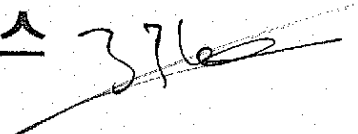


지배구조 및 보수체계
연차보고서

2017. 3. 10.

알리안츠생명보험 주식회사
대표이사 사장 라우어리어 얀 요리스



목 차

제1절 지배구조 연차보고서

1. 지배구조 일반	
가. 지배구조 원칙과 정책	
나. 지배구조 현황	
1) 조직도	
2) 지배구조의 특징	
3) 지배구조 현황(요약)	
다. 관련 규정	
2. 이사회	
가. 역할(권한과 책임)	
1) 총괄	
2) 구체적 역할	
가) 경영목표·전략의 수립 및 평가	
나) 정관 변경	
다) 예산 및 결산 승인	
라) 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경	
마) 내부통제기준 및 위험관리기준 수립·평가	
바) 지배구조 원칙·정책의 수립·평가	
사) 이해상충행위 관리·감독	
아) 주주총회의 소집결정 및 주주총회에 관한 사항 사전 심의	
자) 위원회의 설치·폐지와 그 위원의 선임 및 해임	
차) 자회사의 취득·매각	
카) 조직의 신설·폐쇄·통합 (실 이상)	
타) 30억 이상의 비용 수반 사업, 프로젝트 승인·폐지 (아웃소싱 포함)	
파) 영업채널 신설·폐지	
하) 대표이사의 선임 및 해임	
거) 준법감시인의 선임 및 해임	

나) 선임계리사의 선임 및 해임	
더) 비등기임원의 선임 및 해임	
러) 이사회 의장 및 선임사외이사 선임	
머) 위험관리책임자의 선임 및 해임	
버) 부동산의 취득·매각·업체선정 (100억 이상)	
서) 기타자산의 취득·매각·업체선정 (30억 이상)	
어) 법령 등에 의한 사항 또는 이에 준하는 사항으로서 이사회 승인이 필요한 사항	
나. 구성(이사)	
1) 총괄	
2) 구성원	
3) 요약	
다. 활동내역	
1) 활동내역 개요	
2) 회의 개최내역	
라. 이사회 및 이사에 대한 직무 평가	
1) 이사회 평가	
2) 이사에 대한 직무평가 기준	
마. 사외이사가 아닌 의사회 의장 선임 사유	
3. 임원후보추천위원회	
가. 역할(권한과 책임)	
나. 구성	
다. 선임기준	
1) 후보 자격요건	
2) 후보 추천 절차	
3) 임원 업무수행 평가 방식	
라. 활동내역 및 평가	
1) 활동내역 개요	
2) 회의 개최내역	
3) 평가	
마. 임원후보 추천 관련사항	

- 1) 대표이사 후보
 - 가) 후보자 인적사항
 - (1) 성명, (2) 출생연도, (3) 출신학교, (4) 경력
 - 나) 후보 제안자
 - (1) 후보제안자 인적사항, (2) 후보자와의 관계
 - 다) 후보자 추천 사유
 - (1) 후보제안자 추천이유, (2) 후보자 추천경로
 - 라) 자격충족 여부
 - (1) 소극적 요건, (2) 금융회사가 정한 자격요건, (3) 본인 소명
 - 마) 임원후보추천위원회 검토 및 의결
- 2) 감사위원 후보
 - 가) 후보자 인적사항
 - (1) 성명, (2) 출생연도, (3) 출신학교, (4) 경력
 - 나) 후보 제안자
 - (1) 후보제안자 인적사항, (2) 후보자와의 관계
 - 다) 후보자 추천 사유
 - (1) 후보제안자 추천이유, (2) 후보자 추천경로
 - 라) 자격충족 여부
 - (1) 소극적 요건, (2) 금융회사가 정한 자격요건, (3) 본인 소명
 - 마) 임원후보추천위원회 검토 및 의결
- 3) 사외이사 후보
 - 가) 후보자 인적사항
 - (1) 성명, (2) 출생연도, (3) 출신학교, (4) 경력, (5) 사외이사 경력
 - 나) 후보 제안자
 - (1) 후보제안자 인적사항, (2) 후보자와의 관계
 - 다) 후보자 추천 사유
 - (1) 후보제안자 추천이유, (2) 후보자 추천경로
 - 라) 금융회사등과 관계
 - 마) 자격충족 여부
 - (1) 소극적 요건, (2) 금융회사가 정한 자격요건, (3) 적극적 자격 충족여부, (4) 본인 소명

- 바) 임원후보추천위원회 검토 및 의결
- 바. 사외이사 재임여부 및 평가결과
- 사. 사외이사 후보군 관리현황
- (1) 사외이사 후보군 관리 개요, (2) 후보군 관리 활동 내역, (3) 후보군 현황
아 임원추천위원회가 이사회에 사외이사 후보군 추천관련 보고한 내용
- 자. 사외이사 지원부서가 임원후보추천위원회에 후보군 관리 업무 관련
주기적으로 보고한 내용

4. 사외이사 활동 · 보수 등

가. 사외이사 활동내역

1) 이사회 및 이사회내 위원회 회의일시, 안건내용

가) 이사회

나) 임원후보추천위원회

다) 감사위원회

라) 위험관리위원회

마) 보수위원회

바) 경영위원회

2) 사외이사 개인별 이사회내 위원회 참석 및 찬성여부

가) 사외이사 한민

나) 사외이사 김재현

다) 사외이사 조강필

라) 사외이사 강원순

마) 사외이사 박세민

바) 사외이사 운영신

사) 요약

나. 임원책임보상보험 현황

다. 사외이사 교육 · 연수

라. 사외이사 자격요건 유지 여부

1) 사외이사 조강필

2) 사외이사 강원순

- 2) 사외이사 운영신
- 2) 사외이사 박세민
- 마. 기부금등 지원내역
- 바. 사외이사 평가
- 1) 평가 개요
- 2) 내부평가
- 가) 내부평가 개요
- 나) 내부평가 결과 및 개선방안
- (1) 총론, (2) 사외이사별 평가결과 및 개선방안
- 3) 외부평가
- 가) 외부평가 개요
- 사. 선임사외이사 및 지원부서 활동 내역
- 1) 선임사외이사 활동내역
- 2) 사외이사 지원부서의 활동내역
- 아. 사외이사 재직기간 및 보수
- 1) 사외이사 조강필
- 가) 재직기간
- 나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황
- 2) 사외이사 강원순
- 가) 재직기간
- 나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황
- 3) 사외이사 운영신
- 가) 재직기간
- 나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황
- 4) 사외이사 박세민
- 가) 재직기간
- 나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황
- 자. 금융회사와 사외이사등이 소속한 기관과의 계약체결 내역
- 차. 최근 5년간 사외이사 선임 내역

5. 최고경영자 경영승계	
가. 최고경영자 경영승계 내부규정	
나. 최고경영자 후보자 추천 및 경영승계 절차	
1) 일반	
2) 비상계획	
다. 최고경영자 자격충족 여부	
1) 소극적 요건	
2) 금융회사가 정한 자격요건	
라. 최고경영자 후보추천 및 경영승계 내역	
1) 최고경영자 후보추천 및 승계 내역	
2) 최고경영자 승계 관련 주요 심의의결 경과	
마. 최고경영자 후보군 관리현황	
1) 최고경영자 후보군 관련 지침	
2) 후보군 관리 활동내역	
3) 후보군 현황	
바. 이사회 최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 내역	
사. 최고경영자 승계업무 지원부서 지정 및 운영 현황	
6. 감사위원회	
가. 역할(권한과 채무)	
1) 총괄	
2) 구체적 역할	
가) 이사 및 집행임원의 업무집행 감독	
나) 외부감사인 선임 승인 및 감독	
다) 상임감사위원 관련 사항	
라) 재무제표 검토 등	
마) 내부통제 주요활동 보고 수령 등 기타 사항	
나. 구성(감사위원회위원)	
1) 총괄	
2) 구성원	

- 다. 활동내역 및 평가
 - 1) 활동내역 개요
 - 2) 회의 개최내역
 - 3) 평가
- 라. 감사보조조직 등
 - 1) 감사보조조직 설치현황
 - 2) 외부전문가 활용 내역

7. 위험관리위원회

- 가. 역할(권한과 책무)
 - 1) 총괄
 - 2) 구체적 역할
 - 가) 위험관리의 기본방침 및 전략 수립
 - 나) 부담가능한 위험수준 결정
 - 다) 적정투자한도 및 손실허용한도 승인
 - 라) 위험관리기준의 제정 및 변경

- 나. 구성(위험관리위원회위원)

- 1) 총괄
- 2) 구성원
- 다. 활동내역 및 평가
 - 1) 활동내역 개요
 - 2) 회의 개최내역
 - 3) 평가

8. 경영위원회

- 가. 역할(권한과 책무)
 - 1) 총괄
 - 2) 구체적 역할
 - 가) 추가예산 (2,000만원 이상)
 - 나) 투자정책수립 및 결정
 - 다) 투자정책 및 규정에서 정한 승인사항
 - 라) 계약자 배당률 결정 및 산출

- 마) 최선의 추정 가정 설정
- 바) 기타 조직 및 업무분장 규정에서 정한 승인사항
- 사) 조직의 신설/폐쇄/통합 (부서 및 영업단 이하/고객센터)
- 아) 조직(실/부서) 명칭 변경
- 자) 부문간 업무분장 변경/조정
- 차) 7,000만원 이상 30억 미만의 비용 수반 사업, 프로젝트 승인/폐지
(아웃소싱 포함)
- 카) 상품개발/Repricing
- 타) 채널 Brand name/CI 개발 및 변경
- 파) 장단기 영업전략 및 정책 수립/기준 변경
- 하) 영업수당체계 변경
- 거) agent를 위한 행사/선물/시책 (7,000만원 이상)
- 너) 영업직원 보상제도 등의 신설 및 주요 변경
- 더) 영업채널의 연도평가 등 주요 행사
- 러) 비등기임원 승진/보직변경/연임/갱신/징계
- 머) 직원 정기 승진 및 임금인상/표창/징계
- 버) 직원의 명예(특별)퇴직
- 서) 부동산의 취득/매각/업체선정 (50억 이상 100억 미만)
- 어) 기타 자산의 취득/매각/업체선정 (7,000만원 이상 30억 미만)
- 저) 100억원 초과 비상장주식 및 출자금 등 거래
- 처) 사회 공헌 (7,000만원 이상)
- 커) 재보험 계약의 체결/해지
- 터) 채널별/상품별 DC지급률 결정
- 퍼) 소송물가액이 70억 이상의 소송의 응소 또는 제소
- 허) 기타 중요사항으로서 경영위원회의 승인이 필요한 사항
- 나. 구성(경영위원회위원)
- 1) 총괄
- 2) 구성원
- 다. 활동내역 및 평가
- 1) 활동내역 개요
- 2) 회의 개최내역
- 3) 평가

9. 감독당국 권고사항 및 개선계획

10. 기타 지배구조 관련 주요사항

제 2절 보수체계 연차보고서

1. 보수위원회

가. 총괄

나. 구성

1) 총괄

2) 구성원

다. 권한과 책임

1) 총괄

2) 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항 심의·의결

3) 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 심의·의결

4) 보수체계의 설계·운영 및 그 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 심의·의결

5) 보수정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 심의·의결

6) 금융회사의 보수체계와 재무상황 및 위험과의 연계성 및 이 법규 준수 여부에 대한 상시점검

7) 금융회사의 보수체계가 이 법규를 준수하고 있는지 등을 점검하기 위하여 연차보수평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시

8) 보수위원회 보수정책의 적용 범위

9) 임원, 금융투자업무담당자 등에 대한 변동보상 대상자의 결정

라. 보수위원회 활동내역 및 평가

1) 의사결정 절차

2) 활동내역 개요

3) 회의 개최내역

4) 평가

2. 보수체계

가. 주요사항

1) 성과측정 및 성과와 보수의 연계방식

- 2) 성과보수 이연 및 조정, 환수, 지급확정 기준
- 3) 현금과 주식 등 기타 보수간의 배분을 결정하는 기준
- 4) 일반직원의 보수체계
- 가) 성과주의 문화 정착을 위한 보수제도
- 나) 임금체계의 합리화
- 4) 외부전문가의 자문내역
- 6) 보수 관련 보험의 활용 내역
- 7) 보수체계상 주요 변경 사항
- 나. 보수 세부사항
- 1) 임직원 총보수
- 2) 직급별 보수총액 및 성과보수액
- 다. 임원 및 금융투자업무담당자 보수 세부사항
- 1) 보수의 구분(해당년도 발생액 기준)
- 2) 성과보수의 형태(해당년도 발생액 기준)
- 3) 이연보수액의 보수의 구분(해당년도말 누적액 기준)
- 4) 이연보수액의 형태별 구분(해당년도말 누적액 기준)
- 5) 이연보수액의 보수의 구분(해당년도말 누적액 기준을 발생년도별로 구분)
- 6) 이연보수의 조정
- 7) 퇴직자에 대한 퇴직보수

제1절 지배구조 연차보고서

1. 지배구조 일반

가. 지배구조 원칙과 정책

알리안츠생명(이하 “당사” 라 합니다)은 회사의 장기적인 발전을 도모하고 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 이익을 보호하기 위하여, 안정적이고 효율적이며 투명한 지배구조를 갖추도록 노력하고 있습니다. 안정적인 지배구조는 구성원간의 견제와 균형을 통해, 효율적인 지배구조는 구성원의 전문성 및 관점의 다양화를 통해, 투명한 지배구조는 업무처리 기준·절차 및 결과에 대한 공개를 통해 각각 수립·유지될 수 있습니다.

이에 당사는 구성원간의 견제와 균형을 위해 회사의 경영판단을 위한 의사결정과 업무집행을 이사회 및 경영진에게 각각 별도로 위임하는 한편, 이사회가 담당하는 업무의 전문적이고 효율적인 수행, 경영진의 업무집행상황 보고 등을 위하여 상법 제393조의2 및 관련 법령에 따라 이사회내 위원회로서 임원후보추천위원회, 감사위원회, 보수위원회, 위험관리위원회를, 그리고 기타 경영상 판단을 요하는 중요한 사항에 대한 승인 및 의결 등의 기능을 수행하는 경영위원회를 각 두고 이를 운영하고 있습니다. 한편, 당사는 이사회가 가지는 경영진 견제기능의 집행력을 담보하기 위해 이사회에 대표이사의 선임·해임권한을 부여하였습니다. 그리고 이사회 의장이 사외이사가 아닌 경우에는 선임사외이사를 선임하고 있습니다.

또한 구성원의 전문성 및 관점의 다양성을 위하여, 다양한 전문성을 갖춘 자로 이사회를 구성하되, 보험회사의 업무 특성을 고려하고 효율적이고 적법한 의사결정을 위하여 2016년말 현재 전문경영인 1명, 금융·경영·보험 분야 3명 및 법률분야 2명으로 이사회를 구성하고 있습니다.

마지막으로 업무처리 기준·절차 및 결과에 대한 공개를 위해, 정관·지배구조내부규범 등 주요 내규를 회사 홈페이지를 통해 공개하고 있고 이사회(이사회내 위원회) 및 사외이사 운영현황, 사외이사 활동내역 등 주요 업무처리상황을 지배구조 공시의 방법으로 정기적으로 공개하고 있습니다. 당사는 회사의 지배구조를 적극적으로 공시하고 주주 및 이해관계자로부터 지배구조의 구성·운용의 적정성 등에 대한 평가를 받고자, 보험업법 및 보험업감독규정에 의하여 보험회사가 인터넷 홈페이지에 공시해야 하는 경영현황을 생명보험 협회에서 제정한 생명보험경영 통일공시기준의 작성지침 및 표준양식에 따라 정기적으로 공개하고 있으며, 경영환

경 및 시장의 변화에 선제적·능동적으로 대응하기 위해 위에서 설명한 지배구조 원칙과 정책에 대해서도 매년 적정성 평가를 거쳐 수정·보완하고 있습니다. 구체적인 내용은 아래 사이트를 통해 확인할 수 있습니다.

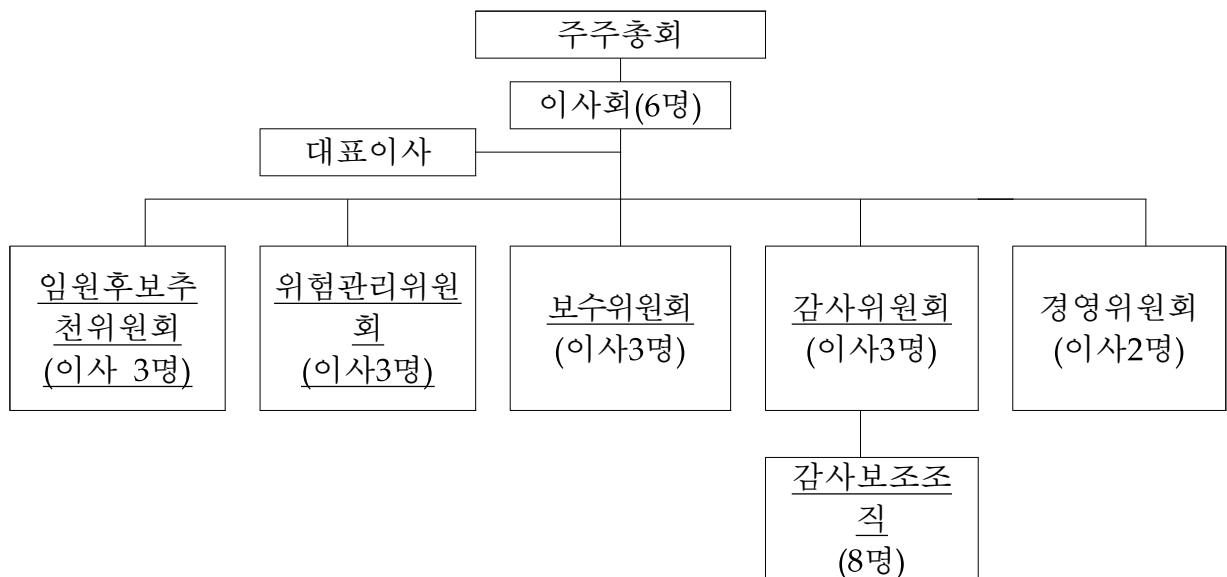
(당사 홈페이지 - 공시실 - 알리안츠 경영공시

https://www.allianzlife.co.kr/Disclosure/management_disclosure/outside_director_disclosure/).

나. 지배구조 현황

1) 조직도

[작성기준일:2016.12.31.]



2) 지배구조의 특징

당사 이사회는 회사의 최고상설의사결정기구로서 지배구조 정책 및 원칙 전반에 관한 사항의 심의·의결권이 있고, 특히 대표이사의 선임 및 해임권한을 가짐으로써 이사회의 경영진에 대한 견제기능 강화를 도모하고 있습니다. 2016년말 현재 이사는 사내이사 2인, 사외이사 4인으로, 사외이사 비율은 66.6%입니다. 당사는 전체 이사 수의 과반수를 사외이사로 구성하고, 사외이사는 다양한 분야에서 보험회사의 이사로서의 업무수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들로 선임하여, 이사회의 효율적 운영, 독립성 및 경영진 견제기능을 제고하고 있습니다.

당사는 임원후보추천위원회, 감사위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 경영

위원회 등 5개의 이사회 내 위원회를 두고 있습니다. 특히, 이사회의 견제기능 확보를 위하여 감사위원회를 3인 이상의 이사로 구성하되, 모든 위원을 사외이사로 하고, 위원장을 위원회의 결의로 사외이사 중에서 선임하고 있습니다(2016년 당사 감사위원회 위원장은 사외이사 조강필입니다).

3) 지배구조 현황(요약)

[작성기준일:2016.12.31.]

내부기관	주요 역할	구성 (사외이사수/ 구성원수)	의장 (이름/상 임·사외· 비상임 여부)	관련 규정
이사회	중요한 자산의 처분 및 양도, 대표이사의 선임 등 회사의 업무 집행, 이사의 직무집행 감독 등	라우어리어얀요리스, 순레이, 조강필, 강원순, 윤영신, 박세민 (4/6)	라우어리어얀요리스(상임)	정관 제31조 지배구조내부규범 제3조
임원후보추천위원회	임원 후보 발굴, 심사 및 추천에 관한 사항 등	윤영신, 라우어리어얀요리스, 박세민 (2/3)	윤영신(사외)	정관 제34조 지배구조내부규범 제27조
감사위원회	재무·회계에 관한 사항, 내부감사의 운영·통제 등에 관한 사항 등	조강필, 강원순, 박세민 (3/3)	조강필(사외)	정관 제34조 지배구조내부규범 제25조
보수위원회	회사 임원의 보수문제에 대한 검토·결정, 직원의 보수정책에 관한 주요사항 등	라우어리어얀요리스, 윤영신, 조강필 (2/3)	윤영신(사외)	정관 제34조 지배구조내부규범 제33조
위험관리위원회	리스크 관리와 전략 결정 등에 관한 사항	순레이, 조강필, 강원순 (2/3)	조강필(사외)	정관 제34조 지배구조내부규범 제31조
경영위원회	경영, 재무, 투자, 인사, 영업 기타 이사회에서 위임한 사항	라우어리어얀요리스, 순레이(0/2)	라우어리어얀요리스(상임)	정관 제34조 지배구조내부규범 제29조

다. 관련 규정

- 첨부1. 알리안츠생명보험주식회사 정관
- 첨부2. 알리안츠생명보험주식회사 지배구조내부규범

2. 이사회

가. 역할(권한과 책임)

1) 총괄

당사 이사회는 회사 및 주주의 장기적 이익을 위하여 건전하고 적법한 경영이 이루어지도록 경영전략 및 경영목표를 수립하고 이를 평가하며, 정관의 변경에 관한 사항, 예산 및 결산에 관한 사항, 조직의 중요한 변경에 관한 사항, 내부통제 기준 및 위험관리기준의 제정·개정 및 폐지에 관한 사항, 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항, 대주주·임원 등과 회사 간 이해상충 행위의 감독에 관한 사항, 법령이나 정관에서 정하는 사항, 주주총회로부터 위임받은 사항, 기타 회사경영의 기본방침과 업무집행에 관한 중요사항을 심의·의결합니다. 그리고 이사회 승인사항의 집행결과에 대한 보고를 받고, 경영진의 직무집행을 감독하며, 경영활동의 기준·절차·방식 등에 문제가 있는 경우 이를 지적하고 필요한 경우 시정을 요구하는 등 회사의 합리적 경영판단을 지원합니다.

2) 구체적 역할

가) 경영목표·전략의 수립 및 평가

당사 이사회는 회사의 경영목표·전략을 수립·평가합니다(금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 ‘지배구조법’이라 한다) 제15조① i, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 구체적 수립·평가에 필요한 실무업무는 경영진에게 위임하고 이사회는 최종 승인권한을 갖고 있습니다. 2016. 1월 제1차 이사회에서는 2015 Planning Dialogue 승인 요청의 건을 의결하였습니다.

나) 정관 변경

당사 이사회는 주주총회에 부의할 정관 변경안을 심의·의결합니다(지배구조법 제15조① ii, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 2016년 부의된 정관 변경 안건은 없습니다.

다) 예산 및 결산 승인

당사 이사회는 회사의 예산(임직원 보수 포함)을 승인하고, 주주총회에 부여할 결산안(배당 포함)을 심의·의결합니다(지배구조법 제15조① iii, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 그리고 구체적 실무업무는 경영진에게 위임하고 이사

회는 최종 승인권한을 갖고 있습니다. 2016. 1월 제1차 이사회에서는 2016년 1Q 예산 승인의 건, 2016. 3월 제6차 이사회에서는 2016년 연간 예산 편성의 건, 그리고 같은 이사회에서 FY2015 결산보고서 작성 및 승인의 건을 출석이사 전원의 찬성으로 심의·의결하였습니다.

라) 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경

당사 이사회는 회사의 합병·분할·해산 및 영업양수도에 대해 심의·의결합니다(지배구조법 제15조① iv, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 2016년 부의된 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 안건은 없습니다.

마) 내부통제기준 및 위험관리기준 수립·평가

당사 이사회는 내부통제기준 및 위험관리기준의 수립·평가에 대해 심의·의결합니다(지배구조법 제15조① v, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 2016. 2월 제5차 이사회에서는 2016년 Top Risks 승인요청의 건, 2016년 리스크 전략 승인 요청의 건을, 2016. 3월 제6차 이사회 및 2016. 9월 제14차 이사회에서는 ‘내부통제기준운영규정’ 개정의 건을, 2016. 8월 제12차 이사회에서는 ‘자금세탁방지업무규정’ 개정의 건을, 2016. 9월 제14차 이사회에서는 ‘모델변경 권한의 Allianz SE위임 및 모델변경관리 규정’의 개정 건을, 2016. 10월 제15차 이사회에서는 사규개정 승인 요청의 건을, 2016. 11월 제18차 이사회에서는 모델변경관리 규정 개정의 건을, 2016. 12월 제20차 이사회에서는 알리안츠 그룹관련 사규 조항 일괄효력 상실 승인 요청의 건을 각 의결하였습니다. 2016. 2월 제5차 이사회에서는 부서별 사규(규정)제/개정 현황을, 2016. 8월 제12차 이사회에서는 2016년 상반기 부서별 사규(규정)제/개정 현황을 보고 받아 각 검토하였습니다.

바) 지배구조 원칙·정책의 수립·평가

당사 이사회는 지배구조 원칙·정책의 수립·평가에 대해 심의·의결합니다(지배구조법 제15①조 vi, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 2016. 10월 제15차 이사회에서는 이사회 운영규정 개정의 건을 의결하여, 지배구조법상의 지배구조 내부규범을 제정하고 공시하였습니다.

사) 이해상충행위 관리·감독

당사는 주주 및 보험소비자 등 금융소비자의 정당한 이익과 회사의 장기적 발전 등을 경영의 최고 목표로 삼는 바, 법령에서 정하는 바에 따라 대주주·임원 등과 계열사 간 이해상충 행위의 감독 및 심의·의결을 이사회에의 고유 권한

으로 하고 있습니다(지배구조법 제15조①vii, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 구체적으로 당사 이사회는 이사, 주요주주 또는 계열사(단독 또는 공동으로 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 50 이상을 가진 회사 및 그 자회사 등)와의 거래, 이사가 현재 또는 당래에 회사의 이익이 될 수 있는 회사의 정보를 이용한 사업기회 또는 회사가 수행하는 사업과 밀접한 관계가 있는 사업기회 등을 이용하는 것 등을 심의·의결합니다. 한편, 보험업법은 보험회사가 직접 또는 간접으로 그 보험회사의 대주주와 신용공여, 자산의 무상양도, 일반적인 거래 조건에 비추어 회사에 뚜렷하게 불리한 조건으로 자산에 대하여 매매·교환·신용공여 또는 재보험계약을 하는 행위를 금지하고, 대주주에게 일정 금액 이상의 신용공여 등을 하는 경우 등에는 미리 이사회 의결을 거치도록 하는 바, 이 또한 이사회가 심의·의결 및 감독하여야 하는 사항입니다(지배구조법 제15조①ii, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①).

2016. 1월 제1차 이사회에서는 AGA (Allianz Global Assistance) 서비스 연장의 건, 2016 Allianz SE Group Center Services Charge 지급 계획 승인 요청의 건, 2016 올라잇 개발을 위한 AMOS TH 계약의 건, AGI (알리안츠글로벌인베스터스자산운용) 과의 투자일임운용 계약 연장의 건, 2016 AGI Korea와의 변액계정 투자일임계약 기간 연장에 관한 건, Master SLA (Allianz SE Group Center Services) 승인 요청의 건, 2015년도 그룹 교육 프로그램 참가 보고 및 2016년도 프로그램 승인 건을, 2016. 4월 제9차 이사회에서는 AMD (Advanced Malware Detection) 서비스 계약 연장 이사회 사후 승인 요청의 건을, 2016. 6월 제11차 이사회에서는 AIM SE IT 서비스 계약 연장의 건, AIM SG 경영지원용역계약 연장의 건, 2016 하반기 올라잇 시스템 개발을 위한 AMOS TH 계약의 건을, 2016. 10월 제15차 이사회에서는 SAP 자산관리 모듈 (FAM) 라이선스 추가 구매의 건을, 2016. 11월 제18차 이사회에서는 변경된 AMOS 서비스 단가 적용을 위한 order agreement 체결 승인 요청의 건, AMOS SE 와의 서비스 계약 해지 및 서비스별 비용 정산에 관한 승인 요청의 건을, 2016. 12월 제20차 이사회에서는 2017 올라잇 시스템 유지보수를 위한 AMOS 태국 계약 연장의 건, Termination of the Framework Agreement 승인 요청의 건, AGA 서비스 연장계약 승인의 건을, 2016. 12월 제21차 이사회에서는 2017년 AMOS 서비스 비용 집행 계획의 건, TSA (Transitional Services Agreements) 체결을 위한 승인 요청의 건을 각 의결하였습니다(단, 제1차 이사회 의 2016 Allianz SE Group Center Services Charge 지급 계획 승인 요청의 건, 제15차 이사회 의 SAP 자산관리 모듈 (FAM) 라이선스 추가 구매의 건은 조건부 찬성).

한편, 2016. 8월 제12차 이사회에서는 2016 하반기 올라잇 시스템 유지보

수를 위한 AMOS 태국 계약의 건을, 2016. 11월 제18차 이사회에서는 SAP 자산관리 모듈 (FAM) 라이선스 추가 구매 건에 대한 경과 및 내용 정정 보고의 건을 보고받아 각 검토하였습니다.

아) 주주총회의 소집결정 및 주주총회에 관한 사항 사전 심의

주주총회는 이사회 결의에 따라 대표이사가 소집하는 바, 이사회는 주주총회의 소집을 결정하고 기타 주주총회에 관한 사항을 사전 심의할 권한이 있습니다(상법 제362조, 정관 제18조, 지배구조내부규범 제3조①). 이에 따라 2016. 1월 제2차 이사회, 2016. 4월 제7차 이사회, 2016. 5월 제10차 이사회, 2016. 8월 제12차 이사회, 2016. 10월 제15차 이사회에서 임시주주총회 소집 및 이에 관한 사항을 각 의결하여 2016. 1. 31., 2016. 4. 1., 2016. 5. 27., 2016. 9. 1., 2016. 10. 27. 임시주주총회를 각 개최하였으며, 2016. 3월 제6차 이사회에서 정기주주총회 소집 및 이에 관한 사항을 의결하여, 2016. 3. 25. 정기주주총회를 개최하였습니다.

자) 위원회의 설치·폐지와 그 위원의 선임 및 해임 (단, 2016. 11. 1.부터 감사위원 제외)

이사회는 정관이 정한 바에 따라 이사회 내 위원회를 설치할 수 있습니다(상법 제393조의2). 당사 이사회는 관련 법령 규정에 따라 이사회의 결의로 이사회 내에 감사위원회, 사외이사후보추천위원회 및 기타 이사회의 결의로 이사회가 필요하다고 인정하는 위원회를 두고 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항을 이사회의 결의로 정합니다(정관 제34조). 이사회 내 위원회의 설치와 그 위원의 선임 및 해임은 이사회의 고유 권한에 해당합니다(지배구조내부규범 제3조①). 이에 따라 2016. 1월 제1차 이사회에서는 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 보수위원회 각 위원 선임, 2016. 2월 제4차 이사회에서는 경영위원회, 사외이사후보추천위원회, 보수위원회 각 위원 선임, 2016. 4월 제8차 이사회에서는 사외이사후보추천위원회, 보수위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회 각 위원 선임, 2016. 9월 제13차 이사회에서는 보수위원회, 리스크관리위원회 각 위원 선임을 의결하였습니다.

차) 자회사의 취득·매각

중요한 자산의 처분 및 양도 등은 이사회의 결의로 하여야 하고(상법 제393) 보험회사가 자회사를 소유하기 위해서는 이사회의 의결을 거쳐야 하므로(보험업법 제115조 등), 자회사의 취득 또는 매각을 심의·의결하는 것은 이사회의 권한입니다(지배구조내부규범 제3조①). 2016년 부의된 자회사의 취득·매각 관련

안건은 없습니다.

카) 조직의 신설·폐쇄·통합 (실 이상)

실 이상(실, 부문 등) 조직의 신설·폐쇄·통합은 이사회 심의·의결 대상이 되는 회사의 업무집행 기타 중요한 사항입니다(상법 제393조, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 2016. 5월 제10차 이사회에서는 조직 개편의 건을, 2016. 10월 제15차 이사회에서는 조직 및 업무분장 규정 개정의 건을 각 의결하였고, 2016. 6월 제11차 이사회에서는 조직 변경의 건을 보고 받아 검토하였습니다.

타) 30억 원 이상의 비용 수반 사업, 프로젝트 승인·폐지 (아웃소싱 포함)

30억 원 이상의 비용을 수반하는 사업 또는 프로젝트는 그 사업의 규모와 내용이 중대하고, 예산·비용집행에 큰 영향을 미치는 회사의 업무집행에 관한 중요한 사항으로, 이사회 심의·의결 대상에 해당합니다(상법 제393조, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 이와 관련하여 2016. 8월 제12차 이사회에서는 통합 유지보수 계약 도입 승인 요청의 건을, 2016. 11월 제18차 이사회에서는 알리안츠파워보험 공동재보험 사업 승인 요청의 건을, 2016. 12월 제20차 이사회에서는 2017 Allianz SE Group Center Service 제공 및 이에 대한 지급 계획의 건을 각 의결하였습니다.

파) 영업채널 신설·폐지

영업채널의 신설·폐지는 이사회 심의·의결 대상이 되는 회사의 업무집행 기타 중요한 사항입니다(상법 제393조, 정관 제31조①, 지배구조내부규범 제3조①). 2016년 부의된 영업채널 신설/폐지 관련 안건은 없습니다.

하) 대표이사의 선임 및 해임

대표이사의 선임·해임권한은 이사회가 위임할 수 없는 고유 권한이고(상법 제393의2), 이는 이사회 심의·의결사항입니다(정관 제29조, 지배구조내부규범 제3조①). 이와 관련하여 2016. 1월 제3차 이사회에서는 대표이사 선임의 건, 2016. 10월 제16차 이사회에서는 대표이사 선임의 건을 각 의결하였습니다.

거) 준법감시인의 선임 및 해임

보험회사는 준법감시인의 선, 해임 시 이사회 심의·의결을 거쳐야 하고(지배구조법 제25조③), 이는 이사회 심의·의결사항입니다(지배구조내부규범 제3조①).

2016년 부의된 준법감시인의 선임 및 해임 관련 안건은 없습니다.

너) 선임계리사의 선임 및 해임

보험회사는 선임계리사의 선·해임 시 이사회 의결을 거쳐야 하고(보험업법 제181조), 이는 이사회 심의·의결사항입니다(지배구조내부규범 제3조①). 2016년 부의된 선임계리사의 선임, 해임 안건은 없습니다.

더) 비등기임원의 선임 및 해임

당사 정관은 회사가 업무집행을 원활히 하기 위하여 이사회 결의에 따라 비등기임원을 둘 수 있고 그 선임절차는 대표이사 등의 선임 절차를 따르는 바, 비등기임원의 선임 및 해임, 징계 보고 수령 또한 이사회 심의·의결사항입니다(정관 제29조 및 제37조, 지배구조내부규범 제3조①). 이와 관련하여 2016. 5월 제10차 이사회, 2016. 10월 제15차 이사회에서 비등기임원 선임의 건을 각 의결하였습니다.

리) 이사회 의장 및 선임사외이사 선임

이사회는 매년 사외이사 중에서 이사회 의장을 선임하며, 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임한 경우 선임사외이사를 선임합니다(지배구조법 제13조, 정관 제32조, 지배구조내부규범 제4조). 이와 관련하여 2016. 1월 제1차, 제3차 이사회에서는 이사회 의장 선임의 건 및 선임사외이사 선임의 건을 각 의결하였습니다.

머) 위험관리책임자의 선임 및 해임

보험회사는 준법감시인의 선임 및 해임 시 이사회 의결을 거쳐야 하고(지배구조법 제28조②), 이는 이사회 심의·의결사항입니다(지배구조내부규범 제3조①). 이와 관련하여 2016. 11월 제18차 이사회에서 위험관리책임자 선임 승인 요청의 건을 의결하였습니다.

버) 부동산의 취득·매각·업체선정 (100억 이상)

회사의 중요한 자산의 처분 및 양도는 이사회 결의로 하여야 합니다(상법 제393조). 이에 가액이 100억 원 이상인 부동산의 취득, 매각 및 업체선정은 이사회 고유의 의결사항입니다(지배구조내부규범 제3조①). 2016년 부의된 가액이 100억 원 이상인 부동산 취득, 매각 및 업체선정 안건은 없습니다.

서) 기타자산의 취득·매각·업체선정 (30억 이상)

회사의 중요한 자산의 처분 및 양도는 이사회 결의로 하여야 합니다(상법 제393조). 이에 가액이 30억 원 이상인 기타자산의 취득, 매각 및 업체선정은 이사회 고유의 의결사항입니다(지배구조내부규범 제3조①). 2016년 부의된 가액이 30억 원 이상인 기타자산의 취득, 매각 및 업체선정 안건은 없습니다.

어) 법령 등에 의한 사항 또는 이에 준하는 중요사항으로서 이사회 승인이 필요한 사항

이사회는 위 (가) 내지 (서) 의 사항 이외에도, 기타 법령에서 이사회가 의결하여야 한다고 정한 사항 또는 회사의 업무집행에 관하여 위 (가) 내지 (서) 에 준하는 중요한 사항을 검토하고 승인할 권한이 있습니다(상법 제393조, 정관 제31조, 지배구조내부규범 제3조①). 이와 관련하여, 당사 이사회는 2016. 2월 제5차 이사회에서 Anti-Corruption & Anti-Fraud 위험 평가 결과 승인의 건, 연차 모델검증 보고서 승인의 건을, 2016. 5월 제10차 이사회에서는 자살에 대한 재해사망보험금 지급의 건, 2016 자체 위험 및 지급여력 평가제도 결과 보고서 승인의 건을, 2016. 11월 제17차 이사회에서는 유상증자의 건을, 2016. 12월 제19차 이사회에서는 보험금 청구권 소멸시효가 완성된 ‘자살에 대한 재해사망보험금’ 지급 승인의 건을 각 의결하였습니다. 한편, 2016. 1월 제1차 이사회에서는 보험 산업 경쟁력 강화 방안에 대한 AZLK 현황, 자금세탁방지평가보고를, 2016. 2월 제5차 이사회에서는 2015 AML 보고를, 2016. 3월 제6차 이사회에서는 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 보고, FY2015 선임계리사 검증의견, IFRS4 2단계 도입의 재무적인 영향 및 종합대응계획 보고, 파생상품 운용 현황 보고, 내부회계관리제도 운용실태 보고(FY2015)를, 2016. 5월 제10차 이사회에서는 2015 Actuarial function 보고를, 2016. 6월 제11차 이사회에서는 유배당상품 배당현황 및 민원·소송 현황 보고를, 2016. 12월 제20차 이사회에서는 소송관리위원회 운영 현황 보고, 자금세탁방지 평가 등을 보고 받아 각 검토하였습니다.

나. 구성(이사)

1) 총괄

당사는 보험업법 및 관련 법령에서 정하는 바에 따라 사내이사 및 사외이사를 두며, 그 밖에 상무에 종사하지 않는 이사(비상무이사)를 둘 수 있습니다. 당사의 이사는 5명 이상으로 하되, 그 중 사외이사는 3인 이상으로 하고, 사외이사는 전체 이사수의 2분의 1 이상으로 합니다(정관 제27조②). 최소원수를 5명으로 정한 것

은, 회사가 수행하는 업무의 내용, 규모 및 복잡성 등을 고려하여 회사의 경영에 관한 중요사항의 심의·의결기구인 이사회가 실질적이고 합리적으로 심의·의결을 수행할 수 있도록 하기 위함입니다. 이에 대표이사를 포함한 사내이사 2인을 제외하고 최소 3인의 사외이사가 필요하고, 이는 보험업법 제15조(2016. 7. 31. 삭제 시행) 및 지배구조법상 사외이사 최소 요구사항을 충족합니다. 이사는 주주총회에서 선임하되, 사외이사는 사외이사후보추천위원회(지배구조법에 따라 2016. 8. 1.부터는 임원후보추천위원회)의 추천을 받은 다 중에서 선임하며, 2인 이상의 이사를 선임하는 경우에는 상법에서 규정하는 집중투표제를 적용하지 아니합니다(상법 제382조의 2, 정관 제27조).

2016년 말 현재 당사 이사회는 모두 6명의 이사(대표이사 포함 사내이사 2인, 사외이사 4인)로 구성되어 있습니다. 2016년에는 이명재, 순레이 사내이사 및 한민, 김재현, 조강필 사외이사가 임기 만료되었으며, 그 중 순레이 사내이사는 2016. 10. 27. 개최된 임시주주총회에서, 조강필 이사는 2016. 8월 개최된 임원후보추천위원회의 추천을 받아 2016. 9월 개최된 임시주주총회에서 연임되었고, 라우어리어안요리스 사내이사는 2016. 1월 개최된 임시주주총회에서 새롭게 선임되었으며 2016. 10. 27. 개최된 임시주주총회에서 임기가 연장되었습니다. 박세민, 운영신 사외이사는 2016. 4월 개최된 사외이사후보추천위원회의 추천을 받아 2016. 4월 개최된 임시주주총회에서 새롭게 선임되었습니다.

이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 정하되, 연임할 수 있습니다. 다만 사외이사는 1년 단위로 연임할 수 있으며 연속하여 5년을 초과하여 재임할 수 없습니다(상법 제383조, 정관 제28조). 이는 이사의 임기를 단기로 설정하는 경우 회사 및 주주의 장기적 이익을 위하여 건전하고 적법한 경영판단을 할 것을 기대하기 어렵고, 장기로 설정할 경우 직무수행에 대한 적절한 다른 견제장치를 마련하기 어려운 점을 고려한 것입니다. 당사는 이사의 정년을 별도로 정하지는 않고 있습니다.

이사는 소극적 자격요건과 적극적 자격요건을 모두 충족해야 선임되고 그 직위를 유지할 수 있습니다. 사내이사의 소극적 자격요건으로는 지배구조법 제5조, 지배구조법 시행령 제7조의 어느 하나에 해당하는 자가 이에 해당하며, 사외이사의 소극적 자격요건으로는 지배구조법 제5조, 제6조, 지배구조법 시행령 제7조, 제8조의 어느 하나에 해당하는 자가 이에 해당합니다. 사외이사의 적극적 자격요건으로는, 금융, 경제, 경영, 법률, 회계, 언론 등 관련분야에 전문지식이나 실무적 경험이 풍부한 자로서 전문경영인, 변호사 등으로 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자, 금융, 경제, 경영, 법률, 회계분야의 석사학위 이상의 학위를 가진 자로서 연구기관 또는 대학에서 해당 분야의 연구원 또는 전

임강사 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 자, 10년 이상 금융회사에 종사한 자 등 및 그 밖에 전문지식이나 실무적 경험이 풍부한 자로서 정관 제27조의2 제1항 제1호 내지 제7호에 준하는 자격이 있다고 이사회 또는 임원후보추천위원회가 인정하는 자일 것이 요구됩니다(정관 제27조의2). 2016년 말 현재 당사 이사회는 전문분야를 기준으로 분류할 때 전문경영인 2인, 금융·경영·보험 분야 2인 및 법률분야 2인의 이사들로 구성되어 있습니다.

이사회는 매년 호선에 의하여 이사 중에서 이사회 의장을 선임하고, 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임할 경우 이사회 의장 이외에 사외이사를 대표하는 선임사외이사를 선임합니다(정관 제32조). 이사회 의장으로는 경영분야 전문가(2016년부터 당사의 대표이사, 2013년부터 2016년까지 당사의 COO, 2011년부터 2013년까지 ING Malaysia CMO 부사장, 2008년부터 2011년까지 ING Asia Pacific, Hong Kong에서 COO, 2004년부터 2007년까지 ING 생명의 COO 등으로 근무)인 라우어리어얀요리스 대표이사가 다른 이사 전원의 동의를 받아 2016. 1월 제3차 이사회에서 선임되었습니다.

2) 구성원

가) 이사회 의장 라우어리어얀요리스(Jan Joris Louwerier)

- 등기이사 / 사내이사 / 대표이사 (Chief Executive Officer)
- 이사회 의장, 경영위원회 위원장, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원
- 최초선임일: 2016. 1. 31.
- 임기만료일: 2017. 12. 31.
- 경력:
 - AllianzLife Korea COO<2013.12-2016.1>
 - ING Malaysia CMO, ING Group Operational Risk Head 등<2011-2013.11>
 - ING Japan Vice President, ING ASia Pacific COO <2007-2011>
 - Post Bank, ING Life Korea COO 등 <2001-2007>
 - B.A in Political Science/Organizational and Management studies Univ. of Amsterdam
 - MBA : National University of Singapore and UCLA Anderson.

나) 사내이사 순레이 (Sun Lei)

- 등기이사 / 사내이사 / 재무부문 부문장 (Chief Financial Officer)
- 경영위원회 위원, 리스크관리위원회 위원
- 최초선임일: 2013. 11. 1.

- 임기만료일: 2017. 12. 31.
- 경력:
 - Allianz China Life Insurance - CFO <2009-2013>
 - Allianz Taiwan Life, Taiwan - Chief Actuary <2008-2009>
 - AZAP, Singapore - Regional Actuary Consultant <2004-2007>
 - John Hancock Financial Service, Singapore - Chief Actuary <2003-2004>

다) 사외이사 조강필

- 등기이사 / 사외이사
- 감사위원회 위원장, 위험관리위원회 위원장, 보수위원회 위원
- 최초선임일: 2011. 9. 1.
- 임기만료일: 2017. 8. 31.
- 경력:
 - 충북대 국제경영학 교수 <2008-2016>
 - 충북대 국제경영학 부교수 <2003-2008>
 - 충북대 국제경영학 조교수 <1999-2003>
 - 보험개발원 연구위원 <1995-1997>
 - 생명보험협회 보험연구소 <1994-1995>

라) 사외이사 강원순

- 등기이사 / 사외이사
- 감사위원회 위원, 위험관리위원회 위원
- 최초선임일: 2015. 7. 18.
- 임기만료일: 2018. 7. 17.
- 경력:
 - 한국연합복권 대표이사 <2011-2013>
 - 카이스트 초빙교수 <1995-1997>
 - 재정경제부 근무(회계제도과장, 규제혁신심의관) <1994-1995>

마) 사외이사 박세민

- 등기이사 / 사외이사
- 임원후보추천위원회 위원, 감사위원회 위원
- 최초선임일: 2016. 4. 3.
- 임기만료일: 2017. 4. 2.

- 경력:

고려대학교 법학전문대학원 교수 <2007-2016>

충북대학교 및 한양대학교 법과대학 조교수, 부교수 <1997-2006>

바) 사외이사 운영신

- 등기이사 / 사외이사

- 임원후보추천위원회 위원장, 보수위원회 위원장

- 최초선임일: 2016. 4. 3.

- 임기만료일: 2017. 4. 2.

- 경력:

중앙대학교 법학전문대학원 교수 <2007-2016>

충남대학교 법과대학 부교수 <2001-2007>

한국법제연구원 선임연구원 <1997-2001>

사) 요약

[작성기준일자: 2016.12.31.]

성명	상임/사외/비상임	직위	경력	최초 선임 일	임기 만료 일	재임 기간	담당 위원회
라우어 리어얀 요리스	상임	대표이사, 이사회회장,경 영위원회위원 장	AllianzLife Korea COO 등	2016. 1.31.	2017. 12.31.	11 개 월	경영위원회, 임원후보추 천 위 원 회, 보수위원회
순레이	상임	CFO	Allianz China Life Insurance - CFO	2013. 11.1.	2017. 12.31.	38 개 월	경영위원회, 위험관리위 원회
조강필	사외	감사위원회 위원장, 위험관리위원 회 위원장	충북대 국제 경영학 교수	2012. 9.1.	2017. 8.31.	52 개 월	감사위원회, 위험관리위 원회, 보수 위원회
강원순	사외	-	한국연합복 권대표이사	2015. 7.18.	2018. 7.17.	19 개 월	감사위원회, 위험관리위

							원회
박세민	사외	-	고려대 법학 전문대학원 교수	2016. 4.3.	2017. 4.2.	9개월	감사위원회, 임원 후보추 천위원회
윤영신	사외	임원 후보추천 위원회 위원 장, 보수위원회 위원장	중앙대 법학 전문대학원 교수	2016. 4.3.	2017. 4.2.	9개월	임원 후보추 천 위원회, 보수위원회

다. 활동내역

1) 활동내역 개요

2016년에는 총 22회 이사회가 소집되었고(2015년보다 이사회 소집 횟수 7회 증가), 이사 평균 참석율은 85.6%입니다.

2) 회의 개최내역

가) 제2016년도 제1차 정기이사회 : 2016. 1. 29. 16:00

[안전 통지일 : 2016. 1. 26.]

항목		이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명		이명재	순레이	한민	김재현	조강필	강원순	
2. 참석 여부		참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건								-
	가. 보험산업 경쟁력 강화 방안에 대한 AZLK 현황	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
	나. 자금세탁방지평가보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건								
	가. AGI (알리안츠글로벌인베스터스자산운용)과의 투자일임운용 계약 연장 의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	나. 2016 AGI Korea와의 변액	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

계정 투자일임 계약 기간 연장 의 건								
다. 2016 올라 잇 개발을 위한 AMOS TH 계약 의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
라. 2016년 1Q 예산 승인 요청 의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
마. 2015 Planning Dialogue 승인의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
바. Master SLA (Allianz SE Group Center Services) 승인 요청의 건	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 가결
사. 2016 Allianz SE Group Center Services Charge 지급 계 획 승인 요청의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
아. 2016년 AGA 서비스 연 장 계약의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
자. 2015년도 그룹 교육 프로 그램 참가 보고 및 2016년도 프 로그램 승인 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
차. 이사회 내 위원회 위원 선 임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
카. 선임(先任) 사외이사 선임 의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

나) 제2016년도 제2차 정기이사회 : 2016. 1. 31. 23:10

[안건 통지일 : 2016. 1. 30.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	이명재	순레이	한민	김재현	조강필	강원순	
2. 참석 여부	불참	참석	참석	참석	불참	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. 임시주주총 회 소집의 건	-	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결

다) 제2016년도 제3차 정기이사회 : 2016. 1. 31. 23:35

[안건 통지일 : 2016. 1. 30.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	이명재	순레이	한민	김재현	조강필	강원순	
2. 참석 여부	불참	참석	참석	참석	불참	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. 대표이사(사 장) 선임의 건	-	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결
나. 이사회 의 장 선임의 건	-	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결

라) 제2016년도 제4차 정기이사회 : 2016. 2. 22. 10:30

[안건 통지일 : 2016. 2. 19.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어 얀요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	불참		
3. 보고안건	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. 이사회내 위원회 위원 선 임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결	

마) 제2016년도 제5차 정기이사회 : 2016. 2. 26. 14:30

[안건 통지일 : 2016. 2. 23.]

항목		이사별 활동내역					가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어 얀요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건							-
	가. 부서별 사 규(규정) 제· 개정 현황 보고	없음	없음	없음	없음	없음	-
	나. 2015 AML report	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건							
	가. 2016년 리 스크전략	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	나. 2016년 Top Risks	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	다. 연차 모델 검증 보고서 승 인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	라. Anti-Corruption & Anti-Fraud 위험평가 결과 승인의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

바) 제2016년도 제6차 정기이사회 : 2016. 3. 25. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 3. 22.]

항목		이사별 활동내역					가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어 얀요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부	참석	참석	불참	참석	참석		
3. 보고안건							-
	가. FY2015 선 임계리사 검증	없음	없음	-	없음	없음	-

의견							
나. 내부회계관리제도 운용실태 보고 (FY2015)	없음	없음	-	없음	없음	-	
다. 내부회계관리제도 운용실태 결과 보고	없음	없음	-	없음	없음	-	
라. IFRS4 2단계 도입의 재무적인 영향 및 종합 대응계획 보고	없음	없음	-	없음	없음	-	
마. 파생상품 운용 현황	없음	없음	-	없음	없음	-	
4. 의결안건							
가. 제63기 (2015.1.1~2015.12.31) 결산보고서 작성 및 승인의 건	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	
나. 2016년 연간예산 승인의 건	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	
다. 내부통제기준운영규정 개정(안)	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	
라. 정기주주총회 소집의 건	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	

사) 제2016년도 제7차 정기이사회 : 2016. 4. 1. 15:00

[안건 통지일 : 2016. 3. 29.]

항목	이사별 활동내역					가결 여부
	라우어리어 안요리스	순레이	김재현	조강필	강원순	
1. 이사 성명	라우어리어 안요리스	순레이	김재현	조강필	강원순	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음					-
4. 의결안건						
가. 임시주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

아) 제2015년도 제8차 정기이사회 : 2016. 4. 1. 15:30
 [안건 통지일 : 2016. 3. 29.]

항목		이사별 활동내역					가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어 얀요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건	해당 사항 없음					-	
4. 의결안건							
가. 이사회내 위원회 위원 선 임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	

자) 제2015년도 제9차 정기이사회 : 2016. 4. 26. 14:00
 [안건 통지일 : 2016. 4. 22.]

항목		이사별 활동내역					가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음					-	
4. 의결안건							
가. AMD (Advanced Malware Detection) 서비 스 계약 연장 이사회 사후 승 인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

차) 제2016년도 제10차 정기이사회 : 2016. 5. 27. 10:00
 [안건 통지일 : 2016. 5. 24.]

항목		이사별 활동내역					가결 여부
1. 이사 성명	라우어	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	

	리어얀 요리스							
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건								
가. 2015 Actuarial function report	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건								
가. 2016 자체 위험 및 지급여력 평가제도 결과 보고서	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
나. 조직의 개편의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
다. 비등기 임원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
라. 임시주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
마. 자살에 대한 재해사망보험금 지급에 관한 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

카) 제2016년도 제11차 정기이사회 : 2016. 6. 29. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 6. 24.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	불참	참석	
3. 보고안건							
가. 조직 변경의 건	없음	없음	없음	없음	-	없음	-
나. 유배당상품 배당현황 및 민원/소송 현황 보고	없음	없음	없음	없음	-	없음	-
4. 의결안건							

가. AIM SE IT 서비스 계약 연장	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결
나. AIM SG 경영지원용역계약 연장	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결
다. 2016 하반기 올라잇 시스템 개발을 위한 AMOS TH 계약	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결

타) 제2016년도 제12차 정기이사회 : 2016. 8. 26. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 8. 24.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건							
가. 2016년 상반기 부서별 사규(규정) 제/개정 현황 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
나. 2016 하반기 올라잇 시스템 유지보수를 위한 AMOS 태국 계약	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건							
가. 통합 유지보수 계약 도입 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
나. 임시 주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
다. ‘자금세탁방지업무 규정’ 개정 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

파) 제2016년도 제13차 정기이사회 : 2016. 9. 1. 14:30

[안건 통지일 : 2016. 8. 24.]

항목		이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	운영신		
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건	해당 사항 없음						-	
4. 의결안건								
가. 이사회내 위원회 위원 선 임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	

하) 제2016년도 제14차 정기이사회 : 2016. 9. 30. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 9. 27.]

항목		이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	운영신		
2. 참석 여부	참석	참석	참석	불참	참석	참석		
3. 보고안건	해당 사항 없음						-	
4. 의결안건								
가. 모델변경 권한의 Allianz SE 위임 및 모 델변경관리 규 정의 개정	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	
나. 내부통제기 준운영 규정 개 정	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	

거) 제2016년도 제15차 정기이사회 : 2016. 10. 27. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 10. 25.]

항목		이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어	순레이	조강필	강원순	박세민	운영신		

	리어얀 요리스							
2. 참석 여부	참석	참석	참석	불참	참석	불참		
3. 보고안건	해당 사항 없음							-
4. 의결안건								
가. SAP 자산관리 모듈 (FAM) 라이선스 추가 구매	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	-	조건부 찬성	-	조건부 가결	
나. 사규개정 승인 요청	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	
다. 이사회운영 규정 개정의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	
라. 조직 및 업무분장 규정 개정의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	
마. 임원 임기 연장 및 신규선 임의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	
바. 임시주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	

네) 제2016년도 제16차 정기이사회 : 2016. 10. 27. 11:50

[안건 통지일 : 2016. 10. 25.]

항목	이사별 활동내역							가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신		
2. 참석 여부	참석	참석	참석	불참	참석	불참		
3. 보고안건	해당 사항 없음							-
4. 의결안건								
가. 대표이사 선임의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	
나. 이사회 내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	

더) 제2016년도 제17차 정기이사회 : 2016. 11. 16. 16:00

[안건 통지일 : 2016. 11. 14.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. 유상증자의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

러) 제2016년도 제18차 정기이사회 : 2016. 11. 25. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 11. 22.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건							-
가. SAP 자산관 리 모듈 (FAM) 라이선스 추가 구매 건에 대한 경과 및 내용 정정 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건							
가. 위험관리책 임자 선임 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
나. 알리안츠 파워보험 공동 재보험 사업 승 인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
다. 모델변경관 리 규정의 개정 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

라. 변경된 AMOS 서비스 단가 적용을 위한 order agreement 체결 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
마. AMOS SE와의 서비스 계약 해지 및 서비스 별 비용정산에 관한 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

머) 제2016년도 제19차 정기이사회 : 2016. 12. 5. 14:00

[안건 통지일 : 2016. 12. 2.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	불참	참석	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. 보험금청구권 소멸시효가 완성된 ‘자살에 대한 재해사망보험금’ 지급 승인요청	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결

버) 제2016년도 제20차 정기이사회 : 2016. 12. 16. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 12. 13.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	

3. 보고안건		해당 사항 없음						-
가. 소송관리위원회 운영현황 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-	
나. 자금세탁방지 평가 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-	
4. 의결안건								
가. 보험금청구권 소멸시효가 완성된 ‘자살에 대한 재해사망보험금’ 지급 승인요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
나. 2017년 AGA 재계약 연장 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
다. Termination of the Frame Agreement 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
라. 2017 Allianz SE Group Center Service 제공 및 이에 대한 지급 계획 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
마. 알리안츠 그룹 관련 사규 조항 일괄 효력 상실 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
바. 임시주주총회 소집 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	

서) 제2016년도 제21차 정기이사회 : 2016. 12. 29. 16:00

[안건 통지일 : 2016. 12. 26.]

항목	이사별 활동내역	가결 여부
----	----------	-------

1. 이사 성명	라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	불참	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. 2017년 AMOS 서비스 비용 집행 계획 승인 요청	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	가결
나. TSA (Transitional Services Agreements) 체 결을 위한 승인 요청	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	가결

어) 제2016년도 제22차 정기이사회 : 2016. 12. 30. 09:00

[안건 통지일 : 2016. 12. 29.]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. 임시주주총 회 소집의 건 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

라. 이사회 및 이사에 대한 직무평가

1) 이사회 평가

당사는 이사회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 이사회가 회사의 중요의사결정기관 및 경영진 견제기관으로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적이 있습니다.

이를 위해 이사회는 매년 이사회 활동내역을 기초로 이사회 운영 및 사외이사의 활동에 대한 공정한 평가를 실시합니다(지배구조내부규범 제5조). 구체적 점검항목에는 이사회 구성원 간 의사소통 및 전문성 보완 수준, 이사회 소집절차

및 사전 안전제공수준, 이사회 개최빈도 및 시간의 적정성, 현안에 대한 심의의결의 적시성, 경영진에 대한 견제기능의 실질성 등이 포함됩니다. 이와 같은 점점은 이사회이사록 등에 대한 서면조사 및 관련 임직원에 대한 대면조사 등을 통해 이뤄지고 이 모든 점점은 이사회가 주도하나 일부 세부적인 업무는 지원부서에 위임하여 수행하고 있습니다.

2) 이사에 대한 직무평가 기준

이사회 및 이사회 내 각 위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 이사회 및 각 위원회가 당 금융회사의 주요의사결정기구 및 경영진 견제기구로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적이 있습니다. 이를 위해 이사회는 매년 이사회 활동내역을 기초로 이사회 운영 및 사외이사 활동에 대하여 평가합니다.

평가기준(항목)은 사외이사별로 전문성(선임 시 고려된 전문성을 계속 유지하고 있는지 여부 등), 충실성(사외이사 활동을 위해 필요한 시간을 할애하고 있는지 여부 등), 기여도(이사회 등의 심의의결과정에 적극적으로 의견을 개진하여 적정한 의사결정이 이루어지도록 기여하였는지 여부 등)에 대해 평가를 실시합니다. 이와 같은 점점은 매 결산기 종료 후, 사외이사에게 평가에 대한 안내를 진행하고 평가서 항목에 대한 평가를 요청하여 실시하게 됩니다.

마. 사외이사가 아닌 이사회 의장 선임 사유

당사는 이사회 운영과 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하기 위해 매년 사외이사 중에서 이사회 의장을 선임함을 원칙으로 하고 있습니다. 다만, 부득이한 경우 이사회 결정으로 이사회 구성원 중 사외이사가 아닌 자로 이사회 의장을 선임할 수 있습니다. 이 경우 법률에 의해 사외이사 중 선임 사외이사를 선임하여 사외이사 전원으로 구성되는 사외이사회의의 소집 및 주재, 사외이사의 효율적인 업무수행을 위한 지원, 사외이사의 책임성 제고를 위한 지원 업무를 수행합니다.

당사는 이사회 의장으로 대표이사 라우어리어얀요리스를 선임하였습니다. 이는 대표이사 라우어리어얀요리스가 경영에 탁월한 능력을 갖추고 있으며, 대표이사를 이사회 의장으로 선임함으로써 책임경영 실천을 도모할 수 있는 점을 고려한 것입니다. 또한 당사는 2016년 1월 이사회에서 조강필 사외이사를 선임사외이사로 선임하였습니다. 이는 보험 및 리스크 분야의 탁월한 전문가이면서 당사의 사외이사로 4년간 경영에 참여하고 있기 때문입니다(지배구조법 제13조, 정관 제32조③).

3. 임원후보추천위원회

가. 역할(권한과 책임)

당사는 임원후보추천위원회의 역할에 대해 지배구조내부규범 제27조에 서술하고 있습니다. 당사는 보험업에 대한 전문성과 미래에 대한 통찰력, 조직을 이끌어 갈 수 있는 리더십을 겸비한 역량 있는 대표이사과 독립적이면서 당사의 전략적 목표에 부합하는 역량과 전문성, 식견 및 독립성을 갖춘 사외이사, 이사 및 경영진의 업무를 독립적으로 감독하고 내부통제, 재무활동 등 감사업무 전반을 통할 할 수 있는 전문성과 역량이 풍부한 감사위원을 선임하기 위해 사외이사 2명을 포함한 총 3명의 위원으로 임원후보추천위원회를 구성하여 상시 운영하고 있습니다.

임원후보추천위원회는 정관 및 지배구조내부규범에 따라 사외이사, 대표이사, 감사위원 등의 임원 후보를 주주총회에 추천하게 됩니다. 관련 법규 및 지배구조내부규범에서 정한 바에 따라 임원(사외이사, 대표이사, 감사위원에 한정함)의 자격요건을 설정하고 이에 맞는 후보군을 구성하며, 임원 예비 후보군의 관리 및 경영진 또는 사외이사 지원부서에 관련 자료 및 정보를 요청하고, 최종 후보자에 대한 자격요건을 공정하고 투명하게 심사합니다.

한편, 회사의 사외이사이거나 사외이사이었던 자를 사외이사 후보로 추천할 때에는 사외이사 재임기간 동안의 사외이사 평가결과를 고려하여 추천 여부를 결정하고, 임원 후보군 발굴 시에는 주주, 이해관계자, 외부자문기관 등 회사 외부로부터의 추천을 최대한 활용하고자 노력하고 있습니다.

임원 후보군의 발굴 및 자격검증, 임원후보추천위원회 안건 부의 등은 당사 인적자원실에서 담당하고 있으며, 구체적인 절차는 아래와 같습니다.

- 인적자원실의 사외이사 후보선정 및 예비 후보 관련 자료 제출
- 대표이사의 검토 및 주주에게의 보고
- 주주의 사전 승인
- 임원후보추천위원회에의 부의
- 예비 후보에 대한 임원후보추천위원회의 검증 및 의결

2016년도 임원후보추천위원회는 총 3회의 회의를 개최하여 2명의 신규 사외이사 선임후보, 대표이사 임기연장을 위한 후보자 검증, 감사위원이 되는 사외이사 후보에 대한 검토 및 심의를 하였으며, 이사회 및 주주총회에 추천하였습니다.

나. 구성

당사 임원후보추천위원회는 위원장 포함 총 3명(2016년말 기준)으로 구성되어 있습니다. 위원회의 독립성과 공정성을 기하기 위해 운영신 사외이사를 위원장으로 하고 그 외 사외이사 1명을 위원으로 선임하였으며, 전문경영인인 대표이사를 포함하여 위원회를 구성한바, 전체 위원 중 사외이사가 차지하는 비율은 66.6%로 최고경영자, 사외이사, 감사위원 후보자의 공정한 평가를 위해 본 위원회의 구성은 적절한 것으로 판단됩니다. 2016년 중 기존 위원이었던 김재현 사외이사, 이명재 대표이사는 각 임기만료로 위원직을 사임하였으며, 2016년 4월 2일 사외이사인 박세민, 운영신 이사를 신규 위원으로 선임하였습니다.

2016년 중 재임하였던 임원후보추천위원회 위원은 아래와 같습니다.

<임원후보추천위원회 구성>

성명	상임/사외/ 비상임/외부	직위 등	선임일	임기만료일
라우어리어 얀요리스	상임	현)위원	16.02.22.	17.12.31.
운영신	사외	현)위원장	16.04.03.	17.04.02.
박세민	사외	현)위원	16.04.03.	17.04.02.
이명재	상임	전)위원장	16.01.29. ¹⁾	16.01.31.
조강필	사외	전)위원	15.09.01. ²⁾	16.04.02.
김재현	사외	전)위원	15.01.22.	16.01.31.
강원순	사외	전)위원	16.02.01.	16.04.02.

1)최초 선임일 2013.02.01.

2)최초 선임일 2013.06.25.

다. 선임기준

1) 후보 자격요건

임원후보추천위원회는 회사 및 주주의 이익에 부합하는 임원(대표이사, 사외이사, 감사위원에 한함)을 공정하고 투명하게 임원후보로 추천합니다. 이를 위하여 경영진 또는 사외이사 지원부서에 임원 예비 후보군에 대한 자료 및 정보의 제공을 요구할 수 있으며, 임원 후보가 관련 법규 및 정관, 당사의 지배구조내부 규범에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증한 후 임원 후보로 추천합니다.

2) 후보 추천 절차

당사는 회사의 장기 비전을 공유하고 주주와 이해관계자의 이익에 부합하는 임원의 선임을 위하여 임원후보 추천과 관련한 절차를 지배구조내부규범으로 마련하고 있습니다. 지배구조내부규범에서 정한 바에 따라 임원후보추천위원회는 임원 예비후보자가 관련 법령 등에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증하고, 임원 후보군 발굴 시 주주, 이해관계자 및 외부자문기관 등 회사 외부로부터의 추천을 최대한 활용하고자 노력하고 있습니다.

임원후보추천위원회에서는 대표이사, 사외이사, 감사위원에 한하여 후보추천 절차를 진행하고 있으며, 결원 발생 시 대주주, 외부전문업체, 대표이사 등 다양한 추천경로를 통해 후보자를 확보하고, 검증을 통해 추천위원회를 개최하고 있습니다. 임원 후보군의 발굴 및 자격검증 등, 임원후보추천위원회 안건 부의 등은 인적자원실에서 담당하고 있으며, 구체적인 절차는 아래와 같습니다.

- 인적자원실의 사외이사 후보선정 및 예비 후보 관련 자료 제출
- 대표이사의 검토 및 주주에게의 보고
- 주주의 사전 승인
- 임원후보추천위원회에의 부의
- 예비 후보에 대한 임원후보추천위원회의 검증 및 의결

3) 임원 업무수행 평가 방식

당사는 임원후보의 선임절차의 공정성을 제고하기 위하여 임원후보의 소극적, 적극적 자격요건 및 임원후보 평가방법, 주기 등에 관한 내부 규정을 마련하였으며, 이는 당사 지배구조내부규범에서 서술하고 있습니다. 회사, 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 장기적인 이익을 위하여 적법하고 건전한 경영이 이루어지도록 지속적으로 노력할 예정입니다.

라. 활동내역 및 평가

1) 활동내역 개요

2016년 임원후보추천위원회는 총 3회 개최되었습니다. 기간 중 부의된 안건은 총 4개의 결의안건이었으며, 모두 가결되었습니다.

당사 임원후보추천위원회는 2016. 4. 1. 제1차 회의에서 신규임원의 선임을 위해 관계법령과 당사의 정관에서 규정하는 결격사유, 심사항목을 기준으로 임원 후보를 심사한 결과 윤영신, 박세민 사외이사 후보의 신규 선임을 추천하였습니다. 2016. 8. 18. 제2차 회의에서는 기존 사외이사인 조강필 후보의 활동내역과 재임기간 동안의 평가결과, 전문성 및 역량을 고려하여 사외이사의 재선임을 추천하였습니다. 또한 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행에 따라 감사위원의 재선임을 위해 기존 사외이사인 조강필, 강원순, 박세민 후보의 감사위원회 활동 내역과 전문성을 고려하여 세 후보를 감사위원인 사외이사로 재선임 하도록 추천하였습니다. 2016. 10. 19. 제3차 회의에서는 현 대표이사 라우어리어얀요리스 후보의 재임기간 중 활동내역과 업적, 기여도, 회사 운용의 전문성과 역량을 고려하여 대표이사로 재선임을 추천하였습니다.

2) 회의 개최내역

제2016년도 제1차 임원후보추천위원회 2016. 4. 1. 14:00

항목	이사별 활동내역			가결여부
1. 이사 성명	라우어리어 얀요리스	강원순	조강필	
2. 참석 여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	없음	없음	없음	
4. 의결안건				
가. 사외이사 후보 추천의 건 (윤영신)	찬성	찬성	찬성	가결
나. 사외이사 후보 추천의 건 (박세민)	찬성	찬성	찬성	가결

제2016년도 제2차 임원후보추천위원회 2016. 8. 18. 16:00

항목	이사별 활동내역			가결여부
1. 이사 성명	윤영신	박세민	라우어리어 얀요리스	
2. 참석 여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참(출장)	
3. 보고안건에 대한 의견	없음	없음	없음	

4. 의결안건				
가. 사외이사 후보 추천의 건 (조강필)	찬성	찬성	불참	가결
나. 감사위원인 사외이사 후보 추천의 건 (조강필, 박세민, 강원순)	찬성	찬성 (본인제외)	불참	가결

제2016년도 제3차 임원후보추천위원회 2016. 10. 19. 14:40

항목	이사별 활동내역			가결여부
1. 이사 성명	윤영신	박세민	라우어리어 안요리스	
2. 참석 여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	없음	없음	없음	
4. 의결안건				
가. 대표이사 후보 추천의 건 (라우어리어 안요리스)	찬성	찬성	- (본인제외)	가결

3) 평가

당사는 임원후보추천위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 임원후보추천위원회가 회사 지배구조에 중대한 영향을 미치는 주요 기관으로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적이 있습니다.

이를 위해 당사 인사관리부는 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 근거하여, 연 1회 주기로 사외이사 전원에 대한 평가를 수행합니다. 구체적 점검항목에는 보험회사의 임원 후보로서 직무수행에 필요한 금융, 보험, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야에서 충분한 실무경험이나 전문지식을 보유하고 있었는지 여부, 임원으로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 주주 및 보험계약자 등 소비자의 이익을 위하여 공정하게 직무를 수행할 수 있는지 여부, 임원으로서의 직무를 수행하기에 적합한 윤리의식과 책임성을 보유하고 있는지 여부, 보험회사의 임원으로서 직무를 충실히 수행하는 데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애할 수 있는지 여부 등이 포함됩니다. 평가는 자기평가 70%, 이사회 상호 평가 30%의 가중치를 기준으로 공정하게

이루어지며, 2015년도 사외이사 평가는 2016. 2. 실시 완료하였습니다.

임원후보추천위원회는 2016년 임원후보추천위원회를 통해 검증된 후보 중 금융회사 임원후보추천에 적합하고 적절한 역량과 전문성을 지닌 신규 사외이사 2명과 전문경영인인 대표이사로 구성하여 운영하였으며, 위 3인의 위원에 대해서 정기 평가일정에 의거하여 평가를 실시하고 정기적으로 구성, 운영 등에 대한 점검을 실시할 예정입니다. 점검은 정기평가 외에 지원부서 등 관련 임직원에 대한 대면조사와 임원후보추천위원회 의사록에 대한 서면조사로 이루어지며, 모든 점검은 이사회에서 주도하나 일부 업무지원에 있어서 지원부서인 인사관리부와 이사회 지원부서인 법무부에 위임하여 수행하고 있습니다.

마. 임원후보 추천 관련사항

1) 대표이사 후보

가) 후보자 인적사항

- (1) 성명 : 라우어리어얀요리스
- (2) 출생연도 : 1974년생
- (3) 출신학교

암스테르담대학 Political Science/Organizational and Management studies,
MBA/ National Univ. of Singapore and UCLA Anderson

(4) 경력

ING Life Korea, COO
ING Japan - Vice President
ING Group(Amsterdam) Operational Risk Head
Allianzlife Korea COO

나) 후보 제안자

(1) 후보 제안자 인적사항

후보자 라우어리어얀요리스의 후보 제안자는 대주주인 알리안츠 조츠에타스 에우로페이아입니다

- (2) 후보자와의 관계
없음

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보 제안자 추천이유

후보자 라우어리어얀요리스는 알리안츠생명보험의 현 대표이사로서 보험업에 대한 전문성 및 다양한 업무경험, 노하우, 리더십 등을 바탕으로 급변하는 보험시장 내의 변동성을 활용하여 보험시장 내에서 알리안츠 생명의 지속적인 성

장 및 수익성 있는 회사로 이끌어 갈 수 있는 책임자라고 판단하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

후보자 라우어리어얀요리스는 당사 대주주인 알리안츠 조츠에타스 에우로페이아로부터 직전 재임기간 중 활동내역과 업적, 기여도, 회사 운용의 전문성과 역량을 고려하였을 때 당사 대표이사로 재선임 시 사업의 연속성 및 전문성을 유지하여 회사 발전에 기여할 수 있다는 판단으로 재선임을 추천하였습니다.

라) 자격충족 여부

(1) 소극적 요건

후보자는 관계법령인 금융회사 지배구조법에서 제시하는 임원의 소극적 요건을 모두 충족합니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

회사에서 정하는 최고경영자의 자격은 상법, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정한 임원의 자격을 갖추어야 하고, 최고경영자는 회사의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자이어야 합니다. 후보자는 당사 정관 및 지배구조내부규범에서 제시하는 임원후보의 자격, 최고경영자의 자격을 모두 충족합니다.

(3) 본인 소명

후보자는 금융회사 지배구조법에서 제시하는 임원 심사표 및 취임 승낙서에 의거하여 상기 자격요건에 모두 충족함을 소명하였습니다.

마) 임원후보추천위원회 검토 및 의결결과

라우어리어얀요리스 후보자에 대한 최고경영자 추천을 위해 2016년 10월 19일 제3차 임원후보추천위원회를 개최하였습니다. 제3차 임원후보추천위원회에서는 해당 후보의 자격요건을 검증하고 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인하였습니다. 또한, 후보자가 제출한 자료 및 위원회가 수집한 자료를 바탕으로 당사에서 정하는 최고경영자 자격기준에 부합하는지 여부를 심시하고 심도 있는 논의를 하였습니다.

임원후보추천위원회는 후보자가 회사의 비전을 공유하며, 회사의 공익성과 건전 경영에 노력할 수 있는 자라고 판단하였으며 이러한 결과를 바탕으로 라우어리어얀요리스 후보자를 최고경영자로 이사회에 추천할 것을 결의하였습니다. 임원후보 추천은 재적위원 과반수 출석과 출석위원 과반수 찬성으로 결의되며, 해당 안건은 재적위원 3명 중 라우어리어얀요리스 본인을 제외한 2명 위원 찬성으로 가결되었습니다.

2) 감사위원 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 성명 : 조강필, 박세민, 강원순

(2) 출생연도

조강필 : 1961년

강원순 : 1955년

박세민 : 1963년

(3) 출신학교

강원순 : 고려대 행정학(학사)

조강필 : 한국외국어대학교 영문학사

피츠버그대학교 경제학(석사)

피츠버그대학교 경제학(박사)

박세민 : 고려대학교 법학사

London School of Economics and Political Science (석사)

University of Bristol, College of Law (박사)

University of California, Berkeley

Law School Visiting Scholar

University of North Carolina Law School Visiting Scholar

(4) 경력

[강원순]

- 일반경력

2011. 3. ~ 2013. 12. 한국연합복권 대표이사

재정경제부 근무(제22회 행정고시 합격)

회계제도 과장, 규제혁신심의관 역임

카이스트 초빙교수

- 다른 금융회사 사외이사 경력

해당 없음

[조강필]

- 일반경력

2008. 10. ~ 현재 충북대학교 경영대학 국제경영학과 교수

2003. 10. ~ 2008. 9. 충북대학교 경영대학 국제경영학과 부교수

1999. 10. ~ 2003. 9. 충북대학교 경영대학 국제경영학과 조교수

1997. 9. ~ 1999. 9. 충북대학교 경영대학 국제경영학과 전임강사

1995. 9. ~ 1997. 8. 보험개발원 보험연구소 연구위원 (대외정책팀장)

1994. 1. ~ 1995. 8. 생명보험협회 보험연구소 책임연구원

- 다른 금융회사 사외이사 경력
해당 없음

[박세민]

- 일반경력
2007. ~ 현재 고려대학교 법학과 교수, (보험법, 상법)
1997. ~ 2007. 충북대학교, 한양대학교 법학대학 조교수
- 다른 금융회사 사외이사 경력
해당 없음

나) 후보 제안자

(1) 후보 제안자 인적사항

후보자 강원순, 조강필, 박세민의 제안자는 라우어리어안요리스입니다.

(2) 후보자와의 관계

후보 제안자는 현 알리안츠생명보험의 대표이사이자 임원후보추천위원회 위원인 라우어리어안요리스입니다. 후보 제안자는 ING 생명, 한국 및 일본지사를 및 당사 COO를 거쳐 현재 대표이사로 근무 중이며 오랜 시간 경영전문인으로서 그 전문성과 역량을 갖춘 위원입니다. 강원순 사외이사(15년 선임), 조강필 사외이사(12년 선임), 박세민 사외이사(16년 선임)와 후보제안자와는 이사회 구성원으로서 회사 업무 이외 다른 관계는 없습니다.

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보 제안자 추천이유

후보자 강원순 감사위원은 카이스트 초빙교수 교수 역임과 재정경제부 근무, 회계제도과장, 규제혁신심의관 등을 역임하여 다년간 금융업계에 종사한 경력을 바탕으로 전문가로서의 역량을 발휘할 것을 기대하여 감사위원 후보로 재추천 제안하였습니다.

후보자 조강필 감사위원은 현 충북대 국제경영학 교수로 재직하고 있으며, 생명보험협회 보험연구소, 보험개발원 연구위원 근무 경력을 바탕으로 전문가로서의 역량을 발휘하였습니다. 또한 폭넓은 식견을 바탕으로 합리적 의사결정에 참여하여 회사 경영에 많은 기여를 하였기에 감사위원 후보로 재추천 하였습니다.

후보자 박세민 감사위원은 국내 유명대학 법학부, 보험법, 상법 교수로 재직하고 있으며, 다년간 국내외 유수의 대학에서 법률 관련 학사, 학위, 박사과정을 거쳐 각종 법률적 지식과 폭넓은 식견을 바탕으로 합리적인 의사결정에 참여하여 회사 경영에 많은 기여를 하였기에 감사위원 후보로 재추천 하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

후보자 강원순, 조강필, 박세민은 해당 분야에서의 전문성과 역량을 근거

로 추천하였고, 전 재임기간까지 회사에 감사위원으로서 기여한 업적과 전문성을 바탕으로 대표이사의 추천을 통해 감사위원으로 재 추천되었습니다.

라) 자격충족 여부

(1) 소극적 요건

후보자는 관계법령인 금융회사 지배구조법에서 제시하는 임원의 소극적 요건을 모두 충족합니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

후보자는 당사 정관 및 지배구조내부규범에서 제시하는 자격을 모두 충족함과 더불어 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련분야의 실무경험과 전문 지식보유 여부를 검토하여 적절한 자격을 보유한 자들로 이사회를 구성하고자 노력하고 있으며, 후보자 강원순, 조강필, 박세민 감사위원은 각 항목을 모두 충족하고 있습니다.

(3) 본인 소명

후보자는 금융회사 지배구조법에서 제시하는 임원 심사표 및 취임 승낙서에 의거하여 상기 자격요건에 모두 충족함을 소명하였습니다.

마) 임원후보추천위원회 검토 및 의결결과

후보자 강원순, 조강필, 박세민 감사위원 후보 추천을 위해 2016년 8월 18일 제2차 임원후보추천위원회를 개최하여 위원회에서는 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인하였습니다. 또한, 후보자들이 제출한 자료 및 위원회가 수집한 자료를 바탕으로 당사에서 정하는 감사위원 자격기준에 부합하는지 여부를 실시하고 심도 있는 논의를 하였습니다. 감사위원 후보 추천은 재적위원 과반수 출석과 출석위원 과반수 찬성으로 결의되며, 해당 안건은 재적위원 3명 중 2명이상의 찬성으로 가결되었습니다.

3) 사외이사 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 성명 : 윤영신, 박세민, 조강필

(2) 출생연도

조강필 : 1961년

윤영신 : 1963년

박세민 : 1963년

(3) 출신학교

윤영신 : 서울대학교 법학(학사)

서울대학교 법학(석사)

서울대학교 법학(박사)

조강필 : 한국외국어대학교 영문학사

피츠버그대학교 경제학(석사)

피츠버그대학교 경제학(박사)

박세민 : 고려대학교 법학사

London School of Economics and Political Science (석사)

University of Bristol, College of Law (박사)

(4) 경력

[윤영신]

- 일반경력

2007. 9. ~ 현재 중앙대학교 로스쿨, 교수

2001. 9. ~ 2007. 8. 충남대학교 법학과, 조교수

1997. 9. ~ 2001. 8. 한국법제 연구원, 수석연구원

[조강필]

- 일반경력

2008. 10. ~ 현재 충북대학교 경영대학 국제경영학과 교수

2003. 10. ~ 2008. 9. 충북대학교 경영대학 국제경영학과 부교수

1999. 10. ~ 2003. 9. 충북대학교 경영대학 국제경영학과 조교수

1997. 9. ~ 1999. 9. 충북대학교 경영대학 국제경영학과 전임강사

1995. 9. ~ 1997. 8. 보험개발원 보험연구소 연구위원 (대외정책팀장)

1994. 1. ~ 1995. 8. 생명보험협회 보험연구소 책임연구원

[박세민]

- 일반경력

2007. ~ 현재 고려대학교 법학과 교수, (보험법, 상법)

1997. ~ 2007. 충북대학교, 한양대학교 법학대학 조교수

(5) 사외이사 경력

[조강필]

사외이사 근무기간 : 2012. 9. 1. ~ 현재

회사명 : 알리안츠생명보험

나) 후보 제안자

(1) 후보 제안자 인적사항

후보자 윤영신, 조강필, 박세민의 제안자는 라우어리어안요리스입니다.

(2) 후보자와의 관계

후보자 윤영신, 조강필, 박세민의 제안자는 현 알리안츠생명보험의 대표이

사이자 임원후보추천위원회 위원인 라우어리어얀요리스입니다. 후보 제안자는 ING 생명, 한국 및 일본지사를 및 당사 COO를 거쳐 현재 대표이사로 근무 중이며 오랜 시간 경영전문인으로서 그 전문성과 역량을 갖춘 위원입니다. 조강필 사외이사(12년 선임)와 후보 제안자와는 이사회 구성원으로서 회사 업무 이외 다른 관계는 없습니다. 박세민, 운영신 사외이사 후보자와는 다른 관계는 없습니다.

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보 제안자 추천이유

후보자 운영신 사외이사는 서울대학교 법학과, 석사, 박사과정을 모두 이수 하고 한국법제 연구원의 수석연구원, 충남대학교 법학과 조교수, 현 중앙대학교 로스쿨 교수를 역임하여 다년간 법률계와 교육계에 종사한 경력을 바탕으로 전문가로서의 역량을 발휘할 것을 기대하여 사외이사 후보로 신규 추천 제안하였습니다.

후보자 조강필 사외이사는 현 충북대 국제경영학 교수로 재직하고 있으며, 생명보험협회 보험연구소, 보험개발원 연구위원 근무 경력을 바탕으로 전문가로서의 역량을 발휘하였습니다. 또한 폭넓은 식견을 바탕으로 합리적 의사결정에 참여하여 회사 경영에 많은 기여를 하였기에 사외이사 후보로 재추천 하였습니다.

후보자 박세민 사외이사는 국내 유명대학 법학부, 보험법, 상법 교수로 재직하고 있으며, 다년간 국내외 유수의 대학에서 법률 관련 학사, 학위, 박사과정을 거쳐 각종 법률적 지식과 폭넓은 식견을 바탕으로 합리적인 의사결정에 참여하여 회사 경영에 많은 기여를 할것으로 기대하여 사외이사로 신규 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

후보자 강원순, 조강필, 김재현, 한민 사외이사는 해당 분야에서의 전문성과 역량을 근거로 추천하여 사외이사 후보군에 포함되어 있습니다.

라) 금융회사등과 관계

- ① 금융회사 및 계열회사와의 관계
해당사항 없음
- ② 대주주와의 관계
해당사항 없음
- ③ 임원과의 관계
해당사항 없음

마) 자격충족 여부

(1) 소극적 요건

- 관련법령 : 지배구조법 제5, 6조 및 동법 시행령 제7, 8조
- 평가 : 후보자 운영신, 조강필, 박세민 사외이사 후보 모두 법령상 위반

사항이 없습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 정관 및 지배구조내부규범에서 다양한 분야로부터 금융회사 이사로서 업무수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들이 포함될 수 있도록 이사회를 구성해야 된다고 정하고 있습니다. 세부적으로 임원후보추천위원회 규정에서 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유하고 있는지 여부와 당행 계열회사가 아닌 다른 금융회사의 사외이사로 재임 중인 자 여부를 체크토록 하고 있으며 후보자는 동 항목을 충족하고 있습니다.

(3) 적극적 자격 충족여부

(가) 전문성

당사의 지배구조내부규범 제6조에서는 후보자는 금융, 경영, 경제, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 회사의 금융업 영위와 관련된 분야에서 연구·조사 또는 근무한 경력이 있는 자로서 사외이사 직무 수행에 필요한 전문지식이나 풍부한 실무 경험을 보유할 것을 정하고 있습니다.

사외이사 후보로 추천된 윤영신 사외이사는 서울대학교 학사, 석사, 박사 과정을 모두 이수 하고 한국법제 연구원의 수석연구원, 충남대학교 법학과 조교수, 현 중앙대학교 로스쿨 교수를 역임하며, 다년간 법률계와 교육계에 종사한 경력을 바탕으로 전문가로서의 역량을 보유하고 있습니다.

사외이사 후보로 추천된 조강필 사외이사는 국내 및 해외(미국) 우수 대학에서 학업을 마치고 생명보험협회 및 보험개발원에서 근무하면서 보험 산업에 대한 전문적인 지식 및 실무 경험을 갖추었습니다. 특히 해외 우수 대학에서 국제금융 및 보험학에 대한 전문 연구를 통해 금융 산업에 대한 전문 지식을 보유하였으며, 현재는 국내 대학에서 국제경영학 교수로 재직하며 국내 보험 산업에 대한 연구를 계속하고 있습니다.

사외이사 후보로 추천된 박세민 사외이사는 국내 유명대학 보험법, 상법 교수로 재직하고 있으며, 다년간 국내외 유수의 대학에서 법률 관련 학사, 학위, 박사과정을 거쳐 각종 법률적 지식과 폭넓은 식견을 바탕으로 각종 법률적 지식과 폭넓은 식견을 바탕으로 법률부문과 정보 및 사례에 관한 전문 지식을 보유하여 관련 요건을 충족하고 있습니다.

(나) 직무공정성

당사는 사외이사 후보를 추천하기 전 관련 법령에 의해 대상자의 직무공정성에 대해 면밀히 검토하고 있습니다. 더불어 향후에도 역시 공정한 직무수행에 대한 요건을 적극적으로 반영할 예정입니다.

윤영신, 박세민, 조강필 후보자는 당사 및 기타 금융기관, 임원 등과 관계

가 전무하여 공정하게 직무 수행이 가능하며, 특히 조강필 후보자는 사외이사 선임 이후 투명하고 객관적인 업무처리를 통해 회사의 경영에 많은 기여를 한 바, 직무공정성 요건을 충족하고 있습니다.

(다) 윤리성, 책임성

당사는 사외이사 후보를 추천하기 전 관련 법령에 의해 대상자의 윤리성 및 책임성을 면밀히 검토하고 있습니다.

윤영신, 박세민 후보자는 법률 전문가로서 관련분야의 지속적인 연구를 통해 전문적 지식에 기반한 의견을 적극적으로 개진할 수 있다고 판단되며, 조강필 후보자는 사외이사 선임 이후 이사회 위원으로 활동하는 동안 책임감 있는 직무 수행과 윤리성에 바탕한 의견을 지속적으로 개진한바, 관련 요건을 충족하고 있습니다.

(라) 충실성

당사는 사외이사 후보를 추천하기 전 후보자가 당사의 사외이사로서 충실히 업무를 이행할 수 있는지 여부에 대해 면밀히 검토하고 있습니다.

후보자 윤영신, 박세민, 조강필이 사외이사로서 이사회·이사회내 위원회에 참석하고 해당 의안을 사전 검토 하는 등 사외이사의 업무를 정상적으로 수행하는 데에는 연간 약 80~100여 시간 정도가 소요되는데, 각 후보자는 당사의 사외이사 업무를 수행하는 데 충분한 시간과 노력을 할애할 수 있다고 판단됩니다.

(4) 본인 소명

당사는 2016년에 추천된 윤영신, 조강필, 박세민, 사외이사 후보에 대하여 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 의한 임원심사표 및 취임승낙서 등을 통해 본인소명절차를 이행하고 있습니다.

바) 임원후보추천위원회 검토 및 의결결과

후보자 윤영신, 박세민에 대한 임원후보 추천을 위해 2016년 4월 제1차 임원후보추천위원회를, 후보자 조강필에 대한 임원 후보 추천을 위해 2016년 8월 제2차 사외이사후보추천위원회를 개최하였습니다.

각 위원회에서는 후보자들이 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인하였고, 후보자들이 제출한 자료 및 위원회가 수집한 자료를 바탕으로 당사에서 정하는 사외이사 자격기준에 부합하는지 여부를 심사하고 심도 있는 논의를 하였습니다.

임원후보 추천은 재적위원 과반수 출석과 출석위원 과반수 찬성으로 결의되며, 제1차 임원후보추천위원회에서 사외이사 윤영신, 박세민 후보자 추천 건이 재적위원 3명 중 3명의 찬성으로 가결되었습니다. 제2차 임원후보추천위원회에서

는 감사위원인 사외이사 조강필 후보자의 추천 건에 대해 재적인원 3명 중 불참자 1명을 제외한 2명의 찬성으로 해당 안건이 가결되었습니다.

바. 사외이사 재임여부 및 평가결과

2016년 3월 정기 주주총회에 임기가 도래한 사외이사는 총 2명이며, 내·외부 평가 결과 사외이사 한민, 김재현은 사외이사의 역량이 충분하나 재임기간의 최대 기간초과로 인한 사유로 연임하지 않았습니다.

사외이사명	재임기간	연임여부	이사회등 출석율	평가 여부
한민	4	X	100%	실시
김재현	4	X	87.5%	실시

※재임기간 및 참석율은 FY2016년 정기주주총회일 기준임

사. 사외이사 후보군 관리현황

(1) 사외이사 후보군 관리 개요

당사는 다양한 경로를 통해 사외이사 후보를 추천받고 있으며, 추천된 후보군 중 관련법령 및 내부규정에 의거, 가장 적합하다고 판단되는 사외이사 후보 추천자는 임원후보추천위원회에서 최종 승인하여 이사회 및 주주총회의 의안으로 부의하고 있습니다.

(2) 후보군 관리 활동 내역

당사는 독립적이고 전문성이 높은 사외이사를 추천하고자 하는 원칙을 가지고 있으며 이를 위하여 매년 1회 이상 소극적, 적극적 자격요건을 검증하고 있으며 다양한 전문성을 가진 사외이사 후보군 관리를 위하여 외부자문기관과 주주로부터의 추천을 받고 있습니다. 당사는 다양한 경로를 통해 금융 산업에 대한 전문성이 높고 윤리적 자격 요건을 갖춘 인물을 사외이사로 선임하고자 노력하고 있습니다.

(3) 후보군 현황

당사는 향후 사외이사 후보군의 관리내역을 정기적으로 이사회에 보고하는 등 사외이사후보추천절차의 공정성과 투명성이 확보되도록 관리할 예정입니다.

아. 임원후보추천위원회가 이사회에 사외이사 후보군 추천관련 보고한 내용
해당사항 없음

자. 사외이사 지원부서가 임원후보추천위원회에 후보군 관리 업무 관련

주기적으로 보고한 내용

- 부서명 : 인사관리부
- 직원수 : 총 9명
- 구성 : 부서장(총괄) 1명, 차장 4명, 과장 3명, 사원 1명
- 지원내용 : 임원후보추천위원회 소집 및 진행 등을 위한 실무지원, 임원후보추천위원회 의사록 등 회의내용의 기록 및 관리, 임원후보추천위원회 지시 사항 처리 등

4. 사외이사 활동·보수 등

가. 사외이사 활동내역

1) 이사회 및 이사회내 위원회 회의일시, 안건내용

가) 이사회

2016년 제1차 이사회 2016. 1. 29. (금) 16:00

항목		위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명		이명재	순레이	한민	김재현	조강필	강원순	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견								
	가. 보험산업 경쟁력 강화 방안에 대한 AZLK현황	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
	나. 자금세탁방지평가보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건								
	가. AGI (알리안츠 글로벌인베스터스 자산운용)과의 투자일임운용 계약 연장의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	나. 2016 AGI Korea와의 변액계정 투자일임계약 기간 연장의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	다. 2016 올라잇 개발을 위한 AMOS TH 계약의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	라. 2016년 1Q 예산 승인 요청의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	마. 2015 Planning Dialogue 승인의	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

건								
바. Master SLA(Allianz SE Group CenterServices) 승인 요청의 건	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 가결
사. 2016 Allianz SE Group Center Services Charge 지급 계획 승인 요청의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
아. 2016년 AGA 서비스 연장 계약의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
자. 2015년도 그룹 교육 프로그램 참가 보고 및 2016년도 프로그램 승인 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
차. 이사회 내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
카. 선임(先任)사의 이사 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제2차 이사회 2016. 1. 31. (일) 23:10

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	이명재	순레이	한민	김재현	조강필	강원순	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	불참	참석	참석	참석	불참	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							
가. 임시주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결

2016년 제3차 이사회 2016. 1. 31. (일) 23:35

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	이명재	순레이	한민	김재현	조강필	강원순	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	불참	참석	참석	참석	불참	참석	

3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음							
4. 의결안건								
가. 대표이사(사장) 선임의 건	-	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결	
나. 이사회 의장 선임의 건	-	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결	

2016년 제4차 이사회 2016. 2. 22. (월) 10:30

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어안 요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	불참		
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							
가. 이사회내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결	

2016년 제5차 이사회 2016. 2. 26. (금) 14:30

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어안 요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견							
가. 부서별 사규 (규정) 제.개정 현황 보고	없음	없음	없음	없음	없음	-	
나. 2015 AML report	없음	없음	없음	없음	없음	-	
4. 의결안건							
가. 2016년 리스크 전략	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
나. 2016년 Top Risks	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
다. 연차 모델검증 보고서 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
라. Anti-Corruption & Anti-Fraud 위협평	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	

가 결과 승인의 건						
------------	--	--	--	--	--	--

2016년 제6차 이사회 2016. 3. 25. (금) 10:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
	라우어리어안 요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
1. 이사 성명	라우어리어안 요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	불참	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견							
가. FY2015 선임계 리사 검증의견	없음	없음	-	없음	없음	-	
나. 내부회계관리 제도 운용실태 보 고(FY2015)	없음	없음	-	없음	없음	-	
다. 내부회계관리 제도 운용실태 결 과 보고	없음	없음	-	없음	없음	-	
라. IFRS4 2단계 도 입의 재무적인 영 향 및 종합대응계 획 보고	없음	없음	-	없음	없음	-	
마. 파생상품 운용 현황	없음	없음	-	없음	없음	-	
4. 의결안건							
가. 제63기 (2015.1.1~2015.12 .31) 결산보고서 작성 및 승인의 건	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	
나. 2016년 연간예 산 승인의 건	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	
다. 내부통제기준 운영규정 개정(안)	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	
라. 정기주주총회 소집의 건	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결	

2016년 제7차 이사회 2016. 4. 1. (금) 15:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
	라우어리어안 요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
1. 이사 성명	라우어리어안 요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							

가. 임시주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
-----------------	----	----	----	----	----	----

2016년 제8차 이사회 2016. 4. 1. (금) 15:30

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어안 요리스	순레이	김재현	조강필	강원순		
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							
가. 이사회내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	

2016년 제9차 이사회 2016. 4. 26. (화) 14:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						-
4. 의결안건							
가. AMD (Advanced Malware Detection) 서비스 계약 연장 이사회 사후 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제10차 이사회 2016. 5. 27. (금) 10:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견							
가. 2015 Actuarial	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-

	function report							
4. 의결안건								
	가. 2016 자체 위험 및 지급여력 평가제도 결과 보고서	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	나. 조직의 개편의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	다. 비등기 임원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	라. 임시주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
	마. 자살에 대한 재해사망보험금 지급에 관한 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제11차 이사회 2016. 6. 29. (수) 10:00

항목		위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명		라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	참석	불참	참석	
3. 보고안건에 대한 의견								
	가. 조직 변경의 건	없음	없음	없음	없음	-	없음	-
	나. 유배당상품 배당현황 및 민원/소송 현황 보고	없음	없음	없음	없음	-	없음	-
4. 의결안건								
	가. AIM SE IT 서비스 계약 연장	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결
	나. AIM SG 경영지원용역계약 연장	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결
	다. 2016 하반기 올라잇 시스템 개발을 위한 AMOS TH 계약	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	가결

2016년 제12차 이사회 2016. 8. 26. (금) 10:00

항목		위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명		라우어 리어안	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	

	요리스							
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2016년 상반기 부서별 사규(규정) 제/개정 현황 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
나. 2016 하반기 올라잇 시스템 유지보수를 위한 AMOS 태국 계약	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건								
가. 통합 유지보수 계약 도입 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
나. 임시 주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
다. '자금세탁방지 업무 규정' 개정 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제13차 이사회 2016. 9. 1. (목) 14:30

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							
가. 이사회내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제14차 이사회 2016. 9. 30. (목) 10:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어안 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	불참	참석	참석	

3. 보고안건에 대한 의견		해당 사항 없음						
4. 의결안건								
	가. 모델변경 권한의 Allianz SE 위임 및 모델변경관리 규정의 개정	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결
	나. 내부통제기준운영 규정 개정	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결

2016년 제15차 이사회 2016. 10. 27. (목) 10:00

항목		위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명		라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	불참	참석	불참	
3. 보고안건에 대한 의견		해당 사항 없음						
4. 의결안건								
	가. SAP 자산관리 모듈 (FAM) 라이선스 추가 구매	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	-	조건부 찬성	-	조건부 가결
	나. 사규개정 승인 요청	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결
	다. 이사회운영규정 개정의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결
	라. 조직 및 업무분장 규정 개정의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결
	마. 임원 임기연장 및 신규선임 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결
	바. 임시주주총회 소집의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결

2016년 제16차 이사회 2016. 10. 27. (목) 11:50

항목		위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명		라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	불참	참석	불참	

3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음							
4. 의결안건								
가. 대표이사 선임의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	
나. 이사회 내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	가결	

2016년 제17차 이사회 2016. 11. 16. (수) 16:00

항목	위원별 활동내역							가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신		
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음							
4. 의결안건								
가. 유상증자의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	

2016년 제18차 이사회 : 2016. 11. 25. (금) 10:00

항목	위원별 활동내역							가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신		
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견								-
가. SAP 자산관리 모듈 (FAM) 라이선스 추가 구매 건에 대한 경과 및 내용 정정 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-	
4. 의결안건								
가. 위험관리책임자 선임 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
나. 알리안츠 파워보험 공동재보험사업 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	
다. 모델변경관리	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결	

규정의 개정 승인 요청								
라. 변경된 AMOS 서비스 단가 적용을 위한 order agreement 체결 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
마. AMOS SE와의 서비스 계약 해지 및 서비스별 비용 정산에 관한 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제19차 이사회 2016. 12. 5. (월) 14:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	불참	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							
가. 보험금청구권 소멸시효가 완성된 '자살에 대한 재해 사망보험금' 지급 승인요청	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	가결

2016년 제20차 이사회 2016. 12. 16. (금) 10:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견							
가. 소송관리위원회 운영현황 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
나. 자금세탁방지 평가 보고	없음	없음	없음	없음	없음	없음	-
4. 의결안건							
가. 보험금청구권	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

소멸시효가 완성된 '자살에 대한 재해 사망보험금' 지급 승인요청								
나. 2017년 AGA 재계약 연장 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
다. Termination of the Frame Agreement 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
라. 2017 Allianz SE Group Center Service 제공 및 이에 대한 지급 계획 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
마. 알리안츠 그룹 관련 사규 조항 일괄 효력 상실 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
바. 임시주주총회 소집 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제21차 이사회 2016. 12. 29. (목) 16:00

항목	위원별 활동내역						가결 여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	불참	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							
가. 2017년 AMOS 서비스 비용 집행 계획 승인 요청	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	가결
나. TSA (Transitional Services Agreements) 체결을 위한 승인 요청	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제22차 이사회 2016. 12. 30. (금) 09:00

항목	위원별 활동내역						가결
----	----------	--	--	--	--	--	----

							여부
1. 이사 성명	라우어 리어얀 요리스	순레이	조강필	강원순	박세민	윤영신	
2. 참석 여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음						
4. 의결안건							
가. 임시주주총회 소집의 건 승인 요청	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

나) 임원후보추천위원회

2016년 제1차 임원후보추천위원회: 2016. 4. 1. (금) 14:40

항목	이사별 활동내역			가결여부
1. 이사 성명	라우어리어 얀요리스	강원순	조강필	
2. 참석 여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	없음	없음	없음	
4. 의결안건				
가. 사외이사 후보 추천의 건 (윤영신)	찬성	찬성	찬성	가결
나. 사외이사 후보 추천의 건 (박세민)	찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제2차 임원후보추천위원회: 2016. 8. 18. (목) 16:00

항목	이사별 활동내역			가결여부
1. 이사 성명	윤영신	박세민	라우어리어 얀요리스	
2. 참석 여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참(출장)	
3. 보고안건에 대한 의견	없음	없음	없음	
4. 의결안건				
가. 사외이사 후보 추천의 건	찬성	찬성	불참	가결

(조강필)				
나. 감사위원인 사외이사 후보 추천의 건 (조강필, 박세민, 강원순)	찬성	찬성 (본인제외)	불참	가결

2016년 제3차 임원후보추천위원회: 2016. 10. 19. (수) 14:40

항목	이사별 활동내역			가결여부
1. 이사 성명	윤영신	박세민	라우어리어 얀요리스	
2. 참석 여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	없음	없음	없음	
4. 의결안건				
가. 대표이사 후보 추천의 건 (라우어리어얀요리스)	찬성	찬성	- (본인제외)	가결

다) 감사위원회

2016년 제1차 감사위원회 2016. 3. 11. (금) 16:00

항목	위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명	김재현	조강필	강원순	
2. 참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. FY2015 내부 회계관리제도 운영실태 보고	특별한 의견 없음			
나. 제63기 재무제표 감사결과 외부 감사인의 요약 보고	특별한 의견 없음			
다. FY2015 선임 계리사의 검증 의견 보고	특별한 의견 없음			
라. Compliance 활동보고	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				

가. 감사위원회 의장 선임의 건	찬성	찬성	찬성		가결
나. FY2015 결산 승인(63기)	찬성	찬성	찬성		가결
다. 내부통제기준 운영규정 개정	찬성	찬성	찬성		가결
라. 내부회계관리 제도 운영실태 평가	찬성	찬성	찬성		가결
마. 내부감사 활동 보고 및 승인	찬성	찬성	찬성		가결

2016년 제2차 감사위원회 2016. 4. 21. (목) 16:30

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		김재현	조강필	강원순	
2. 참석여부 및 (불참) 사유		퇴임	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견					
	가. 내부감사 주요 활동 보고	특별한 의견 없음			
	나. Induction of Internal Audit	특별한 의견 없음			
4. 의결안건					
	가. 감사위원회 의장 선임의 건		찬성	찬성	가결
	나. FY2016 외부 감사인 선임 요청		찬성	찬성	가결

2016년 제3차 감사위원회 2016. 06. 29. (수) 09:00

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		조강필	강원순	박세민	
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	참석	불참	
3. 보고안건에 대한 의견					
	가. 내부감사 주요 활동 보고	특별한 의견 없음			
	나. Compliance 활동 보고	특별한 의견 없음			
4. 의결안건					
	가. 감사보조조직의	찬성	찬성		가결

장 임면 동의 건					
나. 2016년 하반기 내부감사 운영 계획 승인 건	찬성	찬성			가결

2016년 제4차 감사위원회 2016. 09. 30. (금) 11:00

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		조강필	강원순	박세민	
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	불참	참석	
3. 보고안건에 대한 의견					
가. Compliance 활동 보고		특별한 의견 없음			
나. 내부감사 주요 활동 보고		특별한 의견 없음			
다. 도덕적 해이 및 근무기강 확립 방안 보고		특별한 의견 없음			
라. 감사실 중장기 계획 보고		특별한 의견 없음			
4. 의결안건					
가. 내부통제운영 규정 개정(안) 승인 건		찬성	찬성		가결

2016년 제5차 감사위원회 2016. 10. 27. (목) 09:00

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		조강필	강원순	박세민	
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견		해당 사항 없음			
4. 의결안건					
가. 내부통제운영 규정 개정(안) 승인 건		찬성	찬성	찬성	가결

2016년 제6차 감사위원회 2016. 12. 16. (금) 09:00

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		조강필	강원순	박세민	

2. 참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견					
가. 내부감사 활동 보고 건	특별한 의견 없음				
나. 자금세탁방지 평가 보고 건	특별한 의견 없음				
4. 의결안건	해당 사항 없음				

라) 위험관리위원회

2016년도 제1차 위험관리위원회 2016. 1. 19. (화) 15:00

항목	위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명	김재현	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참) 사유	불참	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견	해당 사항 없음			
4. 의결안건				
가. 리스크정책 개정	-	찬성	찬성	가결
나. 파생상품거래 전략 및 한도	-	찬성	찬성	가결

2016년도 제2차 위험관리위원회 2016. 2. 26. (금) 13:30

항목	위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명	김재현	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참) 사유	불참	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 2016리스크전략 및 성 향	특별한 의견 없음			
나. 2016 주요위험 제안	특별한 의견 없음			
다. RBC 관리방안 및 진행 현황	특별한 의견 없음			
라. 2016 재보험 운영전략	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 모델운영관리규정 개정	-	찬성	찬성	가결
나. 모델변경관리규정 개정	-	찬성	찬성	가결

2016년도 제3차 위험관리위원회 : 2016. 5. 27. (금) 9:00

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		강원순	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견					
	가. 2016 ORSA 결과보고	특별한 의견 없음			
	나. RBC 관리방안 및 진행 현황	특별한 의견 없음			
	다. 상품개발 방향	특별한 의견 없음			
	라. 주요위험 평가 결과	특별한 의견 없음			
	마. 정량적 리스크 보고서	특별한 의견 없음			
	바. RBC 결과	특별한 의견 없음			
	사. RAAS 계량평가	특별한 의견 없음			
	아. 리스크보고서	특별한 의견 없음			
4. 의결안건					
	가. 위험관리위원회 위원장 선임	찬성	찬성	찬성	가결

2016년도 제4차 위험관리위원회 2016. 7. 26. (화) 15:00

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		강원순	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견					
	가. RBC 현황 및 전망 분석	특별한 의견 없음			
4. 의결안건					
	가. 리스크정책 개정	찬성	찬성	찬성	가결

2016년도 제5차 위험관리위원회 : 2016. 8. 26. (금) 9:20

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		강원순	조강필	순레이	

2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견					
	가. 주요위험 평가 결과		특별한 의견 없음		
	나. RBC 예측 및 관리방안		특별한 의견 없음		
	다. RAAS 계량평가		특별한 의견 없음		
	라. 리스크보고서		특별한 의견 없음		
4. 의결안건					
	가. 2016. 2분기 Credit VaR 한도 증액	찬성	찬성	찬성	가결

2016년도 제6차 위험관리위원회 : 2016. 10. 27. (목) 14:00

항목	위원별 활동 내역			가결여부	
1. 위원 성명	강원순	조강필	순레이		
2. 참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견					
	가. RBC 대응방안 이행계획	특별한 의견 없음			
4. 의결안건					
	가. 리스크정책 개정	찬성	찬성	찬성	가결

2016년도 제7차 위험관리위원회 : 2016. 11. 25. (금) 9:00

항목	위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
	가. 모델변경관리규정 개정	특별한 의견 없음		
	나. 공동재보험사업 승인	특별한 의견 없음		
	다. 주요위험 평가 결과	특별한 의견 없음		
	라. RBC 현황 및 예측	특별한 의견 없음		
	마. RAAS 계량평가	특별한 의견 없음		
	바. 리스크 보고서	특별한 의견 없음		
4. 의결안건				

가. 2017.1월 Re-pricing 계획	찬성	찬성	찬성	가결
-----------------------------	----	----	----	----

2016년도 제8차 위험관리위원회 : 2016. 12. 16. (금) 9:30

항목	위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. RBC 현황 및 관리방안	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 만기보유채권의 매도가 능자산으로 재분류	찬성	찬성	찬성	가결

마) 보수위원회

2016년도 제1차 보수위원회 2016. 2. 26. (금) 15:30

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안 요리스	조강필	김재현	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 퇴임 임원 퇴직위로금 지급	찬성	찬성	찬성	가결

2016년도 제2차 보수위원회 2016. 4. 20. (수) 15:00

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리아안 요리스	조강필	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 2015년도 성과평가에 따른 보상	찬성	찬성	찬성	가결
나. 2016년도 성과평가 기준	찬성	찬성	찬성	가결

다. 2016년도 집행임원보수한도 승인	찬성	찬성	찬성	가결
-----------------------	----	----	----	----

2016년도 제3차 보수위원회 2016. 5. 12. (목) 16:00

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리아안 요리스	조강철	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 퇴임 임원 퇴직위로금 지급	찬성	찬성	찬성	가결

2016년도 제4차 보수위원회 2016. 5. 23. (월) 14:00

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리아안 요리스	조강철	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 임원 퇴직금 규정 개정	찬성	찬성	찬성	가결

2016년도 제5차 보수위원회 2016. 11. 9. (수) 11:00

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리아안 요리스	조강철	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 퇴임 임원 퇴직위로금 지급	찬성	찬성	찬성	가결

바) 경영 위원회

2016년도 제1차 경영위원회 2016. 1. 12. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순래이	

2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호안건 (2015 최선추정가정)	찬성	찬성	가결
나. 2호안건 (Coinsurance에 대한 감독규정 및 회계 처리 자문 용역)	찬성	찬성	가결
다. 3호안건 (2016년 1~2월 우수경력신인AA 지원 (안) 승인요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제2차 경영위원회 : 2016. 1. 14. 17:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (트랜스포메이션 커뮤니케이션을 위한 뉴 스 에이전시 계약)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016 올라잇 사업계획)	찬성	찬성	가결

2016년도 제3차 경영위원회 2016. 1. 21. 15:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제4차 경영위원회 2016. 1. 28. 16:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (투자 규정 및 파생상품운용규정 개정)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (네트워크 유지보수 계약 연장 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(1년))			
다. 3호 안건 (MPS(Managed Printing Service) 계약 요청 (1년))	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 2월 AA채널 신상품 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2016년 2월 PA채널 신상품 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016년 2월 GA & GB채널 신상품 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (2016년 2월 신상품 3종 및 변경상품 2종 개발)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (상품개발 및 관리규정 변경 개정(안))	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (알리안츠생명 중장기 성장전략 이행을 위한 컨설팅 연장)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (PA채널 일부 지점 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (2016. PA Convention(안))	찬성	찬성	가결
타. 12호 안건 (2016. PA채널 Sales Promotion Program(안))	찬성	찬성	가결
파. 13호 안건 (Elite Advisor과정(AA/PA 공동 최고위과정)신설)	찬성	찬성	가결
하. 14호 안건 (PA채널 수수료 지급규정 개정)	찬성	찬성	가결
거. 15호 안건 (2016.2~4월 조직 안정화 지원(안))	찬성	찬성	가결
너. 16호 안건 (2016.2~3월 AA생산성 향상 및 신상품 판매 활성화 시책(안))	찬성	찬성	가결

2016년도 제5차 경영위원회 2016. 2. 23 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건			
가. 1호 안건 (부서별 사유(지침) 제·개정현황 보고)	특별한 의견 없음		
4 의결안건			

가. 1호 안건 (조직 및 업무분장규정 개정요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016 회계연도 계약자배당 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 VIP 연간 사업 승인 건)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 3~6월 우수경력신인AA 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2015년 12월 활동량증대 Promotion 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016년 4~6월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (2016년 AA채널 영업 연도평가)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (우수PA 도입 지원(안))	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (PA채널 조직성장 지원)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (전속화GA 영업활성화 지원)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (GA채널 사업단 신설 및 조직 확대 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
타. 12호 안건 (2016년 3월 조기마감 유실적 증대 이벤트 시책)	찬성	찬성	가결

2016년도 제6차 경영위원회 2016. 2. 26. 11:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (임원 승진 및 보직변경)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (급여 및 복리후생 규정개정 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제7차 경영위원회 2016. 3. 7. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			

가. 1호 안건 (2016 사고조사 아웃소싱 사업 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 3~12월 환산월납 목표달성 캠페인)	찬성	찬성	가결

2016년도 제8차 경영위원회 2016. 3. 11. 14:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어라이언요리스	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (알로탭 활성화를 이행 계획(안))	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 3~4월 팀챌린지VUL 판매 캠페인(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제9차 경영위원회 2016. 3. 21. 10:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어라이언요리스	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (자산운용전략의 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (콜센터 상담원 복무 규정 개정)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (대내외 이슈 관리 커뮤니케이션을 위한 뉴스 에이전시 계약 연장 (추가예산 편성 포함))	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (비엔비에이 수수료 및 시책비 분할 환수)	찬성	찬성	가결

2016년도 제10차 경영위원회 2016. 3. 28. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어라이언요리스	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건 (2016년 4월 상품 변경사항 보고)	특별한 의견 없음		
4 의결안건			

가. 1호 안건 (2016년 4~6월 AA 업적 증대 및 신상품 판매활성화 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	일부가결
나. 2호 안건 (2016년 2분기 시책 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (Get Fit 프로그램 인센티브 제도)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (영업조직 안정화를 위한 컨설팅 서비스 계약 체결)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (무)알리안츠투자에게강한변액연금 신상품 개발)	찬성	찬성	가결

2016년도 제11차 경영위원회 2016. 3. 31. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 Grade 승진)	찬성	찬성	가결

2016년도 제12차 경영위원회 2016. 4. 4. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 공사이율마진 최적가정에 대한 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 1~2월 New Start Promotion 예산 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (무)알리안츠팀 켈린지변액유니버셜보험 활성화 마케팅 캠페인 집행 건)	찬성	찬성	가결

2016년도 제13차 경영위원회 2016. 4. 11. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	

2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (EMS 솔루션 업그레이드 사업 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 외부 제지급금 검증 서비스 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제14차 경영위원회 2016. 4. 18. 10:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA조직안정화 지원 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (알리안츠생명 M&A transition follow-up 을 위한 컨설팅)	찬성	찬성	가결

2016년도 제15차 경영위원회 2016. 4. 19. 13:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (무)알리안츠팀 쉐린지변액유니버설보험 신문광고 집행건)	찬성	찬성	가결

2016년도 제16차 경영위원회 2016. 4. 21. 13:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제17차 경영위원회 2016. 4. 22. 15:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (명예퇴직 시행의 건)	찬성	찬성	가결

2016년도 제18차 경영위원회 2016. 4. 25. 09:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (공사이율 규정 개정안)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 5월 신상품 개발)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 2분기 시책(안) 변경승인 요청)	찬성	찬성	일부 가결
라. 4호 안건 (2016.5월 PA활동증대 지원(안))	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2016. PA채널 조직 성장 지원(안))	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016년 4월 PA본부 및 지점 신설 및 폐 쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제19차 경영위원회 2016. 4. 28. 16:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 5~6월 AA 조직안정화 캠페인(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제20차 경영위원회 2016. 5. 2. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	

3. 의결안건			
가. 1호 안건 (GA SFA 시스템 구축 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제21차 경영위원회 2016. 5. 9. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 국내헬스케어 서비스 변경 계약 체결 건)	찬성	찬성	가결

2016년도 제22차 경영위원회 2016. 5. 10. 17:20

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제23차 경영위원회 2016. 5. 16. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 7~9월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결

2016년도 제24차 경영위원회 2016. 5. 23. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건 (2016 Social Media Marketing Plan(SMM 2.0) 상반기 결과 보고)	특별한 의견 없음		

4. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 5월 PA지점 신설 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (비앤비에이 수수료 및 시책비 환수 유예)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (고객센터(CSC) 폐쇄 및 접수지점 전환(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (본사, 영남, 대구, 일신원 시설 보수)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (외부계리법인 상품공시 검증 프로젝트의 예산 및 사업승인)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016년 6월 신상품 개발)	찬성	찬성	가결

2016년도 제25차 경영위원회 2016. 5. 30. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 2분기 시책(안)의 변경 승인 요청(6월))	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (영업 조직 안정화를 위한 컨설팅 서비스 연장 계약)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (조직 및 업무분장 규정 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제26차 경영위원회 : 2016. 6. 2. 09:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (임차사무실 이전(제주지역단 외 4점포))	찬성	찬성	가결

2016년도 제27차 경영위원회 : 2016. 6. 14. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
----	----------	--	------

1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (ERP에 따른 환수대상건 외부 추심 위탁 및 추가 예산 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (유지율 예측 시스템 개발(안))	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (임원 연임 및 보직 변경)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 제1차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	일부 가결

2016년도 제28차 경영위원회 : 2016. 6. 20. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 7~8월 AA채널 썸머 캠페인(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 7~9월 우수경력신인AA 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2015년 1Q Great start recruiting campaign 예산 초과 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016.PA채널 조직 성장 지원 변경(안))	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (우수 PA 도입 지원 변경(안))	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016.PA Channel Summer Campaign(안))	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (M&A 관련 대내외 커뮤니케이션 강화를 위한 뉴스 에이전시 계약 연장 (추가예산 편성 포함))	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (2016 상반기 올라잇 사업 경과 보고 및 하반기 사업계획 승인 요청)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건	찬성	찬성	가결

(사규체계에 관한 규정 개정의 건)			
카. 11호 안건 (2016 정보보안 강화 사업계획 승인)	찬성	찬성	가결

2016년도 제29차 경영위원회 : 2016. 6. 27. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어리아인요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건 (2016년 7월 상품 변경사항 보고)	특별한 의견 없음		
4. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 3분기 시책 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 7월 일부 상품 변경 판매에 따른 AA채널 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 7월 일부 상품 변경 판매에 따른 PA채널 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 7월 일부 상품변경판매에 따른 GA & GB채널 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (CVM(Current Value Measurement) 외부회계감사 계약)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (Old Block 생존 지급준비금 지급증대 캠페인)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (공시이율 산출 규정 개정안)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (계약자배당 산출 규정 개정안)	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (IT Outsourcing 계획 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (VOC Transformation)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (조직 및 업무분장 규정 개정 건)	찬성	찬성	가결
타. 12호 안건 (성과주의 조직문화 구축 컨설팅 실시 안)	찬성	찬성	가결

2016년도 제30차 경영위원회 : 2016. 7. 4. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (기술지원 종료된 콜센타 시스템 업그레이드를 위한 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제31차 경영위원회 : 2016. 7. 14. 14:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 PA채널 우수 조직 도입 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
나. 2호 안건 (PA채널 변액연금보험 DC지급률 변경)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (선임계리사 관련 규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016 3분기 알로탭 활성화를 위한 시책(안))	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2016년 제2차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제32차 경영위원회 : 2016. 7. 25. 16:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 7월 PA지점 신설 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
다. 3호 안건 (재보험 신규협약 체결에 대한 승인)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (상품개발 및 관리규정 변경 개정(안))	찬성	찬성	가결

마. 5호 안건 (사규 규정 개정(자산운용전략부))	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (사규개정 승인 요청 (Compliance))	찬성	찬성	가결

2016년도 제33차 경영위원회 : 2016. 8. 4. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어라이언요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건			
가. 1호 안건 (2016년 상반기 부서별 사규(지침) 제·개정 현황 보고)	특별한 의견 없음		
나. 2호 안건 (‘내부통제기준운영 규정’ 개정 에 관한 보고)	특별한 의견 없음		
4. 의결안건			
가. 1호 안건 (AARM 전략기획부 규정 개정(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (조직 개편에 따른 사규 개정 승인 요청 (브랜드마케팅부))	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (커뮤니케이션운영규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (프로젝트 위원회 운영 규정 개정)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (신 인센티브 제도 시행)	찬성	찬성	가결

2016년도 제34차 경영위원회 : 2016. 8. 16. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어라이언요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (우편물 제작 및 발송 업체 신규 구매절차 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (비엔비에이 대리점 채무 재조정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건	찬성	찬성	가결

(PA채널 사규(규정) 개정 승인 요청)			
라. 4호 안건 (구매규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (사규개정 승인 요청(IT 기획부))	찬성	찬성	가결

2016년도 제35차 경영위원회 : 2016. 8. 22. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건 ('자금세탁방지업무 규정' 개정 보고)	특별한 의견 없음		
4 의결안건			
가. 1호 안건 (2016. 9월 PA 생산성 증대 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 9~10월 AA채널 생산성 증대 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 10~12월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 10~12월 우수경력신인 AA지원 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제36차 경영위원회 : 2016. 8. 30. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
4 의결안건			
가. 1호 안건 (신규 재보험 특약 체결 및 기존 재보험 특약 개정에 대한 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 8월 조기마감 물품시책 물품구매 승인 요청(사후 추인))	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (GA채널 9월 시책(안) 및 시책 예산 전용 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (APM software 도입을 위한 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건	찬성	찬성	가결

(성과관리 규정개정(안))			
----------------	--	--	--

2016년도 제37차 경영위원회 : 2016. 9. 12. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (알로텡 Phase3 프로젝트 플랜)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (PA채널 조직 안정화 지원)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016. PA채널 Do Dream BM Promotion (안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제38차 경영위원회 : 2016. 9. 26. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 4분기 알로텡 활성화를 위한 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (AA채널 지점 이전 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016. PA채널 우수 조직 도입 지원 변경(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2017년 캘린더 제작)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2017년 1월 Re-pricing Outsourcing 사업 승인)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (AML system replacement를 위한 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (선물 및 접대 규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제39차 경영위원회 : 2016. 9. 30. 09:20

항목	위원별 활동내역		가결여부
----	----------	--	------

1. 위원 성명	리우어리안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 10월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016. 10월 PA 생산성 증대 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제40차 경영위원회 : 2016. 10. 4. 09:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어리안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 AA 한마음 체육대회 시행 계획(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (화상 고객서비스 사업 및 예산승인요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제41차 경영위원회 : 2016. 10. 10. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어리안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (제38회 투자위원회에서 결정된 투자전략의 승인)	찬성	찬성	가결

2016년도 제42차 경영위원회 : 2016. 10. 17. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우어리안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (Cloud 기반의 이메일 서비스 도입을 위한 사전 작업 승인 및 추가예산 요청)	찬성	찬성	가결

나. 2호 안건 (2016년 제3차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결
--	----	----	----

2016년도 제43차 경영위원회 : 2016. 10. 24. 14:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 7~8월 AA채널 썸머 캠페인 예산 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 10월 PA 사업본부 및 일부지점 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 11월 1일 신상품 및 변경상품 개발)	찬성	찬성	조건부 가결

2016년도 제44차 경영위원회 : 2016. 10. 27. 10:45

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016. 11월 생산성 증대 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 11~12월 조기 활동량 증대를 위한 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 11월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (SAP 라이선스 유지보수 계약의 체결(잠정합의) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (조직 및 업무분장 규정 개정의 건)	찬성	찬성	가결

2016년도 제45차 경영위원회 : 2016. 11. 9. 13:00

항목	위원별 활동내역	가결여부
----	----------	------

1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2017년 사내방송 제작(AKN) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (실손 사고보험금 접수심사 업무 Out-sourcing 연장 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (조직 및 업무분장 규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제46차 경영위원회 : 2016. 11. 14. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016. 9월 생산성 증대 지원 Campaign 결과 보고 및 추가 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (Space Renaissance 첫 번째 지점 구축 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (알리안츠타워 1층~4층 스프링클러 배관 교체(추가예산) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2017년 홈페이지 신규 구축 사업 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (CI 변경에 따른 IT 시스템 변경 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (IT 도급 서비스 추가 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (M&A 이후 알리안츠생명 성장전략 구체화 를 위한 컨설팅 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제47차 경영위원회 : 2016. 11. 28. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아인요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			

가. 1호 안건 (2016년 3~12월 환산월납 목표달성 캠페인 예산 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (AA채널 접포 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016. 12월 생산성 증대 지원(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 12월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (AA채널 파워업종신보험 DC 지급률 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (PA채널 파워업종신보험 DC 지급률 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (GA채널 파워업종신보험 DC 지급률 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (FY2016 외부회계감사 계약 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (내부감사 품질평가 사업승인 및 예산 편성 승인 요청)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (ESG(Economic Scenario Generator) 시스템 구축 프로젝트 승인 요청)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (신규 인터넷 보험 웹사이트 구축 승인 요청)	찬성	찬성	가결
타. 12호 안건 (2016년 변호사 자문료 추가예산 편성(2016. 4Q) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
파. 13호 안건 (2016년 제4차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제48차 경영위원회 : 2016. 12. 12. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (일중 당좌대출 약정 갱신 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건	찬성	찬성	가결

(2016년 11월 PA지점 신설 및 폐쇄 승인 요청)			
다. 3호 안건 (MS EA Enrollment renewal 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 Allianz Award 선정 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2016년 제5차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결

2016년도 제49차 경영위원회 : 2016. 12. 19. 10:00

항목	위원별 활동내역		가결여부
	라우어리아안요리스	순대이	
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순대이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (신문기사 콘텐츠 연간 사용계약 체결 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2017년 1~3월 환산월납 목표달성 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2017년 1~3월 Recruiting Campaign 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2017년 1~3월 우수경력신인 AA지원 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2017년 AA채널 영업 연도평가(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
바. 6호 안건 (2016년 12월 PA지점 신설 및 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (2017. PA Convention(안) 시행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (2017. PA Sales Promotion Program(안) 시행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (2017. Quick Start Campaign 시행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (2017년 1월 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건	찬성	찬성	가결

(임원 임기 연장 승인 요청)			
------------------	--	--	--

2016년도 제50차 경영위원회 : 2016. 12. 29. 16:30

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	리우아리아인요괴스	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건			
가. 1호 안건 (2017년 1월 상품 변경사항을 보고)	특별한 의견 없음		
나. 2호 안건 (2015년도 금융감독원 금융소비자보호 실태 평가 결과 보고)	특별한 의견 없음		
4. 의결안건			
가. 1호 안건 (부가세 대리납부 환급 경정청구 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (임직원 건강검진서비스 단가 계약 연장 승인요청)	찬성	찬성	가결

2) 사외이사 개인별 이사회내 위원회 참석 및 찬성여부

가) 사외이사 한민

사외이사 한민은 2016년 중 개최된 이사회 3회 중 3회에 참석(2016. 1. 31. 임기만료로 퇴임)하였습니다. 사외이사 한민은 회사의 이사로서 안전검토 및 회의 참석 등을 위해 2016년 중 총 15시간을 사용하였습니다.

나) 사외이사 김재현

사외이사 김재현은 2016년 중 개최된 이사회 8회 중 7회에 참석하였고, 임원후보추천위원회 1회 모두, 보수위원회 5회(임기내 1회) 중 임기내 개최된 1회 모두, 감사위원회 1회 모두와 위험관리위원회 8회(임기내 2회) 중 0회 참석하였습니다 (2016. 4. 2. 임기만료로 퇴임). 사외이사 김재현은 회사의 이사로서 안전 검토 및 회의참석 등을 위해 2016년 중 총 50시간을 사용하였습니다.

다) 사외이사 조강필

사외이사 조강필은 2016년 중 개최된 이사회 22회 중 19회에 참석하였고, 임원후보추천위원회 1회 모두, 보수위원회 5회 모두, 감사위원회 6회 모두와 위험관리위원회 8회 모두 참석하였습니다. 사외이사 조강필은 회사의 이사로서 안전검토 및 회의참석 등을 위해 2016년 중 총 195시간을 사용하였습니다.

라) 사외이사 강원순

사외이사 강원순은 2016년 중 개최된 이사회 22회 중 17회에 참석하였고, 임원후보추천위원회 1회 모두, 감사위원회 6회 중 4회, 위험관리위원회 8회(임기내 6회) 중 임기내 개최된 6회 모두 참석하였습니다. 사외이사 강원순은 회사의 이사로서 안전검토 및 회의참석 등을 위해 2016년 중 총 140시간을 사용하였습니다.

마) 사외이사 박세민

사외이사 박세민은 2016년 중 개최된 이사회 14회 중 13회에 참석하였고, 임원후보추천위원회 2회 모두, 감사위원회 6회(임기내 5회) 중 3회 참석하였습니다. 사외이사 박세민은 회사의 이사로서 안전검토 및 회의참석 등을 위해 2016년 중 총 90시간을 사용하였습니다.

바) 사외이사 윤영신

사외이사 윤영신은 2016년 중 개최된 이사회 14회 중 12회에 참석하였고, 임원후보추천위원회 2회 모두, 보수위원회 4회 모두 참석하였습니다. 사외이사 윤영신은 회사의 이사로서 안전검토 및 회의참석 등을 위해 2016년 중 총 90시간을 사용하였습니다.

사) 요약

구분	이사회			이사회내위원회												활동 시간
				감사 위원회			위험관리 위원회			보수 위원회			임원후보추 천위원회			
사외 이사명	개 최	참 여	찬 성	개 최	참 여	찬 성	개 최	참 여	찬 성	개 최	참 여	찬 성	개 최	참 여	찬 성	실 적
한민	3	3	3													15시간
김재현	8	7	7	1	1	1	2	0	0	1	1	1	1	1	1	50시간
조강필	22	19	19	6	6	6	8	8	8	5	5	5	1	1	1	195시간
강원순	22	17	17	6	4	4	6	6	6				1	1	1	140시간
박세민	14	13	13	5	3	3							2	2	2	90시간
윤영신	14	12	12							4	4	4	2	2	2	90시간

나. 임원책임배상보험 현황

당사는 등기임원 및 집행임원, 사외이사를 대상으로 임원책임배상보험에 가입하고 있으며, 임원배상책임보험의 내용은 전년과 동일합니다.

- 회사명 : 에이스아메리칸화재해상보험
- 주소 : 100-741 / 서울시 중구 남대문로5가 581번지 서울씨티타워빌딩 19층
- 담당자(Broker) : AON Korea(720001P)
- 에이스아메리칸화재해상보험 전화번호 : 02-2127-2400
- 보험종류 : 임원배상책임보험

동 보험을 가입하기 위한 등기임원 및 집행임원, 사외이사의 개인부담 보험료는 없으며 연간 10,000,000 EUR의 보험금을 한도로 가입하고 있습니다. 해당 보험은 임원이 직무를 수행하는 과정에서 부당행위나 태만, 실수 등으로 회사 및 제 3자에 대해 법률상 손해배상 책임을 지게될 때 이를 보상해주는 범위로 가입합니다.

다. 사외이사 교육·연수

사외이사 성명	김재현	한민	조강필	강원순	윤영신	박세민
1. 교육연수 실시 내역						
가. 교육연수 일시 및 내용 ¹	- 회사 경영실적 보고 및 상황 논의 (2016. 2. 26.)					
사외이사별 참석 여부(불참 사유)	참석	불참	참석	참석	-	-
나. 교육연수 일시 및 내용	- 신입 사외이사 교육 및 연수(2016. 4. 5.)					
사외이사별 참석 여부(불참 사유)	-	-	참석	참석	참석	참석
다. 교육연수 일시 및 내용	- 상반기 회사경영실적 및 하반기 전략 보고, 회사 상황 논의 (2016.06.29.)					
사외이사별 참석 여부(불참 사유)	-	-	참석	참석	참석	참석
2. 누적 교육 시간	1	0	3	3	2	2

라. 사외이사 자격요건 유지 여부

1) 사외이사 조강필

심사항목	충족여부	충족 이유
------	------	-------

1. 소극적 자격요건		
가. (법상 임원의 소극적 자격요건)	충족	금융회사 지배구조법에서 제시하는 소극적 자격요건을 모두 충족함
나. (법상 사외이사의 소극적 자격요건)	충족	금융위원회로부터 문책 등의 조치를 받은 사실이 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	금융전문가
나. 직무공정성	충족	공정하게 직무 수행
다. 윤리책임성	충족	윤리의식 및 책임감 있음
라. 충실성	충족	이사회 참석률 높고, 적극적으로 참여함

2) 사외이사 강원순

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건		
가. (법상 임원의 소극적 자격요건)	충족	금융회사 지배구조법에서 제시하는 소극적 자격요건을 모두 충족함
나. (법상 사외이사의 소극적 자격요건)	충족	금융위원회로부터 문책 등의 조치를 받은 사실이 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	금융전문가
나. 직무공정성	충족	공정하게 직무 수행
다. 윤리책임성	충족	윤리의식 보유
라. 충실성	충족	적극적으로 참여함

3) 사외이사 윤영신

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건		
가. (법상 임원의 소극적 자격요건)	충족	금융회사 지배구조법에서 제시하는 소극적 자격요건을 모두 충족함
나. (법상 사외이사의 소극적 자격요건)	충족	금융위원회로부터 문책 등의 조치를 받은 사실이 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	법률전문가
나. 직무공정성	충족	공정하게 직무 수행
다. 윤리책임성	충족	윤리의식 및 책임감 있음
라. 충실성	충족	이사회 참석률 높고, 적극적으로 참여함

4) 사외이사 박세민

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건		
가. (법상 임원의 소극적 자격요건)	충족	금융회사 지배구조법에서 제시하는 소극적 자격요건을 모두 충족함
나. (법상 사외이사의 소극적 자격요건)	충족	금융위원회로부터 문책 등의 조치를 받은 사실이 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	법률전문가
나. 직무공정성	충족	공정하게 직무 수행
다. 윤리책임성	충족	윤리의식 및 책임감 있음
라. 충실성	충족	이사회 참석률 높고, 적극적으로 참여함

마. 기부금등 지원내역

해당사항 없음

바. 사외이사 평가

1) 평가 개요

당사는 사외이사의 전문성 및 이해도, 독립성 등에 대해 매년 사외이사 본인과의 이사회에 의한 내부평가를 시행하고 있습니다.

2) 내부평가

가) 내부평가 개요

- ① **평가 주체** : 사외이사의 연간활동에 대한 평가는 매년 결산기 종료 후 사외이사 본인과 이사회에 의하여 진행되고 있습니다.
- ② **평가 기준** : 평가기준(항목)은 사외이사별로 전문성(선임시 고려된 전문성을 계속 유지하고 있는지 여부 등), 충실성(사외이사 활동을 위해 필요한 시간을 할애하고 있는지 여부 등), 기여도(이사회등의 심의의결과정에 적극적으로 의견을 개진하여 적정한 의사결정이 이루어지도록 기여하였는지 여부 등)에 대해 평가를 실시합니다.
- ③ **평가 절차** : 매 결산기 종료 후, 사외이사에게 평가에 대한 안내를 진행하고 평가서 항목에 대한 평가를 요청하여 실시하게 됩니다.

나) 내부평가 결과 및 개선방안

(1) 총론

2016년도 당사 사외이사에 대해서는 이사회와 사외이사 본인에 의한 평가 및 지원부서위 내부평가가 이뤄졌습니다. 평가결과 대부분의 사외이사가 전문성, 충실성, 기여도 등에서 우수한 것으로 평가되었습니다. 또한 담당 이사회에 위원으로써의 역할을 성실히 수행하였습니다.

(2) 사외이사별 평가결과 및 개선방안

사외이사	평가결과					개선방안
	전문성	공정성	윤리성,책임성	충실성	기타	
조강필	8.8	8.8	9.2	8.8	9.2	
강원순	8.6	7.6	8.3	8.4	8.3	
윤영신	8.2	8.2	9.1	8.4	8.3	
박세민	8.9	8.9	9.3	9.3	9.3	

3) 외부평가

가) 외부평가 개요

외부 평가는 향후 외부평가기관에 대한 철저한 검증과 적절한 평가 기관이 선정되어 안정적으로 운영된 이후, 평가제도에 대한 자문 위탁을 검토할 예정입니다.

사. 선임사외이사 및 지원부서 활동내역

1) 선임사외이사 활동내역

당사 이사회 의장은 사내이사인 대표이사가 맡고 있고, 선임사외이사를 선임하고 있으며, 조강필 사외이사가 이를 수행하고 있습니다.

선임사외이사인 조강필 이사는 이사회 의사진행 공정성을 위해 감사위원회 의장직, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 역할을 수행하였고, 이사회 의 효율적인 심의를 위해 안건 사전 설명회에 적극적으로 참여하여 의견을 제시 하였습니다.

2) 사외이사 지원부서의 활동내역

- 부서명 : 인사관리부
- 직원수 : 총 9명
- 구성 : 부서장(총괄) 1명, 차장 4명, 과장 3명, 사원 1명
- 지원내용 : 임원후보추천위원회 소집 및 진행 등을 위한 실무지원, 임원후보추천위원회 의사록 등 회의내용의 기록 및 관리, 임원후보추천위원회 지시 사항 처리 등

아. 사외이사 재직기간 및 보수

1) 사외이사 조강필

가) 재직기간

2012.09.01. ~ 2016.12.31. 현재

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편의 제공 현황

항목		금액	산출내역
가. 보수총액			
	기본급	36,000,000원	3,000,000원 X 12개월
	상여금	0	
	기타 수당		
나. 보수 외의 기타 편의			
	업무활동비		
	건강검진 지원		
	차량제공		
	사무실제공		
	기타 편의제공		

2) 사외이사 강원순

가) 재직기간

2015.07.18. ~ 2016.12.31. 현재

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편의 제공 현황

항목		금액	산출내역
가. 보수총액			
	기본급	36,000,000원	3,000,000원 X 12개월
	상여금	0	
	기타 수당		
나. 보수 외의 기타 편의			
	업무활동비		
	건강검진 지원		
	차량제공		
	사무실제공		
	기타 편의제공		

3) 사외이사 윤영신

가) 재직기간

2016.04.03. ~ 2016.12.31. 현재

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편의 제공 현황

항목	금액	산출내역
가. 보수총액		
기본급	27,000,000원	3,000,000원 X 9개월
상여금	0	
기타 수당		
나. 보수 외의 기타 편의		
업무활동비		
건강검진 지원		
차량제공		
사무실제공		
기타 편의제공		

4) 사외이사 박세민

가) 재직기간

2016.04.03. ~ 2016.12.31. 현재

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편의 제공 현황

항목	금액	산출내역
가. 보수총액		
기본급	27,000,000원	3,000,000원 X 9개월
상여금	0	
기타 수당		
나. 보수 외의 기타 편의		
업무활동비		
건강검진 지원		
차량제공		
사무실제공		
기타 편의제공		

자. 금융회사와 사외이사등이 소속한 기관과의 계약체결 내역

해당사항 없음

차. 최근 5년간 사외이사 선임 내역

성명	최초 선임일	임기 만료일	재임 기간	담당 위원회	직위	경력
김범	2010. 06.25	2015. 06.24	60개월	감사위원회 (2010.06.25.-2013.06.24.) 사외이사후보추천위원회 ¹⁾ (2010.06.25.-2013.06.24.) 리스크관리위원회 ²⁾ (2013.06.25.-2015.06.24.) 보수위원회 (2014.01.22.-2015.06.24.)		숭실대학 교 금융 학부 조 교 수 <2008.03 ~ >
한민	2011. 01.22	2016. 01.31	60개월	감사위원회 (2011.01.22.-2016.01.31.) 사외이사후보추천위원회 (2011.01.22.-2015.01.21.) 보수위원회 (2011.01.22.-2014.01.21.) (2015.06.25.-2016.01.31.)	감사위원장 (2015.01.22. -2016.01.31.) 선임사외이사 (2012.07.19.- 2016.01.31.)	이화여대 법학교수 <2010.08 ~ >
김재현	2011. 04.03	2016. 04.02	60개월	감사위원회 (2012.07.24.-2016.04.2.) 리스크관리위원회 (2012.07.19.-2013.06.24.) (2015.06.25.-2016.04.02.) 보수위원회 (2012.07.24.-2015.01.21.) (2016.02.01.-2016.04.02.) 사외이사후보추천위원회 (2015.01.22.-2016.01.31.)	감사위원장 (2016.03.11. -2016.04.02.)	상 명 대 금융보험 조 교 수 <2007.09 ~ >
조강필	2012. 09.01	2016. 08.31	52개 월	감사위원회 (2013.06.25.-현재) 임원후보추천위원회 (2013.06.25.-2016.04.02.) 보수위원회 (2015.01.22.-현재) 위험관리위원회 (2015.06.25.-현재)	선임사외이사 (2016.02.01. -현재) 감사위원장 (2016.04.21. -2017.08.31.)	충 북 대 국제경영 학 교 수
강원순	2015. 07.18	2018. 07.17	18개 월	감사위원회 (2016.02.01. ³⁾ -현재) 임원후보추천위원회 (2016.02.01.-2016.04.02.) 위험관리위원회 (2016.04.03.-현재)		카이스트 초빙교수

윤영신	2016. 04.03	2017. 04.02	8개월	보수위원회 (2016.04.03.-현재) 임원후보추천위원회 (2016.04.03.-현재)	임원후보추 천위원장 (2016.04.03. -2017.04.02.)	중앙대학 교 로스 쿨 교수
박세민	2016. 04.03	2017. 04.02	8개월	감사위원회 (2016.04.03. ⁴⁾ -현재) 임원후보추천위원회 (2016.04.03.-현재)		고려대학 교 법학 교수

1) 현) 임원후보추천위원회

2) 현) 위험관리위원회

3) 지배구조법 시행에 따라 2016.09.01. 감사위원으로 재 등기함

4) 지배구조법 시행에 따라 2016.09.01. 감사위원으로 재 등기함

5. 최고경영자 경영승계

가. 최고경영자 경영승계 내부규정

당사는 금융회사의 장기 비전을 공유하고, 금융회사의 공익성 및 건전 경영에 적합한 최고경영자 선임을 위하여 이사회의 승인을 통하여 최고경영자 경영승계 관련 내부 규정을 지배구조내부규범 내에 마련하였습니다. 이는 2016년 8월 1일 시행된 지배구조법 시행령의 최고경영자 경영승계 계획의 내용을 반영하여 최고경영자의 경영승계과정상의 리스크를 최소화하기 위함입니다.

주요 내용은 최고경영자의 최소 자격요건 설정, 경영승계 절차의 개시 사유 및 개시결정 시기, 후보자 추천절차 및 경영승계 절차, 최고경영자 후보군 선발 및 자격검증 등 관리방법, 최고경영자 비상상황 발생 시 비상계획 수립 등입니다.

나. 최고경영자 후보자 추천 및 경영승계 절차

1) 일반

당사는 지배구조내부규범 제45조에서부터 제53조까지 최고경영자 경영승계에 대한 경영승계계획의 수립, 경영승계절차, 비상상황시 경영승계절차, 최고경영자 경영승계 지원부서, 최고경영자의 자격요건, 최고경영자 후보추천 절차, 추천관련 공시, 최고경영자의 임기 및 역할, 최고경영자의 평가 및 퇴임에 관한 사항을 명시하였습니다.

2) 비상계획

당사는 최고경영자가 금융감독기구로부터의 중징계 이상의 제재를 받거나

불의의 사고, 갑작스러운 건강상 이유 등으로 최고경영자가 그 직무를 더 이상 수행할 수 없게 되는 경우 당사 지배구조내부규범 제47조에 따라 비상경영계획 승계 절차를 진행하게 되며, 이 경우 이사회는 경영승계 사유, 개시일자, 결정시기 등을 결정하고, 경영승계 절차가 진행되는 기간 중의 최고경영자 직무대행자를 동시에 지정하게 됩니다. 직무대행자는 원칙적으로 최고경영자의 일상적인 권한과 책임을 동일하게 보유하게 됩니다.

다. 최고경영자 자격충족 여부 및 근거

1) 소극적 요건

- 관련법령

지배구조법 제5조 및 동법 시행령 제7조, 지배구조내부규범 제49조

- 평가

라우어리어안요리스 후보자는 당사의 현재 대표이사로 향후 재선임 될 이 사 후보로 추천된 바, 관련법령 및 지배구조내부규범에서 정한 자격요건을 모두 충족합니다.

2) 금융회사가 정한 자격요건

- 자격요건

당사는 정관 및 지배구조내부규범에서 최고경영자의 자격요건으로 이사회에서 결정한 사항을 집행하고 회사를 대표하여 전반업무를 총괄할 수 있으며, 회사의 비전을 공유하고, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자이어야 함을 명시하고 있습니다.

- 평가

2016년 10월 19일 최고경영자 후보로 추천된 라우어리어 안 요리스 후보자는 2013년 당사에 입사하여 COO부문장으로 3년 동안 당사의 운용부문 업무를 총괄 수행하였습니다. 이러한 업를 거치는 동안 전자청약시스템, 사내 전산시스템 전반을 New generation & System으로 정비하였습니다. 2016. 2월부터는 당사 대표이사로 선임되어 급변하는 경영환경 아래에서 대주주의 요청에 따른 회사 당면 업무를 원활히 수행하였습니다. 따라서 라우어리어안요리스 후보자는 당사의 비전을 공유하고, 당사의 CEO로 요구되는 금융관련 전문성을 충분히 갖추고 있다고 평가됩니다. 임원후보추천위원회는 이러한 라우어리어안요리스 후보자의 경력과 업적을 종합적으로 검토하였으며 법령 및 내·외규 상의 징계여부 등과 직무수행 가능성 등 검증하고 2016년 10월 19일 최고경영자 후보로 결정, 이사회에 추천한

바 있습니다.

라 . 최고경영자 후보추천 및 경영승계 내역

1) 최고경영자 후보추천 및 승계 내역

당사는 공정하고 투명한 최고경영자 선정을 위하여 지배구조내부규범에 따라 최고경영자 후보추천 절차를 정하고 있습니다.

임원후보추천위원회는 최고경영자 후보군 탐색을 위하여 주주, 이해관계자 및 외부 자문기관 등의 추천을 적극 활용하고 있으며, 이사회는 최고경영자 경영승계 계획을 매년 점검하여 그 적정성을 유지하고 있습니다.

당사는 후보자 라우어리어안요리스의 최고경영자 후보 추천을 위해 2016년 10월 19일 제3차 임원후보추천위원회를 개최하여 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인 하였습니다. 또한, 후보자가 제출한 자료 및 위원회가 수집한 자료를 바탕으로 당사에서 정하는 최고경영자 자격기준에 부합하는지 여부를 심시하고 심도 있는 논의를 하였습니다. 임원후보 추천은 재적위원 과반수 출석과 출석위원 과반수 찬성으로 결의되며, 해당 안건은 재적위원 3명 중 2명이상의 찬성으로 가결되었습니다.

2) 최고경영자 승계 관련 주요 심의·의결 경과

<경영승계절차 운영현황>

일자	운영현황	비고
2016.10.19	최고경영자 후보추천 후보자에 대한 교육 및 평가결과 검토 최종후보자 결정	제3차 임원후보추천위원회
2016.10.27	재선임 이사 후보 선임 주주총회 부의	임시 주주총회
2016.10.27	최고경영자 선임	제16차 이사회

마. 최고경영자 후보군 관리현황

1) 최고경영자 후보군 관련 지침

당사는 지배구조내부규범에서 정하는 최고경영자 경영승계 계획에 따라 최고경영자 후보군 관리활동을 할 예정이며, 이를 임원후보추천위원회가 총괄하여 운영토록 할 예정입니다.

2) 후보군 관리 활동내역

해당사항 없음

3) 후보군 현황

해당사항 없음

바. 이사회 의 최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 내역

당사는 지배구조내부규범에 의거하여 최고경영자 경영승계업무 지원부서를 통해 최고경영자 경영승계계획에 대한 이사회 점검사항을 보완하고 관련 기준을 규정할 예정입니다. 또한 규정될 기준에 의거하여 매년 1회 이상 해당 승계계획을 이사회에 보고할 예정입니다.

사. 최고경영자 승계업무 지원부서 지정 및 운영 현황

당사는 인적자원실을 최고경영자 승계업무 지원부서로 지정할 예정입니다. 동 부서에서는 최고경영자 경영승계업무 외에도 인사관리, 성과평가, 직원개발, 교육 등의 업무를 병행하고 있고, 각 업무는 이해상충 소지가 적고, 최고경영자 경영승계 계획을 수행하는데 있어 충분한 인력이 확보되어 업무를 수행하는데 부족함은 없습니다.

<최고경영자 승계업무 지원부서 운영현황>

- 부서명 : 인적자원실 인사관리부, 인재개발부
- 직원수 : 총 14명
- 담당자 : 총괄 1명, 부서장 2명, 차당 5명, 과장 5명, 사원 1명

6. 감사위원회

가. 역할(권한과 책무)

1) 총괄

회사의 감사위원회는 경영진이 합리적 경영판단을 할 수 있도록 경영진의 업무처리에 대한 적정성을 감독하고 필요한 경우 의견을 제시합니다. 당사 감사위원회는 이사회 산하 위원회로서 그 역할 등에 관하여 지배구조내부규범 및 내부감사규정에 자세히 서술하고 있으며 회사의 경영현안과 전반적인 내부통제시스템에 대해 점검을 실시하여 개선을 요구하는 활동을 수행합니다. 또한 경영진의 업무집행 전반을 독립적인 제3자의 관점에서 견제·감시할 수 있는 감사기능을 수행함으로써 이해관계인을 보호합니다.

이를 위해 당사 감사위원회는 법률전문가, 경영전문가, 리스크 및 회계전문가 등 모두 사외이사로 구성하고 필요한 경우 외부전문가의 조력을 적극적으로 활용합니다.

2) 구체적 역할

가) 이사 및 집행임원의 업무집행 감독

① 이사회 등 안건에 대한 감독

당사 감사위원회는 감사위원이 이사회 및 이사회 내 위원회(감사위원회 포함)에 직접 참석하여 주요 안건을 심의하거나 감사보조조직에 위임된 일상감사업무의 보고수령을 통해 관계법령 및 내부통제 절차의 준수여부를 점검합니다. 이에 따라 감사위원회는 2016년도 총 44회 개최된 이사회와 이사회내 위원회에 감사위원이 모두 참석하여 안건을 심의하였고, 2016년 전체 260건 일상감사업무에 대해 총 19건의 의견을 제시하여 경영진의 업무집행을 수정하거나 보완을 요구하였습니다.

② 경영진의 업무집행에 대한 감독

감사위원회는 경영진에게 업무집행에 대해 업무보고 및 자료 제출 등을 요구할 수 있고(상법 제412조, 지배구조법 제20조④) 법률 및 정관에 반하는 업무집행에 대해 처리중지를 요구할 수 있습니다(상법 제402조). 이에 따라 당사 감사위원회는 내부감사결과 위법·부당사항 또는 개선이 요구되는 사항을 발견한 때에는 감사실장으로 하여금 대표이사 및 해당부서에 규정 또는 제도의 개선, 위법 또는 부당한 사항에 대한 시정, 관계 임직원에게 대한 문책 또는 변상, 주의 등 기타 필요한 조치를 요구하고 피감사 부서장 또는 관련 부서장은 감사결과 통보된 지적 사항에 대하여 필요한 조치를 취하여야 하며, 그 결과를 정해진 기일 내에 감사실로 보고하여야 합니다. 또한 감사결과처리사항 및 조치결과를 기록 관리하여 차기 감사 시 확인하고 있습니다.

나) 외부감사인 선임 승인 및 감독

감사위원회는 회사의 외부감사인 선임에 대한 승인권한을 갖고 있으나 주권상장법인이 아닌 회사가 직전 사업연도의 감사인을 다시 감사인으로 선임할 때에는 감사위원회의 승인을 받지 아니할 수 있습니다(외감법 제2조). 감사위원회는 2016년 4월 회사가 직전 외부감사인인 삼정회계법인(KPMG)과 외부회계감사계약을 체결하는 것을 일상감사를 통해 외부감사인 선임 프로세스를 점검하였고, 그 결과 전문성과 적정성 등 선임(연임)의 타당성을 확인한 후 최종 승인을 하였습니다.

다) 감사보조조직 관련 사항

당사 감사위원회는 감사위원 전원(3명)이 사외이사로 구성 되며, 감사위원회는 감사보조조직의 장(감사실장)에 대한 임면동의 권한을 가지고 있습니다(지배구조내부규범 제25조 및 별첨2). 감사위원회는 법령, 정관 또는 지배구조내부규범 등에서 정한 고유권한을 제외하고 내부감사에 대한 효율적인 통제 및 운영을 위해 감사실장에게 내부감사 업무전반에 관한 사항을 위임하고 그 결과를 정기 또는 수시로 보고를 받습니다. 이에 따라 감사위원회는 2016. 6. 29.에 개최된 제3차 감사위원회에서 감사실장의 선임에 대해 동의하였고, 2016년 감사계획에 따라 실시한 내부감사 활동, 금융감독원의 자살보험금 부문검사 진행 사항 및 그 결과에 대해 매분기 그 결과와 조치의견을 감사실장으로부터 보고를 받았습니다.

라) 재무제표 검토 등

감사위원회는 이사의 직무집행사항 중 회계처리에 대한 감사권한을 보유하고 있습니다. 이에 따라 감사위원회는 감사보조조직을 통하여 회계장부와 관계서류를 열람하고 재무제표 및 동 부속명세서에 대하여 면밀히 감사하였으며 필요한 경우 대조, 실사, 입회, 조회 및 기타 적절한 감사절차를 실시하였습니다. 또한 외부감사인인 삼정KPMG가 당사의 FY 2015 재무제표 및 부속서류에 대해 외부감사를 실시하였습니다. 2016. 03월에 개최된 제1차 감사위원회는 FY 2015년 결산 재무제표의 승인과 관련하여 저금리 지속 상황하에서의 자산전략 및 자살보험금 이슈에 따른 충당부채 계상 등에 대해 질의하여 재무담당 집행임원으로부터 이에 관한 설명과 확인을 받았습니다. 또한 감사위원회는 내부회계관리자로부터 매 사업연도마다 내부회계관리제도 관리운영실태에 대해 보고 받습니다. 이에 따라 2016년 3월에 개최된 감사위원회는 재무담당임원으로부터 점검 항목의 선정 및 통제활동 등에 대한 평가결과를 보고 받았습니다.

마) 내부통제 주요활동 보고 수령 등 기타 사항

감사위원회는 준법감시인으로부터 내부통제점검결과를 보고받을 수 있습니다(지배구조법 제25조①, 지배구조내부규범 제25조 및 별첨2). 이에 따라 감사위원회는 4차례에 걸쳐 준법감시인으로부터 조기경보지표, 모니터링 결과 및 조치, 내부통제교육 실시현황, 사규체계 재정비 등 주요 업무현황과 자금세탁방지업무, 개인정보보호 관리실태점검, 내부신고 운영현황 등 컴플라이언스 활동을 통한 내부통제점검결과를 보고받았습니다. 그 밖에 당사 감사위원회는 내규에서 내부감사의 운영 및 통제, 내부통제시스템에 대한 평가, 연간 및 중장기 내부감사계획 심의 및 의결, 감사규정의 제·개정 등을 심의 의결하도록 규정하고 있는바, 2016년

제3차 감사위원회에서 2016년 하반기 내부감사 운영 계획(안)을 심의 의결하였습니다.

나. 구성(감사위원회위원)

1) 총괄

당사 감사위원회는 상법 및 보험업법 등 관계법령에 따라 3명 이상으로 구성하되, 감사위원 중 3분의2 이상이 사외이사이어야 하고 의장은 감사위원회의 결의에 따라 사외이사 중에서 선임합니다(지배구조법 제19조, 상법 제415조의2, 보험업법 제16조, 지배구조내부규범 제24조).

당사 감사위원회는 2016년말 현재 3명의 감사위원 전원이 사외이사로 구성되어 있습니다. 당사가 2013년 상근감사위원 제도를 폐지한 이래 계속하여 감사위원을 모두 사외이사로 선임한 이유는 경영진 등의 직무를 독립적인 제3자의 관점에서 실질적으로 견제 및 감시하기 위한 정책적 고려 때문입니다.

또한 감사위원의 자격 요건(소극적, 적극적 자격요건 포함)은 보험업 관계법령과 정관, 지배구조법 등에서 규정하는 바와 같이 보험회사의 임원의 자격 및 사외이사의 자격요건 등을 모두 충족하여야 하고 특히 감사위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무 전문가를 선임하여야 합니다.

2016년말 현재 당사 감사위원 3명은 법률분야, 재무분야, 경영분야의 전문가로 구성되어 있는 등 관계법령 등에 부합되게 선임되어 운영 중에 있습니다.

2) 구성원

성명	상임/사외/ 비상임	직위	선임일	임기 만료일
조강필	사외	현)위원장	2016.09.01. ¹⁾	2017.08.31.
강원순	사외	현)위원	2016.02.01. ²⁾	2018.07.17.
박세민	사외	현)위원	2016.04.03. ³⁾	2017.04.02.
한민	사외	전)위원장/위원	2015.01.22. ⁴⁾	2016.01.31.
김재현	사외	전)위원장/위원	2015.04.03. ⁵⁾	2016.04.02.

1) 최초선임일 2013.06.25.

2) 지배구조법 시행에 따라 2016.09.01. 감사위원으로 재 등기함

3) 지배구조법 시행에 따라 2016.09.01. 감사위원으로 재 등기함

4) 최초선임일 2011.01.22.

5) 최초선임일 2012.07.24.

다. 활동내역 및 평가

1) 활동내역 개요

2016년에는 총 6차례에 걸쳐 감사위원회가 개최된 바, 전년도 개최횟수 보다 2차례 덜 개최되었고 연이은 감사위원장의 임기 만료에 따라 감사위원장이 2번이나 변경되었습니다. 감사위원회 개최 횟수가 전년에 비해 다소 낮은 측면이 있으나 회사의 도덕적 해이 방지 및 근무기강 확립을 위한 구체적인 액션플랜을 감사보조조직에 요구하고 그 결과를 지속적으로 보고받았으며 금융감독원의 자살보험금 부문검사 결과에 대해서도 모니터링을 하고 보고를 받았습니다. 또한 부득이하게 참석하지 못하는 감사위원도 사전에 안전을 교부 받고 대략적인 설명을 들었으며, 참석 감사 위원은 사안에 대해 다양하고 적극적이며 실효적인 의견을 피력하여 감사위원회의 운영이 원활하게 진행될 수 있었습니다.

2) 회의 개최내역

가) 제2016년도 제1차 감사위원회 : 2016. 03. 11. 16:00

[안전 통지일 : 2016.03.07.(월)]

항목		위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명		김재현	조강필	강원순	
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석	
3. 보고안전에 대한 의견					
	가. FY2015 내부 회계관리제도 운영실태 보고 ¹⁾	특별한 의견 없음			
	나. 제63기 재무제표감사결과 외부감사인의 요약보고 ²⁾	특별한 의견 없음			
	다. FY2015 선임계리사의 검증의견 보고 ³⁾	특별한 의견 없음			
	라. Compliance 활동보고 ⁴⁾	특별한 의견 없음			
4. 의결안전					
	가. 감사위원회의	찬성	찬성	찬성	가결

장 선임의 건 ⁵⁾					
나. FY2015 결산 승인(63기) ⁶⁾	찬성	찬성	찬성		가결
다. 내부통제기준 운영규정 개정 ⁷⁾	찬성	찬성	찬성		가결
라. 내부회계 관리제도 운영실태 평가 ⁸⁾	찬성	찬성	찬성		가결
마. 내부감사 활동보고 및 승인 ⁹⁾	찬성	찬성	찬성		가결

비고

- 1) 외감법에 따른 재무회계부의 내부회계관리제도 운영실태, 점검현황 보고
- 2) 외부감사인인 삼정회계법인(KPMG) 임원의 FY2015 회계연도 감사결과 보고
- 3) FY2015 회계연도에 대한 책임준비금 계산의 적정성, 잉여금 배분 및 처리의 적정성, 계약자 배당금 계산의 적정성 및 지급여력비율 계산의 적정성에 대한 선임계리사의 검증 의견
- 4) 준법감시인의 내부통제관련 주요 활동 보고 수령
- 5) 한민 감사위원장의 퇴임에 따라 공석인 감사위원회 의장의 선임(김재현)
- 6) FY2015(제63기, 2015.01.01.~2015.12.31.)까지의 재무제표 승인에 관한 사항
- 7) 준법감시인의 내부통제기준운영규정 개정 승인 요청
- 8) 감사보조조직의 FY2015 내부회계관리제도에 대한 평가 승인
- 9) 2015.09월~2016.01월까지 사이의 주요 내부감사 실시 현황과 결산감사 결과에 대한 보고 및 승인

나) 제2016년도 제2차 감사위원회 : 2016. 04. 21. 16:30

[안건 통지일 : 2016.04.15.(금)]

항목	위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명	조강필	강원순	박세민	
2. 참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	불참	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 내부감사 주요활동보고 ¹⁾	특별한 의견 없음			

	나. Induction of Internal Audit ²⁾	특별한 의견 없음			
4. 의결안건					
	가. 감사위원회 의장 선임의 건 ³⁾		찬성	찬성	가결
	나. FY2016 외부 감사인 선임 요청 ⁴⁾		찬성	찬성	가결

비고

- 1) 2016.02월~2016.04월까지 사이의 주요 내부감사 실시 현황에 대한 보고
- 2) 내부감사업무에 대한 보고
- 3) 김재현 감사위원장의 퇴임에 따라 공식인 감사위원회 의장의 선임(조강필)
- 4) FY2016 외부감사인으로 삼정KPMG 선임 요청

다) 제2016년도 제3차 감사위원회 : 2016. 06. 21. 09:00

[안건 통지일 : 2016.06.15.(수)]

항목	위원별 활동 내역			가결여부
1. 위원 성명	조강필	강원순	박세민	
2. 참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	불참	
3. 보고안건에 대한 의견				
	가. 내부감사 주요활동보고 ¹⁾	특별한 의견 없음		
	나. Compliance 활동 보고 ²⁾	특별한 의견 없음		
4. 의결안건				
	가. 감사보조조직 의장 임면 동의 건 ³⁾	찬성	찬성	가결
	나. 2016년 하반기 내부감사 운영계획 승인 건 ⁴⁾	찬성	찬성	가결

비고

- 1) 2016.05월~2016.06월까지 사이의 주요 내부감사 실시 현황에 대한 보고

- 2) 준법감시인의 내부통제관련 주요활동 보고 수령(Sales Compliance, 내부통제 교육, 자금세탁 방지)
- 3) 박용욱 감사실장의 퇴임에 따라 공석인 감사실장의 선임(은재경)
- 4) 2016년 하반기 수정된 내부감사 운영계획 승인

라) 제2016년도 제4차 감사위원회 : 2016. 09. 30. 11:00

[안전 통지일 : 2016.09.26.(월)]

항목		위원별 활동 내역				가결여부
1. 위원 성명		조강필	강원순	박세민		
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	불참	참석		
3. 보고안전에 대한 의견						
	가. Compliance 활동 보고 ¹⁾	특별한 의견 없음				
	나. 내부감사 활동 보고 ²⁾	특별한 의견 없음				
	다. 도덕적 해이 및 근무기강 확립 방안 보고 ³⁾	특별한 의견 없음				
	라. 감사실 중장기 계획 보고 ⁴⁾	특별한 의견 없음				
4. 의결안전						
	가. 내부통제운영 규정 개정(안) 승인 건 ⁵⁾	찬성		찬성		가결

비고

- 1) 준법감시인의 내부통제관련 주요활동 보고 수령(Sales Compliance, 내부통제 교육, 자금세탁 방지)
- 2) 2016.07월~2016.09월까지 사이의 주요 내부감사 실시 현황에 대한 보고
- 3) 회사 매각과정에서 도덕적 해이 방지 및 근무기강 확립 방안 보고
- 4) 감사실 중장기 계획 수립 및 보고
- 5) 내부통제운영 규정 개정(안) 승인

마) 제2016년도 제5차 감사위원회 : 2016. 10. 27. 09:00

[안건 통지일 : 2016.10.21.(금)]

항목		위원별 활동 내역				가결여부
1. 위원 성명		조강필	강원순	박세민		
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	불참	참석		
3. 보고안건에 대한 의견		보고안건 없음				
4. 의결안건						
	가. 내부통제운영 규정 개정(안) 승인 건 ¹⁾	찬성		찬성		가결

비고

1) 내부통제운영 규정 개정(안) 승인

바) 제2016년도 제6차 감사위원회 : 2016. 12. 16. 09:00

[안건 통지일 : 2016.12.12.(월)]

항목		위원별 활동 내역				가결여부
1. 위원 성명		조강필	강원순	박세민		
2. 참석여부 및 (불참) 사유		참석	참석	참석		
3. 보고안건에 대한 의견						
	가. 내부감사 활동 보고 ¹⁾	특별한 의견 없음				
	나. 자금세탁방지 평가 보고 ²⁾	특별한 의견 없음				
4. 의결안건						
	의결안건 없음					

비고

1) 2016.11월~2016.12월까지 사이의 주요 내부감사 실시 현황에 대한 보고

2) 특정금융거래의 보고 및 이용 등에 관한 법률에 따른 자금세탁방지시스템에 대한 평가 보고

3) 평가

당사는 감사위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 감사위원회가 회사 지배구조에 중대한 영향을 미치는 주요 기관으로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적이 있습니다. 이를 위해 2016.1월부터 2개월 동안 삼정 KPMG와 계약을 체결하여 내부감사 품질평가를 실시하고 있습니다. 내부감사 품질평가과정에서 전년도 감사위원회의 구성·운영실태를 점검합니다. 구체적 점검항목에는 감사위원회 구성원간의 의사소통 및 전문성 보완 수준, 위원회 소집절차 및 사전 안전제공수준, 위원회 개최빈도 및 시간의 적정성, 현안에 대한 심의의결의 적시성 등이 포함됩니다. 이와 같은 점검은 감사위원회의사록 등에 대한 서면조사 및 관련 임직원에 대한 대면조사 등을 통해 이뤄지고 이 모든 점검은 삼정 KPMG와 감사위원회가 주도하여 수행하고 있습니다.

라. 감사보조조직 등

1) 감사보조조직 설치현황

당사 내부규정에 따라 감사보조조직으로서 감사위원회 산하에 감사실(감사부)을 설치해 두고, 효율적이고 독립적인 내부감사와 관련한 업무수행을 위해 내부감사업무 전반에 대해 감사보조조직의 장인 감사실장에 위임하여 그 결과를 정기 또는 수시로 보고를 받습니다.

감사실장은 본인 주관 하에 내부감사와 관련한 업무를 감사부 직원인 내부감사인으로 하여금 수행하게 하되 총괄적인 관리책임과 내부감사 품질의 적정성을 유지합니다. 감사부는 2016년말 현재 전체 8명(감사부장 포함)의 내부감사인이 감사위원회로부터 승인 받은 감사계획에 따라 내부감사업무를 수행하고 그 결과를 감사위원회에 보고하여 승인을 받고 있습니다.

2) 외부전문가 활용 내역

감사위원회는 회사의 비용으로 외부전문가의 자문을 받을 수 있습니다(상법 제412조 및 제415조의2). 그러나 감사위원회는 2016년말 현재 외부전문가의 자문을 받은 실적은 없습니다.

7. 위험관리위원회

가. 역할(권한과 책무)

1) 총괄

당사는 경영상 발생할 수 있는 제반 위험(경영관리리스크, 보험리스크, 금리리스크, 시장리스크, 신용리스크, 운영리스크, 유동성리스크, 재해리스크 등)을 사전 예방하고 체계적으로 관리하기 위하여 이사회 내 위원회로서 위험관리위원회를 두고 있습니다.

위험관리위원회는 이사회에서 위임 받은 위험관리 업무 관련 최고 의사결정 기구로서, 경영상 발생하는 제반 위험을 적시에 인식, 측정, 감시, 통제할 수 있도록 전사적 위험 관리 전략 및 정책을 수립하며 위험관리지표의 승인 및 허용한도 설정, 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정, 적정 투자 한도 및 손실 허용한도의 승인, 위험관리 관련 규정의 제·개정, 위험관련 이슈에 대한 모니터링 등의 업무를 수행하며, 산하에 위험관리의 효율성 및 효과성 제고를 위해 세부 위험카테고리별 관련 담당임원으로 구성된 위험관리운영위원회와 회사에서 사용하는 각종 모델의 생성, 운영 관련 사항을 체계적으로 관리하기 위한 모델관리위원회를 운영하고 있습니다.

2) 구체적 역할

가) 위험관리의 기본방침 및 전략 수립

당사는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 및 하위 규정이 정하는 바에 따라 위험관리기준을 내규화하여 운영하고 있습니다. 해당 위험관리기준은 위험관리 원칙, 위험관리 조직, 위험관리 체계 및 절차에 대해 규정하고 있으며, 경영상 발생할 수 있는 보험, 금리, 시장, 신용, 운영리스크 등 제반 위험에 대하여 중장기적 회사가치의 증대와 고객의 이익 제고의 관점에서 개별 위험 및 위험 총량을 관리하고 있습니다. 2016년 2월 25일 개최된 제2차 위험관리위원회에서 자본 적정성, 자산 부채 관리, 운영위험 관리에 대한 2016년 위험전략에 대해 논의를 진행하였으며 이후 이사회 승인을 거쳐 최종확정하였습니다.

나) 부담가능한 위험수준 결정

당사 위험관리위원회는 2016년 2월 25일 개최된 제2차 위험관리위원회에서 자본적정성 요구사항, 재무적 한도, 2016년 주요 리스크 목표 등급 등에 대해 해당 위원회 논의를 거쳐 이사회 승인을 통해 확정하였습니다.

다) 적정투자한도 및 손실허용한도 승인

승인된 적정투자한도 또는 손실허용한도에 대한 점검 결과를 매분기 위험관리위원회를 통하여 보고하고 있으며, 관련 이슈사항 발생 시 이에 대한 대응방안에 대해 논의를 진행하고 있습니다.

라) 위험관리기준의 제정 및 변경

당사 위험관리위원회는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 및 하위 규정에서 정하는 바를 반영하여 2016년 7월 26일 개최된 제4차 위험관리위원회 및 10월 27일 개최된 제6차 위험관리위원회를 통하여 당사의 위험관리기준의 개정에 대해 승인함으로써 위험관리기준에 대하여 명확히 하였습니다.

나. 구성(위험관리위원회위원)

1) 총괄

당사 지배구조내부규범 제30조는 위험관리위원회의 구성에 대해 2인 이상의 이사 및 총 위원의 과반수를 사외이사로 구성하도록 규정하고 있습니다. 2016년도 말 기준으로 당사의 위험관리위원회는 총 3명(강원순, 조강필, 순레이)의 위원으로 구성되어 있으며, 이중 2명(강원순, 조강필)의 위원이 사외이사입니다.

2016년 5월 25일 개최된 2016년 제3차 위험관리위원회에서 강원순 사외이사를 위험관리위원회 위원장으로 선임하였습니다. 위험관리위원회 위원은 금융, 경영, 경제, 회계, 등 회사의 금융업 영위와 관련된 분야에서 연구·조사 또는 근무한 경력이 있는 직무 수행에 필요한 전문지식이나 실무경험이 풍부한 전문가로 당사의 제반 위험관리 사항을 심도 있게 다룰 수 있는 자격 요건을 충족하고 있습니다.

2) 구성원

성명	상임/사외/ 비상임	직위	선임일	임기 만료일
순레이	상임	현)위원장	2016.11.01. ¹⁾	2017.12.31.
강원순	사외	현)위원	2016.04.03.	2018.07.17.
조강필	사외	현)위원	2016.09.01. ²⁾	2017.08.31.
김재현	사외	전)위원	2015.06.25.	2016.04.02.

1)최초 선임일 2013.11.01.

2)최초 선임일 2015.06.25.

다. 활동내역 및 평가

1) 활동내역 개요

2016년에는 총 8회의 위험관리위원회가 개최되었고, 위험관리위원회 위원의 평균 참석률은 92%입니다.

그 중 1월에 개최된 2016년 제1차 위험관리위원회에서는 리스크정책 개정,

파생상품거래 전략 및 한도에 대하여, 2월에 개최된 2016년 제2차 위험관리위원회에서는 모델운영관리규정 및 모델변경관리규정의 개정에 대하여, 5월에 개최된 2016년 제3차 위험관리위원회에서는 신입 위험관리위원회 위원장을 선임하였으며, 7월에 개최된 2016년 제4차 위험관리위원회에서는 리스크정책의 개정에 대하여, 8월에 개최된 2016년 제5차 위험관리위원회에서는 2016년 2분기 Credit VaR 한도 증액에 대하여, 10월에 개최된 2016년 제6차 위험관리위원회에서는 리스크 정책의 개정에 대하여, 11월에 개최된 2016년 제7차 위험관리위원회에서는 2017년 1월 리프라이싱 계획에 대하여, 그리고, 12월에 개최된 2016년 제8차 위험관리위원회에서는 만기보유채권의 매도가능자산으로 재분류에 대하여 각각 승인하였습니다.

2) 회의 개최내역

가) 2016년도 제1차 임시위험관리위원회 : 2016. 1. 19. 15:00

[안전 통지일 : 2016. 1. 17]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	김재현	조강필	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	불참	참석	참석	
3. 의결안건				
가. 1호안건 (리스크정책 개정)	-	찬성	찬성	가결
나. 2호안건 (파생상품거래 전략 및 한도)	-	찬성	찬성	가결

나) 2016년도 제2차 위험관리위원회 : 2016. 2. 26. 13:30

[안전 통지일 : 2016. 2. 24]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	김재현	조강필	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	불참	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 1호안건 (2016 리스크전략 및 성향)	특별한 의견 없음			
나. 2호안건 (2016 주요위험 제안)	특별한 의견 없음			
다. 3호안건 (RBC 관리방안 및 진행현황)	특별한 의견 없음			
라. 4호안건	특별한 의견 없음			

(2016 재보험 운영전략)				
4. 의결안건				
가. 1호안건 (모델운영관리규정 개정)	-	찬성	찬성	가결
나. 2호안건 (모델변경관리규정 개정)	-	찬성	찬성	가결

다) 2016년도 제3차 위험관리위원회 : 2016. 5. 27. 9:00

[안전 통지일 : 2016. 5. 25]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 1호안건 (2016 ORSA 결과보고)	특별한 의견 없음			
나. 2호안건 (RBC 관리방안 및 진행현황)	특별한 의견 없음			
다. 3호안건 (상품개발 방향)	특별한 의견 없음			
라. 4호안건 (주요위험 평가 결과)	특별한 의견 없음			
마. 5호안건 (정량적 리스크 보고서)	특별한 의견 없음			
바. 6호안건 (RBC 결과)	특별한 의견 없음			
사. 7호안건 (RAAS 계량평가)	특별한 의견 없음			
아. 8호안건 (리스크보고서)	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 1호안건 (위험관리위원회 위원장 선임)	찬성	찬성	찬성	가결

라) 2016년도 제4차 위험관리위원회 : 2016. 7. 26. 15:00

[안전 통지일 : 2016. 7. 21]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순래이	

2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 1호안건 (RBC 현황 및 전망 분석)	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 1호안건 (리스크정책 개정)	찬성	찬성	찬성	가결

마) 2016년도 제5차 위험관리위원회 : 2016. 8. 26. 9:20

[안건 통지일 : 2016. 8. 23]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 1호안건 (주요위험 평가 결과)	특별한 의견 없음			
나. 2호안건 (RBC 예측 및 관리방안)	특별한 의견 없음			
다. 3호안건 (RAAS 계량평가)	특별한 의견 없음			
라. 4호안건 (리스크보고서)	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 1호안건 (2016. 2분기 Credit VaR 한도 증액)	찬성	찬성	찬성	가결

바) 2016년도 제6차 위험관리위원회 : 2016. 10. 27. 14:00

[안건 통지일 : 2016. 10. 24]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 1호안건 (RBC 대응방안 이행계획)	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				

가. 1호안건 (리스크정책 개정)	찬성	찬성	찬성	가결
-----------------------	----	----	----	----

사) 2016년도 제7차 위험관리위원회 : 2016. 11. 25. 9:00

[안전 통지일 : 2016. 11. 23]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 1호안건 (모델변경관리규정 개정)	특별한 의견 없음			
나. 2호안건 (공동재보험사업 승인)	특별한 의견 없음			
다. 3호안건 (주요위험 평가 결과)	특별한 의견 없음			
라. 4호안건 (RBC 현황 및 예측)	특별한 의견 없음			
마. 5호안건 (RAAS 계량평가)	특별한 의견 없음			
바. 6호안건 (리스크 보고서)	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 1호안건 (2017.1월 Re-pricing 계획)		찬성	찬성	가결

아) 2016년도 제8차 위험관리위원회 : 2016. 12. 16. 9:30

[안전 통지일 : 2016. 12. 14]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	강원순	조강필	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 1호안건 (RBC 현황 및 관리방안)	특별한 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 1호안건 (만기보유채권의 매도가능자산 으로 재분류)	찬성	찬성	찬성	가결

3) 평가

당사는 위험관리위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 위험관리위원회가 회사 지배구조에 중대한 영향을 미치는 주요 기관으로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적이 있습니다. 이를 위해 매년 초 전년도 위험관리위원회의 구성·운영 실태를 점검합니다. 구체적 점검항목에는 위험관리위원회 소집절차 및 사전 안전 제공 수준, 위원회 개최빈도 및 시간의 적정성, 현안에 대한 심의 의결의 적시성 등이 포함됩니다. 이와 같은 점검은 위험관리위원회 의사록 등에 대한 서면조사 및 관련 임직원에 대한 대면조사 등을 통해 이뤄지고 이 모든 점검은 이사회가 주도하나 일부 세부적인 업무는 지원부서인 위험관리전담조직에 위임하여 수행하고 있습니다.

8. 경영위원회

가. 역할(권한과 책무)

1) 총괄

당사 경영위원회는 사장, 부문장의 각 담당부문의 경영, 재무, 영업, 인사 등 중요한 사업에 대하여 각 단위조직의 장(전결권자)이 조직 및 업무분장 규정 및 내부 사규에 의하여 부여 또는 위임된 권한을 올바르게 행사하고 그 결정에 대하여 책임을 질 수 있도록, 회사의 경영, 재무, 투자, 인사, 영업 기타 이사회에서 위임한 사항 및 이에 준하는 중요한 사항을 심의, 의결하거나 그에 대한 보고를 받습니다.

이사회 내 위원회는 최소 분기 1회 정기위원회 개최를 원칙으로 하고, 필요 시 의장이 이를 변경 또는 생략할 수 있으며, 임시위원회는 필요에 따라 수시로 개최할 수 있는 바(지배구조내부규범 제18조), 경영위원회는 현재 월2회 정기회의를 원칙으로 하고 필요 시 임시회의를 수시로 개최하고 있습니다. 그리고 경영위원회의 결의 통지 및 재결의에 대하여는 상법에 따르도록 하고, 상법은 결의된 사항을 각 이사에게 통지하여 통지 받은 각 이사가 이사회 소집을 요구하여 경영위원회의 결의사항에 대하여 다시 결의할 수 있도록 하고 있습니다(지배구조 내부규범 제20조).

경영위원회에 안전을 부의하는 담당 임원 또는 부서장은 승인을 구하는 사항에 대하여 구체적이고 명확한 내용을 서면으로 작성하여, 준법감시인의 사전 통제 절차를 거쳐야 합니다. 위 사전통제를 거친 안전은 안전 부의 전 경영위원회 위원(비등기임원으로서 위원회에 참석하는 참여자 포함)에게 설명이 되어야 합니

다(지배구조내부규범 제21조).

경영위원회의 운영과 관련하여 별도로 정하지 않은 사항은 이사회운영규정의 이사회 관련사항을 준용함을 원칙으로 하고(지배구조내부규범 제22조) 이사회회의 소집절차 및 결의방법에 대하여는 상법 및 정관에 따르도록 하고 있습니다(지배구조내부규범 제14조). 따라서 경영위원회 결의는 경영위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 하고, 의결사항에 대하여 특별한 이해관계가 있는 경영위원은 의결권을 행사하지 못하며(이 경우, 의결권을 행사할 수 없는 경영위원은 출석한 경영위원의 의결권의 수에 산입하지 아니합니다), 경영위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 경영위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며, 이 경우 당해 경영위원회에 직접 출석한 것으로 봅니다. 경영위원은 현재 대표이사 사장 및 재무부사장 2인의 이사로 구성되어 있으므로(아래 나. 구성에서 보다 자세히 설명하겠습니다), 2인 모두 출석해야 개최 가능하고, 출석위원 2인 모두 찬성해야 결의할 수 있습니다.

경영위원회의 의사에 관하여는 의사록을 작성하고, 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 경영위원 전원이 기명날인 또는 서명하여 영구 보관하며, 국문과 영문으로 병행 작성합니다(지배구조내부규범 제15조).

2) 구체적 역할

가) 추가예산 (2,000만원 이상)

당사 경영위원회는 2,000만원 이상의 추가예산 편성에 대한 승인권한을 갖고 있습니다. 이에 따라 경영위원회는 2016년 제4차(PA채널 일부 지점 폐쇄 승인 요청), 제8차(알로택 활성화를 위한 이행 계획(안)), 제18차(2016년 4월 PA본부 및 지점 신설 및 폐쇄 승인 요청), 제19차(2016년 5~6월 AA 조직안정화 캠페인(안) 승인 요청), 제26차(임차사무실 이전(제주지역단 외 4점포)), 제27차(ERP에 따른 환수대상건 외부 추심 확대를 위한 추가 예산 승인 요청), 제28차(M&A 관련 대내외 커뮤니케이션 강화를 위한 뉴스 에이전시 계약 연장(추가예산 편성 포함)), 제29차(IT Outsourcing 계획 및 추가예산 승인 요청), 제30차(기술지원 종료된 콜센타 시스템 업그레이드를 위한 추가예산 승인 요청), 제31차(2016. PA채널 우수 조직 도입 지원 변경(안) 승인 요청, 2016 3분기 알로택 활성화를 위한 시책(안)), 제35차(2016년 10~12월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청, 2016년 10~12월 우수경력신인AA지원 시책(안) 승인 요청, 2016년 9~10월 AA채널 생산성 증대 시책(안) 승인 요청), 제38차(2016. PA채널 우수 조직 도입 지원 변경(안) 승인 요청, AA채널 지

점 이전 및 추가예산 승인 요청, 2016년 4분기 알로택 활성화를 위한 시책(안), 제39차(2016. 10월 PA생산성 증대 지원), 제42차(Cloud 기반의 이메일 서비스 도입을 위한 사전 작업 승인 및 추가 예산 요청), 제43차(2016년 7~8월 AA채널 썸머캠페인 예산 추가 집행 승인 요청), 제44차(2016년 11~12월 조기활동량 증대를 위한 시책(안) 승인 요청, 2016. 11월 생산성 증대 지원(안) 승인 요청), 제46차(2016. 9월 생산성 증대 지원(안) 초과 예산 및 예산 전용 승인 요청), 제47차(2016년 3~12월 환산월납 목표달성 캠페인 예산 추가 집행 승인 요청, ESG(Economic Scenario Generator) 시스템 구축 프로젝트 및 추가 예산 승인, 2016. 12월 생산성 증대 지원(안) 및 추가예산 승인 요청, 내부감사 품질평가 사업승인 및 예산 편성 요청, 2016년 변호사 자문료 추가 예산 편성(2016. 4Q)), 제50차(부가세 대리납부 환급 경정청구 사업 및 예산 승인 요청) 등 총 29건의 추가예산 편성을 승인하였습니다.

나) 투자정책수립 및 결정

당사 경영위원회는 투자규정 제11조 제1항에 근거하여 투자위원회에서 결정한 자산운용전략부 및 특별계정운용팀의 전략적인 자산배분과 기술적인 자산배분의 한도를 승인합니다. 경영위원회는 2016년에 제9차(자산운용전략의 승인), 제41차(제38회 투자위원회에서 결정된 투자전략의 승인) 회의에서 투자정책수립 및 결정에 대한 사항을 2건 승인하였습니다.

다) 투자정책 및 규정에서 정한 승인사항

당사 경영위원회는 투자규정 제9조에 근거하여 투자위원회의 주요 승인사항을 승인하거나 이에 대한 보고를 받습니다. 투자위원회의 주요 승인사항에는 전략적 자산배분 한도, 기술적 자산배분한도 설정 등의 자산운용계획 승인, 조직 및 업무분장규정에 해당하는 업무의 승인, 투자 규정에 명시된 직무, 기타 투자와 관련하여 경영위원회로부터 위임받은 사항 등이 포함됩니다. 2016년에는 투자정책 및 규정에서 정한 승인사항에 대한 승인 안건이 없습니다.

라) 계약자 배당률 결정 및 산출

당사 경영위원회는 배당금이 있는 보험상품의 계약자 배당률 결정 및 산출에 대하여 승인권한이 있습니다. 경영위원회는 2016년에 제5차(2016 회계연도 계약자배당 승인 요청) 회의에서 계약자 배당 안건 1건을 승인하였습니다.

마) 최선의 추정 가정 설정

당사 경영위원회는 책임준비금 산출을 위한 최선의 추정 가정 (Best Estimate Assumption) 설정에 대한 승인권한이 있습니다. 경영위원회는 2016년에 제1차(2015 최선추정가정), 제12차(2016 공시이율마진 최적추정가정) 회의에서 최선의 추정 가정 설정에 대한 안건 2건을 승인하였습니다.

바) 기타 조직 및 업무분장 규정에서 정한 승인사항

당사 경영위원회는 사장 및 부문장의 각 담당부문의 경영, 재무, 영업, 인사 등 중요한 사업 집행에 대한 승인권한이 있습니다. 경영위원회의 승인 대상인 “중요한 사업”의 대부분은 조직 및 업무분장규정 [별표 제3호-직무별 위임전결]다. 경영위원회에 관한 사항에서 구체적으로 정하고 있는 바, 경영위원회의 2015년 승인 및 보고안건은 모두 이에 해당합니다. 2016년에 제6차(급여 및 복리후생 규정개정 요청), 제9차(콜센타 상담원 복무 규정 개정), 제32차(상품개발 및 관리규정 변경 개정(안), 사규 규정 개정), 제34차(PA채널 사규(규정) 개정안 승인 요청), 제36차(성과관리 규정개정(안)) 회의에서 총 6건의 기타 조직 및 업무분장 규정에서 정한 승인사항을 승인하였습니다.

사) 조직의 신설/폐쇄/통합 (부서 및 영업단 이하/ 고객센터)

당사 경영위원회는 본사 각 부서, 외야 지역단 및 고객센터 등 조직의 신설, 폐쇄 및 통합 등에 대한 승인권한이 있습니다. 이에 경영위원회는 2016년 제3차(AA채널 점포 폐쇄 승인 요청), 제4차(PA채널 일부 지점 폐쇄 승인 요청), 제5차(GA채널 사업단 신설 및 조직 확대 요청), 제16차(AA채널 점포 폐쇄 승인 요청), 제18차(2016년 4월 PA본부 및 지점 신설 및 폐쇄 승인 요청), 제22차(AA채널 점포 폐쇄 승인 요청), 제24차(2016년 5월 PA지점 신설 승인 요청, 고객센터(CSC) 폐쇄 및 접수지점 전환(안) 승인 요청), 제25차(조직 및 업무분장 규정 변경 승인 요청), 제32차(2016년 7월 PA지점 신설 승인 요청), 제43차(2016년 10월 PA사업본부 및 일부 지점 폐쇄 승인 요청), 제44차(조직 및 업무분장 규정 개정), 제47차(AA채널 점포폐쇄 승인 요청), 제48차(2016년 11월 PA지점 신설 및 폐쇄 승인 요청), 제49차(2016년 12월 PA지점 신설 및 폐쇄 승인 요청), 제50차(AA채널 점포 폐쇄 승인 요청) 등 총 16건의 조직의 신설/폐쇄/통합 안건을 승인하였습니다.

아) 조직(실/부서) 명칭 변경

당사 경영위원회는 본사 실 및 부서의 명칭 변경에 대한 승인권한이 있습니다. 다만, 2016년에는 조직(실/부서) 명칭 변경에 대한 경영위원회의 승인 건이 없었습니다.

자) 부문간 업무분장 변경/조정

당사 경영위원회는 영업부문, 재무부문, 운용부문 및 기타 CEO 직속 부문간의 업무분장 변경 및 조정에 대한 승인 권한이 있습니다. 2016년 제5차(조직 및 업무분장규정 개정 요청), 제25차(조직 및 업무분장 규정 변경 승인 요청), 제29차(조직 및 업무분장 규정 개정 건), 제45차(조직 및 업무분장 규정 개정) 회의에서 총 4건의 부문간 업무분장 변경/조정에 대한 안건을 승인하였습니다.

차) 7,000만원 이상 30억 미만의 비용 수반 사업, 프로젝트 승인/폐지 (아웃소싱 포함)

당사 경영위원회는 7,000만원 이상 30억원 미만의 비용을 수반하는 사업 또는 프로젝트 등을 승인하거나 폐지할 권한이 있습니다(30억원이상 비용 수반 사업은 이사회 승인 대상이고, 7,000만원 미만 비용 수반 사업은 사안에 따라 해당 부문장 승인 대상입니다). 7,000만원 이상 30억원 미만의 비용을 수반하는 사업에는 아웃소싱이 포함됩니다. 다만, 경영위원회의 최초 승인을 득한 후 주기적, 반복적으로 수행하는 사업으로서 한 회당 3억원 미만의 비용이 수반되고, 거래조건을 포함하는 중요한 내용의 변경 없이 단순 갱신되는 사업 및 기타 경영위원회의 승인에 따라 갱신 시 별도의 승인을 요하지 않는 사업(최초 경영위원회 승인 시 갱신을 위한 별도 승인은 받지 않는 것으로 승인 받은 사업)에 대한 갱신 시 승인은 제외됩니다.

본 호의 사항은 경영위원회 승인 대상 안건 중 가장 많은 비중을 차지하는데, 실제로 경영위원회는 2016년 본 호와 관련하여 제1차(Coinsurance에 대한 감독규정 및 회계처리 자문 용역), 제2차(트랜스포메이션 커뮤니케이션을 위한 뉴스에이전시 계약, 2016 올라잇 사업계획), 제4차(Elite Advisor과정(AA/PA 공동 최고위 과정)신설, 네트워크 유지보수 계약 연장 승인 요청 (1년), 2016. PA채널 Sales Promotion Program(안), 2016. PA Convention(안), 알리안츠생명 중장기 성장 전략 이행을 위한 컨설팅 연장, MPS(Managed Printing Service) 계약 요청 (1년)), 제5차(전속화GA 영업활성화 지원, 우수PA 도입 지원(안), PA채널 조직성장 지원, 2016년 3월 조기마감 유실적 증대 이벤트 시책, 2016년 VIP 연간 사업 승인 건), 제6차(인사 조직 변화 관리를 위한 컨설팅 서비스 계약 체결), 제7차(알로탐 활성화를 위한 이행 계획(안), 2016 사고조사 아웃소싱 사업 승인), 제8차(알로탐 활성화를 위한 이행 계획(안)), 제10차(영업 조직 안정화를 위한 컨설팅 서비스 계약 체결, Get Fit 프로그램 인센티브 제도), 제12차(무)알리안츠팀챌린지변액유니버설 보험 활성화 마케팅 캠페인 집행건), 제13차(EMS 솔루션 업그레이드 사업 승인

요청, 2016년 외부 제지급금 검증 서비스 승인 요청), 제14차(알리안츠생명 M&A transition follow-up을 위한 컨설팅), 제15차(무)알리안츠팀챌린지변액유니버설보험 신문광고 집행건), 제18차(2016. PA채널 조직 성장 지원(안), 2016.5월 PA활동증대 지원(안)), 제20차(GA SFA 시스템 구축 승인 요청), 제21차(2016년 국내헬스케어 서비스 변경 계약 체결 건), 제24차(본사, 영남, 대구, 일신원 시설보수, 외부계리 법인 상품공시 검증 프로젝트의 예산 및 사업승인), 제27차(유지율 예측 시스템 개발(안)), 제28차(2016 정보보안 강화 사업계획 승인, M&A 관련 대내외 커뮤니케이션 강화를 위한 뉴스 에이전시 계약 연장 (추가예산 편성 포함), 2016 상반기 올라잇 사업 경과 보고 및 하반기 사업계획 승인 요청), 제29차(CVM(Current Value Measurement) 외부회계감사 계약, 성과주의 조직문화 구축 컨설팅 실시(안), VOC Transformation), 제31차(2016 3분기 알로뎀 활성화를 위한 시책(안)), 제33차(신 인센티브 제도 시행), 제34차(우편물 제작 및 발송 업체 신규 구매절차 승인 요청), 제36차(APM software 도입을 위한 사업 및 예산 승인 요청), 제37차(알로뎀 phase3 승인 요청(Get fit WKS)), 제38차(2017년 1월 Re-pricing Outsourcing 사업 승인, 2017년 캘린더 제작, AML system replacement 를 위한 사업 및 예산 승인 요청), 제40차(화상 고객센터 사업 및 예산 승인 요청), 제44차(SAP 라이선스 유지보수 계약의 체결 (잠정합의) 승인 요청), 제45차(실손사고보험금 접수심사업무 Out-sourcing 연장 승인 요청, 2017년 사내방송 제작 (AKN)), 제46차(2017년 홈페이지 신규 구축 사업, CI 변경에 따른 IT 시스템 변경 사업 및 추가 예산 승인 요청, Space Renaissnace 첫 번째 지점 구축 및 예산 승인 요청건, M&A 이후 알리안츠생명 성장전략 구체화를 위한 컨설팅, 알리안츠타워 1층~4층 스프링클러 배관 교체(추가예산), IT 도급 서비스 추가 승인 요청), 제47차(2016년 3~12월 환산 월납 목표달성 캠페인 예산 추가 집행 승인 요청, FY2016 외부회계감사 계약_변경, 신규 인터넷 보험 웹사이트 구축), 제48차(MS EA Enrollment renewal 승인 요청), 제49차(연간 신문기사 콘텐츠 사용계약 체결), 제50차(임직원 건강검진서비스 단가계약 연장) 등 모두 62건의 7,000만원 이상 30억 미만의 비용 수반 사업, 프로젝트 승인/폐지 안건을 의결하였습니다.

카) 상품개발/ Repricing

당사 경영위원회는 새로운 보험상품의 개발 및 상품 Repricing 에 대한 승인권한을 가집니다. 이에 따라 경영위원회는 2016년 제4차(2016년 2월 신상품 3종 및 변경상품 2종 개발), 제10차(무)알리안츠투자예강변액연금 신상품 개발), 제18차(2016년 5월 신상품 개발), 제24차(2016년 6월 신상품 개발), 제43차(2016년 11월 1일 신상품 및 변경상품 개발) 회의를 통하여 총 5건의 상품개발안건을 승인하고,

제10차(2016년 4월 상품 변경사항 보고), 제50차(2017년 1월 상품 변경사항 보고)를 통하여 총 2건의 상품 변경사항 보고를 받았습니다.

타) 채널 Brand name/CI 개발 및 변경

당사 경영위원회는 영업채널의 Brand name, 회사 CI (Corporate Identity)의 개발 또는 변경에 대한 승인권한을 가집니다. 다만, 2016년에는 채널 Brand name/CI 개발 및 변경에 대한 경영위원회 승인 건이 없었습니다.

파) 장단기 영업전략 및 정책 수립/기준 변경

당사 경영위원회는 회사의 장·단기 영업전략, 영업정책을 수립하거나 그에 대한 기준을 변경하는 것에 대한 승인권한을 가집니다. 2016년에는 제4차(Elite Advisor과정(AA/PA 공동 최고위 과정)신설), 제5차(우수PA 도입 지원(안), PA채널 조직성장 지원), 제18차(2016년 2분기 시책(안) 변경 승인 요청) 회의에서 회사의 장·단기 영업전략의 수립에 대하여 4건의 안건을 승인하였습니다.

하) 영업수당체계 변경

당사 경영위원회는 보험설계사, 보험대리점, 금융기관보험대리점 등 모집종사자에 대한 영업수당체계(수수료 지급체계)를 변경하는 경우 이에 대한 승인권한을 가집니다. 이에 경영위원회는 제4차(PA채널 수수료 지급규정 개정) 회의에서 영업수당체계 변경에 대한 안건을 승인하였습니다.

거) agent를 위한 행사/선물/시책 (7,000만원 이상)

당사 경영위원회는 모집종사자의 영업활성화, 모집종사자 리크루팅 활성화 등을 지원하기 위한 행사, 선물제공 또는 시책 등의 시행에 대한 승인권한을 가집니다. agent를 위한 행사/선물/시책을 경영위원회의 승인 대상으로 한 이유는, 이와 같은 행사/선물/시책 제공의 합리적 이유, 지급기준의 공정성, 비용 대비 효과 및 환수 등을 통한 리스크 예방 등에 대하여 영업부문장보다 상위의 의사결정권자의 통제를 거치도록 하기 위함입니다. 이에 경영위원회는 2016년 제1차(2016년 1~2월 우수경력신인AA 지원(안) 승인 요청), 제4차(2016년 2~3월 AA 생산성 향상 및 신상품 판매 활성화 시책(안) 승인요청, 2016. 2~4월 조직 안정화 지원(안)), 제5차(2016년 3~6월 우수경력신인AA 지원(안) 승인 요청, 2015년 12월 활동량증대 Promotion 추가 집행 승인 요청, 2016년 4~6월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청), 제7차(2016년 3~12월 환산월납 목표달성 캠페인(안) 승인 요청), 제8차(2016년 3~4월 팀챌린지VUL 판매 캠페인(안) 승인 요청), 제10차(2016년 2분기 시책 승인

요청, 2016년 4~6월 AA 업적 증대 및 신상품 판매활성화 시책(안) 승인 요청), 제12차(2016년 1~2월 New Start Promotion 예산 추가 집행 승인 요청), 제14차(AA조직안정화 지원 승인 요청), 제18차(2016. PA채널 조직 성장 지원(안), 2016.5월 PA 활동증대 지원(안)), 제19차(2016년 5~6월 AA 조직안정화 캠페인(안) 승인 요청), 제23차(2016년 7~9월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청), 제25차(2016년 2분기 시책(안)의 변경 승인 요청(6월)), 제28차(2016년 7~8월 AA채널 썸머 캠페인(안) 승인 요청, 2016년 7~9월 우수경력신인AA 지원(안) 승인 요청, 2015년 1Q Great start recruiting campaign 예산 초과 집행 승인 요청, 2016.PA채널 조직 성장 지원 변경(안), 우수 PA도입 지원 변경(안), 2016. PA Channel Summer Campaign(안)), 제29차(2016년 3분기 시책 승인 요청, Old Block 생존 지급준비금 지급증대 캠페인), 제31차(2016.PA채널 우수 조직 도입 지원(안) 승인 요청), 제35차(2016년 10~12월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청, 2016년 10~12월 우수경력신인AA지원 시책(안) 승인 요청, 2016년 9~10월 AA채널 생산성 증대 시책(안) 승인 요청, 2016. 9월 PA 생산성 증대 지원(안) 승인 요청), 제36차(2016년 8월 조기마감 물품시책 물품구매 승인 요청(사후 추인), GA채널 9월 시책(안) 및 시책 예산 전용 승인 요청), 제37차(2016. PA채널 Do Dream BM Promotion(안) 승인 요청, PA채널 조직 안정화 지원), 제38차(2016.PA채널 우수 조직 도입 지원 변경(안) 승인 요청, 2016년 4분기 알로택 활성화를 위한 시책(안)), 제39차(2016년 10월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청), 제40차(2016년 AA 한마음 체육대회 시행 계획(안) 승인 요청), 제43차(2016년 7~8월 AA채널 썸머캠페인 예산 추가 집행 승인 요청), 제44차(2016년 11~12월 조기활동량 증대를 위한 시책(안) 승인 요청, 2016년 11월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청), 제46차(2016.9월 생산성 증대 지원(안) 초과 예산 및 예산 전용 승인 요청), 제47차(2016년 12월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청), 제49차(2017년 1~3월 Recruiting Campaign 승인 요청, 2017년 1~3월 우수경력신인AA지원 시책(안) 승인 요청, 2017년 1월 시책(안) 승인 요청, 2017년 1~3월 환산월납 목표달성 시책(안) 승인 요청, 2017. PA Convention(안) 시행 승인 요청, 2017. PA Sales Promotion Program(안) 시행 승인 요청, 2017. Quick Start Campaign시행 승인 요청) 회의에서 총 50건의 agent를 위한 행사/선물/시책 안건을 승인하였습니다.

너) 영업직원 보상제도 등의 신설 및 주요 변경

당사 경영위원회는 수수료 및 시책을 제외한, 영업직원의 기타 보상제도 등의 신설 및 주요 변경에 대한 승인 권한이 있습니다. 다만, 2016년에는 영업직원 보상제도 등의 신설 및 주요 변경에 대한 경영위원회 승인 안건이 없었습니다.

더) 영업채널의 연도평가 등 주요 행사

당사 경영위원회는 AA, PA, GA, BA 각 영업채널이 진행하는 연도평가 등 주요 행사에 대한 승인권한을 가집니다. 이에 경영위원회는 2016년 제5차(2016년 AA채널 영업 연도평가), 제49차(2017년 AA채널 영업 연도평가(안))으로 2건의 영업채널의 연도평가 등 주요 행사 안건을 승인하였습니다.

러) 비등기임원 승진/보직변경/연임/갱신/징계 (이사회 보고, 징계 process는 인사 RGP 준용)

당사 경영위원회는 비등기임원의 승진, 보직변경, 연임, 갱신, 해임 및 징계에 대한 승인권한을 가집니다. 경영위원회는 2016년 제6차(임원 승진 및 보직변경), 제27차(임원 연임 및 보직변경), 제49차(임원 임기연장의 건)으로 총 3건의 비등기임원의 연임 및 보직변경을 승인하였습니다.

머) 직원 정기 승진 및 임금인상/표창/징계

당사 경영위원회는 임원을 제외한 직원의 정기 승진, 임금인상, 표창 및 징계 등에 대하여 승인할 권한을 가집니다. 이에 경영위원회는 2016년 제11차(2016 Grade 승진), 제27차(2016년 제1차 인사위원회 결과 승인 요청), 제31차(2016년 제2차 인사위원회 결과 승인 요청), 제42차(2016년 제3차 인사위원회 결과 승인 요청), 제47차(2016년 제4차 인사위원회 결과 승인 요청), 제48차(2016년 Allianz Award 선정 결과 승인 요청, 2016년 제5차 인사위원회 결과 승인 요청)을 통하여 총 7건의 직원 정기 승진 및 임금인상/표창/징계 안건을 승인하였습니다.

버) 직원의 명예(특별)퇴직

당사 경영위원회는 임원을 제외한 직원의 명예퇴직 또는 특별퇴직에 대한 승인권한을 가집니다. 2016년에 제17차(명예퇴직 시행)건으로 1건의 직원의 명예퇴직 안건을 승인하였습니다.

서) 부동산의 취득/매각/업체선정 (50억 이상 100억 미만)

당사 경영위원회는 부동산의 취득 및 처분규정에 따라 수행되는 회사 소유 부동산의 취득 및 처분 업무 처리와 관련하여, 50억원 이상 100억원 미만의 비용을 수반하는 부동산의 취득, 매각 또는 업체(중개업체, 주간사 등) 선정을 승인할 권한을 가집니다. 다만, 2016년에는 부동산의 취득, 매각 또는 업체 선정에 대한 경영위원회의 승인 안건이 없었습니다.

어) 기타 자산의 취득/매각/업체선정 (7,000만원 이상 30억 미만)

당사 경영위원회는 7,000만원 이상 30억원 미만의 비용을 수반하는, 부동산을 제외한 기타 자산의 취득/매각/업체선정에 대한 승인권한을 가집니다. 경영위원회는 2016년에 기타 자산의 취득 안전을 승인한 바 없습니다.

저) 100억원 초과 비상장주식 및 출자금 등 거래

당사 경영위원회는 그 금액이 100억원을 초과하는 비상장주식 또는 출자금 등의 거래를 승인할 권한이 있습니다. 2016년에는 100억원 초과 비상장주식 및 출자금 등의 거래에 대한 경영위원회 승인 건이 없었습니다.

처) 사회 공헌 (7,000만원 이상)

당사 경영위원회는 기부금 집행 관리 규정 제8조(승인) 및 조직 및 업무분장 규정의 직무별 위임전결 규정에 따라, 금액 7,000만원 이상의 사회 공헌(현금 또는 현물의 기부)에 대하여 승인할 권한이 있습니다. 2016년에는 7,000만원 이상의 사회 공헌에 대한 경영위원회 승인 건이 없었습니다.

커) 재보험 계약의 체결/해지

당사 경영위원회는 재보험 계약의 체결 및 해지에 관한 승인권한을 가집니다. 이에 경영위원회는 2016년 제32차(재보험 신규협약 체결에 대한 승인) 및 제36차(신규 재보험 특약 체결 및 기존 재보험 특약 개정에 대한 승인)에서 총 2건의 재보험 계약 체결을 승인하였습니다.

터) 채널별/상품별 DC지급률 결정

당사 경영위원회는 각 영업채널별 및 각 보험상품별 DC (Direct Commission: 보험설계사가 신계약 체결 및 유지에 발생하는 성적에 의하여 계산되는 모집수수료)의 지급률 결정에 대한 승인권한을 가집니다. 경영위원회는 2016년 제4차(2016년 2월 AA채널 신상품 DC지급률 제안, 2016년 2월 PA채널 신상품 DC지급률 제안, 2016년 2월 GA & GB채널 신상품 DC지급률 제안), 제29차(2016년 7월 상품변경판매에 따른 GA & GB채널 DC지급률 제안, 2016년 7월 일부 상품 변경 판매에 따른 AA채널 DC지급률 제안, 2016년 7월 일부 상품 변경 판매에 따른 PA채널 DC지급률 제안), 제31차(PA채널 변액연금보험 DC지급률 변경), 제47차(PA채널 파워업종신보험 DC지급률 변경 승인 요청, GA채널 파워업종신보험 DC지급률 변경 승인 요청, AA채널 파워업종신보험 DC지급률 변경 승인 요청) 회의에서 총 10건의 채널별 DC지급률 결정 안전을 승인하였습니다.

피) 소송물가액이 70억원 이상의 소송의 응소 또는 제소

당사 경영위원회는 소송물가액이 70억원 이상의 소송에 대한 응소 또는 그와 같은 소송의 제소 여부를 승인할 권한을 가지는데, 이는 패소 시 회사가 중대한 금전적, 법률적, 평판 리스크를 부담하게 됨을 고려하여서입니다. 다만, 2016년에는 소송물가액이 70억원 이상의 소송의 응소 또는 제소에 대한 경영위원회 승인 건이 없었습니다.

허) 기타 중요사항으로서 경영위원회의 승인이 필요한 사항

당사 경영위원회는 사장, 부문장의 각 담당부문의 경영, 재무, 영업, 인사 등 중요한 사업에 대하여 각 단위조직의 장(전결권자)이 조직 및 업무분장규정 및 내부 사규에 의하여 부여 또는 위임된 권한을 올바르게 행사하고 그 결정에 대하여 책임을 질 수 있도록, 위 (가)내지 (피)에서 정한 사항에 준하는 중요한 사항으로서 경영위원회의 승인이 필요하다고 판단되는 사항에 대하여 승인할 권한을 가집니다. 이에 경영위원회는 2016년 제4차(투자규정 및 파생상품운용규정 개정, 상품개발 및 관리규정 변경 개정(안)), 제9차(비엔비에이 수수료 및 시책비 분할 환수, 대내외 이슈 관리 커뮤니케이션을 위한 뉴스 에이전시 계약 연장 (추가예산 편성 포함)), 제13차(비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예), 제24차(비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예), 제25차(영업 조직 안정화를 위한 컨설팅 서비스 연장 계약), 제28차(사규체계에 관한 규정 개정의 건, 비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예(안) 승인 요청), 제29차(계약자배당 산출 규정 개정안, 공시이율 산출 규정 개정안), 제31차(선임제리사 관련 규정 개정 승인 요청), 제32차(비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예(안) 승인 요청, 사규개정 승인 요청 (Compliance)), 제33차(AARM전략기획부 규정 개정(안) 승인 요청, 프로젝트 위원회 운영 규정 개정, 조직 개편에 따른 사규 개정 승인 요청, 커뮤니케이션운영규정 개정 승인 요청), 제34차(구매규정 개정 승인 요청, 사규개정 승인 요청 (IT기획부), 비엔비에이 대리점 채무 재조정 승인 요청), 제38차(선물 및 접대규정 개정 승인 요청), 제47차(신규 인터넷 보험 웹사이트 구축), 제48차(일중 당좌대출 약정 갱신) 등 회의에서, 위 (가)내지 (피)에서 해당하지 않으나 이에 준하는 중요한 사항들에 대하여 “기타 중요사항으로서 경영위원회의 승인이 필요한 사항” 으로 승인하였습니다.

나. 구성(경영위원회 위원)

1) 총괄

당사 경영위원회는 대표이사 사장을 포함하여 2인 이상의 이사로 구성함

니다(지배구조내부규범 제28조). 2016년말 현재 경영위원회는 대표이사 사장 및 재무부부장(CFO)인 2인의 사내이사로 구성되어 있습니다. 경영위원회는 회사의 경영, 재무, 투자, 인사, 영업 기타 이사회에서 위임한 사항 및 이에 준하는 사항을 심의, 의결하거나 그에 대한 보고를 받는 역할을 담당합니다.

현재 경영위원회 의장은 영업부문, 재무부문, 운용부문 및 CEO 직속 부문의 직무를 관리·감독할 총괄적인 책임이 있는 대표이사 사장이 맡고 있습니다. 그리고 승인 대상 안건이 대부분 비용-수익 적정성 검토 또는 비용집행통제가 필요한 사안임을 고려하여, 재무부사장을 경영위원회 위원으로 하여 보다 실질적인 심의·의결이 이루어지도록 하고 있습니다. 한편, 비등기임원은 경영위원회 위원에 해당하지는 않더라도 의결권 없는 Observer 자격에서 경영위원회 회의에 참여하여 안건에 대한 질의 또는 코멘트를 할 수 있습니다. 이에 2016년에는 운용부부장(COO)인 장원균 전무와 인적자원실장인 김상욱 실장, 법무실장인 고은정 실장이 경영위원회 Observer 자격으로 참석하였습니다.

2) 구성원

성명	상임/사외/ 비상임	직위	선임일	임기 만료일
라우어리어 안요리스	상임	현)위원장	2016.02.22.	2017.12.31.
순레이	상임	현)위원	2016.11.01. ¹⁾	2017.12.31.
이명재	상임	전)위원장	2016.01.29. ²⁾	2016.01.31.

1)최초 선임일 2013.11.01.

2)최초 선임일 2013.01.11.

다. 활동내역 및 평가

1) 활동내역 개요

2016년에는 총 50회의 경영위원회가 소집되었고, 경영위원의 평균 참석율은 100%입니다(경영위원이 대표이사 사장 및 재무부사장의 2인인 점을 고려할 때 2인 모두 출석해야 개최 가능하므로, 경영위원의 회의 참석율은 사실상 100%가 될 수밖에 없습니다).

경영위원회는 2016년 총 218개의 안건을 처리하였고, 이 중 승인안건은 208건, 보고안건은 9건, 토론안건은 1건입니다. 경영위원회는 제5차 “GA채널 사업단 신설 및 조직 확대 요청”, 제23차 “2016년 7~9월 Recruiting Campaign(안)

승인 요청”, 제31차 “2016. PA채널 우수 조직 도입 지원(안) 승인 요청”, 제32차 “비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예(안) 승인 요청”, 제43차 “2016년 11월 1일 신상품 및 변경상품 개발”, 제49차 “2017년 AA채널 영업 연도평가(안)” 안건을 조건부로 승인하였으며, 제10차 “2016년 4~6월 AA업적 증대 및 신상품 판매활성화 시책(안) 승인 요청” 안건은 4월 캠페인에 대해서만 승인, 제18차 “2016년 2분기 시책(안) 변경 승인 요청” 안건 중 “조기마감 물품시책의 건”은 승인, “비엔비에이 시책그룹 조정의 건” 안건은 4월~5월에 한해 적용하고, 6월 적용여부는 내부감사 결과에 따라 재논의하는 것으로 승인, 제27차 “2016년 제1차 인사위원회 결과 승인 요청” 안건 중 “2015. 10월도 내부감사 결과보고(미수금관리 프로세스) 관련 직원 징계 심의 건”의 강남지역단 관련자 2명에 대한 징계 심의는 거절, 그 외 1차 인사위원회 결과에 대해서는 승인하여 일부 승인하였습니다. 이외의 나머지 승인안건은 모두 조건 없이 승인하였습니다(상세한 활동내역은 아래 (2)와 같습니다).

2) 회의 개최내역

(가) 제2016년도 제1차 경영위원회 : 2016. 1. 12. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 1. 8.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호안건 (2015 최선추정가정)	찬성	찬성	가결
나. 2호안건 (Coinsurance에 대한 감독규정 및 회계처리 자문 용역)	찬성	찬성	가결
다. 3호안건 (2016년 1~2월 우수경력신인AA 지원(안) 승인요청)	찬성	찬성	가결

(나) 제2016년도 제2차 경영위원회 : 2016. 1. 14. 17:30

[안건 통지일 : 2016. 1. 14.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	

3. 의결안건			
가. 1호 안건 (트랜스포메이션 커뮤니케이션을 위한 뉴스에이전시 계약)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016 올라잇 사업계획)	찬성	찬성	가결

(다) 제2016년도 제3차 경영위원회 : 2016. 1. 21. 15:30

[안건 통지일 : 2016. 1. 20.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

(라) 제2016년도 제4차 경영위원회 : 2016. 1. 28. 16:00

[안건 통지일 : 2016. 1. 22.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	이명재	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (투자 규정 및 파생상품운용규정 개정)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (네트워크 유지보수 계약 연장 승인 요청 (1년))	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (MPS(Managed Printing Service) 계약 요청 (1년))	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 2월 AA채널 신상품 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2016년 2월 PA채널 신상품 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결

바. 6호 안건 (2016년 2월 GA & GB채널 신상품 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (2016년 2월 신상품 3종 및 변경상품 2종 개발)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (상품개발 및 관리규정 변경 개정(안))	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (알리안츠생명 중장기 성장전략 이행을 위한 컨설팅 연장)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (PA채널 일부 지점 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (2016. PA Convention(안))	찬성	찬성	가결
타. 12호 안건 (2016. PA채널 Sales Promotion Program(안))	찬성	찬성	가결
파. 13호 안건 (Elite Advisor과정(AA/PA 공동 최고위 과정)신설)	찬성	찬성	가결
하. 14호 안건 (PA채널 수수료 지급규정 개정)	찬성	찬성	가결
거. 15호 안건 (2016.2~4월 조직 안정화 지원(안))	찬성	찬성	가결
너. 16호 안건 (2016.2~3월 AA생산성 향상 및 신상품 판매 활성화 시책(안))	찬성	찬성	가결

(마) 제2016년도 제5차 경영위원회 : 2016. 2. 23 10:00

[안건 통지일 : 2016. 2. 19.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건			
가. 1호 안건	특별한 의견 없음		

(부서별 사규(지침) 제·개정현황 보고)			
4 의결안건			
가. 1호 안건 (조직 및 업무분장규정 개정요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016 회계연도 계약자배당 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 VIP 연간 사업 승인 건)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 3~6월 우수경력신인AA 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2015년 12월 활동량증대 Promotion 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016년 4~6월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (2016년 AA채널 영업 연도평가)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (우수PA 도입 지원(안))	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (PA채널 조직성장 지원)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (전속화GA 영업활성화 지원)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (GA채널 사업단 신설 및 조직 확대 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
타. 12호 안건 (2016년 3월 조기마감 유실적 증대 이벤트 시책)	찬성	찬성	가결

(바) 제2016년도 제6차 경영위원회 : 2016. 2. 26. 11:00

[안건 통지일 : 2016. 2. 25.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	

3. 의결안건			
가. 1호 안건 (임원 승진 및 보직변경)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (급여 및 복리후생 규정개정 요청)	찬성	찬성	가결

(사) 제2016년도 제7차 경영위원회 : 2016. 3. 7. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 3. 3.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 사고조사 아웃소싱 사업 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 3~12월 환산월납 목표달성 캠페인)	찬성	찬성	가결

(아) 제2016년도 제8차 경영위원회 : 2016. 3. 11. 14:00

[안건 통지일 : 2016. 3. 8.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (알로뎀 활성화를 이행 계획(안))	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 3~4월 팀챌린지VUL 판매 캠페인(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(자) 제2016년도 제9차 경영위원회 : 2016. 3. 21. 10:30

[안건 통지일 : 2016. 3. 17.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	

2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (자산운용전략의 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (콜센터 상담원 복무 규정 개정)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (대내외 이슈 관리 커뮤니케이션을 위한 뉴스 에이전시 계약 연장을 위한 뉴스 에이전시 계약 연장 (추가예산 편성 포함))	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (비엔비에이 수수료 및 시책비 분할 환수)	찬성	찬성	가결

(차) 제2016년도 제10차 경영위원회 : 2016. 3. 28. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 3. 25.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건 (2016년 4월 상품 변경사항 보고)	특별한 의견 없음		
4 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 4~6월 AA 업적 증대 및 신상품 판매활성화 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	일부가결
나. 2호 안건 (2016년 2분기 시책 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (Get Fit 프로그램 인센티브 제도)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (영업조직 안정화를 위한 컨설팅 서비스 계약 체결)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (무)알리안츠투자에강한변액연금 신상품 개발)	찬성	찬성	가결

(카) 제2016년도 제11차 경영위원회 : 2016. 3. 31. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 3. 29.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 Grade 승진)	찬성	찬성	가결

(타) 제2016년도 제12차 경영위원회 : 2016. 4. 4. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 3. 31.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 공시이율마진 최적가정에 대한 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 1~2월 New Start Promotion 예산 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (무)알리안츠팀챌린지변액유니버 설보험 활성화 마케팅 캠페인 집 행 건)	찬성	찬성	가결

(파) 제2016년도 제13차 경영위원회 : 2016. 4. 11. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 4. 8.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (비앤비에이 수수료 및 시책비 환 수 유예)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (EMS 솔루션 업그레이드 사업 승 인 요청)	찬성	찬성	가결

다. 3호 안건 (2016년 외부 제지급금 검증 서비스 승인 요청)	찬성	찬성	가결
--	----	----	----

(하) 제2016년도 제14차 경영위원회 : 2016. 4. 18. 10:30

[안건 통지일 : 2016. 4. 15.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA조직안정화 지원 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (알리안츠생명 M&A transition follow-up을 위한 컨설팅)	찬성	찬성	가결

(거) 제2016년도 제15차 경영위원회 : 2016. 4. 19. 13:30

[안건 통지일 : 2016. 4. 19.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (무)알리안츠팀챌린지변액유니버설보험 신문광고 집행건)	찬성	찬성	가결

(너) 제2016년도 제16차 경영위원회 : 2016. 4. 21. 13:00

[안건 통지일 : 2016. 4. 20.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

(더) 제2016년도 제17차 경영위원회 : 2016. 4. 22. 15:00

[안건 통지일 : 2016. 4. 21.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (명예퇴직 시행의 건)	찬성	찬성	가결

(러) 제2016년도 제18차 경영위원회 : 2016. 4. 25. 09:30

[안건 통지일 : 2016. 4. 22.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (공시이율 규정 개정안)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 5월 신상품 개발)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 2분기 시책(안) 변경승인 요청)	찬성	찬성	일부 가결
라. 4호 안건 (2016.5월 PA활동증대 지원(안))	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2016. PA채널 조직 성장 지원 (안))	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016년 4월 PA본부 및 지점 신설 및 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

(머) 제2016년도 제19차 경영위원회 : 2016. 4. 28. 16:30

[안건 통지일 : 2016. 4. 28.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	

3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 5~6월 AA 조직안정화 캠페인(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(버) 제2016년도 제20차 경영위원회 : 2016. 5. 2. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 4. 29.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (GA SFA 시스템 구축 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(서) 제2016년도 제21차 경영위원회 : 2016. 5. 9. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 5. 4.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 국내헬스케어 서비스 변경 계약 체결 건)	찬성	찬성	가결

(어) 제2016년도 제22차 경영위원회 : 2016. 5. 10. 17:20

[안건 통지일 : 2016. 5. 10.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인요청)	찬성	찬성	가결

(저) 제2016년도 제23차 경영위원회 : 2016. 5. 16. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 5. 13.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 7~9월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결

(처) 제2016년도 제24차 경영위원회 : 2016. 5. 23. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 5. 19.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건 (2016 Social Media Marketing Plan(SMM 2.0) 상반기 결과 보고)	특별한 의견 없음		
4. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 5월 PA지점 신설 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (비앤비에이 수수료 및 시책비 환수 유예)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (고객센터(CSC) 폐쇄 및 접수지점 전환(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (본사, 영남, 대구, 일신원 시설 보수)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (외부계리법인 상품공시 검증 프로젝트의 예산 및 사업승인)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016년 6월 신상품 개발)	찬성	찬성	가결

(커) 제2016년도 제25차 경영위원회 : 2016. 5. 30. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 5. 26.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 2분기 시책(안)의 변경 승인 요청(6월))	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (영업 조직 안정화를 위한 컨설팅 서비스 연장 계약)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (조직 및 업무분장 규정 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(터) 제2016년도 제26차 경영위원회 : 2016. 6. 2. 09:00

[안건 통지일 : 2016. 5. 31.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (임차사무실 이전(제주지역단 외 4점포))	찬성	찬성	가결

(피) 제2016년도 제27차 경영위원회 : 2016. 6. 14. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 6. 10.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (ERP에 따른 환수대상건 외부 추심 위탁 및 추가 예산 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (유지율 예측 시스템 개발(안))	찬성	찬성	가결

다. 3호 안건 (임원 연임 및 보직 변경)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 제1차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	일부 가결

(허) 제2016년도 제28차 경영위원회 : 2016. 6. 20. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 6. 16.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리어안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 7~8월 AA채널 썸머 캠페인(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 7~9월 우수경력신인AA 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2015년 1Q Great start recruiting campaign 예산 초과 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016.PA채널 조직 성장 지원 변경(안))	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (우수 PA 도입 지원 변경(안))	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (2016.PA Channel Summer Campaign(안))	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (비엔비에이 수수료 및 시책비 환수 유예(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (M&A 관련 대내외 커뮤니케이션 강화를 위한 뉴스 에이전시 계약 연장 (추가예산 편성 포함))	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (2016 상반기 올라잇 사업 경과	찬성	찬성	가결

보고 및 하반기 사업계획 승인 요청)			
차. 10호 안전 (사규체계에 관한 규정 개정의 건)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안전 (2016 정보보안 강화 사업계획 승인)	찬성	찬성	가결

(고) 제2016년도 제29차 경영위원회 : 2016. 6. 27. 10:00

[안전 통지일 : 2016. 6. 23.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안전 (2016년 7월 상품 변경사항 보고)	특별한 의견 없음		
4. 의결안전			
가. 1호 안전 (2016년 3분기 시책 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안전 (2016년 7월 일부 상품 변경 판매에 따른 AA채널 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안전 (2016년 7월 일부 상품 변경 판매에 따른 PA채널 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안전 (2016년 7월 일부 상품변경판매에 따른 GA & GB채널 DC지급률 제안)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안전 (CVM(Current Value Measurement) 외부회계감사 계약)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안전 (Old Block 생존 지급준비금 지급 증대 캠페인)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안전 (공시이율 산출 규정 개정안)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안전 (계약자배당 산출 규정 개정안)	찬성	찬성	가결
자. 9호 안전	찬성	찬성	가결

(IT Outsourcing 계획 및 추가예산 승인 요청)			
차. 10호 안건 (VOC Transformation)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (조직 및 업무분장 규정 개정 건)	찬성	찬성	가결
타. 12호 안건 (성과주의 조직문화 구축 컨설팅 실시(안))	찬성	찬성	가결

(노) 제2016년도 제30차 경영위원회 : 2016. 7. 4. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 6. 30.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (기술지원 종료된 콜센타 시스템 업그레이드를 위한 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(도) 제2016년도 제31차 경영위원회 : 2016. 7. 14. 14:00

[안건 통지일 : 2016. 7. 12.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 PA채널 우수 조직 도입 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
나. 2호 안건 (PA채널 변액연금보험 DC지급률 변경)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (선임계리사 관련 규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016 3분기 알로택 활성화를 위	찬성	찬성	가결

한 시책(안)			
마. 5호 안건 (2016년 제2차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(로) 제2016년도 제32차 경영위원회 : 2016. 7. 25. 16:00

[안건 통지일 : 2016. 7. 22.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016 7월 PA지점 신설 승인 요 청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (비엔비에이 수수료 및 시책비 환 수 유예(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
다. 3호 안건 (재보험 신규협약 체결에 대한 승 인)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (상품개발 및 관리규정 변경 개정 (안))	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (사규 규정 개정(자산운용전략부))	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (사규개정 승인 요청 (Compliance))	찬성	찬성	가결

(모) 제2016년도 제33차 경영위원회 : 2016. 8. 4. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 8. 2.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건			
가. 1호 안건 (2016년 상반기 부서별 사규(지침) 제·개정 현황 보고)	특별한 의견 없음		

나. 2호 안건 (‘내부통제기준운영 규정’ 개정 에 관한 보고)	특별한 의견 없음		
4. 의결안건			
가. 1호 안건 (AARM 전략기획부 규정 개정(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (조직 개편에 따른 사규 개정 승 인 요청(브랜드마케팅부))	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (커뮤니케이션운영규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (프로젝트 위원회 운영 규정 개 정)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (신 인센티브 제도 시행)	찬성	찬성	가결

(보) 제2016년도 제34차 경영위원회 : 2016. 8. 16. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 8. 12.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순래이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (우편물 제작 및 발송 업체 신규 구매절차 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (비앤비에이 대리점 채무 재조정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (PA채널 사규(규정) 개정 승인 요 청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (구매규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (사규개정 승인 요청(IT 기획부))	찬성	찬성	가결

(소) 제2016년도 제35차 경영위원회 : 2016. 8. 22. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 8. 18.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건 (‘자금세탁방지업무 규정’ 개정 보고)	특별한 의견 없음		
4 의결안건			
가. 1호 안건 (2016. 9월 PA 생산성 증대 지원 (안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 9~10월 AA채널 생산성 증대 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 10~12월 Recruiting Campaign(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 10~12월 우수경력신인 AA지원 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(오) 제2016년도 제36차 경영위원회 : 2016. 8. 30. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 8. 26.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
4 의결안건			
가. 1호 안건 (신규 재보험 특약 체결 및 기존 재보험 특약 개정에 대한 승인)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 8월 조기마감 물품시책 물품구매 승인 요청(사후 추인))	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (GA채널 9월 시책(안) 및 시책 예 산 전용 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건	찬성	찬성	가결

(APM software 도입을 위한 사업 및 예산 승인 요청)			
마. 5호 안건 (성과관리 규정개정(안))	찬성	찬성	가결

(조) 제2016년도 제37차 경영위원회 : 2016. 9. 12. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 9. 8.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (알로탭 Phase3 프로젝트 플랜)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (PA채널 조직 안정화 지원)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016. PA채널 Do Dream BM Promotion(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(초) 제2016년도 제38차 경영위원회 : 2016. 9. 26. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 9. 23.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 4분기 알로탭 활성화를 위한 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (AA채널 지점 이전 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016. PA채널 우수 조직 도입 지원 변경(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2017년 캘린더 제작)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건	찬성	찬성	가결

(2017년 1월 Re-pricing Outsourcing 사업 승인)			
바. 6호 안건 (AML system replacement를 위한 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (선물 및 접대 규정 개정 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(코) 제2016년도 제39차 경영위원회 : 2016. 9. 30. 09:20

[안건 통지일 : 2016. 9. 29.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 10월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016. 10월 PA 생산성 증대 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(토) 제2016년도 제40차 경영위원회 : 2016. 10. 4. 09:00

[안건 통지일 : 2016. 9. 30.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 AA 한마음 체육대회 시행 계획(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (화상 고객서비스 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(포) 제2016년도 제41차 경영위원회 : 2016. 10. 10. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 10. 6.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순태이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (제38회 투자위원회에서 결정된 투자전략의 승인)	찬성	찬성	가결

(호) 제2016년도 제42차 경영위원회 : 2016. 10. 17. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 10. 14.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순태이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (Cloud 기반의 이메일 서비스 도 입을 위한 사전 작업 승인 및 추 가예산 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 제3차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(구) 제2016년도 제43차 경영위원회 : 2016. 10. 24. 14:00

[안건 통지일 : 2016. 10. 20.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순태이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 7~8월 AA채널 찜머 캠페 인 예산 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 10월 PA 사업본부 및 일 부지점 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건	찬성	찬성	조건부 가결

(2016년 11월 1일 신상품 및 변경 상품 개발)			
-------------------------------	--	--	--

(누) 제2016년도 제44차 경영위원회 : 2016. 10. 27. 10:45

[안건 통지일 : 2016. 10. 26.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016. 11월 생산성 증대 지원(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 11~12월 조기 활동량 증대를 위한 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016년 11월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (SAP 라이선스 유지보수 계약의 체결(잠정합의) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (조직 및 업무분장 규정 개정의 건)	찬성	찬성	가결

(두) 제2016년도 제45차 경영위원회 : 2016. 11. 9. 13:00

[안건 통지일 : 2016. 11. 7.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2017년 사내방송 제작(AKN) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (실손 사고보험금 접수심사 업무 Out-sourcing 연장 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건	찬성	찬성	가결

(조직 및 업무분장 규정 개정 승인 요청)			
-------------------------	--	--	--

(루) 제2016년도 제46차 경영위원회 : 2016. 11. 14. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 11. 10.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016. 9월 생산성 증대 지원 Campaign 결과 보고 및 추가 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (Space Renaissance 첫 번째 지점 구축 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (알리안츠타워 1층~4층 스프링클러 배관교체(추가예산) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2017년 홈페이지 신규 구축 사업 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (CI 변경에 따른 IT 시스템 변경 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (IT 도급 서비스 추가 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (M&A 이후 알리안츠생명 성장전략 구체화를 위한 컨설팅 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(루) 제2016년도 제47차 경영위원회 : 2016. 11. 28. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 11. 23.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순데이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	

3. 의결안건			
가. 1호 안건 (2016년 3~12월 환산월납 목표달성 캠페인 예산 추가 집행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2016. 12월 생산성 증대 지원(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 12월 시책(안) 및 추가예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (AA채널 파워업중신보험 DC 지급률 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
바. 6호 안건 (PA채널 파워업중신보험 DC 지급률 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (GA채널 파워업중신보험 DC 지급률 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (FY2016 외부회계감사 계약 변경 승인 요청)	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (내부감사 품질평가 사업승인 및 예산 편성 승인 요청)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (ESG(Economic Scenario Generator) 시스템 구축 프로젝트 승인 요청)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (신규 인터넷 보험 웹사이트 구축 승인 요청)	찬성	찬성	가결
타. 12호 안건 (2016년 변호사 자문료 추가예산 편성(2016. 4Q) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
파. 13호 안건 (2016년 제4차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(부) 제2016년도 제48차 경영위원회 : 2016. 12. 12. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 12. 8.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (일중 당좌대출 약정 갱신 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2016년 11월 PA지점 신설 및 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (MS EA Enrollment renewal 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건 (2016년 Allianz Award 선정 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결
마. 5호 안건 (2016년 제5차 인사위원회 결과 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(수) 제2016년도 제49차 경영위원회 : 2016. 12. 19. 10:00

[안건 통지일 : 2016. 12. 15.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우어리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 의결안건			
가. 1호 안건 (신문기사 콘텐츠 연간 사용계약 체결 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (2017년 1~3월 환산월납 목표달성 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
다. 3호 안건 (2017년 1~3월 Recruiting Campaign 승인 요청)	찬성	찬성	가결
라. 4호 안건	찬성	찬성	가결

(2017년 1~3월 우수경력신인 AA 지원 시책(안) 승인 요청)			
마. 5호 안건 (2017년 AA채널 영업 연도평가(안) 승인 요청)	찬성	찬성	조건부 가결
바. 6호 안건 (2016년 12월 PA지점 신설 및 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결
사. 7호 안건 (2017. PA Convention(안) 시행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
아. 8호 안건 (2017. PA Sales Promotion Program(안) 시행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
자. 9호 안건 (2017. Quick Start Campaign 시행 승인 요청)	찬성	찬성	가결
차. 10호 안건 (2017년 1월 시책(안) 승인 요청)	찬성	찬성	가결
카. 11호 안건 (임원 임기 연장 승인 요청)	찬성	찬성	가결

(우) 제2016년도 제50차 경영위원회 : 2016. 12. 29. 16:30

[안건 통지일 : 2016. 12. 26.]

항목	위원별 활동내역		가결여부
1. 위원 성명	라우아리아안요리스	순레이	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	
3. 보고안건			
가. 1호 안건 (2017년 1월 상품 변경사항을 보고)	특별한 의견 없음		
나. 2호 안건 (2015년도 금융감독원 금융소비자 보호 실태 평가 결과 보고)	특별한 의견 없음		
4. 의결안건			
가. 1호 안건 (부가세 대리납부 환급 경정청구 사업 및 예산 승인 요청)	찬성	찬성	가결
나. 2호 안건 (AA채널 점포 폐쇄 승인 요청)	찬성	찬성	가결

다. 3호 안전 (임직원 건강검진서비스 단가 계 약 연장 승인요청)	찬성	찬성	가결
---	----	----	----

3) 평가

당사는 경영위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 경영위원회가 회사 지배구조에 중대한 영향을 미치는 주요 기관으로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적이 있습니다. 이를 위해 이사회는 매년 2월초 전년도 경영위원회의 구성·운영 실태를 점검합니다. 구체적 점검항목에는 경영위원회 구성원간 의사소통 및 전문성 보완 수준, 위원회 소집절차 및 사전 안전제공수준, 위원회 개최빈도 및 시간의 적정성, 현안에 대한 심의의결의 적시성 등이 포함됩니다. 이와 같은 점검은 경영위원회 의 사록 등에 대한 서면조사 및 관련 임직원에 대한 대면조사 등을 통해 이뤄지고 이 모든 점검은 이사회가 주도하나 일부 세부적인 업무는 지원부서에 위임하여 수행하고 있습니다.

9. 감독당국 권고사항 및 개선계획

2016년도 중 지배구조와 관련한 감독당국의 행정처분·행정지도 및 이와 관련한 알리안츠생명에 대한 권고 및 조치사항, 개선계획은 없습니다.

10. 기타 지배구조 관련 주요사항

해당 사항 없음

제2절 보수체계 연차보고서

1. 보수위원회

가. 총괄

당사는 보수체계가 회사의 성과와 이에 따른 리스크 구조와 조화를 바탕으로 금융회사로서의 영속성에 문제가 되지 않는 범위 내에서 설계·운영되도록 하는 것을 그 철학으로 하고 있습니다. 당사의 보수위원회는 이사회내 위원회로서 회사의 주요 보수정책을 상기 철학이 구현될 수 있는 방향으로 이끌 수 있도록 그 기능을 하고 있습니다.

보수위원회 관련 내부규정으로 『보수위원회운영방안』을 두고 있습니다. 보수위원회는 지배구조내부규범 제3장 제6절을 근거로 하여 2009년 9월부터 운영되어왔습니다. 또한 지배구조내부규범 제2장 제3절에 의거하여 위원회의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재한 의사록을 작성 보존토록 하고 있습니다.

나. 구성

1) 총괄

2016년 말 기준으로 당사의 보수위원회는 총 3인의 위원으로 구성되어 있으며 이중 2인의 위원이 사외이사로, 보수위원회 구성의 독립성 요건을 충족하고 있습니다. 이중 조강필 이사(사외이사)는 생명보험협회 보험연구소 책임연구원 및 보험개발원 보험연구소 연구위원(대외정책팀장)을 역임하고 현재는 충북대학교 국제경영학과 교수로 재직 중인 보험 및 재무분야의 전문가이며 당사 리스크관리위원회 위원으로 활동 중인 자로 보상관련 재무적 내용 및 회사의 리스크 관리측면이 심도있게 다루어 질 수 있는 구성을 갖추고 있습니다. 또한 운영신 이사(사외이사)는 서울대학교 법학 박사로서 현재 중앙대학교 로스쿨 교수를 역임하고 있으며 금융회사 보수 관련 법률적 전문성과 지식을 바탕으로 보수위원회에 기여하고 있습니다. 아울러 운영신 이사(사외이사)가 선임되기 이전인 2016년 3월 주총 이전까지는 김재현 이사(사외이사)가 보수위원회 위원으로 활동하였습니다. 그 내용을 요약하면 다음과 같습니다.

- 2016년 3월 정기주총 이전

성명	직명	사외이사 여부 (위험관리위원회 위원 여부)	회사의 금융, 회계, 재무분야 종사경험 유무	약력
김재현	이사	사외이사(O)	無	상명대 금융보험 조교수

- 2016년 3월 정기주총 이후

성명	직명	사외이사 여부 (위험관리위원회 위원 여부)	회사의 금융, 회계, 재무분야 종사경험 유무	약력
윤영신	이사	사외이사(X)	無	중앙대학교 로스쿨 교수

(2) 구성원

성명	상임/사외/비 상임	직위	선임일	임기 만료일
라우어리어안 요리스	상임	현)위원	2016.02.22.	2017.12.31.
조강필	사외	현)위원	2016.09.01. ¹⁾	2017.08.31.
윤영신	사외	현)위원장	2016.04.03.	2017.04.02.
이명재	상임	전)위원	2014.01.22.	2016.01.31.
한민	사외	전)위원	2015.06.25.	2016.01.31.
김재현	사외	전)위원	2016.02.01.	2016.04.02.

1) 최초 선임일 2016.02.22.

다. 권한과 책임

1) 총괄

『보수위원회운영방안』에 의거 하여 당사 보수위원회는 해당 내용에 대한 전문적이고 독립적인 의사결정을 지원받기 위해 임원에 대해 관련 자료의 제출을 요구할 수 있으며, 필요시 회사에 외부기관의 자문용역을 요청할 수 있으며, 사회사의 성과보수체계를 결정하고 감독할 수 있는 권한을 가지고 있습니다. 다만, 위원은 위원회에서 다루어지는 회사와 임직원에 대한 보수 정보를 외부에 누설하거나 자기 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하여서는 안 됩니다.

2) 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항 심의·의결

당사 보수위원회는 2016년 4월 20일 개최된 제2차 보수위원회에서 상기 내용을 심의하였습니다. 보수위원회는 당사 임원에 대한 기본급과 성과보수를 포함한 보수를 결정하고 보수의 지급방식에 대하여 심의하였습니다. 또한 보수한도에 대한 승인과 그 세부내역에 대해 심의하고 의결하였습니다.

3) 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 심의·의결

당사는 ‘보수체계 연차보고서’ 작성에 관한 사항은 현재 제출하는 ‘보수체계

연차보고서' 작성기준으로 의결할 예정입니다. '보수체계 연차보고서'를 익년도 정기주주총회일 20일전부터 해당 금융회사 및 관련협회 등의 인터넷 홈페이지 등에 공시하거나, 성과보수에 관한 사항을 기간 이내에 공시하지 못하는 경우에는 성과보수를 의결하는 이사회 등이 개최된 날의 익월 15일까지 추가로 공시할 수 있도록 의결할 예정입니다.

4) 보수체계의 설계·운영 및 그 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 심의·의결

당사 보수위원회는 2016년 4월 20일 개최된 제2차 보수위원회에서 상기 내용을 심의하였습니다. 기본급과 성과보수의 비중과 관련된 집중적인 논의가 있었으며, 성과보수의 평균 이연기간의 적정성을 집중 심의하였습니다. 또한 임원 퇴직금 규정 개정에 대한 논의가 있었으며, 2016년 5월 23일 개최된 제4차 보수위원회에서 임원 퇴직금 규정에 대한 개정을 의결하였습니다.

5) 보수정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 심의·의결

당사 보수위원회는 2016년 4월 20일 개최된 제2차 보수위원회에서 상기 내용을 심의하였습니다. 기존 보수정책에 대한 적절성 심의와 보수 정책별 의사결정과 관련된 소집방법, 결의방법, 주요현황을 포함하는 의사결정 절차 사항을 심의하였습니다.

6) 금융회사의 보수체계와 재무상황 및 위험과의 연계성 및 이 법규 준수 여부에 대한 상시점검

당사 보수위원회는 2016년 4월 20일 개최된 제2차 보수위원회에서 상기 내용을 점검하였습니다. 현재 당사의 임원에게 적용되는 보수체계가 회사 전체의 재무상황 특히 손익규모 및 자본의 규모 및 보험회사 지급여력비율에 비추어 매우 적절한 수준임을 확인하였으며, 위험수준에 대해서도 크게 노출되지 않은 것으로 판단하였습니다. 아울러 성과보수의 원칙, 설계 및 조정, 이연지급, 성과보수의 지급형태 및 방식, 현금보수 지급, 보수체계 재조정 등 보수체계 관련 법규 전반에 관해 내규 및 운용에서 미준수 사항이 없음을 확인하였습니다.

7) 금융회사의 보수체계가 이 법규를 준수하고 있는지 등을 점검하기 위하여 연차보수평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시

당사 보수위원회는 2016년 4월 20일 개최된 제2차 보수위원회에서 연차보수평가를 독립적으로 실시하였습니다. 회사의 보수정책 및 운영이 보수체계 관련 법

규를 준수하고 있음을 확인하였으며, 이에 관한 전반적인 내용이 연차보수평가에 정확하게 반영되었음을 확인하였습니다.

8) 보수위원회 보수정책의 적용 범위

- ① 국내 : 금융회사내 모든 사업부
- ② 해외 : 해당 사항 없음

9) 임원, 금융투자업무담당자 등에 대한 변동보상 대상자의 결정

당사는 『보수위원회운영방안』 제2조에 보수위원회에서 금융회사 지배구조법에서 정의하는 경영진 및 특정 업무 종사자의 범위를 결정하도록 되어 있습니다. 해당 경영진의 범위는 당사 그룹보상보상정책 적용대상자인 대표이사 사장, 부사장으로, 특정 직원은 없는 것으로 결정하였습니다. 해당 내용은 현재까지도 유효하게 적용되어 있으며 해당 범주에 따라 2016년 12월말 기준 경영진 등은 대표이사 사장 1명, 부사장 1명 등 총2명이며, 특정 직원은 없습니다.

그 내용은 아래와 같습니다.

(2016년 12월말 기준)

분류	인원수	직명
경영진 등	2	대표이사 사장, 부사장
특정직원	없음	

라. 보수위원회 활동내역 및 평가

1) 의사결정 절차

보수위원회는 위원장(윤영신 이사)이 위원회를 소집하도록 되어 있으며, 회의일 2일전까지 각 위원에게 해당 내용을 통지하고 있습니다. 다만, 위원 전원의 동의 시 소집절차 생략 가능하도록 규정되어 있습니다. 회의일 통지 후 별도의 사전설명 절차를 통해 보상위원회 위원들의 의견을 수렴하는 과정을 거치고 있습니다. 아울러 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 과반수의 찬성으로 하며, 가부동수인 경우에는 위원장이 결정권을 가지도록 되어 있습니다. 2016년도 결의 사항 중 별도 반대의견은 없었습니다.

2) 활동내역 개요

2016년에는 총 5회의 보수위원회가 소집되었고, 보수위원회 위원의 참석율은 100%입니다. 2016년도에는 전년도와 비교하여 보상구조 및 정책 등의 변동이 없었으며, 2016년 4월 개최된 2차 보수위원회에서 전년도 평가에 따른 변동보상의

지급 건을 승인하였습니다. 또한 2016년 5월 개최된 제 4차 보수위원회에서 임원 퇴직금 규정 개정을 결의하였습니다.

3) 회의 개최내역

가) 제2016년 제1차 보수위원회 : 2016. 2. 26. 15:30

[안건 통지일 : 2016. 2. 25]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	라우어리어 안요리스	조강필	김재현	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 퇴임 임원 퇴직위로금 지급	찬성	찬성	찬성	가결

나) 제2016년 제2차 보수위원회 : 2016. 4. 20 15:00

[안건 통지일 : 2016. 4. 19]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리어 안요리스	조강필	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 2015년도 성과평가에 따른 보상	찬성	찬성	찬성	가결
나. 2016년도 성과평가 기준	찬성	찬성	찬성	가결
다. 2016년도 집행임원보수한도 승인	찬성	찬성	찬성	가결

다) 제2016년 제3차 보수위원회 : 2016. 5. 12 16:00

[안건 통지일 : 2016. 5. 10]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리어 안요리스	조강필	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			

4. 의결안건				
가. 퇴임 임원 퇴직위로금 지급	찬성	찬성	찬성	가결

라) 제2016년 제4차 보수위원회 : 2016. 5. 23 14:00

[안건 통지일 : 2016. 5. 20]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리어 안요리스	조강필	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 임원 퇴직금 규정 개정	찬성	찬성	찬성	가결

마) 제2016년 제5차 보수위원회 : 2016. 11. 9 11:00

안건 통지일 : 2016. 11. 8]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	윤영신	라우어리어 안요리스	조강필	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건	해당사항 없음			
4. 의결안건				
가. 퇴임 임원 퇴직위로금 지급	찬성	찬성	찬성	가결

4) 평가

당사는 보수위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 보수위원회가 회사 지배구조에 중대한 영향을 미치는 주요 기관으로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적이 있습니다. 이를 위해 당사 사외이사에 대해서는 이사회와 이사회내 위원인 사외이사 본인에 의한 평가 및 지원부서위 내부평가를 실시하고 있습니다. 평가결과 대부분의 사외이사가 전문성, 충실성, 기여도 등에서 우수한 것으로 평가되었습니다. 또한 담당 이사회에 위원으로써의 역할을 성실히 수행하였습니다. 이와 같은 점검은 보수위원회 의사록 등에 대한 서면조사 및 관련 임직원에 대한 대면조사 등을 통해 이뤄지고 이 모든 점검은 이사회가 주도하나 일부 세부적인 업무는 지원부서에 위임하여 수행하

고 있습니다.

2. 보수체계

가. 주요사항

1) 성과측정 및 성과와 보수의 연계방식

가) 회사 전체 또는 중요 사업부에 대한 주요 성과측정 지표

재무지표로는 수익성 지표(수입보험료 증대, 당기순이익, ANP 등), 건전성 지표(신계약보험료 가치 증대, Solvency 적정 비율 관리 등)를 주요 성과측정 지표로 활용하고 있으며, 비재무 지표로는 고객만족지표(고객불만관리, 리스크 및 불완전판매 관리 강화 등)을 사용하고 있습니다.

나) 개인에 대한 주요 성과측정 지표

경영진의 경우 전사 공통으로 적용되는 재무지표(수입보험료 증대, 당기순이익, ANP 등)와 비재무적 지표를 주요 평가지표로 사용하고 있습니다.

다) 회사 전체 및 개인 성과측정 결과와 개인 보수의 연계방법

경영진의 경우 전사 공통으로 적용되는 재무지표(수입보험료 증대, 당기순이익, ANP 등)의 달성도와 비재무적 지표의 달성도에 따라 성과보상이 연동되도록 연계되어 있습니다.

2) 성과보수 이연 및 조정, 환수, 지급확정 기준

가) 성과보수액 중 즉시지급과 이연지급에 대한 정책

성과평가 결과에 따라 산출된 지급금액 중 33%~50%는 현금으로 일시 지급하며, 나머지는 성과와 주식연계상품으로 4년간 보유후 행사가능토록 되어 있습니다.

나) 이연된 보수액 또는 지급된 보수액에 대한 조정 및 환수정책

변동보상액 중 이연된 보상액은 4년간 보유 후 행사함에 따라, 4년 후 주가에 따라 실제 보상액이 달라집니다. 또한, 비윤리적 행위, 법률 위반, 손실 발생 등의 경우, 변동보상액을 환수할 수 있도록 하여 보상을 조정하고 있습니다.

다) 이연보수액 중 지급확정과 지급미확정의 결정 기준

변동보상액 결정시 이연보상 지급을 위한 주식수가 지급 확정되며, 이를 4년간 보유 후 행사 가능합니다. 다만, 그 지급액은 행사 시점의 시가에 따라 변동됩니다.

3) 현금과 주식 등 기타 보수간의 배분을 결정하는 기준

가) 전체 보수액 중 고정보수액과 변동보수액의 배분을 결정하는 기준 및 근거
전체 보상액 중 근로기준법상 평균임금에 포함되거나 일반직원과 유사하게 월정액으로 지급되는 기본연봉은 고정보상액으로 분류하고, 경영진 성과평가에 의해 지급되는 성과상여는 변동보상액으로 분류하고 있습니다.

나) 성과보수의 지급형태(현금, 주식, 주식연계상품 등)

변동보상의 지급형태는 현금보상과 주식연계상품 보상으로 구별하여 운영하고 있습니다.

다) 성과보수액 중 현금과 주식 등 기타 보수간의 배분을 결정하는 기준 및 근거

변동보상중 상당부분을 장기성과와 연동하기 위하여 변동보상액에 따라 33~50%를 주식연계상품으로 보상하고, 차액은 현금으로 보상하고 있습니다.

라) 성과보수액 중 즉시지급과 이연지급의 배분을 결정하는 기준 및 근거

임원의 경우 성과보수액 중 50%는 현금으로 일시 지급하며, 나머지 50%는 그룹내 주식으로 4년간 이연지급 하되, 그룹 내 주식형 보상금의 비율은 임원이 맡고 있는 역할과 직책에 따라서 구분하고 있습니다. 현재는 경영진 중 부사장이상 주식형 보상체계를 적용하고 있으며 이는 그룹내 보상정책에 근거하고 있습니다.

4) 일반직원의 보수체계

가) 성과주의 문화 정착을 위한 보수제도

당사는 2008년 1월부터 당사의 성과주의 문화 정착 및 일반 직원의 회사에 대한 주인의식 함양 그리고 성과공유라는 취지하에서 Profit Sharing제도를 도입하고 있습니다. 또한 연간 성과평가 결과와 연동된 변동급 지급제도를 도입하고 있습니다.

나) 임금체계의 합리화

당사는 2008년 1월부터 전직원에대하여 호봉제에서 성과급제 임금체계로 전환하였습니다. 이는 단순한 임금체계 변경이 아니라 장기성장 기반 확보를 위해 직무직급제도, 평가제도, 승진제도 등 인사제도 전반의 변경을 통한 ‘성과중심경영’으로 전환하였습니다.

5) 외부전문가의 자문내역

2016년의 경우 별도의 요청이 없어 실시하지 않았습니다.

6) 보수 관련 보험의 활용 내역

당사는 보수위원회의 결의 대상이 되는 경영진의 경우 보상체계의 리스크

연계성을 훼손시킬 수 있는 개인적인 위험회피 전략 또는 보상 관련 보험의 활용을 금지하고 있습니다.

7) 보수체계상 주요 변경 사항

당사는 2016. 5. 23. 제 4차 보수위원회 결의에 의거하여 회사의 임원 퇴직금 규정의 개정을 결의하였습니다. 경영상 이유로 인한 구조조정, 조직개편, 또는 회사의 매각을 원인으로 회사의 요청에 의해 퇴임하는 임원을 대상으로 퇴직위로금 규정을 신설하였고, 기타 변경사항은 없습니다.

나. 보수 세부사항

1) 임직원 총보수

(단위 : 명, 억원)

구분	임직원 보수총액(A)	법인세차감전순이익(B)		임직원수(C)	임직원 평균보수 (A/C)
			비율(A/B)		
전년도 (2015년)	929	64	14.51	1,184	0.78
당해년도 (2016년)	739	-874	-	954	0.77

주1) 임직원보수총액(A)은 소득세법 제20조에 따라 관할 세무서에 제출하는
근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 기재한다.

주2) 법인세차감전순이익(B)은 t-1기의 금액을 기재한다.

[예시 : 당해연도가 2016년인 경우 2015년 말 법인세차감전순이익 기재]

2) 직급별 보수총액 및 성과보수액

(단위 : 명, 억원)

구분	임원	직원					
		부장	차장	과장	대리	사원	
당해년도	보수총액	34.8	86	477	89.6	46.5	1.6

(2016년)	성과보수액	7.84	7.03	30.4	4.85	3.27	0.25
---------	-------	------	------	------	------	------	------

다. 임원 및 금융투자업무담당자 보수 세부사항

1) 보수의 구분 (해당년도 발생액 기준)

(단위 : 명, 억원)

구분	수급자수 ¹⁾	기본급 ²⁾	성과보수액 ²⁾		
			이연지급 대상		
전년도 (2015년)	임원	4	11	10	6
	금융투자업무담당자	-	-	-	-
당해년도 (2016년)	임원	18	26.6	7.4	1.4
	금융투자업무담당자	-	-	-	-

주1) 해당년도중 6개월이상 임원 및 금융투자업무담당자로 근무한 직원을 기준으로 기재 (이하 동일)

주2) 보수의 성격으로 지급되는 금원(수당, 실비 등 그 명목을 불문함)을 모두 포함하며 성과와 관계없이 지급되면 '기본급' 으로 성과와 연관하여 지급되면 '성과보수' 로 분류

2) 성과보수의 형태 (해당년도 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분	성과보수액	성과보수액				
		현금	주식주 ¹⁾	주식연계 상품주 ²⁾	기타주 ³⁾	
전년도 (2015년)	임원	10	6	0	4	0
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-
당해년도	임원	7.4	6.0		1.4	

(2016년)	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-
---------	-----------	---	---	---	---	---

주1) 주식 : 발생 회계연도말 현재의 시가(종가)로 평가하여 산정한다. 다만, 시가가 없는 경우 회사가 정한 합리적 방법(예: 외부평가기관 2개 이상으로부터 평가받아 산정한 금액 등)으로 평가하여 산정한다.

주2) 주식연계상품 : 상기 주1) 주식에 준하여 평가하고 산정한다. (발생년도말 현재의 공정가치로 평가하여 산정)

주1) 주2) 최종 지급의 형태가 현금이더라도 주식관련 보수인 경우 ‘주식’ 또는 ‘주식연계상품’ 으로 기재

주3) 기타 : 상품권, 콘도이용권 등 현금 및 주식, 주식연계상품 등을 제외한 모든 형태의 금원을 의미한다.

3) 이연보수액의 보수의 구분 (해당년도말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보수액		
			지급확정	지급미확정
전년도 (2015년)	임원	13	0	13
	금융투자업무담당자	-	-	-
당해년도 (2016년)	임원	3.9	3.9	0
	금융투자업무담당자	-	-	-

주1) 이연보수액 : 해당년도말 현재 누적된 총 이연보수액을 기재한다.

주2) 특정년도말 시점의 누적 이연보수액 중에서 지급여부와 상관없이 지급규모가 확정된 경우 ‘지급확정’ 으로, 미확정된 경우 ‘지급미확정’ 으로 구분 기재

4) 이연보수액의 형태별 구분 (해당년도말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분	이연보수액
----	-------

			현금	주식	주식연계상품	기타
전년도 (2015년)	임원	13	-	-	13	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-
당해년도 (2016년)	임원	3.9			3.9	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-

5) 이연보수액의 보수의 구분(해당년도말 누적액 기준을 발생년도별로 구분)

(단위 : 억원)

구분		이연보수액	이연보수액				
			t기	t-1기	t-2기	t-3기	이전
전년도 (2015년)	임원	13	6	7	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-	-
당해년도 (2016년)	임원	3.9	1.4	2.3	0.2	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-	-

주) 해당년도말 시점 누적 이연보수액을 발생년도별로 구분하여 기재

[예시 : 2016년말 기준으로 누적된 이연보수액을 2016년(t기) 발생분, 2015년(t-1기) 발생분, 2014년(t-2기) 발생분 등으로 구분]

6) 이연보수의 조정

(단위 : 억원)

구분		이연보수액			직·간접적 조정에 노출된 금액 ^{주4)}
		축소액주 ¹⁾	직접적 조정주 ²⁾	간접적 조정주 ³⁾	
전년도 (2015년)	임원	-	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-
당해년도	임원	-	-	-	-

(2016년)	금융투자업무담당자	-	-	-	-
---------	-----------	---	---	---	---

- 주1) 해당년 직전년도말 시점 누적 이연보수액중에서 직접적(삭감, 환수 등),
간접적(주가변동 등) 조정에 따라 축소된 금액. 다만, 성과평가 등을
반영하여 이연보수를 축소하였으나, 주가변동 등으로 인해 실제
이연보수액이 증가한 경우에도 동 항목에 기재
- 주2) 이연보수가 직접적(삭감, 환수 등) 조정에 따라 축소된 부분을 기재
- 주3) 이연보수가 간접적(주가변동 등) 조정에 따라 축소된 부분을 기재
- 주4) 잠재적으로 직접적, 간접적 조정에 노출되어 있는 이연보수액(해당년도말
누적액 기준)

7) 퇴직자에 대한 퇴직보수

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	퇴직보수액	1인 기준 최고 지급액
전년도 (2015년)	임원	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-
당해년도 (2016년)	임원	8	17	4
	금융투자업무담당자	-	-	-

주) 근로기준법상 법정퇴직금은 퇴직보수액에서 제외

[첨부 1]

定 款

알리안츠생명보험주식회사

정 관

제 1 장 총 칙

제1조(상호) 본 회사의 명칭은 국문으로는 알리안츠생명보험주식회사라 하며, 영문으로는 Allianz Life Insurance Co., Ltd.(이하 “회사”라고 한다)라 한다.

제2조(목적) 회사는 다음 각 호에 기재된 사업을 영위함을 목적으로 한다.

1. 생명보험, 제3보험, 생명보험의 재보험 및 제3보험의 재보험, 그 보험 계약에 의한 보험료의 수납 및 보험금의 지급
2. 다음 각 목의 방법에 의한 자산 이용
 - 가. 국채, 지방채, 주식, 사채 또는 특별법에 의하여 설립된 법인이 발행한 채권의 취득
 - 나. 부동산의 취득 및 임대, 부동산을 담보로 하는 대출
 - 다. 금융기관에의 예금 및 신탁, 대출 및 어음의 할인
 - 라. 기타 법령이 허용하는 자산이용 방법
3. 보험업법 및 관계금융법령에 의하여 보험회사가 영위할 수 있도록 허용한 업무
4. 기타 상기 목적과 관련되거나 그에 부수하는 업무 및 활동

제3조(소재지 및 점포 등의 설치) 회사는 본사를 서울특별시에 두고 필요에 따라 국내외 지역에 점포를 설치할 수 있다.

제4조(광고방법) 회사의 광고는 회사의 인터넷 홈페이지(<http://www.allianzlife.co.kr>)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문에 한다.(본조 개정 2013. 2. 15.)

제5조(정관변경) 정관의 변경은 주주총회에서 출석한 주주의 의결권의 3분의 2 이상의 수와 발행주식 총수의 3분의 1이상의 수로써 한다.

제 2 장 주 식

제6조(회사가 발행할 주식의 총수) 회사가 발행할 주식의 총수는 오천만주로 한다.

제7조(일주의 금액) 회사가 발행하는 주식은 일주의 금액을 오천원으로 한다.

제8조(주식 및 주권의 종류) 회사가 발행할 주식은 기명식 보통주식으로 하고, 일주권, 십주권, 백주권, 천주권, 만주권, 십만주권, 백만주권, 천만주권의 8종으로 한다.

제9조(신주발행) <1> 회사는 수권주식의 범위 내에서 이사회 의결에 의해 신주를 발행할 수 있다.

<2> 회사의 주주는 회사가 발행하는 신주에 대하여 그들 각자가 소유한 주식의 비율에 따라 신주인수권을 가진다.

<3> 외국인주주가 신주인수권을 가지는 경우 그 권리행사 기간은 대한민국 정부로부터 필요한 승인을 얻는 데 충분한 기간이 부여되도록 결정되어야 한다.

<4> 회사가 유상증자, 무상증자 또는 주식배당에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전 연도 말에 발

행된 것으로 본다.

제10조(명의개서) 주식의 명의개서를 청구하는 자는 회사 소정의 청구서에 주권을 첨부하여 제출하여야 한다.

제11조(주권의 불소지) <1> 회사의 주주는 회사에 대하여 주권을 소지하지 아니하겠다는 뜻을 신고할 수 있다. 단, 이미 발행된 주권이 있는 때에는 이를 회사에 제출하여야 한다.

<2> 주주가 주권불소지의 신고를 한 때에는 회사는 지체없이 주권을 발행하지 아니하겠다는 뜻을 주주명부에 기재하고 그 사실을 3일 이내에 주주에게 통지하여야 한다.

제12조(질권의 등록) <1> 회사의 주식에 질권의 등록 또는 신탁재산의 표시를 하고자 할 때에는 소정의 청구서에 그 주권을 첨부하여 제출하여야 한다.

<2> 전항은 질권이나 신탁재산의 표시의 말소 또는 전질이나 질권 이전을 하고자 할 때에도 또한 같다.

제13조(대표이사의 이서증빙) 제10조, 제12조의 청구를 받았을 때에는 회사는 주주명부에 기재하고 그 주권 이면에 대표이사가 증빙한 후 이를 청구자에게 환부한다.

제14조(주권의 발행) <1> 주권의 상실에 의하여 재발행을 청구하고자 할 때에는 소정의 청구서에 제권 판결의 정본 또는 등본을 첨부하여 제출하여야 한다.

<2> 주권을 오손하거나 훼손한 때 또는 주권을 분합하고자 할 때에는 소정의 청구서에 그 주권을 첨부하여 주권의 재발행을 청구할 수 있다.

제15조(수수료) 주식의 명의개서, 질권등록 및 말소 또는 주권의 재발행을 청구할 때에는 소정의 수수료를 지급하여야 한다.

제16조(주주명부의 폐쇄) <1> 회사는 매 결산기 말일의 익일부터 그 기의 정기주주총회의 종결일까지 주주명부의 기재변경을 정지할 수 있고 또는 특정일에 주주명부에 기재된 주주를 의결권 기타 권리를 행사할 수 있는 주주로 간주할 수 있다.

<2> 전항 외에 필요가 있을 때에는 이사회 결의에 의하여 공고한 후 임시주주명부의 기재변경을 정지할 수 있다.

제17조(주주의 주소등의 신고) 회사의 주주와 등록질권자 또는 법정대리인은 그 성명, 주소와 인감 또는 서명을 소정의 서식에 의하여 제출하여야 한다. 이를 변경한 때에도 또한 같다.

제 3 장 주주총회

제18조(소집의 결정) 회사의 주주총회의 소집은 법령에 다른 규정이 있는 경우 외에는 이사회 결의에 따라 대표이사가 소집한다.

제19조(소집 및 통지) <1> 회사의 정기주주총회는 매 사업연도 종료 후 3월 이내에, 임시주주총회는 필요한 경우에 본사소재지 또는 인접지에 소집한다.

<2> 주주총회를 소집할 때에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항을 총회일 2주간 전에 주주에게 서면 또는 전자문서로 통지를 발송하여야 한다.

제20조(의장) <1> 주주총회의 의장은 대표이사가 된다.

<2> 대표이사가 유고 또는 부재 시에는 이사회에서 정하는 바에 따라 다른 이사가 그 직무를 대행한다.

<3> 대표이사가 수인인 경우에는 이사회에서 그러한 수인의 대표이사 중 의장직을 수행할 1인을 지명한다.

제21조(의장의 질서유지권) <1> 주주총회의 의장은 고의로 의사진행을 방해하기 위한 발언, 행동을 하는 등 현저히 질서를 문란하게 하는 자에 대하여 그 발언의 정지 또는 퇴장을 명할 수 있다.

<2> 주주총회의 의장은 원활한 의사진행을 위하여 필요하다고 인정할 때에는 주주의 발언 시간 및 회수를 제한할 수 있다.

제22조(의결) 주주총회의 결의는 법령에 다른 규정이 있는 경우를 제외하고는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행 주식총수의 4분의 1이상의 수로써 한다.

제22조의2(서면에 의한 의결권 행사) <1> 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

<2> 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

<3> 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일까지 회사에 제출하여야 한다.

<4> 본 조에서 '서면'은 전자문서를 포함한다.

(2012년 6월 13일 본조 신설)

제23조(의결권) 주주는 일주에 대하여 일개의 의결권을 가진다.

제24조(의결권의 불통일행사) <1> 주주가 의결권을 통일하지 아니하고 행사할 경우, 회의의 3일전에 본 회사에 대하여 서면으로 그 뜻과 이유를 통지하여야 한다.

<2> 주주가 주식의 신탁을 인수하였거나 기타 타인을 위하여 주식을 가지고 있는 경우 외에는 회사는 주주의 의결권의 불통일행사를 거부할 수 있다.

제25조(대리인에 의한 의결권의 행사) 주주는 의결권을 대리인으로 하여금 행사하게 할 수 있다. 이때 대리인은 대리권을 증명하는 서면을 총회개회이전에 제출하여야 한다.

제26조(의사록) 주주총회의 의사경과의 요령과 그 결과를 의사록에 기재하고 의장과 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여 본사에 보존·비치한다.

제 4 장 이사 및 이사회

제27조(이사의 인원수와 선임) <1> 회사는 보험업법 및 관련 법령에서 정하는 바에 따라 사내이사 및 사외이사를 두며, 그 밖에 상무에 종사하지 아니하는 이사(비상무이사)를 둘 수 있다.

<2> 회사의 이사는 5명 이상으로 하되, 그 중 사외이사는 3인 이상으로 하고, 사외이사는 이사 총수의 과반수로 한다.

<3> 회사의 이사는 주주총회에서 선임하되, 사외이사는 관련 법령에서 정한 자격을 갖춘 자로서 임원후보추천위원회의 추천을 받은 자 중에서 선임한다

<4> 회사는 2인 이상의 이사를 선임하는 경우 상법에서 규정하는 집중투표제를 적용하

지 아니한다.

제28조(이사의 임기) <1> 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 정하되, 연임할 수 있다. 다만, 사외이사는 1년 단위로 연임할 수 있으며 연속하여 5년을 초과하여 재임할 수 없다.

<2> 이사의 임기가 그 임기중의 최종의 결산기 종료 후 해당 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료할 때에는 그 총회의 종결일까지 그 임기를 연장한다.

제29조(대표이사 등의 선임) <1> 회사는 이사회 결의로 이사 중에서 대표이사를 선임한다.

<2> 회사는 이사회의 결의로 이사 및 회장, 부회장, 사장, 부사장, 전무이사, 상무이사 약간 명을 선임할 수 있다. (2012년 6월 13일 본항 개정)

제30조(이사의 직무 및 책임) <1> 대표이사는 이사회에서 결정한 사항을 집행하고, 회사를 대표하여 전반업무를 총괄한다.

<2> 이사는 대표이사를 보좌하며, 이사회 또는 이사회 내 위원회가 정하는 바에 따른 소관업무를 담당한다.

<3> 대표이사의 유고 또는 부재 시에는 이사회에서 정하는 바에 따라 다른 이사가 그 직무를 대행한다.

<4> 이사는 고의 또는 과실로 법령 또는 정관에 위반한 행위를 하거나 그 임무를 게을리한 경우에는 회사에 대하여 연대하여 손해를 배상할 책임이 있다. (2012년 6월 13일 본항 신설)

<5> 전항의 행위가 이사회의 결의에 의한 경우 이에 찬성한 이사와 의사록에 이의를 제기한 기재가 없는 이사는 전항의 책임이 있다. (2012년 6월 13일 본항 신설)

<6> 이사가 본 조에 따라 책임을 지는 경우 이사회의 결의로써 그 책임을 1년간의 보수액(상여금을 포함한다)의 6배(사외이사의 경우에는 3배)를 초과하는 금액에 대하여 면제할 수 있다. 다만, 이사가 고의 또는 중대한 과실로 손해를 발생시킨 경우와 상법 제397조(경업금지), 제397조의2(회사기회유용금지) 및 제398조(자기거래금지)에 해당하는 경우에는 그러하지 아니한다. (2012년 6월 13일 본항 신설)

(2012년 6월 13일 제목 개정)

제31조(이사회 구성 및 소집) <1> 이사회는 이사로서 구성하고 회사의 업무집행 기타 중요한 사항을 결의한다.

<2> 이사회는 이사회 의장이 소집한다. 이사회를 소집할 때에는 회의의 2일전에 각 이사에게 문서 또는 전자문서로써 통지를 발송하여 소집한다. 그러나, 이사 전원의 동의가 있을 때에는 그 절차를 생략할 수 있다.

<3> 감사위원회는 필요하면 회의의 목적사항과 소집이유를 서면에 적어 이사회 의장에게 제출하여 이사회 소집을 청구할 수 있다. (2012년 6월 13일 본항 신설)

<4> 제3항의 청구에도 불구하고 이사회 의장이 지체 없이 이사회를 소집하지 아니하는 경우 감사위원회가 이사회를 소집할 수 있다. (2012년 6월 13일 본항 신설)

제32조(이사회 의장) <1> 이사회는 매년 사외이사 중에서 이사회 의장을 선임한다.

<2> 이사회 의장이 유고 또는 부재 시에는 이사회에서 정하는 바에 따라 다른 이사가 그 직무를 대행한다.

<3> 제1항에도 불구하고, 이사회는 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임할 경우 이사회 의장 이외에 사외이사를 대표하는 선임사외이사를 선임한다.

제33조(의결 및 의사록의 작성) <1> 이사회의 결의는 이사 과반수의 출석과 출석이사 과

반수로 한다. 다만, 상법 제397조의2(회사기회유용금지) 및 제398조(자기거래금지)에 해당하는 사안에 대한 이사회 결의는 이사 3분의2 이상의 수로 한다. (2012년 6월 13일 단서 신설)

<2> 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니 하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가할 수 있다. (2012년 6월 13일 개정)

<3> 이사회 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사는 이에 기명날인 또는 서명하여야 한다.

<4> 다음 각 호의 사항은 이사회의 심의·의결을 거쳐야 한다.

1. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제15조 제1항 각 호의 사항
2. 기타 법령에서 정한 사항
3. 기타 법령에서 정한 사항에 준하는 사항으로서 이사회 결의로 이사회 심의·의결사항으로 정한 사항

제34조(위원회) <1> 관련법령 규정에 따라 이사회의 결의로 이사회 내에 다음 각 호의 위원회를 둔다.

1. 감사위원회
2. 임원후보추천위원회
3. 리스크관리위원회
4. 보수위원회
5. 기타 이사회의 결의로 이사회가 필요하다고 인정하는 위원회

<2> 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 상법, 보험업법 등 제반 관계 법령에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 이사회의 결의로 정한다.

<3> 법령 또는 정관에 정한 것을 제외하고는 이사회의 결의로 제1항의 위원회에 그 결정을 위임할 수 있다.

제35조(이사의 보수) <1> 이사의 보수는 주주총회의 결의로 정한다.

<2> 이사에 대한 퇴직위로금의 지급은 따로 이사회에서 정한 임원퇴직금지급규정에 의한다.

제36조(고문 및 상담역) 회사는 이사회 또는 이사회로부터 위임 받은 위원회의 결의에 따라 고문 또는 상담역을 둘 수 있다.

제37조(비등기임원) 회사는 업무집행을 원활히 하기 위하여 이사회의 결의에 따라 비등기임원을 둘 수 있다. 이 경우 제29조 제2항에 의하여 선임한다. (2012년 6월 13일 개정) (2012년 6월 13일 제목 개정)

제38조(충실의무) 이사 및 집행임원은 법령과 정관 및 회사의 규정에 따라 회사를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다.

제 5 장 계 산

제39조(사업연도) 회사의 사업연도는 매년 1월 1일부터 12월 31일까지로 한다. (2012년 6월 13일 개정)

[2014년 1월 1일 시행]

제40조(이익금의 계상) <1> 회사는 제수입금 및 전년도 이월금에서 제지출금 및 차년도

에 이월할 책임준비금, 지급준비금, 계약자이익배당준비금, 기타 보험계약에 관하여 필요한 적립금을 공제한 잔액을 이익금으로 한다.

<2> 전 항의 계약자이익배당준비금은 보험관계 법규에 의하여 이를 적립한다.

제41조(이익금의 처분) <1> 회사의 이익금은 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금(자본총액의 1/2에 달할 때까지 매결산기의 금전에 의한 이익배당액의 1/10이상의 금액)
2. 주주배당금
3. 차년도이월금

<2> 전 항 이외에 주주총회의 결의에 의하여 기타 필요한 처분을 할 수 있다. 다만, 제1항 제1호의 주주배당금은 제43조 제1항 제1호의 서류를 이사회에서 승인받는 경우 이사회 결의에 의할 수 있다. (2012년 6월 13일 단서 신설)

제42조(주주배당금) 주주배당금은 매 결산기말 현재의 주주명부에 등재된 주주 또는 등 록질권자에게 지급한다.

제43조(재무제표와 영업보고서의 작성, 비치 등) <1> 회사의 대표이사는 관계법령이 정하는 기한 내에 다음의 서류와 그 부속명세서 및 영업보고서를 작성하여 감사위원회의 감사를 받아야 하며, 다음 각호의 서류와 영업보고서를 정기주주총회 또는 이사회에 제출하여 승인을 요구하여야 한다.

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서
4. 그 밖에 회사의 재무상태와 경영성과를 표시하는 것으로서 상법시행령에서 정하는 서류(연결재무제표를 작성하는 경우에는 본 항 각 호의 서류에 연결 재무제표를 포함한다)

<2> 제1항 각 호의 서류를 이사회에 제출하는 경우에는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하여야 한다.

1. 제1항 각 호의 서류가 법령 또는 정관에 따라 회사의 재무상태 및 경영성과를 적정하게 표시하고 있다는 외부감사인의 의견이 있을 것
2. 감사위원 전원의 동의가 있을 것

<3> 감사위원회는 제1항의 서류를 받은 날로부터 관계법령이 정하는 기한 내에 감사보고서를 대표이사에게 제출하여야 한다.

<4> 대표이사는 제1항 각호의 서류와 그 부속명세서를 영업보고서 및 감사보고서와 함께 관련법령이 정하는 바에 따라 본·지점에 비치하여야 한다.

<5> 대표이사는 제1항 각호의 서류에 대한 주주총회 또는 이사회 승인을 얻은 때에는 지체 없이 대차대조표와 외부감사인의 감사의견을 공고하여야 한다.

<6> 대표이사는 제1항 각 호의 서류를 이사회가 승인하는 경우 이를 주주총회에 보고하여야 한다.

(2012년 6월 13일 전문 개정)

제44조(외부감사인의 선임) 외부감사인은 관계법령의 규정에 의하여 감사위원회의 승인을 얻어 선임하며, 그 사실을 관계법령에서 정하는 바에 따라 정기주주총회에 보고하거나 주주에게 통지 또는 공고하여야 한다.

제 6 장 보 칙

제45조(위임규정) 이 정관에 규정되지 않은 사항은 상법, 보험업법, 기타 법령과 주주총회 또는 이사회회의 결의에 의한다.

부 칙

1. 서기 1954년 12월 2일 제정
2. 서기 1957년 5월 20일 개정
3. 서기 1958년 1월 7일 개정
4. 서기 1963년 9월 22일 개정
5. 서기 1965년 6월 18일 개정
6. 서기 1971년 5월 15일 개정
7. 서기 1971년 9월 13일 개정
8. 서기 1973년 9월 6일 개정
9. 서기 1973년 10월 6일 개정
10. 서기 1974년 4월 29일 개정
11. 서기 1974년 12월 21일 개정
12. 서기 1978년 4월 15일 개정
13. 서기 1980년 12월 3일 개정
14. 서기 1981년 4월 1일 개정
15. 서기 1982년 2월 15일 개정
16. 서기 1982년 6월 14일 개정
17. 서기 1983년 6월 8일 개정
18. 서기 1985년 6월 12일 개정
19. 서기 1991년 11월 28일 개정
20. 서기 1995년 6월 14일 개정(경과조치) 서기 1995년 6월 14일 개정내용중 본정관 시행당시 재임중에 있는 감사의 임기에 관하여는 제27조제1항의 개정규정에 불구하고 종전 규정에 의한다.
21. 서기 1996년 6월 17일 개정
22. 서기 1996년 12월 4일 개정
23. 서기 1999년 7월 20일 개정
24. 서기 1999년 11월 23일 개정
25. 서기 2000년 1월 24일 개정
26. 서기 2000년 6월 28일 개정
27. 서기 2000년 7월 5일 개정
28. 서기 2002년 3월 2일 개정
29. 서기 2003년 9월 5일 개정
30. 서기 2004년 11월 11일 개정
31. 서기 2007년 1월 18일 개정
32. 서기 2010년 6월 25일 개정
33. 서기 2010년 11월 19일 개정
34. 서기 2012년 6월 13일 개정 및 발효. 단, 정관 제39조에도 불구하고 2012년의 사업연도는 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지, 2013년의 사업연도는 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지로 한다.
35. 서기 2013년 2월 15일 개정
36. 서기 2017년 2월 15일 개정

[첨부 2]

지배구조 내부규범

목차 (Table of Contents)

제 1 장 총 칙

제 2 장 이사회

제 1 절 권한 및 구성

제 2 절 이사

제 3 절 회의

제 3 장 이사회내 위원회

제 1 절 통칙

제 2 절 감사위원회

제 3 절 임원후보추천위원회

제 4 절 경영위원회

제 5 절 위험관리위원회

제 6 절 보수위원회

제 4 장 임원

제 1 절 임원의 자격요건

제 2 절 임원의 권한·책임

제 3 절 임원의 선임·퇴임에 관한 기준 및 절차

제 4 절 임원 및 그 후보자에 대한 교육제도

제 5 절 임원에 대한 성과평가 및 보수지급의 방법

제 6 절 보수위원회

제 5 장 최고경영자의 자격 등 경영승계에 관한 사항

제 1 절 최고경영자 경영승계 원칙

제 2 절 최고경영자 경영승계 지원

제 3 절 최고경영자의 자격

제 4 절 최고경영자 후보자 추천절차

제 5 절 최고경영자 추천 관련 공시

제 6 절 책임경영체제 확립

제 6 장 기 타

부칙

제 1 장 총 칙

제 1 조(목적) 이 규범은 금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 '지배구조법'이라 한다)에 따라 알리안츠생명보험주식회사(이하 '회사'라 한다)가 주주와 보험계약자 등의 이익을 보호하기 위하여 회사의 이사회 구성 및 운영, 이사회 내 위원회의 설치 등에 관하여 지켜야 할 구체적인 원칙과 절차를 정함을 목적으로 한다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 2 조(적용범위) 이사회 등에 관한 사항은 법령이나 정관에서 정한 사항 이외에는 이 규범이 정하는 바에 의한다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 2 장 이 사 회

제 1 절 권한 및 구성

제 3 조(권한) ① 이사회는 법령이나 정관에서 정한 사항, 주주총회로부터 위임 받은 사항 및 회사경영의 기본 방침과 업무집행에 관한 중요사항을 승인하며, 그 주요한 승인 대상은 별첨 1 이사회의 승인대상과 같다.

② 이사회는 이사회 및 각 이사회내 위원회의 승인 사항 및 그 집행결과에 대한 보고를 받으며 이사의 직무집행을 감독한다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 4 조(구성 등) 이사회의 구성, 의장의 선임, 임기 등에 대하여 이 규범에 정하지 않은 사항은 법령 및 정관에 따른다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 5 조(이사회 운영실적 등의 평가) ① 이사회는 이사회의 활동내역을 기초로 이사회의 운영 및 사외이사의 활동에 대한 공정한 평가를 실시하여야 한다.

② 이사회는 사외이사의 활동내역을 기초로 매년 사외이사에 대한 평가를 실시한다.

③ 제 1 항 및 제 2 항의 평가와 관련한 기타 세부사항은 이사회에서 정한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 2 절 이사

제 6 조(이사의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 이사가 되지 못한다.

1. 상법, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련법령에서 정하는 결격사유에 해당하는 자

2. 기타 이사회가 이사로서 직무를 수행하기에 적합하지 않다고 인정하는 자

② 사내이사 및 기타비상무이사는 금융관련 분야에서 지식이나 경험을 갖춘 자로서 관계법령에서 정하는 자격요건이 있을 경우에는 그 자격요건에 적합한 자여야 한다.

③ 사외이사는 금융, 경영, 경제, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 회사의 금융업 영위와 관련된 분야에서 연구·조사 또는 근무한 경력이 있는 자로서 사외이사 직무 수행에 필요한 전문지식이나 실무경험이 풍부한 자이어야 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 7 조(이사 선임의 기준 및 절차) ① 이사는 주주총회에서 선임하며, 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 정하되, 연임할 수 있다. 다만, 이사의 임기가 그 임기중의 최종의 결산기 종료 후 해당 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료할 때에는 그 총회의 종결일까지 그 임기를 연장한다.

② 회사는 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상에 대해서는 다른 이사와 분리하여 선임하여야 한다.

③ 이사의 선임 및 임기에 대하여 이 규범에서 정하지 않은 사항은 법령 및 정관에 따른다.

[2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 8 조 (이사 퇴임 사유 및 절차) ① 이사의 퇴임 사유는 다음 각 호와 같다.

1. 임기의 만료
2. 사직
3. 상법, 지배구조법 등 관련 법령 및 정관에서 정한 자격 상실 사유에 해당하는 경우
4. 주주총회에서 해임이 결의된 경우

② 이사 중 결원이 생긴 때에는 주주총회에서 이를 선임한다. 그러나 관계법령에서 정하는 원수를 결하지 아니하고 업무수행상 지장이 없는 경우에는 그러하지 아니한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 9 조(역할 및 권한) ① 이사는 이사회 등의 구성원으로서 회사 및 주주의 장기적 이익을 위하여 경영이 적법하고 건전하게 이루어지도록 경영전략 및 경영목표를 수립하고 경영진의 업무집행을 감독하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

② 사외이사는 경영진에 대해 업무집행상황의 보고 및 관련 자료의 제출을 요구할 수 있다.

③ 이사의 역할 및 권한에 대하여 이 규범에서 정하지 않은 사항은 법령 및 정관에 따른다. [2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 10 조(책임) ① 이사는 이사회 등에 적극적으로 참여하여 이사회 등이 회사 및 주주에게 장기적으로 이익이 되는 의사결정을 하도록 노력하여야 하며 이를 위해 이사회 등의 의안을 사전에 충실히 검토하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

② 사외이사는 제 1항의 책임을 충실히 이행하기 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 연간 일정시간 이상을 이사회 등 참여 등에 할애하여야 한다.

③ 사외이사는 재임 중 뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 알게 된 회사의 영업상 비밀을 타인에게 누설하거나 자기 또는 제 3자의 이익을 위하여 이용하여서는 아니 된다.

④ 사외이사가 법령 또는 정관을 위반하거나 임무를 해태하여 회사 또는 제 3자에게 손해를 입힌 경우에는 회사 또는 제 3자에 대해 민·형사상의 책임을 부담한다.

⑤ 회사는 매년 임원책임배상보험을 갱신하여 사외이사 재직시 활동에 대해 퇴직후에도 통상적인 책임보험 혜택이 유지될 수 있도록 해야 한다.

⑥ 사외이사 또는 그 배우자, 직계혈족(이하 이항에서 "사외이사등"이라 한다)이 수탁자·임직원이거나 최근 2년 이내에 수탁자·임직원이었던 대학 기타 비영리법인(이하 "비영리법인등"이라 한다)이 회사(계열회사 및 회사가 설립한 비영리법인을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)로부터 기부금(이에 준하는 혜택을 포함하되 사외이사로 최초 선임되기 이전에 회사가 회원·사원 등으로 참여한 비영리법인등의 정관 등에 근거하여

제공하는 기부금· 출연금 등은 제외한다. 이 항에서 “기부금등”이라 한다)을 받는 경우 해당 사외이사는 그 사실을 이사회에 다음 각 호에 정하는 바에 따라 보고하여야 한다. 다만 이사회 소집의 지연 등 불가피한 사유가 있는 경우에는 그 사유가 해소된 후 지체 없이 보고해야 한다.

1. 사외이사가 회사의 사외이사로 최초 선임된 경우 선임이후 최초로 개최되는 이사회에 과거 2년간의 기부금등을 보고할 것
2. 사외이사가 선임된 이후 비영리법인등이 해당 회사로부터 기부금등을 받는 경우 이사회에 미리 보고할 것
3. 사외이사가 선임된 이후 사외이사등이 비영리법인등의 수탁자· 임직원이 되는 경우 수탁자· 임직원이 된 후 최초로 개최되는 이사회에 과거 2년간의 기부금 등을 보고할 것

제 11 조(선임사외이사) ① 선임사외이사는 다음 각 호의 업무를 행한다.

1. 사외이사 전원으로 구성되는 사외이사 회의의 소집 및 주재
 2. 사외이사가 이사회 의장, 경영진 등 임직원으로부터 업무집행상황의 보고 및 관련 자료를 제출 받을 수 있도록 지원
 3. 기타 사외이사의 역할 및 책임 제고에 필요한 업무
- ② 선임사외이사에 대하여 이 규범에서 정하지 않은 사항은 법령 및 정관에 따른다. [2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 12 조(사외이사 지원부서) ① 회사는 사외이사의 효율적인 업무수행을 지원하기 위하여 인적자원실 산하 부서를 사외이사 지원부서로 정한다.

② 사외이사 지원부서는 다음 각 호의 업무를 담당하고, 다음 각 호의 업무를 수행하기 위한 구체적인 사항은 별도로 지침으로 정한다.

1. 선임사외이사의 업무 지원
2. 사외이사 후보군 관리 업무
3. 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원
4. 사외이사에 대한 평가·검증 업무 지원
5. 그 밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 지원

③ 사외이사 지원부서는 임원후보추천위원회에 주기적으로 제 2 항 제 2 호의 업무 추진 현황을 보고하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 3 절 회 의

제 13 조(회의의 개최) ① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 한다.

② 정기이사회는 매월 개최한다. 단, 상정안건이 없는 경우 혹은 의사정족수에 미치지 못하는 경우 등 부득이한 사유 발생 시 변경 또는 생략할 수 있다. [2015. 6. 24. 본 항 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 14 조(소집절차 및 결의방법) 이사회의 소집절차 및 결의방법에 대하여는 상법 및 정관에 따른다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 15 조(의사록) ① 이사회 의사록은 영구 보관한다.

② 의사록은 국문, 영문 또는 국문과 영문으로 병행 작성할 수 있으나, 국영문 병행 작성시 의사록에 이견이 있는 경우 국문본이 우선한다.

③ 의사록에 대하여 이 규범에서 정하지 않은 사항은 상법 및 정관에 따른다. [2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 3 장 이사회내 위원회

제 1 절 통 칙

제 16 조(이사회내 위원회) ① 회사는 법령 및 정관에 따라 이사회 내에 다음 각호의 위원회를 둔다. [2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

1. 감사위원회
2. 임원후보추천위원회
3. 위험관리위원회
4. 보수위원회
5. 경영위원회

② 회사는 제 1 항의 위원회 외에 이사회 결의로 이사회가 필요하다고 인정하는 이사회내 위원회를 둘 수 있다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 17 조(위원회 운영 및 권한의 위임) ① 위원회의 역할 및 운영에 관한 구체적인 사항은 본 규범에 의한다. [2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

② 이사회는 별첨 2 이사회내 위원회 위임 업무에 해당하는 업무를 위원회에 위임하며, 상법에 따라 권한의 위임이 제한되는 업무가 아닌 한 기타 업무를 이사회 결의에 따라 위임할 수 있다. [2015. 6. 24. 본 항 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 18 조(위원회의 개최) 위원회는 최소 분기 1 회 정기위원회 개최를 원칙으로 하고, 필요 시 의장은 이를 변경 또는 생략할 수 있으며, 임시위원회는 필요에 따라 수시로 개최할 수 있다.

제 19 조(위원회의 의장) 위원회의 의장은 사외이사로 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 20 조(위원회의 결의의 통지 및 재결의) 위원회의 결의 통지 및 재결의에 대하여는 상법에 따른다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 21 조(부의절차) ① 위원회(단, 감사위원회 제외)에 안건을 부의하는 담당 임원 또는 부서장은 승인을 구하는 사항에 대해 구체적이고 명확한 내용을 서면으로 작성하여 준법감시인의 사전통제 절차를 거쳐야 한다. 위 사전통제를 거친 안건은 안건 부의 전 해당 위원회 위원(비등기임원으로서 위원회에 참석하는 참여자 포함)에게 설명이 되어야 한다.

- ② 부의안건 담당 임원 또는 부서장은 안건을 정리하여 위원회의 간사가 지정한 날까지 직접 또는 전자문서로 부의안건을 송부하여야 한다.
- ③ 위원회는 부의 안건에 대한 결의 후 결의 여부를 해당위원회 위원이 아닌 이사 전원과 부의안건 담당 임원 또는 부서장에게 통지하여야 한다.

제 22 조(준용규정) 위원회의 운영과 관련하여 이 장에서 정하지 않은 사항은 이 규범의 이사회 관련사항을 준용함을 원칙으로 한다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 23 조(이사회내 위원회의 운영실적 등의 평가) ① 이사회는 이사회내 위원회의 활동내역을 기초로 주기적으로 이사회내 위원회에 대한 공정한 평가를 실시하여야 한다.

② 이사회는 평가 결과를 이사회내 위원회 운영에 참고한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 2 절 감사위원회

제 24 조(구성) 감사위원회는 상법 및 보험업법에 따라 구성하며, 감사위원 중 1 인 이상은 회계 또는 재무 전문가이어야 하고, 의장은 위원회의 결의로 사외이사 중에서 선임한다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 25 조(권한 및 역할) 감사위원회는 별첨 2 이사회내 위원회 위임 업무에서 정하는 사항 및 기타 이사회에서 위임한 사항을 승인하고, 감사위원회의 그 밖의 권한 및 역할은 감사 정책 및 산하 규정에 따른다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 3 절 임원후보추천위원회

제 26 조(구성) 임원후보추천위원회(이하 이 절에서 '위원회'라 한다)는 상법 및 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따라 구성한다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

- 제 27 조(권한 및 역할)** ① 위원회는 별첨 2 이사회내 위원회 위임 업무에서 정하는 사항 기타 이사회에서 위임한 사항을 승인한다. [2015. 6. 24. 본 항 개정, 2015. 7. 1. 시행]
- ② 위원회는 관련 법규 및 정관에서 정하는 자격요건을 충족하는 자를 공정하고 투명하게 검증한 후 임원(사외이사, 대표이사, 감사위원에 한정한다. 이하 이 조에서 같다) 후보로 추천하여야 한다. [2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]
- ③ 위원회는 경영진 또는 사외이사 지원부서에 사외이사 예비 후보군에 대한 자료 및 정보의 제공을 요구할 수 있다.
- ④ 위원회의 위원은 본인을 임원 후보로 추천하는 위원회 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못한다. [2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]
- ⑤ 위원회는 회사의 사외이사이거나 사외이사이었던 자를 사외이사 후보로 추천할 때에는 사외이사 재임기간 동안의 사외이사 평가결과를 고려하여야 한다.

제 4 절 경영위원회

제 28 조(구성) 경영위원회는 대표이사 사장을 포함하여 2 인 이상의 이사로 구성한다.

제 29 조(권한 및 역할) 경영위원회는 별첨 2 이사회내 위원회 위임 업무에서 정하는 사항 및 기타 이사회에서 위임한 사항을 승인한다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 5 절 위험관리위원회

(다른 정책 및 규정 등에서의 “리스크관리위원회” 및 “리스크정책”은
본 규범의 “위험관리위원회” 및 “위험관리기준”을 의미한다)

제 30 조(구성) 위험관리위원회는 2 인 이상의 이사로 구성하되, 총 위원의 과반수를 사외이사로 구성하여야 한다. 이 경우 위원 중 1 인 이상은 금융회사 또는 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는 자이어야 한다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 31 조(권한 및 역할) 위험관리위원회는 별첨 2 이사회내 위원회 위임 업무에서 정하는 사항 및 기타 이사회가 위임한 사항을 승인하고, 위험관리위원회의 그 밖의 권한 및 역할은 리스크 정책 및 산하 규정에 따른다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 6 절 보수위원회

제 32 조(구성) 보수위원회는 대표이사 사장을 포함하여 2 인 이상의 이사로 구성하되, 총 위원의 과반수를 사외이사로 구성하여야 한다. [2016. 10. 27. 본 조 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 33 조(권한 및 역할) 보수위원회는 별첨 2 이사회내 위원회 위임 업무에서 정하는 사항 기타 이사회가 위임한 사항을 승인한다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 34 조(기본원칙) ① 이사회는 회사의 보상관행에 대한 선량한 관리자의 주의의무를 다하여야 하며, 보상 체계가 위험 구조와 조화를 이루도록 하여야 한다.

② 보상체계에 대한 구체적인 사항은 지침으로 별도로 정한다. [2015. 6. 24. 본 조 신설, 2015. 7. 1. 시행]

제 4 장 임원

제 1 절 임원의 자격요건

제 35 조(임원의 범위)

이 규범에서 임원이란 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제 2 조 제 2 호와 같다. [2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 36 조(임원의 자격요건)

- ① 사내이사 및 기타비상무이사의 자격요건은 본 규범 제 6 조 제 1 항 및 제 2 항과 같다.
- ② 사외이사의 자격요건은 본 규범 제 6 조 제 1 항 및 제 3 항과 같다.
- ③ 이사가 아닌 임원은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제 5 조 및 관련 법령에서 정한 자격요건을 충족하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 2 절 임원의 권한·책임

제 37 조(이사인 임원의 권한과 책임)

- ① 대표이사는 이사회에서 결정한 사항을 집행하고, 회사를 대표하여 전반업무를 총괄한다.
- ② 이사는 대표이사를 보좌하며, 이사회 또는 이사회 내 위원회가 정하는 바에 따른 소관업무를 담당한다.
- ③ 대표이사의 유고 또는 부재 시에는 이사회에서 정하는 바에 따라 다른 이사가 그 직무를 대행한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 38 조(이사가 아닌 임원의 권한과 책임)

- ① 이사가 아닌 임원은 회사 및 관계법령 등에서 부여된 직책에 따른 권한을 갖는다.
- ② 이사가 아닌 임원은 이사회 등이 필요하다고 인정하여 요구하는 사항에 대하여는 성실히 보고하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 3 절 임원의 선임·퇴임에 관한 기준 및 절차

제 39 조(임원의 선임)

- ① 회사는 이사회 결의로 이사 중에서 대표이사를 선임한다.
- ② 이사인 임원의 선임에 관하여는 본 규범 제 7 조 제 1 항에 따른다.
- ③ 준법감시인 및 위험관리책임자의 임기는 2 년 이상으로 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 40 조(임원의 퇴임)

- ① 이사인 임원의 퇴임 기준 및 절차는 본 규범 제 8 조에 따른다.
- ② 이사가 아닌 임원의 퇴임 기준 및 절차는 관계법령 및 회사가 정한 바에 따른다.
- ③ 임원의 유고시에는 회사가 정하는 순서에 따라 그 직무를 대행한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 4 절 임원 및 그 후보자에 대한 교육제도

제 41 조(임원에 대한 교육 및 연수)

회사는 임원의 경영수행능력 향상을 위해 외부 교육 및 연수제도를 운영한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 42 조(임원후보자에 대한 교육 및 연수 등)

- ① 회사는 사내의 임원후보자 중 선발된 인원에 대하여 외부 교육 및 연수제도를 운영한다.
- ② 회사는 임원을 선임할 경우에 제 1 항에 따른 교육 및 연수 결과를 고려하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 5 절 임원에 대한 성과평가 및 보수지급의 방법

제 43 조(임원 성과평가)

- ① 임원의 성과에 대한 평가 및 보상체계에 대해서는 보수위원회에서 정한 바에 따른다.
- ② 임원에 대한 평가 결과는 임원의 임면, 보수지급 등에 활용한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 44 조(임원의 보수)

- ① 임원의 보수는 기본급과 성과급 등으로 분류한다.
- ② 임원에 대한 성과급은 평가결과 등에 따르며, 구체적인 사항은 보수위원회에서 정하는 바에 따른다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 5 장 최고경영자의 자격 등 경영승계에 관한 사항

제 1 절 최고경영자의 경영승계 원칙

제 45 조(경영승계계획의 수립)

이사회는 관련법령 등에 따라 최고경영자 경영승계와 관련한 내부규정을 마련한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 46 조(경영승계 절차)

- ① 이사회는 최고경영자의 임기만료가 예정되거나 최고경영자가 임기 도중에 사의를 표명한 경우 또는 경영상황 등을 종합적으로 고려하여 경영승계 절차를 개시할 합당한 사유가 있다고 판단되는 경우에는 경영승계절차를 개시할 수 있다.
- ② 제 1 항의 경우 이사회는 회사의 경영 공백이 발생하지 않도록 경영승계 절차를 진행하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 47 조(비상상황시 경영승계 절차)

- ① 최고경영자의 임기 중에 일시적으로 직무수행이 불가능한 경우, 회사는 정관에 정한 순서로 최고경영자 직무를 대행한다.
- ② 최고경영자가 건강상 이유나 금융당국으로부터 제재 또는 기타 사유로 직무수행이 장기간 혹은 영구적으로 불가능한 경우 이사회는 직무대행자를 지정하고, 경영승계 절차를 개시하여야 한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 2 절 최고경영자의 경영승계 지원

제 48 조(최고경영자 경영승계 지원부서)

- ① 회사는 최고경영자 승계 관련 업무를 지원하는 지원부서를 지정하여야 한다.
 - ② 제 1 항의 지원부서는 다음 각 호의 업무를 담당한다.
 1. 상시적인 최고경영자 후보군 관리 및 평가, 검증 업무
 2. 최고경영자 후보자에 대한 평가업무 지원
 3. 그 밖에 최고경영자의 승계를 위해 필요한 업무 지원
- [2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 3 절 최고경영자의 자격

제 49 조(최고경영자의 자격요건)

- ① 최고경영자는 상법, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정한 임원의 자격을 갖추어야 한다.
 - ② 최고경영자는 회사의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자이어야 한다.
- [2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 4 절 최고경영자 후보자 추천절차

제 50 조(최고경영자후보자 추천절차)

임원후보추천위원회는 회사, 주주 및 기타 이해관계자들의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 최고경영자 후보자로 추천한다.

[2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 5 절 최고경영자 추천 관련 공시후보자 추천절차

제 51 조(최고경영자 추천 관련 공시)

- 임원후보추천위원회가 최고경영자 후보를 추천하는 경우 다음 각 호의 사항을 공시한다.
1. 최고경영자 후보 추천절차 개요
 2. 임원후보추천위원회 위원의 명단 및 약력
 3. 임원후보추천위원회 후보 제안자 및 후보자와의 관계
 4. 관련법령에 따른 자격요건 충족여부 및 근거
 5. 최고경영자 후보자 추천이유
 6. 최고경영자 후보자의 경력

제 6 절 책임경영체제 확립

제 52 조(최고경영자의 임기 및 역할)

- ① 최고경영자의 임기는 이사회 의결로 정하며, 연임할 수 있다.

- ② 최고경영자는 회사를 대표하고 업무를 총괄한다.
 - ③ 그 밖의 최고경영자에 관한 구체적인 사항은 정관 및 관계법령에서 정한 바에 따른다.
- [2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 53 조(최고경영자의 평가 및 퇴임)

- ① 최고경영자의 평가기준 및 절차는 이사회나 이사회내 위원회에서 장한 바에 따른다.
 - ② 최고경영자의 퇴임사유는 다음 각 호와 같다.
 - 1. 임기가 만료된 경우
 - 2. 사임하는 경우
 - 3. 주주총회 또는 이사회에서 해임이 결의된 경우
 - 4. 상법, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련법령에서 정한 당연퇴직사유에 해당하는 경우
- [2016. 10. 27. 본 조 신설, 2016. 11. 1. 시행]

제 6 장 기 타

제 54 조(관계인의 의견 청취) 이사회 등은 효율적인 운영을 위하여 부의안건을 심의함에 있어 당해 업무와 관련된 임직원 또는 외부인사를 출석시켜 안건에 대한 설명이나 의견을 청취할 수 있다.

제 55 조(간사) ① 이사회 등의 간사는 해당 이사회 등의 담당 임원 또는 부서장으로 한다.
② 간사는 이사회 등의 지휘 감독을 받으며, 부의안건의 접수·정리, 의사록의 작성·보관, 결의사항의 위원 아닌 다른 각 이사에 대한 통지 및 부의안건 담당 임원 또는 부서장에 대한 통지 업무 등 이사회 등의 운영을 보좌하고 그 사무를 처리한다.

제 56 조(정기공시) ① 회사는 법령 및 정관 등이 정하는 바에 따라 지배구조 연차보고서를 적기에 공시한다.
[2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]
② 회사는 보험업 감독규정 제 7-44 조에서 정하는 바에 따라 경영공시를 적기에 시행한다. [2015. 6. 24. 본 조 신설, 2015. 7. 1. 시행]

제 57 조(주요 공시) 회사는 전 조의 공시 외에 다음 각 호의 사유를 관련 법령 및 정관이 정하는 바에 따라 회사 및 생명보험협회 홈페이지 등을 통하여 공시한다.
1. 임원을 선임하거나 해임(사임을 포함한다)한 사항(해당 사유 발생일로부터 지체 없이 공시)
2. 주주총회가 종료된 후 발행주식 총수, 의결권행사 주식수, 안건 별 찬·반 주식수 비율 등
3. 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임한 경우 그 사유
4. 지배구조내부규범 제정·변경 시 그 내용
5. 지배구조 연차보고서
6. 보수체계 연차보고서
7. 최고경영자 추천관련 공시
[2016. 10. 27. 본 항 개정, 2016. 11. 1. 시행]

제 58 조(기타 공시) 회사는 전 2 조에서 정하는 외에 보험관계 법령 및 감독규정이 정하는 사항에 대하여 해당 법령 등에서 정하는 바에 따라 공시한다(해당 규정이 정하는 날에 공시). [2015. 6. 24. 본 조 신설, 2015. 7. 1. 시행]

제 59 조(규정 변경) 사규체계에 관한 규정에도 불구하고, 본 규정의 제정 및 개폐에 관한 승인은 이사회 승인 사항으로 한다. 단, 별첨 3 경영지원 업무기술서 및 흐름도에서 정하는 사항의 개폐는 그러하지 아니하다. [2015. 6. 24. 본 조 개정, 2015. 7. 1. 시행]

제 60 조(업무기술서 및 흐름도) 이 규정에서 정하고 있는 업무와 관련한 구체적인 절차는 별첨 3 경영지원 업무기술서 및 흐름도에서 정하는 바에 따른다. 단, 별첨 3 경영지원 업무기술서 및 흐름도에서 정하는 구체적인 절차가 상위 법령, 규정 및 본 규정의 다른 조항에 상충되거나 반하는 경우, 상위 법령, 규정 및 본 규정의 다른 조항이 우선한다. [2015. 6. 24. 본 조 신설, 2015. 7. 1. 시행]

부 칙

제 1 조(시행일) 이 규정은 2004 년 1 월 15 일부터 시행한다.

제 2 조(시행일) 이 규정은 2004 년 9 월 21 일부터 시행한다.

제 3 조(시행일) 이 규정은 2005 년 6 월 14 일부터 시행한다. 단, 경영위원회운영규정과 감사규정, 투자규정, 리스크관리규정 중 이사회내 위원회의 운영과 관련된 조항은 폐지한다.

제 4 조(시행일) 이 규정은 2006 년 1 월 12 일부터 시행한다.

제 5 조(시행일) 이 RGP 는 2006 년 5 월 11 일부터 시행한다.

제 6 조(시행일) 이 RGP 는 2007 년 1 월 18 일부터 시행한다.

제 7 조(시행일) 이 RGP 는 2007 년 4 월 3 일부터 시행한다.

제 8 조(시행일) 이 RGP 는 2009 년 5 월 6 일부터 시행하고, 감사위원회 RGP 는 폐지한다.

제 9 조(시행일) 이 RGP 는 2009 년 9 월 1 일부터 시행한다(보수위원회의 설치).

제 10 조(시행일) 이 RGP 는 2010 년 6 월 25 일부터 시행한다.

제 11 조(시행일) 이 RGP 는 2010 년 8 월 18 일부터 시행한다.

제 12 조(시행일) 이 RGP 는 2012 년 2 월 1 일부터 시행한다.

제 13 조(시행일) 이 RGP 는 2012 년 8 월 30 일부터 시행한다.

제 14 조(시행일) 이 규정은 2015 년 7 월 1 일부터 시행한다.

제 15 조(시행일) 이 규범은 2016 년 11 월 1 일부터 시행한다.