 금융위원회	<b>보 도 자 료</b>				• 혁신금융 • 포용금융 • 신뢰금융
	<b>보도</b>	<b>'19.7.1(월) 조건부터 보도 가능</b>	배포	2019.6.28.(금)	

<b>책 임 자</b>	금융위 금융소비자정책과장 김 기 한(02-2100-2630)	<b>담 당 자</b>	윤준구 사무관(02-2100-2631)
	금융투자협회 자율규제본부장 이 도 연(02-2003-9014)		이승정 부 장(02-2003-9420)
	생명보험협회 소비자지원본부장 박 배 철(02-2262-6681)		최종윤 부 장(02-2262-6614)
	손해보험협회 소비자서비스본부장 고 봉 중(02-3702-8550)		최종수 부 장(02-3702-8670)

## **제 목 : 고령층이 희망하는 경우 가입한 금융상품 정보를 가족 등에게 안내하는 서비스를 제공합니다.**

- '19.10월부터 65세 이상의 고객이 희망하는 경우 일부 금융상품에 대해 가입할 때 가족 등 지정인에게 안내하는 서비스를 제공함
  - 종신보험, 중대질병보험(이보험), 변액보험, ELS, 장외파생상품, 파생형 펀드 등 금융상품에 가입할 때 서비스를 제공
  - ⇒ 고령 고객은 지정인\*과 함께 본인에게 적합한 금융상품인지 여부를 다시 한번 판단할 수 있는 계기로 활용할 수 있게 됨
- \* 가족 등 지인 중 고객이 해당 금융상품 가입시 정하는 1인

### **1 추진 배경**

- ☐ 금융위원회와 금융권 협회는 지난 4월 18일 발표한 「금융소비자 보호 종합방안」의 후속조치로 '고령층 금융상품 계약시 지정인 알림서비스'에 대한 세부 시행방안을 마련하였음
- ☐ 고령층의 경우 온정적 성향 등으로 인해 본인에게 적합하지 않은 상품을 가입하는 경우가 있다는 지적에 따라,
  - 본인에게 적합한 금융상품인지 여부를 다시 한번 판단할 수 있는 계기로 활용할 수 있도록 동 서비스를 제공

## 2 세부 추진방안

- ① **(적용 대상 고객)** 지정인 알림서비스는 “65세 이상의 개인”이 일부 금융상품을 가입할 때 “본인이 희망하는 경우”에만 제공됨
  - 다만, 금융상품에 대한 전문성과 위험감수 능력 등이 있는 전문투자자와 전문보험계약자는 적용 대상에서 제외됨
- ② **(적용 상품)** 보험상품과 금융투자상품 중 내용이 복잡하거나 위험이 큰 상품에 대해서 우선적으로 서비스를 제공할 계획임
  - (보험) 납입기간이 장기인 종신보험, 이와 유사한 중대질병보험(CI 보험)\*, 투자성이 있고 상품구조가 복잡한 변액보험에 적용하되, 월 보험료 5만원 이하인 소액보험은 제외됨
    - \* 중대질병 등 발생시 사망보험금의 일부를 미리 지급하는 보험
  - (금투) 파생결합증권(ELS·DLS), 장외파생상품, 파생형 펀드, 조건부 자본증권, 구조화증권(자산유동화증권), 후순위 채권에 적용하고,
    - 위 상품에 주로 투자하는 금융투자상품(예: ELF·ELT·DLF·DLT 등)에도 적용함
- ③ **(판매 채널)** 대면으로 상품을 가입한 경우에 서비스를 우선 제공
  - \* 인터넷 판매는 모집인의 권유 없이 본인이 주도적으로 판단하여 가입하고, 전화 판매는 고령자에 대해 청약 철회기간 연장(30일 → 45일) 등 추가적인 보호장치가 마련되어 있는 점을 고려

< 금융상품 및 판매채널별 서비스 제공 대상 >

구 분	상 품	기 타
보험 상품	변액보험	① 월 5만원 이하 계약은 제외
	종신보험	② 전화를(TM채널) 통한 모집계약 제외
	중대질병보험(CI보험)	③ 인터넷 채널 통한 모집계약 제외
금융투자 상품	파생결합증권(ELS, DLS)	- 인터넷 채널 통한 모집계약 제외 * 금투업권은 전화모집 없음
	장외파생상품	
	조건부 자본증권, 자산유동화증권, 후순위 채권	
	파생형 펀드, 주가연계펀드 등	

### 3 서비스 제공 절차 및 제공 정보

- ☐ ①고객이 서비스 제공대상인지 확인 → ②본인(고령층)에게 서비스 이용의사를 확인 → ③지인 중 지정인 지명 → ④지정인의 동의 → ⑤지정인 정보를 취득 → ⑥지정인에게 안내 메시지 전송

※ 금융회사가 지정인에 대한 개인정보를 수집·이용하기 위해서는 개인정보 보호법(제15조)에 따라 개인정보 수집·이용에 대한 지정인의 동의가 필요하고,  
- 수집·이용되는 개인정보는 금융회사가 서비스 제공에 필요한 최소한의 범위(지정인의 성명, 계약자와의 관계, 휴대폰 번호)로 한정

- ☐ 안내 메시지를 통해 해당 고령층이 가입한 상품명, 금융회사, 가입시점 등의 내용이 제공됨 (☞ 참고 참조)

### 4 기대효과

- ☐ 지정인에게 가입한 금융상품 정보가 안내 되면, 지정인과 함께 본인에게 적합한 상품인지 여부를 다시 한번 판단할 수 있는 계기로 활용할 수 있으며,
- 본인에게 부적합한 상품이라고 판단될 때 청약 철회권 행사 등 적절한 조치를 취할 수 있음 (☞ 참고 참조)

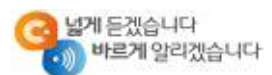
### 5 향후 추진계획

- ☐ 서비스 제공을 위한 개별금융회사의 전산시스템 개발·구축 등 준비 절차를 거친 후 '19.10월부터 지정인에 대한 알림 서비스 제공 예정



본 자료를 인용 보도할 경우  
출처를 표기해 주십시오.  
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인  
[prfsc@korea.kr](mailto:prfsc@korea.kr)



“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”

## 1. 지정인에게 제공되는 안내 메시지(예시)

## &lt; 안내 메시지(예시) &gt;

안녕하십니까? ○○금융회사입니다.

◇◇◇님의 가족이신 △△△님께서 0000년 00월 00일  
본사에 제×××회 파생결합증권 10,000,000원을 청약  
하셨음을 알려드립니다.

청약 관련 문의사항은 ○○금융회사 □□지점 ◎◎◎에게  
000-0000-0000번으로 연락주시기 바랍니다.

## 2. 계약사실 알림 서비스 적용사례

## &lt; 고령층 금융상품 '계약사실 알림' 서비스 적용사례 &gt;

## [사례1 : 보험]

◇ ●●●씨(66세)는 펀드 운용실적에 따라 적립된 금액을 연금으로 지급  
받는 A사의 □□변액연금보험(10년납, 월보험료 15만원, 80세 연금개시)  
상품을 가입하였고, 지정인인 딸에게 가입사실을 안내

⇒ ●●●씨는 딸과 상의하여 □□변액연금보험을 철회하고, 빠른 연금개시가  
가능한 △△변액연금보험(일시납, 보험료 1,800만원, 75세 연금개시) 가입을 고려

\* 보험상품은 청약 후 30일, 보험증권 수령 후 15일 이내에 청약철회 가능

## [사례2 : 금융투자상품]

◇ ▲▲▲씨(75세)는 B증권사에서 ELS 상품(2천만원)을 청약 하였고, B증권사는  
청약 사실을 지정인인 아들에게 휴대폰 문자메시지로 안내

⇒ ▲▲▲씨는 아들과 상의 후 고령투자자에게 적용되는 투자숙려기간\*에  
ELS 청약을 철회하고, 다른 금융상품 가입을 모색

\* ELS 청약마감일 및 직전 영업일