

業界初！対面販売で契約事務不要の新スキームを開発

訪問先でモバイル機器により「ペーパーレス」で契約手続きが完了し、
その場でホストコンピュータに計上できる「POS計上」の代理店支援システム

“ けいたい POS ” 6月中旬よりスタート

あいおい損害保険株式会社(本社：東京都渋谷区恵比寿1丁目28番1号、社長：瀬下 明)では、代理店がお客様と対面しモバイル機器(携帯電話、PDA、PC)でペーパーレス・キャッシュレスで契約手続きができるシステムを損保で初めて開発しました。併せて販売時点でホストコンピュータに計上できる「POS計上」のスキームを保険会社で初めて実現しました。

これにより、代理店は訪問先でペーパーレスで全ての事務処理を完了することができ、(その後の事務から開放され)本来の顧客サービスに専念できます。また保険会社は、営業店などで行っている申込書の管理・物流やデータエントリー・台帳保管の事務処理が一切なくなり、運用コストの大幅な削減(=競争力強化)が可能となります。また契約者にとっては正確で迅速な契約手続き・証券発行や携帯電話への成約通知・契約確認などのサービスが受けられる等、利便性が向上します。

当社では、モバイル代理店支援システム“けいたいPOS”の名称で、本年6月中旬より東京地区にて自動車保険からスタートし、順次サービスの拡大を予定しております。

この様な保険募集スキームは世界でも例がなく、当社ではビジネスモデル特許を出願済みです。また、業界初めての仕組みですので、金融庁の認可を3月28日付で取得しました。

1. モバイル機器の普及に対応し開発

これまでの対面販売では、代理店は保険申込書に契約者の署名・捺印を取り付け、保険料を領収し、事務所に持ち帰ってから契約計上、会社提出、保険料入金、帳簿(収支明細書)記帳等の事務処理(人・紙・金・物流)を行う必要がありました。その一方で社会のIT技術の進展と普及は目覚しく、特に携帯電話は、インターネット接続数が5000万台を超え(2002・3末)またPDAなどのモバイル端末によるネット接続数も急拡大しています。そこで当社では、代理店が日常使用している携帯電話やPDA、モバイルPC等のモバイル機器を活用し、外出先で顧客と面談しながら、保険料見積り、ペーパーレスによる保険

契約締結、クレジットカード等によるキャッシュレスの保険料決済、契約後即時契約計上、契約内容等の各種情報照会、の全てを販売時点（POS）で行うことを可能としました。

2．ペーパーレス・事務不要を実現

“けいたいPOS”は、外出先で顧客と対面しながら携帯電話等のモバイル機器により、所定の認証操作を経て“けいたいPOS”サイトに接続して使用します。画面上の満期一覧から呼び出した継続情報から（必要に応じ条件変更し）内容を確定すると画面上に申込内容が表示されます。これを顧客が確認し画面上のボタンを押すとペーパーレスで契約が成立します。したがって、従来必須だった紙申込書と署名・捺印は不要となります。

さらに、契約後「ワンプッシュ」で契約計上（ホストコンピュータにエントリー）することにより、販売時点で事務処理が全て完結します。

契約計上後は顧客宛に契約確認メールが即時送信されると共に、数日以内に保険証券を郵送することで顧客の利便性も高めております。

これら「ペーパーレス化」「POS計上スキーム」により、申込書の物流や台帳管理業務も発生しない（業務作業が解消する）ため、契約時点での事務処理完結が可能となり、代理店、保険会社双方の事務効率化にも大きく貢献するものと見込まれます。

3．キャッシュレス決済他、対面販売に必要な機能を全て搭載

また、初回口座振替・クレジットカード払・コンビニ払を可能とすることで契約時のキャッシュレスも実現しています。クレジットカード払はオンラインでオーソリ取得が可能の上、売上傳票のペーパーレス化も実現、コンビニ払も専用払込票を不要とした新たなシステムを開発することでペーパーレス化を図っています。他の保険料支払い手段につきましても、今後の決済インフラの進展に対応し順次追加してまいります。なお、団体扱・集団扱の取り扱いも可能です。

その他の機能として、満期継続状況管理、契約内容照会や事故の経過情報照会等、現行の代理店システムが持つ各種情報照会機能も搭載します。これらの照会機能についてはモバイルでの利用ニーズの高い機能を中心に順次コンテンツを追加してまいります。

4．インターネット初心者でも使えるシステム

今回の開発では、PCの操作に不慣れな人でも十分使えるシンプルなシステムを実現しました。

代理店は自己の所有する携帯電話・PDA・モバイルPCの中から、その時の用途に最も適し

た端末を自由に選んで“けいたい POS”を利用することができますが、特に PC に不慣れな層は携帯電話中心の利用となることを想定し、極力文字入力を不要としたり、利用履歴をもとに自動的にカスタマイズして利用頻度の高いメニューを表示させる仕組みを用意するなど、ボタン操作や画面に制約の多い点にも十分配慮した設計としています。
なお、セキュリティ面では十分な配慮をしています。

5．保険業界初のシステム

以上の通り“けいたい POS”では、従来までの携帯電話を使った保険料・情報内容等の照会システムとは全く異なり、顧客先で、ペーパーレスの契約締結機能、契約後即時の契約計上機能、通信でのカードオーソリ取得による保険料決済機能、をモバイル端末で実現した、保険業界で初めてのシステムです。

6．12月より全国の代理店に対象を拡大

“けいたい POS”は、当初は東京地区の一部支店でテスト運用を開始し、12月より全国の代理店を対象に広げていき、最終的には4万を超える代理店で利用される見込みです。
また対象保険種目としてはまず自動車保険からサービスを開始し、来年度以降、傷害保険、火災保険を始め個人分野の全種目に順次対象を広げていく予定です。

以上

けいたいPOSシステムが実現する事務不要の新スキーム 別紙 1

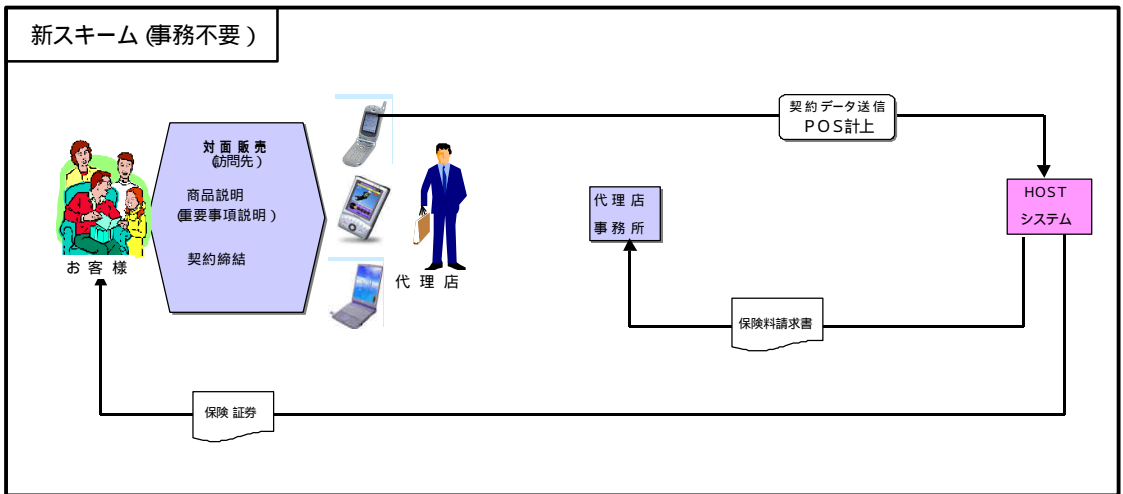
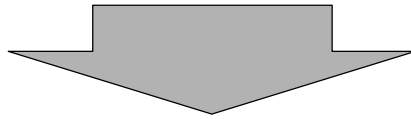
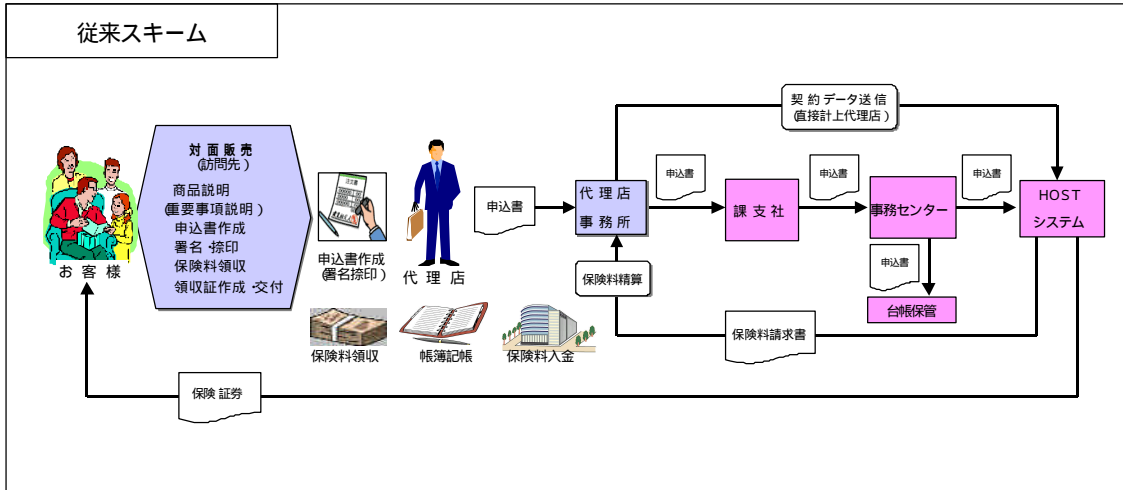
けいたいPOSの画面イメージ 別紙 2

なお、システム開発にあたっては、それぞれの分野で最先端の技術・ノウハウをもつ次の各社にご参画いただきました。

<開発提携企業>（五十音順）

伊藤忠テクノサイエンス株式会社
株式会社 エイ・ティー・インタラクティブ
株式会社 エヌ・ティ・ティ・ドコモ
KDDI株式会社
シャープ株式会社
株式会社 東芝
トランス・コスモス株式会社
株式会社 野村総合研究所
丸紅ソリューション株式会社
株式会社 モバイルビジネスコミュニケーションズ

けいたい POS システムが実現する事務不要の新スキーム



けいたいPOSの画面イメージ

【主な機能】
契約業務



満期データ呼出

満期データ
 あいおい太郎様
 03-5789-7171
 満期日 4月15日
 加-ラ K11
 シナガワ50071234
 年払保険料
 安心 91,200円
 <車>一般200
 <人>無 <物>無
 <傷>3000 <搭>500
 ○充実 78,000円
 <車>車対車200
 <人>無 <物>無
 <傷>3000 <搭>500

契約内容確認

契約内容確認
 (主要項目)
 年払
 91,200円
 保険始期
 H.14.4.15
 1年間
 保険種目
 IAP-F
 年齢条件
 30才未満不担保
 ノフリ-ト等級
 19等級
 車両
 一般
 200万円
 (免10万円)
 基本
 <人>無制限
 <物>無制限
 (免0万)
 <傷>3000万円
 <搭>500万円

保険料決済

保険料のお支払
 クレジットカード
 初回口座振替
 コンビニ払い
 契約取消

販売支援：保険料試算、保険料決済
 情報照会：契約内容照会、料金保全照会（予定） など