

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)					

<< 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

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 특징	유의 사항

- ③ 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여, 고객이 직접 선택 하여 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 3가지 입니다. 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)