

## 보험 청약프로세스의 이해\_01:

# 생명보험 청약프로세스 제대로 이해하기

강사 : 이은주



## 과정 개요



1

생명보험 청약프로세스 이해하기

2

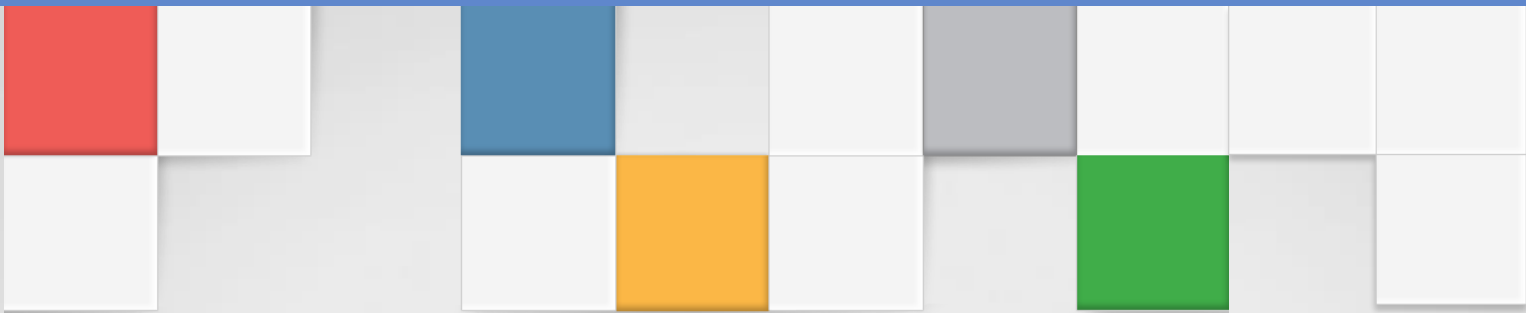
손해보험 청약 프로세스 이해하기

3

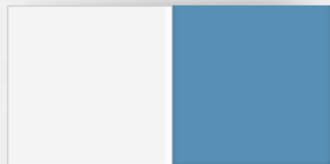
청약 프로세스 필수 체크 Q&A

## 기대 효과

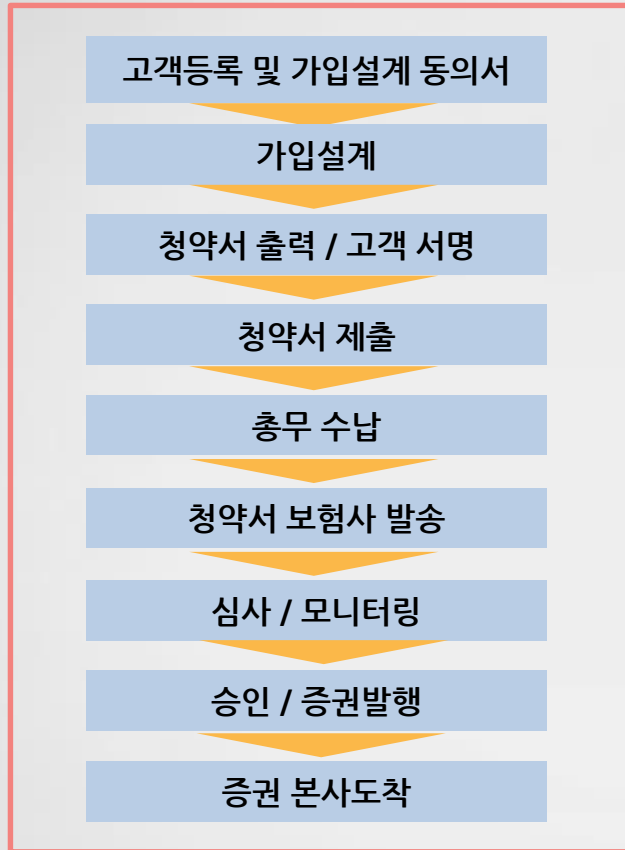
- ✓ 생명보험 청약접수 방법에 대하여 숙지하고, 업무프로세스를 이해한다.
- ✓ 손해보험 청약접수 방법에 대하여 숙지하고,  
업무프로세스를 이해한다.
- ✓ 헛갈리기 쉬운 업무프로세스를 익혀, 입사초기  
청약관련 업무 시행착오를 줄일 수 있다.



## I. 생명보험 청약 프로세스 제대로 이해하기



## ➤ 생명보험 청약 프로세스

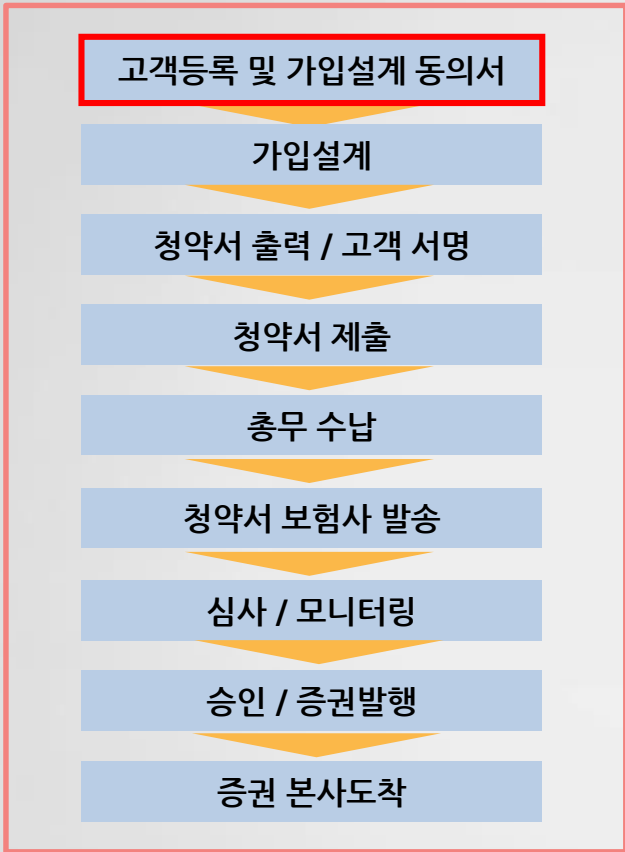


✓ 담당 총무 000

Tel) 02.xxxx.xxxx

Fax) 02.xxxx.xxxx

# ➤ 생명보험 청약 프로세스



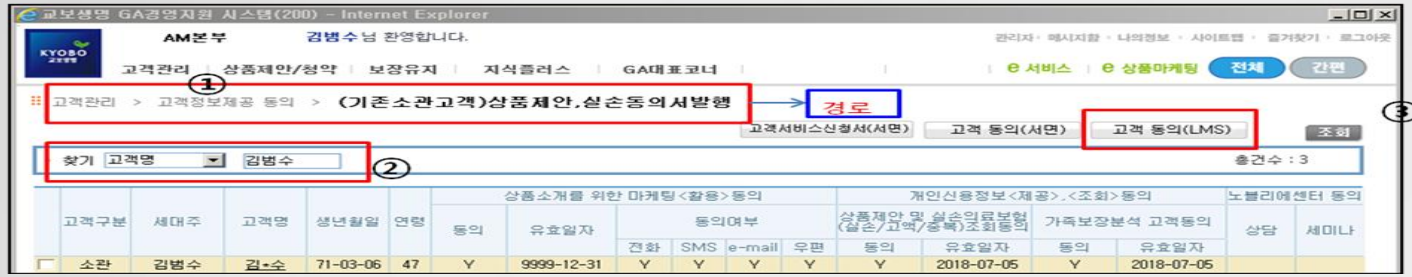
\* 담당 총무 000 T) 02.xxxx.xxxx F) 02.xxxx.xxxx

✓ 고객등록 및 가입설계동의서

1. SMS를 통한 고객등록 동의
  - 인증번호 전송
  - 고객등록에 대한 승인 불필요(즉시 설계가능)
2. 서면(동의서)를 통한 고객등록 동의
  - ARS등록 및 동의서 고객서명 필요
  - 고객등록에 대한 승인필요 (보험사 or GA대표/총무)

# ➤ 생명보험 청약 프로세스

## 1. SMS를 통한 고객등록 동의 - 인증번호 전송(예시, 교보생명 - 전산에서 전송시)



- ① GA.com - 고객관리 - 고객정보제공 동의 - (기존소관고객)상품제안, 실손동의서 발행, 유망고객 선택
- ② 고객명 입력 후 ③ 조회 버튼 클릭 대상이 조회되면 고객구분(소관) 앞의 콤보박스 체크 후
- ④ 고객동의(LMS) 버튼 클릭 → LMS 발송 확인 안내 메시지 팝업 후 다음 화면 생성

### 동의서 선택

- (유망고객)고객정보관리 · 상품제안 · 가족보장분석동의(LMS) → 유망고객 선택
- (소관고객)상품제안 · 실손 · 가족보장분석동의(LMS)
- 노블리에센터 상담서비스 신청(LMS)
- 노블리에센터 세미나 참석 신청(LMS)





# ➤ 생명보험 청약 프로세스

## 2. 서면(동의서)를 통한 고객등록 동의 - 동의서 고객서명 작성예시(ex.흥국생명)

**가입설계를 위한 개인(신용)정보 처리 동의서**

흥국생명보험주식회사 귀중  
고객명 : 김흥국    연락처(고객) : 010-3883-1088    발행번호 : 000-001-031

**요약: 권리로보에 관한 사항**

본 통의를 거부하시는 경우에는 보험계약 상담 중 정당한 서비스제공이 불가능하여 본 통의서에 의한 개인(신용)정보 조치는 귀하의 신용등급에 영향을 주지 않습니다. 또한, 동의하시더라도 당사 홈페이지 및 고객센터(1588-2288)를 통해 철회하거나 보험계약당 목적의 연장에 대한 중단을 요청하실 수 있습니다.

**1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항**

당사 및 당사 업무수탁자는 "개인정보보호법, 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 의해 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 수집·이용하고자 합니다. 이에 대하여 동의하시겠습니까?

동의함

**2. 개인(신용)정보의 조취에 관한 사항**

당사 및 당사 업무수탁자는 "신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률"에 의해 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 신용정보제공기관, 보험금융기관 및 신용평가정보(PANIC) 등으로부터 조취하고자 합니다. 이에 대하여 동의하시겠습니까?

동의함

고객명 : 김흥국    연락처(고객) : 010-3883-1088    발행번호 : 000-001-031

**3. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항 (간단 및 계약취부 조사가 필요한 보험계약의 경우에 한함)**

당사는 "개인정보보호법, 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 의해 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 제3자에게 제공하고자 합니다. 이에 대하여 동의하시겠습니까?

동의함

**4. 한감정보 및 고객서명정보의 처리에 관한 사항**

당사 및 당사 업무수탁자는 "개인정보보호법, 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 의해 귀하의 개인(신용)정보에 대한 제3회 유출·제출·변조·위변조·유출·제출·변조·위변조·유출·제출·변조·위변조 및 고객서명정보(주민등록번호·외국인등록번호)를 처리(수집·이용·제공·제출)하고자 합니다. 이에 대하여 동의하시겠습니까?

동의함

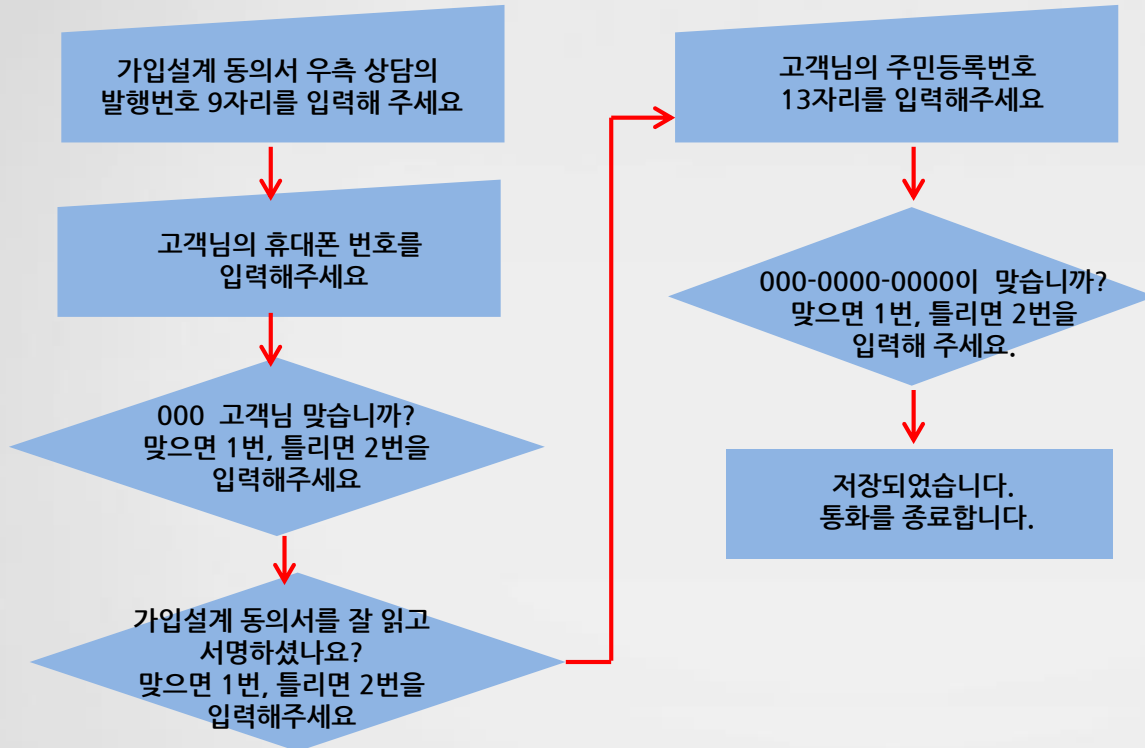
**고객 : 날개 가입 및 서명**

성명	김흥국	성별	남	생년월일	2011. 11. 11
주민등록번호	1234567890	외국인등록번호		신용정보제공기관	신용정보제공기관

**고객사 : 서명**      **확인자 : 성명 가입 및 서명**

## ➤ 생명보험 청약 프로세스

### 2. 서면(동의서)를 통한 고객등록 동의 - ARS등록 진행예시(ex.흥국생명)



## ➤ 생명보험 청약 프로세스

고객등록 및 가입설계 동의서

가입설계

청약서 출력 / 고객 서명

청약서 제출

총무 수납

청약서 보험사 발송

심사 / 모니터링

승인 / 증권발행

증권 본사도착

\* 담당 총무 000 T) 02.xxxx.xxxx F) 02.xxxx.xxxx

✓ 청약서 출력/고객서명

- 청약서 작성시 꼭 체크하는 부분

1. 업종/직장명/구체적 업무
2. 월 소득액 또는 년 소득액
3. 키/몸무게
4. 신분증 정보(주민등록증 정보 등)







# ➤ 청약서 작성방법 샘플: 예시, 삼성생명

타사 보험계약 이동에 따른 비교안내 확인서

(청약서번호: 8362203507110307102)

보험계약 이동시 나이, 위험률의 증가 등에 따라 보험료가 인상되거나, 계약 초기 시 인하여 해지환급금이 과소 지급 될 수 있으니 반드시 아래의 비교설명을 받으시기 바랍니다.

1. 고객님께서서는 직전 6개월 이내에 소멸된 타사 보험계약이 있거나, 향후 6개월 이내에 타사 보험계약이 있으십니까?  
 예, 있습니다.  아니요, 없습니다.

주) 상기 답변이 "예"인 경우 아래의 보험계약자용 비교안내자료 작성 (당사 계약의 경우 '보험계약사용 비교안내'란 일 통해 별도 안내)  
 ※ 비교설명 내용은 견실단가가 적용되고 별도 설명자료 있을 경우 해당자료 첨부가능

[보험계약사용 비교안내자료]

신규계약	비교항목	기존계약 1	기존계약 2
	상품명		
	보험목적		
	가입금액		
	납입주기		
	보험료		
	예정이자율		
	보험기간 / 납입기간		
	해지환급금		
	주요보장내용 및 보험금액		
	보험회사 연락처 및 면책사항		

※ 각 상품의 내용을 정확히 설명하시기 바랍니다. (계약자에게 유리한 내용만 설명하는 행위금지)  
 ※ 예정이자율은 금리연동형 상품의 경우 공시이율이며, 금리연동형 이외 상품의 경우 예정이율입니다.  
 본인(계약자) 홍길동 은(는) 기존계약 및 신규계약의 주요내용에 대하여 컨설턴트 한국인로부터 상기와 같이 충분히 비교설명 받았으며, 보험계약 이동에 따른 손해발생 가능성을 충분히 설명되고 동 계약을 청약합니다.

년 월 일

계약자 홍길동 (서명)

피보험자 ( )

권자 (서명)

권자 (서명)

컨설턴트 한국인 (서명)

책임자 확인란

(해설자료: (CPC)보험 제 14-006호, '14.9.12)

타사 보험계약 이동에 따른 비교안내 확인서

(청약서번호: 8362203507110307102)

[보험계약사용 비교안내자료]

신규계약	비교항목	기존계약 3	기존계약 4
	상품명		
	보험목적		
	가입금액		
	납입주기		
	보험료		
	예정이자율		
	보험기간 / 납입기간		
	해지환급금		
	주요보장내용 및 보험금액		
	보험회사 연락처 및 면책사항		

신규계약	비교항목	기존계약 5	기존계약 6
	상품명		
	보험목적		
	가입금액		
	납입주기		
	보험료		
	예정이자율		
	보험기간 / 납입기간		
	해지환급금		
	주요보장내용 및 보험금액		
	보험회사 연락처 및 면책사항		

※ 각 상품의 내용을 정확히 설명하시기 바랍니다. (계약자에게 유리한 내용만 설명하는 행위금지)  
 ※ 예정이자율은 금리연동형 상품의 경우 공시이율이며, 금리연동형 이외 상품의 경우 예정이율입니다.

# ➤ 청약서 작성방법 샘플: 예시, 삼성생명

## 고객 위험성향 진단 결과

(신규 고객) [QR 코드]

고객님의 답변을 종합적으로 분석한 결과 고객님의 보험상품 성향 **연금형**이며, 특별계정 펀드 성향은 **중립형**입니다. 고객님의 계약한 보험계약은 아래와 같습니다.

**□ 보험상품 적합성**

구분	보통형	연금형	저축형	변액보험 부적합
고객성향	사망, 질병 등 보험 보장자선 미만	노후 대비를 위한 목적자선 미만	장기적인 자산축적 목적자선 미만	단기 자산형식 목적 적합수준 미만 고객
주변보험 상품	변액유니버설보험 상품 미보함	변액연금보험	변액연금보험	변액보험 가입불가

**□ 특별계정 펀드 적합성**

구분	① 위험회피형	② 안정형	③ 중립형	④ 위험선호형	⑤ 공격형
고객성향	유연한 상품 활용 필요성 미흡	유급손실 최소화 기대	유급손실 위험을 충분히 인식하고 여유 자금 보유	유급손실 위험을 감내하고 높은 수익률을 원하며 상품부분 위험자산에 투자할 의향이 있음	아주 높은 수익률을 원하며 대부분을 유급 자산에 투자할 의향 있음
유급자산 보유비율	50% 이하 (4등급)	50% ~ 60% (3등급)	60% ~ 80% (2등급)	80% 이상 (1등급)	
투자목적 상향	변액연금(보통형) / 변액연금(보통, 미보장) / 변액연금(보통, 미보장)	변액연금(보통형) / 변액연금(보통, 미보장)	변액연금(보통, 미보장) / 변액연금(보통, 미보장)	변액연금(보통, 미보장) / 변액연금(보통, 미보장)	변액연금(보통, 미보장)

*\* 위험자산 전용비율은 당사 주석항 펀드 동일비율을 의미합니다.*  
*① 변액연금(유급)이 아닌 연금형, 유급자산(보통)은 유급자산(보통)으로 집계됩니다. ② 유급자산(보통)은 유급자산(보통)과 유급자산(보통, 미보장)을 합산하여 유급자산(보통)으로 집계됩니다. ③ 유급자산(보통)은 유급자산(보통)과 유급자산(보통, 미보장)을 합산하여 유급자산(보통)으로 집계됩니다. ④ 유급자산(보통)은 유급자산(보통)과 유급자산(보통, 미보장)을 합산하여 유급자산(보통)으로 집계됩니다. ⑤ 유급자산(보통)은 유급자산(보통)과 유급자산(보통, 미보장)을 합산하여 유급자산(보통)으로 집계됩니다.*

본인이 제공한 정보가 정확함을 증명하며 이를 바탕으로 본인의 위험성향결과에 대하여 위와 같이 안내할 받았음을 확인합니다.

본인 [인] **고 객 성 명** [인] 후 견 동 [인] 식 인

**부적합 보험계약 체결 확인서** (전단결과와 상이한 상품기회 환불 권유 적)  
 ○ 부적합 상품 기재내용 확인 ○ 아래표는 고객님의 계약 적성 우수여야 합니다.

구분	보험계약자	선택상품
보험상품 성향	연금형	중립형
특별계정 펀드 성향	중립형	안정형

고객님의 보험상품 성향은 **연금형**이며, 선택하신 변액(LO)은 **1.0(부)**의 보험상품 성향은 **안정형**이며, 선택하신 상품의 특별계정 펀드 성향은 **안정형**입니다. 고객님의 특별계정 펀드 성향은 **중립형**입니다. 선택하신 상품의 특별계정 펀드 성향은 **안정형**입니다. 고객님의 특별계정 펀드 성향은 **중립형**입니다. 선택하신 상품의 특별계정 펀드 성향은 **안정형**입니다. 고객님의 특별계정 펀드 성향은 **중립형**입니다.

귀사의 '적합성 진단' 결과를 통한 보험계약의 성향(특별계정 펀드 성향)보다 위험도가 높고 본인에게 적합하지 않은 보험계약도 일부 포함되고, 본인의 판단에 따라 보험계약(특별계정 펀드)을 체결하고자 함을 확인합니다. 또한, 거사로부터 해당 보험상품 위험성과 보험계약 체결에 대한 결과 및 손해의 본인에게 귀속한다는 사실을 고지 받았음을 확인합니다.

년 월 일  
 고객 고 객 [인]  
 상담/인원 [인] 성명 [인] 성명 [인]

## 신계약 기초 서류 체크리스트

[청약서 번호 76982203507110207102] [QR 코드]

제대로 작성된 청약서는 고객에게 정확한 상품안내와 판매를 하기 위한 기초인 청약서 제대로 작성하기를 통하여 고객 사랑을 실천하여 주시기 바랍니다.

청약서류	체크서류 서류확인	청약서류	체크서류 서류확인
1. 청약서	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 계약전 설명의무 사항	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 계약체결이행을 위한 개인(신용)정보동의서 처리동의서	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 상품설명서	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 비교안내장	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 계약 이통 비교안내 확인서	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 고객 위험성향 진단 결과	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. 실제 소유자 확인서_개인	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

컨설팅 본인 및 주임은 상기 영수증 번호의 보험계약 서류와 서류의 각 항목(정확히 작성되고 첨부되었음을)을 확인합니다.

2027년 07월 [인] 2027년 07월 [인]  
 상담/인원 [인] 성명 [인] 성명 [인]



# ➤ 청약서 작성방법 샘플: 보험상품 비교설명 확인서

[대리점보관용]  
보험상품 비교, 설명 확인서

---

1. 보험가입 내용

● 계약자	연 번 및 일	
● 보험회사	● 보험 상품	
● 증권번호	● 보험계약일자	년 월 일

※ 납입금(원) : \_\_\_\_\_

2. 비교설명 중인 보험회사 및 보험상품 목록 (신계약상의 동종, 유사 상품)

구분	보험회사	보험상품명
★1		
★2		
★3		

3. 보험상품 비교설명 관련 사항

확인 사항

본인은 상기 보험상품에 대하여 비교 설명을 요청한 사항에 대하여 정확히 설명하였는지, 대항액 000 대리점 소속 오기표 \_\_\_\_\_인 상품, \_\_\_\_\_인 보험상품을 지급하지 아니하는 사유, 해지환급금에 관한 사항, \_\_\_\_\_인 보험상품의 차별화된 특징 등에 대하여 비교 설명을 \_\_\_\_\_을 받았습니다.

확인일: \_\_\_\_\_ 30 년 월 일

구분	성명	서명날인	구분	성명	서명날인
계약자			전공자(무)		
			전공자(유)		

※ 계약자가 직통로 서명해 무사고 적당보약인 경우 전공자가 직통서명하시기 바랍니다.

확인자 소속	***00	발 계 서	서명날인
--------	-------	-------	------

\*\*\*의 영합지침을 확인했습니다

금융감독원 지시사항으로 신계약 청약 시 필수서류로 [보험상품 비교, 설명 확인서]를 제출하도록 함. 미 제출 적발될 경우 보험사 및 담당설계사에게 제재 가능성 있음.

## 신계약 청약시 필수제출 서류!!

### 1. 서류 작성 방법

[★] 표시가 되어 있는 모든 사항에 대하여 빠짐없이 내용 기재

※ 원수사 양식(청약서포함)으로 작성하시는 경우에는 서류 상단 여백에 증권번호 반드시 작성!!

### 2. 제출 방법

신계약 청약서류(원본) 제출 시 [보험상품 비교, 설명 확인서] 원본 필수 제출

### 3. 참고사항 : 보험상품 비교설명을 위한 가이드

- ① 고객에게 모집 및 제안을 할 때에는 동종 또는 유사한 3개 이상의 보험상품을 비교 설명하여야 함.
- ② 고객에게 3가지 이상의 상품을 비교, 설명을 할 때 가입설계서, 상품설명서를 활용하여 설명하거나, 정확한 비교자료를 제시하여야 함.
- ③ 고객에게 비교, 설명을 할 때 7가지의 가이드라인을 철저히 지켜야 함.
  - 1) 보험금 및 지급사유                                    2) 보험기간
  - 3) 보험료    4) 보험금을 지급하지 아니하는 사유
  - 5) 해지환급금 관련 사항(환급률, 해지환급금 예시 등)
  - 6) 재계약 관련사항(갱신기간 등)    7) 해당 보험상품의 차별화된 특징

## ➤ 생명보험 청약 프로세스

고객등록 및 가입설계 동의서

가입설계

청약서 출력 / 고객 서명

청약서 제출

총무 수납

청약서 보험사 발송

심사 / 모니터링

승인 / 증권발행

증권 본사도착

\* 담당 총무 000 T) 02.xxxx.xxxx F) 02.xxxx.xxxx

✓ 청약서 제출/총무 수납

1. 고객서명 완료된 청약서

누락부분 확인

2. 수납권한

- GA대표 or 총무

## ➤ 생명보험 청약 프로세스

고객등록 및 가입설계 동의서

가입설계

청약서 출력 / 고객 서명

청약서 제출

총무 수납

청약서 보험사 발송

심사 / 모니터링

승인 / 증권발행

증권 본사도착

\* 담당 총무 000 T) 02.xxxx.xxxx F) 02.xxxx.xxxx

✓ 청약서 보험사 발송/심사/모니터링

1. 제출한 청약서는 보험사로 발송  
or 서류스캔
2. 심사  
- 보험사 U/W 부서의 계약 검토
3. 모니터링(해피콜)  
- 보험계약 관련하여  
고객에게 전화 확인

# ▶ 생명보험 청약 프로세스

## 3. 모니터링(해피콜) 스크립트(예시, ABL생명)

가입상품  
및  
3대 기본  
지키기 확인

Happy Call Script Guideline					
구분	질문항목	답변유형	질문내용	정상 답변	오답시
분청초청에 대한 안내	예의를 중하게 사건고지	-	답변에 주신 내용은 고객님께서 가입하신 계약에 대한 권리를 보호 해 드리기 위한 것으로 적용되며 향후 민원발생시 중요한 근거자료로 활용되오니 정확한 답변 부탁드립니다.		
	계약내용 확인	Y/N	고객님께서 가입하신 <b>ABL생명</b> **** 보험상품은 계약자 000원, 피보험자000원으로 매월 000원씩 00년 00개월간 00보험 납입하시겠습니까? (일시납: 000원을 일시에 납입하신 00보험 납입하시겠습니까?)	네	보완
자필서명 여부		Y/N	보험계약작성을 작성하실 때 자필서명은 고객님이 직접 하셨습니까? ▶ 아니요 → "네"를 ***보험 설계사에게 ***보험 가입하시면서 직접 자필서명을 하지 않으셨습니까?"	네	해지
		Y/N	<b>(계회 인 경우)</b> 타인의 서명을 보험사고로 하는 계약의 경우 그 타인의 서명 동의를 반드시 받으셔야 합니다. 피보험자께서 직접 서명하였습니까?	네	해지
청약서부본 교부		Y/N	청약서 자필서명 하신 <b>계약자 보험료 할부서</b> 를 전달 받으셨는지요. ▶ 아니요 할부서 <b>(일부)</b> 를 받으실 때 작성하신 고객님의 자필 서명이 들어가 있는 청약서 청약을 받지 못하셨습니까? <b>(전자)</b> 청약하실 때 고객님의 선척에 따라 이메일로 전송하거나 할부서 설계사가 프린트 된 청약서 부본을 별도로 전달해 드리는데, 받지 못하셨습니까?	네	보완
약관 교부 중요사항 설명		Y/N	모든 보험약관을 전달 받고 보험계약의 중요한 사항에 대해 설명 받으셨습니까? ▶ 아니요 할부서 <b>(일부)</b> 를 전달 설계사가 책자 또는 USB메모리 형태의 약관을 고객님의 전달해 드리지 않으셨습니까? <b>(전자)</b> 청약하실 때 고객님의 선척에 따라 이메일로 전송하거나 할부서 설계사가 책자 또는 USB메모리 된 약관을 전달해 드리는데, 받지 못하셨습니까?	네	보완
통질보존 해지기간		Y/N	앞서 말씀드린 사항이 제대로 이해되지 않는 경우 보험계약이 성립된 날로부터 3개월 이내에 계약취소 및 보험료 환불을 요청하실 수 있다는 설명을 들으셨습니까?	네	보완
고지의무 관련 유사한 (계회 인 경우)		Y/N	직업, 건강상태 등 <b>계약한 일련의무 사항</b> 을 제대로 알리지 않으면 향후 보험금 지급이 제한될 수 있는데, 혹시 타인으로부터 해당내용을 속고자 하는 작성하도록 안내 받거나, 고객님께서 해당 내용을 정확히 확인하지 않고 작성하신 부분이 있으신가요?	아니요	해지
가입정보 수집 이유를 통해서		Y/N	청약서 고객님의 개인정보를 제공받기 위해 청약서부본 별도로 <b>"개인정보 수집 이용 재승 동의서"</b> 에 직접 동의(서명)하셨습니까?	네	해지
		선택형	<b>(번역)</b> 가입하신 상품이 반드시 되고 안내 받으셨으나, 반드시 <b>부차하는 보험상품</b> 이라고 안내 받으셨습니까? ▶ "I" 번도에 부차하는 보험상품"을 답변 시: 다음 단계로 이동 <b>(재질문시에도 동일한 경우)</b> ▶ "I" 번도"를 불문전화에 답변 시) - 해지	번도에 부차하는 보험	해지

구분	질문항목	답변유형	질문내용	정상 답변	오답시
가입목적	선택형		<b>(홍산)</b> 가입하신 상품은 목돈타편을 목적으로 하는 단기 <b>저축보험</b> 이라고 설명 받으셨나요, 명상 중인 사망을 보장해 드리는 <b>홍산보험 상품</b> 이라고 설명 받으셨습니까? ▶ "홍산"을 답변 시 - 다음 단계로 이동 "네, 맞습니다. 고객님께서 가입하신 상품은 홍산보험상품으로, 은행의 예금, 적금 등 다른 <b>(재질문시에도 동일한 경우)</b> ▶ "저축"을 불문전화에 답변 시) - 해지 ▶ "저축"이 아니라 "저축"이라고 답변 시) - 해지	홍산보험	해지
			<b>(연금)</b> 가입하신 상품은 노후생활자금을 마련하기 위한 <b>연금보험</b> 과 목돈을 마련하기 위해 가입하는 단기 <b>저축 상품</b> 중 어떤 연금으로 용역을 받으셨습니까? ▶ "연금"을 답변 시) - 다음 단계로 이동 "네, 맞습니다. 고객님께서 가입하신 상품은 연금보험상품으로 목돈타편을 목적으로 하는 단기 저축 상품에 아닙니다." <b>(재질문시에도 동일한 경우)</b> ▶ "저축"을 불문전화에 답변 시) - 해지 ▶ "저축"이 아니라 "연금"을 불문전화에 답변 시) - 해지	연금보험	해지
	선택형		<b>(저축)</b> 가입하신 상품이 <b>저축보험</b> 이라고 설명 들으셨나요, 아니면 <b>보장보험</b> 이라고 설명 들으셨습니까? ▶ "저축"을 답변 시: 다음 단계로 이동 "네, 맞습니다. 고객님께서 가입하신 상품은 저축성 보험상품으로 목돈타편을 목적으로 하는 <b>(재질문시에도 동일한 경우)</b> ▶ "I" 번도, 보장성 보험"을 불문전화에 답변 시) - 해지 ▶ "저축"이라고 설명 시) - 해지	저축성 보험	해지
			<b>(선척형/보장)</b> 가입하신 상품이 <b>보장성보험</b> 이라고 설명 들으셨나요, <b>연금보험</b> 이라고 설명 들으셨습니까?	보장성 보험	해지
적합성판단 이행대부	Y/N		1. <b>(적합한 상품 가입고객)</b> 고객님께서 적합성판단결과 00형으로 진단되었는데, 설계사 또는 타인이 진단결과지를 대신 작성하거나, 고객님께서 내용을 정확히 확인하지 않고 작성하신 부분이 있으신가요?	아니요	해지
			2. <b>(적합성 판단 불합격인사 작성고객)</b> 고객님께서 적합성향을 판단하기 위해 실시하는 적합성판단을 하지 않으셨는데, 설계사 또는 타인이 적합성판단 불합격인사를 대신 작성하거나, 고객님께서 내용을 정확히 확인하지 않고 작성하신 부분이 있으신가요?	아니요	해지
		3. <b>(부적합보험 계약재결합인사 작성고객), 1,3 모두 진행</b> 고객님께서 적합성판단결과 적합성보다 위험도가 높은 상품에 가입하셨는데, 설계사 또는 타인이 부적합보험계약재결합인사를 대신 작성하거나, 고객님께서 내용을 정확히 확인하지 않고 작성하신 부분이 있으신가요?	아니요	해지	
		4. <b>(최저연급적립금 미보충용) 후) 후지예당원변액연금보험</b> 부담금 후지예당원변액연금보험을 가입할 때 "최저연급 적립금 미보충"을 들어 기재된 후지예당원 변액 보험에 직접 자필서명을 하셨습니까?	네	해지	
사입비 자입산	선택형		납입하신 <b>보험료 한계</b> 가 반드시 투입되어 운용되고 있으셨습니까? <b>월부담</b> <b>저장한 보험</b> 비가 어느 운용되고 있으셨습니까?	일부불 지급	해지
			<b>(일부불 후 추가문란시)</b> 연회보험 상품은 납입하신 보험료 중에서 일부보험료, 계약기간 종료 시 계약금(보험료) 등을 수령하여 <b>추가보험료</b> 를 가입하기 위한 금액에 투입되어 운용됩니다."	해지	해지
	보통형	Y/N	월 중 변동에 해당할 때에는 경우에는 계약자합의에 납입보험료가 적용될 수 있는데, 납입금 또는 해지환급금이 반드시 운용실적에 따라 변동될 수 있다는 설명 들으셨습니까?	네	해지



## ➤ 생명보험 청약 프로세스

고객등록 및 가입설계 동의서

가입설계

청약서 출력 / 고객 서명

청약서 제출

총무 수납

청약서 보험사 발송

심사 / 모니터링

승인 / 증권발행

증권 본사도착

\* 담당 총무 000 T) 02.xxxx.xxxx F) 02.xxxx.xxxx

✓ 보험계약 증서(증권)

1. 심사 및 모니터링이 완료된

계약에 한해 증권 발행

2. 증권 전달

- GA대리점통한 전달

or 우편발송