

교보생명 GA소식지

★ [2024년 3월]

봄 Surprise NEWS

1. 비교불가한 경영인정기보험 탄생
업계 최고의 보험만기와 환급률!!
2. 뇌심장 입원특약 3월까지 판매
뇌심장은 진짜 입원비가 중요!!
3. 마지막 건강종신 헬스케어 이벤트



시작은 3월부터!
어마어마한 보험이 나옵니다!

비교불가



100세 만기, 업계 최고의 해약환급률

교보경영인정기보험

3 월 4 일 출시

지금껏 보지못한 보험만기와 경과기간별

해약환급률을 경험해 보세요

본 자료는 GA교육용 요약 자료로 고객에게 제시 및 배포를 금지합니다. 또한 외부 광고 및 선전물 등의 사용을 금지합니다. 자세한 사항은 약관 및 상품설명서를 확인 바랍니다.

교보생명

BEST

경영인정기보험



[기준 : 일반형 100세 만기, 50세 남자, 주계약 1억]



교보경영인정기보험(간편포함)

업계 최초로 **100세 만기** 탑재(90/95/100세 만기)
 비교불가한 압도적인 5년, 7년 10년 해약환급률
 확정금리형(15년미만 2.0%, 15년이상 1.5%)
 CEO의 건강을 위한 헬스케어서비스

본 자료는 GA교육용 요약 자료로 고객에게 제시 및 배포를 금지합니다. 또한 외부 광고 및 선전물 등의 사용을 금지합니다. 자세한 사항은 약관 및 상품설명서를 확인 바랍니다.



교보경영인정기보험 환급률 예시

※ 기준 : 50세 남자, 일반형, 1억 가입시

경영인정기보험_일반형

구분	1020플랜 플러스			0515플랜 플러스		
금리	확정금리형 (15년미만 2% / 15년이상 1.5%)					
만기	90세	95세	100세	90세	95세	100세
보험료(천원)	786	1,059	1,158	731	969	1,055
2년	14.4%	14.8%	14.9%	14.1%	14.6%	14.7%
3년	24.6%	25.1%	25.2%	24.3%	24.8%	25.0%
4년	29.9%	30.4%	30.5%	29.6%	30.2%	30.3%
5년	94.4%	95.6%	95.8%	94.0%	95.2%	95.5%
6년	95.5%	96.8%	97.0%	95.1%	96.3%	96.6%
7년	96.6%	97.9%	98.2%	96.2%	97.5%	97.8%
8년	96.8%	98.1%	98.4%	96.2%	97.6%	98.0%
9년	96.9%	98.3%	98.5%	96.2%	97.7%	98.1%
10년	102.5%	103.9%	104.2%	101.8%	103.3%	103.8%
20년	98.9%	100.6%	100.8%	97.2%	100.1%	100.5%

※ 기준 : 50세 남자, 일반형, 1억 가입시

경영인정기보험_간편가입형

구분	1020플랜 플러스			0515플랜 플러스		
금리	확정금리형 (15년미만 2% / 15년이상 1.5%)					
만기	90세	95세	100세	90세	95세	100세
보험료(천원)	943	1,151	1,190	882	1,063	1,097
2년	15.8%	16.1%	16.1%	15.6%	15.9%	15.9%
3년	25.4%	25.7%	25.8%	25.3%	25.6%	25.6%
4년	30.4%	30.7%	30.8%	30.3%	30.6%	30.6%
5년	95.2%	95.9%	96.0%	94.8%	95.6%	95.7%
6년	96.1%	96.8%	96.9%	95.7%	96.5%	96.6%
7년	97.1%	97.9%	98.0%	96.7%	97.5%	97.7%
8년	97.3%	98.1%	98.2%	96.8%	97.7%	97.8%
9년	97.4%	98.3%	98.4%	96.8%	97.8%	98.0%
10년	103.1%	103.9%	104.0%	102.4%	103.5%	103.6%
20년	100.0%	100.6%	100.7%	99.0%	100.3%	100.4%



교보경영인정기보험(간편 포함)

가입한도

일반가입 30억
간편가입 20억

전환옵션

적립형 전환
연금 전환
(적립형은 7년 이후)

자금활용

환급금 70%내
보험계약대출

헬스케어

1억 - 헬스케어
2억 - 프리미어
헬스케어



손금(비용) 인정

법인이 보험료 납입 시 & 세법상 요건 충족 시
납입보험료 전액 비용처리 가능하여 법인세를
절감할 수 있습니다.



조기환급률 개선

중도 해약 시

법인은 해약환급금을 수령하여 퇴직금 재원
및 경영자금으로 활용 가능합니다



사망보험금 체증

대표이사 재직 중 유고 시

법인은 사망보험금을 수령하여 가업상속을 위한
유족보상금 재원으로 활용 가능합니다.

법인회사 경영인을 위한 순수보장성 정기보험

경영인의 범위

법인사업체의 대표이사 및 임원(등기, 일반)

대표님의 성공을 응원합니다 !

(순수보장성) 정기보험의 개념

- ① 보험기간이 최대 90세인 생명보험이며,
보험만기 이전 사망시 사망보험금이 지급됨
- ② 만기환급금이 없는 순수보장성 보험이며,
계약을 중도에 해약할 경우 해약환급금이 지급됨
- ③ 일정 연령까지는 해약환급금이 증가하다가 점차 감소하여
(플러스)보장기간 만기 시 해약환급금이 '0원'이 됨



콧!

교보생명

집어

건강종신

GA결명, 수출
~23%
일반사망
LTC

3월은 우리가족 **헬스케어서비스**
가입하는 달
콧!집어 알려드립니다.



40세 남자
114,684원

(3천만, 일반형, 20년납)

50세 여자
120,672원

(3천만, 일반형, 20년납)

LAST TIME!

3월까지

실속건강종신보험
간편가입건강종신보험
여성건강종신보험

주계약 1천만 15년간
주계약 3천만 70세 or 20년

교보 뇌·심장보험(무)

※출처 : 2022 건강보험심사평가원

2022년 뇌혈관 평균 입원일 **54일**

2022년 심자질환 평균 입원일 **9일**

뇌심장 수술 평균 **2~3천만원**

뇌심장에서 중요한건 입원비 & 수술비

만기생존시
100% 현금
만기전에 이미
110%↑ 현금률

WOW

3월,
한시판매

50세 남자, 20년납, 100세만기

◆ 입원비	1일	35 만원	8,190원
◆ 진단비		1천 만원	26,980원
◆ 수술비	관혈	2천 만원	10,550원

교보생명 AM사업팀장에게 문의하세요

교보 뇌·심장보험(간편포함)

① 고객 니즈에 기반하여 다양한 **맞춤설계** 가능하도록 상품 Line-up 구성

- 순수보장형(무해지환급금)/만기환급형, 표준체/유병자(간편가입)
다양한 고객층에 제안 가능
- 3만원부터 20만원대 고액설계까지 제안 가능!
고객 니즈 맞춤 다양한 보험료 구성

② 라이프 스테이지에 따른 소득 변동을 고려하여 손보사와 차별화된 비갱신 만기환급형 상품

- 3049 1·2인 가구 및 자녀, 5064 은퇴前 부족한 보장 준비
(일반심사, 간편심사 모두 비갱신형)

(경제활동기간) 노년기 건강보장 준비 완료

(만기환급금 원금100%) 목적자금 활용

③ 고객 인지도가 높은 담보 가격경쟁력 확보, **입원/통원 보장금액** 업계 **최고수준** 경쟁력 확보

진단비 뇌/심 진단 합산 최대 4,000만 → **최대 6,000만원 (각 3,000만원)**

진단비 뇌/심 장애간병지원금 합산 최대 2,000만원 → **최대 8,400만원**

수술비 뇌/심 관혈/비관혈수술 300/100만원 → **2,000/200만원**

산정특례 뇌/심 산정특례 각 1,000만원 → **각 2,000만원**

입원비 뇌/심 입원 3만원 → 5만원 (상급종합병원입원 신설 30만원) **상급종합병원 합산 35만원**

통원비 뇌/심 통원 일반병원 1만원 / 상급종합병원 10만원 → 10만원/70만원, **상급종합병원 합산 80만원**

교보실속종신보험Plus(간편포함)



실속종신보험Plus | 주요 상품 특징

1



실속있는 보장으로 보험료 부담은 더 낮게~

- 납기내 질병사망 연 10% 체증구조로 보험료 부담 완화
- 체증형사망보장특약으로 사망보장은 높이고 보험료는 낮추는 구조

2



보너스 추가로 해약환급금 상향 개선

- 유지보너스 및 납입완료 보너스 적립을 통한 적립금 향상
- 40세남자 7년납 기준 10년시점 120%↑ 해약환급률

3



더욱 폭넓게 가입하도록 최대 가입나이 상향

- 7년납 가입금액 15백만 기준 남녀 80세까지 가입 가능
- 7년납 가입금액 15백만 간편가입은 남자 78세, 여자 80세

4



추가납입 및 중도인출을 통한 유동성 확보

- 납입기간내 약관대출 가능하며, 추가납입시 중도인출 가능
- 납입완료후 추가납입 상관없이 중도인출 가능

5



납기이후 활용가능한 유연한 자금활용

- 납입완료이후 연금전환을 통한 노후자금 활용
- 가입 15년이후 생활자금 전환옵션을 통해 노후자금과 사망보장 가능

6



우리가족 건강을 위한 헬스케어서비스 지원

- 주계약 + 체증형사망보장특약 합산 1억 이상시 헬스케어서비스 제공
- 피보험자 70세 or 20년중 긴기간 제공, 직계존비속 지원

교보실속종신보험Plus(간편포함)

□ 실속종신보험Plus 사망보험금 및 해약환급률 예시

기본계약정보

계약자/피보험자	납입기간	가입금액	보험료
40세 남자	7년납	주계약 : 2,400만 체증형특약 : 2,400만	308,160원



(단위 : 만)

경과기간	나이	재해사망	재해외 사망	납입보험료	해약환급금	해약환급률 (%)
1년	41세	2,880	1,680	370	96	25.9
2년	42세	3,120	2,160	740	264	35.8
3년	43세	3,360	2,640	1,109	438	39.5
4년	44세	3,600	3,120	1,479	618	41.8
5년	45세	3,840	3,600	1,849	804	43.5
6년	46세	4,080		2,219	985	44.4
7년	47세	4,320		2,589	2,577	99.6
8년	48세	4,560		2,589	2,633	101.7
9년	49세	4,800		2,589	2,690	103.9
10년	50세	4,800		2,589	3,158	122.0
15년	55세	4,800		2,589	3,528	136.3
20년	60세	4,800		2,589	3,875	149.7
25년	65세	4,800		2,589	4,260	164.6
30년	70세	4,900		2,589	4,694	182.3
35년	75세	5,236		2,589	5,185	200.3

교보실속종신보험Plus(간편포함)



□ 실속종신보험Plus 사망보험금 및 해약환급률 예시

기본계약정보			
계약자/피보험자	납입기간	가입금액	보험료
50세 남자	7년납	주계약 : 2,000만 체증형특약 : 2,000만	307,000원



(단위 : 만)

경과기간	나이	재해사망	재해외 사망	납입보험료	해약환급금	해약환급률 (%)
1년	51세	2,400	1,400	368	94	25.6
2년	52세	2,600	1,800	737	262	35.5
3년	53세	2,800	2,200	1,105	435	39.3
4년	54세	3,000	2,600	1,474	613	41.6
5년	55세	3,200	3,000	1,842	797	43.3
6년	56세	3,400		2,210	977	44.2
7년	57세	3,600		2,579	2,556	99.1
8년	58세	3,800		2,579	2,611	101.3
9년	59세	4,000		2,579	2,666	103.4
10년	60세	4,000		2,579	3,128	121.3
15년	65세	4,000		2,579	3,495	135.5
20년	70세	4,043		2,579	3,847	149.2
25년	75세	4,290		2,579	4,248	164.7
30년	80세	4,743		2,579	4,696	182.1
35년	85세	5,240		2,579	5,188	201.2

교보실속종신보험Plus(간편포함)



7년납 기준 **80세까지** 가입이 가능한 단기납 종신보험
 업계 통틀어 전무후무한 **역대급 가입 연령**을 보장

□ 실속종신보험Plus 가입나이

보험 가입금액	납입기간	주계약		체증형사망보장특약	
		남자	여자	남자	여자
15백만 미만	5년납	만15세~75세	만15세~78세	만15세~62세	만15세~66세
	7년납	만15세~ 74세	만15세~ 77세	만15세~ 74세	만15세~ 77세
	10년납	만15세~70세	만15세~74세	만15세~ 70세	만15세~ 74세
15백만 이상	5년납	만15세~79세	만15세~80세	만15세~68세	만15세~71세
	7년납	만15세~ 80세	만15세~ 80세	만15세~ 80세	만15세~ 80세
	10년납	만15세~72세	만15세~76세	만15세~ 72세	만15세~ 76세

□ 실속간편가입종신보험Plus 가입나이

보험 가입금액	납입기간	주계약		체증형사망보장특약	
		남자	여자	남자	여자
15백만 미만	5년납	30세~74세	30세~78세	30세~59세	30세~63세
	7년납	30세~ 76세	30세~ 79세	30세~ 75세	30세~ 78세
	10년납	30세~70세	30세~74세	30세~ 70세	30세~ 74세
15백만 이상	5년납	30세~76세	30세~79세	30세~63세	30세~67세
	7년납	30세~ 78세	30세~ 80세	30세~ 78세	30세~ 80세
	10년납	30세~71세	30세~75세	30세~ 71세	30세~ 75세

찾아가는 GA 테마교육 서비스(1/2)

▣ 2024년 찾아가는 GA테마교육 서비스 강사 및 강의

강의 키워드	담당 강사	강의명
활동강화 및 FP - SHIP	정동렬	더 큰 성공을 위한 시장개발/활동관리 업그레이드
	권도형	보험트렌드와 세일즈 Ship 고객보장 가치실천 방법
	김동희	활동비타민 보험영업 FP-SHIP 생명보험 업의 본질 이해하기
	김상호	변화된 세상에 보험영업방법과 3대 핵심고객 계약체결 킬링포인트
종신보험 판매기법	권도형	은퇴설계 클로징하는 교보 실속종신보험 파워토크
	맹재원	클로징이 빨라지는 종신보험 판매기법
	권준오	단기납 실속종신보험Plus 속전속결 판매기법
	김상호	① 대중상속시대에 상속설계를 활용한 종신보험 체결기법 ② 고수익 단기납종신보험 계약체결 핵심 포인트
	심창식	평생비과세 종신보험을 말하다(1,2과정)
	차영주	실속종신보험Plus 판매 확대기법
	최돈호	종신보험에 대한 거절을 거절하라
	홍승희	이렇게 말해보세요. 요즘 뜨는 종신보험 판매컨셉
CEO플랜	조대수	CEO상담카드를 활용한 단체보험+CEO보장+상속플랜
	김태우	경영인 정기보험 판매강화과정(참석자 50명↑ 가능)
	김상호	효율적인 CEO컨설팅을 통한 경영인정기보험 계약하는 방법
	홍승희	사업주에게 딱 맞는 경영인정기보험 제안기법
	김성태	경영인정기보험 실전판매기법

신규

찾아가는 GA 테마교육 서비스(2/2)

강의 키워드	담당 강사	과목명
건강종신 판매기법	권준오	실속건강종신보험(GI23종/암보장) 속전속결 판매기법
	김상호	건강보장상품 판매를 위한 3대 질병 영업적으로 활용하는 방법
	정상윤	① GI보험으로 건강보험 마스터하기 ② 종신보험 주계약 강해지기
	류희석	① 사망과 질병 두마리 토끼 잡는 GI종신판매 확대 ② 돈이 살리는 질병, 암종신 보험 판매 확대
	김정애	① 건강 종신행 보험의 초격차 헬스케어서비스 ② 여성건강종신보험과 그녀를 위한 이야기
보장컨설팅	최은식	질병통계를 활용한 보장컨설팅 실전화법
	김정애	① 신포괄수가제와 교보 건강보장성 보험 ② 꼭 있어야하는 보험 교보암보험
	차영주	① 10분만에 끝내는 초회면담 활용법 ② 암 도둑처럼 온다
	배경찬	통계로 풀어가는 질병컨설팅
이미지 브랜딩	강진주	청약률을 높여주는 이미지 브랜딩
	이혜진	통하고 팔리는 설득 스피치

제대로된 강사들의 진짜 GA용 강의

이젠 **교보생명 AM사업팀장**에게 문의해 보세요

교보생명 헬스케어서비스 가입기준

헬스케어서비스 II plus 제공대상(본인, 직계존비속, 배우자 / 기간 70세or20년)

상품명	제공 기준	상품특징
뉴프리미어MP중신보험	주계약 10억이상	교보프레스티지헬스케어서비스 PLUS 지원
교보프레스티지중신보험23.08		
실속중신보험 Plus(일반형/간편가입형)		
실속중신보험 Plus(일반형/간편가입형)	주계약 1억이상	저해지중신 고연령 가입 가능, 7년 100%↑ 일반저해지중신 20년납 주계약5천만↑ 10년시점 환급률 100%↑ 유병자형(3·2·5) 저해지중신 사망보험금 활용(연금, 생활자금) 우수 법인계약용, 약관대출, 적립형 전환
실속중신보험		
교보중신보험/교보간편가입중신보험23.08		
실속간편/초간편가입중신보험		
하이브리드변액중신보험		
경영인정기보험(일반형/간편가입형)		
변액건강중신보험		
실속건강중신보험		
실속간편가입건강중신보험		
실속여성건강중신보험		

헬스케어서비스 III plus 제공대상(본인, 직계존비속, 배우자 / 기간 15년)

상품명	제공 기준	상품특징
실속건강중신보험	주계약 1천만 이상 (24.3월까지)	GI 23종/암중신, 저해지/일반 유병자(3.2.5)형 GI 12종, 저해지/일반형 GI 23종, 저해지/일반(+우먼 헬스케어) GI 23종 변액중신
실속간편가입건강중신보험		
실속여성건강중신보험		
변액건강중신보험		

특화형 헬스케어서비스 제공대상(본인, 기간 15년)_3대질환 진단시 5년 확정지원

상품명	제공 기준	상품특징
교보암보험23.09/간편가입암보험(암 특화형)	월 보험료 3만 이상	15-80세 갱신비갱신, 진단비, 항암약물 방사선 우수 암통원비, 만기 환급금 우수 15-80세, 갱신, 업셀링 우수 재가/시설급여 3단계 등급 보장, 간병비 입원지원
교보 통큰암보험(암 특화형)		
뇌심장 건강보험(뇌심장 특화형)		
돌봄간병보험(돌봄간병 특화형)		

헬스케어 베이직서비스 II plus 제공대상(본인, 기간 20년)

상품명	제공 기준	상품특징
교보맞춤건강보험(DIY형)	월 보험료 3만 이상	재해사망+80개 특약 조립 유병자(30~80세) 재해사망+51개 특약 유병자(30~80세) 재해사망+28개 특약
교보간편가입 건강보험(3·2·5)		
초간편가입 건강보험(3·0·5)		

상품 판매시 반드시 준수해야 할 사항

3대 기본 지키기

01

자필서명

보험계약 체결 시
보험계약자 및 피보험자는
청약서, 상품설명서 등
청약관련 서류에 반드시
자필서명
(날인 및 전자서명 또는
공인전자서명 포함)을
하여야 합니다.

02

보험약관 및 계약자용 청약서 전달

보험계약 청약 시
약관 및 계약자 보관용 청약서
(청약서 부분)를
보험계약자에게 반드시
전달하여야 합니다.

03

보험약관의 중요내용 설명

보험판매인은
보장내용, 보험료납입기간 및
보험기간, 계약전 알릴의무 등
보험약관의 중요 내용을
보험계약자에게 반드시
질문, 확인 또는
설명하여야 합니다.

6대 판매 원칙 준수

6대 판매원칙	GA-FP 핵심 실천사항	비고
적합성 원칙	변액보험 적합성 진단 프로세스 준수 판매자입장에서 소비자의 재산, 금융상품취득, 처분목적, 경험에 비추어 부적합한 상품 체결 권유 금지(변액보험)	★ 3천만원 이하 과태료
적정성 원칙	변액보험 적합성 진단 프로세스 준수 소비자가 자발적으로 구매하려는 상품이 소비자 재산 등에 비추어 부적절할 경우 그 사실을 알리고 확인 받아야 함	
설명 의무	상품을 권유하거나 소비자가 설명을 요청하는 경우 상품 설명서의 모든 항목을 반드시 설명하며, 소비자가 원하는 부분은 추가하여 설명해야 함 소비자가 합리적인 판단 또는 상품 가치에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항을 거짓 또는 왜곡하여 설명해서는 안됨. 상품의 중요한 사항을 빠뜨리지 않고 설명	★ 5년 이내 해지 요구 가능 ★ 판매자 → 최대 1억 과태료 ★ 회사 → 수입의 50% 과징금
불공정 영업 금지	제휴서비스 관련 알려야 할 사항 안내 준수!! 금융상품 판매 시 우월적 지위를 이용하여 소비자 권익 침해 행위 금지 · 소비자의 의사에 반한 상품 강요 및 계약 체결 · 회사의 부당 담보, 편익 요구 및 제공 받는 행위 · 연계/제휴서비스를 부당하게 축소, 변경하는 행위	★ 5년 이내 해지 요구 가능 ★ 판매자 → 최대 1억 과태료 ★ 회사 → 수입의 50% 과징금
부당 권유 금지	신의성실 원칙에 근거한 고지의무 작성 단정적 판단 제공, 오인할 소지의 내용, 중요한 사항을 사실과 다르게 알리거나 알리지 않도록 부당하게 권유하는 행위 금지 · 불확실한 사항에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 · 객관적 근거 없이 금융상품을 비교하여 우수하거나 유리하다고 알리는 행위 · 금융상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 행위 · 고지의무를 방해하거나 부실하게 알리도록 하는 행위	★ 5년 이내 해지 요구 가능 ★ 판매자 → 최대 1억 과태료 ★ 회사 → 수입의 50% 과징금
광고 규제	교보생명 이 승인한 광고·안내자료 사용! ※ 교육자료를 광고 및 인터넷 블로그 등 사용 엄금 소비자가 금융상품을 오해하지 않도록 명확하고 공정하게 전달 (필수사항 포함, 금지 행위 등을 규제) 미승인 자료 사용, 과장 광고 금지	★ 최대 1억 과태료/ 회사 수입의 50% 과징금

완전판매를 위한 자필서명의 이행(1/2)

신계약 모니터링

 고객님, 청약서에 직접 자필서명을 하셨습니까?
 제가 자필로 할 수가 없죠. 거기에 안갔으니까요.
 자필서명은 누가 하셨을까요?
 딸이 했겠죠.

 고객님, 청약서에 직접 자필서명을 하셨습니까?
 제가 직접 하지는 않았구요. 전화로 동의 해 달라 고 해서 동의만 해 줬어요. 서명은 빈종이에 적어서 사진으로 보내달라고 해서 보낸건 있어요.

 고객님, 청약서에 직접 자필서명을 하셨습니까?
 아, 제가 해야 하는건가요? 바빠서 못했는데..
 자필서명은 누가 하셨을까요?
 FP님께 대신 해 달라고 했어요.

 고객님, 청약서에 직접 자필서명을 하셨습니까?
 제가 안했는데요. 직장에 있어서 할 수가 없는데..
 자필서명은 누가 하셨을까요?
 뉘, 짐사람이 했겠죠.

민원 사례



이모, 저 영숙인데요, 보험가입할때 오빠 모르게 가입해야된다고 하니깐 그렇게 해도 가능하다고 하셔서 오빠 싸인 없이 가입했잖아요? 맞죠?



민원 접수 전 FP와의 통화내용을 녹음하여 근거자료로 제시하고 계약무효를 주장한 사례

3자대면 과정에서 FP는 주말에 만났다고 했는데, 청약서는 다음날(월) 발행됨. 계약전 알릴의무만 자필서명을 받고, 청약서는 임의 서명한 사례



영희씨, 그때 우리가 일요일 점심때 만났잖아요. 기억 안나요? 2층 식당에서 점심 먹고, 커피 마시면서 엄마랑 같이 서명 했잖아요.



어머니 소개로 가입했구요. FP님은 지방에서 저를 만나러 이곳 안산까지 오셨다고 하시는데.. 저는 만난 기억이 전혀 없어요!!



FP가 고객에게 문자로 원거리라 찾아뵙기 어렵다며 서명을 작성해서 사진으로 보내 달라고 했던 문자내용을 근거로 계약무효를 주장한 사례

민원 사례



그때(보험계약 가입시점) 저는 해외 유학 중이였어요. 어머니께서 제 의사도 묻지 않으시고, 보험가입을 해 놓으셨네요.



저는 그때(보험계약 가입시점) 군복무 중이였고, 그 기간 중에 군대에서 휴가나 외출을 한적도 없습니다.



남편이 보험을 엄청 싫어해서 제가 대신 자필서명을 했어요. FP님도 그렇게(자필서명을 대필)해도 된다고 하시더라고요.

모집경위서

- ✓ 계약자에게는 자필서명을 받았는데, 피보험자를 만난 기억은 없습니다.
- ✓ 계약자가 자필서명을 받아 준다고 해서 청약서를 맡기고 왔습니다..
- ✓ 제가 (FP) 자필서명을 대신 했습니다..



완전판매를 위한 자필서명의 이행(2/2)



보험업법 제97조 [보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위]

- ① 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 안된다.
 - ~ (중략)
 - 6. 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위
 - 7. 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위



위반시 제재

보험업법 제196조(과징금)에서는 보험회사에는 과징금(해당 보험계약의 연간 수입보험료의 50% 이내)을 부과하고, 보험업법 제209조(과태료)에서는 해당 모집조직과 보험회사 임직원에 대해서는 과태료(모집자는 1천만원, 보험회사 임직원은 2천만원)를 부과하도록 정하고 있음

자필서명 이행을 잘 실천하면 생기는 일

- | | | | |
|--|-------------|--|-----------|
| <ul style="list-style-type: none"> ● 완전가입 실천을 통한 고객관계 신뢰 형성 ● 소개 및 추천계약을 통한 영업경쟁력 강화로 고성과 창출 ● 완전가입 실천으로 유지율 향상 등 고성과 기여 ● 컨설턴트에 대한 신뢰를 통한 우수인재 리크루팅 기회 마련 ● 민원 예방으로 분쟁·소송 등에서 자유로움 | 컨설턴트 | <ul style="list-style-type: none"> ● 고객의 알권리 제공으로 보험의 필요성 재인식 ● 가입목적에 맞는 보장설계로 가족사랑 실천 ● 상품의 이해도가 높아지고, 다양한 상품의 부가기능 활용 가능 ● 신뢰도 향상으로 지인 소개 및 추천 | 고객 |
|--|-------------|--|-----------|

반드시 실천하십시오!!



- ① “미성년자 계약자의 경우, 정확한 친권자를 확인하고, 친권자 모두의 서명을 반드시 받아야 합니다.”
- ② “계약자와 피보험자가 다른 계약의 경우, 계약자 뿐만 아니라 피보험자도 직접 면담하고, 자필서명을 반드시 받아야 합니다.”
- ③ “보험약관 및 계약자보관용 청약서 등 청약관련 서류는 청약과 동시에 지체 없이 모두 전달해야 합니다.”

교보생명 업무지원 연락처



콜센터 1588-1001



FP전용 콜센터(유망고객등록) 1588-0120



IT지원(전산 장애) 02-721-3130



헬스케어서비스 콜센터	1588-7524
(암특화형) 헬스콜센터	1588-2711
(뇌심장특화형) 헬스콜센터	1577-4773
(돌봄간병특화형) 헬스콜센터	1661-5589



지원담당(○○○)	00-000-000
	팩스 00-000-0000
○○○ 지점장	000-0000-0000
○○○ 교육실장	000-0000-0000
○○○ 매니저(○○, ○○)	000-0000-0000
○○○ 매니저(○○, ○○)	000-0000-0000

개인PC (V3)영업지원시스템 접속은
(크롬) <https://ga.kyobo.com>