

◆ 변액 완전판매준수서약서 답안 (2017.11.01)

보험사	항목	문제	답안
동양생명	1-①	변액상품	(무)꿈나무변액유니버설보험, (무)리셋플러스변액연금보험, (무)수호천사더블업LTC변액연금보험,(무)수호천사리셋플러스변액유니버설보험, (무)수호천사프리미엄변액통합CI보험, (무)수호천사변액유니버설통합종신
	1-⑤	변경가능펀드유형	단기채권형,채권형,주식혼합1형,주식혼합2형.인덱스주식혼합형,주식성장형, 성장가치주식혼합형,팩스아시아혼합형,프리미어인베스트먼트글로벌혼합형, Active 주식혼합형,매스티지 주식혼합형,글로벌커머디티혼합성장형,주식형, 총 13가지
		연간횟수	12회
		펀드변경수수료	0%
		요구일로부터	3일
		펀드변경방법	계약자 신분증가지고 고객창구 내방 인터넷 공인인증으로 홈페이지에서 변경요청(단,보완카드 수령시 가능함) 1577-1004 콜센터로 펀드변경가능
	2-②	투자수익률	-1%, 3.0%, 4.5%

변액보험

완전판매 준수 서약서

보험설계사 성명 : _____ (사번: _____)

주민등록번호 : _____ - _____

소속 기관명 : _____ 엠금융서비스 _____ 대리점

자격취득월 : _____ 년 _____ 월

자 격 번 호 : _____

사 용 지 침

- ① 모든 변액보험 판매자격자는 본 『변액보험 완전판매 준수서약서』의 모든 문항을 빠짐없이 기록하고 본인 서명후 회사에 제출하여야 하며, 사업단관리자는 본 준수서약서의 원본은 준법감시파트로 송부하고 사본은 보관하여야 합니다.
- ② 사업단관리자는 본 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?

<

>

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< > - 연간횟수< 회 >

- 펀드변경수수료< %> - 펀드변경 요구일로부터< >영업일기준 현금이전방식

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 3가지입니다. 모두 기술하십시오.
< %, %, %>
- 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)