

보험 상담 준비 체크리스트

상담 전에 아래 항목을 메모해 두면, 현재 상황과 원하는 방향을 더 빠르게 설명할 수 있습니다.

01 현재 가입 내역

- ☐ 보험사 앱 또는 보험증권에서 가입 상품명과 가입일 확인
- ☐ 월 납입 보험료와 남은 납입 기간 메모
- ☐ 최근에 추가·해지·변경한 계약이 있는지 확인

02 생활과 가족 상황

- ☐ 현재 직업과 소득 변화 여부
- ☐ 결혼·출산·이직·은퇴 등 가까운 계획
- ☐ 부양 가족과 함께 확인하고 싶은 보장

03 예산과 우선순위

- ☐ 한 달에 부담 없이 유지할 수 있는 예산
- ☐ 가장 먼저 확인하고 싶은 위험 또는 걱정
- ☐ 기존 계약 유지·조정 중 어느 쪽을 우선 검토할지

04 상담 중 꼭 물어볼 질문

- ☐ 변경 전후의 보장 범위와 보험료 차이는 무엇인가요?
- ☐ 면책기간·감액기간·갱신 조건은 어떻게 되나요?
- ☐ 기존 계약을 먼저 해지하지 않고 비교할 수 있나요?

메모

※ 이 자료는 상담 준비를 돕기 위한 일반 정보입니다. 가입·해지·변경은 상품설명서와 약관을 확인하고 개인 상황에 맞춰 결정하세요.