

2021年4月吉日

正会員各位

東京都港区赤坂七丁目10番6号
一般社団法人 保険乗合代理店協会
代表理事 堀井 計

令和3年度定時社員総会の招集通知

拝啓 時下ますますご健勝のこととお慶び申し上げます。

さて、弊協会の令和3年度の定時社員総会の開催は以下の通り予定しております。新型コロナウイルス拡散防止の観点から、実際の会場と各社様をオンラインで繋ぎ、いわゆるリアルとオンライン併行開催とさせていただきますことも含め、ここにご通知いたします。会場は、三密を避け、換気等にも十分配慮してリアルも開催いたします。

本状の宛て先が正会員各位となっておりますのは、弊協会定款第15条乃至第18条に則り、議決権を有する正会員宛てとなり、準会員、パートナー会員、アドバイザー会員、特別会員各位へはその写しをもってご連絡並びに議案内容の共有とさせていただきます。

なお、本議案中には、定足数の出席を要とする議案がございますので、お手数ながらご欠席の場合は、同封の委任状に必要事項をご記入、押印の上、4/28(水)までにご返送くださいますようお願い申し上げます。

敬具

記

- | | | |
|-------------------|----------|---|
| 1. 日 | 時 | 令和3年5月13日(木曜日)午後3時開会 |
| 2. 場 | 所 | 〒107-0052
東京都港区赤坂2丁目14-27
国際新赤坂ビル 東館 13F
※新型コロナウイルス感染防止対策のため、
実際の会場は最大限の施策を行っているところを
選択しております。 |
| 3. 報 告 事 項 | | 報告事項1 令和2年度活動報告の件
報告事項2 令和3年度活動計画の件
報告事項3 令和3年度収支予算の件
報告事項4 理事・監事退任の件 |
| 4. 決 議 事 項 | | 決議事項1 令和2年度決算承認の件
決議事項2 理事・監事選任の件 |

新年度を迎えるにあたり

<ごあいさつ>

昨年から猛威を振るう新型コロナウイルスは、世界経済はもとより、日本経済、そして保険業界にも大きな影響を与えています。年初にはワクチンが承認されたことで希望の光が見えてきたものの、普及が遅れており、東京オリンピックを目前に控えた中で第4波も懸念されている状況です。この新型コロナウイルスが、一般生活者の価値観を変え、人による募集活動を中心として成長してきた保険業界の在り方を抜本的に変えようとしています。

増してここ数年は、保険業法では委託型募集人の適正化、保険業法改正、顧客本位の業務運営方針の公表と（以下FD宣言）とKPI化、税制ではバレンタインショック、ホワイトデーショックと立て続けに業界変革の波が押し寄せています。我々乗合代理店も、顧客の価値観の変化に柔軟に対応し、募集人も経営者も変化していかなければ生き残れない時代が更に加速していくことは間違いないでしょう。

我々は、このような時だからこそ、「真の顧客本位とは何か」の原点に立ち戻り、乗合代理店の価値を再構築していく機会ではないかと捉えています。いみじくも生命保険協会さまが昨年に取り上げられた「**代理店業務品質のあり方等に関するスタディーグループ**」（以下SG）に弊協会も会員として参画させていただきました。このSGにおいて保険業界における代理店業務品質のあり方を全保険会社さまと共に研究していくことは非常に意義のある取り組みではないでしょうか。本年も引き続き、生命保険協会さまと協調連携しながら、弊協会活動（定例会、業務品質向上委員会、生産性向上委員会等）の中でも、「あるべき乗合代理店の理想像」を追求していく所存です。

そして、「安心」「安全」が最優先の今だからこそ、保険商品という社会インフラを提供することを使命とし、この業界に誇りとやりがいを持って働こうとする若者たちに保険ビジネスの魅力を伝え、優秀な人材を招き入れていくための啓蒙活動の必要性を感じています。我々保代協はこの大きな課題も重要視し、団体としてその解を求めながら粛々と活動を行っていく所存です。

皆さま、本年度もどうぞよろしくお願いいたします。

一般社団法人保険乗合代理店協会
理事長 堀井 計

報告事項 1 令和 2 年度事業報告の件

【スローガン】

「顧客本位の業務運営を徹底し、乗合保険代理店業界を健全なものにする」とともに、
消費者や社会から信頼される業界に発展させていこう。
～消費者から信頼されるための態勢整備の確立と、顧客本位の業務運営
を意識した経営に取組み、乗合保険代理業の社会的地位を向上させていこう～

2020 年度取組みテーマ

- 1) 会員による満足度向上
 - ① 会員ニーズの把握のためアンケートの複数回実施
 - ② 全体会議・定例会等のウェブ放送継続
 - ③ 会員向けセミナー（首都圏対象；一部有料）の提供準備

- 2) 保代協体制の強化
 - ① 生保協会・日本代協との連携強化
 - ② 金融庁・厚労省・政界とのコミュニケーション継続
 - ③ 「募集品質評価項目の標準化」のため、委員会等での評議・研究

- 3) 顧客本位の業務運営向上のための各種委員会の充実
 - ① 顧客本位の募集品質・生産性向上委員会の継続
 - ② (2)- ③のために委員会への参加啓蒙

- 4) 保代協に関する認知度向上
 - ① 認知度向上のためのホームページの活性化
 - ② 保険会社との共催セミナーの継続開催

【活動報告】

(1)

- ① 令和2年05月27日(水) 定時社員総会(紙面開催)
- ② 令和2年10月30日(金) 臨時社員総会(紙面開催)

報告事項

- (1) 令和2年年度活動報告の件
- (2) 令和3年度活動計画の件
- (3) 令和3年度収支予算の件
- (4) 理事退任、監事満期満了の件

決議議案

- (1) 令和2年度決算承認の件
- (2) 理事・監事選任の件

(2) 理事会 13回

- ① 令和2年04月23日(木) 臨時理事会
- ② 令和2年05月13日(水)
- ③ 令和2年06月09日(水) 臨時理事会
- ④ 令和2年07月08日(水)
- ⑤ 令和2年08月05日(水) 臨時理事会
- ⑥ 令和2年08月19日(水) 臨時理事会
- ⑦ 令和2年09月09日(水)
- ⑧ 令和2年10月01日(木) 臨時理事会
- ⑨ 令和2年11月11日(水)
- ⑩ 令和2年12月09日(木) 臨時理事会
- ⑪ 令和3年01月13日(水)
- ⑫ 令和3年02月10日(水) 臨時理事会
- ⑬ 令和3年03月10日(水)

(3) 定例会 5回

- ① 令和2年07月09日(木) 第69回定例会全体会議
- ② 令和2年09月10日(木) 第70回定例会全体会議
- ③ 令和2年11月12日(木) 第71回定例会全体会議
- ④ 令和3年01月14日(木) 第72回定例会全体会議
- ⑤ 令和3年03月11日(木) 第73回定例会全体会議

2020年度定例会メインテーマ実績

- 7月 ほくと総合法律事務所 岡本弁護士
オンライン募集の「法的解釈と実務」
- 9月 募集品質のあり方について(スタディーグループ報告書)
(生命保険協会・富永理事)
- 11月 オンライン面談の使い手から学ぶ
(パネラー:ホロスプランニング永岑氏・エフピーサポート可児氏)
- 1月 新春座談会
(松村副理事長・勝本副理事長・皆川理事・正田理事)
- 3月 金融・保険ビジネスの未来戦略について
岡本弁護士(法律事務所あかつき 代表)による
「金融サービス仲介業の法的解釈と実務」
(FA協会 中桐理事長・水野事務局長/富永理事・足立理事)

【保代協4月実施アンケートから】 → 2021年度07月度定例会全体会議にて発表予定

(4) 会員拡大委員会

- 今期はコロナ禍の下、「緊急事態宣言」、「三密回避」、「新しい生活様式」など社会生活が一変し、活動を休止した1年であった

(5) 顧客本位の募集品質向上・顧客本位の生産性向上 合同委員会 5回

※合同委員会の開催場所：全て ZOOM にての開催となった

2020年7月、9月、11月、2021年1月、3月

委員会方針：保険会社、生命保険協会、代理店共通の目標である、「正しい募集」と「不詳事故の防止」をテーマとし、乗合代理店であるが故に発生している不具合を、保険会社に過大な負荷がかからない事案を優先し解決提案していくこと

(6) 令和2年度 新規入会並びに会員種別変更 一覧 (順不同)

(1)	正会員	サンベックスイノベーション株式会社
(2)	アドバイザー会員	GOEN 株式会社
(3)	アドバイザー会員	株式会社ノースアイランド
(4)	アドバイザー会員	株式会社 justInCaseTechnologies
(5)	アドバイザー会員	株式会社セールスフォース・ドットコム
(6)	アドバイザー会員	株式会社長坂保険コンサルティング
(7)	アドバイザー会員	株式会社想研
(8)	アドバイザー会員→正会員	GOEN 株式会社
(9)	正会員	ファイナンシャルスタンダード株式会社
(10)	特別会員	はなさく生命保険株式会社

令和元年度 新規加入社数 14 社 (正会員：2社、準会員：7社、アドバイザー会員：5社)

令和2年度 新規加入社数 10 社 (正会員：3社、アドバイザー会員：6社、特別会員：1社)

【スローガン】

**顧客本位の業務運営を徹底し、乗合保険代理店を健全な
業界にするとともに、消費者や社会から信頼される業界に発展させていこう。
～ウィズコロナにおける「真の安心と安全」を提供するための
保険代理店業務品質の向上を追求していきます～**

2021 年度取組み

- (1) 会員への満足度向上
 - ① 会員ニーズの把握のためアンケートの複数回実施
 - ② 活動趣旨啓蒙の強化
 - ③ 全体会議・定例会等のリモート参加

- (2) 協会に相応しい事務局体制の確立
 - ① 認知度向上のためのホームページの活性化
 - ② 生保協会・日本代協・ファイナンシャル・アドバイザー協会等との連携強化との連携強化
 - ③ 金融庁・厚労省・政界とのコミュニケーション継続
- (3) 会員拡大委員会
 - ① チャリティーゴルフコンペ（認知度向上）
 - ② コロナ禍のため、保険会社・会員から紹介していただいた非会員の代理店に定例会全体会議をオンラインで視聴いただき、アンケートを回収し、Meeting 内容の充実と、向上とともに認知度アップを図る

- (4) 顧客本位の業務運営向上のための委員会の充実
 - ① 顧客本位の募集品質向上委員会、顧客本位の生産性向上委員会の継続
 - イ) 本年度も合同員会形式を継続
尚、委員会は活発なディスカッションを促すため会員のみ参加に限定します。
 - ロ) 今年度のテーマ
募集品質向上委員会
生命保険協会にて審議中の「代理店業務品質のあり方等に関するスタディーグループ」の議論について、当委員会を弊協会での意見集約の場として位置付け代理店の優良な業務品質とは何かを考えていく。
また、その他コンプライアンス、業務品質についての各種テーマについてディスカッションする。
 - 生産性向上委員会
「コロナ禍での生産性確保について」

新型コロナウイルスの影響でお客様との面談機会が減るなか、WEB 面談環境も進化してきており、すでに効率的に運用している会社もあります。

生産性を確保するための保険商談の未来について、保険会社の施策と業界全体、金融庁情報を含めて考える。

開催日時(定例会と同日) 13:15~14:45

第1回: R3.7.15(木) 代理店の業務品質定義 Part1 について

第2回: R3.9.9(木) WEB コンサルの現状について

第3回: R3.11.11(木) 代理店の業務品質定義 Part2 について

第4回: R3.1.13(木) 新しい募集アイデアについて

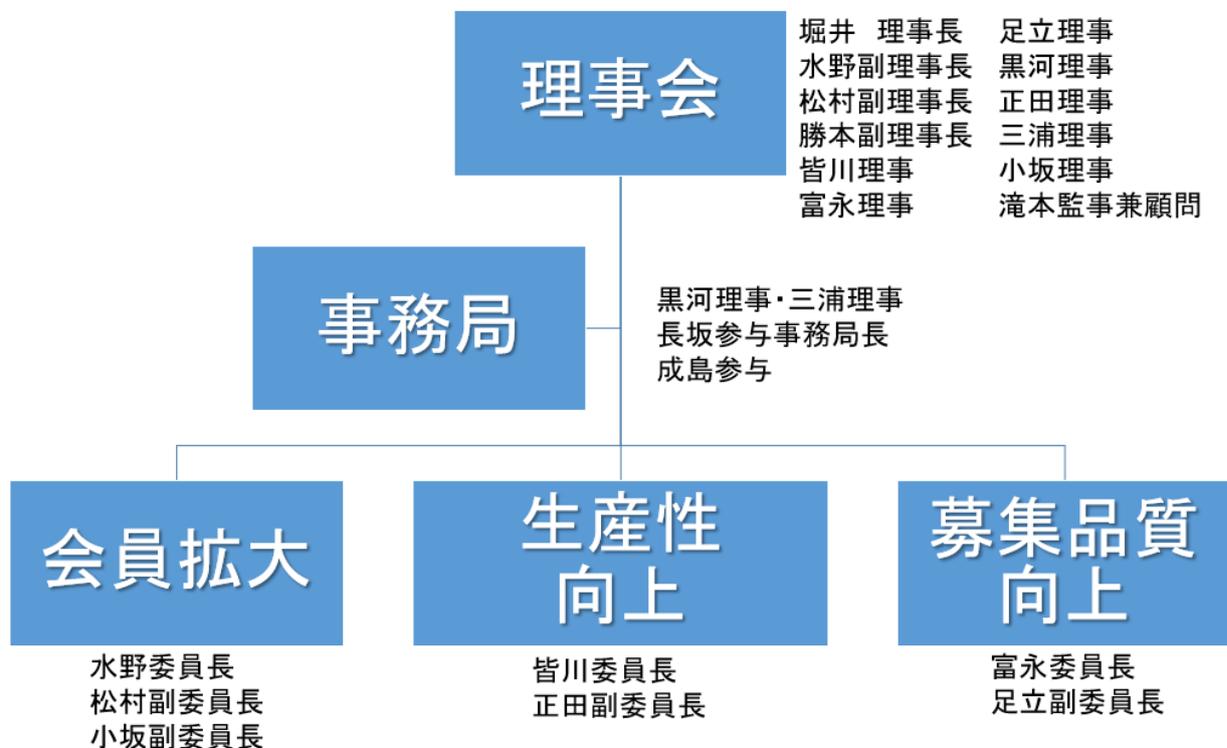
第5回: R3.3.10 (木) 年度の振り返り

(4) 乗合代理店の健全化への取り組み

- ① 潜脱代理店撲滅にむけての取り組み継続
- ② 乗合代理店募集人としての資格制度の検討開始

<組織案> (2021年度) ※総会後、理事会にて選出

2021年度組織



<2021年度予定> ※状況を鑑み、適宜、リアル&オンライン、オンラインのみ等にて実施

◆理事会開催済と今後の予定

- | | |
|-----------------|---|
| ① 令和3年04月07日(水) | 臨時理事会；社員総会準備、ほか |
| ② 令和3年04月19日(月) | 臨時理事会；監事選任、
緊急事態宣言が発出された場合のチャリティーゴルフほか |
| ③ 令和3年04月23日(金) | 臨時理事会；緊急事態宣言発出に対して |
| ④ 令和3年05月12日(水) | 定時理事会；社員総会（含む、施策発表）最終準備 |
| ⑤ 令和3年06月XX日(X) | 臨時理事会 |
| ⑥ 令和3年07月14日(水) | 定時理事会・全体会議準備、ほか |
| ⑦ 令和3年08月XX日(X) | 臨時理事会 |
| ⑧ 令和3年09月08日(X) | 定時理事会・全体会議準備、ほか |
| ⑨ 令和3年10月XX日(X) | 臨時理事会 |
| ⑩ 令和3年11月10日(水) | 定時理事会・全体会議準備、ほか |
| ⑪ 令和3年12月XX日(X) | 臨時理事会 |
| ⑫ 令和4年01月12日(水) | 定時理事会・全体会議準備、ほか |
| ⑬ 令和4年02月XX日(X) | 臨時理事会 |
| ⑭ 令和4年03月09日(水) | 定時理事会・全体会議準備、ほか |

(3) 全体会議・定例会 6回

- | | |
|-----------------|---------------------------|
| ① 令和3年05月13日(木) | 定時社員総会（含む施策発表）,第74回ミーティング |
| ② 令和3年07月15日(木) | 第75回ミーティング |
| ③ 令和3年09月08日(木) | 第76回ミーティング |
| ④ 令和3年11月10日(木) | 第77回ミーティング |
| ⑤ 令和4年01月12日(木) | 第78回ミーティング |
| ⑥ 令和4年03月10日(木) | 第79回ミーティング |

報告事項 3 令和 3 年度収支予算の件

令和 3 年度収支予算

【収入の部】会費収入予算額は期末までの既存会員からの入金分を表示

年会費は今年度、コロナ禍の中リアルとオンラインの同時併行運営により、参加者数を減少することなく、さらに今年度は講師を招聘してのセミナーを多く開催することにより、地域の枠を超えて情報共有を図ることと理事会にて決定しました。開催費用が保代協本部経費を圧迫するため、軽減措置は昨年度のみとし、今年度は通常年会費といたします。

項目		R3年度	R2年度	備考欄 R2年度末会員数
		予算額 (円)	実績額 (円) ※特別会費	
前期繰越金		6,678,809	8,631,537	
会費収入	正会員	8,200,000	5,570,000	42社
	準会員	3,300,000	2,160,000	41社
	パートナー会員	180,000	120,000	3社
	アドバイザー会員	1,200,000	1,040,000	26社
	特別会員	4,800,000	3,120,000	24社
	会員枠外会費	0	0	
	会費収入計	17,680,000	12,010,000	136社
その他収入	(受取利息) (支払い後戻入) 等	93	221,332	
収入の部合計		24,358,902	20,862,869	

【支出の部】

注) 今年度予算について：令和 2 年度収支実績は正味財産増減計算書に記載

項目		R3年度	R2年度	備考欄
		予算額 (円)	実績額 (円)	
事務費	本部	7,000,000	6,099,270	役員交通費、事務所家賃、HP更新 広告宣伝、振込手数料、水道光熱費等
	顧問・業務委託費	6,000,000	5,385,543	委託費等
	会議費 総会・理事会・定例会費	3,000,000	2,252,364	会議室借料等、講演料、交通費、交際費
	事務費小計	16,000,000	13,737,177	
研究活動費 (本部) (委員会等)	委員会活動費			
	会員拡大委員会	300,000	0	交通費、交際費
	生産性向上委員会	400,000	0	会場費
	募集品質向上委員会	400,000	0	会場費
	業界活動等	400,000	120,000	交通費、交際費
チャリティーゴルフ	弊協会寄付金、運営費等	500,000		弊協会寄付金、運営費等
法人住民税		70,000	70,000	
源泉所得税		260,000	256,883	
支出の部合計		18,330,000	14,184,060	
次年度繰越		6,028,902	6,678,809	
支出の部合計		24,358,902	20,862,869	

報告事項 4 理事・監事退任の件

理事 春野 高利氏 任期中ですが一身上の都合で退任

監事 石橋 弘文氏 任期満了をもって退任

議案書

第1号議案 令和2年度決算承認の件

1. 年度決算の承認について

定款第40条第1項の規定により、本総会の承認を得るものであります。

2. 内容

以下のとおりです。

貸借対照表

令和3年3月31日現在

一般社団法人 保険乗合代理店協会

(単位:円)

科 目	当年度	前年度	増減
I 資産の部			
1. 流動資産			
現金預金	9,580,259	9,110,821	469,438
前払費用	-	437,514	-437,514
流動資産合計	9,580,259	9,548,335	31,924
2. 固定資産			
その他固定資産			
差入保証金	1,102,200	1,102,200	-
その他固定資産合計	1,102,200	1,102,200	-
固定資産合計	1,102,200	1,102,200	-
資産合計	10,682,459	10,650,535	31,924
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払費用	9,174	9,174	-
預り金	61,260	61,260	-
流動負債合計	70,434	70,434	-
負債合計	70,434	70,434	-
III 正味財産の部			
1. 一般正味財産			
(1)一般正味財産	10,612,025	10,580,101	31,924
一般正味財産合計	10,612,025	10,580,101	31,924
正味財産合計	10,612,025	10,580,101	31,924
負債及び正味財産合計	10,682,459	10,650,535	31,924

正味財産増減計算書

自 令和 2年 4月 1日
至 令和 3年 3月 31日

一般社団法人 保険乗合代理店協会

(単位:円)

科 目	当年度	前年度	増減
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
受取入会金及び受取会費	12,010,000	18,107,000	-6,097,000
受取入会金及び受取会費	12,010,000	18,107,000	-6,097,000
事業収益	-	201,000	-201,000
総会・定例会参加費	-	201,000	-201,000
受取寄付金	-	908	-908
受取寄付金	-	908	-908
雑収入	97	56	41
受取利息	97	56	41
経常収益計	12,010,097	18,308,964	-6,298,867
(2) 経常費用			
事業費	1,228,138	1,979,109	-750,971
WEB・ML等運営費	808,656	1,481,254	-672,598
研究活動費	419,482	497,855	-78,373
管理費	10,680,035	11,691,343	-1,011,308
事務費	10,680,035	11,691,343	-1,011,308
経常費用計	11,908,173	13,670,452	-1,762,279
当期経常増減額	101,924	4,638,512	-4,536,588
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
経常外収益計	-	-	-
(2) 経常外費用			
経常外費用計	-	-	-
当期経常外増減額	101,924	4,638,512	-4,536,588
税引前当期一般正味財産増減額	101,924	4,638,512	-4,536,588
法人税、住民税及び事業税	70,000	70,000	-
当期一般正味財産増減額	31,924	4,568,512	-4,536,588
一般正味財産期首残高	10,580,101	6,011,589	4,568,512
一般正味財産期末残高	10,612,025	10,580,101	31,924
II 指定正味財産増減の部			
当期指定正味財産増減額	-	-	-
指定正味財産期首残高	-	-	-
指定正味財産期末残高	-	-	-
III 正味財産期末残高	10,612,025	10,580,101	31,924

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

消費税等の会計処理については、税込処理を採用している。

2. 会計方針の変更

該当なし

3. 基本財産及び特定財産の増減額及びその残高

該当なし

4. 基本財産及び特定財産の財源等の内訳

該当なし

5. 担保に供している資産

該当なし

6. 固定資産も取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

該当なし

7. 債権の債権金額、貸倒引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高

該当なし

8. 保証債務等の偶発債務

該当なし

9. 満期保有目的債権の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益

該当なし

10. 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

該当なし

11. 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳

該当なし

監査報告書（事務局案）

当法人の監事である石橋弘文は、令和2年4月1日から令和3年3月31日までの第10期事業年度の理事の職務の執行を監査いたしました。その方法及び結果につき以下のとおり報告いたします。

監査の方法及びその内容

監事は、理事と意思疎通を図り、情報の収集及び監査の環境の整備に努めるとともに理事会その他重要な会議に出席し、理事からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決済書類等を閲覧し、業務及び財産の状況を調査いたしました。以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書について検討いたしました。

さらに、会計帳簿又はこれに関する資料の調査を行い、当該事業年度に係る計算書類（貸借対照表、正味財産増減計算書及び個別注記表）及びその附属明細書について検討いたしました。

監査の結果

(1) 事業報告等の監査結果

- ① 事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い、法人の状況を正しく示しているものと認めます。
- ② 理事の職務の執行に関する不正の行為又は法令もしくは定款に違反する重大な事実は認められません。

(2) 計算書類及びその附属明細書の監査結果

計算書類及びその附属明細書は、法人の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認めます。

令和3年4月23日
一般社団法人 保険乗合代理店協会
監事 石橋 弘文 ㊞

第2号議案 理事・監事選任の件

本社員総会終結の時を以って理事2名、監事1名の任期が満了すること、併せて重任候補として黒河祥子氏・正田侑也氏、新任理事候補として三浦保氏・小坂直之氏、新任監事候補として滝本豊水氏の選任をお願いするものであります。

なお、当該理事の任期は、定款25条各号の規定により任期満了のときまでとします。

1. 理事選任の件

理事候補者

(重任)

氏名	所属会社・役職等
くろかわ しょうご 黒河 祥子	かぶしきがいしゃ だいいひょうとりしまりやくしゃちよう 株式会社トラスト 代表取締役社長
しょうだ ゆうや 正田 侑也	かぶしきがいしゃ だいいひょうとりしまりやくしゃちよう 株式会社ニュートン・フィナンシャル・コンサルティング 代表取締役社長
みうら たもつ 三浦 保	かぶしきがいしゃ だいいひょうとりしまりやくしゃちよう 株式会社フィックス・ジャパン 代表取締役社長

* 黒河氏、正田氏、三浦氏は任期満了となり重任となります。

(新任)

氏名	所属会社・役職等
こさか なおゆき 小坂 直之	かぶしきがいしゃ だいいひょうとりしまりやくしゃちよう ファイナンシャルジャパン株式会社 代表取締役社長

2. 監事選任の件

(新任)

氏名	所属会社・役職等
たきもと とよみ 滝本 豊水	そうごうほうりつほうりつじむしょ ほくと総合法律事務所

以上