

お客さま本位の業務運営の総合取組状況を示す指標（KPI）について

株式会社アクト総合保険サービス（以下、「当社」）は、「お客さま本位の業務運営に関する方針」（以下、「当方針」）の策定にあわせ、お客さま本位の業務運営の総合取組状況を示す指標（※KPI）にて以下3点を目標数値の見える化として公表いたします。

※KPI：Key Performance Indicator（重要業績評価指標）

1. お客さまの声件数【数値目標：お客さまアンケート（有効回答数）+当社受付分（声カード起票数）=350件】

	目標	数値（結果）	目標比
2023年度	350件	373件	+23件

※評価期間：2023年4月1日～2024年3月31日

◆お客さまの声（事例）

①ご不満の声：積立保険で引き続き加入できたら良かったです。

◆社内改善：保険会社積立商品の販売停止について、お手数おかけしまして誠に申し訳ございません。商品の変更によりご希望の補償をお選び頂けますので、満期の切替時にご説明または商品構成をわかりやすくご案内いたしました。

②お褒めの声：自動車を複数台まとめる契約の提案で保険料が安くなり、ありがたかったです。

◆当社御礼：いつも当社および保険商品を長らくご愛顧いただき、誠にありがとうございます。お客さまの感謝の声が、当社の励みでございます。これからもお客さまに寄り添う保険代理店を目指してまいります。

2. 保険始期（開始）前証券発行率【数値目標：95%】

	目標	数値（結果）	目標比
2023年度	95.0%	99.4%	+4.4P

※評価期間：2023年4月1日～2024年3月31日

当社では、**損害保険**における始期（開始日）前証券発行率を保険募集上の重要指標として位置づけており、始期前（開始日）証券発行率上昇は、お客さまからのご意向の把握や、当社からの情報提供に十分な日数を確保していることを示す指標であり、保険開始日までに保険証券等がお客さまのお手元に届くことは、お客さまの安心感や満足度に繋がるものと考えております。

3. 継続維持率（25か月目）【数値目標：91%】

	目標	数値（結果）	目標比
2023年度	91.0%	100.0%	+9.0P

※保険会社毎の基準日が異なるため、直近の平均値で算出いたします。

2023年度 内訳表	目標	数値（結果）	目標比
三井住友海上あいおい生命	91.0%	100.0%	+9.0P
オリックス生命		100.0%	+9.0P
日本生命		100.0%	+9.0P

当社では、**生命保険**における契約後の継続維持率を保険募集上の重要指標として位置づけております。早期消滅契約の減少や継続維持率上昇は、お客さまからのご意向の把握や、当社からの情報提供が十分であったことを示す指標であり、お客さまがご契約内容に満足されている証となるものと考えております。

お客さま本位の業務運営の総合取組状況を示す参考指標（社内研修体制等）

◆当社研修体制のKPI

2023年度	コンプライアンス研修		商品・システム等社内外研修		社内e-ラーニング研修		総受講時間
	受講数	受講時間	受講数	受講時間	受講数	AVG受講時間	
役員	15項目	7時間	42項目	50時間	104項目	52時間	109時間
営業社員	14項目	6時間	36項目	45時間	104項目	52時間	103時間
業務社員	14項目	6時間	32項目	41時間	104項目	52時間	99時間
新入社員	28項目	14時間	32項目	226時間	104項目	52時間	292時間
合計	14項目	33時間	142項目	362時間	104項目	208時間	603時間

※1 受講期間：2023年4月1日～2024年3月31日（新入社員は、入社後4か月間の社内研修を必須）

※2 自己啓発・資格取得研修を除く

当社は、お客さまへより良い商品・サービスを提供すべく、事業計画策定時の“人材育成計画”に基づき、受講項目ならびに受講計画目安時間を盛り込み、毎月の各会議時には研修も必須とし、全社員対象のもと履修完了に向け取り組んでいます。また、年2回の人事面談では、その理解度を図るために、経営者が社員に対し、日ごろのお客さまへの説明に齟齬が無いかの点検を踏まえ、模擬募集を実施し、各人の募集差解消に向け取り組んでいます。

◆資格等取得状況のKPI

資格		2023年度		2024年度	
		取得者数	取得率	追加取得予定数	追加取得率
損保	一般試験（4単位）	14名	100.0%		
	損保大学（専門コース）	9名	64.3%	1名	71.4%
	損保大学（コンサルコース）	9名	64.3%	1名	71.4%
生保	一般課程	14名	100.0%		
	専門課程	10名	71.4%	1名	78.6%
	応用課程	6名	42.9%		
	生保大学（全種）	2名	14.3%		
	変額保険販売資格	3名	21.4%		
その他	認知症サポーター	14名	100.0%		

※募集人14名（2024年3月31日時点）

当社は、お客さまへ適切な商品等情報提供ができるよう社員の知識向上およびキャリアアップを図るべく、上位資格取得を目指しています。

また、当社指定・推奨の国家資格取得を含めた自己啓発には合格や取得に関わる費用を当社規定において支給し、社員のスキルアップを支援しております。

以上