

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. 고객센터 서비스 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 : ^V_____ (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)