생명보험 · 제3보험 모집인 등록자격시험

응시시험	공통1	공통2	생명보험	제3보험	문항수
생명보험 · 제3보험	○	○	○	○	40
생명보험	○	○	○		30
제3보험	○	○		○	30

수험번호	성명	시험지 유형
		2-1

■ 〈보험이론 및 윤리〉 물음에 적합한 것 하나만 골라 그 번호를 답안지에 표기하시오. (1문제당 3점)

1. 다음 중 재무설계의 필요성에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 생애 소비만족 극대화
② 소득과 소비지출 흐름의 일치
③ 실업, 질병 등 미래 리스크 대비

2. 다음 중 진단계약에서 보장개시일에 해당하는 것은?

- 청약일 : 9/2
- 제1회 보험료 납입일 : 9/3
- 건강진단일 : 9/4
- 승낙일 : 9/5

① 9/3(화) ② 9/4(수) ③ 9/5(목)

3. 다음 중 밑줄 친 부분에서 설명하는 내용이 아닌 것은?

보험계약자에게 설명해야 할 약관의 중요한 내용은 보험약관 교부 · 설명의무에 해당한다.

① 별도의 설명없이도 충분히 예상할 수 있는 사항
② 보장범위
③ 보험금 지급제한 사유

4. 다음 중 보험계약의 변경과 관련된 내용으로 맞는 것은?

① 보험수익자가 계약자와 다른 경우 보험수익자의 주소 또는 연락처가 변경된 경우에는 즉시 보험회사에 알려야 한다.
② 피보험자를 변경하기 위해서는 보험회사의 승낙을 얻어야 한다.
③ 보험수익자 변경시 보험회사의 승낙이 필요하다.

5. 다음 중 보험료 납입최고에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험기간이 1년 미만인 경우 최소 납입최고기간은 7일이다.
② 보험수익자와 계약자가 다른 경우 계약자에게만 납입최고를 하면 된다.
③ 납입최고는 서면, 전화, 전자문서 등으로 할 수 있다.

6. 다음 ( ) 안에 들어갈 숫자의 합으로 알맞은 것은?

비교안내를 충실히 이행했음에도 기존 보험계약이 소멸된 날로부터 ( )개월 이내에 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 ( )개월 이내에 기존 보험계약을 소멸하게 한 경우 부당한 계약전환에 해당될 수 있다.

① 2 ② 3 ③ 6

7. 다음 중 보험회사의 손해배상책임에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 보험회사는 계약과 관련하여 임직원의 책임있는 사유로 계약자에게 발생한 손해에 대하여 손해배상의 책임을 진다.
② 보험회사는 계약과 관련하여 보험중개사의 책임있는 사유로 계약자에게 발생한 손해에 대하여 손해배상의 책임을 진다.
③ 보험회사는 보험금 지급거절 및 지연지급의 사유가 없음을 알았거나 알 수 있었는데도 불구하고 소를 제기하여 계약자에게 손해를 가한 경우에는 그에 따른 손해를 배상할 책임이 없다.

8. 다음 중 클레임에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 정액 클레임과 실손 클레임으로 구분한다.
② 클레임 전문가는 다양한 조사업무를 경험해야 한다.
③ 클레임은 보험금 청구 접수, 보험사고 조사, 조사건 심사, 수익자 확정, 보험금 지급업무, 보험금의 한도 결정 등을 수행한다.

9. 다음 중 보험설계사의 보험회사에 대한 책임으로 틀린 것은?

① 보험설계사는 보험관계법규뿐만 아니라 회사의 내부 규정도 준수해야 한다.
② 보험설계사는 고객으로부터 보험료를 수령한 경우 본인의 이름으로 된 영수증을 교부한다.
③ 보험설계사는 고객의 불만사항을 다양한 방법으로 접수받았을 때 즉시 보험회사에 알려야 한다.

10. 다음 중 「보험사기방지특별법」상 보험사기행위에 해당할 경우에 처할 수 있는 처벌로 맞는 것은?(상습범 아님)

① 징역 3년 ② 벌금 5억 ③ 재산추징

■ **〈보험법규〉 물음에 적합한 것 하나만 골라 그 번호를 답안지에 표기하시오.(1문제당 3점)**

11. 다음 중 보험대리점과 보험중개사에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 「보험업법」에서 보험을 모집할 수 있는 자에 해당한다.
② 보험중개사는 금융감독원에 등록 신청한다.
③ 금융위원회가 생명보험협회로부터 생명보험대리점의 등록에 관한 업무를 위탁받아 수행한다.

12. 다음에서 보험설계사의 등록과 말소에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험설계사 등록은 신규등록과 경력등록으로 구분된다.
② 보험설계사 말소는 보험회사를 통하거나 또는 본인이 직접 보험협회에 신청할 수 있다.
③ 소속 보험회사를 거치지 않고 보험협회에 직접 등록신청을 할 수 있다.

13. 다음 중 「생명보험 공정경쟁질서 유지에 관한 협정」에서 정한 준수사항으로 맞는 것은?

① 작성계약시 기납입보험료가 100만원 미만인 보험계약의 경우 건당 100만원 부과
② 경유계약 체결시 100만원 이하의 제재금을 부과
③ 다른 회사 모함 또는 허위사실 유포시 200만원 이하의 제재금 부과

14. 다음 중 우수인증설계사 제도에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 매 3년마다 우수인증설계사를 인증하고 있다.
② 생명보험협회에서 운영한다.
③ 2008년에 도입되었다.

15. 다음 중 「예금자보호법」에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 보장금액은 원금과 소정의 이자를 합산하여 산정한다.
② 1인당 3,000만원까지 보장받을 수 있다.
③ 재보험계약은 보호받을 수 있다.

16. 다음 중 상품공시에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험안내자료의 필수적인 기재사항은 「보험업감독업무시행세칙」에 따라 생명보험협회가 정하고 있다.
② 생명보험협회는 가격공시실을 통해 소비자가 직접 가입설계를 할 수 있도록 하고 있다.
③ 보험회사는 자사의 홈페이지 내 상품공시실을 통해 보험상품 관련 자료 등을 공시한다.

17. 다음 중 보험민원에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 금융민원 중 보험민원의 비중이 가장 높다.
② 보험민원은 직접방문으로만 접수할 수 있다.
③ 금융감독원에 금융민원을 신청할 수 있다.

18. 다음 보기의 연금계좌 세액공제에 대한 설명 가운데 (가), (나)에 들어갈 내용을 맞게 나열한 것은?

> 종합소득금액 ((가)) 이하 또는 근로소득만 있는 경우로 총급여액 ((나)) 이하인 경우에는 연금계좌 납입액의 15%에 해당하는 금액을 세액공제 받을 수 있다.

① (가) 4,500만원, (나) 5,500만원
② (가) 4,000만원, (나) 5,000만원
③ (가) 3,200만원, (나) 2,000만원

19. 다음 중 우리나라 소득세법에 따른 과세방법으로 틀린 것은?

① 소득세의 과세방법은 종합과세, 분류과세, 분리과세로 구분한다.
② 우리나라에서는 종합과세를 원칙으로 하되 예외적으로 분리과세를 허용한다.
③ 퇴직소득, 양도소득은 분리과세한다.

20. 다음 중 ( ) 안에 들어갈 내용으로 알맞은 것은?

> 보험설계사가 지급받는 소득은 사업소득으로 원칙적으로 다음연도 5월중에 종합소득 신고를 하여야 하나, ( )가 받는 사업소득에 대하여는 이를 지급하는 원천징수의무자가 해당소득에 대하여 연말정산을 함으로써 납세의 의무가 종결된다.

① 간편장부대상자
② 간이과세자
③ 근로소득과세자

■ 〈생명보험〉 물음에 적합한 것 하나만 골라 그 번호를 답안지에 표기하시오.(1문제당 4점)

21. 다음 중 생명보험표준약관의 토대가 된 법규는 무엇인가?

① 「예금자보호법」
② 「상법」
③ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」
④ 「금융소비자 보호에 관한 법률」

22. 다음에서 생명보험계약의 부합계약성에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험계약의 부합계약성으로 인하여 보험계약자 보호를 위한 규제 및 감독이 필요하다.
② 보험계약자는 보험료 납입, 보험회사는 보험금 지급의무를 지닌다.
③ 보험계약 조건은 보험약관에 의해 결정된다.
④ 보험계약자는 약관을 전체로서 동의 또는 거절의 선택밖에는 할 수 없다.

23. 다음 보기에서 (가), (나)에 들어갈 내용으로 맞는 것은?

> 특약은 선택여부에 따른 분류에 따라 보험계약자가 반드시 선택해야 하는 특약을 ((가)), 보험계약자가 희망하는 경우에 한해 선택할 수 있는 특약을 ((나))이라고 한다.

① (가) 의무부가특약, (나) 선택특약
② (가) 선택불가능특약, (나) 선택가능특약
③ (가) 선택특약, (나) 제도성 특약
④ (가) 의무부가특약, (나) 종속특약

24. 다음 중 자산연계형보험에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 일반계정에서 운영한다.
② 변액보험보다 안정적이다.
③ 일반상품보다 높은 수익률을 기대할 수 있다.
④ 최저보증이율이 있다.

25. 다음 중 종신보험에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 피보험자가 언제 어떤 경우로 사망하더라도 약정된 보험금을 지급한다.
② 보험기간을 미리 정해 놓고 피보험자가 보험기간 내에 사망하였을 때 보험금을 지급한다.
③ 유가족이 처하게 될 경제적 곤궁을 해결해주는 생활보장 상품이다.
④ 다양한 특약 부가를 통해 종합보장형 보험설계도 가능하다.

26. 다음 중 변액보험의 특징으로 틀린 것은?

① 계약자가 납입한 보험료는 모두 특별계정에 투입된다.
② 계약자적립금은 일단위로 평가한다.
③ 사망보험금은 기본보험금과 변동보험금으로 구성된다.
④ 계약자는 원하는 펀드를 선택할 수 있다.

27. 다음 중 장애인보험에 대한 설명으로 틀린 것은?

① '장애인'이란 「장애인복지법」에서 정의한다.
② 장애인을 우대하기 위해 특별한 보험가입 절차를 운영한다.
③ 생명보험업계는 장애인의 보험가입시 발생할 수 있는 차별을 방지하기 위하여 「장애인 보험계약 인수를 위한 모범규준」을 제정했다.
④ 장애인을 보험수익자로 하는 보험계약의 보험금은 일정 한도까지 증여세를 비과세한다.

28. 다음 중 세제적격 연금저축에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 납입기간은 5년 이상이다.
② 보험료 납입한도는 연간 1,200만원이다.
③ 근거법령은 소득세법이다.
④ 세액공제 방식을 따른다.

29. 다음 중 보기에서 보험금 또는 연금이 변경되는 것은?

> (가) 금리연동형보험
> (나) 개인형 퇴직연금(IRP)제도
> (다) 확정급여형(DB형) 퇴직연금

① (가), (나)
② (가), (다)
③ (나), (다)
④ (가), (나), (다)

30. 다음 중 변액연금과 연금저축의 공통점이 아닌 것은?

① 특별계정에서 운용된다.
② 제1보험기간과 제2보험기간으로 나뉜다.
③ 연금계좌 세액공제가 가능하다.
④ 제1보험기간 중 사망시 사망보험금 지급 후 계약은 소멸한다.

■ 〈제3보험〉 물음에 적합한 것 하나만 골라 그 번호를 답안지에 표기하시오.(1문제당 4점)

31. 다음 중 제3보험 모집자격과 관련된 설명으로 틀린 것은?

① 제3보험 관계업무에 1년 이상 종사한 경력(등록신청일로부터 3년 이내)이 있고 교육을 이수한 사람은 등록할 수 있다.
② 등록신청의 유효기간은 연수과정 또는 교육 이수 후 1년이다.
③ 법인보험중개사 소속 보험설계사가 되려는 자는 개인인 제3보험 중개사의 등록요건을 갖춰야 한다.
④ 생명보험 자격시험에 합격한 경우 제3보험 판매자격을 얻을 수 있다.

32. 다음 중 피보험이익에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 존재여부가 보험사고 이후에 확정된다.
② 금전으로 산정할 수 없다.
③ 보험목적물의 가치를 초과할 수 없다.
④ 생명보험에서 필수적인 요소이다.

33. 다음 중 제3보험의 특징으로 틀린 것은?

① 정액보상 급부가 있는 계약은 보험사고시 보험회사간 보험가입내역에 따라 비례보상한다.
② 질병보험은 정액보상이 가능하다.
③ 상해보험은 정액보상이 가능하다.
④ 보상방식은 정액보상 및 실손보상 모두 가능하다.

34. 다음 중 급격성에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 결과의 발생을 피할 수 없을 정도로 급박한 상태
② 원인 또는 결과의 발생이 예견되지 않는 상태
③ 원인에서 결과에 이르는 과정이 외부적 요인에 기인
④ 피보험자가 의도한 사고

35. 다음 중 ( ) 안에 들어갈 숫자의 합계로 맞는 것은?

> 상해보험의 직업 · 직무의 성격에 따라 사고 발생위험이 달라지므로 직업별 위험등급을 총( )등급으로 구분하며 등급에 따라 ( )단계로 위험률을 차등 적용하고 있다.

① 7　　②8
③9　　④10

36. 다음 중 질병보험에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 3대 주요암, 고액암, 소액암 등은 제도적으로 정해져 있다.
② 신체의 내재성을 원인으로 하는 질병 외에도 상해와 같은 외래적 사고도 보장한다.
③ 질병보험은 「상법」상 보험기간 10년 이상, 가입가능연령은 만 15세 이상인 상품에 한하여 출시 가능하다.
④ 질병보험은 각종 암, 여성만성질환, 부인과질환 등의 치료를 위해 소요되는 의료자금 등을 보장하는 보험이다.

37. 다음 중 암의 직접적인 치료에 해당하는 것은?

① 항암방사선치료, 항암화학치료
② 의학적으로 안정성과 유효성이 입증되지 않은 치료
③ 면역력 강화 치료
④ 암이나 암 치료로 인하여 발생한 후유증 또는 합병증의 치료

38. 다음 중 어린이보험에서 설계가 가능한 것으로만 나열된 것은?

① 어린이의 안전사고, 어린이의 질병
② 어린이의 사망, 부모의 사망
③ 어린이의 안전사고, 어린이의 사망
④ 어린이의 사망, 어린이의 질병

39. 다음 표에서 설명하는 것 중 틀린 것은?

> 간병보험 상품의 보험기간은 대부분 (가)종신(일부 80세 만기형)이며, 가입가능연령은 일반적으로 (나)30세 미만이다. 피보험자의 사망이나 간병연금수령 종료시 (다)계약이 소멸되며, 현재 우리나라에서는 (라)위험률 변동제도를 채택하고 있다.

① (가)　　② (나)
③ (다)　　④ (라)

40. 다음 중 상해보험과 질병보험의 공통점으로 틀린 것은?

① 「보험업법」에 따라 제3보험에 해당한다.
② 정액보상과 실손보상이 모두 가능하다.
③ 특약을 다양하게 부가할 수 있다.
④ 보험사고 발생시 외래성이 충족되어야 한다.

생명보험 · 제3보험 모집인 등록자격시험 모의고사 해설

1. ② / 일치 → 불일치
중년기에는 소득이 소비지출보다 많아 잉여소득이 발생하며, 사회초년기와 노년기에는 소비지출이 소득보다 많아 소득의 흐름과 소비지출의 흐름은 불일치한다.

2. ② / 진단계약은 건강진단과 제1회 보험료 납입이 모두 완성된 때 보장이 개시된다.

3. ① / 거래상 일반적이고 공통된 것이어서 보험계약자가 별도의 설명없이도 충분히 예상할 수 있었던 사항은 설명의무 대상에 해당하지 않는다.

4. ① / ② 피보험자 → 보험계약자 ③ 보험수익자를 변경할 때에는 보험회사의 승낙이 필요하지 않다.(단, 보험금 지급사유 발생 전 피보험자의 서면동의 필요)

5. ② / 보험수익자와 계약자가 다른 경우 보험수익자를 포함하여야 한다.

---

6. ① / 기존 보험계약이 소멸된 날부터 1개월 이내에 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 1개월 이내에 기존 보험계약을 소멸하게 한 경우 부당한 계약전환에 해당될 수 있다.

7. ① / ②임직원, 보험설계사, 대리점에 대해서만 손해배상책임을 진다. ③ 책임이 없다 → 책임이 있다

8. ③ / 보험금의 한도결정은 언더라이팅의 업무이다.

9. ② / 보험설계사는 고객으로부터 보험료를 수령한 경우 반드시 회사 이름으로 된 영수증을 교부하여야 한다.

10. ① / 「보험사기방지특별법」상 보험사기행위에 해당할 경우에는 10년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있으며 상습범의 경우 그 죄에 정한 형의 1/2까지 가중한다.

---

11. ③ / 생명보험협회가 금융위원회로부터 생명보험대리점의 등록에 관한 업무를 위탁받아 수행한다.

12. ③ / 보험설계사 등록은 반드시 보험회사를 통해서만 할 수 있다.

13. ① / ② 100만원 이하 → 200만원 이하
③ 200만원 이하 → 100만원 이하

14. ① / 매 3년마다 → 매년

15. ① / ② 3,000만원 → 5,000만원
③ 재보험계약은 보호대상 계약에서 제외된다.

---

16. ② / 생명보험협회 → 보험회사

17. ② / 금융민원은 우편, 팩스 및 인터넷을 이용하여 접수할 수 있으며, 금융감독원을 직접 방문하여 접수도 가능하다.

18. ① / 종합소득금액 4,500만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우로 총급여액 5,500만원 이하인 경우에는 연금계좌 납입액의 15%에 해당하는 금액을 세액공제 받을 수 있다.

19. ③ / 분리과세 → 분류과세

20. ① / 간편장부대상자에 대한 설명이다.

---

21. ② / 생명보험표준약관은 「상법」 제4편(보험)의 규정을 토대로 작성되었다.

22. ② / 쌍무계약성에 대한 설명이다.

23. ① / 보험계약자가 반드시 선택해야 하는 특약을 의무부가특약, 보험계약자가 희망하는 경우에 한해 선택할 수 있는 특약을 선택특약이라고 한다.

24. ① / 자산연계형보험은 특별계정에서 운영된다.

25. ② / 정기보험에 대한 설명이다.

---

26. ① / 계약자가 납입한 보험료에서 사업비와 위험보험료 등을 제외한 금액(특별계정 투입보험료)을 특별계정으로 투입한다.

27. ② / 장애인도 비장애인과 차별없이 동일한 심사과정을 거쳐 보험에 가입할 수 있도록 하고 있다.

28. ② / 1,200만원 → 1,800만원

29. ① / 금리연동형보험은 보험회사 자산운용수익률 및 시장금리에 따라 일정 기간마다 적립이율을 변동하여 적용하는 보험이며, 개인형 퇴직연금(IRP)은 급여의 수준이나 부담금의 수준이 확정되지 않은 퇴직연금제도이므로 보험금이나 연금이 변동한다. 확정급여형(DB형) 퇴직연금은 근로자에게 지급될 퇴직급여가 근무기간과 평균임금에 의해 사전에 결정되므로 연금이 변동되지 않는다.

30. ③ / 연금저축은 납입보험료에 대한 세액공제가 가능하지만 변액연금은 납입시 세액공제 혜택이 없다.

---

31. ④ / 생명보험 자격시험에 합격한 사람도 제3보험 자격시험에 합격해야 판매자격을 얻을 수 있다.

32. ③ / ① 이후에 → 이전에 ② 금전으로 산정할 수 있어야 한다. ④ 생명보험 → 손해보험

33. ① / 정액보상 → 실손보상

34. ① / 급격성은 결과의 발생을 피할 수 없을 정도로 급박한 상태를 의미한다.

35. ② / 직업별 위험등급은 총 5등급으로 구분되며 등급에 따라 3단계로 위험률을 차등 적용하고 있다.(5 + 3 = 8)

---

36. ④ / ① 제도적으로 정해진 기준이 아니라 보험회사에서 빈도 · 비용에 따라 임의로 정한 것이다. ② 질병보험은 원인이 신체에 내재되어야 한다. ③ 「상법」에서는 질병보험의 보험기간 및 가입가능연령에 대한 제한이 없다.

37. ① / ②, ③, ④은 암의 직접적인 치료에 포함되지 않는다.

38. ① / 어린이보험은 사망을 보장하는 급부설계를 할 수 없다.

39. ② / 30세 미만 → 30세 이후

40. ④ / 상해보험은 외래성을 인정하지만 질병보험은 원인이 신체에 내재되어야 한다.