

# 대리점소속 보험설계사 등록지원서

※ 대리점등록지원자는 본인의 개인정보를 체결하고자 하는 보험사에 제공합니다.

이에 동의하시는 경우, 아래의 기재사항을 작성하고 후면의

「개인(신용)정보의 수집·이용·조회·제공 등 처리 동의서」에 직접 서명하여 주시기 바랍니다.

## □ 인적사항

|      |   |        |      |
|------|---|--------|------|
| 성명   |   | 주민등록번호 |      |
| 핸드폰  |   | 이메일 주소 |      |
| 자격구분 | <input type="checkbox"/> 대리점설계사 / <input type="checkbox"/> 유자격자 / <input type="checkbox"/> 지점장 / <input type="checkbox"/> 대리점주 / <input type="checkbox"/> 임원 (해당 항목 V 체크) |        |      |
| 등록구분 | <input type="checkbox"/> 협회등록 / <input type="checkbox"/> 원사기등록 (협회등록일자 :      년      월      일/원수사      )  |        |      |
| 추천자  | 성명 (      ) / 코드 (      )   |        |      |
| 대리점  | (주)엠금융서비스 /   | 지점     | 지점코드 |

## □ 경력사항

| 대리점<br>유자격자<br>설계사<br>等 | 회사명(대리점명) | 기간 | 직책 | 기타 |
|-------------------------|-----------|----|----|----|
|                         |           |    |    |    |
|                         |           |    |    |    |
|                         |           |    |    |    |
|                         |           |    |    |    |

위와 같이, 등록을 요청합니다.

(주)엠금융서비스 **보험대리점** (직인)

보험대리점 및 보험대리점소속 설계사등록, 영업코드 부여와 관련하여 삼성생명보험 주식회사(이하, "삼성생명"이라고 함)와 「삼성생명의 업무수탁자(삼성생명이 위탁한 개인(신용)정보 등의 처리 업무 내지 개인(신용) 정보의 처리가 수반되는 업무를 수행하는 업체를 말하며, 이하 "업무수탁자"라고 함)」가 귀하의 개인(신용)정보를 수집·이용 등 처리하고, 타인(제3자)에게 제공하거나 신용정보집중기관 등으로부터 개인(신용)정보를 조회하는 등 처리하고자 하는 경우에는 「개인정보보호법」 제 15 조, 제 17 조, 제 22 조, 제 24 조 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제 32 조, 제 33 조, 제 34 조 등에 따라서 아래 각 사항의 동의를 얻어야 합니다.

■ 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 동의

|  |   |
|--|---|
| 수집·이용 목적   | - 등록신청 여부 판단 및 등록 이후 유지·관리<br>- 과거 다른 보험사의 위촉계약 여부 확인 목적<br>- 협회자격(모집인등록시험, 연변보험판매관리사, AFPK 등) 대비과정 운영 및 등록 후 교육안내 목적 |
| 수집·이용하는 개인(신용)정보<br>* 아래 개인(신용)정보의 조회를 통해 수집한 정보 | - 개인식별정보(성명, 주소, 전화번호, E-mail, 직업, 직장, I-PIN, Safe-Key 등)<br>- 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)                                |
| 보유·이용하는 기간                                       | - 본 동의시부터 개인(신용)정보 등의 수집·이용 목적을 달성할 때까지   |
| 수집·이용하는 자  | - 귀사(삼성생명) 및 업무수탁자 [설계사 교육(온라인교육포함) 안내/진행/관리 회사 : 크레듀]  |

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

※위 사항에 대하여 이해하였으며, 귀사가 위와 같이 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 대해 동의합니다.

|   |   |   |      |      |
|---|---|---|------|------|
| 년 | 월 | 일 | 성명 : | (서명) |
|---|---|---|------|------|

■ 개인(신용)정보의 조회에 관한 동의

|                  |   |
|------------------|---|
| 조회 목적            | - 등록신청 여부 판단 및 등록 이후 유지·관리<br>- 과거 다른 보험사의 위촉계약 여부 확인 목적  |
| 조회하는 개인(신용)정보 항목 | - 신용조회회사 또는 신용정보집중기관이 보유한 정보<br>· 대리점소속설계사 지원 전후의 대출, 채무보증, 카드개설 등 신용거래정보, 신용등급, 보험가입현황<br>- 다른 보험회사 또는 생·손보험회가 보유한 정보<br>· 보험사기 등 관련 법규 위반 사실여부, 금융사고 정보, 생명보험공정경쟁질서유지에 관한 협정 위반 관련 정보<br>· 보험사별 설계사 등록기간 및 이동 횟수, 총 계약건수 중 품질보증해지 및 민원해지 건수, 수당환수내역 유무, 보증보험 가입 및 청구 여부<br>- 한국인터넷진흥원 등 I-PIN 발급기관이 보유한 I-PIN 정보<br>- 보험연수원의 교육(온라인교육 포함) 진행 상황 및 수료 여부 |
| 조회동의기간           | - 본 등록지원시부터 개인(신용)정보 등의 조회 목적을 달성할 때까지  |
| 조회대상기관           | - 생명/손해보험협회, 은행연합회, 서울보증보험, 나이스신용평가정보(주), 他보험회사(채신관서, 공제사업자 포함)<br>※ 서울보증보험(☎02-3671-7000)에 의해 실시되는 개인신용정보 조회는 귀하의 신용등급에 영향을 줄 수도 있습니다.<br>- 한국인터넷진흥원 등 I-PIN 발급기관, 보험연수원, 모집중사자 교육협의회  |
| 조회하는 자           | - 귀사(삼성생명) 및 업무수탁자 [설계사 교육(온라인교육포함) 안내/진행/관리 회사 : 크레듀]  |

※위 조회대상기관의 구체적인 정보 및 조회목적은 삼성생명 홈페이지 [개인정보 처리방침] 및 [신용정보 활용제제]에서 확인할 수 있습니다.

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

※위 사항에 대하여 이해하였으며, 귀사가 위와 같이 개인(신용)정보를 조회하는 것에 대해 동의합니다.

|   |   |   |      |      |
|---|---|---|------|------|
| 년 | 월 | 일 | 성명 : | (서명) |
|---|---|---|------|------|

■ 개인(신용)정보의 제공에 관한 동의

| 제공받는 자의 이용목적                 | 제공하는 개인정보 항목   | 제공받는 자의 보유 및 이용기간   | 제공받는 자  |
|------------------------------|--|---|---|
| - 등록신청자 자격 적부 판단 및 유지·관리     | - 개인식별정보(성명,I-PIN)<br>- 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)                                | 본 동의시부터 보험설계사 등록 말소일 이후 5년까지 보유 및 이용                              | - 생명보험협회<br>- 은행연합회<br>- 서울보증보험                       |
| - 과거 다른 보험사의 위촉계약 여부 판단 목적   | - 총 계약건수 중 품질보증해지 및 민원해지 건수, 수당환수내역 유무, 보증보험 가입 및 청구여부                         | 본 동의시부터 보험설계사 등록 말소일 이후 3년까지 보유 및 이용                              | - 他보험회사(채신관서, 공제사업자 포함)                               |
| - 신용상태 조회<br>- 보증보험 사고 여부 확인 | - 개인식별정보(성명, 연락처, 생년월일, Safe-Key)<br>- 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)                 | 본 동의시부터 해촉시까지   | - 나이스신용평가정보(주)<br>- 서울보증보험                            |
| 귀사가 위탁한 업무 수행                | 설계사 교육(온라인교육 포함) 안내/진행/관리 등<br>전산시스템 개발, 유지보수<br>콜센터 고객문의 응대업무<br>소송 및 법률사무 대리 | - 개인식별정보(성명,주소,전화번호,E-mail, I-PIN 등)<br>- 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호) | - 크레듀 등<br>- 삼성 SDS 등<br>- 삼성생명서비스 등<br>- 변호사, 법무법인 등 |

※위 제공받는 자의 구체적인 정보 및 이용목적은 삼성생명 홈페이지 [개인정보 처리방침] 및 [신용정보 활용제제]에서 확인할 수 있습니다.

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

※위 사항에 대하여 이해하였으며, 귀사가 위와 같이 개인(신용)정보를 제공하는 것에 대해 동의합니다.

|   |   |   |      |      |
|---|---|---|------|------|
| 년 | 월 | 일 | 성명 : | (서명) |
|---|---|---|------|------|

■ 고유식별정보의 처리에 관한 동의

등록신청 지원과 관련하여 삼성생명이 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)를 「위의 개인(신용)정보의 수집·이용, 조회, 제공에 대한 각 동의」의 내용과 같이 수집·이용, 조회, 제공 등 처리하는데 동의합니다.

※"처리"라 함은 고유식별정보 등 개인정보를 수집, 조회, 이용, 제공, 정정 등과 그 밖에 이와 유사한 행위를 말합니다.

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

|   |   |   |      |      |
|---|---|---|------|------|
| 년 | 월 | 일 | 성명 : | (서명) |
|---|---|---|------|------|

삼성생명보험주식회사 등록지원과 관련 상기 사항에 대하여 지원자에게 충분히 설명하였음을 확인합니다.

(주)엠금용서비스 보험대리점 : 대표 손상수 (직인)

업무용정보통신수단 로그기록 등 보관·열람 등에 관한

## 동의서 및 보안서약서

### 1. 업무용 정보통신수단 로그기록 등의 보관·열람 등에 관한 동의서

- ① 본인은 회사의 자산을 비업무용으로 사용하거나, 회사의 기술·경영정보·개인정보 등이 유출되는 것을 방지하겠습니다.
- ② 회사 망의 원활한 운영유지와 전자메일의 오·남용을 방지하기 위해 회사 소유의 또는 회사가 제공한 정보통신망·PC·저장매체 등을 이용하여 생성, 저장한 전자메일·파일·서류·시스템사용기록·전산로그 기타 자료(이하 동일)에 대해 회사가 그 내용(송/수신내역 포함)을 필요시 열람·보관·통제하거나, 삭제된 자료를 열람 복구·복사하는 것에 대해 동의합니다.
- ③ 회사는 위의 수집항목을 이용목적 달성시 까지 보유하며, 본 내용에 동의하지 않을 시 회사의 시스템 사용이 제한될 수 있음을 확인합니다.
- ④ 사적 또는 업무용 목적으로 회사의 소유 또는 회사가 제공한 정보통신망·PC저장매체 등을 이용하는 경우 부득이하게 본인 또는 제3자의 사적 정보 또는 고유식별정보 등이 처리(수집·이용 제3자제공)될 수 있으므로, 사적 정보 및 고유식별정보를 송수신하지 않도록 유의 하겠습니다

위의 내용에 **동의함** ☐ 동의하지 않음 ☐

### 2. 보안 서약서

1) 본인( )은(는) 삼성생명보험주식회사(이하 “회사” 라 함)에 근무함에 있어 다음의 사항을 준수할 것을 서약합니다.

- ① 본인은 회사의 ‘정보보안세칙’, ‘정보보안지침’, ‘업무용 정보통신수단 및 전산장비 이용 관리에 관한 세칙’, ‘개인정보 관리세칙’, ‘개인정보 관리·보호지침’ 등 제반 정보보안 관련 사규를 준수할 것을 서약합니다.
- ② 본인은 본인의 업무나 회사의 관련된 업무를 수행하는 경우에만 사내 데이터 처리시설(정보통신망, PC, 서버등)을 이용할 것이며, 업무外 목적으로 비업무사이트에 접속하거나 회사 정보통신수단(Knox Portal 등)을 활용한 유언비어 및 허위사실 유포 등 기타 사적 용도로 활용 하지 않겠습니다.

- ③ 사내 데이터 처리 시설을 이용하여 회사 시스템 이외의 시스템으로 정보 및 문서를 송수신하는 행위는 회사의 정보자산을 무단으로 유출하는 행위로 인정되어 회사가 회사의 정보자산 보호를 위해 해당 시스템의 전산자료·로그 기록 등을 보관·열람·모니터링·대외제공 등을 할 수 있음을 잘 알고 동의하며, 관련규정을 숙지하고 준수하여 업무에 임하겠습니다.
- ④ 본인은 회사와의 위탁(위촉)사무 수행과 관련하여 취득한 모든(개인)정보 및 회사에 관한 정보는 회사의 정보자산이므로 비밀을 유지할 것이며 이를 사용, 권리화, 발표 (공개)할 수 있는 권리가 회사에 있음을 알고 있으며, 아울러 위탁(위촉)계약 해지時 이를 회사에 반납하고 향후 개인적으로 사용하거나, 제3자에게 제공하지 않겠습니다.
- ⑤ 본인은 사내 자료를 무단으로 촬영 또는 SMS,SNS 등의 통신수단을 통해 외부로 유포하지 않을 것을 서약합니다.

2) 본인은 본 서약을 성실히 준수할 것을 확인하며 서약서상의 준수사항을 위배했을 경우 회사의 다음 조치에 이의를 제기하지 않겠습니다.

- ① 본인은 본 서약서상의 준수사항을 위반한 경우 관련 계약 해지 등의 제재조치를 취함에 이의가 없음을 확인합니다.
- ② 위 1항과는 별도로 본인이 본 서약서상의 준수사항을 위반하여 회사에 손해가 발생한 경우 모든 손해를 배상할 것을 서약합니다.
- ③ 본인은 본 서약서상의 준수사항을 위반한 경우 위 1항 및 2항과는 별도로 ‘형법’ , ‘ 부정경쟁방지 및 영업비밀보호에 관한 법률’ , ‘ 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률’ , ‘ 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률’ , ‘ 개인정보 보호법’ 등 관련 법규에 따라 엄중한 처벌을 받을 수 있음을 잘 알고 있습니다.

본인은 본 서약서의 내용을 충분히 숙지하고 자유로운 의사에 따라 기명,날인(서명)하며, 본 서약서의 내용에 대해 어떠한 이의도 없음을 확인합니다.

년 월 일

소 속 : (주) 엠금융서비스 / 지점

성 명 : (서명)

삼 성 생 명 보 험 주 식 회 사 귀 중

# 개정 모집경력 수집 · 이용, 제공, 조회 동의서

귀하는 아래의 모집경력 수집·이용, 제공, 조회에 대한 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의가 없을 경우 위촉계약 체결(판매코드 부여)이 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

## 1. 모집경력 수집·이용에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 당사가 아래와 같은 내용으로 본인의 모집정보를 수집·이용하는 것에 대하여 동의합니다. (☐ 동의함 ☐ 동의안함)

### ☐ 모집경력 수집·이용 목적

- 위촉계약 체결(판매코드 부여)여부 판단, 모집경력의 체계적인 관리 및 제3자 제공

### ☐ 수집·이용하는 모집정보

- 모집경력 수집 · 이용, 제공, 조회 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑩까지의 모집경력

① 개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ② 보험업계 고유번호, ③ 보험회사, 보험대리점, 소속별 보험설계사 등록기간, ④ 모집한 보험계약 건수, ⑤ 보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시항목 별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수 및 불완전판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧ 보험업감독규정 제4-5조에 따른 집합·보수교육 대상 및 이수여부, ⑨ 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩ 보증보험 가입 및 청구 유무

### ☐ 모집경력의 보유·이용기간

- 미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지
- 위 촉 자 : 수집·이용 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지

## 2. 모집경력 조회에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 당사가 아래와 같은 내용으로 보험회사 등을 통해 본인의 모집경력을 생명보험협회와 손해보험협회로부터 조회하는 것에 대하여 동의합니다. (☐ 동의함 ☐ 동의안함)

### ☐ 조회할 모집경력의 내용

- 모집경력 수집 · 이용, 제공, 조회 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑩까지의 모집경력

① 개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ② 보험업계 고유번호, ③ 보험회사, 보험대리점, 소속별 보험설계사 등록기간, ④ 모집한 보험계약 건수, ⑤ 보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시항목 별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수 및 불완전판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧ 보험업감독규정 제4-5조에 따른 집합·보수교육 대상 및 이수여부, ⑨ 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩ 보증보험 가입 및 청구 유무

### ☐ 모집경력 조회목적 : 위촉계약 체결(판매코드 부여)여부 판단 및 모집경력의 체계적 관리

### ☐ 조회자의 모집경력의 조회·보유·이용기간

- 미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지
- 위 촉 자 : 조회 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지

### 3. 모집경력 제공에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 당사가 아래와 같은 내용으로 본인의 모집정보를 제3자에게 제공하는 것에 대하여 동의합니다. ( ☐ 동의함 ☐ 동의안함 )

- ☐ 모집경력을 제공받는 자 : 보험업법에 따른 생명보험협회, 손해보험협회, 생명보험회사, 손해보험회사, 보험대리점 등 보험업법에 따라 보험판매가 허가된 기관, 보험연수원, 보험소비자

\* 모집경력을 제공받는 자의 상호 및 제공하는 모집경력은 생명보험협회(www.klia.or.kr), 손해보험협회(www.knia.or.kr)에 게재되어 있으며, 상호는 향후 변동될 수 있음

\*\* 본 동의는 보험협회, 보험회사, 보험대리점 등 보험업법에 따라 보험판매가 허가된 기관, 보험연수원, 보험소비자에게 제공하는 것에 대한 동의를 모두 포함

#### ☐ 제공받는자의 이용목적

- 생명보험협회, 손해보험협회 : 생명보험회사, 손해보험회사, 보험대리점이 위촉계약 체결 여부를 판단하기 위한 기초자료로 활용할 수 있도록 모집경력의 수집·관리·제공
- 생명보험회사, 손해보험회사, 보험대리점 등 보험업법에 따라 보험판매가 허가된 기관 : 위촉계약 체결여부 판단 및 모집경력의 체계적 관리, 생명보험협회 또는 손해보험협회 제공
- 생명보험회사, 손해보험회사 : 보험업법감독규정 제745조에 따른 보험계약청약서 상 모집종사자의 불완전판매율 산출 및 기재
- 보험연수원 : 집합·보수교육 대상 및 교육이수여부 정보 관리·제공
- 보험소비자 : 보험 상품을 판매하는 보험설계사, 대리점에 대한 경력정보 조회 및 확인

#### ☐ 제공할 모집경력

- 모집경력 수집·이용, 제공, 조회 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑩까지의 모집경력

① 개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ② 보험업계 고유번호, ③ 보험회사, 보험대리점, 소속별 보험설계사 등록기간, ④ 모집한 보험계약 건수, ⑤ 보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시항목 별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수 및 불완전판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧ 보험업감독규정 제4-5조에 따른 집합·보수교육 대상 및 이수여부, ⑨ 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩ 보증보험 가입 및 청구 유무

#### ☐ 제공받는자의 모집경력 보유 및 이용기간

- 제공 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지

20    년    월    일

|                  |            |
|------------------|------------|
| 회사명 또는 대리점명      | (주) 엠금융서비스 |
| 대리점 등록번호         | 2009028021 |
| 생    년    월    일 |            |
| 보험업계 고유번호        |            |
| 휴대전화번호           |            |
| 주    소           |            |
| 전자우편주소           |            |
| 성    명           | (서명)       |

\* 상기 내용이 변경되는 경우 생명보험협회(www.klia.or.kr)와 손해보험협회(www.knia.or.kr)의 인터넷 홈페이지등을 통해 알릴 예정입니다.



컨설턴트 상품판매자격 부여를 위한

## 판매자 윤리 및 상품지식 Check List

생명보험상품은 질병정의, 유니버설 기능, 갱신헌 특약, 의료비 보장특약, 실적배당(변액상품) 등 상품특성이 전문화되어 있어, 상품지식이 부족하거나 사실과 다르게 설명할 경우 고객불만 등 불완전판매가 발생할 수 있습니다.

‘판매자 윤리 및 상품지식 체크리스트’는 상품판매에 필요한 핵심 항목만을 요약·발췌한 내용으로 본 체크리스트를 통해 생명보험 상품의 개념과 주요 특징, 고객 필수안내사항 등에 대해 충분히숙지하시기 바랍니다.

- ① 컨설턴트는 모든 문항을 빠짐없이 확인하고, 본인서명 후 회사에 제출해야 합니다.
- ② 상품판매자격 체크리스트를 작성한 컨설턴트에게는 필수역량 I·II, 통합형 판매자격을 부여합니다.

### 1. Level I 필수역량 판매자격

- ① 컨설턴트는 고객의 재정안정을 통해 사회발전에 기여한다는 사명감으로 장기적인 유지관리 서비스를 지속적으로 제공해야 한다.
- ② 컨설턴트는 단순히 보험상품관련 지식에만 국한하지 않고 관련 법규를 비롯하여 언더라이팅 및 금융지식 등 전문지식을 갖춰야 한다.
- ③ 금융기관에 종사하는 자는 명의인의 서면상의 요구나 동의를 받지 아니하고는 그 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료를 타인에게 제공하고 누설하여서는 안 된다
- ④ 컨설턴트는 보험계약자 또는 피보험자가 보험회사에 대하여 중요한 사실을 알리는 것을 방해하거나 알리지 아니할 것을 권유하거나 부실한 사항을 알리도록 권유하는 행위를 하여서는 안된다
- ⑤ 계약체결시 대면에 의한 자필서명 수령, 약관 및 계약자 보관용 청약서 교부, 약관의 주요내용을 반드시 설명하여야 한다.
- ⑥ 보험모집활동을 위해 제작된 상품안내장, 상품설명서 등 보험안내자료는 승인된 자료만 사용한다.
- ⑦ 계약이 소멸된 날부터 6개월이내 새로운 보험계약을 부당하게 청약하거나 새로운 보험계약을 청약한 날부터 6개월이내에 기존보험을 부당하게 소멸시키는 행위를 하여서는 안 된다.
- ⑧ 보험계약자 의사와 상관없이 계약자의 명의로 청약서를 임의로 작성하여 보험계약을 체결하는 행위는 금지한다

상기 내용을 충분히 숙지하였으며 준수하겠습니다 ☐

### 2. 통합형 판매자격

- ① 통합보험은 ‘사망+생활+의료’의 보장영역을 모두 커버하며, 자유로운 보장설계 및 세대통합 기능을 갖춘 상품을 말한다
- ② 통합보험의 보험대상자는 최대 5명이며, 보험대상자 및 특약 중도부가는 가입 후 일정시점 경과부터 가능하다
- ③ 유니버설CI종신보험은 치명적 질병 발병시 사망보험금의 일부를 선지급함으로써 고액 치료비 생활비 부담 없이 안정적으로 치료에 전념하도록 하고 향후 사망 시에도 잔여 사망보험금을 지급함으로써 유족들의 생활안정을 도모할 수 있도록 한 상품이다.
- ④ 통합유니버설종신보험 사망보험금은 기본보험금, 직전 월계약 해당일 적립액의 101%, 이미 납입한 보험료 중 큰 금액을 지급한다
- ⑤ 통합유니버설종신보험은 2년의 보험료 의무납입기간이 경과한 후 보험료 납입한도 내에서 자유롭게 납입할 수 있으며 일정조건 충족시 중도인출도 가능한 상품이다.
- ⑥ 유니버설상품은 계약자의 중도인출, 보험료 미납입 등으로 주보험 해지환급금에서 차감된 월대체보험료 (보험상품 운용을 위해 매월 납입해야하는 위험보험료, 사업비 등)를 충당하지 못할 경우에 계약이 조기해지될 수 있음을 안내해야 한다.
- ⑦ 중도인출 이후 인출금액 만큼 사망보험금이 감소하며, 적립액에서 인출금액이 차감되고 인출금액에 대해 이자가 부리되지 않으므로 해지환급금이 현저하게 감소하거나 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있음을 안내해야 한다.
- ⑧ 판매상품별 보장내역 및 보전업무 처리지침 등은 반드시 예규 및 가입설계서 내용 등을 충실히 확인 후 고객에게 안내한다.
- ⑨ 실손의료비 보장특약은 갱신헌 특약으로 매년 갱신되며, 갱신시 마다 보험료가 인상될 수 있음을 설명해야 한다. 또한, 실손특약은 중복 보상이 되지 않으며 중복 가입시 본인이 부담한 의료비를 총 한도로 다른 계약의 의료실비와 분담하여 비례 보상한다.

상기 내용을 충분히 숙지하였으며 준수하겠습니다 ☐

### 3. Level II 필수역량 판매자격

- ① 변액보험 판매컨설턴트는 계약자와 직접 만나는 창구역할을 수행하기 때문에 고객과의 이해상충 및 불공정 거래행위 등을 사전에 예방할 수 있는 직업윤리 의식이 필요하며 변액상품의 특성과 투자위험에 대한 주요내용, 위험과 기대수익률의 상관관계 등을 설명하고 권유해야 한다
- ② 변액보험상품을 권유하기 전에는 적합성 원칙에 따라 보험계약자의 연령, 재산상황, 보험가입, 목적 등을 파악하여 고객성향에 맞는 적합한 상품을 권유해야 한다.
- ③ 변액보험 계약을 모집하고자 하는 경우에는 다음 각호의 행위를 해서는 안된다

- 납입한 보험료의 원금(보험금/해지환급금의 보증 또는 손실에 대한 보증)을 보장하는 행위
- 변액보험을 은행의 저축상품 또는 자산운용사의 펀드상품으로 오인하게 하는 행위,
- 장래의 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하거나 유리한 특정 기간만을 제공하는 행위,
- 모집과 관련하여 취득한 정보를 자신 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하는 행위
- 허위표시 또는 중요한 사항에 대하여 오해를 유발할 수 있는 표시행위
- 사실에 근거하지 아니한 판단자료 또는 출처를 제시하지 아니한 예측자료를 제공하는 행위
- ⑤ 변액보험 판매 컨설턴트는 상품 판매시 다음 각호의 사항을 고객에게 정확하게 안내해야 한다.
  - 변액보험은 실적배당형 상품이므로 사망보험금 및 해지환급금이 운용실적에 따라 변동되며 이에 따른 이익과 손실은 계약자에 귀속됨
  - 해지환급금은 최저보증이 없으며 원금손실이 발행할 수 있음을 반드시 설명해야 함
  - 납입하는 보험료 전액이 펀드로 투입되어 운용되는 것이 아니라 사업비 등을 차감한 금액이 특별계정에 투입됨
  - 변액보험은 예금자보호법의 적용예외 대상임
- ⑥ 변액종신보험 상품판매시 연금전환, 적립전환 등 부가기능 또는 특정 수익률만을 강조하여 고객이 변액종신보험을 저축성 상품으로 오인하게 해서는 안된다.
- ⑦ 펀드변경 안내시 판매컨설턴트가 변경내용(펀드명, 배분비율 등)을 판단하여 안내하는 행위, 적절한 시점에 컨설턴트가 변경을 권유해 줄 것임을 안내하는 행위, 전화로 펀드 변경시 컨설턴트가 직/간접적으로 개입하는 행위, 기타 펀드변경에 대한 소정의 의무를 가지고 있다고 암시하게 할 수 있는 일체의 행위를 금지한다.
- ⑧ 기타 변액상품 판매시 상품별 주요 특징 및 보장내역, 필수 안내사항 등에 대해서는 반드시 예규 및 가입설계서 내용 등을 충분히 확인한 후 완전판매가 될 수 있도록 노력을 지속한다.

상기 내용을 충분히 숙지하였으며 준수하겠습니다 ☐

#### 4. 컨설턴트 정도영업 실천 서약서

##### 1) 본인은 소비자보호를 위해 다음과 같은 판매 원칙을 준수하겠습니다.

- ① **신의성실의 원칙** : 금융상품에 대한 충분한 정보를 제공하여 완전판매를 실천하고, 소비자피해가 생긴 경우에는 피해구제를 위해 최선을 다하겠습니다.
- ② **적합성 원칙** : 금융상품 권유시 소비자에 대한 충분한 정보(성향, 재무상태, 연령)를 파악하여 소비자에게 적합한 상품을 권유하고, 취약한 금융소비자로 판단되는 경우 금융상품 구매권유시 금융소비자의 불이익사항을 다른 정보보다 우선적으로 설명하고 이해여부를 확인하겠습니다.
- ③ **정보보호의 원칙** : 개인정보의 수집 및 활용이 필요할 경우 명확한 동의절차를 통해 그 목적에 부합하는 최소한의 정보만 수집·활용 및 관리하고, 당해 목적 이외에는 사용하지 않겠습니다.
- ④ **권한남용 금지의 원칙** : 회사 및 본인 실적을 위해 소비자 의사에 반하는 상품의 가입을 강요하거나, 소비자에게 불리한 상품을 추천하는 등 소비자 권익을 침해하는 행위를 하지 않겠습니다.

##### 2) 본인은 아래 사항을 포함한 보험관련 법규 및 諸규정을 철저히 준수하겠습니다.

- ① 보험계약 체결시 고객의 동의를 받고, 계약자·피보험자 자필서명을 받겠습니다.
- ② 보험계약 체결시 약관·기초서류 전달 및 상품내용, 필수 안내사항을 사실대로 설명하겠습니다.
- ③ 타인의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위를 하지 않겠습니다.
- ④ 계약자, 피보험자에게 계약 전 알릴 의무에 대해 정확하게 안내하겠습니다.
- ⑤ 보험계약 체결과 관련, 특별이익을 제공하거나 약속하지 않겠습니다.
- ⑥ 회사에서 승인받은 안내자료만을 사용하겠습니다.
- ⑦ 전환 전·후 상품의 특징을 정확히 설명하고, 부당한 승환계약을 권유·체결하지 않겠습니다.
- ⑧ 타상품과 수익율, 보장내용 등을 부당하게 비교 설명하지 않겠습니다.
- ⑨ 금전대출 관계를 이용하여 보험계약을 청약하게 하거나 요구하지 않겠습니다.
- ⑩ 적합성 원칙에 따라 연령, 재산상황, 가입목적 등 고객에게 적합한 상품을 권유하겠습니다.
- ⑪ 자금세탁 방지를 위해 고객확인 의무를 다하고 의심스러운 거래 등은 보고하겠습니다.
- ⑫ 불건전 수금행위를 하지 않겠습니다.
- ⑬ 보험료, 제지급금을 포함한 고객의 재산 또는 금전을 횡령·유용하지 않겠습니다.
- ⑭ 개인(신용)정보는 법규와 지침에 따라 철저히 관리하겠습니다.
- ⑮ 상기 내용 외 모집관련 법규 및 諸규정을 철저히 준수하고, 불완전판매 등 모집질서 위반행위 발생시 회사의 기준에 따라 조치될 수 있음을 숙지하겠습니다.

본인은 상기와 같이 판매자 윤리, 상품지식 및 정도영업 Check List 내용을 충분히 숙지하였으며 완전판매를 실천할 것을 서약합니다.

년 월 일

대리점명 : (주) 엠금융서비스 생년월일 : 코드 : 성명 : (서명)