

事例紹介

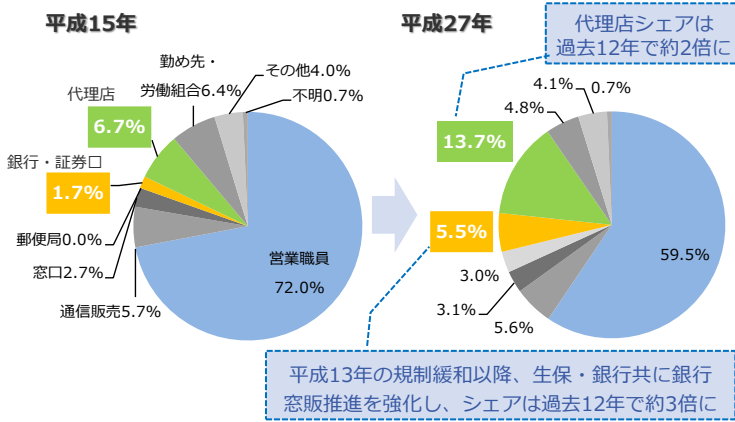
# 申込書ペーパーレス化に伴う新契約業務改善

## ◇ 生保業界を取り巻く環境

生保業界では近年、シェア拡大のため代理店や銀行窓口販売等の申込チャネルを拡張しています。また、近年のタブレット普及に伴い、生保や金融各社で従来の紙ベースの申込書に加え、申込書のペーパーレス化が進んでいます。

このような環境の中、新規チャネルの販売強化による事務量の増加に加え、申込書媒体の多様化による、従来の紙の申込書と新しいペーパーレス申込書での事務複線化が課題です。

### 銀行窓販、代理店等の台頭による申込チャネルの推移



出所:平成27年 生命保険に関する全国実態調査 (生命保険文化センター) より弊社加工

### ペーパーレス化の進展による申込書媒体の多様化

ペーパーレス申込の普及

申込時間短縮や業務効率化等のため、生保各社が申込書のペーパーレス化に着手 (平成24年頃～) □

金融機関や代理店チャネル毎に異なるデバイス・形式でペーパーレス化の取組みを実施

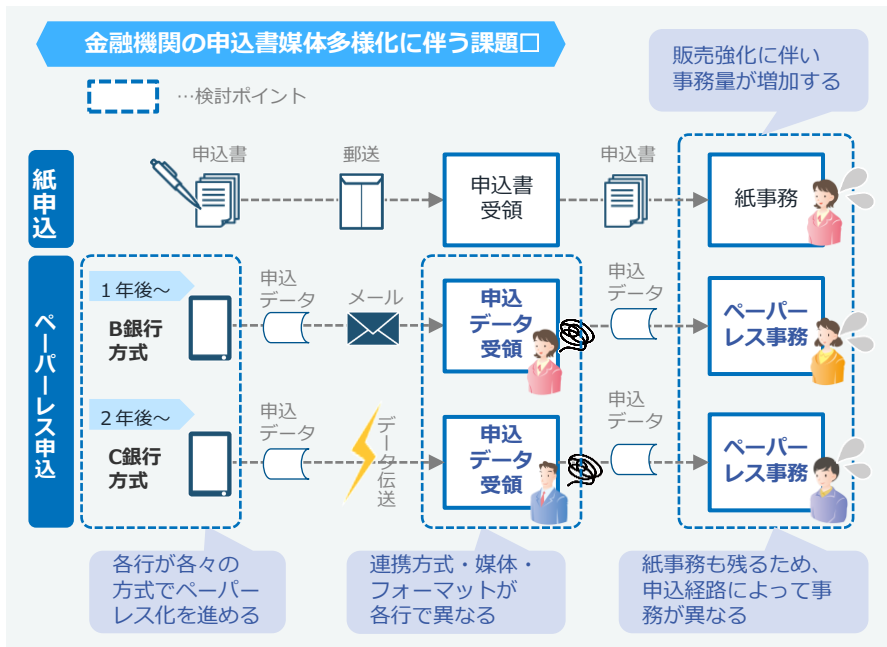
従来の紙申込の継続

一方でペーパーレス化を行わないチャネルや手続もあり、紙の申込書も当面は継続

## 生保各社は、申込チャネル・申込書媒体の多様化に伴う事務・システム対応が急務

## ◇ 生命保険会社A社様の課題

A社では、紙の申込書と人による点検が中心の事務でしたが、複数の銀行窓販代理店が主導し申込書をペーパーレス化することが決定し、それに迅速に対応できる新事務ラインの早期構築が必須となっていました。



### システム課題

- ・ 各行で異なる申込書データの連携方式・媒体・フォーマットとホストへの取り込み
- 各行のペーパーレス化に合わせたシステム対応
- システム変更の範囲

### 事務課題

- ・ 申込ルート・申込書媒体の多様化に伴うバックオフィス事務の複線化
- ・ 市場の影響を受けやすい窓販商品の申込件数に柔軟に対応できる事務体制の構築

**御社にもこのような課題はございませんか？  
弊社の知見を活用し、課題解決を実現する最適なソリューションを提案します！**

## ◆ 課題解決の方向性

御社の方向性や規模に合わせ、コスト・効果の精緻な見積りを元に最適な案を提案いたします。

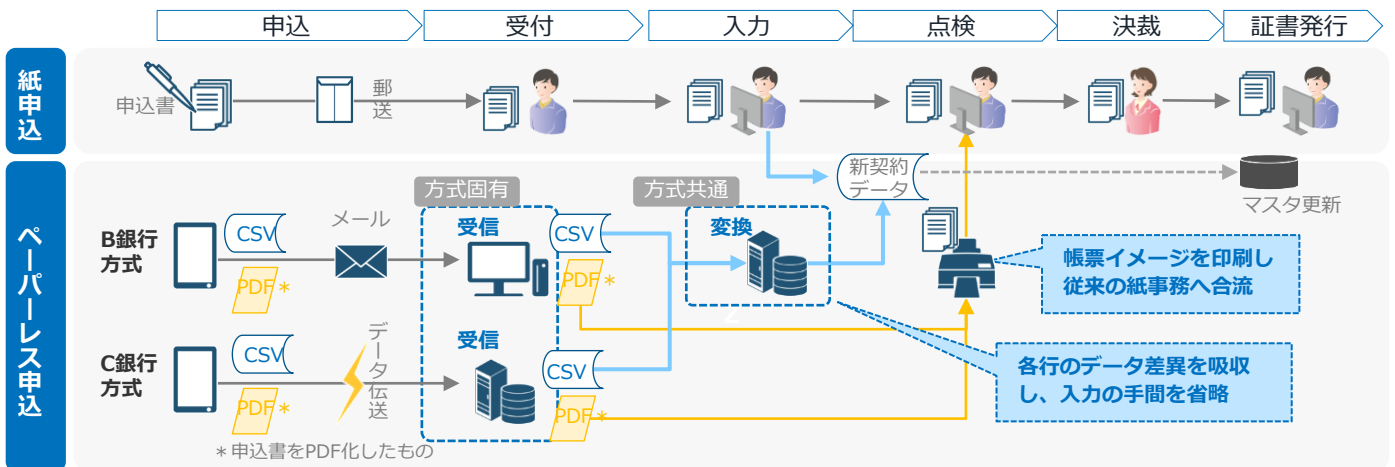
### ■ 案1：従来の紙事務を踏襲する業務モデル

図一パーレス申込の帳票イメージを印刷出力することで、紙・パーパーレス申込事務を従来の紙の事務に一本化します。各行で形式の異なるデータは、ホストに取り込み可能な共通の形式に変換し、ホストへの影響を抑えます。



特徴

- ・従来の事務で対応でき、低コスト・短期間で対応可
- ・ただし人に依存した事務は残るため、業務量の吸収効果、業務改善効果は限定的



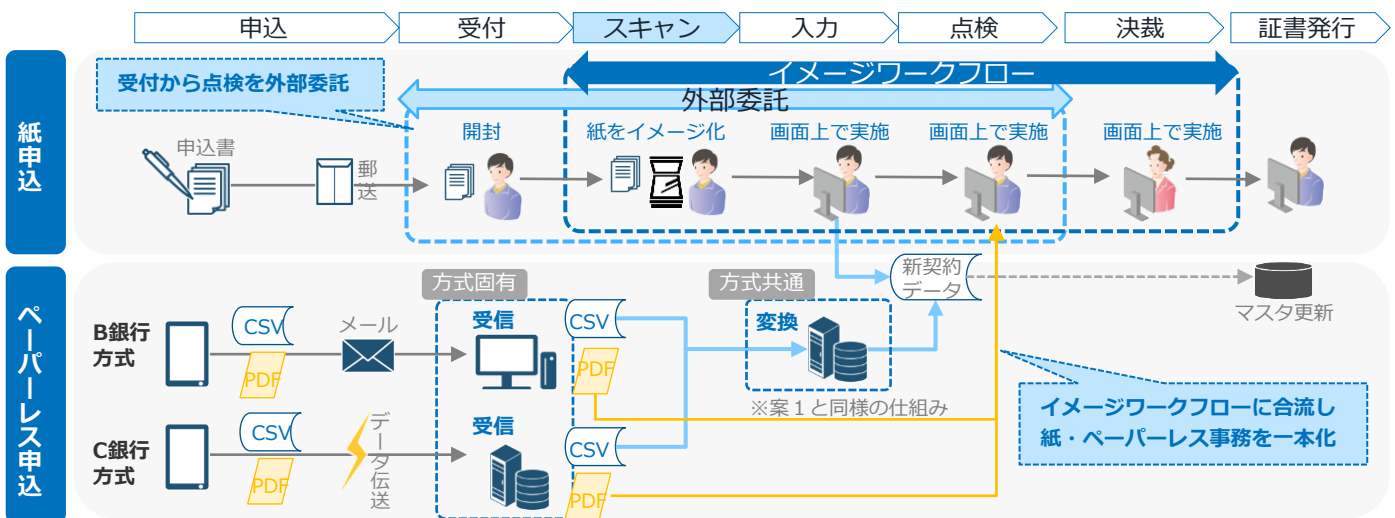
### ■ 案2：事務の標準化・ペーパーレス化に対応した業務モデル

イメージワークフローの導入により事務を抜本的に見直し、紙・ペーパーレス申込事務をペーパーレス事務で一本化します。更にイメージ化によりオフサイト事務の構築が容易となるため、単純な作業を外部委託化することで、事務負担を軽減できます。また外部委託活用により、業務量の変動に対し柔軟な体制構築が可能です。



特徴

- ・イメージ化による紙の紛失リスク軽減・進捗管理負荷軽減・ロケーションフリー実現、支払・保全業務への拡張が可能
- ・外部委託を活用すると、業務量の変動に対し要員追加や撤退等の柔軟な体制構築が可能
- ・業務量の吸収効果、業務改善効果は大きい、案1に比べコスト・期間がかかる



ニッセイ情報テクノロジー株式会社

【本社】  
【コンサルティング事業本部】

〒144-8721  
〒107-0052

東京都大田区蒲田5丁目37番1号 ニッセイアロマスクエア  
東京都港区赤坂2丁目2番17号 ニッセイ溜池山王ビル5F  
TEL 03-6897-8861