

변액보험 판매전 교육 출석부

1. 교육일시 : 20 년 월 일

2. 교육장소: 엠금융서비스 지점

3. 확 인 자 : 김덕화 (인)

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

| TIZIRI | 설계사 성명 | 사번 | 자격 사번 취득 월도 | 교육참석현황 <mark>(서명)</mark> | | | | 서약서 | 확인자 |
|--------|-----------|----|-------------------|--------------------------|-----|-------|-----|-----|-----|
| 지점명 | | | | 1교시 | 2교시 | (3四八) | 4교시 | 제출 | 서명 |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |



변액보험

완전판매 준수서약서

보험설계사명:

주민등록번호 :

소속기관명 : 엠금융서비스 대리점

자격 취득월 : 20 년 월

사용지침

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

변액자격증 사본

※ 변액자격증 사본을 이곳에 붙여주세요.



1. 변액보험 이해도

| | 한국도당 이에고 | | |
|--------------|---|--|---------------------------|
| 벋 | 귀사에서 판매하고 있는 변액보험 상품은 어떤 것이 있습니까? 변액유니버셜3대질병보장종신, 라이프파트너변액유니버셜종신, 행복파트너변액연금보험, 희망파트너변액유니버셜보험 | | |
| 2 | 귀하는 변액보험의 펀드유형과 내용을 잘 설명하여 고객이 직접 선택하여 가입(있습니까? | 하도록 하고 | 1 |
| | | | □ 아니오 |
| 3 | 변액보험이 예금자보호법의 적용을 받지 않는 것을 알고 있습니까? | □ બા | □ 아니오 |
| 4 | 귀하는 변액보험이 실적배당형 상품이므로 해지환급금의 최저보증이율이 없으며 원금손실이 발생할 수 있다는 것을 알고 있습니까? | , 경우에 I | 따라서는 |
| | 선습는일이 걸음할 수 있다는 것을 할과 있습니까? | | □ 아니오 |
| (5) | 귀하의 고객들은 펀드변경이 가능합니다. 펀드변경 방법을 모두 기술하십시오. | | |
| | 전화(콜센터_), 당사 내방 후 펀드 변경 신청서 작성, 사이버 창구 | 센터 | |
| (<u>6</u>) | 버에버침이 나이버침크는 권에서 파트에 드러디티 이는 권은 이국 이스티케이 | | |
| • | 변액보험의 납입보험료는 전액이 펀드에 투자되지 않는 것을 알고 있습니까? (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 펀드로 투입됨) | | |
| | - · - · · · · · · · · · · · | □ 예 | □ 아니오 |
| | (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 편드로 투입됨) 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공 계약자의 건별 보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실 | 시되는 수9 | 익률이 |
| | (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 편드로 투입됨) 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공사 | 시되는 수9 | 익률이 |
| 7 | (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 편드로 투입됨) 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공사계약자의 건별 보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까? 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에게 편드관련 | 시되는 수 ⁹ 제 보험료 _ 예 | 식률이 납입 □ 아니오 |
| 7 | (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 편드로 투입됨) 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공사계약자의 건별 보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까? | 시되는 수 ⁹ 제 보험료 _ 예 | 익률이 납입 □ 아니오 |
| 7 | (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 편드로 투입됨) 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공사계약자의 건별 보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까? 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에게 편드관련 | 시되는 수약 제 보험료 □ 예 기준가격, | 익률이 납입 □ 아니오 수익률 |
| 7 | (보험료에서 예정사업비 및 위험보험료를 차감후 편드로 투입됨) 귀하는 생명보험협회 홈페이지의 상품공시실내 변액보험 상품별 공시실에서 공사계약자의 건별 보험료 대비 수익률이 아니며, 예정사업비율을 공제해야 하고, 실시점 등에 따라 차이가 발생할 수 있다는 것을 고객에게 설명하고 계십니까? 귀하의 고객들은 생명보험협회 인터넷 홈페이지 변액보험 공시실에게 편드관련 | 시되는 수약 제 보험료 □ 예 기준가격, | 익률이 납입 □ 아니오 수익률 |

| DGB DO | GB: | 생명 |
|--------|-----|----|
|--------|-----|----|

2. 완전판매 프로세스 준수도

| ② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 (확실히 몇 % 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ② 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ③ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ⑤ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. | | 귀하는 상품별 변액보험 운용설명서를 사용하야 하며 보험업법 등 규정상 이 자. 고객에게 반드시 전달되어야 하는 자료라는 것을 알고 있습니까? | 료가 약관] □ 예 | 과 함께 □ 아니오 |
|---|----------|---|---------------|---------------|
| ③ 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자실적이 보다 낮은 (→수익률이 발생할 수도 있다는 것을 고객에게 설명하십니까? □ | 2 | | 기술하십시 | 오. |
| 서명하여 보험회사에 제출해야 한다는 것을 알고 있습니까? 3. 고객서비스 및 준법실천도 ① 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다. ② 나는 보험료를 대답하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 [확실히 몇 % 말하는 등의 행위]를 하지 않겠습니다. ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ② 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ⑤ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ⑤ 나는 면액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ⑤ 나는 코객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처를 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. ⑥ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하 | | 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자실 | | 0% □ 아니오 |
| ① 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다. □ ② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. □ ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. □ ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 (확실히 몇 % 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. □ ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위 않겠습니다. □ ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. □ ⑥ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. □ ⑥ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. □ ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처를 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. □ ⑩ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하 □ | | | ŀ가 동시어 □ 예 | |
| ② 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 (확실히 몇 % 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ⑤ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. | 3. | 고객서비스 및 준법실천도 | | |
| ③ 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. ① 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 [확실히 몇 % 말하는 등의 행위]를 하지 않겠습니다. ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ② 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ③ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처를 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. | 1 | 나는 고객에게 리베이트를 제공하지 않겠습니다. | □ 01 | □ 아니오 |
| ④ 나는 변액보험의 장래 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위 (확실히 몇 % 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. □ ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위 않겠습니다. □ ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. □ ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. □ ⑥ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. □ ⑤ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. □ ⑥ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하는 | 2 | 나는 보험료를 대납하여 보험을 가입시키지 않겠습니다. | □ a | □ 아니오 |
| 말하는 등의 행위)를 하지 않겠습니다. ⑤ 나는 변액보험의 운용실적에 대해 유리한 특정기간만을 들어서 비교하는 등의 행위 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ⑤ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. | 3 | 나는 고객이 가입한 보험을 의도적으로 바꾸지 않겠습니다. | □ બ | □ 아니오 |
| 않겠습니다. ⑥ 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. ⑦ 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. ⑧ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처를 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. □ ⑪ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하 | | | %로 운영 □ 예 | 경된다고 □ 아니오 |
| ① 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. □ ⑧ 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. □ ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. □ ⑪ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하 | | | 성위를 하지 □ 예 | 마니오 |
| 8 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. 9 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다. 10 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하는 | 6 | 나는 변액보험의 해지환급금을 보증하거나 하는 행위 등을 하지 않겠습니다. | | □ 아니오 |
| ⑨ 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습니다.□⑩ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하 | 7 | 나는 변액보험의 상품내용을 설명하면서 허위나 과장된 설명을 하지 않겠습니다. | | □ 아니오 |
| □ 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하 □ | 8 | 나는 변액보험의 리스크 등 중요사항에 대해 반드시 설명할 것입니다. | | □ 아니오 |
| | 9 | 나는 고객이 손실을 입을 경우 책임을 질 것처름 약속하는 행위를 하지 않겠습L | | □ 아니오 |
| ⑪ 나는 회사의 계약전환/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다. | 10 | 나는 회사의 심사를 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 | | 습니다. □ 아니오 |
| | 11) | 나는 회사의 계약전환/승환 규정을 철저히 준수하겠습니다. | □ 0 | □ 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:20 년 월 일

● <mark>보험설계사 서명</mark> : [사인]

[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 발생 하는 결과에 대해서는 관리 소홀의 책임을 질 것을 서약합니다.

● 서 약 일: 20 년 월 일

● 지 점 장: 손상수 (사인)