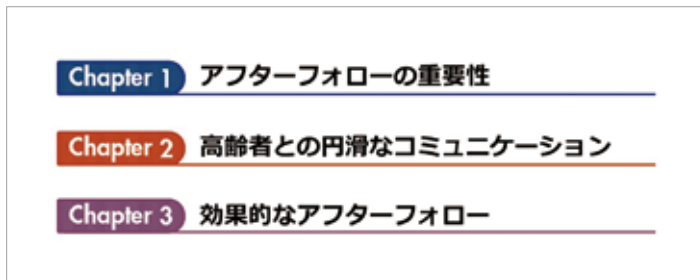


「お客さまのためのアフターフォロー研修」開発

当社は、従来から金融機関代理店に対して様々な研修を実施することで、正しい募集プロセスの修得や苦情未然防止等を目的とした「お客さま本位の業務運営」の支援に取り組んでいます。その取組みの一層の強化を図るため、リスク性金融商品販売後の効果的なアフターフォロー一定着のための金融機関代理店向け実践型研修「お客さまのためのアフターフォロー研修」を開発し、2023年10月に開発・導入しました。

本研修は、ご高齢のお客さまとの商談シーンやアフターフォローの失敗シーンなどの具体的事例の動画を視聴し、お客さまへの対応方法についての考察をとおしてアフターフォローの手法を修得します。



研修テキストイメージ

生存保障重視型平準払個人年金保険 (利率変動型) 『あしたも充実2』 を発売

「長期・積立・分散」投資をサポートする外貨建ての平準払個人年金保険『あしたも充実』を改定し、『あしたも充実2』として2024年5月1日から販売を開始しました。

本商品は「トンチン性」*¹のしくみを活用した外貨建ての個人年金保険としては業界初*²となる「三大疾病保険料払込免除特約 (平準払定額保険用)」や保険料払込の停止・再開、保険料払込期間の延長の取扱いなど、保険料払込の自在性を高める機能等を追加しています。これにより、幅広い年齢層のお客さまが、長期にわたって資産形成をするなかで生じるライフプランの変化に、さらに柔軟に対応できるようになりました。

*¹ 「トンチン性」とは、「死亡した方の保障を抑え、その分を生きている他の方の年金に回すしくみ」により、長生きした人ほど、より多くの年金を受け取ることができる保険の性質を指します。

*² 2023年11月時点。当社調べ。



「社会貢献特約」を活用したiPS財団への寄付

保険金等受取人を公益団体*に指定できる「社会貢献特約」の活用により、2023年7月、「公益財団法人 京都大学iPS細胞研究財団」へ、保険契約を利用した形としては初となる寄付が行われました。



公益財団法人
京都大学iPS細胞研究財団

本特約は、「資産を寄付することで社会のために役立てたい」というお客さまのニーズにお応えするため、2019年に開発しました。

今般の寄付を通じて、お客さまの「想い」を、iPS細胞の実用化によって再生医療の普及を目指す同財団の活動支援につなげることができました。

* 指定可能な公益財団は、「日本赤十字社」「公益財団法人 日本ユニセフ協会」「公益財団法人 京都大学iPS細胞研究財団」の3団体です。

三井住友海上あいおい生命との提携強化

当社は、グループ会社である三井住友海上あいおい生命の代理店（再受託代理店）を通じた販売に取り組んでいます。

多様化するお客さまのニーズに柔軟にお応えするため、従来の資産形成型商品に加え、2024年4月より円滑な資産継承を支援する商品『おおきな、まごころ2』の販売を開始しました。短期間で「ふやして、のこせる」特徴により、お客さまのご家族への想いを“カタチ”にでき、相続対策としてもお役立ていただける商品です。

また、同年4月より全国の保険ショップで当社商品の販売を開始するなど、三井住友海上あいおい生命を通じて再受託代理店の拡大に取り組んでいます。

これからもグループシナジーを追求し、両社の強みを活かして連携を強化することで、社会課題の解決に貢献できる多様な生命保険商品・サービスを提供してまいります。



グループシナジー発揮

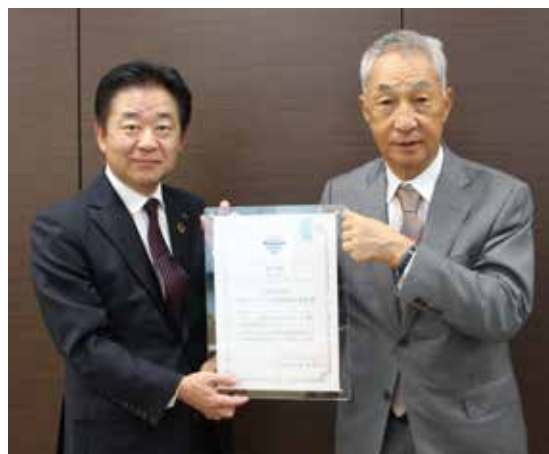


「UCDAアワード2023」受賞

一般社団法人ユニバーサルコミュニケーションデザイン協会（UCDA）が主催する「UCDAアワード2023」において、「総合賞（企業表彰）シルバー」およびパンフレット部門の「アナザーボイス賞」「特別賞」を受賞しました。

当社は、商品・サービスに関する重要な情報をお客さまに正しくご理解いただくために、文字の大きさや配色などの見やすさを工夫しているほか、複雑になりがちな保険の仕組みに、図やイラストを活用するなど、お客さまにとってわかりやすい情報を提供する観点から各種募集資料等の作成を行っています。

これからも、当社の商品・サービスに関する情報が、お客さまにとって、より見やすく・理解しやすいものとなるよう努めてまいります。



総合賞（企業表彰）シルバー	UCDに関する企業の取組みを総合的に評価するものとして当社の1年間の取組みが評価され受賞
アナザーボイス賞	『あしたも充実』の契約締結前交付書面 兼 商品パンフレットが、特に生活者からの評価が高いものとして受賞
特別賞	『みのり10年』の契約締結前交付書面 兼 商品パンフレットが、独自の視点や特徴的な評価結果を持つものとして受賞