詰めて、だんだんトイレに行きたくなりましたが、とてもじゃないけれどトイレなんて言える雰囲気ではありません。だから早めに出るといったじゃないか！旦那の怒り声(こんな時は編集長も神妙な振りでスルーします)最初ははしゃいでいたわんこも寝てしまう始末、成田には9時21分に到着！フライトまで10分！「お客様お急ぎください！」「荷物は何？」「こちらでお預かりします。」あるんですよ最優先通路が！出国手続きも最優先、出国した先には別の係員が待機、「走っていただきます！」あの動く通路を走るのは初体験です。うまく走れない、やっと飛行機に乗り込みました。滑り込みセーフ！腰ベルトとを締めたときたん飛行機は動きだしました。定時出発！やれやれ、行く前に！！の連続、成田に向かう車の中で私この体験絶対書くわ、乗れなかった時の話もおもしろいなんて思っていました。で乗れました。乗れるんだ体験を書きました。楽しんでました。係りの皆様朝からお騒がせしました。

編集後記

ペット保険は病気の補償だけではありません。

次にご紹介するのは「いらむちゃん」5歳の女の子です。ペキニーズです。この色はとっても珍しいですね。ブラッシングが大変そう、毛色がシックです。お散歩しても百歩も歩かないのに抱っこして！と甘ったれやさんだそうです



大藪保険の看板犬のすももが車で移動の際、遊びに来てくれたお友達のカメラをけつとばして道路に落としました。はペット保険に加入していません。ちゃんと賠償責任特約がついていまして、第三者賠償が成立します。カメラの修理代から修理先への輸送代まで保険金が出ました。入って良かった。昨年度から一生涯病気が治療費がカバーされるようになりました。今までは13歳まででしたので年齢をとると人間と同じで病気のリスクが高まりますから安心できません。幸い病気で一度も保険金請求はしてませんがペット保険に加入して良かった。

今年度最初のやぶやぶにゆうすをお届けいたしました。社長はご紹介させていただきます。念願の本にまつことができました。お楽しみに！やぶやぶにゆうすにもクレドのご意見を大歓迎です。褒めると伸びる代理店です。

今年の春はなんだか忙しいです。4月からは消費税が上がり、給料が上がると伸びる社員が待っています。