

競争を生き抜く代理店

努力と勇気でチャンスをつかむ

107

TEL06-6282-6488(代)
http://www.j-thinktank.com/

契約者保護と増収・増益 相反する二つをバランスよく

8月19日に発生した台風10号は、「トリッキー台風」と言われ、沖縄県南大東島付近でUターンして再び戻ってくるという異例のルートで、特に東北と北海道に大きな被害をもたらしました。書をお見舞いを申し上げたい。

また、台風12号と13号が続いて発生し、温帯低気圧になったあとも猛威をふるっていました。備えあれば憂いなし。また、台風が直撃する地域の皆様は早めの避難を心がけていただければ幸いです。

大手銀行を中心に、銀行の保険窓口販売時の手数料開示の発表が相次いでいます。さらに金融庁が、銀行で窓口販売する貯蓄性保険商品などの手数料が高過ぎるとして、地方銀行、第二地方銀行の15行程度を対象に実態調査をしていることが判明し、調査結果を踏まえて、9月に

「銀行さんよりも我々の手数料が高い時があるだろうな」
「少しの不安と多くの疑問でした。よく調べてみると、銀行の投資信託の販売手数料が2〜3%なのに対し、窓販での生保販売(主に外貨建て)の手数は10%と、手数料が高めに設定されているので積極的に販売して、顧客に不利なことがあると金融庁が指摘し始めたことが発端となっていました。」

初年度だけとはいえ、契約者への解約返戻金があるにもかかわらず、生命保険の手数料がどうも腑に落ちなかったのです。以前からこの手数料開示の報道を耳にするたび、

息子が6月に14歳で他界 毎日、息子に「有難う」を言い続ける

先日、弊社社員の自家用車がコンビニ駐車場で駐車中におつけられる事故がありました。相手は個人事業主で、丁寧な対応をしていただいていたので、「すぐに保険会社に電話して対応してもらいます」と約束していただいたとのこと。分かれていく、実はうっかり更新を忘れ無保険だったことが判明。相手がキチンと修理費などの対応をいただいたようですが、やはり任意自動車保険の無保険車は増えて来ています。世間では自転車事故の増加を受け、いろいろな

顧客目線を考えて、複数の保険会社の商品をラインナップの上で、顧客に応じてベストな保険商品を選んでいただければ、契約の多さだけで大儲けできる代理店なんて皆無でしょう。ただ、これまで売上や利益を保険会社も代理店も求め続けて来たのは事実ですし、どの保険会社でも表彰する代理店は、数字が出た代理店で、ご存じの通り時期的に販売してほしい商品に対しては、保険料に修正係数をかけるし、ボーナス手数料を払ったりもします。そこをうまく利用して

私よりはるかに頭のいい人が金融知識を駆使して、キチンと運用し、妥当な試算に基づき、手数料も決定されているのだから無理やり納得していただきました。外貨建て商品であれば、円建て商品よりは利回りは狙えても為替リスクがあるし、円での元本保証もない。ほぼ全てのリスクは契約者なのに手数料は投資の何倍もあるといわれ、そういう理由から一部で「ぼったくり商品」ではないか?といわれていたのかもしれない。従って公平中立な立場から、というよりも全て

表裏されている代理店は多いでしょう。以前にも書きましたが、
・契約者(消費者)保護
・増収、増益
この相反する二つの目標をクリアするには、かなりのクレーバーさがないと無理です。ましてやマイナス金利の時代、銀行もそうでしょう。

自分が頑張る原動力の大きな一部を無くしてしまいましたが、結果的にこれからは頑張り過ぎなくて済むことになるでしょう。形あるものはいつか壊れる。出会いがあれば別れがある。そんな単純なことを息子に教えてもらった気がしておりました。今は毎日、息子に「有難う」と言い続けておられます。ホント、人生何が起るか分かりません。何が起っても慌てず、騒がず、お互いイキイキと過ごして参りましょう。

中学生になってからは心疾患を感じさせないくらい元気では休むことも無く学校に行き、友達にも恵まれ倒れる翌週の沖縄修学旅行では実行委員も務め、非常に楽しみにしておりました。私自身、すでに両親を見送ってしまいましたので、これ以上の悲しみはやって来ないだろう。後には子供の成長を羨しむに思っていた矢先で、後には「た〜さんのお医者様や看護師さんに紡いでいただいた命をあっけなく亡くしてしまいましたこと、この度手術を受け、増加を受け、いろいろな



保険ショップの現場から...

西田 理恵 74



甘いものがまん!

好きなものを断って体質改善

顔で「感謝しています。本当にありがとうございます」と言ってくれたいです。

〇〇様の体質改善のこと

お盆明けにかかってきた一本の電話

体質改善して医療保険に加入

「親父はけっこうお酒も甘いものも好きでここで保険をお願いしよう」と申し込んだら高脂血症であまりにも中性脂肪が高すぎて入れなかつたことがあったと聞いています。それから一旦好きなものを断って体質改善して半年でもその数値が下がった。そのときに入らせてもらったのがこの医療保険でした。親父はすごく喜んでいました。やればできると。運動もすんでいたんだけどご家族の安心が確認できると思うので感動していただけることになりました。

健康は努力と摂生で維持できる

お盆が終わったある平日でした。一本の電話を私がとると、「西田さんですか?」
「ぼくは契約している〇〇の息子です。実は、ご相談があってお電話いたしました。」
「私は〇〇様は4年前、医療保険にご加入いただいたお客様だったと記憶していたので、給付請求か?と思い、」
「どうなさいましたか?何かお手伝いすることがあれば...」と言いかけたところ息子さんは〇〇様が心筋梗塞で1週間前にお亡くなりになりました。

「おやじが保険のことを全部わかっていて、家族全員のを把握していたので、これからぼくがその代わりをしていきたいんです。最後の入院と手術の請求もお願いしたいし、西田さんのところでは入