

교보생명

2025.02월

GA소식지



2월 영업이슈

01

신종 3(쓰리)밸런스보장보험 출시

- 종신 사망 기본보장 + 3대 질환 특화보장
- 3대 질환 납입면제 + 3대 질환 치료보장(30%) + 연금전환(3배)
- 3대 질환 완벽 대비와 노후준비까지!

02

암간병평생보장보험(무배당) 개정

- 암/LTC 진단시 납입보험료 환급
(암/LTC 진단보험료환급특약 가입시, 표준체 기준)
- 암/LTC 진단시 차회 이후 보험료를 납입면제받고,
사망보장은 종신까지(표준체 기준)

03

교보경영인정기보험[2501](무배당)

- 해약환급률 5년 80.0%, 7년 87.9% 10년 89.2%
(50세 남, 주계약 1억, 전기납, 90세만기, 10%체증형, 표준체)

04

교보마이플랜건강보험[2411](무배당)

- 암주요치료비 최대보장금액 2억으로 확대!
기타피부암 갑상선암도 보장 동일!
- 업계 최고 수준의 소액암 주요치료보장



교보생명 상품 Line-Up

구분	상품명	성별	가입연령		주요내용
			최저	최고	
가족 생활 보장	교보실속종신보험 PLUS (무배당) 교보실속간편종신보험 PLUS (무배당)	남	[일반] 15세 [간편] 20세	[일반] 78세 [간편] 75세 7년납기준	<ul style="list-style-type: none"> · 7년납기준납입완료후 10년시점 해약환급률 119.2% (40세남, 주계약+채증형사망보장특약각 15백만) · 주계약+채증형사망보장특약각 15백만시 최대 환급률 · 납입완료후 생활자금 전환가능
		여		[일반] 79세 [간편] 78세 7년납기준	
	교보경영인정기보험(무배당) 교보간편가입경영인정기보험(무배당)	남	[일반] 33세 [간편] 34세 5% 채증형 기준	70세	<ul style="list-style-type: none"> · 해약환급률 5년 80.0%, 7년 87.9% 10년 89.2% (50세남, 주계약 1억, 전기납, 90세만기, 10% 채증형, 표준체) · 자금마련을 위한 보험계약대출, 적립형 전환가능
		여			
	교보종신보험 [2404](무배당) 교보간편종신보험 [2404](무배당)	남	15세	57세 20년납 기준	<ul style="list-style-type: none"> · 15년 미만 2.25% / 15년 이상 1.75% 보증 · 남자 41세 / 여자 58세까지 10년시점 환급률 100%↑ (20년납, 주계약 5천만원 가입시) · 가입후 7년부터 적립형 전환가능
		여		62세 20년납 기준	
	교보우리아이교육보장보험(무배당)	남	15세	78세	<ul style="list-style-type: none"> · 주계약에서 사망보장+ 교육자금 동시보장 · 보너스로 교육자금 UP (최소 17% ~ 최대 28.5%) · 자녀생활보장특약 가입시 건강보장+ 만기환급금
		여		80세	
	교보상속든든종신보험 (무배당, 보험금보증비용부과형) 교보간편상속든든종신보험 (무배당, 보험금보증비용부과형)	남	15세	80세	<ul style="list-style-type: none"> · 상속을 위해 보험료 대비 높은 사망보험금 보장 · 보장금액 보너스로 사망보험금 체증 (주계약 1억) · 보험금 부분 전환 서비스로 노후 생활자금 보장
		여			

본자료는 GA설계사 교육용 요약자료로 고객에게 제공 및 온라인 게시 등을 일체 금지합니다.

상기 내용은 보험금 및 환급금 지급의 근거가 될 수 없으며, 자세한 사항은 상품설명서와 약관을 참조하십시오.

교보생명 상품 Line-Up

구분	상품명	성별	가입연령		주요내용
			최저	최고	
건강 생활 보장	교보평생건강보험 [2409](무배당) 교보간편평생건강보험 [2409](무배당)	남	15세	70세 중복보장형 기준	· 기본보장형: 3대질병을 포함한 23종의 질병 및 수술 보장 · 중복보장형: 18종의 질병 및 수술 중복 보장, 최대 18회 진단보함금 지급 가능 ※ 간편가입형 중복보장형은 12종 보장
		여			
	교보마이플랜건강보험 [2411](무배당) 교보간편마이플랜건강보험 [2411](무배당)	남	15세	76세	· 다양한 특약으로 고객 맞춤 플랜 가능 · 항암방사선 약물 치료 최대 각각 3천만원 보장 (기타 피부암, 갑상선암도 동일)
		여		80세	
	교보암간병평생보장보험(무배당) 교보간편암평생보장보험(무배당)	남	15세	68세	· 암 LTC 진단 시 납입보험료 환급 + 납입면제 (암 LTC 진단 보험료 환급 특약 가입 시)
		여		71세	
	(무)교보치아보장보험(강신형)	남	0세 (태아제외)	65세	· 15년 갱신! 임플란트 100만, 크라운 20만 보장 만기 시 50만 지급 (1형 가입 시)
		여			
	교보치매간병안심보험(무배당) 교보간편치매간병안심보험(무배당)	남	30세	[일반] 74세 [간편] 72세	· 장기요양 1~4등급 진단 시 주계약 및 환급대상 특약 보험료 환급(관련 특약 부가 시) · 높은 환급률로 치매 간병 자금 및 노후 자금 준비
		여		75세	
	교보암보험[2408] 교보간편암보험[2408]	남	15세	80세	· 저렴한 진단비로 암 보장 준비! · 계속 받는 치료비 특약으로 보장을 든든하게~
		여			
	교보3밸런스보장보험 교보간편3밸런스보장보험	남	15세	75세	· 종신 사망 기본 보장 + 3대 질환 특화 보장 · 3대 질환 납입면제 + 3대 질환 치료 보장(30%) + 연금 전환(3배) · 3대 질환 완벽 대비와 노후 준비까지!
		여			

※ 상기 기준은 제작일(1/13)일 기준으로 추후 변동될 수 있으니 참고용으로만 활용하시기 바랍니다.

본 자료는 GA설계사 교육용 요약자료로 고객에게 제공 및 온라인 게시 등을 일체 금지합니다.

상기 내용은 보험금 및 환급금 지급의 근거가 될 수 없으며, 자세한 사항은 상품설명서와 약관을 참조하십시오.

교보3밸런스보장보험

가입 나이	만 15세~최대 75세
상품 구조	금리확정형/저해약환급금형
보험 기간	기본사망보장: 종신 치료비보장보너스: 100세 계약해당일 전일 3대질환 연금: 90세 계약해당일 전일
납입 면제	암(기타피부암,갑상선암 제외), 특정뇌혈관질환, 특정허혈성심장질환 진단시 주계약 보험료 납입면제



종신 사망 기본보장 + 3대 질환 특화보장



3대질환 납입면제

암(기타피부암,갑상선암 제외)
특정뇌혈관질환,
특정허혈성심장질환
진단 시 납입면제



3대질환 치료보장 (30%)

납입기간 이후
암(기타피부암,갑상선암 제외)
뇌혈관질환
허혈성심장질환 주요치료 시
가입금액의 30% 치료비보장



연금전환 (3배)

3대질환 연금보장[연금전환]
기본연금: 피보험자 생존시 생존연금 지급
3대질환연금: 3대질환 진단시 기본연금의 2배 추가 지급(합계 3배, 10년)

교보3밸런스보장보험

<30만원플랜>

(남자, 7년납, 저해약환급형50%, 표준체)

구분	월 납입보험료	10년 시점	납입 후 치료비보장(최대10년)		사망보장 (가입금액)	보장합계 예시 (치료비+사망)
			암주요치료	뇌심주요치료		
30세	304,880원	3,006만 (117.4%)	연간 1,110만 (총 11,100만)	연간 1,110만 (총 11,100만)	3,700만	25,900만
40세	309,060원	3,049만 (117.5%)	연간 1,020만 (총 10,200만)	연간 1,020만 (총 10,200만)	3,400만	23,800만
50세	306,000	2,942만 (114.5%)	연간 900만 (총 9,000만)	연간 900만 (총 9,000만)	3,000만	21,000만

<50만원플랜>

(남자, 7년납, 저해약환급형50%, 표준체)

구분	월 납입보험료	10년 시점	납입 후 치료비보장(최대10년)		사망보장 (가입금액)	보장합계 예시 (치료비+사망)
			암주요치료	뇌심주요치료		
30세	502,640원	4,956만 (117.4%)	연간 1,830만 (총 18,300만)	연간 1,830만 (총 18,300만)	6,100만	42,700만
40세	509,040원	5,023만 (117.5%)	연간 1,680만 (총 16,800만)	연간 1,680만 (총 16,800만)	5,600만	39,200만
50세	510,000원	4,904만 (114.5%)	연간 1,500만 (총 15,000만)	연간 1,500만 (총 15,000만)	5,000만	35,000만

<100만원플랜>

(남자, 7년납, 저해약환급형50%, 표준체)

구분	월 납입보험료	10년 시점	납입 후 치료비보장(최대10년)		사망보장 (가입금액)	보장합계 예시 (치료비+사망)
			암주요치료	뇌심주요치료		
30세	1,005,280원	9,912만 (117.4%)	연간 3,660만 (총 36,600만)	연간 3,660만 (총 36,600만)	12,200만	85,400만
40세	1,008,990원	9,957만 (117.5%)	연간 3,330만 (총 33,300만)	연간 3,330만 (총 33,300만)	11,100만	77,700만
50세	1,009,800원	9,710만 (114.5%)	연간 2,970만 (총 29,700만)	연간 2,970만 (총 29,700만)	9,900만	69,300만

● 암에 걸려도, 걸리지 않아도 걱정마세요 ●

암·간병평생보장보험

01

납기 중
암 진단시
사망보험금 체증
(주계약 총 보험료의 50%)

02

암 진단 또는
장기간병상태시
납입면제

03

납입기간 중에도
납입기간 후에도
암 진단시
**주계약기납입보험료
100% 환급**
(암/LTC 진단보험료환급특약 100%부가시)

가입 후 5년 시점 암 진단시, 도해도

(여자, 60세, 10년납, 가입금액 3천, 암/LTC 진단보험료환급특약 100% 부가시/월보험료 320,980원, 단위:만원)

※ 납입기간 중 암 진단시 **사망보험금 증액**(주계약 총 보험료의 50%)

① 주계약기납입보험료 **1,414만원 환급**

③ 70세 해약시 **3,160만원 환급**

④ 70세 이후 사망시 **4,414만원 지급**(미해약시)



가입

(60세)

(65세)

(70세)

(80세)

② 5년 이후 보험료 납입면제

가입 후 5년 시점 암 진단시 지급금 예시

(여자, 60세, 10년납, 가입금액 3천, 암/LTC 진단보험료환급특약 100% 부가시/월보험료 320,980원, 단위:만원)

경과 시점	5년시점암진단시				암미진단시		
	사망보험금	주계약 납입보험료 (a)	해약환급금 (b)	합산환급액 (a+b)	사망보험금	해약환급금	해약환급률
5	3,249	1,414	498	1,912	3,268	683	35.5%
10	4,414		3,160	4,574	4,074	3,984	103.4%
15	4,414		3,479	4,893	4,170	4,342	112.7%
20	4,414		3,716	5,130	4,239	4,600	119.4%



법인대표님을 위한 현명한 선택

가입 나이

[일반가입]

남 33세 ~ 최대 70세 (5% 체증형 기준)

여 36세 ~ 최대 70세 (5% 체증형 기준)

[간편가입]

남 34세 ~ 최대 70세 (5% 체증형 기준)

여 39세 ~ 최대 70세 (5% 체증형 기준)

상품 특징

- 적립형 전환, 연금 전환, 보험계약대출 기능
- 적용 이율 : 가입 후 15년 미만 2.0% /
가입 후 15년 이후 1.5%

경정 영기 의보 형

대표님들을 위한
최고의 선택!



경영인정기보험 해약환급률 예시표

[기준: 주계약보험가입금액 1억원, 남자 50세, 전기납]

구분	일반가입형		간편가입형	
	5%체증형	10%체증형	5%체증형	10%체증형
만기	90세		90세	
보험료 (천원)	345	508	422	617
2년	12.9%	15.3%	15.4%	17.2%
3년	25.4%	27.3%	26.9%	28.4%
4년	31.9%	33.5%	32.8%	34.2%
5년	76.8%	80.0%	78.0%	80.9%
6년	81.4%	84.4%	82.2%	85.1%
7년	84.9%	87.9%	85.4%	88.3%
8년	85.1%	88.2%	85.6%	88.7%
9년	85.4%	88.7%	85.9%	89.1%
10년	85.8%	89.2%	86.3%	89.7%
20년	87.3%	92.1%	88.1%	93.2%
30년	78.4%	84.1%	81.3%	87.7%
40년	0%	0%	0%	0%

3월까지만 판매!

교보마이플랜건강보험 특판 플랜

모든암 프리미엄 10억 플랜

기타피부암, 갑상선암 포함! 모든 암 동일 보장

777 심뇌플랜

허혈성심장질환/뇌혈관질환 진단비 + 산정특례 최대 7천 보장!

종수술 한도 2배 확대! 수술 2배 플랜

1~5종 수술(플러스수술특약) 20/60/100/200/600 보장

3월까지만 판매되니 놓치지 마세요



마이플랜건강보험 모든 암 10억플랜

최대 2억원

① 암주요치료

(연 4천만원 X 5년)

최대 2억원

② 소액암주요치료

(연 4천만원 X 5년)

최대 2.5억원

③ 재진단암

(연 5천만원 X 5년)

최대 6천만원

④ 항암방사선/약물

(각 3천, 소액암 동일)

5천만원

⑤ 카티항암약물허가치료

5천만원(연 1회)

5천만원

⑥ 항암양성자방사선

5천만원(최초 1회)

최대 1.5억원

⑦ 표적항암약물

(5천 + 비급여 1억)

5백만원

⑧ 항암정위적방사선

5백만원(최초 1회)

2천만원

⑨ 항암세기조절방사선

2천만원(최초 1회)

1천만원

⑩ 암다빈치로봇수술

1천만원(최초 1회)

기타폐부암, 갑상선암, 소액암도 일반암과 동일 보장!
마이플랜 건강보험으로 든든하게 보장 받아주세요

구분	남자			여자		
나이	30세	40세	50세	30세	40세	50세
보험료(원)	34,280	67,651	140,953	66,072	93,276	111,781



마이플랜건강보험

777 심뇌플랜

최대 4천만원

① 뇌혈관질환진단

최대 4천만원

② 허혈심장질환진단

최대 3천만원

③ 뇌심산정특례

최대 4천만원

④ 뇌혈관질환수술

최대 4천만원

⑤ 심장질환수술

3천만원

⑥ 혈전용해치료

1일 8만

⑦ 주요2대질환재활치료

진단비+산정특례 7천 / 수술+혈전용해 7천
마이플랜 건강보험으로 든든하게 보장 받아주세요

구분	남자			여자		
나이	30세	40세	50세	30세	40세	50세
보험료(원)	35,420	72,112	136,338	21,384 (최저보험료:3만원)	43,198	87,536



마이플랜건강보험 수술 2배플랜

플러스수술특약

① 1~5종 수술비
20/60/100/200/600

급여수술(기본)

② 최대 40만원
(입원급여수술)

급여수술(원인)

③ 최대 400만원
(암, 뇌혈관, 심장질환)

급여수술(방법)

④ 최대 2,000만원
(장기이식, 뇌 및 심장 주요수술)

급여수술(기본)

⑤ 최대 160만원
(담석증, 급성췌장염 등)

급여수술(원인)

⑥ 최대 40만원
(죽상경화증, 폐기종, 급성심근염 등)

1~5종 수술비 한도 2배 확대! 수술 보장은
마이플랜 건강보험으로 든든하게 보장 받아주세요

구분	남자			여자		
나이	30세	40세	50세	30세	40세	50세
보험료(원)	18,910 (최저보험료: 3만원)	32,880	55,770	24,160 (최저보험료: 3만원)	35,470	51,130

교보생명

상속든든종신보험

상속든든종신보험으로 든든하게 상속준비하세요!

사망보장은더크게

사망시점에 따라 보장증액보너스를
더해 사망보험금 지급
(가입금액 1억원 이상시)

노후자금으로 활용

무해약환급형이지만
보험금 부분전환제도로
일시금으로 활용 가능!

가족을 위한 계약승계

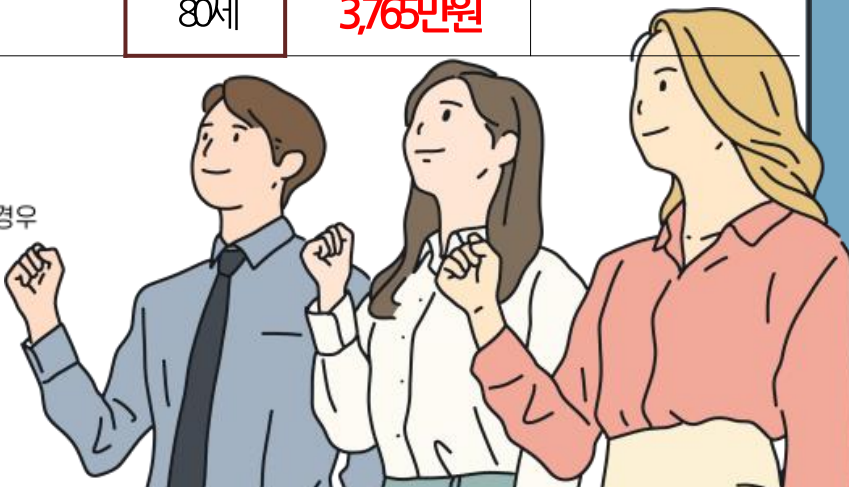
사망보험금 활용
배우자나 자녀를 위한
종신보험으로 승계 가능

보험금 부분전환 신청 예시(40세 남, 20년납, 가입금액 1억원 기준)

보험료(원)	총납입보험료	사망보험금 (원납이후)	보험금 부분전환 시점	부분전환 지급금액 (50%신청시)	잔여사망보험금
138,000	3,312만원	1억1천만원	70세	2,997만원	6,000만원
			75세	3,383만원	
			80세	3,765만원	

신청 조건

- ☑ 신청 당시 보험료 납입기간이 종료된 계약
- ☑ 신청 당시 피보험자 나이가 100세 미만인 경우
- ☑ 최저사망보험금 보증기간이 개시된 계약



교보생명 베스트상품

실속종신보험 PLUS

이런 고객님들 필독하세요

- ☒ 재무안정성이 좋은 회사 상품을 가입하고 싶다
- ☒ 연금전환 니즈가 있다
- ☒ 업무 편의성이 좋은 회사가 좋다
- ☒ 장기환급률이 좋았으면 좋겠다

가입나이
[일반, 7년납]
남 15세~78세
여 15세~79세

가입나이
[간편, 7년납]
남 20세~75세
여 20세~78세

사망보험금
자유설계

사망보험금
생활자금
전환

■해약환급금예시(일반가입형, 월보험료 1,004,500원)

[기준: 40세남, 7년납, 주계약 7,000만+채증형사망보장특약 7,000만가입시/단위:만]

구분	재해사망	질병사망	납입보험료	해약환급금	환급률
5년	11,200	10,500	6,027	2,591	43.0%
6년	11,900		7,232	3,180	44.0%
7년	12,600		8,438	8,408	99.6%
10년	14,000		8,438	10,058	119.2%
15년	14,000		8,438	11,425	135.4%
20년	14,000		8,438	12,479	147.9%



New 헬스케어 서비스

미리미리 헬스케어 서비스 준비하세요!

일상 속 건강케어



일상 속 건강케어

평상시 질병예방관리, 임신/출산
정보 알림 & 맞춤관리, 건강상담 등

질환 집중케어



질환 집중케어

병원 의료진 안내 및 병원 예약대행
1:1 코칭콜, 미숙아 방문간호 등

주요질병 돌봄케어



주요질병 돌봄케어

주요질병 진단 시 간호사 병원동반,
대면 심리상담, 자녀돌봄, 간병인 등

프리미어 서비스

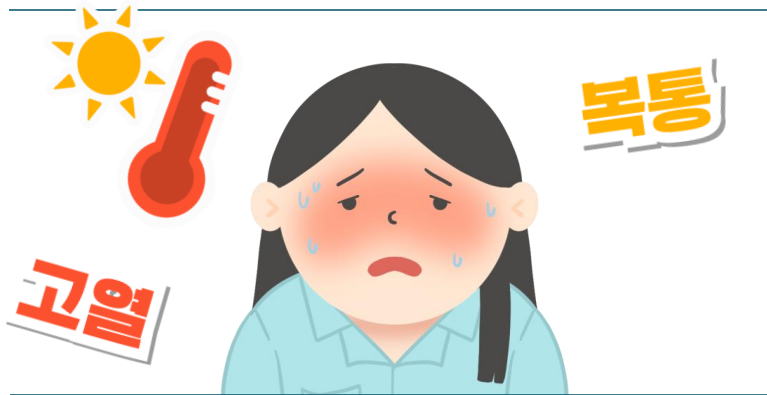


프리미어 서비스

건강증진 프로그램, 차량 에스코트,
앰블런스 에스코트, 해외의료지원 등





New헬스케어서비스

NEW헬스케어서비스프리미어 고객 사례(예시)



- ✓ 박ㅇㅇ(여, 22세)
- ✓ 해외 유학 중 갑작스럽게 고열과 복통 호소
- ✓ 급성 총수염(맹장염) 진단

헬스케어서비스가 있다면?

- 
의료통역지원 : 의료진과 정확히 소통할 수 있도록 도움
- 
현지 병원 안내 및 예약 : 신뢰할 수 있는 병원 안내 및 예약
- 
가족 연락 및 지원 : 가족에게 상황을 알리고, 필요 정보 제공
- 
긴급 이송 준비 : 필요시 이송서비스를 통해 안전하게 귀국할 수 있도록 도움

New헬스케어서비스 가입기준(1/2)

■ 제공대상 (본인, 직계존비속, 배우자/기간 70세 or 20년)

상품명	제공기준	서비스명
교보실속중신보험PLUS(무배당) 교보실속간편중신보험PLUS(무배당) 교보뉴프리미어MP중신보험(무배당) 교보프레스티지중신보험[2308](무배당) 교보간편중신보험[2404](무배당) 교보경영인정기보험(무배당) 교보간편가입경영인정기보험(무배당) 교보실속중신보험[2409](무배당) 교보실속간편중신보험[2409](무배당) 교보하이브리드변액중신보험[2405](무배당)	주계약 10억 이상	교보 New헬스케어서비스 프레스티지
교보실속중신보험PLUS(무배당) 교보실속간편중신보험PLUS(무배당) 교보뉴프리미어중신보험(무배당) 교보중신보험[2404](무배당) 교보간편중신보험[2404](무배당) 교보경영인정기보험(무배당) 교보간편가입경영인정기보험(무배당) 교보실속중신보험[2409](무배당) 교보실속간편중신보험[2409](무배당) 교보평생건강보험[2409](무배당) 교보암간병평생보장보험(무배당) 교보간편암평생보장보험(무배당) 교보3밸런스보장보험(간편포함) 교보실속여성건강중신보험[2409](무배당)	주계약 2억 이상	교보 New헬스케어서비스 프리미어
교보실속중신보험PLUS(무배당) 교보실속간편중신보험PLUS(무배당) 교보실속중신보험[2409](무배당) 교보실속간편중신보험[2409](무배당) 교보중신보험[2404](무배당) 교보간편중신보험[2404](무배당) 교보뉴프리미어중신보험(무배당) 교보하이브리드변액중신보험[2405](무배당) 교보경영인정기보험(무배당) 교보간편가입경영인정기보험(무배당)	주계약 1억 이상	교보 New헬스케어서비스
교보평생건강보험[2409](무배당) 교보간편평생건강보험[2409](무배당) 교보실속건강중신보험[2409](무배당) 교보실속간편건강중신보험[2409](무배당) 교보실속여성건강중신보험[2409](무배당)	주계약 7천만 이상	교보 New헬스케어서비스

본자료는 GA설계사 교육용 요약자료로 고객에게 제공 및 온라인 게시 등을 일체금지합니다.

상기내용은 보험금 및 환급금 지급의 근거가 될 수 없으며, 자세한 사항은 상품설명서와 약관을 참조하십시오.

New헬스케어서비스 가입기준(2/2)

■ New헬스케어서비스 15년형 제공대상(본인, 직계존비속, 배우자/기간 15년)

상품명	제공 기준	상품특징
교보실속건강중신보험 [2409](무배당) 교보실속간편건강중신보험 [2409](무배당) 교보실속여성건강중신보험 [2409](무배당)	주계약 5천만 이상	교보New헬스케어서비스 15년형
교보암간병평생보장보험(무배당) ~6월까지 교보간편암평생보장보험(무배당) ~6월까지 교보3밸런스보장보험(간편포함) ~6월까지	주계약 3천만 이상	

■ 특화형 교보New헬스케어서비스 제공대상(본인, 기간 15년)

상품명	제공 기준	상품특징
교보암보험 [2408](무배당) 교보간편암보험 [2408](무배당)	월보험료 3만 이상	교보New헬스케어서비스 암특화형
교보뇌심장보험 (무배당)		교보New헬스케어서비스 뇌심장특화형
교보마이플랜건강보험 [2411](무배당) 교보간편마이플랜건강보험 [2411](무배당)		교보New헬스케어서비스 건강특화형 (※ 제공기간 20년간)
교보우리아이보험 [2405](무배당)	가입시	교보New헬스케어서비스 어린이특화형
교보우리아이교육보장보험 (무배당)	자녀생활보장 특약가입시	교보우리아이성장케어서비스 (에듀 + 헬스케어서비스)
교보행복한준비보험 II (무배당보험금보증비용부과형) 교보간편행복한준비보험 II (무배당보험금보증비용부과형)	월보험료 3만 이상	교보New헬스케어서비스 장례특화형 (※ 제공기간 20년간)
교보치매간병안심보험(무배당) 교보간편치매간병안심보험(무배당)		교보New헬스케어서비스 치매간병특화형 (※ 제공기간 (MAX 만80세, 20년))

※ 상기기준은제작일(1/13)일기준으로추후변동될수있으니참고용으로만활용하시기바랍니다.

상품판매시 반드시 준수해야 할 사항

소비자보호 실천_위법행위 근절

대출 조건부 보험계약 체결

- 법인고객에게 필요한 자금을 당사에서 대출해 주겠다며 '경영인 정기보험(월P 3,000천)' 체결
- 보험계약 체결 이후, 고객이 원하는 만큼의 대출이 실행되지 않자 보험계약 취소 요구
- 해당 점포에서 수수료 환수 문제로 계약취소 처리를 지연하자 금감원에 대외민원 접수

✓ '불공정영업행위 금지'
(*금융소비자보호법 제20조)
☞ 과태료(3.5천만원 이하)

특별이익 제공

- 컨설턴트가 고객에게 보험가입 체결(월P 70천 등 총 10건)의 대가로 50만원 상품권 제공 약속
- 보험계약 체결 이후, 고객의 관계가 소원해져 특별이익 제공 약속을 지키지 않음
- 고객은 컨설턴트의 약속 불이행을 사유로 금감원에 대외민원 접수

✓ '특별이익제공'
(*보험업법 제98조)
☞ 징역(3년 이하) 또는 벌금(3천만원 이하)

정작 관련 불완전판매

- 활동 부진 신인 컨설턴트의 정작을 위한 보험계약 체결
- 보험계약 체결 이후에도 지속적인 활동 부진으로 마감 후 정작철회 발생
- 해당 컨설턴트 및 SM 등이 모집 수수료 환수에 대한 불만으로 금감원에 대외민원 접수

✓ '보험모집에 관한 금지행위'
(*보험업법 제97조)
☞ 과태료(3.5천만원 이하)

모집질서 문란행위는 감독 당국으로부터의 제재 조치는 물론, 소비자 피해로 이어질 수 있는 사항으로 영업 관리자 및 컨설턴트는 소비자보호 관련 법령(금소법, 보험업법 등)을 반드시 준수해야 함

단기납 종신보험 판매 시 유의사항

1 보험관련법규 주요내용


보험회사 또는 보험의 모집에 종사하는 자는 일반금융소비자에게 보험계약 체결을 권유하는 경우 보장성 상품의 내용, 보험료, 보험금 지급제한 사유 및 지급절차, 위험 보장 범위 등 보험계약의 중요 사항을 일반금융소비자가 이해할 수 있도록 설명해야 함 [금소법 제19조(설명 의무) 제1항]

2 불완전가입 및 불건전 영업행위 주요사례

보험료 납입기간 중 보험계약을 해지할 경우 해약환급금이 없거나 적게 지급됨에도 이를 제대로 설명하지 않고, 단순히 일반상품보다 보험료가 저렴한 면만 강조하거나 보험료 납입 완료 이후 환급률이 높다는 것만을 강조하여 판매

종신보험은 본인(피보험자) 사망 시 유족에게 경제적 도움을 주기 위한 보장성 보험임에도 불구하고, 고객에게 위험보장 목적보다는 납입 완료 이후 지급되는 환급금으로 교육비, 결혼·노후자금 등 저축목적으로 설명하여 판매

3 당부사항

- 모든 교육자료 및 안내자료는 환급률 강조가 아닌 **보장내용 중심**으로 바뀌어야 함 
- 종신보험을 저축보험으로 오인할 수 있는 내용의 마케팅(교육자료, 미승인상품안내장, SNS, 카톡프로필 등) 금지
- 보험료 납입기간 중 계약이 중도 해지될 경우 해약환급금이 없거나 적게 지급됨을 반드시 고객에게 설명하고 일반형 상품과 납입보험료, 해약환급금 등을 필수 비교 설명해야 함
- 보험가입목적에 맞는 상품 중요내용에 대한 올바른 설명의무 실행을 통해 소비자 권익보호를 강하게 실천해야 함

자세한 내용

상품판매시 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.

「금융소비자보호법」 6대 판매 원칙 준수

6대 판매원칙	GA-FP 핵심 실천사항	비고
적합성 원칙	변액보험 적합성 진단 프로세스 준수 <small>판매자입장에서 소비자(의)재산 금융상품 취득, 처분목적, 경향에 비추어 부적합한 상품 체결 권유 금지(변액보험)</small>	★ 3천만원 이하 과태료
적정성 원칙	변액보험 적합성 진단 프로세스 준수 <small>소비자가 자발적으로 구매하려는 상품이 소비자 재산 등에 비추어 부적절한 경우 그 사실을 알리고 확인받아야 함</small>	
설명 의무	상품을 권유하거나 소비자가 설명을 요청하는 경우 상품설명서의 모든 항목을 반드시 설명하며, 소비자가 원하는 부분은 추가하여 설명해야 함 <small>소비자가 합리적인 판단 또는 상품 가치에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항을 거짓 또는 왜곡하여 설명해서는 안됨. 상품의 중요한 사항을 빠뜨리지 않고 설명</small>	★ 5년 이내 해지요구 가능 ★ 판매자 → 최대 1억 과태료 ★ 회사 → 수입의 50% 과징금
불공정 영업 금지	제휴서비스 관련 알려야 할 사항 안내 준수!! <small>금융상품 판매 시 우월적 지위를 이용하여 소비자 권리 침해 행위 금지 · 소비자 의사에 반한 상품 강요 및 계약 체결 · 회사의 부당 담보, 편익 요구 및 제공 받는 행위 · 연계/제휴서비스를 부당하게 축소, 변경하는 행위</small>	★ 5년 이내 해지요구 가능 ★ 판매자 → 최대 1억 과태료 ★ 회사 → 수입의 50% 과징금
부당권유 금지	신의성실 원칙에 근거한 고지의무 작성 <small>단정적 판단 제공, 오인할 소지의 내용, 중요한 사항을 사실과 다르게 알려거나 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</small>	★ 5년 이내 해지요구 가능 ★ 판매자 → 최대 1억 과태료 ★ 회사 → 수입의 50% 과징금
광고 규제	교보생명이 승인한 광고·안내자료 사용! ※ 교육자료를 광고 및 인터넷 블로그 등 사용 유금 <small>소비자가 금융상품을 오해하지 않도록 명확하고 공정하게 전달 (필수사항 포함, 금지 행위 등을 규제) 미승인 자료 사용, 과장 광고 금지</small>	★ 최대 1억 과태료/ 회사 수입의 50% 과징금

완전판매를 위한 자필서명의 이행

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

- 컨설턴트**
- 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

- 고객**
- 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

반드시 실천합시다!!

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.”



promise.

업무지원연락처

☎ 콜센터 1588-1001

☎ FP전용 콜센터(유망고객등록) 1588-0120

☎ IT헬프데스크 02-721-3130

☎ 헬스케어서비스 콜센터 1588-7524

☎ (암특화형) 헬스콜센터 1588-2711

☎ (뇌심장특화형) 헬스콜센터 1577-4773

☎ (돌봄간병특화형) 헬스콜센터 1661-5589

☎ 지원담당(0000)

00-000-000

팩스 00-000-0000

☎ 0000 지점장

000-0000-0000

☎ 0000 교육실장

000-0000-0000

☎ 0000 매니저(00, 00)

000-0000-0000

☎ 0000 매니저(00, 00)

000-0000-0000