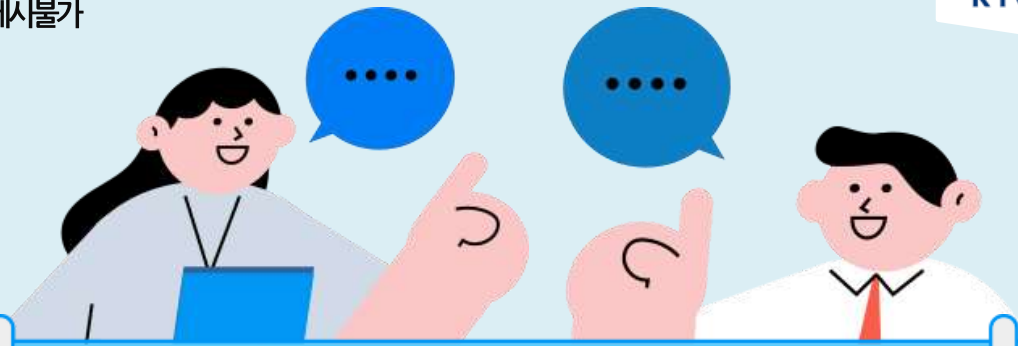




교보 **보** 생명의 **봄**

2025.4월 GA 소식지





4월 영입이슈

신증 교보(간편)통합암보험

한번 받고 사라지는 진단비?

No

그룹별 최대 11번 보장!

통합암진단특약 출시

최대 80세까지

가입 가능한 암보험

마이플랜건강보험

통합뇌질환진단특약

통합심장질환진단특약

신규 추가!

뇌심질환 준비는

마이플랜건강보험으로~

실속증신보험plus

교보 대표 단기납증신보험!

5년납 확대!

5/7년납 모두 교보생명으로~

3밸런스보장보험

주계약 안에 담겨있는

주요치료비보장!

납입면제/치료비보장/

3배연금까지!

교보생명 상품 LINE-UP

구분	상품명	성별	가입연령		주요내용
			최저	최고	
가족 생활 보장	교보실속중신보험 PLUS II (무배당) 교보실속간편중신보험 PLUS II (무배당)	남	[일반] 15세 [간편] 20세	[일반] 75세 [간편] 71세	· 7년납기준 납입완료 후 10년시점 해약환급률 119.0% (40세남, 주계약+채증형사망보장특약각 15백만) · 주계약+채증형사망보장특약각 15백만시 최대 환급률 · 납입완료 후 생활자금 전환가능 · 특정 3대질환 진단시 납입면제! (관련 특약부가시)
		여		7년납, 채증형사망보장특약 1500만이상 가입기준	
	교보경영인정기보험 [2501] (무배당) 교보간편가입경영인정기보험 [2501] (무배당)	남	[일반] 31세 [간편] 33세 5% 채증형 기준	70세	· 해약환급률 5년 83.6%, 7년 89.7% 10년 89.3% (50세남, 주계약 1억, 전기납, 90세만기, 10% 채증형, 표준체) · 자금미련을 위한 보험계약대출, 적립형 전환가능 · 금액완납 가능 신설 (가입 후 5년 이후)
		여	[일반] 34세 [간편] 36세 5% 채증형 기준		
	교보중신보험 [2404] (무배당) 교보간편중신보험 [2404] (무배당)	남	15세	57세 20년납 기준	· 15년 미만 2.25% / 15년 이상 1.75% 보증 · 남자 41세 / 여자 58세까지 10년시점 환급률 100%↑ (20년납, 주계약 5천만원 가입시) · 가입 후 7년부터 적립형 전환가능
		여		62세 20년납 기준	
	교보우리아이 교육보장보험 (무배당)	남	15세	78세	· 주계약에서 사망보장+ 교육자금 동시보장 · 보너스로 교육자금 UP (최소 17%~최대 28.5%) · 자녀생활보장특약 가입시 건강보장+ 만기환급금
		여		80세	
	교보상속든든중신보험 (무배당, 보험금보증비용부과형) 교보간편상속든든중신보험 (무배당, 보험금보증비용부과형)	남	15세	75세	· 상속을 위해 보험료 대비 높은 사망보험금 보장 · 보장금액 보너스로 사망보험금 체증 (주계약 1억!) · 보험금 부분 전환 서비스로 노후 생활자금 보장
		여			

※ 상기 기준은 제작일(3/21) 기준으로 추후 변동될 수 있으니 참고용으로만 활용하시기 바랍니다.

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: 3대 질병을 포함한 23종의 질병 및 수술 보장 · 중복보장형: 18종의 질병 및 수술 중복 보장, 최대 18회 진단보험금 지급 가능 ※ 간편가입형 중복보장형은 12종 보장
		여			
	교보마이플랜건강보험 [2411](무배당) 교보간편마이플랜건강보험 [2411](무배당)	남	15세	76세	· 다양한 특약으로 고객 맞춤 플랜 가능 · 통합 뇌 질환 진단 특약/통합 심장 질환 진단 특약 신규 출시
		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		72세	
	(무)교보치아보장보험(강신형)	남	0세 (태아 제외)	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 특약보험료 환급(관련 특약 부가 시) · 높은 환급률로 치매 간병자금 및 노후자금 준비
		여		75세	
	교보통합암보험(무배당) 교보통합간편암보험(무배당)	남	15세	80세	· 저렴한 진단비로 암 보장 준비! · 신규 통합암 진단 특약 출시!
		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 제작성(3/21) 일 기준으로 추후 변동될 수 있으니 참고용으로만 활용하시기 바랍니다.

실속종신보험PLUS (간편포함)

01

가입나이(5년납)

표준체 : 만 15세~75세
 간편 : 만 20세~68세
 (5년납, 주+특 각 1,500만 이상 기준)

02

사망보장

주계약 : 가입 시 50% + 매년 10%씩 체증
 (질병사망, 재해사망은 가입시 100%)
 체증형사망보장특약 : 가입시 50%
 + 매년 10%씩 체증

03

적용이율(표준체)

~5년 : 2.5%
 5년 이상 ~ 15년 미만 : 2.0%
 15년 이상 : 1.5%

04

부가기능

특정3대질환납입면제(관련 특약 부가시)
 사망보험금 **생활자금 전환**

5년납으로 만드는 생·애보장

(표준체, 40세남, 5년납, 주+특각 5,000만 가입시, 월납보험료: 1,091,500원)

구분	재해사망	질병사망	납입보험료	해약환급금	환급률
3년	9,000만	8,000만	3,929만	1,676만	42.7%
5년	10,000만		6,549만	6,254만	95.5%
7년	10,000만			6,457만	98.6%
10년	10,000만			7,989만	122.0%
15년	10,000만			8,928만	136.3%
20년	10,144만			9,599만	146.6%

실속종신보험PLUS (간편포함)

01

가입나이(7년납)

표준체 : 만 15세~75세
 간편 : 만 20세~71세
 (5년납, 주+특 각 1,500만 이상 기준)

02

사망보장

주계약 : 가입 시 50% + 매년 10%씩 체증
 (질병사망, 재해사망은 가입시 100%)
 체증형사망보장특약 : 가입시 50%
 + 매년 10%씩 체증

03

적용이율(표준체)

~5년 : 2.5%
 5년 이상 ~ 15년 미만 : 2.0%
 15년 이상 : 1.5%

04

부가기능

특정3대질환납입면제(관련 특약 부가시)
 사망보험금 **생활자금 전환**

7년납으로 만드는 생애보장

(표준체, 40세남, 7년납, 주+특각 5,000만 가입시, 월납보험료: 804,000원)

구분	재해사망	질병사망	납입보험료	해약환급금	환급률
3년	9,000만	8,000만	2,894만	1,168만	40.4%
5년	10,000만		4,824만	2,114만	43.8%
7년	10,000만		6,753만	6,628만	98.2%
10년	10,000만			8,038만	119.0%
15년	10,000만			8,984만	133.0%
20년	10,191만			9,661만	143.0%

신규 특약

마이플랜건강보험

부위별 **최대 8회** 보장



통합뇌질환진단특약

부위별 **최대 9회** 보장



통합심장질환진단특약

+ 뇌심주요치료특약 출시!!

뇌/심질환 준비는 교보생명으로~!

뇌심통합센터 Basic플랜

01

통합뇌질환진단특약

그룹별 합산

최대 8번 보장

5,210만

(10만~1,000만)

(BASIC플랜적용시)

02

통합심장질환진단특약

그룹별 합산

최대 9번 보장

3,510만

(10만~1,000만)

(BASIC플랜적용시)

03

뇌심주요치료특약

최대 2억

(연간 1회,

최대 10년)

(2구좌가입시)

04

상급종합병원
뇌심주요치료특약

최대 2억

(연간 1회,

최대 10년)

(2구좌가입시)

신규 특약

마이플랜건강보험

통합뇌질환진단특약

특정외상성뇌출혈,
뇌진탕도 보장!
**최대 항목별
8번 보장!**

통합심장질환진단특약

심근병증,
기타부정맥도 보장!
**최대 항목별
9번 보장!**

뇌심주요치료특약

2대주요질환 진단 후
2대주요질환 주요치료시
최대 10년까지 보장
(최초 진단확정일부터 최대 10년간)

보험료 예시(뇌심통합센터 Basic플랜)

(40세남성20년납,교보뇌심통합센터Basic플랜적용시)

구분	가입금액(만원)	보험료(원)
주계약	100	1,870
통합뇌질환진단특약L(뇌출혈)(무해약환급금형)	1,000	1,470
통합뇌질환진단특약L(뇌경색증·협착증)(무해약환급금형)	1,000	6,980
통합뇌질환진단특약L(뇌혈관질환(뇌출혈,뇌경색,협착증제외))(무해약환급금형)	1,000	4,190
통합뇌질환진단특약L(뇌전증)(무해약환급금형)	1,000	1,810
통합뇌질환진단특약L(일과성 뇌허혈발작)(무해약환급금형)	100	1,120
통합뇌질환진단특약L(특정외상성뇌출혈)(무해약환급금형)	1,000	3,790
통합뇌질환진단특약L(특정외상성뇌손상)(무해약환급금형)	100	123
통합뇌질환진단특약L(뇌진탕)(무해약환급금형)	10	83
통합심장질환진단특약L(급성심근경색증 및 인공소생에 성공한 심장정지)(무해약환급금형)	1,000	4,250
통합심장질환진단특약L(특정심장질환)(무해약환급금형)	1,000	18,510
통합심장질환진단특약L(특정심장염증질환)(무해약환급금형)	1,000	850
통합심장질환진단특약L(심근병증)(무해약환급금형)	100	115
통합심장질환진단특약L(기타부정맥)(무해약환급금형)	100	470
통합심장질환진단특약L(만성류마티스 심장질환)(무해약환급금형)	100	39
통합심장질환진단특약L(특정심장판막질환)(무해약환급금형)	100	162
통합심장질환진단특약L(특정심장방실및전도장애)(무해약환급금형)	100	56
통합심장질환진단특약L(심장병합병증및심장장애)(무해약환급금형)	10	20
(무)뇌심주요치료특약(최대10회)(갱신형)	1,000	7,260
(무) 상급종합병원뇌심주요치료특약(최대10회)(갱신형)	1,000	3,610
합계		56,778

주계약에서 치료비보장을 받을 수 있다구요?

3밸런스보장보험 상품포인트



3대 질환 납입면제



3대 질환 치료보장



3배주는 연금전환



3대 질환의 완벽 보장!

① 납입 중 3대질환 진단시

납입면제 + 납입지원(해약환급금 지속 적립)

② 납입기간 이후 3대질환 주요치료시 [주계약 1억가입시]

치료비 지급(최대 6억) + 해약환급금 지속 적립

③ 연금전환 이후 주요치료시 [주계약 1억가입시]

치료비 지급(최대 6억) + 연금은 3배로 10년 동안 지급

■ 보험료 예시

[기준 : 주계약보험가입금액 1억원, 남자 40세, 표준체, 7년납, 월납, 세전]

일반가입(월납 보험료 : 908,000원)

기간	가입금액	납입보험료	해약환급금	환급률
5년	100,000천원	54,480,000원	2,097만	38.5%
7년		76,272,000원	6,163만	80.8%
10년		76,272,000원	8,829만	115.8%
20년		76,272,000원	10,120만	132.7%
30년		76,272,000원	10,798만	141.6%

25.4월 신종상품 출시!

교보(간편)통합암보험



- 1 15세 ~ 최대 80세까지 가입 가능
- 2 최대 11번 보장! **통합암진단특약** 출시
- 3 남성을 위한! **전립선보장특약** 신규 부가
- 4 여성을 위한! **여성특화진단특약** 신규 부가

New 통합암 업셀 플랜 보험료 예시

(40세남성20년납, New통합암업셀플랜적용시)

구분	가입금액(만원)	보험료(원)
주계약	100	1,699
소액암진단특약 II 2형	100	87
(무)통합암(전이포함)진단특약(두경부암)	1,000	530
(무)통합암(전이포함)진단특약(위암및식도암)	1,000	5,920
(무)통합암(전이포함)진단특약(소장·대장·담도암및췌장암)	1,000	3,600
(무)통합암(전이포함)진단특약(간·담낭·담도암및췌장암)	1,000	5,400
(무)통합암(전이포함)진단특약(흉곽내기관·중피성암및연조직암)	1,000	5,910
(무)통합암(전이포함)진단특약(골·피부등전신부위암)	1,000	1,840
(무)통합암(전이포함)진단특약(유방·비뇨기관·부신암및내분비선암)	1,000	4,500
(무)통합암(전이포함)진단특약(남성생식기암및여성생식기암)	1,000	120
(무)통합암(전이포함)진단특약(뇌암및중추신경계통암)	1,000	810
(무)통합암(전이포함)진단특약(혈액암)	1,000	1,640
(무)통합암(전이포함)진단특약(전립선암및난소암)	1,000	3,850
(무)소액암(전립선암제외)진단특약	1,000	1,220
(무)암주요치료특약(기타피부암, 갑상선암제외)(연간1회한, 최대10회)(갱신형)	1,000	8,370
(무)암주요치료특약(기타피부암, 갑상선암)(연간1회한, 최대10회)(갱신형)	1,000	1,230
(무)상급병원암주요치료특약(기타피부암, 갑상선암제외)(연간1회한, 최대10회)(갱신형)	1,000	6,200
(무)상급종합병원암주요치료특약(기타피부암, 갑상선암)(연간1회한, 최대10회)(갱신형)	1,000	920
합계		53,846

※상기기준은제작일(3/21)기준으로추후변동될수있으니참고용으로만활용하시기바랍니다.

본자료는GA설계사교육용요약자료로고객에게제공및온라인게시등을일체금지합니다.

모집인교육용

상기내용은보험금및환급금지급의근거가될수없으며, 자세한사항은상품설명서와약관을참조바랍니다.

[1021]



교보생명이 그린 아름다운 마무리 (간편)상속든든종신보험

교보상속든든종신보험 강점

보장증액보너스

3억이상가입 시최대 일반130%,간편 120%까지
사망보험금 증액(매 5년마다 보너스 부가)

유가족
생활비

+

상속세
납부재원

업계 최저 보험료

간편상속든든종신보험 타사比
저렴한 보험료와 20% 많은 사망보험금

구분	70세,남, 3억 20년납 보험료	70세,남, 3억 20년납 사망보험금
교보	1,593천원	완납시 3.6억원
A사	1,636천원 (+2.6%)	3억원 (6천만원)

20년납 주계약 1억원	일반가입		간편가입	
	남자	여자	남자	여자
50세	223,000원	195,000원	278,000원	249,000원
60세	303,000원	258,000원	358,000원	309,000원
70세	457,000원	376,000원	531,000원	439,000원

우리 가족을 위한..

행복한준비보험II



우리 가족을 위한
따뜻한 선택

40세~80세까지 가입가능★

80세도 간편 가입 가능!

70세까지 20년납 가입 가능! 저렴한 보험료로 사망보장 준비

보험금부분전환서비스★

목돈이 필요할 땐 사망보험금을 부분전환하여 활용 가능!

헬스케어서비스 + 1천만원 장례비 + 1백만원 추모자금 보장

20년동안 헬스케어서비스 받고,

무엇까지 환급형으로 보험료를 부담 없이 사망보장 준비하세요

〈보험료 예시: 표준체, 가입금액 1천만원, 20년납〉

구분	남자			여자		
	50세	60세	70세	50세	60세	70세
보험료	27,300원	36,200원	53,400원	24,300원	31,200원	44,200원

〈보험료 예시: 간편325, 가입금액 1천만원, 20년납〉

구분	남자			여자		
	50세	60세	70세	50세	60세	70세
보험료	32,100원	41,800원	62,900원	28,700원	35,900원	51,500원



법인대표님을 위한

교보경영인정기보험



주요특징

CEO 유고시 리스크 대비 / 퇴직금 재원 준비를 위한
교보생명 경영인정기보험



가입한도
일반가입 50억
간편가입 30억



금액원납
적립형 전환
연금전환 가능



해약환급금 70%
보험계약대출



적용이율
5년 미만 225%
5년 이후 15%



보험기간
90세



가입나이
최대 70세

경영인정기보험 해약환급률 예시표

[기준:주계약보험가입금액 1억원, 남자50세, 전기납]

구분	일반가입형		간편가입형	
	5%체증형	10%체증형	5%체증형	10%체증형
만기	90세		90세	
보험료 (천원)	350	515	428	626
2년	13.0	15.3	15.5	17.3
3년	25.6	27.5	27.1	28.7
4년	32.1	33.8	33.1	34.6
5년	80.4	83.6	81.6	84.5
6년	83.9	87.1	84.7	87.7
7년	86.6	89.7	87.2	90.1
8년	86.1	89.3	86.7	89.7
9년	85.9	89.2	86.5	89.7
10년	85.8	89.3	86.4	89.7
20년	85.6	90.3	86.4	91.4
30년	77.1	82.8	80.0	86.2
40년	0.0	0.0	0.0	0.0

교보생명

교보New 헬스케어서비스



일상 속 건강케어



질환 집중케어



주요질병 돌봄케어



프리미어 서비스



+ α 제휴서비스 우대 혜택

종신, 건강종신, 건강보험 가입시

우리 아이, 우리 부모님, 우리 가족 아플때
정말 힘이되는 서비스

헬스케어서비스 가입기준(1/2)

제공대상(본인,직계존비속,배우자 / 기간 70세 OR 20년)

상품명	제공기준	서비스명
교보실속종신보험PLUS (무배당),간편포함	주계약 10억 이상	교보 New헬스케어서비스 프레스티지
교보뉴프리미어MP종신보험(무배당)		
교보프레스티지종신보험 [2308] (무배당)		
교보종신보험 [2404] (무배당),간편포함		
교보경영인정기보험(무배당),간편포함		
교보실속종신보험 [2405] (무배당),간편포함		
교보하이브리드변액종신보험 [2405] (무배당)	주계약 2억 이상	교보New헬스케어서비스 프리미어
교보실속종신보험PLUS (무배당),간편포함		
교보뉴프리미어종신보험(무배당)		
교보종신보험 [2404] (무배당),간편포함		
교보경영인정기보험(무배당),간편포함		
교보실속종신보험 [2405] (무배당),간편포함		
교보평생건강보험 [2409] (무배당)		
교보암간병평생보장보험(무배당),간편포함		
교보3밸런스보장보험(간편포함)		
교보실속여성건강종신보험 [2409] (무배당)		
교보실속종신보험PLUS (무배당),간편포함	주계약 1억 이상	교보New헬스케어서비스
교보실속종신보험 [2405] (무배당),간편포함		
교보종신보험 [2404] (무배당),간편포함		
교보뉴프리미어종신보험(무배당)		
교보하이브리드변액종신보험 [2405] (무배당)		
교보경영인정기보험(무배당),간편포함		
교보평생건강보험 [2409] (무배당),간편포함	주계약 7천만 이상	교보New헬스케어서비스
교보실속건강종신보험 [2409] (무배당),간편포함		
교보실속여성건강종신보험 [2409] (무배당)		
교보암간병평생보장보험(무배당),간편포함		
교보3밸런스보장보험(간편포함)		

※ 상기기준은제작일(3/21)기준으로 추후변동될수있으니참고용으로만활용하시기바랍니다.

헬스케어서비스 가입기준(2/2)

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

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

특화형 교보New헬스케어서비스 제공대상(본인 / 기간 15년)

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

※ 상기기준은제작일(3/21)기준으로추후변동될수있으니참고용으로만활용하시기바랍니다.

상품판매시 반드시 준수해야 할 사항

소비자보호 실천_위법행위 근절

대출 조건부 보험계약 체결

- 법인과 고객에게 필요한 자금을 당사에서 대출해 주겠다며 '경영인 장기보험(월P 3,000원)' 체결
- 보험계약 체결 이후, 고객이 원하는 만기의 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 70원 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 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(금융법, 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 [금융법 제19조(설명 의무) 제1항]

2 불완전가입 및 불건전 영업행위 주요사례

보험료 납입기간 중 보험계약을 해지할 경우 해약환급금이 없거나 적게 지급되더라도 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 종료 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 <small>판매자입장에서 소비자(고객) 재산·금융상황·취득·채권·국적·경험에 비추어 부적합한 상품·제품 권유 금지 (한도·보험)</small>	★ 3천만원 이하 과태료
적정성 원칙	변액보험 적합성 진단 프로세스 준수 <small>소비자가 자발적으로 구매하는 상품에 소비자 재산 등에 비추어 부적당할 경우 그 사실을 알리고 확인 받아야 함</small>	
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 안됨. 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 부패적 행위를 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 공유하는 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 금지 소비자가 금융상품을 오해하지 않도록 명확하고 공평하게 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 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 임직원에게 대해서는 과태료
(**모집자는 1천만원, 보험회사 임직원은 2천만원**)를 부과하도록 정하고 있음

자필서명 이행을 잘 실천하면 생기는 일

- | 컨설턴트 | 고객 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ● 완전가입 실천을 통한 고객관계 신뢰 형성 ● 소개 및 추천계약을 통한 영업경쟁력 강화로 고성과 창출 ● 완전가입 실천으로 유지를 향상 등 고성과 기여 ● 컨설턴트에 대한 신뢰를 통한 우수인재 리크루팅 기회 마련 ● 민원 예방으로 분쟁·소송 등에서 자유로움 | <ul style="list-style-type: none"> ● 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 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.

업무지원 연락처



고객센터 1588-1001



FP전용 고객센터(유망고객등록) 1588-0120



IT헬프데스크 02-721-3130



헬스케어서비스 콜센터	1588-7524
(암특화형) 헬스콜센터	1588-2711
(뇌심장특화형) 헬스콜센터	1577-4773
(돌봄간병특화형) 헬스콜센터	1661-5589



지원담당○○○

00-000-0000

팩스 00-000-0000

○○○ 지점장

000-0000-0000

○○○ 교육실장

000-0000-0000

○○○ 매니저(○○, ○○) 000-0000-0000

○○○ 매니저(○○, ○○) 000-0000-0000