

본 설문서는 「보험업법」 제95조의3(적합성 원칙), 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 46조(적합성 원칙 등)에 따라 고객님의 연령, 재산 상황, 보험 가입의 목적 등을 파악하여 보험계약자에게 가장 적합한 보험계약 체결을 권유하기 위한 기초자료로 활용됩니다. 귀하의 잘못된 답변 또는 불성실한 답변을 하시는 경우 부적합한 보험계약을 권유하게 되며, 이로 인해 발생하는 손해는 계약자 본인에게 귀속되오니 유념하여 주시기 바랍니다. 또한 고객님의 기대하는 특별계정(펀드)의 수익률이 높을수록 손실 위험도 높아질 수 있으므로 유의 하여 주시기 바랍니다.

보험설계사 등 타인이 본 확인서를 대신 작성하거나 고객님의 사실과 다른 내용의 답변을 기재 하도록 유도하는 것은 불완전 판매에 해당 합니다. 완전판매모니터링(“해피콜”) 과정에서 불완전 판매로 확인되는 경우 보험가입이 거절될 수 있습니다.

* 취약금융소비자 해당 여부 Yes / No

* 취약금융소비자란 고령투자자(만 65세 이상), 미성년자, 정신지체 장애 등으로 합리적 판단이 곤란한 자로서 계약자 보호를 위해 변액보험 가입이 제한 될 수 있습니다.

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 이하
 200만원 이상~300만원 미만
 300만원 이상~500만원 미만
 500만원 이상~700만원 미만
 700만원 이상

④ 귀하의 월평균 소득에서 금융 상품 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 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 납입가능 기간은 어느 정도입니까?

- 3년 미만 3년 이상~5년 미만
 5년 이상~7년 미만 7년 이상~10년 미만
 10년 이상~15년 미만 15년 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 중도해지 할 가능성은 어느 정도라고 예상하십니까?

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

5. 투자 경험

⑩ 귀하의 주식, 펀드, 변액보험 등 금융투자 상품 투자 경험 기간은 어느 정도입니까?

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

⑪ 귀하께서 가입해 보신 경험이 있는 상품을 모두 선택해 주세요. (복수 선택 가능)

- 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

6. 투자 성향

⑫ 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

⑬ 귀하께서는 투자 상품을 가입하실 때 어느 정도의 연간 수익률을 기대하십니까?

- 예금 금리 수준
- 예금 금리보다 약간 높은(+1~2%)수준
- 예금 금리보다 약간 높은(+2~5%)수준
- 예금 금리보다 상당히 높은(+5~10%)수준
- 예금 금리보다 매우 높은(+10%이상)수준

⑭ 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 15%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 20%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 30%이내는 감수할 수 있다.
- 원금 기준 50%이내는 감수할 수 있다.

⑮ 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

※ 고객 확인 사항

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

FC / PA 성명 : _____

FC / PA 코드 : _____

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

○○○ 고객님

[○○○보관용] NO. 170112000008

○○○님의 답변을 종합적으로 분석한 결과

고객님의 추천 보험상품 성향은 ○○○이며, 펀드 성향은 ○○○입니다. 고객님에게 적합한 보험상품과 펀드는 아래와 같습니다.

■ 고객의 정보 확인서 주요 응답 결과

항목	답변	항목	답변
1.가입 원하는 상품		9.중도해지 가능성	
2.변액보험 가입 목적		10.투자경험 기간	
3.월 평균 소득		11.가입경험 상품	
4.보험료 지출 비중		12.원금보존 여부	
5.순자산(보험료 납입)		13.연간기대 수익률	
6.추가 납입 금액		14.손실감내 수준	
7.납입 가능 기간		15.주식형 상품 비중	
8.유지 기간		* 취약금융 소비자 여부	Y / N

■ 추천 보험 상품

상품 성향	
가입 목적	

■ 상품 권유 사유 및 투자 유의 사항

상품 권유 사유	
핵심 유의 사항	

○○○ 고객님의

[OOO보관용] NO. 170112000008

■ 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 최소화 하고, 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 감내 하고 높은 수익률을 원 하며, 상당 부분 위험 자산에 투자할 의향이 있음		
⑤ 위험 선호형	아주 높은 수익률을 원하고, 대부분을 위험 자산에 투자할 의향이 있음		

본인이 제공한 정보(변액보험가입성향 진단설문서)를 바탕으로 본인의 보험계약 가입성향 분석 결과에 대해 위와 같이 안내 받았음을 확인합니다.

"적합성 진단" 결과를 통해 권유한 상기 보험 보험계약을 체결하지 않고 본인의 판단에 따라 보험계약을 청약하고자 하는 경우 "부적합 보험계약 체결 확인서"를 작성 하셔야 합니다.

20 년 월 일

FC / PA 성명 :

FC / PA 코드 :

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, 「보험업법」 제95조의3(적합성 원칙), 「자본시장과 금융 투자업에 관한 법률」 제46조(적합성 원칙등)에 따라 우리 회사는 고객님의 변액보험 계약을 권유할 수 없습니다.
- 다만, 고객님의 변액보험 상품목록의 개별상품, 특별계정(펀드)를 선택하여 상품구조 등 세부 내용을 문의하실 경우, 그에 대한 답변은 가능합니다.

■ 고객님의 정보 확인서 주요 응답 결과

항목	답변	항목	답변
1.가입 원하는 상품		9.중도해지 가능성	
2.변액보험 가입 목적		10.투자경험 기간	
3.월 평균 소득		11.가입경험 상품	
4.보험료 지출 비중		12.원금보존 여부	
5.순자산(보험료 납입)		13.연간기대 수익률	
6.추가 납입 금액		14.손실감내 수준	
7.납입 가능 기간		15.주식형 상품 비중	
8.유지 기간		* 취약금융 소비자 여부	Y / N

본인이 제공한 정보(변액보험가입성향 진단설문서)를 바탕으로 본인의 보험계약 가입성향 분석 결과에 대해 위와 같이 안내 받았음을 확인합니다.

○○○ 고객님

“적합성 진단” 결과 고객님은 변액보험 계약을 체결하는 것이 적합하지 않은 것으로 분석되었습니다. 그럼에도 불구하고, 본인의 판단에 따라 변액보험 계약을 청약하고자 하는 경우 “부적합 보험계약 체결 확인서”를 작성 하셔야 합니다.

20 년 월 일

FC / PA 성명 :

FC / PA 코드 :

고객명 _____ (서명/인)

친권자 후견인 _____ (서명/인)

친권자 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

■ 부적합 상품 거래 내용 확인

○○○ 고객님

보험계약자 성향	보험상품 성향	
	펀드 성향	
보험계약자 선택	보험 상품	
	펀드 성향	

※ 계약자가 적합성 진단 결과에 따른 보험상품 성향과 펀드 성향을 확인하고 '보험계약자 성향별 적합한 추천펀드'를 참조하여 가입을 희망하는 펀드 등급을 선택하여 해당 명칭을 기재하시기 바랍니다.

※ 적합성 진단 설문서에 응답 항목(부적합 항목 해당)에 따라 '적합성진단결과서_[변액보험 부적합고객]'에 해당하는 고객의 경우에는 아래 양식과 관련이 없으며, 별지의 "적합성진단결과서"를 참고하시기 바랍니다.

■ 부적합 상품 및 펀드 확인

구분	고객 성향	추천 상품	추천 펀드
① 위험 회피형	원금손실을 원하지 않으며, 예. 적금 수준의 수익률 기대		
② 안정 추구형	원금 손실을 최소화 하고, 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 감내 하고 높은 수익률을 원하며, 상당 부분 위험 자산에 투자할 의향이 있음		
⑤ 위험 선호형	아주 높은 수익률을 원하고, 대부분을 위험 자산에 투자할 의향이 있음		

본인은 귀사가 실시한 “적합성 진단” 결과 본인의 보험상품 투자성향보다 위험도가 높고, 본인에게 적합하지 않은 변액보험 계약(특별계정(펀드))임에도 불구하고, **본인의 판단에 따라 자발적으로 보험계약(특별계정(펀드))을 체결(특별계정(펀드))을 선택하고자 합니다.**

또한 귀사로부터 해당 보험상품(특별계정(펀드))의 내용 및 위험성과 **보험계약체결에 따른 원금 손실 등 모든 손해는 보험 계약자 본인의 책임이라는 점을 충분히 안내** 받았습니다.

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자 후견인 _____ (서명/인)

친권자 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

※ 소비자 유형 확인

아래의 소비자 유형에 해당하시는 경우 적합성 진단을 받지 않고 본인의 선택에 따라 변액보험에 가입하실 수 있습니다.

[본인이 해당하는 유형의 에 체크하여 주시기 바랍니다]

- 전·현직 보험업 종사자. (임·직원, 보험계리사, 보험설계사, 손해사정사 등)
- 금융회사* 에서 5년 이상 근무한 자.
 - * 보험업법 시행령 제6조의2 제2항에서 규정하는 은행, 증권회사, 보험회사, 농협 등
- 비 금융기관(일반기업)에서 재무 또는 회계 분야에서 5년 이상 근무한 자

보험 계약자의 정보 제공과 적합성 진단을 희망하지 않음

- 본인은 "적합성 진단"을 받지 않고 본인의 판단에 따라 변액보험계약을 체결하며, 이 경우 귀사는 「보험업법」 제95조의3(적합성의 원칙) 또는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제46조(적합성 원칙 등)에 따른 의무를 부담하지 아니한다는 사실을 고지 받았습니다.
- 또한, 이로 인해 원금손실 등의 손해가 발생할 수 있으며 이는 보험계약자 본인의 책임입니다.

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자 후견인 _____ (서명/인)

친권자 후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

FC / PA 성명 :

FC / PA 코드 :