

[별첨1]

변액보험 판매前 교육 시간표

1. 교육일시 :       년       월       일

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

교과목	교육시간	강사	비고
변액보험 상품해설	1H	이정해	※ 교육센터 실정에 따라 과목 및 시간 추가 가능 (R/P테스트 등)
변액보험 자산운용	1H	이정해	
완전판매 프로세스	1H	이정해	
판매자 준수사항	1H	이정해	
적합성의 원칙 (불원율포함)	1H	이정해	

[별첨2]

변액보험 보수교육 시간표

1. 교육일시 :       년       월       일

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

교과목	교육시간	강사	비고
변액보험 상품해설	1H	이정해	※ 교육센터 실정에 따라 과목 및 시간 추가 가능 (R/P테스트 등)
변액보험 자산운용	1H	이정해	
완전판매 프로세스	1H	이정해	
판매자 준수사항	1H	이정해	
적합성의 원칙 (불원율포함)	1H	이정해	

[별첨3]

## 변액보험 판매前 교육 출석부

1. 교육일시 :           [  ]           [  ]           [  ]

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

3. 학 인 자 : (서명)

[illegible]

[별첨4]

## 변액보험 보수교육 출석부

1. 교육일시 :           년           월           일

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

3. **확 인 자 :** (서명)

[illegible]

변액보험

완전판매 준수 서약서

보험설계사 성명 :

주민등록번호 : \_\_\_\_\_

소속기관명 : \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 지점

자격취득월 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월

사 용 지 침

- ① 모든 변액보험 판매자격자는 본 『변액보험 완전판매 준수서약서』의 모든 문항을 빠짐없이 기록하고 본인 서명 후 회사에 제출하여야 하며, 지점관리자는 본 준수서약서를 보관하여야 합니다.
- ② 지점관리자는 본 완전판매 준수서약서의 내용을 변액보험 판매자격자가 정확하게 숙지하고 판매할 수 있도록 확인 및 관리하여야 합니다.

## 1. 변액보험 이해도

① 귀사에서 판매하고 있는 변액보험 상품은 어떤 것이 있습니까?

- >(무)흥국생명 행복한선택스텝업(Step-up)변액연금보험
- >(무)흥국생명 우리아이스타트업(Start-Up)변액연금보험
- >(무)흥국생명 생활비받는리셋UP변액유니버설종신보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액연금보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액유니버설GI보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액유니버설CI보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액유니버설종신보험

② 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여, 고객이 직접 선택하여 가입하도록 하고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

③ 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

④ 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해약환급금의 최저보증이율이 없으며, 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

⑤ 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법을 모두 기술 하십시오.

콜센터 / 내방 / 사이버창구

⑥ 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되지 않는 것을 알고 있습니까?  
(보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 펀드로 투입됨).

■ 예 □ 아니오

⑦ 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공시되는 수익률이 계약자의 건별 납입보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실제 보험료 납입시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까?

■ 예 □ 아니오

⑧ 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에서 펀드관련 기준가격, 수익률 등을 조회해 볼 수 있다는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

## 2. 완전판매 프로세스 준수도

- ① 귀하는 상품별 『변액보험 운용설명서』를 사용해야 하며 보험업법 등 규정상 이 자료가 약관과 함께 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

- ② 변액보험의 『가입설계서』에 예시되어 있는 투자수익률은 모두 4가지입니다. 모두 기술하십시오. -2.5% / -1.0% / 2.5% / 3.75%

- ③ 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자 실적에 따라 0%보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수도 있다는 것을 고객에게 설명하십니까?

■ 예 □ 아니오

- ④ 귀하는 『변액보험 주요내용 확인서』가 청약서 작성시 함께 작성되어 고객과 판매자가 동시에 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

## 3. 고객서비스 및 준법실천도

- ① 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위(확실히 몇% 운용된다고 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위를 하지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ⑥ 나는 변액보험의 해약환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ⑧ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다.

■ 예 □ 아니오

- ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임질 것처럼 약속하는 행위를 하지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ⑩ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하지 않겠습니다.

■ 예 □ 아니오

- ⑪ 나는 회사의 계약전환/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다.

■ 예 □ 아니오

## 【 보험설계사 확인 】

이상과 같이 작성한 완전판매 준수에 대한 응답은 『변액보험 판매시 준수사항』에 근거한 답변이며, 향후 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는 결과에 대한 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일

● 보험설계사 서명 : \_\_\_\_\_ (사인)

## 【 관리자 확인 】

변액보험 판매자의 『완전판매 준수 서약서』를 확인함에 있어 공정하고 정확하게 확인하였습니다. 상기 판매자는 변액보험 판매에 적합하다고 판단되며, 향후 보험설계사의 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는 결과에 대해서는 관리소홀의 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일

● 지 점 장 : \_\_\_\_\_ 손 상 수 (직인)

[별첨6]

## ‘적합성의 원칙’ 교육이수 확인서

소 속 : (주)엠금융서비스

성 명 :

사 번 :

입사년월 :

–上記 본인은 보험업법 개정(2011.1.24)에 따른 변액보험 판매전 회사 에서 실시하는 소집교육 (적합성의 원칙에 따른 新 변액판매 프로세스 및 변액보험 계약권유준칙)을 충실히 이수하였으며,

– 변액보험상품 판매시, 보험업법에 따른 변액보험 계약권유준칙을 준수할 것을 서약하며,  
만약上記 준칙에 위배된 판매로 인하여 소비자 민원 및 불이익이 발생되었다고 인정될 시 본인(FC, MD)책임을 감수할 것을 확인합니다.

2021 . . .

교육담당 : 이 정 해 (서명)

교 육 생 : (서명)

법인대리점대표 : 손 상 수 (서명)

흥국생명보험주식회사 귀중



## << ABL생명 변액 완전판매 준수서약서 >>

1.

- ① (무) 멀티플변액유니버설통합종신보험  
(무) 더나은변액유니버설 종합건강종신  
(무) 하모니변액연금보험  
(무) 투자에강한변액연금보험  
(무) 보너스주는변액저축보험

② 주요특징 : 투자실적에 따라 보험금

해약환급금의 변동

특별계정에 의해 운용됨

유의사항 : 운영실적에 따른 사망보험금 및 해약환급금의 변동

원금손실의 가능성을 충분히 설명

예금자보험법 비대상, 펀드종류

펀드변경 절차 및 필요성에 대한 설명

⑥ 고객내방, 팩스 인터넷, 모바일, 콜센터전화신청

2.

② -1%, 2.25%, 3.375%

# 변액보험 판매전 교육과정 출석부



아래와 같이 변액보험 판매전 교육결과 보고 및 사내인증을 요청합니다.

GA명	엠금융서비스	GA 연락처	02-6207-3200	교육일자	
강사명		생년월일		강사 연락처	

변액보험 상품해설(1H), 변액보험 자산운용(1H), 완전판매프로세스 및 판매자 준수사항(2H), 변액보험 Selling points 및 실전화법(2H) 교육을 이행하였음.

강사명: (인)

No	성명	생년월일	설계사코드	교육과정 (수료자 서명)				자격취득일 (년,월,일)	IFP
				변액보험 상품해설	변액보험 자 산운용	완전판매 프로세 스 및 준수사항	실전화법		
1				(인)					
2				(인)					
3				(인)					
4				(인)					
5				(인)					
6				(인)					
7				(인)					
8				(인)					
9				(인)					
10				(인)					
11				(인)					
12				(인)					
13				(인)					
14				(인)					
15				(인)					
16				(인)					
17				(인)					
18				(인)					
19				(인)					
20				(인)					

변액보험

## 완전판매 준수 서약서

설계사 성명 : \_\_\_\_\_

설계사 코드 : \_\_\_\_\_

소속기관명(GA명) : \_\_\_\_\_ 엠금융서비스

자격취득월 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일

### 사 용 지 침

- ① 모든 변액보험 판매자격자는 본 『변액보험 완전판매 준수 서약서』의 모든 문항을 빠짐없이 기록하고 본인 서명후 회사에 제출하여야 하며, 법인대리점 관리자는 본 준수 서약서를 보관하여야 합니다.
- ② 법인대리점 관리자는 본 완전판매 준수서약서의 내용을 변액보험 판매자가 정확하게 숙지하고 판매할 수 있도록 확인 및 관리하여야 합니다.

\* 금감원 지시사항

## 1. 변액보험 이해도

① 귀사에서 판매하고 있는 변액보험 상품은 어떤 것이 있습니까? **반드시 기재**

② 변액보험의 주요특징은 무엇이며, 고객에게 상품설명시 유의해야 할 사항은 어떤 것들이 있습니까? (간략하게 서술) **반드시 기재**

주요 특 징	유 의 사 항

③ 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여, 고객이 직접 선택하여 가입하도록 하고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

④ 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

⑤ 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해약환급금의 최저보증이율이 없으며, 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

⑥ 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법을 모두 기술 하십시오. **반드시 기재**

⑦ 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되지 않는 것을 알고 있습니까? (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 펀드로 투입됨). ☒ 예 ☐ 아니오

⑧ 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공시되는 수익률이 계약자의 건별 납입보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실제 보험료 납입시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까? ☒ 예 ☐ 아니오

⑨ 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에서 펀드관련 기준가격, 수익률 등을 조회해 볼 수 있다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

## 2. 완전판매 프로세스 준수도

- ① 귀하는 상품별 『변액보험 운용설명서』를 사용해야 하며 보험업법 등 규정상 이 자료가 약관과 함께 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ② 변액보험의 『가입설계서』에 예시되어 있는 투자수익률은 모두 3가지입니다. 모두 기술하십시오. **반드시 기재**
- ③ 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자실적에 따라 0%보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수 도 있다는 것을 고객에게 설명하십니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ④ 귀하는 『변액보험 주요내용 안내확인서』가 청약서 작성시 함께 작성되어 고객과 설계사가 동시에 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

## 3. 고객서비스 및 준법실천도

- ① 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 (확실히 몇%로 운용된다고 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑥ 나는 변액보험의 해약환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑧ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임질 것처럼 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑩ 나는 회사의 심사를 받지않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- 나는 회사의 계약전환/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

## 【 설계사 확인 】

이상과 같이 작성한 완전판매 준수에 대한 응답은 『변액보험 판매시 준수사항』에 근거한 답변이며, 향후 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는 결과에 대한 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일

● 설계사 서명 : \_\_\_\_\_ (사인)

## 【 관리자 확인 】

변액보험 판매자의 『완전판매 준수서약서』를 확인함에 있어 공정하고 정확하게 확인하였습니다. 상기 설계사는 변액보험 판매에 적합하다고 판단되며 향후 설계사의 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는 결과에 대해서는 관리소홀의 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일

● GA 대 표: \_\_\_\_\_ 손 상 수 (법인인감)

[illegible]

변액보험

완전판매 준수서약서

보험설계사 이름 :

주민 등록 번호 :

소속회사명 : (대리점 / 법인명) (주) 엠금융서비스

자격 취득 년/월 : 20      년      월

사 용 지 침

- ① 모든 변액보험 판매자격자는 본 『변액보험 완전판매 준수서약서』의 모든 문항을 빠짐없이 기록하고 본인 서명 후 회사에 제출하여야 하며, 지점관리자는 본 준수서약서 사본을 보관하여야 합니다.
- ② 지점관리자는 본 『변액보험 완전판매 준수서약서』의 내용을 변액보험 판매자격자가 정확하게 숙지하고 판매할 수 있도록 확인 및 관리하여야 합니다.

변액합격증 원본

※ DGB생명 최초 변액보험 등록을 하시는 분은 변액합격증을 생명보험협회 홈페이지에서 다운받아 출력하여 “맨 뒷장에 첨부”하여 주세요.



## 1. 변액보험 이해도

### ① 귀사에서 판매하고 있는 변액보험 상품은 어떤 것이 있습니까?

라이프파트너변액유니버설종신보험, 마음편한변액유니버설종신보험,  
하이파이브 그랑에이지변액연금보험\_적립형, 거치형, 마이솔루션SI변액연금보험

### ② 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여 고객이 직접 선택하여 가입하도록 하고 있습니까?

☒ 예 ☐ 아니오

### ③ 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있습니까?

☒ 예 ☐ 아니오

### ④ 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해지환급금의 최저보증이율이 없으며, 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까?

☒ 예 ☐ 아니오

### ⑤ 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법을 모두 기술하십시오.

콜센터, 고객센터 내방 펀드 변경 신청서 작성, 사이버 창구

### ⑥ 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되지 않는 것을 알고 있습니까? (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감 후 펀드로 투입됨)

☒ 예 ☐ 아니오

### ⑦ 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공시되는 수익률이 계약자의 건별 보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실제 보험료 납입 시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까?

☒ 예 ☐ 아니오

### ⑧ 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에게 펀드관련 기준가격, 수익률 등을 조회해 볼 수 있다는 것을 알고 있습니까?

☒ 예 ☐ 아니오

## 2. 완전판매 프로세스 준수도

- ① 귀하는 상품별 변액보험 운용설명서를 사용하여 하며 보험업법 등 규정상 이 자료가 약관과 함께 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

② 변액보험의 가입설계서에 예시되어 있는 투자수익률은 모두 3가지입니다. 모두 기술하십시오.

-1%, 2.25%, 3.375%

- ③ 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자실적에 따라 0% 보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수도 있다는 것을 고객에게 설명하십니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ④ 귀하는 변액보험 주요내용 확인서가 청약서 작성시 함께 작성되어 고객과 판매자가 동시에 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

## 3. 고객서비스 및 준법실천도

- ① 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 (확실히 몇 %로 운영된다고 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑧ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑩ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑪ 나는 회사의 계약전환/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

## [보험설계사 확인]

이상과 같이 작성한 완전판매 준수에 대한 응답은 변액보험 판매시 준수사항에 근거한 답변이며, 향후 『변액보험 완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는 결과에 대한 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : 2021 년 월 일

● 보험설계사 이름 : (서명)

## [대리점/법인 관리자 확인]

변액보험 판매자의 『변액보험 완전판매 준수서약서』를 확인함에 있어 공정하고 정확하게 확인하였습니다. 상기 판매자는 변액보험 판매에 적합하다고 판단되며, 향후 보험설계사의 『변액보험 완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는 결과에 대해서 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : 2021 년 월 일

● 대리점/법인 관리자 이름 : (주) 엠금융서비스 손상수 (서명)  
(관리자 : 대리점/법인 지점장, 지사장, 단장, 본부장 또는 대표)

팩스 송부처 : 0505-083-5125 / 팩스송부 후 승인요청 전화 : 02-2087-9430 (팩스본은 사본이므로 임시적으로 1일 승인)

팩스송부/승인전화 후 꼭 원본 DGB로 보내주세요! : "서울 중구 남대문로 125, GA사업부 변액등록 담당자"(원본 :1년간 승인)

[ 20 . 월 변액보험 판매보수과정 교육 참석부 명단 ]

일시 : 20    년    월    일 (    )

강북GA사업단

[illegible]

# 변액보험 판매 컨설턴트 Compliance 행동매뉴얼

## 사용지침 : 매년 작성

- ① 모든 변액보험 판매 컨설턴트는 본 Compliance 행동매뉴얼의 모든 문항을 빠짐없이 기록해야 하며, 본인의 서명후 회사에 제출하여야 한다.
- ② 각 채널별 관리자는 본 행동매뉴얼의 내용을 변액보험 판매 컨설턴트가 정확하게 숙지하고 판매할 수 있도록 확인 및 관리하여야 한다.
- ③ 각 채널별 취합·보관 부서에서는 본 행동매뉴얼을 취합하여 별도의 파일에 보관하여야 한다.

## ※ 채널별 관리자 및 취합·보관 부서

채널	FC/GFC	AFC	SFP	W M	GA	신채널	금융서비스
관리자	지점장	법인대표	지점장	지점장	지점장	지점장	지사장
보관부서	지역단	지역단	지역단	영업단	지역단	영업부	금융서비스 본사

컨설턴트 성명 : \_\_\_\_\_

컨설턴트 코드 : \_\_\_\_\_

소속점포 : (주)엠금융서비스 / \_\_\_\_\_ 지점

위촉일자 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일

생보협회 변액보험 판매자격 취득월 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월

삼성생명



## 1. 변액보험 이해도

(1) 변액보험 모집시 고객 필수 안내사항에 대해 기술하십시오.

- ① \_\_\_\_\_
- ② \_\_\_\_\_
- ③ \_\_\_\_\_
- ④ \_\_\_\_\_
- ⑤ \_\_\_\_\_
- ⑥ \_\_\_\_\_
- ⑦ \_\_\_\_\_
- ⑧ \_\_\_\_\_
- ⑨ \_\_\_\_\_
- ⑩ \_\_\_\_\_

(2) 변액연금보험의 주요특징과 상품 설명시 유의할 사항을 기술하십시오.

- ① 특징 : \_\_\_\_\_
- ② 유의사항 : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(3) 변액종신(VUL종신 등)보험의 주요 특징은 무엇이며, 고객에게 상품 설명 시 유의해야 할 사항은 어떤 것들이 있는지 기술하십시오.

- ① 특징: \_\_\_\_\_
- ② 유의사항: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(4) 변액보험 적합성원칙이 무엇인지, 준수해야 할 사항이 무엇인지 기술하십시오

- 적합성원칙 : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 준수사항 : ① \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- ② \_\_\_\_\_
- ③ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- ④ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- ⑤ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(5) 회사에서 판매하고 있는 변액보험 상품은 어떤 것이 있습니까?

\_\_\_\_\_

(6) 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여, 고객이 직접 선택하여 가입하도록 하고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

(7) 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있으며, 고객에게 설명하겠습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 가입하신 특약에 한하여 예금자보험법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 고객님의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지 환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.

(8) 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해약환급금의 최저보증이율이 없으며  
경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니요

(9) 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법 및 유의사항을 모두 기술하십시오.

---

(10) 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되는 것이 아닙니다.(보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감 후 펀드로 투입) 귀하는 고객에게 이러한 내용을 설명하십니까?  
☒ 예 ☐ 아니요

(11) VUL(종신)보험에서 대체보험료의 개념을 기술하십시오.

---

(12) 고객에게 설명하여야 하는 VUL(종신)보험에서 대체보험료의 장단점을 확인하십시오.

- 장점 : 

---
- 단점 : 

---

(13) 귀하는 당사 및 생명보험협회 홈페이지의 변액보험 공시실에 공시되는 수익률이 계약자의 건별 납입보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실제 보험료 납입시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 설명하십니까? ☒ 예 ☐ 아니요

(14) 귀하의 고객들은 당사 및 생명보험협회 인터넷 홈페이지의 변액보험 공시실에서 펀드관련 기준 가격, 수익률 등을 조회해 볼 수 있다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니요

## 2. 완전판매 프로세스 준수도

(15) 귀하는 상품별 『변액보험 운용설명서』를 사용해야 하며 보험업법 등 규정상 이 자료가 약관과 함께 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니요

(16) 변액보험의 『상품설명서』 및 『운용설명서』, 『가입설계서』에 예시되어 있는 투자수익률은 3가지 입니다. 모두 기술하십시오.

---

(17) 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 이해를 돕기 위한 예시일 뿐, 실제로는 투자 실적에 따라 0%보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수 도 있다는 것을 고객에게 설명하십니까?  
☒ 예 ☐ 아니요

(18) 귀하는 변액보험의 『상품설명서』가 무엇인지 알고있으며, 이 자료가 청약서 작성시 함께 작성되어 고객과 컨설턴트가 동시에 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까?  
☒ 예 ☐ 아니요

(19) 나는 고객에게 리베이트(특별이익)를 제공하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(20) 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(21) 나는 금전대차 관계를 이용 보험을 가입시키지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(22) 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(23) 나는 경유계약(무자격자 대리 모집 포함)을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(24) 나는 당사의 계약컨버전/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(25) 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위(확실히 몇%로 운용된다고 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(26) 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(27) 나는 변액보험의 기본보험금을 상회하는 사망보험금을 보증하거나 해지환급금을 보증하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(28) 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명(언제 해지해도 납입보험료 상당액을 반환한다고 말하는 등)을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(29) 나는 변액보험의 리스크, 투자결과의 계약자책임의 원칙 등 중요사항에 대해 반드시 설명하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(30) 나는 변액보험의 투자실적이 고객에게 손해를 입힌 경우에 이를 보상할 것을 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(31) 나는 회사의 심사를 받지 않은 자료(문서도화 등)를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(32) 나는 위와 같은 행위를 할 경우 『보험업법』 및 회사의 『설계사 모집위탁 제한기준』에 의해 제재를 받을 수 있다는 사실을 잘 알고 있습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

(33) 나는 위와 같은 행위로 인해 회사에 명예적, 금전적 손해를 끼쳤을 경우, 회사가 그 피해에 대한 보상을 청구할 수 있다는 것을 잘 알고 있습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

○ 서 약 일 자 :           년         월         일

○ 컨설턴트코드 : \_\_\_\_\_ ○ 컨설턴트성명 : \_\_\_\_\_(인)

○ 서 약 일 자 :                   년                   월                   일  
○ 관리자 사번 :           00010649                   ○ 관리자 성명 :           손 상 수                   (인)



# << 답안지 >>

## 1. 변액보험 이해도

(1) 변액보험 모집 시 고객 필수 안내사항에 대해 기술하십시오.

- ① 투자위험성향 진단에 따른 적합한 상품을 추천
- ② 실적배당형 상품으로 운용실적에 따라 보험금 변동
- ③ 예금자보호법에 의해 보호되지 않음
- ④ 보장내용 및 관련 세법에 따른 세제혜택 내용
- ⑤ 납입보험료 중 일부 금액만 특별계정 투입 및 특별계정 운용보수율
- ⑥ 환급금은 최저보증 되지 않고 투자수익률에 따라 변동되면 원금손실이 가능함
- ⑦ 사망, 연금적립금 등의 최저보증 기능
- ⑧ 펀드종류별 포트폴리오 및 펀드변경방법
- ⑨ 계약취소 및 무효사유, 청약철회 방법
- ⑩ 인터넷 홈페이지에서 수익률 조회 가능함

(2) 변액연금보험의 주요특징과 상품 설명 시 유의할 사항을 기술하십시오.

- ① 특징 : 실적에 따라 보험금 변동, 사망, 연금적립금 기납입P 최저보증, 펀드변경 등
- ② 유의사항 : 환급금 최저보증이 없으며, 원금손실 가능성이 있고 단기저축성 목적이 아니라는 점 등

(3) 변액종신(VUL종신 등)보험의 주요 특징은 무엇이며, 고객에게 상품 설명 시 유의해야 할 사항은 어떤 것들이 있는지 기술하십시오.

- ① 특징: 실적배당, 보험료일시납입중지, 자유납입가능, 중도인출, 일반사망보장 등
- ② 유의사항: 환급금 최저보증이 없으며, 원금손실 가능성이 있고 단기저축성 목적이 아니라는 점 등

(4) 변액보험 적합성원칙이 무엇인지, 준수해야 할 사항이 무엇인지 기술하십시오

- 적합성원칙 : 변액상품 판매권유시 고객의 연령, 투자목적, 재산상황 등 정보수집 후 고객의 성향에 가장 적합한 상품을 권유해야 한다는 원칙
- 준수사항 : ① 변액상품 판매권유시 고객의 연령, 투자목적, 재산상황 등 정보수집 후 고객의 성향에 가장 적합한 상품을 권유해야 한다는 원칙  
② ‘위험성향 진단질문지’에 대해 설명 후 고객이 직접 작성하도록 안내해야 함  
③ 고객에게 투자성향평가 결과를 먼저 안내하고, 고객의 투자성향에 맞는 상품을 권유하여야 함  
④ 변액보험 부적합자이거나 투자성향보다 고위험상품의 추천 또는 가입목적과 다른 상품을 요청하는 경우 변액보험계약 권유가 불가함을 안내하고, 고객의 의사를 확인 후 부적합 보험계약 체결확인서’ 작성을 안내  
⑤ 질문지, 결과지, 부적합 보험계약 체결 확인서는 신계약 기본서류임을 인지 (단, 고객이 정보수집, 성향분석을 원치 않을 경우에는 ‘거부확인서’를 작성)

(5) 회사에서 판매하고 있는 변액보험 상품은 어떤 것이 있습니까?

변액연금보험, 변액저축보험, 변액종신보험

(6) 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여, 고객이 직접 선택하여 가입하도록 하고 있습니까? ■ 예 □ 아니요

(7) 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있으며, 고객에게 설명하겠습니까?

■ 예 □ 아니요

다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 가입하신 특약에 한하여 예금자보험법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 고객님의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지 환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.

- (8) 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해약환급금의 최저보증이율이 없으며 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까? ■ 예 □ 아니요
- (9) 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법 및 유의사항을 모두 기술하십시오.  
본인 또는 대리인(위임장)의 청구내방 또는 사이버창구, 콜센터(비밀번호 등록고객)등을 통해 신청, 연12회 가능, 변경수수료 없음, 펀드종류, 특징, 수익률 등의 내용을 정확히 설명하여 고객의 이해를 도움
- (10) 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되는 것이 아닙니다.(보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감 후 펀드로 투입) 귀하는 고객에게 이러한 내용을 설명하십니까? ■ 예 □ 아니요
- (11) VUL(종신)보험에서 대체보험료의 개념을 기술하십시오.  
UL기능에 따라 기본보험료 납입중지시 위험보험료 및 계약 유지/보전을 위한 제반 사업비, 수수료를 계약자적립금에서 공제하는 것으로, 만약 주보험 해지환급금에서 해당 비용을 충당할 수 없게 되면 자동으로 계약이 해지처리됨
- (12) 고객에게 설명하여야 하는 VUL(종신)보험에서 대체보험료의 장단점을 확인하십시오.  
- 장점 : 가입 후 일정기간 이후 납입 중지해도 계약유지, 중도인출, 추가납입 가능  
- 단점 : 납입중지시 월대체보험료가 매월 공제되므로 해지환급금이 줄어 들고, 의무납입기간 이후 장기간 미납입 또는 중도인출시 조기해지 가능성 있음
- (13) 귀하는 당사 및 생명보험협회 홈페이지의 변액보험 공시실에 공시되는 수익률이 계약자의 건별 납입보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실제 보험료 납입시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 설명하십니까? ■ 예 □ 아니요
- (14) 귀하의 고객들은 당사 및 생명보험협회 인터넷 홈페이지의 변액보험 공시실에서 펀드관련 기준 가격, 수익률 등을 조회해 볼 수 있다는 것을 알고 있습니까? ■ 예 □ 아니요

## 2. 완전판매 프로세스 준수도

- (15) 귀하는 상품별 『변액보험 운용설명서』를 사용해야 하며 보험업법 등 규정상 이 자료가 약관과 함께 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까? ■ 예 □ 아니요
- (16) 변액보험의 『상품설명서』 및 『운용설명서』, 『가입설계서』에 예시되어 있는 투자수익률은 3가지 입니다. 모두 기술하십시오.  
평균공시이율 기준 -1%, 평균공시이율, 평균공시이율 ×1.5의 총 3가지로 예시  
20.11월 현재 -1%, 2.5%, 3.75%로 예시 중이고, 작성 당월에 따라 변동 가능  
예시는 미래의 실제 수익과 차이가 있을 수 있으며, 특정 수익률만을 가정 설명하면 안됨
- (17) 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 이해를 돕기 위한 예시일 뿐, 실제로는 투자 실적에 따라 0%보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수 도 있다는 것을 고객에게 설명하십니까? ■ 예 □ 아니요
- (18) 귀하는 변액보험의 『상품설명서』가 무엇인지 알고있으며, 이 자료가 청약서 작성시 함께 작성되어 고객과 컨설턴트가 동시에 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까? ■ 예 □ 아니요

### 3. 고객센터 서비스 및 준법실천도

- (19) 나는 고객에게 리베이트(특별이익)를 제공하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (20) 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (21) 나는 금전대차 관계를 이용 보험을 가입시키지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (22) 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (23) 나는 경유계약(무자격자 대리 모집 포함)을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (24) 나는 당사의 계약컨버전/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (25) 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위(확실히 몇%로 운용된다고 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (26) 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (27) 나는 변액보험의 기본보험금을 상회하는 사망보험금을 보증하거나 해지환급금을 보증하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (28) 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명(언제 해지해도 납입보험료 상당액을 반환한다고 말하는 등)을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (29) 나는 변액보험의 리스크, 투자결과의 계약자책임의 원칙 등 중요사항에 대해 반드시 설명하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (30) 나는 변액보험의 투자실적이 고객에게 손해를 입힌 경우에 이를 보상할 것을 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (31) 나는 회사의 심사를 받지 않은 자료(문서도화 등)를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (32) 나는 위와 같은 행위를 할 경우 『보험업법』 및 회사의 『설계사 모집위탁 제한기준』에 의해 제재를 받을 수 있다는 사실을 잘 알고 있습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- (33) 나는 위와 같은 행위로 인해 회사에 명예적, 금전적 손해를 끼쳤을 경우, 회사가 그 피해에 대한 보상을 청구할 수 있다는 것을 잘 알고 있습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

변액보험

## 완전판매 준수 서약서

보험설계사 성명 : \_\_\_\_\_ ( 사번: \_\_\_\_\_ )

주민등록번호 : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

소속 기관명 : \_\_\_\_\_ 엠금융서비스 \_\_\_\_\_ 대리점

자격취득월 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월

자 격 번 호 : \_\_\_\_\_  
(변액합격번호)

### 사 용 지 침

- ① 모든 변액보험 판매자격자는 本 『변액보험 완전판매 준수서약서』의 모든 문항을 빠짐없이 기록하고 본인 서명후 회사에 제출하여야 하며, 사업단관리자는 본 준수서약서의 원본은 준법감시파트로 송부하고 사본은 보관하여야 합니다.
- ② 사업단관리자는 本 완전판매 준수서약서의 내용을 변액보험 판매자격자가 정확하게 숙지하고 판매할 수 있도록 확인 및 관리하여야 합니다.

## 1. 변액보험 이해도

① 당사에서 판매하고 있는 “변액보험 상품”은 어떤 것이 있습니까?

< 리셋플러스변액연금 >

② 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여, 고객이 직접 선택하여 가입하도록 하고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

③ 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

④ 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해약환급금의 최저보증이율이 없으며, 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

⑤ 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법을 모두 기술 하십시오.  
- 변경가능펀드유형< 내방, 인터넷 > - 연간횟수< 12 회 >

- 펀드변경수수료< 0 % > - 펀드변경 요구일로부터< 3 >영업일기준 현금이전방식  
인덱스주식형, 배당주식형, 중국본토주식형, 채권형, 주신희합1형,주식성장형,단기채권형  
인덱스주식혼합형, 성장가치주혼합형등

⑥ 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되지 않는 것을 알고 있습니까?  
(보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 펀드로 투입됨).

■ 예 □ 아니오

⑦ 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공시되는 수익률이 계약자의 건별 납입보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실제 보험료 납입시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까 ?

■ 예 □ 아니오

⑧ 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에서 펀드관련 기준가격, 수익률 등을 조회해 볼 수 있다는 것을 알고 있습니까?

■ 예 □ 아니오

## 2. 완전판매 프로세스 준수도

① 귀하는 상품별 『변액보험 운용설명서』를 사용해야 하며 보험업법 등 규정상 이 자료가 약관과 함께 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까? ■ 예 □ 아니오

② 변액보험의 『가입설계서』에 예시되어 있는 투자수익률은 모두 3가지 입니다. 모두 기술하십시오.

< -1 %, 2.5 %, 3.75 %>

③ 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자 실적에 따라 0%보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수 도 있다는 것을 고객에게 설명 하십니까? ■ 예 □ 아니오

④ 귀하는 『변액보험 주요내용 확인서』가 청약서 작성시 함께 작성되어 고객과 판매자가 동시에 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까? ■ 예 □ 아니오

## 3. 고객서비스 및 준법실천도

① 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위(확실히 몇%로 운용된다고 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

⑥ 나는 변액보험의 해약환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

⑧ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ■ 예 □ 아니오

⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임질 것처럼 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. ■ 예 □ 아니오

⑩ 나는 회사의 심사를 받지않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를  
하지 않습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

⑪ 나는 회사의 계약전환/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

## 【 보험설계사 확인 】

이상과 같이 작성한 완전판매 준수에 대한 응답은 『변액보험 판매시 준수사항』에  
근거한 답변이며, 향후 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는  
결과에 대한 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : \_\_\_\_\_년 \_\_\_\_\_월 \_\_\_\_\_일

● 보험설계사 서명 : \_\_\_\_\_(사인)

## 【 관리자 확인 】

변액보험 판매자의 『완전판매 준수 서약서』를 확인함에 있어 공정하고 정확하게  
확인하였습니다. 상기 판매자는 변액보험 판매에 적합하다고 판단되며  
향후 보험설계사의 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는  
결과에 대해서는 관리소홀의 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일 : \_\_\_\_\_년 \_\_\_\_\_월 \_\_\_\_\_일

● 지 점 장 : \_\_\_\_\_손상수(사인)

변액보험 판매관리사 입력요청 명부

(주)엠금융서비스 법인대리점 (직인)

GA지원파트장(인)

NO	사원코드	성명	지사명	영업개시일	자격취득일	교육이수일	확인서명	비고
1		V	위너스대구		V		V	
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								

※ 필수작성사항 기재 누락시 자격부여 불가 (노란색 참조)

제출일자 :       년       월       일



변 액 보 험

완전판매 준수 서약서

판매자성명 : V \_\_\_\_\_  
생년월일 : V \_\_\_\_\_  
법인대리점명 : \_\_\_\_\_ (주)엠금융서비스  
자격취득월 : V \_\_\_\_\_

사 용 지 침

- ① 모든 변액보험 판매자격자는 본 『변액보험 완전판매 준수서약서』의 모든 문항을 빠짐없이 기록하고 본인 서명 후 소속 금융기관 지점에 제출하여야 하며, 지점관리자는 본 준수서약서를 보관하여야 합니다.
- ② 법인별 관리자는 본 완전판매 준수서약서의 내용을 변액보험 판매자격자가 정확하게 숙지하고 판매할 수 있도록 확인 및 관리하여야 합니다.

## 1. 변액보험 이해도

- ① 귀사에서 판매하고 있는 변액보험 상품은 어떤 것이 있습니까?  
무배당 참좋은 Plus변액유니버설종신보험, Safeplus무배당 신한변액연금보험,  
Powerplus무배당 신한변액연금보험,  
무배당 진심을 품은 변액유니버설 종신보험
- ② 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여, 고객이 직접 선택하여 가입하도록 하고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ③ 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ④ 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해약환급금의 최저보증이율이 없으며, 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑤ 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법을 모두 기술 하십시오.  
오.사이버창구, 스마트창구, 콜센터, 고객창구내방
- ⑥ 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되지 않는 것을 알고 있습니까?  
(보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 펀드로 투입됨). ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑦ 귀하는 생명보험협회홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공시되는 수익률이 계약자의 건별 납입보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실제 보험료 납입시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑧ 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에서 펀드관련 기준가격, 수익률 등을 조회해 볼 수 있다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

## 2. 완전판매 프로세스 준수도

- ① 귀하는 상품별 『변액보험 운용설명서』를 사용해야 하며 보험업법 등 규정상 이자료가 약관과 함께 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ② 변액보험의 『가입설계서』에 예시되어 있는 투자수익률은 모두 3가지입니다. 모두 기술하십시오.  
-1.0%, 2.25%, 3.375%
- ③ 귀하는 가입설계서의투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자실적 따라 0%보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수 도 있다는 것을 고객에게 설명하십니까? ☒ 예 ☐ 아니오
- ④ 귀하는 『변액보험 주요내용 확인서』가 청약서 작성시 함께 작성되어 고객과 판매자가 동시에 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까? ☒ 예 ☐ 아니오

### 3. 고객서비스 및 준법실천도

- ① 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 (확실히 몇%로 운용된다고 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑥ 나는 변액보험의 해약환급금을보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑧ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임질 것처럼 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오
- ⑩ 나는 회사의 심사를 받지않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하지 않겠습니다. ☒ 예 ☐ 아니오

**【 판매자 확인 】**

이상과 같이 작성한 완전판매 준수에 대한 응답은 『변액보험 판매시 준수사항』에 근거한 답변이며, 향후 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는결과에 대한 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서약일 : 2021 . . . ● 판매자 : \_\_\_\_\_<sup>V</sup> (서명)

**【 법인대리점 확인 】**

변액보험 판매자의 『완전판매 준수 서약서』를 확인함에 있어 공정하고 정확하게 확인 하였습니다. 상기 판매자는 변액보험 판매에 적합하다고 판단되며 향후 보험설계사의 『완전판매 준수서약서』에 위배되는 행동으로 인해 발생하는 결과에 대해서는 관리소홀의 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서약일 : 2021 . . . ● 대 표 : 손 상 수 (서명)

● (주)엠금융서비스 법인대리점 (직인)