

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 외화보험계약이 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.

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 ☐ (“예”인 경우 아래에 체크) 아니오 ☐ ☐ 만65세이상 ☐ 미성년자 ☐ 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
☐ 외화변액보험 ☐ 외화일반보험(비변액)

② 귀하의 해당 금융상품 가입목적은 무엇입니까?

- ☐ 환율 변동에 따른 재산 증식 등 단기적인 이익 취득 목적
☐ 장기 저축을 통한 목돈 마련
☐ 노후를 위한 연금자산 마련
☐ 위험에 대비한 보장자산(외화) 마련
☐ 귀하가 해당 금융상품 가입목적 등을 감안하여, “외화보험”을 가입하고 실제 어떻게 활용하실 계획입니까?(복수답변)
☐ 향후 해외 거주할 예정이며, 준비 또는 생활자금 등으로 활용
☐ 가끔 해외여행경비로 활용
☐ 장기의 미래에 본인 생활자금 또는 유학계획이 있는 자녀 생활자금 등으로 활용
☐ 장기의 미래에 유족 등에게 외화자산 상속 등 보장 자산으로 활용
☐ 안정적 재산증식 수단으로 손실가능성이 없는 외화를 활용
☐ 외화 보장자산 확보를 통한 보장자산 다각화 등 미래 위험분산에 활용

2. 재산 상황

④ 귀하의 월평균 소득은 어느 정도입니까?

- ☐ 200만원 미만 ☐ 500만원 미만
☐ 1,000만원 미만 ☐ 1,000만원 이상

⑤ 귀하의 월평균 소득에서 보험료 지출이 차지하는 비중은 어느 정도입니까?

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

3. 보험료 납입 능력

⑥ 귀하의 현재 소득, 순자산(부동산, 현금, 주식 등 모든 재산-부채) 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 ☐ 3년 이상 7년 미만
☐ 7년 이상 10년 미만 ☐ 10년 이상 20년 미만
☐ 20년 이상

4. 보험계약 유지 능력

⑧ 귀하께서 생각하시는 보험계약의 유지 기간은 어느 정도입니까?

- ☐ 5년 미만 ☐ 5년 이상 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?

- ☐ 매우 낮음(30% 미만) ☐ 낮음(300% 이상)
☐ 가능성이 있음(50% 이상) ☐ 높음(70% 이상)
☐ 매우 높음(90% 이상)

5. 금융상품 가입 경험

⑩ 귀하께서 취득·처분한 경험이 있는 외화 금융상품을
모두 골라주세요.

- ☐ 가입경험 없음 ☐ 외화예금 ☐ 외화펀드
☐ 외화저축성보험 ☐ 외화보장성보험
☐ 기타()

⑪ 상기 외화금융상품에 대한 가입기간은 어느 정도
입니까?

- ☐ 가입경험 없음 ☐ 6개월 미만 ☐ 1년 미만
☐ 2년 미만 ☐ 2년 이상

6. 기대수익·손실에 관한 성향

⑫ 귀하께서는 금융상품에 가입하실 때 원금보존과
수익률 중 어느 쪽을 중요하게 생각 하십니까?

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

⑬ 귀하께서는 금융상품 가입시 일정 수준의 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 50%이내는 감수할 수 있다.
☐ 원금 기준 100% 수준도 감수할 수 있다.

7. 기타

⑭ 귀하의 외화보험 등 금융상품에 대한 이해 수준은
어느 정도라고 생각하십니까?

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

※ 고객 확인 사항

- 본인은 상기와 같이 제공한 정보의 내용이 정확
한 것임을 확인하고, 이를 바탕으로 적합성(적정
성) 진단을 실시하고자 합니다.
- 본인은 귀사가 본인으로부터 제공받은 정보를
향후 24개월 동안 보유하는 것에 동의하며, 같은
기간 동안 정보가 변경되지 않은 것으로 간주한
다는 점을 설명 받았습니다.
- 본인의 보험계약자 정보에 변경 사항이 발생한
경우 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게
적합한 보험계약 권유를 할 수 있다는 점을 설명
받았습니다.

보험설계사 성명 :

보험설계사 코드 :

20 년 월 일

고객명 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

친권자/후견인 _____ (서명/인)

대리인 _____ (서명/인)