

法人のお客さまのために

第一生命は、雇用環境などの変化に直面する法人のお客さまの課題解決をサポートするため、「福利厚生制度」「退職金・年金制度」「経営者保険」「損害保険」などをご提案しています。これらの制度の導入や見直しには、お客さまの状況を把握し、ノウハウを駆使したきめ細かなコンサルティングが必要です。平成20年4月には大企業を担当する法人営業組織を業種別に再編するなど、従来にも増してお客さまのニーズやマーケット特性、地域性を踏まえたコンサルティングサービスのご提供に努め、お客さまのご要望にお応えしています。

法人のお客さまへのコンサルティング

年金・退職金制度のコンサルティング

➤ 適格退職年金契約の移行に向けた取組み

平成24年3月末で廃止される適格退職年金(以下「適年」)については、年金事業部門の適年移行担当者がニーズを踏まえたコンサルティングを行い、取組みを強化しています。この結果、平成13年度末に約1万件あった当社幹事のご契約のうち、平成20年度上半期末までに約66%のお客さまの移行が完了しています。

➤ 確定拠出年金制度における従業員向け投資教育セミナー



■投資教育セミナー

確定拠出年金制度を導入されたお客さまに対し、運営管理機関として従業員の皆さま向けの投資教育セミナーを実施。制度導入時のセミナー・個別相談から継続教育まで、当社講師陣が一貫したサポートを行い、一人ひとりのニーズに応じた老後資金準備のご相談に対応しています。

the Voice セミナー講師

年金事業部 加藤 裕美子

確定拠出年金は、従業員の皆さま自らが退職金の運用を行う制度です。投資経験のない方でも安心して運用いただけるよう、分かりやすく丁寧に説明することを心掛けています。



スターターキット 図解でわかる確定拠出年金 サービスガイド (イメージ)

団体保険のコンサルティング

➤ 遺族遺児育英年金制度のご案内

従業員に万一のことがあった場合、一般的に企業は弔慰金を支給しますが、さらにご遺族のための年金制度を整えている企業もあります。しかし年金制度は長期にわたって資金を手当てし年金を支払う必要があり、運営にはかなり負担がかかります。そこで、企業の負担を軽減し、安定した制度運営が期待できる年金払特約*付総合福祉団体定期保険(遺族受取型)を活用した制度の導入をおすすめしています。

*総合福祉団体定期保険年金払特約

株式会社化に向けた法人のお客さまへのご対応 (株式会社化については11、12ページをご参照ください)

平成20年9月より、株式会社化に関する法人のお客さまへのご対応の一環として、法人のお客さまごとにご加入いただいている保険契約をご確認していただく取組みを進めています。この取組みを通じて、株式会社化の趣旨や目的を分かりやすく丁寧にお伝えしています。

法人のお客さまの声と、実現した改善事例

外部機関によるアンケート方式の「法人お客さま満足調査(43ページご参照)」や「お客さま懇談会(21ページご参照)」、お電話、インターネット等を通じて幅広くお客さまの声をお聞きしています。そして、それらのご意見・ご要望に基づき、事務・サービスの改善や新商品の開発に取り組み、お客さま満足の向上に努めています。

改善事例

特別勘定(特約)と一般勘定(主契約)の資金振替日の増設等による所要期間の短縮[団体年金]

お客さまの声 入出金・振替の申出から資金振替日までの所要期間を短縮してほしい。

↓

振替日を月4回から月8回に増やし、6営業日経過後に到来する振替日に振替えられるよう改訂し、期間短縮を図りました(平成20年9月より実施)。

確定拠出年金(DC)のご加入者向けポータルサイトのリニューアル[団体年金]

お客さまの声 将来の受取額や税金・社会保険料などのシミュレーションを行いたい。

↓

以下のシミュレーション新機能をポータルサイトに追加しました(平成20年1月より順次実施)。


将来受取額

住宅ローン繰上返済

運用利回り

資産配分選択

税金・社会保険料



(画面はイメージです)

「事務のしおり」(団体保険事務マニュアル)の内容を改訂[団体保険]


お客さまの声 団体保険事務についてより分かりやすく記載したマニュアルを提供してほしい。

↓

団体保険事務マニュアル「事務のしおり」を改訂し、ご契約者さまに提供しました(平成19年10月より実施)。

[改訂のポイント]

- 保険金等のお支払いに関して、ご確認およびご注意いただきたいポイントを追加しました。また、保険金等のご請求手続きに関する記載を分かりやすく改訂しました。
- ご契約の取扱いの中で特にご確認およびご注意いただきたい事項を「重要事項のご説明(特にご注意いただきたいこと)」としてまとめ、ご説明を充実しました。



(イメージ)