

2024年度（2024年4月1日から2025年3月末日まで）のFD宣言に対する公表KPI

株式会社リスクテック 2025/6/18

1. 早期更改率

早期更改率については、損害保険の分野を対象として算出しました。
※損害保険は基本的に更新の周期が1年のものが多く、早期更改の重要性が指摘されていますが、生命保険については、10年に一度の更新や更新がないもの（=終身保険）がほとんどであるため、取得していない。

尚、早期更改の定義の仕方は保険会社によって1ヵ月前、2週間前といったものがありますが、当社では以下を早期更改達成の定義としております。
システムを刷新した関係で、集計方法も変更しました。以下の定義の変更をしております。
「損害保険会社の商品全件を対象に、保険終期より14日前までに更新の申込手続き・システム処理を完了できたもの」

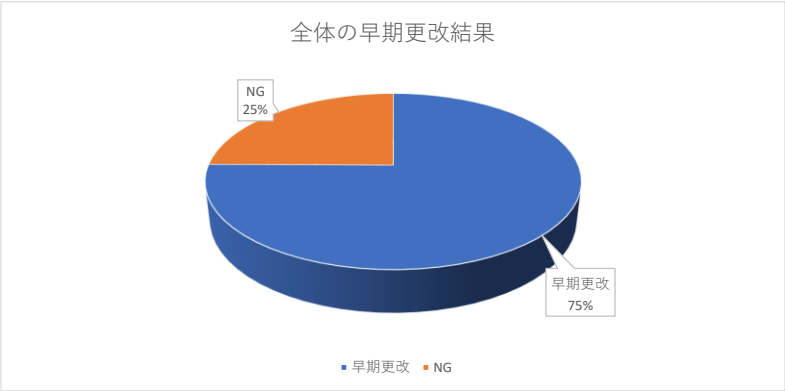
早期更改率－保険会社別

分類	区分	早期更改率
全体	全体	75.2%
保険会社別	AIG損害保険	80.4%
保険会社別	東京海上日動火災	50.9%
保険会社別	損保ジャパン	56.1%
保険会社別	三井住友海上火災保険	80.5%

※分母は2024/4/1～2025/3/31の保険終期であり、且つ更新となった契約全件。

（参考）早期更改率－AIG損害保険分の保険種類別

保険種類	早期更改率
全体	80.4%
自動車保険	86.6%
火災保険	75.4%
傷害保険	78.2%
賠償責任保険等	80.4%



振り返り

昨年より早期更改率が若干下がってしまいました。主力保険会社であるAIG分は上がっておりますが、他保険会社の早期更改率が下がっております。
次年度は80%を最低目標に、100%に少しでも近づけていけるよう、改善してまいります。

2024年度（2024年4月1日から2025年3月末日まで）のFD宣言に対する公表KPI

株式会社リスクテック 2025/6/18

2. 必須研修受講状況

2024年度の必須研修について、例年通り代申会社であるAIG損害保険株式会社と大同生命保険会社について、従業員全員必須研修を受講しました。
他の保険会社につきましても、必要である必須研修については、対象者全員受講完了しています。
以下は、研修（定例会議など除く）の抜粋です。受講状況の参考となります。

開始期間	終了期間	主題	保険会社	必須研修	受講状況など
2024/4/12		A I G自動車保険2024年7月改定研修	AIG損保		事務員全員受講
2024/4/26	2024/4/30	サイバーセキュリティ講習（必須）	三井住友海上	必須	業務管理者受講
2024/5/15	2024/7/5	ARCコンピテンシー_2024年度	AIG損保	必須	全員受講
2024/5/17		ビジネスマスター・プラス改定研修	損保ジャパン		募集人全員受講
2024/6/20		2024年損害サービス勉強会	AIG損保		営業4名受講
2024/6/21		2024年10月火災保険・からだの保険改定研修	東京海上		営業1名、事務員2名受講
2024/6/21		商品改定研修_あいおい	あいおい	必須	業務管理者受講
2024/7/22		あいおいニッセイ勉強会	あいおい		営業全員受講
2024/7/30		エヌエヌ生命コンプラ研修（管理者必須）	エヌエヌ生命		業務管理者受講
2024/8/2		補償前後のソリューション（MS）	三井住友海上		営業2名受講
2024/8/21		【AIG損保】クラークコラボレーション2024	AIG損保		営業1名、事務員1名受講
2024/8/22		【AIG損保】クラークコラボレーション2024 ②	AIG損保		営業1名、事務員1名受講
2024/9/3		あいおいニッセイ_サイバー保険セミナー	あいおい		営業2名受講
2024/9/12	2024/9/27	MS必須研修（コンプラなど）	三井住友海上	必須	募集人全員受講
2024/9/25		FWDコンプラ研修	FWD生命	必須	業務管理者受講
2024/9/27		メットライフ生命 2024年度代理店向けコンプラ	メットライフ	必須	業務管理者受講
2024/10/10		東京海上自動車2025年改定勉強会	東京海上		営業1名、事務員1名受講
2024/10/17		募集品質向上研修+自己点検	AIG損保		業務管理者受講
2024/11/12		代理店登録・届出事項等確認、顧客情報管理総合	損保ジャパン		業務管理者受講
2024/11/15		あいおい生命研修会	あいおい生命		営業全員受講
2024/12/4		新物流包括保険（サポートワン）勉強会	あいおい		営業全員受講
2024/12/5		専業プロ代理店オープンセミナー	AIG損保		業務管理者受講
2024/12/6		業種別提案の『型』習得研修	損保ジャパン		業務管理者受講
2024/12/20		2025年1月自動車改定代理店向け勉強会	三井住友海上		事務員2名受講
2025/1/7		三井住友海上 代理店セルフチェックシート	三井住友海上	必須	業務管理者受講
2025/1/28		SJお客様に選ばれる代理店さんを目指して	損保ジャパン	必須	業務管理者受講
2025/1/31		FWD下期コンプライアンス研修	FWD生命	必須	業務管理者受講
2025/2/3		AIG損保（ハイパー任意労災）の勉強会	AIG損保		事務員3名受講
2025/2/5		あいおいニッセイ見積書作成（自動車・火災）	あいおい		事務員全員受講
2025/2/14		SJ_必須e-learning（サイバー研修など）	損保ジャパン	必須	業務管理者受講
2025/2/21		調べ方おたすけ講座①損害保険ジャパン	損保ジャパン		事務員全員受講
2025/2/27		調べ方おたすけ講座②損害保険ジャパン	損保ジャパン		事務員全員受講
2025/3/6		調べ方おたすけ講座③損害保険ジャパン	損保ジャパン		事務員全員受講
2025/3/11		エヌエヌ生命商品勉強会	エヌエヌ生命		営業全員受講
2025/3/13		お客様本位の業務運営に向けた説明会	あいおい	必須	業務管理者受講
2025/3/17		東京海上研修（事故受付など）	東京海上	必須	業務管理者受講
通年		AIG損保商品試験4科目	AIG損保	必須	全員受講

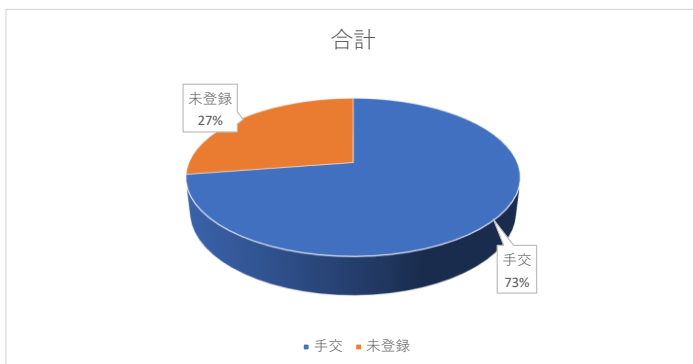
2024年度（2024年4月1日から2025年3月末日まで）のFD宣言に対する公表KPI

株式会社リスクテック 2025/6/18

3. 当社推奨方針手交率

当社の推奨方針（保険会社や保険商品などの推奨方針などを記載）については、初めてご契約されるお客様には必ず手交するルールとしております。管理システムに手交した記録が残っているかをKPIとして提示します。

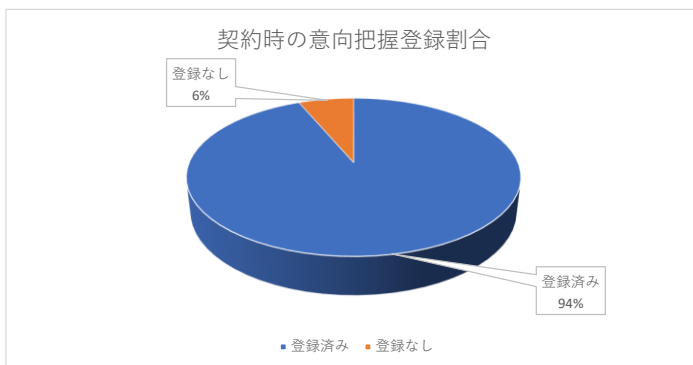
昨年の手交率より悪くなってしまっておりました。手交自体はされているものの、記録が取れていない案件が多くあり、今後は記録自体を徹底し、90%以上の手交を目標に品質を向上してまいります。



4. 新規契約の意向把握管理システム登録率

当社では、新規のご契約並びに、切替や中途更改といった保険証券が新しく発行される契約については、必ず把握したお客様のご意向を記録するルールとしております。管理システムに記録された新規契約について、意向把握情報が登録されているか、月次でモニタリングしていますが、その登録率をKPIとして提示します。なお、未登録であったものについては、モニタリング会議後、是正しております。

昨年度より、登録率は上がり品質が向上されております。



2024年度（2024年4月1日から2025年3月末日まで）のFD宣言に対する公表KPI

株式会社リスクテック 2025/6/18

5. その他

公表がお客様の利益に資すると思われる内容でしたので、以下を公表します。これらは2025/3/31時点における保有契約の割合となります。3年前から公表しておりますが、大きな変化はございませんが、若干法人様の契約件数、保険料割合が増えております。

（参考）3-1.法人個人の割合

区分	契約件数割合	保険料割合
法人	45.4%	82.3%
個人事業主	6.3%	3.7%
個人	48.3%	14.0%

※各区分は契約名義が法人か個人かで集計。個人契約のうち、法人内個人（社長、役員様、従業員様）の保険が8割以上のため、実質は事業に関する保険・会社の保険がほとんどという結果となります。

