

[별첨1]

변액보험 판매前 교육 시간표

1. 교육일시 :       년       월       일

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

교과목	교육시간	강사	비고
변액보험 상품해설	1H	이정해	※ 교육센터 실정에 따라 과목 및 시간 추가 가능 (R/P테스트 등)
변액보험 자산운용	1H	이정해	
완전판매 프로세스	1H	이정해	
판매자 준수사항	1H	이정해	
적합성의 원칙 (불원율포함)	1H	이정해	

[별첨2]

변액보험 보수교육 시간표

1. 교육일시 :       년       월       일

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

교과목	교육시간	강사	비고
변액보험 상품해설	1H	이정해	※ 교육센터 실정에 따라 과목 및 시간 추가 가능 (R/P테스트 등)
변액보험 자산운용	1H	이정해	
완전판매 프로세스	1H	이정해	
판매자 준수사항	1H	이정해	
적합성의 원칙 (불원율포함)	1H	이정해	

[별첨3]

## 변액보험 판매前 교육 출석부

1. 교육일시 :           [  ]           [  ]           [  ]

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

3. 학 인 자 : (서명)

[illegible]

[별첨4]

## 변액보험 보수교육 출석부

1. 교육일시 :           년           월           일

2. 교육장소 : (주)엠금융서비스

3. **확 인 자 :** (서명)

[illegible]

변액보험

완전판매 준수 서약서

보험설계사 성명 :

주민등록번호 : \_\_\_\_\_

소속기관명 : \_\_\_\_\_ 엠금융서비스 , \_\_\_\_\_ 지점

자격취득월 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월

사 용 지 침

- ① 모든 변액보험 판매자격자는 본 『변액보험 완전판매 준수서약서』의 모든 문항을 빠짐없이 기록하고 본인 서명 후 회사에 제출하여야 하며, 지점관리자는 본 준수서약서를 보관하여야 합니다.
- ② 지점관리자는 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?

- >(무)흥국생명 행복한선택스텝업(Step-up)변액연금보험
- >(무)흥국생명 우리아이스타트업(Start-Up)변액연금보험
- >(무)흥국생명 생활비받는리셋UP변액유니버설종신보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액연금보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액유니버설GI보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액유니버설CI보험
- >(무)베리굿(Vari-Good)변액유니버설종신보험

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.

콜센터 / 내방 / 사이버창구

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 4가지입니다. 모두 기술하십시오. -2.5% / -1.0% / 2.5% / 3.75%

- ③ 귀하는 가입설계서의 투자수익률 가정은 어디까지나 가정일 뿐, 실제로는 투자 실적에 따라 0%보다 낮은 (-)수익률이 발생할 수도 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. 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% 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 받지 않은 문서도화를 고객에게 제시 또는 전달하는 행위를 하지 않겠습니다.

■ 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 : \_\_\_\_\_ 손 상 수 (직인)

[별첨6]

## ‘적합성의 원칙’ 교육이수 확인서

소 속 : (주)엠금융서비스

성 명 :

사 번 :

입사년월 :

-上記 본인은 보험업법 개정(2011.1.24)에 따른 변액보험 판매전 회사 에서 실시하는 소집교육 (적합성의 원칙에 따른 新 변액판매 프로세스 및 변액보험 계약권유준칙)을 충실히 이수하였으며,

- 변액보험상품 판매시, 보험업법에 따른 변액보험 계약권유준칙을 준수할 것을 서약하며,  
만약上記 준칙에 위배된 판매로 인하여 소비자 민원 및 불이익이 발생되었다고 인정될 시 본인(FC, MD)책임을 감수할 것을 확인합니다.

2021 . . .

교육담당 : 이 정 해 (서명)

교 육 생 : (서명)

법인대리점대표 : 손 상 수 (서명)

흥국생명보험주식회사 귀중