

[고객용]

스마트폰청약

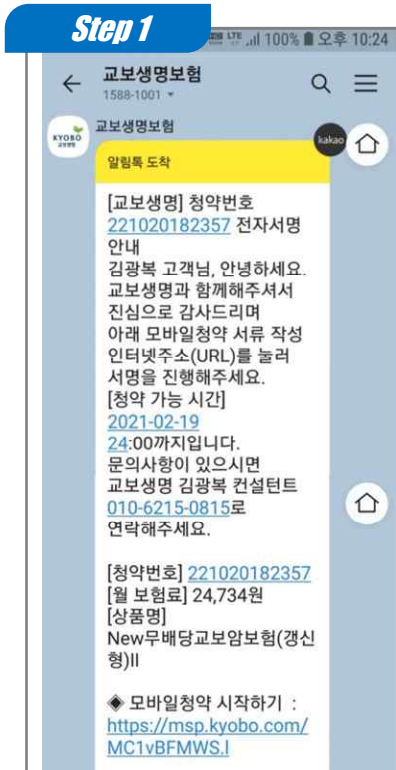
e知On

시스템 사용자 매뉴얼

가입심사팀

본 매뉴얼은 교보생명에서 스마트폰청약을 진행하시는 고객님의 이해를 돕기 위한 목적으로 제작되었습니다.

[계약자] 스마트폰청약 알림톡(URL) 수신 및 본인확인



주요내용 설명

컨설턴트님이 설계하신 보험계약이.알림톡(URL)으로 고객님의게 도착했습니다.

해당 알림톡에서 http:// 로 표현되는 URL을 클릭하면 스마트폰청약시스템으로 바로 접속됩니다.



주요내용 설명

스마트폰청약시스템의 첫화면이에요.

화면 하단의 시작하기 버튼을 누르면, 본인인증 화면으로 이동합니다.



주요내용 설명

본인인증 화면이에요.

현재는 휴대폰 LMS 인증과 신용카드 인증만 가능하지만, 3.8(월) 그랜드 오픈 시에는 PASS 인증과 카카오페이 인증이 추가되어서 다양한 인증방식이 제공된답니다.



주요내용 설명

계약자님의 휴대폰 인증동의를 통해 본인확인후 청약을 시작하게 됩니다

필수동의사항을 확인하시면 .고객님의 문자메시지로 알려드린 6자리 숫자를 화면에 입력해주시요

[계약자] 스마트폰청약 알림톡(URL) 수신 및 본인확인

Step 5

신분증 진위 확인 1 / 7

주민등록증이나 운전면허증을 준비해 주세요. 신분증에 준비되어 있지 않거나 신분증 촬영이 어려운 경우, 그리고 외국인은 아래 [직접입력]을 선택해주세요.

어두운 배경에 신분증을 놓아주세요. 빛이 반사되지 않도록 주의해 주세요.

신분증 촬영

직접입력

주요내용 설명

신분증에 대한 진위확인을 통해 본인인증을 확인합니다.

주민등록증, 운전면허증은 직접입력 및 촬영으로 가능하고 외국인등록증은 직접입력하시어 확인합니다.

Step 6

전자청약 계약체결동의 약관

계약의 체결 등을 위한 개인(신용)정보 수집 이용, 조회 제공 동의서

- 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항 (필수)
- 개인(신용)정보의 조회에 관한 사항(필수)
- 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항(필수)
- 민감정보 및 고유식별정보의 처리에 관한 사항(필수)
- 청약거절 알림톡 동의여부(선택)

상품의 소개 등을 위한 개인(신용)정보 수집 이용 및 제공 동의서

- 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항 (선택)
- 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항(선택)

주요내용 설명

인증완료가 되면 전자청약에 대한 동의가 필요합니다.

Step 7

고객확인 1 / 6

고객확인 정보 입력

고객 확인을 위한 정보를 입력해 주세요.

[필수] 계약자 또는 수익자의 직업(업종)

직장인 개인사업자

학생(필수) 주부

기타

[필수] 실재소유자 확인 ?

예 아니오

주요내용 설명

고객확인에 대한 필수 확인 내용을 동의 및 확인해주시면 청약이 시작됩니다.

Step 8

고객확인 1 / 6

FATCA-CRS 본인확인서 입력

해당 납세연도자 여부 및 해당 연도 중요한 정보를 입력해 주세요.

해외 거주자 여부 확인

1. 미국세법상 미국인해 해당합니까?

예 아니오

*'예'인 경우 해당되는 사항을 체크하십시오

미국시민권자(미종국차포함)

미영주권자

미국거주자

2. 조세특정상 미국이나 대한민국 이외의 해외 거주자가 있습니까?

예 아니오

1,2 모두 '아니오'인 경우 납세자 정보는 작성할 필요가 없습니다.

주요내용 설명

보험계약체결을 위한 의무 확인사항으로 FATCA에 대한 동의를 진행합니다.

※ FATCA : 해외금융계좌신고제도

[계약자] 정보동의 및 계좌동의, 비교안내

Step 9

KYOBO 교보생명

고객확인 1 / 6

보험계약 청약서 정보 입력
청약진행에 필요한 정보를 입력해 주세요.

[필수] 계약자 문자안내 동의
 미동의 동의

[필수] 계약자 e-mail 안내동의
 미동의 동의

[필수] 피보험자 문자안내동의
 미동의 동의

주요내용 설명
보험계약에 대한 안내 및 관련업무에 대한 문자동의 및 E-mail 동의를 확인합니다

Step 10

KYOBO 교보생명

고객확인 1 / 6

보험료 이체·송금계좌 신청 및 출금이체 동의
청약진행에 필요한 정보를 입력해 주세요.

[필수] 보험료 이체·송금계좌 정보
기존 교보생명에 등록된 계좌 또는 신규 계좌 중 한가지를 선택해 주세요.
 ※ 신규 고객의 경우 기존 계좌가 없을 수 있습니다.
 ※ 납입방법이 '고객가상계좌'일 경우 은행명을 선택해 주세요.

계좌선택
 기존계좌
 [KB국민은행]8888****
 홍길동

주요내용 설명
보험료 이체에 대한 내용을 확인하고 등록합니다.
계좌는 당사와 기존 활용하시는 계좌 및 신규계좌를 등록, 선택할 수 있습니다.
2회이후 보험료이체일도 함께 선택할 수 있습니다.

Step 11

KYOBO 교보생명

고객확인 1 / 6

보험계약 이동에 따른 비교안내 확인서(타 보험회사)
소멸(이전 6개월) 또는 소멸 예정(이후 6개월) 보험 여부

귀하께서는 직전 6개월 이내에 소멸된 타 보험회사 계약이 있거나 6개월 이내에 소멸 예정인 계약이 있습니까?
 예, 있습니다. 아니요, 없습니다.

기존 계약1
 [필수] 상용명
 상품명 입력
 [필수] 보험료, 납입주기 및 납입기간
 보험료, 납입주기 및 납입기간 입력

주요내용 설명
고객님께서 타 보험사에서 가입하셨던 보험종 소멸 또는 소멸예정인 보험이 있는지에 대해 문의입니다.
해당사항이 있으시면 소멸 예정 및 소멸계약에 대한 내용을 추가로 기재해주시요

Step 12

KYOBO 교보생명

고객확인 1 / 6

당사(교보생명) 보험계약 비교안내 확인

1. 고객 확인사항
 [확인1] 본인은 본 계약의 청약 시 컨설턴트(FP 등)로부터 기존 보험계약과 관련하여 다음과 같은 중요사항에 대하여 비교·설명 받은 사실이 있습니다.
 ※ 보험계약 비교안내자료를 참고하시어 개별항목에 대하여 '✓' 표시하시기 바랍니다.

보험계약 비교안내자료를 수령하고 안내 받음
 보험료, 보험기간, 보험료 납입주기 및 납입기간
 보험가입금액 및 주요보장내용
 보험금액 및 환급금액

주요내용 설명
당사(교보생명)에 대한 내용은 기재하지 않으셔도 자동 확인이 가능합니다.

[계피보험자] 청약내용확인 및 알릴의무사항

Step 13

KYOBO 교보생명 | 어려움 때 터치!

고객확인

1 / 5

기타 정보 입력

청약 진행에 필요한 정보를 입력해주세요.

통신 수단에 의한 계약해지 동의 확인

본 계약에 대해 향후 통신수단(콜센터, 인터넷, 모바일, ATM, ARS, 우편 등)을 이용한 계약 해지(해약)에 대해 동의하십니까?

아니오 예

✓ 통신수단을 이용한 계약해지에 동의하지 않
는 경우 통신수단(콜센터, 인터넷, 모바일, ATM, ARS, 우편 등)을 이용하여 보험 계약해지를 하
실 수 없고 당사 고객센터에 내방 시에만 계약해
지 신청이 가능합니다.

주요내용 설명

향후 계약해지에 대한 통신 수단이용시 필요한 동의입
니다.

Step 14

KYOBO 교보생명 | 어려움 때 터치!

청약 내용 확인

2 / 5

(무)교보실속있는통신보험(보험비용부과
형)(저해지한금급형2형(30%, 기본형을
라스, 표준체)

월 보험료(5년만기) **35,000원**

계약정보

기본계약	주계약 및 특약
계약자	총*동
주피보험자	총*서
가입금액	20,000,000원
보험기간	80세 만기
납입기간	20년납

주요내용 설명

고객님께서 컨설턴트님과
함께 설계하신 청약에 대한
내용을 확인합니다.

기본정보 (계약관계자, 보장
기간, 납입기간등)와 주계약
및 특약을 확인해주시기 바
랍니다.

Step 15

KYOBO 교보생명 | 어려움 때 터치!

계약 전 알릴 의무사항

3 / 5

[계약 전 알릴 의무사항] 작성자에 대한 안내

계약자와 피보험자가 서로 다른 경우 계약자는
[계약 전 알릴 의무사항]을 작성하지 않습니다.

- 계약자 전자서명 완료
- 교보생명 피보험자에게 알림톡 발송
- 피보험자 계약 전 알릴 의무사항 작성

자세한 내용은 담당 컨설턴트에게
안내 받으시기 바랍니다.

주요내용 설명

계약에 대한 업무를 간단하
안내를 통해 소개해 드리고
이에대한 문의가 있으시면
우측 상단 이모티콘을 터치
하시면 담당 컨설턴트와 통
화하실수 있습니다

Step 16

KYOBO 교보생명 | 어려움 때 터치!

계약 전 알릴 의무사항

3 / 5

보험금 지급 이력

- 최근 3개월 이내에 의사로부터 진찰
또는 검사(건강검진포함)를 통하여 다
음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있
습니까?

예 아니오

- 질병확정진단
- 질병의심소견
- 치료
- 입원
- 수술(재왕절개포함)
- 투약

주요내용 설명

계약전 알릴 의무사항에 대
한 확인을 시작합니다.

병력에 대해 기억이 나시지
않으셔도 상단 “보험금 지급
이력” 사항을 터치하시면 병
력내용을 확인할수 있습니
다.

[피보험자] 알릴의무사항 및 병력, 병명 검색

Step 17

KYOBO 교보생명

계약 전 알릴 의무사항

3 / 6

보험금 지급 이력

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

예 아니오

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

주요내용 설명

질문 내용에 대한 “예”답변을 하시면 아래 세부항목을 선택하시고 “아니오”를 선택하시면 다음 질문으로 넘어갑니다.

Step 18

KYOBO 교보생명

계약 전 알릴 의무사항

3 / 6

질병 정보 입력

1번 질문에 “예”로 답한 경우 그 내용을 정확하게 써주세요.

병명
 직접입력

병명 검색

치료기간
2020.10 - 2020.11

30

치료 내역
 입원 수술
 통원 약물
 물리 기타

주요내용 설명

“예”를 선택하시면 치료형태를 확인해주시고 세부내용에 대한 질병명 및 치료기간 등을 작성하시기 바랍니다.

Step 19

병명검색

조회 조건
 병명 병명코드

병명

조회

병명 목록

- M77.2 [손목의 관절주위염](#)
- K05.22 [급성 치관주위염](#)
- K05.32 [만성 치관주위염](#)
- L66.3 [불완전 전립선 도피모노증위염](#)
- K29.0 [급성 출혈성 위염](#)
- K29.1 [기타 급성 위염](#)
- K29.2 [알코올성 위염](#)

주요내용 설명

병명 및 병명코드를 확인해 주시면 보다 정확한 병명을 기재할수 있습니다.

Step 20

KYOBO 교보생명

계약 전 알릴 의무사항

3 / 7

질병 정보 목록

입력한 질병 정보가 저장되었습니다.

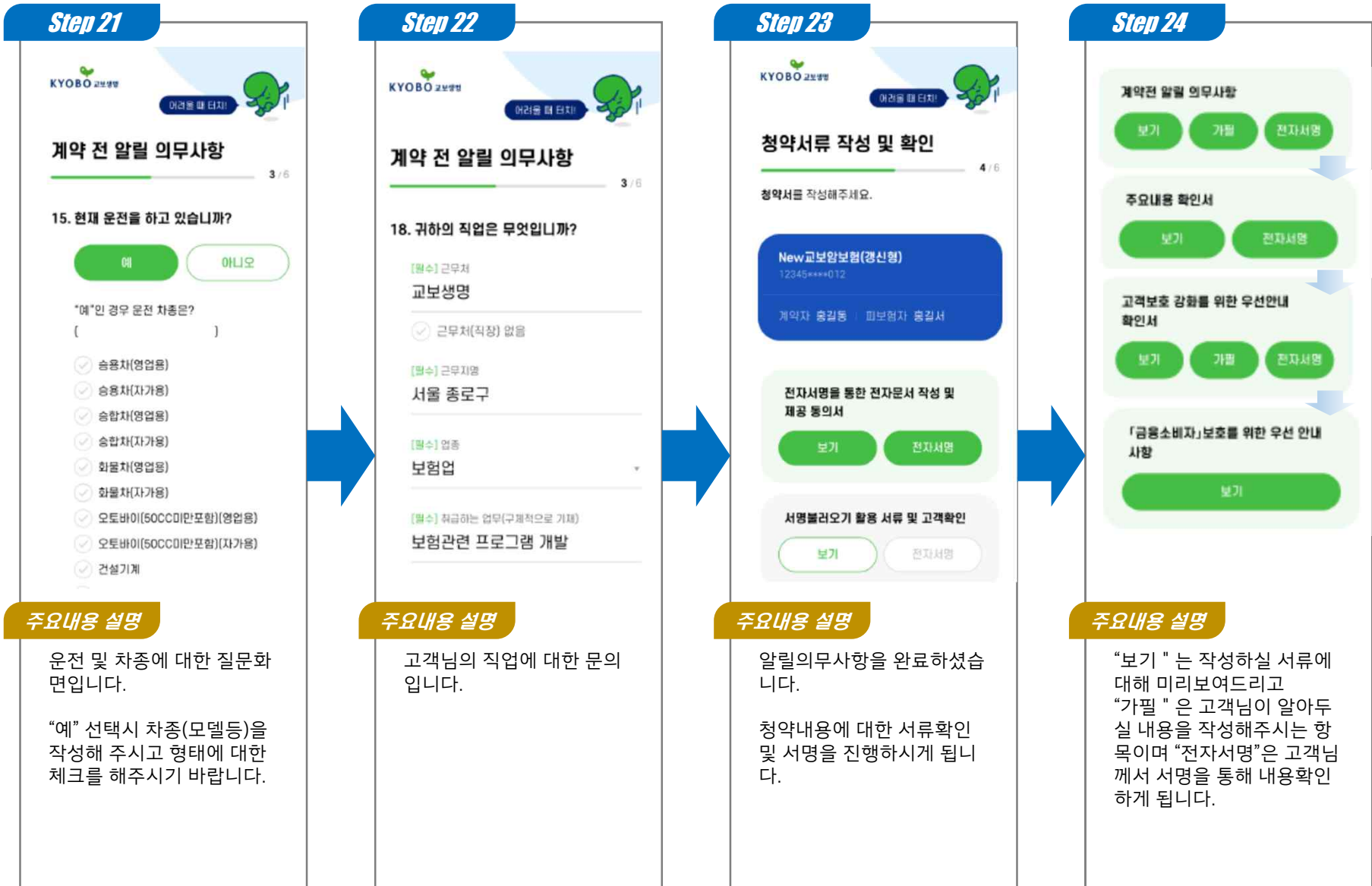
질문 번호	병명	수정	삭제
1	상체불명의 위염		
2	탈장수술		
3	백내장수술		
4	급성심근경색		

주요내용 설명

질문번호에 대한 작성내용을 다시한번 확인해드리는 화면입니다.

수정내용 및 오류가 있으면 다시 확인해 주시고 저장 해주시면 됩니다.

[계피보험자] 청약내용 작성 및 확인



[계약자] 덧쓰기 및 자필서명

Step 25

덧쓰기 작성 유의사항

- 고객님 **본인이 직접 확인해주셔야 할 필수 서류에 내용**에 대해 고객님의 확인이 되었음을 체크하기 위해 덧쓰기를 하고 있습니다.
- 형광펜으로 마킹한 글자를 터치하여 필기입력** 화면이 출력되면 해당 글자 그대로 정확히 입력해주셔야 합니다. 오입력 시 보험 청약이 반려될 수 있습니다.

확인

주요내용 설명

덧쓰기에 대한 내용을 설명해드립니다.

Step 26

계약전 알릴의무 사항

※ 주요확인 사항
형광펜으로 마킹된 문구 중 클릭된 글자를 눌러 입력창에 출력된 손가락으로 해당 글자 그대로 입력해주시기 바랍니다.

- 보험설계사는 **계약전 알릴의무사항**에 대한 수령권한이 **형광펜으로 마킹된 글자를 터치 후 입력해주시고**, 사실 알릴 경우 계약전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 **해지**되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.
- 보험계약자 **홍길동**는(은) 보험설계사 **김교보**(으)로부터 계약전 알릴의무 위반 시의 효과(계약해지, 보장제한, 조령금 미지급 등)에 대한 설명을 들었으며, 계약전 알릴의무 사항에 대해 청약서에 사실대로 기재하였음을 확인합니다.

형광펜으로 칠해진 글자를 눌러 직접 써주세요.

작성완료

주요내용 설명

주요내용에 대한 문구나 단어를 고객님께 확인하는 단계입니다.

형광으로 확인된 문구를 터치하시면 해당 내용에 대한 창이 생성됩니다.

Step 27

고객보호 강화를 위한 우선안내 확인서

※ 주요확인 사항
형광펜으로 마킹된 문구 중 출력된 글자를 눌러 입력창에 출력된 손가락으로 해당 글자 그대로 입력해주시기 바랍니다.

선택한 글자를 입력창에 써주세요.

선택단어: **보장성보험상품**

보장성보험상품
입력해야 할 문장을 확인하고 정확하게 입력해주세요.

주요내용 설명

생성된 문구를 입력창을 통해 쓰게 됩니다.

이때 해당문구를 정확하게 입력하시게 되면 확인창이 생성되어 다음단계로 이동합니다.
단, 띄어쓰기는 적용하지 않습니다.

Step 28

고객님의 성명과 자필서명을 입력해주세요.

전자서명을 불러오면 더 편해요.

전자서명 불러오기

성명 **다시쓰기**

자필서명 **다시쓰기**

주요내용 설명

자필서명을 통해 확인하고 서명은 터치펜 또는 손가락으로도 사용가능하며 수정이 필요하시면 "다시쓰기"를 터치하시면 됩니다.

"전자서명 불러오기" 기능을 선택하시면 최초서명을 편하게 적용할 수 있습니다.

[계약자] 청약내용 및 서류 확인/다운로드

Step 29

청약 서류/약관 확인 및 다운로드 5 / 6

아래의 청약 서류는 모든 관계자의 동의, 가필, 전자서명이 완료된 문서입니다. 모든 서류를 확인하고, 다운로드 받아 주세요.

비교안내문
다운로드 보기

상품설명서
보기 다운로드

주요내용 설명

청약서 작성이 완료가 되었습니다.

작성내용에 대한 고객보관용서류를 이지온에서는 바로 보기, 다운로드를 통해 고객님의께 전달합니다.

Step 30

보험계약서류 수령 확인서 6 / 6

고객님이 보관해야 할 모든 서류를 다운로드 했습니다. 가필과 전자서명을 진행해주세요.

보험계약서류 수령 확인서
보기 가필 전자서명

주요내용 설명

고객보관용서류에 대한 전달내용을 최종확인하시고 전자서명을 통해 완료합니다.

Step 31

보험계약서류 수령 확인서 X

※ 주요확인 사항
형광펜으로 마킹된 없게 출력된 글자를 눌러 입력창이 출력되면 손가락으로 해당 글자 그대로 입력해주시기 바랍니다.

- 본인은 모집인으로부터 보험계약서류 전달방식으로 ①모집인으로부터 직접 현물로 전달받는 방식과 ②모바일(휴대전화)을 통해 파일형식으로 전송 받는 방식 중에서 한가지 방식을 선택하여 요청할 수 있음을 안내받았습니다.
- 본인은 청약과정에서 상기 보험 계약서류를 ② 모바일(휴대전화)를 통해 **파일형식**으로 전송 받는 방식으로 교부받기를 요청하였으며, 본인이 요청한 방식으로 해당 서류 일체를 수령하였음을 확인합니다.

형광펜으로 실해진 글자를 눌러 직접 써주세요.

주요내용 설명

파일형식으로 전달받는 내용에 대한 동의입니다

Step 32

청약 업무 완료 안내

계약자가 처리할 청약 업무가 완료되었습니다. 이후 컨설턴트가 출금을 진행할 예정이니 출금계획의 잔고를 확인해주세요. 심사과정에서 계약 변경이나 추가 서류를 요청할 수도 있습니다. 수고하셨습니다.

주요내용 설명

이로써 컨설턴트의 스마트폰청약 사전 확인 프로세스가 완료되었어요.

고객님께서 작성하신 계약은 담당 컨설턴트의 확인을 통해 소중한 진행하겠습니다.

이어서하기



KYOBO 교보생명

이어서하기

모바일청약 이어서 하기

(무)교보미니보험가입
123456789012

지역지 동*동 | 보험회사 동*서

위 상품으로 진행중인 청약이 있습니다.

- Step 1. 고객확인 완료
- Step 2. 청약 내용 확인 완료
- Step 3. 계약 전 일일 의무사항 완료
- Step 4. 청약사실 작성 및 확인
- Step 5. 청약사실/약관 확인 및 다운로드
- Step 6. 보험계약서로 수령 확인서

• 「계약 전 일일 의무사항」 단계까지 완료했습니다.

주요내용 설명

전자청약중 중단되었다면 이전 발송된 알림톡 URL을 터치하시고 본인인증을 하시면 “이어서 하기”를 통해 이전 단계를 진행할 수 있습니다.

청약중단



KYOBO 교보생명

청약중단 안내

청약이 중단되었습니다.
담당 FP와 중단 사유에 대해 상의하고,
원하는 방식으로 청약을 완료해주세요.

주요내용 설명

필수사항에 대한 동의를 하지 않은 경우 청약이 중단됩니다.

내용에 대해 담당 컨설턴트에게 연락을 주시기 바라며 알림톡 재확인하시면 청약을 재진행할 수 있습니다.

업무지원



KYOBO 교보생명

이어서하기

**전자청약
계약체결동의 약관**

이어서하기

주요내용 설명

청약중 문의내용이 있으면 우측상단 이모티콘을 터치하시면 담당 컨설턴트와 통화가 가능합니다.

중단사항



KYOBO 교보생명

청약중단 안내

청약이 중단되었습니다.
담당 FP와 중단 사유에 대해 상의하고,
원하는 방식으로 청약을 완료해주세요.

주요내용 설명

30분동안 터치가 없을시 자동으로 세션아웃이 됩니다.

업무중 전화통화등 타업무는 가능하나 카카오톡을 통한 업무시 외부 카톡문자를 확인하시게 되면 청약업무에서 이탈하게 됩니다.