



Unify

業務の効率化、品質向上、管理強化を実現する自動化ソリューションのための企業向けプラットフォーム

Unify

業務の効率化、品質向上、管理強化を実現する 自動化ソリューションのための企業向けプラットフォーム

保険会社の数理モデル、財務、リスク分析部門は、ビジネスや規制の環境変化により、これまで以上に高度な対応を求められています。

保険会社は、より迅速かつ高頻度で、厳格なガバナンスと管理体制のもとで実施される、より高度で深みのある分析を求められています。加えて、利益へのプレッシャーにより、間接費の大幅な削減が不可避となっており、あらゆる予算支出に対して明確な根拠が求められる厳しい経済環境にも直面しています。

こうした状況は、従来の業務の在り方に変革を迫る大きな課題となっています。

単にリソースを追加するだけでは、コストが大幅に増加するだけでなく、より重要な点として、根本的な課題の解決には至りません。

保険会社は、業務全体のプロセスをエンド・ツー・エンドで見直し、複数のシステム間でデータを移動させる際に発生する手作業や非効率な工程を包括的に検討する必要があります。具体的には以下のような課題が挙げられます。

- ・ アドホックな計算やその他の手作業プロセス
- ・ アクチュアリーによる介入やガバナンスレビュー
- ・ エラーや手戻り作業に伴うコスト

こうした要素が、全体最適化の妨げとなっているのです。

真の変革を実現するためには、業務全体にわたる変革を可能にする包括的なアプローチが不可欠です。それにより、時間の短縮とコスト削減を図りながら、厳格な統制を維持することが可能となります。

このようなアプローチは、既存のシステムと連携しながら、業務全体のプロセスを管理・自動化するためのガバナンスとワークフローの統合を実現します。

その結果、より深く豊かな分析を、より迅速かつ低コストで提供することが可能になります。

Unifyは、リスク管理、財務、アクチュアリー業務を統合的に変革し、生産性の向上、業務の高速化、精度の強化、そして全機能にわたる統制力の向上を実現します。

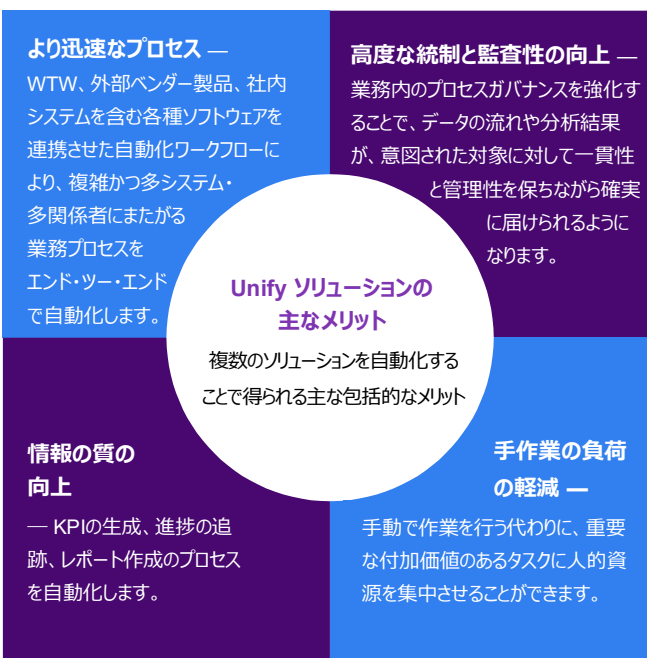
変革をもたらすソリューション

Unifyは、貴社に数多くの具体的なメリットをもたらします。

このプラットフォームは、リスク管理、財務、資本運用における業務パフォーマンスを新たな水準へと引き上げるために、卓越した自動化・統合・ガバナンス機能を提供します。

Unifyは、統合的なインフラ、自動化されたプロセスマネジメント、そして高度なガバナンス機能を導入することで、貴社の財務モデリング、レポーティング、財務プロセス全体に根本的な変革をもたらします。

これにより、従業員は日常的な作業に費やす時間を削減し、分析結果を活用して、ビジネス・ステークホルダーに対して付加価値の高い洞察や競争優位性を提供することに集中できるようになります。



50-80%

プロセス実行時間の典型的な削減率



6-24

か月

投資回収期間の目安



100

社以上

世界中でUnifyを導入する企業やその子会社の数



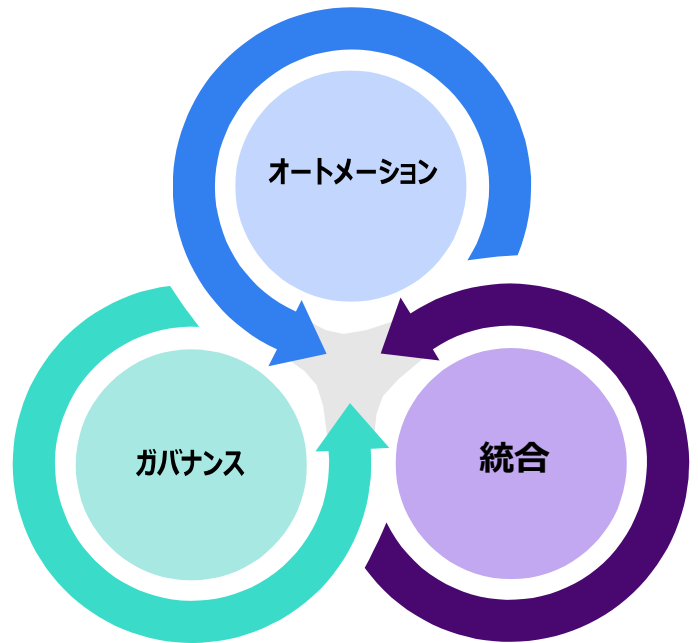
Unifyとは？

Unifyは、オートメーション、ガバナンス、オーケストレーションの機能を融合した、受賞歴のあるプラットフォームです。

業務効率の向上とプロセスの合理化を目的とした各種ソリューションの中核を担っており、柔軟な導入形態に対応しています。既存のシステムアーキテクチャに統合することも、SaaSとして当社がホスティングすることも可能です。

- ・ 柔軟かつユーザー定義可能なワークフローの**自動化**により、統合されたソリューションの実行を支援します。
- ・ WTWのソリューションや外部ソフトウェアとの**統合**を可能にします。
- ・ セキュリティプロセスのレビュー・承認、バージョン管理、監査履歴などを含む**ガバナンス**機能をサポートします。

Unifyを導入することで、リスク管理、財務、アクチュアリー部門は、より短時間で、より多くの成果を、より低コストで実現できるようになります。



オートメーション

財務モデリング、財務処理、レポーティングのプロセスには、通常、ソフトウェアによる計算、ユーザーによるレビュー、関係者とのやり取り、承認など、数多くのステップが含まれます。



Unifyでは、**Webベースのワークフローデザイナー**により、ユーザー体験と業務効率が大幅に向上します。直感的なインターフェースと「ドラッグ＆ドロップ」機能により、デスクトップコンポーネントを必要とせず、

ワークフローの作成・修正をシームレスに行うことが可能です。

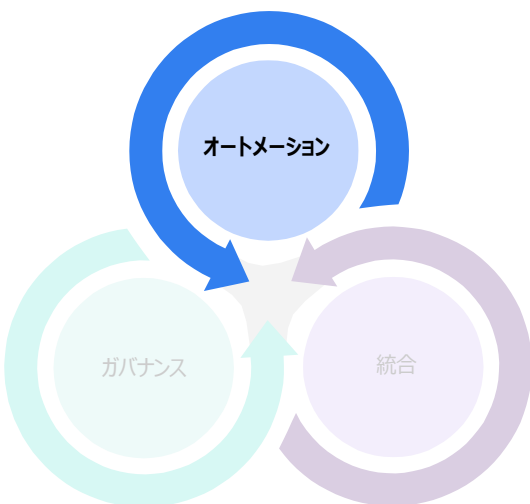
即時のバリデーションとエラー検出により、修正時間を削減し、精度を確保します。このデザイナーは、スケーラビリティに優れ、カスタムアクティビティを活用した柔軟なワークフロー設計が可能で、幅広いビジネスニーズに対応しながら、貴社の業務目標に的確に合致する運用を支援します。

Webベースのワークフローデザイナーにより、複雑な業務プロセスをボタンひとつで作成・自動化・実行することが可能になります。

複雑な業務プロセスは、ボタンひとつで実行可能であり、この操作は高度なスケジューリング機能によって自動化することもできます。

これにより、ワークフローは以下のような条件で自動的に開始できます。

- ・あらかじめ指定された日時に一度だけ実行
- ・指定された期間内で定期的に繰り返し実行
- ・特定のファイルが指定の場所に届いたかどうかを継続的に監視し、検出次第実行



Unifyで構築されたワークフローは、システムのオープンAPI（アプリケーション・プログラミング・インターフェース）を通じて起動することが可能であり、既存の外部システムやスケジューリングツールとの連携を容易にします。さらに、PythonやExcelなど広く利用されているツールとの互換性を備えており、すぐに使える統合機能も提供されています。

加えて、これらのワークフローは、重要なポイントで指定された担当者による確認や対応を必須とするように設定することができ、事前に定義された条件が満たされた場合のみ介入が必要となるチェックポイントも設けられます。これにより、自動化と管理統制のバランスが取れた運用が可能となります。

UnifyのWebベースのインターフェースでは、現在稼働中のワークフロー、スケジュール状況、システム負荷などを明確に把握することができます。各ワークフローの進捗はリアルタイムで更新され、ユーザーインターフェース上でタスクの進行状況が可視化されるほか、中間成果物も随時確認可能です。

グラフィカルな表示と、メールなどによる自動通知機能により、事前に設定されたマイルストーンに対する進捗状況や、完了予定時刻の予測が明確に提示されます。これにより、必要な是正措置を迅速に講じることが可能となり、将来的なプロセス改善に向けた貴重なインプットとしても活用できます。



Execution Agent（実行エージェント）は、

Unifyの革新的なアプローチを支える中核的な存在であり、各種タスクの実行を担う「ロボット」として機能します。従来のシステムのように、1つのプロセス全体を単一のエージェントに依存するのではなく、

Unifyでは複数のエージェントにサブタスクをインテリジェントに分散させることで、優れたスケーラビリティを実現しています。この独自の仕組みにより、リソースの最適活用が可能となり、待機時間を最小限に抑えながら、より迅速かつ効率的なタスク完了を実現します。

統合

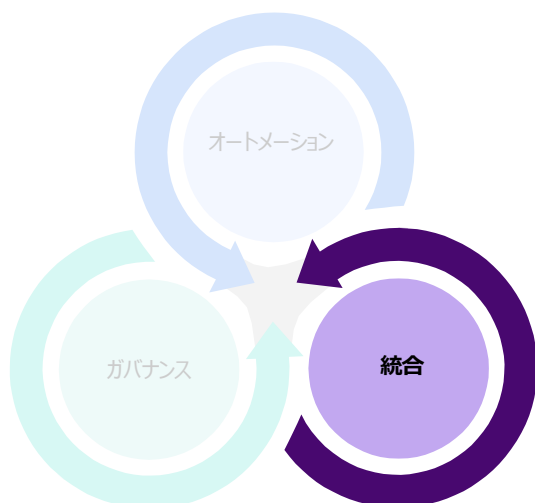
多くの企業では、財務モデリング、財務処理、レポーティング業務にさまざまなソフトウェアやツールを導入していますが、それらは相互連携が不十分で、非効率なシステム群となっていることが少なくありません。

Unifyは、こうした課題を解決するために、幅広いソフトウェア・ソリューションやツールとの柔軟な統合を可能にします。

財務モデリング、財務処理、レポーティングの各アプリケーションを連携させることで、貴社は統合性の高い、効率的なレポーティングプロセスという新たなステージへと進むことができます。

Unifyは、多様なソフトウェアやツールをシームレスに連携させる柔軟な統合機能を備えており、複雑な業務環境にも対応します。

Unifyは、WTWのソフトウェア・スイートとスムーズに連携します。当社が提供する包括的なソフトウェア製品群とツールは、リスク管理、財務、レポーティングの各プロセスにおいて、あらゆる段階でソリューションを提供します。これらの製品とUnifyを組み合わせることで、エンド・ツー・エンドのリスクレポーティング・ソリューションを実現することが可能です。さらに、Unifyは外部ツールとのシームレスな統合にも対応しており、コマンドラインによる実行や、外部システムとのAPI接続を通じて高い相互運用性を発揮します。加えて、Python、PowerShell、SSIS、Excelなど、広く利用されているツールとの“すぐに使える”統合機能も備えており、幅広い業務ニーズに対応する充実した機能を提供します。



テクノロジー&ソフトウェア・ソリューション・スイート

最先端のテクノロジーと深い保険業界の知見を融合し、保険会社の変革を支援します。

ビジネスプロセスの最適化と高度化



Unify

業務プロセスの自動化、システム統合、ガバナンス



DataValidator

データ検証プロセスの自動化

高度な分析、意思決定支援、成果の提供



Radar

分析に基づく保険料算定・保険金支払い・引受業務の統合プラットフォーム

財務モデリングおよび資本モデリング、準備金の算定



ResQ

損害保険の準備金算定



ResQ Financial Reporter

損害保険の財務報告



Igloo

損害保険の財務・資本モデリング



Risk Agility Financial Modeler

生命保険の財務モデリング



Risk Agility Economic Capital Aggregator

生命保険の資本モデリング



Risk Agility Proxy Modeller

生命保険向けプロキシ・モデリング



IFRS17 Calculation Engine

IFRS第17号基準の計算実施

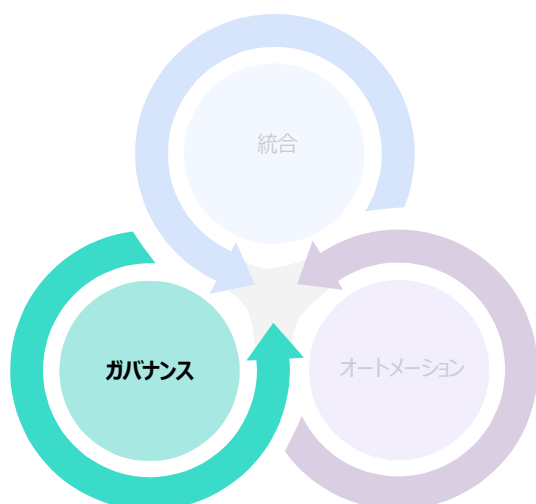
ガバナンス

保険会社の財務モデリング、財務管理、レポーティング業務には、グローバルおよび地域の規制要件への準拠の一環として、適切なガバナンス体制が不可欠です。Unifyは、これらのガバナンスプロトコルの構築に対する投資価値を最大限に引き出し、日々の業務へ円滑に実装することを支援します。

システム内のすべての操作に対するユーザー認証は Active Directory により管理されており、企業全体でのアクセス制御を実現します。ロールベースの権限設定により、柔軟かつカスタマイズ可能なセキュリティ・アクセスフレームワークの構築が可能です。システム上に保持されるすべてのオブジェクトは厳格に保護され、変更履歴は自動的にバージョン管理され、すべてのバージョンがシステム内で保持・参照可能です。

監査ログは、すべての主要なユーザー操作を継続的に記録し、監査および説明責任のために、システム内に保存されたオブジェクトの変更履歴も詳細に保持します。さらに、Unify上で実行される各ワークフローは、実施された活動の内容と、それに伴う入力・出力情報を含む詳細な監査レポートを生成します。これらの監査レポートには、ワークフローの一部として実行された基盤システムからのネイティブな監査ファイルやログも含まれます。

UnifyのWeb UIおよびリポジトリは、強固なアクセス制御機能を備えた安全なWebベースのプラットフォームです。カスタマイズ可能なダッシュボードと、すべてのリポジトリ項目に対する包括的な監査履歴をWeb UI上で確認できる機能を提供します。自動バージョン管理によりデータの整合性を確保し、包括的なAPIを通じて柔軟なカスタマイズと運用管理が可能です。さらに、ユーザーは現在実行中のワークフローや関連する管理情報をリアルタイムで監視でき、透明性の向上と的確な意思決定を支援します。



ユーザーレビュー、承認、その他の操作を含む、ニーズに応じたガバナンスプロトコルをワークフローに組み込むことが可能です。操作リクエストは個人またはActive Directoryのグループに割り当てることができ、グループの各メンバーには対応が必要なアクションの通知が送信されます。

ユーザーの応答に応じて分岐する条件付きワークフローを設計することができ、受け取った応答内容に応じて異なる処理経路をたどることが可能です。たとえば、前段階でシステムに追加されたデータの使用に対する「承認」または「非承認」の応答は、その代表的な例です。すべてのユーザー操作は、他の業務タスクと同様に高い透明性と監査対応性が確保されており、これらの機能により、高度に自動化されたプロセスの中にベストプラクティスに基づくガバナンスを組み込むことが可能となります。



Unifyは、統合型データ検証機能を持つソフトウェアDataValidatorを搭載しており、データの精度と整合性を確保するための強力な仕組みを提供します

DataValidatorは柔軟性と使いやすさを兼ね備えたソフトウェア・ソリューションであり、貴社のデータの検証、クレンジング、変換を可能にし、財務モデリングやレポーティング業務に向けた効率的なデータ準備を支援します。

本ソフトウェアは、検証・クレンジング・変換ルールの迅速な実装を可能にするとともに、関連する監査情報をすべて記録し、厳格な監査管理とガバナンスに必要な完全な監査証跡を生成します。

Unifyは、DataValidatorとの統合によりその価値が大きく高まり、あらゆる業務プロセスにおいて不可欠な存在となります。この統合により業務の効率化が図られるだけでなく、高度な自動化が実現され、チェック結果をワークフロー内で即座に活用して論理的な意思決定を行うことが可能となり、手動による介入を不要にします。この機能により、業務プロセスの効率性と正確性が向上し、ワークフロー全体のパフォーマンスと有効性が強化されます。さらに、DataValidatorのバッチ処理機能と高い処理能力により、大量のデータも迅速かつ精度高く取り扱うことが可能です。

UnifyとDataValidatorの連携は、相乗効果を生み出し、業務の卓越性を推進します。

提供価値

WTWがUnifyを活用し、クライアントに革新的かつ信頼性の高いソリューションを提供する主要分野



プライシング業務の高度な自動化

私たちは、複雑な財務プロセスの設計・構築・再構築における専門家です。人材、プロセス、テクノロジーを融合させた独自のアプローチにより、ビジネスの中核を担うプロセスの自動化を支援し、効率性と統制力の向上を実現します。以下に示す各プロポジションは、この包括的な価値提供の具体的な事例と位置づけられます。

最終的に、Unifyはあらゆる財務プロセスの主要コンポーネントを統合・制御することが可能です。



最高水準の生命保険 キャッシュフロー・システム

当社は、データ準備や前提条件の設定から、精緻なモデリング、抽出、レポートングに至るまで、アクチュアリアル評価プロセス全体を包括的に設計・統制・管理する、エンドツーエンド（E2E）のキャッシュフローシステムを提供しています。これにより、クライアントの業務に対して、統合的かつ高度な運用を実現します。



プライシング業務の高度な自動化

当社は、業界最高水準の自動価格算定システムの提供に注力しており、これにより、より多くの情報を早期かつ堅牢な形で取得することが可能となります。結果として、選定プロセスや成果の要因に対する理解が深まり、意思決定の質が向上します。



高度に自動化された 資本モデリング・ソリューション

当社は、生命保険および損害保険分野におけるソルベンシー分析を支援するため、柔軟かつ拡張性の高い自動化ソリューションを提供しています。これにより、資本感応度に関する重要な情報を、信頼性高く、迅速に取得することが可能となり、財務健全性の把握と戦略的意思決定を強力にサポートします。



損保準備金プロセスの高度な自動化

当社は、損害保険分野における準備金業務の効率性と精度を高めるため、自動化ソリューションの提供を通じて継続的な改善に取り組んでいます。これにより、準備金業務は定期的に価値ある洞察を生み出し、企業全体の戦略的意思決定を支える重要な情報基盤となります。



IFRS 第17号 エンタープライズ・ソリューション

当社は、IFRS第17号に関するすべての規制対応プロセスを網羅する強力なソリューションを開発しました。このソリューションは、生命保険および損害保険の両分野において、IFRS 17の規制要件を確実に満たすことを支援します。また、クライアントの個別ニーズに応じてモジュール化が可能で、柔軟な導入が実現できます。

Unify Learn: ユーザー体験を高めるための専門知識とトレーニングへのアクセスを提供するゲートウェイ

Unify Learnは、WTWのUnify専門チームが厳選した記事、動画、トレーニングコースを通じて、ソフトウェアの活用を最大化するための包括的なオンライン学習プラットフォームです。ベストプラクティスに関する豊富な記事や、技術的な深掘りを行う多数の動画コンテンツが揃っており、実践的な知見とガイドラインを提供します。

無料のオンラインコースでは、ワークフローの最適化に向けたスキル習得を支援。Unify環境から安全にアクセスでき、魅力的なUnifyウェビナーにもご参加いただけます。

追加のサポートやリソースをご希望の場合は、サポートポータルへのリンクからスムーズにアクセスいただけます。必要なツールを即座にご利用いただけるよう、万全の体制を整えています。

ニーズに応じた理想的な導入オプションの選択

Unifyは、さまざまな組織のニーズに対応できる柔軟な導入形態を提供しています。お客様は、自社のクラウド環境にソフトウェアをオンプレミスで導入し、インフラやデータを直接管理することが可能です。また、WTWがホスティングと運用を一括して担うSaaS（サービスとしてのソフトウェア）としての導入も選択でき、専門的な管理による安心かつ手間のかからない運用が実現します。

この二つのアプローチにより、UnifyはあらゆるIT環境にスムーズに統合でき、各企業の独自の要件や運用方針に最適化されたソリューションをご提供します。

お問い合わせ先：

WTW 保険コンサルティング&テクノロジー部門

〒100-0011

東京都千代田区内幸町2-1-6

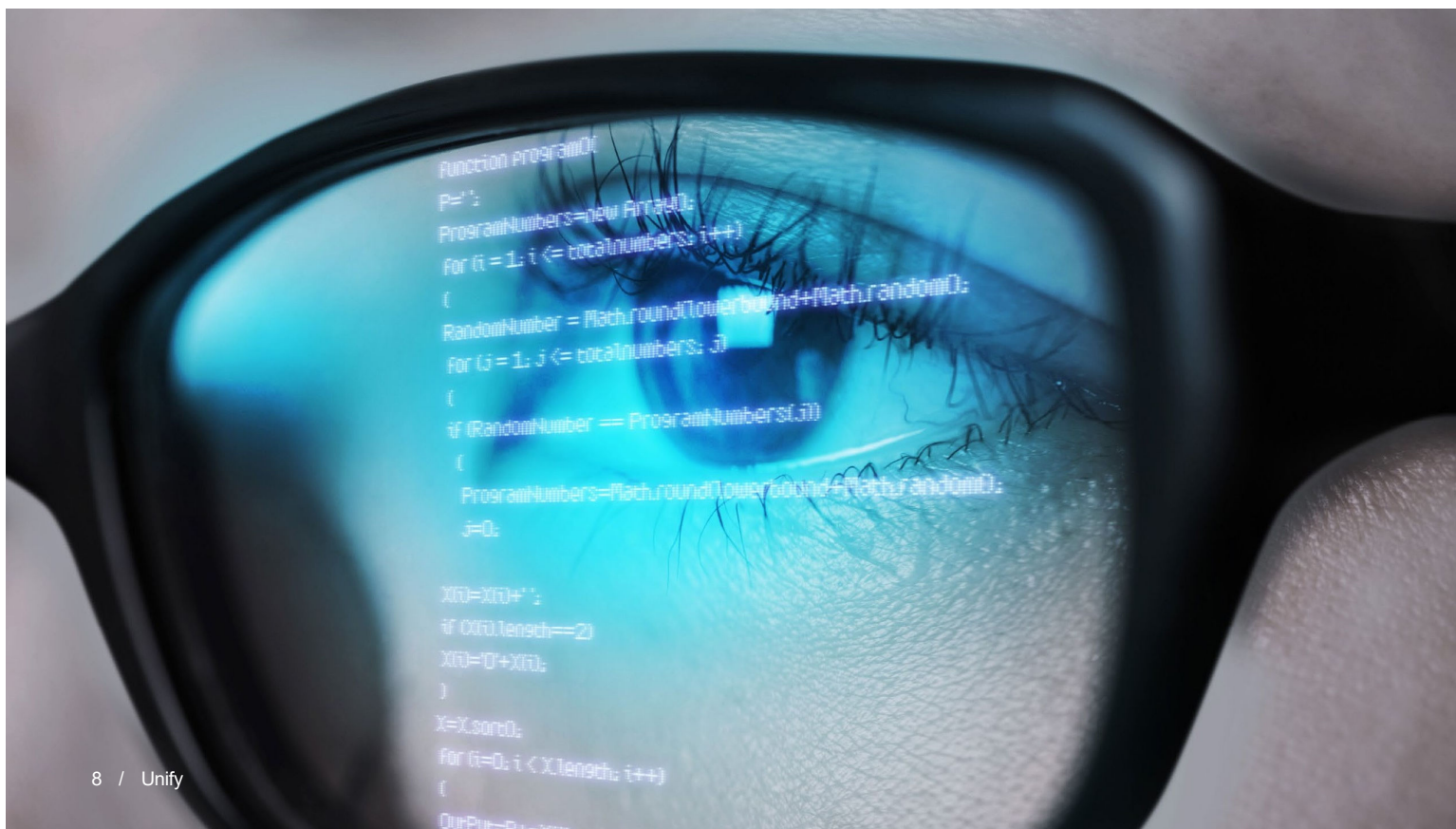
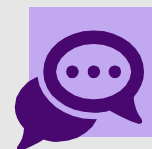
日比谷パークフロント13F

Tel: 03-4565-6120 (大代表)

03-4565-6114 (部門代表)

WTW.ICT.Japan.Software.Support@wtwco.com

<https://www.wtwco.com/ja-jp/solutions/products/unify>



保険コンサルティング&テクノロジー部門について

WTWの保険コンサルティング&テクノロジー部門は、アドバイザーサービスと最先端テクノロジーを融合させ、保険業界に革新をもたらしています。私たちの使命は、保険の在り方を変革し、クライアントがリスクと資本をより的確に選定・運用・管理できるよう支援することです。

世界中のあらゆる規模の保険会社と連携しており、グローバルに展開する主要な保険グループの多くが当社のクライアントです。現在、6大陸にわたる1,000社以上の企業が、当社の専門的な保険ソフトウェアを活用しています。35の市場に1,700名以上のプロフェッショナルを擁し、保険業界にとって最良のパートナーであり、魅力的な雇用主であり続けることを目指しています。

WTWについて

WTW（NASDAQ：WTW）は、企業に対し、人材、リスク、資本の分野でデータと洞察主導のソリューションを提供しています。世界140の国と市場においてサービスを提供しているグローバルな視点とローカルな専門知識を活用し、企業戦略の進展、組織のレジリエンス強化、従業員のモチベーション向上、パフォーマンスの最大化を支援します。

私たちはお客様と緊密に協力して、持続可能な成功への機会を見つけ出し、あなたを動かす視点を提供します。詳細は[弊社ホームページ](#)をご覧ください。



[wtwco.com/social-media](https://www.wtwco.com/social-media)

Copyright © 2023 WTW. All rights reserved.

WTW-127400/10/23

[wtwco.com](https://www.wtwco.com)

wtw