

代理店への行政処分内容や保険会社の不適切事案等を踏まえ、【第二弾】評価基準に以下の項目を新設いたします。

役職員等の評価・報酬体系

営業部門への過度な圧力を防止する態勢を構築する観点から、役職員に対する**不適切なインセンティブとまらない評価体系**（営業目標、人事・業績評価等）の策定と適切な運用を行うとともに、経営陣やコンプライアンス部門等が営業部門への**過度な圧力が生じていない営業推進体制**となっていることを定期的に検証する態勢を確保している。

特別利益の提供に該当する懸念がある取引の防止

保険募集人が「当該募集人と生計を一にする家族を契約者もしくは被保険者とし、かつ、当該募集人が実質的に保険料を負担する」契約を取扱った場合に、**当該募集人に対して報酬を支払わない措置を講じている**ことを定期的に検証する態勢を確保している。

金融庁および部会長会社からのコメント

★今年度最後の検討WGになるため、金融庁および部会長会社よりコメントがありました。

金融庁からのコメント

代理店業務品質評価運営の受審や共通自己点検の実施にあたっては、**経営陣が適切に関与し**、実効的なガバナンスが構築されているか、各項目よく目を通して確認いただきたい。規制環境の変化も踏まえつつ、自社のリスク管理に不十分な点はないか深度ある議論を行い、**P D C Aの実行に向けて活用**いただきたい。

部会長会社からのコメント

生命保険協会において、ガイドライン改正や、評価基準の見直し等を行ってきたが、仕組みの構築そのものが目的ではない。皆さまが、**これらが導入された趣旨を正しく理解し、自らを律する**という意識をもって取り組んでいただかなければ、制度は形骸化し、その効果は十分に発揮されない。生命保険業界のさらなる発展に向けて引き続き取り組んでいただきたい。

II. 2025年度認定代理店について

★ 2025 年度の業務品質調査申込代理店のうち「共通項目・基本項目のすべてを達成」とした計**124社**について「認定代理店」としてHPに掲載しました。

★ 今年度の初回調査で認定された代理店および定期調査を経て認定継続となった代理店を対象に認定証授与式を2月26日（木）に開催しております。

	認定代理店
初回調査	21代理店
定期調査	34代理店
更新調査	69代理店
合計	124代理店



※詳細は、生命保険協会HP「[認定代理店一覧](#)」および「[新着情報](#)」をご確認ください。

I. 2026年度の業務品質評価運営について

★第25回代理店業務品質検討WG（3月18日開催）において、2026年度運営や業務品質評価基準の考え方等について議論を行いました。



▶認定代理店等からの保険会社に対する意見収集

★2026年度よりオンサイト調査での経営陣へのヒアリングの際、「保険会社に対する意見・要望」に関するヒアリングを実施いたします。



項目	ヒアリング内容
保険会社との関係性	<ul style="list-style-type: none"> 過度な関係と感ずることはあるか 関係性について見直しが必要と感ずることはあるか 保険会社の監査・共通自己点検の確認はどのような状況か 保険会社の教育・指導はどのような状況か
保険会社への要望（※）	<ul style="list-style-type: none"> サポート面での要望はあるか 事務面での要望はあるか
その他	<ul style="list-style-type: none"> 保険会社、保険業界全体に関し、意見・要望はあるか 代理店業務品質評価運営、基準に関し、意見・要望はあるか

- ▶ 当運営に参画する代理店だけが、保険業界・保険会社に対し意見・具申できる取組みとなり、保険業界全体の発展に寄与するものと考えております。
- ▶ 受け付けた意見・要望は当会にて集約し、関係者に連携を行うとともに、内容によっては検討WGにて議論いたします。

▶2026年度業務品質評価基準の考え方等について

★昨今の保険会社の不適切事案等を踏まえ、2026年度の業務品質評価基準の考え方について改めてお示ししました。

生命保険会社の営業職員による不適切事案を踏まえた確認項目の視点の追加対応

【第一弾】評価基準の設問No65「苦情全件について発生経緯・原因の特定」/No168「不適切事案への対応態勢の整備」にて、オフサイト調査での申告内容に関わらず、代理店に対し以下を追加で質問・照会し、態勢整備状況等の確認を実施いたします。

- ① 貴社では最近の5年間で、貴社の業務と関連しない金銭等を貴社の保険募集人に受渡・預入した等、不適切性が疑われる事案に係る苦情や通報を受け付けていないでしょうか。
- ② 該当事案の有無を、**定期的に保険募集人および現場管理者等に確認する態勢を整備**していますか。

