

各 位



銀行業界初、「投資信託販売のペーパーレス化」を実現しました！

～「電子サイン」と「テレビ電話」を活用し、お客さまの手続きと時間を大幅に軽減～

株式会社池田泉州銀行（頭取 藤田博久）は、かねてより、株式会社 NTT データと共同で「次世代 預り資産営業支援システム（以下 本システム）」の開発を進めてまいりましたが、本日より全営業店で利用を開始いたしました。本システムでは銀行業界初の取組として、「タブレット端末」を使って「電子サイン」と「テレビ電話」を活用し、投資信託販売のペーパーレス化を実現しています。

これにより、お客さまは、当行窓口だけでなくご自宅やご勤務先などにおいても、伝票にご記入いただくことなく、かつ、印鑑レスで、スピーディーに投資信託をご契約いただくことができ、契約に要する時間も従来の半分程度に短縮できます。

更に、お客さまの資産状況等が一目でわかるツールも搭載し、投資の見直しや新規投資の検討がこれまで以上に便利になっています。

今後も池田泉州銀行は「地域の皆さまからのご支持 No.1」を目指し、お客さまのニーズにお応えできるサービスの提供に取組んでまいります。

【本システムの特長】

1. 電子サインとテレビ電話で、お客さまのご自宅でも“印鑑レス”で手続きが完結

従来のお手続きでは多くの申込書類への記入・押印が必要でしたが、タブレット端末の画面に注文を入力後、「電子サイン」をしていただき、「テレビ電話」を通じて役席者と面談いただくことで、当行の窓口だけでなくお客さまのご自宅やご勤務先などにおいても、伝票に記入いただくことなく印鑑レスで資金決済を含めたお申込み手続きが完結いたします。

2. 申込書類のペーパーレス化で、手続きが“スピーディー”に

従来のお手続きでは申込書類の内容を営業担当者がチェックし、書面で商品を選定するなど、手続きに時間がかかっておりましたが、タブレット端末に入力いただいた記載内容のチェックや商品選定などの事務処理が自動化され、スピーディーにお申込みいただけます。

従来平均して約 100 分かかっていたお手続きの時間が、約 50 分へと大幅に削減されます。

3. “ビジュアル的”にわかりやすい投資支援ツールをご用意

タブレット端末上で、お客さまの預金や投資信託などの資産状況や収支状況を、円グラフや棒グラフなどでビジュアル的にわかりやすく表示し、現在の状況や投資効果（リスク・リターン）をご確認いただけるツールをご用意いたしました。

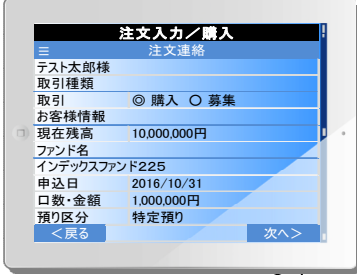
これにより、投資の見直しや新規投資をご検討いただきやすくなります。

【今後のペーパーレス化への取組について】

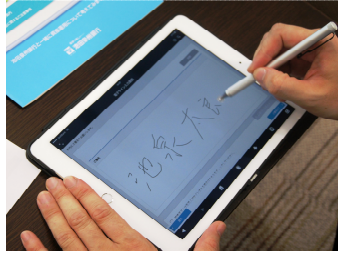
当行は、引続き、株式会社 NTT データと共同開発を行い、保険業務等のペーパーレス化も推進してまいります。

以 上

【「電子サイン」と「テレビ電話」によるお手続きのイメージ】



タブレット端末に、ご注文を入力いただけます。

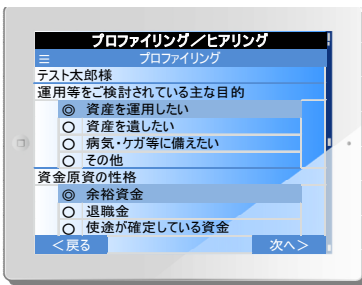


タブレット端末に専用の電子ペンでサインをいただきます



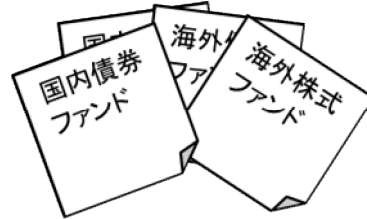
支店の担当者がお客さまのご注文内容とご購入意思を確認させていただき、その後、資金決済等の手続きをさせていただきます。

【「ペーパーレス化」によるお手続き自動化のイメージ】



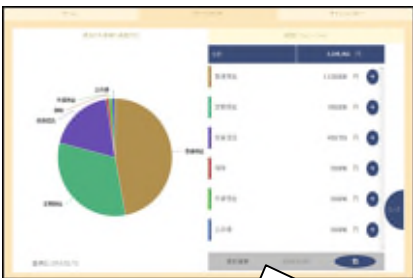
タブレット端末にヒアリング項目を入力いただけます。

ヒアリング項目
投資知識
経験
財産情報
投資目的 など



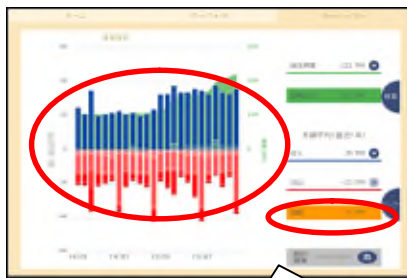
ヒアリングした項目をシステムで解析し、最適な商品を選定いたします。

【タブレット端末におけるビジュアルツールのイメージ】



ポートフォリオ分析

- ・ お客さまの預金取引を含めた資産状況を円グラフで表示します
- ・ 他行預金等も手動で追加し確認できます
- ・ 特定の資産への投資の偏っていないか等を視覚的に把握でき、投資バランスの見直しがしやすくなります



キャッシュフロー分析

- ・ お客さまの預金口座取引の動き（1ヶ月単位）を表示します
- ・ 他行預金等も手動で追加できます
- ・ 月々の余裕資産を視覚的に把握でき、積立投資などの検討をすることができます



投資シミュレーション

投資信託を一括もしくは積立で購入した場合、損益・残高がどのように推移するか、過去の運用実績をもとに表示します

※ご注意※
シミュレーションにおいて表示される内容は、過去データに基づくものであり、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。