

# 2025년 10월 교보생명 GA 소식지

## 교보생명의 풍요로운 상품 Line-Up

- 소득과 보장을 모두 드립니다 교보밸류업종신보험
- 단기납종신, 최고의 경쟁력 교보실속종신보험PlusⅡ
- 사망보험금+우수한 환급률, 3대주요치료비와 3배연금까지  
교보3밸런스보장보험
- 교보생명의 추석맛이 특별 플랜을 소개합니다  
교보마이플랜건강보험
- 완벽한 노후를 위한 최고의 선택 교보치매간병안심보험

# 교보생명 상품 LINE-UP

구분	상품명	성별	가입연령		주요내용
			최저	최고	
가족 생활 보장	교보밸류업종신보험 (무배당) 교보간편밸류업종신보험 (무배당)	남	[일반] 15세	[일반] 65세 [간편] 62세	·매년 10%정률체증으로 완납시점 사망보험금 611% 체증 ·7년시점 환급률 100% / 10년시점 환급률 107.5% 15년시점 환급률 107.7% / 20년시점 환급률 108.6%
		여	[간편] 20세	[일반] 65세 [간편] 64세	·장기요양전환 / 적립형전환 / 일반종신전환 가능
	교보실속종신보험 PLUSII (무배당) 교보실속간편종신보험 PLUSII (무배당)	남	[일반] 15세	[일반] 70세 [간편] 70세	·7년납기준납입완료 시점100%,10년시점119.2%환급률 (40세 남,1중,주계약+체증형사망보장특약각15백만)
		여	[간편] 20세	1중 주계약+ 체증형사망보장특약 각1500만이상 가입기준	
	교보상속든든종신보험 교보간편상속든든종신보험	남	15세	75세	·상속을위해보험료대비높은사망보험금보장 ·보장증액보너스로사망보험금체증(주계약1억)
		여			·보험금부분전환서비스로노후생활자금보장
건강 생활 보장	교보마이플랜건강보험 [2411](무배당) 교보간편마이플랜건강보험 [2411](무배당)	남	15세	76세 (표준체)	·다양한특약으로고객맞춤플랜 가능 ·추석맞이특별플랜제공
		여		79세 (표준체)	·요(당뇨)고(고혈압)지(고지혈증)플랜 비상하는중입자플랜 5세대실손전환대비수술,비급여보장플랜
	교보3밸런스보장보험 [2504](무배당) 교보간편3밸런스보장보험 [2504](무배당)	남	15세	[1형] 50세 [2형] 65세 [간편] 63세	·종신사망기본보장+3대질환특화보장+3배연금 ·3대질환완벽대비와노후준비까지!
		여			
	교보치매간병안심보험(무배당) 교보간편치매간병안심보험(무배당)	남	30세	75세	·장기요양1~4등급진단시주계약 및 환급대상특약보험료 환급(관련특약부가시)
		여		75세	·체증형간병인플랜추천! 간병인사용일당(요양병원제외) 최대40만보장!
	교보통합암보험(무배당) 교보간편통합암보험(무배당)	남	15세	80세	·저렴한진단비로암보장준비! ·초기유방암/전립선암보장플랜추천!
		여			·비급여치료특약신규 탑재(5/26)
	(특)교보치아보장보험(강신형)	남	0세	65세	·15년갱신! 임플란트 100만, 크라운 20만보장 만기시 50만자금 (1형가입시)
		여	(태아제외)		

※상기기준은제작일(9/25)기준으로 추후변동될수있으니참고용으로만활용하시기바랍니다.

본자료는 GA설계사 교육용 요약자료로 고객에게제공및온라인게시등을 일체금지합니다.

상기내용은보험금및환급금지급의근거가될수없으며, 자세한사항은상품설명서와약관을참조바랍니다.

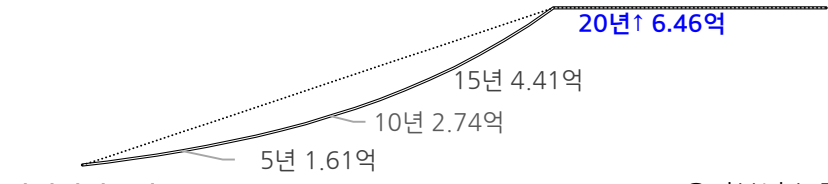
모집인교육용

[2/2]



# 교보밸류업종신보험

## ✓ 교보밸류업종신보험 사망보험금 체증 구조

구 분	개 요
사망보험금 구조	기본사망보험금: 가입 후 1년 후부터 납입기간 종료시까지 매년 10% <b>정률 체증</b> * 정률 체증 = 복리의 개념
보장 예시 (50세 남자, 가입금액 1억원)	<p>정액 체증 기준 매년 약 26%체증</p>  <p>가입시점 1억</p> <p>20년↑ 6.46억</p> <p>15년 4.41억</p> <p>10년 2.74억</p> <p>5년 1.61억</p> <p>※유지보너스 적립액 추가 지급</p>

## ✓ 교보밸류업종신보험 보험료 및 환급률 예시

구 분	개 요							
보험료 예시 (가입금액 1억)	일반 가입				간편 가입			
		40세	50세	60세		40세	50세	60세
	남	1,407,000	1,677,000	1,937,000	남	1,485,000	1,752,000	1,990,000
	여	1,291,000	1,565,000	1,859,000	여	1,360,000	1,640,000	1,926,000
환급률 예시	5년	7년	10년	20년	30년	40년		
	60%	100%	107.5%	108.6%	110.2%	112.2%		
	※연령, 성별에 무관하게 환급률 동일							

# 교보밸류업종신보험

## ☑ 다양하게 활용가능한 계약전환 제도

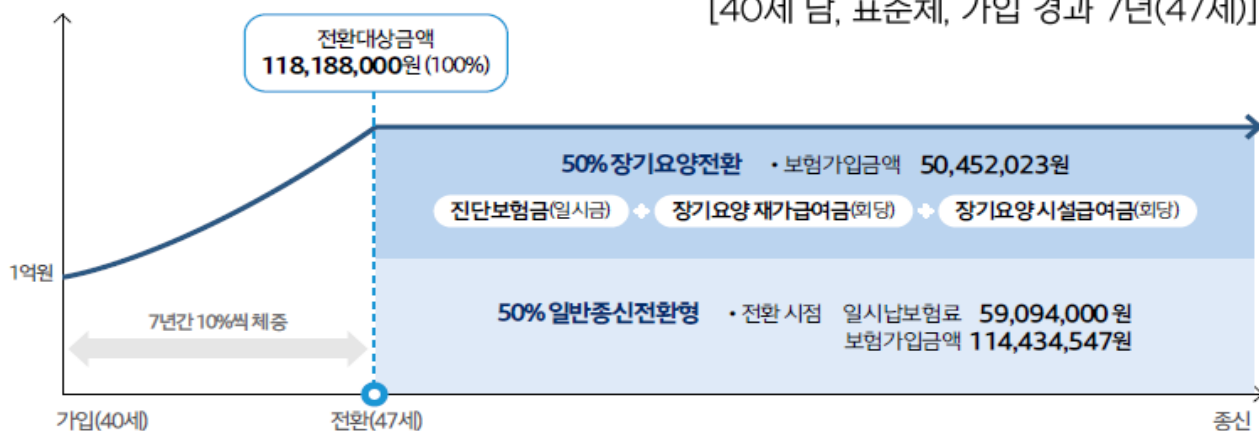
장기요양 전환

적립형 전환

일반종신 전환

## ☑ 주계약 1억 → 일반종신 50% + 장기요양 50% 전환 예시

[40세 남, 표준체, 가입 경과 7년(47세)]



구분	전환 전	전환 후	
	종신보험	종신보험	장기요양보장(보장형)
보험가입금액	100,000,000원	114,434,547원	50,452,023원
월보험료	1,407,000원	-	-
지급금액	사망시 사망보험금 지급 (매년 10%씩 정률 체증한 기본사망보험금)	사망시 사망보험금 지급 (보험가입금액)	장기요양진단보험금 (1~5등급) 50,452,023원 장기요양재가급여금 (1~5등급, 복지용구 포함) 회당 504,520원 (월 1회한, 판정일부터 10년) 장기요양시설급여금 (1~4등급) 회당 1,009,040원 (월 1회한, 판정일부터 10년)
피보험자	피보험자본인	피보험자 본인, 자녀, 배우자 중 1명	피보험자본인, 자녀, 배우자, 부모, 배우자의 부모 중 1명



# 교보밸류업종신보험

## ✔ 교보밸류업종신 영업현장 Q&A

일반종신전환형 계약에 적용되는 이율이 궁금합니다.

일반종신전환형 계약의 경우 2.0%로 금리확정형 입니다.  
적립형계약 및 장기요양전환 연금형은 공시이율,  
보장부분에 대한 이율은 10년미만 2.5%, 10년 이상 1.75% 입니다.

3가지 전환옵션을 한번에 신청하지 않고  
간격차를 두고 여러번 신청 가능한가요?

네 가능합니다. 예를들어 7년시점에 40%를 적립형으로 전환하고,  
8년시점에 30%를 장기요양특약 전환하고,  
9년시점에 30%를 일반종신형으로 전환할 수 있습니다.

장기요양전환(보장형) 후 사망시 지급되는 금액이 있나요?  
장기요양전환(보장형) 후 해약환급금은 어떻게 되나요?

장기요양전환(보장형) 후 사망시 계약자적립액이 지급됩니다.  
※ 진단 후 사망시 진단금 수령 및 재가/시설급여 지급여부에따라 다름  
장기요양전환(보장형) 후 해약환급금은 계약자적립액과 동일합니다.

# 교보실속종신보험PLUSII

## 5년납

### 완납시점

### 99.6%

### 10년시점

### 122.2%

### 최대가입나이

구분	남자 (간편)	여자 (간편)
1종	70세 (70세)	70세 (70세)
2종	75세 (73세)	77세 (75세)

✓ 보험료 부담은 덜고, 고연령까지 실속있는 사망보장!  
업계 최고의 환급률로 니즈에 맞는 활용!

#### 해약환급금 예시(1종,5년납)

(표준체,40세남,5년납,주+특각5,000만가입시,월납보험료:1,226,000원)

구분	재해사망	질병사망	납입보험료	해약환급금	환급률
3년	9,000만	8,000만	4,413만	1,896만	43.0%
5년	10,000만		7,356만	7,325만	99.6%
7년	10,000만			7,348만	99.9%
10년	10,000만			8,985만	122.2%
15년	10,096만			9,673만	131.5%
20년	10,411만			10,262만	139.5%

# 교보실속종신보험PLUSII

## 7년납

완납시점

100.0%

10년시점

119.2%

최대가입나이

구분	남자 (간편)	여자 (간편)
1종	70세 (70세)	70세 (70세)
2종	76세 (73세)	78세 (75세)

✓ 보험료 부담은 덜고, 고연령까지 실속있는 사망보장!  
업계 최고의 환급률로 니즈에 맞는 활용!

### 해약환급금 예시(1종, 7년납)

(표준체, 40세남, 7년납, 주+특각5,000만가입시, 월납보험료: 903,000원)

구분	재해사망	질병사망	납입보험료	해약환급금	환급률
3년	9,000만	8,000만	4,413만	1,896만	43.0%
5년	10,000만		5,418만	2,389만	44.1%
7년	10,000만		7,585만	7,585만	100.0%
10년	10,000만			9,041만	119.2%
15년	10,141만			9,734만	128.3%
20년	10,459만			10,328만	136.2%



# 교보3밸런스보장보험

종신까지 든든한 사망보장에 우수한 환급률을 더하고  
 폭넓은 납입면제와 3대주요치료보장, 3배연금+100세연금으로  
 걱정없이 치료받고 오래오래 건강하게!

## 납입면제

납입중 3대질환 진단시  
 교보생명이 대신  
 보험료를 납입해드립니다.  
 (해약환급금 지속적립)

## 치료비보장

(1형, 주계약 1억 가입시)  
 납입기간 이후  
 3대질환 주요치료시  
 주요치료비 최대 6억  
 + 해약환급금 지속 적립


## 납입면제

(1형, 주계약 1억 가입시)  
 3대질환연금 전환 후  
 3대질환 주요치료시  
 주요치료비 최대 6억  
 + 연금은 3배로 10년동안  
 + 100세까지 기본금액

[기준: 주계약보험가입금액 1억원, 남자40세, 표준체, 10년납, 월납, 세전]

1형, 치료비30%지급형, 일반가입(월납 보험료: 822,000원)				
기간	가입금액	납입보험료	해약환급금	환급률
7년	100,000천원	69,045,000원	2,617만	37.9%
10년		98,640,000원	11,224만	113.8%
15년		98,640,000원	11,585만	117.4%
20년		98,640,000원	11,905만	120.7%





# 교보3밸런스보장보험



## Case별로 살펴보는 3밸런스보장보험

### 1. 치료비보장 후 해약 시

예를들어 40세에 10년납으로 주계약 1억원을 가입한 고객이 50세에 전립선암, 60세에 심근경색 진단 및 주요치료를 받았을 경우 암주요치료비 **최대 3억**(10년) + 뇌심주요치료비 **최대 3억**(10년)을 받을 수 있고, 치료비보장을 받다가 해약하는 경우에도 남은 치료비보장을 받고 해약환급금도 받으실 수 있습니다.

※ 65세시점 해약 시 해약환급금 : 9,379만원

### 2. 납입면제 후 해약 시

납입기간 중 3대질환 진단받으면 이후 보험료는 **교보가 납입해드립니다**. 업계최고의 납입면제 범위를 제공하며 특히 **초기유방암, 전립선암**도 포함됩니다. 특히 납입면제를 받았더라도 해당질환이 아니라면 치료비 보장을 받을 수 있는데 예를들어 **암으로 납입면제**를 받았다면 납입기간 종료이후 **2대질환 치료비보장**을 받으실 수 있습니다.

또한 사정에의해 해약을 하시더라도 **해약환급금은 동일**하게 지급됩니다.

# 교보마이플랜건강보험

## 올 가을엔 요(당뇨)고(고혈압)지(고지혈증) 플랜

한도상향으로 경쟁력 UP!

당화혈색소 6.5%† 전액지급

당뇨

500만원

고혈압약물치료

500만원

이상지질혈증  
(고지혈 포함)

100만원

인슐린치료

매월 25만원  
60회 확정지급

당뇨 및 고혈압  
안과합병증수술

수술당 125만원

질병실명/족부절단

각 5,000만원

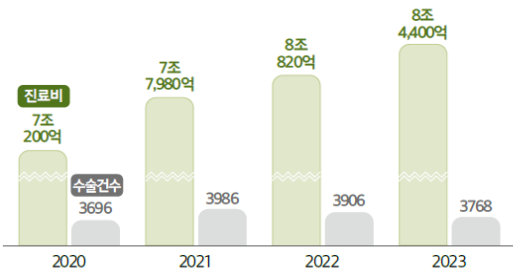
[기준:표준체, 40세 남자가준, 20년납, 100세 만기]

구분	가입금액(만원)	보장금액	보험료(원)
주계약	100	사망보험금 100만원	1,870
당뇨보장진단특정수술및인슐린치료특약(무해약환급금형)	5,000	500만원	26,400
이상지질혈증(고지혈증포함)약물치료특약(강산형)	100	100만원	5,520
고혈압(원발성)약물치료특약(무해약환급금형)	5,000	500만원	14,800
합계			48,590

# 교보마이플랜건강보험

## 5세대 실손전환 대비 실손 '수(술)비(급여)' 플랜

인구 10만명 당 주요수술 건수 및 진료비



수술비 TOP3 (건당)

- 1 심장수술 3,682 만원
- 2 관상동맥 우회수술 3,524 만원
- 3 뇌기저부 수술 2,030 만원

※ 출처: 국민건강보험공단 2024 주요수술통계연보

\*\*\*  
**NEW**  
**플러스수술**  
1종 ~ 5종  
**30~1,500만원**

**비급여  
암주요치료**  
**3,000만원**  
연 3천만원 x 최대 10회

**급여수술(기본)**  
**10~20만원**

**급여수술(원인)**  
**50~200만원**

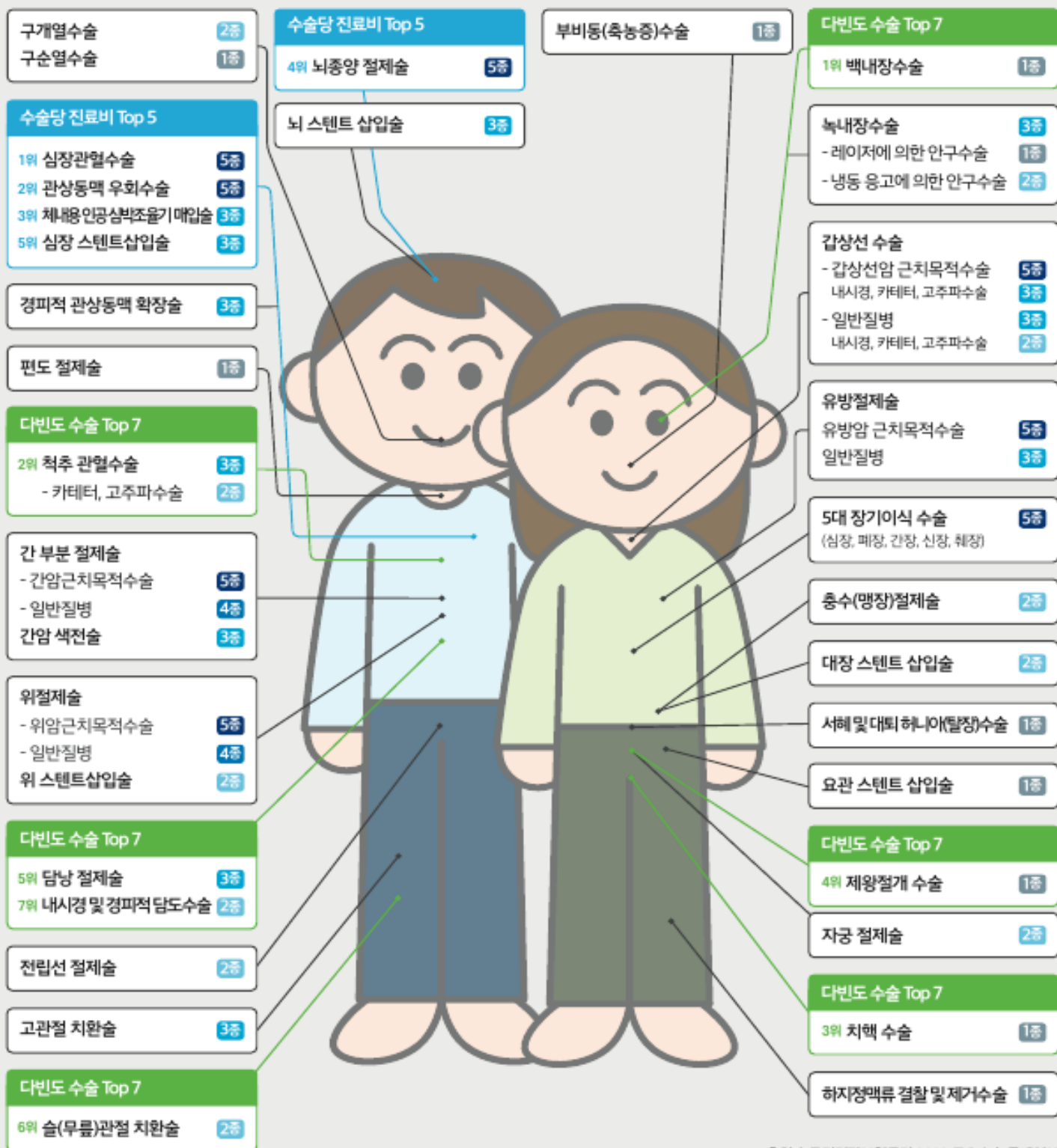
**급여수술(방법)**  
**100~1,000만원**

[기준: 표준체, 40세 남자기준, 20년납, 100세 만기]

구분	가입금액(만원)	보장금액	보험료(원)
주계약	100	사망보험금 100만원	1,870
NEW플러스수술특약(강신청)	1,500	30~1,500만원	12,150
비급여암주요치료특약 (급여액 본인부담 포함 연간 1회 한 최대 10회) (무해약환급금형)	3,000	최대 3억원	9,930
급여수술(기본)+(방법)+(원인) 특약(강신청)	각 1,000	최대 1,000만원	10,920
암주요치료특약 (가입제외) (가입 연간 1회 한 최대 10회) (무해약환급금형)	각 100	각 최대 1,000만원	2,272
합계			37,142

**플러스수술특약(갱신형) III / NEW플러스수술특약(갱신형)**

# 주요 수술 종별 예시



출처 | 국민건강보험공단 2023 주요수술 통계연보

# 교보마이플랜건강보험

## 비갱신으로 UP! 비상하는 중입자 플랜

쏙 급부  
비갱신으로구성

+

중입자는  
입원 없는 통원치료로  
통원비 탑재

+

항암방사선  
치료특약으로 분리  
(방사선 vs 약물)

### 중입자방사선치료시 최대 1.3억원

항암중입자  
방사선치료

5,000만원

항암  
방사선치료

5,000만원

비급여  
암주요치료

3,000만원

연 3천만원 x 최대 10회

암상급종합  
병원통원

20만원

소액암 10만원

[기준:표준체, 40세남자기준, 20년납, 100세 만기]

구분	가입금액(만원)	보장금액	보험료(원)
주계약	100	사망보험금 100만원	1,870
항암중입자방사선치료특약	5,000	5,000만원	2,300
비급여암주요치료특약 (급여전액본인부담포함)(연간1회한도최대10회)(무해약환급금형)	3,000	최대3억원	9,930
항암방사선치료특약 (무해약환급금형)	5,000	5,000만원	12,850
암직접치료상급종합병원통원특약 (연간30회한도)(무해약환급금형)	2,000	20만원	3,820
소액암진단특약/암진단특약 (무해약환급금형)	100	최대40만원/100만원	1,334
항암약물치료특약 (무해약환급금형)	100	100만원	417
암주요치료특약 (7개질환외/7개질환연간1회한도최대10회)(무해약환급금형)	각100만원	각최대1,000만원	2,272
합계			34,793

# 국내는 물론 **해외** 치료도 보장

## 중입자치료기 가동 현황

### 국내 1기

운영중 연세대 세브란스 (2023~현재)

도입예정 서울대학교병원 (2027 예정)

도입예정 서울아산병원 (2031 예정)

VS

### 해외 14기

운영중 일본 7기, 유럽 4기, 중국 2기, 대만 1기



일본



독일



이탈리아



대만



중국

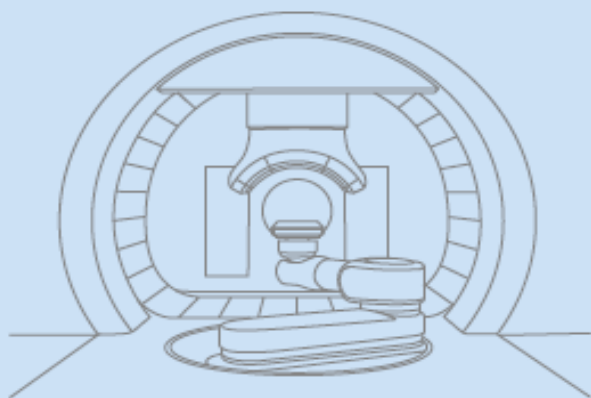


오스트리아

교보생명  
해외 중입자치료  
중개 서비스

※ 전 세계 중입자치료의 중심, 일본

- 1994년 세계 최초 중입자치료
- 치료 환자 수 약 3만명
- 임상 데이터 多, 신뢰도 1
- 현재 7기가동 운영 중



## 해외 중입자치료 중개서비스

### 신청

- ① 교보헬스케어서비스 고객센터 **1588-7524** 신청
- ② 고객센터에서 고객 상황에 맞는 해외 중입자치료 서비스 업체 중개

### 치료 절차

① 사전심사의뢰  
의무기록사본 등  
현지의료진 의뢰



② 심사결과 통보  
중입자치료 가능  
여부 확인



③ 계약서 작성  
계약금 지불  
(치료비용 일부)



④ 해외 현지 검진  
심층 1:1 진료

⑤ 잔금지불  
출국 전 잔금 지불



⑥ 고정구 제작  
맞춤형 고정구 제작



⑦ 중입자선 치료  
암종에 따른 치료 진행



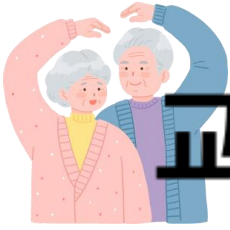
⑧ 예후관찰  
치료 후 영상검사 등  
진행

※ 해외 중입자치료 중개서비스는 고객이 비용을 전액 부담하는 제휴서비스로, 교보New헬스케어서비스 건강독화영의 서비스 부가기준을 충족하고, 서비스신청서(개인정보 수집 이용 동의서)를 제출한 주피보험자(주된 보험대상자)에게 제공됩니다.(보유유지조건에 한함)

교보생명  
헬스케어서비스로  
편안하게 도움받으세요!







# 교보치매·간병안심보험

## 입원간병인사용 **20만원**

(180일 한도, 요양병원제외)

### ✔ 교보라서 아직도 가능한 간병인 20 / 5 / 5 플랜

[기준:표준체,50세 남녀기준,20년납,100세만기]

구분	가입금액(만)	남성 보험료(원)	여성 보험료(원)
주계약	100	2,700	2,390
입원간병인사용특약1형(일반형)(요양병원제외)	4,000	16,800	24,240
입원간병인사용특약1형(일반형)(요양병원)	5,000	9,800	17,600
입원간병인사용특약1형(일반형)(입원간호간병통합서비스)	5,000	9,900	14,100
합계		<b>39,200</b>	<b>58,330</b>

### ✔ 20년 뒤 화폐가치를 반영한 체증형 간병인 40 / 10 / 10 플랜

[기준:표준체,50세 남녀기준,20년납,100세만기]

구분	가입금액(만)	남성 보험료(원)	여성 보험료(원)
주계약	100	2,700	2,390
입원간병인사용특약2형(체증형)(요양병원제외)	4,000	25,760	38,560
입원간병인사용특약2형(체증형)(요양병원)	5,000	17,750	33,350
입원간병인사용특약2형(체증형)(입원간호간병통합서비스)	5,000	17,500	24,500
합계		<b>63,710</b>	<b>96,410</b>

# 교보경영인정기보험



## CEO를 위한 최고의 선택 !

### 일반종신전환

계약일 이후  
**7년시점부터**

### 적립형전환

계약일 이후  
**7년시점부터**

### 보험계약대출

계약일 이후  
**2년시점부터**

✔ 폭넓은 가입연령으로 고객별 니즈 충족!

구분	5% 체증형		10% 체증형	
	남성	여성	남성	여성
일반심사형	<b>22세</b> ~70세	<b>25세</b> ~70세	<b>30세</b> ~70세	<b>34세</b> ~70세
간편심사형	<b>23세</b> ~70세	<b>30세</b> ~70세	<b>32세</b> ~70세	<b>39세</b> ~70세

✔ 가입이후 경과년도별 환급률

[기준: 주계약보험가입금액 3억원, 남자 50세, 전기납]

구분	일반가입형		간편가입형	
	10%체증형	5%체증형	10%체증형	5%체증형
3년	33.2	32.1	33.6	32.7
4년	41.9	40.6	42.4	41.2
<b>5년</b>	<b>84.8</b>	<b>82.0</b>	<b>85.6</b>	<b>83.0</b>
6년	85.1	82.2	85.9	83.1
<b>7년</b>	<b>85.5</b>	<b>82.5</b>	<b>86.3</b>	<b>83.4</b>
8년	86.0	82.9	86.7	83.7
9년	86.5	83.3	87.2	84.1
<b>10년</b>	<b>87.1</b>	<b>83.7</b>	<b>87.8</b>	<b>84.5</b>
20년	90.4	85.7	91.8	86.7
30년	83.5	77.8	87.2	80.9





우리가족 아플 때 제일 도움이 되는..

# 교보 New헬스케어서비스

미리미리 헬스케어서비스 준비하세요 !



## 일상 속 건강케어

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



## 질환 집중케어

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



## 주요질병 돌봄케어

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



## 프리미어서비스

건강증진 프로그램, 차량 에스코트,  
앰불런스 에스코트, 해외의료지원 등

교보생명

# New헬스케어서비스 가입기준(1/2)

(New헬스케어서비스 제공 기간 70세 or 20년)

상품명	제공기준	서비스명
교보밸류업종신보험(무배당) 교보간편밸류업종신보험(무배당) 교보실속종신보험PLUSII (무배당) 교보실속간편종신보험PLUSII (무배당) 교보경영인정기보험 [2501](무배당) 교보간편가입경영인정기보험 [2501](무배당) 교보하이브리드변액종신보험 [2405](무배당)	주계약 10억 이상 ※교보간편밸류업종신보험은 주계약2억원 이상	교보 New헬스케어서비스 <b>프레스티지</b> ※간편상품의 경우 프레스티지(R)제공
교보밸류업종신보험(무배당) 교보간편밸류업종신보험(무배당) 교보실속종신보험PLUSII (무배당) 교보실속간편종신보험PLUSII (무배당) 교보경영인정기보험 [2501](무배당) 교보간편가입경영인정기보험 [2501](무배당) 교보평생건강보험 [2409](무배당) 교보간편평생건강보험 [2409](무배당) 교보암간병평생보장보험 (무배당) 교보간편암평생보장보험 (무배당) 교보3밸런스보장보험 (무배당) 교보간편3밸런스보장보험 (무배당) 교보실속여성건강종신보험 [2409](무배당)	주계약 2억 이상 ※교보간편밸류업종신보험은 주계약5천만원 이상 2억원 미만	교보 New헬스케어서비스 <b>프리미어</b> ※간편상품의 경우 프리미어(R)제공
교보밸류업종신보험(무배당) 교보간편밸류업종신보험(무배당) 교보실속종신보험PLUSII (무배당) 교보실속간편종신보험PLUSII (무배당) 교보하이브리드변액종신보험 [2405](무배당) 교보경영인정기보험 [2501](무배당) 교보간편가입경영인정기보험 [2501](무배당)	주계약 1억 이상 ※교보간편밸류업종신보험은 주계약2천만원 이상 5천만원 미만	교보 New헬스케어서비스 ※간편상품의 경우 헬스케어(R)제공
교보평생건강보험 [2409](무배당) 교보간편평생건강보험 [2409](무배당) 교보실속건강종신보험 [2409](무배당) 교보실속간편건강종신보험 [2409](무배당) 교보실속여성건강종신보험 [2409](무배당) 교보암간병평생보장보험 (무배당) 교보간편암평생보장보험 (무배당) 교보3밸런스보장보험 (무배당) 교보간편3밸런스보장보험 (무배당)	주계약 7천만 이상	교보 New헬스케어서비스 ※간편상품의 경우 헬스케어(R)제공

※상기 기준은 제작일(9/25) 기준으로 추후 변동될 수 있으니 참고용으로만 활용하시기 바랍니다.

교보생명

# New헬스케어서비스 가입기준(2/2)

(New헬스케어서비스 15년형 제공 기간 15년)

상품명	제공 기준	상품 특징
교보실속건강중신보험 [2409](무배당) 교보실속간편건강중신보험 [2409](무배당) 교보실속여성건강중신보험 [2409](무배당)	주계약 5천만 이상 [건강평생건강]은 주계약+주계약+ 발병후연금지급특약 합산 5천만 이상	교보New헬스케어서비스 15년형 ※간편상품의 경우 15년형만 제공
교보평생건강보험 [2409](무배당) 교보간편평생건강보험 [2409](무배당)	주계약 3천만 이상 ※한시적부기준	
교보3밸런스보장보험(무배당)~12월까지 교보간편3밸런스보장보험(무배당)~12월까지		

(교보New헬스케어서비스 특화형)

상품명	제공 기준	상품 특징
교보통합암보험 (무배당) 교보간편통합암보험 (무배당)	월보험료 3만 이상	교보New헬스케어서비스 암특화형(15년제공) ※간편상품의 경우 암특화형만 제공
교보뇌심장보험 (무배당) 교보간편뇌심장보험 (무배당)		교보New헬스케어서비스 뇌심장특화형 (15년제공)
교보마이플랜건강보험 [2411](무배당) 교보간편마이플랜건강보험 [2411](무배당)		교보New헬스케어서비스 건강특화형(20년제공) ※간편상품의 경우 건강특화형만 제공
교보우리아이보험 [2405](무배당)	가입시	교보New헬스케어서비스 어린이특화형 (만15세까지) 교보에듀케어서비스READ (만6~12세까지)
교보우리아이교육보장보험 (무배당)	자녀생활보장 특약가입시	교보우리아이성장케어서비스 (만18세까지) (에듀+헬스케어서비스)
교보행복한준비보험 II (무배당보통금보장비용부과형) 교보간편행복한준비보험 II (무배당보통금보장비용부과형)	월보험료 3만 이상	교보New헬스케어서비스 장례특화형(20년제공) ※간편상품의 경우 장례특화형만 제공
교보치매간병안심보험 (무배당) 교보간편치매간병안심보험 (무배당)		교보New헬스케어서비스 치매간병특화형 (MAX만80세)(20년) ※간편상품의 경우 치매간병특화형만 제공

※상기 기준은 제작일(9/25) 기준으로 추후 변동될 수 있으니 참고용으로만 활용하시기 바랍니다.

# 상품판매시 반드시 준수해야 할 사항

## 소비자보호 실천\_위법행위 근절

### 대출 조건부 보험계약 체결

- 법인과 고객에게 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 정착을 위한 보험계약 체결
- 보험계약 체결 이후에도 지속적인 활동 부진으로 마감 후 청약철회 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 범위의 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 중심으로 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

# 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 판매자입장에서 소비자의 재산·금융상품취득, 처분목적·경향에 비추어 부적합한 상품 체결 권유 금지(변액보험)	★ 5년 이내 해지 요구 가능
적정성 원칙	변액보험 적합성 진단 프로세스 준수 소비자가 자발적으로 구매하려는 상품이 소비자 재산 등에 비추어 부적절할 경우 그 사실을 알리고 확인 받아야 함	★ 판매자 → 최대 3천만원 이하 과태료
설명 의무	상품을 권유하거나 소비자가 설명을 요청하는 경우 상품설명서의 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 안 됨. 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 · 소비자 의사에 반한 상품 강요 및 계약 체결 · 회사의 부담 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	교보생명이 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

## 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 아닌자의 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 연간수입보험료의 50% 이내**)을 부과하고, 보험업법 제209조(과태료)에서는 해당 모집조직과 보험회사 임직원에 대해서는 과태료

(**모집자는 1천만원, 보험회사 임직원은 2천만원**)을 부과하도록 정하고 있음

### 자필서명 이행을 잘 실천하면 생기는 일

- 완전가입 실천을 통한 고객관계 신뢰 형성
- 소개 및 추천계약을 통한 영업경쟁력 강화로 고성과 창출
- 완전가입 실천으로 유지를 항상 등 고성과 기여
- 컨설턴트에 대한 신뢰를 통한 우수인재 리크루팅 기회 마련
- 민원 예방으로 분쟁·소송 등에서 자유로움

#### 컨설턴트

- 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.”



promise.

# 교보생명보험 업무지원

콜센터 1588-1001

FP전용 콜센터(유망고객등록) 1588-0120

IT지원(전산 장애) 02-721-3130

헬스케어서비스 콜센터 1588-7524  
단체 콜센터 1588-0770

박지은, 김정재 지원담당	032-425-0232
유망고객팩스	0502-303-5455
소관고객팩스	032-438-0236
이길섭 팀장	010-3316-0924
오덕근 교육실장	010-7438-2759
김은경 교육실장	010-3103-7451
고유진 설계매니저	010-4466-1815
정정화 설계매니저	010-8142-9658
전애연 설계매니저	010-9643-3617

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