

報道関係各位

株式会社アイリックコーポレーション

第二回「銀行の窓口業務および保険業務取り組みに関するアンケート調査」 ～一時払い保険へは継続して注力、平準払いは傾向が分かれる～

生命保険の現状把握・分析システム「AS システム」を全国の金融機関に展開する株式会社アイリックコーポレーション(本社: 東京都文京区、代表取締役: 勝本竜二、証券コード: 7325、以下「当社」)は、全国の銀行 36 行に実施した「銀行の保険業務取り組みについてのアンケート調査」の結果を一部公開いたします。

【調査の背景】

昨年の 2023 年 6 月 30 日に発表した第一回「銀行の窓口業務および保険業務取り組みに関するアンケート調査」にて、一時払い保険と積立 NISA への注力度合いが高まっていること、平準払い保険についても注力度合いを高めた銀行の割合が多い一方で低下したと回答する銀行も一定数存在することがわかりました。(詳細は[こちら](#))

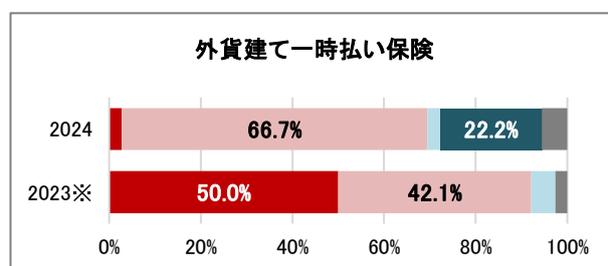
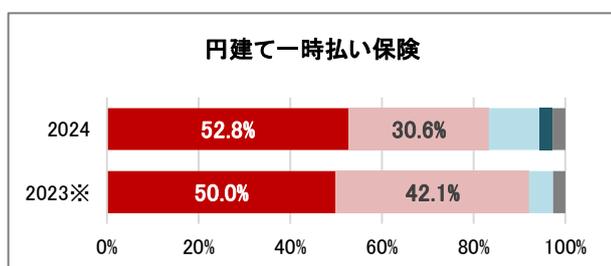
この 1 年間で、円の長期金利上昇や新 NISA の開始など、銀行を取りまく環境に変化があったと考えます。本年も同様のアンケート調査を行い、銀行の窓口業務や保険業務に対して実際にどのような変化があるのかを調査しました。

【調査結果】

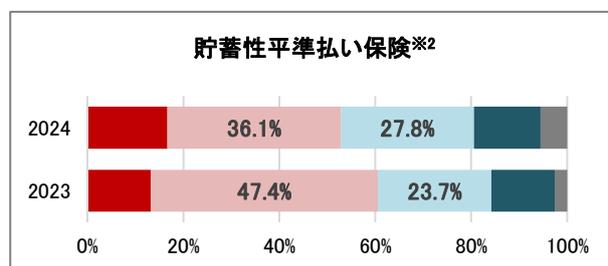
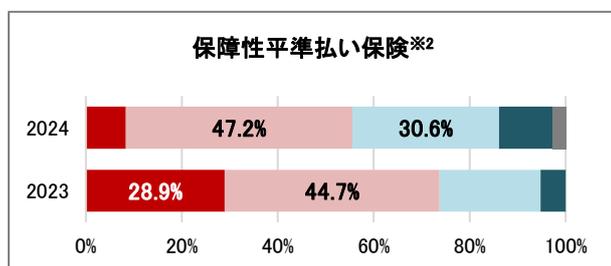
1. 各評価項目への注力度合い

- 外貨建て一時払い保険は、全体としては注力度合いが高いものの「下がった」と回答した銀行も一定数存在しました。対して、円建て一時払い保険では、50%超の銀行が「高まった」と回答し、円建てと外貨建てで方向性が異なる事が分かりました。
- 保障性平準払い保険への注力度合いについては、貯蓄性・保障性ともに昨年同様、銀行によって傾向が分かれていることが判明しました。
- NISA は 75%の銀行において、注力度合いが「高まった」と回答し、昨年にも増して関心が高まっていることが伺えます。

凡例: ■ 高まった ■ 高いまま変わらず ■ 低いまま変わらず ■ 下がった ■ 評価項目外



※ 2023 年は、「円建て一時払い保険」と「外貨建て一時払い保険」を分けずにアンケート実施。



※2 「保障性」とは掛け捨ての医療保険・がん保険・就業不能保険などを指し、「貯蓄性」とは解約返戻金がある終身保険や変額保険などを指します。

【本件に関するお問い合わせ先】 株式会社アイリックコーポレーション 経営企画室 広報担当 入江

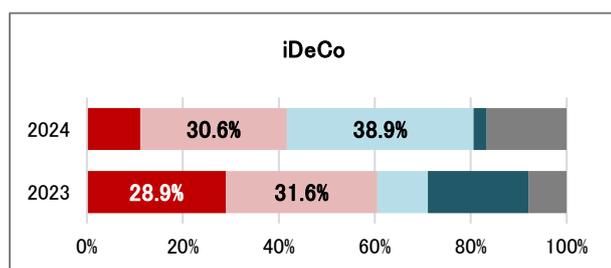
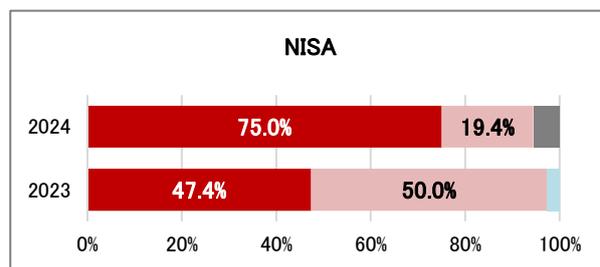
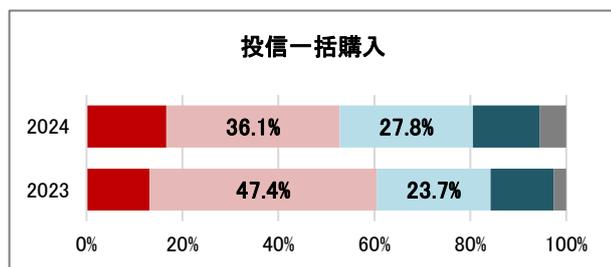
TEL:03-4589-6384、携帯:080-3369-1325、E-mail: branding@irrc.co.jp

【本件に関するお客様からのお問い合わせ先】

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 中村

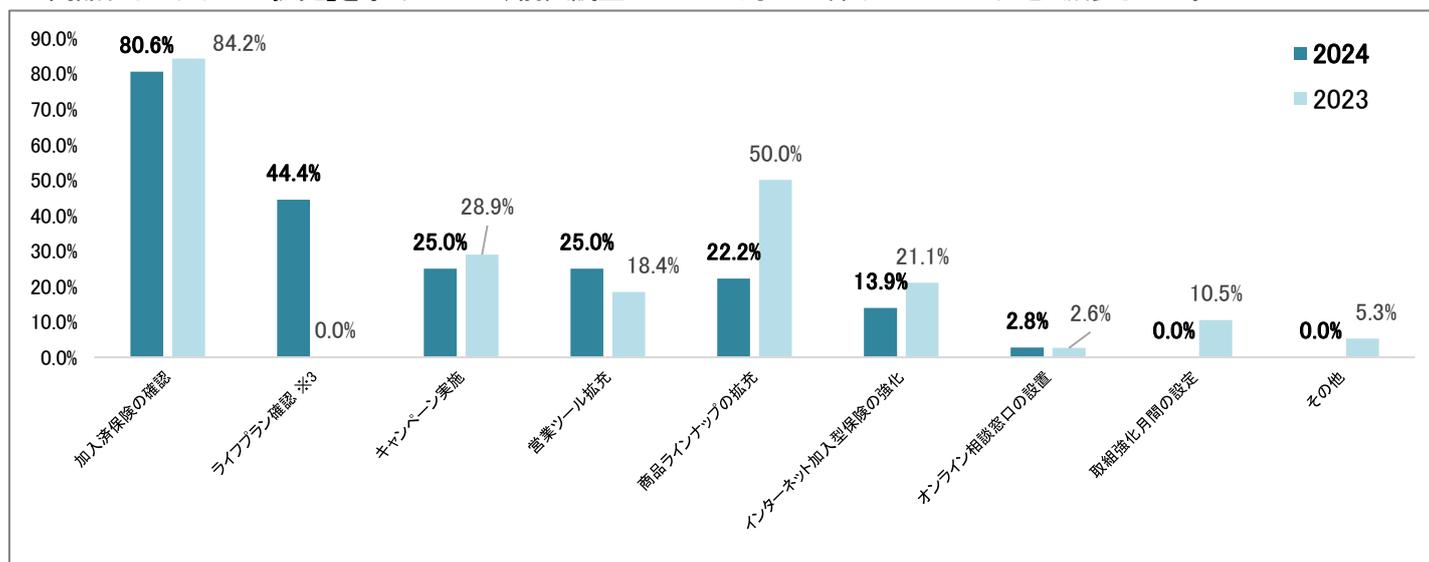
電話: 03-5840-9554、E-mail: hs@irrc.co.jp

凡例: ■高まった ■高いまま変わらず ■低いまま変わらず ■下がった ■評価項目外



2. 平準払い保険の強化のために取り組んでいること(複数回答)

- 前回に引き続き、80%超の銀行が「加入済保険の確認」を実施していると回答しました。
- 「商品ラインナップの拡充」を挙げたのは、前回調査の 50%に対して今回は 22.2%と大きく減少しました。



※3 ライフプラン確認は、2024 年よりアンケート回答の選択肢に追加しました。

【まとめ】

- NISA への注力度が昨年にも増して高まっていました。
- 外貨建て一時払い保険は依然として注力度合いが高いものの、下がったとの回答も一定数ありました。一方で、円建て一時払い保険の注力度合いが高まりました。
- 昨年にも引き続き、平準払い保険の販売強化のために、加入済み保険の確認に取り組んでいると回答した銀行が多くございました。

当社は今後も銀行をとりまく環境を調査し、保険販売業務のお役にたてるソリューション提供に努めてまいります。

【本件に関するお問い合わせ先】 株式会社アイリックコーポレーション 経営企画室 広報担当 入江

TEL:03-4589-6384、携帯:080-3369-1325、E-mail: branding@irrc.co.jp

【本件に関するお客様からのお問い合わせ先】

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 中村

電話: 03-5840-9554、E-mail: hs@irrc.co.jp

【調査概要】

回答銀行数:36 銀行

調査方法:WEB アンケート、メールでの回答

調査期間:2024 年 4 月 10 日~2024 年 5 月 17 日

■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 勝本竜二

資 本 金 : 13 億 5,478 万円

事 業 内 容 : 個人及び法人向けの保険販売を行っている保険販売事業
保険代理店やその他の保険販売会社に対して保険に関するソリューションを
提供するソリューション事業
システム開発等を行っているシステム事業

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®

<https://www.infordio.co.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)

【本件に関するお問い合わせ先】 株式会社アイリックコーポレーション 経営企画室 広報担当 入江TEL:03-4589-6384、携帯:080-3369-1325、E-mail:branding@irrc.co.jp**【本件に関するお客様からのお問い合わせ先】**

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 中村

電話:03-5840-9554、E-mail:hs@irrc.co.jp