



스마트폰 청약 사용자 매뉴얼

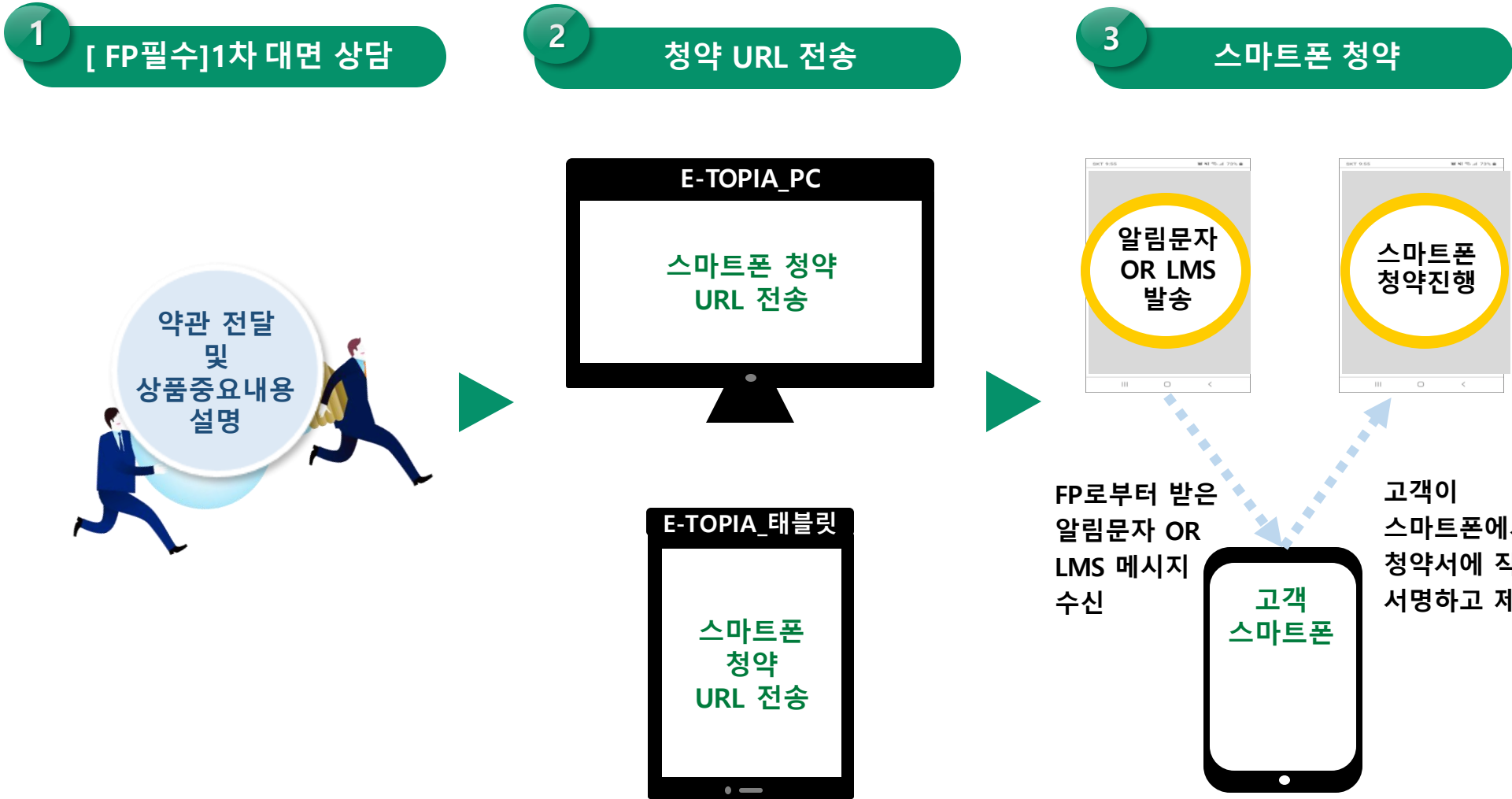


목 차

1. 스마트폰 청약이란
2. 스마트폰 청약 조건
3. 스마트폰 청약 전체 흐름도
4. 스마트폰 청약_FP
5. 스마트폰 청약_계/피 상이(피보험자)
6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)
7. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)
8. 스마트폰 청약 조회 및 청약 URL 전송 방법
9. 스마트폰 청약 문서 출력 방법

1. 스마트폰 청약 이란

별도의 앱 설치없이 카카오톡알림문자나 문자메세지를 통해 고객이 직접 청약을 할 수 있는 서비스



상 세 사 항

- ❖ 개인고객 (단, 법인, 미성년자, 수익관계자는 계약자/ 피보험자 지정 이외 시 제외) ❖ 본인명의의 휴대폰이 있는 FP/고객

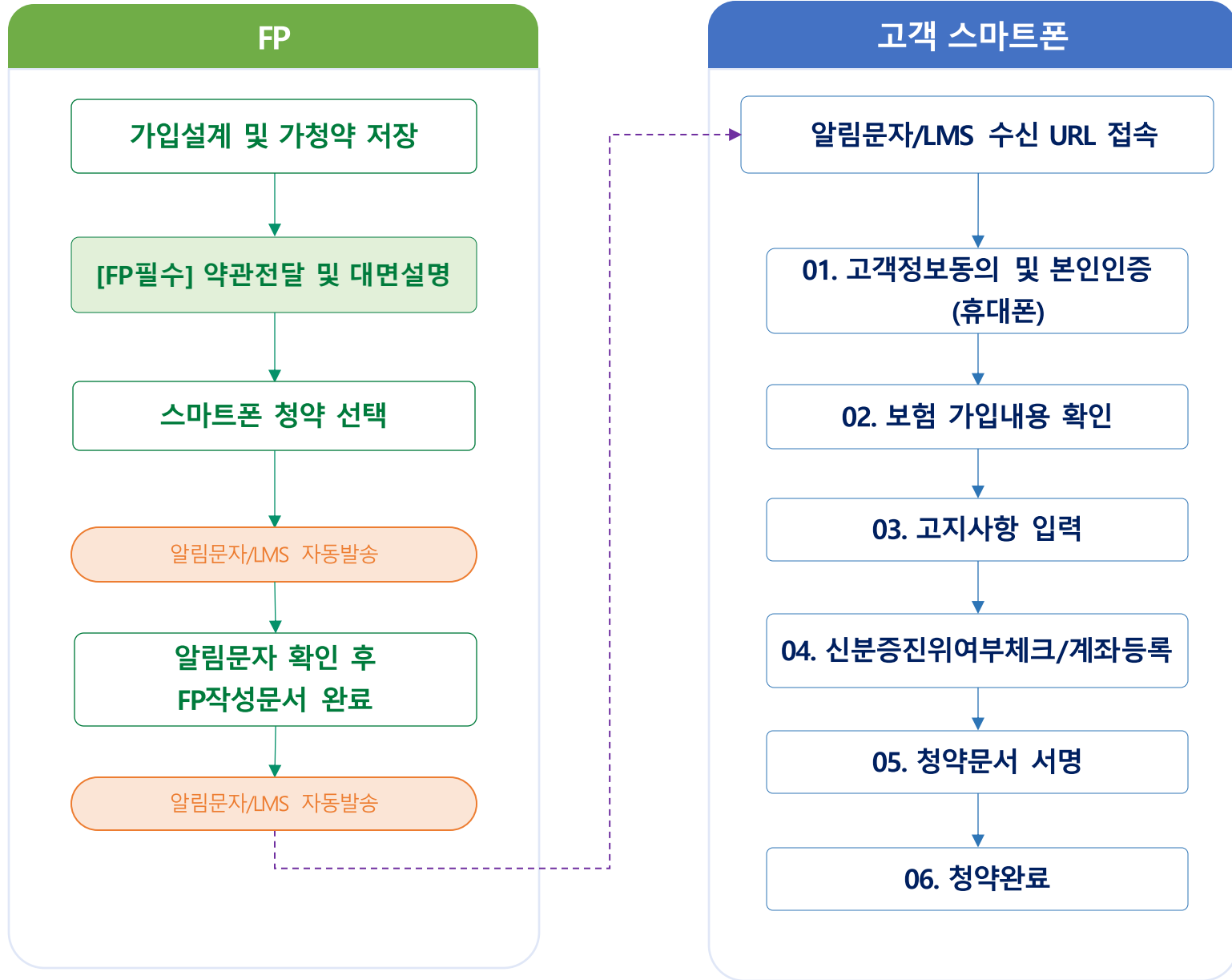
- ❖ 계/피 동일 및 계/피 상이 건 가능 (단, 계/피상이 사망 담보 가입불가) ❖ 청약 URL 발송 및 인증 시간은 00:01~23:00 까지 (월 마감 시간은 마감 공문 참조)

- ❖ 청약 RUL 유효기간 7일(단, 마감일, 상령 일 이전 건만 가능)
 - ✓ 예시1) 10월15일 URL 생성 -> 10월21일 마감시간까지 유효
 - ✓ 예시2) 10월26일 URL 생성 -> 11월1일 마감시간까지 유효(단, 월 마감 이후인 10월31일 사용불가/안내 메시지 적용)

- ❖ **유의사항**
 - ✓ 알림문자/LMS 는 당사에 등록된 번호로만 전송가능 (FP본인 및 고객 핸드폰과 이메일은 반드시 확인 요망)
 - ✓ 청약 문서 전달 방법이 직접 전달인 경우 5영업일 이내 반드시 문서를 출력하여 고객에게 전달
 - ✓ 출력위치 : 이토피아 < 가설청약 < 청약 < 모바일청약문서발행
 - ✓ 1회 보험료 출금 : 계약자 계좌
 - ✓ 청약 URL 발송 전 약관전달, 보험상품의 보장 내용 및 유의사항에 대한 설명은 반드시 고객직접면담을 통해 안내

- ❖ **스마트폰 청약가능 상품**
 - ✓ 1Q 초간편 암 보험(해지환급금 미지급 형/갱신형)_ 2종
 - ✓ 1Q 초간편 2대 보험(해지환급금 미지급 형/갱신형)_2종
 - ✓ 무배당 10년 더 드림(Dream) 유니버셜 종신보험(보증비용부과형)(2004)
 - ✓ 무배당 백년친구 간병비 PLUS 치매보험(2004)
 - ✓ 무배당 유니버셜 세번 받을수있는 GI종신보험(보증비용부과형)(2004)
 - ✓ 무배당 알차고 행복한 플러스종신보험(해지환급금 일부지급형)(2004)

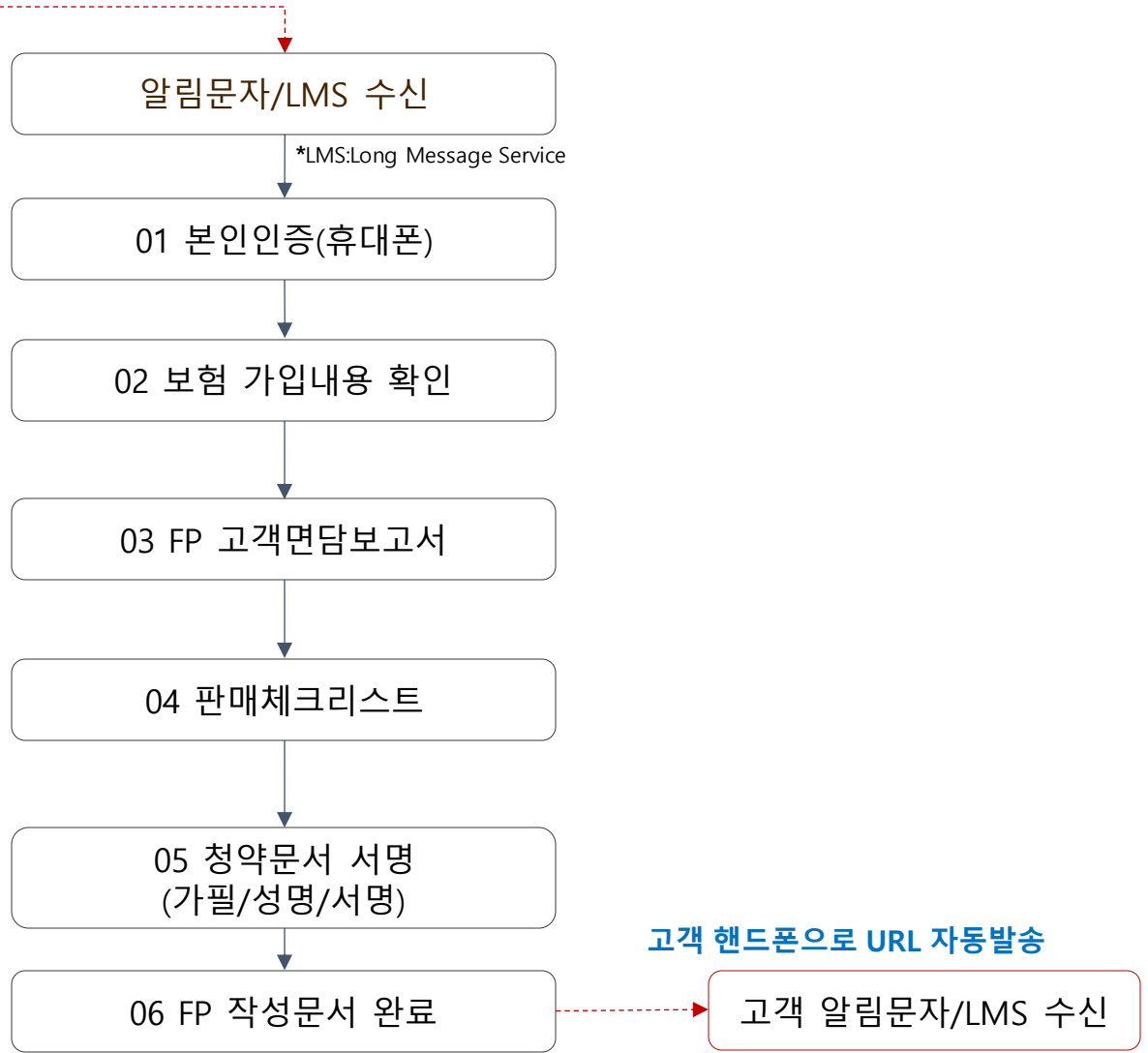
3. 스마트폰 청약 전체 흐름도





FP 핸드폰으로 URL 자동발송

스마트청약 저장완료
(이토피아)



고객 핸드폰으로 URL 자동발송

고객 알림문자/LMS 수신

FP 스마트폰 청약은 계약자와 피보험자의 동일 여부와 관계없이 동일한 프로세스로 진행됩니다.

알림문자 도착

[DB생명 스마트폰 청약]
 ○○○ FP님 안녕하세요.
홍길동 고객님의 스마트폰 청약
 진행을 위한 문서 작성 및 서명을
 진행합니다.
 하단의 "스마트폰 청약 시작하기"를
 통해 진행해 주세요.

- ▶ 증권번호 : 12345678900
- ▶ 계약자 : 홍길동
- ▶ 상품명 : 무배당 간편가입 10년 더 드림 UL
 종신보험(보증비용부과형)(2004)
- ▶ 유효기간 : 2020-08-20

스마트폰 청약 시작하기 **1**



알림문자 수신

| 설명 | |
|----|------------------------------------|
| 1 | 알림 문자 확인 시 스마트폰 청약 시작하기 화면으로 이동 |
| 2 | 버튼 클릭 시 본인인증 화면으로 이동 |
| 3 | |
| 4 | |

! 청약 진행이 불가능한 경우

- 스마트폰 청약은 유효기간 만료, 상품 변경, 양식 변경 등 청약의 상태에 따라 진행이 불가할 수 있습니다.
- 진행이 불가능한 청약은 다시 진행할 수 없으며, 가입설계 및 가청약 저장을 다시 진행하셔야 합니다.
- 진행 불가 사유는 알림 메시지를 참고하시기 바랍니다.

정보처리동의 및 본인인증

본인명의 휴대폰으로만 인증이 가능합니다.
정보를 정확히 입력해주세요.

개인정보 이용 및 활용
고유식별정보 처리
통신사 이용약관
본인확인 서비스

1



2

이름 **자동세팅(변경불가)**

여택실

주민등록번호
770209 - 2 - *****

SKT KT LG U+
SKT 알뜰폰 KT 알뜰폰 LG U+ 알뜰폰

휴대전화번호
01027532455

인증번호 요청 2-1

확인

정보처리동의 및 본인인증

본인명의 휴대폰으로만 인증이 가능합니다.
정보를 정확히 입력해주세요.

개인정보 이용 및 활용
고유식별정보 처리
통신사 이용약관
본인확인 서비스

이름

여택실

주민등록번호

770209 - 2 - *****

SKT

KT

LG U+

SKT 알뜰폰

KT 알뜰폰

LG U+ 알뜰폰

휴대전화번호

01027532455

인증번호 재요청

인증번호

인증번호 02:48



확인

3

1 정보처리동의 및 본인인증 ② ③ ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 체크박스 선택 -글자 클릭 시 통신사 약관 내용 팝업창제공 |
| 2 | 휴대폰 본인인증 - 이름/주민번호 자동세팅(변경불가) - 통신사 선택/휴대폰번호수정가능 2-1)버튼 클릭 시 인증번호 입력 창 생성 - 인증번호 요청 시, 유효성 체크 - 유효성 오류 시, 알림창 제공 |
| 3 | -버튼 선택 시, 본인인증 유효성 체크 -본인인증 결과 청약 대상이 아닌 경우 진행 불가 팝업창제공 |

보험 가입내용 확인

안녕하세요. 여택실 님!
계약정보를 확인하세요.

1

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금
미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 99,590원

2

계약정보

특약정보

주계약

| | |
|--------|---|
| 주계약상품명 | (무) 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)(1형:초간편심사형) |
| 가입금액 | 30,000,000원 |
| 보험료 | 54,600원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 납입주기 | (월납) |
| 선납보험료 | 0원 |
| 할인금액합계 | 0원 |

계약자/피보험자

| | |
|---------|---|
| 계약자 명 | 장석순 |
| 연락처 | 010-2753-2455 |
| 우편물 수령처 | [자택]서울 노원구 초안신로5길 2 2, 101호 (월계동,더우아파트) |
| 증권수령 | 직접전달 |
| 주피보험자 명 | 장석순 |

수익자

| | |
|---------------|-----|
| 입원/장해시 수익자 | 장석순 |
|---------------|-----|

확인

3

보험 가입내용 확인

안녕하세요. 여택실 님!
계약정보를 확인하세요.

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금
미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 99,590원

2

계약정보

특약정보

(무) 초간편가입 소액암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|--------|
| 가입금액 | 500만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 보험료 | 4,750원 |

(무) 초간편가입 일반암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|---------|
| 가입금액 | 2,000만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 보험료 | 28,600원 |

(무) 초간편가입 상급종합병원 암직접치료입원 특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|---------|
| 가입금액 | 1,000만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 보험료 | 2,600원 |

확인

3

① 2 보험 가입내용 확인 ③ ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 상품명, 보험료, 납입주기 표시 |
| 2 | 계약정보/특약정보(탭이동) -가입 특약,가입금액,계약 관계자 등 확인 가능 |
| 3 | 버튼 클릭 시 다음단계로 이동 |
| 4 | |

FP 고객면담보고서

모집경로, 신분증 정보, 거래관련 정보 등 고객과 면담한 내용을 성실히 기재해 주세요.

1

모집경로

보험계약자가 보험에 가입하게 된 동기는 무엇입니까?

FP 권유

고객의 자발적 요청 (계약자, 피보험자)

FP와 고객과의 관계는 무엇입니까?

가족 지인(친구, 친척)

소개 개척

기 계약자

기타 기타 선택 시 입력 **1-1**

2

거래관련 정보 **중복선택 가능**

가입목적

가족보장 노후준비

상속준비 자녀양육

저축 긴급예비자금

기타

소득 구분

근로/연금소득 금융소득(이자 및 배당)

사업소득 부동산 임대소득

부동산 양도소득 상속/증여

기타

세대 년 소득

3,000만원 미만 3,000~5,000만원

5,000~8,000만원 8,000~1.5억원

1.5~3억원 3억원 이상

보유 자산

5억원 미만 5~10억원 미만

10~100억원 미만 100~1,000억원 미만

1,000억원 이상

3

면담정보

면담일시

날짜선택

면담장소

면담대상자 성명

4

FP 고객 확인란 **필수입력사항 아님**

5

이전 다음

① ② ③ FP 고객면담보고서 ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|---------------------------------------|
| 1 | 해당사항 선택 및 입력 1-1)기타 선택 시 빈칸에 내용 입력 |
| 2 | 해당사항 선택 -가입목적/소득구분은 중복선택 가능 |
| 3 | 면담정보입력 |
| 4 | 필수입력사항 아님 |
| 5 | 유효성 체크 -모든 항목 입력 여부 확인 |

판매체크리스트

관계법령에 따른 절차를 준수하고
준수여부를 아래 각 항목별로 확인합니다.

- 1 **개인정보 동의**
가입 설계를 위한 필수 동의 절차 준수 여부 확인
- 보험계약 중요내용 설명**
주계약 및 특약별 보험료 설명 확인
주계약 및 특약 담보내용, 보험금 설명 확인
보험료 납입기간 및 보험기간 설명 확인
보험회사 명칭, 보험상품 종류 및 명칭 설명 확인
청약철회 관련 설명 확인
지급한도, 면책·감액지급사항 등 보험금 지급
제한 조건 설명 확인
고지의무 및 통지의무 위반의 효과 설명 확인
계약취소, 무효 관련 설명 확인
해약환급금 관련 설명 확인
분쟁조정절차 관련 설명 확인
보험설계사(개인대리점)의 모집경력 조회 관련
설명 확인
모집종사자의 성명, 연락처 및 소속 설명 확인

다음장 이어서

- 2 **해약환급금 미지급/일부지급 상품**
해약시 해약환급금 미지급/일부지급 사실 및 동일한
보장내용으로 해약환급금을 지급하는 상품 관련 설명 확인
- 변액보험**
변액보험 표준계약권유준칙 이행 여부 확인
- 보험계약 중요내용 이해여부 확인**
계약자의 보험계약 중요사항 이해여부 확인
(시령, 녹취 등) 확인
- 안내자료 제공**
상품설명서 제공 확인
보험계약청약서 부분 제공 확인
보험약관 제공 확인
- 2 **고령계약자보호(만65세이상)**
고령층 보험상품 계약시 지정한 알림 서비스 안내
여부 확인
지장대리청구제도 안내 여부 확인
- 3 **장애인 대상 판매시**
장애인 고객 응대지침(메뉴얼) 준수 여부(내규) 확인

이전 다음 4

문서 작성 완료 4-1

확인버튼 선택 이후에는 이전 단계
(FP 고객 면담 보고서)에서 작성한 내용을
수정하실 수 없습니다.

작성한 내용을 확인 완료하셨다면 **[확인]**,
내용을 수정/변경 하시려면 **[취소]** 버튼을
선택해 주세요.

취소

확인

① ② ③ 4 판매체크리스트 ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 모든 체크박스 확인 |
| 2 | 상품에 따라 해당 없는 항목은 제외됨 |
| 3 | 해당 할 경우에만 선택 |
| 4 | 유효성 체크/모든 항목 입력 여부 확인 4-1)문서작성 완료(수정불가안내) 팝업 확인 |

- 관계법령에 따른
개인정보 동의, 보험계약 중요 내용 등 항목별로 확인합니다.

청약문서 서명

청약 문서의 중요 내용을 확인하시고,
각 문서에 직접 서명해주세요.

1 청약 문서 서명하기

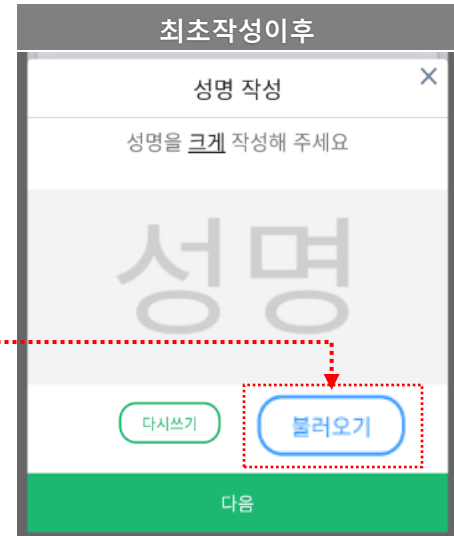
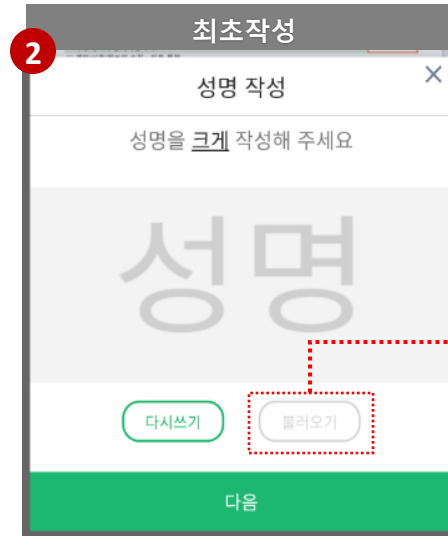
✓ 서명 전에 확인하세요

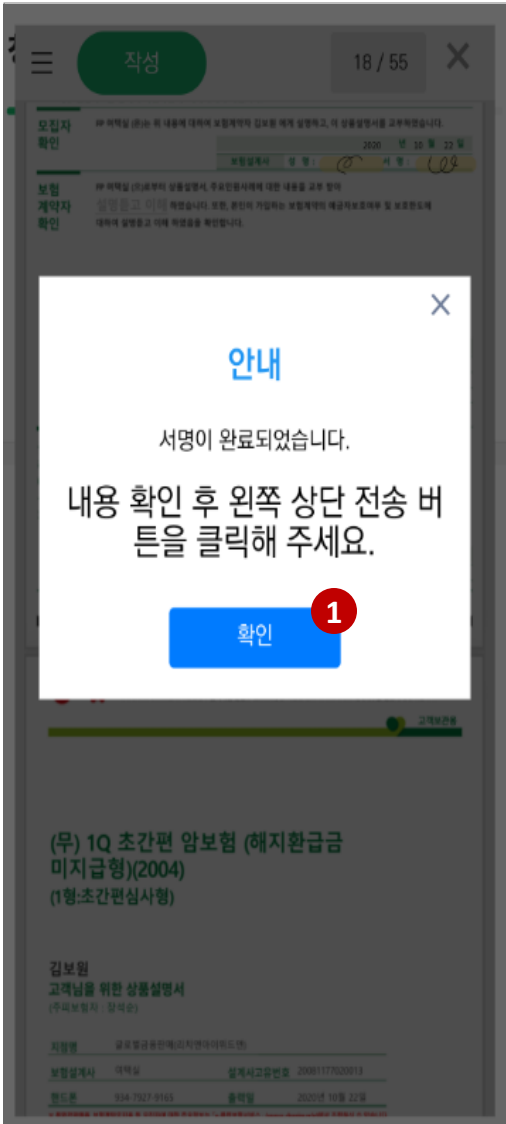
- 01 중요한 정보는 꼭 확인하세요.
문서의 중요 내용을 다시 한번 체크하기 위해
키보드로 입력해서 확인 합니다.
- 02 성명은 정자로 작성해 주세요.
- 03 불러오기를 이용해보세요.
불러오기 버튼으로 저장된 성명과 서명(사인)
을 불러와 사용할 수 있습니다.



① ② ③ ④ 5 청약문서 서명 ⑥

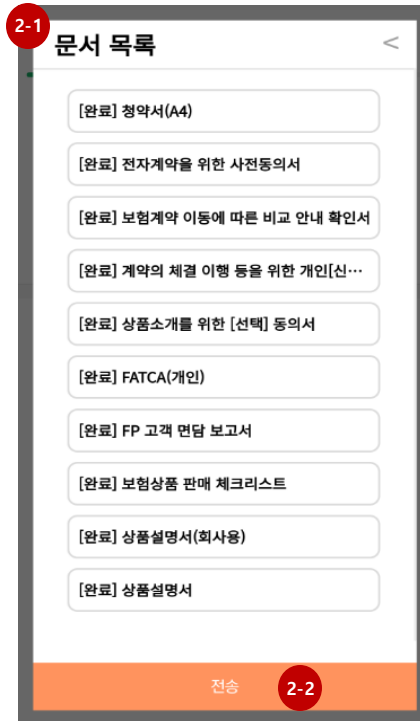
| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 버튼 클릭 시 청약서 작성 안내 화면으로 이동 1-1)시작 버튼 클릭 시 청약서작성 시작 |
| 2 | 성명/서명/필수항목 입력 -성명/서명 최초 작성 이후 불러오기 가능 |
| 3 | |
| 4 | |





① ② ③ ④ ⑤ 청약문서 서명 ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 청약문서 서명 완료 시 안내창 제공 |
| 2 | 메뉴바 클릭 시 청약문서목록 확인 2-1)목록확인 2-2)전송 버튼 선택 시 청약완료안내화면으로 이동 |
| 3 | 버튼 클릭 시 청약완료안내화면으로 이동 |



FP 스마트폰 청약 완료 시 수정은 불가하며, 새로운 청약으로 시작해야 합니다.

FP 작성문서 완료



김보원님의 DB생명 스마트폰
FP 작성 단계를 완료했습니다.

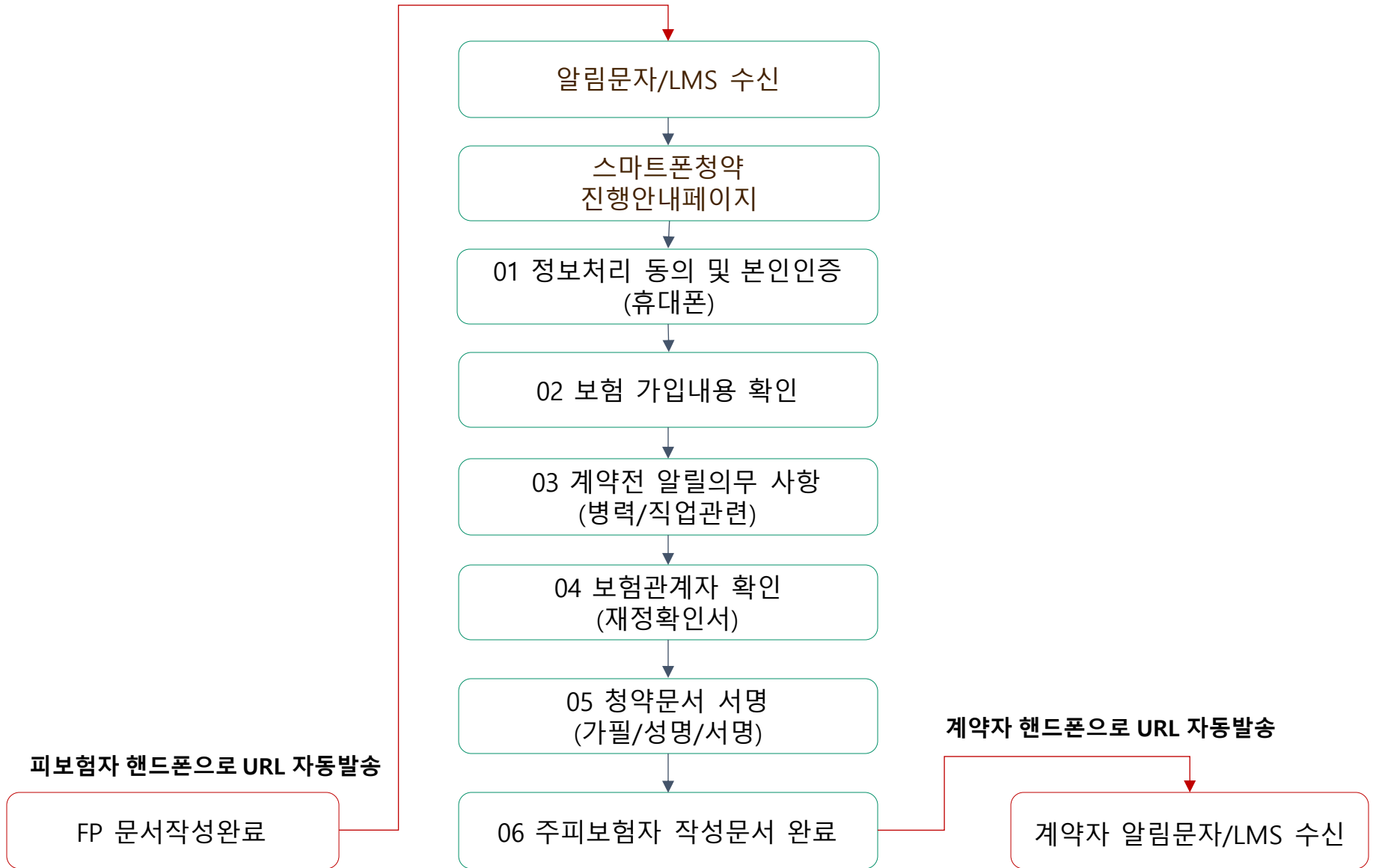
완료 후 확인 사항

- 스마트폰 청약의 진행사항은 이토피아에서 확인하
실 수 있습니다.

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ FP 작성문서 완료

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 청약 완료 시 알림문자 자동발송 -계/피 동일 : 계약자에게 URL 발송 -계/피 상이 : 피보험자에게 URL 발송 |

5. 스마트폰 청약_계/피 상이(피보험자)



5. 스마트폰 청약_계/피 상이(피보험자)

알림문자 수신

알림문자 도착

[DB생명 스마트폰 청약]
000 고객님의 안녕하세요.

언제나 따뜻한 관심과 사랑을 보내주시는 고객님께
깊이 감사드립니다.

홍길동님이 000 고객님의 보험가입을 위해 상담 받
으신 계약내용을 발송해 드리니
사전 안내 받으신 사항과 동일한지 반드시 확인 해
주시기 바랍니다.
아래 "스마트폰 청약 시작하기" 버튼을 통해 진행해
주시기 바랍니다.

- 스마트폰 청약 정보
- ▶ 피보험자 : 홍길동
- ▶ 상품명 : 무배당 간편 가입 10년 더
드림 UL 종신보험(보증비용부과형)(2004)
- ▶ 유효기간 : 2020-08-20

※ 유효기간이 경과한 경우에는 담당 FP에게 연락하
셔서 새로운 알림문자를 수신하여 진행하시기 바랍
니다.

■ 담당 FP
김정직 (010-1111-2222)

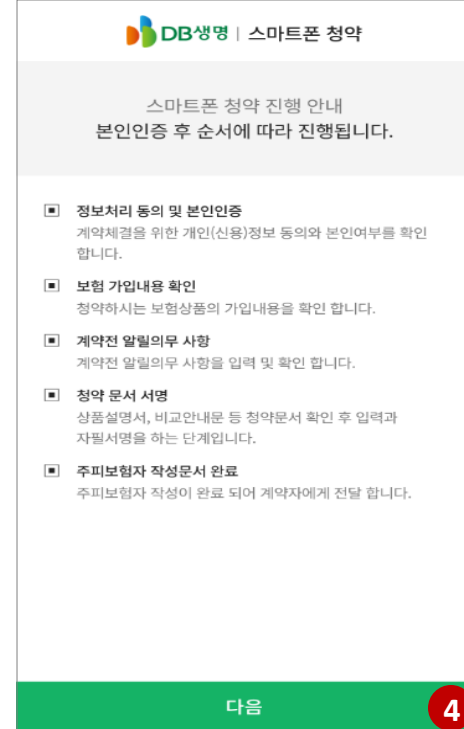
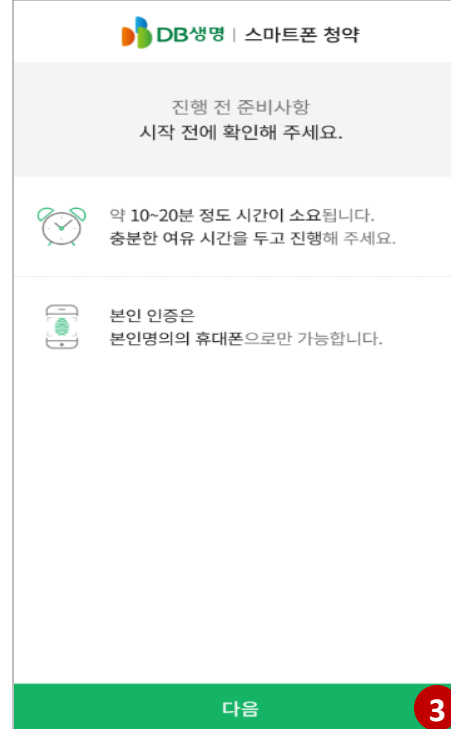
스마트폰 청약 시작하기

1



스마트폰 청약은 유효기간 만료,
상품 변경, 양식 변경 등 청약의
상태에 따라 진행이 불가할 수
있습니다.

준비사항 및 진행 안내



| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 알림문자 확인 후 스마트폰 청약 시작하기 버튼 클릭 시 웰컴 화면으로 이동 |
| 2 | 클릭 시 준비사항 화면으로 이동 |
| 3 | 클릭 시 진행 안내 화면으로 이동 |
| 4 | 클릭 시 본인인증 화면으로 이동 |

5. 스마트폰 청약_계/피 상이(피보험자)

정보처리동의 및 본인인증 문의

1

보험 계약체결을 위한 개인(신용)정보처리에 동의 해주세요.

2

[필수] 전자적 방식에 의한 보험계약 작성 및 제공에 대한 동의서 보기

[필수] 계약 체결, 이행 등을 위한 개인(신용) 정보 수집-이용, 제공, 조회 동의서 보기

3

[선택] 상품소개 등을 위한 개인(신용)정보 수집-이용 및 제공 동의서 보기

개인(신용)정보의 수집-이용에 관한 사항

3-1

가입권유방식 전체

전화 문자메시지(SMS)

이메일 우편

개인(신용)정보의 보유-이용 기간

5년 4년

3년 2년

1년

개인(신용)정보의 제공에 관한 사항

↑

다음

정보처리동의 및 본인인증 문의

본인명의 휴대폰으로만 인증이 가능합니다. 정보를 정확히 입력해주세요.

개인정보 이용 및 활용
 고유식별정보 처리
 통신사 이용약관
 본인확인 서비스

4

이름 **자동세팅(변경불가)**

여택실

주민등록번호
770209 - 2 - *****

SKT KT LG U+

SKT 알뜰폰 KT 알뜰폰 LG U+ 알뜰폰

휴대전화번호
01027532455

인증번호 요청 4-1

인증번호
인증번호 02:48

↑

확인 5

1 정보처리동의 및 본인인증 ② ③ ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 문의 클릭 시 팝업창 제공 1-1)문의처 안내 |
| 2 | 필수항목 체크확인 -체크박스 선택 시 상세내용 팝업 호출 |
| 3 | 선택 동의 3-1)체크 시, 전체체크확인 |
| 4 | 휴대폰 본인인증 - 이름/주민번호 자동세팅(변경불가) - 통신사 선택/휴대폰번호수정가능 4-1)버튼 클릭 시 인증번호 입력 창 생성 - 인증번호 요청 시, 유효성 체크 - 유효성 오류 시, 알림창 제공 |
| 5 | -버튼 선택 시, 본인인증 유효성 체크 후 청약 대상이 아닌 경우 진행 불가 팝업창 제공 |

스마트폰 청약 문의하기 1-1 X

스마트폰 청약 진행 시, 어려움이 있으시다면 문의해 주세요!

담당 FP 여택실
 연락처 010-2753-2455
 소속 부평지점/글로벌금융판매/리치앤아이워드앤

확인

5. 스마트폰 청약_계/피 상이(피보험자)

보험 가입내용 확인 문의

안녕하세요. 장석순 님!
계약정보를 확인하세요.

1

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 185,390원

2 계약정보
특약정보

주계약

| | |
|--------|---|
| 주계약상품명 | (무) 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)(1형:초간편심사형) |
| 가입금액 | 30,000,000원 |
| 보험료 | 54,600원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 납입주기 | (월납) |
| 선납보험료 | 0원 |
| 할인금액합계 | 0원 |

계약자/피보험자

| | |
|---------|---------------------------------------|
| 계약자 명 | 장석순 |
| 연락처 | 010-2753-2455 |
| 우편물 수령처 | [지역]서울 노원구 초안신로5길 2, 101호 (월계동,대우아파트) |
| 증권수령 | 직접전달 |
| 주피보험자 명 | 장석순 |

수익자

| | |
|------------|-----|
| 입원/장해시 수익자 | 장석순 |
|------------|-----|

↑

3 확인

보험 가입내용 확인 문의

안녕하세요. 장석순 님!
계약정보를 확인하세요.

1

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 185,390원

계약정보
2 특약정보

(무) 초간편가입 소액암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|--------|
| 가입금액 | 500만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 10년 |
| 보험료 | 8,500원 |

(무) 초간편가입 일반암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|---------|
| 가입금액 | 1,000만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 10년 |
| 보험료 | 4,700원 |

↑

3 확인

① ② 보험 가입내용 확인 ③ ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 상품명, 보험료, 납입주기 표시 |
| 2 | 계약정보/특약정보(탭이동) -가입 특약,가입금액,계약 관계자 등 확인 가능 |
| 3 | 버튼 클릭 시 다음단계로 이동 |
| 4 | |

5. 스마트폰 청약_계/피 상이(피보험자)

계약전 알릴의무 사항 문의

피보험자(보험대상자) 기준,
계약전 알릴의무 사항에 대해 작성해 주세요.

1

계약전 알릴의무 사항

2

01 최근 5년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 뇌혈관질환(160~169) 또는 허혈성심장질환(120~125)으로 진단받거나 **입원** 또는 수술을 받은 적이 있습니까?

3

02 현재 운전을 하고 있습니까?

차종선택
둘 이상의 차량을 운전하거나 하나의 차량을 둘 이상의 목적으로 사용하는 경우 해당되는 사항을 모두 기재하십시오

① 승용차(자가용) ② 승용차(영업용)
 ③ 승합차(자가용) ④ 건설기계
 ⑤ 화물차(자가용) ⑥ 화물차(영업용)
 ⑦ 승합차(영업용) ⑧ 농기계
 ⑨ 오토바이(50cc미만 포함)(자가용)
 ⑩ 오토바이(50cc미만 포함)(영업용)
 ⑪ 기타

다음장 이어서

병력 진단, 치료사실에 관한 이전 질문에서 "예"라고 대답하신 경우, 병력 정보를 정확하게 작성해 주세요.

상세 병력 ① | 고혈압 **2-1**

+ 병력 추가 **2-3**

직업 직업 정보를 구체적으로 작성해 주세요. **4**

근무처(회사명)

근무지역

업종

하시는 일

5

병력 ① 상세 **2-2**

병명

병원

치료기간 입원 통원

시작일 종료일

치료/수술내용

재발여부 예 아니오
완치여부 예 아니오

5-1

문서 작성 완료

확인버튼 선택 이후에는 현재 단계(계약전 알릴의무 사항)에서 작성한 내용을 수정하실 수 없습니다.

작성한 내용을 확인 완료하셨다면 **[확인]**, 내용을 수정/변경 하시려면 **[취소]** 버튼을 선택해 주세요.

① ② ③ 계약전 알릴의무 사항 ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 클릭 시 안내 등 닫기/열기 - 기본은 닫힘 상태 |
| 2 | 병력 여부 질문에 "예" 라고 대답한 경우 상세 병력 입력 2-1)입력란 클릭 시 입력창 팝업호출 2-2)병력 상세 입력 2-3)상품에 따라 최대 4가지 추가 가능 |
| 3 | "예"라고 선택한 경우 하단 선택 화면 호출 -기타 선택 시 입력란에 기재 |
| 4 | 직업정보작성 |
| 5 | 유효성 체크->모든 항목 입력 여부 확인 5-1)문서작성 완료(수정불가안내) 팝업 확인 |

보험관계자 정보 확인
? 문의

피보험자 이 동부 님의
재정 확인을 위한 정보를 입력해 주세요.

1
보험대상자 재정 확인

2 직업

- 현직업
- 전직업

현 재산/소득 현황

| | | |
|--------|---|----|
| 동산 | <input style="width: 100%;" type="text"/> | 만원 |
| 부동산 | <input style="width: 100%;" type="text"/> | 만원 |
| • 총자산 | <input style="width: 100%;" type="text"/> | 만원 |
| • 총 부채 | <input style="width: 100%;" type="text"/> | 만원 |
| 근로소득 | <input style="width: 100%;" type="text"/> | 만원 |
| 금융소득 | <input style="width: 100%;" type="text"/> | 만원 |
| 기타소득 | <input style="width: 100%;" type="text"/> | 만원 |

3
확인

① ② ③ **4** 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| | 설명 |
|---|---|
| 1 | 클릭 시 안내 등 닫기/열기 - 기본은 닫힘 상태 |
| 2 | 보험관계자 정보 확인 -공란 입력 -기 계약 합산 5억 초과 계약 시 피보험자 정보 입력 |
| 3 | 확인 버튼 클릭 시 청약문서 서명 화면으로 이동 |
| 4 | |

청약문서 서명

청약 문서의 중요 내용을 확인하시고,
각 문서에 직접 서명해주세요.

1 청약 문서 서명하기

✓ 서명 전에 확인하세요

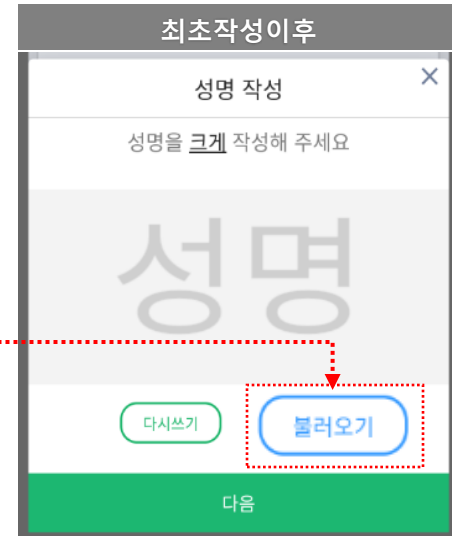
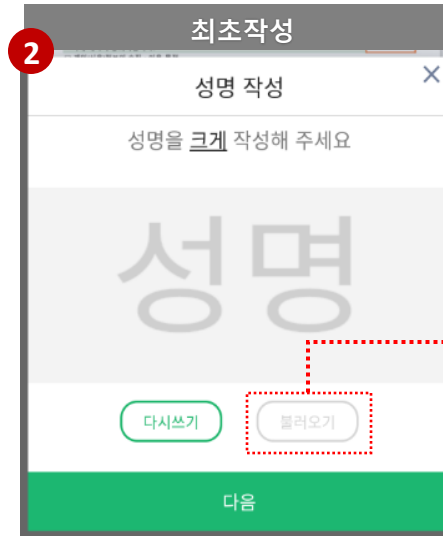
- 01 중요한 정보는 꼭 확인하세요.
문서의 중요 내용을 다시 한번 체크하기 위해
키보드로 입력해서 확인 합니다.
- 02 성명은 정자로 작성해 주세요.
- 03 불러오기를 이용해보세요.
불러오기 버튼으로 저장된 성명과 서명(사인)
을 불러와 사용할 수 있습니다.



다음장 이어서

① ② ③ ④ 5 청약문서 서명 ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 버튼 클릭 시 청약서 작성 안내 화면으로 이동 1-1)시작 버튼 클릭 시 청약서작성 시작 |
| 2 | 성명/서명/필수항목 입력 -성명/서명 최초 작성 이후 불러오기 가능 |
| 3 | |
| 4 | |



주피보험자 작성문서

? 문의



감사합니다.

장석순님의 DB생명 스마트폰 청약 단계가 완료됐습니다.

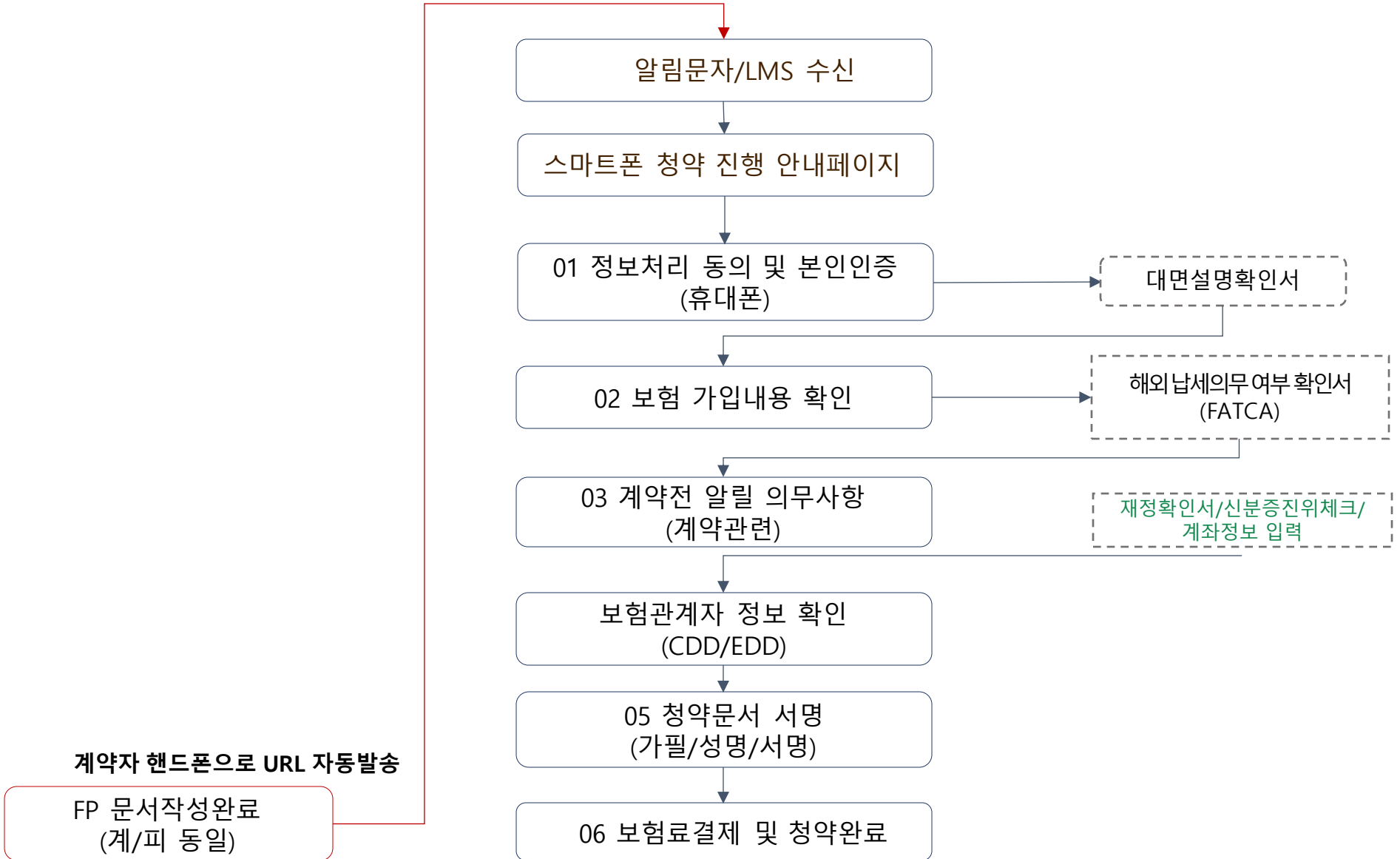
완료 후 확인 사항

- 계약자 김보원님이 스마트폰 청약을 완료 하셔야 보험 계약이 체결됩니다.
- 보험가입 정보 및 내역은 계약이 체결된 다음 콜센터([1588-3131](tel:1588-3131))를 통해 확인가능 합니다.
- DB생명 홈페이지 및 모바일 창구 APP에서는 계약자만 청약을 확인하실 수 있습니다.

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ 주피보험자 작성문서 완료

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 피보험자 청약 완료 시 알림 톱 자동 발송 -계약자에게 청약URL 발송 -FP에게 주피보험자 청약완료 안내 |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)



알림문자 수신

알림문자 도착

[DB생명 스마트폰 청약]
000 고객님의 안녕하세요.

언제나 따뜻한 관심과 사랑을 보내주시는 고객님께
깊이 감사드립니다.

홍길동님이 000 고객님의 보험가입을 위해 상담 받
으신 계약내용을 발송해 드리니
사전 안내 받으신 사항과 동일한지 반드시 확인 해
주시기 바랍니다.
아래 "스마트폰 청약 시작하기" 버튼을 통해 진행해
주시기 바랍니다.

■ 스마트폰 청약 정보

- ▶ 계약자 : 홍길동
- ▶ 상품명 : 무배당 간편 가입 10년 더
드림 UL 중신보험(보증비용부과형)(2004)
- ▶ 유효기간 : 2020-08-20

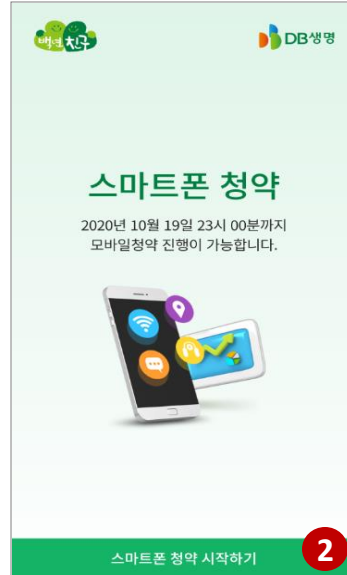
※ 유효기간이 경과한 경우에는 담당 FP에게 연락하
셔서 새로운 알림문자를 수신하여 진행하시기 바랍
니다.

■ 담당 FP

김정직 (010-1111-2222)

스마트폰 청약 시작하기





1



스마트폰 청약은 유효기간 만료,
상품 변경, 양식 변경 등 청약의
상태에 따라 진행이 불가할 수
있습니다.

2

준비사항 및 진행 안내

| DB생명 스마트폰 청약 | |
|---|--|
| 진행 전 준비사항 시작 전에 확인해 주세요. | |
|  | 약 10~30분 정도 시간이 소요됩니다. 충분한 여유 시간을 두고 진행해 주세요. |
|  | 본인 인증은 본인명의의 휴대폰으로만 가능합니다. |
|  | 고객 확인을 위한 신분증 정보가 필요합니다. 주민등록증 또는 운전면허증 |
|  | 청약이 완료되면 1회 보험료를 이체합니다. 은행계좌와 잔액을 확인 해주세요. |
| 다음 3 | |
| DB생명 스마트폰 청약 | |
| 스마트폰 청약 진행 안내 본인인증 후 순서에 따라 진행됩니다. | |
| <input type="checkbox"/> | 정보처리 동의 및 본인인증 계약체결을 위한 개인(신용)정보 동의와 본인여부를 확인 합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 보험 가입내용 확인 청약하시는 보험상품의 가입내용을 확인 합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 계약전 알릴의무 사항 계약전 알릴의무 사항을 입력 및 확인 합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 보험관계자 정보 확인 계약자, 주피보험자, 수익자의 정보확인 및 추가정보를 입력 확인합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 청약 문서 서명 상품설명서, 비교안내문 등 청약문서 확인 후 입력과 자필서명을 하는 단계입니다. |
| <input type="checkbox"/> | 보험료 결제 및 청약완료 1회차 보험료가 즉시이체 계좌로 정상 출금 시, 청약이 완료됩니다. |
| ※ 청약 완료 후 상품약관 및 청약서를 꼭 확인하세요. | |
| 다음 4 | |

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 알림문자 확인 후 스마트폰 청약 시작하기 버튼 클릭 시 웰컴 화면으 로 이동 |
| 2 | 클릭 시 준비사항 화면으로 이동 |
| 3 | 클릭 시 진행 안내 화면으로 이동 |
| 4 | 클릭 시 본인인증 화면으로 이동 |

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)

정보처리동의 및 본인인증 문의

1

보험 계약체결을 위한 개인(신용)정보처리에 동의 해주세요.

2

[필수] 전자적 방식에 의한 보험계약 작성 및 제공에 대한 동의서 보기

[필수] 계약 체결, 이행 등을 위한 개인(신용) 정보 수집·이용, 제공, 조회 동의서 보기

3

[선택] 상품소개 등을 위한 개인(신용)정보 수집·이용 및 제공 동의서 보기

개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

3-1

가입권유방식 전체

전화 문자메시지(SMS)

이메일 우편

개인(신용)정보의 보유·이용 기간

5년 4년

3년 2년

1년

개인(신용)정보의 제공에 관한 사항

↑

다음

정보처리동의 및 본인인증

본인명의 휴대폰으로만 인증이 가능합니다. 정보를 정확히 입력해주세요.

개인정보 이용 및 활용
 고유식별정보 처리
 통신사 이용약관
 본인확인 서비스

4

이름 **자동세팅(변경불가)**

여택실

주민등록번호
770209 - 2 *****

휴대전화번호
01027532455

4-1

인증번호
인증번호 02:48

↑

확인 5

1 정보처리동의 및 본인인증 ② ③ ④ ⑤ ⑥

스마트폰 청약 문의하기 1-1 X

스마트폰 청약 진행 시, 어려움이 있으시다면 문의해 주세요!

담당 FP 연락처 소속
여택실 010-2753-2455
부평지점/글로벌금융판매/리치앤아이워드엔

확인

대면설명확인서 5-1 X

여택실 FP로부터 [무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)] 상품의 내용을 면담을 통하여 자세히 안내 받으셨습니까?

DB생명 스마트폰청약은 담당 FP로부터 전화 등의 통신 수단이 아니라 직접 면담을 통해, 가입하신 보험 상품의 보장 내용 및 유의사항과 청약에 관한 절차를 충분히 설명 및 안내 받으신 후에 진행되는 청약입니다.

이에 따라 고객님의께서 직접 면담을 통해 DB생명의 여택실 FP로부터 가입 상품의 내용을 자세히 안내 받으셨는지 확인하고 있습니다.

상품 내용을 자세히 안내 받았습니다.

확인

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 문의 클릭 시 팝업창 제공 1-1)문의처 안내 |
| 2 | 필수항목 체크확인 -체크박스 선택 시 상세내용 팝업 호출 |
| 3 | 선택 동의 3-1)체크 시, 전체체크확인 |
| 4 | 휴대폰 본인인증 - 이름/주민번호 자동세팅(변경불가) - 통신사 선택/휴대폰번호수정가능 4-1)버튼 클릭 시 인증번호 입력 창 생성 - 인증번호 요청 시, 유효성 체크 - 유효성 오류 시, 알림창 제공 |
| 5 | -버튼 선택 시, 본인인증 유효성 체크 후 대면설명확인서 팝업창 호출 5-1)대면설명확인서 확인 5-2)체크박스 확인 -본인인증 결과 청약 대상이 아닌 경우 진행 불가 팝업창 제공 |

보험약관에 대한 확인 5-2 X

보험약관을 받았으며, 약관의 주요내용 및 품질보증에 대한 안내를 받았음을 확인합니다.

확인 했습니다.

확인

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)

보험 가입내용 확인

안녕하세요. 여택실 님!
계약정보를 확인하세요.

1

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금
미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 99,590원

2

계약정보

특약정보

주계약

| | |
|--------|---|
| 주계약상품명 | (무) 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)(1형:초간편심사형) |
| 가입금액 | 30,000,000원 |
| 보험료 | 54,600원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 납입주기 | (월납) |
| 선납보험료 | 0원 |
| 할인금액합계 | 0원 |

계약자/피보험자

| | |
|---------|---|
| 계약자 명 | 장석순 |
| 연락처 | 010-2753-2455 |
| 우편물 수령처 | [지역]서울 노원구 초안신로5길 2 2, 101호 (월계동,더우아파트) |
| 증권수령 | 직접전달 |
| 주피보험자 명 | 장석순 |

수익자

| | |
|---------------|-----|
| 입원/장해시 수익자 | 장석순 |
|---------------|-----|

확인

3

보험 가입내용 확인

안녕하세요. 여택실 님!
계약정보를 확인하세요.

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금
미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 99,590원

2

계약정보

특약정보

(무) 초간편가입 소액암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|--------|
| 가입금액 | 500만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 보험료 | 4,750원 |

(무) 초간편가입 일반암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|---------|
| 가입금액 | 2,000만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 보험료 | 28,600원 |

(무) 초간편가입 상급종합병원 암직접치료입원 특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

| | |
|------|---------|
| 가입금액 | 1,000만원 |
| 보험기간 | 100세만기 |
| 납입기간 | 20년 |
| 보험료 | 2,600원 |

확인

3

1 2 보험 가입내용 확인 3 4 5 6

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 상품명, 보험료, 납입주기 표시 |
| 2 | 계약정보/특약정보(탭이동) -가입 특약,가입금액,계약 관계자 등 확인 가능 |
| 3 | 버튼 클릭 시 다음단계로 이동 |
| 4 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)

계약전 알릴의무 사항 문의

계약자 기준,
계약전 알릴의무 사항에 대해 작성해 주세요.

1 계약전 알릴의무 사항

2 03 월소득(계약자) 평균 만원

3 **직업** 직업 정보를 구체적으로 작성해 주세요.

근무처(회사명)

근무지역

업종

하시는 일
구체적

4 **통신수단 이용 계약 해지 동의**

본 계약에 대해 향후 통신수단(전화, 인터넷, 모바일, ARS, ATM 등)을 이용한 계약해지에 동의합니다.

※ 동의하지 않을 경우 통신수단(전화, 인터넷, 모바일, ARS, ATM 등)을 이용한 계약해지가 불가능하며, 통신수단을 이용한 계약해지 방법(금액한도, 비밀번호와 보안카드 적용 여부 등)은 당사에서 정한 기준을 따릅니다.

5 **해외납세의무 여부 확인**

미국 납세 의무자(시민권자, 영주권자, 미국거주자)에 해당하거나, 한국/미국 이외에 조세 목적상 거주지가 있습니까?

※ '해당있음'에 체크하신 경우, 별지 '국제조세조정에 관한 법률에 의거한 본인확인서 양식'을(전자적 서명 단계에서) 작성해 주십시오.

6 **[선택]계약자 승계인 수익자 지정·변경 동의**

본인(계약자)이 사망한 경우에는 상속인 등 승계인이 보험수익자 지정·변경권을 행사하는데 동의합니다.

※ '약정하지 않음'에 체크하신 경우, 계약자 사망시 상속인 등 승계인이 보험수익자 지정·변경권을 행사할 수 없습니다.

7 **실소유자 정보 확인**

계약자가 개인(개인사업자 포함)인 경우, 계약자는 본 계약의 실제 소유자입니까?

'아니오'선택
'특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률'에 의해 실제 소유자를 기재해 주십시오.

실소유자 성명

국적

주민등록번호

① ② ③ 계약전 알릴의무 사항 ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 클릭 시 안내 등 닫기/열기 -기본은 닫힘 상태 |
| 2 | 월 소득평균 입력 |
| 3 | 직업정보작성 |
| 4 | 해당버튼선택 |
| 5 | 해외납세의무 여부 "해당 있음" 선택한 경우만 해외납세의무 여부 확인서 작성(다음단계에서) |
| 6 | 해당버튼선택 |
| 7 | "아니오" 선택 시 입력란 호출 7-1)실소유자 정보 입력 |
| 8 | 체크박스 필수확인 |
| 9 | 유효성 체크 후 다음화면으로 이동 |

• 주계약에 따라 알릴의무사항 항목 노출(계약관련 및 계약자 수입, 직업 등)

전자적 방법에 의한 보험계약자로 수령 동의

전자적 방법(인터넷, 모바일, 이메일, 문자메시지, CD 등)을 이용한 보험안내자료 수령에 동의합니다.

동의함(필수) **8**

9

보험관계자 정보 확인 ? 문의

'국제조세조정에 관한 법률'에 의거한 해외 납세의무 여부 확인서를 작성해 주세요.

1 해외 거주자 여부 확인

국적

중국 **1-1**

미국 거주자인 경우 선택

한국/미국 이외에 조세 목적상 해외 거주자

1-2

미국 거주자인 경우 선택

미국 시민권자(이중국적자 포함)

미국 영주권자

미국 세법상 미국 거주자

2 해외 거주지 확인

성명(영문)

성(SurName) 명(Given Name)

현재 거주주소(영문)

조세목적상 거주지(최대 3곳)

거주지 ① | 중국 **2-1**

+ 거주지 추가 **2-3**

2-2 조세목적상 거주지

조세목적상 거주지 국가

중국

납세자번호(TIN : SSN 또는 ITIN) 있음

납세자번호 입력

납세자번호(TIN : SSN 또는 ITIN) 없음 (미국 이외의 국가만 선택)

미발급 국가 미요구 국가 미취득

미취득 사유

이전 **다음** **3**

① ② ③ **4** 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 거주정보선택입력 1-1)국적선택(고객정보와 동일하게 선택) 1-2)미국 거주자 선택 시 버튼 노출 |
| 2 | 해외 인적사항 안내 2-1)입력란 클릭 시 상세입력창 팝업호출 2-2)상세입력창 -국가선택 -체크박스 선택/납세자번호없음 선택 시 버튼 노출 2-3)거주지 추가 (기본 1개, 2개 추가 가능) |
| 3 | 버튼 체크 시 유효성 체크 확인 후 다음 단계로 이동 |
| 4 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)

보험관계자 정보 확인 문의

계약자 장석순 님의
본인확인을 위한 신분증 정보를 입력해 주세요.

주민등록증 **운전면허증**

1 이름

장석순

발급일자

발급일자

발급기관

발급기관

진위체크

※ 3회 이상 오류 입력 시, 주민등록증을 통한 본인확인이 어렵습니다.

이전 **다음 3**

보험관계자 정보 확인 문의

계약자 장석순 님의
본인확인을 위한 신분증 정보를 입력해 주세요.

주민등록증 **운전면허증**

2 이름

장석순

면허번호

지역 선택

발급일자

발급일자

발급기관

발급기관

진위체크

이전 **다음 3**

① ② ③ **4** 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 신분증진위여부 주민등록증/3회 체크 후 오류 시 자동진행 -해당정보입력 -진위체크 버튼클릭 -> 신분증 확인 |
| 2 | 신분증진위여부 운전면허증/3회 체크 후 오류 시 자동진행 -해당정보입력 -진위체크 버튼클릭 -> 신분증 확인 |
| 3 | 버튼 클릭 시 유효성 체크 |

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)

보험관계자 정보 확인 ? 문의

보험 청약서 부분 전달 방법을 선택해 주세요.

1 부분전달 방법

E-mail
직접전달

※ 이메일 등록시 계약관리 안내자료를 편리하게 받아 보실 수 있으며, 주계약 보험료의 1%가 할인됩니다.
(청약시 1회 보험료 할인 1천원 한도)

이전
다음 **3**

보험관계자 정보 확인 ? 문의

보험 청약서 부분 전달 방법을 선택해 주세요.

2 부분전달 방법

E-mail
직접전달

[선택]이메일

✕

※ 이메일 등록시 계약관리 안내자료를 편리하게 받아 보실 수 있으며, 주계약 보험료의 1%가 할인됩니다.
(청약시 1회 보험료 할인 1천원 한도)

이전
다음 **3**

① ② ③ **4** 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|----------------------------|
| 1 | 해당버튼선택 |
| 2 | 해당버튼선택 -이메일 선택 시 입력란 노출 |
| 3 | 버튼 클릭 시 유효성체크 |

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)

보험관계자 정보 확인 문의

보험료 결제를 위한
고객정보 확인 및 출금이체 동의서입니다.

유의사항 [X]

고객정보 확인 [X]

1

보험료 이체정보

1회 보험료 자동이체 납입 계좌

기업은행 2-1

11233 [X]

계좌체크 2-2

※ 자동이체는 '계약자-예금주' 신청을 원칙으로 합니다.

2

예 아니오

※ '아니오' 인 경우, 별도로 2회 이후 출금계좌를 작성해 주십시오.

은행 선택 3-1

계좌번호 *없이 입력

계좌체크

2회 이후 보험료 이체희망일

05일 10일
 15일 20일
 25일

3

다음장 이어서

자동송금신청 ①

4 예

아니오

① 자동송금신청이란
계약자에게 지급될 중도급부금, 배당금, 연금, 만기, 휴면보험금 등 발생시 별도 신청절차 없이 편리하게 상기 신청하신 계좌(2회 이후 자동이체 계좌)로 자동송금 됩니다.
(단, 계약자=예금주=수익자가 같은 경우에만 자동송금이 가능)

↑

이전

다음 5

문서 작성 완료 5-1 X

확인버튼 선택 이후에는
이전 단계(계약전 알릴의무 사항, 보험관계자 정보 확인 등)에서 작성한 내용을 수정
하실 수 없습니다.

작성한 내용을 확인 완료하셨다면 **[확인]**,
내용을 수정/변경 하시려면 **[취소]** 버튼을
선택해 주세요.

취소

확인

① ② ③ ④ 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| | 설명 |
|---|---|
| 1 | 클릭 시 안내 등 닫기/열기 - 기본은 닫힘 상태 |
| 2 | 계약자 명의의 계좌만 가능(1회 보험료) 2-1) 은행 선택 팝업 호출 2-2) 계좌 유효성 체크 |
| 3 | 아니오 선택 시 계좌체크 버튼 노출 -1회 보험료 이체계좌와 다른경우 다른계좌등록 -2회 이상 유지계좌 유효성체크 |
| 4 | 해당버튼선택 |
| 5 | 버튼 선택 시, 유효성 체크 5-1) 문서작성 완료(수정불가안내) 팝업창 확인 |
| 5 | |
| 6 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)

청약문서 서명

청약 문서의 중요 내용을 확인하시고,
각 문서에 직접 서명해주세요.

1 청약 문서 서명하기

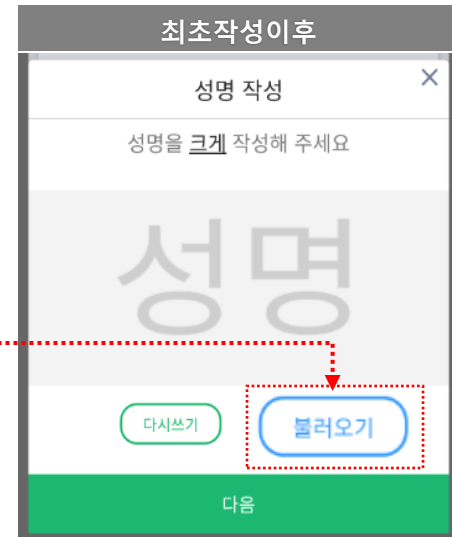
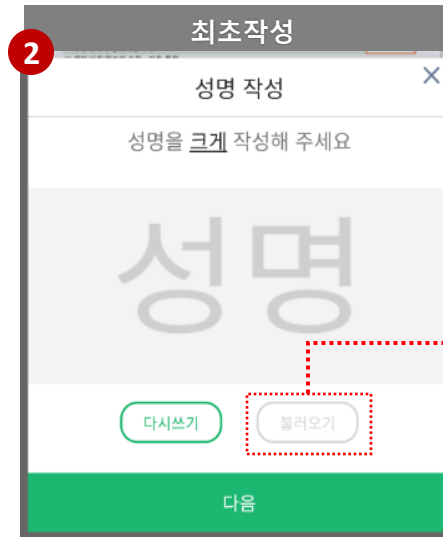
✓ 서명 전에 확인하세요

- 01** 중요한 정보는 꼭 확인하세요.
문서의 중요 내용을 다시 한번 체크하기 위해
키보드로 입력해서 확인 합니다.
- 02** 성명은 정자로 작성해 주세요.
- 03** 불러오기를 이용해보세요.
불러오기 버튼으로 저장된 성명과 서명(사인)
을 불러와 사용할 수 있습니다.
- 04** 청약 완료 시, 1회 보험료가 출금 됩니다.
등록하신 계좌의 잔액을 확인해 주세요.

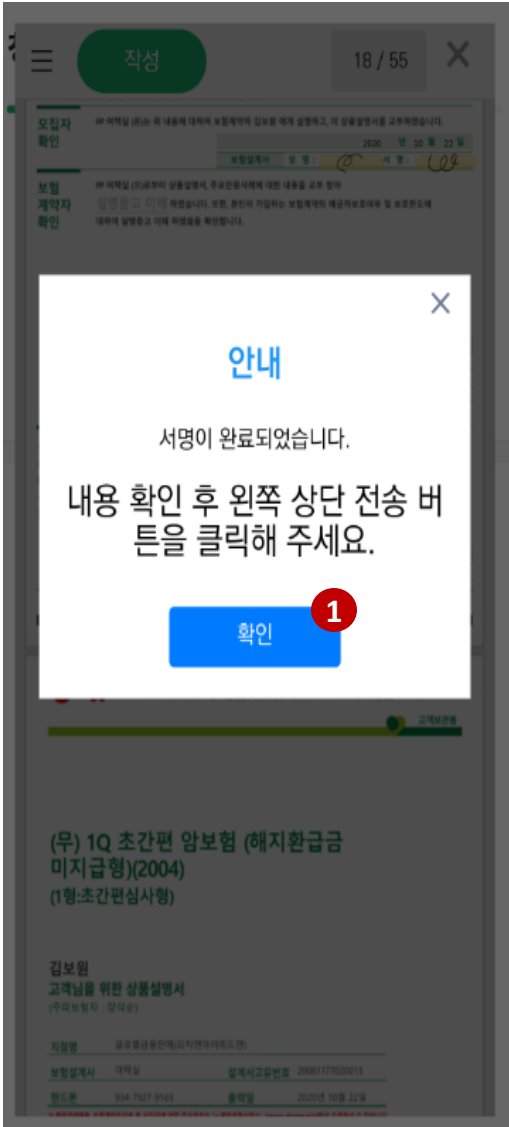


① ② ③ ④ 5 청약문서 서명 ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 버튼 클릭 시 청약서 작성 안내 화면으로 이동 1-1)시작 버튼 클릭 시 청약서작성 시작 |
| 2 | 성명/서명/필수항목 입력 -성명/서명 최초 작성 이후 불러오기 가능 |
| 3 | 청약문서서명 완료 시 팝업 알림창 제공 |
| 4 | |

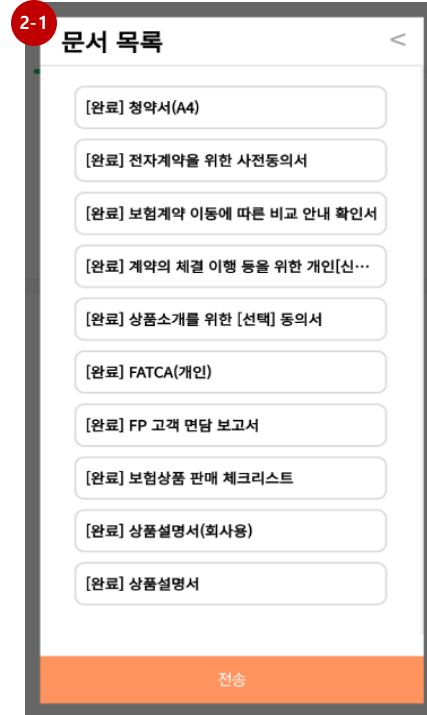


6. 스마트폰 청약_계/피 상이(계약자)



① ② ③ ④ 5 청약문서 서명 ⑥

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 청약문서 서명 완료 시 팝업창 호출 |
| 2 | 메뉴바 클릭 시 청약문서목록 확인 2-1)목록확인 2-2)전송버튼 선택 시 청약완료안내화면으로 이동 |
| 3 | 버튼 클릭 시 청약완료안내화면으로 이동 |



보험료 결제 및 청약완료

문의



감사합니다.

김유숙님의 DB생명 스마트폰 청약 단계가 완료되었습니다.

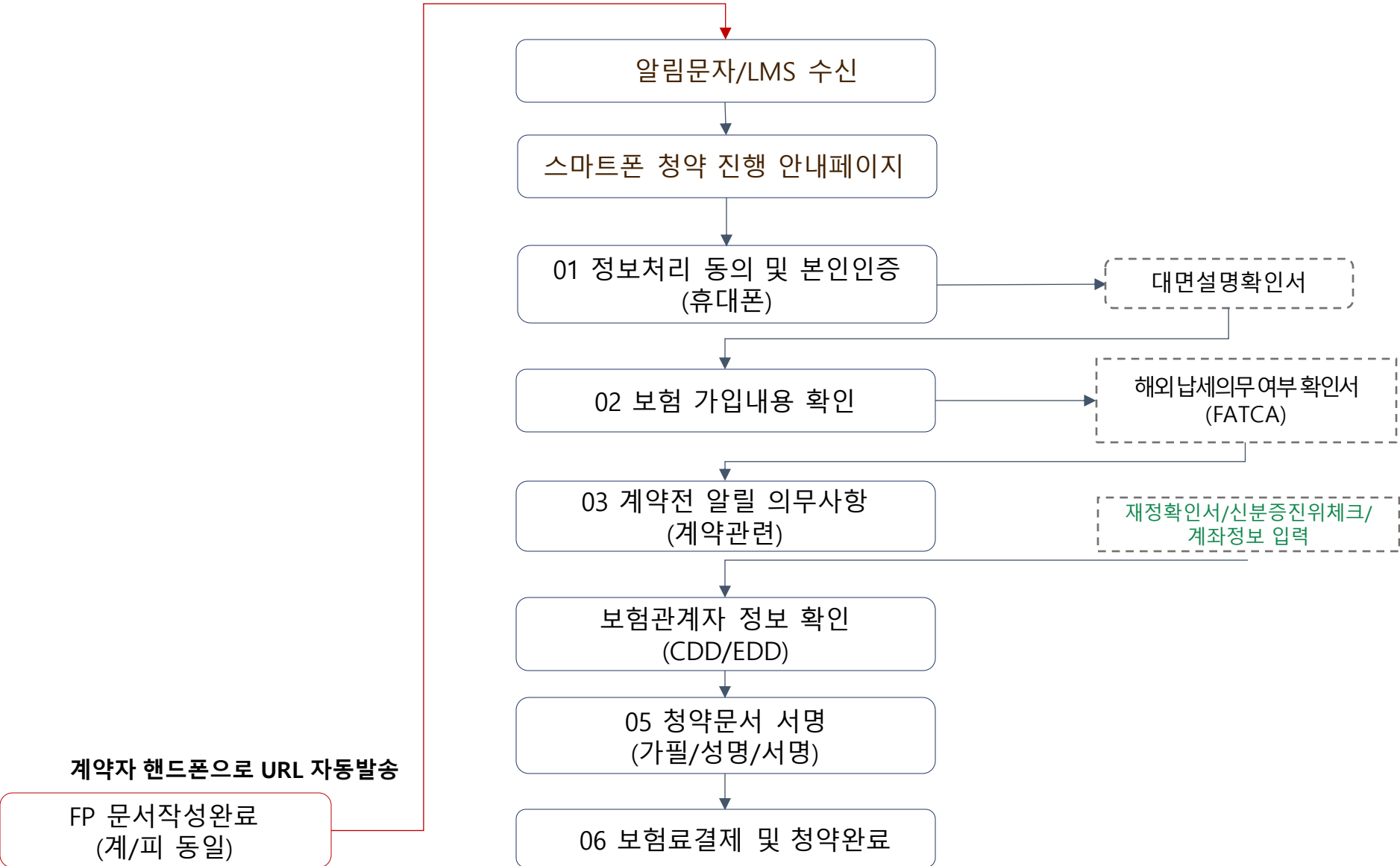
완료 후 확인 사항

- 계약자 김보원님이 스마트폰 청약을 완료 하셔야 보험 계약이 체결됩니다.
- 보험가입 정보 및 내역은 계약이 체결된 다음 콜센터([1588-3131](tel:1588-3131))를 통해 확인가능 합니다.
- DB생명 홈페이지 및 모바일 창구 APP에서는 계약자만 청약을 확인하실 수 있습니다.

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ 보험료 결제 및 청약완료

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 계약자 청약 완료 시 알림 톡 자동 발송 -FP에게 계약자 청약완료 안내 -계약자에게 청약완료 안내 |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)



알림문자 수신

알림문자 도착

[DB생명 스마트폰 청약]
000 고객님의 안녕하세요.

언제나 따뜻한 관심과 사랑을 보내주시는 고객님의
깊이 감사드립니다.

홍길동님이 000 고객님의 보험가입을 위해 상담 받
으신 계약내용을 발송해 드리니
사전 안내 받으신 사항과 동일한지 반드시 확인 해
주시기 바랍니다.
아래 "스마트폰 청약 시작하기" 버튼을 통해 진행해
주시기 바랍니다.

■ 스마트폰 청약 정보

- ▶ 계약자 : 홍길동
- ▶ 상품명 : 무배당 간편 가입 10년 더
드림 UL 중신보험(보증비용부과형)(2004)
- ▶ 유효기간 : 2020-08-20

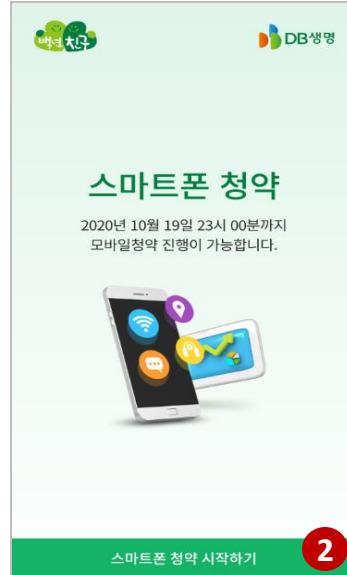
※ 유효기간이 경과한 경우에는 담당 FP에게 연락하
셔서 새로운 알림문자를 수신하여 진행하시기 바랍
니다.

■ 담당 FP

김정직 (010-1111-2222)

스마트폰 청약 시작하기





1



스마트폰 청약은 유효기간 만료,
상품 변경, 양식 변경 등 청약의
상태에 따라 진행이 불가할 수
있습니다.

2

준비사항 및 진행 안내

| DB생명 스마트폰 청약 | |
|---|---|
| 진행 전 준비사항 시작 전에 확인해 주세요. | |
|  | 약 10~30분 정도 시간이 소요됩니다. 충분한 여유 시간을 두고 진행해 주세요. |
|  | 본인 인증은 본인명의의 휴대폰으로만 가능합니다. |
|  | 고객 확인을 위한 신분증 정보가 필요합니다. 주민등록증 또는 운전면허증 |
|  | 청약이 완료되면 1회 보험료를 이체합니다. 은행계좌와 잔액을 확인 해주세요. |
| 다음 3 | |
| DB생명 스마트폰 청약 | |
| 스마트폰 청약 진행 안내 본인인증 후 순서에 따라 진행됩니다. | |
| <input type="checkbox"/> | 정보처리 동의 및 본인인증 계약체결을 위한 개인(신용)정보 동의와 본인여부를 확인 합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 보험 가입내용 확인 청약하시는 보험상품의 가입내용을 확인 합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 계약전 알릴의무 사항 계약전 알릴의무 사항을 입력 및 확인 합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 보험관계자 정보 확인 계약자, 주피보험자, 수익자의 정보확인 및 추가정보를 입력 확인합니다. |
| <input type="checkbox"/> | 청약 문서 서명 상품설명서, 비교안내문 등 청약문서 확인 후 입력과 자필서명을 하는 단계입니다. |
| <input type="checkbox"/> | 보험료 결제 및 청약완료 1회차 보험료가 즉시이체 계좌로 정상 출금 시, 청약이 완료됩니다. |
| ※ 청약 완료 후 상품약관 및 청약서를 꼭 확인하세요. | |
| 다음 4 | |

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 알림문자 확인 후 스마트폰 청약 시작하기 버튼 클릭 시 웰컴 화면으 로 이동 |
| 2 | 클릭 시 준비사항 화면으로 이동 |
| 3 | 클릭 시 진행 안내 화면으로 이동 |
| 4 | 클릭 시 본인인증 화면으로 이동 |

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)

정보처리동의 및 본인인증 1

보험 계약체결을 위한 개인(신용)정보처리에 동의 해주세요.

2

[필수] 전자적 방식에 의한 보험계약 작성 및 제공에 대한 동의서 보기

[필수] 계약 체결, 이행 등을 위한 개인(신용) 정보 수집·이용, 제공, 조회 동의서 보기

3

[선택] 상품소개 등을 위한 개인(신용)정보 수집·이용 및 제공 동의서 보기

개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

3-1

가입권유방식 전체

전화 문자메시지(SMS)

이메일 우편

개인(신용)정보의 보유·이용 기간

5년 4년

3년 2년

1년

개인(신용)정보의 제공에 관한 사항

↑

다음

정보처리동의 및 본인인증

본인명의 휴대폰으로만 인증이 가능합니다. 정보를 정확히 입력해주세요.

개인정보 이용 및 활용
 고유식별정보 처리
 통신사 이용약관
 본인확인 서비스

4

이름 자동세팅(변경불가)

여택실

주민등록번호 770209 - 2 *****

SKT KT LG U+

SKT 알뜰폰 KT 알뜰폰 LG U+ 알뜰폰

휴대전화번호 01027532455

인증번호 요청 4-1

인증번호

인증번호 02:48

↑

확인 5

1 정보처리동의 및 본인인증 2 3 4 5 6

스마트폰 청약 문의하기 1-1

스마트폰 청약 진행 시, 어려움이 있으시다면 문의해 주세요!

담당 FP 여택실
연락처 010-2753-2455
소속 부평지점/글로벌금융판매/리치앤아이위드앤

확인

대면설명확인서 5-1

여택실 FP로 부터 [무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)] 상품의 내용을 면담을 통하여 자세히 안내 받으셨습니까?

DB생명 스마트폰청약은 담당 FP로 부터 전화 등의 통신 수단이 아니라 직접 면담을 통해, 가입하신 보험 상품의 보장 내용 및 유의사항과 청약에 관한 절차를 충분히 설명 및 안내 받으신 후에 진행되는 청약입니다.

이에 따라 고객님의께서 직접 면담을 통해 DB생명의 여택실 FP로 부터 가입 상품의 내용을 자세히 안내 받으셨는지 확인하고 있습니다.

상품 내용을 자세히 안내 받았습니다.

확인

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 문의 클릭 시 팝업창 제공 1-1)문의처 안내 |
| 2 | 필수항목 체크확인 -체크박스 선택 시 상세내용 팝업 호출 |
| 3 | 선택 동의 3-1)체크 시, 전체체크확인 |
| 4 | 휴대폰 본인인증 - 이름/주민번호 자동세팅(변경불가) - 통신사 선택/휴대폰번호수정가능 4-1)버튼 클릭 시 인증번호 입력 창 생성 - 인증번호 요청 시, 유효성 체크 - 유효성 오류 시, 알림창 제공 |
| 5 | -버튼 선택 시, 본인인증 유효성 체크 후 대면설명확인서 팝업창 호출 5-1)대면설명확인서 확인 5-2)체크박스 확인 -본인인증 결과 청약 대상이 아닌 경우 진행 불가 팝업창 제공 |

보험약관에 대한 확인 5-2

보험약관을 받았으며, 약관의 주요내용 및 품질보증에 대한 안내를 받았음을 확인합니다.

확인 했습니다.

확인

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)

보험 가입내용 확인

안녕하세요. 여택실 님!
계약정보를 확인하세요.

1

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금
미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 99,590원

2

계약정보

특약정보

주계약

주계약상품명 (무) 1Q 초간편 암보험(해지환급금 미지급형)(2004)(1형:초간편 심사형)
가입금액 30,000,000원
보험료 54,600원
보험기간 100세만기
납입기간 20년
납입주기 (월납)
선납보험료 0원
할인금액합계 0원

계약자/피보험자

계약자 명 장석순
연락처 010-2753-2455
우편물 수령처 [자택]서울 노원구 초안신로5길 2 2, 101호 (월계동,더우아파트)
증권수령 직접전달
주피보험자 명 장석순

수익자

입원/장해시 수익자 장석순



확인

3

보험 가입내용 확인

안녕하세요. 여택실 님!
계약정보를 확인하세요.

무배당 1Q 초간편 암보험(해지환급금
미지급형)(2004)

합계보험료 (월납) 99,590원

2

계약정보

특약정보

(무) 초간편가입 소액암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

가입금액 500만원
보험기간 100세만기
납입기간 20년
보험료 4,750원

(무) 초간편가입 일반암진단특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

가입금액 2,000만원
보험기간 100세만기
납입기간 20년
보험료 28,600원

(무) 초간편가입 상급종합병원 암직접치료입원 특약 II (해지환급금 미지급형)(1형:초간편심사형)

가입금액 1,000만원
보험기간 100세만기
납입기간 20년
보험료 2,600원



확인

3

① 2 보험 가입내용 확인 ③ ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 상품명, 보험료, 납입주기 표시 |
| 2 | 계약정보/특약정보(탭이동) -가입 특약,가입금액,계약 관계자 등 확인 가능 |
| 3 | 버튼 클릭 시 다음단계로 이동 |
| 4 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)

계약전 알릴의무 사항 문의

피보험자(보험대상자) 기준,
계약전 알릴의무 사항에 대해 작성해 주세요.

1 계약전 알릴의무 사항

2 **01** 최근 5년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 뇌혈관질환(160~169) 또는 허혈성심장질환(120~125)으로 진단받거나 **입원 또는 수술**을 받은 적이 있습니까?

예 아니오

3 **02** 현재 운전을 하고 있습니까?

예 아니오

4 **03** 월소득(계약자) 평균 만원

병력 진단, 치료사실에 관한 이전 질문에서 "예"라고 대답하신 경우, 병력 정보를 정확하게 작성해 주세요.

상세 병력 ① | 고혈압 2-1

2-3 + 병력 추가

5 직업 직업 정보를 구체적으로 작성해 주세요.

근무처(회사명)

근무지역

업종

하시는 일

6 동신수단 이용 계약 해지 동의

본 계약에 대해 향후 동신수단(전화, 인터넷, 모바일, ARS, ATM 등)을 이용한 계약해지에 동의합니다.

동의 미동의

※ 동의하지 않을 경우 동신수단(전화, 인터넷, 모바일, ARS, ATM 등)을 이용한 계약해지가 불가능하며, 동신수단을 이용한 계약해지 방법(금액한도, 비밀번호 및 보안카드 적용 여부 등)은 당사에서 정한 기준을 따릅니다.

① ② ③ 계약전 알릴의무 사항 ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 클릭 시 안내 등 닫기/열기 - 기본은 닫힘 상태 |
| 2 | 병력 여부 질문에 "예" 라고 대답한 경우 상세 병력 입력 2-1)입력란 클릭 시 입력창 팝업호출 2-2)병력 상세 입력 2-3)상품에 따라 최대 4가지 추가 가능 |
| 3 | "예"라고 선택한 경우 하단 선택 화면 호출 -기타 선택 시 입력란에 기재 |
| 4 | 월 소득평균 금액 입력 |
| 5 | 직업정보작성 |
| 6 | 해당되는 버튼선택 |

2-2 병력 ① 상세

병명

병원

치료기간 입원 통원

시작일 - 종료일

치료/수술내용

재발여부 예 아니오

안치여부 예 아니오

확인

• 주계약에 따라 알릴의무사항 항목 노출(계약관련 및 계약자 수입, 직업 등)

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)

1 해외납세의무 여부 확인

미국 납세 의무자(시민권자, 영주권자, 미국거주자)에 해당하거나, 한국/미국 이외에 조세 목적상 거주지가 있습니까?

※ '해당있음'에 체크하신 경우, 별지 '국제조세조정에 관한 법률'에 의거한 본인확인서 양식'을(전자적 서명 단계에서) 작성해 주십시오.

2 [선택]계약자 승계인 수익자 지정·변경 동의

본인(계약자)이 사망한 경우에는 상속인 등 승계인이 보험수익자 지정·변경권을 행사하는데 동의합니다.

※ '약정하지 않음'에 체크하신 경우, 계약자 사망시 상속인 등 승계인이 보험수익자 지정·변경권을 행사할 수 없습니다.

3 실소유자 정보 확인

계약자가 개인(개인사업자 포함)인 경우, 계약자는 본 계약의 실제 소유자입니까?

3-1 '아니오'선택

'특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률'에 의해 실제 소유자를 기재해 주십시오.

실소유자 성명

국적 ▼

주민등록번호 -

4 전자적 방법에 의한 보험계약자료 수령 동의

전자적 방법(인터넷, 모바일, 이메일, 문자메시지, CD 등)을 이용한 보험안내자료 수령에 동의합니다.

동의함(필수)

↑

이전 다음 **5**

① ② ③ 계약전 알릴의무 사항 ④ ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 해외납세의무 여부 "해당 있음" 선택한 경우만 해외납세의무 여부 확인서 작성(다음단계에서) |
| 2 | 해당버튼선택 |
| 3 | "아니오" 선택 시 입력란 호출 3-1)실소유자 정보 입력 |
| 4 | 체크박스 필수확인 |
| 5 | 유효성 체크 후 다음화면으로 이동 |

보험관계자 정보 확인 ? 문의

'국제조세조정에 관한 법률'에 의거한 해외 납세의무 여부 확인서를 작성해 주세요.

1 해외 거주자 여부 확인

국적

중국 **1-1**

미국 거주자인 경우 선택

한국/미국 이외에 조세 목적상 해외 거주자

1-2

미국 거주자인 경우 선택

미국 시민권자(이중국적자 포함)

미국 영주권자

미국 세법상 미국 거주자

2 해외 거주지 확인

성명(영문)

성(SurName) 명(Given Name)

현재 거주주소(영문)

조세목적상 거주지(최대 3곳)

거주지 ① | 중국 **2-1**

+ 거주지 추가 **2-3**

2-2 조세목적상 거주지

조세목적상 거주지 국가

중국

납세자번호(TIN : SSN 또는 ITIN) 있음

납세자번호 입력

납세자번호(TIN : SSN 또는 ITIN) 없음 (미국 이외의 국가만 선택)

미발급 국가 미요구 국가 미취득

미취득 사유

이전 **다음** **3**

① ② ③ **4** 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 거주정보선택입력 1-1)국적선택(고객정보와 동일하게 선택) 1-2)미국 거주자 선택 시 버튼 노출 |
| 2 | 해외 인적사항 안내 2-1)입력란 클릭 시 상세입력창 팝업호출 2-2)상세입력창 -국가선택 -체크박스 선택/납세자번호없음 선택 시 버튼 노출 2-3)거주지 추가 (기본 1개, 2개 추가 가능) |
| 3 | 버튼 체크 시 유효성 체크 확인 후 다음 단계로 이동 |
| 4 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)

보험관계자 정보 확인 ? 문의

보험 청약서 부분 전달 방법을 선택해 주세요.

1 부분전달 방법

E-mail
직접전달

※ 이메일 등록시 계약관리 안내자료를 편리하게 받아 보실 수 있으며, 주계약 보험료의 1%가 할인됩니다.
(청약시 1회 보험료 할인 1천원 한도)

이전
다음 **3**

보험관계자 정보 확인 ? 문의

보험 청약서 부분 전달 방법을 선택해 주세요.

2 부분전달 방법

E-mail
직접전달

[선택]이메일

※ 이메일 등록시 계약관리 안내자료를 편리하게 받아 보실 수 있으며, 주계약 보험료의 1%가 할인됩니다.
(청약시 1회 보험료 할인 1천원 한도)

이전
다음 **3**

① ② ③ **4** 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| 설명 | |
|----|----------------------------|
| 1 | 해당버튼선택 |
| 2 | 해당버튼선택 -이메일 선택 시 입력란 노출 |
| 3 | 버튼 클릭 시 유효성체크 |

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)

보험관계자 정보 확인

보험료 결제를 위한
고객정보 확인 및 출금이체 동의서입니다.

1 유의사항

고객정보 확인

2 보험료 이체정보

1회 보험료 자동이체 납입 계좌

기업은행 **2-1**

11233

2-2 계좌체크

* 자동이체는 "계약자-예금주" 신청을 원칙으로 합니다.

3 예 아니오

3-1 ※ '아니오' 인 경우, 별도로 2회 이후 출금계좌를 작성해 주십시오.

은행 선택

계좌번호 *없이 입력

계좌체크

2회 이후 보험료 이체희망일

05일 10일

15일 20일

25일

다음장 이어서

자동송금신청 ①

4 예 아니오

① 자동송금신청이란
계약자에게 지급될 중도급부금, 배당금, 연금, 만기, 휴면보험금 등 발생시 별도 신청절차 없이 편리하게 상기 신청하신 계좌(2회 이후 자동이체 계좌)로 자동송금 됩니다.
(단, 계약자=예금주=수익자가 같은 경우에만 자동송금이 가능)

↑

이전 다음 **5**

문서 작성 완료 **5-1** ✕

확인버튼 선택 이후에는
이전 단계(계약전 알릴의무 사항, 보험관계자 정보 확인 등)에서 작성한 내용을 수정
하실 수 없습니다.

작성한 내용을 확인 완료하셨다면 **[확인]**,
내용을 수정/변경 하시려면 **[취소]** 버튼을
선택해 주세요.

취소 확인

① ② ③ ④ 보험관계자 정보 확인 ⑤ ⑥

| | 설명 |
|---|---|
| 1 | 클릭 시 안내 등 닫기/열기 - 기본은 닫힘 상태 |
| 2 | 계약자 명의의 계좌만 가능(1회 보험료) 2-1) 은행 선택 팝업 호출 2-2) 계좌 유효성 체크 |
| 3 | 아니오 선택 시 계좌체크 버튼 노출 -1회 보험료 이체계좌와 다른경우 다른계좌등록 -2회 이상 유지계좌 유효성체크 |
| 4 | 해당버튼선택 |
| 5 | 버튼 선택 시, 유효성 체크 5-1) 문서작성 완료(수정불가안내) 팝업창 확인 |
| 5 | |
| 6 | |

6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)

청약문서 서명

청약 문서의 중요 내용을 확인하시고,
각 문서에 직접 서명해주세요.

1 청약 문서 서명하기

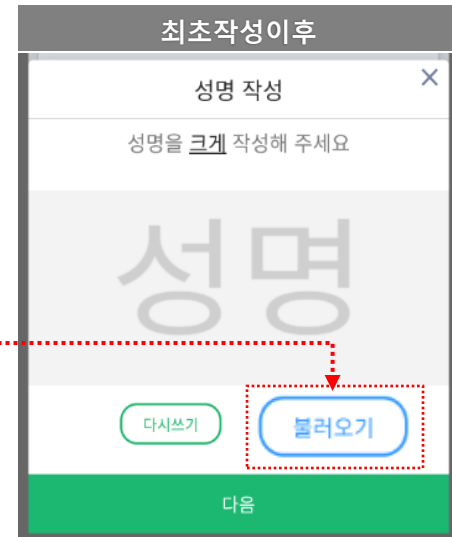
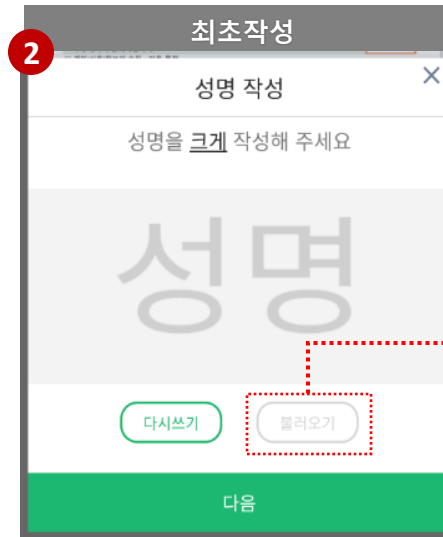
✓ 서명 전에 확인하세요

- 01** 중요한 정보는 꼭 확인하세요.
문서의 중요 내용을 다시 한번 체크하기 위해
키보드로 입력해서 확인 합니다.
- 02** 성명은 정자로 작성해 주세요.
- 03** 불러오기를 이용해보세요.
불러오기 버튼으로 저장된 성명과 서명(사인)
을 불러와 사용할 수 있습니다.
- 04** 청약 완료 시, 1회 보험료가 출금 됩니다.
등록하신 계좌의 잔액을 확인해 주세요.

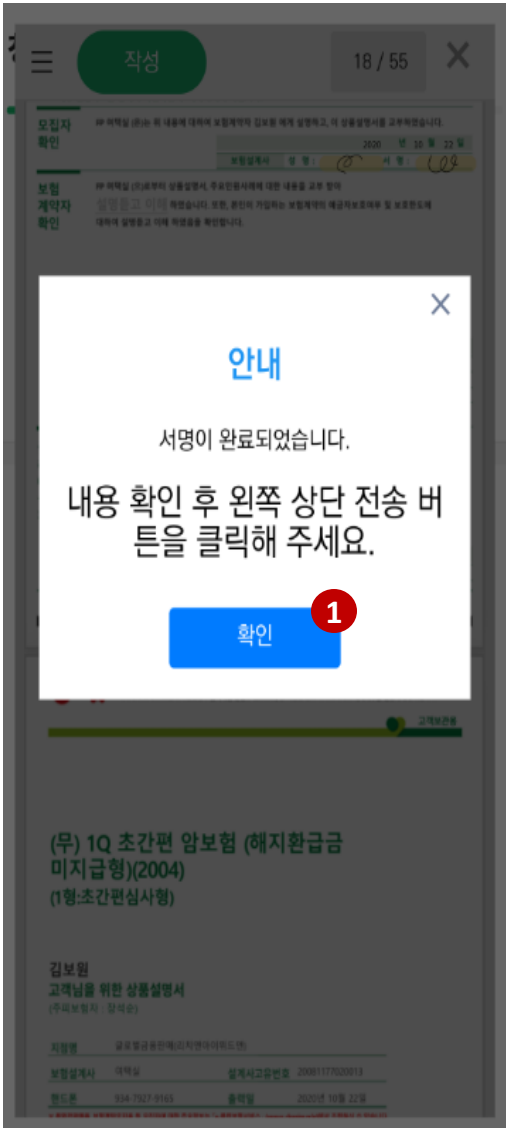


① ② ③ ④ 5 청약문서 서명 ⑥

| 설명 | |
|----|--|
| 1 | 버튼 클릭 시 청약서 작성 안내 화면으로 이동 1-1)시작 버튼 클릭 시 청약서작성 시작 |
| 2 | 성명/서명/필수항목 입력 -성명/서명 최초 작성 이후 불러오기 가능 |
| 3 | 청약문서서명 완료 시 팝업 알림창 제공 |
| 4 | |

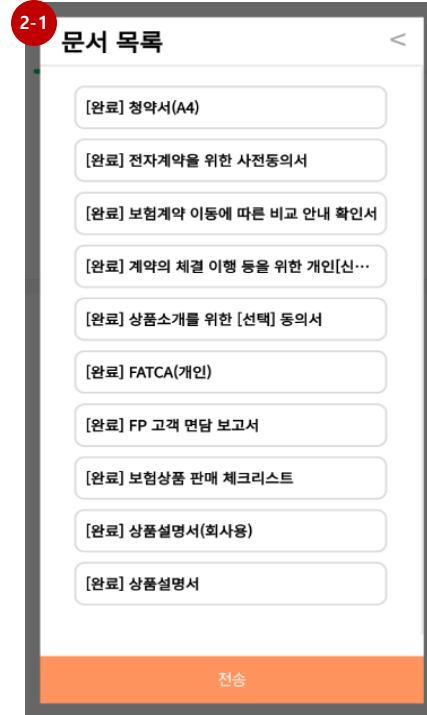


6. 스마트폰 청약_계/피 동일(계약자)



- ①
- ②
- ③
- ④
- 5
- 청약문서 서명
- ⑥

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 청약문서 서명 완료 시 팝업창 호출 |
| 2 | 메뉴바 클릭 시 청약문서목록 확인 2-1)목록확인 2-2)전송버튼 선택 시 청약완료안내화면으로 이동 |
| 3 | 버튼 클릭 시 청약완료안내화면으로 이동 |



보험료 결제 및 청약완료

문의



감사합니다.
김유숙님의 DB생명 스마트폰 청약
단계가 완료되었습니다.

완료 후 확인 사항

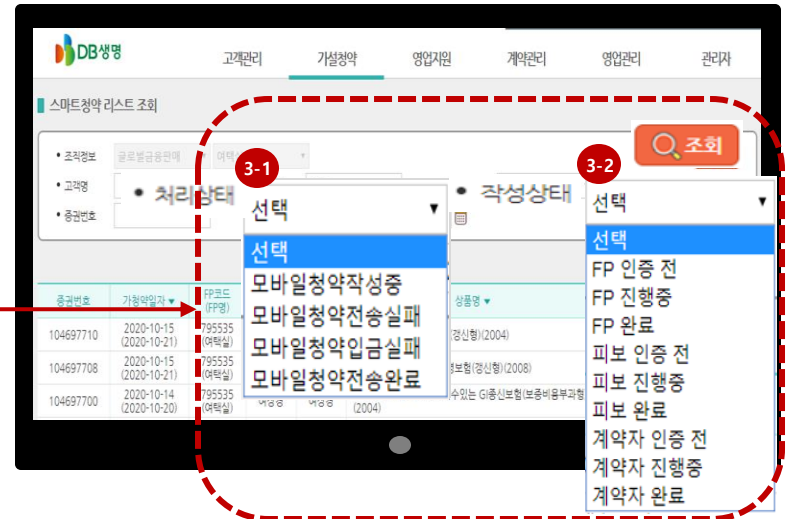
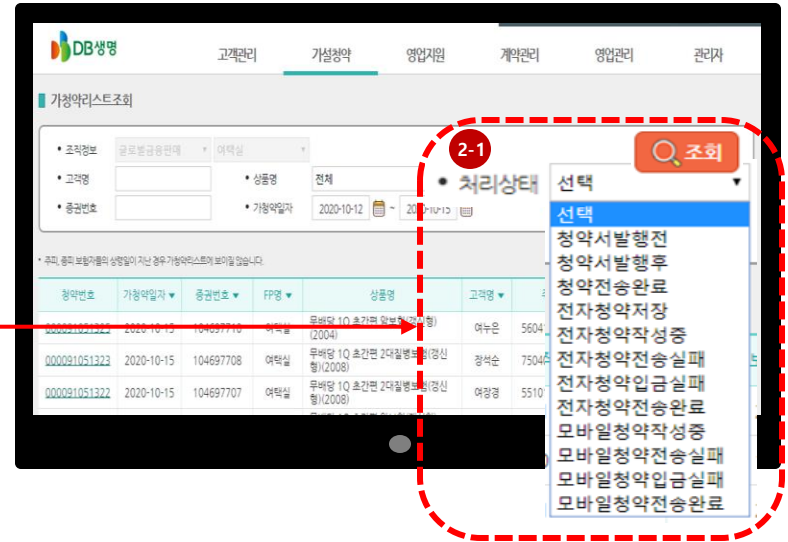
- 계약자 김보원님이 스마트폰 청약을 완료 하셔야 보험 계약이 체결됩니다.
- 보험가입 정보 및 내역은 계약이 체결된 다음 콜센터([1588-3131](tel:1588-3131))를 통해 확인가능 합니다.
- DB생명 홈페이지 및 모바일 창구 APP에서는 계약자만 청약을 확인하실 수 있습니다.

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ 보험료 결제 및 청약완료

| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 계약자 청약 완료 시 알림 톡 자동 발송 -FP에게 계약자 청약완료 안내 -계약자에게 청약완료 안내 |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |

8. 스마트폰 청약 조회 및 청약 URL 전송방법

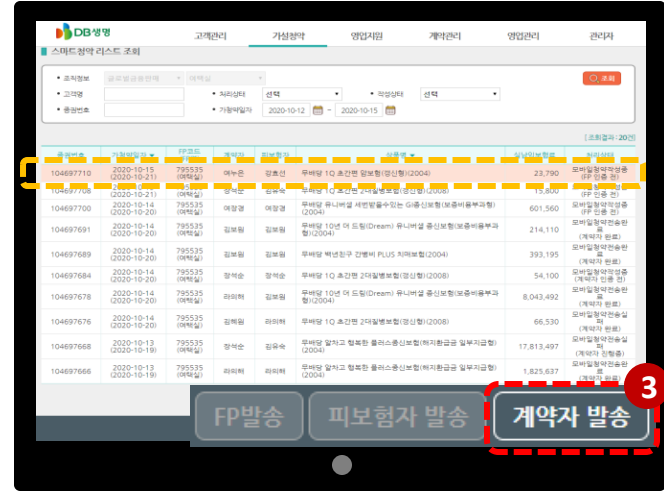
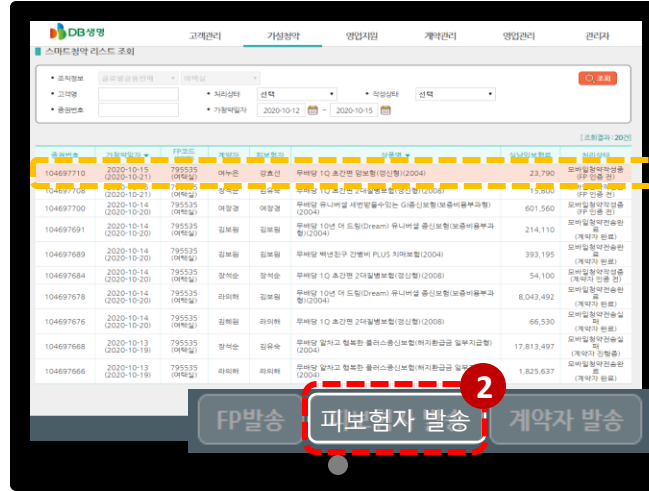
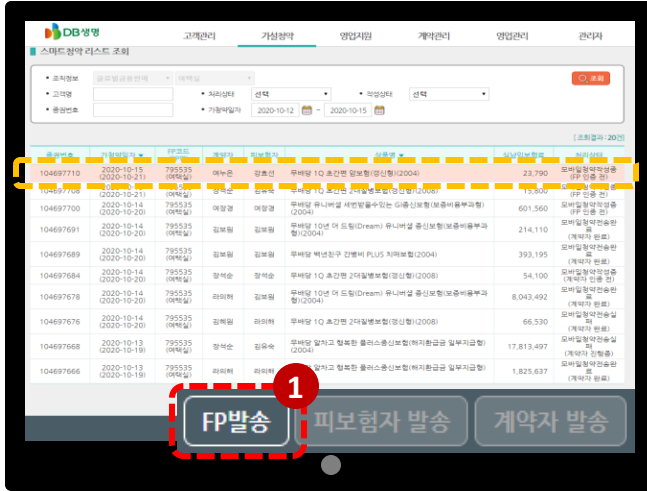
스마트폰 청약 리스트 조회 방법



| 설명 | |
|----|------------------|
| 1 | 가설청약에서 하위 메뉴 확인 |
| 2 | 가청약리스트조회 |
| | 2-1)처리상태별로 선택 조회 |
| 3 | 스마트청약리스트조회 |
| | 3-1)처리상태별로 선택 조회 |
| | 3-2)작성상태별로 선택 조회 |

8. 스마트폰 청약 조회 및 청약 URL 전송 방법

URL 전송 방법

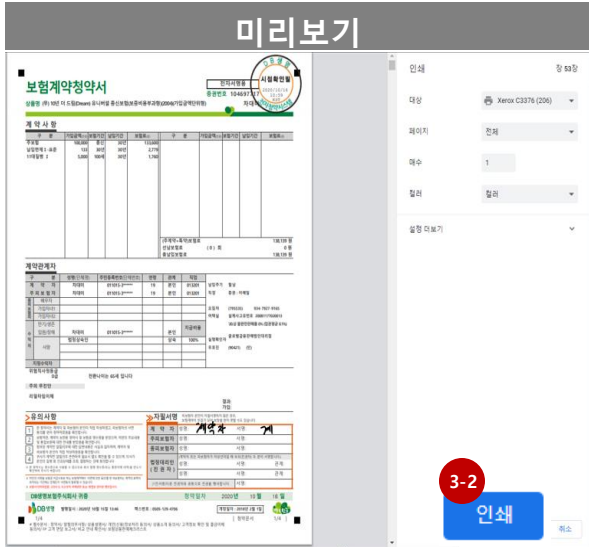
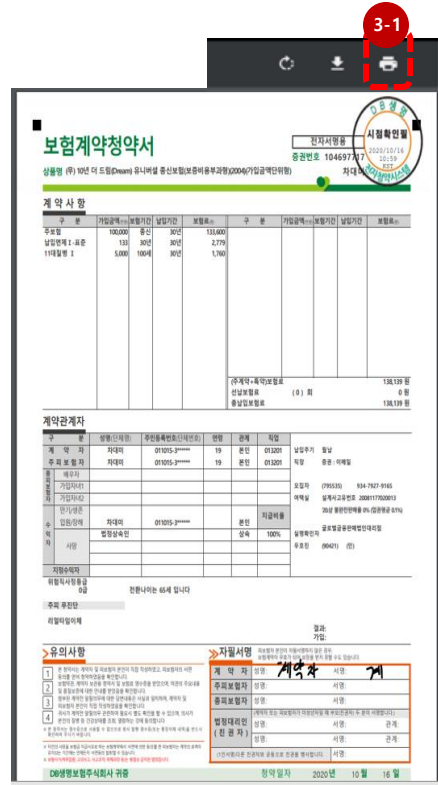
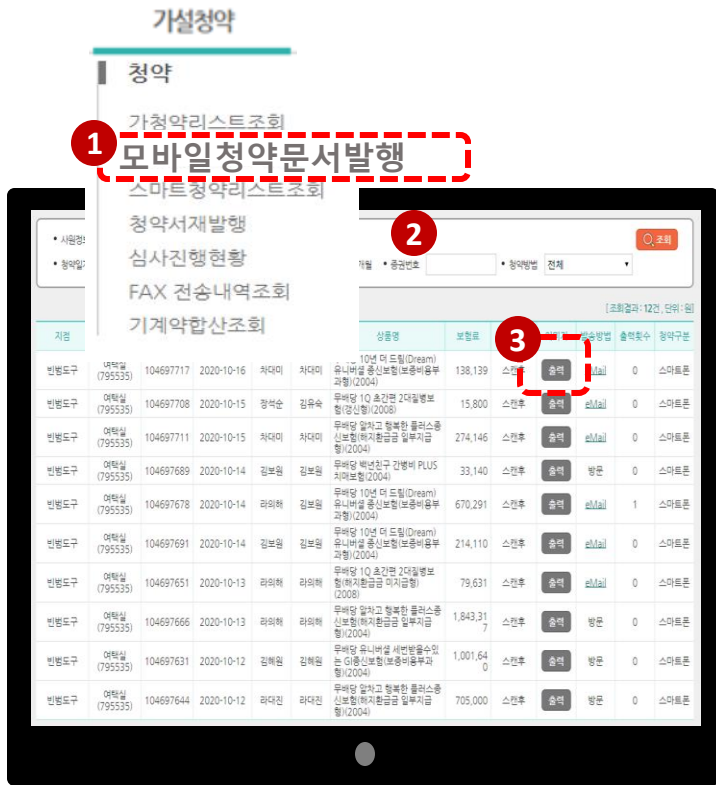


| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 스마트폰 청약 작성중(FP 인증 전/FP 진행중) |
| 2 | 계/피상이 또는 스마트폰 청약 작성중(FP완료/피보험자 인증 전/피보험자 진행중) |
| 3 | 스마트폰 청약 작성중(피보험자 완료/계약자 인증 전/계약자 진행중) |
| 4 | |

- 조회된 리스트에서 해당 청약을 선택 시 진행중인 대상에게 알림문자/LMS 발송이 가능합니다.
- 문서 작성 진행 여부에 따라 문자 발송이 가능합니다.

9. 스마트폰 청약 문서 출력 방법

E-TOPIA 로그인 > 가설청약 > 청약 > 모바일청약문서발행 선택



| 설명 | |
|----|---|
| 1 | 모바일청약문서발행 선택 시 전체 리스트 조회 |
| 2 | 증권번호입력 후 해당청약문서 조회 출력 버튼 클릭 |
| 3 | 3-1)인쇄 아이콘 클릭 시 미리 보기 화면 3-2)인쇄 버튼 클릭 시 스마트폰 청약 문서 출력 완료 |



THANK YOU