

본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제17조(적합성원칙)에 따라 고객님의 연령, 재산상황, 보험가입의 목적 등을 파악하여 보험계약자에게 가장 적합한 보험계약 체결을 권유하기 위한 기초자료로 활용됩니다. 고객님의께서 **잘못된 답변 또는 불성실한 답변**을 하시는 경우 **부적합한 보험계약을 권유**하게 될 수 있으며, **이로 인해 발생하는 모든 손해는 보험계약자 본인에게 귀속**되오니 유념하여 주시기 바랍니다. 또한 고객님의께서 기대하는 특별계정(펀드)의 수익률이 높을수록 손실위험도 높아질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다.

보험설계사 등 타인이 본 확인서를 대신 작성하거나 고객님의께 **사실과 다른 내용의 답변을 기재하도록 유도**하는 것은 **불완전 판매에 해당**합니다. **완전판매모니터링**(“해피콜”) 과정에서 **불완전 판매로 확인**되는 경우, **보험가입이 거절**될 수 있습니다.

※ **취약금융소비자란 고령투자자(만 65세 이상), 미성년자, 정신적 장애로 일상이나 사회생활에 제약을 받는 자** 등으로 합리적 판단이 곤란한 자로서 계약자 보호의 필요성이 높은 자를 의미합니다.

☞ **취약금융소비자에 해당 되십니까?** 예 / 아니오

1. 보험가입 목적

① 귀하가 가입하고자 하는 금융상품은 어떤 것입니까?

- 예금·적금
- 주식·채권 등 금융투자상품
- 일반보험
- 변액보험

② 귀하가 변액보험을 가입하는 목적은 무엇입니까?

- 단기 재산 증식
- 장기 저축을 통한 목돈 마련
- 노후를 위한 연금자산 마련
- 위험에 대비한 가족의 보장자산 마련

2. 재산 상황

③ 귀하의 월평균 소득은 어느 정도입니까?

- 200만원 미만
- 200만원 이상~500만원 미만
- 500만원 이상~700만원 미만
- 700만원 이상~1,000만원 미만
- 1,000만원 이상

④ 귀하의 월평균 소득에서 보험료 지출이 차지하는 비중은 어느 정도입니까?

- 10% 미만 10% 이상~20% 미만
- 20% 이상~30% 미만 30% 이상~50% 미만
- 50% 이상

⑤ 귀하가 보험료 재원으로 사용할 수 있는 순자산(자산-부채)은 어느 정도입니까?

- 1천만원 미만 5천만원 미만
- 7천만원 미만 1억원 미만
- 1억원 이상

3. 보험료 납입능력

⑥ 귀하의 현재 소득, 순자산 수준에서 보험료(월납 기준)로 추가 납부하실 수 있는 금액은 어느 정도입니까?

- 10만원 미만
- 10만원 이상~30만원 미만
- 30만원 이상~50만원 미만
- 50만원 이상~100만원 미만
- 100만원 이상

⑦ 퇴직 등 향후 수입원 감소 등을 감안한 귀하의 보험료 납입 가능기간은 어느 정도입니까?

- 3년 미만
- 3년 이상~7년 미만
- 7년 이상~10년 미만
- 10년 이상~15년 미만
- 15년 이상~20년 미만
- 20년 이상

4. 보험계약 유지 능력

⑧ 귀하께서 생각하시는 보험계약의 유지 기간은 어느 정도입니까?

- 7년 미만
- 7년 이상~10년 미만
- 10년 이상~20년 미만
- 20년 이상~30년 미만
- 30년 이상

⑨ 자녀 결혼, 주택 구입 등 자금 수요로 보험 계약을 10년 이전에 중도해지할 가능성은 어느 정도라고 예상하십니까?

- 30% 미만
- 50% 미만
- 70% 미만
- 90% 미만
- 90% 이상

5. 투자 경험

⑩ 귀하의 펀드, 변액보험 등 금융투자상품 투자 경험 기간은 어느 정도입니까?

- 투자경험 없음
- 6개월 미만
- 1년 미만
- 2년 미만
- 2년 이상

⑪ 귀하께서 처분한 경험이 있는 상품을 모두 골라주세요.

- 주식(관리종목, 투자위험종목), 주식형 펀드(고수익 추구), 선물옵션, ELW 등
- 주식(일반종목), 주식형 펀드(시장수익률 추구), ELS/DLS(원금비보장), 채권(BBB-이하) 등
- 혼합형 펀드, CP/전단채(A4~A2), 채권(BBB0~BBB+), ELS(원금일부보장) 등
- 채권형 펀드, 금융채, 채권(A-이상), ELB/DLB(원금보장), CP/전단채 (A2+ 이상)등
- 변액 보험
- 투자 경험 없음

⑫ 귀하께서 ⑪에서 선택하신 상품을 취득·처분하신 주된 목적은 무엇입니까?(복수선택 가능)

- 투자경험 없음
- 단기 재산증식
- 장기 저축을 통한 목돈 마련
- 노후를 위한 연금자산 마련
- 위험에 대비한 가족의 보장자산 마련

⑬ 귀하께서 ⑪에서 선택하신 상품의 취득·처분 금액 규모는 어느 정도입니까(최근 2년 이내)?

- 투자경험 없음
- 200만원 미만
- 200만원 이상~500만원 미만
- 500만원 이상~1,000만원 미만
- 1,000만원 이상

⑭ 귀하께서 ⑪에서 선택하신 상품의 거래 빈도는 어느 정도입니까(최근 2년 이내)?

- 투자경험 없음
- 3회 미만
- 3 ~ 5회
- 5 ~ 10회
- 10회 이상

⑮ 귀하의 변액보험 등 금융상품에 대한 이해 수준은 어느 정도라고 생각하십니까?

- 이해수준이 현저히 낮음
- 변액보험 등 금융상품의 구조와 위험에 대해 일정 부분 이해
- 변액보험 등 금융상품의 구조와 위험에 대해 전체적으로 잘 이해

6.투자 성향

⑯ 귀하께서는 투자하실 때 원금 보존과 투자 수익률 중 어느 쪽을 중요하게 생각 하십니까?

- 원금은 반드시 보존되어야 한다
- 원금 보존을 중요하게 생각한다
- 수익률이 어느 정도 되어야 한다
- 수익률을 중요시한다

⑰ 귀하께서는 투자 상품을 가입하실 때 어느 정도의 연간 수익률을 기대하십니까?

- 3% 이내
- 7% 이내
- 10% 이내
- 15% 이내
- 15% 초과

⑱ 귀하께서는 투자 수익률을 얻기 위해 어느 정도의 손실을 감내 할 수 있습니까?

- 어떠한 경우에도 손실이 나면 안 된다
- 원금 기준 10%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 20%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 30%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 40%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 50%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 100% 수준도 감수할 수 있다.

⑲ 귀하께서는 특별 계정 펀드 내 주식이나 주식형 상품의 비중을 어느 정도로 구성하고 싶으십니까?

- 5% 미만
- 5% 이상~10% 미만
- 10% 이상~20% 미만
- 20% 이상~50% 미만
- 50% 이상

⑳ 귀하께서는 보유하고 계시는 금융상품 중에 변액보험 및 금융투자상품이 차지하는 비중은 어느 정도입니까?

- 없음
- 30% 미만
- 50% 미만
- 50% 이상

※ 고객 확인 사항

1. 본인은 상기와 같이 제공한 정보의 내용이 정확한 것임을 확인하고, 이를 바탕으로 적합성 진단을 실시하고자 합니다.
2. 본인은 귀 사가 본인으로부터 제공받은 정보를 향후 24개월 동안 보유하는 것에 동의하며, 같은 기간 동안 정보가 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명 받았습니니다.
3. 본인의 보험계약자 정보에 변경 사항이 발생한 경우 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 보험계약 권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니니다.

※ 보험계약자의 연령 : () 세

보험설계사 성명 :

보험설계사 코드 :

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

「금융소비자 보호에 관한 법률」 제17조제1항에 따라 보험계약자의 일반·전문금융소비자 여부를 확인하기 위한 내용으로, 전문금융소비자에 해당하시는 경우 작성하여 주시기 바랍니다.

- 일반금융소비자란 전문금융소비자가 아닌 금융소비자를 의미합니다.
- 전문금융소비자란 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제2조제9호에 따라 금융상품에 관한 전문성 또는 소유자산규모 등에 비추어 금융상품계약에 따른 위험감수능력이 있는 금융소비자를 의미합니다.
 - * 전문금융소비자 예시
국가, 한국은행, 금융회사, 주권상장법인, 지방자치단체, 금융협회, 공공기관, 지방공기업, 보험관계 단체, 보험설계사·대리점 및 중개사 등 보험모집중사자, 단체보험을 체결하고자 하는 자 및 동일한 회사·사업장·조합 등 5인 이상의 근로자를 고용하고 있는 단체 등
- 관계법규 등의 확인을 거쳐 전문금융소비자 여부를 판정하며, 필요시 이를 확인할 수 있는 증빙자료 제출을 요구할 수 있습니다.
- 일반금융소비자와 동일한 대우를 받고자 하는 전문금융소비자의 경우, 관계법규에 따라 일반금융소비자로 전환(동일한 대우) 가능한 지 확인하여야 합니다.
 - * 전환가능 소비자 예시
주권상장법인, 지방자치단체, 단체보험을 체결하고자 하는 자, 기업성보험을 체결하고자 하는 자, 공공기관, 지방공기업 및 동일한 회사·사업장·조합 등 5인 이상의 근로자를 고용하고 있는 단체 등

| | |
|--------------------------------------|--|
| 전문금융소비자 여부 확인 | <input type="checkbox"/> 국가·지자체·공공기관 및 법인·단체 등 (기관·법인 및 단체명 : _____) <input type="checkbox"/> 보험설계사·대리점 및 보험중개사 등 (소속회사 또는 법인명 : _____) <input type="checkbox"/> 기타 (해당사항 기재 : _____) ※ 전문금융소비자 예시 [단체] 국가, 한국은행, 금융회사, 주권상장법인, 지방자치단체, 금융협회, 공공기관, 지방공기업, 보험관계단체, 단체보험을 체결하고자 하는 자, 근로자 5인 이상의 법인/단체(단체자격으로 가입하는 경우) 등 [개인] 보험설계사, 대리점, 중개사 등 보험모집중사자 |
| 일반금융소비자와 동일한 대우 관련 확인 | 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제2조 제7항 제3호(투자성 상품의 경우 제2호 포함)에 해당하는 전문금융소비자로, 관계법규에 따라 귀사로부터 일반금융소비자와 동일한 대우를 받고자 함 <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오 ※ 보험설계사 등 보험모집중사자는 일반금융소비자로 전환 불가 ※ 전문금융소비자란 금융상품에 관한 전문성 또는 소유자산 규모 등에 비추어 금융상품 계약에 따른 위험감수 능력이 있는 금융소비자로 일반금융소비자로서의 보호(청약철회권, 상품설명 의무)를 받을 수 없으며, 일반금융 소비자와 동일한 대우를 받고자 할 경우 상기 전환 신청이 필요합니다. ※ 전문금융소비자가 일반금융소비자로 전환을 요청하더라도 관계법규에 따라 전환이 불가할 수 있습니다. |

본인은 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제2조제9호에 따른 전문금융소비자임을 확인합니다.

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

000님의 답변을 종합적으로 분석한 결과

고객님의 보험상품 성향은 000이며, 펀드성향은 000입니다. 고객님에게 적합한 보험계약은 아래와 같습니다.

■ 고객의 정보 확인서 주요 응답 결과

| 항목 | 답변 | 항목 | 답변 |
|-----------------|----|-----------------|----|
| 1. 가입 원하는 상품 | | 11. 취득·처분 경험 상품 | |
| 2. 변액보험 가입 목적 | | 12. 취득·처분 목적 | |
| 3. 월 평균 소득 | | 13. 취득·처분 규모 | |
| 4. 보험료 지출 비중 | | 14. 취득·처분 거래 빈도 | |
| 5. 순자산 (보험료 납입) | | 15. 금융상품 이해 수준 | |
| 6. 추가 납입 금액 | | 16. 원금 보존 여부 | |
| 7. 납입 가능 기간 | | 17. 연간 기대 수익률 | |
| 8. 유지 기간 | | 18. 손실 감내 수준 | |
| 9. 중도해지 가능성 | | 19. 주식형 상품 비중 | |
| 10. 투자경험 기간 | | 20. 금융투자 상품 비중 | |
| * 취약 금융 소비자 여부 | | | |

■ 추천 보험 상품

| | |
|-------|--|
| 상품 성향 | |
| 가입 목적 | |

■ 상품 권유 사유 및 투자 유의 사항

| | |
|----------|--|
| 상품 권유 사유 | |
| 핵심 유의 사항 | |

■ 추천 상품 및 펀드

| 구분 | 고객 성향 | 추천 상품 | 추천 펀드 |
|----------|---|-------|-------|
| ① 위험 회피형 | 원금손실을 원하지 않으며, 예·적금 수준의 수익률 기대 | | |
| ② 안정 추구형 | 원금 손실을 최소화하고, 이자·배당수익 등 안정적 수익 추구 | | |
| ③ 위험 중립형 | 원금손실 위험을 충분히 인식하고, 적금보다 높은 수익률을 위해 일정수준의 손실 감내 가능 | | |
| ④ 적극 투자형 | 원금손실 위험을 감내하고 높은 수익률을 원하며, 상당 부분 위험자산에 투자할 의향 있음 | | |
| ⑤ 위험 선호형 | 아주 높은 수익률을 원하며, 대부분을 위험자산에 투자할 의향 있음 | | |

■ 참고사항

- 본 자료는 고객이 제공한 정보 등을 근거로 작성되었으므로, 상이한 내용이 포함된 경우 보험회사 또는 모집종사자에게 알려주시기 바랍니다.
- 핵심유의사항은 해당 상품의 특성 또는 고객의 상황에 비추어 볼 때, 가장 유의가 필요한 사항만을 기재한 것으로 일반적인 위험내용 등은 상품설명서를 반드시 참조하시기 바랍니다.

본인이 제공한 정보(변액보험 가입성향 진단 설문서)를 바탕으로 본인의 보험계약 성향분석 결과에 대해 위와 같이 안내 받았음을 확인합니다.

보험설계사 성명 : _____

보험설계사 코드 : _____

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

○○○ 고객님

[OOO보관용] NO. 170112000008

- 고객님의 답변(변액보험 가입성향 진단 설문서)을 종합적으로 분석한 결과 고객님의 보험상품 성향은 변액보험 계약을 체결하는 것이 적합하지 않은 것으로 분석되었습니다.
- 따라서, 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제17조(적합성원칙)에 따라 우리 회사는 고객님의 변액보험 계약을 권유할 수 없습니다.
- 다만, 고객님의 변액보험 상품목록의 개별상품, 특별계정(펀드)를 선택하여 상품구조 등 세부내용을 문의하실 경우, 그에 대한 답변은 가능합니다.

■ 고객님의 정보 확인서 주요 응답 결과

| 항목 | 답변 | 항목 | 답변 |
|-----------------|----|-----------------|----|
| 1. 가입 원하는 상품 | | 11. 취득·처분 경험 상품 | |
| 2. 변액보험 가입 목적 | | 12. 취득·처분 목적 | |
| 3. 월 평균 소득 | | 13. 취득·처분 규모 | |
| 4. 보험료 지출 비중 | | 14. 취득·처분 거래 빈도 | |
| 5. 순자산 (보험료 납입) | | 15. 금융상품 이해 수준 | |
| 6. 추가 납입 금액 | | 16. 원금 보존 여부 | |
| 7. 납입 가능 기간 | | 17. 연간 기대 수익률 | |
| 8. 유지 기간 | | 18. 손실 감내 수준 | |
| 9. 중도해지 가능성 | | 19. 주식형 상품 비중 | |
| 10. 투자경험 기간 | | 20. 금융투자 상품 비중 | |
| * 취약 금융 소비자 여부 | | | |

고객님의 변액보험 가입성향 진단 설문서의 응답 내용 중 *표시는 변액보험 상품의 가입에 부적합한 응답 내용을 말합니다.

본인이 제공한 정보(변액보험 가입성향 진단 설문서)를 바탕으로 본인의 보험계약 가입성향 분석 결과에 대해 위와 같이 안내 받았음을 확인합니다.

보험설계사 성명 :

보험설계사 코드 :

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

변액보험의 주요내용 확인서 [회사보관용]

계약자 :

▣ 변액보험은 회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 자금을 조성하여 특별계정으로 운용하고, 그 특별계정의 운용실적에 따라 계약자에게 투자손익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액 등이 변동하는 보험입니다.

- 실적배당형 상품으로 투자성과에 따른 **이익과 손실이 계약자에게 귀속**하기 때문에 사망보험금과 해지환급금이 매일 변동되고, 최저보증이율이 없어 경우에 따라서는 납입한 보험료의 원금 손실이 발생할 수 있습니다. 다만, 사망시점에는 이미 납입한 주계약 보험료를 최저보증합니다.
- 변액보험은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 **보호하지 않습니다**. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 선택특약은 회사가 파산 등으로 보험금 등을 지급하지 못할 경우 예금자보호법에 따라 1인당 최고 5천만원까지 보호하며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용 및 특약보험료 등을 차감한 금액을 특별계정 투입금액으로 하여 이를 펀드에 투자하여 운용하고, 중도 해지할 경우 특별계정적립금에서 해지공제액을 차감한 금액만을 해지환급금으로 지급하므로 **해지환급금이 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다**. 또한 특별계정 수익률 및 공시이율에 따라라도 **해지환급금에 차이가 발생합니다**.
- 보험회사는 특별계정 운용에 따른 운용보수를 **매일 특별계정계약자적립금에서 차감**하고 있습니다.

본인은 상기 사실에 대한 설명을 듣고 이해하였음 ("듣고 이해하였음" 부분은 계약자가 직접 자필로 기재)

| 확인자 | 성명 | 서명 |
|---------|----|----|
| 계약자 | | |
| 친권자/후견인 | | |
| | | |

※ 친권자 중 1인이 서명한 경우,

본인은 다른 친권자 1인과 합의하여 공동으로 친권을 행사합니다. _____ (서명)



000님의 답변을 종합적으로 분석한 결과
 고객님의 보험상품 성향은 000이며, 펀드성향은 000입니다.

■ 고객님의 정보 확인서 주요 응답 결과

| 항목 | 답변 | 항목 | 답변 |
|-----------------|----|-----------------|----|
| 1. 가입 원하는 상품 | | 11. 취득·처분 경험 상품 | |
| 2. 변액보험 가입 목적 | | 12. 취득·처분 목적 | |
| 3. 월 평균 소득 | | 13. 취득·처분 규모 | |
| 4. 보험료 지출 비중 | | 14. 취득·처분 거래 빈도 | |
| 5. 순자산 (보험료 납입) | | 15. 금융상품 이해 수준 | |
| 6. 추가 납입 금액 | | 16. 원금 보존 여부 | |
| 7. 납입 가능 기간 | | 17. 연간 기대 수익률 | |
| 8. 유지 기간 | | 18. 손실 감내 수준 | |
| 9. 중도해지 가능성 | | 19. 주식형 상품 비중 | |
| 10. 투자경험 기간 | | 20. 금융투자 상품 비중 | |
| * 취약 금융 소비자 여부 | | | |

■ 가입목적에 따른 상품성향

| | |
|-------|--|
| 상품 성향 | |
| 가입 목적 | |

■ 유의 사항

| | |
|----------|--|
| 핵심 유의 사항 | |
|----------|--|

■ 위험급별 특별계정(펀드)

| 구분 | 고객 성향 | 특별계정(펀드) |
|----------|---|----------|
| ① 위험 회피형 | 원금손실을 원하지 않으며, 예·적금 수준의 수익률 기대 | |
| ② 안정 추구형 | 원금 손실을 최소화하고, 이자·배당 수익 등 안정적 수익 추구 | |
| ③ 위험 중립형 | 원금손실 위험을 충분히 인식하고, 적금보다 높은 수익률을 위해 일정수준의 손실 감내 가능 | |
| ④ 적극 투자형 | 원금손실 위험을 감내하고 높은 수익률을 원하며, 상당 부분 위험자산에 투자할 의향 있음 | |
| ⑤ 위험 선호형 | 아주 높은 수익률을 원하며, 대부분을 위험자산에 투자할 의향 있음 | |

■ 참고사항

- 본 자료는 고객이 제공한 정보 등을 근거로 작성되었으므로, 상이한 내용이 포함된 경우 보험회사 또는 모집종사자에게 알려주시기 바랍니다.
- 핵심유의사항은 해당 상품의 특성 또는 고객의 상황에 비추어 볼 때, 가장 유의가 필요한 사항만을 기재한 것으로 일반적인 위험내용 등은 상품설명서를 반드시 참조하시기 바랍니다.

본인이 제공한 정보(변액보험 가입성향 진단 설문서)를 바탕으로 본인의 보험계약 성향분석 결과에 대해 위와 같이 안내 받았음을 확인합니다.

보험설계사 성명 : _____

보험설계사 코드 : _____

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

000님의 답변을 종합적으로 분석한 결과

고객님의 보험상품 성향은 000이며, 펀드성향은 000입니다.

■ 고객의 정보 확인서 주요 응답 결과

| 항목 | 답변 | 항목 | 답변 |
|-----------------|----|-----------------|----|
| 1. 가입 원하는 상품 | | 11. 취득·처분 경험 상품 | |
| 2. 변액보험 가입 목적 | | 12. 취득·처분 목적 | |
| 3. 월 평균 소득 | | 13. 취득·처분 규모 | |
| 4. 보험료 지출 비중 | | 14. 취득·처분 거래 빈도 | |
| 5. 순자산 (보험료 납입) | | 15. 금융상품 이해 수준 | |
| 6. 추가 납입 금액 | | 16. 원금 보존 여부 | |
| 7. 납입 가능 기간 | | 17. 연간 기대 수익률 | |
| 8. 유지 기간 | | 18. 손실 감내 수준 | |
| 9. 중도해지 가능성 | | 19. 주식형 상품 비중 | |
| 10. 투자경험 기간 | | 20. 금융투자 상품 비중 | |
| * 취약 금융 소비자 여부 | | | |

■ 가입목적에 따른 상품성향

| | |
|-------|--|
| 상품 성향 | |
| 가입 목적 | |

■ 유의 사항

| | |
|----------|--|
| 핵심 유의 사항 | |
|----------|--|

■ 위험급별 특별계정(펀드)

| 구분 | 고객 성향 | 특별계정(펀드) |
|----------|---|----------|
| ① 위험 회피형 | 원금손실을 원하지 않으며, 예·적금 수준의 수익률 기대 | |
| ② 안정 추구형 | 원금 손실을 최소화하고, 이자·배당수익 등 안정적 수익 추구 | |
| ③ 위험 중립형 | 원금손실 위험을 충분히 인식하고, 적금보다 높은 수익률을 위해 일정수준의 손실 감내 가능 | |
| ④ 적극 투자형 | 원금손실 위험을 감내하고 높은 수익률을 원하며, 상당 부분 위험자산에 투자할 의향 있음 | |
| ⑤ 위험 선호형 | 아주 높은 수익률을 원하며, 대부분을 위험자산에 투자할 의향 있음 | |

■ 참고사항

- 본 자료는 고객이 제공한 정보 등을 근거로 작성되었으므로, 상이한 내용이 포함된 경우 보험회사 또는 모집종사자에게 알려주시기 바랍니다.
- 핵심유의사항은 해당 상품의 특성 또는 고객의 상황에 비추어 볼 때, 가장 유의가 필요한 사항만을 기재한 것으로 일반적인 위험내용 등은 상품설명서를 반드시 참조하시기 바랍니다.

본인이 제공한 정보(변액보험 가입성향 진단 설문서)를 바탕으로 본인의 보험계약 성향분석 결과에 대해 위와 같이 안내 받았음을 확인합니다.

보험설계사 성명 : _____

보험설계사 코드 : _____

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

고객님

[000보관용] NO.

■ 상품거래내용 확인

| | | |
|--------|----------|--|
| 계약번호 | | |
| 계약자 성향 | 보험상품 성향 | |
| | 펀드 성향 | |
| 보험계약 | 보험상품 | |
| | 펀드(특별계정) | |

- 고객님의 답변을 종합적으로 분석한 결과, 변액보험계약 또는 특별계정(펀드)은 고객님의 걱정하지 않은 것으로 판단되어 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제18조(적정성원칙)에 따라 안내 드리오니 참고하시기 바랍니다.
- 변액보험계약은 주가하락, 채권수익률 변동 등에 따라 원금손실이 발생할 수 있으며, 투자성향에 비해 위험도가 높은 특별계정(펀드)를 선택하는 경우 예상보다 큰 폭의 손실이 발생할 수 있습니다.
- 고객님의 판단에 따라 자발적으로 걱정하지 않는 변액보험계약(특별계정(펀드))을 선택하시는 경우 이로 인한 원금손실 등 손해에 대한 책임은 고객님의 귀속됩니다.

본인은 귀사가 실시한 “보험계약 성향 ” 분석 결과, 본인에게 걱정하지 않은 변액보험상품(특별계정(펀드))임을 안내 받았으나, 본인의 판단에 따라 자발적으로 보험상품(특별계정(펀드))을 선택하고자 합니다.

또한 귀사로부터 해당 보험상품(특별계정(펀드)) 선택에 따른 원금손실 등 모든 손해는 보험계약자 본인의 책임이라는 점을 충분히 안내 받았습니다

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

친권자 / 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

보험설계사 성명 :

보험설계사 코드 :

위임장

※ 본 위임장은 보험계약자가 법인인 경우에 한합니다.

| | | | |
|----|--|----------------------|--|
| 성명 | | 주민등록번호 (사업자 등록번호) | |
| 주소 | | 본인과의 관계 | |

본인은 위 대리인에게 본인 명의의

변액보험 가입성향 진단설문서, 적합성(적정성) 진단 결과서 등 내용에 대한 명확한 확인 및 내용작성, 서명 등을 위임합니다.

20 년 월 일

성명(본인) (서명/인)

주민등록번호
(사업자등록번호) (서명/인)

※ 유의 사항

- 본 위임장은 반드시 본인이 작성하셔야 합니다.
- 작성한 위임장과 함께 본인 및 대리인의 실명확인증표를 제출해 주시기 바랍니다.

보험설계사 성명 :

보험설계사 코드 :