

강사: 이은주

# 손해보험 청약 프로세스 제대로 이해하기

보험 청약프로세스의 이해\_02:



청약관련 업무 시행착오를 줄일 수 있다.

✓ 헷갈리기 쉬운 업무프로세스를 익혀, 입사초기

업무프로세스를 이해한다.

✓ 손해보험 청약접수 방법에 대하여 숙지하고,

✓ 생명보험 청약접수 방법에 대하여 숙지하고, 업무프로세스를 이해한다.

기대 효과

▶ 손해보험 청약 프로세스



✓ 담당 총무 000

# Tel) 02.xxxx.xxxx

Fax) 02.xxxx.xxxx

> 손해보험 청약 프로세스



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

고객등록 및 가입설계동의서

- 1. SMS를 통한 고객등록 동의
  - 인증번호 전송
- 2. 서면(동의서)를 통한
- 고객등록 동의
  - 보험사에 동의서 팩스발송
    - (자동승인) or
    - GA대리점 통한 서면 스캔동의

▶ 손해보험 청약 프로세스

# 1. SMS를 통한 고객등록 동의 - 인증번호 전송(예시, KB손해)



!] 주민번호 및 휴대폰번호 입력 → '인증요청' 클릭
* 콜백 번호는 취급자 휴대폰 번호이며,
수정 가능함
* 주의 :고객 본인명의 휴대폰만 사전동의 가능
] 사전동의 문자 발송 → 고객 통화 후 인증번호 확인
Ⅰ] 인증번호 입력 → '인증등록' 클릭
→ '인증처리가 완료되었습니다' → 확인
호매표(INC) 내려도이 이크

▶ 손해보험 청약 프로세스

2. 서면(동의서)를 통한 고객등록 동의(예시, KB손해)



[1] 화면 고객/활동 > 고객등록/조회 > 개인고객 등록/조회

[2] 'KB전용 사전동의서출력' 버튼 클릭

[3] 'KB 전용 사전동의서'출력 클릭

\* 신규/기등록고객 여부 상관없이 빈 양식 출력됨

▶ 손해보험 청약 프로세스



및 중복가입 제한

2. 조회를 통해 타사가입여부 확인

 전산을 통해 고객정보입력 후실손 담보/정액담보 조회

✓ 실손/정액 담보 조회

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

 손해보험 청약 프로세스 1. 전산을 통해 고객정보입력 후 실손담보/정액담보 조회 12-04 09:03 로그아웃 비밀번호 변경 표 전화번호 | ② 도응달 | 4 MERITZ 메리츠화재 고객관리 영업기회 황동관리 컨설팅 가입설계 계약관리 소득/실적관리 BH488 -) 황동지원 보상관리 정! বাস () 계약상세조회 \* 계약조회 \* 계약상세조회 \* 영업가족별실적현황 \* 장기보험 가입설계 \* 장기가입설계 \* 성손,정역당보조회 실손담보조회 피보험자번호 -피보험자명 취급자 5090 64. -1 신규 건석 조회기준일자 20 4 🖬 실손담보사진조회 순번 회사명 보험기간 담보명 가입금액(단위:천임) 계약상태 주민번호&사용인코드 입력후 검색 (내역 조회/출력은 동의서 스캔 및 모바일 동의 된 건에 한해서 출력 가능) 정액탐보조회 모바일동의 동의서확인 녹취확인 술력 이미지

손해보험 청약 프로세스



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

✓ 가입설계 / 심사

1. 가입설계

- 다수 담보간의 연계 지침 확인 (스코어링 확인)

2. 전산심사

- 보험사 심사담당자가 전산에 입력 된 내용을 토대로 심사진행(담보 연계검토 및 병력 및 서류심사) - 심사승인 후 청약서 출력가능



보험사 홈페이지 전자서명 및 모바일(휴대폰) 서명

✓ 전자서명

2. 기/곰우계 3. 보험사 전산에 입력한 내용과 동일하게 알릴사항 기재

- 2. 키/몸무게
- 1. 업종/직장명/구체적 업무
- 청약서 작성시 꼭 체크하는 부분
- ✓ 청약서 출력/고객서명

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

> 손해보험 청약 프로세스

▶ 손해보험 청약 프로세스

# ✓ 청약서 작성방법 샘플(예시, 메리츠화재)

### 1) 청약서

#### 회사보관용 [계약사항] 米 본 계약은 통신수단을 이용한 계약 해지배 동日 하였습니다. 상 통 명 <u>무배당 메리츠운전자모형 M-Drive1204 </u>정역시 #500 중권번호 가입설계 가입설계번호 511 원수품의번호 [계약자사항] × 8 개약은 통신 하였습니다 박운전 740825-2\*\*\*\* 연락치 032(565-\*\*\* 핸드폰 010-3110.\*\*\* 계 약 자 주소: 403-110 연전 부명구 울신! E-mail \*\* 통신수단이용해지사해스선왕 동의 계약형태 만기환급금수의자 백운경(74080) 보험기간 2012년06월21일 부터 2052년06월21일 24시까지 / 20년남 80세만기 채널/ 종별 보험가간 2012년04월11월 부터 2012년04월21일 244(적지 / 20년년 80 18월 전형문 학음보험표 20.000 위 '호안보험표 0.8/ 양전보험표 0.8/ 기독등(계 특히 33055556----- / 15 월/ 매문주: 백운리 240805------10,000 원 날끔생법 월남 / 자동이책 ALERCE (CEXED 2) [피보험자] 연락치 >----특성전 72 1세 주피보험자와 관계 분인 주소: 403-110 민전 부평구 열산8 402.0 사람보험금수업자 변환방수가 피난행자 제금업우: 소행 / 근무지목군 / RDB : 282689 ±884383 / 1 급 사망의보험금수익자하응진(722214-1 6) 지정대리청구연 지명사항: 응도: 지가용 / 지만변1 61843 / 연식 : 03 619.9 [담보사항(신제)] 당보내용 #기본계약#(자세한보장나용은약관함조) 가입금액 보험료 응료 당보내용 가족일상생활동배상력원(고)304년기) 2.880 수학생전님(자동경신대평남입력역상원료격의) 가입금액 보험료 B) ▼ ∧ = 0,... ●<</td> ※ % % % % % % % % % % % % 응선역적약동 자가음운전자용별금(80세만기 20.000.00 5.000.000 자가용운전자용자용자용자사고변호사선영예용

-

이 보설 위시는 철학을 숨석해고 1월 비행교를 받은 해부의 약관이 정한 바에 따라 낮잠 개시됩니다. 제 책약자는 유내가주가에 반한되다. 최 보험계약 자네같은 및 질환한 개약 적용을 위하여 반드시 방약시 뒷만의 즉 아버야할 사람을 가격하시기 바랍니다.



### 2) 알릴의무사항(예시, 메리츠 양식지)

1 08 064 1 5 1 6 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7
19 99 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
1 1 1
8
-
문지야부 성제문
1711122 18 70
1 309.5
00112 FEAD
104
0.9948
1
-
11
10
1
1
1
11 12
세명
1 8
8 k
8 k
4 8
21 IS

손해보험 청약 프로세스

✓ 청약서 작성방법 샘플(예시, 메리츠화재)

# 3) 계약체결이행 신용정보 동의서

		www.meritzfire.com
계약의 체결이행	등을 위한 개인(신용)정보 처리 표준동의서	

#### 메리츠화재해상보험주식회사 귀중

소비자 권익보호에 관한 사항 [1] 최소한의 정보 처리 및 동의거부에 관한 안내

○ 정보통의시 계약의 채결 및 이행 목적달성에 부합하는 최소한의 정보만 수집이용 및 제공하며, 본 동의를 거부하시는 경우에는 보험계약의

쳐결이 부득이하게 거절되거나 정상적인 서비스 제공이 불가능할 수 있음을 알려드립니다. [2] 신용등급에 미치는 영향

○ 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조회는 귀하의 신용동급에 영향을 주지 않습니다.

#### 1. 개인(신용)정보의 수집-이용에 관한 사항

당사는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 본 계약과 관련하여 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 수집 이용 하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까?

개인(신용)정보의 수집·이용 목적	HOLY	E cital	.1	-	E cites	_
▶ 보험계약의 체경·유지·관리(부활 및 경신 포함), 계약적부, 보험계약대출, 보험금 등	세막사	848	V,	씨오림사	846	
지급·심사, 순보험요들의 산출 겸종, 면원치리 및 분쟁 대용, 보험사고 조사(보험사기 조사 문화) 보험모친질서 유지, 조사여구, 서비스제공	피보험자	동의함	1	피보험자	동의함	
● 수집·이용할 개인(신용)정보의 내용			1.4			
▶ 개인식별정보(성명, 주민등록변호 등 고유식별정보, 주소, 성별, 직업, 연락처.	피보험자	동의함	V	법정대리인1	동의함	
전자우편주소, 음성정보, 결제정보)	10000000000		1			
보험계약정보, 피보험자의 질병 및 상해에 관한 정보, 보험금지급 관련 정보(사고정보, 보이야영업을 받아 취득히 간증조사서, 따견은, 증명서, 회에서, 지료기를 등)	피보험자	동의함		법정대리인2	동의혐	
● 개인(신용)정보의 보유·이용 기간	수익자	동의왕		수영자	동의함	
순진·이용 동영열로부터 개인(신용)정보의 수진·이용 목적용 당성할 태까지	1.4.4					

#### 2. 개인(신용)정보의 조회에 관한 사항

▲. 개료[11년 명/정보의 노력과 단권 가장 당사는 『신용정보의 이용 및 보호에 관련 법률, 에 따라 본 계약과 관련하여 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 신용정보집중기관 및 보험개발 용으로부터 초회하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까?

<ul> <li>조회할 개인(신용)정보</li> <li>보험계약정보, 보험금지급 관련 정보(사고정보 포함), 피보험자의 질병 및 상혜에</li> </ul>	계약자	동의함	V	피보험자	동의함	
관한 정보 ● 개인(신용)정보 조회목적	피보험자	818	V	피보험자	동의함	
<ul> <li>보험계약의 제결유지관리(부활 및 갱신포했). 보험금 등 지급심사. 보험사고조사 (보험사기조사 포함)</li> </ul>	찌보험자	동의함		법정대리인1	818	
<ul> <li>조회동의 유효 기간</li> <li>동의서 제출일로부터 개인(신용)정보의 조회 목적을 당성할 때까지</li> </ul>	피보험자	동의형		법정대리인2	848	
<ul> <li>● 조회자(개인(신용)정보 제공방는자)의 개인(신용)정보보용대용기간</li> <li>▶ 정보제공방은 날로부터 개인(신용)정보 조회복작을 달성할 때까지</li> </ul>	수익자	동의함		수익자	동의함	

#### 3. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항

이에 대하여 등의하십니까? 이에 대하여 등의하십니까?

#### • 개인(신음)정보를 제공받는 차

- ▶ 신용정보집중기관 : 생명보험협회, 손해보험협회동 신용정보집증기관
- 공공기관 등 : 금융위원회, 금융감독원, 보험요음산물기관 등 공공기관, 법행상 업무 수행기관(위탁사업자 포함) ▶ 보험회사 등 : 생명보험사, 손해보험사, 국내·국의 재보험사, 공제사업자, 체신관서(무제국보험)

업무수탁자 등 : 당사와 모집위탁계약을 제결한 자설계사 대리점 등). 보험중계사, 계약 체결 및 이행 등에 필요한 업무를 위탁받은 자보험사고조사업체.

손해사정업제, 의료기관 의사, 변호사, 위탁 물선타, 적부조사업체, 상조서비스 제공업체, 유아용물할인서비스 제공업체, 건강보험실사평가원 등)



#### ● 개인(신용)정보를 제공받는 자의 이용목적

▶ 신용정보집중기관 : 보험계약 및 보험금지급 관련 정보의 집중관리 및 활용 등 신용정보집중기관의 업무 공공기관 등: 보험업법 및 자동차손혜배상보장법 등 법령에 따른 업무수행(위탁업무 포함), 및 편원 접수

- ▶ 보험회사 등 : 중복보험 확인 및 비례보상, 재보험 가입 및 재보험금 청구, 보험계약 공동인수
- ▶ 업무수탁자 등 : 본 계약의 체결·이행 관련 위탁업무 수행, 진료비실사, 의료실사 및 자문업무, 보험 모집 및 사후관리, 고지사항 확인(적부)

<ul> <li>제공할 개인(신용)정보의 내용</li> <li>(1. 개인(신용)정보 수집 이용에 관한 사항」의 정보내용</li> </ul>	계약자	8:12	V	피보험자	동의함
	피보험자	동의함	J	피보험자	8112
<ul> <li>제공원는 자의 개인(신용)정보 보유·이용기간</li> <li>▶ 제공 등의일로부터 개인(신용)정보를 제공받는 자의 이용목적을 달성할때까지</li> </ul>	피보험자	5×12		법정대리인1	898
	피보험자	898		법정대리인2	동의함
N 에 세용대답기는 및 이용에의과 무재의는 영요는 8억 플레이지 (www.meitzfire.com)에서 확인할 수 있습니다.	수역자	동의왕		수역자	598

4. 민감정보 및 고유식별정보의 처리에 관한사항 당사는 '개인정보보호법,제27조 및 제24조여 따라 본 개약과 관련하여 상기의 개인(신용)정보에 대한 개별 등의 사항에 대하여 다음과 같이 귀하 의 인감정보(질병·상태정보) 및 고유식별정보(주민등록변호·외국인등록변호)를 처리(수집 이용, 제공 등)하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까?

질병·상혜	정보 처리				주민등록변	1호·외국인등록	번호 처리	
계약자	各均智	$\checkmark$	피보험자	동의함	계약자	동의함	피보험자	동의왕
피보험자	898	J	피보험자	8111	피보험자	동의함	피보험자	898
피보험자	828		법정대리인1	동의함	피보험자	동의함	법정대리인1	898
피보험자	동의함		법정대리인2	동의함	피보험자	동의함	법정대리인2	동의함
수익자	동의함		수익자	898	수익자	592	수익자	동의함

※ 본인은 「개인정보보호법」및 「신용정보의 이용 및 보호매관한 법률」에 따라 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 상기 내용과 같이 처리하는것에 동의합니다.

	(20	동의함	기보험자	17	동의함	계약자
	(2)	892	,보험자	1	동의함	피보험자
	(21)	898	법정대리인1	(2)	동의함	피보험자
법정대리인(진원자) 1인이 서명한 경우 서명(	(2)	848	법정대리인2	(29)	동의함	피보험자
본인은 다른 법정대리인(친권자) 1인과 혐의하여 공동으로 친권을 형사합니다.	(21)	동의함	수익자	(2)	6:18	수익자

#### 합니다. 다만, 다른 일방의 의사에 반하지 않을 경우 부모 중 일방이 부모 공동명의로 동의할 수 있습니다.

주인동복증	C 운전연허증	[] 에 퀸	으 와국인등록	9	D	기타확인증		
2급일자 년 월 일	▶ 연히변호	▶ 여권에 기재된 성명	▶방금열자 년 월	8	※주민등록증 발급확인신형서 공무물통 장기히사관 여상의 신	임시면술용문전( 분준 장애인을 국	해준 군문 가유공자중	564
	▶암호일련번호	▶ 여러번호	▶등육번호		▶발급기관(소속 등):			
					▶발급(신청)일자:	м	- 2	윎
객에게 상기 정보를 후	*인하였습니다.		영업담당자 성명:		서명:			
[간보험료 300만원 초	과 또는 일시납보험료 500	2만원 초과하는 계약에 한하	여, 계약자(법인제외)의 실	경확인증	NE 사항을 기재하여 주시기	바랍니다.	-	
					MERITZ 92	1 <b>츠</b> 화재		in I
							_	1992

▶ 손해보험 청약 프로세스

# ✓ 청약서 작성방법 샘플(예시, 메리츠화재)

# 4) 상품소개를 위한 신용정보 동의서

#### www.meritzfire.com 상품 소개 등을 위한 개인(신용)정보 처리 표준동의서 . (다수고객용) 메리츠화재해상보험주식회사 귀중 동의거부권 및 유의사항 ▶ 8여시주권 및 유의사망 보험계약과 관련한 기타 부가서비스 및 신상품 안내 등을 제공받고자 하시는 경우 등의해 주시기 바라며, 이에 대한 동의가 없더라도 보험계약 체결 이 가능함을 알려드립니다. ● 개인(신용)정보 제공동의 철회 개인(신용)정보 재공 및 이용에 동의한 이후에도 전화 [1566-7711], 서면 등을 통해 개인(신용)정보의 제공 동의를 철회할 수 있습니다. ● 상품권유 중지청구(Do-Not Call) 영물권북 영거영구(Worked Call) 개인(신용)정보 제공 및 이용에 동의한 이후에도 전화 [1566-7711] , 서면 등을 통해 마케팅활동에 대한 중지를 요정할 수 있습니다. ※ 위 권리의 행사에 관한 구체적인 사항은 '고객권리안내문'(별도 배부 또는 약관에 첨부)을 참고하시기 바랍니다. 1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항 2. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항 **1** 당사는 「개인정보보호법,및「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 당사는 「개인정보보호법」및「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 이 따라 보험상품 소개 및 홍보 등을 위하여 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 수집이용하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까? 이 따라 귀하의 개인(신용)정보을 다음과 같이 제3자에게 상품소개 및 홍보등 영업목적으로 제공하고자합니다. 이에 대하여 동의하십니까? ※ 동의하시는 경우 계약관계자가 각각 동의하여 주시기바랍니다. ※ 동의하시는 경우 계약관계자가 각각 동의하여 주시기바랍니다. 개인(신용)정보의 수집·이용 목적 ● 개인(신용)정보를 제공받는 자 ▶당사의 상품시비스 소개 및 판매, 사온한측행사 안내(영문, 우편, 전자우편, 전화, 5M5포함), 시장조사 ▶요립수학자: 당사와 보험오징 위탁계약을 제결한 자 ▶미리즈플급플권(후). 메리즈캐피탈 개인(신용)정보를 제공받는 자의 이용육적 ● 수집-이용할 개인(신용)정보의 내용 ● 101년(18)20도통 제공받는 자의 이용적의 ▶ 2013년 12 전사의 전용세비스 소개 및 학교, 사관문제령사 인내업일은, 유민, ■ 1884년 18 전유 전용 인동에서는 소개 및 전세비스 계공 ■ 제공함 개인(12)21년(18)전보의 수진(16)위 전원 사람, 전보내용 ▶ 2013년 4월 11 년년(18)전보의 수진(16)위 관련, 전보내용 ▶ 2013년 11 년년(18) 전원, 전보 관련, 전보 ▶ 2013년 11 년년(18) 전원, 전보 관련, 전보 관련, 전보 ▶ 2013년 11 년년(18) 전원, 전보 관련, 전보 관련, 전보 ▶ 2013년 11 년년(18) 전원, 전보 관련, 전보 관련, 전보 ▶ 2013년 11 년년(18) 전원, 전보 관련, 전보 관련, 전보 관련, 전보 ▶ 2013년 11 년(18) 전원, 전보 관련, 전보 관련, 전보 관련, 전보 ▶ 2013년 11 년(18) 전원, 전보 관련, 전보 관련, 전보 관련, 전보 관련, 전보 관련, 전보 관련, 전보 ▶ 2013년 11 년(18) 전원, 전보 관련, 전 가입신병합보려로 주인통력전호등교육사별정보, 주소 직접 연락체, 전자우편주소, 보험가야 및 보험금지급 관련 정보 개인신용/정보의 보유·이용 기간 : 5년 · 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유·이용기간 ▶요립수학자 : 「1.개인신용/정보의 수집이용에 관한 사람」의 정보 보유기간 ▶제류사용: 재용 등억별로부터 최대 3년까지 각 제공대통가전 및 아용류북한 구제원인 정보는 당사 홈페이지 Iowaw menturies.com/해서 확인할 수 있습니다. 개인(신용)정보 제공 개인(신용)정보 수집·이용 1 9 X 5 2 X 0 5 2 **티브럽자** 동영함 0) (6.2) 계약자 동의함 🗸 미동의 **피보험자** 등의함 미름의 **티보험자 등의함** 🗸 미동의 리보험자 동의왕 제보험자 동의함 미동의 패보험자 동의함 🗸 미동의 0.8.0 법 정 대리인1 법 정 대리인2 동의왕 법 정 대리인1 법 정 대리인2 동의함 지도했자 동의학 미동의 052 제보험자 동의함 미동의 982 지보험자 등의함 미동연 015-01 리보험자 등의함 0.8.91 0.5.0 주민등록번호·외국인등록번호 처 주민등록번호·외국인등록번호 처리 제 약 자 등의함 📝 더동의 피보험자 등의함 더통의 계약자 등의함 🗸 미동영 리보험자 등의한 미동영 지보험자 등의함 🗸 미등의 **피보험자** 등의함 미동의 리보험자 문의함 미동의 리보험지 동의함 089 법 왕 대리안1 법 왕 대리안2 등의함 법 정 대리인1 법 정 대리인2 등의함 지보험자 용의함 미동의 0.8.9 제보험자 동의함 062 081 피보험자 동의한 984 089 제보험자 동의함 미동의 984 20 24 6 1 2( - 피보험자 게 약 자 2 ) 위법정대리인1 (인) 법정대리인(친권자) 1인이 서명한 경우 49(2) 프로험자 (인) 피보험자 190 19311821912 (2) 분연은 다른 법정대리인(친권자) 1인2 안영하에 공동으로 친구을 형사합니? (연) 피보험자 피보험자 ※ 동의하시는 경우, 계약관계자가 각각 서양하여 주시고 미성년자인 경우, 원광자 또는 후간인이 서울 비합니다. 부모가 공동진공자인 경우 부모 방방이 각자 서중하여이 합니다. 다만, 다른 일방의 의사에 변하지 않을 같은 부모 좀 일방이 부모 공동방의로 동양할 수 있습니다. MERITZ 메리츠화재 고객원력센터 1566-7711 51104909420120620004 Page : 1/1 328 MEMORY 1566-7711 51104909420120620004

	_
(MILLH 7LQ)	www.meritzfire.com
통합 상품설명서 수령확인서	MERITZ
보험계약 주요내용	
※ 특약의 보험기간, 납입기간, 갱신 등에 따라 보험료가 반동될 수 있으며, 특약의 가	입내역은 정박서를 참조하시기
보험회사 미리츠화재해상보험(주) 설계번호	51104909420120620004

5) 상품설명서 수령확인서

영업담당자	GA2영업단 더불유에셋(주)(보험대리점) 류재연 (010-9017-8517)	
본계약 보험기간	2012-06-21 부터 2052-06-21 24시까지	
보험상품명	무배당 메리츠운전자보험 M-Drive1204(보험종목 : 운전자성)	
W 01 20 20 20 20 20 35	■ 보형계약자 : 박윤경 ■ 피보형자(보험대상자) : 하성진	
********	사망보험금수익자 : 법정상속인 M 사망외보험금수익자 : 피보험자본인 M 만기수익자 : 박운경	
초회보험료	10.000 원 (납입기간 : 20 년납, 납입주기 : 월납)	

1바랍니다.

a e

21/21

보험가입자의 권리와 의무	청약철회/계약 계약전/후 알릴	취소에 관한 사항 #의무에 관한 사항	보험료납입연제에 관한 주소변경/손해 동지에	만 사항 관한 사항	
보험계약의 주요 보장내용	가입한 목적물	및 담보별 가입금액	담보별 지급사유		
금 지급관련 특히 유의할 사항	보험계약에 적	용되는 기본적인 면책사항	특별약관별로 특히 유	의하여야 할	사항
범계약관련 특히 유의할 사항	보험계약관련	유의사항 (보험계약대출제도, 자동경신	등) 해지환급금에 관한 사	8	
기타 보험계약자가 알아야 할 사항	매금자/소비자	보호에 관한 사항	보험계약 전환/청구권	소멸시효에	관한 사항
험계약 체결 단계 설명사항	모집종사자의	성명,소속,연락처,권한사항	보험계약의 중낙절차		
손담보(실손의료비, (화재,부부, ,가족)자동차사고변호사선임비	.가족)별금, (가족,자 용, 홀인원, 알바트	네.일상)생활배상책임. (부부.가족)(중상) 로스 등)사전조회관련사항	배)교통사고처리지원금, (	ot	아니요
형계약 체결전, 기가입한 실순	담보 보험계약이 있	있는지 여부를 확인하셨습니까?		V	
수 실손보형계약 가입의 경우,	각 계약에서 비례	분담한다는 설명을 들었습니까?		1	
손담보 계약정보 조회를 통해	실손당보 가입내역	을 확인하셨습니까?		V	
[보험자 하성진 , 상해 외 6건 ( 자세한 내용은 "실손담보 계9	각정보 조회 내역서	<b>"를 통해 반드시 확인해</b> 주시기 바랍니	ч.		
					0110
함 상품설명서 주요내용 설명	확인(확인후 필히 、	/표시를 하시기 바랍니다)		9	-1-14
한 상품설명서 주요내용 설명 입설계서 / 동합 상품설명서 가	확인(확인후 필히 v 입자유의사항 / 계	<b>/표시를 하시기 바랍니다)</b> 약자 확인사항 길라잡이를 읽고 확인하	셨습니까?	V	-1-14
한 상품실명서 주요내용 설명 입설계서 / 동안 상품설명서 개 용설명서 분문 상품설명 내용여 방업담당자 작성 및 확인] 여연당단 - 여기	확인(확인후 필히 \ 임자유의사항 / 계 네 대한 계약자 확인	/표시를 하시기 바랍니다) 약자 확인사항 길라잡이를 읽고 확인하 에 관한 사항 11개 문항을 체크하고 획 시고 서약해주시기 바랍니다.	셨습니까? 연하셨습니까?	7	-1-14
방상동설명서 주요대용 설명 임실계시 / 동일 상동설명서 기 동설명서 본문 상동설명 내용여 영업담당자 작성 및 확인] 영업담당 모 역	확인(확인후 필히 v 1입자유의사항 / 계 네 대한 계약자 확인 석원 내용을 덧쓰 은)는 위 내용에 내 그 / 일	/표시를 하시기 해랍니다) 약자 확인사항 결과집이를 읽고 확인하 예 관한 사항 11개 문항을 <b>체크하고</b> 확 시고 서명해주시기 바랍니다 대하여 보험계 <sup>(19) //</sup>	셨습니까? 인하셨습니까?		
한 상품실명서 주요대용 설명 입실계시 유민 상품성명시 기 통성명서 분문 상품성명 대에 기 동성명서 분문 상품성명 대에 기 당입답요~~~~ 입답당 <u>&gt; (1) ~ ~</u> (2) 실립계약자 작승 및 특기] 계약자 제사는 여객 이사된 입당당자	확인(확인후 펼쳐 \ 입자유의사항 / 제 네 대한 계약자 확인 44만 내용을 덧쓰 은)는 위 내용에 레 그 / 일 부분을 덧쓰신고 (오)로부ド	/표시를 하시기 바랍니다) 까지 환전난 월 2010년 월 21 확인하 에 관한 사항 11개 문항을 체크하고 학 내라여 보험계약 영업당당자 	설습니까? 인하셨습니까?		
한 상류실행시 주요대용 설명 입입계시, 문입 상류입에 내려 영업담당가 작성 및 확인] 영업담다 <u>그 이 고</u> 이 일 (영감 ( <u>그 이 고</u> 이 일 (영감 ( <u>그 이 고</u> 이 일 확)] 계약자위서는 여객 역성 (영남당자 <u>그</u> 이 1 년 5 월	확인해연후 펼히 1 1입자유의사한 / 게 배 대한 계약자 확인 41년 내용을 덧쓰 은)는 위 내용에 필 _ / 일 부분을 덧쓰신고 (오)로부ド 필 2, 일	/교사를 하시기 바랍니다) 역사 확신가 발생인수를 것으 확인하 에 관한 사항 11개 문학을 체크하고 확 시고. 사항해주시기 바랍니다 역사 보험계약/** 명원 지수가 바랍니다 물고부 ** 보험계약자	셨습니까? 인하셨습니까?		
한 상품실명서 주요나용 설명 입을까지 / 환입 상품입면서 가 용입 사용은 상품입면 사용이 영업당수····································	확인해연후 펼히 1 1일자유의사항 / 계 배 대한 계약자 확인 41년 내용을 덧쓰 은)는 위 내용에 필 / 일 부분을 덧쓰신고 (오)로부ド 필 일 필 일	/#시를 취사기 바랍니다 역사를 취사기 바랍니다 역사 옵션의 표정 문화를 체크하고 확 시고 서영해주시기 바랍니다 영업답당자, 시영해주시지 바랍니다 호그와 " 보험계약자 장권제약자 :	설습니까? 인하셨습니까?	7	
발 상용실행시 주요객을 설명 입고까지, 유민 상용실명시 가 영업감가 '영업감가' '영업감' ''''''''''''''''''''''''''''''''	확인(확인후 포히 / (입자유의사항 / 계 (입자유의사항 / 계 (입자유의사항 / 학 (임) (입자 후인) (비 고) / 일 (오) 로부ド (오) 로부ド (오) 로부ド (오) 로부ド (오) 로부 (오) (오) 문부(오) (오) 문부(오) (오) (요) (오) (요) (요) (오) (요) (요) (요) (요) (요) (요) (요) (요) (요) (요)	/// 프로 특히가 백당니다 에 관련·사형 인지 분응을 해크 확단해 에 관련·사형 보기 문양을 해크해고 해 시고, 서명에 시키 바당니다 영업답당시 / 사양에주시기 바당니다 을 고부····································	셨습니까? 인하셨습니까?		-

▶ 손해보험 청약 프로세스

✓ 청약서 작성방법 샘플\_보험상품 비교설명확인서

# 1) 대리점 자체 양식

(95)首先公司) 보험상품 비교, 설명 확인서 1. 보험가입 내용 \*\*\*\* ..... ...... \*\*\*\*\* +0000 +1254129 1 1 1 × #4(\$1(5)) 2. 비공실행 등은 보험회사 및 보험상을 목록 (1개이상의 등증, 유사 상품) 구분 1254 XBURT •1 •2 •1 3. 보험상을 비교실해 관련 사람 ..... 분간은 상기 보험상품에 Non 명시 101지 ~ 알려 드로 크린 ~ 나 마물에 다했어. 지금하지 아니하는 사유, 손해지환급금에 관한 사항, 손재계약에 관한 사항, 손해당 보험상품의 자불하던 특징 동에 대하여 비교·성명을 • 등 있 습 니 다. 20 15 18 18 98 122 4890 98 100 ATTYC ささら(や) 1999 0.045 × 개혁되가 자들로 서량해 주시고 하상년자인 경우 친금지가 자들서랑하시기 바랍니다. \*\*\* \*\*\*\* 설계사 418(2) \*\*\*\*\* 92185 5954 59

보험상품 비교설명 확인서							
1. 보험가입 내용							
계약자 홍길동 생년월일							
보험회사 현대해상화재보험 보험상품 무배방간단하고편리한종합보험(생신형)(Hil8							
2. 비교설명들은 보험회사 및 보험상품(3개이상의 동종, 유사 상품) 목록							
구분	분 보험회사 보험상품명						
1	현대해상화재보험	무배당간원	단하고편리한종합보험(경신형)(Hi1807)1종				
2							
3							
4							
3. 보험	상품 비교설명 관련 사항						
구분		확인내용					
1	본인은 상기 보험상품에 참약하면서 3가지 이상의 동종 또는 유사 상품에 대하여대리점 소속 모정동사자로부터 대보험금 및 지급사유, 대보험기간, 대보험을, 대보험금을 지금하지 아니하는 사유. 아희지원급금에 관한 사항. 유패계약에 관한 사항. 안해당 보험상품의 자불화된 특징 등에 대하여 비교 - 설명을 (비압습니다)						
2	대리점 자율(단. 비교설명의 의도에 맞지 않는 니	[용 사용 불가).					
	년	월 일					
		Я	약자 (서명)				
		계 친구	약자 (서영) [자1 (서영)				
		계 친구 친구	약자 (서영) [자1 (서영) [자2 (서영)				
≍ 계약지	가 자필로 서행해 주시고 미성년자인 경우 친필ス	계 친구 친구 차가 자필서명히	약자 (서행) (자1 (서행) (자2 (서행)				

2) 보험회사 출력 양식(예시, 현대해상)

▶ 손해보험 청약 프로세스

✓ 청약서 작성방법 \_ 전자서명

# 1) 보험사 홈페이지 전자서명(예시, 현대해상)

🥻 http://qa-core.cis.co.kr/? - 🕻	경중계) 현대류성 Core Insurance System - Windows Internet Explorer 📃 미 🛛	
H (하이포탈	👩 310172 정체미님 (응목소(6507-775-1644) )한 🕞 나이방일 한 🊥 🚱 2011년 12월 66일 (응요일)) 🍭 마양된	✓ (계약담당
에뉴 🔽 고객 🛛 자	자동차   광기   일반   퇴력보험   미케팅   보상   법민SFA   경리   영수증   빙기슈량스   부기업무	「ストフ」、人
[통합]설계명시조		
City - Diologia TGP10	[[통합] 설계명세조회(성약,변경)(GMU4009G) . 미 x	설계 건물
표·고객 표·자동차	双面称 [27] [ 盤思	전자사
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	업무구분 이전체 이가입설계 이번경설계 조회구분 입력자 🐱 사원번호 310172 Q 등401 🚺 조비 초기법	
[강]알림방 [강]강기상품정보	대상기간 실계보관실 ~ 2011-12-01 🗇 - 2011-12-09 🗇 오늘 1주실 당첨 전철 실계상태 ( 것전에 중 확장대상 중 확장도상 중 실사용 중 기타설계	
-[통합]나의업무(요청승인)	상동형 설계번호 계약자 피보험자 보험기간 설계진행상태 실적인정을 보험로 스캔여부 전자서명 스	
[통합]계약명세조회	무배당하이라이프소미스운전자보 L011 15104428 문무손 문무손 2011/208~2044/208 가입설계 자물인수 실적 100% 인정 14,050	<ul> <li>· 신사지명</li> </ul>
[통합]설계명세조희(성약,변경)	무분단하기원이부분이 수무적자부 ( 011 16/04/22 정장인 정장인 2011/200-2014/202 다수선계 20.000	
(條句)나의묘청명투	1 10 0 11 10 1 10 10 10 10 10 10 10 10 1	: 계약자,
-[통합]청약견수제한승인 -[장]연분병 처리허화/통계	무배당하이라이프	• • • • • •
-[장]발행업부	무배당하이라이프리치웨이틀러스 L011 15104064 정장임 정장임 20111206~20141206 가입설계 자율인수 설적 100% 인정 1.000.000 완료 완료	
B [장]가입물계/정약	무배당하이라인프리치웨이플러스 L011 15104062 정장임 정장임 20111206~20141206 가입설계 자들인수 실적 100% 인정 500,000 미완료 진행증	도인이 이
표·(강)세탁 및 실망원리 표·(강)소금(안금)여모	무배당하이라이프리치웨이클러스 L011 15104058 정장입 정장입 20111206~20141206 가입실계 자율인수 실적 100% 안정 500,000 미완료 진행증	0201
E [장]계약변경	부배당당이라이프리치웨어를러스 L011 15104056 정장임 정장임 20111206~20141206 가입설계 자들인수 실적 100% 안정 100,000 미완료 진행증	
⊞-[장]지급업무	구배당하이다이프리지웨어 플러스 LOT 15104053 성장임 성장임 2011206~20141206 가입을게 자들인수 올색 100% 안정 10,000.00 미완료 신행용	
E [장]보형계약대용	구해당하며[cd]=ch,140[b]=ch_20[1][5]04(5) 당장감 (5)강감 20[1]206 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200 /20[4]200	
0 (3)092301	Participation	
⊕ 일반	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
표 퇴직보험	早期受知(20)=213(20)=	
ID 마케팅	무해당장이라이프리치웨이플러스 L011 15103371 아파구 아파구 2011/265-2014/255 가인설계 자들이수 삼작 L000.00 미차로 전체를	
田 年日 前,世919日4	무배당하이라이프리치웨이플러스 L011 15103270 안파구 안파구 20111205~20141205 71인실계 자용인수 4/20 1005-인정 10,000.00 미양은 자반증	
⊕ 경리	무배당학이라이프리치웨이플러스 L011 15103963 안파구 안파구 20111005-20141205 가입설계 자품인수 삶적 100% 이전 1.000.000 미와로 지방증	
⊞ 영수증	문해당당하이라이트리치웨이플러스 101115103988 아파구 아파구 2011705~20141205 2012/ 전자세명관을 살 1005 이상 500.000 미관은 전성을 💟	
표 방카슈랑스 방카슈랑스		
图 于对最子	설계해요 ····································	
	·설계상세조회 ·환경요청 ·패물을사인적 ·제시일정정 ·회정취소내였 ·특인( 비서류 ·전자사영요청 會식제 ·자동이처등록 증 방법 戰역실내리받기 문단기	
	·····································	

(계약담당자) 가입설계 후						
[장기>설계명세조회] 화면에서						
설계 건을 선택하여	я					
전자서명요청	클릭!					
	계약담당자) 가입 [장기>설계명세조 설계 건을 선택하( 전자서명요청					

✓ 전자서명 요청 가능 조건 : 계약자, 피보험자, 예금주가 동일인 인 경우

▶ 손해보험 청약 프로세스

✓ 청약서 작성방법 \_ 전자서명

### 1) 보험사 홈페이지 전자서명(예시, 현대해상)



✓ (고객) 계약담당자가
 전자서명 요청 후 고객에게 알리면,
 홈페이지 [사이버창구] >
 [인터넷자필서명] 화면에 접속!

### ✓ 고객 본인 [공인인증서] 필요!!

▶ 손해보험 청약 프로세스

✓ 청약서 작성방법 \_전자서명

# 2) 모바일 전자서명(예시, KB손해)

1. [휴대폰 전자서명] 선택

- 2. 고객의 휴대폰 번호 확인
- 3. [발송/출력] 버튼 클릭

# ☞ LMS문자 OR 카카오 알림톡 발송

🔸 (장기	)서식	출력및발송 - CT(	05_0060M.xfd	l							×			
청약번호		▼         22206 (무)KB빅플러스저촉보험(17.04)         계약자명         5         1         조회												
5 출력/발송 가능서식 (상품설명서 미출력)								(	🗅 발송방법					
분류		출력서식명		출력서식상세	출력여부	부수	선택 '	•	출력 E-N	vlail FAX	모바일			
			6대가전명세서	(계약자용)(Email, Fax)		1			수신자명	[계 · · · ·	·····			
			약사명세(계약	자용)(Email, Fax)		1			전화번호	휴대폰 🔻	010 - 1234 - 1234			
			승환계약예외묘청서(회사용)(Email,Fax)						E-mail		@			
			상품설명서_실	손계약전환시안내사항(계약자용)	)(Er	1			주소	-				
			상품설명서_실	손계약전환시안내사항(회사용)(E	Ema	1			( )					
			인터넷전자서명	t(Email)		1			수신동의	🗹 FAX 🗹	E-mail 🗹 SMS 🗌 DM 🗹 E-안내문			
			휴대폰전자서명	1		1			박신자 사한	٤.	직장 🔻 07 - 4745 - 1796			
			자동이체신청	개인정보동의서(회사용)(Email,F	ax)	1			ecnine	[	ı, kr			
			제3자(보험료님	입자) 개인(신용)정보 제공 동의	서(:	1								
0)			상품설명서_표	지(계약자용)(Email,Fax)		1								
립 청약			암기왕력자 소	면서(Email,Fax)		1					KB - 알뎜			
21			간편심사계약제	가확인서(회사용)(Email,Fax)		1								
			출금자동이체 <i>신</i>	년청동의서(Email,Fax)		1					모바일 발송 처리가 완료 되			
/			KB스마트안내	문수신동의신청서(Email,Fax)		1			추려이네니	1.7.1				
			CRS확인서(개	인)(계약자용)(Email,Fax)							확인			
			CRS확인서(개	인)(회사용)(Email,Fax)	청약서 출력	=휴[	H폰 전	자	서명 발송 정락 지정 우미 가능입니					
			CRS확인서(법	인)(계약자용)(Email,Fax)	청약서 출력이 가능한 상태에서만 전자서 다 며 바소에 기능하니다									
-			CRS확인서(법	인)(회사용)(Email,Fax)	당 철송이 기	េព	чч.			8	200712 112/12/24			
			단체보험실손의	l료비중복가입확인서(Email,Fa	a									
			개인보험_단체보험기가입자를위한실손중복확인서( 1 🗌											
	□ 연금계좌이체(접수/거절)신청서(Email) 1 □ 🗸													
※제본기능	등 선택	특 : 🗌 책갈피 제외	비 🗹 제본선 제외	1										
발송이력3	2회										·송/출력 ····································			
🚺 정상	억으로	조회되었습니다.									[MCTI0001] 오류/문익			

▶ 손해보험 청약 프로세스

✓ 청약서 작성방법 \_ 전자서명

# 2) 모바일 전자서명(예시, KB손해)



인터넷 전자사 복잡한 보험 : 세요.	네면! 가입 서류는 이제 그만! 인터넷 전자서명으로 편리하게 이용하
진행순서	
•	인확인
2 1	행정악선택 (공)
3	힘내용확인 및 동의
4 2	자서명
이용안내	EBERN
이용안내 <sup>이용시간</sup>	* 365일 24시간 * 계약자, 비난법자, 수약자 등일 정약
<b>이용안내</b> 이용시간 이용조건	* 365일 24시간 * 계약자, 비보험자, 수약자 동일 정약 * 계약자 방안의 공인인은 유제 문수 (단, 모바일 홈페이지를 통한 경기보험 전자서명은 관 인동사 명의 휴대폰 자물에 성으로 방공할 수 있습니다
이용안내 이용시간 이용조건	<ul> <li>· 365월 24시간</li> <li>· 제약자, 비보험자, 수익자 동일 참약</li> <li>· 제약자 전 동일 연약 공인간 유치 월수</li> <li>· 전 11 분인명의 공인간 유치 월수</li> <li>· 전 12 부분 지원 4년 22 분류 월수 오습니</li> <li>· 장기 특별 지원 4년 10 위가, 우시자 71 다른 계약 분 만 전자 40 위가 같은 계약, 5 시간 6, 건강 계약 분 만 전자 40 분가 물 기다.</li> </ul>
이용사간 이용조건	* 365일 24시간 * 제약자, 비보험자, 수익자 동일 청약 * 제약자, 비보험자, 수익자 동일 청약 (한, 보바일 홈페이지를 통한 경기보험 전자·서명은 경 인동 서년이 유내관 적 관련으로 받로할 수 있습니다 * 장기노형 : 지석사형, 법인계약, 수익자가 다른 계약, 정당 지석해인이 있는 해약, ATCA, CTS 계약은 전문 * 자동차사형 : 법인계약, 특비노험자 실험계약은 안타 전자석명 방가 함니다.
이용안내 이용시간 이용조건	<ul> <li>* 365월 24시간</li> <li>* 계약자, 비보험자, 수익자 등일 정약</li> <li>· 계약자, 비보험자, 수익자 등일 정약</li> <li>· 예약자 부정인의 공인인증시 평소</li> <li>· 인증사 면이 유대준 자형 사업으로 방문할 수 있습니다</li> <li>* 장기보험: 지서바람, 민디카막, 수익자가 다른 계약, 영환가면인이 있는 계약, FATCA, CR5 개약은 인터 전자사면이 불가능 합니다.</li> <li>· 자동차노함: 민디가막, 바디환자가 등일적 20 인터 전자사면이 불가능 합니다.</li> <li>· 관등 동료대.</li> <li>· 안 전자사면은 감독 등 비대회</li> </ul>
이용 <b>안내</b> 이용조건 이용조건	<ul> <li>· 365월 24시간</li> <li>· 계약과, 파노성과, 소역자 동일 천약</li> <li>· 계약과, 파노성관, 소역자 동일 천약</li> <li>· 제약과 동인명의 공간인증취 웹수 (한, 요비일 홈페이지를 통한 경기보험 전자성면은 것 인증취 업데 귀대로 사용성으로 명료할 수 있습니다</li> <li>· 장기차령: 규지하여, 단종, 유지주고, 단국, 지역은 인터 전자적인의 관가 물 입니.</li> <li>· 전자적면 인가 물 입니.</li> <li>· 전자적면 전가 제도현자가 동일한 가만 실례되었는 인터 전자적인의 분가 물 입니.</li> <li>· 전자적면 전가 제도현자가 동일한 가만 실례되었는 인가 지속 제가 문 가나.</li> <li>· 고객실터 E-mail 또는 휴가를 인터 지수 데일 분승한 형약에 한가야 입니 전통 가지 모양 홈페이지 되는 지수 데일 분승한 형약에 한가야 입니 것 · 고객실터 E-mail 또는 휴가를 입니 것 되는 지수 데일 분승한 형약에 한가야 지수 것 이렇게 되었다.</li> <li>· 고객실터 E-mail 또는 휴가 모양 관계 지수 데일 구 하는 다.</li> </ul>

▶ 손해보험 청약 프로세스



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

- ✓ 청약서 스캔심사/수납
- 1. 청약서 스캔심사

출금가능

2. 수납

- 전산심사와 출력된 청약서 간의 재검토 심사

- FP가 직접 보험료 출금업무 가능

- 스캔심사가 완료된 건에 한하여 보험료

- 청약지원실 보험료 출금수납업무 진행



3. 모바일 모니터링

2. 모니터링 진행에 대해 문제 발생시 보험사 전산에서 확인가능 (ex. 로그인시 팝업으로 확인)

1. 보험계약에 대해 고객에게 안내

✓ 모니터링(해피콜)

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

▶ 손해보험 청약 프로세스

2. 모니터링 진행에 대해 문제 발생시 보험사 전산에서 확인 예시(예시, 메리츠화재) 소득/실적관리 활동지원 보상관리 정!  $\langle \rangle$ 17 계약관리 메뉴검색 🔻 장기 • 🖬 i 🍪 쿠 🌣 🗹 자동차 • 민(신) 화가 정착되는 그날까지! 화재특종 🕨 우수컨텐츠 공유 해상항공 🕨 입출금 소개/친숙 활동 • 니즈환기 완전판매 🔹 완전판매 모니터링 건별현황 🔟 당신이 있어 고맙습니다 완전판매 모니터링 집계현황 문서. 😰 알아두면 좋은 보험상식 불완전판매율 누계현황 • ID 및 신계약입력불가대상 🔞 따뜻한 말 한마디에 마음을 담아! 지문 부실계약후속처리현황 🔄 어려울 때 빛을 발하는 '보험' 이적 같은 모든 하루를 응원합니다! 모나터링 벌점 건별현황 불완전판매 건별 현황조회 만15세 아이, 아직도 어린이 보험을? 비정상적시간대 개인정보포함 파일 1 10 개인정보관련업무 과다 보유 & 출력 (m + -활동메뉴 계약메뉴 행위 금지! 시스템과도사용금지 D Q 통을 위한 모니터링 시스템이 운영 중 입니다. 불법적이고 비정상적인 업무 수행 가입설계 모바일동의 실손/정액 담보조회 부패 행위가 발생되지 않도록 협조 요청드립니다.  $\sim$ 1 활동 계획/결과 DM발송 그객이벤트 ∂ 문의고객 R 기벤트일자 증권변호 연락처 완전판매 보험정보망

a

+

V

고객동의

이력

소득 예측/조회

50

소통in

▶ 손해보험 청약 프로세스

▶ 손해보험 청약 프로세스

✓ 모니터링(해피콜) 스크립트(예시,현대해상)

1 이사마		안녕하십니까? 현대해상 고객만족센터 0 00입니다. 0 00고객님 되십니까?						
1.27	~~ <b>e</b>							
2.녹음안내 및 본인인증		안내해 드리기에 앞서, 지금부터 진행하는 내용은 계약자 보호를 위한 부분으로 녹음이 되며, 계약자 분이 아니면서 답변하시거나, 사실과 다르게 답변하는 경우에는 계약자분이 피해를 볼수도 있으므로 참고해 주시기 바랍니다. 먼저 본인확인을 위해 주소를 확인 해드리겠습니다. 00구 00동 다음 주소가 어떻게 되시는지요?						
3.모집자 확인		현대해상 000 대리점 <b>소속의</b> 000플래너를 통해 보험을 가입하셨는데요. 맞으십니까?						
4.자필서명		(계약자) OOO고객님과 피보험자이신 000님께서 청약서와 상품설명서에 <u>직접 기재하고, 서명</u> 하셨습 니까?						
5.서류전달 여부		계약자용 청약서와 약관, 상품설명서는 받으셨습니까? (행다모만 CD약관 가능)						
보	6. 상품설명	① 담당 플래너로부터 상품의 중요내용에 대해 설명을 들으셨습니까?						
장	7. 실손의료 비 1)조회 동의	<ul> <li>② 보험가입 하실때 다른 실손의료보험이 있는지 조회하는 <u>동의서에 피보험자가 직접 서명</u> 또는 <u>휴대</u></li> <li>폭 인증을 하시고, 조회 결과도 안내를 받으셨는지요?</li> <li>③ 실속이르ㅂ허은 다수이 ㅂ허은 가이하시더라도 가가이 ㅂ허에서 비례비산 하다는 성명은 들으셔는     </li> </ul>						
Ö	/ 결과 안내 2)비례보상	③ 코근키표포함은 디구의 포함을 가입어지더니도 되되기 포함에서 마네포칭 한다는 물경을 골드셨는 【요?						
8.마무리		향후 불편하시거나 궁금하신점 있으시면 담당자나 고객콜센터로 언제든지 연락주시기 바랍니다. 바쁘신데 소중한 시간내주셔서 감사합니다. 오늘도 행복한 하루 보내세요.						



3. 모바일 모니터링(예시, 메리츠화재)

> 손해보험 청약 프로세스

▶ 손해보험 청약 프로세스



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

✓ 증권 전달

 수납 완료된 계약의 증권은 고객에게 우편 발송(보험사 본사발송)

2. FP 직접 발행가능 / 고객에게 직접 전달