

2026 年 1 月 23 日

株式会社 Finatext

株式会社 Finatext ホールディングス

「Finatext AI 営業アシスト -AI ロールプレイング-」を**保険会社や保険代理店向けに提供開始****～「習う」から「実戦」へ。AI ロープレで募集人のスキル習得プロセスを再構築～**

次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループの株式会社 Finatext(本社:東京都千代田区、代表取締役 CEO:木下 あかね、以下「Finatext」)は、保険会社や保険代理店などの保険事業者向けに、生成 AI を活用した SaaS 型ロールプレイングツール「Finatext AI 営業アシスト -AI ロールプレイング-(以下「本サービス」)」の提供を開始しました。

■背景

保険業界では、商品ラインアップの多様化やコンプライアンス遵守の高度化が進む一方、労働人口の減少による採用難や育成リソースの不足が深刻化しています。また、金融業界における生成 AI の導入率は全業種でトップクラス(※1)であるものの、既存業務にツールを足すだけの導入では効果が限定的であり、業務プロセスそのものを作り変える必要性が高まっています。

これまで Finatext は、保険営業に付随する事務作業やコンプライアンスチェックの効率化を生成 AI で支援してきました。この度、支援対象を育成領域に拡大し、対人研修の限界をテクノロジーで解決し現場のオペレーションを変革すべく、本サービスを開発しました。

■「Finatext AI 営業アシスト -AI ロールプレイング-」の概要

本サービスは、生成 AI によって構築された「仮想の顧客」を相手に、音声によるインタラクティブな商談練習ができる SaaS 型ツールです。Finatext グループ自身が保険事業を行ってきた実績(※2)に基づき、単なる会話練習にとどまらない、実務に即したシナリオを用意しているため、導入後すぐに実践的なトレーニングを開始できます。

○特長**1. 生成 AI との対話による実践的スキルの習得**

生成 AI で作られた多様な顧客ペルソナと、音声によるインタラクティブな会話を行います。マニュアルの丸暗記ではなく、顧客の反応に応じた柔軟な対話力を養うことで、これからの時代に求められる営業スキルの基礎を効率的に習得できます。

2. 現場の成功パターンを組織の記憶として定着

Finatext の知見を活かした複数のプリセットシナリオにより、契約即日から利用可能です。さらに、各社の育成課題に合わせて、顧客ペルソナ、推奨商品、評価基準(採点ロジック)を導入企業側で柔軟にカスタマイズできます。これにより、トップ営業のノウハウや組織として定着させたい成功パターンを組織全体に標準化させることが可能です。

3. 金融機関水準の AI インフラによる堅牢なセキュリティ

本サービスは、大手金融機関のミッションクリティカルな基盤として既に活用されている Finatext のクラウドインフラ上で稼働します。Finatext は、高度なサイバーレジリエンス体制とガバナンスを備えたプラットフォームを提供しており、セキュリティ要件の厳しい金融機関様でも安心してご導入いただけます。

○利用イメージ

保険ロープレ

履歴

保険営業ロープレシステム

AIアドバイザー仮想顧客との音声対話トレーニング

面談フェーズ、商品、顧客を選択してください

まず面談フェーズと商品を選択し、次にロープレを行う相手を選択してください。

面談フェーズ選択

☒ 第1回面談（関係構築・ニーズ把握）

☐ 第2回面談（提案・詳細説明）

☐ 商品Q&A

商品選択

☒ Finaやさしい保険

☐ Finaスマート保険

大西 恒一（63歳）

運送会社代表取締役社長

自社株約17億円保有、事業承継・相続税対策が課題

田中 美咲（48歳）

大手製造業執行役員

自社株約3億円保有、相続税対策・退職後の資産運用が課題

加藤 誠（66歳）

中小製造業の経営者

総資産約6.5億円、現金比率が低く市場変動に脆弱、老後資金と資産分散が課題

<AI ロープレ開始画面>

Takeshi-Yamada さんのロープレ評価結果

2026/01/14 07:56 | 第1回面談（関係構築・ニーズ把握） | 大西 恒一（63歳）

総合得点

100点

評価ランク

S

総評

極めて高い営業スキルを発揮した面談です。信頼関係の構築から情報収集、課題の深掘り、次回への布石まで、すべての要素が高いレベルで実現されています。特に、顧客の表面的なニーズから「納税資金確保」「流動性」という本質的課題を引き出し、それに対する解決策（保険活用）の方向性まで示した点が秀逸です。

カテゴリー別評価

アイスブレイク・関係構築

S

専門性と実績を効果的に伝え、ゴルフという共通の話題で自然に信頼関係を構築。「3000世帯の面談経験」「1級FP技能士」といった資格・実績の提示も適切で、顧客に安心感を与えています。

ヒアリング力（基礎情報収集）

S

家族構成、資産状況（不動産・預金・投資信託）、保険加入状況、相続の意向を体系的に収集。オープンクエスチョンを効果的に活用し、「なぜ長男に？」「土地を手放さない理由は？」と背景まで深掘りできています。

<AI による評価結果>

<改善ポイントの提案>

改善ポイント

- 「長男に不動産を継がせたい理由」「長女への公平な分配にこだわる背景」など、顧客の価値観や感情をより深く掘り下げる質問を追加することで、より個別性の高い提案が可能になります。
- 次回アポイント設定時に「3つの課題に対する具体的な解決策を〇〇様の状況に合わせて準備します」など、次回面談の価値をより明確に伝え、顧客の期待感が高まります。
- 「小規模宅地の特例」などの専門用語を使用する際は、顧客の理解度を確認しながら進めることで、より信頼関係が深まります。現状でも説明はしていますが、「ご存じでしたか？」などの確認を挟むとより良いでしょう。

面談時間: 17.4分

会話の文字起こし

表示

履歴に戻る

トップ画面に戻る

○サービスサイト URL

<https://lp.finatext-salesassist.com/roleplay>

■今後について

Finatext は今後も、グループ内に保険事業とデータ・AI ソリューション事業を併せ持つ強みを活かして、保険の業務プロセスを AI を前提としたものに再構築してまいります。

■本サービスに関するお問い合わせ先

株式会社 Finatext Insurtech 事業 inspire@finatext.com

【注記】

※1 株式会社情報通信総合研究所「[企業における生成 AI 導入の現状と展望](#)」(2025 年 9 月 4 日 プレスリリース)

※2 [スマートプラス少額短期保険株式会社](#)

【参考プレスリリース】

- ・「[「ファイナンシャルアドバイザー業務の効率化を生成 AI で支援する「Finatext Advisory Assist」に対面営業向けコンプラアシスト機能を追加](#)」(2026 年 1 月 19 日)
- ・「[「保険の法人営業をインテントデータと生成 AI で支援する「Finatext Advisory Assist for 法人保険営業」を提供開始](#)」(2025 年 4 月 4 日)
- ・「[「ナウキャストと保険見直し本舗グループ、保険代理店の営業活動における生成 AI 活用で協業](#)」(2024 年 9 月 5 日)

なお、本件による業績への影響は軽微であります。

以 上

【Finatext グループと株式会社 Finatext について】

Finatext グループは、「金融を“サービス”として再発明する」をミッションに掲げ、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現するフィンテック企業グループです。金融サービスのあるべき姿をユーザー視点から見直し、パートナー事業者と共に新しい金融サービスを開発する「株式会社 Finatext」、オルタナティブデータ解析

サービスの「株式会社ナウキャスト」、証券ビジネスプラットフォームを提供する「株式会社スマートプラス」、次世代型デジタル保険の「スマートプラス少額短期保険株式会社」といった事業会社を擁し、「金融がもっと暮らしに寄り添う世の中」の実現を目指しています。



会社名	:	株式会社 Finatext ホールディングス
代表者	:	代表取締役社長 CEO 林 良太
証券コード	:	東証グロース市場 4419
設立	:	2013 年 12 月
所在地	:	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	:	https://finatext.com/

■株式会社 Finatext

株式会社 Finatext は、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループにおいて、フィンテックシフト事業および保険領域における金融インフラストラクチャ事業を担っています。「最速で、金融の新領域へ」をスローガンに掲げるフィンテックシフト事業では、金融機関の進化を実現するプロフェッショナル集団として、現状把握から目指す未来の実現まで一気通貫で導きます。金融サービスとしての豊富な実務経験とユーザー理解、柔軟な対応力と圧倒的なスピードを強みとし、これまでに、複数の金融事業者のサービスを 1 つのプラットフォームで提供する三菱 UFJ 銀行様の『Money Canvas』、少額変額年金保険をスマートフォンで購入できる三井住友海上プライマリー生命様の『AHARA』など、革新的なサービスを開発しています。また、保険領域における金融インフラストラクチャ事業では、SaaS 型デジタル保険システム「Inspire(インスパイア)」を軸に、保険をデジタルサービスに組み込んで提供する「組込型保険」の開発を通して、デジタルトランスフォーメーションに取り組む保険事業者を支援しています。Finatext は、これまで世の中になかった新しい金融サービスの創出により、金融がもっと暮らしに寄り添う世界を実現します。

会社名	:	株式会社 Finatext
代表者	:	代表取締役 CEO 木下 あかね
設立	:	2018 年 12 月
所在地	:	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	:	https://finatext.com/fn