

2025_ver(1)

(주)메타리치

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침



본 규정은 대외비로 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 징계 사유임을 알려 드립니다.

Confidential

목 차

제 1장 총 칙	2P
제 2장 위촉계약 지침	3p
제 3장 Pro-CP 수수료 제 규정	5p
제 4장 수수료 지급을 위한 담보 방법	10p
제 5장 해촉 규정	13p
제 6장 관리자 제 규정	15p
제 7장 정착교육비 제 규정	21p
제 8장 DB 운영 규정	25p
제 9장 효율 부진자 관리 규정	27p
제 10장 기타 관리 규정	29p
제 11장 사무실 임차 효율 평가	32p
제 12장 공동계약 관리 규정	34p

본 규정은 대외비로 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 징계 사유임을 알려 드립니다.

Confidential

제 1장 총 칙

제 1조 (목적)

본 영업 규정(이하 "본 규정")은 메타리치 주식회사 컴패니언 사업부(이하 "지사"라 한다)와 지사에 등록된 모든 영업 구성원(이하 "CA"라 한다)의 위촉, 해촉, 승격, 수수료 지급 및 각종 지원 제도를 규정함으로써 영업 구성원의 권익을 보호하고 공정한 계약 관계를 유지하며, 건전한 모집질서 준수를 통해 회사의 발전을 도모하는 것을 목적으로 한다.

제 2조 (적용대상)

본 규정은 보험업법 제84조에 따라 회사 및 지사와 위촉계약을 체결한 모든 영업구성원에게 적용된다.

제 3조 (기타사항)

1. 본 규정에 명시되지 않은 사항은 관련 법규 및 회사의 별도 방침에 따른다.
2. 관련 법규와 회사 방침이 상이할 경우, 강행 법규를 우선 적용하되, 그 외에는 회사의 방침을 따른다.

제 4조 (용어 정의)

본 규정에서 사용하는 주요 용어는 다음과 같다.

1. **Pro-CP (Pro-Companion)**: 보험모집 및 관련 법률에 의해 자문 또는 판매가 허용된 금융상품을 취급하며, 회사와 위촉계약을 체결한 보험설계사.
2. **SM (팀장)**: Pro-CP를 육성하고 조직을 확장하여 DBM(부지점장) 후보로 활동하는 자.
3. **DBM (부지점장)**: Pro-CP를 육성하고 조직을 확장하여 BM(지점장) 후보로 활동하는 자.
4. **BM (지점장)**: Pro-CP의 교육, 리쿠르팅 및 지점 관리 업무를 담당하는 자.
5. **SBM (수석지점장)**: 리쿠르팅과 산하 조직의 업적, 효율, 고객관리업무를 위탁할 목적으로 지점을 총괄하는 자.
6. **RM (본부장)**: 회사가 지정한 영업점포를 관리하며, SM 및 BM의 리쿠르팅과 본부의 운영을 총괄하는 자.
7. **SRM (총괄본부장)**: RM, SBM, BM, DBM, SM의 리쿠르팅과 산하조직의 업적, 효율, 고객 관리업무를 총괄하는 자.
8. **Override (오버라이드)**: 각 관리자의 관리 수수료.

제 5조 (신분)

Pro-CP, SM, DBM, BM, SBM, RM, SRM 등 모든 영업구성원은 독립사업자로서 회사와의 관계에서 근로기준법상 근로관계가 성립하지 않으며, 정규직원에 대한 취업규칙 등은 적용되지 않는다.

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

2

제 6조 (의사결정 기구)

본 규정과 관련된 주요 사항은 회사의 임원회의에서 심의·의결하며, 중요 사안일 경우 영업윤리위원회에 위임할 수 있다.

제 7조 (제·개정)

본 규정의 제·개정 사항은 모든 영업구성원에게 적용되며, 개정 전 규정의 소급 적용은 하지 않는다.

제 8조 (효력 발생 시기)

본 규정의 효력은 시행일 또는 공표일로부터 발생한다. 시행일이 명시되지 않은 경우, 공표일을 기준으로 한다.

제 2장 위촉계약 지침

제 1조 (위촉)

1. 회사는 Pro-CP와 위촉계약을 체결하여 아래와 같은 업무를 위임한다.
 - 보험계약 체결 중개
 - 보유계약 유지관리를 위한 업무
 - 보험청약서, 보험약관, 보험증권 등의 전달과 주요내용 설명
 - 회사가 Pro-CP에게 별도로 정하여 위임하는 관련 업무
 - Pro-CP의 동의를 얻어 추가로 위임하는 업무
2. Pro-CP의 위촉기간은 위촉일로부터 1년간이며, 별도의 사유가 없는 한 1년 단위로 자동 연장된다. 다만, 연장된 기간 중에는 상호 합의하에 언제든지 해지할 수 있다.
3. 다음 사유가 발생할 경우 회사는 Pro-CP의 위촉계약을 해지할 수 있다.
 - 법령 위반
 - 회사의 영업관리 규정 위반
 - 영업윤리위원회의 심의 결과에 따른 해지
 - 연락이 두절된 경우
4. 모든 관리자는 Pro-CP의 신분으로 위촉계약을 체결한다.

제 2조 (위촉 요건 및 절차)

1. Pro-CP로 위촉되기 위한 기준:
 - 연령: 22세 이상, 65세 이하
 - 학력: 고졸 이상
 - 직장 경력: 1년 이상
 - 전 직장 연봉: 2,000만 원 이상
2. 다음 조건에 해당하는 자는 위촉을 불허한다.
 - 신용불량자 또는 개인채무 미변제자

- 신용등급 10등급 미만자
 - 재정보증 미제공자
 - 3년 이내 3개사 이상 이동자
 - 과다 민원 유발자 (최근 3년 내 4건 이상)
3. 위촉불가 요건에 해당하는 자를 위촉할 경우 본부장 및 지사대표의 승인과 면접이 필요하며, 월 위촉 인원의 10% 이내로 제한한다.
4. Pro-CP가 허위 서류를 제출한 경우, 회사는 위촉계약을 해지할 수 있다.

제 3조 (결격 사유)

다음 조건에 해당하는 자는 위촉하지 않으며, 위촉 후 해당 사실이 밝혀지면 계약을 해지한다.

- 피성년후견인, 피한정후견인, 미성년자
- 파산 후 복권되지 않은 자
- 법에 따라 형사 처벌 후 2년이 경과하지 않은 자
- 보험업법에 의한 등록 취소 후 2년 미경과자
- 미상환 수수료 환수액이 있는 자
- 사고자로 등재된 자
- 기타 부적절하다고 판단되는 자

제 4조 (위촉 구비서류)

위촉계약 체결 시 제출해야 하는 서류:

- 회사 PROFILE 양식 1부
- 위촉계약서 2부
- 개인정보처리동의서 1부
- 영업윤리준수서약서 1부
- 소득증빙서류 및 신분증 사본
- 기타 회사가 요구하는 서류

* 미제출 시 위촉을 불허하며, 계약 후 서류에 변경사항이 있을 경우 지체없이 반영된 서류를 제출해야 한다.

제 5조 (Pro-CP 위촉계약 해지)

다음 사유 발생 시 Pro-CP의 위촉계약은 해지된다.

- 사망
- 본인 희망 시
- 타 회사와 근로계약 체결 시
- 피성년후견인 선고 시
- 수수료에 대한 가압류, 압류 결정 후 3개월 내 미취소
- 영업윤리위원회의 심의 결과 해촉 결정 시
- 기타 계약서상의 해촉 기준에 해당하는 경우
- 누적 환수 수수료가 2개월 연속 재정보증 총액을 500만원 초과할 경우 해촉
- 환수금 상환하지 못할 시 영업정지 및 해촉 조치

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

- 최근 3개월 신계약 인정보험료가 30만원 미만일 경우 해촉 가능 (지사대표 승인 시 1회 구제 가능)
- 2개월 연속 무실적이거나 환수 수수료가 재정보증 총액을 500만원 이상 초과할 경우 구제 불가
- 보험업법 상 보험설계사 등록취소 사유에 해당하는 경우
- 위촉계약 시 회사에 제출한 서류 또는 위탁업무 관련 문서 및 기타서류의 기재사항이 사실과 상이하거나, 허위로 작성한 경우
- 제도 및 영업지침 변경 등 회사의 특수 상황에 의한 신분변동이 있었을 경우
- 회사의 사전 승인 없이 회사와 관련한 보험안내 자료를 제작 배포 또는 인터넷 개인 홈페이지 등 온라인상에 게재하거나 광고를 한 경우

제 6조 (관리자 위임)

회사는 우수한 실적을 가진 자를 영업 관리자로 위임할 수 있으며, 기준은 아래와 같다:

- SM(팀장): 규정된 요건 충족자
- DBM(부지점장): 규정된 요건 충족자
- BM(지점장): 규정된 요건 충족자
- SBM(수석지점장): 규정된 요건 충족자
- RM(본부장): 규정된 요건 충족자
- SRM(총괄본부장): 규정된 요건 충족자

제 7조 (관리자 해임)

관리자는 다음 조건에 해당하거나 사유가 발생한 경우 위임이 해지된다.

- 사망
- 법적 결격 사유 발생 시
- 영업윤리위원회 심의 결과 해임 결정 시
- 허위 사실로 판명된 서류 제출 시
- 기타 해촉 또는 해임 사유에 해당할 경우

제 3장 Pro-CP 수수료 제 규정

제 1조 (수수료 지급일)

1. **기본 지급일:** 수수료는 실적 계산기간의 익월 26일에 지급하며, 26일이 휴일인 경우 직전 영업일에 지급한다. 시책은 실적 계산기간의 매월 말일에 지급한다. 제휴 계약사에서 별도 규정이 있을 경우 해당 규정에 따른다.
2. **지급 보류 및 중지:** Pro-CP의 신용 상태, 계약 유지율 저하, 활동 상태 부진 등으로 인해 부실 계약 체결 가능성이 있을 경우 수수료 지급을 최대 1년간 보류하거나 중지할 수 있다.
3. **추가 지급:** 계산 착오로 인한 추가 수수료는 해당 월 말일에 지급한다.

제 2조 (업적 정산 기준일)

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

1. **계좌 입금 및 코드 정산:** 모든 수수료는 Pro-CP 본인 명의의 금융권 계좌로 입금하며, 입력된 사용인 코드에 따라 정산한다.
2. **관리자 책임 분담제:**
 - **환수 책임:** 지점장 이상의 영업 관리자는 산하 조직 전체 수수료에 대한 환수 책임을 지며, 환수금이 발생할 경우 관리자의 수수료에서 상계 처리한다.
 - **환수 절차:** 1차적으로 해당 관리자의 수수료에서 환수한 후, 미변제 잔액이 있으면 상위 관리자의 수수료에서 순차적으로 상계 환수 처리한다.

제 3조 (환수금 처리)

1. **환수 우선 공제:** 환수금 또는 제정산 수수료, 대여금, 정착지원금 등으로 인한 환수 금액이 있을 시 당월 수수료에서 우선 공제하며, 회사는 환수에 우선권을 갖는다.
2. **수수료 환수 원칙:** 계약 철회, 무효, 취소, 해지 등의 사유 발생 시 이미 지급된 수수료는 환수한다. 단, 보험대리점 측 귀책사유로 인한 사유발생 시에는 환수하지 아니한다.
 - **연속 환수 발생 시:** 연속 2회 환수금이 발생하거나 환수 책임을 지지 못할 경우 관리자는 1개월 상환 유예 후, 전액을 수수료에서 상환 처리하며, 필요 시 보증보험청구 및 법적 조치를 통해 회수한다.
 - **유지율 기준:** 13회차 유지율이 70% 미만인 경우 해당 월의 수수료는 지급하지 않는다.
 - **불완전판매 환수:** 해촉자가 불완전판매 사유로 계약을 취소할 경우, 환수율을 150%로 적용한다.

제 4조 (Pro-CP 해촉 시 수수료 정산)

1. **수수료 지급 조건:** 수수료(영업수수료, 관리수수료, 수금수수료 등 일체)와 시상금은 위촉된 상태에서만 받을 수 있다. 사용인 해촉 시 잔여 수수료 등 모든 수입은 지사로 귀속한다.
2. **환수 책임:** 해촉자는 모집 계약으로 인한 환수 책임을 지며, 회사는 보증보험 및 채권추심을 통해 환수금을 회수할 권리를 가진다.
3. **계약 귀속:** 해촉자의 계약은 회사에 귀속된다.

제 5조 (수금 사원 변경 절차)

Pro-CP 해촉 시 발생하는 계약 연임자 변경 절차는 다음과 같다.

1. **계약 이관:** 해촉된 Pro-CP의 계약은 지사 대표의 승인 하에 해당 지점의 최상위 관리자가 지정한 연임자에게 이관할 수 있으며, 조직이 50% 이상 해촉된 경우 지사가 직접 관리한다.
2. **서류 제출 및 결재:** 계약 이관 시 지사 대표의 승인 하에 관리자가 연임자를 지정하고, 해촉·말소 신청서 등 관련 서류를 7일 이내에 본사에 제출하여 승인을 받아야 한다.
3. **연임자 책임:** 연임자는 이관 후 성실하게 이관계약을 관리할 의무가 있으며 관리가 부실하거나 이관고객의 민원 등이 발생시 즉각적으로 해당 지점의 관리자가

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

6

지사 대표 승인하에 연임자를 재설정하여 새로운 연임자에게 다시 이관한다.

제 6조 (생명보험 및 손해보험 그룹별 환수율)

1. 생명보험 그룹별 환수율:

- **Group A:** 처브라이프, 신한라이프, 메트라이프, 카디프생명(보장), 삼성생명
- **Group B:** KDB생명, ABL생명, 미래에셋생명, 교보생명, 동양생명, 한화생명 등
- **Group C:** 흥국생명
- **Group D:** 한화생명(암, 전략보장)
- **Group E:** 카디프생명(기타보장)
- **Group F:** 한화생명(경영인정기)

2. 손해보험 그룹별 환수율:

- **Group A:** KB손보, DB손보, 메리츠화재, 삼성화재, 롯데손보 등
- **Group B:** 농협손보, 하나손보, AIG손보, 라이나손보 등

[표 1]

8회	9회	10회	11회	12회	13회	14회	15회
70%	65%	55%	50%	45%	30%	25%	15%
65%	60%	50%	45%	40%	25%	20%	10%

[표 2]

손해보험 그룹유형

Group A	KB손보, DB손보, 메리츠화재, 삼성화재, 롯데손보, 흥국화재, 한화손보, 현대해상, 하나손보(주력사)
Group B	농협손보, MG손보, AIG손보, 라이나손보(비주력사)

(표 삽입을 위한 여백)

[표 3]

생명보험 환수율

미유지 회사	구분	2회	3회	4회	5회	6회	7회	8회	9회
환수율	Group A	100%	100%	95%	90%	85%	80%	75%	70%
	Group B	100%	100%	95%	90%	85%	80%	75%	70%
	Group C	100%	100%	95%	85%	80%	75%	65%	60%
	Group D	100%	100%	100%	100%	90%	80%	75%	70%
	Group E	100%	100%	98%	95%	93%	90%	88%	85%
	Group F	100%	94%	88%	82%	76%	70%	64%	58%
미유지 회사	구분	20회	21회	22회	23회	24회	25회	26회	27회
환수율	Group A	24%	20%	15%	10%	5%	0%	0%	0%
	Group B	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Group C	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Group D	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Group E	58%	55%	53%	50%	48%	45%	43%	40%
	Group F	10%	10%	10%	10%	10%	10%	0%	0%

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

10회	11회	12회	13회	14회	15회	16회	17회	18회	19회
65%	60%	56%	52%	48%	44%	40%	36%	32%	28%
65%	60%	55%	50%	40%	35%	30%	20%	10%	0%
50%	45%	40%	25%	20%	10%	0%	0%	0%	0%
60%	55%	50%	40%	35%	30%	25%	20%	15%	15%
83%	80%	78%	75%	73%	70%	68%	65%	63%	60%
52%	46%	40%	35%	30%	25%	20%	15%	10%	10%
28회	29회	30회	31회	32회	33회	34회	35회	36회	37회
0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
38%	35%	33%	30%	28%	25%	23%	20%	18%	0%
0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

※ 2회차 미유지란 1회(초회)보험료만 입금후 미입금 등으로 계약이 미유지되는 경우를 의미함

생명보험 그룹유형

Group A : 처브라이프, 신한라이프, 메트라이프, 카디프생명(보장), 삼성생명

Group B : KDB생명, ABL생명, 미래에셋생명, 교보생명, 동양생명, 한화생명(연금, 보장, 기타 보장, 종신, 전략종신, 변액종신), DB생명, DGB생명, 농협생명, 라이나생명, IBK연금, KB라이프, 하나생명

Group C : 흥국생명

Group D : 한화생명(암, 전략보장)

Group E : 카디프생명(기타보장)

Group F : 한화생명(경영인정기)

☆ 전보험사 공통적용사항

- 1.불완전판매(품보),(민원해지) 회차와상관없이 105%환수적용
- 2.생명보험 환수 적용 기준(미유지 회차에 따른 환수율 차등 적용 - 초년도 지급 수
- 3.손해보험 환수 적용 기준(미유지 회차에 따른 환수율 차등 적용 - 초년도 지급 수
- 4.생보성과 환수는 수수료 회차별 환수율과 동일적용(1회차 지급분에 한함)
- 5.승환계약 환수는 각 원수사 적용 기준(50%~100% 환수)

*2024.10 ver

[표 4] 지점장 수수료 예시

■ 메타리치(B타입) 수수료 규정 (영수 P 대비 지급률)

신채보험 [영기]	주최사	보험사	상품기준	환산p	환산P (2자)	총합	1회차 (익월)	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차	7회차	8회차	9회차	10회차	11회차	12회차	초년도 합계	13회차	14회차	15회차	16회차	17회차	18회차	지년도 이후 합계	
		KB(보)	KB 리터플러스 건강보험	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0	
		DB(보)	강릉유정빌리더플러스종합보험	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
		상장(보)	건강보험 카이레스플러스	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
		메리츠(보)	letsmile 종합건강보험 다들플러스	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
		메리츠(보)	(후)메리츠플러스종합보험	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
		현대(보)	(후)현대메리츠종합보험	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
		종화(보)	행복을 주는바 가족사랑 종합보험	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
		한화(보)	(후)LIFELIFE 한아름종합보험	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
		하나(보)	하나 가족사랑 종합건강보험	240	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0
	한국생명(보험보장)	다사랑종합보험	200	0	750.0	620.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.0	640.0	0.0	0.0	0.0	30.0	30.0	50.0	110.0	

취주회사	보험사	상품기준	환산p	환산P (2자)	총합	1회차 (익월)	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차	7회차	8회차	9회차	10회차	11회차	12회차	초년도 합계	13회차	14회차	15회차	16회차	17회차	18회차	지년도 이후 합계	
신채보험 [영기]	농협(보)	NEW 개국 저자주는 알보험	240	0	750.0	560.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10.0	60.0	630.0	0.0	0.0	10.0	30.0	30.0	50.0	120.0
	AIG	(후)AIG 소년 New 알보험	220	0	750.0	560.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10.0	60.0	630.0	0.0	0.0	10.0	30.0	30.0	50.0	120.0
	MIG(보)	메리츠 종합보험	240	0	750.0	560.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10.0	60.0	630.0	0.0	0.0	10.0	30.0	30.0	50.0	120.0
	KB(보)	Chubb 프리덤 루프2000 웰빙보험	100	0	750.0	560.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10.0	60.0	630.0	0.0	0.0	10.0	30.0	30.0	50.0	120.0
	흥국생명(보)	다사상생환우금보보험	200	0	680.0	540.0	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	620.0	12.0	12.0	18.0	18.0	0.0	0.0	60.0	

구분	보험사	상품기준	환산p	환산P (2자)	총합	1회차 (익월)	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차	7회차	8회차	9회차	10회차	11회차	12회차	초년도 합계	13회차	14회차	15회차	16회차	17회차	18회차	지년도 이후 합계
신채보험 [영기]	메리츠(보)	(후)메리츠종합건강보험 10년납	180	0	573.8	349.7	16.2	16.2	16.2	16.2	16.2	16.2	16.2	16.2	16.2	16.2	446.9	42.3	42.3	42.3	0.0	0.0	0.0	0.0	126.9
	롯데(보)	letcare 계층종합보험 10년납	140	0	455.7	232.1	18.4	18.4	18.4	18.4	18.4	18.4	18.4	18.4	18.4	18.4	342.3	37.8	37.8	37.8	0.0	0.0	0.0	0.0	113.4
	농협(보)	스마일가족종합보험 10년납	105	0	352.6	212.6	10.8	10.8	10.8	10.8	10.8	10.8	10.8	10.8	10.8	10.8	277.6	14.2	14.2	14.2	14.2	14.2	14.2	86.1	
	상장(보)	계층종합보험 10년납	160	0	531.5	312.0	15.6	15.6	15.6	15.6	15.6	15.6	15.6	15.6	15.6	15.6	405.6	42.0	42.0	42.0	0.0	0.0	0.0	0.0	126.0
	한화(보)	(후)한화Bigplus계층종합 10년납	180	0	587.0	336.2	15.9	15.9	15.9	15.9	15.9	15.9	15.9	15.9	15.9	15.9	431.7	51.8	51.8	51.8	0.0	0.0	0.0	0.0	155.3
	현대(보)	(후)현대메리츠계층종합 10년납	105	0	336.9	204.0	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	260.7	25.4	25.4	25.4	0.0	0.0	0.0	0.0	76.3
	종화(보)	실속있는계층보험 10년납	160	0	520.2	325.2	9.9	9.9	9.9	9.9	9.9	9.9	9.9	9.9	9.9	9.9	384.3	45.3	45.3	45.3	0.0	0.0	0.0	0.0	135.9
	KB(보)	스마일가족종합보험 10년납	105	0	335.3	204.0	9.7	9.7	9.7	9.7	9.7	9.7	9.7	9.7	9.7	9.7	262.1	24.4	24.4	24.4	0.0	0.0	0.0	0.0	73.2
	KB(보)	종화리즈계층보험 10년납	130	0	417.5	252.5	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	323.9	31.2	31.2	31.2	0.0	0.0	0.0	0.0	93.6
	MIG(보)	성공드림 계층종합보험 10년납이상	110	0	347.3	206.3	10.3	10.3	10.3	10.3	10.3	10.3	10.3	10.3	10.3	10.3	268.1	26.4	26.4	26.4	0.0	0.0	0.0	0.0	79.2

구분	보험사	상품기준	환산p	환산P (2자)	총합	1회차 (익월)	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차	7회차	8회차	9회차	10회차	11회차	12회차	초년도 합계	13회차	14회차	15회차	16회차	17회차	18회차	지년도 이후 합계
신채보험 [영기]	메리츠(저축/연금)	연금저축은행 노후생활저축이 12년	45.0		143.4	87.4	4.1	4.1	4.1	4.1	4.1	4.1	4.1	4.1	4.1	4.1	111.7	10.6	10.6	10.6	0.0	0.0	0.0	0.0	31.7
	롯데(저축/연금)	연금저축은행노후 12년	6.0		26.0	13.3	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	19.6	2.2	2.2	2.2	0.0	0.0	0.0	0.0	6.5
	상장(저축/연금)	수확세이브 12년	21.4		71.1	41.7	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	54.2	5.6	5.6	5.6	0.0	0.0	0.0	0.0	16.9
	한화(저축/연금)	드림노마 저축보험 10년	25.0		81.5	46.7	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	60.0	7.2	7.2	7.2	0.0	0.0	0.0	0.0	21.6
	현대(저축/연금)	연금저축노후필드 12년 t	43.0		138.0	83.5	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	106.7	10.4	10.4	10.4	0.0	0.0	0.0	0.0	31.3
	종화(저축/연금)	연금저축행복이 10년	60.0		195.1	122.0	3.7	3.7	3.7	3.7	3.7	3.7	3.7	3.7	3.7	3.7	144.1	17.0	17.0	17.0	0.0	0.0	0.0	0.0	51.0
	DB(저축/연금)	글로벌노후소득	14.0		44.7	27.2	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	34.9	3.3	3.3	3.3	0.0	0.0	0.0	0.0	9.9
	KB(저축/연금)	멀티플러스연금 10년	18.0		57.8	35.0	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	44.8	4.3	4.3	4.3	0.0	0.0	0.0	0.0	13.0

* 보험회사당 조합원은 2자환산(상품기준) 보험사 연금저축(연금)을 1회차(영수 P 대비) 상품기준(환산) 수익금액에 대한 예시이며, 상품기준 및 환산사 지급률 변동시 변동함.
* 수수료표에 기재된 월 평균 지급액 및 환산사 지급률 수 있음.
* megarich ver 24.03.01

제 7조 (수수료 지급 방식 및 예외)

- 1. 자기계약:** 모든 수수료는 동일 방식으로 지급하나 자기계약(계약자, 피보험자, 수익자 중 하나 이상이 모집자 본인인 계약)은 원칙적으로 시책에서 제외한다.
- 2. 가족계약:** 가족계약은 시책을 적용하며, 보험사에서 미적용 시 수수료를 지급하지 않는다.

제 8조 (고능률자 Career Path)

- 1. Pro**
 - 기본: 1,250~1,300% (익월 730~780%, 2차년 260%, 수금수수료 160%, 무상 DB지원 약 100%)
 - 추가: 기본 + 추가시상 약 800% = 2,050~2,100%
- 2. SL (Sales Leader)**
 - 직전 분기 월 평균 인정보험료 100만원 이상
 - 기본: 1,300~1,350% (익월 770~820%, 2차년 270%, 수금수수료 160%, 무상 DB지원 약 100%)
 - 추가: 기본 + 추가시상 약 800% = 2,100~2,150%
- 3. 영업수석**
 - 직전 분기 월 평균 인정보험료 150만원 이상
 - 기본: 1,350~1,400% (익월 820~870%, 2차년 270%, 수금수수료 160%, 무상 DB지원 약 100%)
 - 추가: 기본 + 추가시상 약 800% = 2,150~2,200%

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

4. 영업이사: 직전 연봉 2억원 이상(이직 첫해) 또는 연간 실적 2000만원 이상
5. 영업상무: 직전 연봉 3억원 이상(이직 첫해) 또는 연간 실적 3500만원 이상
6. 영업전무: 직전 연봉 5억원 이상(이직 첫해) 또는 연간 실적 5000만원 이상

* 참고: 회사 및 보험사 정책에 따라 인정보험료 기준과 세부 내용이 달라질 수 있으며, 이는 예상 시뮬레이션 자료로만 활용 가능하다. 외부 공개는 엄격히 제한한다.

제 9조 (위험적립금)

1. **적립 및 반환:** 수수료의 일정 비율을 위험적립금으로 적립하며, 적립 시점으로부터 3년 후 50%, 4년 후 25%, 5년 후 25%를 반환한다.
2. **상계처리:** 반환 시점에 환수금이 발생한 경우, 환수 상계차감을 적용하여 적립금을 반환한다.

제 4장 수수료 지급을 위한 담보 방법

제 1조 (보증보험 가입)

1. **이행보증보험 의무 가입:** 회사에 위촉된 모든 Pro는 이행보증보험에 가입해야 하며, 신용 확인을 위해 보증보험사에 신용 정보 조회 동의를 필수적으로 제출해야 한다.
2. **이행 보증보험 가입 기준 및 관리**
 - **가입금액:**
 - Pro: 2,000만원
 - 팀장, 부지점장, 지점장: 3,000만원
 - 수석지점장: 4,000만원
 - 본부장: 5,000만원
 - 총괄본부장: 5,000만원 이상 및 별도의 근거당 혹은 약속어음(인보증)
 - **보증 내용:** 보험회사 수수료 반환채무 지급 보증
 - **보증 기간:** 계약기간 1년, 보험기간 2년 (보험기간은 금소법 시행에 따라 변경될 수 있음)
 - **피보험자:** 메타리치 주식회사
 - **보증 보험료:**
 - 보증보험료는 Pro가 100% 부담하며, 보증보험사로 직접 입금한다.
 - Pro가 회사의 승인을 받은 경우, 회사가 보험료를 납입하고 익월 Pro의 급여에서 공제하며, 공제가 불가능할 경우 지점관리자의 급여에서 차감하여 정산한다.

제 2조 (이행보증보험의 갱신 의무)

1. **갱신 의무:** 관리자 또는 Pro는 이행보증보험 계약 만료일 1개월 전까지 동일 조건으로 갱신해야 한다.

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

10

2. **갱신 절차:** 이행보증보험 갱신 절차는 신규 가입 절차를 따른다.
3. **미갱신 시 처리:** 갱신 시점에 갱신이 이루어지지 않을 경우, 보증보험 미가입자로 분류되며, 해당 월부터 급여 지급 보류 또는 분급 방식으로 지급한다.
4. **추가 공증:** 이행보증 갱신 시점에서 관리자 또는 Pro의 월 지급 수수료가 1,000만원 이상일 경우, 회사는 보증보험과 관계없이 추가 채권 공증을 요구할 수 있다.

제 3조 (연대보증인 자격 확인)

1. **연대보증인 자격 요건:** 재산세 기준 or 근로소득자 요건 둘 중 하나를 만족해야 한다.
 - **재산세 납부 기준:** 연대보증인은 매년 재산세 30만원 이상을 납부하고, 최소 5천만원 이상의 물건지 가액을 보유해야 한다.
 - **근로소득자 요건:** 공무원, 교직원, 공공기관 및 상장사에서 5년 이상 재직 중인 자여야 하며, 연대보증인의 근로소득은 회사가 별도로 평가한다.
2. **연대보증인의 서류 제출:**
 - 재산세 납부자는 부동산 등기부등본과 재산세 과세 증명서 등을 제출해야 하며, 근로소득자는 원천징수영수증과 재직증명서를 제출해야 한다.

제 4조 (수수료 적립제도)

1. **위험 적립금 예치:** 매월 급여의 5% 금액을 적립금으로 예치한다.
2. **예치금 동의서:** Pro는 예치를 해야 할 시 회사 양식의 예치금 동의서를 제출해야 하며, 동의서 규정에 따른다.
3. **적립금 조정:** 적립금의 한도 및 예치율 조정이 필요한 경우, 해당 지점의 관리자와 협의를 마친 내용에 대하여 지사 대표가 승인시 회사에 심사를 요청할 수 있다.

제 5조 (보증보험 한도 초과자 수수료 적립)

1. **재정보증 금액 초과 시:** Pro의 직전 2개월 수수료 합계가 재정보증 금액을 초과할 경우, 추가 재정보증을 제공하지 않으면 수수료를 적립 비율에 따라 적립한다.
2. **적립률:** 입사차월 및 유지율에 따라 13차월 미만, 13-24차월, 25차월 이상으로 나누어 차등 적립하며, 약속어음 공정증서가 있는 경우 선지급을 시행하되, 적립금이 누적 1천만원에 도달할 때까지 적립한다.

[표 5] 관리자 약속어음

구 분	이행보증 보험증권 제공		추가 공증 약속어음 제공	
			약속어음 발행금액	공동발행인 (보증인)
지 점 장	가입금액	3,000만원	없음	없음
		공증 약속 어음	1억원 발행	공동발행인 1명
		가입 불가자	근저당설정 또는 현금예치	-

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

11

	이행보증 보험 및 약속어음 대체 가능 담보	1. 부동산 근저당설정 2. 예금 질권설정	

[표 6] Pro 약속어음

이행보증보험 일부 가입자 및 가입 불가자

구 분	이행보증 보험증권제공		추가 신용보강 조건	
			공증약속어음 발행	수수료 예치
P r o	가입금액	2,000만원	없음	없음
		100만원 이상 1,000만원 미만	공증 약속어음 5천만원 + 공동발행인 1명	10%
	가입불가자	보증보험 가입한도 초과자	공증 약속어음 5천만원 + 공동발행인 1명	10%
		보증보험 가입 불가자	공증 약속어음 5천만원 + 공동발행인 1명	10%
	이행보증보험 및 약속어음 대체 가능 담보		1. 부동산 근저당설정 2. 예금 질권설정	

▶ 공증 발행의 최저금액은 5천만원으로 한다.

▶ 채권 발행자가 재산이 없을 경우는 연대보증인으로 보증, 공동발행인으로 발행해야 한다.

▶ 회사는 연대보증인(공동발행인)으로부터 '개인정보 수집·이용동의서'를 받고 공증 약속어음 발행 업무를 행한다.

● 공동발행인(연대보증인) 및 대체담보조건

- 위촉 시 보증보험은 2천만원 이상 가입하여야 하며, 보증보험증권은 보험기간 만료일을 기준으로 매년 갱신 제출하여야 한다. 보험료는 Pro-CP 본인이 부담하여야 하며, Pro-CP 수수료에서 공제한다. (보험사 최초 코드 부여일을 보험기간 개시일로 해야 한다)

제 6조 (보증보험 가입 이외의 담보 설정 방법)

※비용은 Pro-CP 본인 부담

보증보험 가입이 불가능한 경우, 본부장과 지사 대표의 승인을 받아 기타 담보 설정 가능 (보증보험이 가능한 자는 기타 담보 설정 불가)

1. 보증보험 대체: 보증보험 미가입자는 근저당권 설정과 약속어음 공증 등을 통해 선지급 한도를 설정할 수 있다.

2. **부동산 근저당권 설정:** 설정액 1천만원 이상 (제3자 부동산 가능). 선순위 채권이 과다할 경우 불가.
3. **예금질권 설정:** 설정액 1천만원 이상 (제3자 예금 가능).
4. **공동발행인 약속어음 공정증서 교부:**
 - **발행액:** 2천만원 이상
 - **한도:** 공동발행인 1인은 최대 5천만원 한도
 - **공동발행인 자격:**
 - **재산세 납부자:** 연간 재산세 30만원 이상 납부자
 - **제출서류:** 세목별과세증명서, 등기부등본, 위임장, 인감증명서, 부채증명원 (매년 갱신)
 - * **근로소득자:** 국내 상장사 또는 공기업 5년 이상 재직자 (연봉 3천만원 이상) / 8급 이상 공무원
 - **제출서류:** 재직증명서, 원천징수영수증 (매년 갱신)
- 변동 시 통지 의무:** 공동발행인의 재산, 재직, 신용상태 등 변동 시 회사에 통지. 미고지 시 수수료 지급 보류 또는 분할 지급.
5. **담보 재평가:** 회사는 근저당권 및 공동발행인의 자격을 주기적으로 재평가 가능. 필요 시 담보 변경 및 추가 요청 가능. 불응 시 수수료 지급 보류 또는 분할 지급.
6. **서류 제출:** 필요 시 Pro-CP는 회사 요청에 따라 서류 제출.
7. **약속어음 재발행:** Pro-CP와 공동발행인이 함께 발행한 약속어음 공정증서는 2년마다 재발행. 미재발행 시 수수료 지급 보류.
8. **분급 제도:** 약속어음 공증 및 근저당권 설정이 이루어지지 않을 경우, 수수료는 분급 제도로 운영되어 지급된다. (10% 예치, 12개월 분급)

제 5장 해촉 규정

제 1조 해촉 기본 규정

1. 해촉 기준:

- 사망
- 본인 희망 시
- 타 회사와 근로계약 체결 시
- 피성년후견인 선고 시
- 수수료에 대한 가압류, 압류 결정 후 3개월 내 미취소
- 영업윤리위원회의 심의 결과 해촉 결정 시
- 기타 계약서상의 해촉 지문에 해당하는 경우
- 누적 환수 수수료가 2개월 연속 재정보증 총액을 500만원 초과할 경우 해촉
- 환수금 상환하지 못할 시 영업정지 및 해촉 조치
- 최근 3개월 신계약 인정보험료가 30만원 미만일 경우 해촉 가능 (지사대표 승인 시 1회 구제 가능)
- 2개월 연속 무실적이거나 환수 수수료가 재정보증 총액을 500만원 이상 초과할 경우 구제 불가

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

13

- 보험업법 상 보험설계사 등록취소 사유에 해당하는 경우
- 위촉계약 시 회사에 제출한 서류 또는 위탁업무 관련 문서 및 기타서류의 기재사항이 사실과 상이하거나, 허위로 작성한 경우
- 제도 및 영업지침 변경 등 회사의 특수 상황에 의한 신분변동이 있었을 경우
- 회사의 사전 승인 없이 회사와 관련한 보험안내 자료를 제작 배포 또는 인터넷 개인 홈페이지 등 온라인상에 게재하거나 광고를 한 경우

2. 해촉 절차:

- 영업정지, 상환노력 촉구, 상환 미흡 시 법적 구상권 행사.
- 매월 정산 평가 후 해촉 대상자 선정 및 통보.
- 구제 요청 및 구제 불가자 내용증명 발송.
- 최종 해촉 대상자에게 개별 통보 및 해촉 진행.

제 2조 해촉 시 수수료 관련 사항

1. 해촉 후 수수료 지급:

- 사용인 해촉 시 잔여 수수료 등 모든 수입은 지사로 귀속한다.

2. 해촉 후 환수:

- 계약 해지 등으로 발생하는 환수액은 즉시 반환해야 한다.

제 3조 자기계약 관련 규정

1. 정의: Pro-CP 본인 또는 회사 내 타 설계사를 계약자나 피보험자, 또는 수익자로 하는 계약
2. 수수료 인정: 기본 수수료 외 추가 지급 항목은 실적 제외한다.

제 4조 경유계약 관련 규정

1. 정의: 타인을 통한 계약 체결(내부 및 외부 경유 포함)을 말한다.
2. 조치: 수수료 지급 보류 및 영업윤리위원회 제재 조치한다.

제 5조 특별이익 제공 관련 규정

1. 정의: 보험업법이 정한 특별이익 제공 계약.
2. 조치: 수수료 지급 보류 및 관계 법령에 따른 제재.

제 6조 관심계약 관련 규정

1. 정의: 일반적인 보험 가입 목적을 벗어난 계약.
2. 조치: 소명 요청, 소명 미흡 시 수수료 지급 보류 및 해촉 가능.

제 7조 승환(대체) 계약 관련 규정

1. 정의: 기존 계약 해지 후 동일 계약자를 대상으로 한 신규 계약.
2. 조치: 수수료 지급 제외 및 영업윤리위원회 제재 조치.

제 8조 보험사별 상품별 수수료

1. 각 보험사와 상품별 수수료는 별도 표에 따름.

제 9조 규정 변경 및 수수료 공지 방식

1. 공지 방법: 사내전산망을 통해 공지.
2. 변경 시 사전 설명: 회사 경영 환경 변화 시 공지 후 변경 가능.
3. 동의 간주: Pro-CP가 변경된 수수료에 대해 명시적 부동의 없을 시 동의한 것으로 간주.

제 6장 관리자 제 규정

제 1조 관리자 직급별 기준 및 수수료 (Carrer Path)

• 팀장(SM)

- 기준: 인원 3명 이상, 직전 분기 월 평균 300만원 이상
- 관리수수료: 총량 50% (익월 40%)

부지점장(DBM)

- 기준: 인원 5명 이상, 직전 분기 월 평균 500만원 이상
- 관리수수료: 총량 100% (익월 90%)

지점장(BM)

- 기준: 인원 10명 이상, 직전 2분기 월 평균 700만원 이상
- 관리수수료: 총량 150% (익월 140%)

수석지점장(SBM)

- 기준: 인원 15명 이상, 직전 2분기 월 평균 1,000만원 이상
- 관리수수료: 총량 200% (익월 190%)

본부장(RM)

- 기준: 인원 30명 이상, 직전 3분기 월 평균 2,000만원 이상
- 관리수수료: 총량 250% (익월 240%)

총괄본부장(SRM)

- 기준: 인원 40명 이상, 직전 4분기 월 평균 3,000만원 이상
- 관리수수료: 총량 300% (익월 280%)

제 2조 관리자 제 규정

- 목적: Pro-CP를 관리자(SM, DBM, BM, SBM, RM, SRM)로 위임할 시 수수료와 제한사항 규정.
- 수수료 지급: 당월 활동(영업)분에 대해 익월 수수료 지급일에 지급.
- 위임 차월 적용: 위임은 1월, 4월, 7월, 10월에 진행. 위임 직급에 대한 실적 관리 수수료는 위임 월 평가와 심사 완료 후 익월 지급.

제 3조 팀장(SM) 제 규정

- **운영 목적:** 조직형 중간관리자로서의 역할 제공 및 DBM 후보자 발굴.
- **선발 기준:**
 - **내부 승진:** 3개월 이상 경력자로 팀장 후보 교육 이수.
 - **외부 영업:** 조직 3명 이상 확보하여 동반입사 가능, 특정 기준 충족 필요.
- **위임 기준:** 팀장 선발 후 6개월 내 부지점장(DBM)으로 승격 가능해야 함.
- **수수료 규정:**
 - **Override:** 산하 인정보험료 x 50%
조직에 무상 DB 지급, 지원금 지급 등 대상자가 있을 경우 지급률이 변동될 수 있음.
 - **유지율 기준:** 13회차 기준 83% 이상(24회차 기준 78% 이상) 유지 필요.
기준 미달 시 구두 경고, 사유서 작성, 강등 가능.
 - **환수 규정:** 마이너스 수수료 발생 시 수수료 총액에서 우선 환수.
- **자격유지평가:** 승격 이후 즉시 분기 평가로 기준 미달 시 경고, 2회 연속 미달 시 강등.

제 4조 부지점장(DBM) 규정

- **운영 목적:** 중간관리자로서의 역할 제공 및 BM 후보자 발굴.
- **선발 기준:**
 - **내부 승진:** 3개월 이상 경력자로 부지점장 후보 교육 이수.
 - **외부 영업:** 조직 4명 이상 확보하여 동반입사 가능, 특정 기준 충족 필요.
- **위임 기준:** 부지점장 선발 후 6개월 내 지점장(BM)으로 승격 가능해야 함.
- **수수료 규정:**
 - **Override:** 산하 인정보험료 x 100% (SM Override 중 50% 차감).
조직에 무상 DB 지급, 지원금 지급 등 대상자가 있을 경우 지급률이 변동될 수 있음.
 - **유지율 기준:** 13회차 기준 85%(24회차 기준 80% 이상) 이상 유지 필요.
기준 미달 시 구두 경고, 사유서 작성, 강등 가능.
 - **환수 규정:** 마이너스 수수료 발생 시 수수료 총액에서 우선 환수.
- **자격유지평가:** 승격 이후 즉시 분기 평가로 기준 미달 시 경고, 2회 연속 미달 시 강등.

제 5조 지점장(BM) 제 규정

1. 지점장(BM) 위임 기준

- **역할 수행 자격:** 회사에서 지점장 역할 수행에 자격을 갖췄다고 판단되는 자.
- **조직 도입:** 외부에서 일정 규모 이상의 조직을 도입한 경우.
- **조직 증대:** 지점의 조직 증대로 인해 정식 또는 정책 분할이 필요할 경우.
- **공석 발생:** 지점장의 사임, 해임 등으로 공석이 될 경우.
- **추천 및 승인:** 본부장의 추천 후 준법관리팀의 1차 승인, 지사 대표의 최종 승인.

2. 선발 기준

- **내부 승진:**

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

16

- 당사 경력 6개월 이상, 직전 4년 이내 보험 경력 1년 이상.
 - Pro-CP로 직접 5명 이상 도입 후 지점장 후보 교육 이수.
 - 본부장의 추천과 준법관리팀 및 지사 대표의 승인 필요.
- **외부 영업:**
- 당사 경력 1년 이상, 직전 4년 이내 보험 경력 2년 이상.
 - BM 본인을 제외하고 조직 7명 이상 확보하여 동반입사.
 - 징계로 인한 해임 이력이 없고, 최근 3년간 3회 이상 회사 이동 기록이 없으며, 채무불이행자가 아닌 자.
- 지사 대표의 특별 승인 시 기준 미달자도 예외 적용 가능.*
3. 지점장 선발
- **프로젝트 등 전략적 정책**에 따라 별도 규정으로 선별 및 선발 가능.
4. 위임 Process
- **프로세스:** 본부장 추천 > 준법관리팀 및 지사 대표 심사
(사업계획서 및 이력서 제출)
5. 지점장(BM) 수수료 규정
1. **Override:**
- **직할 조직:** 150%
 - **산하 조직 보유 시:**
 - DBM: 50%
 - SM: 100%
- 조직에 무상 DB 지급, 지원금 지급 등 대상자가 있을 경우 지급률이 변동될 수 있음.
2. **환수 및 기타 관련 수수료:**
- **환수:** 환수 회차에 따른 환수 비율만큼 환수.
 - **일시납:** 별도의 Override 지급률 적용.
 - **평가업적 제외 항목:** 일반보험, 퇴직연금, 대출수수료, 수익증권, 자동차보험.
6. 지점장(BM) 자격유지평가
- **평가 방법:** 위임 7차월 이후 분기별(1월, 4월, 7월, 10월) 평가. 1회 미달 시 경고, 2회 연속 미달 시 강등.
 - **평가기준:**
 - 유실적 Pro-CP: 10명
 - 신계약 인정보험료: 700만원
 - 유지율 : 13회차 기준 87%(24회차 기준 82% 이상)
7. 위임 차월의 적용 및 평가유예 세부사항
- **위임 차월 기산:** 위임 최소요건 달성 시 첫 달을 1차월로 간주.
 - **평가유예 및 경감:** 최소요건 달성 시 평가 유예 적용, 미달 시 유예 없이 경감 적용.
 - **비고:** 당월 실적에 대한 익월 수수료 지급.

제 6조 수석지점장(SBM) 제 규정

1. 위임 자격

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

17

- **외부 영입된 지점장 중 아래 조건을 만족하는 자:**
 - 산하 조직: 자격을 갖춘 BM 2명 이상 동반 위촉.
 - 조직 기준: 본인 제외 BM 2명 이상 및 Pro-CP 15명 이상.
 - BM 부재 시: 산하 지점원을 직할 조직으로 편성 가능.
 - 승격 요건: 위임 후 1년 이내 본부장(RM)으로 승격 가능한 자.
2. 선발 기준
- **내부 승진:**
 - 당사 경력 9개월 이상, 직전 4년 이내 보험 경력 1년 이상.
 - Pro-CP로 직접 6명 이상 도입 후 수석지점장 후보 교육 이수.
 - 본부장의 추천과 준법관리팀 및 지사 대표의 승인 필요.
 - **외부 영입:**
 - 당사 경력 1년 이상, 직전 4년 이내 보험 경력 2년 이상.
 - SBM 본인을 제외하고 조직 7명 이상 확보하여 동반입사.
 - 징계로 인한 해임 이력이 없고, 최근 3년간 3회 이상 회사 이동 기록이 없으며, 채무불이행자가 아닌 자.
3. 수석지점장(SBM) 수수료 규정
- **Override 지급률:**
 - 직할 조직: 200%
 - 산하 조직 보유 시:
 - BM: 50%
 - DBM: 100%
 - SM: 150%
- 환수 및 기타 관련 수수료:**
- 환수: 환수 회차에 따른 환수 비율만큼 환수.
 - 일시납: 별도 Override 지급률 적용.
 - 평가업적 제외 항목: 일반보험, 퇴직연금, 대출수수료, 수익증권, 자동차보험.
3. 수석지점장(SBM) 자격유지평가
- **평가 방법:** 위임 7차월 첫 평가, 이후 위임 13차월부터 분기별 (1월, 4월, 7월, 10월) 평가. 1회 미달 시 경고, 2회 연속 미달 시 강등.
 - **평가기준:**
 - 유실적 Pro-CP: 15명
 - 신계약 인정보험료: 직전 2분기 월 평균 1,000만원 이상
 - 유지율: 13회차 기준 89%(24회차 기준 84% 이상)
4. 위임 차월의 적용 및 평가유예 세부사항
- **위임 차월 기산:** BM 2명 이상 및 Pro-CP 15명 최소 요건 달성 시 첫 달을 위임 1차월로 간주.
 - **평가 유예 및 경감:**
 - 평가 유예 적용: 위임 최소요건 달성 시 유예 적용, 미달 시 유예 없이 경감 적용.
 - 비고: 당월 실적에 대해 익월 수수료 지급.
 - 해임 시 수수료 반환: 위임 1년 이내 해임 시, 평가 유예 기간 동안 지급된

수수료와 Override 차액을 반환해야 함 (해임 사유는 규정에 의한 해임, 법규 위반에 의한 해임, 자의에 의한 해임 등 모든 형태 포함).

제 7조 본부장(RM) 제 규정

1. 본부장(RM) 위임 기준

• 위임 자격:

- 회사에서 본부장 역할 수행 자격을 갖춘 자.
- 일정 규모의 외부 조직 도입 시.
- 기존 본부 조직 증대에 따른 분할 필요 시.
- 본부장 공석 시 (자의 사임, 평가에 의한 해임 등).
- 지사 대표가 추천한 자.

2. 선발 기준

• 내부 승진:

- 당사 경력 1년 이상, 최근 4년 내 보험경력 2년 이상.
- 정책 및 분할 대상으로 본부장 및 임원 추천 후 지사 대표 승인.

외부 영입:

- 업계 BM 및 RM 유경험자.
- 입사 당월 BM 4명 이상, Pro-CP 30명 이상 확보 가능.
- 징계 해임, 채무불이행 이력자 제외.
- 특별 승인 가능 (지사대표 승인 시).

3. 본부장(RM) 선발

- **전략적 선발:** Project 등 전략적 회사 정책에 따라 별도 규정에 의해 선발 가능.

4. 위임 Process

- **절차:** 추천(사업계획서 및 이력서 제출) -> 준법관리팀 2차 심사 -> 지사대표 승인

5. 본부장(RM) 수수료 규정

• Override 지급률:

- 직할 조직: 250%
- 산하 조직 보유 시:
 - SBM: 50%
 - BM: 100%
 - DBM: 150%
 - SM: 200%

6. 자격유지평가

- **평가 방법:** 위임 7차월 1차 평가 후 13차월부터 분기별 평가. 1회 미달 시 경고, 2회 연속 미달 시 강등.
- **유지율:** 13회차 기준 90%(24회차 기준 85% 이상)

7. 위임 차월의 적용 및 평가유예

- **위임 차월 기산:** BM 4명 이상, Pro-CP 30명 최소 요건 달성 시 첫 달을 위임 1차월로 간주.
- **평가 유예 및 경감:**

- **평가 유예 적용:** 최소 요건 달성 시 유예 적용, 미달 시 경감 적용.
- **해임 시 수수료 반환:** 위임 1년 이내 해임 시, 평가 유예 기간 동안 지급된 수수료와 Override 차액 반환 (해임 사유는 규정에 의한 해임, 법규 위반, 자의에 의한 해임 등 모든 형태 포함).

제 8조 총괄 본부장(SRM) 제 규정

1. 운영 목적

- **목적:** Recruit 활성화를 위한 본부장(RM) 다음의 Career Path 설정, 대형 본부장에 대한 비전 제공.

2. 총괄 본부장(SRM) 위임 자격 기준

- **기본 자격:**
 - 본부장(RM)으로 최소 1년 이상 위촉. 단, 기존 본부에 신규 위임한 경우 3년 이상 위촉 필요 (단, 자격 요건 충족 시 예외 인정).
 - 2개 이상의 본부 분할 또는 신규 본부 2개 유치.
 - 1개 본부 분할과 1개 신규 본부 유치.
- **평가기준 :**
 - 위임 기간: 1년 이상
 - 유실적 Pro-CP (3개월 평균): 40명
 - 인정보험료 (3개월 평균): 3,000만원 이상
 - 점포 임차 효율 (3개월 평균): 100%
 - 유실적 Pro-CP: 생/손보 장기상품 1건 이상 계약자 (자동차, 일반보험 제외).

3. 총괄 본부장(SRM) 수수료 규정

- **Override 지급률:**
 - 직할 조직: 300%
 - 산하 조직 보유 시:
 - RM: 50%
 - SBM : 100%
 - BM: 150%
 - DBM: 200%
 - SM: 250%

환수 및 기타 관련 수수료:

- 일시납 별도 Override 지급률 적용.
- 일반보험, 퇴직연금, 대출수수료 등은 평가업적에 포함되지 않음.

본부장(RM) 직도입 본부 지원 기준:

- 조직 리크루팅 지원 제도 적용.
- 평가 승격 기준: 기존 산하 조직(모본부) 규모 및 실적에 한하여 평가.

4. 자격 유지 평가

- **평가 방법:** 7차월 이후 분기 단위로 평가. 최초 평가 시점은 위임 후 10차월이며, 첫 위임자는 15차월간 자격 유지.
- **평가기준:**
 - 유실적 Pro-CP (3개월 평균): 40명

- **인정보험료** (3개월 평균): 3,000만원 이상
- **유지율**: 13회차 기준 90%(24회차 기준 85% 이상)
- **점포 임차 효율** (3개월 평균): 기준 적용

조치 내용:

- **2회 연속 미달**: 경고.
- **3회 연속 미달**: 해임.

제 7장 정착교육비 제 규정

* 아래 정착교육비에 관한 규정은 회사의 정책상 필요할 경우 변경 시행할 수 있다.

제 1조 (정착교육비)

1. 공통 수입금액 기준 및 지급 방식

수입금액 기준	인정 비율
위촉 전 1~12개월	100%
위촉 전 13~18개월	70%
위촉 전 19~24개월	50%

- **지급방식**: 2회 분할 지급
 - 1)타입1,2 : 2회 분할 지급.
1회: 신청일 익월 말일에 50% 지급.
2회: 7차월에 나머지 50% 지급.
 - 2)타입3 : 전액 일시 지급.
신청일 익월 말일에 100% 지급.

2. 지원금 타입별 기준

지원금 타입 1

연봉 구간	지원 내용
연봉 2000만원 미만	지원 대상 아님
연봉 2000만원 ~ 4000만원 미만	연봉의 10%
연봉 4000만원 ~ 10000만원 미만	연봉의 15%
연봉 10000만원 이상	연봉의 20%

지원금 금액	실적의무기간	의무재직기간
600만원 미만	12개월	24개월
600만원 이상 1500만원 미만	18개월	36개월
1500만원 이상	24개월	48개월

- 평가 주기: 3개월에 1회

지원금 타입 2

연봉 구간	지원 내용
연봉 3000만원 미만	지원 대상 아님
연봉 3000만원 ~ 6000만원 미만	연봉의 20%
연봉 6000만원 ~ 10000만원 미만	연봉의 25%
연봉 10000만원 이상	연봉의 30%

지원금 금액	실적의무기간	의무재직기간
600만원 이상 1500만원 미만	12개월	36개월
1500만원 이상 2500만원 미만	18개월	48개월
2500만원 이상	24개월	60개월

- 평가 주기: 1개월에 1회

지원금 타입 3

연봉 구간	지원 내용
연봉 2000만원 미만	지원 대상 아님
연봉 2000만원 ~ 4000만원 미만	연봉의 20%
연봉 4000만원 ~ 7000만원 미만	연봉의 30%
연봉 7000만원 ~ 10000만원 미만	연봉의 35%

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

연봉 구간	지원 내용
연봉 10000만원 이상	연봉의 40%

지원금 금액	실적의무기간	의무재직기간	최종 변제기
400만원 이상 800만원 미만	18개월	24개월	13개월
800만원 이상 2000만원 미만	24개월	30개월	13개월
2000만원 이상 3500만원 미만	30개월	36개월	23개월
3500만원 이상	36개월	42개월	23개월

- 평가 주기: 6개월에 1회
- 상환 및 변제 규정
 - 매월 상환금액: 약정금의 1/N을 월 수입 수수료에서 상환
 - 거치 기간: 3개월

3. 목표 부여 및 환수 규정

각 옵션에 따라 평가 주기와 환수/환급 방식이 상이함. 각 옵션의 환수 및 환급 방식은 아래 표 참조.

옵션	평가 주기	평가 시작 시점	환수 기준	가산 조건
Type-1	3개월마다 평가	최초 지급받은 달의 익월	[3개월 실제 합산 인정보험료 - {(총 지급받는 지원금 / 실적의무기간) * 3개월} - 3개월 실제 인정실적]이 음수인 경우 평가 마지막 월 바로 익월 급여에서 음수 발생한 부분만큼만 일부 환수	[3개월 실제 인정실적 - {(총 지급받는 지원금 / 실적의무기간) * 3개월} - 3개월 실제 인정실적]이 양수인 경우 바로 다음 평가 인정실적에 가산
Type-2	1개월마다	최초 지급받은 달의 익월	[1개월 실제 합산 인정보험료 - {(총 지급받는 지원금	[1개월 실제 인정실적 - {(총 지급받는 지원금

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

23

	다 평가		/실적의무기간) * 1개월} - 1개월 실제 인정실적]이 음수인 경우 평가 마지막 월 바로 익월 급여에서 음수 발생한 부분만큼만 일부 환수	/실적의무기간) * 1개월} - 1개월 실제 인정실적]이 양수인 경우 바로 다음 평가 인정실적에 가산
Type-3	6개 월마 다 평가	최초 지급받은 달의 익월	[6개월 실제 합산 인정보험료 - {(총 지급받는 지원금 /실적의무기간) * 6개월} - 6개월 실제 인정실적]이 음수인 경우 평가 마지막 월 바로 익월 급여에서 음수 발생한 부분만큼만 일부 환수	[6개월 실제 인정실적 - {(총 지급받는 지원금 /실적의무기간) * 6개월} - 6개월 실제 인정실적]이 양수인 경우 바로 다음 평가 인정실적에 가산

- **평가 시작:** 모든 타입에서 최초 지급 달의 익월부터 평가 시작.(희망시 당월부터 평가도 가능)
- **환수 기준:** 해당 평가 주기(3개월, 1개월, 6개월) 동안 산식에 따라 계산한 금액이 음수인 경우 환수
- **가산 기준:** 해당 평가 주기(3개월, 1개월, 6개월) 동안 산식에 따라 계산한 금액이 양수인 경우 다음 평가 인정정보보험료에 가산

제 2조 (공통 적용 사항)

1. **정착교육비 신청 기간:** 정착교육비는 위촉 월 또는 위촉 익월에 신청할 수 있으며, 이 기간이 지나면 신청할 수 없다.
2. **영업개시월 정의:** 영업개시월은 위촉 당월 또는 위촉 익월을 의미한다. 단, DB를 수령하고 당월에 실적이 발생한 경우에는 영업개시월을 위촉 익월로 지정할 수 없다.
3. **업적 기준:**
 - 업적 기준은 [인정보험료]을 따르며, 자기계약, 일반보험, 자동차보험 실적은 제외된다.
 - 정착교육비 수입금액 산정 시, 10만 원 미만 단위는 절사하여 계산한다.
 - 신청 후에는 정착교육비 내용을 변경할 수 없다.
 - 해촉 후 재위촉하는 경우, 이전 재직 시 정착교육비 지급이력이 없더라도 신규 지급은 허용되지 않는다.
4. **위촉 유지 의무 기간:** 정착교육비 목표 달성 여부와 상관없이 의무재직기간 이내 해촉 시, Pro-CP는 정착교육비 전액을 반환해야 한다. 개인 사유로 인한 해촉, 법령 및 규정 위반, 그리고 위촉 후 모집한 보험계약이 부실계약으로 확인되는 경우에도 즉시 전액 반환해야 한다.
5. **재정보증 제공:**
 - 위촉 시 제공한 수수료 선지급 목적의 이행보증과는 별도로 정착교육비 실 지급액에 해당하는 재정보증을 추가로 회사에 제공해야 한다. 보증보험과

예금질권으로만 제공 가능하다.

- 재정보증을 제공할 수 없는 경우, 특별승인 하에 정착교육비의 120% 금액에 해당하는 공동발행인 약속어음 공정증서를 발행하여 회사에 제출해야 한다.
- 6. **상위 관리자 책임 분담:** 책임 분담률 및 환수 시기와 방법에 대해서는 [제 6장 관리자 제 규정]을 따른다. 위촉 후 소속 변경 또는 상위 관리자가 추가될 경우, 변경 후 소속의 상위 관리자가 책임을 지며, 최종 상위 관리자에게 연대책임 서명 날인을 다시 징구한다.
- 7. **지급 시기:** 정착교육비는 모든 심사에서 승인된 달의 익월에 위촉 및 재정보증 제공이 완료되면 완료된 월의 말일에 지급된다.

제 3조 수입금액 증빙서류

1. **수입금액 기준:**
 - 보험영업으로 발생한 소득만 수입으로 인정된다.
 - 모든 합산은 연속된 12개월을 기준으로 한다.
2. **증빙서류 제출:** 정착교육비 신청서와 함께 사업소득원천징수 영수증, 모집인 지급조서 또는 월별 수수료명세서 등의 서류를 제출해야 하며, 서울보증보험 한도 조회와 협회 경력 조회가 필수이다.
3. **사실 확인 동의서:** 제출된 증빙서류의 진위를 확인할 수 있도록 사실조회 확인 동의서도 작성하여 제출해야 한다.

제 4조 리쿠르팅 지원 제도

리쿠르팅 지원 제도는 회사의 정책상 필요에 따라 변경될 수 있다.

제 8장 DB 운영 규정

제 1조 (DB의 정의)

1. **DB의 정의:** 회사가 제공하는 **[보험가입 또는 상담을 희망하는 고객의 정보]**를 DB라 한다.
2. **소유 및 관리 주체:** DB의 소유 및 관리 주체는 회사이며, DB 사용인은 이를 통해 보험 계약을 체결한다.
3. **DB의 귀속:**
 - DB를 통해 계약이 체결되면 DB 사용인의 재직 기간 동안 기계약으로 활용이 가능하다.
 - 계약이 미체결되거나 사용인이 해촉되는 경우, 해당 DB는 **구매 여부와 관계없이** 회사에 귀속된다.

제 2조 (DB 지급 및 과금 기준)

1. **DB 종류 및 수량 변경:** 회사의 마케팅 전략 및 제휴 현황에 따라 **DB의 종류와 수량이** 변경될 수 있다.
2. **과금 여부에 따른 운영:**

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

25

- DB는 과금 여부에 따라 **과금 Pro**와 **미과금 Pro**로 구분하여 운영된다.

3. 과금 및 수량 결정:

- 회사는 월단위 평가를 통해 과금 여부와 DB 지급 수량을 결정한다.
- 결정된 내용은 조직 관리자 및 개인에게 통보한 후 적용한다.

제 3조 (위촉 초기 보장지급)

가. 무상 DB 지원 대상 평가

- **평가 기준:** 직전 2개월의 평균 월 인정보험료를 기준으로 **무상 DB 지원 대상**을 평가

나. 신청 기준 및 일정

- **타입 1:**
 - **신입:** 입사 후 **2개월 내** 신청 가능
 - **기존 인원:** 매년 **1월, 4월, 7월, 10월**의 분기 종료 후 익월에 신청 가능.
- **타입 2: 매월 신청 가능**

다. 무상 DB 지원 대상의 관리수수료 및 영업수수료 테이블 적용

1. 관리수수료 테이블 하향 적용:

- **유치 관계에서 직급이 다른 모든 상위관리자의 관리수수료 테이블을 한 단계 하향**
- **타입 1:** 무상 DB를 중간에 포기해도 첫 무상지급 달부터 **3개월간 하향** 테이블 유지
- **타입 2:** 무상 DB를 포기한 경우 **익월에 테이블 원복**

영업수수료 테이블 변경:

- **프로 및 SL은 프로 테이블로, 영업수석은 SL 테이블로 조정**
- **타입 1:** 중간 포기 시에도 **3개월간 조정된 테이블 유지**
- **타입 2:** 무상 DB 포기 시 **익월에 테이블 원복**

라. 신청일

- **신청일은 매월 2회: 전월 25일과 당월 10일에** 신청 가능

제 4조 지원 타입별 세부 내용

타입 1: 스탠다드 무상 지원

1. **신입 첫 달 (위촉 2차월 이내):**
 - **70만원 지원**
2. **기존 인원:**
 - **월 인정보험료 50만원 이상: 50만원 지원**
 - **월 인정보험료 100만원 이상: 100만원 지원**
 - **월 인정보험료 150만원 이상: 150만원 지원**
 - ※ **지점 단위까지 지원 가능, 본부 단위는 선택 불가.**

타입 2: 프리미엄 더블업 지원

1. **신입 2개월 (위촉 3차월 이내):**
 - **매월 50만원 DB 구매 시, 매월 50만원 DB 무상 지원**
 - **(2개월간 총 200만원 DB 지급)**

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

26

2. 기존 인원 실적 및 DB 구매 기준:

- 30만원 실적 달성 + 30만원 DB 구매: 30만원 DB 무상 지원
(총 60만원 DB 지급)
- 60만원 실적 달성 + 60만원 DB 구매: 60만원 DB 무상 지원
(총 120만원 DB 지급)
- 90만원 실적 달성 + 90만원 DB 구매: 90만원 DB 무상 지원
(총 180만원 DB 지급)

MetaRich

메타리치 인정실적 기준

01 평가내용 : 납기 기준 적용

생·손보	세부내용	평가 내용 (납기 기준)				비고
		5년~10년	10년	15년	20년	
생명보험	보장성	50%	80%	100%	110%	
	연금보험	평가 제외		30%		
손해보험	인보험	50%	80%	90%	110%	
	장기화재	25%		50%		
저축 및 연금저축, 일시납, 단독실손, 일반, 자동차		평가 제외				

주) 5년 이상 근속자는 실적 인정률 120% 적용

제 9장 효율 부진자 관리 규정

* 회사는 필요 시 본 규정을 변경하여 시행할 수 있다.

제 1조 (연체과다자 관리)

1. 평가 방법: 2020년 1월 이후 체결된 계약을 매월 평가하여 조치함
2. 평가 기준: 다음 기준에 해당하는 경우, 각 회차별로 조치를 적용함

구분	적용 기준	1회	2회	3회	4회
보유 계약 대비 연체 점유율	연체금액 500만 원 이상자 중 40% 이상 (월보험료 기준)	주의	경고	추가적립 10%	추가적립 20%

* 단, 건 수기준 연체율이 20% 미만인 경우 제외한다

제 2조 (신계약 익월 연체과다자 관리)

1. 평가 방법: 매월 평가하여 조치함
2. 평가 기준: 다음 기준에 해당하는 경우, 각 회차별로 조치를 적용함

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

27

구분	적용 기준	1회	2회	3회	4회
익월 연체율	20% 이상	주의	경고	추가적립 10%	추가적립 20%
비고	건수 기준 익월 연체율이 10% 미만인 경우 제외				

제 3조 (통산 유지율 평가)

1. 평가 방법: 매월 평가하여 조치함.
2. 평가 기준: 다음 기준에 해당하는 경우, 각 회차별로 조치를 적용함.

구분	적용 기준	1회	2회	3회	4회
2~13회 IQA 유지율	80% 미만	경고	추가적립 10%	추가적립 20%	추가적립 30%
2~25회 IQA 유지율	70% 미만	주의	경고	추가적립 10%	추가적립 20%
비고	건수 기준 유지율이 90% 이상일 경우 제외				

제 4조 (시행)

1. 각 항목에 대해 매월 평가하여, 영업윤리위원회에서 1년 단위로 누적 관리하며 인사 조치함.
2. 각 항목의 중복 해당자는 최대 40%까지 적립 가능.
3. 유지율 및 연체율에 대한 적용은 수수료 지급 전월 확정된 값을 기준으로 함.
4. Pro-CP의 중대한 과실로 위 항목에 해당하는 문제가 발생한 경우 즉시 인사 조치 가능.

제 5조 관리자 효율 부진자 관리 규정

* 회사의 정책에 따라 필요 시 본 규정을 변경하여 시행할 수 있다.

가. (연체과다 조직 관리)

1. 평가 방법: 산하 Pro-CP의 합산 연체율로 평가하여 조치함
2. 평가 기준: 다음 기준에 해당하는 경우, 각 회차별로 조치를 적용함

구분	적용 기준	1회	2회	3회	4회
보유 계약 대비 연체 점유율	40% 이상 (월납 보험료 기준)	주의	경고	추가적립 10%	추가적립 20%
비고	건수 기준 연체율이 20% 미만인 경우 제외				

나. (신계약 익월 연체과다 조직 관리)

1. 평가 방법: 산하 Pro-CP의 합산 연체율을 매월 평가하여 조치함
2. 평가 기준: 다음 기준에 해당하는 경우, 각 회차별로 조치를 적용함

구분	적용 기준	1회	2회	3회	4회
----	-------	----	----	----	----

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

익월 연체율	30% 이상	주의	경고	추가적립 10%	추가적립 20%
비고	건수 기준 익월 연체율이 10% 미만인 경우 제외				

다. IQA 유지율 평가

1. **평가 방법:** 산하 Pro-CP의 합산 유지율을 기준으로 매월 평가하여 조치함
2. **평가 기준:** 다음 기준에 해당하는 경우, 각 회차별로 조치를 적용함.

구분	적용 기준	1회	2회	3회	4회
2~13회 IQA 유지율	70% 미만	주의	경고	추가적립 10%	추가적립 20%
2~25회 IQA 유지율	60% 미만	주의	경고	추가적립 10%	추가적립 20%
비고	건수 기준 유지율이 90% 이상일 경우 제외				

라. 시행

1. 각 항목에 대해 매월 평가하여, 영업윤리위원회에서 1년 단위로 누적 관리하여 인사 조치함.
2. 각 항목의 중복 해당자는 최대 40%까지 적립 가능.
3. 유지율 및 연체율에 대한 적용은 수수료 지급 전월 확정된 값을 기준으로 함.
4. 관리자의 중대한 과실로 인해 위 항목에 해당하는 문제가 발생한 경우, 즉시 인사 조치 가능.

제 10장 기타 관리 규정

가. 운영비 지급 및 관리 규정

제 1조 (운영비 구성)

1. 운영비는 업적 비례비로 구성되며, 임차 효율 평가에서 일정 비율을 초과하는 우수 운영 관리자로 선정되는 등 지사 대표가 승인한 경우 지급한다.
2. 지사 판단에 따라 점포 운영이 불가할 경우 운영비 지급 중지가 가능하다.

제 2조 (직급별 운영비)

- 사내 전산망에 항목별 공시한다.

제 3조 (운영비 지급)

1. 운영비는 익월 10일에 지급하며, 공휴일 등의 경우 휴일 다음 영업일에 지급한다.
2. 지급 방법은 개인 희망 계좌로 지급. 수수료 지급 계좌 동일 사용 가능하다.

제 4조 (운영비 환수)

- 1.. 당월 운영비가 마이너스일 경우 익월 운영비에서 상계 처리한다.

제 5조 (운영비 관리)

1. 월별 운영비 사용 내역은 익월 3영업일까지 제출한다.
2. 필수 서류 첨부 시 운영비는 소득 귀속 변경 가능하다.

제 6조 (운영비 사용 방법)

1. 운영비는 영업 활성화를 위해 시책, 교육, 행사, 영업 독려비로 사용한다.
 - 시책 및 시상비: 조직 증대 및 신계약 촉진
 - 교육비: Pro-CP 및 임원 교육 비용
 - 행사비: 회식 및 워크샵 비용
 - 영업 독려비: 리쿠르팅 및 영업 활동 지원비
2. 사용 시 적격 증빙 첨부하여 보고한다.

제 7조 (운영비 공제)

1. 해촉 Pro-CP 등에게 지급된 선지급금 환수 불가 시 운영비에서 공제한다.
2. 지원되지 않은 전화비, 보증보험 가입 취소 비용 등도 운영비에서 공제한다.

나. 경조물품 지원제도

아래의 내용은 회사의 정책상 필요할 경우 변경 시행할 수 있다.

제 1조 (신청방법)

경조발생 일 전후 1개월 이내에 영업지원팀을 통해 '경조화환신청서' 및 각종 증빙자료 제출 시 경조물품을 지급할 수 있다.

제 2조 (지급기준 및 지급 물품)

변경된 지급 기준 (24.01.01 이후 적용)							
구 분	내 용	영업가족				본부장 (실관리자)	
		1년 미만 (가동기준)		1년 이상 (가동기준)			
결 혼	본 인	200,000원		200,000원		500,000원	
	자 녀	-		100,000원		200,000원	
사 망	본 인	<u>근조기</u> + <u>상조물품</u>	100,000원	<u>근조기</u> + <u>상조물품</u>	200,000원	<u>근조기</u> + <u>상조물품</u>	500,000원
	배우자		100,000원		200,000원		500,000원
	부 모 (배우자 부모 포함)		-		100,000원		200,000원
	자 녀		-		100,000원		200,000원

*본부장 지급 기준 : 월 매출 1,000만원 이상



다. 점포 인프라 지원 기준

제 1조 (목적)

1. 지점 사무실의 시설 지원 및 평가 기준 규정한다.
2. 효율적 관리와 투자 효율 극대화 도모한다.

제 2조 (적용 범위)

시설 지원을 받은 모든 지점 사무실에 적용한다.

제 3조 (운영 관리 책임자)

1. 지점장, 본부장: 사무실 관리 책임
2. 지사 대표: 효율 관리 감독

제 4조 (운영 방향)

1. 회사의 경영 목표 및 영업 정책에 부합되도록 운영한다.
2. 공동 이익이 도모될 경우 시설 지원한다.

제 5조 (시설 지원)

1. 지점장 -> 본부장 -> 영업지원팀 -> 준법관리팀 -> 지사 대표의 단계로 의사 결정한다.
2. 실적 및 사업성에 따라 신규 지원 및 지원 내용 결정한다.

제 6조 (신규 지점 설치 기준)

1. 신계약 업적 1,000만 원 이상 또는 실가동 인원 10명 이상일 경우 지원한다.
2. 기존 사무실 부족 시 저비용 사무실 사용 권장한다.
3. 임차비용 지원은 6개월까지 제한하며, 이후 평가 결과에 따라 기존 임차비용 계속 지원 및 신규 임차 결정한다.

제 7조 (점포 확장 규정 및 지원기준)

1. 확장 기준 (기존 본부 및 지점)
 - **기준1:** 직전 3개월 연속 임차 효율 100% 이상
 - **기준2:** 직전 3개월 연속 조직 13회차 + 24회차 통산 유지율의 평균 87% 이상
 - **기준3:** 직전 3개월 연속 가용 좌석 대비 유실적 인원 90% 이상 또는 실동 인원 70% 이상
 - 위 3가지 기준을 모두 충족 시, 영업지원팀, 준법관리팀에 차례대로 요청 후 지사 대표 승인하에 임차 진행 가능하다.
 - 미달 시에도 준법관리팀과 지사 대표가 판단하여 예외 승인 가능하다.
2. 사무실 Grade별 최저 지표

구분	Grade D	Grade C	Grade B	Grade A
전용 평수	50~80평	80~100평	100~150평	150~200평
재적 인원	Pro 15명 이상	전체 좌석의 85%		
건수	50건	100건	150건	250건
평가 업적	10백만	20백만	30백만	50백만

- 건수 및 평가 업적은 직전 3개월 평균 정산 인정보험료 기준

3. 사무공간 지원 기준
 - **지점장실, 본부장실, 영업임원실:** 가로3200 x 세로 4200 사이즈, 상황에 따라 다양한 형태로 설치 가능하다.
 - **회의실/미팅룸:** 인원 대비 구성, Grade에 따라 6인용 및 8인용 제공한다.
4. 영상 및 전산 장비 지원 기준

항목	Grade D	Grade C	Grade B	Grade A
팩스기	1	1	2	2
전화기	1	1	2	2

복합기	1	2	3	4
철판	1	1	2	2
음향 시설	1식 (앰프/스피커)	좌동	2식	2식
정수기	1	2	2	3
총무 PC	1	2	3	4
빔프로젝터&스크린	이동식TV로 대체	좌동	1	2

5. 인테리어 비용 (최대)

- **지원 한도:** 평당 35만 원
 - 인테리어 비용: 사무실 인테리어 + 전산 네트워크 장비 비용으로 한다.
 - 냉난방 설치는 별도 결정, 면적의 120%로 용량 산정한다.

제 8조 지원 조건 변경

지점장, 본부장이 필요 시 영업 지원팀에 변경 요청한다.

- 이전, 입주 지점 변경, 임차 조건 변경 등 발생 시 지원 조건 조정한다.

제 9조 (지원 시설 운영 관리)

사용자 주의 의무 이행, 고의·과실로 인한 손해 발생 시 배상 책임

제 10조 (영업 지원팀 역할)

1. 연간 사무실 운영 계획 수립한다.
2. 분기별 효율 평가 및 시정 조치한다.

제 11조 (비용 환수)

1. **환수 기준:** 지원 기준 초과 사용 시 기회 비용 환산하여 환수한다.
 - 계산 기준: 임대 보증금, 임대료, 관리비, 인테리어 및 장비 비용
2. **특별 승인 지역 환수:** 신규 설치 후 36개월 이내 해촉/해임 시 일부 비용 (최대 50%) 환수한다.

제 12조 (점포 축소 기준)

1. 직전 3개월 평균 좌석 점유율이 50% 미만일 경우, 하위 Grade 점포로 이동한다.
2. **Grade D 점포**는 1호 조건에 해당할 시, Sharing Office 또는 Incubation Office로 이동한다.
3. 지사 대표의 승인 시 예외 적용 가능하다.

제 13조 (외곽지 사무실 지원 계약서)

1. 외곽지 영업조직은 회사와 **[사무실 지원 계약서]** 2부를 작성하여 각 1부씩 서명 및 보관한다.

제 11장 사무실 임차 효율 평가

제 1조 (목적)

1. 효율적 공간 활용 및 목표 관리를 통해 회사 손익에 기여한다.
2. 고정비 관리로 조직 도입 및 확장 지원한다.

제 2조 (임차 효율 평가)

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

32

1. 평가 내용:

각 지점의 임차 목표 달성율로 효율 평가를 개별적으로 진행하여 효율이 높은 지점은 지점별 운영비를 추가 지급하고 효율이 낮은 지점은 관리수수료에 공제가 있을 수 있다. 또한 지점별 임차 목표 달성율에 따라 무상DB지원, 지원금 등 다른 항목들에 대해서도 지점마다 차등을 둘 수 있다.

*임차목표 달성유지율 = (3개월 신계약 정산 × 달성유지율) / 임차목표

- 임차목표 달성유지율 150% 이상 : 장기 신계약 인정보험료 대비 10% 운영비를 지급한다.
 - 임차목표 달성유지율 120% 이상 : 장기 신계약 인정보험료 대비 5% 운영비를 지급한다.
 - 임차목표 달성유지율 90% 미만 : 장기 신계약 인정보험료 대비 5%를 관리수수료에서 공제한다.
 - 임차목표 달성유지율 80% 미만 : 장기 신계약 인정보험료 대비 10%를 관리수수료에서 공제한다.
 - 임차목표 달성유지율 70% 미만 : 장기 신계약 인정보험료 대비 15%를 관리수수료에서 공제한다.
 - 임차목표 달성유지율 60% 미만 : 장기 신계약 인정보험료 대비 20%를 관리수수료에서 공제한다.
 - 임차목표 달성유지율 50% 미만 : 장기 신계약 인정보험료 대비 30%를 관리수수료에서 공제한다.
- ①임차달성률로 인한 추가 운영비의 지급은 실적기준 익익월 10일에 진행한다.
- ②임차달성률로 인한 관리수수료의 공제는 실적기준 익월 26일 급여일에 진행한다.

2. 평가 대상 및 방법:

- 1) 대상: 전 지점
- 2) 평가 항목:
 - 신계약 인정보험료를 반영한 임차목표 달성률 (직전 3개월 평균)
 - 13회/25회 회차 합산 유지율(최저지표 140%)

3. 평가 적용:

- 최초 평가: 매년 4월, 7월, 10월, 1월마다 평가한다.
- 신규 관리자 위임 및 신규 건물 입주는 위임/입주 4차월부터 평가를 시작한다.

제 3조 (임차 목표 산출 기준)

1. 임차 목표 : 영업조직 사무실의 월 기회비용을 실적으로 산출한다.

- ① 임차목표 = 월 기회비용 × (임차비용/총비용)÷66%
- ② 월 기회비용 : 임차비용 + 인건비 + 기타
- ③ 임차비용 : (임대보증금 × 8% / 12개월) + 임대료 + 관리비 + 인테리어비용
상각비용 + 수도광열비 + 청소용역비
- ④ 인건비 : (소재지 건물 또는 담당 총무단 월 급여 × 평가 대상 재적조직의 재적 /
총 담당 조직의 재적)
- ⑤ 기타 : 프린터/팩스, 정수기, 보안서비스, 각종 우편발송 비용

2. 산출 기준:

- 신규 신계약 정산 인정보험료 기준(자동차 및 일반 제외)으로 한다.
- 회차별 유지율은 직전 3개월 평균을 적용하며, 13차월이나 25차월이 산출되지 않은 경우, 미산출 유지율은 지사 유지율을 적용한다.
- 건물별 사용비는 해당 사무실 입주 조직의 재적에 비례하여 배분하는 것이 원칙이나 조직 상호 협의 또는 회사의 사무실 운영 정책에 따라 변경될 수 있다.

제 12장 공동계약 관련 규정

* 회사는 필요 시 본 규정을 변경하여 시행할 수 있다.

제 1조 (목적)

주 모집인은 부 모집인과 공동으로 계약을 체결하고 관리하며, 수수료와 업적을 분배함을 목적으로 한다. 주 모집인과 부 모집인은 보험사 코드(변액 포함)를 소지해야 공동계약이 성립된다.

제 2조 (계약 관리)

1. 공동 계약의 관리 책임은 주 모집인에게 있으며, 부 모집인은 이를 지원해야 한다.
2. 주 모집인 해촉 시 공동 계약은 지사 승인시 부 모집인에게 이관한다.

제 3조 (계약 수수료)

1. 공동계약으로 발생한 수수료는 **[공동계약 체결 확인서]**에 기재된 비율에 따라 분배한다.
 - 부 모집인이 1인일 경우 주 모집인의 비율을 50% 이하로, 2인 이상일 경우 40% 이하로 설정할 수 없다.
 - 쉐어자는 최대 2명까지 설정 가능하나 전문인력 사용 시 4명까지 가능하다.
2. 계약 해지 시 지급된 수수료 비율에 따라 환수된다.

제 4조 (기타 사항)

신청 조건:

컴패니언사업부(지사) 영업관리 제 지침 202411

본 규정은 대외비로 회사의 승인 없이 복사 및 외부로 반출 시 제재 사유임을 알려 드립니다.

34

- 장기 평가 업적 5만원 이상의 생명보험 또는 손해보험 계약에 한하여 가능하다.
- 수수료 정산 이후 신청된 공동계약은 인정되지 않는다.
- 주 모집인과 부 모집인의 업적 및 수수료 배분은 공동계약 체결 확인서에 양 모집인의 동의로 기재된 비율에 따라 이루어지는 것은 물론, 각 모집인의 수수료 테이블 역시 하나의 테이블로 변동되지 않고 각자의 기존 테이블과 동일하게 적용된다.
- 자기계약은 공동계약 신청이 불가하다.
- 기타 사항은 관련 법규 및 회사의 규정에 따른다.

[별지] 임차효율분석 예시

홍길동본부										(단순 예시)						
임차비용	인건비	OA렌탈/우편	월기회비용	임차목표	유지율(13회차)	유지율(25회차)	합산 유지율	가동 인원	3개월신계약정산	평가월 실적						
₩21,544,123	₩5,840,400	₩1,138,352	₩28,522,875	₩34,335,709				33	₩31,769,090	₩30,785,165						
			임차비용+인건비+기타	월기회비용 * (임차비용/총비용)66%												
										<table><tr><td>목표달성률(3개월 정산)</td><td>69.80%</td><td>(3개월정산/임차목표)</td></tr><tr><td>목표 달성률(전월)</td><td>66.20%</td><td></td></tr></table>	목표달성률(3개월 정산)	69.80%	(3개월정산/임차목표)	목표 달성률(전월)	66.20%	
목표달성률(3개월 정산)	69.80%	(3개월정산/임차목표)														
목표 달성률(전월)	66.20%															

지점 별 현황												
건물명_B	지점명	실적유	임차비용	인건비	OA렌탈/우편	중 기회비용	재적	가동	임차 목표	3개월 신계약정산	지점별 달성률	
M빌딩	서울지점	100%	₩12,318,805	₩2,602,355	₩332,719	₩15,253,879	16	14	₩18,385,356	₩19,321,645	105%	
B빌딩	도쿄지점	14%	₩1,291,535	₩635,690	₩116,614	₩2,043,839	5	4	₩2,463,420	₩2,983,049	121%	
T빌딩	나트랑지점	100%	₩4,839,504	₩1,966,665	₩238,460	₩7,044,620	5	4	₩8,490,825	₩6,463,431	76%	
I빌딩	상하이지점	100%	₩3,094,278	₩635,690	₩450,560	₩4,180,527	5	4	₩5,038,750	₩2,983,049	59%	
총합계			₩21,544,122	₩5,840,400	₩1,138,353	₩28,522,865	31	26	₩34,378,351	₩31,751,174	92%	

()월 커미션 웨어관리 요청서

다음과 같이 커미션 웨어관리를 요청 하오니 업무 협조 바랍니다

- * 상기 커미션 웨어관리 요청서는 월 FC직급확정 결정시 동시에 회신되어야 시스템 반영가능함
- * 웨어관리 세부사항 (엑셀파일로 작성하여 본사담당자에게 메일송부,메신저송부), wooiu94@nate.com

구 분	1차지급자 -A(모집자)			2차지급자 -B		
	지점명	웨어비율(%)	성명	지점명	웨어비율(%)	성명
증권번호		사번			사번	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	
		MT			MT	

* 커미션 웨어관리는 증권번호를 기준으로 하므로 정확히 기재 바랍니다(오류시 미반영됨)

* 1차지급자-A를 기준으로 FC직급결정되어 배분됨

* 상기 웨어관리는 회사의 승인이 있어야 하며 당사에 위촉된 FC에 한하여 적용됨

20 년 월 일

지 점 명

1차 지급자 (인)

2차 지급자 (인)

본부(지점)장 (인)

㈜메타리치 귀중