

# 모바일 청약 매뉴얼

프로세스혁신팀  
모바일혁신파트

삼성생명  SAMSUNG

# I. 목차

## 1. 주요 특징

1. 주요 특징
2. 프로세스

## 2. 모바일 청약 발행 (FC)

1. 모바일 청약 전송
2. 진행현황조회

## 3. 모바일 청약 진행 (고객)

1. 본인인증
2. 대면설명확인 및 정보동의
3. 상품확인
4. 청약확인
5. 알릴의무 작성
6. 청약완료

## 4. 모바일 청약 진행 (FC)

1. 로그인
2. 진행현황조회
3. 부가서류 작성
4. 최종문서 확인 및 완료
5. 현장접수/출금



# 1-1. 주요특징

## ● 시스템 개발 방향 : 고객이 혼자서도 쉽게 보험청약을 할 수 있는 시스템

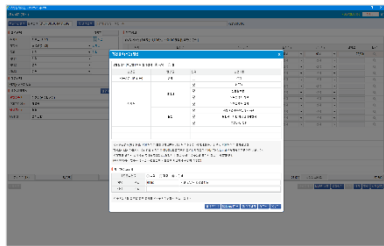
- 고객이 쉽고 편하게 청약을 진행할 수 있도록 스마트폰에 적합한 청약화면 구현

## ● 시스템 주요 특징 및 장점

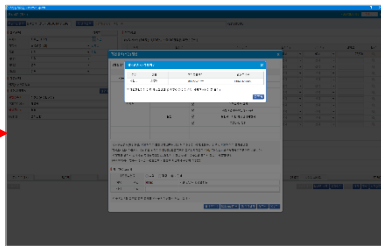
사용환경	Web화면 입력방식 ▶	✓ App 다운로드 불필요 (모든 스마트폰에서 사용 가능)
인증방식	휴대폰/ 공인인증서/카카오페이 ▶	✓ 공인인증서/카카오페이 인증으로 자필서명 편의성 제고
주요내용 덧쓰기	터치식 덧쓰기 도입 및 기존 덧쓰기 글자 축소 ▶	✓ 편의성 제고 및 작성시간 축소
알릴의무	스마트 알릴고지 적용 ▶	✓ 기존고지 불러오기, 당/타사 지급이력조회, 유사병명 자동 검색 가능

# 1-2. 프로세스

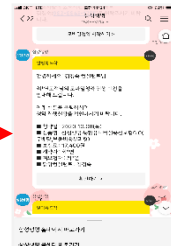
## 모바일 청약 발송 (FC)



GA포탈 상품설계 후 발행



GA포탈 모바일청약 발송



알림톡 수신



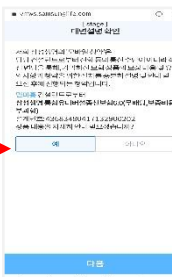
진행현황 확인

## 모바일 청약 진행 (고객)

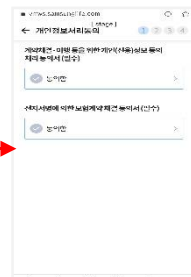


본인인증

- 공인인증서
- 카카오페이
- 휴대폰



대면설명확인



계약체결 동의

- 계약체결 이행을 위한 개인신용정보 동의
- 전자서명보통계약체결동의
- 보험금 지급내용 열람을 위한 개인정보(민감정보) 처리 동의

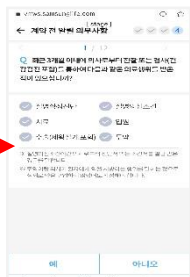


상품설명서 확인



청약 확인 및 작성

- 계약관계자 정보확인
- 계좌정보 확인
- 비교안내 확인
- 위험성향 진단결과, 특약별지
- VIP재정질의, 기타 서비스안내 신청
- 보험료할인조건충족여부확인 등



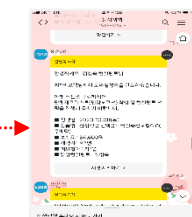
계약전 알릴의무

- 기존종이 불러오기
- 당/타사 지급내역 제공
- 질병명 검색 가능



최종문서 확인

## FC서명 및 청약 완료 (FC)



알림톡 수신



로그인



계약자 완료 확인



FC 서명작성



모바일 접수/출금 가능

## 2. 모바일 청약 발행 (FC)

---

1. 모바일 청약 전송 (유파트너/ GA 포탈 )
2. 진행현황 조회



# 2-1. 모바일 청약 전송 (유파트너/ GA 포탈)

## ● 모바일 청약 발행

- ① 상품 설계는 이전과 동일하게 진행
- ② 발행 → '모바일 청약' 선택

**가입설계(개인) 발행**

상품설명서(제안용) 흑백/컬러선택  흑백  컬러

발행물	발행물	선택	발행내용
상품설명서(제안용)	전체	<input type="checkbox"/>	전체
청약서	별첨	<input checked="" type="checkbox"/>	청약서
		<input checked="" type="checkbox"/>	신용정보동의
		<input checked="" type="checkbox"/>	상품설명서-개인
		<input checked="" type="checkbox"/>	상품설명서-회사
		<input checked="" type="checkbox"/>	특별조건부특약신청서-주피
		<input checked="" type="checkbox"/>	보험계약사할 비교안내확인서
		<input checked="" type="checkbox"/>	고지사항-일반

※ 상품설명서(제안용)의 PDF저장은 미리보기 화면에서 선택 가능하며, 청약서와 동시 선택시 PDF저장은 불가능합니다.  
 임시고객(고객카드에서 주민번호 뒷자리를 000000으로 입력한 고객), 가상고객은 PDF저장, E-mail 전송기능을 지원하지 않습니다.  
 ※ 발행물 출력시 인쇄되는 휴대폰 번호변경, 발행서버 변경 등은 지점주임을 통해서 변경이 가능합니다.  
 (유파트너-부가업무-사용자관리-컨설턴트 기본정보 화면에서 수정이 가능함)

**계약자주소인쇄**

우편물받는곳  자택  직장  미인쇄

자택	주소	06352	서울 강남구 광평로47길
직장	주소		

※ 주소인쇄를 선택한 경우 등록된 고객주소가 맞는지 확인바랍니다.

보험료 27,500

My클릭저장 결과보기 취소 심사 발행 발번(OZ)

모바일청약 E-mail전송 미리보기 인쇄 닫기

# 2-1. 모바일 청약 전송 (유파트너/ GA 포탈)

## ● 모바일 청약 발행

- ① 발송대상 다시 한 번 확인(이름, 주민번호, 휴대폰번호)
- ② 모바일 청약 발송

The screenshot shows a web portal interface for contract management. A modal dialog titled "계약관계자 정보확인" (Contract Relationship Information Confirmation) is displayed over the main content. The dialog contains a table with the following data:

구분	이름	주민등록번호	휴대폰번호
계약자	최	880722-2*****	010-

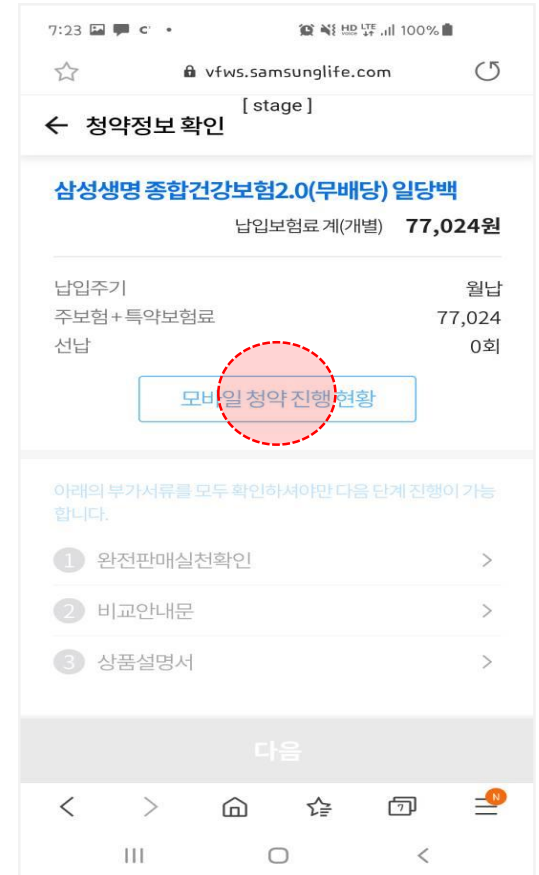
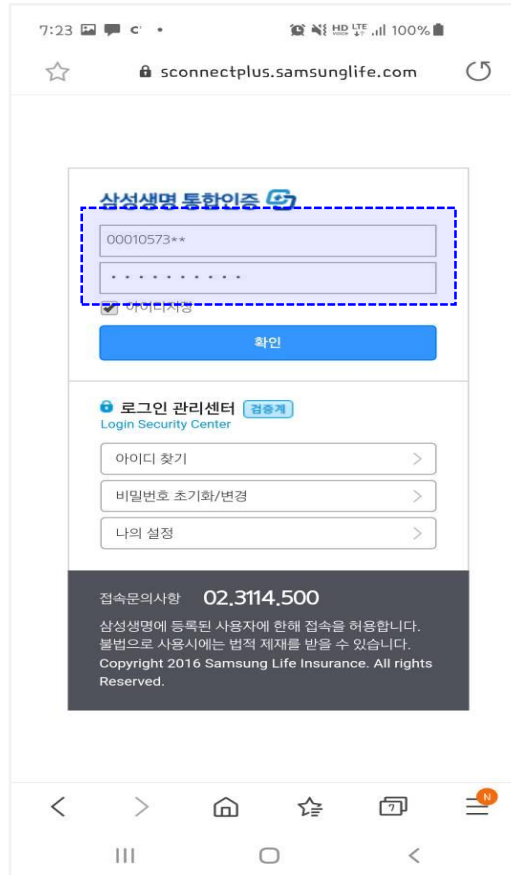
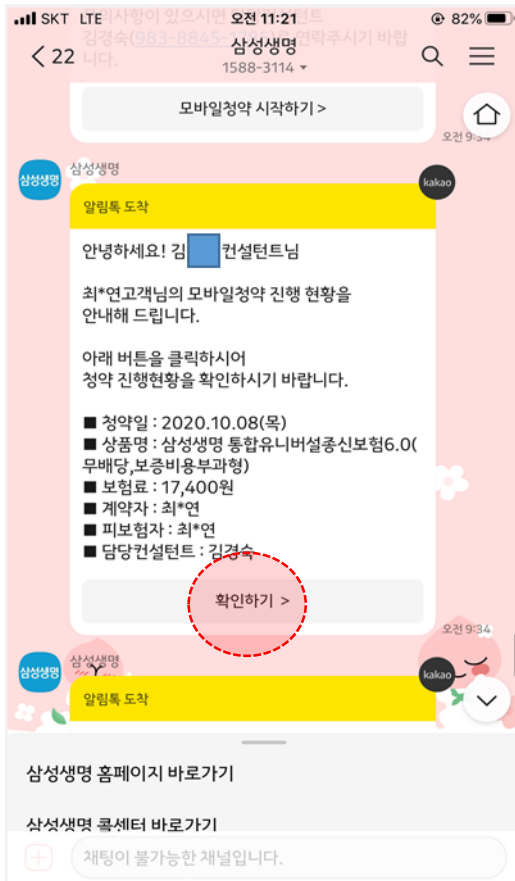
Below the table, there is a note: ※ 계 피 동 일 건 만 이 용 가 능 합 니 다. (계 약 관 계 자 미 성 년 자, 예 금 주 상 이 건 등 불 가)

A red circle highlights the "발송" (Send) button in the bottom right corner of the dialog. A red arrow points from this button to a "Confirm" dialog box below it. The "Confirm" dialog contains a question mark icon and the text: 고객님의 휴대전화번호가 맞는지 다시 한 번 확인 바랍니다. 발송하시겠습니까? (Please confirm again if your mobile phone number is correct. Shall I send it?). At the bottom of the "Confirm" dialog, there are two buttons: "확인" (Confirm) and "취소" (Cancel). The "확인" button is also circled in red.

# 2-2. 진행현황 조회 (방법①. 카카오톡알림톡)

## ● 진행 현황 조회

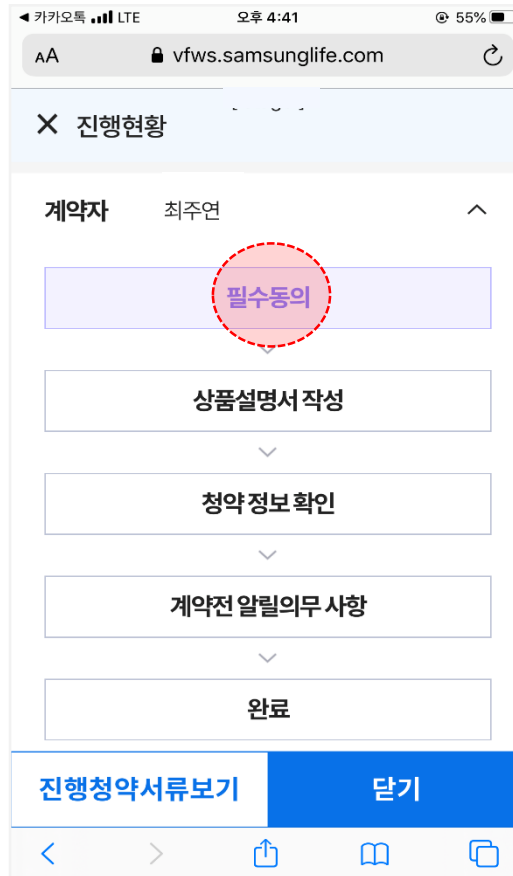
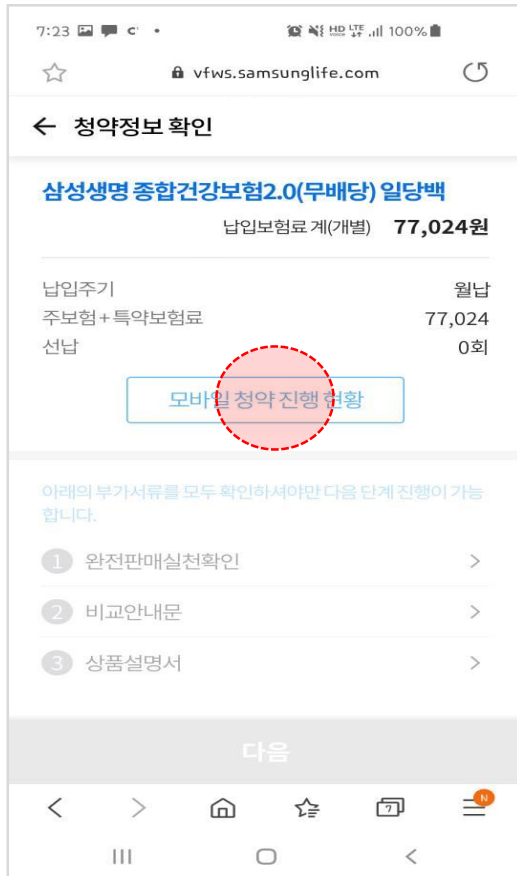
- ① 사랑On에서 모바일 청약 발송時, 컨설턴트에게 「확인하기」 알림톡 전송
- ② '확인하기' > 통합인증 로그인 \* FC코드 / 비밀번호 입력 (사랑On과 동일)



## 2-2. 진행현황 조회 (방법①. 카카오알림톡)

### ● 모바일청약 진행현황 확인

- ① 모바일 청약 진행 현황 : 계약자의 단계별 진행현황 실시간 확인
- ② 계약자가 모바일청약 완료時, FC 서명 진행 가능



## 2-2. 진행현황 조회 (방법②. 사랑On)

### ● 진행 현황 조회

- ① 설계청약 > 모바일청약 > 중단건 조회 > 진행조회
- ② 계약자의 청약서 작성 진행 현황을 단계별로 실시간 확인

The screenshot shows the '설계청약 현황' (Design Application Status) page. The '모바일청약' (Mobile Application) tab is selected, and the '중단건 조회' (Check Stopped Cases) filter is active. A table lists various applications with columns for '청약일' (Application Date), '계약자' (Contractor), '피보험자' (Insured), '종피보험자' (Beneficiary), '상품명' (Product Name), '영수증번호' (Receipt No.), '보험료(원)' (Premium), and '비고' (Remarks). A red circle highlights the '진행조회' (Check Progress) link in the '비고' column of the first row. A red arrow points from this link to a detailed progress window for the application on 09-29.

**모바일청약 진행현황**

계약자: 남용박 (카카오톡) [재발송]

시작 > 필수동의 > 상품설명서 작성 > 청약정보확인 > 계약전 알릴의무사항 > 종료

FC: 팡서보 (카카오톡) [재발송]

FC서명전 > 완료

[진행 청약서류 보기] [확인]

청약일	계약자	피보험자	종피보험자	상품명	영수증번호	보험료(원)	비고
10-05	차 가	차 가	-	중환건강보험2.0(무배당)일당백	843915038...	77,024	진행조회
09-29					364705...	10,000,000	진행조회
09-29	남용박				304806...	10,000,000	진행조회
09-25					344309...	37,420	진행조회
09-25	FC	팡서보			344519...	51,980	진행조회
09-25					344901...	51,390	진행조회
09-25					144916...	51,980	진행조회
09-25					144825...	51,980	진행조회
09-24	남 락	남 락	-	New올인원 암보험1.0(갱신형,무배당) 처음부터 끝...	616934659...	3,680	진행조회

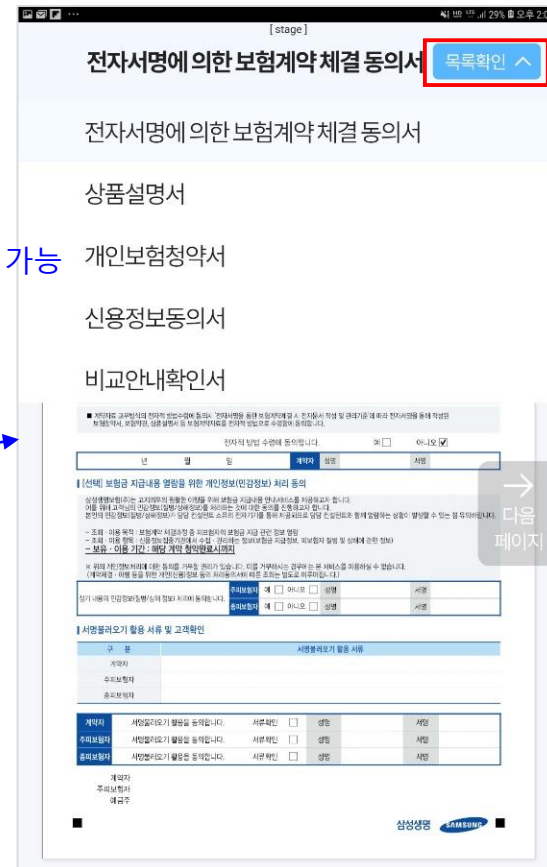
# 2-2. 진행현황 조회 (방법②. 사랑On)

## 카카오톡 재발송 및 진행 중인 청약서류 확인

- ① 카카오톡 재발송 : 계약자 or FC의 '카카오톡 재발송' 선택
- ② 진행 청약서류 보기 : 작성중인 청약서류의 내용을 단계별로 실시간 확인
  - \* '목록확인' 선택時, 해당 서류로 직접 이동 가능



\* '태블릿' 선택時, 태블릿에서 모바일 청약 가능



→ 다음 페이지

# 3. 모바일 청약 진행 (고객)

---

1. 본인인증
2. 대면설명확인 및 정보동의
3. 상품확인
4. 청약확인
5. 알릴의무 작성
6. 청약완료



# 3-1. 본인인증 (방법①. 공인인증서)

## ● 본인인증 수행

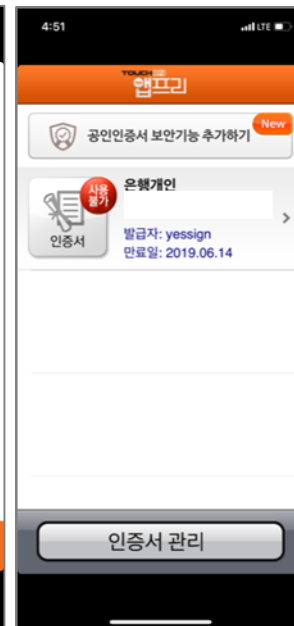
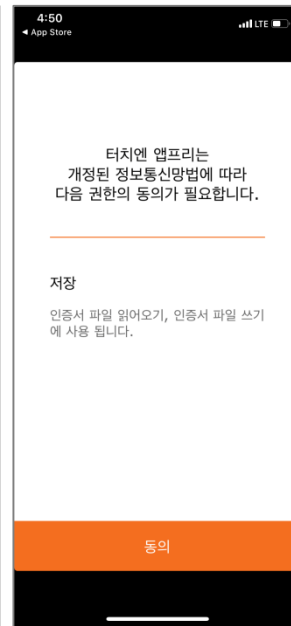
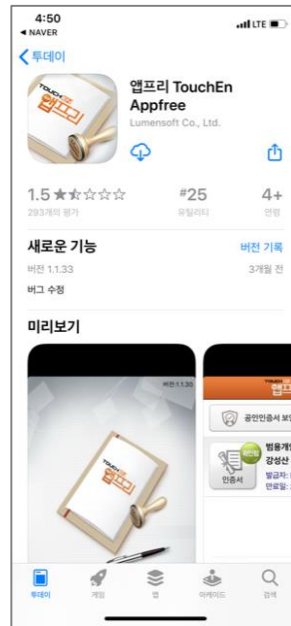
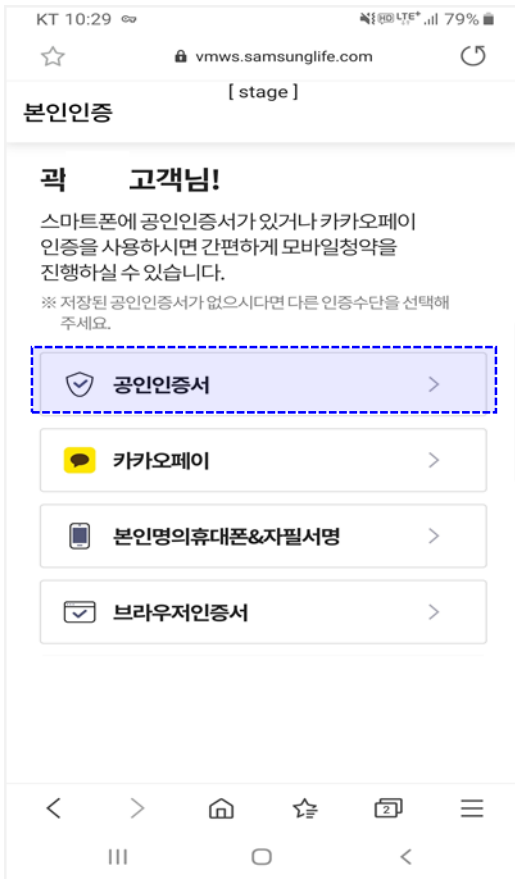
① 공인인증서 선택시 “앱프리(Appfree)” 구동

\* “앱프리(Appfree)설치”가 되어있지 않을시, 앱설치 스토어로 이동함

② 휴대폰에 설치되어 있는 금융기관 인증서선택 후 비밀번호 입력

\* 휴대폰 내 공인인증서가 없을 경우 타 금융기관 웹사이트에서 모바일로 인증서 내보내기 기능 필요

자필서명  
효력대체

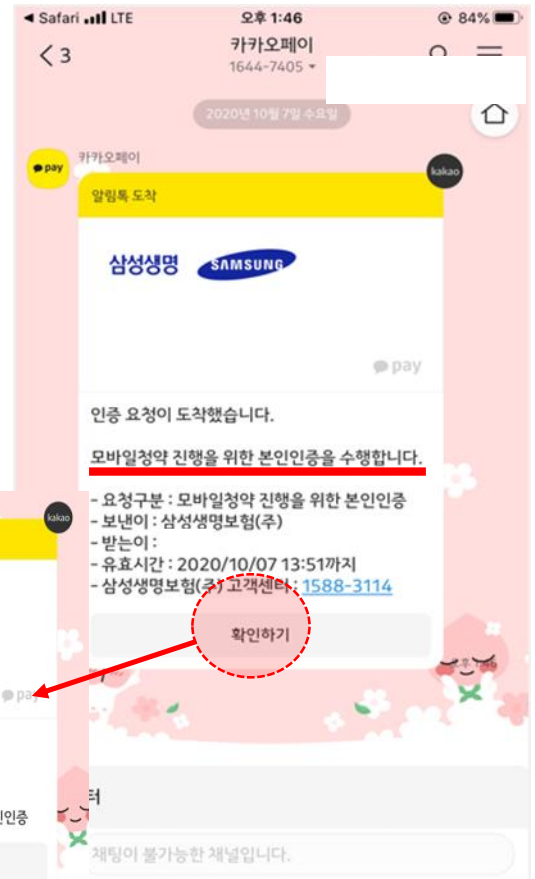
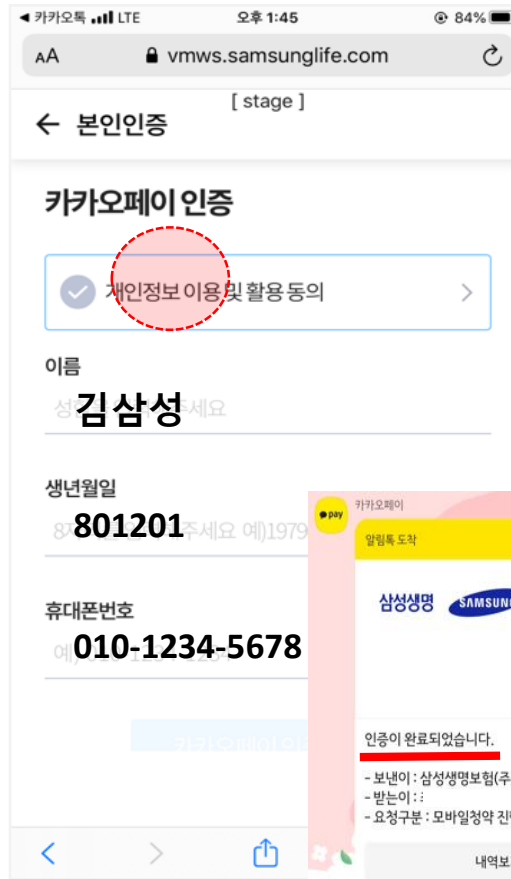
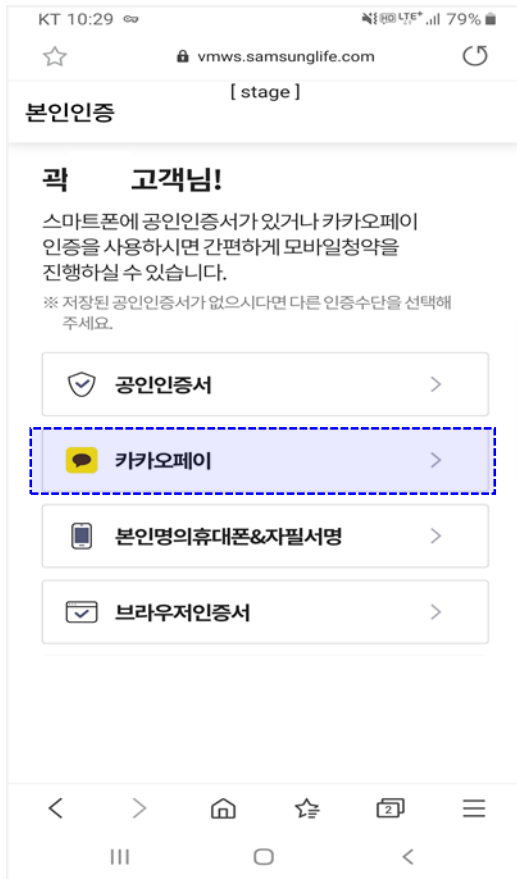


# 3-1. 본인인증 (방법②. 카카오페이)

## ● 본인인증 수행

- 카카오페이를 통한 본인인증 진행 (자필서명 효력대체)

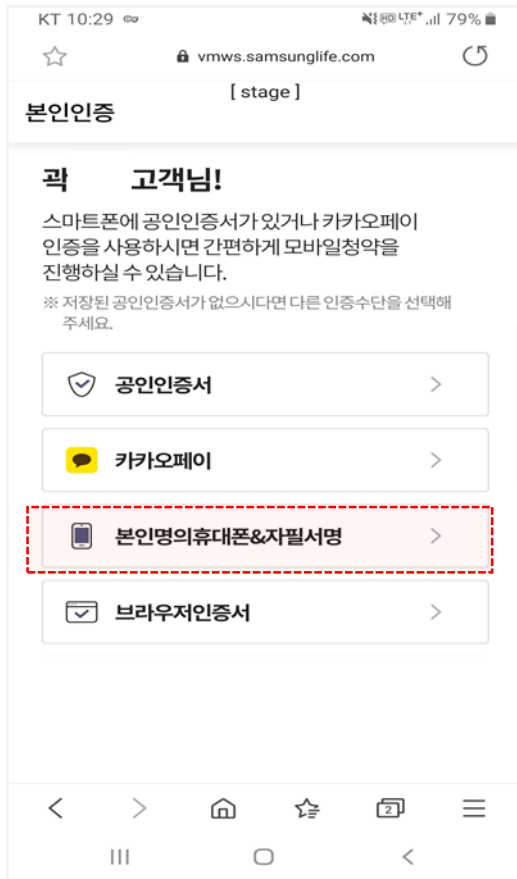
자필서명  
효력대체



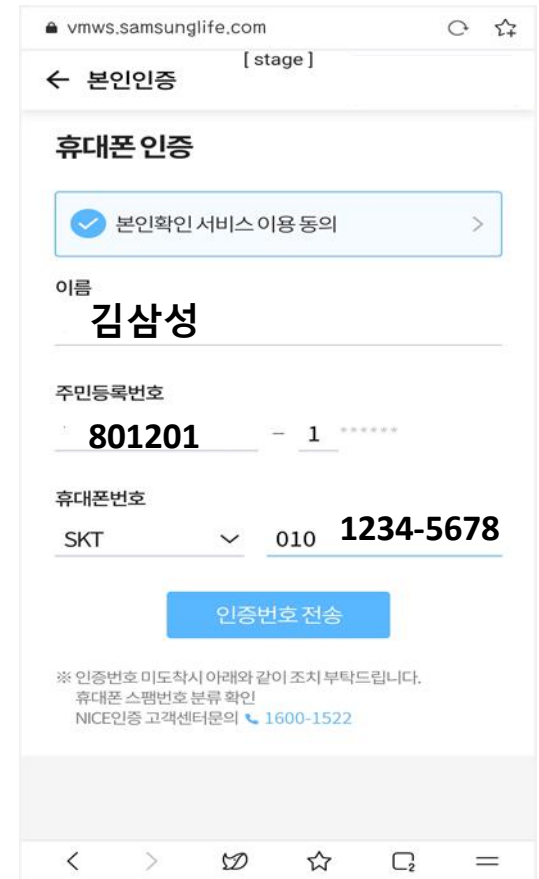
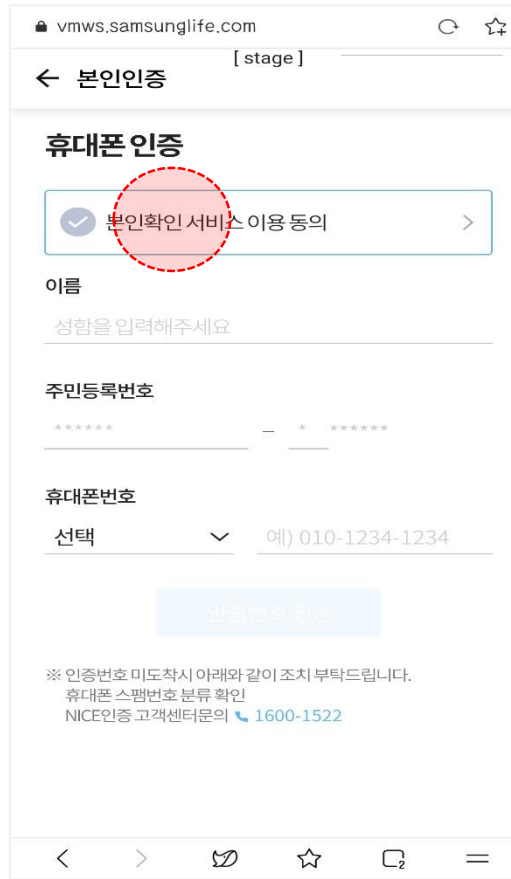
# 3-1. 본인인증 (방법③. 휴대폰인증)

## ● 본인인증 수행

- 휴대폰 본인인증 진행 (자필서명 진행필요)



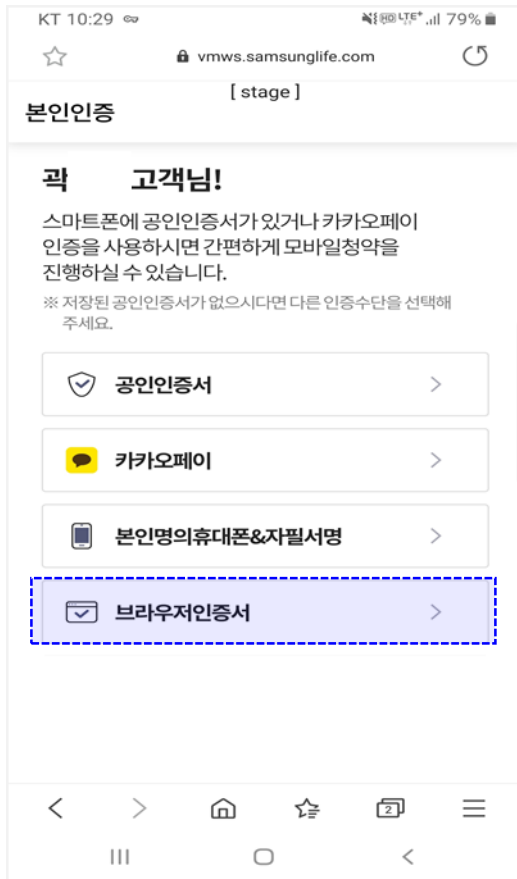
자필서명  
진행필요



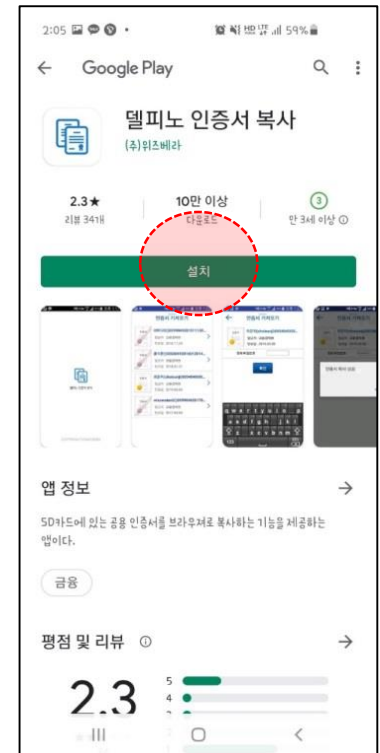
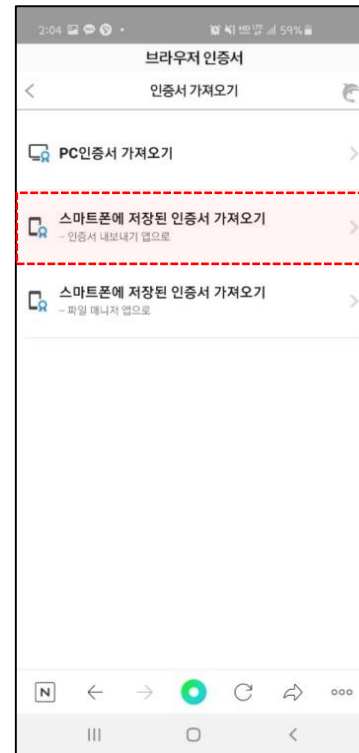
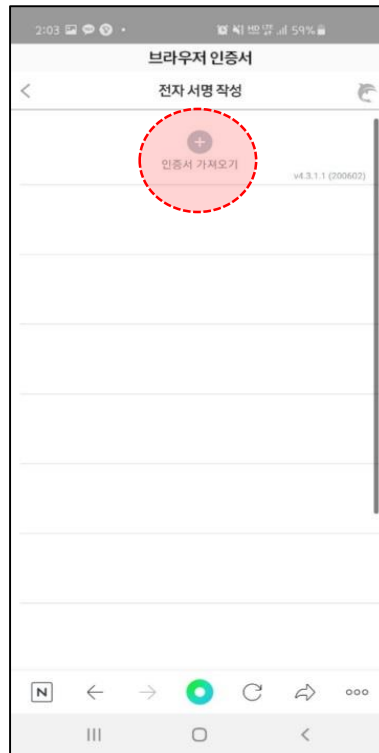
# 3-1. 본인인증 (방법④. 브라우저인증)

## ● 본인인증 수행

- ① 인증서 가져오기 → 스마트폰에 저장된 인증서 가져오기
- ② 인증서 복사 App 설치



자필서명  
효력대체



## 3-2. 대면설명확인 및 정보동의

### ● 대면설명확인

- 직접 면담을 통해 상품 내용을 자세히 안내받았다는 「대면설명 확인」 진행

vmws.samsunglife.com [stage] ☆

### 대면설명 확인

저희 삼성생명의 '모바일 청약'은  
담당 컨설턴트로부터 전화 등의 통신 수단이 아니라 직  
접 면담을 통해, 가입하신 보험 상품의 보장 내용 및 유  
의사항과 청약을 위한 절차를 충분히 설명 및 안내 받  
으신 후에 진행되는 청약입니다.

**민미홍** 컨설턴트로부터  
삼성생명 통합유니버설중신보험6.0(무배당,보증비용  
부과형)  
설계번호: 43683480417132900202  
상품 내용을 자세히 안내 받으셨습니까?

예  아니오

※ '아니오' 선택시  
진행불가

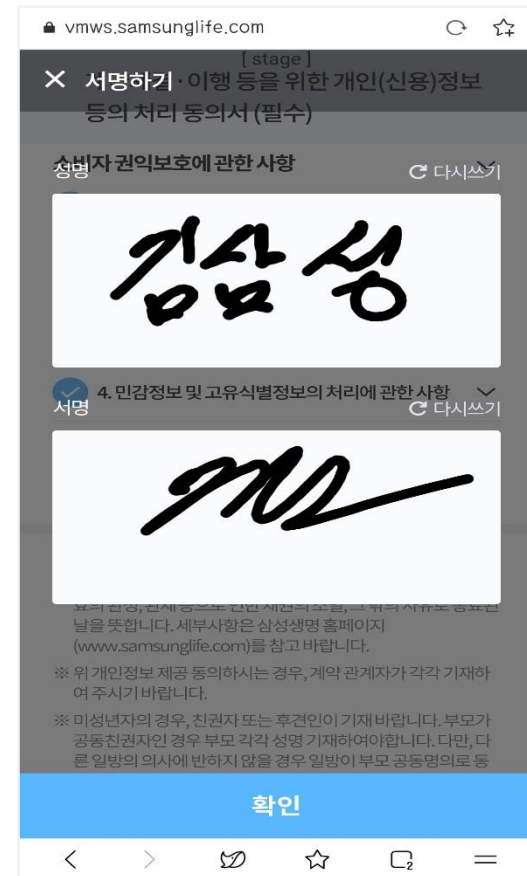
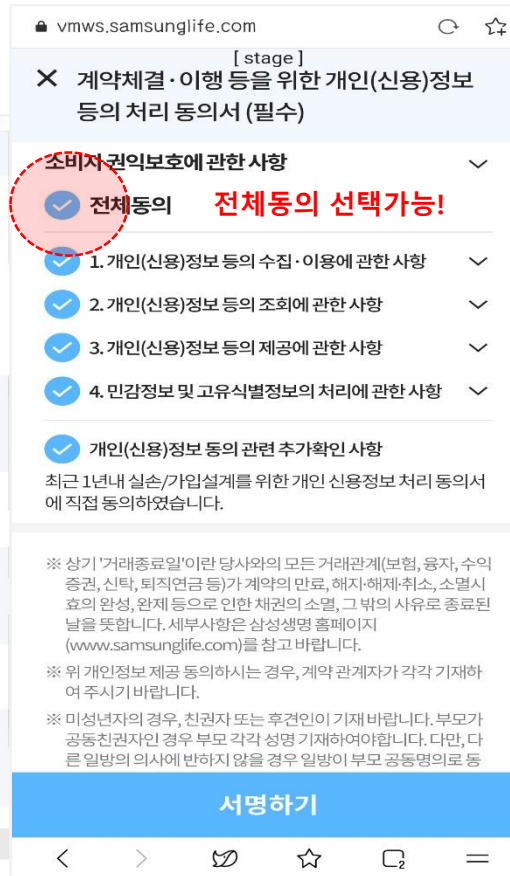
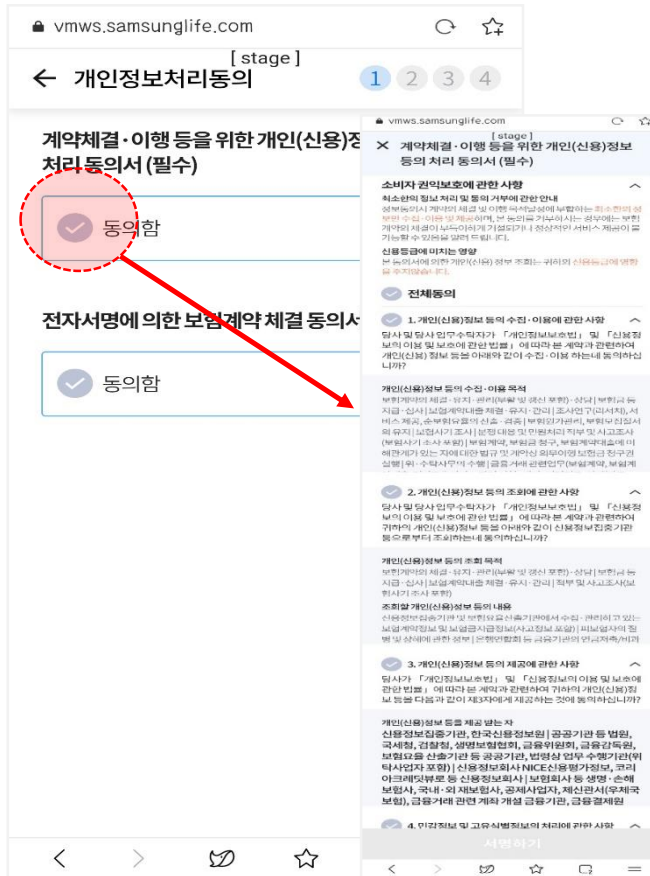
다음

< > 🗑️ ☆ 📄 =

# 3-2. 대면설명확인 및 정보동의

## 정보동의 진행

- ① 계약체결·이행 등을 위한 개인(신용)정보 등의 처리동의 진행
- ② 고객 수기 서명 후 확인 (휴대폰인증 限)



# 3-2. 대면설명확인 및 정보동의

## ● 정보동의 진행

- ① 전자서명에 의한 보험계약 체결동의 진행
- ② 고객 수기 서명 후 확인 (휴대폰인증 限)

vmws.samsunglife.com [stage]

← 개인정보처리동의 [stage]

계약체결·이행 등을 위한 개인(신용)정보 등의 처리 동의서 (필수)

동의함 >

전자서명에 의한 보험계약 체결 동의서 (필수)

동의함 >

전자적 방법에 의한 보험계약서류 수령동의 (선택)

전자서명 관련 고객 안내사항

- 전자문서 외에 서면문서를 이용하여 청약서를 작성하실 수 있습니다.
- 전자서명을 통한 보험계약 체결 후 삼성생명 홈페이지 (www.samsunglife.com)에서 전자문서, 계약처리단계 및 담당자 정보를 조회·출력하실 수 있습니다.
- 계약자가 청약서 부분, 상품설명서 및 약관의 서면교부를 요청하는 경우, 회사가 전자적 방법으로 교부할 수 없는 경우 청약한 날로부터 5영업일 이내에 보험계약자에게 우편발송 또는 직접 제공해드립니다.

서명하기

※ 주의) 전자적 방법에 의한 보험계약서류 수령동의를 '동의'해야만 모바일약관, 모바일보험가입확인 진행가능

vmws.samsunglife.com [stage]

× 전자서명에 의한 보험계약 체결 동의서(필수)

전체동의 전체동의 선택가능!

전자서명에 의한 보험계약 체결 동의서 (필수) >

전자적 방법에 의한 보험계약서류 수령동의 (선택) >

[전자서명 관련 고객 안내사항]

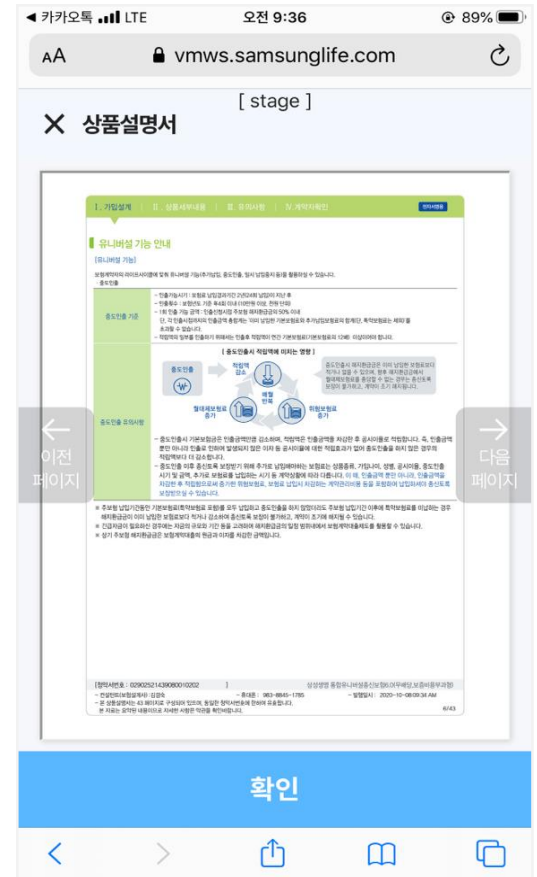
- 전자문서 외에 서면문서를 이용하여 청약서를 작성하실 수 있습니다.
- 전자서명을 통한 보험계약 체결 후 삼성생명 홈페이지 (www.samsunglife.com)에서 전자문서, 계약처리단계 및 담당자 정보를 조회·출력하실 수 있습니다.
- 계약자가 청약서 부분, 상품설명서 및 약관의 서면교부를 요청하는 경우, 회사가 전자적 방법으로 교부할 수 없는 경우 청약한 날로부터 5영업일 이내에 보험계약자에게 우편발송 또는 직접 제공해드립니다.

서명하기

# 3-3. 상품확인

## ● 상품설명서 확인

- ① 청약 진행前, 상품설명서 내용 확인
- ② 상품설명서 '확인'후 덧쓰기 진행



# 3-3. 상품확인

## ● 상품설명서 확인

- 내용확인을 위한 「버튼터치식」 덧쓰기 진행 \* 관계법령상 가필작성이 필수가 아닌 덧쓰기는 터치식 적용!

※ 상품별로 덧쓰기를 해야 하는 내용이 다름

The screenshots illustrate the '버튼터치식' (button touch) confirmation process for product descriptions. Each screenshot shows a mobile browser interface with a 4-step progress indicator at the top.

- Screenshot 1 (Step 1):** The progress indicator shows step 1 of 6. The text describes a term life insurance product. A button labeled '종신' (Term) is highlighted with a red dashed circle.
- Screenshot 2 (Step 2):** The button is now active, showing a blue checkmark and the text '종신'.
- Screenshot 3 (Step 3):** The progress indicator shows step 2 of 6. The text describes a product with a 1-year term change. A button labeled '변동' (Change) is highlighted with a red dashed circle.
- Screenshot 4 (Step 4):** The button is now active, showing a blue checkmark and the text '변동'.

Blue arrows indicate the sequential flow from the first screenshot to the second, and from the third to the fourth.

# 3-3. 상품확인

## ● 상품설명서 확인

- 터치식 덧쓰기 진행後, 입력방식 덧쓰기 「**설명듣고 이해**」 작성

※ 오탈자 체크하므로 정확하게 작성 필요 (띄어쓰기는 관계없음)

vmws.samsunglife.com [stage]

← 상품설명서 [stage] ✓ 2 3 4

< 6 / 6 > 상품설명서

**상품설명 내용에 대한 계약자 확인**

※ 본 상품의 중요사항에 대하여 '상품설명 내용'을 컨설턴트는 보험계약자에 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명받은 내용을 이해하였음을 확인합니다. 아울러, 동 상품설명서보다 **자세한 내용은 약관**에 기재되어 있으므로 **세부 설명자료를 상세히 확인**하신 후 계약하시기 바랍니다.

컨설턴트 ( **민미홍** ) (으)로부터 상품설명서를 교부받아 **설명듣고 이해** \*하였습니다. 또한 본인이 가입하는 보험계약의 예금자보호 여부 및 보호한도에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

문구를 입력해 주세요.

설명듣고 이해

서명하기

vmws.samsunglife.com [stage]

← 상품설명서 [stage] ✓ 2 3 4

< 6 / 6 > 상품설명서

**상품설명 내용에 대한 계약자 확인**

※ 본 상품의 중요사항에 대하여 '상품설명 내용'을 컨설턴트는 보험계약자에 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명받은 내용을 이해하였음을 확인합니다. 아울러, 동 상품설명서보다 **자세한 내용은 약관**에 기재되어 있으므로 **세부 설명자료를 상세히 확인**하신 후 계약하시기 바랍니다.

컨설턴트 ( **민미홍** ) (으)로부터 상품설명서를 교부받아 **설명듣고 이해** \*하였습니다. 또한 본인이 가입하는 보험계약의 예금자보호 여부 및 보호한도에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

문구를 입력해 주세요.

설명듣고 이해

서명하기

vmws.samsunglife.com [stage]

× 서명하기 [stage] ✓ 2 3 4

< 6 / 6 > 상품설명서

서명 상품설명 내용에 대한 계약자 확인 다시쓰기

서명

컨설턴트 ( **민미홍** ) (으)로부터 상품설명서를 교부받으셨습니다.

저명턴트 ( **민미홍** ) (으)로부터 상품설명서 를 교부받으셨습니다.

설명듣고 이해

확인

vmws.samsunglife.com [stage]

← 상품설명서 [stage] ✓ 2 3 4

< 6 / 6 > 상품설명서

**상품설명 내용에 대한 계약자 확인**

※ 본 상품의 중요사항에 대하여 '상품설명 내용'을 컨설턴트는 보험계약자에 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명받은 내용을 이해하였음을 확인합니다. 아울러, 동 상품설명서보다 **자세한 내용은 약관**에 기재되어 있으므로 **세부 설명자료를 상세히 확인**하신 후 계약하시기 바랍니다.

컨설턴트 ( **민미홍** ) (으)로부터 상품설명서를 교부받아 **설명듣고 이해** \*하였습니다. 또한 본인이 가입하는 보험계약의 예금자보호 여부 및 보호한도에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

문구를 입력해 주세요.

설명듣고 이해

3 청약정보 확인 >

# 3-4. 청약 확인 (계약관계자 정보확인)

## 청약 확인

- ① 「주보험 + 특약보험료」 선택
- ② 진행하려는 청약의 「주보험 + 특약보험료 상세」 확인 후 다음단계 진행

vmws.samsunglife.com [stage]

← 청약정보 확인

삼성생명 통합유니버설종신보험6.0(무배당,보 증비용부과형)  
납입보험료 계(개별) 216,500 원

납입주기 월납  
주보험 + 특약보험료 216,500 원  
선납 0 회

주보험 + 특약보험료 상세

아래의 부가서류를 모두 확인하셔야만 다음 단계 진행이 가능합니다.

- 1 계약관계자 정보확인
- 2 계좌정보확인
- 3 계약이동 비교안내 확인서

vmws.samsunglife.com [stage]

× 주보험 + 특약보험료 상세

총 3건

**주보험**  
보험기간 종신 | 납입기간 20년  
가입금액(만) 5,000 만원  
보험료(원) 157,500 원

**정기(A)(무)\_표준체\_주피**  
보험기간 80세 | 납입기간 20년  
가입금액(만) 5,000 만원  
보험료(원) 53,000 원

**재해사망N(무)(주피)**  
보험기간 80세 | 납입기간 20년  
가입금액(만) 5,000 만원  
보험료(원) 6,000 원

※ 위 주보험 또는 특약에서 연령(00세)으로 표시된 보험기간과 납입기간은 피보험자의 보험나이가 해당 연령이 되는 계약해당일의 전일입니다.

확인

vmws.samsunglife.com [stage]

← 청약정보 확인

삼성생명 통합유니버설종신보험6.0(무배당,보 증비용부과형)  
납입보험료 계(개별) 216,500 원

납입주기 월납  
주보험 + 특약보험료 216,500 원  
선납 0 회

주보험 + 특약보험료 상세

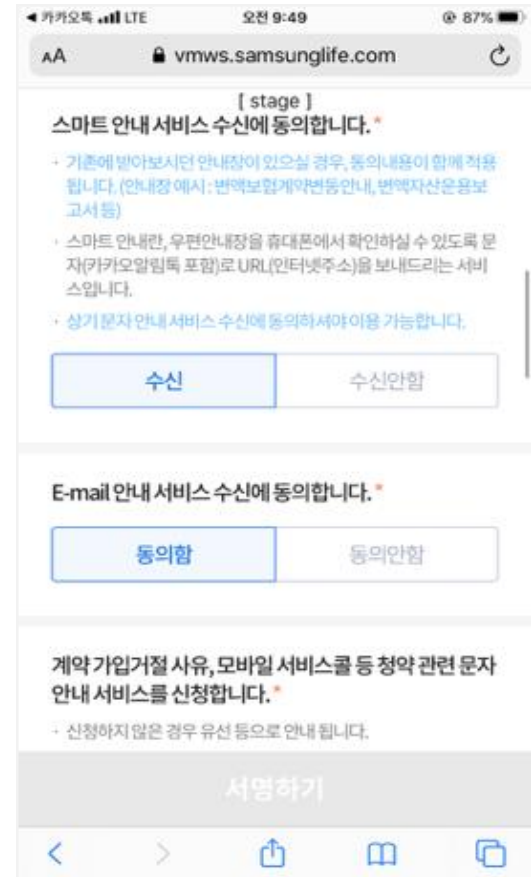
아래의 부가서류를 모두 확인하셔야만 다음 단계 진행이 가능합니다.

- 1 계약관계자 정보확인
- 2 계좌정보확인
- 3 계약이동 비교안내 확인서

# 3-4. 청약 확인 (계약관계자 정보확인)

## 청약 확인

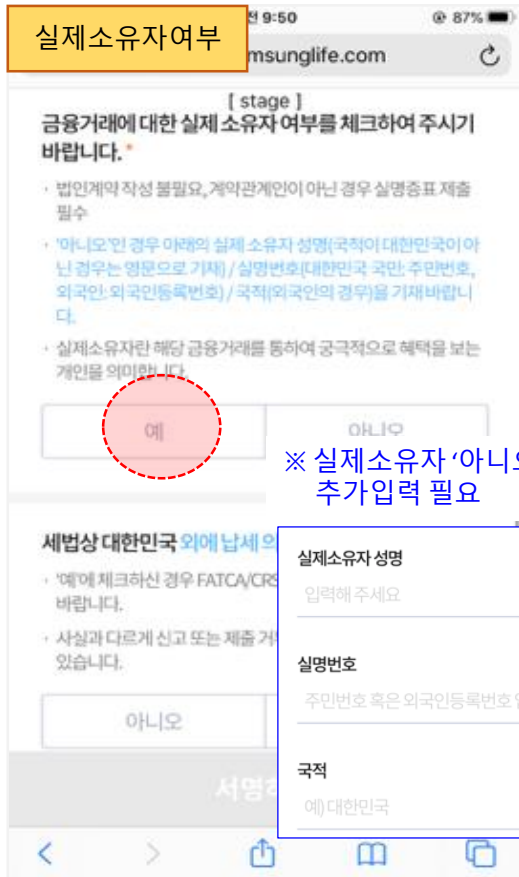
- ① 근무처(회사명), 업종, 하시는 일 입력
- ② 주소/E-mail 입력, 문자안내/스마트안내/E-mail안내/증권서비스 수신 동의
  - \* 기본적으로 "동의함"으로 선택되어 있으며, 변경 희망시 변경 가능



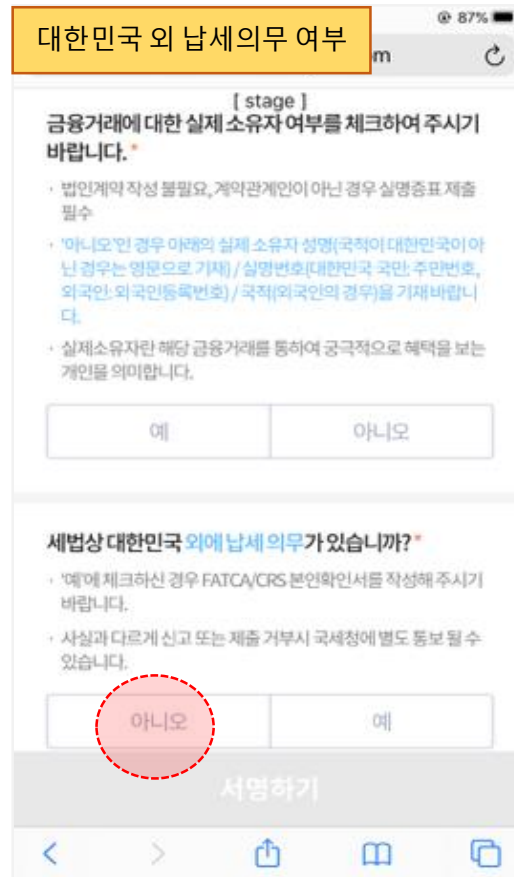
# 3-4. 청약 확인 (계약관계자 정보확인)

## 청약 확인

- ① 실제소유자 여부 선택
- ② 대한민국 외 납세의무 여부(FATCA) 선택



※ 실제소유자 '아니오' 체크시 추가입력 필요



※ 대한민국 외 납세의무 '예' 체크시 추가입력 필요



## 3-4. 청약 확인 (계약관계자 정보확인)

### 청약 확인

- ① 신원확인증(주민등록증/운전면허증/외국인등록증) 확인 및 입력
- ② 지정대리청구인 신청 ※ 단, 신청시 사랑On 현장접수 불가(현행동일)

신원확인증 확인 [stage]

신원확인증 확인\*

· 계약동의여부 확인 및 특정금융정보법에 따른 고객 확인의무를 수행하는 절차입니다.

주민등록증    운전면허증    외국인등록증

발급일  
8자 **19801231** (예)19880603

발급기관  
입 **서초구청**

직접 보험금을 청구하기 어려운 상황에 대비하여 지정 대리청구인 지정을 신청합니다.\*

신청안함    신청함

서명하기

지정대리청구인 신청 [stage]

입력해 주세요

직접 보험금을 청구하기 어려운 상황에 대비하여 지정 대리청구인 지정을 신청합니다.\*

신청안함    신청함

계약자와의 관계    입 **자녀**

성명    입 **홍길동**

2020년 상반기 기준 박동윤 컨설턴트의 불완전판매율은 기재불가(제공거부)입니다. [생보 평균] 0.00% / [손보 평균] 0.00% 불완전판매율이란 모집계약 중 설명의무위반, 고객 불만제기 등으로 해지되거나, 법규·약관 등에 따라 무효가 된 계약의 비율을 의미합니다.

※ 컨설턴트 상세 모집 경력은 e-클린보험서비스 (www.e-cleanins.or.kr)에서 조회 가능합니다.

서명하기

# 3-4 청약 확인 (계좌정보확인)

## 청약 확인

- ① 계좌번호 선택 \*기등록된 계좌 선택 혹은 신규계좌 등록
- ② 1회 보험료 이체방법 및 자동이체 희망일자 선택 후 수기서명

vmws.samsunglife.com [stage]

← 청약정보 확인 [stage] 3 4

**삼성생명 통합유니버설종신보험6.0(무배당,보  
증비용과형)**

납입보험료계(개별) **216,500 원**

납입주기 월납  
주보험+특약보험료 216,500원  
선납 0회

주보험+특약보험료 상세 >

아래의 부가서류를 모두 확인하셔야만 다음 단계 진행이 가능  
합니다.

- 1 계약관계자 정보확인 >
- 2 **계좌정보확인** >
- 3 계약이동 비교안내 확인서 >

vmws.samsunglife.com [stage]

X 계좌정보확인

계좌번호

등록된 계좌가 없습니다. 신규계좌를 등록해주세요.

위 계좌로 제1회(부활) 보험료 실시간 출금이체 신청

위 계좌로 제2회 이후 보험료 자동이체(부활보험료는  
해당없음)

동의함

자동이체 희망일자

[출금/송금계좌 신청 관련 안내사항]

※ 실시간 출금이체 가능 금융회사: 경남, 광주, 국민, 기업, 농협, 대  
구, 부산, 신한, 외환, 우리, 우체국, 전북, 제주, 하나(KEB),한국씨  
티, SC, 삼성증권, 유안타증권, 새마을금고, 신한

※ 연금, 만기/분할/휴면보험금 발생 시 신청하신 [기본 계좌]로 별  
도 통보 없이 입금될 수 있습니다. 다만, 아래의 경우에는 자동 송  
금이 불가하므로 별도로 신청 해 주시기 바랍니다.

① 계약자와 예금주가 다르거나, 계약자와 수익자가 다른 경우

vmws.samsunglife.com [stage]

X 계좌정보확인

계좌번호

기업은행 011

위 계좌로 제1회(부활) 보험료 실시간 출금이체 신청

위 계좌로 제2회 이후 보험료 자동이체(부활보험료는  
해당없음)

동의함

자동이체 희망일자

[출금/송금계좌 신청 관련 안내사항]

※ 실시간 출금이체 가능 금융회사: 경남, 광주, 국민, 기업, 농협, 대  
구, 부산, 신한, 외환, 우리, 우체국, 전북, 제주, 하나(KEB),한국씨  
티, SC, 삼성증권, 유안타증권, 새마을금고, 신한

※ 연금, 만기/분할/휴면보험금 발생 시 신청하신 [기본 계좌]로 별  
도 통보 없이 입금될 수 있습니다. 다만, 아래의 경우에는 자동 송  
금이 불가하므로 별도로 신청 해 주시기 바랍니다.

vmws.samsunglife.com [stage]

X 서명하기 확인

계좌번호

서명

기업은행 011022349602

**김심경**

위 계좌로 제2회 이후 보험료 자동이체(부활보험료는  
해당없음)

동의함

자동이체 희망일자

[출금/송금계좌 신청 관련 안내사항]

※ 실시간 출금이체 가능 금융회사: 경남, 광주, 국민, 기업, 농협, 대  
구, 부산, 신한, 외환, 우리, 우체국, 전북, 제주, 하나(KEB),한국씨  
티, SC, 삼성증권, 유안타증권, 새마을금고, 신한

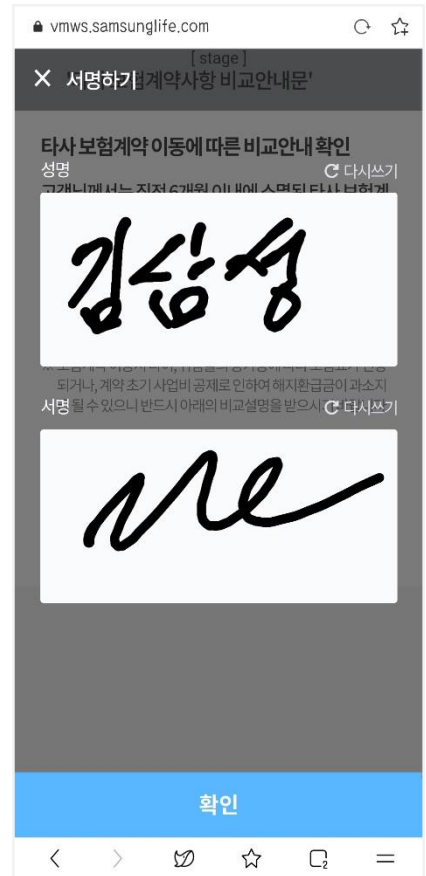
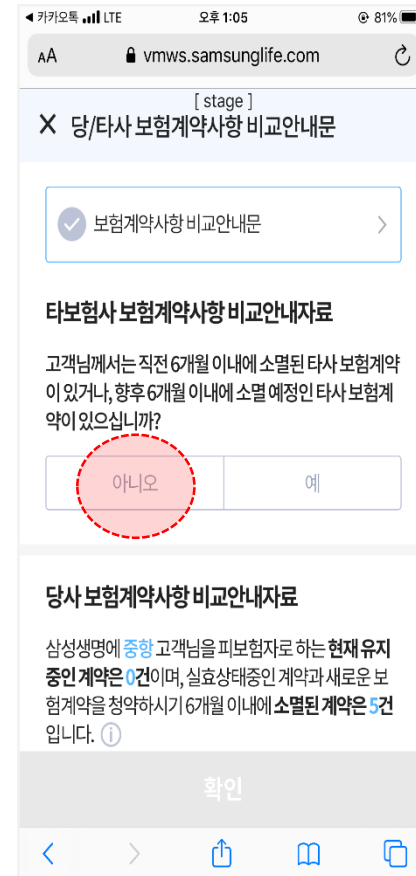
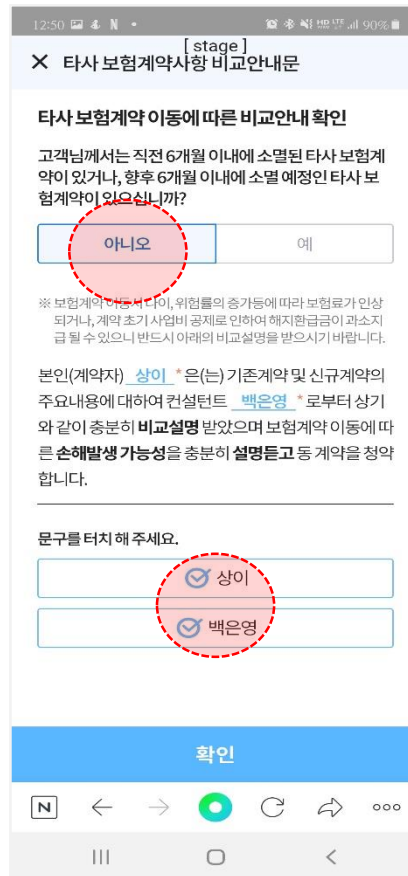
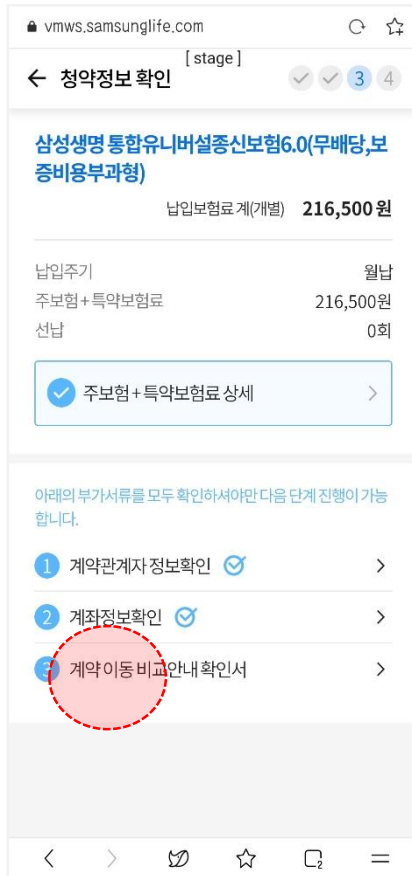
※ 연금, 만기/분할/휴면보험금 발생 시 신청하신 [기본 계좌]로 별  
도 통보 없이 입금될 수 있습니다. 다만, 아래의 경우에는 자동 송  
금이 불가하므로 별도로 신청 해 주시기 바랍니다.

# 3-4 청약 확인 (비교안내 작성)

## 청약 확인

- '당/타사 비교안내' 혹은 '타사 비교안내' 확인

※ '예' 선택시 모바일청약 프로세스 진행불가



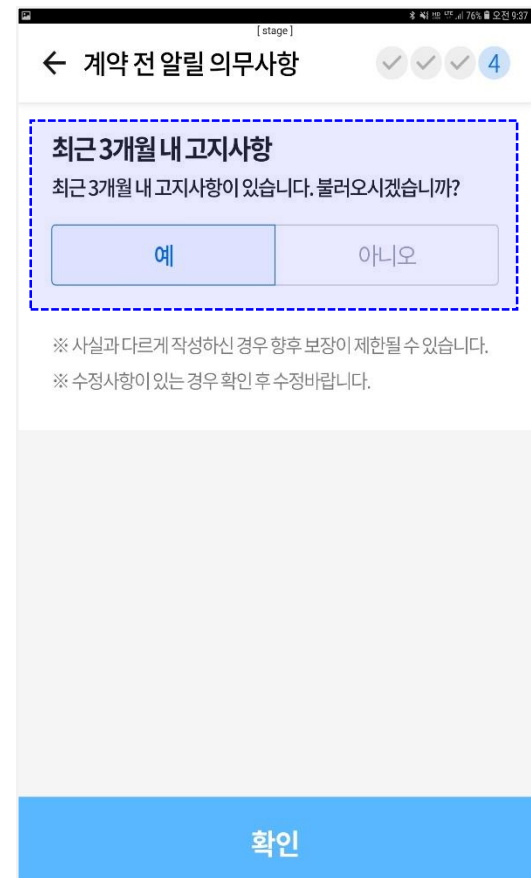
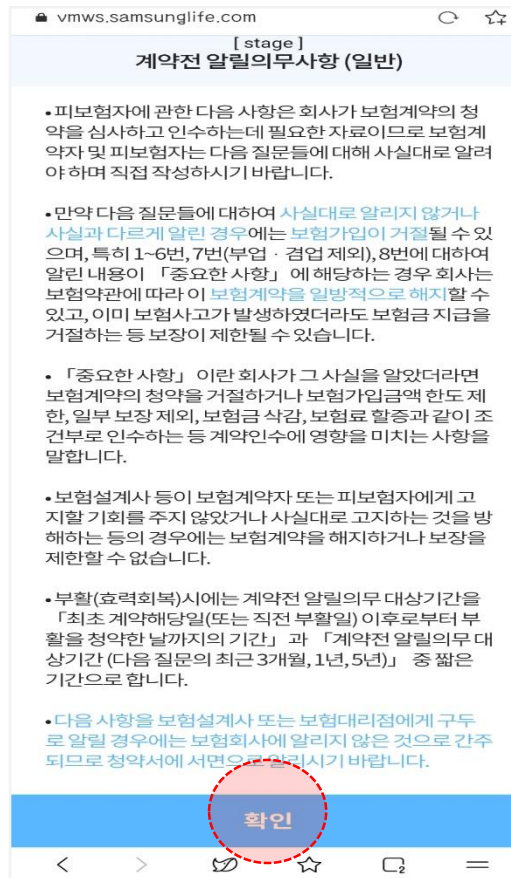
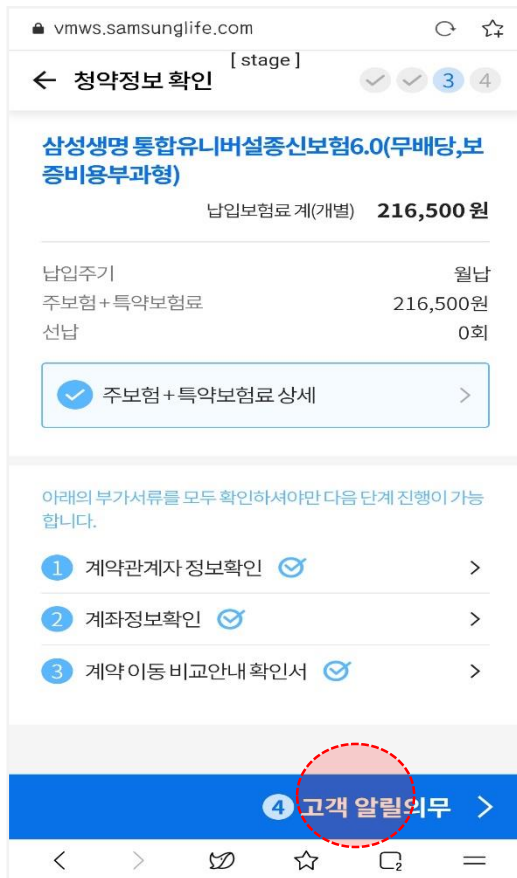
# 3-5. 알릴의무 작성 (CASE. 고지 있는 경우)

## ● 계약전 알릴의무 작성

- 알릴의무 중요내용 확인 후, 답변 진행

※ 직전 3개월 내 당사 고지이력이 있는 경우, 불러오기 가능 (정상 계약 限)

\* 청약철회, 소멸, 접수 후 미출금건 등 대상아님



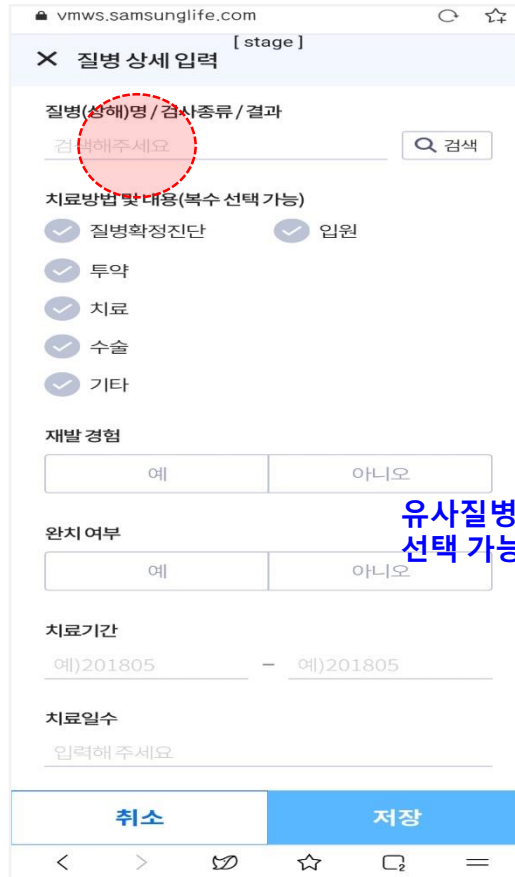
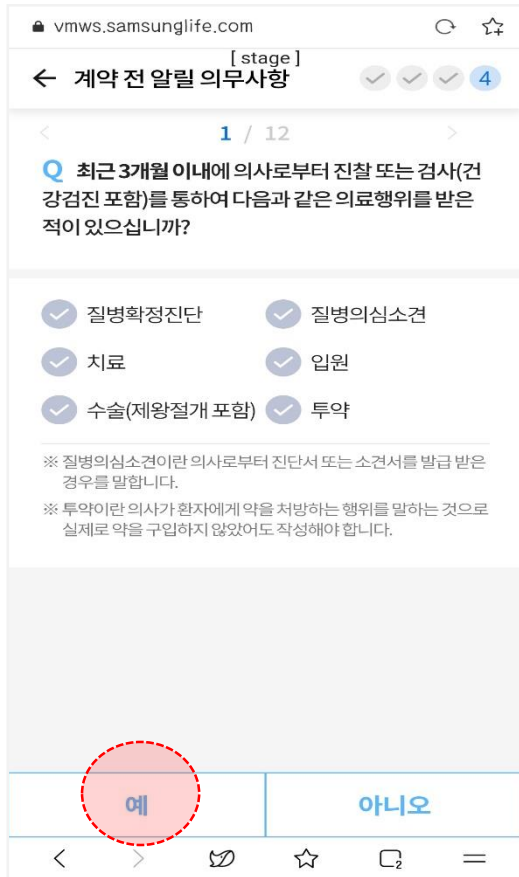
# 3-5. 알릴의무 작성 (CASE. 고지 있는 경우)

## ● 계약전 알릴의무 작성

- 고지 있는 경우, 질병명 검색 가능

예) '고혈압' 혹은 '혈압약 복용'이라고 검색해도 유사 질병명 中 선택이 가능

\* 무릎인대파열, 수지골절 등 상세부위(ex.왼쪽,오른쪽)가 필요한 경우 함께 입력필요



# 3-5. 알릴의무 작성 (CASE. 고지 있는 경우)

## ● 계약전 알릴의무 작성

- ① 치료방법 및 내용, 재발/완치여부, 치료일수 입력 후 저장
- ② 입력된 내용 확인 후, 추가 질병 입력가능

\* 추가질병입력 5개 이상부터는 '추가병력고지' 작성필요

vmws.samsunglife.com [stage]

질병 상세 입력

질병(상해)명/검사종류/결과  
고혈압

치료방법 및 내용(복수 선택 가능)  
 질병확정진단  입원  
 투약  
 치료  
 수술  
 기타

재발 경험  
 예  아니오

완치 여부  
 예  아니오

치료시작일자  
2020-08

치료일수  
30

취소 저장

vmws.samsunglife.com [stage]

질병 상세 입력

앞 계약전 알릴의무 질문에서 '예'라고 대답하신 문항이 존재합니다. 아래 '질병상세입력'을 눌러 고지할 상세질병 내용을 입력하시기 바랍니다.

고혈압  
 치료방법 및 내용 투약  
 재발경험 N | 완치여부 N | 치료일수 30  
 치료기간 2020.08 ~

+ 질병상세입력

확인

vmws.samsunglife.com [stage]

계약 전 알릴 의무사항

2 / 12

최근 3개월 이내에 마약을 사용하거나 혈압강화제, 신경안정제, 수면제, 각성제(흥분제), 진통제 등의 약물을 상시 복용한 적이 있으십니까?

※ 혈압강화제란 혈압을 내리게 하는 의약품, 각성제란 신경계를 흥분시켜 잠이 오는 것을 억제하는 의약품을 말합니다.

예 아니오

## 3-5. 알릴의무 작성 (CASE. 고지 있는 경우)

### ● 계약전 알릴의무 작성

- 흡연여부, 음주횟수, 키/몸무게, 연 평균 소득 작성

※ 음주횟수, 주량이나 키/몸무게는 숫자만 입력 가능

vmws.samsunglife.com [stage]  
 < 계약 전 알릴 의무사항 ✓✓✓ 4

< 10 / 12 >

음주를하십니까? 음주를 하시는 경우, 횟수와 주량을 작성해 주세요.

횟수  
 1 회/주

주량(소주기준)  
 0.5 병

예 아니오

vmws.samsunglife.com [stage]  
 < 계약 전 알릴 의무사항 ✓✓✓ 4

< 11 / 12 >

가장 최근에 측정하신 키와 몸무게를 작성해 주세요.

키  
 162 cm

몸무게  
 50 kg

확인

vmws.samsunglife.com [stage]  
 < 계약 전 알릴 의무사항 ✓✓✓ 4

< 12 / 12 >

연 평균 소득(계약자 기준)을 선택해 주세요.

없음

5천만 이하

7천만 이하

1억 이하

1억 초과

확인

# 3-5. 알릴의무 작성 (CASE. 고지 있는 경우)

## ● 계약전 알릴의무 작성

- 알릴의무 문항 작성後, 입력방식 덧쓰기 「알릴의무, 구두, 해지」 작성

※ 오탈자 체크하므로 정확하게 작성 필요 (띄어쓰기는 관계없음)

[stage]

알릴의무 덧쓰기

※ 아래의내용을 읽어보신 후 계약자께서 직접 기입해주세요.

보험설계사 또는 보험대리점은 계약전 **알릴의무** \* 사항에 대한 수령 권한이 없으므로 계약전 알릴의무사항을 **구두** \* 로만 알릴 경우 계약전 알릴의무를 이행한 것으로 인정되지 않아 향후 계약이 **해지** \* 되거나 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

보험계약자( )은(는) 보험설계사( **민미홍** ) (으)로부터 계약전 알릴의무위반시의 효과(계약해지, 보장제한, 보험금 미지급 등)에 대해 설명을 들었으며, 계약전 알릴의무사항에 대해 청약서에 사실대로 작성하였음을 확인합니다.

문구를 입력해주세요.

알릴의무

구두

해지

최종문서 확인 >

vmws.samsunglife.com

[stage]

서명하기 알릴의무사항

12 / 12

성명연 평균 소득(계약자 기준)을 선택해 주십시오

김성경

서명 1억 이하

다시쓰기

확인

vmws.samsunglife.com

[stage]

← 최종문서확인

수고하셨습니다.

고객님의 서명이 정상적으로 반영되었는지 문서를 통해 최종확인하는 절차입니다. 본인이 직접 작성하였음을 최종확인 후 서명하면 청약이 완료됩니다.

최종문서 확인하기 >

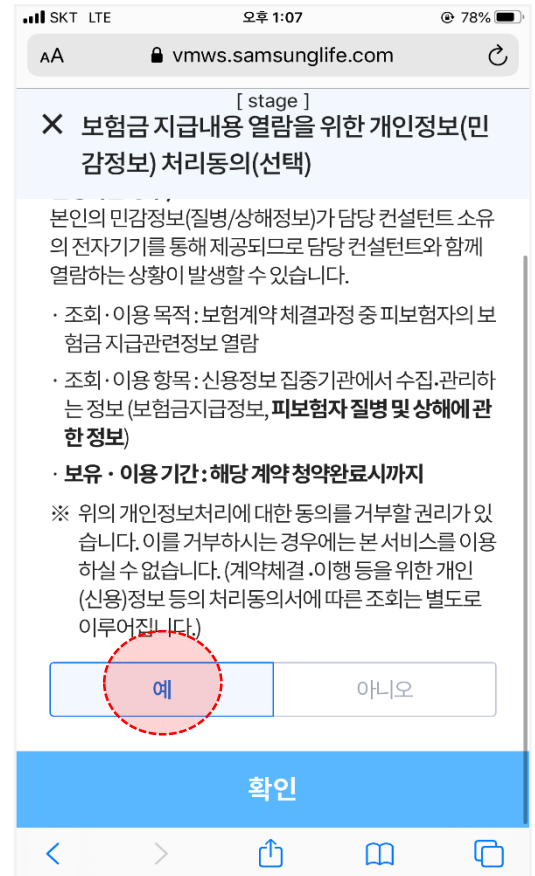
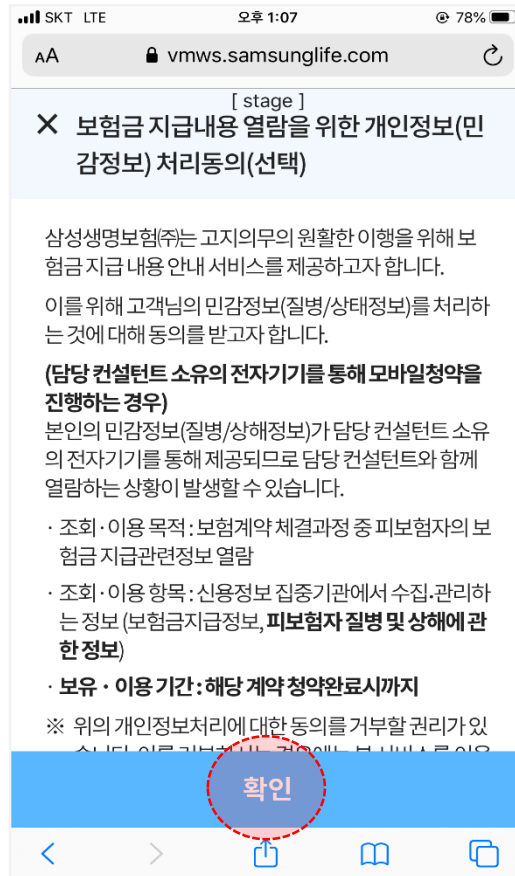
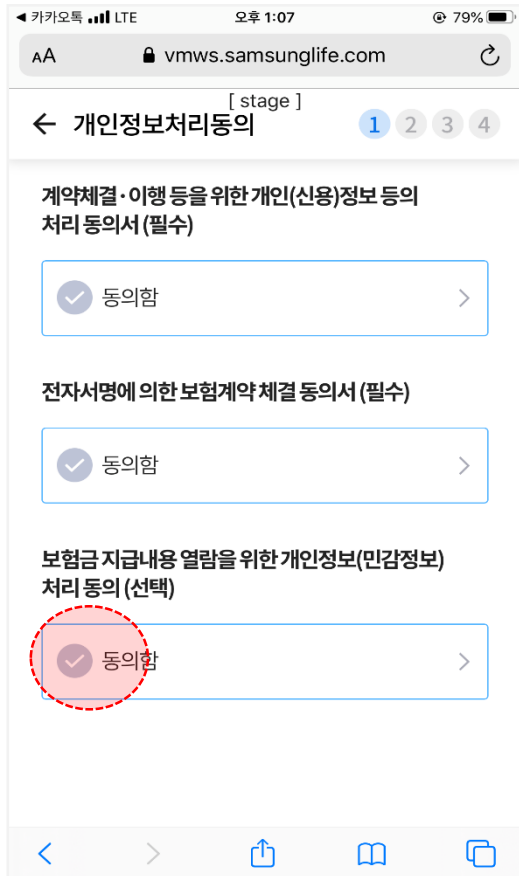
다음

# 3-5. 알릴의무 작성 (당/타사 보험금지급이력 조회)

## ● 계약전 알릴의무 작성

- 최근 5년 내 당/타사 보험금지급이력이 있는 경우 동의 후 조회 가능

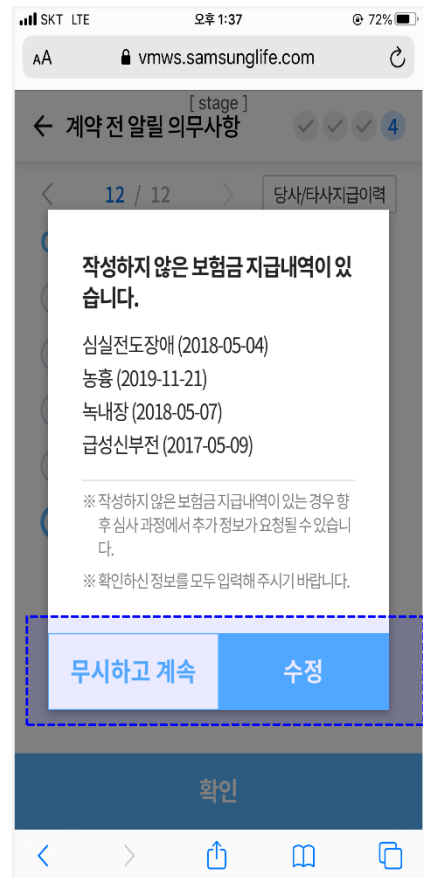
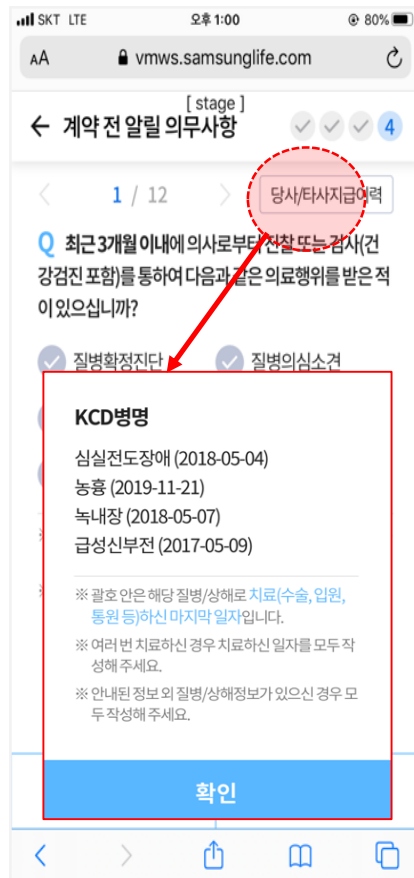
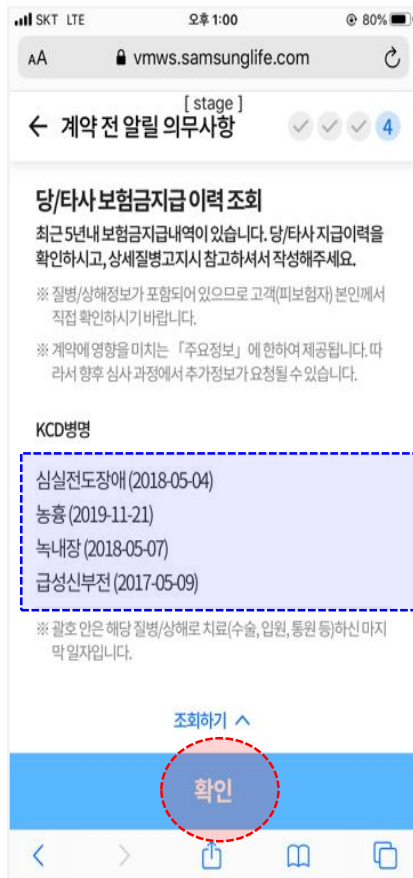
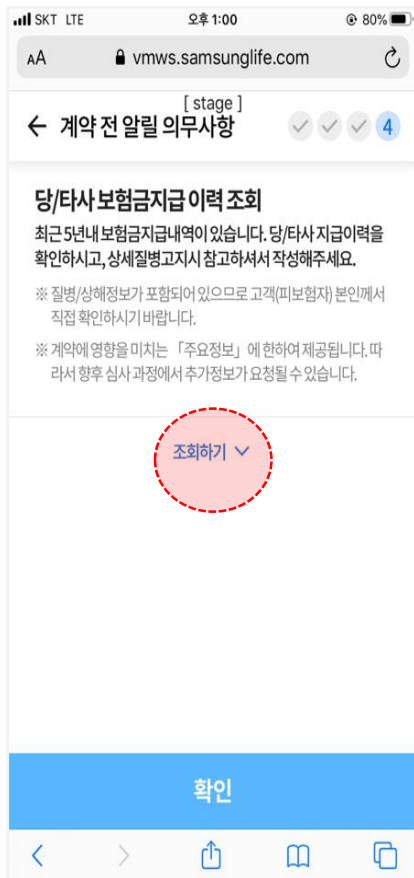
※ 해당되는 사람에 한해 뜨는 항목이며, 동의하지 않아도 청약 진행 가능



# 3-5. 알릴의무 작성 (당/타사 보험금지급이력 조회)

## ● 계약전 알릴의무 작성

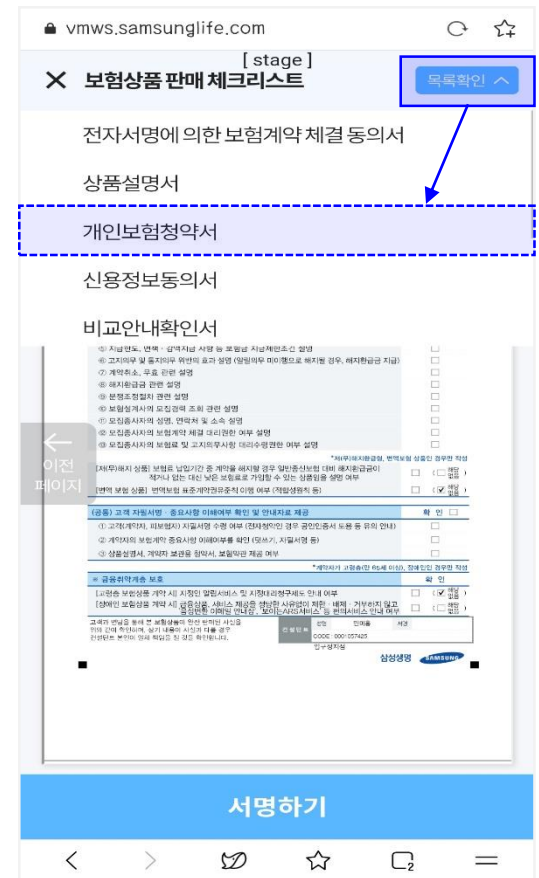
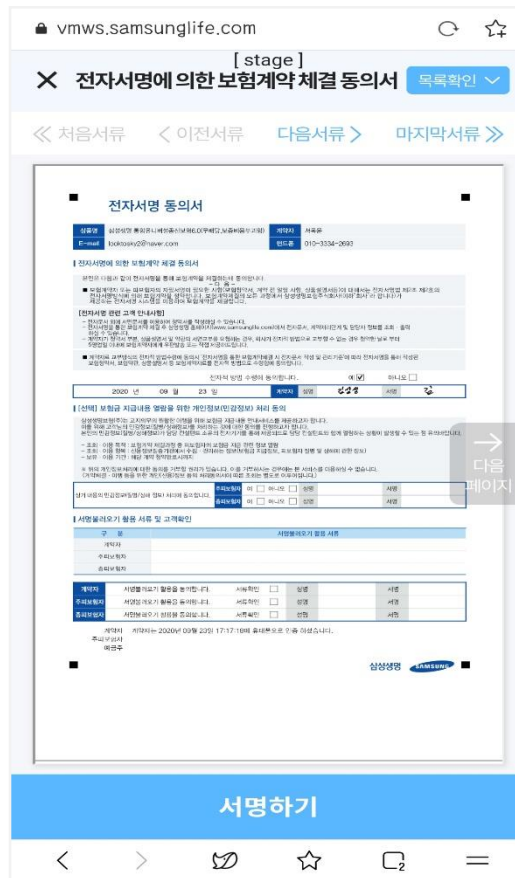
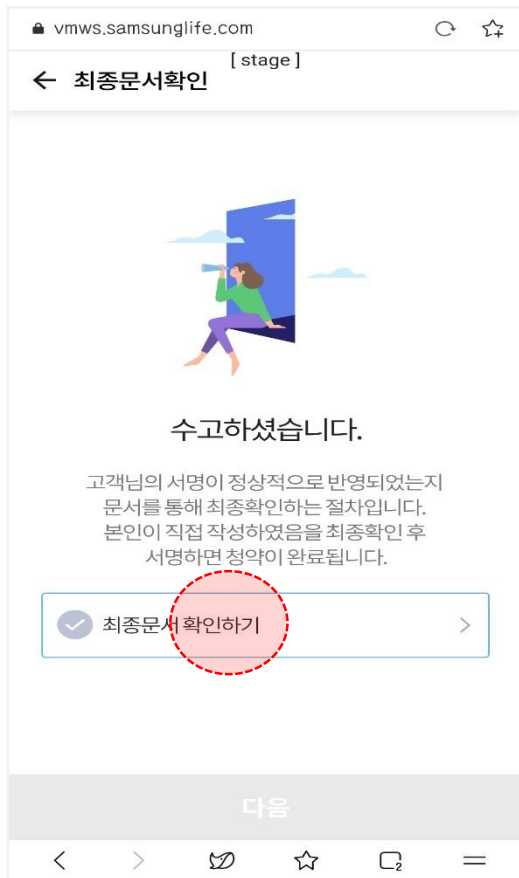
- 알릴의무 작성 어느 단계에서나 상시 확인 가능하므로, 고지 작성시 참고
- ※ 작성하지 않은 보험금 지급내역이 있을時, 다시 한번 안내



# 3-6. 청약 완료

## 청약 완료

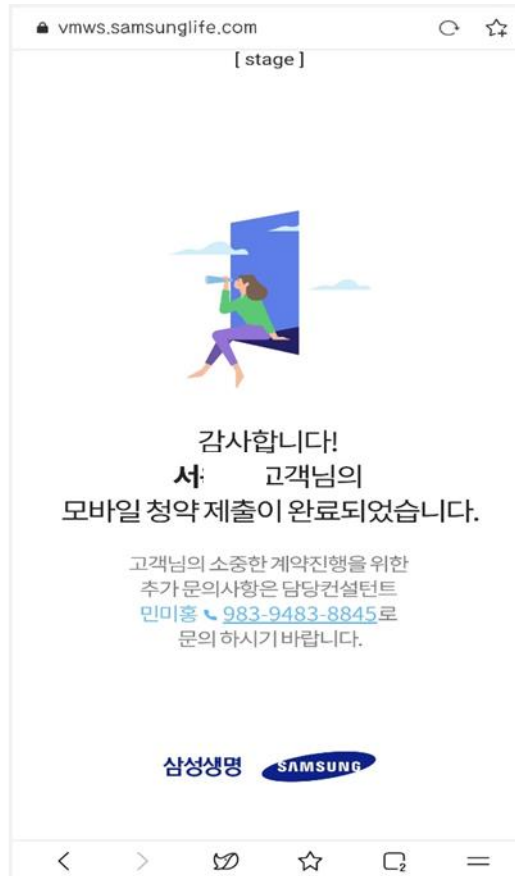
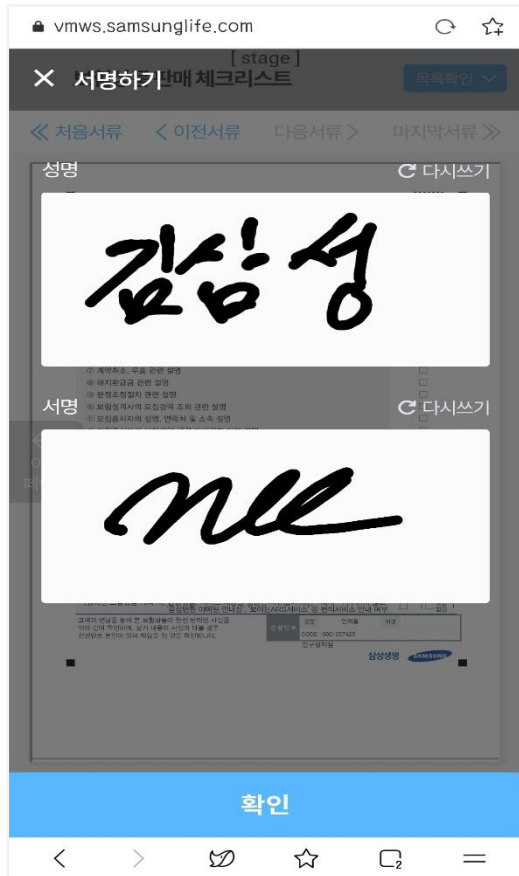
- ① 고객의 서명이 정상적으로 반영되었는지 문서를 통해 최종확인
- ② 청약서류 확인 \* 페이지/서류 이동 및 서류목록에서 원하는 서류로 이동도 가능!



# 3-6. 청약 완료

## ● 청약 완료

- ① 최종확인 후, 성명/서명 작성
- ② 모바일청약 고객 작성 완료



## 4. 모바일 청약 진행 (FC)

---

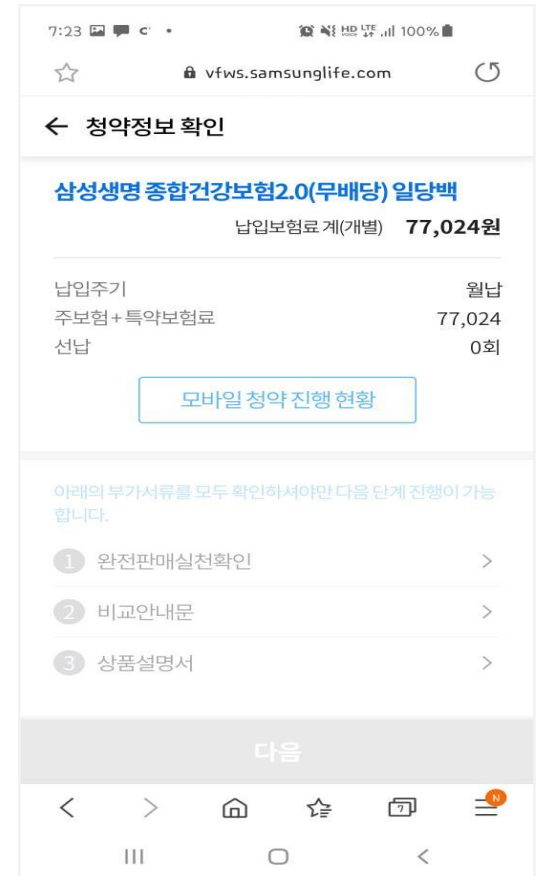
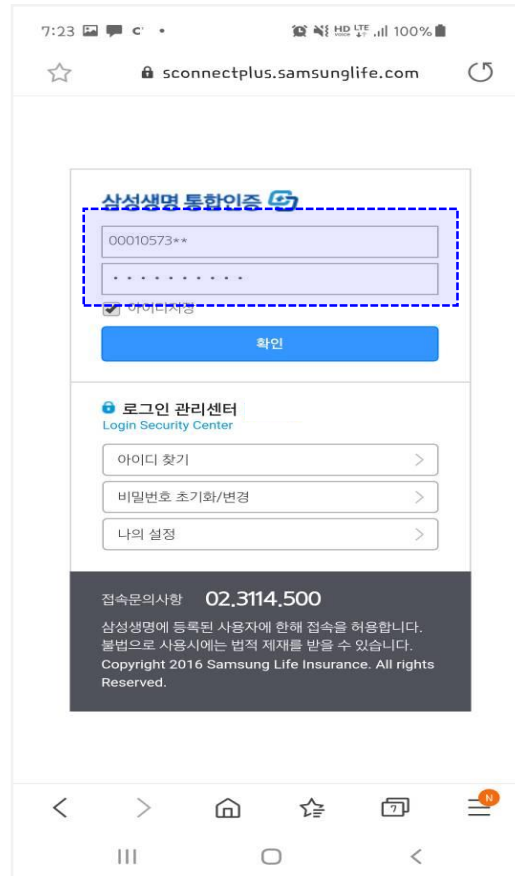
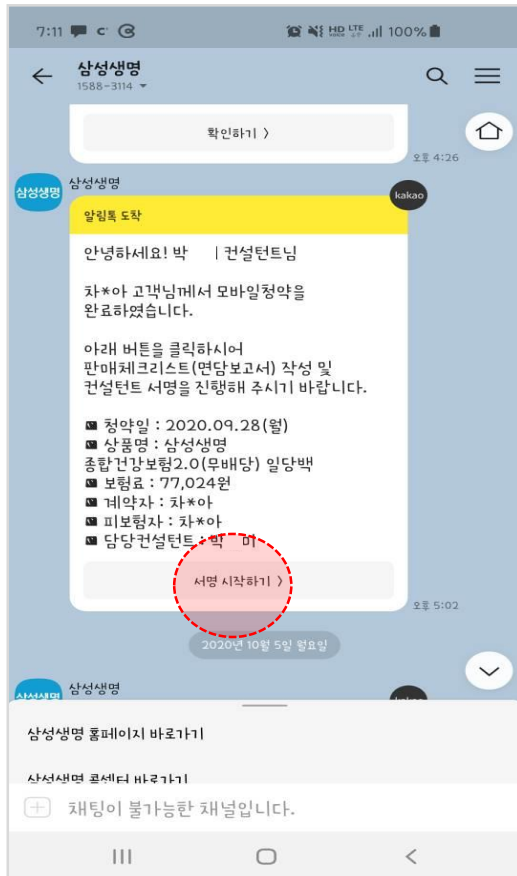
1. 로그인
2. 진행현황조회
3. 부가서류 작성
4. 최종문서 확인 및 완료
5. 현장접수/출금



# 4-1. 로그인

## 로그인

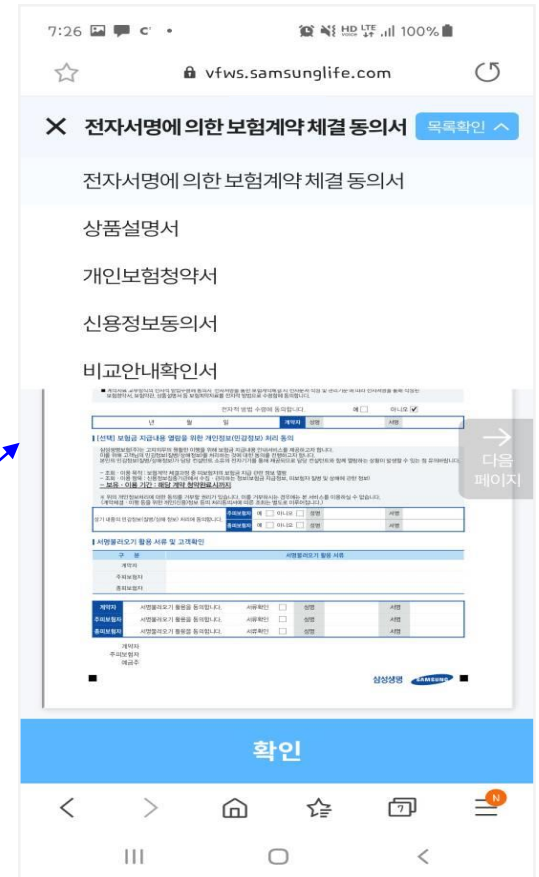
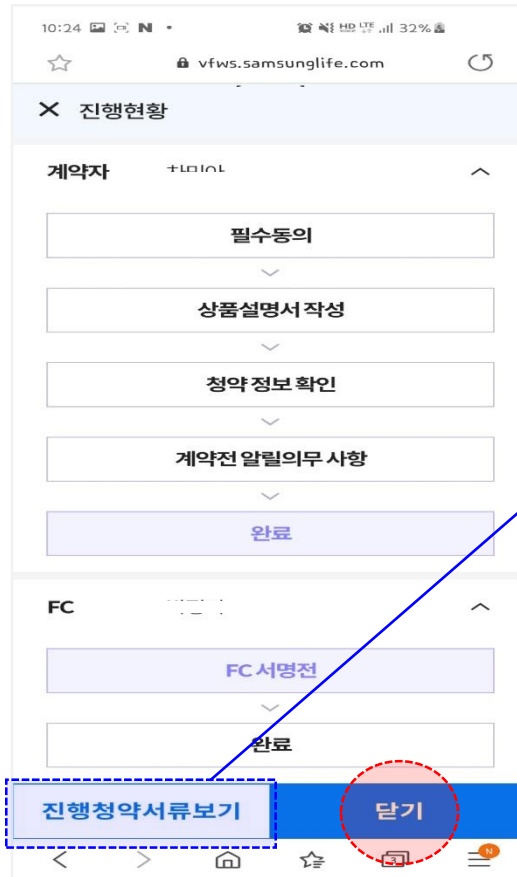
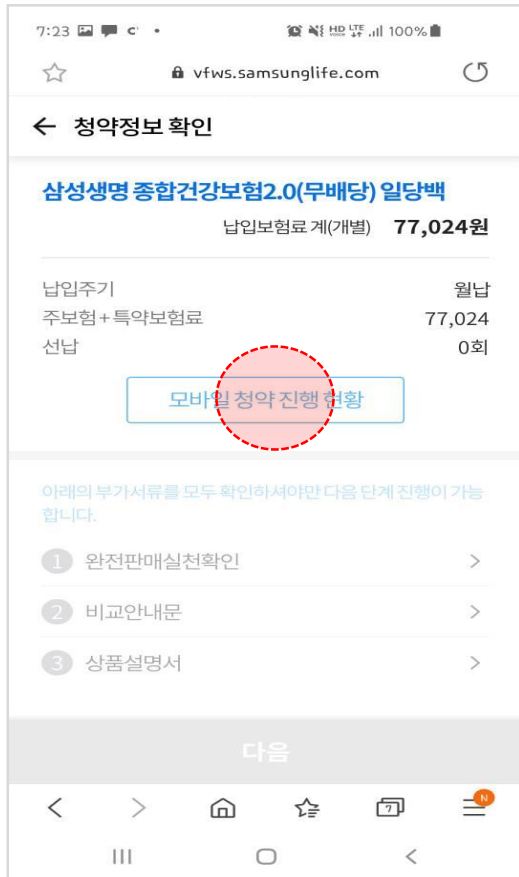
- ① 계약자가 모바일청약 완료時, 컨설턴트에게 「컨설턴트 서명」 알림톡 전송
- ② '서명시작하기' > 통합인증 로그인 \* FC코드 / 비밀번호 입력 (사랑On과 동일)



# 4-2. 진행현황 조회

## ● 모바일청약 진행현황 확인

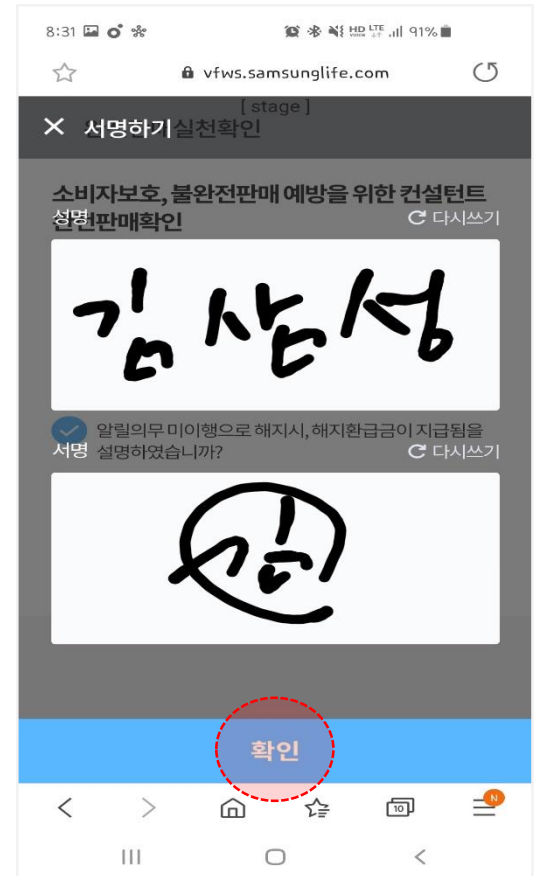
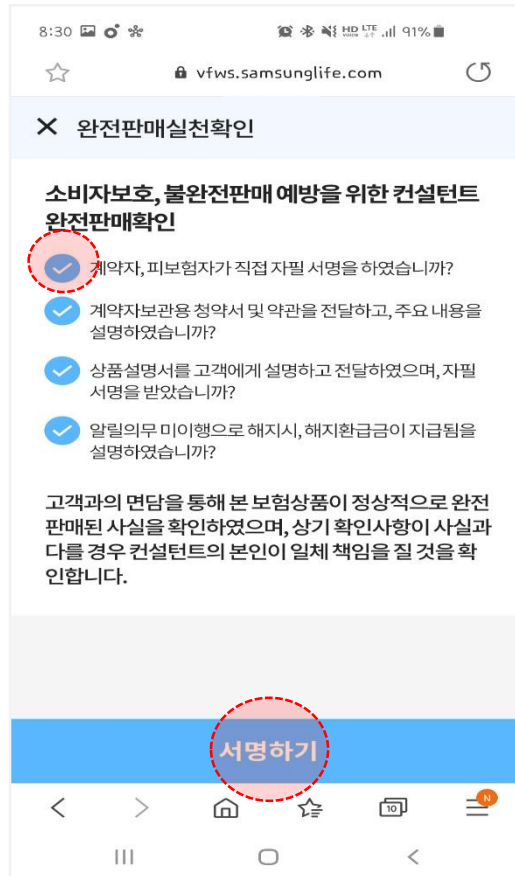
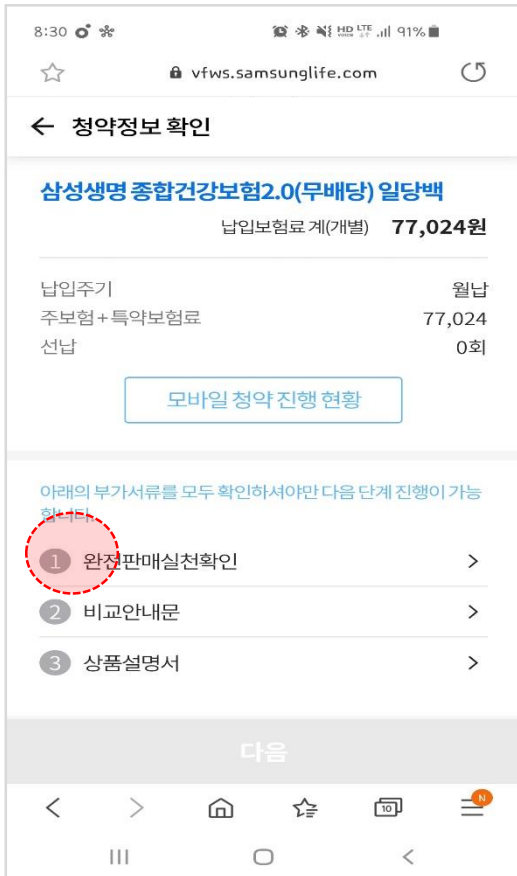
- ① 모바일 청약 진행 현황 : 계약자의 단계별 진행현황 실시간 확인
- ② 계약자가 모바일청약 완료時, FC 서명 진행 가능



# 4-3. 부가서류 작성

## ● 완전판매실천확인

- ① 컨설턴트 완전판매 확인 항목 체크
- ② FC 수기 서명 후 확인



# 4-3. 부가서류 작성

## ● 보험상품체크리스트 (변액, CI(GI), 종신 상품에만 출력)

- ① 면담일시, 장소 입력
- ② 보험계약 중요내용 설명 및 확인 후 서명

vfws.samsunglife.com [stage]

← 청약정보 확인

**통합유니버설종신6.0**  
납입보험료 계(개별) 216,500원

납입주기 월납  
주보험+특약보험료 216,500  
선납 0회

모바일 청약 진행 현황

아래의 부가서류를 모두 확인하셔야만 다음 단계 진행이 가능합니다.

1. 보험상품체크리스트 >
2. 완전판매실천확인 >
3. 비교안내문 >
4. 상품설명서 >

다음

카카오 LTE 오전 9:24 91%

vfws.samsunglife.com

X 보험상품 판매 체크리스트

고객과의 면담을 통해 본 보험상품이 정상적으로 완전 판매된 사실을 확인하였으며, 상기 확인사항이 사실과 다를 경우 컨설턴트의 본인이 일체 책임을 질 것을 확인 합니다.

면담일시 2020. 10. 8. 13 시

면담장소 강남역 스타벅스

(공통)보험계약 중요내용 설명

진체확인

- ✓ 주계약 및 특약별 보험료, 담보내용, 보험금 설명
- ✓ 보험료 납입기간 및 보험기간 설명
- ✓ 보험회사명칭, 보험상품 종류 및 명칭 설명

서명하기

카카오 LTE 오전 9:24 91%

vfws.samsunglife.com [stage]

X 보험상품 판매 체크리스트

[변액 보험 상품] 변액보험 표준계약권유준칙 이행 여부 (적합성원칙 등)

확인  해당없음

금융취약계층 보호  
계약자가 고령층(만 65세 이상), 장애인인 경우만 작성

[고령층 보험상품 계약시] 지정인 알림서비스 및 지정대리 청구제도 안내 여부

확인  해당없음

[장애인 보험상품 계약시] 금융상품, 서비스 제공을 정당한 사유없이 제한·배제·거부하지 않고 '음성변환 이메일 안내장', '보이는ARS서비스' 등 편의서비스 안내 여부

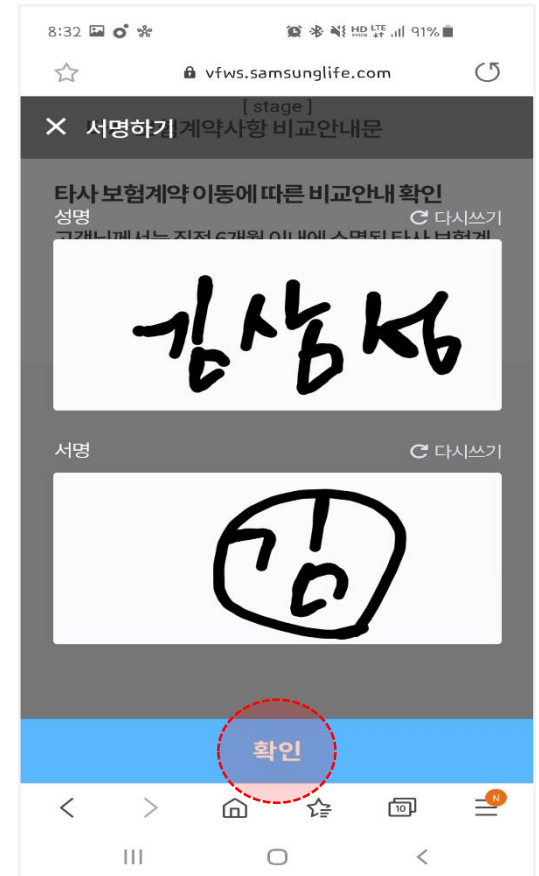
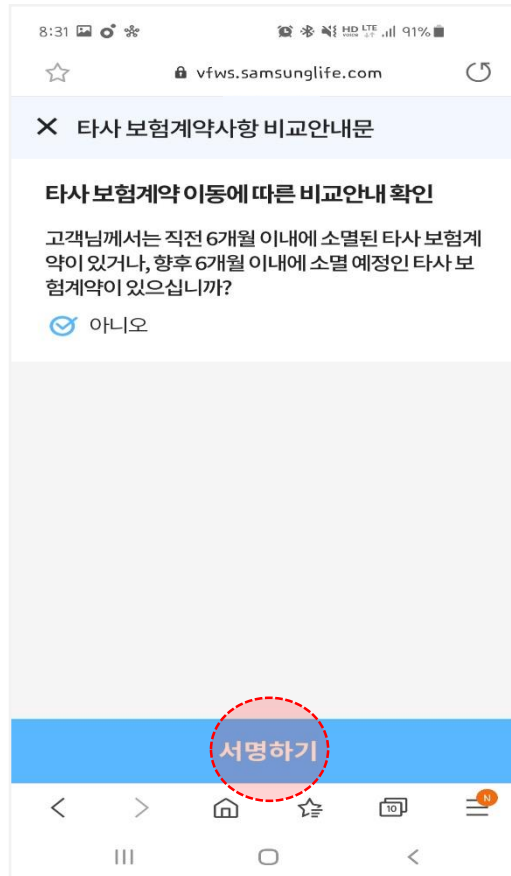
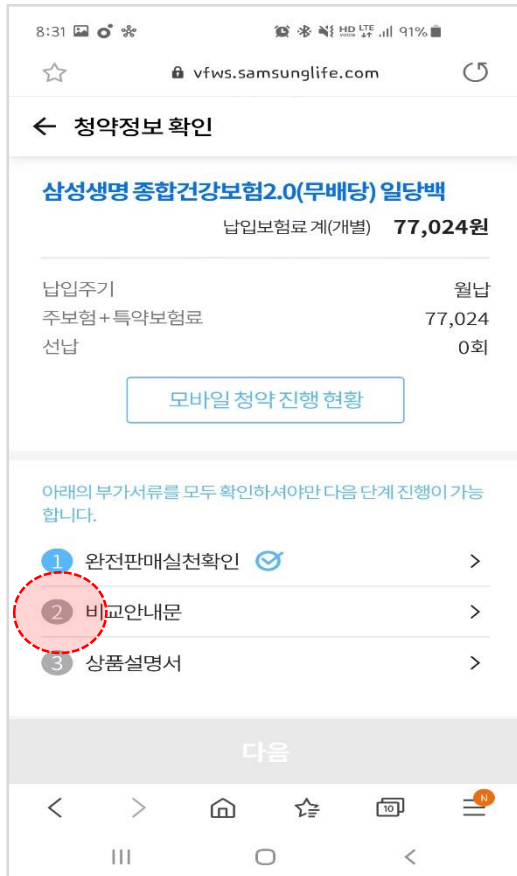
확인  해당없음

서명하기

# 4-3. 부가서류 작성

## ● 비교안내문

- ① '당/타사 비교안내' 혹은 '타사 비교안내' 관련 확인
- ② FC 수기 서명 후 확인

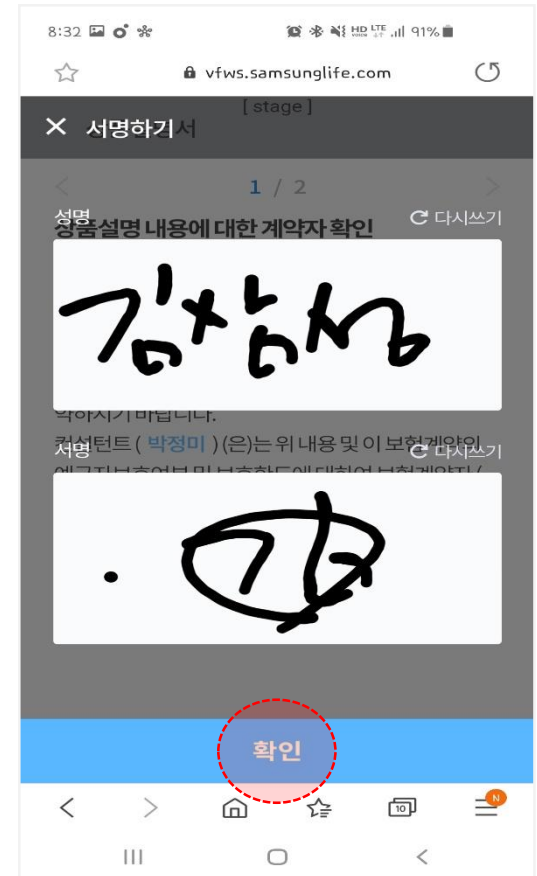
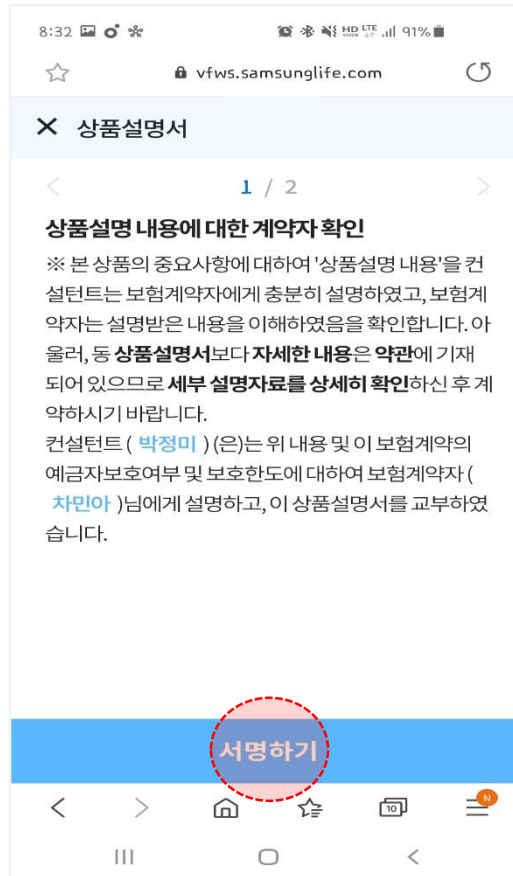
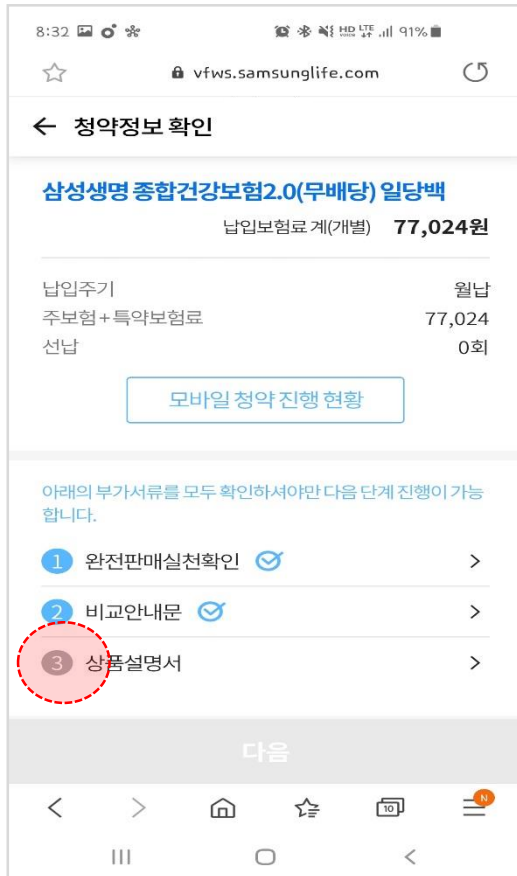


# 4-3. 부가서류 작성

## ● 상품설명서

- 상품 설명서의 컨설턴트 작성 부분을 확인 후 수기 서명

※ 상품별로 확인 내용이 다름





# 4-4. 최종문서 확인 및 완료

## 완료

- ① 계약일자 및 접수 가능일자 확인 → 계약자에게 모바일 약관 알림톡 전송
- ② 모바일 청약 완료

