

保険設計 チェックリスト

1.現在の状況把握 ^

- ✔ 家族構成・扶養状況の確認
- ✔ 現行加入中の保険の把握
- ✔ 健康状態・過去の病歴の理解

2.ライフプラン・将来設計 ^

- ✔ ライフイベントの計画立案
- ✔ 収入予測とキャリアプラン
- ✔ 資産状況と貯蓄計画の検討

3.必要な保障額・保険の目的明確化 ^

- ✔ 死亡保障の目的設定
- ✔ 医療・介護保障のニーズ確認
- ✔ 特定リスクへの対応検討

4.予算・保険料負担能力の確認 ^

- ✔ 月額保険料の上限設定
- ✔ 費用対効果の評価
- ✔ 保険料の実行可能性検討

5.保険タイプ・期間に関する希望 ^

- ✔ 保障期間の選択
- ✔ 貯蓄性の要否
- ✔ 契約形態の検討

6.保険会社・商品に対するイメージ・要望

- ✔ ブランド信頼性の評価
- ✔ 保険料の透明性確認
- ✔ 特約・オプションの検討

7.相談時に伝えたいこと・不安事項 ^

- ✔ 現行保険への改善要望
- ✔ 不明点の明確化
- ✔ リスク許容度の理解

保険設計は慎重に、専門家と相談しながら進めましょう