

“ヒト×保険×テクノロジー”

アイリックコーポレーション、住友生命・Finatext と 乗合保険代理店向けデジタル支援ソリューションを共同開発

～保険募集を巡る制度環境の変化を踏まえ、
AI による顧客意向把握・比較推奨・証跡管理を支援～

株式会社アイリックコーポレーション（代表取締役社長 CEO 勝本 竜二、以下「アイリックコーポレーション」）は、住友生命保険相互会社（取締役 代表執行役社長 高田 幸徳、以下「住友生命」）および株式会社 Finatext（代表取締役 CEO 木下 あかね、以下「Finatext」）と共同で、乗合保険代理店向けデジタル支援ソリューションの開発を開始しました。

本取り組みでは、アイリックコーポレーションが提供する「AS システム」の商品データベースや保険証券分析機能・複数保険会社の商品比較機能、住友生命が有する保険募集・コンプライアンス運営の知見、そして Finatext の生成 AI・データ分析技術を融合し、乗合保険代理店における募集品質の向上と業務運営の高度化を支援するデジタルプラットフォームの構築を目指します。

また、住友生命グループの海外子会社であるシンガポールのシングライフが培ったデジタル保険分野の知見や顧客体験（CX）設計のノウハウも取り入れ、顧客本位の業務運営の実現と、乗合保険代理店の自立的な成長を支援してまいります。



FINATEXT

【共同開発の背景】

今般、乗合代理店における適切な比較推奨販売の確保等に向け、保険業法に係る内閣府令および監督指針の改正が行われました。乗合保険代理店には、顧客意向の的確な把握や意向に基づく商品選定、適切な比較推奨、募集プロセスの証跡管理など、これまで以上に高度な募集管理態勢が求められています。こうした中、乗合保険代理店では、以下のような課題が顕在化しています。

- ・顧客意向把握の質のばらつき
- ・比較推奨の妥当性の確保
- ・説明責任への対応負担
- ・募集プロセスにおける証跡管理の負担

また、募集人の経験やスキルによる提案品質の差や、複数保険会社の商品を比較・整理する業務負荷も業界共通の課題となっています。

加えて、保険会社と代理店の関係を巡っては、保険会社から代理店への過度な便宜供与や出向者等を通じた販売支援のあり方が見直され、代理店自らが顧客本位の業務運営を主体的に実践できる態勢の整備が求められています。

こうした課題の解決と、顧客本位の業務運営のさらなる推進を目的として、本ソリューションの共同開発に着手しました。

【ソリューション概要】

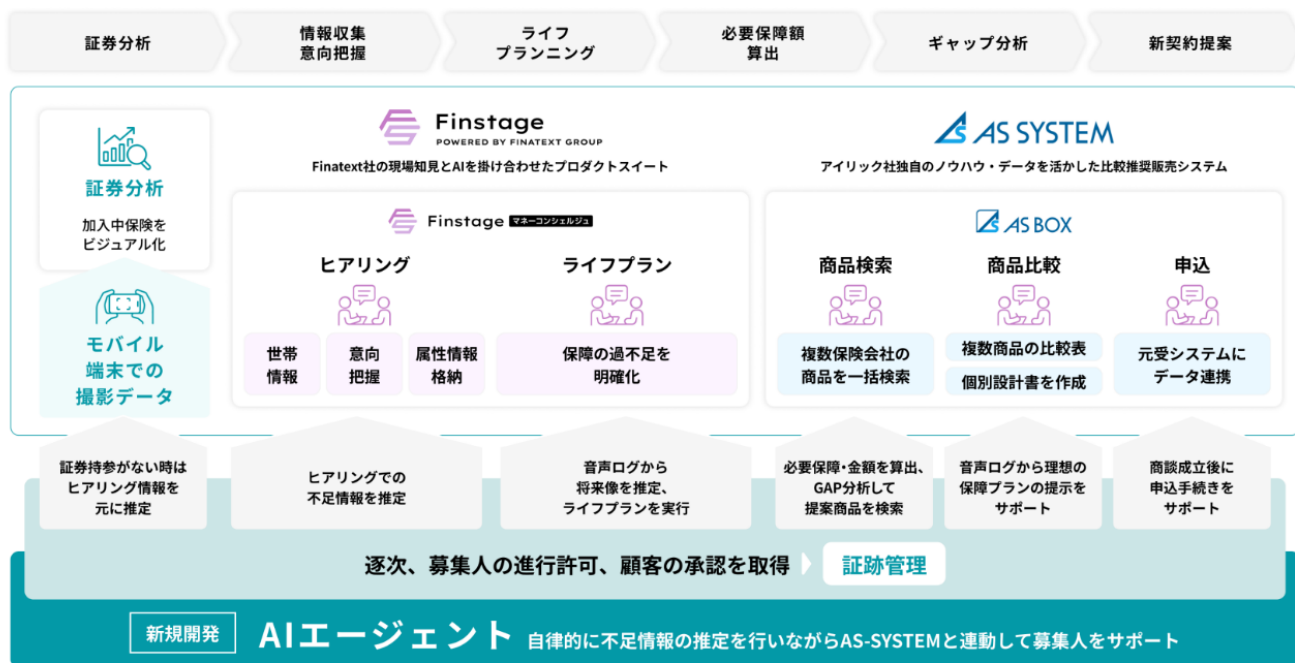
本ソリューションは、顧客とのコミュニケーションを通じた意向把握から商品提案、比較推奨、証跡管理までの募集プロセスを、AI およびデジタル技術により一体的に支援するものです。

AI エージェントを活用し、顧客意向の整理、追加ヒアリング項目の提案、必要保障額の検討、商品候補の抽出および選定理由の整理を支援します。

これにより、保険募集人の経験やスキルに関わらず、顧客意向に沿った分かりやすい提案を行える環境の構築を目指します。なお、最終的な提案内容の確認およびお客さまへの説明は、保険募集人が行います。

また、本ソリューションは、特定保険会社または特定商品の優先的取扱いを誘引しないためのインフラ整備でもあり、比較対象商品の範囲や候補商品の抽出などにおいて、代理店または特定の保険会社の意向により商品選定が偏ることのないよう、中立性および透明性の確保を開発方針の重要なポイントに位置付けています。

乗合保険代理店向けデジタル支援ソリューションの共同開発



【主な機能】



1. 顧客意向の構造的把握

対話型デジタルインターフェースを活用し、ライフステージ、保障ニーズ、家族構成、将来の資金計画等を体系的に整理します。

2. AI による提案支援

AI エージェントが顧客との対話内容、既契約情報および顧客属性情報を分析し、

- ・ 追加ヒアリング項目の提案
- ・ 顧客意向の整理
- ・ 必要保障額の検討支援
- ・ 商品候補の抽出
- ・ 選定理由の提示

を行います。なお、最終的な提案・説明は保険募集人が行います。

3. 比較推奨支援

複数商品の比較結果に加え、推奨理由および非推奨理由を可視化し、比較推奨の妥当性および説明責任への対応を支援します。

4. 証跡管理・監査対応

顧客との対話履歴および検討プロセスを記録・保存し、提案内容の適切性の検証および内部監査への対応を効率化します。

【各社の強み】

●アイリックコーポレーション：「商品比較」

当社が提供する「AS システム」の強みを活用し、高度な商品比較基盤を構築します。基盤を支える主な機能として、以下を活用します。

- ・ 保険商品情報を体系的に蓄積した商品データベース
- ・ 約款レベルで整理された詳細な商品情報
- ・ 複数保険会社の商品を横断した一括見積機能
- ・ 既契約分析を可能とする保険証券分析機能

これにより、顧客意向に基づく客観的かつ網羅的な商品比較を実現し、比較推奨の透明性と納得性の向上を図ります。

●住友生命：「保険募集・管理態勢に関する知見」

住友生命が培ってきた保険募集・コンプライアンス運営および販売管理態勢に関する知見を活かし、乗合代理店における適切かつ実効性のある募集・管理体制の構築を支援します。

また、住友生命グループのシングライフが培ってきたデジタル領域の知見・ノウハウを取り入れることで、日本の乗合代理店市場に適した先進的な募集支援サービスの実現を目指します。

- ・ デジタル顧客接点の構築ノウハウ
- ・ データ活用による提案高度化手法
- ・ 顧客体験（CX）設計の知見
- ・ デジタル保険プラットフォーム運営ノウハウ

これにより、グループ内外の強みを融合し、先進性と実用性を兼ね備えたサービス提供を実現してまいります。

●Finatext：「AI 募集支援」

Finatext は、生成 AI 技術や金融分野におけるシステム開発の知見を活かし、AI 募集支援基盤を構築します。

- ・ 生成 AI を活用した対話支援
- ・ 顧客意向の分析・整理
- ・ ライフプランシミュレーションおよび顧客情報の自動連携・管理
- ・ 追加ヒアリング項目の提案
- ・ 提案理由および比較推奨理由の生成
- ・ 募集プロセスにおける証跡作成支援

これらの機能により、募集人の経験やスキルに依存しない質の高い顧客対応を支援します。

また、AI エージェントが募集活動をサポートすることで、募集品質の均質化と業務効率化の両立を目指します。

【各社の役割】

本ソリューションは、以下の役割分担により推進します。

- アイリックコーポレーション：AS システムを活用した商品比較基盤の提供および乗合保険代理店向けシステム開発で培った知見の提供
- 住友生命：販売管理態勢およびコンプライアンス要件の設計
- Finatext：AI エージェントの開発、生成 AI・データ分析技術および AI ソリューション「Finstage」の提供

【代理店の自立を支えるデータ基盤】

本ソリューションでは、代理店が必要なデータを自ら取得・活用できる環境の整備を推進します。複数保険会社とのデータ連携やデジタル基盤の活用により、以下を実現します。

- ・ 保険会社への個別照会業務の削減
- ・ データ取得・管理業務の効率化
- ・ 情報連携に伴うリスクの低減

これにより、代理店の自立的な業務運営を支援します。

【今後の展開】

アイリックコーポレーションは、住友生命および Finatext との共同開発を通じて、以下を実現し、顧客本位の業務運営のさらなる推進に取り組んでまいります。

- ・ コンプライアンス対応の高度化
- ・ AI 活用による募集品質の均質化
- ・ 比較推奨プロセスの高度化
- ・ データ利活用による代理店の自立支援

また、今後も各社の知見・技術を結集し、募集品質向上と業務効率化の両立を実現する新たなサービスの開発・提供を進めてまいります。

【会社概要】

■株式会社アイリックコーポレーション (<https://www.irrc.co.jp/>)

(東京証券取引所 グロース市場：証券コード 7325)

本社所在地：東京都文京区本郷二丁目 27 番 20 号 本郷センタービル 4 階

設立：1995 年 7 月

代表者：代表取締役社長 CEO 勝本 竜二

資本金：13 億 5,478 万円

事業内容：『保険クリニック®』の運営を行う保険クリニック事業
保険販売事業者に向けたソリューション事業
顧客の資産運用やライフプランをサポートする FA 事業
「保険 IQ システム®」などの開発、ADX プロダクトの開発・販売を行うシステム事業

サービスサイト：インシュアテックソリューション <https://hs.irrc.co.jp/>
日本初*の保険ショップ『保険クリニック®』 <https://www.hoken-clinic.com/>
スマート OCR® (非定型 AI-OCR) <https://www.smartocr.jp/>

*「日本初の来店型乗合保険ショップチェーン**」

**店舗数 11 店舗以上または年商 10 億円以上をチェーン店と定義

東京商工リサーチ調べ (2018 年 6 月)

■住友生命保険相互会社 (<https://www.sumitomolife.co.jp/>)

本社所在地 : 大阪府大阪市中央区城見一丁目 4 番 35 号
設 立 : 1907 年 5 月
代 表 者 : 取締役 代表執行役社長 高田 幸徳
事 業 内 容 : 生命保険業
付随業務・その他の業務
サービスサイト : 健康サポートプログラム「Vitality」 <https://vitality.sumitomolife.co.jp/>

■株式会社 Finatext (<https://finatext.com/fn>)

本社所在地 : 東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
設 立 : 2018 年 12 月
代 表 者 : 代表取締役 CEO 木下 あかね
事 業 内 容 : 金融サービスの開発
サービスサイト : Finstage <https://finatext.com/finstage>

【本件に関するお客様からのお問合せ】

株式会社アイリックコーポレーション ソリューション事業部 大川
TEL : 03-5840-9554 E-Mail : hs@irrc.co.jp

【本件に関する報道関係者様からのお問合せ】

株式会社アイリックコーポレーション マーケティング部 広報 PR 担当 刀根
TEL : 03-5840-9560、080-3369-1325 E-Mail : branding@irrc.co.jp