
保険代理店紹介制度 活用の手引き(抜粋版)

(一財)ハートステーション
三井住友海上火災保険(株)

令和3年2月現在

目次

- 1. 保険代理店紹介制度の概要 . . . P 1
- 2. Q & A . . . P 3
- 3. お申し込みから制度利用開始まで . . . P 5
- 4. 業務提携申込書 . . . P 6
- 5. 書類記入例 (業務提携申込書・保険代理店紹介同意書) . . . P 7

保険代理店紹介制度の概要

1. 概要

会員の皆さまからご紹介いただいたお客さまへ(一財)ハートステーションと三井住友海上火災保険(株)の代理店が連携し、見積もり作成～契約まで行います。紹介案件成約の際、紹介謝礼をお支払い致します。

POINT	<p>➢ 会員さまは「(一財)ハートステーション」と「提携代理店」と業務提携契約書を締結し、「(一財)ハートステーション」へ代理店紹介希望のお客さま情報を連携します。</p> <p>「(一財)ハートステーション」は「提携代理店」へお客さま情報を連携し「提携代理店」は情報を受取り次第、即座に対応を開始します。</p>
	<p>➢ ご紹介頂いた案件が成立した場合、会員さまへご紹介頂いた契約分の「謝礼」をお支払します。(受取り目安：契約日属月の3か月後末)</p>

●保険代理店紹介制度のメリット●

お客さまに対する質の高いサービスの提供と会員の皆さまの収益向上に貢献します。

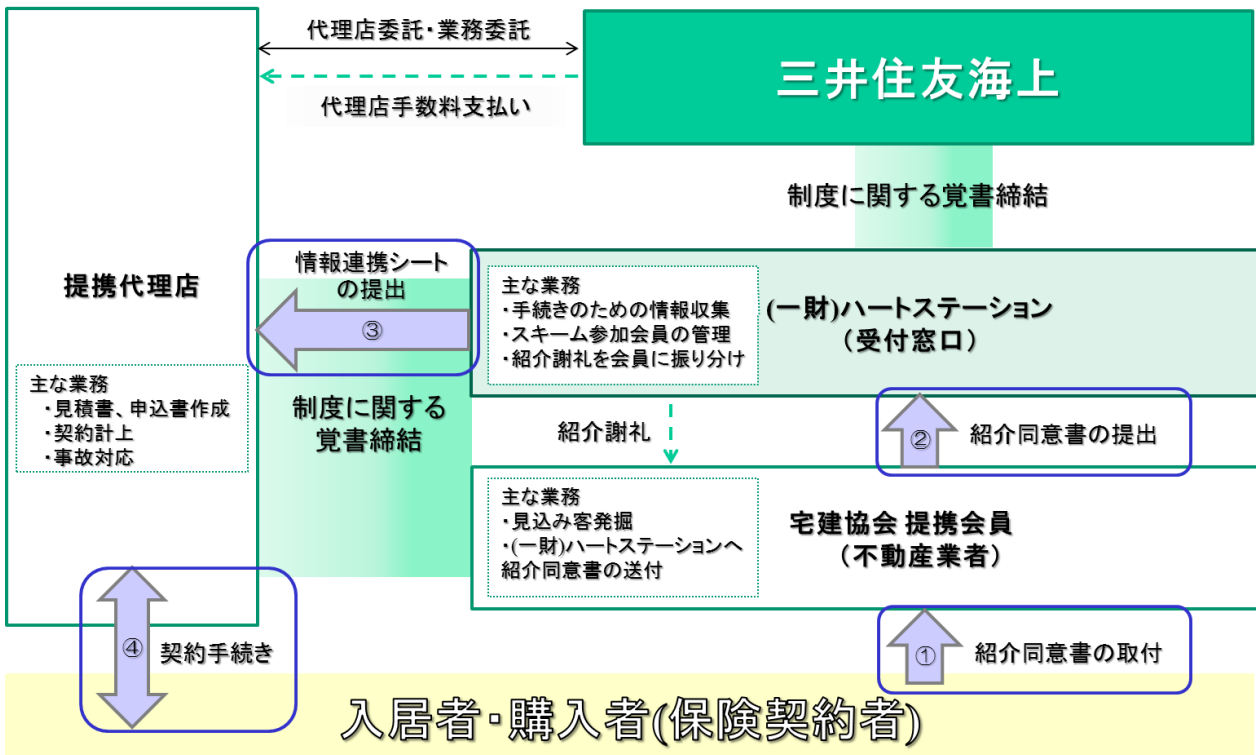
◆業務のアウトソーシングによる省力化の実現

アウトソーシングにより創出された時間をご本業の発展に振り向けていただくことで「ご本業の顧客増＝保険の顧客増」に繋がり、収益向上に貢献します。

◆質の高いサービスによる顧客グリップ強化

商品知識・販売スキルに優れた「提携代理店」が対応することによって、お客さまのニーズを捉えた最適な提案や質の高いサービスを提供することができます。

2. 手続きの流れ



3. 提携時の業務内容

「提携代理店」が募集代理店となり、お客さまに対する主体的な業務を行います。(一財)ハートステーションが会員さまと代理店の橋渡しをしますので、会員さまは、見込み客の発掘・情報収集などの業務を行います。

○：主体的に行う業務 ×：原則行わない業務

業務	紹介制度方式	
	提携代理店	会員さま
見込み客の発掘	○	○
情報収集	○	○
保険料試算・見積	○	×
申込書作成	○	×
意向確認	○	×
契約締結	○	×
重要事項説明	○	×
保険料領収	○	×
契約入力	○	×
契約維持管理	○	×
事故受付等	○	×
満期案内	○	×
満期管理	○	×

注意事項

- 事故受付について、入居者・契約者に対し、事故の際の連絡先を案内することは可能です。
- 保険紹介希望者とのやり取りは、提携代理店から指示がある場合があります。

禁止事項

- 保険商品の推奨・勧誘・内容説明・申込書類の取次・保険料の受領等、保険募集に該当する行為は禁止です。
- 損害保険代理店登録のある会員さまは本スキームに参加できません。

4. 紹介制度の流れと会員の皆さまに対応いただくこと

①保険紹介希望のお客さまから「保険代理店紹介同意書」を取り付けてください。

※すべての紹介案件において、見積もり依頼から契約手続きまで原則2週間以上が必要になります。

※見積もり提示後、成約まで1か月を超える場合は提案を中止します。

ただしお客さまの長期不在等で1か月を超える場合など、事情がある場合はこの限りではありません。

②「保険代理店紹介同意書」を(一財)ハートステーション宛にFAXしてください。

この先は提携代理店より保険契約の手続きを致します。

5. 提携代理店のご紹介

(一財)ハートステーションと三井住友海上火災保険(株)の2者で取り交わした覚書に基づき、保険会社として下記の2代理店を推奨致します。

それぞれ担当業務が異なりますので、募集行為全般に関する照会は①代理店窓口までご連絡ください。

① 募集代理店

代理店名：ほけんサポート企画株式会社

担当業務：保険紹介希望者へのアクション・商品説明・契約締結・事故対応・協会員からの照会対応

② 統括代理店

代理店名：株式会社 トラストステージ

担当業務：業務提携契約書の管理・紹介謝礼料の支払い・協会員へのヒアリング(年に1回を予定)

Q & A

1. 紹介制度について

Q	A
<ul style="list-style-type: none"> ・自分や身内の保険加入の場合、紹介制度を利用できるか。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ご利用いただけますが、紹介謝礼の支払いは保険料の値引きに該当し、コンプライアンス違反にあたるため致しません。また、紹介謝礼の発生しない身内契約とは、「自身が役員を務める法人の契約・同居の親族の契約」を指します。
<ul style="list-style-type: none"> ・少額短期保険や生命保険の代理店をしているが紹介制度は利用できるか。 	<ul style="list-style-type: none"> ・紹介制度の対象種目に該当しないため、利用できません。
<ul style="list-style-type: none"> ・損害保険代理店をしているとこの紹介制度を利用できないのはなぜか。 	<ul style="list-style-type: none"> ・金融庁より紹介者(金融庁表記では募集関連行為従事者)に保険募集行為に該当する業務をさせてはいけないとの方針が公表されているため、他の保険会社にて募集行為を認められている方は、上記理由により利用できません。
<ul style="list-style-type: none"> ・A I Gの保険商品と三井住友海上の保険商品の、契約締結条件の違いについて知りたい。 	<ul style="list-style-type: none"> ・契約締結条件については、代理店以外への開示が出来ないためお答えできません。
<ul style="list-style-type: none"> ・紹介した後の結果がどうなったか知りたいがどうしたらよいか。 	<ul style="list-style-type: none"> ・(一財)ハートステーションと提携代理店の間で定期的に進捗のやり取りを致しますので、会員の皆様は(一財)ハートステーションへ照会願います。 ※至急の場合はほけんサポート企画株式会社の第一窓口から順にご照会ください。【P2に記載】
<ul style="list-style-type: none"> ・自社が代理店でもないのに、お客さんの個人情報を他所に流すのは個人情報保護の観点から不安である。自分の手が届かないところで個人情報がどのように扱われているのか心配だ。 	<ul style="list-style-type: none"> ・個人情報の管理、取り扱いについては、金融庁の指示を厳守し、適切に対応していますのでご安心ください。また代理店のプライバシーポリシー、勧誘方針については以下QRコード・HPよりご覧いただくことも可能です。 <div data-bbox="858 1597 1050 1787" data-label="Image"> </div> <p data-bbox="826 1845 1457 1921">三井住友海上火災保険(株)公式HP：代理店検索：各代理店のHP</p>
<ul style="list-style-type: none"> ・会員が業務提携契約書に記名押印しなければならないのはなぜか。 	<ul style="list-style-type: none"> ・紹介制度をご利用いただくなかで提携代理店とのやりとりが生じること、ルールや注意点を正しく理解いただくこと、以上2点より4者で締結する必要があると考えています。

<p>・保険代理店紹介同意書のお客さまのご署名・押印について、遠方で手続きできない(目の前で貰うことが難しい)場合はどのようにしたらよいか。</p>	<p>・会員さまより提携代理店へ情報を開示することについてしっかりとご説明いただき、後日提携代理店からお客さまへご連絡した際に「情報漏洩だ。」等のお申し出を頂戴してしまうようなトラブルが生じない場合に限り、署名・押印の取付を省略いただいても構いません。</p> <p>(特定感染症などによる対面自粛の場合も同様です)</p>
--	--

2. 紹介謝礼について

Q	A
<p>・紹介後に成立した契約で変更手続き(追加保険料の発生するもの)があったときは、紹介謝礼をもらえるか。</p>	<p>・変更手続きはご紹介に該当しないため対象外です。</p>
<p>・契約が成立したものの、万が一保険料の領収が出来ず契約が解除になってしまったときの紹介謝礼はどうなるのか。</p>	<p>・ご紹介いただいたもののご契約には至らなかった契約と同様になりますので、紹介謝礼が発生しません。</p>
<p>・分割払い契約の紹介謝礼はどのように支払われるのか。</p>	<p>・保険料の受領タイミングに合わせ紹介謝礼が発生しますので、都度のお渡しとなります。</p>
<p>・紹介謝礼の受取りに時間がかかるのはどうしてか。</p>	<p>・万が一ご紹介により締結した契約の保険料が頂戴できなかった場合、保険会社は契約の解除権を行使します。解除になると紹介謝礼をお支払できないため、無事成立するのを確認するのに約3か月かかるからです。</p>

3. 提携代理店について

Q	A
<p>・お客さんへのアプローチはどのようなタイミングで行うのか。また、その方法は？(電話か、訪問か、代理店への来店か)</p>	<p>・代理店が紹介同意書の記載情報を入手次第、タイミング・手段ともにお客さまのご希望に従いアプローチを開始します。</p> <p>※ただし賃貸物件の手続きは、原則電話、メール、郵送等の面談以外の対応となります。</p>
<p>・保険内容の説明をしてはいけないことは理解しているが、保険内容を把握していない状況でお客さんを紹介することは難しい。代理店内に問合せ窓口を設けてほしい。</p>	<p>・募集代理店であるほけんサポート企画株式会社に窓口を設けております。【P 2 記載】の電話番号までお問い合わせください。</p>

お申込みから制度利用開始まで

注意事項 (※必ずお読みください)

- ・ 現在、損害保険代理店をされている方はこの制度の対象外です。
(生命保険・少額短期保険の代理店は除く)
- ・ 紹介を受けて保険料の領収が完了し、契約成約となった場合に紹介謝礼をお支払します。
- ・ 保険商品の推奨・説明は禁止行為です。

提携お申込み手順

1. 別紙の「業務提携申込書」に必要事項をご記入の上、(一財)ハートステーションへFAX【045-228-9064】にてお送りください。
2. 「業務提携申込書」到着順に提携代理店より「業務提携契約書」を郵送致します。合わせて、契約締結前に提携代理店より改めて紹介制度利用の注意点をお電話で説明申し上げますので、必ずご対応願います。
3. 注意点に同意いただきましたら、記名押印のうえ、同封の返信用封筒を用いてご返送ください。
4. 「業務提携契約書」が(一財)ハートステーションに到着しましたら、提携代理店に完了報告を行います。以上手続きにて提携完了です。
5. 提携完了後、紹介同意書は2020年6月15日以降ご利用いただけます。

書類記入例

【業務提携申込書】

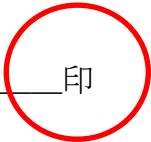
下記記載の確認事項を了承し、保険代理店紹介制度への提携申込を致します。

2020年 6月15日

商号または名称：

代表者名：

商号または名称を記名・押印してください



1. 以下の点をご確認いただきご了承いただきましたらチェックをお願いいたします。

ご確認欄	項目
<input checked="" type="checkbox"/>	保険商品の推奨・勧誘、内容説明、申込書の取次、保険料の受領等、保険募集に該当する行為を一切行ってはいけません。
<input checked="" type="checkbox"/>	損害保険代理店はスキームに参加できません(生命保険・少額短期保険の代理店は除く)
<input checked="" type="checkbox"/>	提携開始前に業務提携契約書に記載の内容に同意いただきます。

2. 上記すべてにチェック後、以下の必要事項をすべてご記入の上FAX送信してください。

申込日	2020年 6月15日	支部名	(横浜中央)支部
免許番号	大臣 知事 (5) 第000000号		
ふりがな	あいうえおふどうさんかぶしきがいしゃ		
商号	あいうえお不動産株式会社		
事務所所在地	横浜市●●区●●●1-2-3		
電話番号	(045) 123 - 4567		
FAX番号	(045) 123 - 4568		
担当者	中野		
メールアドレス	Aieufudousan@●●●.co.jp		
定休日	□月 ■火 ■水 □木 □金 □土 □日 □祝日		

紹介謝礼振込先

三井住友	銀行	農協	横浜駅前	支店	預金種目								
	信金	労金			1	普通・総合							
	信組				2	当座							
金融機関番号		店番号		口座番号									
0	0	0	9	8	7	3	0	1	2	3	4	5	0
フリガナ		アイエフドウサンカブシカイクーパノカ											
預金者名		あいうえお不動産株式会社代表取締役 中野太郎											

~~~~~ 【045-228-9064 までFAX送付】 ~~~~~

## 【保険代理店紹介同意書】

お客さまへ

当社では、保険のご加入に際し取扱代理店の紹介を希望されるお客さまに対して、お客さまの利便性向上のために保険代理店を紹介させていただくサービスを行っております。ご紹介を希望されるお客さまは、以下にご同意のうえご記入いただき、ご提出いただきますようお願いいたします。

※当社の当該サービスは、お客さまのご希望により取扱代理店をご紹介させていただくものであり、お客さまに保険加入することを義務付けるものではありません。

=====

## 保険代理店紹介同意書

### <同意・確認事項>

1. 当社は保険代理店の紹介・案内のみを行い、本件に関する保険募集は行いません。
2. 当社は本書面に記載されたお客さま情報を(一財)ハートステーションと提携代理店に提供し、(一財)ハートステーションはお客さま情報の管理、提携代理店は、(一財)ハートステーションを通して提供されたお客さま情報を、保険に関する相談・提案のために利用します。

### <提携代理店情報>

#### ① 募集代理店

代理店名：ほけんサポート企画株式会社

店主名：河合 龍太郎

代理店所在地：横浜市 緑区 白山 1丁目 19-6 鈴一ビル1F

担当者：佐藤

#### ② 統括代理店

代理店名：株式会社 トラストステージ

店主名：岡村 成彦

代理店所在地：横浜市 都筑区 茅ヶ崎中央 51-13 森ビル 902

担当者：荒井

<お客さま情報>

本紙を直接提供させていただきますので、以下の欄は**開示可能な情報のみ**ご記入ください。 にチェックをお願い致します。

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 会社名又は氏名    | (フリガナ) <b>カナガワ タクウ</b><br><b>神奈川 宅郎</b>                                                                                                                                                                                                                                   | ご住所                                 | 〒 221 - 0052<br><b>横浜市神奈川区栄町 7-1 MYXビル4F</b>                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 電話番号       | <b>090 - 1234 - 5678</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | お客様へのご希望のご連絡方法<br>(法人様の場合⇒) ご担当者様 : | <input checked="" type="checkbox"/> 電話                                                                                                                                | <input checked="" type="checkbox"/> メール                                                                                                                                                                                                                                      | <input type="checkbox"/> 郵送           |
| メールアドレス    | <b>taku-kanagawa @ gmail.com</b>                                                                                                                                                                                                                                          |                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 連絡ご希望の曜日   | <input checked="" type="checkbox"/> 平日ならいつでも <input type="checkbox"/> 月曜 <input type="checkbox"/> 火曜 <input type="checkbox"/> 水曜 <input type="checkbox"/> 木曜 <input type="checkbox"/> 金曜 <input type="checkbox"/> 土日祝日 <input type="checkbox"/> その他( ) ※ご希望に添えない場合が御座います。 |                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 連絡ご希望の時間帯  | <input type="checkbox"/> 希望なし <input type="checkbox"/> 9:00~12:00 <input type="checkbox"/> 12:00~13:00 <input type="checkbox"/> 13:00~18:00 <input checked="" type="checkbox"/> その他( <b>17:00以降</b> ) ※ご希望に添えない場合が御座います。                                                  |                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 希望される保険種目  | ※複数回答可 <input checked="" type="checkbox"/> 火災保険 <input type="checkbox"/> 地震保険 <input type="checkbox"/> 賠償責任保険(日常生活賠償・建物オーナー様への賠償など) <input type="checkbox"/> 自動車保険 <input type="checkbox"/> その他( )                                                                        |                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 現在加入済みの保険  | <input type="checkbox"/> あり <input checked="" type="checkbox"/> なし                                                                                                                                                                                                        | 保険開始希望日(ご加入の保険満期日・物件引渡日・納車日)        | <b>2020年 7月 20日</b>                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 火災保険ご希望の場合 | ご希望の保険期間                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> 10年(最長) <input type="checkbox"/> 5年 <input type="checkbox"/> 2年 <input type="checkbox"/> 1年                                       | 専有面積                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>108</b> . <b>69</b> m <sup>2</sup> |
|            |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                     |                                                                                                                                                                       | <input checked="" type="checkbox"/> 所有 ⇒ <input checked="" type="checkbox"/> 戸建て <input type="checkbox"/> マンション <input type="checkbox"/> その他( )<br><input type="checkbox"/> 賃貸 ⇒ <input type="checkbox"/> 戸建て <input type="checkbox"/> マンション <input type="checkbox"/> その他( ) |                                       |
| 物件所在地      | 〒 231 - 0013<br><b>神奈川県横浜市中区住吉町6-76-3</b>                                                                                                                                                                                                                                 |                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 世帯主様生年月日   | <b>S60年 6月 24日( 35歳)</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | 建物構造                                | <input type="checkbox"/> RC造 <input type="checkbox"/> 鉄骨造 <input type="checkbox"/> 木造(耐火) <input checked="" type="checkbox"/> 木造(非耐火) <input type="checkbox"/> その他( ) |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 家族構成       | 大人: <b>2</b> 人 子供: <b>1</b> 人                                                                                                                                                                                                                                             | 使用目的                                | <input checked="" type="checkbox"/> 住居専用 <input type="checkbox"/> 事務所・店舗 <input type="checkbox"/> 併用住宅 <input type="checkbox"/> その他( )                                |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 建築年月       | <b>2020年 2月</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | 耐震等級                                | <input type="checkbox"/> 免震 <input checked="" type="checkbox"/> 3級 <input type="checkbox"/> 2級 <input type="checkbox"/> 1級 <input type="checkbox"/> なし(不明)            |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |
| 特記事項       | ※ 質権設定のご希望、法人の兼業、賃貸用物件・販売用物件・投資用物件・空き家などに該当する場合、特殊な屋外設備・明記物件の情報など、ご記入下さい。<br><b>家庭用燃料電池コージェネレーションシステム(150万円)、ソーラーパネル(100万円)設置あり。 オール電化住宅</b>                                                                                                                              |                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |

\*\*\*\*\*

当社(私)は保険に関する相談・提案について同意・確認事項の内容を理解し、<お客さま情報>を、(一財)ハートステーションならびに提携代理店への提供に同意し紹介を希望いたします。

2020年 7月 1日 (お客さまご署名欄) 神奈川 太郎(署名・押印取付には例外があります。詳細Q&Aにて。) 印

<提携会員欄>

(会員名) 商号または名称を記名してください

本紙を(一財)ハートステーションに送付される前にはい・いいえのチェックをお願いいたします。

- ・今回紹介同意書を記入いただいたお客さまは皆さまが生計をともしする同居のご親族でしょうか? はい いいえ
- ・今回紹介同意書を記入いただいたお客さまは皆さまが役員を務めている法人さまでしょうか? はい いいえ

~~~~~ 【045-228-9064 まで F A X 送付】 ~~~~~