

募集代理店手数料について

第一ネオ生命保険株式会社

1. 募集代理店手数料に係る考え方

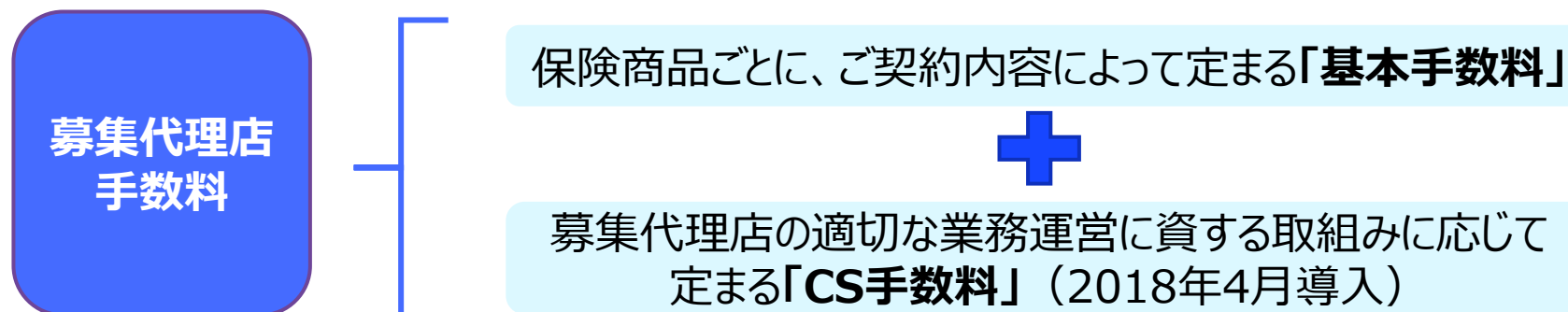
1 理想の募集代理店像

- ◆ 当社は、小さな人生不安にも、向き合う保険サービスを提供し、お客さまの長く健やかな人生の実現をお手伝いできるパートナーでありたいと考えております。
- ◆ 当社が保険募集等を委託している代理店(以下、「募集代理店」といいます)には、上記の目的を共有頂いた上で、活動を通じてより多くのお客さまに広めて頂きたいと考えております。
- ◆ その活動は、ただ単に多くのお客さまに販売するというだけでなく、お客さまとの丁寧な対話を通じて、ニーズを的確に把握・共有し、ニーズに基づいた高度なコンサルティングや適正な比較提案の中で、最適な解をお客さまと見つけていく姿が望ましいと考えております。
- ◆ また、ご契約後もお客さまに寄り添った、しっかりとしたフォローを行っていく姿が望ましいとも考えております。
- ◆ それらを実現させるべく、募集人の採用や育成、コンプライアンス遵守等の体制やインフラの整備へ努力を継続し、結果としてお客さまの信頼をより高めていく、お客さま本位の業務運営の推進に資する募集代理店の姿を求めていきたいと考えております。

1. 募集代理店手数料に係る考え方

2 募集代理店手数料体系の見直しについて

- 1 「理想の募集代理店像」の実現に向け、当社は2018年4月より、「基本手数料」の他、募集代理店の業務品質向上に資する取組みを評価する「CS手数料」を導入した募集代理店手数料体系への見直しを行っています。

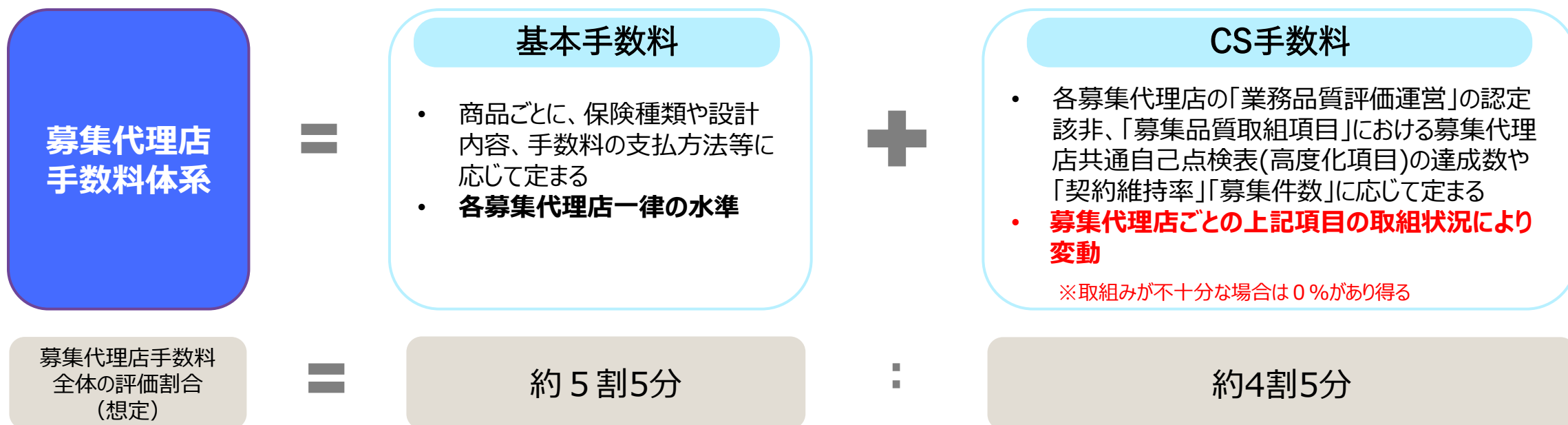


- ◆ 募集代理店手数料体系の見直しの実行性を高める取組み（6頁参照）等を通じ、「CS手数料」は適宜見直しを行っており、2025年4月からは代理店の業務品質をより重視すべく、生命保険協会が主導する「業務品質評価運営」における認定代理店のより一層の評価および「募集代理店共通自己点検表」における高度化項目を組み込んだ評価項目としています。
- ◆ 「CS手数料」は、各募集代理店ごとに、「業務品質評価運営」の認定該非および募集代理店共通自己点検表における高度化項目の達成項目数、募集契約の継続状況、募集状況に基づき算出されます。
- ◆ なお当社は、募集代理店手数料以外に、比較推奨を歪めるおそれのある「当社特定商品の販売量に偏った上乘せ報酬」等の支払いはありません。また社会通念からみて過度な「代理店向け施策（表彰・研修等）」等は実施しておりません。

2. 募集代理店手数料体系

1 全体像

- ◆ 当社の募集代理店手数料は、ご加入いただく保険商品のご契約内容等に応じて支払う「基本手数料」と、募集代理店の適切な業務運営に資する取組みに応じて支払う「CS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を乗じて算出します。
- ◆ 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のうえ、振返りや分析等に活用し、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。

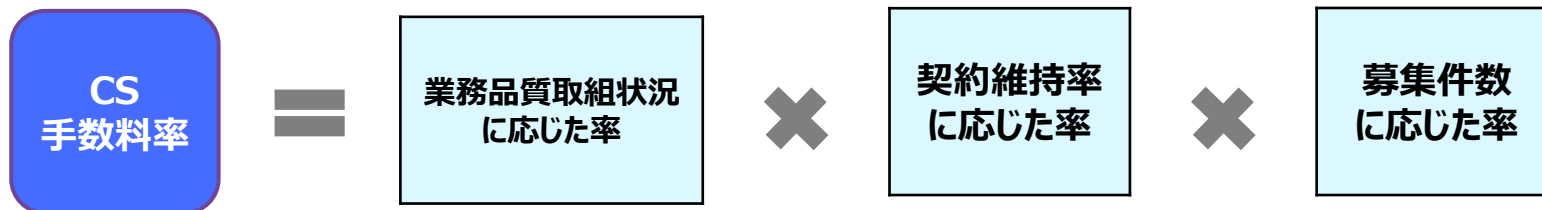


2. 募集代理店手数料体系

2 CS手数料について

【CS手数料の算出方法】

- ① 募集代理店ごとに、「業務品質評価運営」の認定状況および業務品質取組状況、「契約維持率」、「募集件数」に応じてCS手数料率を算出

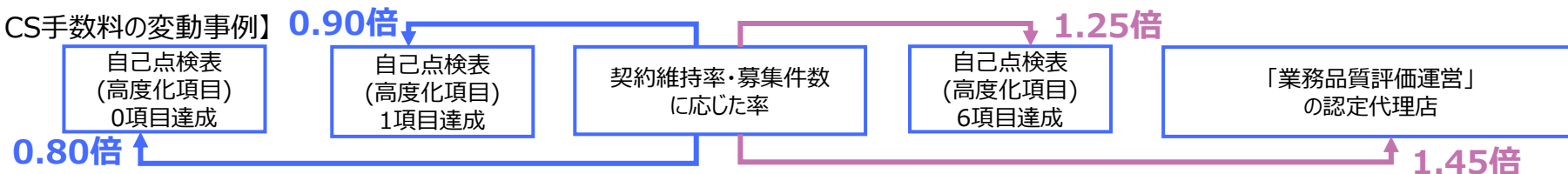


- ② 基準となる保険料にCS手数料率を乗じて、CS手数料を算出

【評価要素の考え方】

- **業務品質取組状況**
 ……募集代理店が理想の募集代理店像に近づくことを企図し、募集代理店共通自己点検表(高度化項目)の達成数に応じた評価基準を設定しています。なお、生命保険協会主導の「業務品質評価運営」の主旨に鑑み、認定代理店には本項目における最高評価を採用しております。
- **契約維持率**
 ……保険契約を一定期間にわたり継続されるお客さまについては、募集時にご意向に沿った適切な勧誘・説明ならびに適切なアフターフォローが行われているため、お客さま満足度が高いとの考え方にに基づき設定しています。
- **募集件数**
 ……募集代理店の適切な業務運営により、お客さまの信頼が高まり、結果として、ご加入されるお客さまの増加に繋がるとの考え方にに基づき設定しています。

【参考：CS手数料の変動事例】



※契約維持率、募集件数による変動は考慮していません

※非対面募集を主な販売経路とする代理店においては、販売経路属性に鑑み、一部分のみ別途基準書を定めております。

2. 募集代理店手数料体系

3 実効性を高める取組み

- ◆ 当社は、募集代理店手数料について、その実効性を高めるため、次の取組みを継続的に実施し、必要に応じ体系の見直しに取り組んでまいります。

	取組	内容
①	品質評価に係る該当状況の確認	<ul style="list-style-type: none"> 業務品質取組状況に関して、年1回、「業務品質評価運営」の認定該非および募集代理店共通自己点検表における高度化項目の達成項目数を確認。
②	募集代理店手数料体系に係るPDCAサイクルの構築	<ul style="list-style-type: none"> 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年1回以上実施予定>
③	募集代理店との対話	<ul style="list-style-type: none"> 委託先の募集代理店との対話・意見交換等を通じて、お客さま満足向上に向けた募集代理店の適切な業務運営に資する取組みを推進。 <各年度を通じて適宜実施>