

FP성장 점프 UP 전략



FP를 위한 언더라이팅 A to Z_03

신계약 청약서 작성

진행 : 이 경 은

본 과정은 영업상담을 위한 정보제공을 목적으로 제작되었으며, 완전성을 보장하지 않습니다.
강의 자료는 고객에게 배포될 수 없으며, 실제 상담 시에는 반드시 해당분야 전문가의 도움이나
판매보험사의 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

언더라이팅 강의 유의사항

1

언더라이팅은 피보험자의 신체적, 환경적, 도덕적, 재정적 요소를 분석하고 종합적으로 평가하는 과정 ⇒ 절대적인 인수기준 아님

2

안내되는 인수기준은 재발 및 후유증, 합병증 없음을 전제.
그외 다수 복합질환이 있을 경우 인수기준이 달라질 수 있음

3

언더라이팅 기준은 수시로 변경 가능성이 있으며, 해당 원수사에서 최종 인수 가능 여부를 결정하므로 가입시점의 원수사 기준을 따라야 함

오늘의 목차

1

제대로 된 청약서 작성이 중요한 이유

2

언더라이터 입장에서 청약서 심사

3

소개받는 청약서 작성법

청약서 작성 잘 진행되시나요?

계약체결 · 이행 등을 위한 상세 동의서 [2/2]



3. [국외] 제공에 관한 사항

제공받는 자	국의 재보험사
제공받는 자의 이용목적	보험계약의 인수심사, 보험계약 공동인수, 재보험 가입 및 재보험금 청구
보유 및 이용기간	제공받는 자의 이용목적을 달성할 때까지(관련 법령상 보존기간을 따름)

4. 제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 운전면허번호	고유식별정보 제공에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음	<input checked="" type="checkbox"/> 동의함
민감정보	피보험자의 질병·상해에 관한 정보 (상병명, 진료기록, 가암종 등)	민감정보 제공에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음	<input checked="" type="checkbox"/> 동의함
개인(신용)정보	위 '수집·이용 항목'의 개인(신용)정보 (단, 각 제공받는 자의 이용목적에 위해 필요한 정보에 한함) 위 개인신용정보 제공에 동의하십니까?		<input type="checkbox"/> 동의하지 않음	<input checked="" type="checkbox"/> 동의함

5. 조칙에 관한 사항

조칙 대상 기관
 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원 | 신용정보회사 등 : NICE신용평가정보, 코리아크레딧뷰로 등 신용정보회사
 보험요율산출기관 : 보험개발원 | 채권우대지급자집중기관 : 은평연합회
 * 조칙대상기관의 구체적인 정보 및 조칙목적은 삼성생명 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

조칙 목적
 보험계약 체결·유지·관리(부활 및 갱신 포함) · 상담, 보험계약대출 체결·유지·관리, 보험금 등 지급 · 심사, 적부 및 사고조사(보험사기 조사 포함)

**조칙 동의의
효력기간**
 위 조칙 결과는 귀하의 보험거래가 개시되는 경우 해당 보험거래종료일까지 동의의 효력이 지속됩니다.
 다만, 귀하가 신청한 보험 거래의 설정이 거절된 경우에는 그 시점부터 동의의 효력은 소멸합니다.

6. 조칙 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 운전면허번호	고유식별정보 조칙에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음	<input checked="" type="checkbox"/> 동의함
민감정보	피보험자의 질병·상해에 관한 정보 (상병명, 진료기록, 가암종 등)	민감정보 조칙에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음	<input checked="" type="checkbox"/> 동의함
개인(신용)정보	신령, 주소, 전화번호, 이메일, 직업, 직장			
▶ 일반개인정보	보험계약정보 및 보험금 지급정보(사고정보 포함), 연금저축/비과세/세금우대종합저축/비과세종합저축 가입종류 및 내역, 신용정보주체의 대출/보증 등 거래내역, 신용도, 자산 등 신용거래 능력을 판단할 수 있는 신용정보, 신용등급 - 신용평점 등 신용정보를 가공한 정보			
▶ 신용거래정보	소득 및 재산 정보			
▶ 신용능력정보	위 개인신용정보 조칙에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음	<input checked="" type="checkbox"/> 동의함	

7. 개인(신용)정보 동의 관련 추가확인 사항

최근 1년내 실손/가입설계를 위한 개인 신용정보 처리 동의서에 직접 동의하였습니까? 동의하지 않음 동의함

- * 위 개인정보 제공 동의하시는 경우, 계약 관계가 유지 가능하게 후사가 바뀝니다.
- * 이상적인 계약관행자가 복수이고 권리의 발생대인이 다른 경우에는 모두 동의하셔야 합니다.
- * 미성년자인 경우, 친권자 또는 후견인이 기재 바랍니다. 부모가 공동친권자인 경우 부모 모두가 각각 동의 기재하여야 합니다. 다만, 다른 법령의 의사에 반하지 않을 경우 부모 중 일방이 부모 공동명의로 동의할 수 있습니다.

계약자	성명	서명	성명	서명
피보험자	성명	서명	성명	서명
	성명	서명	성명	서명
매급주	성명	서명	성명	서명
	성명	서명	성명	서명
상사추진권자	성명	서명	성명	서명
	성명	서명	성명	서명

청약일자: 년 월 일 삼성생명



[저해약한급금형] 관련 주요 확인사항

- 이 상품은 "저해약한급금형" 상품으로 계약을 중도에 해지할 경우 유해약한급금형 상품 대비 적은 해약한급금을 지급 받는 보험상품입니다.
- 이 상품이 「보험료 납입기간」 계약해당일이 전일까지 중도에 해지될 경우의 해약한급금은 「유해약한급금형 상품」의 해약한급금 × 30%,이며 「보험료 납입기간」 계약해당일 이후의 해약한급금은 「유해약한급금형 상품」의 해약한급금 × 50%,입니다. 이때 납입되지 않은 보험료가 있는 경우, 해약한급금에서 납입되지 않은 보험료를 차감하여 지급합니다.
- 보험료 납입기간이만, 계약을 체결할 때 보험료를 납입하기로 한 기간(년수)을 말합니다.

위 내용에 대하여 컨설턴트는 보험계약자에게 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명받은 내용을 이해하였음을 확인합니다.
 * 아래 옆 크게 밑줄친 내용에 컨설턴트 및 보험계약자가 직접 자필(전자적형태의 확인방식 포함)로 기재 하고 서명(인) 하시기 바랍니다.

이 상품은 중도에 해지시 해약금을 적절하지 않는 동일한 보장내용의 상품 대비 * 이 * * * * *, 해지시 납입되지 않은 주보험 보험료가 있는 경우 해약한급금에서 납입되지 않은 보험료를 * * * * * 하여 지급합니다. 본 상품은 보장성보험이므로 * * * * * 할 경우 * * * * * 합니다.

[담당 컨설턴트 확인]

컨설턴트: 귀하 내용에 대하여 보험계약 * * * * * 설명하였습니다.
년 월 일 컨설턴트: (인)

[보험계약자 확인]

컨설턴트: * * * * * 귀하 내용에 대하여 설명을 들었습니다.
년 월 일 보험계약자: (인)
친 권 자: (인)
친 권 자: (인)

제대로 된 청약서 작성이 중요한 이유



♪♪ 당신은 사랑받기 위해 태어난 사람~ ♪♪

지점 총무님

완전판매 FP



사랑

소개

고객님

전문성↑FP



신뢰

언더라이터 입장에서 청약서 심사



언더라이팅은 피보험자의 신체적, 환경적, 도덕적, 재정적 요소를 분석하고 종합적으로 평가하는 과정

신체적 위험

연령, 병력, 진단, 키/몸무게, 음주, 흡연

환경적 위험

직업, 운전, 위험취미, 부업/겸업, 위험지역출국

도덕적 위험

자필서명, 고객면담보고서_자진청약, 타사가입

재정적 위험

소득, 보험료

언더라이터 입장에서 청약서 심사



미결 많은 내 계약, 무슨 일일까?

적부 발취

- ① 청약서 발행시간과 청약서 작성일시
- ② 모집경로_ 자진청약/ 계약관계자 관계

변경청약 or 반송

- ③ 직업 구체적으로 작성(위험등급 가입한도)
- ④ 운전 차종 모두 기재_ 가장 높은 등급 적용

진단 대상

- ⑤ 키, 몸무게_ BMI수치 확인
- ⑥ 청약서 발행 때는 두 건 모두 무진단 VS 입력하니 갑자기 진단?

병력 보완

- ⑦ 고지 병력 부정확한 기재
- ⑧ 미고지 병력 확인 추가 보완 요청

소개받는 청약서 작성법

1. 계약관계자 각각 해당 서류에 직접 자필서명 ①

계약자, 피보험자, 종피보험자, 친권2인

수익자(만기시, 입원시, 사망시)

예금주

※ 자필서명을 각각 직접 받아야 하는 이유

일반적: For 고객(미자필 → 보험금 부지급)

But,

실제적: For FP보호

(미자필 → 무효 주장 ▶ 계약 민원 해지 ▶ 수당 환수, 징계)

소개받는 청약서 작성법

1. 계약관계자 각각 해당 서류에 직접 자필서명 ②

계약자, 피보험자, 종피보험자, 친권2인

수익자(만기시, 입원시, 사망시)

예금주

※계약관계자 범위

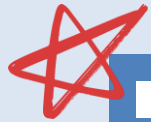
생보사: 본인, 배우자, 직계존비속(부모, 자녀) + 형제자매(서류요청可)

손보사: 제3자 청약 가능(대부분)

(단, 수익자 제3자 지정시, 피보험자 인감증명서본인발급+신분증(피보험자, 수익자)

소개받는 청약서 작성법_미성년자 자필서명 & 친권서명

만 19세 미만일 경우 미성년자에 해당



■ 2024년 현재: 주민등록상 2005년생 생일 미경과시 미성년자

■ 계약자, 피보험자, 수익자 중 미성년 등록 되었을 경우, 친권서명

연령별 작성자 기준

연 령	작 성 자	작성방법
0세~ 만14세	친권자	미성년 성명, 서명
만15세~19세 미만	미성년자 본인 & 친권자(친권자 칸)	미성년 성명 및 자필서명

소개받는 청약서 작성법_미성년자 자필서명 & 친권서명



만 19세 미만일 경우 미성년자에 해당

- 2024년 현재: 주민등록상 2005년생 생일 미경과시 미성년자
- 계약자, 피보험자, 수익자 중 미성년 등록 되었을 경우, 친권서명

1. 청약서_ 친권2인 서명

계약자	성명	미성년 성명	서명	미성년 서명	법정대리인 (친권자)	성명	아버지 성명	서명	아버지 서명	관계	부
피보험자	성명	미성년 성명	서명	미성년 서명		성명	어머니 성명	서명	어머니 서명	관계	모
종피보험자	성명		서명		*본인은 다른 법정대리인(친권자)1인과 합의하여 공동으로 친권을 행사합니다.			서명			

2. 청약서_ 친권1인 서명(예: 어머니 대표 서명일 경우)

계약자	성명	미성년 성명	서명	미성년 서명	법정대리인 (친권자)	성명	어머니 성명	서명	어머니 서명	관계	모
피보험자	성명	미성년 성명	서명	미성년 서명		성명		서명		관계	
종피보험자	성명		서명		*본인은 다른 법정대리인(친권자)1인과 합의하여 공동으로 친권을 행사합니다.			서명	어머니 서명		

소개받는 청약서 작성법_미성년자 자필서명 & 친권서명



만 19세 미만일 경우 미성년자에 해당

- 2024년 현재: 주민등록상 2005년생 생일 미경과시 미성년자
- 계약자, 피보험자, 수익자 중 미성년 등록 되었을 경우, 친권서명

3. 체결동의서_ 친권2인 서명

계약자	미성년 성명	미성년 서명	입원시수익자	(서명)	법정대리인(친권자)	아버지 성명	아버지 서명
피보험자	미성년 성명	미성년 서명	사망시수익자	(서명)	법정대리인(친권자)	어머니 성명	어머니 서명
종피보험자		(서명)	사망시수익자	(서명)	대표지정대리청구인		(서명)
만기시수익자		(서명)	사망시수익자	(서명)	지정대리청구인		(서명)

법정대리인(친권자)1인이 서명한 경우 본인은 다른 법정대리인(친권자)1인과 합의하에 대표하여 친권을 행사합니다.

(서명)

소개받는 청약서 작성법_미성년자 자필서명 & 친권서명

만 19세 미만일 경우 미성년자에 해당



- 2024년 현재: 주민등록상 2005년생 생일 미경과시 미성년자
- 계약자, 피보험자, 수익자 중 미성년 등록 되었을 경우, 친권서명

4. 체결동의서_ 친권1인 서명 (예: 계/피 할머니 & 수익자 미성년 & 어머니 대표 서명일 경우)

계 약 자	할머니 성명	할머니 서명	입원시수익자	미성년 성명	미성년 서명	법정대리인(친권자)	어머니 성명	어머니 서명
피 보험 자	할머니 성명	할머니 서명	사망시수익자		(서명)	법정대리인(친권자)		
종피보험자		(서명)	사망시수익자		(서명)	대표지정대리청구인		(서명)
만기시수익자		(서명)	사망시수익자		(서명)	지정대리청구인		(서명)

법정대리인(친권자)1인이 서명한 경우 본인은 다른 법정대리인(친권자)1인과 합의하에 대표하여 친권을 행사합니다.

어머니 (서명)

소개받는 청약서 작성법

2. 청약서와 동일한 발행번호의 서류 챙기기

(청약서 / 알릴의무양식 / 상품설명서 등)

청약서

계약전 알릴의무 사항

계약체결이행을 위한 동의서

상품소개동의서

해외거주자 및 해외납세의무자 여부 확인서

출금이체신청서

고객면담보고서

전문금융소비자여부 확인서

보험계약이동에 따른 비교안내확인서

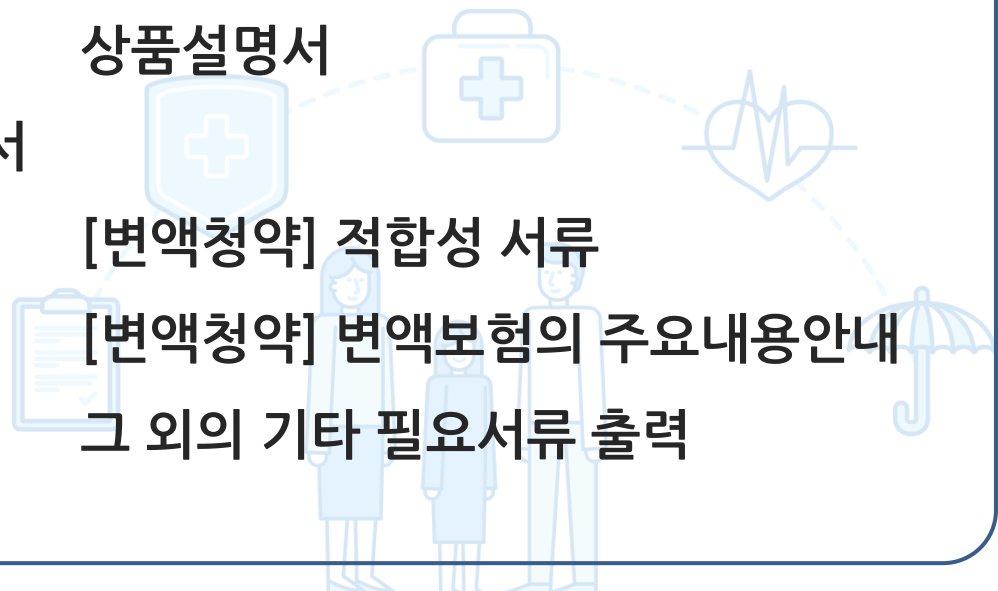
보험상품 설명 및 가입서류 수령확인서

상품설명서

[변액청약] 적합성 서류

[변액청약] 변액보험의 주요내용안내

그 외의 기타 필요서류 출력



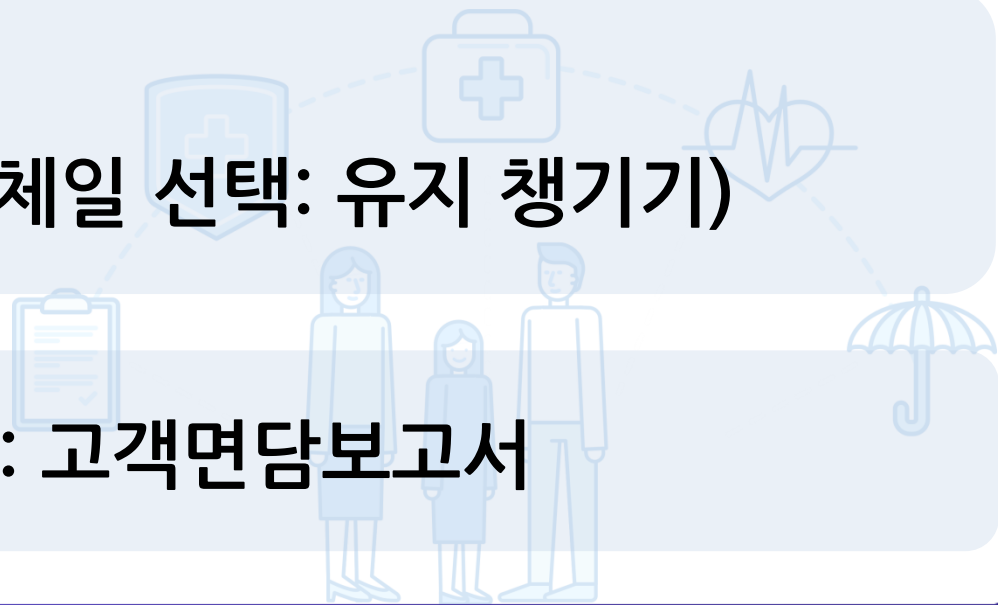
소개받는 청약서 작성법

3. 청약서류의 모든 날씨는 청약일자와 동일

4. 실명확인_계약자 신분증: 운전면허증 or 주민등록증
(단, 계약자가 미성년 계약: 친권 2인의 것)

5. 거래은행, 계좌번호
(자동이체는 가능한 빠른 이체일 선택: 유지 챙기기)

6. FP가 작성 가능한 유일한 곳: 고객면담보고서



소개받는 청약서 작성법

7. 위험도가 가장 높은 등급 적용

직업, 알릴의무사항의 운전, 부업, 취미 모두 고려

단, 운전 차종이 RV차량인 경우, 승합차 아닌 승용차로 간주 ★

(예: 스타렉스, 무쏘, 싼타페 등 9인승 이하)



소개받는 청약서 작성법





8. 회사별 직업 위험등급 상이 예시



생보: 1급, 2급, 3급, 4급, 5급(비위험)
 || || ||
 손보: 3급, 2급, 1급(비위험)

보험회사	개인택시		회사택시	
	위험등급	상해등급	위험등급	상해등급
라이나생명	3등급	D 고	5등급	E 고
삼성생명	3등급		2등급	
흥국생명	3등급		2등급	
메리츠	3급		3급	
현대해상	3급		3급	
KB손보	3급		3급	

9. 알릴의무사항 구체적으로 기재

-  정확한 병명, 치료일자, 치료내용(입원, 수술, 통원, 투약), 재발경험, 완치여부를 구체적으로 기입
-  해외위험지역(전쟁지역, 미개척지(열대·한대), 등반산악지대 등) 출국 예정인 자는 가입 불가
-  월소득은 피보험이익과 가입한도 결정에 연관이 있으므로 정확하게 기재 요망
(주부 및 학생 등 소득이 없는 자는 배우자 및 부모 소득 기재)
-  과도한 음주 및 과도한 흡연은 질환판정에 기초가 될 수 있으므로 평균 음주 및 흡연량을 정확히 기재