

保険管理表作成 & セカンドオピニオンサービスのご案内

事業や生活を脅かすリスクに備える為の保険、私達の生活に欠かすことのできない存在です。しかし、必要と思うからこそ加入したのに、加入してから年月が経過すると、保険の内容や保険証券の保管場所を忘れてしまうことも少なくありません。また、長年経過していますと、リスクも変化していることも多いです。そこで…

弊社88周年記念として、お客様がご加入されている損害保険や生命保険契約の一覧表を作成するサービスを始めました。本サービスによりご加入の保険の一元管理が可能になり、皆様に以下のメリットをご提供できます。また、ご希望がある場合は中立公正な立場での「セカンドオピニオンサービス」も実施させていただきます。

メリット① 保障内容を整理することで「モレ・ダブリ」が確認でき、全体像がクリアになります！

現在ご加入の全ての保険契約を一覧表にまとめておくことで、個人・ご家族の契約の**全体を俯瞰でき、保障の重複加入を防ぐ**ことにも繋がります。

メリット② 保険金の請求モレを防ぐことができます！

保険は請求しないと受け取ることができません。保険には様々な特約・保障内容があり「こんな時は保険の対象になるのだろうか？」というような事でも、まずは相談してみることが大切です。一覧表を作成しておく事で「いざ」と言う時の保険金請求モレを防ぐ参考資料としてお役に立ちます。

メリット③ 保険を様々なポイントからチェック可能でご希望者にはセカンドオピニオンサービスも可能！

加入当時とは環境が変化しているのに保険はそのままになっていて、よくよく考えると必要性が無かったり、保険の手配が漏れていたという事も起こりえます。そのような事防ぐために、保険管理表を用いて、定期的に以下のポイントをチェックされる事が効果的です。

1. 保険の手配モレはないか？ (例) 子供さんが運転するようになった！
2. 全体のバランスは取れているか？ (例) 長男だけ学資保険に加入し、次男はうっかり！
3. 保険の内容に不明点はないか？ (例) 加入して時間が経過し、加入内容が不明？
4. 保険料負担は適切か？ (例) 保険料負担が家計もしくは会社経費を圧迫？
5. 誰に問い合わせればよいか？ (例) 保険に関する相談窓口は明確ですか？
6. 保険加入時に社会保険の保障内容の説明を受けたか？

保険(特に生命保険)は住宅に次ぐ高い買い物とされています。保険のサイズが合っているかどうか「確認」しておくことは大切だと思います。管理表作成をさせて頂いても、弊社はお客様からのご希望がない限り、ご提案をさしあげる事は一切行いません！