



보험 청약프로세스의 이해_03:

신입 FP가 알아야 할 보험청약 필수 체크 Q&A

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.
- 

Q. 청약서는 꼭 양식지를 사용해야 하나요?

A. 보험사마다 다르나, 양식지(레이아웃이 있는 인쇄물)를 필수로 하는 보험사는 무조건 인쇄되어있는 양식지 사용이 원칙입니다.

- 생명보험 : 회사마다 양식지 사용여부가 다름
- 손해보험 : A4 또는 보험사에서 제공하는 공양식지 사용

Q. 가입설계 동의는 어떻게 진행되나요?

A. 고객등록 - ARS등록(현재, 생명보험만 적용/손해보험 추후 적용예정) - 고객서명 동의서 제출 or SMS동의 - 고객등록확인 [동의서제출 예시 : 흥국생명]

가입설계를 위한 개인(신용)정보 처리 동의서

의사 제출용
흥국생명보험유지서비스팀 귀중

고객명 : _____ 연락처(고객) : _____ 비밀번호 : _____

소비자 권익보호에 관한 사항

본 동의를 거부하시는 경우에는 보험계약 상담 등 정상적인 서비스 제공이 불가능하며 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조회는 귀하의 신용등급에 영향을 주지 않습니다. 또한, 동의하시더라도 당사 홈페이지 및 고객센터(1588-2288)를 통해 협의하거나 보험계약당담 목적의 연력에 대한 중단은 요청하실 수 있습니다.

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

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

개인(신용)정보의 수집·이용 목적

- 보험계약 상담, 보험계약 인수여부 결정을 위한 판단, 재무설계 서비스, 실손의료보험 중복확인을 위한 타사보험 가입조회

수집·이용할 개인(신용)정보의 내용

- 개인사항정보(성명, 주민등록번호, 외국인등록번호, 주소, 직업, 전화번호, 전자우편주소)
- 연령 및 생애에 관한 정보
- 당사, 신용정보공급기관(연방, 순회보험협회) 및 보험요율산출기관에서 수집, 관리하는 보험계약정보 및 보험금지급 관련 정보(가정정보 포함)

개인(신용)정보의 보유·이용 기간

- 이용기간 : 수집·이용 동의일로부터 3개월까지
- 보유기간 : 수집·이용 동의일로부터 1년까지

2. 개인(신용)정보의 조회에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 신용정보보증기관, 보험요율산출기관 및 신용평가정보회사(NICE) 등으로부터 조회하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까? 동의함

개인(신용)정보의 조회 목적

- 보험계약당담, 보험계약 인수여부 결정을 위한 판단(실손의료보험 중복가입여부 확인)
- 사망인증

조회할 개인(신용)정보의 내용

- 신용정보보증기관(연방, 순회보험협회) 및 보험요율산출기관에서 수집, 관리하는 정보(리보합치식 조회 및 생애에 관한 정보, 보험계약정보, 보험금지급정보, 고유식별정보)

조회동의 유효 기간 및 조회지(개인(신용)정보를 제공 받은 지)의 보유·이용 기간

- 유효일로부터 보험계약의 유효시점까지(최대, 3개월)

고객명 : _____ 연락처(고객) : _____ 비밀번호 : _____

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

당사는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 제3자에게 제공하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까? 동의함

개인(신용)정보를 제공받는자

- 병원, 의원 등 건강진단 관련 업무를 위탁받은 자, 계약취부 조사를 위탁받은 자 [전단 및 계약취부 조사가 필요한 보험계약의 경우에 한함]
- 의료기관
- 전신처리(개발·유지관리)를 위탁받은 자 (주티시스템)

개인(신용)정보를 제공받는 자의 이용목적

- 건강진단 업무지원 또는 리어제(입체), 고지사항 확인(취부조사회사), 의료자문(서회사), 인수가능여부 확인(재보험사), 개인정보의 전신처리(전신처리업무 주축자)

4. 제공할 개인(신용)정보의 내용

- 개인사항정보(성명, 주민등록번호, 외국인등록번호, 주소, 성명, 직업, 전화번호, 휴대전화번호, 전자우편주소)
- 개인인 증명자료사항
- 당사, 신용정보공급기관(연방, 순회보험협회) 및 보험요율산출기관에서 수집, 관리하는 보험계약정보 및 보험금지급 관련 정보(가정정보 포함) (단, 각 제공받는 자의 이용 목적을 위해 필요한 정보에 한함)

5. 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유·이용 기간

- 전단 및 계약취부 조사 시점 : 수집·이용 동의일로부터 3개월까지
- 전신처리업무수탁자 : 위 1항과 동일

4. 민감정보 및 고유식별정보의 처리에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 당사의 개인(신용)정보에 대한 개별 동의사항에 대하여 다음과 같이 귀하의 민감정보(성명, 생애정보) 및 고유식별정보(주민등록번호·외국인등록번호)를 처리(수집·이용, 조회, 제공)하고자 합니다. 이에 동의하십니까?

성명	성명(성명) 처리	주민등록번호·외국인등록번호 처리
동의함	<input type="checkbox"/>	동의함

20 년 월 일

동의자 : (가명) 인감자 (주인감) 성명 : (가명) 관계 : _____

인감도 : (가명) 코드 : _____ 소속직장 확인자 : (가명)

* 미작성시당시 공문, 인감 또는 본인인인 서명 바랍니다. 부호가 공문관리자인 경우 부호는 생략하여 적어 사형하여야 합니다.
 * 다른 법령의 지시에 따라서 필요한 경우 부호 중 생략하여 사용될 수 있습니다.

* 확인자는 직명, 내자대표를 말합니다.

Q. 보험나이라는 게 무엇인가요?

A. 보험사에서는 별도의 보험적용 연령을 산출하여 보험료산정에 참고하고 있으며, 이러한 보험적용 나이 [상령일]이라고 합니다.

- 보험나이(상령일) 계산법 : 보험계약일 - 가입자(피보험자)의 생년월일
: 계산결과 6개월 이상이면 +1살, 6개월보다 적으면 해당나이의 적용



Q. 보험나이라는 게 무엇인가요?

A. - 보험나이 적용하는 이유 : 해가 바뀌며 나이를 올리고 그 다음생일까지 그 나이로 적용하는 것보다는 생일을 기준으로 나이를 정하는 것이 보다 합리적이라 생각합니다.

19년 1개월을 산 사람하고 19년 11개월을 산 사람하고 같은 나이로 보고 보험료를 똑같이 적용하는 것은 억울하지 않을까요?

Q. 청약서 스캔심사는 무엇인가요?

A. 보험사마다 스캔심사라는 서류심사가 있습니다.

스캔이라는 것은 청약서 서류원본을 스캐너 기기를 통해 전산에 입력시키는 작업입니다.

청약서 원본을 총무에서 보험사로 또 심사자로 전달하는 과정을 전산화시킨 부분입니다.

전산에 입력되어있는 청약서 내용과 서류를 토대로 보험사 심사가 진행됩니다.

단, 생명보험의 경우 기한 내에 청약서 **원본이 스캔 안되면**
심사도 받지 못하고 계약이 무효가 될 수 있습니다.

Q. 선(先)심사와 후(後)심사는 무슨차이인가요?

A. 생명보험 : 선 청약(출금) 후 심사 VS 손해보험 : 선 심사 후 청약(출금)

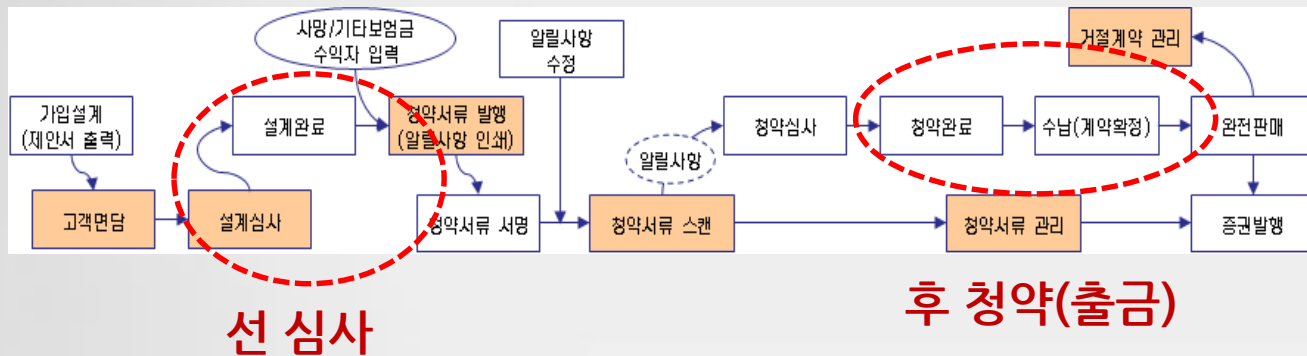
➤ 생명보험 프로세스



Q. 선(先)심사와 후(後)심사는 무슨차이인가요?

A. 생명보험 : 선 청약(출금) 후 심사 VS 손해보험 : 선 심사 후 청약(출금)

➤ 손해보험 프로세스 : 선 심사 후 청약(출금)



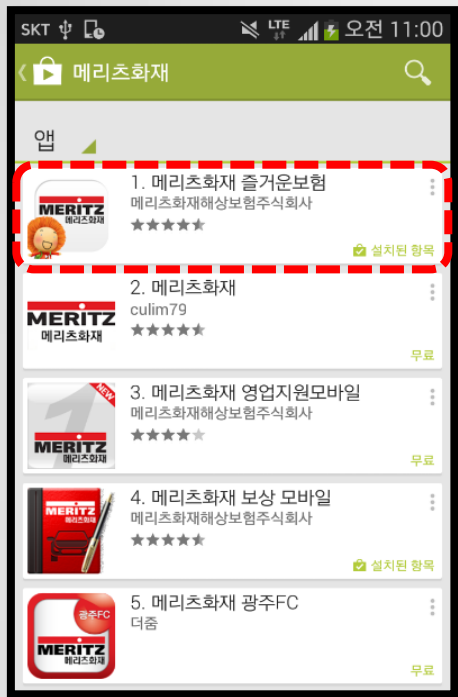
Q. 모니터링이 무엇인가요?

- A. 계약수납완료 후 고객에게 연락하여 3대 기본지킴기 등을 제대로 수행하였는지, 상품에 대해서 제대로 설명을 받았는지, 보험계약에 대해 제대로 이해하고 가입하였는지를 확인하는 계약 후 서비스 방법이며, 보험사에서 진행되는 계약 심사업무 중 하나입니다.

모니터링 / 해피콜 / 서비스콜 / 감사의 전화 등으로 불리어 지기도 하며, 전화 / 보험사 홈페이지 / 모바일APP 를 이용한 모니터링 방법이 있습니다.

➤ 모바일을 통한 완전판매 모니터링

✓ 모바일 APP 다운로드



➤ 모바일을 통한 완전판매 모니터링

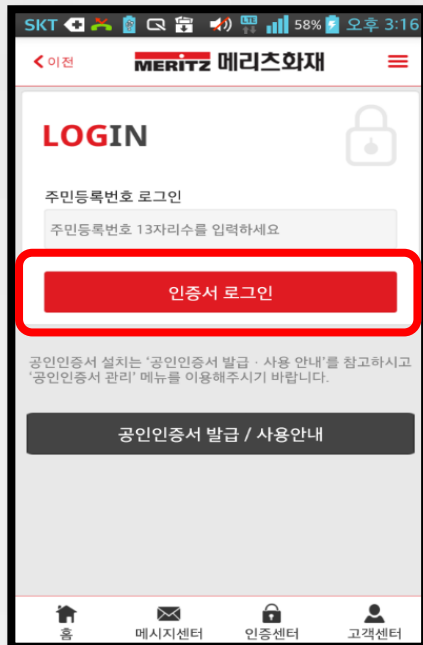
□ 서비스 이용 절차

공인인증 로그인

해당 계약 선택
설문시작

설문 진행

제출(완료)



➤ 홈페이지를 통한 완전판매 모니터링

공인인증 로그인 마이페이지 고객센터 메리츠다이렉트몰 회사소개/사회공헌 IR 채용 기업보험/퇴직연금 공시실

인터넷창구 보험상품/공시실 대출상품 보상/보험금청구 이벤트/서비스 검색하기

자주찾는 서비스

계약조회	내장보변경	보험계약대출	소득공제 납입증명서
마일리지 사진등록	증권출력	보험약관	전자만원접수
자점찾기	보험금청구	보험금청구서	청구서류보관함

메리츠 다이렉트 자동차보험
 다이렉트로 평균 12.2% 할인
 마일리지로 최고 13.2% 추가할인
 5만원 상당 OBD장치 무상임대

메리츠 걱정인형
 고객의 걱정을 대신해드리는
 메리츠 걱정인형과 함께라면 새해에도 걱정없어요!
 친구들이 안녕!
 메리츠다이렉트에
 놀러와요~♥
www.merrydoll.co.kr
 걱정을 행복으로 만드는 곳
 메리츠사이트에 방문해보세요
사이트 방문하기

이벤트 매일 초침을 통해 시가드너즈...	추천상품/서비스 메리츠캐피탈 직장인 신용대출	공지/뉴스 홈페이지 서비스 일시중단 ...
----------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------

➤ 홈페이지를 통한 완전판매 모니터링

90 MERITZ 메리츠화재

공인인증 로그인 마이페이지 고객센터

메리츠다이렉트몰 · 회사소개/사회공헌 · IR · 채용 · 기업보험/퇴직연금 · 공시실

인터넷창구 보험상품/공시실 대출상품 보상/보험금청구 이벤트/서비스 검색하기

- 계약조회**
 - 계약조회
- 계약변경**
 - 내 정보 변경
 - 자동이체계좌 신청/변경
 - 차량번호변경/무번호 확정
 - 자동차보험 자필서명
 - 임시운전자특약 가입
 - 제주지역 렌터카 특약
 - 청약철회
 - 실효계약 부활신청
 - 계약내용변경/해지 신청
- 증명서발급**
 - 보험증권
 - 가입증명서
 - 소득공제 납입증명서
 - 보험료납입내역
- 대출**
 - 보험계약대출 신청
 - 대출원리금 상환
 - 대출내역조회/증명서
 - 인터넷상환 내역조회
- 보상**
 - 상해/건강/화재 보상
 - ↳ 인터넷 보험금청구
 - ↳ 보험금청구서류보관함
 - ↳ 보상처리조회
 - ↳ 보험금지급내역서
 - 자동차보상
 - ↳ 인터넷 사고접수
 - ↳ 보상처리조회
 - ↳ 사고사실확인서
 - ↳ 보험금지급내역서
 - ↳ 경찰서 제출서류대행
- 납입/환급**
 - 장기보험료 납입
 - 자동차객신보험료
 - 자동차분납보험료
 - 만기환급금
- 구비서류안내**
 - 사고보상
 - 계약변경
 - 대출
- 기타 서비스**
 - **내 보험 가입확인**
 - ↳ e-발리마 서비스
 - ↳ 전자금융거래 신청/해지
 - ↳ 그룹 통합계좌조회서비스 신청/해지
 - ↳ 공인인증서 안내
 - ↳ 비타민서비스
 - ↳ 고객센터 업무처리 서류접수
- 지점/보상팀 찾기**
 - 지역단/지점
 - 자동차 보상 센터/팀
 - 상해/건강/화재 보상팀

② 클릭 시 이동

▶ 홈페이지를 통한 완전판매 모니터링

■ 서비스 이용 절차

공인인증 로그인

해당 계약 선택

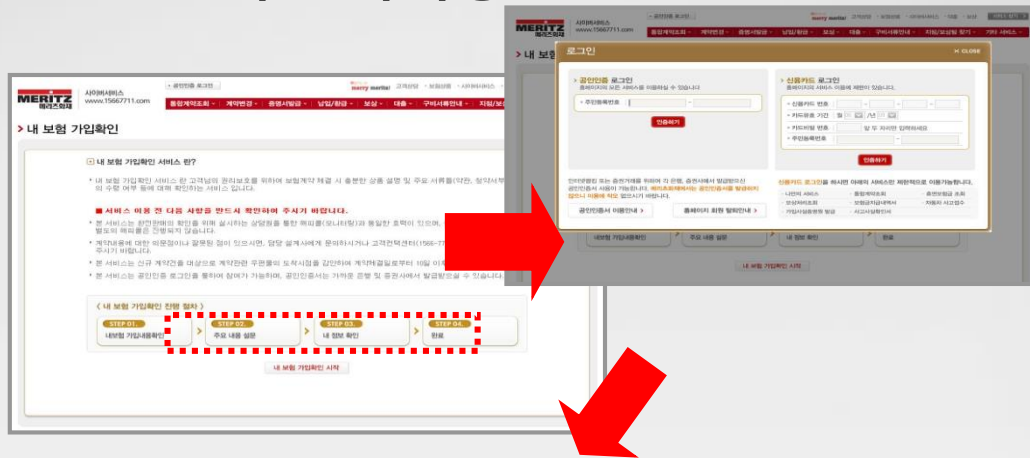
계약의 상세 내역 조회

설문 진행

개인 정보 확인

공인인증 자필서명

종료 (자동 e메일 안내)



➤ 홈페이지를 통한 완전판매 모니터링

■ 서비스 이용 절차

공인인증 로그인

해당 계약 선택

계약의 상세 내역 조회

설문 진행

개인 정보 확인

공인인증 자필서명

종료 (자동 e메일 안내)



no	보험종목	증권번호	보험기간	담당부진/담당자	청약일시	서비스선택
1	무배당 파워Mate론전자보철0904	8AE29517	2009-05-07~2029-05-07	공익수	2009-05-07	계약조회 설문진행

대상 계약 확인 후 계약 조회 선택

대상 계약의 진행 여부를 확인 후
'계약조회' 또는 '설문진행' 버튼을 선택하여 주시기 바랍니다.

※ 다수의 계약건일 경우 한 개씩 계약조회, 설문진행 후 모든 설문이 다 진행되어야 합니다.

➤ 홈페이지를 통한 완전판매 모니터링

■ 서비스 이용 절차

공인인증 로그인

해당 계약 선택

계약의 상세 내역 조회

설문 진행

개인 정보 확인

공인인증 자필서명

종료 (자동 e메일 안내)

The screenshot displays the Meritz website interface for checking insurance policy details. The page title is '내 보험 가입확인' (Check My Insurance Policy). A table lists the policy details:

no	보험종목	증권번호	보험기간	담당주요/담당자	현역일시	서비스선택
1	무배달 피워Moba운전자보험0904	6AE29617	2009-05-07~2029-05-07		2009-05-07	계약조회 설문진행

Below the table, there are sections for '가입자 정보' (Policyholder Information) and '담보사항 및 보험가입금액' (Coverage and Insurance Amount). The '가입자 정보' section includes fields for name, address, and phone number. The '담보사항 및 보험가입금액' section is a table with two columns: '담보사항' (Coverage) and '가입금액' (Insurance Amount).

담보사항	가입금액
일반상해사망후유장애	50,000,000원
체중형 신주알 일반상해사망후유장애	50,000,000원
자가용운전자용 벌금	20,000,000원
자가용운전자용 방어비용	5,000,000원
자가용운전자용 형사합의지원금	50,000,000원
긴급비용	100,000원
면허정지 위료금	20,000원
면허취소 위료금	2,000,000원
교통사고위료금	100,000원
안전운전위료금	100,000원
자동차보험료할증저항금	100,000원
일반상해의료실비	3,000,000원
일반상해입시생활비	20,000원

A red box highlights the '담보사항 및 보험가입금액' table, with the text '해당 계약의 상세 내용 확인' (Check details of this contract) overlaid on it.

➤ 홈페이지를 통한 완전판매 모니터링

■ 서비스 이용 절차

공인인증 로그인

해당 계약 선택

계약의 상세 내역 조회

설문 진행

개인 정보 확인

공인인증 자필서명

종료 (자동 e메일 안내)

The screenshot shows the Meritz website interface for selecting an insurance policy. At the top, there is a navigation bar with the Meritz logo and various service links. Below this, a table lists available insurance policies. The first row is highlighted, and a red box around the '설문진행' (Survey) button is labeled '선택' (Select). Below the table, a survey form is displayed with a '완료' (Complete) button at the bottom, also labeled '선택' (Select). The survey questions are in Korean, and the 'YES' and 'NO' columns have radio buttons. A red box around the survey table is also labeled '선택' (Select).

no	보험종목	증권번호	보험기간	담당부서/담당자	계약일시	서비스사태
1	무배달 파워Mate모전자보험0904	6AE29517	2009-05-07~2029-05-07	고객지원팀/김민수	2009-05-07	계약조회 설문진행

질문내용	YES	NO
김재훈 고객님께서 가입하신 보험은 호남FC영업소의 오익수설계사를 통해서 가입하셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
가입하신 보험계약 증권이 주소지로 발송 되었습니다. 증권을 받아 보셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
청약서와 상품설명서 1부를 전달 받으셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
약관을 전달 받으셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
가입하신 보험계약 주요내용인 보험금 지급사유, 보상한도, 보험기간, 보험료에 대해 안내를 받으셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
보험계약 체결전에 이미 가입한 실손의료비 보험계약이 있는지 여부를 확인하시고, 실손의료비 보험의 결과 다수의 보험계약을 가입할 경우 각 계약에서 비례분담한다는 설명을 들으셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
청약서와 상품설명서를 받으시고계약자이신 김재훈님의 이름을 기재하고 직급 서명 또는 도장을 찍으셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
보험에 가입할 때에 현재 하고계신 일이나 과거 병에 걸리거나, 아프셨던 내용에 대해 설명하셨습니까?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

설문대상 계약이 여러 건인 경우 임시저장 버튼 클릭 후 다른 계약을 진행하시고 최종 완료 후 완료 버튼을 클릭하여 주십시오

Q. 손보설계시 스코어는 무슨 의미인가요?

A. 입통원비, 일당, 진단비등 가입 시 사망담보 일정 비율(필요점수)을 맞춰야 하며 그에 따른 사망 담보 의무가입금액 산출기준

우량담보가입제어

피보험자 목록

피보험자명	생존담보점수	기준담보점수	필요점수
원세연	1.5	1.3	0.2

피보험자 원세연 님의 필요점수는 0.2 점 입니다.

산출점수

담보명	가입금액[만원]	점수	기준금액[만원]	가능금액[만원]
일반상해사망	1,000	0.2	1,000	49,000
일반상해후유장해	1,000	0.1	1,000	49,000
교통상해사망후유장해		0.1	1,000	72,000
질병사망.고도후유장해		1	1,000	12,000
질병사망	1,000	1	1,000	12,000
질병사망.고도후유장해(추가)		1	1,000	12,000
자동차사고 변호사 선임비용		0.5	300	200
교통사고 처리지원금		0.5	3,000	0

TIP> 질병사망, 질병사망(II) 체면기(60세 제외) 2천만원이상 가입 시 질병추가 1천만원당 1점인정
교통사고 처리지원금 3,000만원과 방어비용 300만원 동시 가입 시만 0.5점 추가

계산 확인 취소

Q. 생명보험 변액 적합성 진단은 어떻게 하나요?

A. 변액보험 적합성 진단은 보험계약 체결 전에 면담 또는 질문을 통하여 보험계약자로부터 파악한 정보를 바탕으로 '보험계약 성향 분석'을 실시하고 적합한 보험계약(변액 상품) 목록을 제공하기 위한 부분입니다.

➤ 변액보험 가입자 적합성 서류

변액보험 가입성향
진단 설문서

적합성 진단을 원하는 보험계약자에 대한 성향 확인 위한 설문지

적합성 진단
불원 확인서

적합성 진단을 원하지 않는 보험계약자에 대한 계약 권유

부적합 보험계약
체결 확인서

본인 성향보다 고위험 상품 가입고객

적합성 진단 결과지

적합성 진단 결과에 따른 상품선택

➤ 적합성 진단 입력화면 예시: 메트라이프 생명

MetSquare - Windows Internet Explorer

MetLife® Online 접속중입니다

CMAA01M04

안녕하세요! SMS 로그인

고객관리 > 고객등록 > 고객등록/조회

고객등록/조회

고객명: 최규태

주민번호: [redacted]

전화번호: [redacted]

고객유형: 개인

계약번호: 2140124 000001

가입설계유�효일: 9999-12-31

변액보험 적합성진단 정보 없음

확인

고객명: 최규태

주민번호: [redacted]

생년월일: 1977

성별: 남자

직업코드: 42301

직업: [redacted]

도로명주소 필수

직업코드: 42306

직업명: 장사 대리장-GFSR은 직업코드 42306으로 입력하세요.

추가사항

관계	고객명	주민번호	직업	혼전여부	혈액형	취미	종교
세대주	최 [redacted]	[redacted]	보험대리점(당사)				
배우자	신 [redacted]	[redacted]	전업주부(60세 이하 가사종사...				

➤ 적합성 진단 입력화면 예시: 메트라이프 생명

MetSquare - Windows Internet Explorer

MetLife Online 접속중입니다

CMAA01M04

안녕하세요! | SMS | 로그인

마이메뉴 | 고객센터 | 가입설계 | 재무설계 | 영연지원

변액보험 적합성 진단

적합성 진단 불일 여부 보험계약자 정보확인서

본 확인서는 「보험업법」 제 95조의 3(적합성 원칙)에 따라 고객님의 연령, 재산상황, 보험가입의 목적 등을 파악하여 보험계약자에게 가장 적합한 보험계약 체결을 권유하기 위한 기초자료로 활용됩니다.
 귀하의 잘못된 답변 또는 불성실한 답변은 고객님의 적합하지 않은 보험계약을 권유하게 되는 결과를 가져올 수 있습니다.
 계약자가 미성년자인 경우에는 친권자의 정보를 작성하시며 되고, 계약자가 법인인 경우에는 해당법인의 대표이사의 정보를 바탕으로 하여 작성하시면 됩니다.

1. 귀하의 연령대는 어떻게 되십니까? <input type="radio"/> 30대 미만 <input type="radio"/> 30대 <input type="radio"/> 40대 <input type="radio"/> 50대 이상	5. 이번 보험계약 체결 시 예상 유지기간은 몇 년이십니까? <input type="radio"/> 5년 미만 <input type="radio"/> 5년 ~ 10년 미만 <input type="radio"/> 10년 ~ 20년 미만 <input type="radio"/> 20년 이상
2. 귀하의 월평균 소득은 어느 정도입니까? <input type="radio"/> 200만원 미만 <input type="radio"/> 500만원 미만 <input type="radio"/> 1,000만원 미만 <input type="radio"/> 1,000만원 이상	6. 귀하께서 가입해보신 경험이 있는 상품을 모두 선택해 주십시오. <input type="checkbox"/> 파생상품(직접투자 포함) <input type="checkbox"/> 펀드상품 <input type="checkbox"/> 변액보험 <input type="checkbox"/> 해당없음
3. 귀하의 월평균 소득에서 보험료 지출은 어느 정도 비중입니까? <input type="radio"/> 10% 미만 <input type="radio"/> 10% ~ 30% 미만 <input type="radio"/> 30% ~ 50% 미만 <input type="radio"/> 50% 이상	7. 귀하의 투자목적은 다음 중 어디에 제일 가까우십니까? <input type="radio"/> 원금은 반드시 보존되어야 한다. <input type="radio"/> 원금 보존을 중요하게 생각한다. <input type="radio"/> 수익률이 어느정도 되어야 한다. <input type="radio"/> 손실이 나더라도 수익률을 중요시 한다.
4. 귀하가 보험에 가입하시는 목적은 무엇입니까? <input type="radio"/> 단기 자산 증식 <input type="radio"/> 위험에 대비한 가족의 보장자산 마련 <input type="radio"/> 노후를 위한 연금 마련 <input type="radio"/> 장기저축을 통한 목돈 마련	

고객확인사항

- 본인이 상가와 같이 제공한 정보의 내용이 정확한 것임을 확인합니다.
- 본인은 귀사가 본인으로부터 제공받은 정보를 향후 24개월 동안 보유하는 것에 동의하며, 같은 기간동안 정보가 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명 받았습니.
- 본인의 보험계약자 정보에 변경사항이 발생한 경우 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 보험계약 권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니.
- 보험계약자의 연령 : _____ 세

구분	안정형	중립형	성장형
고객상한	원금보전의 실현이 강한	안정성과 수익성을 동시에 추구한	수익지향적이며 적극적인 자산 증식에 관심이 있을
추천상품	비변액상품	변액연금보험, 변액유니버설종신보험	변액유니버설보험

작성일자 : 2014-01-24

진단항목 체크루 저장
법인계약은 대표자 정보입력

저장 | 대기

기존 진단 사항이 없습니다. 새로 입력하세요.

➤ 적합성 서류 예시 : 메트라이프 생명

진단 결과지

회사계좌번호 : 증권번호 : (성명)

고객님께서는 보험계약자 정보 확인서의 7가지 질문에 대해서 아래처럼 답변을 해주셨고, 이 답변을 종합적으로 분석한 결과, 고객님의 보험계약 상황은 **적합**로 진단되었습니다. 이에 따라 고객님의 적합한 보험계약은 다음과 같습니다.

1. 권리의 변경대는 어떻게 되십니까?
 - ① 30대 미만 ② 40대 ③ 50대 이상
2. 권리의 월평균 소득은 어느 정도입니까?
 - ① 200만원 미만 ② 500만원 미만 ③ 1,000만원 미만 ④ 1,000만원 이상
3. 권리의 월평균 소득에서 보험료 지출은 어느 정도입니까?
 - ① 10% 미만 ② 10% - 30% 미만 ③ 30% - 50% 미만 ④ 50% 이상
4. 권리가 보험에 가입하시는 목적은 무엇입니까? (택1)
 - ① 단기 재산 증식 ② 위험에 대비한 보장자산 마련
 - ③ 노후를 위한 안정 마련 ④ 장기자산을 통한 꾸준한 자금
5. 어떤 보험계약 체결 시 예상 유지기간은 몇 년이십니까?
 - ① 5년 미만 ② 5년 - 10년 미만 ③ 10년 - 20년 미만 ④ 20년 이상
6. 권리에서 가입해보신 경험에 있는 상품을 모두 선택해 주십시오
 - ① 재산상속(직접투자 포함) ② 펀드시험 ③ 연변보험 ④ 해당없음
7. 권리의 투자목적은 다음 중 어디에 제일 가까우십니까?
 - ① 현금유출 반드시 필요하여 한다. ② 현금 유출을 중요하게 생각한다.
 - ③ 수익률이 어느 정도 되어야 한다. ④ 손실이 나더라도 수익률을 중요시 한다.

구분	안정형	중립형	성장형
고적성상품	합금본권의 상환이 가능함	안정성과 수익성을 동시에 추구함	수익성(재테크 목적)과 자산 공여(대리인 지정) 있음
추진상품	비변형상품	변액연금보험, 변액유니버설보험	변액유니버설보험

고객확인사항
본인이 제공한 정보를 바탕으로 본인의 보험계약 상황분석 결과가 대해 뒤와 같이 안내내용을 확인합니다.

년 월 일

계약자 : (서명) → 보험계약자(계약서 1면의 "보험계약자"란 기재된 이름과 일치하는가)에 서명함

보험대리인(만장자) : (서명) → **계약자 서명 옆에 "보험대리인"란 기재된 이름과 일치하는가**에 서명함

보험대리인(신장자) : (서명) → **계약자 서명 옆에 "신장자"란 기재된 이름과 일치하는가**에 서명함

※ 적합성 진단 결과를 통해 권유한 장기 보험계약을 체결하지 않고, 본인에 따라 보험계약을 결정하고, 고지된 경우에도 별다른 불만 없이 계약에 동의하시어 합니다.

FSR : (서명) FM : (서명) AM : (서명)

MetLife

부적합 체결확인서

회사계좌번호 : 증권번호 : (성명)

고객님께서는 보험계약자 정보 확인서의 7가지 질문에 대해서 아래처럼 답변을 해주셨고, 이 답변을 종합적으로 분석한 결과, 고객님의 보험계약 상황은 **부적합**으로 진단되었습니다. 이에 따라 고객님의 적합한 보험계약은 다음과 같습니다.

1. 권리의 변경대는 어떻게 되십니까?
 - ① 30대 미만 ② 30대 ③ 40대 ④ 50대 이상
2. 권리의 월평균 소득은 어느 정도입니까?
 - ① 200만원 미만 ② 500만원 미만 ③ 1,000만원 미만 ④ 1,000만원 이상
3. 권리의 월평균 소득에서 보험료 지출은 어느 정도입니까?
 - ① 10% 미만 ② 10% - 30% 미만 ③ 30% - 50% 미만 ④ 50% 이상
4. 권리가 보험에 가입하시는 목적은 무엇입니까? (택1)
 - ① 단기 재산 증식 ② 위험에 대비한 보장자산 마련
 - ③ 노후를 위한 안정 마련 ④ 장기자산을 통한 꾸준한 자금
5. 어떤 보험계약 체결 시 예상 유지기간은 몇 년이십니까?
 - ① 5년 미만 ② 5년 - 10년 미만 ③ 10년 - 20년 미만 ④ 20년 이상
6. 권리에서 가입해보신 경험에 있는 상품을 모두 선택해 주십시오
 - ① 재산상속(직접투자 포함) ② 펀드시험 ③ 연변보험 ④ 해당없음
7. 권리의 투자목적은 다음 중 어디에 제일 가까우십니까?
 - ① 현금유출 반드시 필요하여 한다. ② 현금 유출을 중요하게 생각한다.
 - ③ 수익률이 어느 정도 되어야 한다. ④ 손실이 나더라도 수익률을 중요시 한다.

구분	안정형	중립형	성장형
고적성상품	합금본권의 상환이 가능함	안정성과 수익성을 동시에 추구함	수익성(재테크 목적)과 자산 공여(대리인 지정) 있음
추진상품	비변형상품	변액연금보험, 변액유니버설보험	변액유니버설보험

고객확인사항
본인이 제공한 정보를 바탕으로 본인의 보험계약 상황분석 결과가 대해 뒤와 같이 안내내용을 확인합니다.

년 월 일

계약자 : (서명) → 보험계약자(계약서 1면의 "보험계약자"란 기재된 이름과 일치하는가)에 서명함

보험대리인(만장자) : (서명) → **계약자 서명 옆에 "보험대리인"란 기재된 이름과 일치하는가**에 서명함

보험대리인(신장자) : (서명) → **계약자 서명 옆에 "신장자"란 기재된 이름과 일치하는가**에 서명함

계약자 서명 옆에 "보험대리인"란 기재된 이름과 일치하는가에 서명함
보험대리인(신장자) 서명 옆에 "신장자"란 기재된 이름과 일치하는가에 서명함


FSR : (서명) FM : (서명) AM : (서명)

MetLife

➤ 적합성 서류 예시 : 메트라이프 생명

불원 확인서

변액보험 적합성진단 불원 확인서
회사내용용



증권번호:

고객확인사항

본인은 적합성 진단을 받지 않고 전적으로 본인의 판단에 따라 보험계약을 체결하고자 하며, 이 경우 보험업 법 제95조의3(적합성의 원칙)에 따른 의무를 귀사가 부담하지 아니한다는 사실을 확인합니다. 또한 귀사로 부터 이와 같은 보험계약 체결에 대한 결과가 본인의 책임으로 귀속된다는 사실을 충분히 고지받았음을 확인 합니다.

	년		월		일
계약자 :					
보험대리인(원본자) :					
보험대리인(원본자) :					


보험대리인(원본자) 1 인에
 서명할 경우 본원은 다른
 보험대리인(원본자) 1 인에
 서명할 수 없습니다.

계약자(원본자) 서명 **※**
 원본계약의 경우
 대리인란 대표이사 서명 **※**

FSR : (서명)

FM : (서명)

AM : (서명)



Q. 청약철회/품질보증해지/해약은 무엇이 다른가요?

A. ⇨ 청약철회 : 보험계약을 체결하고 일정기간(30일) 고려 후

보험계약을 철회할 수 있는 제도.

고객의 선택으로 고객센터 또는 서류로 접수가능

⇨ 품질보증해지 : 보험계약 당시 3대기본지키기

(약관 미전달, 자필서명 미이행, 보험계약의 중요사실 미설명)

미이행에 의해 일정기한(보험계약 성립 후 3개월)이내에

계약취소/민원 발생 소지가 있음.

⇨ 해약 : 고객의 개인적인 사정으로 계약을 파기하는 것.

해약시, 보험의 종류나 납입기간에 따라 계산된 환급금을 돌려받음.

해지는 보험사가 일련의 사유(고지위반등)로 계약을 중지하는 것을

말하며 대부분의 납입보험료 전액과 약간의 이자가 추가 책정되어 지급됨.

Q. 유지율관리가 왜 중요한가요?

A. 유지율이란 내가 체결한 계약이 얼마정도 유지 되고 있느냐를 확인하는 지표입니다.

예를 들어 체결한 계약이 10건이고 그 중 1건이 실효나 해지되어 유지되어있는 계약이 9건이면 유지율은 90%가 됩니다.

유지율이 FP에게 중요한 이유는 대부분의 보험사는 유지율이 일정수준 이하로 떨어지면 FP가 지급받는 수수료 비율을 낮추기 때문 입니다. 또한 유지율을 지키고자 품질보증해지를 진행하는 경우에는 지급받은 수수료 보다 더 큰 금액이 환수되는 경우도 있습니다.

Q. 승환계약은 어떤 건을 의미하나요?

A. 사전조회 결과 피보험자에게 6개월이내 소멸된 계약(당타사포함)이 있을 경우 (팝업내용)신용정보원 조회결과 : 6개월이내 해지계약 (당사,타사포함)이 존재합니다.

- ✓ 주의: 계약자/피보험자(소유자)가 상이한 계약은 승환 여부 개별 확인 필수!
- ✓ 부당승환계약 발생시 : 1건당 100만원, 인당 최대 3,000만원 제재금 부과