

2026 年 9 月 9 日

株式会社 Finatext

スマートプラス少額短期保険株式会社

株式会社 Finatext ホールディングス

Finatext とスマートプラス SSI、 Web 面談中の保険募集人をリアルタイムで支援する AI システムの実証実験を開始 ～トライアル希望の保険事業者に検証用システムを無償提供～

AI 時代の金融インフラを提供する 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」)とスマートプラス少額短期保険株式会社(本社:東京都千代田区、代表取締役:小山 宏人、以下「スマートプラス SSI」)は、Web 面談中の保険募集人の発言を生成 AI がリアルタイムで解析し、コンプライアンスに抵触しうる場合に画面上で注意喚起と言い換え例を表示するシステムの実証実験を開始します。本システムは Finatext が開発・提供し、スマートプラス SSI の乗合代理店業務における生命保険募集の実務で導入して有効性を検証します。

■背景

保険業界では近年、商談の録音データを後から解析し、募集人のコンプライアンス違反を検知する取り組みが広がっています。一方で、事後検知は顧客に不適切な説明が伝わってしまった後の対応にとどまり、不適切な説明をその場で抑止することは困難です。Finatext とスマートプラス SSI は、違反を後から見つけるだけでなく、違反そのものを起こさせないことが重要と考え、面談の進行中に募集人が自ら発言を修正できるよう、本システムを開発し、実証実験を行います。

■システムの概要

本システムは Web ブラウザの拡張機能として動作し、Web 会議での面談中に以下を行います。

- 面談中の募集人の発言を、生成 AI がリアルタイムで解析する
- 保険業法第 300 条が禁じる行為に触れうる発言(断定的判断の提供、不利益となる事実の不告知、特別の利益の提供の申し出など)を検知する
- 検知した場合、募集人側の画面に注意喚起と、推奨される言い直し方を即時に表示する

これにより、募集人は面談を止めることなく、その場で適切な説明に切り替えることができます。

■実証実験の内容

本システムをスマートプラス SSI の乗合代理店業務における生命保険募集のオンライン面談に導入し、動作確認、検知精度、画面表示のあり方、募集人の使用感、募集人管理者側の機能要件などを検証します。

■検証用システムの無償提供について

本システムにご関心のある保険事業者様に、検証用システムを無償提供します。以下からお問い合わせください。

株式会社 Finatext お問い合わせフォーム

<https://finatext.com/contact>

■システム利用イメージ

保険募集人
持病の件は隠して保険に加入しましょう。

検知 2 重要 2

コンプライアンスチェック

① 告知妨害・不告知教唆

検知内容
告知すべき事実を告げないことを勧める発言を検知しました。

判定根拠
持病を隠して保険に加入するよう促している

推奨対応
発言を撤回し、告知事項は漏れなく告知いただくよう伝える。告知妨害・不告知教唆があった場合、保険会社は告知義務違反による解除ができなくなる（保険法55条）。

AIがその場で検知

保険業法300条1項3号（告知妨害）に該当しうる発言を検知し、推奨される対応を表示

以 上

【Finatext グループと株式会社 Finatext、スマートプラス少額短期保険株式会社について】

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、AI 時代の金融インフラを提供する企業グループです。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」、貸金サービスに必要なシステムや業務を一気通貫で提供する「株式会社スマートプラスクレジット」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、AI 時代の金融インフラを提供する 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、金融インフラストラクチャ事業においては、保険ビジネスプラットフォーム「Inspire(インスパイア)」とクレジットビジネスプラットフォーム「Crest(クレスト)」を軸に、金融 DX に取り組む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>

■スマートプラス少額短期保険株式会社

スマートプラス少額短期保険株式会社は、様々なデジタルサービス事業者と連携しながら、人々の生活に寄り添う保険や行動を後押しする保険をテラーメイド型で開発・提供するインシュアテック企業です。大切な赤ちゃん和妈妈を守る医療保険「母子保険はぐ+(プラス)」や、レストランや旅行、テーマパークなど様々な事前予約型サービスのキャンセル料を補償する「キャンセル保険」をサービスに組み込んで提供できる事業者向けソリューション「サービス組み込み用 キャンセル保険」を提供しています。

会社名 : スマートプラス少額短期保険株式会社
代表者 : 代表取締役 小山 宏人
設立 : 2019 年 4 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://www.smartplus-insurance.com/>