

CONSULTING

《MDRT・MSA会》

【時代の変革期、今何が求められているのか？】

—誰もが辿り着けるMDRT・TOTへの道—

OSC
OSC Consulting

TOP *of the* TABLE



MEETING]

ランド ◎ネイプルズ

◎オースティン

The Agent of Yesterday and

<u>Sales Then</u>	<u>Sales Now</u>
<ul style="list-style-type: none">• Agent-driven• Scripted sales pitch• Rate cards & illustration software based• Career Agency trained<ul style="list-style-type: none">• single carrier solutions• Few outside competitors	<ul style="list-style-type: none">• Consumer-driven• Unscripted• Online quoting and planning• Lack of training<ul style="list-style-type: none">• Representing• Crowded distribution



Making a difference

【求められているものを提供する】

《顧客は何を一番求めているのか？》

ex) 『How the Japanese Overcame the 1990 Economic Crisis !』 -TOTメンバー達からの要望TX

◎ 求められるものとは？

◎ 顕在化されたNEEDS ⇒ 潜在的NEEDS

★ コミュニケーション能力

◎ 国策(政府が国民に普及させたいもの)

◎ 目の前の1人の個人(法人)が求めているもの

★ 情報・基礎知識

◎ 具体的WANTSとは？(TOOL)

★ 商品知識

2008年 TEXAS州オースティン

★ リーマンショック9月15日

日本人初のTOTフォーカス
セッション講師



- 元MDRT会長フィル・ハリマン(米上院議員)、
- 元MDRT会長トニー・ゴードン(英国代表) (ネイプルズ)
- MDRT TOT会長ルーピアース夫妻(アメリアアイランズ)

○TEXASオースティン;TOTフォーカスセッションYUI講師
(日本人初)

- ・トシヒデ・ユイ
- ・VAN・ミューラー
- ・アルフォンソ・フランコ
- ・ミッシェル・ホズリー
- ・キャロライン・バンクス
- ・スコット・ブレナン
- ・ジュリアン・グッド
- ・ソル・ヒックス



のプログラムが組み
緒に過ごし親しくな
ルフの場合、通常は
グリーンで揃うまで各
になっていくところ、
球のところに4人全
うショットガン方式と
ラウンドしていく。

プレーの間4人が
沢山の会話が為され

転機となったオー
そんな和気あいあい
メインプラットフォーム
ティングでは見られ
が始まった。これは、
思う様々な話題やテ
題の中から主催本部



て採用
い人が
か話し
のこと
崩壊を
日本だ。
こ。
か聞き
会員に
次々と
人達に
合い「無
らう」と
で考え

緊急！TOT ミーティング報告

～テキサス/オースティンより



TOT会議で求められたものとは



Lee Clarke



講演を終えて

こうして、日本人初のフォーカスセッション（分科会）講演は幕を閉じたが、わずか1時間の講演にも拘らず、評判が評判を呼び、翌日のTOTミーティング閉幕までの間に、4人は本部役員始め数々の人から「聞いたよ！とても良かったね」「残念ながら聞けなかったけど、日本のスピーチ、とても素晴らしかったらしいね、評判になってるよ！」と声を掛けられたらしい。後で聞いた話だが、早速来年のアンニュアルミーティングのメインプラットフォーム講師の候補にも上っているとのこと。

この模様は更に多くの人によって伝えられていく。

英国の著名なファイナンシャルアドバイザーである Lee Clark (MDRT19回登録、うちCOT12回、TOT4回)は、自身のブログ…『How Money Works – (and why sometimes it doesn't) ~

お金の仕組みー (と、時々上手くいかない理由)』の中で、こう記している。

<経済一次はどうなる？>

1989年、日本経済は崩壊し、様々な意味で未だに復帰していないという。先週テキサス州オースティンで開催されたTOT会議で世界経済の話をする機会があり、その席で日本のアナリストであるトシヒデ・ユイに話を聞いたことは幸運だった。日本がその状況からどのように暗い時期を過ごしたかを知ることは重要だったと言える。そのセッションは全会議中最も有意義な時間だった。

(訳文：MDRT 米国本部スタッフ 木南ゆ一さん)

Wednesday, 29 October 2008

The economy - where next?

In 1989 the Japanese economy started collapsing and in many respects it has never recovered, so at the Top of the Table meeting in Austin Texas earlier this week I was fortunate enough to be able to network and discuss the world economic situation with Toshihide Yui, a Japanese analyst. Perhaps more importantly I wanted to know whether we could learn how the Japanese came through this dark period in their recent economic history. Around twenty of us arranged a private session with "Toshi" and this was for me perhaps the most valuable part of the entire conference.

Firstly, it wasn't so much that the economy had become dramatically over-inflated in the Tokyo district had reached levels and property in the entire United States was unsustainable. So a massive correction occurred in both property and in shares. Inflation has risen only slightly in the last 17 years and GDP of Japan has been steadily

Probably the biggest warning to investors is in structured products where assets have a monstrous potential liability. For example, These little-known investment vehicles much publicised sub-prime lending vehicles CDS's is \$54 trillion. Yes it's a large part of the entire world gross domestic pro

この講演を聞くまで、世界のTOT達は非常に楽観的だったという。

米国政府が救済の意思表示を示していることと破綻会社をどうせどこかの金融グループがまた買うだろうと思っ込んでいることがその要因と思われるが、由井TOTの講演は顧客を真剣に守ろうとする彼らを引き込み、身を引締める効果絶大だったようで、全員の顔つきが変わっていたとはある参加者の弁。

過去、数々の著名な講演者が分科会講師として登場したが、聴講者全員のスタンディング・オベーションで講演を終えたケースはこの時以外見たことがないと付け加えてくれた。

それぞれの頂点：対象・手法・能力

◎ 100人の成功者がいたら100通りの成功への道



《共通する理念・行動》⇒ **【成功の秘訣】**

○ 『**倫理綱領**』 James E.Rogers元会長のメッセージ

○ 『**The Whole Person Concept**』 ホールパーソン；

家族、健康、教育、キャリア、サービス、財務、スピリチュアルのそれぞれのバランスを維持する努力を生涯続け、人として最大限の能力の発揮を促す。

(1962年故モーティマー・アドラー博士...哲学者)



参考) アリストテレスBC4C. 「ニコマコス倫理学」→幸福を目指し実践していく学問

真の幸福とは人間の「機能」を使って善く生きること。もって生まれた自分の能力や可能性をできる限り現実化し社会的役割を果たし、自己実現すること。

そのためには《**徳**》を身に着ける。枢要徳(すうようとく)：賢慮(判断力)、勇氣、節制正義⇒☆ 徳とは⇒アレテー (ギリシャ語) ⇒卓越性：徳を身につけるということは**力を付けること**。これらのバランスをコントロールする力を持つ努力が幸福への道!

顧客が保険・金融エージェントに求めているもの

《MDRT米国本部元会長 James E.Rogers,CLU,CFP

からのメッセージ》



- MDRT倫理綱領の順守
- プロとしての常に正しい旋律で

○ **MDRTは卓越した生命保険・金融プロフェッショナルの組織**であると主張するだけでよいのでしょうか。その主張が正確かつ有意義であるためには、**毎日それを実践していかなければなりません**。ひとり一人の会員の、毎日の活躍の実態がその主張と一致していなければなりません。つまり、曲と歌詞が調和してこそ美しいのです。

○ MDRTは世界中の会員の**プロ意識に誇りを持っています**。なぜならば、**会員は全員倫理綱領を遵守しているからです**。**倫理綱領にあるとおり、MDRTの倫理綱領を遵奉且つ遵守することが、会員の道徳的規範を最高度に昂揚するものであることをMDRT会員は常に銘記していなければならないからです**。**倫理綱領を遵守することは、卓越した生命保険・金融プロフェッショナルの組織であり続けることを確実にする方法です**。綱領を逸脱する行為は会員としての資格を剥奪されるだけでなく、MDRTという組織に計り知れない損害を与えます

。

【MDRT 倫理綱領】

MDRT の倫理綱領を遵奉且つ遵守することが、会員の道徳的規範を最高度に昂揚するものであることを MDRT 会員は常に銘記していなければならない。この道徳的規範こそ、社会全般ならびに金融サービスを含めた生命保険制度に利益をもたらすものである。

従って会員は下記事項を実践しなければならない。

1. 常に顧客の利益を会員自身の直接間接の利益より優先させる。
2. 可能な限り最善の助言を顧客に提供するため、会員の実務知識を常に最高水準に保持する。
3. 顧客の内情に関する事業上および個人的情報を他に漏らす事なく、秘密を厳守する。
4. 顧客が賢明な判断を下すに必要なすべての情報や知識等を十分に提供する。
5. 生命保険と金融サービスの専門家、そして MDRT 会員に相応しい品行を維持する。
6. いかなる状況においても保険および金融商品の乗換・変更は顧客の利益を最優先した判断に基づく。
7. 会員の営業免許を交付する管轄地域の法令と規定すべてを遵守する。



MDRT Code of Ethics

Complete compliance with and observance of the MDRT Code of Ethics by all members serves to promote the highest quality standards of membership. These standards are beneficial to members' clients, as well as the entire life insurance-based financial services industry. MDRT's Code of Ethics stipulates:

- ◆ Always place the best interest of clients above one's own direct or indirect interests.
- ◆ Maintain the highest standards of professional competence and give the best possible advice to clients by seeking to maintain and improve one's professional knowledge, skills and competence.
- ◆ Hold in the strictest confidence, and consider as privileged, all business and personal information pertaining to clients' affairs.
- ◆ Make full and adequate disclosures of all facts necessary to enable my clients to make informed decisions.
- ◆ Maintain personal conduct which will reflect favorably on the life insurance industry and the Million Dollar Round Table.
- ◆ Determine that any replacement of a life insurance or financial product must be beneficial for the client.
- ◆ Abide by and conform to all provisions of the laws and regulations in the jurisdictions in which one does business.



Million Dollar Round Table

MDRT Code of Ethics

Complete compliance with and observance of the MDRT Code of Ethics by all members serves to promote the highest quality standards of membership. These standards are beneficial to members' clients, as well as the entire life insurance-based financial services industry. MDRT's Code of Ethics stipulates:

- ◆ Always place the best interest of clients above one's own direct or indirect interests.
- ◆ Maintain the highest standards of professional competence and give the best possible advice to clients by seeking to maintain and improve one's professional knowledge, skills and competence.
- ◆ Hold in the strictest confidence, and consider as privileged, all business and personal information pertaining to clients' affairs.
- ◆ Make full and adequate disclosures of all facts necessary to enable my clients to make informed decisions.
- ◆ Maintain personal conduct which will reflect favorably on the life insurance industry and the Million Dollar Round Table.
- ◆ Determine that any replacement of a life insurance or financial product must be beneficial for the client.
- ◆ Abide by and conform to all provisions of the laws and regulations in the jurisdictions in which one does business.



MDRT

The Premier Association of
Financial Professionals®

MDRT米国本部HPより

Million Dollar Round Table の会員資格

MDRT の会員は、倫理、知識、サービス、生産性において高い基準を指針している世界中で活躍する生命保険と金融サービスの専門家のリーダーで構成されています世界的にもグローバルで独立した組織として認められている MDRT は、会員にベストな教育、ネットワーク、人としての成長の機会を提供することで、エクセレントな基準を設定していると認識されています。現在、会員数は 42,000 名を超え、71 ヶ国、470 社からの登録があり、更に成長を続けています。

MDRT 会員入会資格

営業成績は MDRT の求めるエクセレンスの柱のひとつに過ぎません。 会員登録には、毎年手数料、保険料もしくは収入ベースで入会基準に達することが求められ、更に厳しい倫理基準を遵守することが求められています。お客様の万が一に備え、人の役に立つことを願って働くことが必要です。 MDRT 会員は、称賛を受けたり、自分の利益だけの為に集うのではなく、お客様に安心をお届けし、クライアントの未来を守るための活動をシェアするために衆参します。

ミッション(使命)

クライアントに対して模範となるパフォーマンスおよび、最高水準の倫理、知識、サービスそして生産性をもって尽くす 保険と投資・金融サービスの専門家の、価値あるメンバー主導の国際的なネットワークになる。

『MDRT SPRIT—WHOLE PERSON を目指すということ—』・・・20年前に
ROUND THE TABLE に掲載されたメッセージ MDRT 元日本会広報委員長 由井 伯秀

MDRT (MILLION DOLLAR ROUND TABLE) とは何でしょう？米国本部の原文では
“The Premier Association of Financial Professionals”(直訳すれば-金融専門家たちによって
構成される第一(最高)組織-)と書かれています。理念としては“「顧客第一主義」、「社会貢
献」、「プロフェッショナリズム」、「相互研鑽」を活動の柱とした“分かち合いの組織”であり、
会員は日々WHOLE PERSON を目指し努力している、と表記されています。では具体的
にはどうすることなのでしょう。J・B・ピケット(米国本部元会長)の言葉を借りればこう
です。“MDRTの会員であるということは、生命保険と金融サービスの面における俊足ラン
ナーとして人格面も含め我々自身が増々良くなるよう、エクセレントになるための努力を
し続けるという意味であります。会員になったといことはMDRTの趣旨に賛同し、共に前
に進む努力をしていくということです。倫理綱領を守り、クライアントのために最善を尽く
すことを約束したということです。お互いを助け合いながら、お互いを押し上げていく。励
まし合いながら、そして高め合い続けています。メンバーになることによって、助け合い、
教え合って育っていくのです。”これは会の本質を端的に表していると思います。つまり会
員になって初めて知識・スキル面と人格面とを本格的に鍛え上げることの重要性とその価
値に気付き一生かけて努力し続けることに各々がコミットするということです。最初は皆、
ただの優績者です。もっと言えばWHOLE PERSON(全人格者)なんてそうそういるも
のでもないしなれるものでもありません。重要なのはその価値に気付きそこを目指す努力
をし続ける決心をし行動に移すことなのです。

【MDRTとは】

1927年に発足した Million Dollar Round Table (MDRT) は、世界 70 の国と地域の 500 社以上で活躍する、49,500 名以上(2016 年 8 月現在)の会員を有する、卓越した生命保険と金融サービスの専門家による国際的かつ独立した組織です。

世界中の生命保険・金融サービス専門職の毎年トップクラスのメンバーで構成され、そのメンバーは相互研鑽と社会貢献を活動の柱とし、ホール・パーソン(バランスのとれた人格を志向すること)を目指し、努力しています。また MDRT 会員は卓越した商品知識をもち、厳しい倫理基準を満たし、優れた顧客サービスを提供しています。

また、生命保険と金融サービス業界の最高水準として世界中で認知されています。

【5つの基本理念】

顧客第一主義	常に顧客の利益を第一に考え、自分や組織の利益より優先させるということ。
--------	-------------------------------------

社会貢献	ビジネスと地域社会のリーダーとして、様々なボランティア活動を行うこと。
------	-------------------------------------

プロフェッショナリズム	卓越した商品知識と厳しい倫理基準をもって、最良の顧客サービスを提供すること。
-------------	--

相互研鑽	国や地域や企業間の垣根を越えて、研修で知識を磨きあい、自己研鑽に努めること。
------	--

シェアリング	日本と世界の会員が集まり、最新アイデアの共有、知識・情報をシェアすること。
--------	---------------------------------------