

본 확인서는 「금융소비자 보호에 대한 법률」 제17조(적합성원칙) 및 제18조(적정성원칙)에 따라 고객님의 연령, 재산상황, 보험가입의 목적 등을 파악하여 보험계약자에게 가장 적합한 보험계약 체결을 권유 또는 보험계약자가 체결하고자 하는 변액보험계약이 적정한지 판단하기 위한 기초자료로 활용됩니다. 고객님의 **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 고객님의 **기대하는 특별계정(펀드)의 수익률이 높을수록 손실위험도 높아질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다.**

보험설계사 등 타인이 본 확인서를 대신 작성하거나 고객님의 **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.

보험계약자의 연령	만 () 세
취약금융소비자 해당여부 예 <input type="checkbox"/> (“예”인 경우 아래에 체크) 아니오 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 만65세이상 <input type="checkbox"/> 미성년자 <input type="checkbox"/> 정신적장애	※ 취약금융소비자란 고령투자자(만 65세 이상), 미성년자, 정신적 장애로 일상이나 사회생활에 제약을 받는 자 등으로 합리적 판단 이 곤란한 자로서 계약자 보호의 필요성이 높은 자를 의미합니다.

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 500만원 미만 700만원 미만
 1,000만원 미만 1,000만원 이상
- ④ 귀하의 월평균 소득에서 보험료 지출이 차지하는 비중은 어느 정도입니까?
 10% 미만 20% 미만 30% 미만
 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 30만원 미만 50만원 미만
 100만원 미만 100만원 이상
- ⑦ 퇴직 등 향후 수입원 감소 등을 감안한 귀하의 보험료 납입 가능기간은 어느 정도입니까?
 3년 미만 7년 미만 10년 미만
 15년 미만 20년 미만 20년 이상

4. 보험계약 유지 능력

- ⑧ 귀하께서 생각하시는 보험계약의 유지 기간은 어느 정도입니까?
 7년 미만 10년 미만 20년 미만
 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 취득·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

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?

- 3% 이내 7% 이내 10% 이내
- 15% 이내 15% 초과

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 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.

⑮ 귀하께서는 특별 계정 펀드내 주식이나 주식형 상품의 비중을 어느 정도로 구성하고 싶으십니까?

- 5% 미만 10% 미만 20% 미만
- 50% 미만 50% 이상

7. 기타

⑯ 귀하께서 보유하고 계시는 금융상품 중에 변액보험 및 투자상품이 차지하는 비중은 어느 정도 입니까?

- 없음 30% 미만 50% 미만 50% 이상

⑰ 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

※ 고객 확인 사항

1. 본인은 상기와 같이 제공한 정보의 내용이 정확한 것임을 확인하고, 이를 바탕으로 적합성(적정성) 진단을 실시하고자 합니다.
2. 본인은 귀사가 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.

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)

보험설계사 성명 :

보험설계사 코드 :