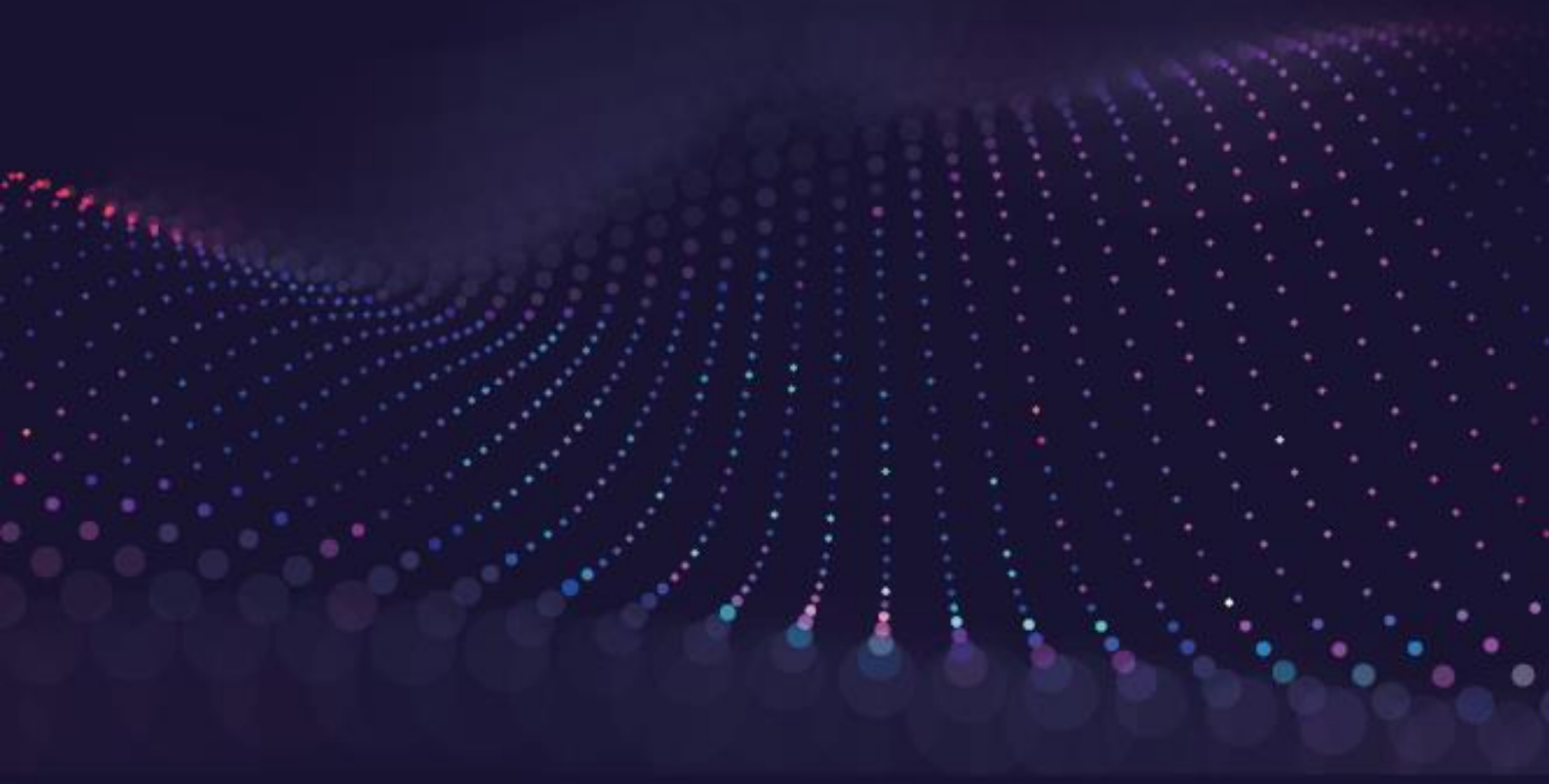
CHUBB®

처브라이프

2025년 5월

I 판매자 교육용



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

"처브(Chubb)라는 이름은 '우수한 서비스', '정교한 심사', '빠른 실행'이라는 우리의 약속을 담고 있습니다. 처브그룹은 사람, 상품, 장소의 최상의 조합을 통해 전 세계 어디에서나 고객의 요구를 충족하고자 노력하고 있습니다."

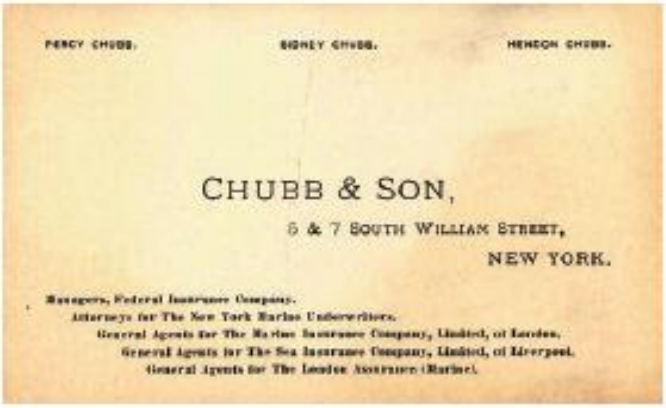
에반 그린버그, 처브그룹 회장 겸 CEO

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

세계 최대 글로벌 보험그룹

CHUBB®

Chubb는 1882년에 창립하여 140여년간
고객분들의 가족과 자산을 지켜오고 있습니다.



Chubb 그룹의 설립자 Thomas Chubb & Percy Chubb

Chubb는 **43,000여명**의 임직원이 전 세계 **54개국**에서
고객 서비스를 제공하고 있습니다.

* 2024년 12월 기준

뉴욕증권거래소 **NYSE** 상장기업

총자산 **$2,463억**
(약358조원)

54개국에서 비즈니스 운영중

전세계 **43,000**
여명의 임직원

포춘지(Fortune)의 '세계에서 가장 존경받는 기업'에 **6**년 연속 선정

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

Chubb는 세계 최대 규모
뉴욕증권거래소(NYSE) 상장기업입니다.

Chubb 그룹의 뉴욕증권거래소 상장 첫 날 모습

뉴욕증권거래소 상장 당시 Chubb 그룹의 임원진들

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

세계 최고 수준의 신용 등급을 자랑하는 CHUBB®

Chubb는 국제신용평가기관인 Standard & Poors로부터
매년 **세계 최고 수준의 신용 등급**을 받고 있습니다

* 2025년 1월 기준

STANDARD & POOR'S RATINGS SERVICES

AAA	Microsoft	Johnson & Johnson	AA+		
AA	CHUBB	Nestlé	AA-	amazon	NVIDIA
A+	JPMorganChase		A	Meta	Walt Disney
A-	intel		BBB+	TESLA	

평가사별 재무등급 신용등급 및 전망

* 2025년 1월 기준

신용등급 평가사	재무등급	전망
S&P	AA	안정
AM Best	A++	안정
Fitch	AA	안정
Moody's	Aa2	안정

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

지속적으로 성장하는

CHUBB®

2022년 6월, Chubb 그룹은 Cigna 그룹의 아시아태평양 지역 생명보험사업
(한국 라이나생명 포함)과 손해보험사업을 57억 7000만 달러(약 7조원)에 인수하여
아시아 태평양 지역에서의 입지를 확고히 하였습니다.
이로서 처브그룹은 국내에서 처브라이프생명보험, 라이나생명보험과
라이나손해보험을 운영하게 되었습니다.

에반 그린버그 처브그룹 회장은 2023년 4월 한국 방문 시 금융감독원장 등 국내 경제관료들을 연이어 만나 한국시장에서의 투자 확대와 상호 협력 방안 등을 논의하였습니다. 에반 그린버그 회장은 현재 한미재계회의 위원장을 맡고 있습니다.

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

ESG 실천에 앞장서는 CHUBB®

처브그룹은 매년 'Chubb 지역봉사의 날'을 지정하여 아시아 태평양 지역의
처브그룹 임직원들이 각국에서 다양한 봉사활동을 함께 진행하고 있습니다.
한국 처브라이프생명은 아동 지원과 환경보호 활동을 이어가고 있습니다.

시각장애아동을 위한 특수교구 제작 및 교육비 지원

직원들의 자율적인 급여공제와 회사 매칭 펀드를 통한
환아 치료비 지원

노을공원(구 난지도) 숲 조성 활동

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

처브 그룹은 **환경을 지키기** 위한 **지속적인 노력**을 이어가고 있습니다.

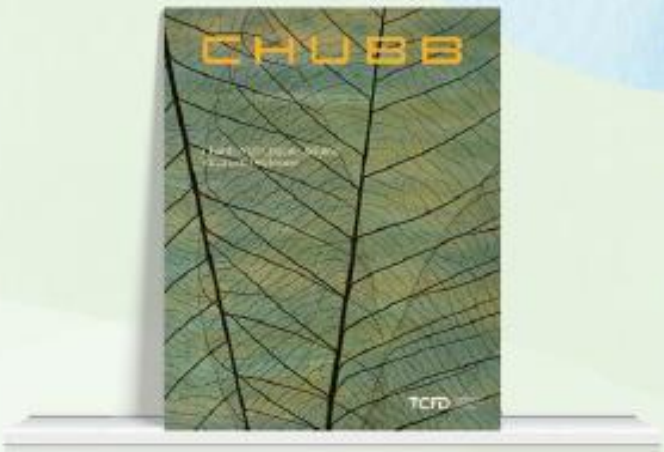
240,000 trees + **17** Years + **53+** Countries

국가별 환경위기 관리 프로그램 참여를 통해 2007년부터 240,000그루 나무 식수

17년간 그룹 차원의 환경보호 프로그램 운영

53개 이상의 국가 Chubb 사업장에서 환경위기 대응 실천

• Chubb 2023 기후관련 재무공시 기준



처브그룹은 심각한 온실가스 구성 물질인 메탄의 배출을 줄이기 위해 고객사의 석유 및 가스 추출 프로젝트 인수 기준을 발표하였으며, 저탄소경제로의 전환을 위해 새로운 언더라이팅 기준을 마련하였습니다.
또한 최근 저탄소경제 전환을 지원하는 기술과 프로세스를 개발하거나 도입하는 기업에 광범위한 보험 상품과 서비스를 제공하는 기후 사업부인 처브 클라이밋(Chubb Climate+)을 출범시키며 세계 기후 변화 대응을 선도하고 있습니다.

• 처브그룹은 매년 'Chubb 기후관련 재무공시자료'를 발간하여 회사의 환경 프로그램과 목적 등을 고객, 비즈니스 파트너, 직원들에게 전달합니다.

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

고객과 함께하는
CHUBB®

처브라이프생명은 **8년 연속 대한민국 서비스 만족 대상**을 수상하였습니다.

작년에 이어 올해도 고객만족을 이끌어 낸 우수한 리더 기업.
제19회 대한민국 서비스만족 대상이 있습니다.

공공서비스	119	부산시 120바로콜센터	★★★★★★★★★★★★★ 연속13회 수상
	복지로	서울특별시 강남구	★★★★★★★★ 연속 8 회 수상
		한국지능정보사회진흥원	★★★★ 연속 4 회 수상
일반서비스		스타벅스	★★★★★★★★★★★★ 연속12회 수상
보험	CHUBB	처브라이프생명보험	★★★★★★★★ 연속 8 회 수상

2018 - 2025

주최 : 한국일보사 후원 : 산업통상자원부 한국브랜드협회

Chubb는 '**헬스케어서비스**'로 고객님의 건강을 지켜드립니다.

평상 시 케어	치료지원 케어	중대질환 케어	밀착 케어	PET 케어	컨시어지 케어
• 24·365 의료진 건강상담서비스 • 명의 안내 및 병원정보제공 • 상급병원 빠른 진료예약 • 건강검진 우대 및 예약대행서비스 • 건강 컨텐츠 제공	• 심리상담서비스 • 간병인지원 • 가사 도우미지원 • 방문동행서비스 • 차량 에스코트지원	• 중증질환 상급병원 빠른 예약 • (원스탑) 빠른 진료예약 대행 • 앰뷸런스 이송지원	• 유전자/모발 DTC 키트 제공 • 방문재활서비스 • 1차 의료기관 비급여 우대	• PET Loss 증후군 심리상담 • PET 반려동물 소변키트 제공	• 세무컨설팅 • 요양병원 안내/선택가이드라인 제공 • 노인질환 맞춤상담 및 의료진 안내 예약지원 • 시니어 안부 알림톡 • 장례행사 우대

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

글로벌 후원 파트너

CHUBB®

Chubb는 다양한 스포츠 종목에 **글로벌 후원 파트너**로 함께 하고 있습니다.

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

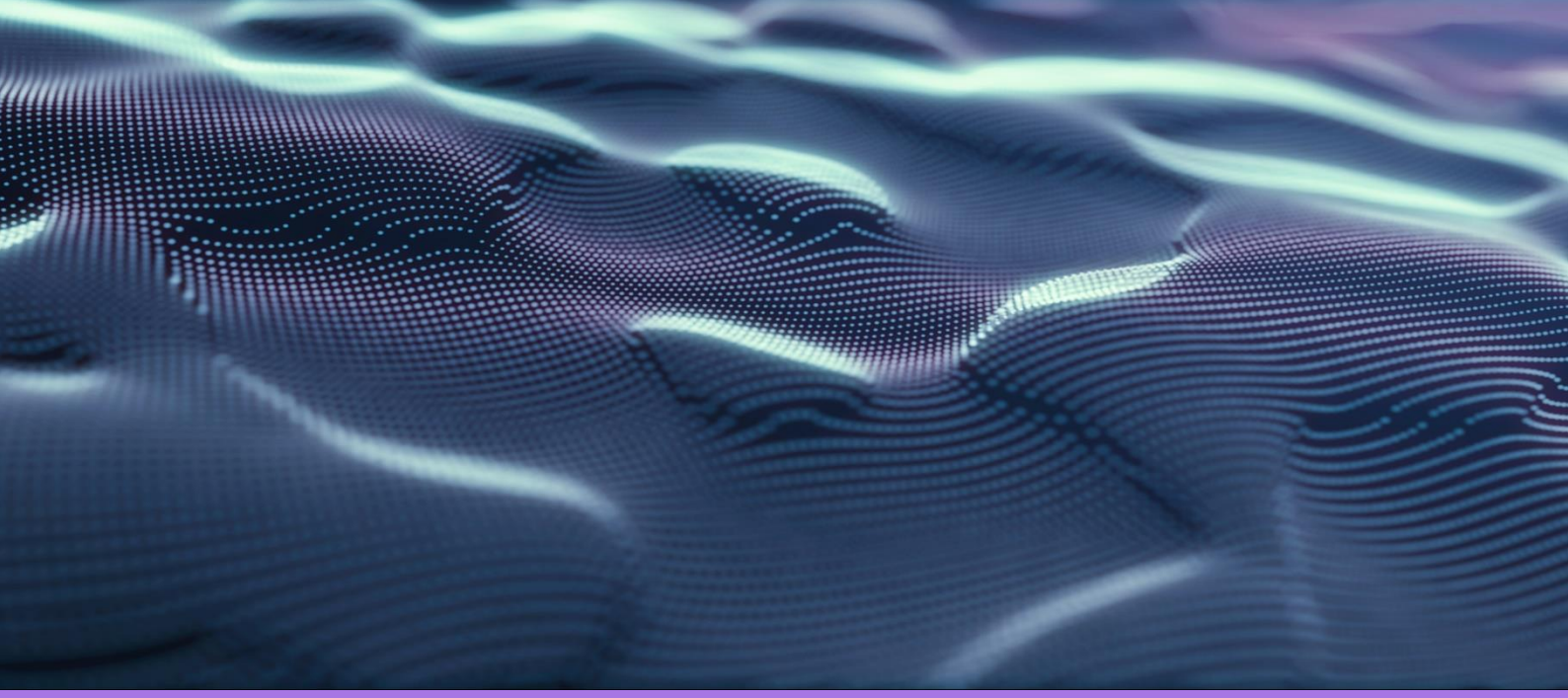
"보험은 처음부터 끝까지 기분 좋은 경험이어야 합니다.
그 처음과 끝을 처브라이프가 함께 하겠습니다."

06162 서울특별시 강남구 테헤란로 401 남경센터, 11층
처브라이프생명보험주식회사
T 1599.4600
F 02.2107.4700
www.chubblife.co.kr

Chubb. Insured.℠

2025 MKT-019 | 2025.04.11

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



출처 : 상품안내장 및 사업방법서

CHUBB®

신상품 안내

Chubb New메디컬종신보험(무)

해지환급금 일부지급형

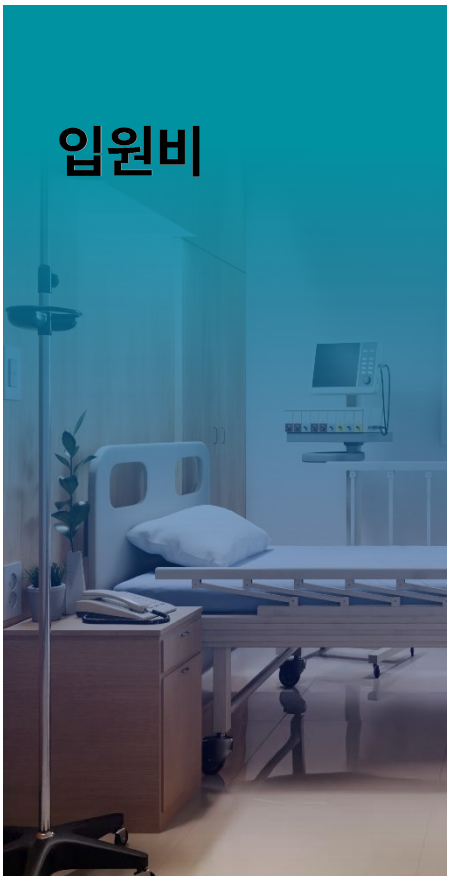
2025년 4월 22일 출시

※ 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.

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

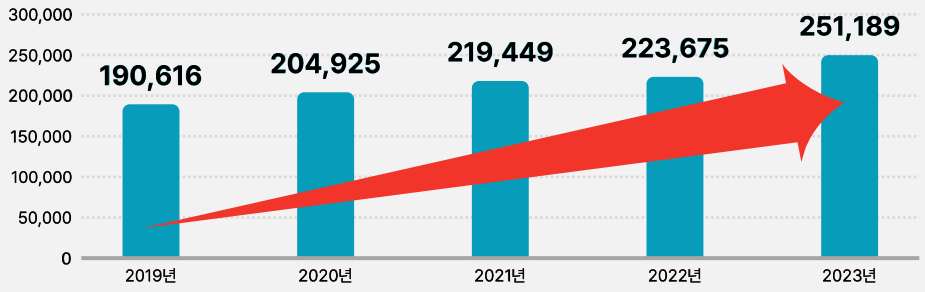
Chubb New Medical 종신보험 무배당

판매인 교육용

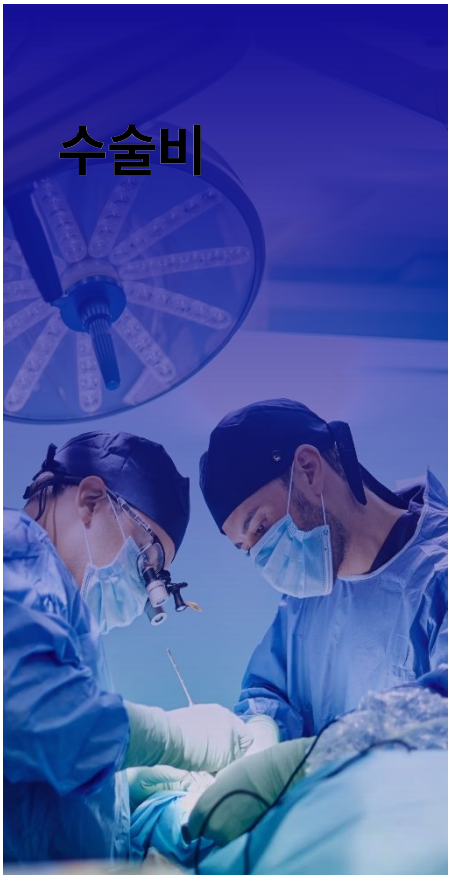


	평균 입원일수	평균 입원일당
전체의료기관	14.5일	139,528원
상급 종합병원	6.11일	678,965원

입원 1일당 개인부담 의료비(단위,원)



[자료출처: 건강보험심사평가원]



수술 종류에 따라 상이

수술 종류, 의료기관 등급에 따라 비용이 크게 달라지는 수술비용

수술 건당 평균 비용

2022년 수술 건당 평균 비용은 391만 원으로,연평균 5.5% 증가

총 비용 증가 추세

2018년 5.8조원 2022년 8조원 주요 수술의 총 비용은
연평균 8.2% 증가

[자료출처: 건강보험심사평가원,건강보험공단, 통계청]

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

Chubb New Medical 종신보험 무배당

판매인 교육용

65세 이후 평균 의료비

남성
5,173만원
(50.5%)

평생의료비
1억 177만원
1억 2332만원

여성
6,841만원
(55.5%)

[자료출처: 국민건강 보험공단, 통계청]

실손 보험만으로 충분하지 않습니다

노후 실손 의료보험 71%가 가입거절

입원, 수술비는...

매년 **갱신보험료**는? **유지 가능**할까?

01 걷잡을 수 없는 보험료 인상

- 과잉진료
- 무분별한 의료쇼핑

02 끝이 없는 납입기간

- 계속해서 인상된 보험료를 평생 납입 해야함
- 소득이 없는 은퇴 이후 납입에 대한 부담

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

Chubb New Medical 종신보험 무배당

판매인 교육용

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

Chubb New Medical 종신보험 무배당

판매인 교육용

가입 금액 **5천만원 / 7천만원 / 1억원 / 2억원**

	1보험기간 5/7/10년납 >>>> 10년 이전 20년납 >>>> 20년 이전	2보험기간 5/7/10년납 >>>> 10년 이후 20년납 >>>> 20년 이후
사망 보험금	**보험가입금액** + 장기유지보너스	**보험가입금액** **- 의료비 지급 합계액** + 장기유지보너스
입원비	3일 초과 1일당(120일 한도) **3 / 4 / 5 / 5 만원**	3일 초과 1일당 (120일 한도) **10 / 15 / 20 / 20 만원**
수술비	가입금액 상관없이 (1~5종) **10 / 25 / 50 / 150 / 500 만원**	가입금액 상관없이 (1~5종) **20 / 50 / 100 / 300 / 1,000 만원**

가입금액의 **80%** 8천만원한도 內

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

Chubb New Medical 종신보험 무배당

판매인 교육용

보험료 납입기간 중 (제 1보험기간) 아프면 어떤 보장이 있나요?

[일반 심사, 해약환급금 일부 지급형 , 40세 남자, 가입 금액 1억원 , 10년납 기준]

사망 보장

1억원
장기 유지 보너스 적립액은 별도로 지급됩니다.

요양병원, 한방병원 등 입원, 수술 의료비 보장

입원 **5만원**
(3일 초과 1일당, 120일 한도)

+

수술 **1종 10만원 ~ 5종 5백만원**

보험료 납입 면제

3대 질병 진단 시 보험료 납입 면제
(3대 질병 납입면제 특약 부가 시, 3대 질병 : 암,뇌출혈,급성 심근경색)

보험료 납입기간 중 (제 2보험기간) 아프면 어떤 보장이 있나요?

[일반 심사, 해약환급금 일부 지급형 , 40세 남자, 가입 금액 1억원 , 10년납 기준]

사망 보장

1억원에서 의료비 지급 합계액을 차감한 금액
장기 유지 보너스적립액은 별도로 지급합니다.

요양병원, 한방병원 등 입원, 수술 의료비 보장
주계약 가입금액의 **80% 한도** 內

입원 **20만원**입원
(3일 초과 1일당, 120일 한도)

+

수술 **1종 20만원~5종 1천만원**

아프지 않고 건강하다면 어떤 혜택이 있나요?

[일반 심사, 해약환급금 일부 지급형 , 40세 남자, 가입 금액 1억원 , 10년납 기준]

유연한 자금운용

보험료 납입 완료되면 환급율 106.7%
(5년납의 경우, 7년 경과시 환급율 100%, 해약환급금 일부 지급형)

중도 인출로 유연한 자금 운용
(장기 유지 보너스 적립액 내 중도 인출 가능)

연금 보장

다양한 연금 지급 선택으로 노후 생활비 보장 (종신 / 확정 / 상속연금형)
(보험 가입 7년 이후 부터 조건 충족 시 별도의 신청으로 보장 대신 연금 선택 지급)

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

Chubb New Medical 종신보험 무배당

판매인 교육용

10년납 (무병장수 vs 유병장수)

40세 남자 / 가입금액 1억 / **10년 납** / 일반심사형

무병장수(의료비 사용 X)

구분	사망보험금	해약환급금	환급율
10년	11,771만원	7,108만원	106.7%
20년	12,223만원	8,428만원	126.5%
30년	12,456만원	9,552만원	143.4%
40년	12,713만원	10,756만원	161.5%

유병장수(의료비 사용 O)

2보험기간 **매년 600만원** 의료비 사용

구분	사망보험금	해약환급금	환급율
10년	11,771만원	7,108만원	106.7%
20년	6,223만원	5,185만원	77.8%
30년	4,456만원	4,323만원	64.9%
40년	4,713만원	4,633만원	69.5%

(일반 심사, 해약환급금 일부 지급형, 40세 남자 가입 금액 1억원 ,10년납 ,3일 이내 입원,수술 제외)

*** 30년 해약시**
환급금 = 9,552만원
총합 = 9,552만원

*** 의료비 최대 = 8,000만원**
*** 해약환급금 = 4,323만원**
총합 = 12,323만원

총납입보험료
6,660만원

143.4% 납입보험료 대비 가치 **185%**

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

Chubb
New Medical 종신보험 무배당

(해약환급금 일부지급형)

사망보장
사랑하는 가족을 지킬 수 있는 사망 보장

의료비 보장
요양병원,한방병원 등 입원,수술 의료비보장

연금 보장
다양한 연금 지급 옵션 (종신/확정/상속연금형)
(보험 가입 7년 이후 부터 별도의 신청으로 보장 대신 연금 선택 지급)

유연한 자금 운용
납입 완료후 환급율 100%이상
(해지 환급금 일부 지급형, 5년납 7년 경과시 환급율 100%)

납입 면제
3대 질병 진단시 보험료 납입 면제
(3대 질병 납입면제 특약 부가시 ,3대질병 : 암,뇌출혈, 급성 심근경색)

+

헬스케어 서비스
보험유지시 본인 + 직계가족 3인 까지 혜택

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

출처 : 상품안내장 및 사업방법서

CHUBB®

Chubb 수(秀) 정기보험(무)

해약환급금 일부지급형

1종 일반납입형

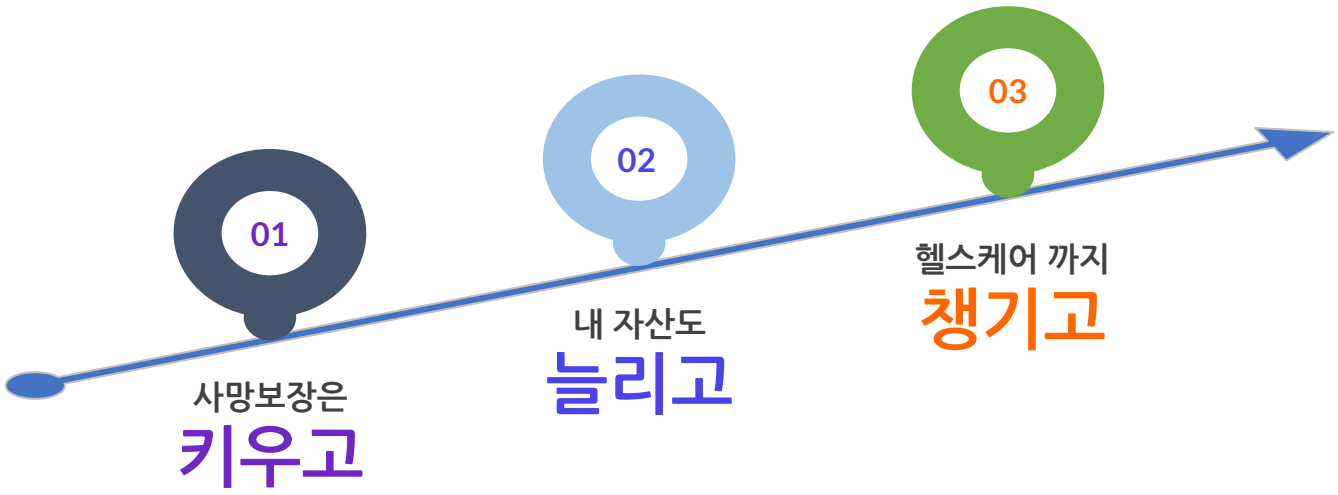
2종 체감납입형

※ 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.

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

왜 Chubb 수(秀) 정기보험인가?

판매인 교육용



고객, 설계사 모두 WIN WIN!

- 7년납 완납시점, 10년 동일한 환급율(당사 수종신 vs 수정기)
- 같은 보험료라면 더 많은 보장을 받을 수 있어 좋고
- 같은 보장이라면 보험료 부담도 낮춰지고
- 온 가족 헬스케어 서비스도 적용 (본인+배우자+자녀+본인의 부모 등 최대 4인)
- 90세 장기유지보너스 적립액 지급

- 차별화된 가치로 고객에게 판매가 쉬워지고
- 고객 Needs 에 맞춘 상품 설계 가능하며
- 가격이 저렴해서 가망고객 대상도 많아지고
- 신상품으로 기존고객 UP-Selling의 기회도 창출하며
- 온 가족 헬스케어 서비스도 적용 (본인+배우자+자녀+본인의 부모 등 최대 4인)

CHUBB

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

왜 Chubb 수(秀) 정기보험인가?

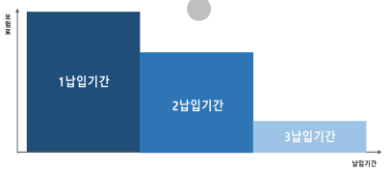
판매인 교육용

상품특징

보장은 키우고

동일보험료 대비
초기 보장은 키우고
(수종신 VS 수정기)

보험료 최소화
(2종 체감납입형)



장기 유지보너스 적립액

납입완료후
유니버셜 종신 전환
90세 장기유지보너스
적립액 지급

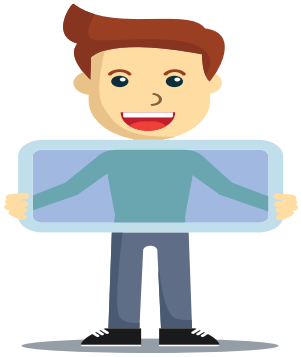
헬스케어

피보험자 본인 포함
직계가족 최대 4인
서비스 적용

사망보험금 (보장자산)	매년 5%씩 20년간 사망보험금 체증 사망보험금 최대 200% 지급
중도인출	장기 유지보너스 내에서 중도인출 가능 & 중도 인출 수수료 0% (중도 인출 가능 조건 충족 시)

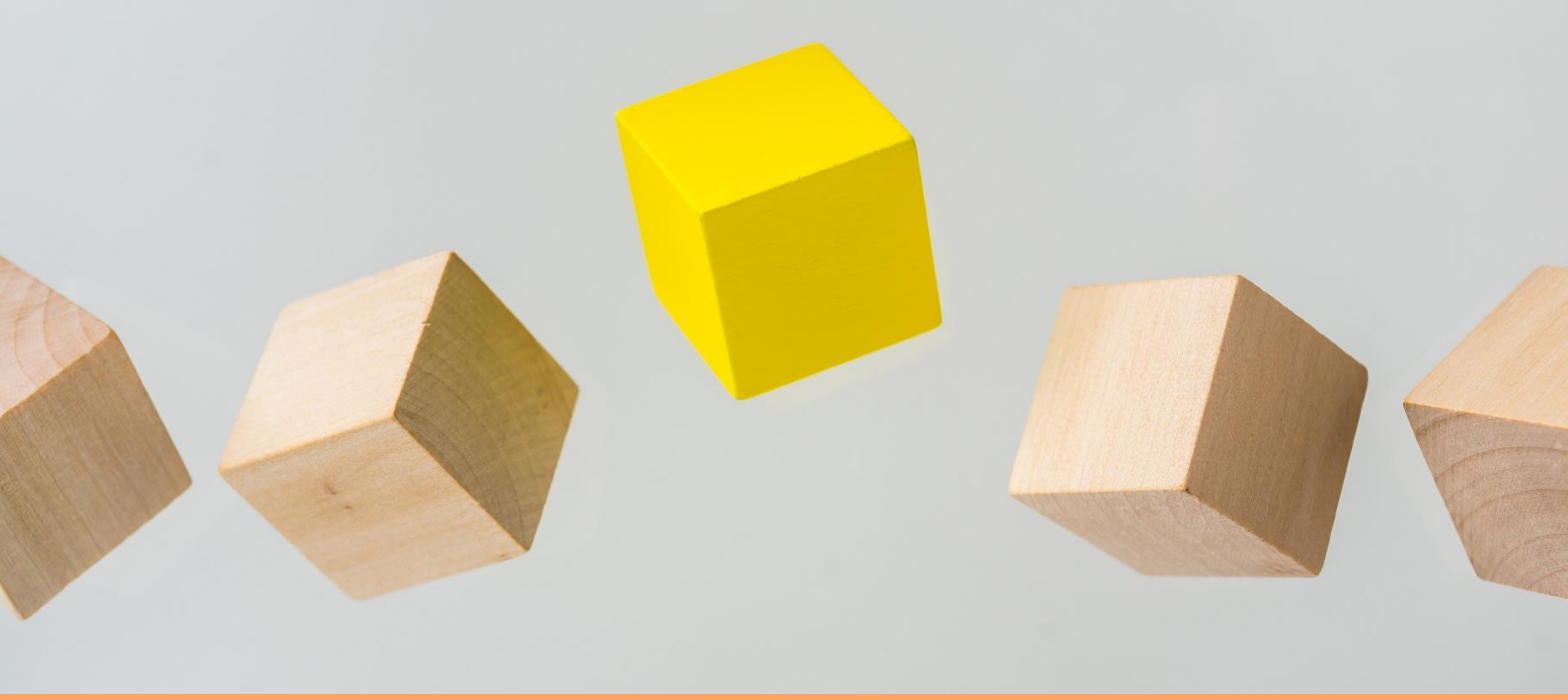
환급율 비교

[7년납 남자, 40세 기준]



	1종 일반납입형		2종 체감납입형	
	일반심사	간편심사	일반심사	간편심사
7년 시점	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
10년 시점	119.5%	119.5%	122.0%	122.0%

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



출처 : 상품안내장 및 사업방법서

CHUBB®

더 경쟁력 있는

Chubb New 수(秀) 종신보험(무)

해약환급금 일부지급형

※ 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.

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

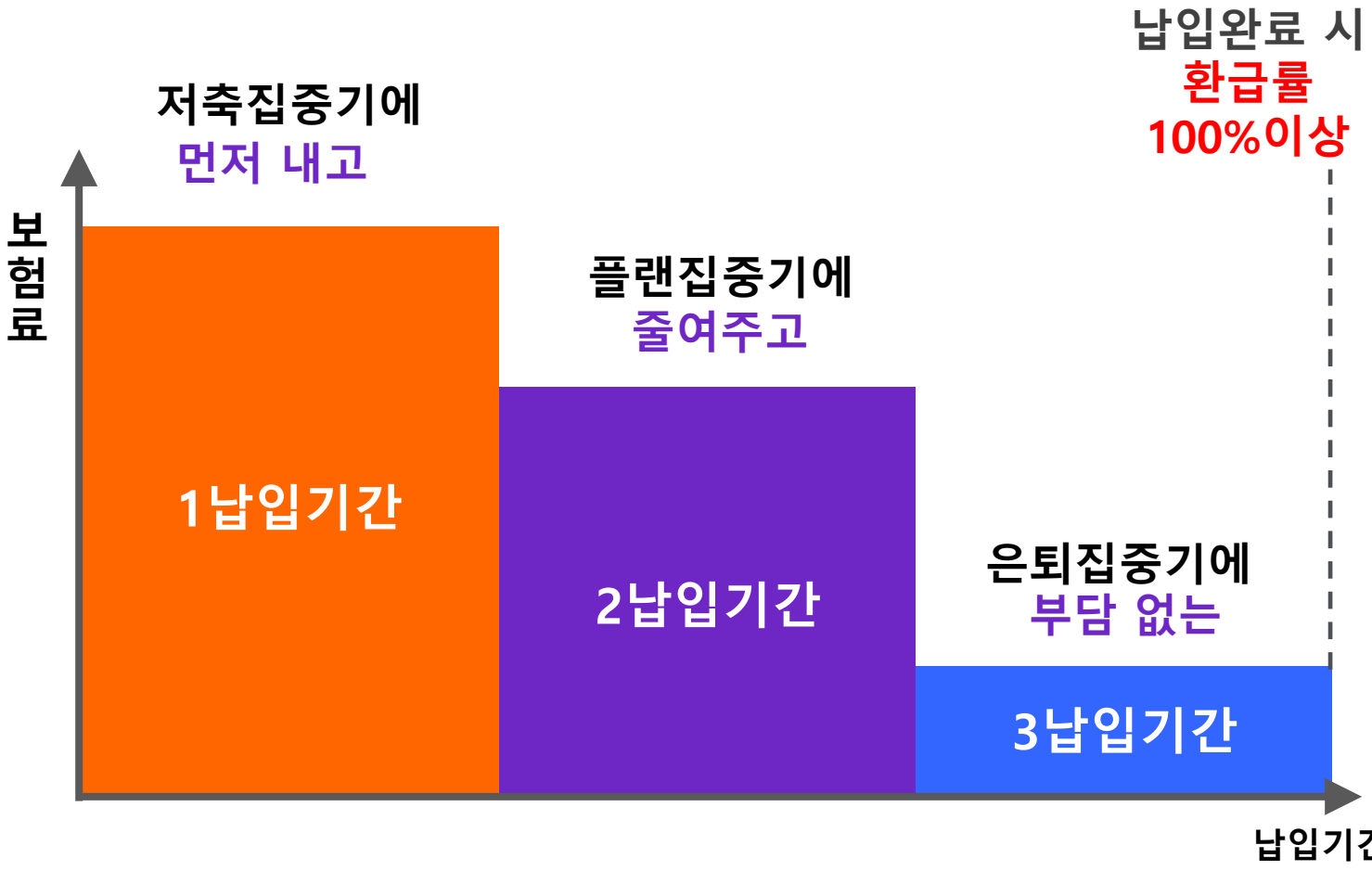
Chubb New 수(秀) 종신보험 상품 특징

판매인 교육용

1종 일반납입형	헬스케어 평생서비스	2종 체감납입형
7년 완납 시점 100.0%	주계약 2천만원 이상	7년 완납 시점 100.0%
10년 시점 119.5%	종신 서비스 직계가족 확대	10년 시점 122.0%

[기준 : 가입금액 3천만원, 남자, 40세,7년납, 일반심사형]

2종 체감 납입형 구조



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

CHUBB®

Chubb 든든한 변액연금보험(무)

출처 : 상품안내장 및 사업방법서

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

사내한

Chubb 든든한 변액연금보험 무배당

1
집중형을 통하여
더 확실한
노후 대비

2
무진단
무심사

3
26종의 다양한
펀드(국내 12종,
해외 14종)

4
다양한 펀드
관리 옵션

- 펀드수익률관리옵션
- 펀드자동재배분옵션
- 펀드투입비율 자동변경옵션
- 평균분할투자옵션

5
채권형 펀드
의무 편입비율 없음

6
최저연금적립금보증
(GMAB)이 없어
수수료 부담 완화

7
중도인출/
추가납입
수수료 없음

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 다만 약관에서 보험회사가 최저보증하는 사망시점의 최저계약자적립액 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산) 보호되며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지" 입니다. 그러나 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.

CHUBB

처브라이프

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

Chubb 변액상품 펀드 수익률(2025년 4월 28일 기준)

자료 : 처브라이프 공시실

펀드명	설정일	1개월	3개월	6개월	1년	3년	5년	누적	연초 이후	연환산	운용사
단기채권형	2005-03-21	0.29	0.7	1.46	3.24	9.53	10.62	55.71	0.94	2.77	미래에셋
안정형	2005-03-18	0.44	1.3	2.12	4.01	9.18	17.34	115.59	3.42	5.74	미래에셋
혼합형	2005-03-18	-0.23	1.6	0.86	0.7	6.61	30.79	143.75	4.57	7.14	베어링
성장형	2005-03-18	-0.97	1.47	0.02	-1.27	5.07	41.86	156.29	5.81	7.77	베어링
장기자산배분형	2006-04-04	0.71	2.23	3.12	3.57	12.82	37.22	187.94	6.02	9.85	트러스트
해외성장형	2007-06-08	-4.73	-6.84	-1.25	8.39	27.79	62.06	163.55	-6.96	9.14	베어링
엘라I	2007-10-15	-5.1	1.57	-1.23	8.17	18.98	38.49	52.74	-1	3.01	베어링
천연자원I	2007-10-17	-6.88	-0.98	-2.38	-2.24	19.53	87.12	28.07	1.09	1.60	베어링
알파덱스I	2007-10-11	-3.46	2.08	4.47	-0.43	9.31	61.55	112.94	6.78	6.43	한국투자밸류
엘라II	2007-10-25	-1.93	0.83	0.11	4.53	10.18	14.54	49.82	-0.07	2.84	베어링
천연자원II	2007-10-26	-2.31	0.17	0.16	1.56	12.72	31.96	39.11	1.13	2.23	베어링
알파덱스II	2007-10-25	-0.86	1.3	2.91	2.06	9.7	28.6	72.56	3.31	4.14	한국투자밸류
Pro-Active주식형	2008-08-21	0.38	0.81	1.18	-2.86	-3.37	21.05	50.02	8.8	3.00	KB
블루칩 주식형	2012-04-03	-2.49	2.71	0.14	1.87	0.35	33.98	37.99	6.42	2.91	미래에셋
채권형	2014-06-11	1.24	1.49	2.86	6.31	11.06	7.83	22.16	1.91	2.04	KB
인덱스주식형	2014-07-04	-3.29	1.23	-0.62	-4.53	2.87	42.01	46.68	6.63	4.31	KB
배당주식형	2015-09-01	-1.13	3.13	1.14	0.02	12.31	54.73	39.29	5.77	4.07	미래에셋
글로벌채권형	2015-09-01	0.87	1.7	-0.24	3.45	-2.26	-8.76	-6.8	1.47	-0.70	베어링
차이나주식형	2015-09-01	-6.02	2.57	2.68	19.68	14.72	12.85	38.4	-1.36	3.97	한국투자신탁
글로벌배당주식형	2016-10-04	-1.11	0.63	0.39	8.1	6.43	41.19	33.06	2.59	3.86	미래에셋
글로벌자산배분	2016-10-04	-3.81	-3.83	-3.82	2.59	-6.02	0.15	-2.63	-3.78	-0.31	베어링
글로벌뱅크론	2017-04-03	-0.46	-0.58	1.1	4.15	11.52	25.79	16.62	-0.23	2.06	베어링
글로벌AI자산배분	2018-04-02	-2.46	-3.5	-1.4	7.58	12.45	38.19	30.99	-2.2	4.38	KB
글로벌4차산업플러스	2018-04-02	-4.08	-10.55	-7.57	4.1	29.16	80.19	95.91	-9.43	13.56	KB
글로벌미래차&배터리	2021-08-02	-8.16	-8.04	-7.29	-4.66	-9.47	-	-18.07	-8.66	-4.83	미래에셋
미국코어주식형	2021-08-02	-5.15	-9.01	-1.53	13.55	46.15	-	50.55	-8.49	13.53	미래에셋

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

출처 : 상품안내장 및 사업방법서

CHUBB®

기타 상품 안내

Chubb 매월받는 암생활비보험(갱신형)(무)

Chubb 간편가입 매월받는 암생활비보험II(갱신형)(무)

Chubb 간편가입 패밀리케어정기보험(무)

※ 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.

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

Chubb 매월받는 암생활비보험(갱신형) 무배당

CHUBB

01 주된암 5년간 생활비 최대 14,400만원

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

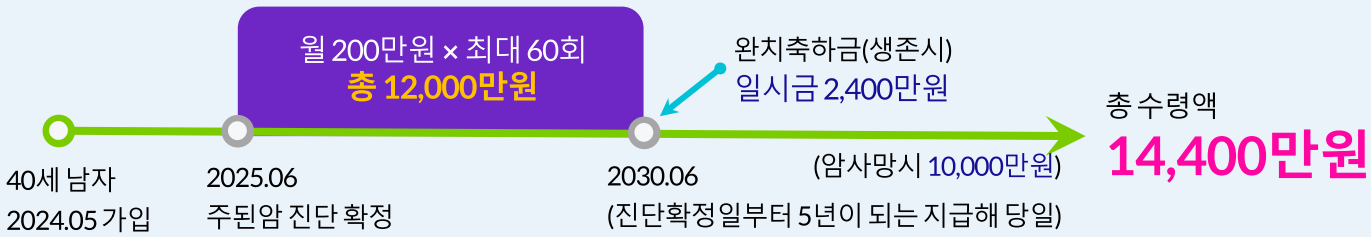
02 보장금액 대비 합리적인 보험료

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 보험계약일부터 1년이 되는 시점의 계약해당일 전일까지를 말합니다)에 제3조[보험금의 지급사유]에 해당하는 보험금 지급사유가 발생한 경우 회사는 특약에 한하여(주계약은 100% 지급) 최초계약의 보험계약일부터 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

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

Chubb 간편가입 매월받는 암생활비보험Ⅱ(갱신형) 무배당

CHUBB

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!

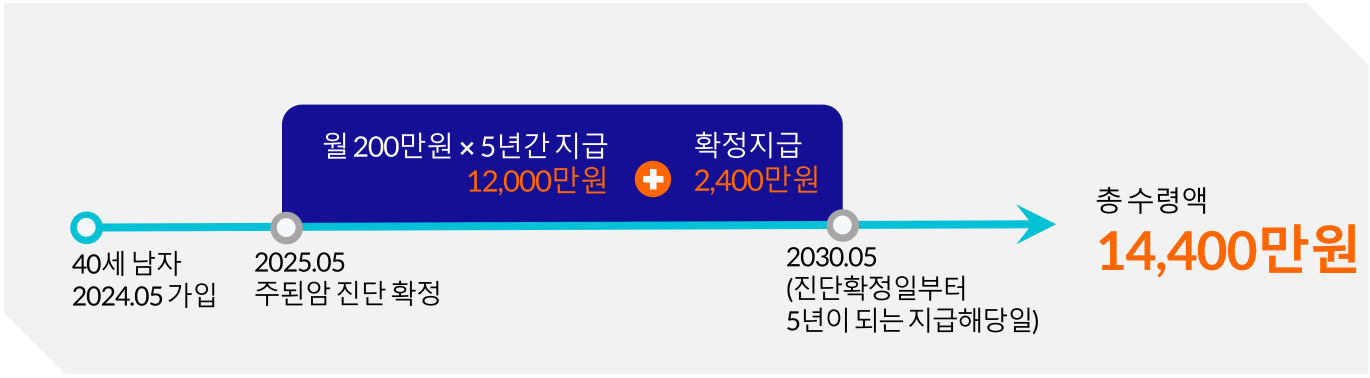
3개월 이내
입원, 수술, 추가검사
의사소견이 **없고**

2년 이내
질병이나 사고로
입원, 수술한 적이 **없고**

5년 이내
암으로 진단, 입원 또는
수술한 적이 **없다면!**

보장 내용

* 기준 : 최초계약, 주계약 및 의무부가특약 보험가입금액 2,000만원



*1년 미만(최초계약의 보험계약일부터 1년이 되는 시점의 계약해당일 전일까지를 말합니다)에 제3조[보험금의 지급사유]에 해당하는 보험금 지급사유가 발생한 경우 회사는 특약에 한하여(주계약은 100% 지급) 최초계약의 보험계약일부터 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

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

Chubb 매월받는 암생활비보험1,2(갱신형) 무배당 비교

CHUBB

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

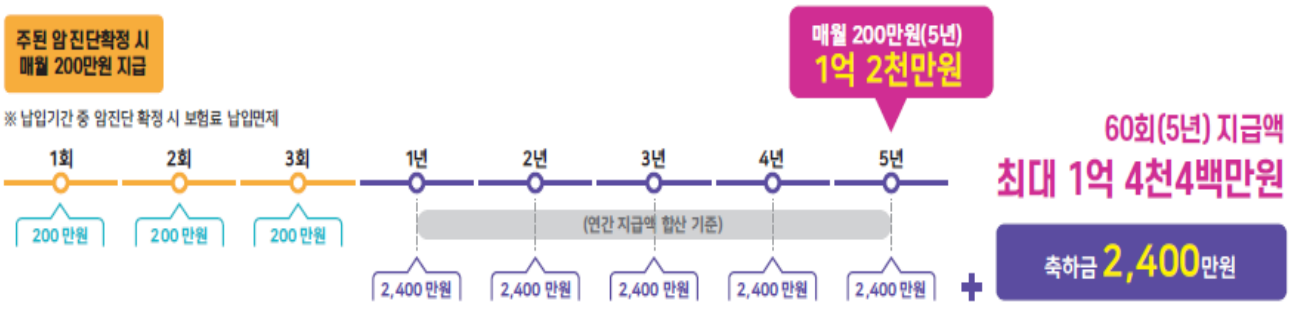
03 유방암, 전립선암 납입면제

CHUBB

사내교육용

Chubb 매월받는 암생활비보험 갱신형(무) vs II

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



항 목	암생활비 I	암생활비II	비 고
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 예금자보호 법에 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.

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

Chubb 간편가입 패밀리케어 정기보험(무배당)

CHUBB

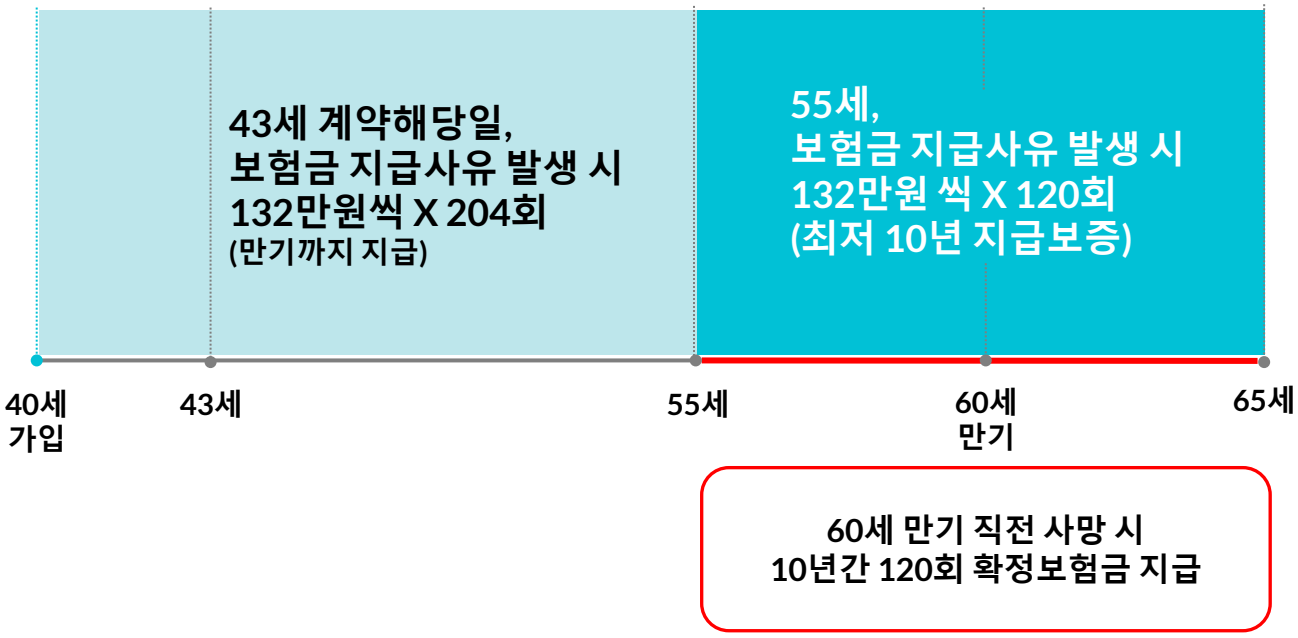
남자_5만원
여자_4.5만원
(1구좌)

월급여금
생활비 보전

월급여금
최저 10년
보증

종신전환可
적용이율
2.3%

가입예시



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

* 가입나이 및 성별에 따라 월 보험금이 변동됩니다

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

Chubb 간편가입 패밀리케어 정기보험 무배당

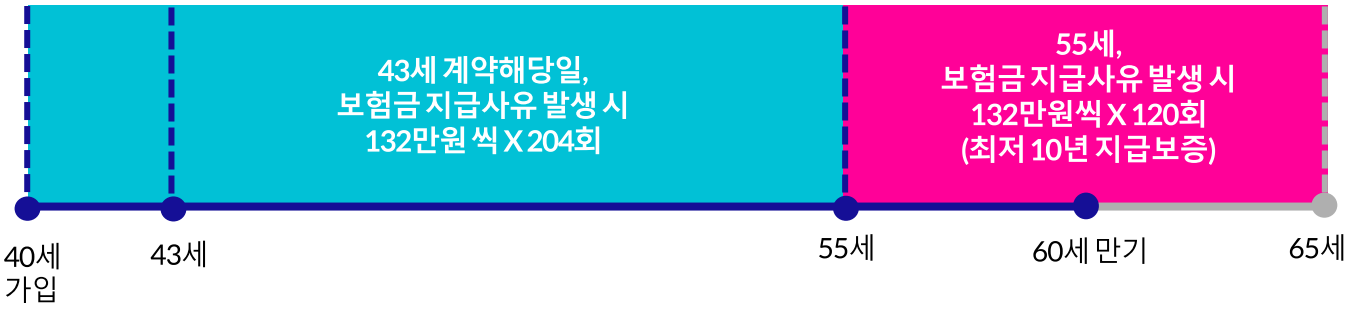
CHUBB

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				

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

Chubb 패밀리케어 정기보험 무배당

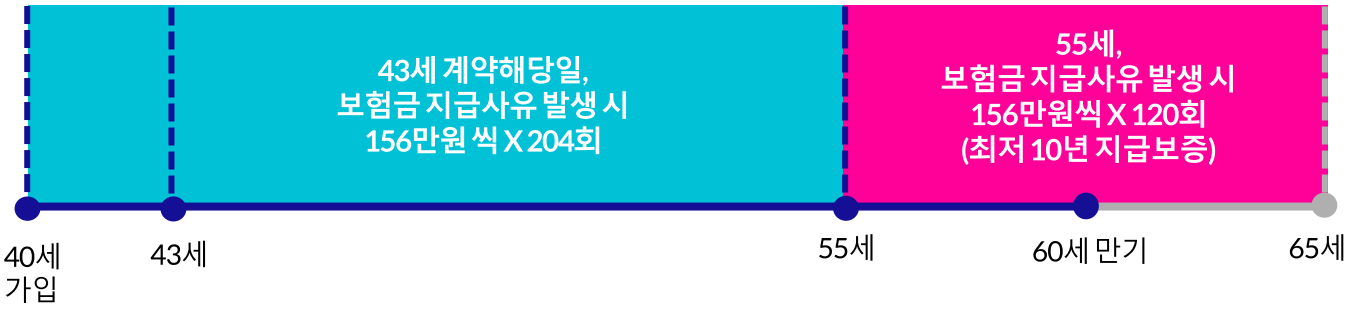
CHUBB

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				

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

2025년 5월 헬스케어 적용 안내

CHUBB

처브라이프 헬스케어 적용 기준

상품명	적용기준	적용서비스
Chubb New Medical 종신보험(무) (간편포함)	가입금액 5천만원 이상	패밀리 케어
Chubb 수(秀)정기보험(무) (간편 포함) Chubb 든든한 변액연금(무)	보험료/가입금액 제한 없음	패밀리 케어
Chubb New 수(秀)종신보험(무) (간편 포함)	가입금액 2천만원 이상	패밀리 케어
Chubb 매월받는암생활비보험(갱신형)(무) Chubb 매월받는암생활비보험II(갱신형)(무) Chubb 간편가입 매월받는암생활비보험II(갱신형)(무)	납입보험료 2만원 이상	안심 케어
Chubb 패밀리케어 정기보험(무) Chubb 간편가입 패밀리케어 정기보험(무)	보험료/가입금액 제한 없음	시니어 케어

※ 향후 회사 전략에 따라 적용 상품은 변경 될 수 있음

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

준법감시인 심의필 제2024-070호 (유효기간 : 2024.09.11~2025.09.10)

CHUBB

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 암, 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	• 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	• 심리상담(전화/대면 택 1, 1회) • 간병인 지원 • 가사도우미 지원 • 방문동행서비스(2회) • 차량 에스코트(수술 시, 1회)		서비스 제공 기간 중 대상질병으로 진단 확정된 피보험자
중대질환 케어	• 중증질환 진단 시 상급병원 진료예약 • 빠른 진료 예약 대행 • 앰뷸런스 이송지원(병원-병원, 연 1회)		
밀착 케어	• 암 진단 시 고객 : 유전자/모발 DTC키트(택 1) • 뇌졸중으로 재택케어 시 : 방문재활 서비스 (2회)		서비스 제공기간동안 유지 중인 피보험자
PET 케어 (App서비스)	• PET Loss 증후군 심리상담 1회 / PET 반려동물의 배변·소변키트 3개 (택 1)		
컨시어지 케어	• 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 : 24시간 365일

02-3449-3501

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

전자청약 안내

CHUBB

✓ 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

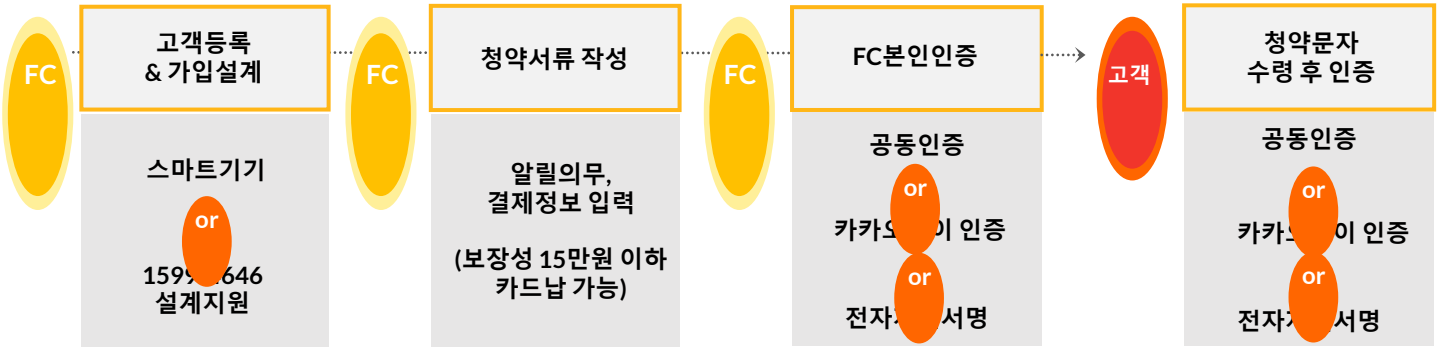
[FC] 전자서명 1회

전자서명 1회로 청약 완료

02 [FC] 가입설계 입력 + 전자 청약 입력 + 전자서명 1회

전자청약 가능 시간 평일 08:00 – 21:00

✓ 전자인증 Process



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

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 관한법률' 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

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

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) 금융회사등의고객확인의무(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) 고객확인의무에 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.

[1단계]	[2단계]	[3단계]
100분의 25이상의 지분증권을 소유한 사람	①,②,③중 택일① 대표자 또는 임원/업무집행사원의 과반수를 선임한 주주② 최대지분증권을 소유한사람 ③①,②외에 법인•단체를 사실상 지배하는 사람	법인 또는 단체의 대표자

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

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 부본을 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

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

금소법 판매규제 6대 원칙

CHUBB

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
- 변액보험 적합성 진단 시 소비자정보 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)

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

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

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

CHUBB