

완전판매 확인서(회사보관용)

인카금융서비스(주) 귀중

청약번호 : _____

보험계약 체결 시 알릴의무 고지, 자필서명(계약자, 피보험자) 이행, 상품에 대한 중요사항 설명은 계약의 체결 및 유지, 보험금 청구 시에 반드시 필요한 내용입니다.
아래 내용을 통해 재확인하시기 바랍니다.

◎ 완전판매 및 상품설명 내용에 대한 계약자 및 피보험자 확인 (공통)

* 계약 상이시 개별 항목별로 (V)표시

번호	질문	계약자		피보험자	
		예	아니오	예	아니오
1	계약자, 피보험자가 직접 각각 자필서명을 하였습니다か?				
2	계약 전 알릴의무사항을 사실대로 기재하였으며, 이와 다를 경우 계약이 무효되거나 보장이 제한될 수 있음을 들으셨습니까?				
3	청약서 부분, 약관 및 상품설명서를 전달받으셨습니까?				
4	상품설명서 및 약관의 주요 내용에 대해 충분히 설명 들으셨습니까?				
5	보험금 지급 관련 유의사항 및 면책(감액)기간에 대한 설명을 듣고 이해하셨습니까?				
6	중도 해약 시, 해약환급금이 납입한 보험료보다 적을 수 있다는 설명을 들으셨습니까?				
7	청약서에 기재된 모집자의 소속과 이름을 확인하고, 대리인이 아닌 모집자에게 직접 대면하여 설명을 듣고 청약하셨습니까?				

◎ 종신보험 상품 (해당상품만 체크)

* 항목별로 (V)표시

번호	질문	계약자	
		예	아니오
1	종신보험은 사망 등을 보장하는 보장성 보험입니다. 저축성보험 또는 연금 보험과 다르다는 설명을 들으셨습니까? (해당 상품은 위험 보험료와 사업비 등을 차감하기 때문에 저축과 재테크의 상품으로 적합하지 않습니다.)		
2	가입한 상품 유형에 따라 아래의 주요 특징에 대해 설명을 들으셨습니까?		
	(저해약환급형 종신) 납입 기간 중 보험계약 해약시 표준형 종신보험보다 환급금이 적을 수 있고, 납입 기간 중에는 기본보험료 중도인출이 제한될 수 있다는 내용		
	(무해약환급형 종신) 납입기간 중 보험계약 해약시 환급금이 없다는 내용		
	(10년납미만 단기납 종신) 동일한 보장내용의 종신보험에 비해 보험료가 일반적으로 높다는 내용		
	(체증형 종신) 향후 보험금을 수령할 시, 사망보험금이 증가하는 만큼 납부해야하는 보험료도 증가한다는 내용		

◎ 변액보험 상품 (해당상품만 체크)

* 항목별로 (V)표시

번호	질문	계약자	
		예	아니오
1	적합성 진단 설문지(재산상황, 납입능력, 유지능력, 투자경험, 투자성향 등)를 본인이 자필로 작성하신게 맞으십니까?		
2	실적배당형 상품으로서 특별계정(펀드) 운용 실적에 따라 원금손실이 발생할 수 있고, 투자손익이 계약자 또는 수익자에게 귀속되며, 예금자보호가 되지 않는다는 설명을 들으셨습니까?		
3	계약자가 선택하신 펀드에 따라 투자리스크와 수익률, 운용보수에서 차이가 발생할 수 있으며, 해외펀드의 경우, 환율변동에 따른 환위험에 노출될 수 있다는 설명을 들으셨습니까?		
4	가입설계서 등 안내장에 예시된 해약환급금 등은 현재 기준의 미래 예상금액으로, 투자수익률 변동, 중도인출 등의 사유로 실제 지급되는 금액과 상이할 수 있다는 설명을 들으셨습니까?		
5	약관에서 정한 최저보증하는 보험금(보증비용이 부과될 수 있음)은 보호 대상이며, 해약환급금은 최저보증이 되지 않는다는 설명을 들으셨습니까?		

■ 계약자 및 피보험자 확인란

계약자 본인은

(해당 상품명 기재. ex) ○○종신보험, ○○변액종신보험)

의 주요내용에 대해 모집인으로부터 충분한

(설명을 듣고 이해)

하였습니다.

20

년

월

일

계약자 성명:

서명 :

피보험자 본인은 알릴사항을

(성실히 고지)

하였습니다.

피보험자 성명:

서명 :

■ 모집자 확인란

본인(모집자)은 상기 내용에 대해 계약자에게 충분히

(설명)

하였고, 계약자(피보험자)에게 직접 자필서명을 받았음을

(확인)

하며,

이 내용이 사실과 다를 경우 발생하는 모든 제재와 책임은 모집자 본인에게 있습니다.

20

년

월

일

모집자 성명:

서명 :