

CHUBB®

처브라이프 | 판매자 교육용

2023년 5월



03 처브라이프 소개

04 5월 신상품_Chubb 든든한 변액연금보험(무) 출시 안내

06 Chubb 변액보험 펀드 수익률

07 Chubb New 수(秀)종신보험(무)

16 Chubb 패밀리케어 정기보험(무)

20 Chubb VIP변액유니버설 종신보험(무)

21 Chubb 매월 받는 암생활비보험(무)

23 Chubb 헬스케어 서비스 적용 상품

24 Chubb 전자청약 / 준법교육 / 상품판매준수사항 / 금소법 / 업무지원

1 

세계 1위 글로벌 손해보험 상장기업
(시가총액 기준)

54 

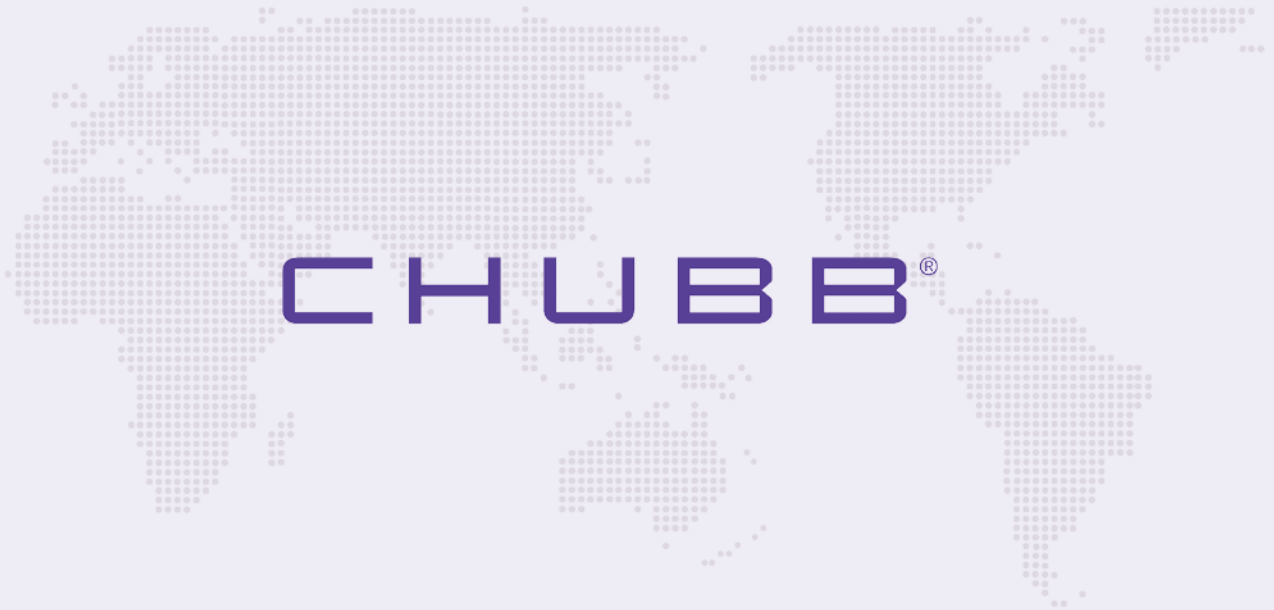
54개국에서 비즈니스 운영

140 

1882년 창립 140여년의 역사

1,991억 달러 

총 자산 약 252조원



CHUBB®



세계 최대 뉴욕증권거래소(NYSE) 상장기업

AA 

국제신용평가기관 S&P 평가 신용등급 AA

90% 

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

34,000 

전세계 34,000여명의 임직원

* 기준 : 2022. 12. 31



CHUBB®

● ●
투자에 강하다!

Chubb 든든한 변액연금보험(무)

2023년 5월 1일 출시

※ 본 문서는 교육용 자료로서 고객설명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

4월 개정

Chubb 든든한 변액연금보험 무배당



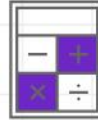
무진단 무심사

- 0~64세까지 가입
- 사망보험금이 아닌 고도재해장해 급여금 보장으로 무진단/무심사로 가입 가능
- 고도재해장해 급여금 보장금액 5천만원



26종의 다양한 펀드

- 총 26종 펀드 선택 가능
- 국내펀드 10종 해외펀드 16종
- 국내펀드 오후 12시 이전 변경 접수 시 당일 종가 반영
- 해외펀드 D+1 종가 반영



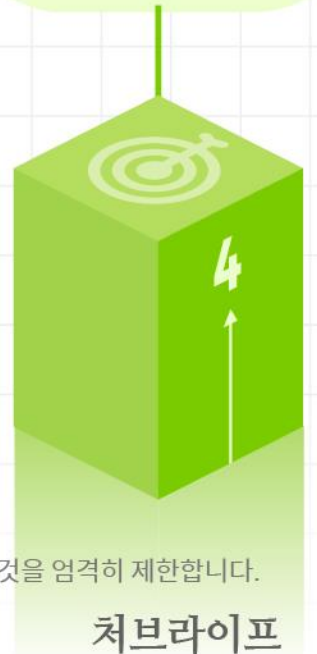
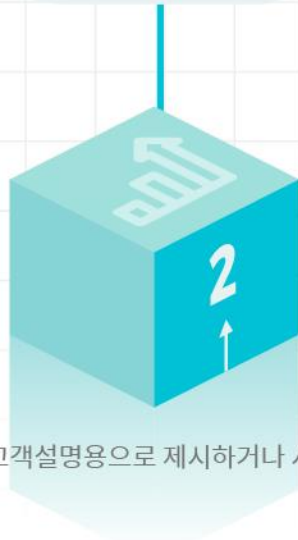
납입면제특약 중도인출 추가납입

- 납입면제특약 가입 가능 (암, 뇌, 심)
- 중도인출/추가납입 수수료 0원
- 납입유예, 자동중도인출 서비스



다양한 펀드 관리 옵션

- 펀드수익률관리 옵션
- 펀드자동재배분 옵션
- 펀드투입비율 자동변경옵션
- 평균분할투자옵션

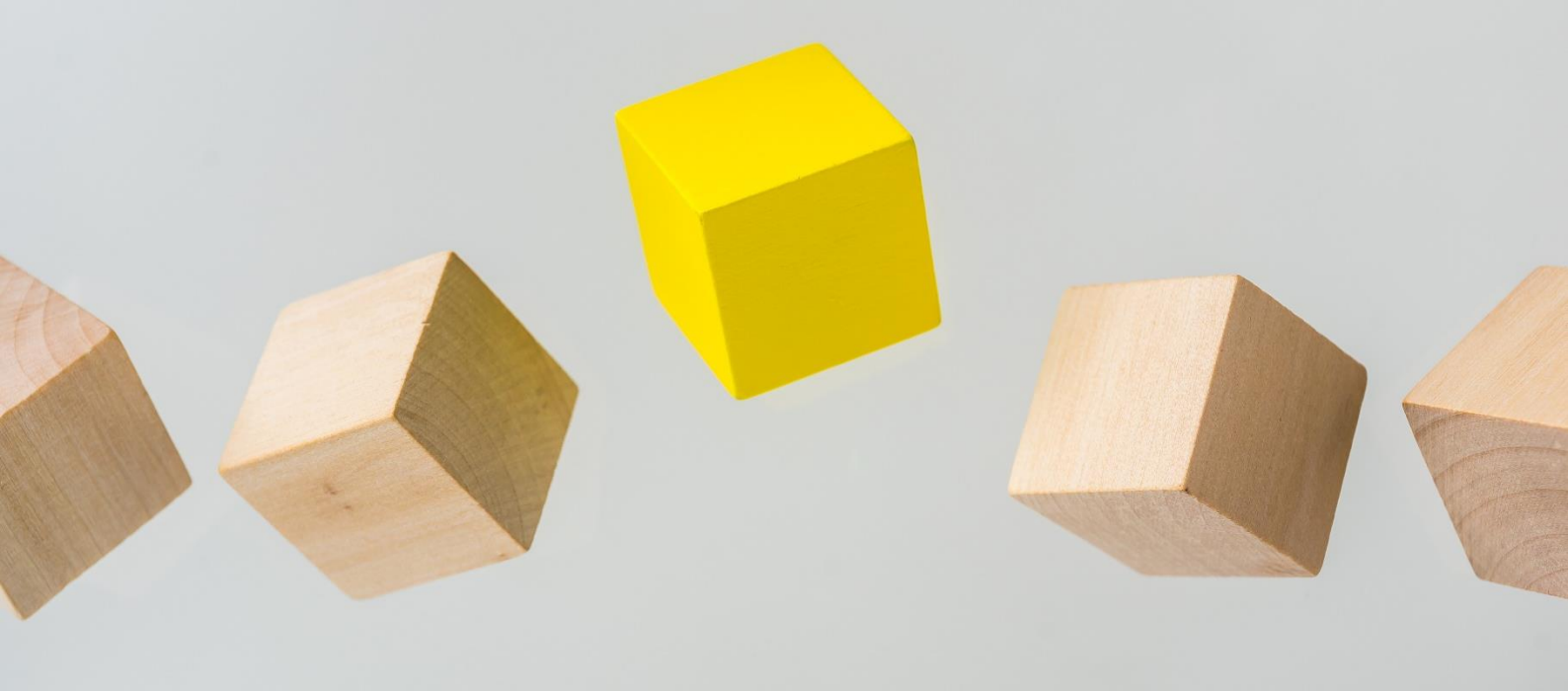


※ 본 문서는 교육용 자료로서 고객설명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

Chubb 변액상품 펀드 수익률(2023년 4월 24일 기준)

자료 : 처브라이프 공식실

펀드명	설정일	1개월	3개월	6개월	1년	3년	5년	누적	연초 이후	연환산	운용사
단기채권형	2005-03-21	0.31	0.91	2.38	2.72	3.72	6.95	45.97	1.34	2.54	미래에셋
안정형	2005-03-18	1.50	2.49	8.53	0.74	8.81	8.16	99.89	5.37	5.52	미래에셋
혼합형	2005-03-18	2.13	1.67	9.29	-1.18	23.00	11.16	128.60	6.07	7.10	베어링
성장형	2005-03-18	2.94	2.01	11.11	-2.78	34.23	9.85	141.50	7.62	7.81	베어링
장기자산배분형	2006-04-04	2.90	4.31	11.48	-1.08	21.92	5.98	155.71	8.32	9.13	트러스트
해외성장형	2007-06-08	5.83	8.51	3.69	0.35	31.10	43.75	111.51	9.39	7.02	베어링
엘라I	2007-10-15	5.90	3.35	7.62	2.90	20.34	11.62	32.88	8.54	2.12	베어링
천연자원I	2007-10-17	8.20	5.51	3.70	6.15	79.86	22.42	19.88	6.99	1.28	베어링
알파덱스I	2007-10-11	3.26	5.63	10.95	-5.14	43.40	10.32	88.72	10.24	5.71	한국투자밸류
엘라II	2007-10-25	2.32	1.64	4.35	1.75	5.79	5.63	38.40	3.94	2.48	베어링
천연자원II	2007-10-26	3.10	2.61	4.20	4.06	25.32	11.90	30.72	3.88	1.98	베어링
알파덱스II	2007-10-25	1.47	2.74	5.36	-0.57	17.59	5.42	57.70	4.67	3.72	한국투자밸류
Pro-Active주식형	2008-08-21	4.43	7.57	15.90	-2.29	25.77	-1.62	55.62	14.27	3.79	KB
블루칩 주식형	2012-04-03	3.51	1.74	12.57	-7.66	26.85	2.76	29.84	8.00	2.70	미래에셋
채권형	2014-06-11	0.08	0.93	5.96	2.6	-0.67	6.25	12.51	2.61	1.41	KB
인덱스주식형	2014-07-04	5.00	4.90	15.65	-4.70	35.18	13.47	39.09	12.98	4.44	KB
배당주식형	2015-09-01	5.09	2.83	14.36	-3.92	38.48	2.40	22.66	10.24	2.96	미래에셋
글로벌채권형	2015-09-01	0.30	-1.89	9.78	-5.05	-11.03	-17.59	-8.94	2.23	-1.17	베어링
차이나주식형	2015-09-01	2.96	-0.12	5.46	2.26	3.39	7.17	26.51	7.43	3.47	한국투자신탁
글로벌배당주식형	2016-10-04	4.32	0.45	12.58	-6.43	28.69	11.01	21.01	2.01	3.21	미래에셋
글로벌자산배분	2016-10-04	1.54	-0.62	4.07	-13.39	-4.07	-12.55	-7.62	3.22	-1.16	베어링
글로벌뱅크론	2017-04-03	1.21	1.14	4.60	-0.77	11.94	2.37	3.96	3.05	0.65	베어링
글로벌SI자산배분	2018-04-02	3.00	1.67	6.86	-5.16	20.09	12.90	13.56	4.29	2.68	KB
글로벌4차산업플러스	2018-04-02	2.37	9.32	19.96	-6.70	37.62	45.61	48.19	17.41	9.52	KB
글로벌미래차&배터리	2021-08-02	6.18	17.39	7.34	7.14	-	-	1.50	23.20	0.87	미래에셋
미국코어주식형	2021-08-02	8.39	12.91	4.36	1.97	-	-	7.86	11.91	4.56	미래에셋



더 매력있게 돌아온

Chubb New 수(秀) 종신보험(무)

해약환급금 일부지급형

2023년 4월 출시

Chubb New 수(秀) 종신보험 2종 체감납입형 상품 특징 I



7년 완납 109.3%	선납 (60+24) 114.8%
저축전환 (10년 시점) 120.7%	선납+저축 (10년 시점) 126.9%

※ 저축전환 비율은 전환 전 계약의 납입보험료 누계 대비 저축전환특약 환급금 비율이므로 실제 전환한 경우의 환급률과는 다릅니다.

[기준 : 가입금액 3천만원, 남자, 40세, 저축전환특약 10년 시점 환급률]



- 저축전환특약 신청 (수종신보험 7년납 가정 시)

수종신 가입 후 10년 이내

- 수종신 납입완료 후 확정금리 **4.10%** 적용, 이후 공시이율 적용 (**3개월 한시 적용**)

수종신 가입 후 10년 이후

- 수종신 납입 완료 후 공시이율 적용

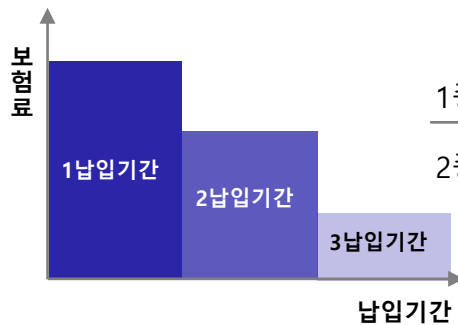
※ 저축전환특약은 전환 전 계약의 보험료 납입이 완료된 계약에 한하여 신청할 수 있습니다.



- 최대 60개월 선납으로 탄력적인 납입 전략 가능

- 납입보험료 대비 **5.27%** 보험료 할인 효과 (초회보험료 포함 최대 60회 납입 시)

- 평균공시이율 할인으로 해약환급률 상승 (2023년 평균공시이율 **2.25%**)



1종 : 344,400원 (총합계 : 28,929 천원)

2종 : 477,000원 (3년)
361,800원 (2년)
36,300원 (2년)

(총합계 : 26,726천원)

[기준 : 일반심사형, 가입금액 3천만원, 남자, 40세, 7년납]

Chubb New 수(秀) 종신보험 1종/2종 상품 특징

유니버설종신전환
저축성 변액전환

납입완료 후 저축성 변액보험,
유니버설전환보험으로 전환 가능
(전환조건 충족 시)

의료자산
(헬스케어)

피보험자 및 직계가족까지 헬스케어서비스
20년 적용 (가입금액 3천만원 이상)

사망보험금
(보장자산)

매년 5%씩 20년간 체증
사망보험금 최대 200% 지급

중도인출
추가납입

중도인출 수수료 0%
추가납입 수수료 0%
추가납입 적용이율 2.5%
(납입 기간 중 추가납입보험료에서 중도인출 가능)

Chubb New 수(秀) 종신보험(무) 전환 기능

Chubb New 수(秀) 종신보험(무) 전환 옵션

저축 전환특약

- 7년납 완납 후 저축전환 시

- 7년납 : 납입 완료 후 10년 이내 **4.1% 확정금리 적용**
- 10년 시점 해약환급률 **120.7%** (남자, 40세, 가입금액 3천만원)
- 10년 이후 공시이율 적용

유니버설 종신전환

- 납입 완료 후 유니버설 전환 시

- 자유로운 중도인출과 추가납입 활용
- 중도인출/추가납입 수수료 0원
- 최소적립금 30% 유지

저축성 변액전환

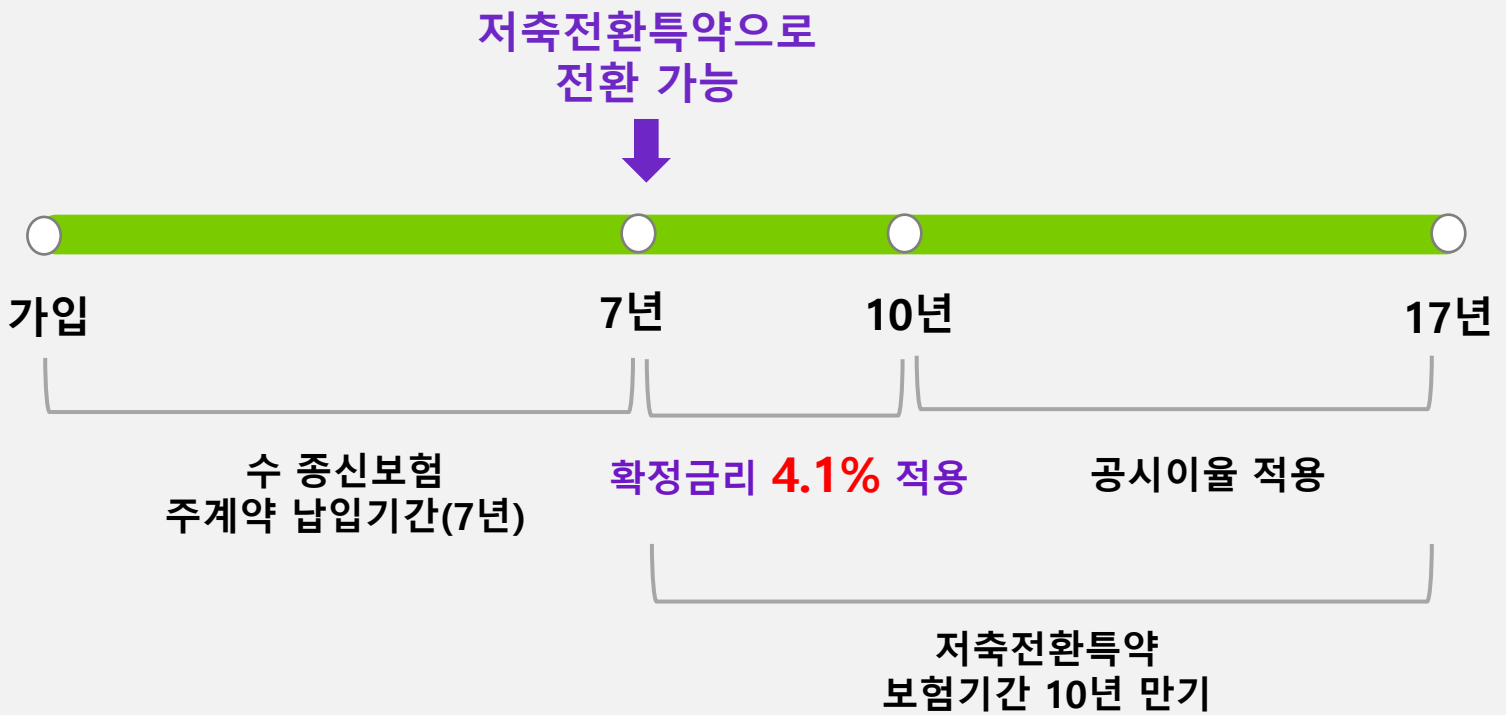
- 납입 완료 후 저축성 변액보험 전환 시

- 피보험자 변경으로 자산 세대 이전 가능
- 펀드 선택 및 펀드 변경을 통한 수익 추구 용이
- 자유로운 중도인출과 추가납입 활용

Chubb New 수(秀) 종신보험(무) 상품 특징

저축전환특약

- 7년납 저축전환특약 전환 예시



※ 전환 조건 : 납입완료 이후 저축전환특약으로 전환이 가능하며 전환 계약의 해약환급금은 800만원 이상이어야 합니다.

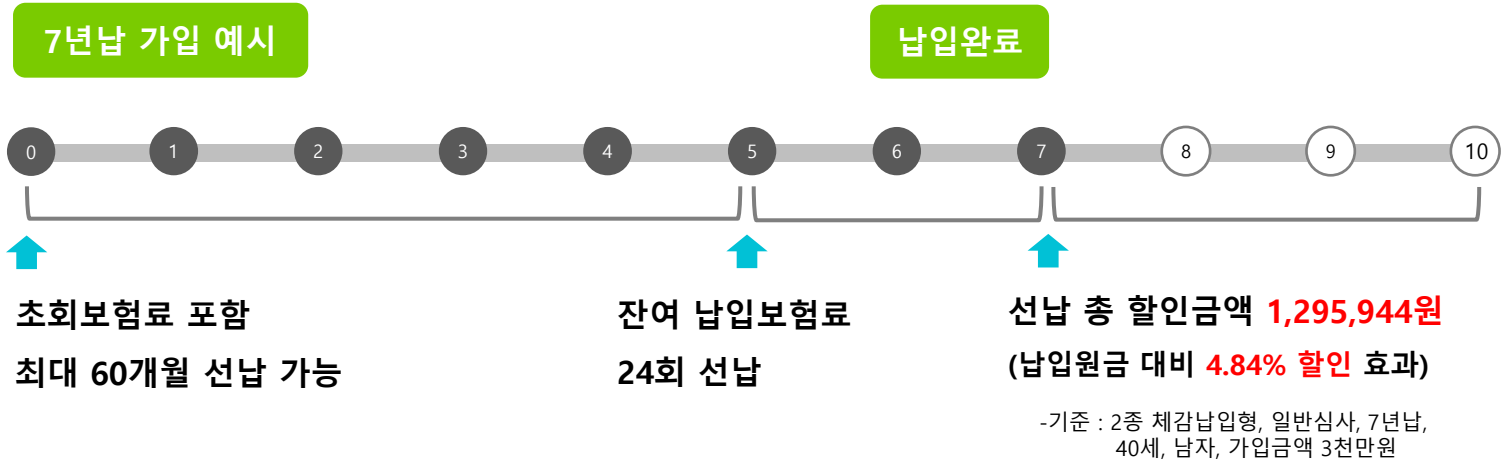
※ 공시이율 적용 예시 금액은 최저보증이율 1.00%, Min[평균공시이율, 공시이율], 공시이율(2.27%)로 합니다. (2023년 3월 기준)

※ 중도인출 : 저축전환 특약의 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 보험기간 중 1회당 인출신청시점 해약환급금(단, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 40% 범위 내에서 인출가능, 인출금액은 10만원 이상 만원 단위, 총 인출 가능 최대횟수는 연 12회 위에 따라 계약자적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후 계약자적립액이 기본보험료의 50%이상이어야 합니다.

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

Chubb New 수(秀) 종신보험(무) 상품 특징

단기납 PLAN



최대 60개월 선납

- 최대 60개월 선납으로 탄력적인 납입 전략 가능
- ➔ 7년납 2회, 10년납 2회, 15년납 3회, 20년납 4회로 납입 종료 가능
- 선납 할인을 통한 보험료 할인 혜택 / 평균공시이율로 할인 적용

보험료(예시)	60월 선납 보험료 총액 (할인 전)	실납입보험료 총액 (할인 후)	할인 총액
1,000,000원	60,000,000원	56,833,147원	3,166,853원 (납입원금 대비 5.27% 할인 효과)

※ 2023년 평균 공시이율 : 2.25% (출처:금융감독원)

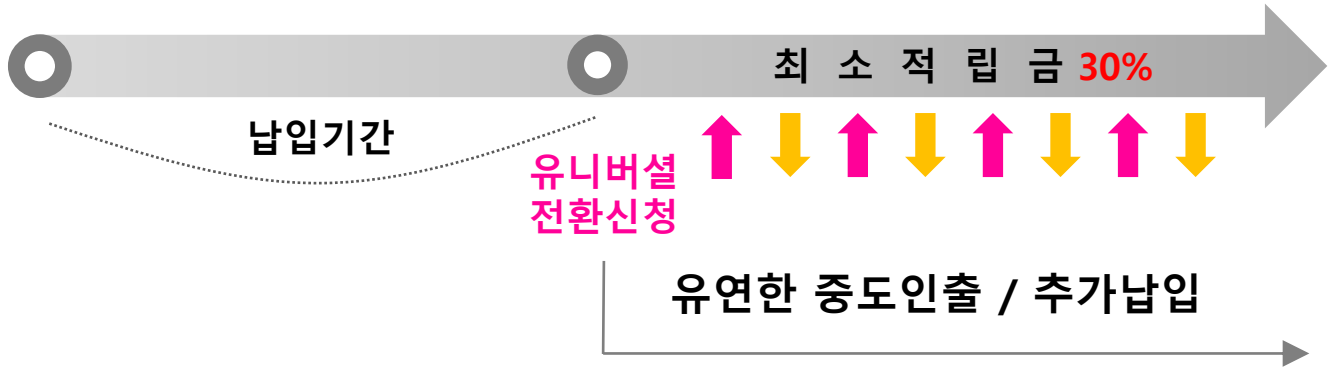
※ 6개월을 초과하여 보험료 선납 시, 과세될 수 있음

Chubb New 수(秀) 종신보험(무) 상품 특징

유니버설 전환보험

가입시점

납입완료시점



유니버설 종신보험으로의 전환

1. 다음 조건을 모두 충족하는 경우에 전환 신청 가능

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

* 유니버설 종신보험으로의 전환을 선택하여 전환된 이후에는 다시 전환 전 계약으로 환원할 수 없음

2. 전환 후 계약의 운용방법

- 전환계약의 보험가입금액은 전환금액(전환시점 해약환급금의 전부 또는 일부)을 일시납 보험료로 하여 계산된 금액으로 함
- 전환 시점은 납입완료일 이후 계약자가 신청한 월계약해당일로 함

Chubb New 수(秀) 종신보험(무) 상품 특징

보험자산 세대이전

가입시점

계약자 : 본인
피보험자 : 본인
수익자 : 본인

납입완료시점

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

해약환급률 **100%** 초과 시

(해약환급률이 100%에 도달하지 못한 계약의 경우, 전환 불가)

※ 피보험자 변경을 통하여 자산 이전 실현 가능



저축성 변액보험의 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 New 수(秀) 종신보험(무) 상품 특징

의료자산

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



평상 시 케어

- 건강상담 (24시간 365일)
- 병원/명의 안내 · 진료예약 대행
- 검진 우대 예약 · 건강정보 제공

특화 케어 (전용APP)

- 생체나이 분석리포트 (연 2회)
- 질병예측서비스 (건강검진 신청 시, 1회 한)
- 치매 예방 인지 개선 프로그램 (3개월)
- 지방 환자 치료적 이송 편의 우대 (KTX/SRT)

중대질환 케어



- 병원 정보안내
- 명의 안내
- 대형병원 진료예약
- 이송 차량 지원 (앰블런스) (동일 권역권, 연 1회)
- 간병 물품 우대
- 치료식 식단 우대

치료지원 케어

- 심리(대면/전화)서비스 (최대 2회)
- 간병인 지원
- 가사도우미 지원
- 방문동행서비스 (최대 3회)
- 차량 에스코트 서비스 (편도, 1회)
- ※ 간병인 지원 및 가사도우미 지원서비스는 합산 총 5회 선택 가능

노블 케어

- 해외 의료 통역지원
- DTC 검사 키트 제공 (유전자, 모발 미네랄/중금속)
- 마음심리 안심문자
- 중입자선 암치료 중개
- ※ 직계 가족 노블케어 서비스 적용 (본인, 배우자, 본인의 부모, 본인의 자녀)

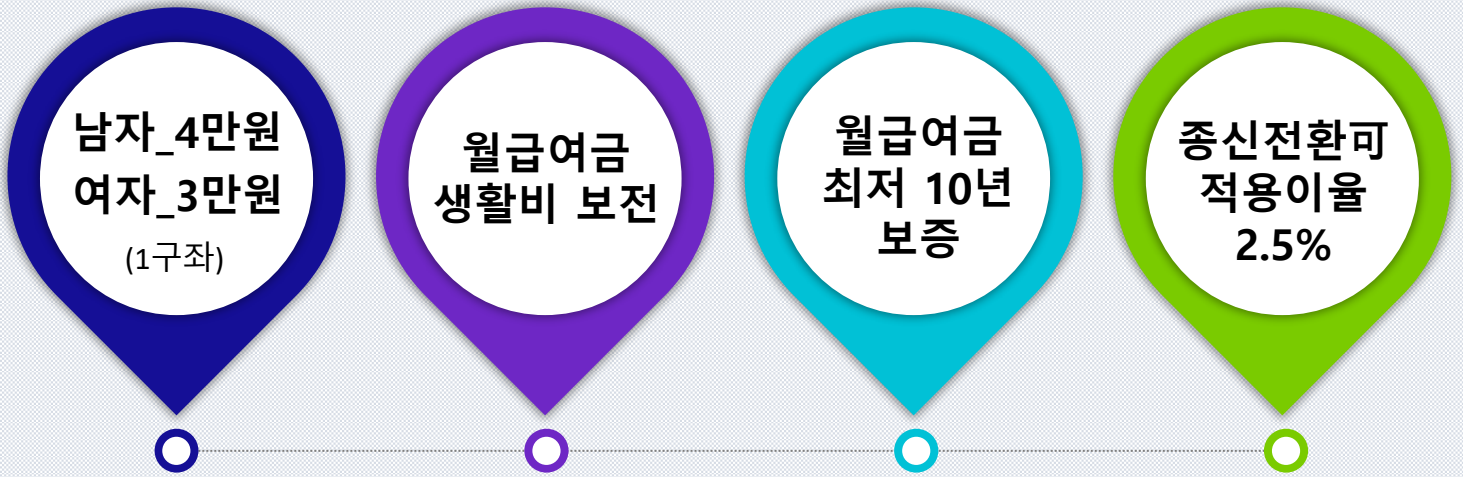
 베이직  프리미엄  노블

CHUBB®

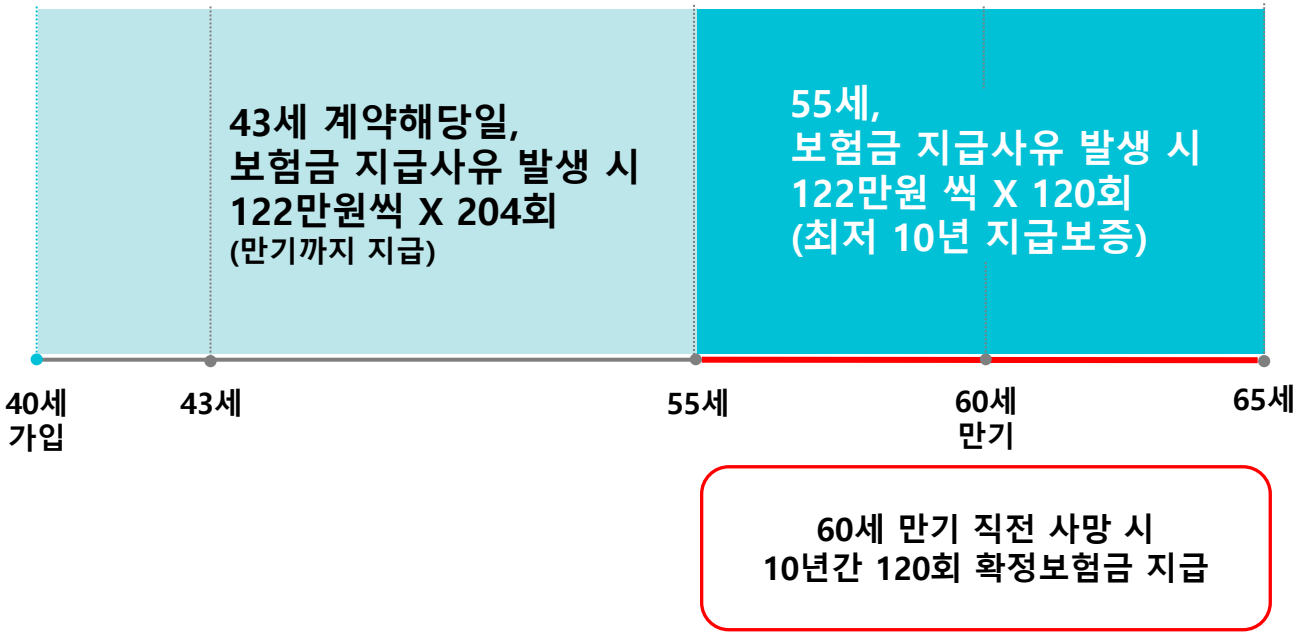
이달의 정기보험

Chubb 패밀리케어 정기보험(무)

2023년 5월



가입예시



* 가입조건 : 남자 40세, 보험가입금액 1억원, 1구좌 월 보험료 40,000원(주계약 기준), 20년만기, 전기납, 월납

* 가입나이 및 성별에 따라 월 보험금이 변동됩니다

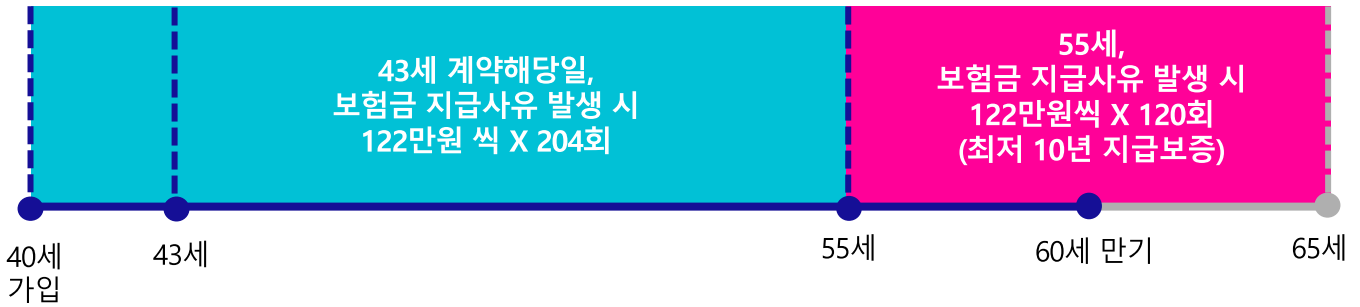


01 적용이율 2.50% 가성비 보장

02 월지급식 경제적 부재에 적극 대응

03 1 구좌당 남자 4만원, 여자 3만원 (최대 8구좌 가입 가능)

* 가입조건 : 남자 40세, 보험가입금액 1억원, 1구좌 월 보험료 40,000원 (주계약 기준), 20년 만기, 전기납, 월납



<1구좌 연령 / 만기별 월지급 예시>

* 단위 : 만원

가입 나이	20년 만기		55세 만기		60세 만기	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자
15세			244	305	194	252
20세			225	286	177	234
25세			211	264	163	214
30세	265	310	201	248	152	199
35세	186	235	186	235	138	187
40세	122	174	163	216	122	174
45세	78	124	131	180	105	157
50세	50	84			83	131
55세	30	51				
60세	18	28				

CHUBB®

그 외 주요상품 소개

Chubb VIP 변액유니버설 종신보험(무)

Chubb 매월받는 암생활비보험(갱신형) (무)

Chubb 간편가입 매월받는 암생활비보험Ⅱ(갱신형) (무)

01 채권형 펀드 의무편입 0%

장기자산배분형펀드100%가능(채권 및 주식형 비중 자동변경)

02 변액저축 VUL 전환 가능

가입 7년 이후 VUL 전환 배우자 및 자녀 피보험자전환 가능!

03 자유로운 자금활용 가능

추가납수수료 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	주계약	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

01 주된암 5년간 생활비 최대 10,800만원

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

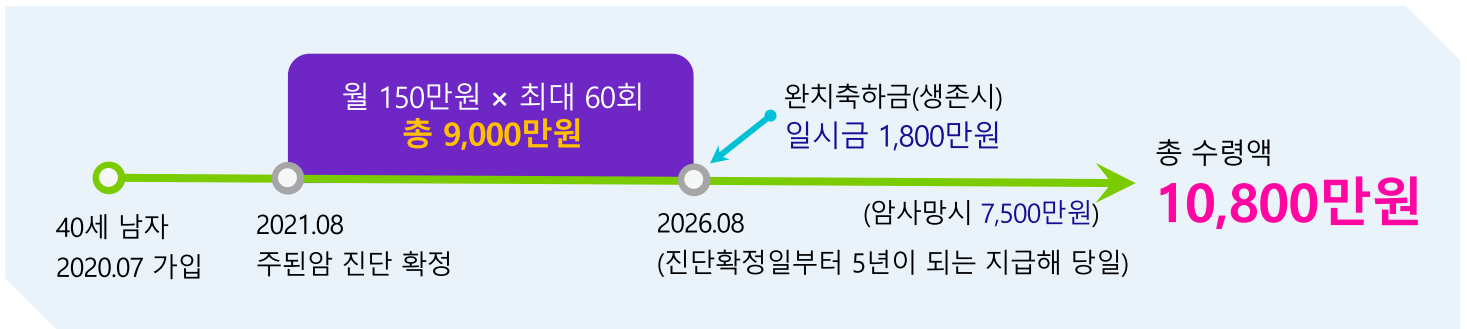
02 보장금액 대비 합리적인 보험료

합리적인 보험료로 업셀링 및 Set판매 효과적

03 유방암, 전립선암 납입면제

🔍 보장 내용

* 기준 : 주계약 / (무)더보장 암진단특약(갱신형) 가입금액 1,500만원, (무)암사망특약(갱신형) 가입금액 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

* 기준 : 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

01 주된암 5년간 생활자금 최대 7,200만원

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

02 보장금액 대비 합리적인 보험료

합리적인 보험료로 업셀링 및 Set판매 효과적

03 유방암, 전립선암 납입면제

간편가입으로 가입도 간편하게!

3개월 이내

입원, 수술, 추가검사
의사소견이 **없고**

2년 이내

질병이나 사고로
입원, 수술한 적이 **없고**

5년 이내

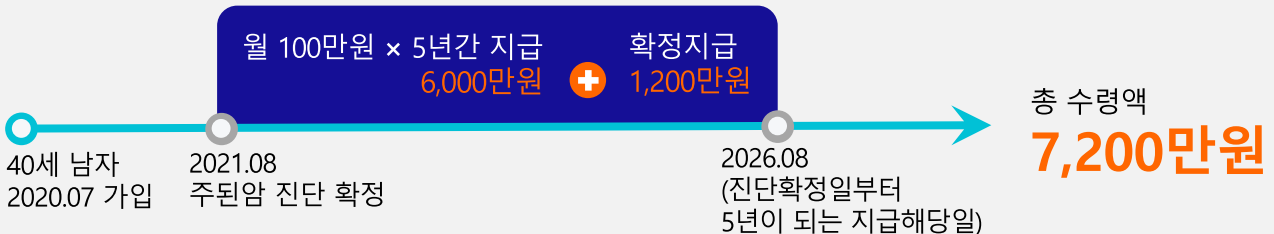
암으로 진단, 입원 또는
수술한 적이 **없다면!**



보장 내용

* 기준 : 최초계약, 주계약 및 의무부가특약 보험가입금액 1,000만원

간편가입형: 월 41,950원
일반심사형: 월 31,120원



- * 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, 전립선암은 납입면제 가능



처브라이프 헬스케어 적용 상품

Premium 서비스	Noble 서비스 (직계가족 포함)
-	New 수(秀) 종신보험 (1종,2종) (가입금액 3천만원 이상) * 간편가입 상품 포함
VIP 변액유니버설 종신보험 (가입금액 1억원 미만)	VIP 변액유니버설 종신보험 (가입금액 1억원 이상)
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



전자청약 안내

✓ 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

✓ 전자청약 이용 방법

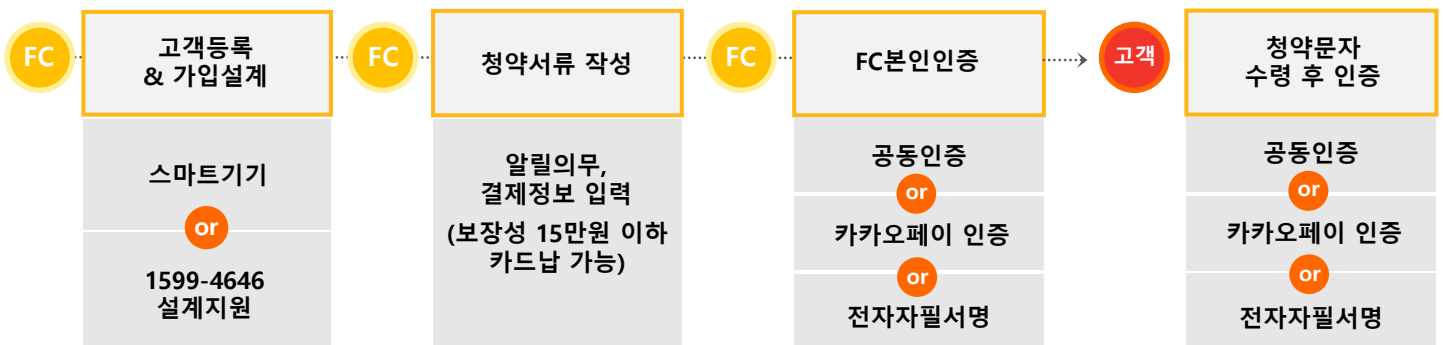
2가지 중 편리한 방법을 선택하실 수 있습니다

- 01 [총무] 가입설계 입력 + 전자청약 입력**
청약서류 확인 화면에서 "FC인증 전송" 버튼 클릭 ▶ 문자 or 이메일 전송
[FC] 전자서명 1회
전자서명 1회로 청약 완료
- 02 [FC] 가입설계 입력 + 전자 청약 입력 + 전자서명 1회**



전자청약 가능 시간 **평일 08:00 - 21:00**

✓ 전자인증 Process



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 받아야할 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

처브라이프 준법교육

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 해약환급금을 현금으로 수령 등

4) 금융회사등의고객확인업무(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.

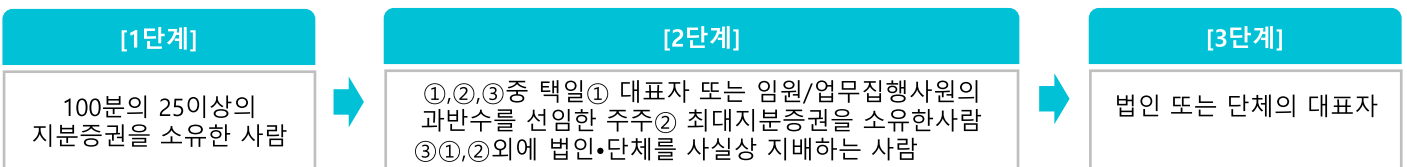
5) 고객확인업무에 의한 신원확인원칙

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) 실제소유자확인

- ① (개인) 고객이 실제 소유자가 따로 존재한다고 밝히거나 타인을 위한 거래를 하고 있다고 의심될 경우 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.



보험 모집 시 준수해야 하는 필수사항

1. 보험료를 대납하지 않습니다.
2. 계약자, 피보험자 본인의 자필서명을 받습니다.
3. 당사 및 타사 승환 계약에 대해 「보험계약 이동에 따른 비교안내 확인서」를 안내하고 서명 받습니다.
4. 동일 피보험자 보험계약을 분할하여 다수의 동일 상품으로 청약하도록 하지 않습니다.
5. 청약 관련 서류를 타인에게 전달하고 서명을 받도록 하지 않습니다.
6. 알릴 의무 사항을 허위진단, 고지은폐, 부실고지를 권유하지 않습니다.
7. 보험계약의 중요사항을 허위로 설명하거나, 일부 항목을 설명하지 않는 등 설명의무 미이행을 하지 않습니다.
8. 약관 및 청약서 부분을 전달하지 않거나, 타인에게 전달하지 않습니다.
9. 고객의 동의없이 개인정보를 취득하지 않습니다.
10. 고령금융소비자에게 가입목적에 적합하지 않은 상품을 권유하지 않습니다.
(해당 시)

금융상품 판매 대리·증개업자는 다음 행위를 절대 하지 않아야 합니다.

1. 금융소비자를 대신하여 계약을 체결하는 행위
2. 다른 모집종사자의 명의를 사용하거나 다른 모집인이 자신의 명의를 사용하도록 하는 행위
3. 소비자를 직접 대면으로 만나지 않고 금융소비자보호법 제19조에 따른 설명을 하는 행위

1. 적합성원칙

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

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
 - 적용 대상 : 변액보험 등 실적배당형 상품

4. 불공정영업행위 금지

- 전문 지식 및 우월적 지위를 이용한 소비자 권익 침해 행위 금지

5. 부당권유 행위 금지

- 객관적인 근거 없이 타 금융상품과 비교 금지
- 승환계약 가이드라인 강화(불이익 승환 금지)
 - : 연계, 제휴 서비스 등의 부당한 축소, 변경 행위 금지 등
- 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

The background of the image is a deep purple color. It features a complex, abstract pattern of numerous thin, light purple lines that flow and curve across the frame, creating a sense of movement and depth. The lines are most concentrated in the lower right quadrant, where they form a dense, swirling shape that resembles a stylized wave or a funnel. The overall effect is one of dynamic energy and modern design.

CHUBB®