

2023
1

처브라이프

I 판매자 교육용

처브라이프 소개	02	Chubb VIP 변액 유니버설 종신보험(무)	21
Chubb 수(秀) 종신보험(무) 12월 1일 출시	03	Chubb 전자청약 / 준법교육 / 금융소비자보호법	22
Chubb 수(秀) 종신보험(무) 상품 특징	05	Chubb 업무지원	28
Chubb 헬스케어 서비스 적용 상품	18		
Chubb 매월 받는 암생활비보험(무)	19		

1 

세계 1위 글로벌 손해보험 상장기업
(시가총액 기준)

54 

54개국에서 비즈니스 운영

140 

1882년 창립 140여년의 역사

\$195.7B+ 

총 자산 약 262조원

CHUBB®

34,000 

전세계 34,000여명의 임직원

NYSE 

세계 최대 뉴욕증권거래소(NYSE) 상장기업

AA 

국제신용평가기관 S&P 평가 신용등급 AA

90% 

글로벌 Fortune에 등재된 1,000개의
기업 중 90%가 Chubb의 기업고객입니다

더 강해져서 돌아왔다!

Chubb 수(秀) 종신보험(무) 해약환급금 일부지급형



더 높아진 해약환급률

(납입완료 시점)

	7년납	10년납
일반심사형	106.3%	109.7%
간편심사형	106.5%	110.0%

* 기준 : 남자 40세, 가입금액 1천만원, 2종 체감납입형



더 강력해진 중도인출 / 추가납입 기능

- 납입 완료 이후 계약자적립금
중도인출/추가납입 가능
(유니버설 전환 기능)
- 추가납입보험료 적용이율 2.50%

- * 중도인출 / 추가납입 수수료 : 없음
- * 중도인출 가능 횟수 : 연 12회에 한함
- * 추가납입 횟수 제한 없음



보험료 선납 최대 36개월 가능

* 3개월분 이상의 보험료를
선납하는 경우 평균공시이율로 할인

원래도 좋았던 Chubb 수(秀) 종신보험(무) 해약환급금 일부지급형 더 좋아졌다고?

🔍 더 높아진 해약환급률 (납입완료 시점)

일반심사형		간편심사형	
7년납	10년납	7년납	10년납
105.1% 106.3%	106.4% 109.7%	105.3% 106.5%	106.6% 110.0%

* 기준 : 납자 40세, 가입금액 1천만원, 2종 체감납입형

📌 더 강력해진 중도인출 / 추가납입 기능

- 납입 완료 이후 계약자적립금
중도인출/추가납입 가능
(유니버설 전환 기능)
- 추가납입보험료 적용이율 2.50%

* 중도인출 / 추가납입 수수료 : 없음
* 중도인출 가능 횟수 : 연 12회에 한함
* 추가납입 횟수 제한 없음

📁 보험료 선납 최대 36개월 가능

* 3개월분 이상의 보험료를 선납하는 경우
평균공시이율로 할인

더 강력하게 돌아온

Chubb 수(秀) 종신보험(무)

해약환급금 일부지급형

- 1종 일반납입형
- 2종 체감납입형



Chubb 수(秀) 종신보험 무배당 특징_2022년 12월 1일 개정

2종 환급률 개선
7년납/10년납
환급률 개선

경쟁력 있는
해약환급률

• 2종 체감납입형

- 7년납 환급률
일반 : **106.3%**
간편 : **106.5%**

- 10년납 환급률
일반 : **109.7%**
간편 : **110.0%**
(남자, 40세, 가입금액
1천만원, 납입완료시점 기준)

완납 이후
계약자 적립금
인출 가능

납입 완료 후
전환 신청 가능

• 납입 완료 후
UL 전환 가능
(전환 조건 충족 시)

• 계약자 적립금
최소 30% 이상 유지

• 중도인출/추가납입을
통한 자유로운 입출금
가능

보험료선납
최대 36개월
(1종/2종 공통)

단기납 PLAN

• 납입보험료 최대
36개월 선납

• 평균공시이율
2.25% 할인 적용
(2022년)

• 단기납 PLAN
7년납 **3회**, 10년납 **4회**,
15년납 **5회**, 20년납 **7회**

추가납입보험료
적용이율
2.50%

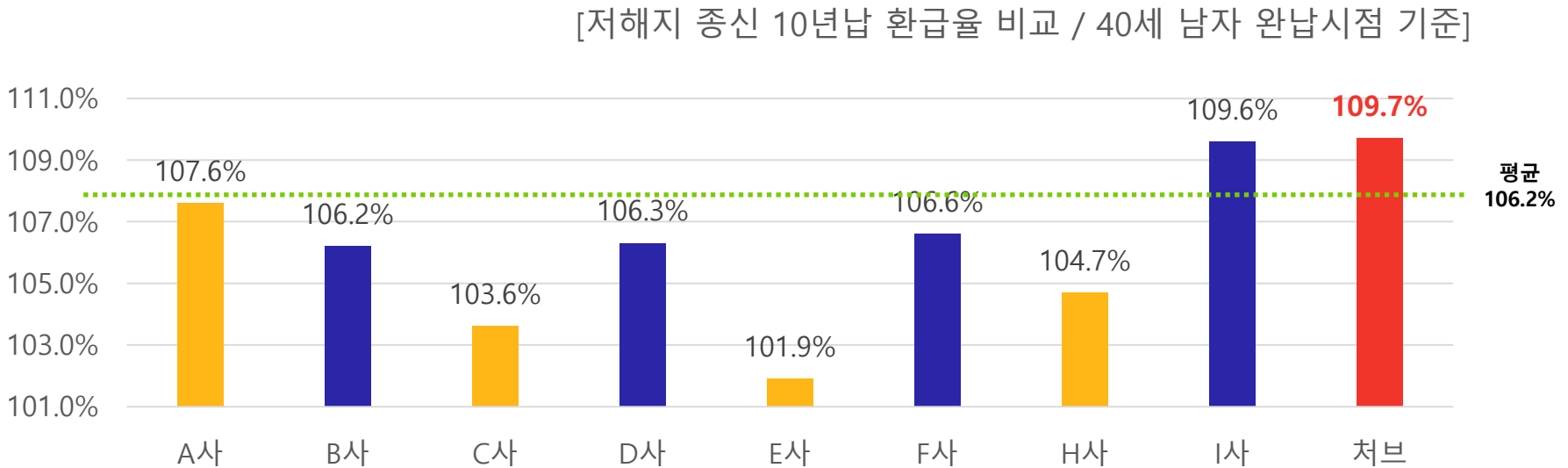
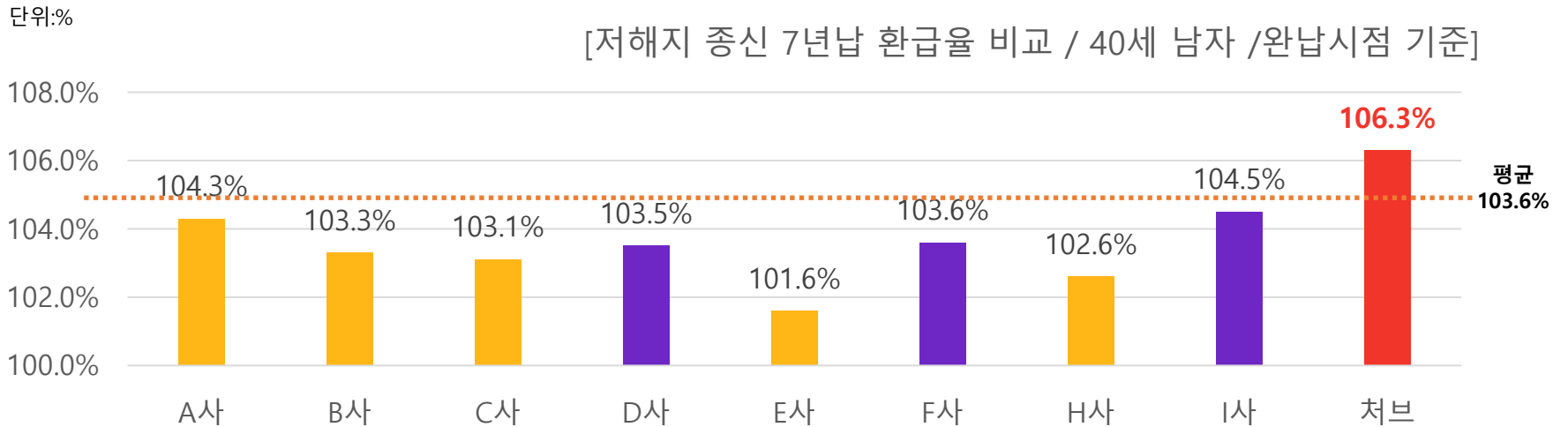
예정이율보다
높은 이율 적용

• 추가납입보험료
적용이율 **2.50%**

• 추가납입/중도인출
수수료 **0%**

• 추가납입 시 환급률
- 7년납 : **108.9%**
- 10년납 : **113.4%**
(가입금액 5천만원, 남자, 40세,
납입완료시점기준)

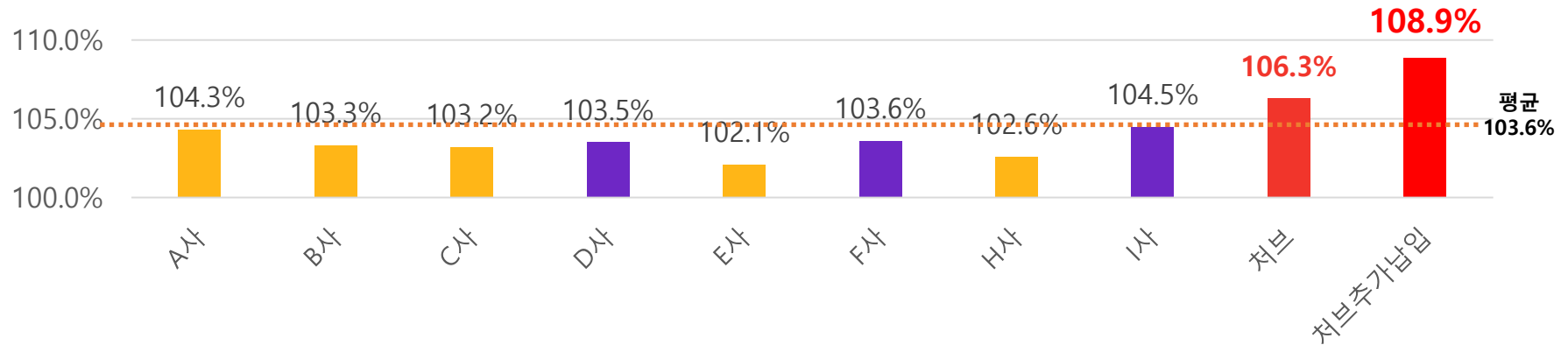
Chubb 수(秀) 종신보험 2종 무배당 체감납입형_7, 10년납 환급율 비교 (2022년 11월 기준)



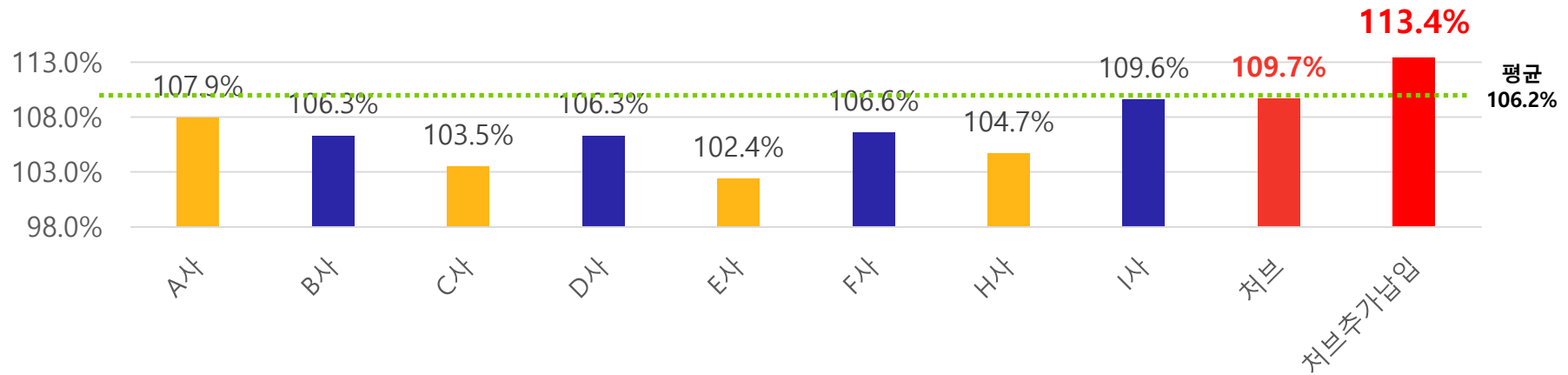
Chubb 수(秀) 종신보험 무배당 2종 체감납입형_7, 10년납 환급율 비교 (2022년 11월 기준)

단위: %

[저해지 종신 7년납 환급율 비교 / 40세 남자 / 완납시점 기준]



[저해지 종신 10년납 환급율 비교 / 40세 남자 / 완납시점 기준]



Chubb 수(秀) 종신보험 무배당 2종 체감납입형 상품 특징

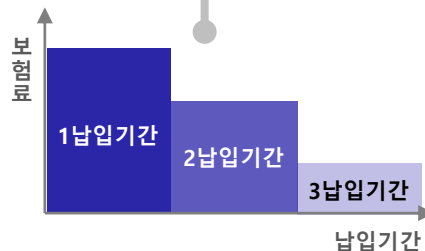
경쟁력 있는
7년납
해약환급률
(납입완료시점)

일반심사 7년납	간편심사 7년납
106.3%	106.5%
추가납입 108.9%	추가납입 113.4%

일반심사 10년납	간편심사 10년납
109.7%	110.0%
추가납입 113.4%	추가납입 113.6%

[기준 : 가입금액 1천만원,
남자, 40세, 7년납]

체감형
보험료납입으로
보험료부담
최소화



1종 : 115,300원 (총합계 : 9,685천원)

2종 : 171,100원 (2년)
124,400원 (3년)
24,900원 (2년)

(총합계 : 9,182천원)

[기준 : 일반심사형, 가입금액 1천만원, 남자, 40세, 7년납]

납입 완료 후
유연한
중도인출/추가납입
(유니버설전환기능)

- 납입 종료 후
유니버설 전환 신청 가능
- 계약자적립금 최소
30% 이상 유지(전환 조건 충족 시)

단기납 PLAN
납입보험료
최대 36개월 선납
(평균공시이율 할인 적용)

- 최대 36개월 선납으로
탄력적인 납입 전략 가능
- 7년납 **3회**, 10년납 **4회**, 15년납 **5회**,
20년납 **7회**로 납입 종료 가능
(2022년 평균공시이율 2.25%)

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당_2022년 12월 1일 개정

◆ 2종 체감납입형_7년납 해약환급률 예시표

기준 : 일반심사, 7년납, 40세, 가입금액 1천만원, 단위_원

경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	2,053,200	793,650	38.6%	1,849,200	712,300	38.5%
5	8,584,800	3,976,200	46.3%	7,730,400	3,578,350	46.2%
7	9,182,400	9,765,140	106.3%	8,268,000	8,791,400	106.3%
10	9,182,400	10,415,367	113.4%	8,268,000	9,381,571	113.4%
15	9,182,400	11,569,941	126.0%	8,268,000	10,444,558	126.3%
20	9,182,400	12,794,569	139.3%	8,268,000	11,609,678	140.4%
30	9,182,400	15,433,058	168.0%	8,268,000	14,264,390	172.5%
40	9,182,400	18,086,698	196.9%	8,268,000	17,196,041	207.9%

기준 : 간편심사, 7년납, 40세, 가입금액 1천만원, 단위_원

경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	2,155,200	837,500	38.8%	1,934,400	748,200	38.6%
5	9,015,600	4,185,050	46.4%	8,088,000	3,749,500	46.3%
7	9,642,000	10,274,900	106.5%	8,649,600	9,207,960	106.4%
10	9,642,000	10,959,272	113.6%	8,649,600	9,822,025	113.5%
15	9,642,000	12,169,971	126.2%	8,649,600	10,922,431	126.2%
20	9,642,000	13,424,937	139.2%	8,649,600	12,111,563	140.0%
30	9,642,000	16,007,697	166.0%	8,649,600	14,763,870	170.6%
40	9,642,000	18,573,634	192.6%	8,649,600	17,638,559	203.9%

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당_2022년 12월 1일 개정

◆ 2종 체감납입형_10년납 해약환급률 예시표

기준 : 일반심사, 10년납, 40세, 가입금액 1천만원, 단위_원

경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	1,473,600	490,800	33.3%	1,327,200	439,600	33.1%
5	6,609,600	3,136,600	47.4%	5,949,600	2,823,350	47.4%
10	9,453,600	10,377,660	109.7%	8,508,000	9,347,200	109.8%
15	9,453,600	11,527,694	121.9%	8,508,000	10,406,047	122.3%
20	9,453,600	12,747,234	134.8%	8,508,000	11,566,531	135.9%
30	9,453,600	15,373,638	162.6%	8,508,000	14,210,226	167.0%
40	9,453,600	18,012,106	190.5%	8,508,000	17,128,048	201.3%

기준 : 간편심사, 10년납, 40세, 가입금액 1천만원, 단위_원

경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	1,546,800	519,150	33.5%	1,388,400	462,750	33.3%
5	6,937,200	3,302,000	47.5%	6,226,800	2,958,400	47.5%
10	9,921,600	10,919,160	110.0%	8,907,600	9,786,760	109.8%
15	9,921,600	12,125,029	122.2%	8,907,600	10,882,919	122.1%
20	9,921,600	13,374,584	134.8%	8,907,600	12,067,294	135.4%
30	9,921,600	15,944,487	160.7%	8,907,600	14,708,297	165.1%
40	9,921,600	18,494,286	186.4%	8,907,600	17,568,797	197.2%

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당_2022년 12월 1일 개정

◆ 2종 체감납입형 7년납 추가납입 활용

기준 : 일반심사, 7년납, 40세, 가입금액 5천만원, 단위_원

경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	10,266,000	3,968,250	38.6%	9,246,000	3,561,500	38.5%
5	85,848,000	65,685,144	76.5%	77,304,000	59,137,450	76.4%
7	91,824,000	100,014,997	108.9%	82,680,000	90,049,219	108.9%
10	91,824,000	107,202,109	116.7%	82,680,000	96,544,135	116.7%
15	91,824,000	120,218,893	130.9%	82,680,000	108,381,681	131.0%
20	91,824,000	134,537,857	146.5%	82,680,000	121,587,023	147.0%
30	91,824,000	167,494,472	182.4%	82,680,000	152,656,772	184.6%
40	91,824,000	206,062,477	224.4%	82,680,000	190,095,654	229.9%

기준 : 간편심사, 7년납, 40세, 가입금액 5천만원, 단위_원

경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	10,776,000	4,187,500	38.8%	9,672,000	3,741,000	38.6%
5	90,156,000	69,027,320	76.5%	80,880,000	61,900,982	76.5%
7	96,420,000	105,125,830	109.0%	86,496,000	94,259,527	108.9%
10	96,420,000	112,680,662	116.8%	86,496,000	101,037,499	116.8%
15	96,420,000	126,340,630	131.0%	86,496,000	113,363,210	131.0%
20	96,420,000	141,221,487	146.4%	86,496,000	127,029,243	146.8%
30	96,420,000	174,888,657	181.3%	86,496,000	158,908,394	183.7%
40	96,420,000	214,284,409	222.2%	86,496,000	197,113,965	227.8%

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당_2022년 12월 1일 개정

◆ 2종 체감납입형 10년납 추가납입 활용

기준 : 일반심사, 10년납, 40세, 가입금액 5천만원, 단위_원

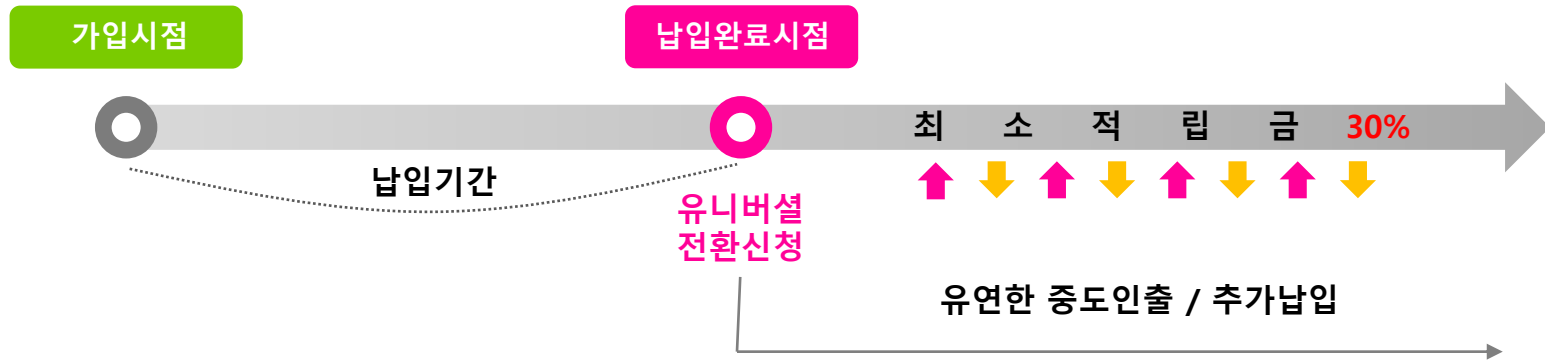
경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	7,368,000	2,454,000	33.3%	6,636,000	2,198,000	33.1%
5	66,096,000	50,934,554	77.0%	59,496,000	45,848,946	77.0%
10	94,536,000	107,270,661	113.4%	85,080,000	96,579,815	113.5%
15	94,536,000	120,298,527	127.2%	85,080,000	108,423,939	127.4%
20	94,536,000	134,630,276	142.4%	85,080,000	121,636,952	142.9%
30	94,536,000	167,618,637	177.3%	85,080,000	152,726,027	179.5%
40	94,536,000	206,228,774	218.1%	85,080,000	190,191,010	223.5%

기준 : 간편심사, 10년납, 40세, 가입금액 5천만원, 단위_원

경과기간	남자			여자		
	납입보험료	해약환급금	환급률	납입보험료	해약환급금	환급률
1	7,734,000	2,595,750	33.5%	6,942,000	2,313,750	33.3%
5	69,372,000	53,508,919	77.1%	62,268,000	48,002,065	77.0%
10	99,216,000	112,720,239	113.6%	89,076,000	101,116,512	113.5%
15	99,216,000	126,387,613	127.3%	89,076,000	113,454,545	127.3%
20	99,216,000	141,277,115	142.3%	89,076,000	127,134,752	142.7%
30	99,216,000	174,966,099	176.3%	89,076,000	159,048,935	178.5%
40	99,216,000	214,391,367	216.0%	89,076,000	197,300,748	221.4%

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당 1종 2종 상품 공통 특징

유니버설 전환보험



유니버설 종신보험으로의 전환

1. 다음 조건을 모두 충족하는 경우에 전환 신청 가능
유니버설 종신보험으로의 전환을 선택하여 전환된 이후에는 다시 전환 전 계약으로 환원할 수 없다.

- 보험료 납입기간이 경과하고 보험료 납입을 완료한 계약
- 보험료의 납입면제 사유가 발생하지 않은 계약
- 저축성 변액보험 전환, 연금전환 등 전환되지 않은 계약

2. 전환 후 계약의 운용방법

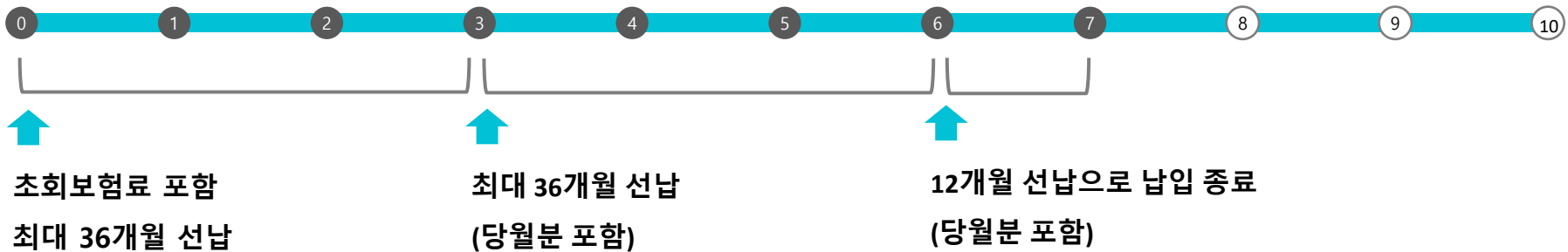
- 전환계약의 보험가입금액은 전환금액(전환시점 해지환급금의 전부 또는 일부)을 일시납보험료 하여 계산된 금액으로 한다.
- 전환 시점은 납입완료일 이후 계약자가 신청한 월계약해당일로 한다.

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당 1종 2종 상품 공통 특징_ 12월 개정 시 2종 적용 예정

단기납 PLAN

7년납 가입 예시

납입완료



최대 36개월 선납

- 최대 36개월 선납으로 탄력적인 납입 전략 가능
➡ 7년납 3회, 10년납 4회, 15년납 5회, 20년납 7회로 납입 종료 가능
- 선납 할인을 통한 보험료 할인 혜택_평균공시이율로 할인 적용

월 100만원 7년납 (원금 8,400만원)

총 3회 선납 시 할인보험료 약 2,670천원 : 원금 대비 3.17%

보험료(예시)	36개월 선납 보험료 총액 (할인 전)	실납입보험료 총액 (할인 후)	할인 총액
1,000,000원	36,000,000원	34,855,631원	1,144,369원

※ 2022년 평균 공시이율 : 2.25% (출처 : 금융감독원)

※ 6개월을 초과하여 보험료 선납 시, 과세될 수 있습니다.

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당 1종 2종 상품 공통 특징

보험자산 세대이전

가입시점

납입완료시점

해약환급률 **100% 초과**

(해약환급률이 100%에 도달하지 못한 계약의 경우, 전환이 불가능)

계약자 : 본인
피보험자 : 본인
수익자 : 본인

계약자 : 본인
피보험자 : 배우자 또는 자녀로 변경 가능
수익자 : 본인

※ 피보험자 변경을 통하여 자산 이전 실현 가능

저축성 변액보험으로의 전환 기능

1. 전환 당시 회사가 판매 중인 저축성 변액보험 (변액연금 제외)으로 전환 신청

- 보험계약일로부터 7년이 지난 계약
- 보험료의 납입면제 사유가 발생하지 않은 계약
- 전환시점의 계약자 적립금이 전환 시점의 이미 납입한 주계약 보험료보다 작지 않은 계약

2. 전환 전 계약의 피보험자 또는 다음에서 정한 자 중 1명으로 교체 가능

- 전환 전 계약 피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상 또는 기타 가족관계를 확인할 수 있는 서류상의 자녀 중 1인
- 전환 전 계약 피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자

※ 보장성보험을 저축성 보험으로 변경하는 경우, 그 변경일을 해당 보험 계약의 최초납입일로 합니다.(소득세법 시행령, 25조, 6항, 2호)

Chubb 수(秀) 종신보험 무배당 1종 2종 상품 공통 특징

의료자산

- 가입금액 3천만원 이상 헬스케어 노블서비스 적용
- 직계 가족 노블 서비스 확대 적용 - 피보험자 본인, 배우자, 본인의 부모, 본인의 자녀까지 확대 적용

01 치료지원 케어

- 가사도우미 지원
- 간병인 지원
- 방문 동행 서비스, 3회
- 심리상담(상담/대면)
_심리1위 업체
- 수술 지원,
차량 에스코트 서비스
- 해외선진치료(중입자)
2차 소견 제공
_2차 소견 비용(약 33만)
무료 제공

02 중대질환케어

- 진료예약대행
(상급/종합병원)
- 병원/명의/병원정보 안내
- One Stop 진료 예약
- 치료식 식단 가격 우대,
13% (국내 최대 고가
치료식 업체 닥터 키친과
제휴)
- 간병 물품우대(5%)
- 이송차량(엠블런스)
지원 서비스
_동일권역권, 연 1회

03 노블케어

- 해외 의료 통역 지원
- 유전자 DTC 검사 키트
_가입 5년차. 앱으로
신청 시 무상 제공
- 모발 미네랄 / 중금속
DTC 검사 키트
- 좋은 글 마음심리
안심문자 (매월 LMS)

04 특화케어

- 건강증진 걷기 활동량
분석
- 치매 예방케어
치매 자가진단
치매예방 추천 프로그램
- 면역케어 미세먼지
모니터링
- 유행성질환 상위 10개
List 업데이트
- 생체 나이/질병 예측
(검진결과 연계)
- 자가테스트
(암/뇌/심/스트레스)
- 지방 환자 치료적 이송
편의
_KTX/SRT 최대 30%할인
(명절/연휴/주말/출퇴근
시간 예약 제한 가능)

05 평상 시 케어

- 24시간 365일 무중단
건강상담
_심야/새벽/주말/공휴일도
이용 가능
- 건강정보 제공
_건강잡지제공(LMS)
_알림톡 월 1회 제공
- 건강검진 설계/예약/결과
상담
_건강검진 필요 시 우대
패키지에 의한 예약 대행
(가족확대, 최대 70%)
- 문자 안내 서비스



▶ 처브라이프 헬스케어 적용 상품

구 분	Premium 서비스	Noble 서비스 (직계가족 포함)	비 고
상품1	-	수 종신보험 (1종,2종) (가입금액 3천 이상)	간편가입 상품 상시 포함
상품2	VIP 변액유니버설 종신보험 (가입금액 1억원 미만)	VIP 변액유니버설 종신보험 (가입금액 1억원 이상)	
상품3	더하고 채우는 유니버설 종신보험 (가입금액 7천만원 미만)	더하고 채우는 유니버설 종신보험 (가입금액 7천만원 이상)	일부 제휴사 Open

** 향후 회사 전략에 따라 적용 상품은 변경 될 수 있음



Chubb 매월받는 암생활비보험(갱신형) 무배당 | 판매자 교육용



보장 내용 - 주계약 /(무)더보장 암진단특약(갱신형) 보험가입금액 1,500만원, (무)암사망특약(갱신형) 7,500만원



* 암보장개시일 이후 1년 미만(최초계약의 보험계약일부터 1년이 되는 시점의 계약해당일 전일까지를 말합니다)에 최초로 "주된암"으로 진단확정 된 경우 회사는 최초계약의 보험계약일부터 1년 이후에 지급하는 보험금의 50%를 지급

* 주된 암 : 유방암 전립선암 기타소액암(기타피부암, 갑상선암, 경계성종양, 제자리암, 대장점막내암)을 제외한 암

* 유방암, 전립선 암은 납입면제 가능

보험료 예시 - 주계약 / 더보장 암진단특약(갱신형) 보험가입금액 1,500만원, (무)암사망특약(갱신형) 7,500만원, 15년만기, 전기납, 월납

단위: 원

나이	20세	30세	40세	50세
남	10,980	16,470	30,945	68,490
여	12,105	19,290	30,060	42,840



주된암
5년간 생활자금
최대 7,200만원

주된 암: 유방암, 전립선암, 기타소액암
(기, 갑, 경, 제, 대장점막내암) **제외한 암**



보장금액 대비
합리적인 보험료

합리적인 보험료로 업셀링 및
Set판매 효과적



유방암, 전립선암
납입면제

간편가입 암생활비로 가입도 간편하게!

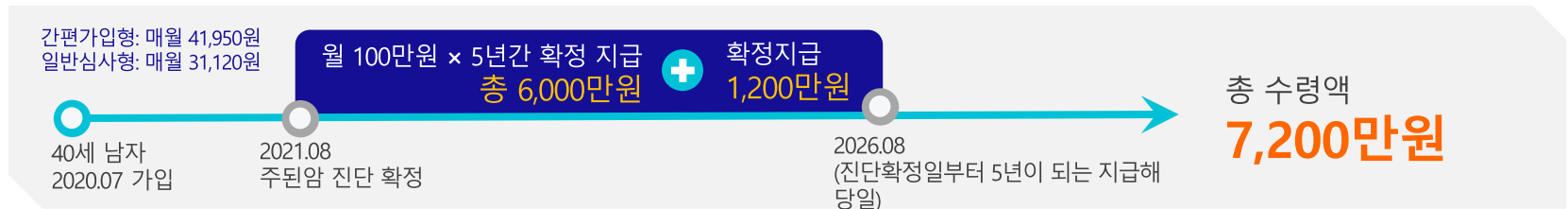
"3개월 이내
입원, 수술, 추가검사 의사소견이
없고

"2년 이내
질병이나 사고로 입원, 수술한 적이
없고

"5년 이내
암으로 진단,입원 또는 수술한 적이
없다면!



보장 내용 – 최초계약, 주계약 및 의무부가특약 보험가입금액 1,000만원



* 암보장개시일 이후 1년 미만(최초계약의 보험계약일로부터 1년이 되는 시점의 계약해당일 전일까지를 말합니다)에 최초로 "주된암"으로 진단확정 된 경우 회사는 최초계약의 보험계약일로부터 1년 이후에 지급하는 보험금의 50%를 지급

* 주된 암 : 유방암 전립선암 기타소액암(기타피부암, 갑상선암, 경계성종양, 제자리암, 대장점막내암)을 제외한 암

* 유방암, 전립선 암은 납입면제 가능



1 채권형 펀드 의무편입 0%

장기자산배분형펀드100%가능
(채권 및 주식형 비중 자동변경)



2 변액저축 VUL 전환 가능

가입 7년 이후 VUL 전환
배우자 및 자녀 피보험자전환 가능!



3 자유로운 자금활용 가능

추가납수수수료 0%
기본보험료 100%까지

🔍 상품 상세내용

최단 납기
5년납 부터!

단기납 5년납부터 가입 가능
(5년납 : 만15세 – 65세 가입 가능, 표준형 한)

자유로운
자금 활용 가능

추가납입 : 월 기본 보험료 **100%까지**(추가납입 수수료 없음)
중도인출 : 1년 이후 해약환급금 50%이내

💰 보험료 예시표 1종(기본형) 기준 : 주계약가입금액 1억원, 월납, 고액계약할인 적용(1%) (단위 : 원)

구분	남자			여자		
	30세	40세	50세	30세	40세	50세
10년납	392,030	492,500	625,475	345,735	433,400	548,645
15년납	274,815	343,765	437,340	243,295	303,380	382,180
20년납	220,640	275,800	351,645	196,015	243,295	306,335

2종 암보장형(40세) 기준 : 주계약가입금액 1억원, 고액계약할인 적용(1.5%), 무배당 암진단 특약(의무부가)가입금액 1,000만원, 특약 80세만기, 월납 (단위 : 원)

납입기간		남자			여자		
주계약	특약	주계약	특약	보험료	구계약	특약	보험료
10년납	10년납	496,440	22,900	519,340	439,310	16,200	455,510
15년납		348,690	22,900	371,590	309,290	16,200	325,490
20년납		280,725	22,900	303,625	250,190	16,200	266,390
20년납	20년납	280,725	13,000	293,725	250,190	9,200	259,390

✓ 전자청약 가능 계약

- 01** 계약자 & 피보험자 상이한 경우도 계약가능
- 02** 개인, 내국인, 성인 계약
 - * 법인계약, 외국인, 미성년자 계약은 출력 청약 이용
- 03** 보험료 납부는 계약자 본인의 계좌(카드)만 가능
 - * 카드는 보장성보험 월 보험료 15만원 이하만 가능
- 04** 고객신원정보 확인을 위한 계약자의 주민등록증 or 운전면허증 필요
 - * 실시간 스크래핑을 이용한 확인

✓ 전자청약을 이용하는 방법

2가지 중 편리한 방법을 선택하실 수 있습니다

01 [총무] 가입설계 입력 + 전자청약 입력

(총무) 청약서류 확인 화면에서 “FC인증 전송” 버튼 클릭
▶ 문자 or 이메일 전송

[FC] 전자서명 1회

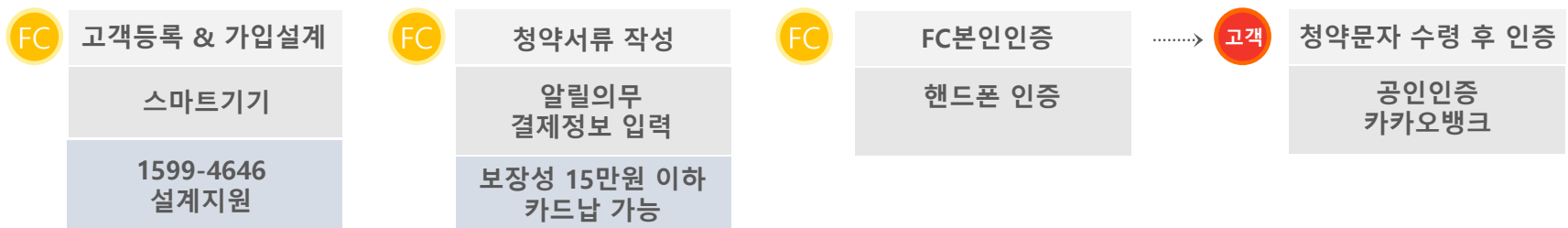
(FC) 전자서명 1회로 청약 완료

02 [FC] 가입설계 입력 + 전자 청약 입력 + 전자서명 1회



전자청약 가능 시간 평일 08:00 – 21:00

✓ 전자인증 Process 흐름도



1. 보험모집종사자의 영업활동 관련 주의 사항



보험설계사 등 보험모집종사자는 다음과 같은 행동에 주의를 하여야 합니다.

- 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니하는 경우
- 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용 일부에 대하여 비교 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 않거나 객관적인 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 경우
- 보험계약자나 피보험자가 보험상품의 중요한 사항을 보험회사에 알리는 것을 방해하거나 알리지 아니할 것을 권유하는 경우
- 보험계약자나 피보험자가 보험상품의 중요한 사항에 대하여 부실한 사항을 보험회사에 알릴 것을 권유하는 경우
- 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립된 보험계약(기존보험계약)을 부당하게 소멸시킴으로써 새로운 보험계약(기존 보험계약과 보장 내용 등이 비슷한 경우만 해당)을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 함으로써 기존 보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 경우
- 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 경우
- 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 경우
- 다른 모집 종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 경우
- 보험계약자 또는 피보험자와의 금전 대차관계를 이용하여 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 요구하는 경우
- '장애인 차별금지 및 권리구제 등에 관한 법률' 제2조에 반하여 정당한 이유없이 장애인의 보험가입을 거부하는 경우

2. 개인정보 관리

1) 개인정보

살아 있는 개인에 관한 정보로서 성명, 주민등록번호 및 영상 등을 통하여 개인을 식별할 수 있는 정보를 말하며, 해당정보만으로는 특정 개인을 알아볼 수 없더라도 다른 정보와 쉽게 결합하여 알아볼 수 있는 것을 포함합니다.

2) 개인정보수집원칙

개인정보는 원칙적으로 다음과 같은 사항을 모두 알리고 정보주체의 동의를 받아 수집해야 합니다.

- ① 수집 및 이용 목적 ② 수집 항목 ③ 보유 및 이용 기간 ④ 동의거부권이 있다는 사실 및 동의거부 시 불이익이 있다면 그 내용

3) 고유식별정보 및 민감정보처리

- ① 고유식별정보: 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호(개인정보보호법제24조제1항)
- ② 개인식별정보: 고유식별정보를 포함하여 개인의 성명, 성별, 국적 등 개인을 식별할 수 없는 정보를 포함
- ③ 민감정보: 개인의 사상, 신념, 노동조합이나 정당의 가입탈퇴, 정치적 견해, 건강, 성생활 등에 관한 정보, 유전정보, 범죄경력자료에 해당하는 정보 (개인정보보호법제23조)

4) 정보주체로부터 동의를 받는 경우 주의사항

- 정보주체에게 재화나 서비스를 홍보하거나 판매를 권유하기 위하여 개인정보의 처리에 대한 동의를 받으려는 때에는 정보주체가 이를 명확하게 인지할 수 있도록 알리고 동의를 받아야 합니다.
- 정보주체가 선택적으로 동의할 수 있는 사항을 동의하지 아니하거나 홍보나 판매권유 및 개인정보의 목적 외 이용/제공에 대한 동의를 하지 아니한다는 이유로 정보주체에게 재화 또는 서비스의 제공을 거부하여서는 안됩니다.
- 만14세 미만 아동의 개인정보를 처리하기 위하여 동의를 받아야 할 때에는 그 법정대리인의 동의를 받아야 합니다. (법정대리인의 동의를 받기 위하여 필요한 최소한의 정보는 법정대리인의 동의없이 해당 아동으로부터 직접 수집할 수 있음)

5) 개인정보의 파기

개인정보는 보유기간이 경과한 개인정보의 처리목적이 달성되어 불필요하게 되었을 때에는 지체없이 파기하여야 합니다.

- 전자적파일형태인 경우: 복원이 불가능한 방법으로 영구삭제
- 그 외 기록물, 인쇄물, 서면, 그 밖의 기록매체인 경우: 파쇄 또는 소각

3. 자금세탁방지 제도의 이해

1) 자금세탁이란

- ① 일반적으로 "범죄행위로부터 얻은 불법자산을 합법적인 자산인 것처럼 위장하는 과정"을 의미합니다.
 - ② '범죄수익은닉 규제법' 및 '마약거래 방지법'에 열거된 전제범죄에서 발생한 범죄수익/불법수익의 취득/처분 또는 발생 원인에 관한 사실을 가장하거나 그 재산을 은닉하는 행위와 탈세 목적으로 재산의 취득/처분 또는 발생원인에 대한 사실을 가장하거나 그 재산을 은닉하는 행위로 규정합니다.
- *우리나라(미국포함)은 외국과는 달리 '탈세 목적으로 재산을 은닉, 가장하는 행위'를 포함하고 있는 것이 특징

2) 자금세탁방지의 필요성

자금세탁방지(Anti-Money Laundering)제도를 도입하게 된 것은 금융회사 등을 이용한 범죄자금의 자금세탁행위를 차단함으로써 건전하고 투명한 금융 거래질서를 확립하는 동시에 자금 세탁행위를 처벌하고 범죄 수익을 몰수/추징함으로써 중대범죄의 경제적 동기를 근원적으로 제거하여 범죄의 확산을 막기 위한 것입니다.

3) 의심되는 거래보고

금융회사는 자금 세탁방지를 위해 금융재산이 불법 재산이거나 금융 거래 상대방이 자금 세탁행위를 하고 있다고 의심되는 합당한 근거가 있는 경우 그 사실을 의무적으로 KOFIU(금융정보분석원)에 보고합니다.

의심되는 거래 참고 유형



- 보험계약을 하고 대출받은 후 곧바로 해약
- 보험금 수령 후 계약자/피보험자가 아닌 제 3자에게 거액의 송금의뢰
- 보험계약 체결 후 비교적 단기간 내 고액의 보험료를 선납
- 합리적 이유없이 보험계약 대출과 상환을 반복
- 계약자의 직업, 재산 상태 등에 비추어 특별한 사유없이 고액의 보험계약을 체결
- 법인명의 계약에 대하여 대표이사 등이 현금 등으로 중도인출
- 법인명의의 계약체결후 법인대표로 계약자를 변경하고 해지 후 해지환급금을 현금으로 수령 등

3. 자금세탁방지 제도의 이해

4) 금융회사등의고객확인 의무(CDD: Customer Due Diligence)

- ① 금융회사가 제공하는 금융거래 또는 서비스가 자금세탁 등의 불법행위에 이용되지 않도록 금융회사가 스스로 '고객의 신원' 과 '실제 당사자 여부'에 대하여 고객 확인 및 검증을 하고 '거래관계의 목적' 및 '실소유자 확인' 등 고객에 대하여 합당한 주의를 기울이는 제도입니다. *자금 세탁방지 업무 중 초기단계에서 취해야 하는 가장 기본적인 의무사항
- ② 금융회사는 고객확인 이행을 위해 자금세탁 등의 위험을 식별하고 평가하는 관리체계를 갖추고 이를 근거로 고객의 위험을 평가하여 자금세탁 등 위험이 낮은 고객에게는 일반적인 고객확인(CDD) 절차를 이행하고, 자금세탁 등의 위험이 높은 고객에 대해서는 강화된 고객확인(EDD) 절차를 이행합니다.

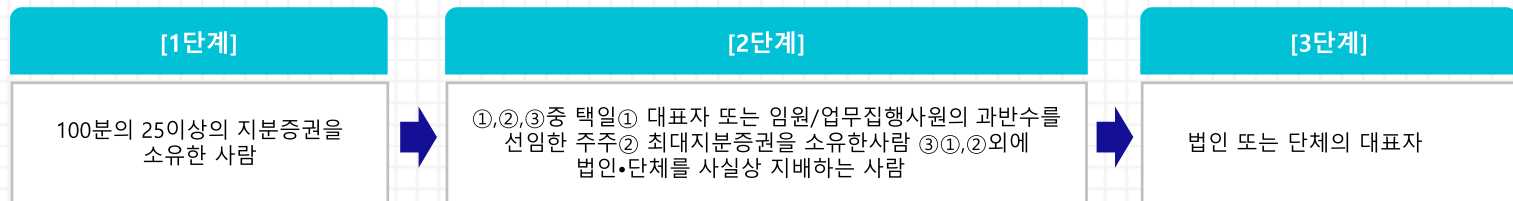
5) 고객확인 의무에 의한 신원확인 원칙

국가 및 정부 발행의 사진이 부착된 유효한 신분증 징구가 원칙→ 성명, 실명번호, 국적, 주소 등 확인가능 서류여야 합니다.

개인고객 신원정보 확인	법인고객 신원정보 확인
성명, 실명번호, 주소 및 연락처, 국적, 실제소유자	법인명, 실명번호, 본점주소 및 사업장의 주소/소재지, 대표자의성명, 업종 또는 설립목적, 회사연락처, 실제소유자

6) 실제소유자 확인

- ① (개인) 고객이 실제 소유자가 따로 존재한다고 밝히거나 타인을 위한 거래를 하고 있다고 의심될 경우에 확인합니다.(예:임의단체의 금융자산 관리목적, 미성년자 금융자산 관리를 위한 부모명의 계좌의 경우 등)
- ② (법인 또는 단체) 3단계에 걸쳐 25% 이상 지분증권 소유자, 임원을 과반수 이상 선임한 주주, 최대 지분증권 보유자 법인 또는 단체의 사실상 지배자 대표자 등을 파악하여야 합니다.



1. 적합성원칙

- ⇒ 보험계약자의 재산상황(재무상태) 등에 비추어 부적합한 상품의 계약체결 금지

적용 대상 : 변액보험 등 실적배당형 상품

2. 적정성원칙

- ⇒ 금융소비자가 자발적으로 구매하려는 상품이 소비자의 재산상황 등에 비추어 적정하지 않을 경우 고지, 확인 의무

적용 대상 : 변액보험 등 실적배당형 상품

3. 설명의무

- ⇒ 금융소비자가 반드시 알아야 할 상품의 주요한 내용 반드시 설명

: 상품설명서 전체 내용을 모두 설명

4. 불공정영업행위 금지

- ⇒ 전문 지식 및 우월적 지위를 이용한 소비자 권익 침해 행위 금지

: 연계, 제휴 서비스 등의 부당한 축소, 변경 행위 금지 등

5.부당권유 행위 금지

- ⇒ 객관적인 근거 없이 타 금융상품과 비교 금지
- ⇒ 승환계약 가이드라인 강화(불이익 승환 금지)
- ⇒ 고지의무 방해, 고지의무 위반 권유 행위 금지
- ⇒ 변액보험 적합성 진단 시 소비자 정보 조작 유도 /Agent가 조작하여 권유하는 행위 금지

6.광고규제

- ⇒ 회사 미승인 상품광고 금지(SNS,블로그,유튜브 등)
- ⇒ 금융상품, 금융상품 판매업자, 기업이미지 광고 외 모든 광고 규제
- ⇒회사 승인 없이 광고 금지(캡처 사용도 금지)



처브라이프 업무지원 연락처

- 가입설계 : esmart.chubblife.co.kr
(휴대폰/ 태블릿PC/ PC에서 접속가능)
- 고객 등록 ARS 1599-4601
- 가입설계 동의서 팩스 02-3480-7813
- **원스탑 서비스**(고객동의/ 설계/ 상품/ UW)
1599-4646 설계사 전용 헬프데스크

