

S O M P O
ひまわり生命

ライフプランコーチ for BANK

「ASシステム」とAPI連携

SOMP Oひまわり生命は4月16日、㈱アイリックコーポレーション(勝本竜二代表取締役社長)の生命保険の現状把握・検索提案システム「ASシステム」とAPI連携を開始した。これにより、SOMP Oひまわり生命の「ライフプランコーチ for BANK」で算出した必要保障額のグラフ上に、生命保険の死亡保障金額のグラフを重ねて表示することができ、顧客は自身のスマートフォンなどから、死亡保障金額の過不足を簡単に視覚的に確認することが可能になる。

「ライフプランコーチ for BANK」は、顧客のライフスタイル・ライフサイクル等の状況に応じて、現在の家計簿から、将来のライフイベントに応じたライフプラン診断ができるアプリ。スマートフォン・タブレット端末など、デバイスを選ばずアクセス可能なASシステムに生命保険証券の情報を入力すると、保障内容等を簡単に見える化することができる。生命保険証券の内容を入力すると、生命保険証券の画像読み込みだけで「分析シート」の作成が可能となる。「証券分析AIアシスト機能」も備わっている。

今回のサービスでは、「ライフプランコーチ for BANK」のライフプラン診断結果の画面上に、「保険証券確認」ボタンを配置し、ボタン押下後、顧客は個人情報を入力・生命保険証券の撮影・登録を行うと、顧客宛に保険証券確認結果完了の通知が届く。その通知から、顧客は必要保障額と死亡保障金額のグラフを確認することができ、なお、同サービスは金融機関に提供している「ライフプランコーチ for BANK」のみで実現できるサービスで、金融機関にとつては、事前に顧客が加入している保障内容を把握でき、面談時に効率的・効果的なコンサルティングが可能になる。また、顧客自身が生命保険証券のデータを連携する仕組みのため、生命保険証券を預かるリスクがなくなる。