

# KDB생명 스마트청약 사용 매뉴얼

2024. 7. 1.

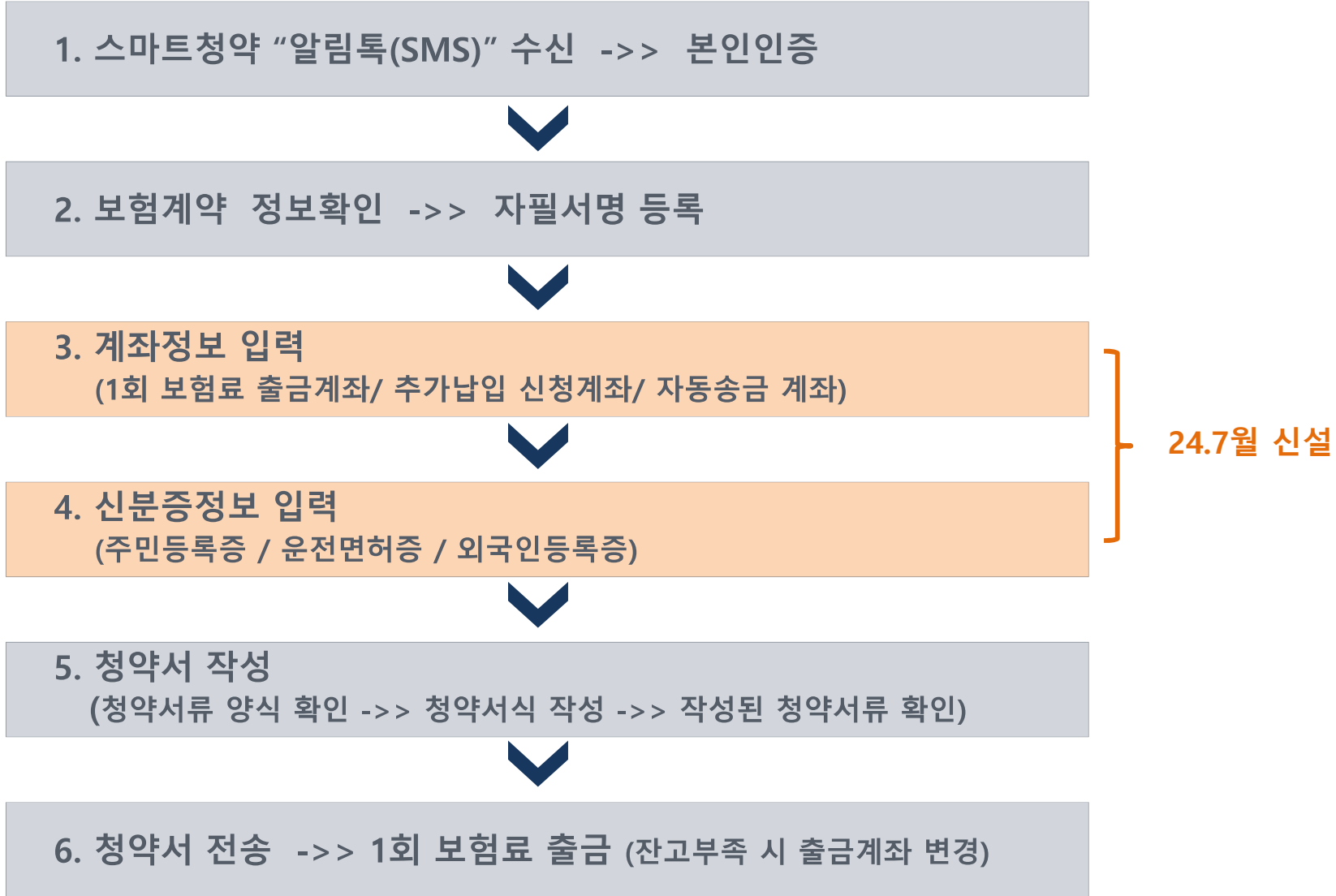
GA채널팀

## 스마트청약 사용 매뉴얼

1. 스마트청약 접속하기	4
2. 보험계약 정보 확인하기	7
3. 자필서명 등록하기	8
4. 계좌정보 및 신분증정보 입력하기	9
5. 청약서류 양식 확인하기	13
6. 청약서식 작성하기	14
7. 청약서류(서명반영) 확인하기	16
8. 청약서 전송 및 보험료 출금하기	17

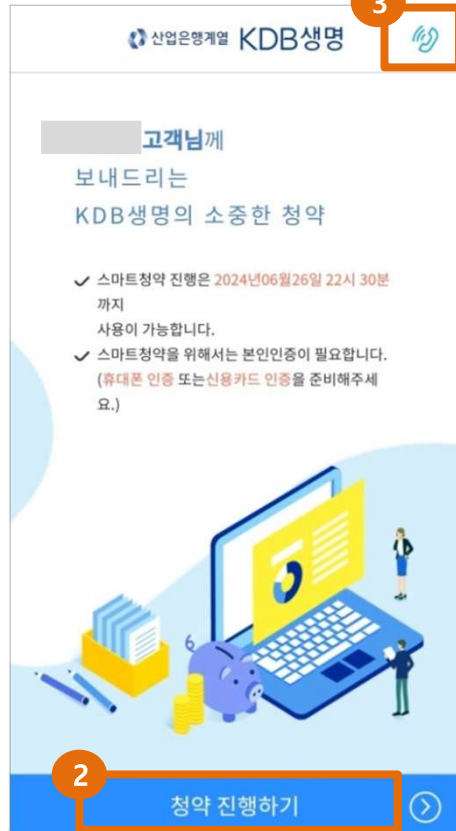
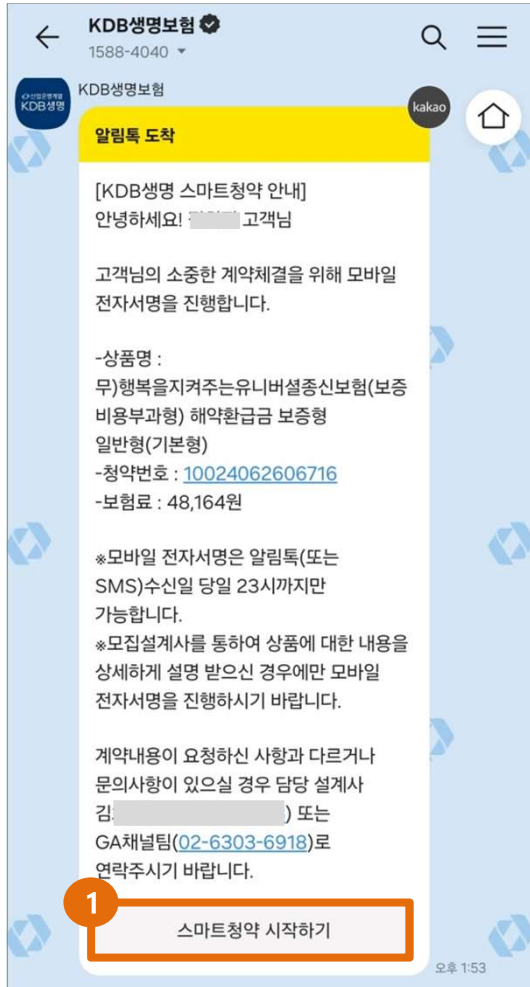
# 스마트청약 프로세스

## 고객 휴대폰



# 1. 스마트청약 접속하기

알림톡(SMS)수신 -> 스마트청약 화면으로 이동



[ 기간만료 ]



[ 청약서류 작성완료 ]



## 스마트청약 시작하기

1. 알림톡(SMS)를 터치하여 'KDB생명 스마트청약 인트로' 화면으로 이동합니다.
2. [청약 진행하기] 버튼을 터치하여 '본인확인' 화면으로 이동합니다.
3. 전화기 아이콘을 터치하면 담당 설계사에게 전화를 걸 수 있습니다.

※ 접속URL은 발송 당일 23시까지만 유효합니다.

또한, '청약서류 작성완료'까지 진행된 URL의 경우에도 유효기가 상실됩니다.

※ 스마트청약 기간이 만료되면, URL터치 시 '기간만료' 화면으로 이동됩니다.

※ 현재 진행 중인 스마트청약이 '청약서류 작성완료' 상태 또는 그 이후 상태일 때 URL 터치 시 '진행불가' 화면으로 이동됩니다.

※ 본 '인트로'화면 진입 시 모바일 백신이 구동됩니다. 백신이 설치되어 있지 않은 경우, 플레이스토어로 이동하여 최초 1회 설치 후 청약을 진행할 수 있습니다.

# 1. 스마트청약 접속하기

## 본인인증(휴대폰 본인인증)

스마트청약을 위한  
**본인인증**을 진행해주세요.

1  휴대폰  신용카드

성별  
 남자  여자

성명/생년월일  
 예)19760420

이동통신사/휴대폰번호  
 SKT  010

개인(신용)정보의 수집동의 2

미동의  동의

3

4 번호  
 인증번호 입력

5 이전

개인(신용)정보의 수집동의

미동의  동의

인증번호  
 인증번호 입력

1 알림

인증번호성공

### 휴대폰 본인인증

1. 인증방법을 선택한 후 인증정보를 입력합니다.  
 - 성별, 생년월일, 통신사
2. 본인확인을 위한 '개인(신용)정보의 수집동의' 내용에 대한 조화가 필요한 경우 [보기]버튼을 터치하여 확인 할 수 있습니다.
3. '동의' 체크 후 [인증번호 받기] 버튼을 누릅니다.
4. 휴대폰으로 수신된 인증번호를 입력하고 [인증번호확인] 버튼을 누릅니다.
5. 인증을 완료한 후 [계약정보 확인하기] 화면으로 이동합니다.

※ (당일 23시까지 기준)  
 스마트청약 URL을 재 접속할 때,  
 기 진행된 청약정보가 있을 경우  
 최종 청약단계로 이동합니다.

# 1. 스마트청약 접속하기

## 본인인증(신용카드 본인인증)

스마트청약을 위한  
**본인인증**을 진행해주세요.

휴대폰 **1** 신용카드

카드사  
선택  다이너스카드

카드 번호  
\*\*\*\* \* - \*\*\*\* -

휴대폰번호  
010

성명/주민등록번호  
\*\*\*\*\*

**3** ARS요청

**4** ARS확인

이전 **5** 계약정보 확인하기

선택  신한카드  
 NH농협카드  
 국민카드  
 하나카드  
 현대카드  
 삼성카드  
 롯데카드

### 신용카드 본인인증

1. 인증방법을 선택한 후 인증정보를 입력합니다.
2. 카드사를 선택하고 카드번호 뒤 8자리를 입력합니다.  
(카드 자리수가 16자리인 경우 다이너스 카드 선택 후 뒤 6자리 숫자를 4자리+2자리 입력합니다.)
3. [ARS요청]버튼을 터치합니다.  
고객 휴대폰으로 ARS인증전화 수신되면 카드 비밀번호 앞 2자리를 입력합니다.  
(카드사와 당사에 등록된 고객의 휴대폰번호가 상이할 경우 ARS가 수신되지 않습니다.)
4. ARS수신 인증을 완료하면 [ARS확인]버튼이 생성됩니다.  
버튼을 터치하면 인증이 완료됩니다.
5. 인증을 완료한 후 [계약정보 확인하기] 화면으로 이동합니다.

※ (당일 23시까지 기준)  
스마트청약 URL을 재 접속할 때, 기 진행된 청약정보가 있을 경우 최종 청약단계로 이동합니다.

## 2. 보험계약 정보 확인하기

### 보험가입내용 확인 -> 대면설명 확인

**1** 김 님께서 가입하는 **계약내용**을 정확하게 확인해주세요.

**2** 계약관련자

계약자	(본인)
만기시수익자	(본인)
상해시수익자	(본인)
사망시수익자	상속인

**3** 주계약 및 특약

<b>(무)행복을지켜주는유니버설종신보험(보중비용부과형) 해약환급금 보증형 일반형(기본형)</b>	
보험료	27,800 원
- 가입금액	1,000 만원
- 보장기간	종신
- 납입기간	20년납
<b>(무)뇌경색중진단특약 표준형</b>	
보험료	3,760 원
- 가입금액	1,000 만원
- 보장기간	100세만기
- 납입기간	20년납
<b>(무)급성심근경색중진단특약 표준형</b>	
보험료	
- 가입금액	
- 보장기간	
- 납입기간	

보험료 **48,164 원**

기본사항

가입금액	1,000 만원
보장기간	종신
납입기간	20년납
납입방법	월납

계약관련자

주계약 및 특약

보험가입 내용을 모두 확인하였습니다.

**4** 이전 **자필서명 등록하기**

**5** 대면설명확인

고객님께서 담당 FC ! (으)로부터 전화 등의 통신 수단이 아닌 직접 면담을 통해, 보험상품의 보장내용 및 유의 사항과 청약을 위한 절차를 자세히 안내 받으셨습니까?

네.자세히 안내 받았습니다.

**6**  확인

### 계약정보 확인

1. 현재 청약 진행중인 보험가입내용을 확인합니다.
2. [계약관련자] 영역을 터치하면 상세정보가 하단에 펼쳐집니다.
3. [주계약 및 특약] 영역을 터치하면 상세정보가 하단에 펼쳐집니다.
4. ‘보험가입 내용을 모두 확인하였습니다.’를 체크하고 [자필서명 등록하기]버튼을 터치하면 다음 단계로 이동하기 전에 ‘대면설명확인’팝업이 뜹니다.
5. ‘네, 자세히 안내 받았습니다.’를 체크합니다.
6. [확인]버튼을 누르면 자필서명 등록하기 화면으로 이동합니다.

### 3. 자필서명 등록하기

#### 자필서명 등록

1

모바일청약을 위한  
고객님의 **자필서명**을  
등록해주세요.

등록하신 자필서명은 청약서류 작성단계에서  
필수사항 체크시 자동 반영됩니다.

2

고객님의 이름을 정확히 기재해주세요. 지우기

고객님의 서명을 기재해주세요. 지우기

고객님의 이름을 정확히 기재해주세요. 지우기

홍길동

고객님의 서명을 기재해주세요. 지우기

홍기선동

3

이전 계좌정보 입력하기 ➤

4

**자필서명확인** ✕

■ 고객님  
등록하신 자필서명은 청약서류 작성단계에서  
필수사항 체크 시 자동반영됩니다. 작성  
하신 내용을 다시 한번 확인해 주시기 바랍니다.

자필서명 등록하기

✓ 확인

#### 자필서명 등록

1. 청약서식에 반영될 계약자의 자필서명을 등록합니다.
  2. 화면의 서명패드에서 계약자의 이름과 서명을 작성합니다.
- ※ 성명을 정자로 크게 작성해주세요
3. [계좌정보 입력하기]버튼을 터치하면 다음 단계로 이동하기 전에 '자필서명 확인'팝업이 뜹니다.
  4. 등록된 자필서명은 청약서류 전체에 자동 반영됩니다.

'자필서명 등록하기'를 체크한 후  
확인버튼을 누르면 다음단계로  
이동합니다.

## 4. 계좌정보 및 신분증정보 입력하기

1회보험료 출금계좌 선택 -> 2회 이후 납부 희망일 선택

**고객님의 계좌정보를 등록해주세요.**

1회 보험료 납입 계좌선택

계약자	
예금주	
계약자와의 관계	
계좌번호	
은행명	

상기 이체 계좌를 이용한 2회 이후 출금이체동의 및 신청에 사용됩니다.

2회 이후 납부 희망일

05일

2회이후 추가납입

계약자	
-----	--

이전 **신분증정보 확인하기**

**계좌등록관리 · 계좌등록 및 출금동의**

2

농협(11)/3022\*\*\*\* 정상 수정 선택

예금주/계좌관계 /예금주

가족관계/동의일자 본인 / 2021.09.02

출금동의/동의방법 해지/ARS

농협(11)/3020\*\*\*\* 정상 수정 선택

예금주/계좌관계 /예금주

가족관계/동의일자 본인 / 2010.09.29

출금동의/동의방법 동의/비면

단위농협(12)/3170\*\*\*\* 수정 선택

예금주/계좌관계 /예금주

가족관계/동의일자 본인 / 2024.06.10

계좌등록

**계좌등록관리 · 계좌등록 및 출금동의**

등록된 계좌정보가 없습니다.  
청약에 필요한 계좌정보를 등록해주세요.

3

계좌등록

### 계좌정보 선택

1. [계좌선택] 버튼을 터치하면 계좌등록관리 화면으로 이동합니다.
2. 1회 보험료 납입을 위한 계좌를 선택합니다.  
  
출금이체 동의 된 계좌에 한해 선택 가능하며, [수정]버튼 메뉴로 출금동의 여부를 수정할 수 있습니다.
3. 등록된 계좌정보가 없는 경우 계좌를 신규등록합니다.
4. 2회 이후 납부 희망일을 선택합니다.
5. [신분증정보 확인하기]버튼으로 다음단계로 이동합니다.

# 4. 계좌정보 및 신분증정보 입력하기

## 신규계좌 등록

**계좌등록관리 · 계좌등록 및 출금동의**

계좌정보수정

예금주

주민등록번호

통화구분

KRW  USD

은행명

선택하세요

계좌번호

계좌번호 입력

출금동의

미선택  동의  해지

이전 **등록**

**[필수]자동이체 및 출금이체 신청을 위한 동의서**

1. 수집·이용에 관한 사항

- 수집·이용 목적:
  - 출금이체를 통한 보험료 및 대출원리금 수납
  - 보험계약의 유지·관리 업무의 고객에게 제공한 개인(신용)정보의 최신성유지
- 보유 및 이용기간:
  - 수집·이용 동의일로부터 출금이체 종료일(해지일) 이후 5년까지
  - (단, 거래종료 후 5년이 경과한 후에는 금융사고 조사, 금융사고 방지, 적발, 민원처리, 법령상 의무 이행을 위한 경우에 한하여 보유·이용하며, 별도 보관)
  - 위 보유기간에서의 거래 종료일이란, 당사의 출금이체신청과 관련한 모든 거래가 종료된 날입니다.

[수집·이용 항목]

- 고유식별정보 : 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호

위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까?

동의하지 않음  동의함

개인(신용)정보

닫기 **전송**

**서식보기**

**[필수] 자동이체 및 출금이체 신청을 위한 동의서**

1. 수집·이용에 관한 사항

수집·이용 목적

수집·이용 동의일로부터 출금이체 종료일(해지일) 이후 5년까지

보유 및 이용기간

[동의·이체 완료]

고유식별정보

고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까?

동의하지 않음  동의함

개인(신용)정보

수집·이용 동의일로부터 출금이체 종료일(해지일) 이후 5년까지

보유 및 이용기간

위 보유기간에서의 거래 종료일이란, 당사의 출금이체신청과 관련한 모든 거래가 종료된 날입니다.

KDB생명보험(주)

본문

1/3

**내용을 확인하였습니다.**

## 신규 계좌 등록

- 계좌등록을 누르면 계좌등록관리 화면으로 이동합니다.  
 등록할 계좌정보를 입력하고 [등록]버튼을 터치합니다.  
 - 은행명, 계좌번호, 출금동의여부
- “자동이체 및 출금이체 동의서” 화면으로 이동되면 ‘동의함’ 3군데를 체크한 후 예금주 서명을 합니다.  
 - [전송]버튼을 누르면 서식보기 팝업이 보여집니다.
- 작성된 서식을 확인하고 ‘내용을 확인하였습니다.’ 체크하면 계좌가 신규 등록됩니다.  
 ※ 자동이체 및 출금동의 세부내용은 32페이지를 참고하세요.

## 4. 계좌정보 및 신분증정보 입력하기

### 계좌정보 종류별 입력기준

고객님의 **계좌정보**를 등록해주세요.

**1회 보험료 납입** 계좌선택

계약자	
예금주	
계약자와의 관계	
계좌번호	
은행명	

상기 이체 계좌를 이용한 2회 이후 출금이체동의 및 신청에 사용됩니다.

2회 이후 납부 희망일

05일 ▼

**2회 이후 추가납입**

2회 이후 추가납입 자동이체는 초회보험료 계좌와 동일하게 설정됩니다. 추가납입 자동이체를 신청하시겠습니까?

✕ 미신청
✓ 신청

계약자	
예금주	
계약자와의 관계	
계좌번호	
은행명	

**자동송금** 계좌선택

예금주	
계약자와의 관계	
계좌번호	
은행명	

계좌정보 등록 종류

1. 1회 보험료 납입계좌
  - 1회 보험료 출금 및 2회 이후 보험료 출금이체동의 신청에 사용됩니다.
2. 2회이후 추가납입 계좌
  - 첫회 추가납입을 하는 경우 2회 이후 추가납입 자동이체를 신청할 수 있습니다.
  - 1회 보험료 계좌와 동일하게 설정됩니다.
  - 추가납입 자동이체금액, 납부희망일, 개시년월을 입력합니다.
3. 자동송금 계좌
  - 중도 및 만기환급금이 있는 상품을 가입하는 경우 자동송금 계좌를 선택합니다.
  - 본의명의 계좌에 한해 출금동의 여부와 관계없이 선택 가능합니다.

## 4. 계좌정보 및 신분증정보 입력하기

### 신분증정보 입력

**1**

고객님의 신분증정보를 확인 후 입력하세요.

고객님이 소유한 신분증을 선택하여 정보를 입력 또는 확인하여 주시기 바랍니다.

- 주민등록증
- 운전면허증
- 주민등록증(재외국민)
- 외국인등록증/거소증

**3**

이전 **청약서류 확인하기** >

**2**

<input checked="" type="checkbox"/> 주민등록증		<input checked="" type="checkbox"/> 운전면허증	
발급기관	선택 <input type="text"/>	발급기관	선택 <input type="text"/>
주민등록번호	<input type="text"/>	운전면허번호	<input type="text"/>
발급일자	<input type="text"/>	발급일자	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> 주민등록증(재외국민)		<input checked="" type="checkbox"/> 외국인등록증/거소증	
발급기관	선택 <input type="text"/>	발급기관	선택 <input type="text"/>
주민등록번호	<input type="text"/>	외국인등록증번호	<input type="text"/>
발급일자	<input type="text"/>	발급일자	<input type="text"/>
거주국가	선택 <input type="text"/>	국적	선택 <input type="text"/>
		영문명	<input type="text"/>
		일련번호	<input type="text"/>

※ 외국인등록증/거소증에 일련번호 존재 시, 필수 입력하세요.

### 신분증정보 입력

- 신분증 종류를 선택하여 정보를 입력합니다.
- 신분증 종류에 따라 입력 항목이 달라집니다.
  - 주민등록증  
: 발급기관/ 발급일자
  - 운전면허증  
: 발급기관/ 운전면허번호/ 발급일자
  - 주민등록증(재외국민)  
: 발급기관/ 발급일자/ 거주국가
  - 외국인등록증  
: 발급기관/ 발급일자/ 국적/ 영문명/ 일련번호

※ 기 등록 정보가 있는 경우 기본 셋팅되어 조회되며 정보 변동사항이 있는 경우 수정하여 입력해주세요.
- [청약서류 확인하기]버튼으로 다음단계로 이동합니다.

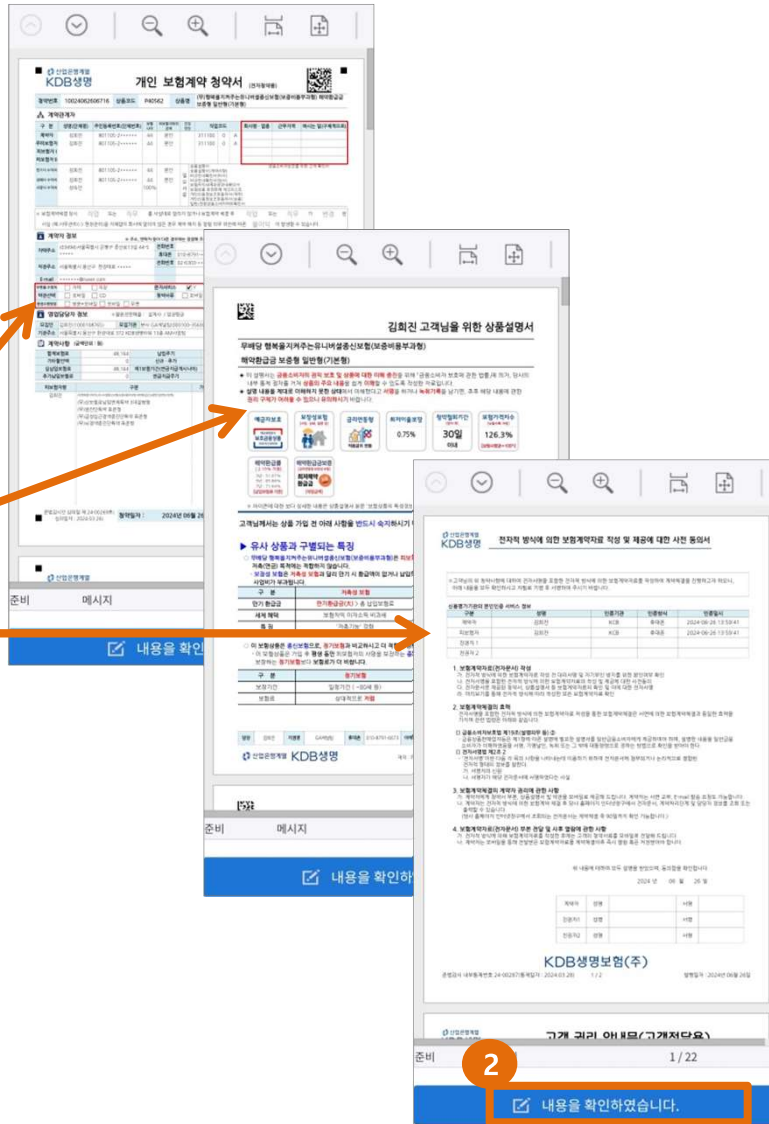
# 5. 청약서류 양식 확인하기

청약서 -> 상품명서 -> 청약부가서류

고객님께서 작성해야 하는  
**청약서류**  
확인해주세요.

청약서류별 확인버튼을 눌러  
모든 페이지의 내용을 확인해주세요.

- 1 청약서  확인하기
- 상품설명서  확인하기
- 청약부가서류  확인하기



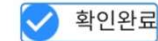
## 청약서류 양식 확인하기

1. 작성해야하는 청약관련 서식을  
확인합니다.

- 청약서
- 상품설명서
- 청약부가서류

3가지 항목으로 서류가 구분되어  
있으며 '확인하기'버튼을 터치하면  
서식 뷰어가 생성됩니다.

2. '내용을 확인하였습니다.' 체크하면  
아이콘이 '확인완료'로 변경됩니다.



3. 청약서류의 모든내용을 확인 후  
[청약서류 작성하기]버튼으로  
다음 화면으로 이동합니다.

이전

3 청약서류 작성하기

## 6. 청약서식 작성하기

### 동의서 작성 -> 청약관련 서류 작성

#### [ 1단계 - 동의서 관련 서류 작성 ]

보험계약 및 정보제공을 위한  
**동의사항**을 확인해주세요.



사전동의서



개인신용정보 이용동의서(계약)



개인신용정보 이용동의서(상품)

1

이전

청약서류 작성하기



#### [ 2단계 - 청약 관련 서류 작성 ]

보험계약 및 정보제공을 위한  
**동의사항**을 확인해주세요.



모바일 전자서명 고객 설명 확인서



청약서



상품설명서



보험계약 비교안내서



보험차익 세제관련 안내확인서



일반전문금융소비자확인서

2

이전

청약서류 확인하기



### 청약서식 작성하기

- ※ 청약서식 작성하기 단계는  
① 동의서 관련 서류 작성  
② 청약 관련 서류 작성  
2단계로 구분되어 있습니다.

- ※ 청약내용에 따라 작성해야 하는  
서류 목록이 보여집니다.

작성해야 하는 서류는 회색 글씨로,  
작성이 완료된 서류는 파란색 음영  
으로 나타납니다.



1. 동의서 작성이 완료되면  
[청약서류 작성하기] 버튼으로  
다음 단계로 이동합니다.
2. 청약서류 작성이 완료되면  
[청약서류 확인하기] 버튼으로  
다음 단계로 이동합니다.

- ※ 동의서 및 청약 부가서류 작성  
세부내용은 25페이지를 참고하세요.

## 6. 청약서식 작성하기

### 청약서식 작성 세부내용

**보험계약 및 정보제공을 위한 동의사항을 확인해주세요.**

1. 사전동의서

개인신용정보 이용동의서(계약)

개인신용정보 이용동의서(상품)

**1. 사전동의서** 서식 다시보기

고객님의 청약사항에 대하여 전자서명을 포함한 전자적 방식에 의한 보험계약자료를 작성하여 계약체결을 진행하고자 하오니, 아래 내용을 동의하여 주시기 바랍니다.

(필수) 전자적 방식에 의한 보험계약자료 작성 및 제공에 대하여 동의 합니다.

2. 작성완료

**3. 청약서** 서식 다시보기

보험계약청약서 (직업확인)

보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령)

보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항)

1회 보험료 출금이체 동의

보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인)

보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항)

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

(필수) 보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

**보험계약 및 정보제공을 위한 동의사항을 확인해주세요.**

모바일 전자서명 고객 설명 확인서

4. 청약서

상품설명서

보험계약 비교안내서

**3. 청약서** 서식 다시보기

하시는 일

하시는 일(구체적으로)

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

※보험계약 체결 당시  직업 또는  직무를 사실대로 알리지 않거나 보험계약 체결 후  직업 또는  직무가 변경된 사실(예: 사무관리↔현장관리)를 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른  불이익이 발생할 수 있습니다.

### 청약서식 작성 세부

- 작성해야 하는 서류 목록을 터치하면 작성 페이지로 이동합니다.
- 필수 동의사항 항목 체크 후 작성완료 버튼을 누르면 청약서류 목록으로 돌아갑니다.
- '서식 다시보기' 버튼으로 작성할 서식을 다시 볼 수 있습니다.
- 청약서 작성하기 메뉴는 청약서에 반영되어야 하는 항목들이 아코디언 바로 구성되어 있습니다.

각 항목을 터치하여 고지사항 및 청약사항을 입력합니다.

덧쓰기 항목은 칸을 터치하여 키패드로 입력합니다

입력항목은 파란색 글씨로 나타나고 입력이 완료된 글씨는 검정색으로 나타나며, 오타자가 있는 경우 빨간색 박스로 보여집니다.

※ 청약서 작성 세부내용은 19페이지를 참고하세요.

# 7. 청약서류(서명반영) 확인하기

## 작성된 청약서류 확인

**1** 작성하신 청약서류를 다시 한번 확인해주세요.

- 사전동의서  확인하기
- 모바일 전자서명 고객 설명 확인서  확인하기
- 청약서  확인하기
- 개인신용정보 이용동의서(계약)  확인하기
- 개인신용정보 이용동의서(상품)  확인하기
- 상품설명서  확인하기
- 보험계약 비교안내서  확인하기
- 보험상품 완전판매 체크리스트(모집인)  확인하기
- 일반전문금융소비자확인서  확인하기
- 금융소비자보호법 관련 고객 확인서  확인하기

**4** 청약서류 전송하기

**2**

전자적 방식에 의한 보험계약자료 작성 및 제공에 대한 사전 동의서

신용평가기관의 본인인증 서비스 정보

구분	성명	인증기관	인증방식	인증일시
계약자	김희진	KCB	휴대폰	2024-06-26 13:59:41
피보험자	김희진	KCB	휴대폰	2024-06-26 13:59:41
전원자 1				
전원자 2				

1. 보험계약자(전자문서) 작성  
가. 전자적 방식에 의한 보험계약료 작성 전 대리사명 및 자기부담 방식을 위한 본인인증 확인  
나. 전자서명을 포함한 전자적 방식에 의한 보험계약자료를 확인 및 제공에 대한 사전동의  
다. 전자서명용 개인용 전자서명, 신용설명서 등 보험계약자료를 확인 및 이에 대한 전자서명  
라. 미인증기를 통해 전자적 방식에 따라 작성한 모든 보험계약자료 확인

2. 보험계약체결의 효력  
전자서명을 포함한 전자적 방식에 의한 보험계약자료 작성을 통한 보험계약체결은 서면에 의한 보험계약체결과 동일한 효력을 가지며 본인 인증은 유효합니다.

다. 금융소비자보호법 제19조(설명회무 등) ① 금융상품설명회무는 계약 체결 직전 설명회 필요한 설명서를 말문금융소비자에게 제공하여야 하며, 설명서 내용을 말문금융 소비자가 이해하였음을 서명, 기명날인, 녹취 또는 그 밖에 대통령령으로 정하는 방법으로 확인하여야 한다.

② 전자서명법 제20조 2 전자서명 인증인용 및 복위 사용을 나타내는데 이용하기 위하여 전자문서에 첨부되거나 논리적으로 결합된 전자적 형태의 정보를 말한다.  
가. 서명자의 신원  
나. 서명자가 해당 전자문서에 사용하였다는 사실

3. 보험계약체결의 계약자 권리에 관한 사항  
가. 계약자에게 청약서 부분, 상품설명서 및 약관을 모바일로 제공해 드립니다. 계약자는 서면, 모바일, E-mail 발송 요청도 가능합니다.  
나. 계약자는 전자적 방식에 의한 보험계약 체결 후 당사 홈페이지(인사정보관리시스템), 계약자안내 및 상담서 정보를 조회하실 수 있습니다. (당사 홈페이지 인사정보관리시스템에서 조회되는 계약서는 계약체결 후 90일까지 확인 가능합니다.)

4. 보험계약자(전자문서) 부분 전달 및 사후 알람에 관한 사항  
가. 전자적 방식에 의해 보험계약자료를 작성한 후에는 고객님의 청약서류를 모바일로 전달해 드립니다.  
나. 계약자는 모바일을 통해 전달받은 보험계약자료를 계약체결이후 즉시 열람 혹은 저장할 수 있습니다.

위 내용에 대하여 모두 설명을 받았으며, 동의함을 확인합니다.

2024년 06월 26일

계약자	성명	홍길동	서명	홍기동
피보험자	성명		서명	
전원자2	성명		서명	

KDB생명보험(주)

준비 메시지 1 / 2

**3** 내용을 확인하였습니다.

## 청약서류 서명 확인하기

1. 청약서류가 정상적으로 작성 되었는지 다시 한번 확인합니다.  
  
작성한 서류의 목록이 나타나고 각 서류의 [확인하기]버튼을 터치하여 서명이 반영된 서류를 확인합니다.
2. 청약서식 뷰어가 생성되면, 청약서류 작성 시 입력(고지정보 등) 사항과 자필서명 반영 여부를 다시 한번 확인합니다.
3. 작성완료 된 서식을 확인하고 [내용을 확인하였습니다] 버튼을 터치하면 서류목록으로 되돌아가며, 아이콘이 확인완료로 변경됩니다.  
  
 확인완료
4. 목록의 모든 서류를 개별로 확인하고 [청약서류 전송하기] 버튼으로 다음단계로 이동합니다.

## 8. 청약서 전송 및 보험료 출금하기

### 청약서류 전송 -> 보험료 출금

작성하신 **청약서류**를  
안전하게 전송하겠습니다.



보험료 출금하기 버튼을 눌러주세요.

100%

1

이전

보험료 출금하기

출금계좌에서 1회보험료를  
**출금**하고 청약을 완료해주세요.

종신보험

(무)행복을지켜주는유니버설종신보험(보증비용부  
과형) 해약환급금 보증형 일반형(기본형)

1회 보험료 **48,164원**

은행명	신한
계좌번호	1102*
예금주	■■■■■
관계	본인

2

보험료 출금 후 청약완료하기



■■■■■ 고객님의  
청약이 완료 되었습니다.

가입심사는 약 3~5일 가량 소요되며, 가입 승인 후  
선택된 방법에 따라 보험증권이 발송됩니다.

### 청약전송 및 보험료 출금

1. 작성한 서류를 스마트폰으로  
전송합니다.

서류전송이 100%로 완료되면  
[보험료 출금하기]버튼을 터치합니다.

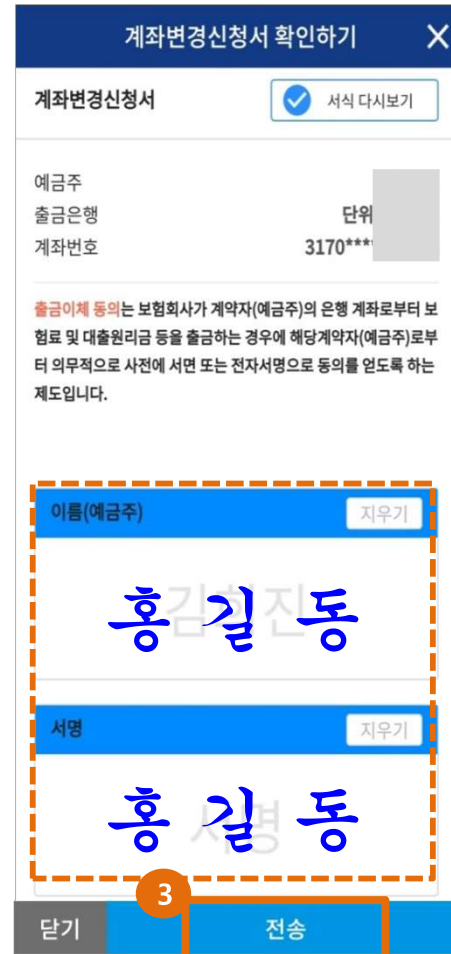
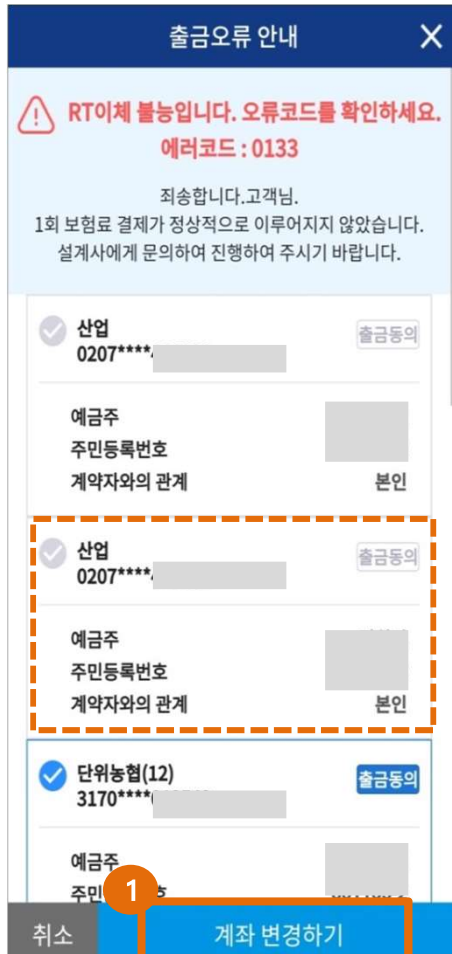
2. 보험료 출금계좌를 다시 한번  
확인하고 보험료 출금 후 청약을  
완료합니다.

## 8. 청약서 전송 및 보험료 출금하기

계좌변경 신청 -> 신청서 작성 -> 1회 보험료 출금

### 1회보험료 계좌 변경하기

- 1회 보험료 출금 오류 시 등록된 다른 계좌로 출금계좌를 변경할 수 있습니다.  
변경할 계좌를 선택 후 [계좌 변경하기]를 터치합니다.
  - 계좌변경 신청서 뷰어가 생성되며 내용 확인 후 [팝업닫기]를 누릅니다.
  - 예금주 성명/서명 작성 후 [전송] 버튼을 누르면 보험료 출금화면으로 돌아갑니다.
- ※ 1회 보험료 출금단계에서 신규계좌 등록은 불가하며, 잔고부족 등으로 즉시출금이 어려운 경우 모집인이 스마트폰에서 보험료를 출금하여 청약을 완료할 수 있습니다.



### [별첨1] 청약서 작성 세부내용

3. 청약서 서식 다시보기

- 보험계약청약서 (직업확인)
- 보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령)
- 보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항)
- 1회 보험료 출금이체 동의
- 보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인)
- 보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항)

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

(필수)보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령)

전자적 서비스 안내에 동의하십니까?(상품설명서, 약관, 보험증권, 보험료 납입 연체시 납입최고(독촉), 계약해지 등의 고객안내장)

아니오  예

우편물 수령처

자택  직장

보험증권 수령방법

모바일  방문+모바일

보험약관 선택

모바일  CD

※CD약관 또는 이메일약관을 필요로 하는 고객은 약관을 추가로 제공해 드립니다. 담당설계사에게 문의 바랍니다.

청약서/상품설명서 수령

모바일  방문

② 우편물 수령처/ 청약서류 수령방법 선택  
 ※ 청약서류(증권, 약관, 청약서, 상품설명서)는 모바일만 선택 가능합니다.

① 직업확인  
 회사명, 하시는일, 근무지역을 입력합니다.

보험계약청약서 (직업확인)

위험등급 비위험  
 직업명 회사 사무직 종사자  
 상해등급 비위험

회사명·업종

하시는 일(구체적으로)

근무지역

하시는 일

하시는 일(구체적으로)

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

※보험계약 체결 당시 직업 또는 직무 를 사실대로 알리지 않거나 보험계약 체결 후 직업 또는 직무 가 변경 된 사실(예 : 사무관리↔현장관리)를 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른 불이익 이 발생할 수 있습니다.

### [별첨1] 청약서 작성 세부내용

3. 청약서  서식 다시보기

보험계약청약서 (직업확인) ▼

보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령) ▼

**보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항) ▼**

**1회 보험료 출금이체 동의 ▼**

보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인) ▼

보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항) ▼

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

(필수)보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

**1회 보험료 출금이체 동의** ▲

은행명 신한

계좌번호 1102\*\*\*\*9498

예금주 [마스킹]

예금주 생년월일 [마스킹]

출금이체 동의는 보험회사가 계약자(예금주)의 은행 계좌로부터 보험료 및 대출원리금 등을 출금하는 경우에 해당계약자(예금주)로부터 의무적으로 사전에 서면 또는 전자서명으로 동의를 얻도록 하는 제도입니다.

**④ 1회 보험료 출금이체 동의**

- 1회 보험료가 출금되는 계좌정보를 확인합니다.
- 출금이체 동의 안내 사항을 확인하고 체크합니다.

**③ 기타선택/ 동의사항**

- 실제 소유자 여부 (아니오 선택 시 청약 불가)
- 계약자 사망 이후 상속인의 보험수익자 지정, 변경권 행사 여부
- 전자적 해피콜 동의 여부
- 청약서 부분, 약관, 상품설명서 수령 여부

**보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항)** ▲

본 계약의 실제 소유자이십니까?

아니오  예

본인(계약자)이 사망한 경우에는 상속인 등 승계인이 보험수익자 지정·변경권을 행사하는 것을 약정하시겠습니까?

아니오  예

컴퓨터나 모바일 단말기 등 전자적 방법으로 해피콜을 이행하는 것에 동의하십니까?

※ 단, 65세 이상 계약자·피보험자는 전자적 방법 이행 대상에서 제외

아니오  예

청약서부분, 보험약관, 상품설명서를 수령하셨습니까?

※본 계약서류는 관련 법령 및 내부통제기준을 거쳐 제공됨을 알려드립니다.  
※약관을 모바일로 수령하신 경우 수신된 링크를 누르신 후 약관을 포함한 계약서류를 열람하시기 바랍니다.

아니오  예

[별첨1] 청약서 작성 세부내용

3. 청약서 ✓ 서식 다시보기

보험계약청약서 (직업확인) ∨

보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령) ∨

보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항) ∨

1회 보험료 출금이체 동의 ∨

**보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인) ∨**

**보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항) ∨**

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

**(필수)**보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

**⑤ FATCA 고객확인**

- 미국납세의무자에 해당되거나, 조세목적상 미국 이외에 해외 거주지 여부를 확인합니다.
- 확인사항이 없으면 [아니오]를 선택합니다.
- 외국인의 경우 FATCA사항은 필수로 입력합니다.

**⑥-1 계약전 알릴의무 사항(운전 여부)**

- 운전을 하고 있는 경우 운전 차종을 모두 입력합니다.

보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항) ∧

1.현재 운전을 하고 있습니까?

아니오  예

**운전차종 선택** ✕

승용차(영업용)  승용차(자가용)

승합차(영업용)  승합차(자가용)

화물차(영업용)  화물차(자가용)

건설기계  농기계

이륜자동차(영업용)

이륜자동차(자가용)

기타

기타일 경우 입력

보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인) ∧

미국 납세의무자(시민권자, 영주권자, 기타 조세목적상 미국 거주자)에 해당하거나, 조세목적상 미국이외에 해외 거주지(해외 납세의무 국가)가 있습니까?  
(답변이 "예"인 경우 아래 내용을 영문으로 작성해주세요.)

아니오  예

유형을 선택해 주세요.

미국시민권자 (이중국적자 포함)  미국 영주권자

기타 조세목적상 미국거주자  미국 외 해외거주자

영문이름

해외납세의무국가

- 선택 - ∨

납세자번호/생년월일

납세자번호 미기재사유

예) 미취득, 미발급, 미수집 국가 등

영문주소(현재거주지)

[별첨1] 청약서 작성 세부내용

3. 청약서 서식 다시보기

- 보험계약청약서 (직업확인) v
- 보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령) v
- 보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항) v
- 1회 보험료 출금이체 동의 v
- 보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인) v
- 보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항) v

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

(필수)보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

2. 최근 3개월 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까?

① 질병확정진단 ② 질병의심소견 ③ 치료 ④ 입원  
⑤ 수술(제왕절개포함) ⑥ 투약  
또는 마약을 사용하거나 혈압강하제, 신경안정제, 수면제, 각성제(홍분제), 진통제 등 약물을 상시복용 한 사실이 있습니까?

아니오  예

3. 최근 5년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까?

① 입원 ② 수술(제왕절개포함)  
③ 계속하여 7일 이상 치료 ④ 계속하여 30일 이상 투약

아니오  예

4. 최근 5년 이내에 아래 10대 질병으로 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 의료행위(질병확정진단, 치료, 입원, 수술, 투약)를 받은 사실이 있습니까?

① 암 ② 백혈병 ③ 고혈압 ④ 협심증 ⑤ 심근경색  
⑥ 심장판막증 ⑦ 간경화증  
⑧ 뇌졸중증(뇌출혈, 뇌경색) ⑨ 당뇨병  
⑩ 에이즈 또는 HIV보균  
⑪ 직장 또는 항문 관련질환(치질(누공), 치루, 치열(찢어짐), 항문 농양(고름집), 직장 또는 항문탈출, 항문출혈, 항문결막)

[단, ⑪번은 실손의료비를 보장하는 특약 가입의 경우에 한함]

아니오  예

5. 최근 1년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 받고, 이를 통하여 추가검사(재검사)를 받은 사실이 있습니까?

아니오  예

6. 최근 1년 이내에 다음과 같은 취미를 자주 반복적으로 하고 있거나 관련 자격증을 가지고 있습니까?

① 스쿠버다이빙 ② 행글라이딩, 패러글라이딩  
③ 스카이다이빙 ④ 수상스키 ⑤ 자동차, 오토바이경주  
⑥ 번지점프 ⑦ 빙벽, 암벽등반 ⑧ 제트스키  
⑨ 레프팅

아니오  예

⑥-2/3/4/5 계약전 알릴의무 사항 (병력 고지)  
병력고지 사항에 해당되어 [예]를 입력 하신 경우 병력입력 버튼이 활성화 되며 세부내용을 작성합니다.

병력입력

병력 입력
✕

고지1 고지2 고지3 고지4 고지5 고지6

※ 상단의 탭을 선택하여 모든 고지사항을 입력해 주세요.

치료항목

<input checked="" type="checkbox"/> 질병	<input checked="" type="checkbox"/> 상해	<input checked="" type="checkbox"/> 장애
<input checked="" type="checkbox"/> 검사종류	<input checked="" type="checkbox"/> 부위	<input checked="" type="checkbox"/> 기타

진단명

검사결과

치료방법

<input checked="" type="checkbox"/> 통원	<input checked="" type="checkbox"/> 입원	<input checked="" type="checkbox"/> 수술
<input checked="" type="checkbox"/> 투약	<input checked="" type="checkbox"/> 기타	

치료기간

시작일  ~ 종료일

재발경험

아니오  예

완치여부

치료중  완치

치료병원

취미 또는 관련자격증 선택
✕

빈도  년간 / 월  회

자격증명

취미

<input checked="" type="checkbox"/> 스쿠버다이빙	<input checked="" type="checkbox"/> 스카이다이빙
<input checked="" type="checkbox"/> 수상스키	<input checked="" type="checkbox"/> 번지점프
<input checked="" type="checkbox"/> 제트스키	<input checked="" type="checkbox"/> 레프팅
<input checked="" type="checkbox"/> 행글라이딩/패러글라이딩	
<input checked="" type="checkbox"/> 자동차, 오토바이경주	
<input checked="" type="checkbox"/> 빙벽, 암벽등반	

⑥-6 계약전 알릴의무 사항 (위험 취미)

### [별첨1] 청약서 작성 세부내용

**3. 청약서** 서식 다시보기

보험계약청약서 (직업확인) ▼

보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령) ▼

보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항) ▼

1회 보험료 출금이체 동의 ▼

보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인) ▼

**보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항) ▼**

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

✔ (필수)보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

#### ⑥-7 계약전 알릴의무 사항 (개인형 이동장치) 주의사항 문구의 덧쓰기 칸을 터치하여 키패드로 입력합니다.

7. 원동기장치 자전거(전동킥보드, 전동이륜평형차, 전동기의 동력만으로 움직일 수 있는 자전거 등 개인형 이동장치 포함)를 사용하십니까?(다만, 전동휠체어, 의료용 스쿠터 등 보행보조용 의자차는 제외합니다)  
※ 계속적으로 사용(직업, 직무 또는 동호회 활동과 출퇴근 용도 등으로 주로 사용하는 경우에 한함)하는 경우 기재

✔ 아니오
✔ 예

병력입력

**개인형 이동장치** ✕

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

※본 질문에 '아니오'로 기재하고 보험계약 체결 후

이륜자동차

 또는 전동킥보드 등

개인형이동장치

 를 포함한 원동기장치

원동기장치 자전거

 를 사용하게 된 사실을

지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무위반에 따른 불이익 이 발생할 수 있습니다.

#### ⑦ 계약전 알릴의무 사항 주의사항 문구의 덧쓰기 칸을 터치하여 키패드로 입력합니다.

**계약전 알릴 의무사항** ✕

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두 로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지 되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

[별첨1] 청약서 작성 세부내용

3. 청약서 ✓ 서식 다시보기

- 보험계약청약서 (직업확인) ▾
- 보험계약청약서 (우편물 / 증권 / 약관 수령) ▾
- 보험계약청약서 (기타선택 / 동의사항) ▾
- 1회 보험료 출금이체 동의 ▾
- 보험계약청약서 (FATCA / MCAA / 고객확인) ▾
- 보험계약청약서 (계약 전 알릴의무 사항) ▾

■ 아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

(필수)보험설계사는 계약 전 알릴의무 사항에 대한 수령권한이 없으므로 과거의 진단 또는 치료 사실 등 중요한 내용을 구두로만 알릴 경우 계약 전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 해지되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

⑥- 2-1~2-7 계약전 알릴의무 사항 (실손 가입/ 부업/ 음주/ 흡연/ 위험지역 출국/ 타사 가입/ 키, 몸무게)

2-1. [실손의료비를 보장하는 상품(주보험 또는 특약) 가입의 경우] 현재 의료기관에 검사 또는 치료를 목적으로 하는 진료예약을 한 사실이 있습니까? (단순 종합검진은 제외)

아니오  예

2-2. 부업 또는 겸업, 계절적으로 종사하는 업무가 있습니까?

아니오  예

2-3. 현재 음주를 하고 있습니까?

아니오  예

2-4. 현재 흡연을 하고 있습니까?

아니오  예

2-5. 향후 3개월 이내에 다음과 같은 해외 위험지역으로 출국할 예정이 있습니까?  
[전쟁지역, 미개척지(열대, 한대), 등반산악지대]

아니오  예

2-6. 다른 보험회사(우체국보험 및 각종 공제계약 판매사 포함)에 생명보험, 손해보험, 제3보험 또는 각종 공제계약을 가입하고 있습니까?

아니오  예

2-7. 현재의 체격(키/몸무게)는 어떻게 되시나요?

키 입력     cm     몸무게 입력     kg

음주량 입력

음주횟수

주1회     주2회  
 주3회     주4회  
 주5회     주6회  
 주7회

음주주량

소주1병미만     소주1병  
 소주1.5병     소주2병  
 소주2병초과

❌ 취소    |    ✓ 확인

흡연량/기간 입력

흡연기간

5년미만     10년이하  
 15년이하     20년미만  
 20년이상

흡연량(1일)

1갑     1갑미만  
 1.5갑     2갑  
 2갑초과

❌ 취소    |    ✓ 확인

피보험자 업무명 입력

업무

해외 위험지역 출국정보 입력

해외 위험지역

전쟁지역  
 미개척지(열대,한대)  
 등반산악지대

목적

기간

시작일  ~ 종료일

가입회사정보 입력

회사명(가입회사 모두 입력)

총 가입건수

건

월보험료

만원

## [별첨2] 동의서 및 청약 부가서류 작성 세부내용

보험계약 및 정보제공을 위한  
**동의사항**을 확인해주세요.

- 사전동의서
- 개인신용정보 이용동의서(계약)
- 개인신용정보 이용동의서(상품)
- 모바일 전자서명 고객 설명 확인서
- 청약서
- 상품설명서
- 보험계약 비교안내서
- 보험차익 세제관련 안내확인서
- 일반전문금융소비자확인서
- 금융소비자보호를 위한 고객 확인서

### 1. 사전동의서

서식 다시보기

고객님의 청약사항에 대하여 전자서명을 포함한 전자적 방식에 의한 보험계약자료를 작성하여 계약체결을 진행하고자 하오니, 아래 내용을 동의하여 주시기 바랍니다.

(필수) 전자적 방식에 의한 보험계약자료 작성 및 제공에 대하여 동의 합니다.

※ 사전동의서/ 계약체결을 위한 개인신용정보 이용 동의서  
- 계약체결을 위한 필수동의 사항으로 "동의"에 체크합니다.

### 4. 개인신용정보 이용동의서(계약)

서식 다시보기

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 조회, 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 이외에 개인(신용)정보 제공 동의를 철회할 수 있습니다. 다만, 본 동의는 '고객정보관리 및 가입설계'를 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무수행이 불가능합니다.

#### □ 수집·이용에 관한 사항

고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호) 수집·이용에 동의하십니까?

미동의  동의

민감정보(피보험자의 질병·상해에 관한 정보) 수집·이용에 동의하십니까?

미동의  동의

개인신용정보(일반개인정보, 신용거래정보, 신용능력정보) 수집·이용에 동의하십니까?

미동의  동의

#### □ 제공에 관한 사항

고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호) 제공에 동의하십니까?

미동의  동의

민감정보(피보험자의 질병·상해에 관한 정보) 제공에 동의하십니까?

미동의  동의

개인신용정보(일반개인정보, 신용거래정보, 신용능력정보) 제공에 동의하십니까?

미동의  동의

#### □ 국외 재보험사 제공에 관한 사항

민감정보(피보험자의 질병·상해에 관한 정보) 제공에 동의하십니까?

미동의  동의

개인신용정보(일반개인정보, 신용거래정보, 신용능력정보) 제공에 동의하십니까?

미동의  동의

#### □ 조회에 관한 사항

고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호) 조회에 동의하십니까?

미동의  동의

민감정보(피보험자의 질병·상해에 관한 정보) 조회에 동의하십니까?

미동의  동의

개인신용정보(일반개인정보, 신용거래정보, 신용도판단정보, 신용능력정보, 공공정보) 조회에 동의하십니까?

미동의  동의

## [별첨2] 동의서 및 청약 부속서류 작성 세부내용

보험계약 및 정보제공을 위한  
**동의사항**을 확인해주세요.

- 사전동의서
- 개인신용정보 이용동의서(계약)
- 개인신용정보 이용동의서(상품)
- 모바일 전자서명 고객 설명 확인서
- 청약서
- 상품설명서
- 보험계약 비교안내서
- 보험차익 세제관련 안내확인서
- 일반전문금융소비자확인서
- 금융소비자보호를 위한 고객 확인서

※ **상품소개동의서** - 선택동의 사항으로 "미동의" 또는 "동의"를 선택합니다.

### 5. 개인신용정보 이용동의서(상품)

서식 다시보기

본 동의는 보험계약(금융거래)체결에 필수적이지 않으며 동의를 거부하실 수 있습니다. 또한, 동의하시더라도 당사홈페이지(www.kdblfe.co.kr) 및 고객센터(1588-4040)을 통해 철회하거나 가입권유 목적의 연락에 대한 중단을 요청할 수 있습니다.

[선택] 개인(신용)정보 수집·이용에 동의하십니까?

미동의  동의

[선택] 전자적 전송매체를 통한 광고성 정보의 수신을 동의하시겠습니까?

미동의  동의

### 5. 개인신용정보 이용동의서(상품)

서식 다시보기

본 동의는 보험계약(금융거래)체결에 필수적이지 않으며 동의를 거부하실 수 있습니다. 또한, 동의하시더라도 당사홈페이지(www.kdblfe.co.kr) 및 고객센터(1588-4040)을 통해 철회하거나 가입권유 목적의 연락에 대한 중단을 요청할 수 있습니다.

[선택] 개인(신용)정보 수집·이용에 동의하십니까?

미동의  동의

개인(신용)정보의 보유·이용 기간

개인(신용)정보의 보유·이용 기간

1년  2년  3년  4년  5년

[선택] 전자적 전송매체를 통한 광고성 정보의 수신을 동의하시겠습니까?

미동의  동의

개인(신용)정보의 보유·이용 기간

가입권유 연락방식

모두선택

전화  문자메세지  이메일  우편

### 2. 모바일 전자서명 고객 설명 확인서

서식 다시보기

FC님을 직접 대면하여 상품 및 계약 내용에 대해 충실히 설명듣고, 이해하셨나요? 고객님의께서 상품의 주요 내용에 대해 대면하여 안내 받으신 경우 아래 필수 사항을 체크해 주시기 바랍니다.

(필수)FC와 직접 대면하여 상품 및 계약내용에 대해 충실히 설명듣고 이해하였습니다.

### ※ 모바일 전자서명 고객 설명 확인서

- FC와 직접 대면하여 상품설명 받았음을 확인합니다.

## [별첨2] 동의서 및 청약 부속서류 작성 세부내용

보험계약 및 정보제공을 위한  
**동의사항**을 확인해주세요.

사전동의서

개인신용정보 이용동의서(계약)

개인신용정보 이용동의서(상품)

모바일 전자서명 고객 설명 확인서

청약서

상품설명서

보험계약 비교안내서

보험차익 세제관련 안내확인서

일반전문금융소비자확인서

금융소비자보호를 위한 고객 확인서

### 6. 상품설명서

서식 다시보기

#### □ 계약자 주요내용 확인서

보험회사는 금융소비자보호법 등 관련 법령에 따라 상품의 주요설명을 설명해야 하며, 소비자가 설명 내용을 이해하였다는 사실을 확인 받아야 합니다. 아래 각 확인사항을 참고하여 충분히 설명하신 후, 이해하신 사항에 대하여 확인 및 자필로 기재(전자적 형태의 확인 방식(키패드 입력) 포함) 해주시기 바랍니다.

(필수) 상품 주요내용 확인사항 작성하기

#### □ [ 금융정보취약계층에 대한 설명의 확인 ]

금융정보취약계층에 해당하시고 그 정보를 제공하기로 동의하신 고객님께서도 예금자보호여부 및 보호한도, 상품가입시 불이익사항에 대해 다른 정보보다 우선적으로 설명을 받으실 수 있습니다.

해당없음

만 65세이상

은퇴자

주부

불이익사항 우선 설명 요청고객

#### □ 계약자가 상품설명서를 교부받고 설명을 들었다는 사실 확인

아래의 칸을 터치하여 키패드로 입력하여 주세요.

#### [계약자 확인]

보험설계사 김희진(으)로부터 상품설명서에 대한 내용을 교부받아 **설명듣고 이해** 하였습니다. 또한 본인이 가입하는 보험계약의 예금자보호여부 및 보호한도에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

### ※ 상품설명서

① 상품의 주요내용을 확인합니다.

② 금융취약계층에 해당되는 경우 스마트청약을 진행할 수 없습니다. 금융취약계층에 해당 되시나 우선 설명을 원하지 않는 경우 "해당없음"에 체크하고 진행합니다.

#### ! 알림

[상품설명서] 금융취약계층은 스마트청약을 진행하실 수 없습니다. FC와 대면하여 청약하시기 바랍니다.

금융정보취약계층에 해당되시나 우선 설명을 원하지 않는 경우 해당없음에 체크하고 계속 진행하시기 바랍니다.

✓ 확인

③ 상품설명서를 교부 받아 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

### 상품 주요내용 확인사항

1. 가입하신 상품은 보장기능이 있고 납입보험료에 회사가 경비를 사용하는 사업비가 포함되어 있는 **보험상품으로 은행의 예금, 적금 등과 다른 상품임을 설명을 듣고 이해하셨습니까?** (사업비란 회사에서 보험사업을 수행하는데 소요되는 비용으로 계약체결비용, 계약관리비용 등을 말합니다.)

예  아니오

2. 가입하신 상품의 주계약·특약별로 **보험료, 보장하는 범위, 보험금이 지급되지 않는 사유(면책) 및 기간**을 자세하게 확인하여야 합니다. 같은 보험상품이라도 특약의 가입 개수에 따라 납입하는 **보험료가 달라질 수 있고, 보험기간도 주계약·특약에 따라 차이가 있을 수 있으니 유의하여야 합니다.** 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?

예  아니오

3. 청약서 상 **전문사항**에 대해 **사실대로 답하지 않을 경우** 계약해지 등 **불이익이 발생**할 수 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?

예  아니오

4. 보험계약 중도해지 시 납입하신 보험료 전부를 해약환급금으로 돌려준다고 안내 받으셨나요, 보험료 중 사업비, 위험보험료 등의 차감으로 인해 **원금손실의 가능성(납입보험료 보다 해약환급금이**

[별첨2] 동의서 및 청약 부속서류 작성 세부내용

보험계약 및 정보제공을 위한 **동의사항**을 확인해주세요.

- 사전동의서
- 개인신용정보 이용동의서(계약)
- 개인신용정보 이용동의서(상품)
- 모바일 전자서명 고객 설명 확인서
- 청약서
- 상품설명서
- 보험계약 비교안내서**
- 보험차익 세제관련 안내확인서
- 일반전문금융소비자확인서
- 금융소비자보호를 위한 고객 확인서

**7. 보험계약 비교안내서** ✔ 서식 다시보기

기존계약을 해지하고 보장내용이 유사한 신규계약을 체결하는 경우, 기존계약 대비 보장내용이 축소(면책기간 재적용)되거나, 나이-위험률 증가 등에 따라 보험료가 인상되는 등 귀하에게 불이익이 발생할 수 있습니다.

기존계약의 해지로 인한 불이익 발생 여부 등과 관련하여 모집인으로부터 아래 비교안내 및 유의사항을 반드시 설명받고 보험계약을 체결하시기 바랍니다.

**1. 기존(소멸 또는 소멸예정)·신규계약 간 중요사항 비교안내**

1) 귀하께서는 2006년6월 이전에 가입하고, 현재 유지 중이거나 6개월 이내 소멸된 보험계약(타사)이 있습니까?

'예'라고 답하신 경우 관련 자료를 제출하여, 유사계약 해당 여부를 확인한 후 비교안내를 받을 수 있습니다.

아니오      예

아래 버튼을 눌러 타사계약에 대한 내용을 입력하여 주시기 바랍니다.

**타사계약입력**

**타사계약 입력(2006.06이전)** ✕

계약1	계약2	계약3	계약4	계약5
보험회사명				
상품명				
계약상태				
계약상태 발생일				
보험료				
보험기간				
보험료 납입주기				

**타사계약입력** ✕

회사명 동양생명

상품명 (무)수호천사간편누구나필요한수술치료 보험\_간편심사형\_해약환급금 미지급형\_종신[Plan1]

직접입력      고객정보 미제공

만원

예정(공시)이율

직접입력      고객정보 미제공

%

**※ 보험계약 비교안내 확인**

① 2006. 6월 이전 타사계약 입력 (신정원 조회불가 보험계약)

“예”라고 답하신 경우 비교안내 항목을 입력합니다.

② 타사계약 입력 (신정원 정보제공 보험계약)

- 타사 유사계약이 있는 경우 버튼이 생성됩니다.
- 신정원에서 조회가 불가능한 항목(해약환급금/ 공시이율)은 직접 입력합니다.
- 정보파악이 어려운 경우 “고객정보 미제공”에 체크합니다.

[별첨2] 동의서 및 청약 부속서류 작성 세부내용

보험계약 및 정보제공을 위한  
**동의사항**을 확인해주세요.

사전동의서

개인신용정보 이용동의서(계약)

개인신용정보 이용동의서(상품)

모바일 전자서명 고객 설명 확인서

청약서

상품설명서

**보험계약 비교안내서**

보험차익 세제관련 안내확인서

일반전문금융소비자확인서

금융소비자보호를 위한 고객 확인서

2. 보험계약 이동시 유의사항

(1) 보험계약 내용이 유사한 기존계약을 소멸시키고 새로운 보험계약을 체결(승환)하는 경우

**사업비 중복부담** 등 불이익이 발생하고,

기존계약 해지 등으로 인한 **금전적 손실**

(납입한 전체 보험료에서 해약환급금을 차감한 금액)이 발생할 수 있습니다.

(2) 보험계약 이동(승환)시 예정이율 및 연령변동에 따른 **보험료 추가부담** \* 등이 발생할 수 있습니다.

\*기존(소멸)계약 대비 신규계약의 예정이율이 인하되거나, 가입시 연령이 늘어나는 경우 통상 보험료 인상 요인이 발생

(3) 기존계약의 약관상 면책기간 등이 지났더라도 보험계약 이동(승환)으로 신규계약을 가입하는 경우 신규약관상 **면책기간** (예, 암보험 가입 후 180일 보장제한) 등이 **다시 적용** 될 수 있습니다.

(4) 질병이력이 있는 경우 신규계약 가입시 계약전 알릴의무 등이 다시 적용되어 보험계약 가입이 거절되거나, **특별면책** (부담보)이 재적용\*되어 일부 담보 **보장제한** 등의 불이익이 발생할 수 있습니다.

\*특별면책 조건으로 승환하는 경우 신규계약에 특별면책 사유가 추가되거나 면책기간(5년등)이 다시 적용될 수 있음

※ 보험계약 비교안내 확인

③ 보험계약 이동시 유의사항

- 당사 및 타사에 기존에 가입한 보험계약이 있는 경우 유의사항을 확인 후 작성합니다.

(5) 보험계약자는 모집자가 보험업법 제97조를

**위반** 한 경우(부당승환)에는 모집자가 속하

거나 모집을 위탁한 보험회사에 대하여 그 보험계약이 소멸한 날부터 **6개월** 이내에 기존(소

멸) 계약의 **부활** 을 청구하고 새로운 보험

계약은 **취소** 할 수 있습니다.





## [별첨2] 동의서 및 청약 부속서류 작성 세부내용


보험계약 및 정보제공을 위한  
**동의사항**을 확인해주세요.


-  사전동의서
-  개인신용정보 이용동의서(계약)
-  개인신용정보 이용동의서(상품)

-  모바일 전자서명 고객 설명 확인서
-  청약서
-  상품설명서

 보험계약 비교안내서

 보험차익 세제관련 안내확인서

 일반전문금융소비자확인서

 **금융소비자보호를 위한 고객 확인서**

### 11. 금융소비자보호를 위한 고객 확인서

서식 다시보기

본 확인서는 계약체결 과정에서 관계법령에 따른 모  
집종사자의 의무 이행을 확인하기 위한 목적으로 작  
성되었으며 자세한 내용은 서식을 확인하신 후 아래  
동의를 선택하여 주시기 바랍니다.

모집종사자의 중요사항 고지

(필수) 1. 보험회사의 명칭 및 업무내용, 보험대리  
점(모집종사자)의 성명 및 위탁 받은 업무내용을  
확인하셨습니다습니까?

(필수) 2. 모집종사자가 하나의 보험회사 상품만을  
취급하는지, 여러 보험회사의 상품을 함께 취급하  
는지 확인하셨습니다습니까?

(필수) 3. 모집종사자가 고의 또는 과실로 금융소  
비자보호법을 위반하여 금융소비자에게 손해를  
발생 시킨 경우, 보험회사 등은 손해를 배상할 책  
임이 있음을 안내 받으셨습니까?  
※단, 보험회사가 고의 및 과실이 없음을 입증하  
는 경우에는 손해배상 책임이 없습니다.

(필수) 4. 모집종사자는 금융소비자가 보험사에 지  
급해야 하는 금전을 받을 권한이 없으며, 계약을  
중개하는 역할을 수행하고 계약의 직접체결 권한  
(계약의 인수 및 승낙)은 보험사에 있다는 사실을  
확인하셨습니다습니까?

(필수) 5. 금융소비자의 신용정보 및 개인정보는  
보험회사가 보유·관리한다는 사실을 안내 받으셨  
습니까?

(필수) 6. 모집종사자의 이력·불완전판매비율·계약  
유지율·과태료 처분 등 법적 처분여부를 이클린보  
험서비스(www.e-cleanins.or.kr)에서 확인할  
수 있다는 사실을 안내 받으셨습니까?

(필수) 7. 모집종사자의 보험모집종사자 등록증(증  
표)을 확인하셨습니다습니까?

※ **금융소비자보호를 위한 고객 확인**  
계약체결 과정에서 모집종사자의 중요사항 고지 및  
판매원칙 준수여부를 확인합니다.

보험상품 판매원칙 준수 및 금융소비자의 권리사항 설명 확인

(필수) 8. 모집종사자가 고객님의 정보(재산상황,  
거래목적 등)를 확인한 후 적합(적정)한 상품을 권  
유하였습니까?

(필수) 9. 계약 권유 및 체결 과정에서 모집종사자  
가 상품설명서 등을 통해 금융상품에 관한 중요한  
사항을 충분히 이해할 수 있게 설명하였습니까?

(필수) 10. 모집종사자가 금융소비자보호법상에  
명시된 금융소비자의 권리사항(자료열람요구권,  
청약철회, 위법계약해지권 등)에 대해 충분히 이  
해할 수 있게 설명하였습니까?

(필수) 11. 모집종사자가 불공정행위 또는 부당권  
유행위를 한 사실이 없습니까?  
<예시>

- ① 모집종사자가 보험상품의 내용을 사실과  
다르게 설명
- ② 모집종사자가 계약의 중요사항을 보험회사  
에 알리는 것을 방해하거나 알리지 않을 것을  
권유
- ③ 모집종사자가 계약의 중요한 사항에 대하  
여 부실하게 알릴 것을 권유

### [별첨3] 자동이체 및 출금이체신청서 작성 세부내용

[필수]자동이체 및 출금이체 신청을 위한 동의서

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 본 동의는 '자동이체 및 출금이체 신청'을 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무수행이 불가능합니다.

\* 귀하는 개인(신용)정보를 수집·이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 『신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률』 제 15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조 및 제34조, 『개인정보보호법』 제 15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제24조 제1항 제1호 및 제24조의 2에 따라 본인의 동의를 필요합니다.

1. 수집·이용에 관한 사항

- 수집·이용 목적:
  - 출금이체를 통한 보험료 및 대출원리금 수납
  - 보험계약의 유지·관리 업무의 고객에 제공한 개인(신용)정보의 최신성유지
- 보유 및 이용기간:
  - 수집·이용 동의일로부터 출금이체 종료일(해지일) 이후 5년까지  
(단, 거래종료 후 5년이 경과한 후에는 금융사고 조사, 금융사고 방지, 적발, 민원처리, 법령상 의무 이행을 위한 경우에 한하여 보유·이용하며, 별도 보관)
  - 위 보유기간에서의 거래 종료일이란, 당사의 출금이체신청과 관련한 모든 거래가 종료된 날입니다.

[수집·이용 항목]

- 고유식별정보: 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호

위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까?

- 동의하지 않음  동의함

개인(신용)정보

- 일반개인정보: 성명, 주소, 생년월일, 사업자번호, 유·무선 전화번호, 이메일, 국내거소신고번호
- 신용거래정보:
  - 금융거래정보: 금융기관명, 계좌정보 등
  - 보험계약정보: 보험료, 대출원리금 등

위 개인(신용)정보 수집·이용에 동의하십니까?

- 동의하지 않음  동의함

2. 제공에 관한 사항

- 제공받는 자
  - 금융거래기관: 계좌개설 금융기관, 금융결제원
- 제공받는 자의 이용목적
  - 금융거래기관: 출금이체 서비스 제공 및 출금등의 확인, 보험료 및 대출원리금 수납
- 보유 및 이용기간: 제공받는 자의 이용목적을 달성할 때까지(관련 법령상 보존기간을 따름)

[제공 항목]

- 개인(신용)정보
  - 일반개인정보: 성별, 생년월일, 사업자번호
  - 신용거래정보
    - 금융거래정보: 금융기관명, 계좌정보 등
    - 보험계약정보: 보험료, 대출원리금 등
  - 신용능력정보: 소득 및 재산 정보

위 개인(신용)정보 제공에 동의하십니까?

- 동의하지 않음  동의함

\* 업무위탁을 목적으로 개인(신용)정보 처리하는 경우 별도의 동의 없이 업무수탁자에게 귀하의 정보를 제공할 수 있습니다. 각 제공대상기관 및 이용목적의 구체적인 정보는 당사 홈페이지 [www.kdblife.co.kr](http://www.kdblife.co.kr)에서 확인할 수 있습니다.

2024년 06월 26일

신청인(예금주)

예금주 서명

홍길동

KDB생명보험(주)

※ 출금계좌 등록을 위한 필수동의 사항으로 "동의함"에 체크 후 서명합니다.

출금이체신청서

신청일련번호 : 20000000000001256587

계약자 인적사항

계약자	
생년월일 (사업자번호)	

예금주 기본사항

예금주	
생년월일 (사업자번호)	
업무구분	출금동의
주소	서울특별시 *****
전화번호	
휴대 전화	010-*****
이메일	38*****@naver.com

출금이체 신청내역

예금주	
신청은행	국민
계좌번호	3070****7754

\* 청약소멸(철회, 입금실패), 페이인포 등 금융기관 사이트 및 은행을 통한 신청 건의 경우 고객님의 신청서는 별도로 저장될 수 있습니다.

· 본 신청인은 전자금융거래법에 의거하여 출금이체에 대한 신청을 확인합니다.

예금주	
예금주와의 관계	본인

예금주 서명 지우기

홍길동

접수기관확인

접수유형	예금주내방
신청일자	2024-06-26
처리기관	
처리자	