

## 保険セクター関連サービス

変革の今、  
道を切り開く



### 保険セクター関連サービス

保険業界はたぐいまれな規模の変化に直面しています。デロイト トーマツ グループの保険セクターでは、法令・規制の変化や顧客期待の変化に対応しながら、貴社の事業における収益性を高めることを支援致します。保険業界に精通した監査、会計、保険数理、コンサルティング、エンタープライズリスク・レギュラトリーサービス、税務、年金関連の専門家集団が最適なチームを編成し、総合的なアプローチによって変化を予測し、幅広い領域のサービスを提供致します。

保険会社に対して、デロイトトーマツグループが提供しているサービスは以下の分野です。

#### 顧客・事業成長機会

- 主力事業の成長機会
- 顧客経験価値向上
- イノベーションマネジメント
- ビジネスモデルイノベーション
- 新興市場／海外展開

#### デジタル&テクノロジー

- デジタル戦略立案・実行
- 最先端テクノロジー／コネクテッドデバイス
- フィンテック&ブロックチェーン
- ITトランスフォーメーション改革

#### アナリティクス

- オペレーション分析
- 予測モデル・自動化
- エリアマーケットデータアナリティクス

#### サイバーリスク

- サイバー態勢現状評価
- サイバー対策実施
- サイバーセキュリティ訓練支援
- サイバーモニタリング

#### オペレーショナル・エクセレンス

- TOM構想・構築
- ABC分析
- オペレーション最適化
- 保険ERM/ORSA

#### 人材、リーダーシップ

- グローバル人材マネジメント
- リーダーシップ開発
- 組織変革

#### M&A

- 戦略の立案および対象企業の選定
- デューデリジェンス
- 企業価値評価サービス
- 統合支援
- 企業再生・再編支援サービス

## 会計・監査

- ・財務情報の監査(法定・国際財務報告基準(IFRS)・米国会計基準等)
- ・財務報告に係る内部統制監査
- ・会計関連アドバイザー
- ・財務報告プロセス導入・再構築等の支援
- ・ビジネス統合関連サービス(財務報告関連)
- ・業務監査(SSAE16・監査基準書18号)

## エンタープライズリスクおよびレギュラトリー

- ・ガバナンスおよび内部管理態勢の診断
- ・コンプライアンス態勢の診断
- ・内部統制関連
- ・新制度等の導入支援(ソルベンシーII・アンチマネーロンダリング)
- ・内部監査・内部監査評価
- ・システム監査
- ・セキュリティ&プライバシーサービス
- ・リスクアペタイト・フレームワーク構築支援
- ・ストレス テスティング支援

## 税務

- ・税務申告書/届出書/申請書等の作成
- ・税金計算のレビュー
- ・保険商品の開発に係る税務コンサルティング
- ・M&A/企業再編等に係る税務コンサルティング
- ・移転価格税制に係る税務コンサルティング

## Deloitteの保険セクター

デロイト トーマツ グループにおける保険セクターでは、保険業界で深く実務に携わった経験のあるメンバーから関係当局出身者まで、さまざまなビジネス経験を有する160名以上の専門家が、保険関連ビジネスの皆様にも多様なサービスを提供しています。損保、生保、医療保険、再保険等、多くの分野のクライアントニーズにお応えできるよう、また保険関連ビジネスとのアライアンスをご検討の企業の皆様の良きサポートとなるよう、監査・会計・保険数理・コンサルティング・エンタープライズリスク・レギュラトリーサービス・税務・年金関連等のサービスをデロイト トーマツ グループ一体となって提供します。

デロイト トウシュ トーマツ リミテッド全体の保険セクターは5,000名以上の専門家で構成されています。グローバルに展開する主要な保険分野の中核において経験豊富で多様なリソースによる実績を生かしDeloitte(デロイト)は最高のサービスをクライアントに提供しています。

デロイト トーマツ グループは日本におけるデロイト トウシュ トーマツ リミテッド(英国の法令に基づく保証有限責任会社)のメンバーファームおよびそのグループ法人(有限責任監査法人 トーマツ、デロイト トーマツ コンサルティング合同会社、デロイト トーマツ ファイナンシャルアドバイザー合同会社、デロイト トーマツ 税理士法人およびDT弁護士法人を含む)の総称です。デロイト トーマツ グループは日本で最大級のビジネスプロフェッショナルグループのひとつであり、各法人がそれぞれの適用法令に従い、監査、税務、法務、コンサルティング、ファイナンシャルアドバイザー等を提供しています。また、国内約40都市に約8,700名の専門家(公認会計士、税理士、弁護士、コンサルタントなど)を擁し、多国籍企業や主要な日本企業をクライアントとしています。詳細はデロイト トーマツ グループWebサイト([www.deloitte.com/jp](http://www.deloitte.com/jp))をご覧ください。

Deloitte(デロイト)は、監査、コンサルティング、ファイナンシャルアドバイザーサービス、リスクマネジメント、税務およびこれらに関連するサービスを、さまざまな業種にわたる上場・非上場のクライアントに提供しています。全世界150を超える国・地域のメンバーファームのネットワークを通じ、デロイトは、高度に複合化されたビジネスに取り組みクライアントに向けて、深い洞察に基づき、世界最高水準の陣容をもって高品質なサービスをFortune Global 500® の8割の企業に提供しています。“Making an impact that matters”を自らの使命とするデロイトの約225,000名の専門家については、[Facebook](#)、[LinkedIn](#)、[Twitter](#)もご覧ください。

Deloitte(デロイト)とは、英国の法令に基づく保証有限責任会社であるデロイト トウシュ トーマツ リミテッド(“DTTL”)ならびにそのネットワーク組織を構成するメンバーファームおよびその関係会社のひとつまたは複数を含みます。DTTLおよび各メンバーファームはそれぞれ法的に独立した別個の組織体です。DTTL(または“Deloitte Global”)はクライアントへのサービス提供を行いません。DTTLおよびそのメンバーファームについての詳細は[www.deloitte.com/jp/about](http://www.deloitte.com/jp/about)をご覧ください。

本資料は皆様への情報提供として一般的な情報を掲載するのみであり、その性質上、特定の個人や事業体に具体的に適用される個別の事情に対応するものではありません。また、本資料の作成または発行後に、関連する制度その他の適用の前提となる状況について、変動を生じる可能性もあります。個別の事案に適用するためには、当該時点で有効とされる内容により結論等を異にする可能性があることをご留意いただき、本資料の記載のみに依拠して意思決定・行動をされることなく、適用に関する具体的な事案をもとに適切な専門家にご相談ください。

## フォレンジック

- ・不正調査
- ・保険請求・事故コンサルティング

## 保険数理

- ・保険計理人業務
- ・IFRS/ソルベンシーII対応支援
- ・保険契約価値の評価
- ・商品開発/再保険計画
- ・新規保険事業者設立/契約移転
- ・責任準備金および支払準備金の評価
- ・数理モデリングおよび前提条件の評価
- ・内部監査サポート(数理関連)
- ・ALM/リスクマネジメント
- ・必要資本モデリング

## 年金受託業務サポート

- ・IFRSや米国会計基準に対応したアクチュアリアルレポート
- ・内部統制体制の構築や強化
- ・企業年金マーケットに関する各種リサーチ
- ・確定拠出年金における運営管理業務や周辺業務に係るサポート

## 年金コンサルティング

- ・従業員や役員向けの年金・退職金制度の設計
- ・年金ALMとリスクマネジメント
- ・退職給付債務等の評価