

# 2025年度（2025年4月1日から2026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 2026/6/25

## 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。

「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」

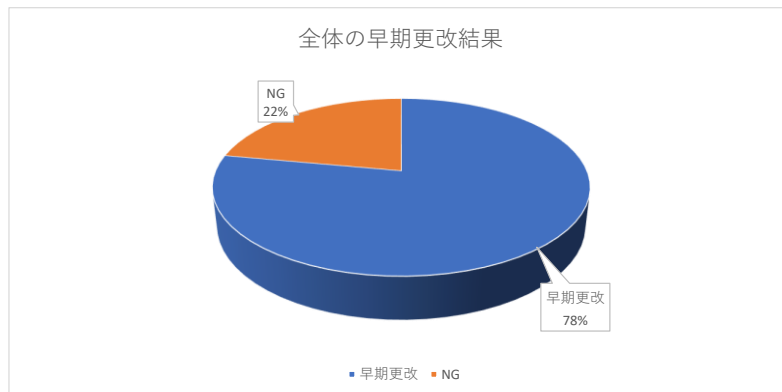
### 早期更改率—保険会社別

分類	区分	早期更改率
全体	全体	77.9%
保険会社別	AIG損害保険	80.7%
保険会社別	東京海上日動火災	65.7%
保険会社別	損保ジャパン	66.2%
保険会社別	三井住友海上火災保険	85.6%

※分母は2025/4/1～2026/3/31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	80.7%
自動車保険	90.8%
火災保険	71.0%
傷害保険	83.8%
賠償責任保険等	76.6%



## 振り返り

昨年より早期更改率が若干改善しました。

全体の早期更改の最低目標は80%なので、もう少しで最低目標は達成できる状況です。

次年度も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。

## 2025年度（2025年4月1日から2026年3月末日まで）のFD宣言に対する公表KPI

株式会社リスケック 2026/6/25

### 2. 必須研修受講状況

2025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
2025/4/16		あいおい生命代理店業務品質チェックシート	あいおい生命	必須	業務管理者1名受講
2025/4/23		新入社員ビジネス研修	—		新入社員3名受講
2025/4/24		ビジネスJネクスト改定研修	三井住友海上		営業4名受講
2025/5/14		あいおいニッセイ商品勉強会	あいおいニッセイ		営業5名受講
2025/6/5		「保険会社向けの総合的な監督指針の一部改正（案）」に関する説明会	損保ジャパン	必須	業務管理者1名受講
2025/6/5		三井住友海上商品勉強会（フリートなど）	三井住友海上		営業5名受講
2025/6/20	2025/6/24	2025年10月商品改定研修_東京海上	東京海上日動		業務管理者1名、クラーク5名受講
2025/7/2		あいおいニッセイ商品勉強会（工事保険など）	あいおいニッセイ		営業4名受講
2025/7/3		損害サービス勉強会	AIG		営業2名受講
2025/7/14		親ビジ・企業総合保険商品改定（企業総合保険の販売停止等）の勉強会	東京海上日動		業務管理者1名、クラーク5名受講
2025/7/16	2025/9/12	コンピテンシープログラム（ARC）	AIG	必須	全員受講
2025/7/17		必須研修（コンプライアンスなど）	エヌエヌ生命	必須	業務管理者1名受講
2025/7/17	2025/8/29	必須研修（コンプライアンスなど）	三井住友海上	必須	全員受講
2025/7/18		自動車保険 2025年10月改定説明会	東京海上日動		業務管理者1名、クラーク5名受講
2025/7/24		三井あいおい生命必須研修（コンプライアンスなど）	あいおい生命	必須	業務管理者1名受講
2025/8/4		有識者会議・金融審WGの代理店経営への影響	あいおいニッセイ	必須	業務管理者1名受講
2025/8/19	2025/9/30	生命保険継続研修	大同生命	必須	募集人全員受講
2025/8/26		サイバーセキュリティ、事故対応研修など	あいおいニッセイ	必須	業務管理者1名受講
2025/9/10		【必須】独禁法講座_2025年	損保ジャパン	必須	業務管理者1名受講
2025/9/26		募集品質向上研修+自己点検	AIG	必須	業務管理者1名受講
2025/10/3		商品改定研修（自動車）	あいおいニッセイ		業務管理者1名受講
2025/10/23		WEB事故受付、おクルマQQ隊 福岡支店代理店勉強会	三井住友海上		クラーク2名受講
2025/10/28		九州・沖縄 代理店クラークセミナー	AIG		クラーク2名受講
2025/10/29		コンプライアンス研修	損保ジャパン	必須	業務管理者1名受講
2025/11/6		登録・届出事項等点検および顧客情報管理総合点検	損保ジャパン	必須	業務管理者1名受講
2025/11/6		個人情報保護法+不正競争防止法研修	損保ジャパン	必須	業務管理者1名受講
2025/11/10		事故対応ポイント+補償前後のソリューション対応研修	三井住友海上		業務管理者1名受講
2025/11/18		生命保険継続研修	FWD生命	必須	業務管理者1名受講
2025/12/23		AD事故対応応用研修	あいおいニッセイ		業務管理者1名受講
2026/1/7		あいおい法令等遵守情報管理態勢確認研修	あいおいニッセイ	必須	業務管理者1名受講
2026/1/14		コスモス税理士事務所 事業承継勉強会	—		営業全員受講
2026/1/14		「お客さま本位の業務運営に向けた」業務遂行状況チェックシート」点検結果	あいおいニッセイ	必須	業務管理者1名受講
2026/1/22		代理店届け出セルフチェック（MS）	三井住友海上	必須	業務管理者1名受講
2026/1/29		ひまわり変額継続研修	ひまわり生命	必須	営業2名受講（変額扱い者2名）
2026/2/4		独禁法代理店向け研修	あいおいニッセイ	必須	業務管理者1名受講
2026/3/11		代理店手数料ポイント2027年度体系セミナー	三井住友海上		業務管理者1名受講
2026/3/11		3月の「Back Office Communication」Web配信	AIG		クラーク2名受講
通年		AIG損保商品試験4科目	AIG損保	必須	全員受講

## 2025年度（2025年4月1日から2026年3月末日まで）のFD宣言に対する公表KPI

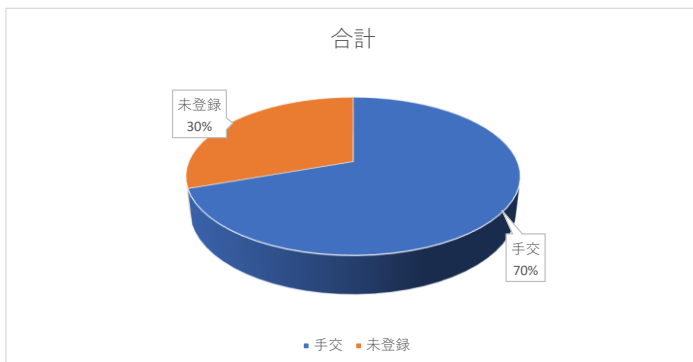
株式会社リスクテック 2026/6/25

### 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。2年連続悪化したため、重点改善項目として受け止めております。

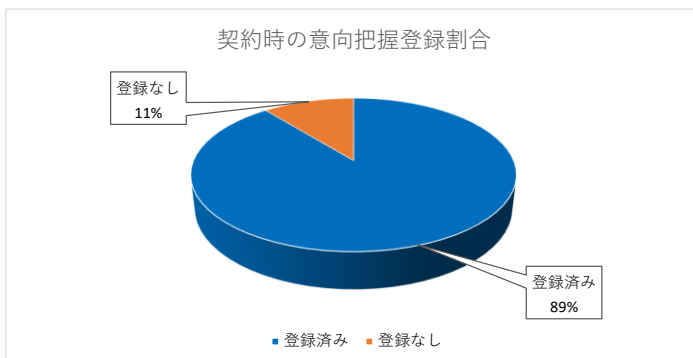
90%以上の手交を目標に品質を向上してまいります。



### 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。

登録されているか否かの基準を厳しくしたこともあり、昨年度より登録率が下がってしまっております。こちらも改善してまいります。



## 2025年度（2025年4月1日から2026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 2026/6/25

### 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2026/3/31時点における保有契約の割合となります。4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	46.2%	83.6%
個人事業主	6.5%	3.4%
個人	47.3%	12.9%

※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。

