

CHUBB®

처브라이프

| 판매자 교육용

2024년 6월

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

CHUBB®

03 처브라이프 소개

04 Chubb 5~6월 Promotion 안내

07 Chubb 간편가입 New 수종신보험(무) 상품특징 안내

10 Chubb 신상품 안내

11 Chubb 매월받는암생활비보험(갱신형) (무) 출시 안내

12 Chubb 간편가입 매월받는암생활비보험Ⅱ(갱신형)(무) 출시 안내

14 Chubb 간편가입 패밀리케어정기보험(무) 출시 안내

17 Chubb 헬스케어 서비스 적용 안내

20 Chubb 전자청약 / 준법교육 / 상품판매준수사항 / 금소법 / 업무지원

1 

세계 1위 글로벌 손해보험 상장기업
(시가총액 기준)

54 

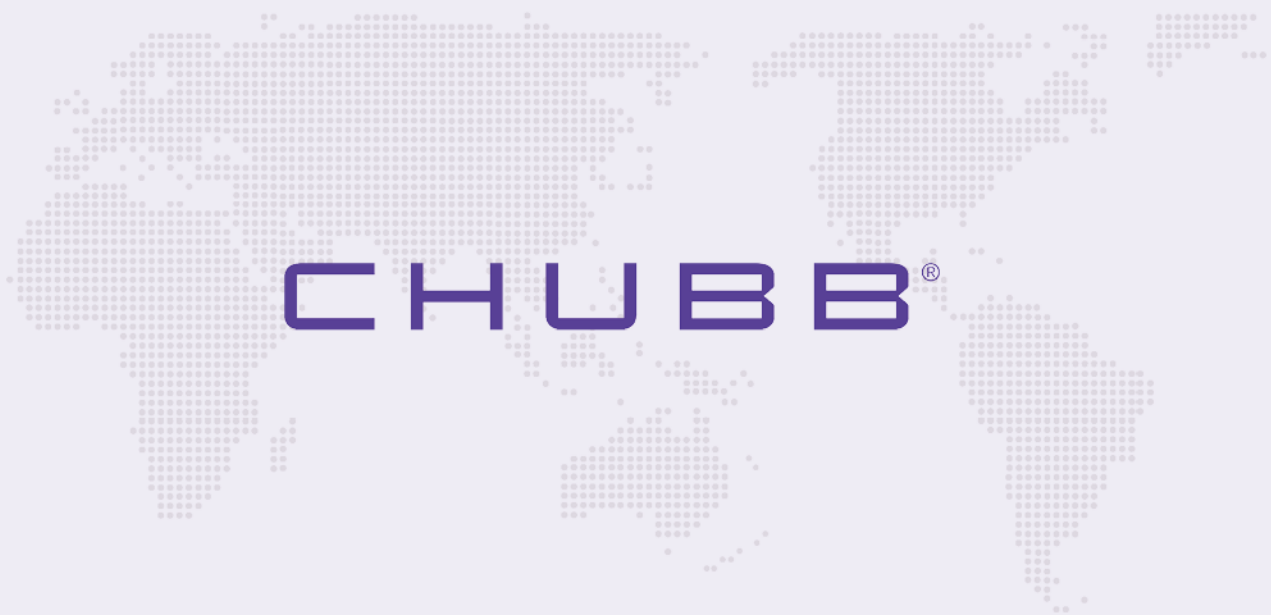
54개국에서 비즈니스 운영

140 

1882년 창립 140여년의 역사

2,014억 달러 

총 자산 약 262조원



CHUBB®



세계 최대 뉴욕증권거래소(NYSE) 상장기업

AA 

국제신용평가기관 S&P 평가 신용등급 AA

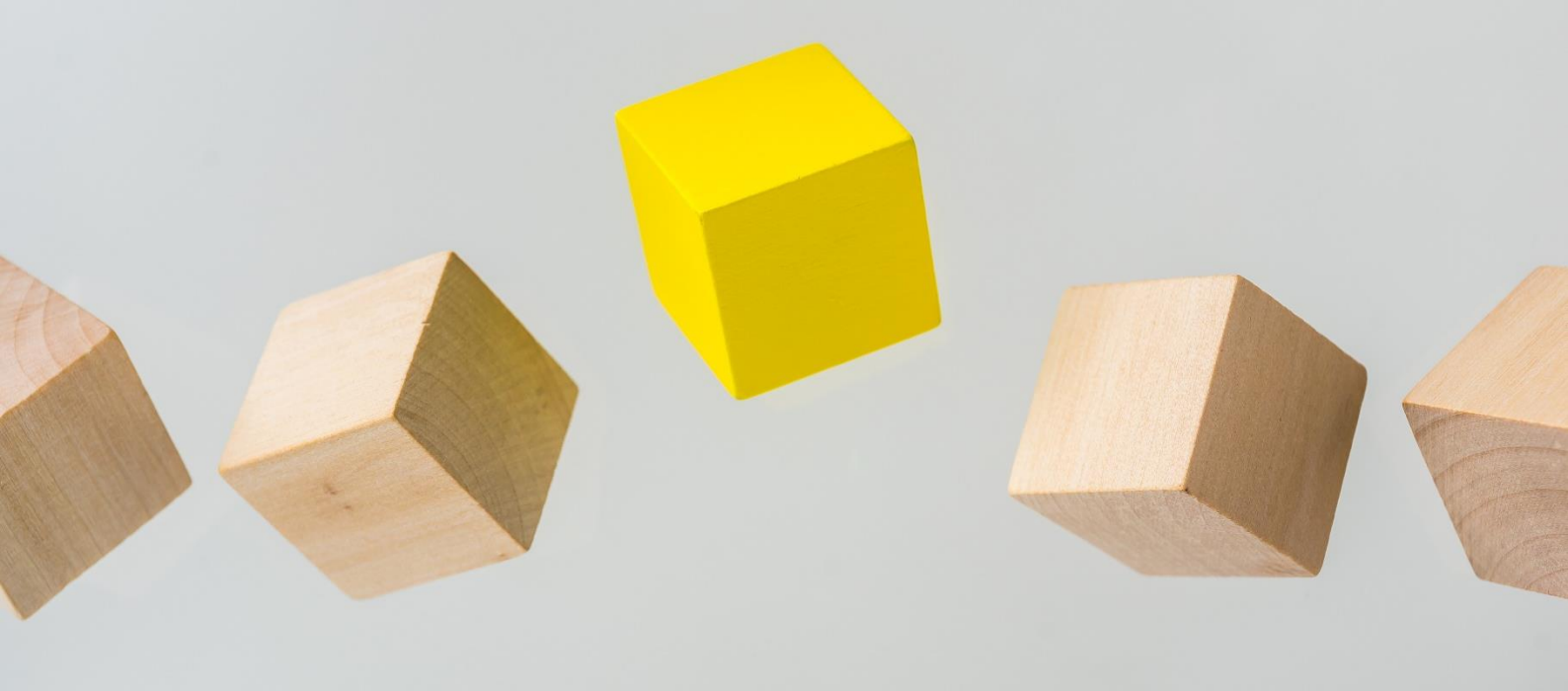
98% 

글로벌 Fortune에 등재된 1,000개의
기업 중 98%가 Chubb의 기업고객입니다

40,000 

전세계 40,000여명의 임직원

* 기준 : 2023. 03



'24. 5~6월 Promotion 안내

1. 물품 Promotion
2. 여행 Promotion

- 대상 상품 : .매월받는 암생활비보험
.매월받는 암생활비보험Ⅱ(간편 포함)
.패밀리케어 정기보험(간편 포함)
- 시책 기간 : 2024년 5월~6월

월보험료 (주계약 합산)	시상품(택1)	
3만원	 <p>[쿠쿠전자] 10인용 트윈프레서 전기압력밥솥</p>	 <p>[안방그릴] 연기 잡는 전기그릴 파워 시즌5</p>
6만원	 <p>[삼성전자] BESPOKE 큐브™ Air(53m²)</p>	 <p>[다이슨] 무선청소기 V8 실버 레드</p>  <p>[다이슨] 날개없는선풍기</p>
9만원	 <p>[다이슨] 멀티 에어랩 컴플리트 롱/블루 코퍼</p>	 <p>[유레카] 로봇청소기_저소음 인공지능 물걸레 로봇청소기</p>
12만원	 <p>[다이슨] 무선청소기 V15 디택트 옐로니켈</p>	 <p>[듀얼소닉] 신제품 알토 고주파 뷰티 디바이스</p>

※ 자세한 내용은 시책 공문 및 처브라이프 담당 지점장에게 문의하여 주십시오



시상 및 달성기준

시책기간 2024년 5월 1일 ~ 6월 28일

구간	시상	2개월 달성기준
A	베트남 푸꾸옥 1명 또는 현금 130만원	매월 30만원 또는 합산 60만원
B	싱가폴 크루즈 1명 또는 현금 300만원	매월 65만원 또는 합산 130만원

* A구간 미만시 현금 지급 200%

* 각 구간 배수 달성시 시상도 배수로 선택가능

대상상품 및 인정비율

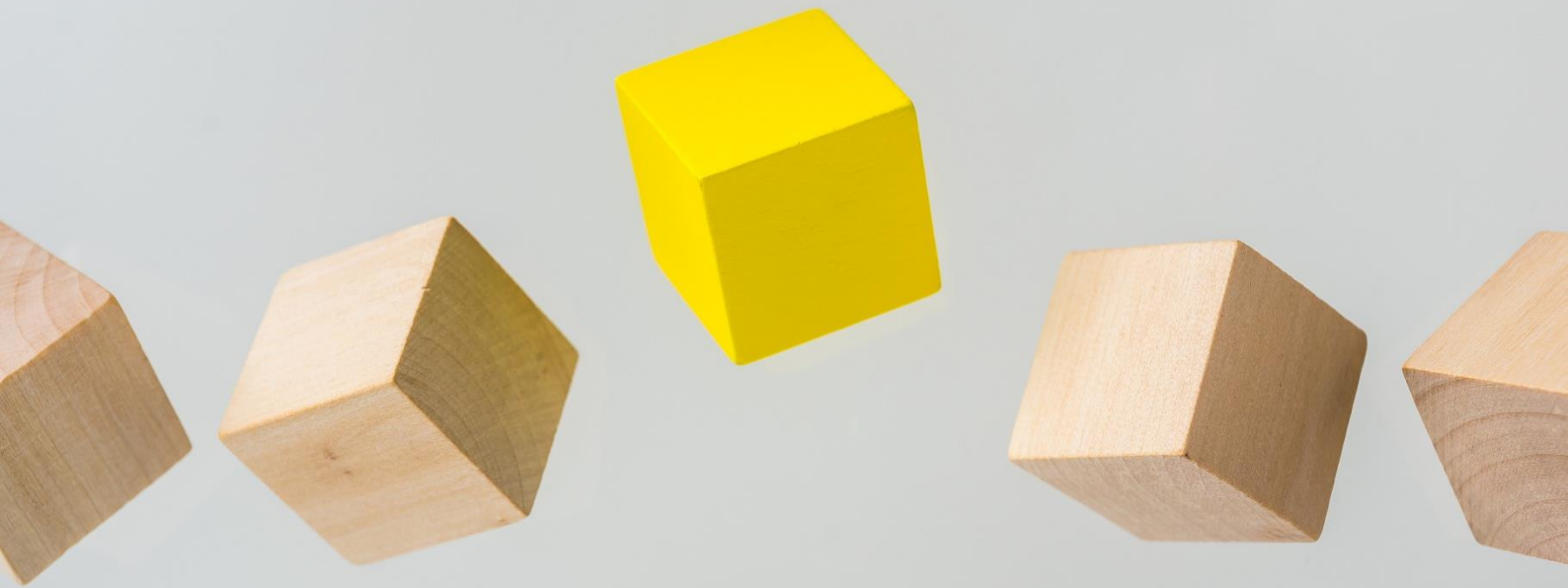
보험료 인정비율	상품(주계약 한정)	납기
100%	Chubb New 수(秀)종신보험 1종, 2종	7년납

* 간편가입상품 동일 비율 적용

여행안내 및 기타 사항

- 여행출발 2024년 10~11월 중 / 여행확정 이후 변경, 취소시 발생 위약금은 달성자에게 부과됨.
[단, 코로나 및 여행지역의 천재지변 등 위험상황 발생 및 최소인원 미달로 여행이 취소된 경우에는 지역대체 또는 현금으로 전환 지급]
- 정산업적기준 / 본인, 경유, 승환, 교차계약, 일시납, 추가납입, 증액, 중도부가 제외 / 고액할인의 경우 할인 후 보험료 적용 / 시책금은 본인소득으로 귀속 / 7회자 이하 미유지시 환수

※ 자세한 사항은 처브라이프생명 담당 지점장 및 원스톱서비스(1599-4646)에 문의하세요.



더 경쟁력 있는

Chubb New 수(秀) 종신보험(무)
해약환급금 일부지급형

출처: 상품안내장 및 사업방법서

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



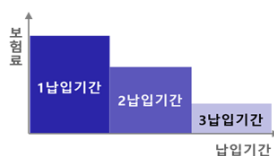
[기준 : 가입금액 3천만원, 남자, 40세, 7년납, 일반심사형]



-1종 일반납입형 : 동일보험료



-2종 체감납입형 : 계단식보험료



Noble 서비스

- 가입금액 **3천만원 이상**
- 종신** 서비스
- 직계가족**으로 서비스 확대
- 유전자 DTC 검사
- 중입자선 암치료 중개
- 해외 의료 통역 지원
- 365일 24시간 건강상담
- 진료 예약 대행
- 간병인, 가사 도우미 지원

01

수종신보험 가입고객 헬스케어서비스 평생 제공

- 보험 유지고객에 한하여 헬스케어서비스 **종신토록** 제공
- 가입금액 **3천만원 이상**

02

직계 가족 Noble 서비스 확대 적용

- 피보험자 본인, 배우자, 본인의 부모, 본인의 자녀까지 확대 적용**
- 직계가족 서비스 적용 시점은 서비스 이용시점으로 함**



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®

신상품 안내

Chubb 매월받는 암생활비보험(갱신형)(무)

Chubb 간편가입 매월받는 암생활비보험Ⅱ(갱신형)(무)

Chubb 간편가입 패밀리케어정기보험(무)

출처: 상품안내장 및 사업방법서

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

01 주된암 5년간 생활비 최대 14,400만원

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

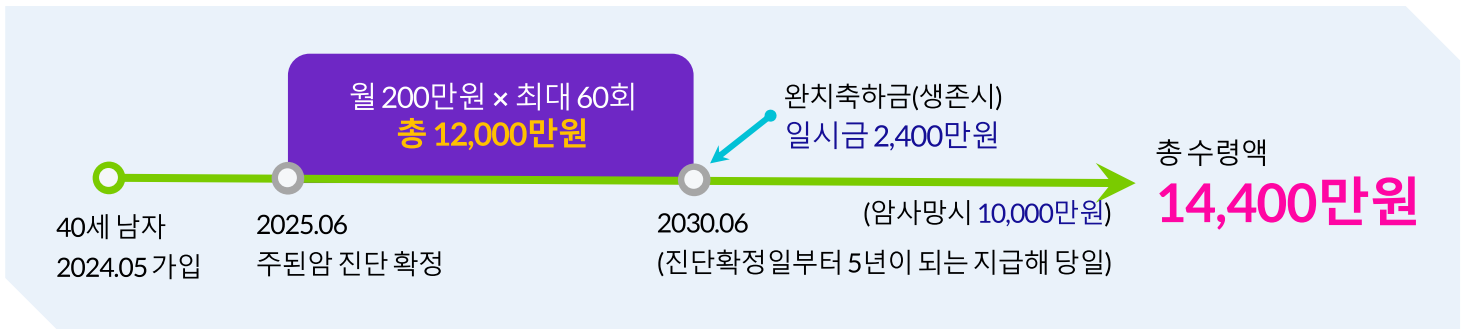
02 보장금액 대비 합리적인 보험료

합리적인 보험료로 업셀링 및 Set판매 효과적

03 유방암, 전립선암 납입면제

🔍 보장 내용

*기준: 주계약/(무)더보장 암진단특약(갱신형) 가입금액 2,000만원, (무)암사망특약(갱신형) 가입금액 10,000만원



*1년 미만(최초계약의 보험계약일부 1년이 되는 시점의 계약해당일 전일까지를 말합니다)에 제3조[보험금의 지급사유]에 해당하는 보험금 지급사유가 발생한 경우 회사는 특약에 한하여(주계약은 100% 지급) 최초계약의 보험계약일부 1년 이후에 지급하는 보험금의 50%를 지급합니다. 다만, 갱신계약의 경우에는 1년 미만의 보험금 감액과 관련된 사항은 적용하지 않습니다.

* 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 1,000만원, (무)암사망특약(갱신형) 5,000만원, 15년만기, 전기납, 월납, 단위: 원

나이	20세	30세	40세	50세
남	7,640	11,750	20,530	42,190
여	8,920	14,250	21,410	30,650

01 주된암 5년간 생활자금 최대 14,400만원

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**

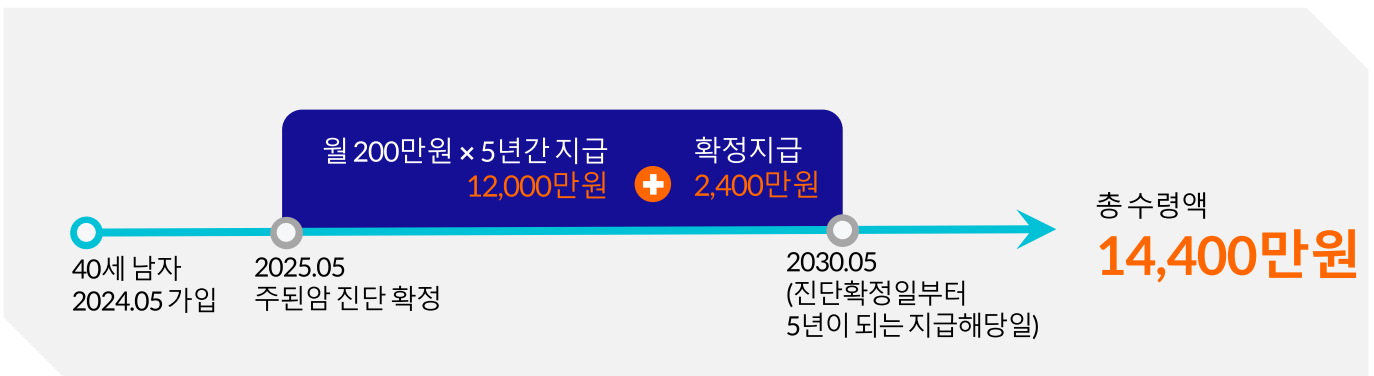
5년 이내

암으로 진단, 입원 또는
수술한 적이 **없다면!**



보장 내용

* 기준: 최초계약, 주계약 및 의무부가특약보험가입금액 2,000만원



*1년 미만(최초계약의 보험계약일로부터 1년이 되는 시점의 계약해당일 전일까지를 말합니다)에 제3조[보험금의 지급사유]에 해당하는 보험금 지급사유가 발생한 경우 회사는 특약에 한하여(주계약은 100% 지급) 최초계약의 보험계약일로부터 1년 이후에 지급하는 보험금의 50%를 지급합니다. 다만, 갱신계약의 경우에는 1년 미만의 보험금 감액과 관련된 사항은 적용하지 않습니다.

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

* 유방암, 전립선 암은 납입면제 가능

01 주된암 5년간 생활자금 최대 14,400만원

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

사내교육용

Chubb 매월받는 암생활비보험 갱신형(무) vs II

기준 : 주계약 가입금액 2천만원, 남자 40세, 갱신형, 전기납, 월납

**주된 암 진단확정 시
매월 200만원 지급**

※ 납입기간 중 임진단 확정 시 보험료 납입면제

**매월 200만원(5년)
1억 2천만원**

**60회(5년) 지급액
최대 1억 4천4백만원**

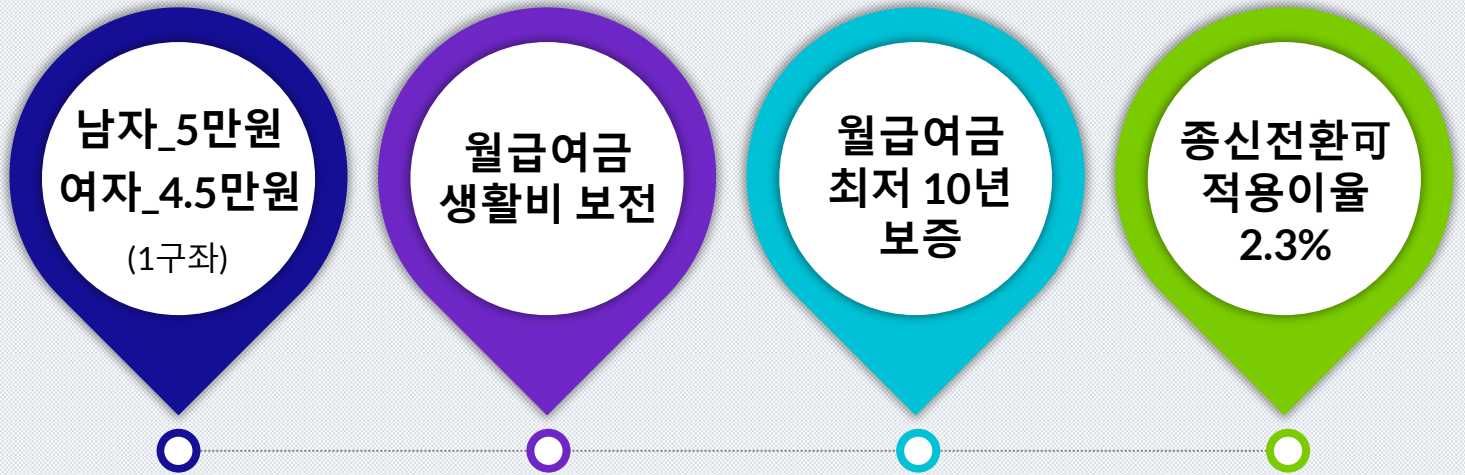
축하금 2,400만원

항목	암생활비 I	암생활비II	비고
보험 만기	15년 만기	20년 만기	100세 만기 갱신형
생활비 지급기준 (주계약)	진단확정일부터 5년동안 매년 진단확정 해당일에 생존하였을 경우	생사여부, 치료여부에 관계없이 60회 확정 지급	-
특약	의무부가특약 암사망특약 선택특약	의무부가특약	-

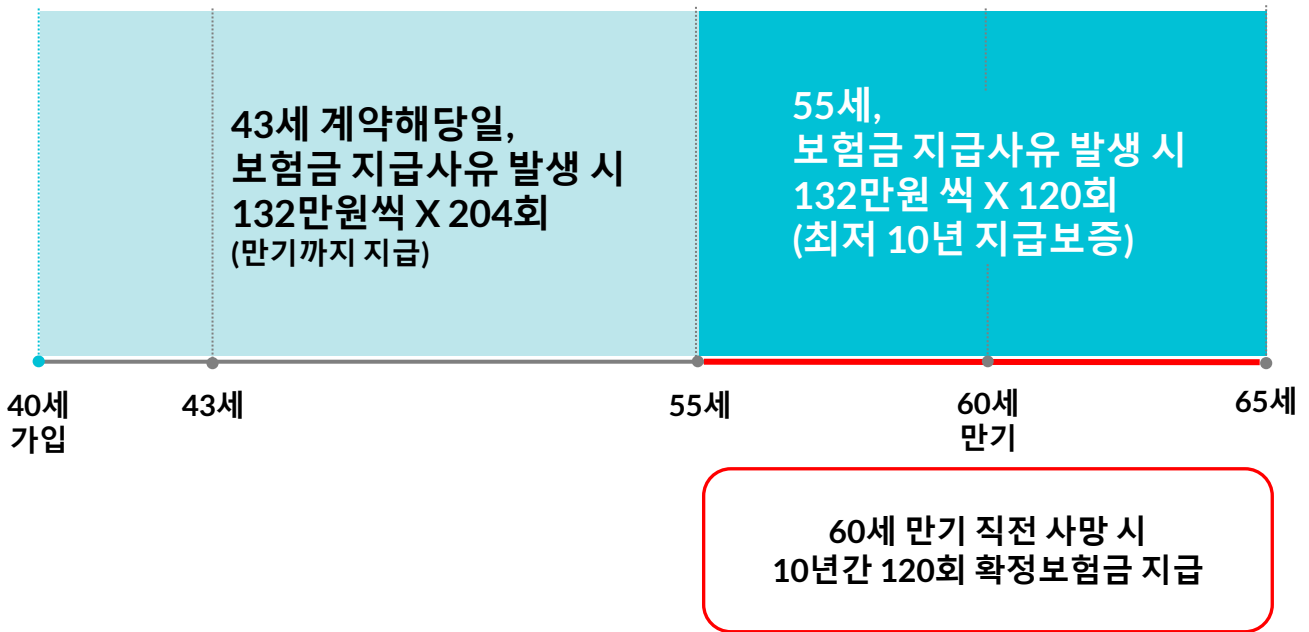
본 자료는 사내교육용으로 제작되었으며 고객배포를 금합니다

이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지" 본 보험회사의 여타 보호상품과 합산 보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지" 보호됩니다. 그러나 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.

Chubb 간편가입 패밀리케어 정기보험(무배당)



가입예시



* 가입조건 : 남자 40세, 보험가입금액 1억원, 1구좌 월 보험료 50,000원(주계약 기준), 20년만기, 전기납, 월납

* 가입나이 및 성별에 따라 월 보험금이 변동됩니다

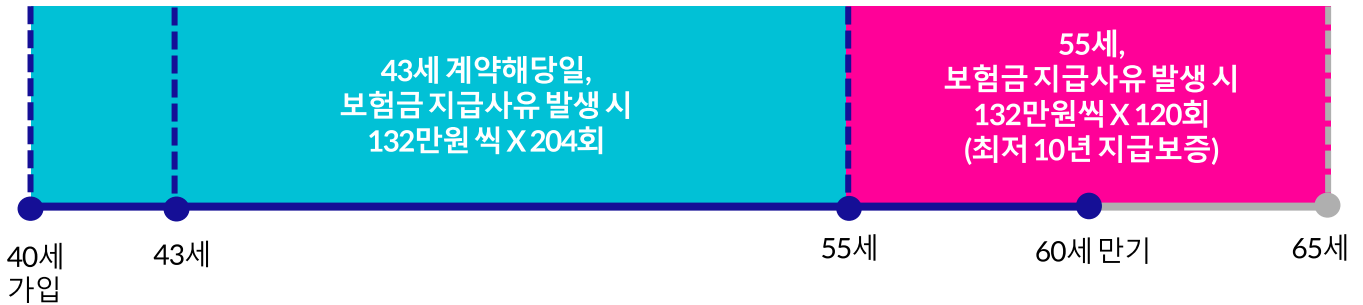


01 적용이율 2.50% 가성비 보장

02 월지급식 경제적 부재에 적극 대응

03 1 구좌당 **남자 5만원, 여자 4.5만원** (최대 8구좌 가입 가능)

* 가입조건: 간편가입, 남자 40세, 보험가입금액 1억원, 1구좌 월 보험료 50,000원(주계약 기준), 20년 만기, 전기납, 월납



<간편가입 1구좌 연령 / 만기별 월지급 예시>

* 단위: 만원

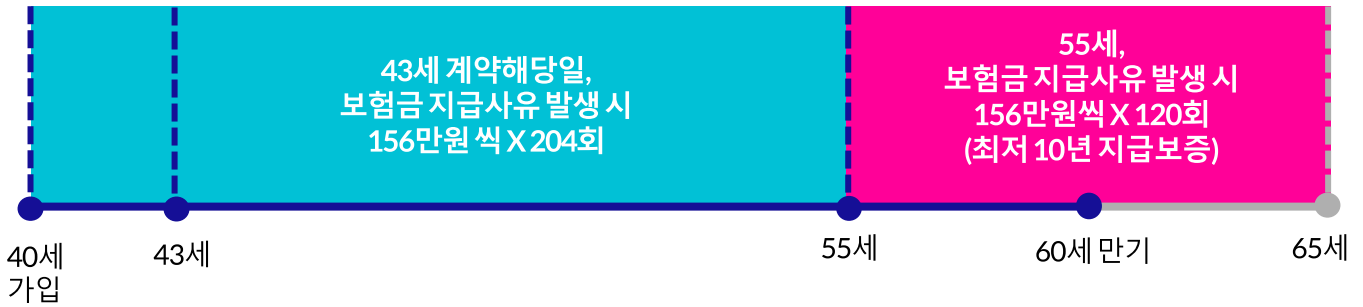
가입 나이	20년 만기		55세 만기		60세 만기	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자
30세	268	349	206	273	154	216
35세	206	266	206	266	149	207
40세	132	187	184	237	132	187
45세	80	128	148	190	113	163
50세	48	90			89	141
55세	30	60				
60세	18	35				
65세	11	20				

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			286	324	232	271
20세			260	299	209	249
25세			247	291	195	239
30세	305	343	238	276	184	224
35세	226	263	226	263	172	212
40세	156	202	204	248	156	202
45세	102	149	167	211	136	185
50세	64	104			109	156
55세	39	67				
60세	22	37				

- 대상상품 : 매월받는 암생활비보험 / 패밀리케어정기보험 (간편가입 포함)

준법감시인 심의필 제2024-024호 (유효기간 : 2024.03.02~2025.03.03)

처브라이프 헬스케어서비스

헬스케어 서비스란?

나와 소중한 가족의 일상 건강상담부터 중증질환 상담까지, 건강관리를 통해 고객님의 행복을 지켜드리는 의료지원 서비스입니다.



구분	상속케어	시니어케어	안심케어	패밀리케어
평상시케어	○	○	○	○ (v)
치료지원케어			○	○ (v)
중대질환케어			○	○ (v)
밀착케어		○		○
PET케어		○		○
컨시어지케어	○	○	○	○ (v)

※ 직계가족(부모-배우자-자녀, 본인 포함 4인)이 많, 뇌졸중, 심근경색으로 진단 시에 평상시 케어/치료지원케어/중대질환케어/컨시어지케어(v)를 직계가족까지 확대 적용합니다. (단, 패밀리케어서비스에 한하여 적용함)

구분	서비스 내용	서비스 제공기간	대상 고객
평상시 케어	<ul style="list-style-type: none"> • 명의 안내 및 병원정보제공 • 상급병원 빠른 진료예약 • 전문의료진 건강상담서비스 • 건강검진 우대 및 예약대행서비스 • 건강문자 제공 	계약일+31일부터 상품에 따라 종신, 20년, 10년 이하 제공	서비스 제공기간동안 유지 중인 피보험자
치료지원 케어	<ul style="list-style-type: none"> • 심리상담(전화/대면 택 1, 1회) • 간병인 지원 • 가사도우미 지원 • 방문동행서비스(2회) • 차량 에스코트(수술 시, 1회) 		서비스 제공기간 중 대상질환으로 진단 확정된 피보험자
중대질환 케어	<ul style="list-style-type: none"> • 중증질환 진단 시 상급병원 진료예약 • (월스탑) 빠른 진료 예약 대행 • 애플전스 이송지원(병원-병원, 연 1회) 		서비스 제공기간동안 유지 중인 피보험자
밀착 케어	<ul style="list-style-type: none"> • 암 진단 시 고객 : 유전자/모발 DTC키트(택 1) • 뇌졸중으로 재벽케어 시 : 방문재활 서비스 (2회) 		
PET 케어	<ul style="list-style-type: none"> • PET Loss 중후군 심리상담 1회 / PET 반려동물의 배변-소변키트 3개(택 1) 		
컨시어지 케어	<ul style="list-style-type: none"> • 세무컨설팅 • 전국 유명 요양병원 정보 안내 • 노인질환 맞춤 상담 및 의료진 안내, 예약 지원 • 시니어 안부 알림톡 • 상조발생시, 장례행사 우대(10% 우대) 		

헬스케어 고객센터

운영시간 : 평일 주간, 9시~18시

☎ 02-786-6936

· 대상상품 : 매월받는 암생활비보험 / 패밀리케어정기보험 (간편가입 포함)

서비스 세부 내용

- **치 료 지 원 케 어** | 암, 뇌졸중, 심근경색으로 진단 받은 피보험자에 한하여 간병인/가사도우미 지원 서비스를 최대 5회 이용할 수 있습니다.
- **심 리 상 담** | 대면상담 또는 전화상담을 1회 이용할 수 있습니다.
- **간 병 인 지 원** | 24시간 기준, 1회로 간주합니다.
- **가 사 도 우 미 지 원** | 30명 기준, 4시간 0.5회로 간주합니다.
- **방 문 동 행 서 비 스** | 서울/경기지역 상급병원에서 진료 시 이용 가능하며, 2회 이용할 수 있습니다.
- **차 량 에 스 코 트** | 수술로 입원 시 역/터미널/공항에서 병원(서울/경기 상급병원)까지 1회 이용할 수 있습니다.
- **중 대 질 환 케 어** | 암, 뇌졸중, 심근경색으로 진단받은 피보험자에 한하여 제공합니다.
- **엡플런스이송지원** | 치료를 위하여 병원-병원간, 동일 권역권 이송 시 연 1회 이용할 수 있습니다.
- **밀 착 케 어** | [암 진단] 유전자/모발 DTC 키트(택 1)를 제공합니다.
[뇌졸중 진단] 재택 케어 시 방문재활 서비스를 2회 이용할 수 있습니다. (방문재활 가능 지역은 서울, 부산, 대구, 인천, 광주, 대전, 울산, 세종 지역에 한하고, 일부 대중교통 이용이 힘든 지역은 서비스에 제한이 있을 수 있습니다.)
- **P E T 케 어** | PET loss 증후군으로 심리상담을 1회 이용하거나, 반려동물의 배변/소변키트를 3개 제공합니다. (택 1)
- **컨 시 어 지 케 어** | [세무컨설팅] 전화상담 1회와 대면상담 1회를 이용할 수 있는 세무컨설팅 서비스를 제공합니다.
[실버] 전국의 유명 요양병원에 대한 정보 안내드립니다.
노인질환 맞춤 상담 및 의료진 안내/예약 서비스를 지원합니다.
시니어 안부 알림톡(65세 이상, 노인성 우울과 노인질환 등)을 제공합니다.
[상조] 상조 발생 시 장례행사 10% 우대 혜택을 제공합니다.

※ 직계가족(부모-배우자-자녀, 본인 포함 4인)이 암, 뇌졸중, 심근경색으로 진단 시에 광상시 케어/치료지원케어/중대질환케어/컨시어지케어를 직계가족까지 확대 적용합니다.(단, 패밀리케어서비스에 한하여 적용함)

서비스 제공 기준

- 치료지원케어와 중대질환케어의 경우 본 서비스 제공기간 중 "암, 뇌졸중, 심근경색"을 진단받은 피보험자를 대상으로 서비스를 제공해드립니다.
※ "암, 뇌졸중, 심근경색"을 진단받거나 보험금을 지급받은 날 중에서 늦은 날로부터 5년간 제공됩니다.
- 헬스케어 서비스 이용을 위해서는 서비스 신청 동의(보험계약 성립 시 서비스 신청 알림톡 발송)가 반드시 필요하며, 보험계약상태 변경(해지, 실효, 주계약 금액 변경 등)시 헬스케어 서비스 이용이 제한될 수 있습니다.
- 서비스 기간은 상품에 따라 종신, 20년, 10년 이하로 구분됩니다.

서비스 이용 유의사항

- 본 서비스는 체크라이프생명의 제휴업체인 ㈜디케이아이테크놀로지에서 제공하며, 의료법 등 관련법규를 준수하는 범위 내에서 서비스를 제공합니다.
- 헬스케어 서비스를 이용하기 위한 서비스 기준, 범위 및 이용방법 등은 헬스케어 고객센터(02-786-6936)에서 안내 받을 수 있습니다.
- 서비스 이용을 원하지 않는 경우에는 헬스케어 고객센터(02-786-6936)로 서비스 이용 거절의사를 밝혀거나, 수신거부번호(080-350-1300)로도 신청할 수 있습니다.
- 본 서비스 내용은 2024년 4월 기준이며, 향후 체크라이프생명 또는 제휴사의 사정에 따라 변경되거나 중지될 수 있습니다.
- 헬스케어 고객센터(02-786-6936)에서 제공하는 건강정보는 정보전달을 목적으로 제공되며, 의사의 진료나 진단을 대신할 수 없습니다.



헬스케어 플랫폼과 근거기반 데이터를 바탕으로 새로운 트렌드를 선도, 전문의료진의 건강관리 서비스를 제공하는 디지털 헬스케어 전문 기업입니다.

서비스 가입 방법





처브라이프 신상품 헬스케어 적용 기준

상품명	적용기준	적용서비스	비고
매월받는암생활비보험 매월받는암생활비보험Ⅱ 간편가입 매월받는암생활비보험Ⅱ	납입보험료 2만원 이상	안심케어	
패밀리케어 정기보험 간편가입 패밀리케어 정기보험	보험료/가입금액 제한 없음	시니어케어	

※ 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

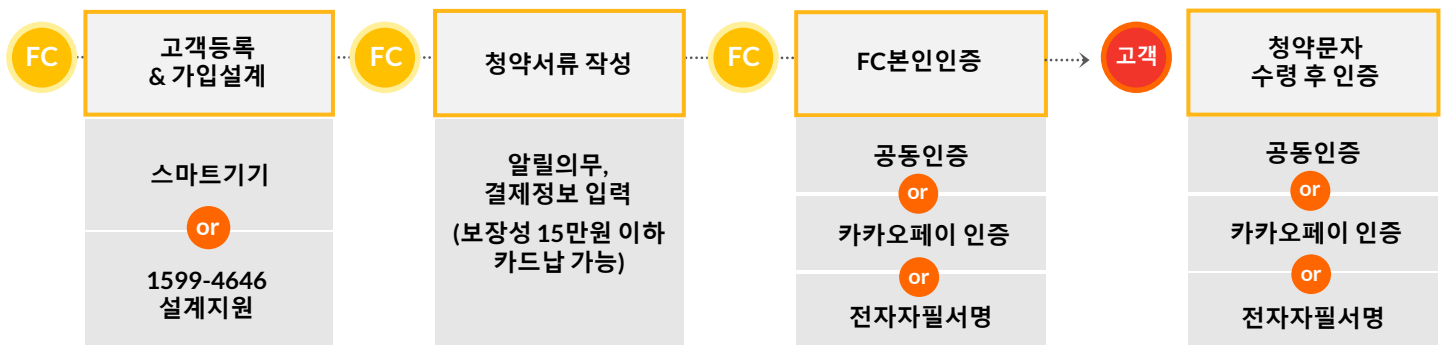
✓ 전자청약 이용 방법

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



처브라이프 준법교육

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

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 계약의 송금의뢰
- 보험계약 체결 후 비교적 단기간 내 고액의 보험료를 선납
- 합리적 이유없이 보험계약대출과 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) 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.

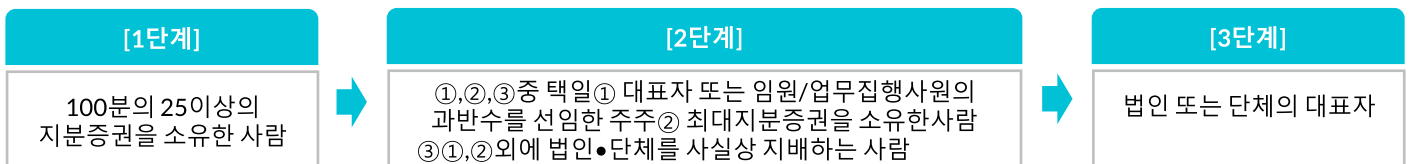
5) 고객확인 의무에 의한 신원확인 원칙

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) 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.



상품 판매 준수사항

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·중개업자는 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

금융법 판매규제 6대 원칙

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

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

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
- 변액보험적합성진단시 소비자정보 조작유도/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 image features a dark background with a complex, abstract digital design. It consists of numerous thin, wavy lines in shades of purple and blue that flow and curve across the frame. Interspersed among these lines are several vertical rectangular blocks of varying heights and colors, including bright blue, magenta, and light purple. The overall effect is a sense of dynamic movement and digital connectivity.

CHUBB®