수익자변경 작성예시

작성 전 유의사항

신청서 작성이 어려우시다면 영상을 통해 보다 쉽게 작성하실 수 있습니다. 스마트폰 카메라로 좌측 QR코드를 스캔하시면 영상을 확인하실 수 있으며 라이나생명 홈페이지(www.lina.co.kr), 모바일앱 사이버창구 '구비서류안내' 메뉴에서도 확인하실 수 있습니다.

※영상을 재생할 경우 데이터 통화료가 부과될 수 있으며, 일부 내용은 실제 서류와 상이할 수 있습니다.

안녕하세요. 라이나생명을 사랑해주시는 고객님. 계약관계자변경 시 필요한 구비서류 및 유의사항을 확인 부탁드립니다. 업무 처리를 위해 담당자가 연락 드릴 수 있으니 연락처 및 연락 가능한 시간을 기재해 주시기 바랍니다. 통화로 보완이 불가한 경우 반송안내문과 함께 등기로 반송처리 됩니다.

성명	홍길순	연락처	010-0000-0000	연락가능한시간	오후2시

■ 구비서류

구분	구비서류
공통서류	- 동봉된 계약관계자변경/정정 신청서 전체 (신청서 + 체결이행동의서 + 마케팅활용동의서 + FATCA-CRS본인확인서 + 고객거래확인서)
	- 변경 전 계약자 인감증명서(본인발급) 또는 본인서명사실확인서
	- 피보험자 인감증명서(본인발급) 또는 본인서명사실확인서
계약자 변경	- 변경 후 계약자 신분증(주민등록증 또는 운전면허증) 앞면 사본 - 외국인/해외납세자인 경우 외국인 등록증 또는 신분증명서 필수
	- 피보험자와 변경 후 계약자의 관계가 확인되는 서류 : 가족관계증명서 또는 등본(동거인인 경우 동일주소가 확인되어야 함)
	- 보험계약 대출이 있는 경우 : 변경후 계약자 인감증명서(대출 승계확인란에 인감 날인 필수)
수익자 변경	- 변경 후 수익자의 신분증(주민등록증, 운전면허증) 앞면 사본

■ 발송 전 체크사항

1	인간증명서 및 본인서명사실확인서는 **3개월** 이내에 발급 되었나요?	☐
2	인감도장과 시청서상 **동일한 도장으로 인감날인** 하셨나요? 본인서명사실확인서로 대체하시는 경우 "**사용용도 : 보험회사제출용"** 으로 발급하였으며 **본인서명사실확인서와 동일한 서명**을 하셨나요?	☐
3	증빙 서류(등본, 본인서명사실확인서, 가족관계증명서)는 **주민번호가 13자리**가 모두 나와있나요?	☐
4	**변경을 원하는 계약자 및 수익자 정보(변경 후)**를 모두 적으셨나요?	☐
5	**변경을 원하는 계약번호**를 모두 적으셨나요?	☐
6	보험관계자가 **미성년자**인 경우 관련 서류를 모두 추가 동봉 하셨나요? ☐ 미성년자 기준의 기본증명서(상세) ☐ 미성년자 기준의 가족관계증명서(상세) ☐ 친권자 인감증명서 및 인감증명서와 동일한 인감도장 날인 (변경 전 계약자,피보험자가 미성년자인 경우)	☐
7	**계약자 변경시 필요한 서류**를 모두 **동봉** 하셨나요? ☐ 첨부된 계약자변경정정 신청서(전체) ☐ 변경전 계약자 인감증명서 ☐ 피보험자 인감증명서 ☐ 변경 후 계약자의 신분증 앞면 사본 ☐ 피보험자와 변경후 계약자 관계 확인 가능한 가족관계 증명서	☐
8	**수익자 변경시 필요한 서류**를 모두 **동봉** 하셨나요? ☐ 첨부된 계약자변경정정 신청서(전체) ☐ 변경전 계약자 인감증명서 ☐ 피보험자 인감증명서 ☐ 변경 후 수익자의 신분증 앞면 사본	☐

※ 지정대리청구인이 지정된 이후 계약자 또는 보험수익자가 변경되는 경우에는 이미 지정된 지정대리청구인의 자격이 자동으로 상실됩니다.

라이나생명
A Chubb Company

www.lina.co.kr

계약관계자(V 변경 □ 정정) 신청서

모두작성

■ 계약정보 신청사유 : □ 계약자변경 V 수익자변경 □ 지정대리인변경 □ 고객정보정정

계약번호	상품명	변경 전 계약자	주민등록번호
00012345678	무배당치아사랑보험(갱신형)		

■ 계약자 변경

√ 변경 후 계약자 (계약자 변경 시 필수 기재, 새로운 주소 정보 기재시 우편물 수령지가 변경됩니다.)

구분	성명	주민등록번호			관계
변경 후 계약자					본인
국적		직업		E-mail	
휴대폰번호				전화번호(자택)	
주소					
전자 안내 수신 동의	□ 동의 □ 미동의 *전자안내 수신 동의 시 앞으로 고객님의 보유계약 관련 중요사항 및 보험계약 관련 내용은 서면 안내장 대신 전자적 방법(알림톡 등)으로 안내해 드립니다.				

■ 수익자변경

√ 변경 후 수익자(수익자 변경 시 필수 기재, 수익자를 2명 이상 지정·변경 하시어 작성 공간이 부족한 경우 신청서 공란에 기재 부탁드립니다.)

구분		성명	주민등록번호		관계	
변경후보험수익자	~~만기/중도급부금~~	홍길순	900101-2******		계약자의	(본인)
	입원/장해	홍길순	900101-2******		피보험자의	(본인)
	사망시	사망수익자는 최대 3인까지 지정 가능합니다. -지정대리청구인은 계약자=피보험자=수익자 모두 동일한 경우에만 지정 가능합니다. (단, 사망수익자 제외)		지급율( )	피보험자의	( )
				지급율( )	피보험자의	( )
				지급율( )	피보험자의	( )
	지정대리청구인1				피보험자의	( )
	지정대리청구인2				피보험자의	( )

√ 변경 후 수익자 정보 상세

수익자 성명	홍길순	E-mail	lina@linakorea.com
국적	대한민국	직업	사무직
휴대폰	010-0000-0000	전화번호(자택)	02-0000-0000
주소	서울시 종로구 삼봉로 48(청진동, 라이나타워)		
전자 안내 수신 동의	V 동의 □ 미동의 *전자안내 수신 동의 시 앞으로 고객님의 보유계약 관련 중요사항 및 보험계약 관련 내용은 서면 안내장 대신 전자적 방법(알림톡 등)으로 안내해 드립니다.		

※ 지정대리청구인은 계약자,피보험자,수익자가 모두 동일한 계약만 지정 가능하며, 보험수익자의 대리인으로서 약관에서 정한 바에 따라 보험금(사망보험금 제외)을 청구하고 수령할 수 있습니다.

■ 지정대리 청구인은 본인과 동거하거나, 생계를 같이 하고 있는 배우자 또는 3촌이내 친족 관계에 있음을 확인합니다.

■ 본인은 상기와 같이 계약관계자 변경/정정을 신청하며. 인감도장을 날인함으로써 변경/정정 내용에 동의 합니다.

20 년 월 일

변경 전 계약자 또는 피보험자가 미성년자 등으로 친권자(부,모) 또는 후견인의 동의가 필요한 경우 인감날인 부탁 드립니다.

■ 변경 전 계약관계자 인감 날인 (필수)

변경 전 계약자	인감증명서와 홍길동 도장 날인 (인)	친권자(후견인)	부 (인) / 모 (인)
피보험자	인감증명서와 홍길동 도장 날인 (인)	친권자(후견인)	부 (인) / 모 (인)

다음장에 계속▶

[필수] 계약체결 · 이행을 위한 상세 동의서_계약 변경

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

1. 수집·이용에 관한 사항

수집 · 이용 목적	- 보험계약의 인수심사 · 체결 · 이행 · 유지 · 관리(부활 및 갱신 포함) - 순보험료율의 산출 · 검증, 민원처리 및 분쟁 대응, 금융거래 관련 업무(금융거래 신청, 자동이체 등) - 보험모집질서의 유지(공정경쟁질서 유지에 관한 협정업무 포함) - 가입한 보험계약 상담, 법률 및 국제 협약 등의 의무 이행 - 적부 및 사고조사(보험사기 조사 포함) - 보험금 지급 · 심사, 제지급금 지급 및 변경차액(추징, 환급)
보유 및 이용기간	- **동의일로부터 거래 종료 후 5년까지** **(단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름)**
	위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "①보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일, ②보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제 662조), ③채권 · 채무 관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말합니다.

수집·이용 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호**	
	위 **고유식별정보 수집 · 이용**에 동의하십니까?	☑ 동의함
민감정보	**피보험자의 질병 · 상해에 관한 정보(상병명, 진료기록, 기왕증 등)**	
	위 **민감정보 수집 · 이용**에 동의하십니까?	☑ 동의함
개인(신용)정보		
ㄴ 일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유 · 무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 운전여부, 국내거소신고번호, 음성정보, 법률 및 국제협약 등의 의무이행을 위한 정보, 본인인증정보, 보험요율산출기관에서 수집 · 관리하는 보험계약정보	
ㄴ 신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(납입 계좌정보 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금 정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항(취미 등)	
ㄴ 신용능력정보	소득 및 재산 정보	
	위 개인신용정보 **수집 · 이용**에 동의하십니까?	☑ 동의함

2. 제공에 관한 사항

제공받는 자	- 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원 - 국가기관 등 : 법원, 검찰, 경찰, 국세청, 금융위원회, 금융감독원, 보험요율산출기관 등 법령상 업무 수행기관 - 보험회사 등 : 생명・손해보험회사, 국내 재보험사, 공제사업자, 체신관서(우체국보험) - 금융거래기관 : 계좌개설 금융기관, 금융결제원 - 보험협회 : 생명・손해보험협회 - 본인인증기관
제공받는 자의 이용목적	- 종합신용정보집중기관 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무 수행 - 국가기관 등 : 법령에 따른 업무수행(법령상 위탁업무 포함) - 보험회사 등 : 중복보험 확인 및 비례보상, 재보험 가입, 보험계약 공동인수 - 금융거래기관 : 금융거래 업무(제지급 출・수납 관련 금융거래 업무) - 보험협회 등 : 보험계약 관련 업무지원(휴면보험금 등 포함), 공정경쟁 질서 유지에 관한 협정업무 - 본인인증기관 : 본인인증
보유 및 이용기간	- 제공받는 자의 이용목적을 달성할 때까지(관련 법령상 보존기간을 따름)

* 외국 재보험사의 국내지점이 재보험계약 가입 판단 지원, 보험계약 공동인수 지원 업무를 위탁하기 위한 경우 별도의 동의없이 외국소재 본점에 귀하의 정보를 이전할 수 있습니다.

제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호	
	위 고유식별정보 제공에 동의하십니까?	☑ 동의함
민감정보	피보험자의 질병・상해에 관한 정보(상병명, 진료기록, 기왕증 등)	
	위 민감정보 제공에 동의하십니까?	☑ 동의함
개인(신용)정보		
ㄴ 일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유・무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 운전여부, 국내거소신고번호, 음성정보, 법률 및 국제협약 등의 의무이행을 위한 정보, 신용정보회사 및 통신사의 실명인증 및 본인인증을 위한 정보, 보험요율산출기관에서 수집・관리하는 보험계약정보	
ㄴ 신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(납입 계좌정보 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금 정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항(취미 등)	
ㄴ 신용능력정보	소득 및 재산 정보	
	위 개인신용정보 제공에 동의하십니까?	☑ 동의함

* 업무위탁을 목적으로 개인(신용)정보를 처리하는 경우 별도의 동의 없이 업무 수탁자에게 귀하의 정보를 제공할 수 있습니다. (홈페이지 [www.lina.co.kr]에서 확인 가능)

3. 조회에 관한 사항

조회 대상 기관	- 종합신용정보집중기관, 보험요율산출기관
조회 목적	- 종합신용정보집중기관 : 보험계약 인수심사, 보험 가입한도 조회, 실손형 보험의 중복 확인, 보험금 등 지급・심사, 보험사고조사(보험사기조사 포함) - 보험요율산출기관 : 보험계약의 인수심사・체결・이행・유지・관리(부활 및 갱신 포함), 보험금 등 지급・심사, 보험사고 조사
조회 동의의 효력기간	- **동의일로부터 거래 종료 후 5년까지** (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "①보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일, ②보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제 662조), ③채권・채무 관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말합니다.

조회 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호**	
	위 고유식별정보 조회에 동의하십니까?	☑ 동의함
민감정보	**피보험자의 질병・상해에 관한 정보(상병명, 진료기록 등)**	
	위 민감정보 조회에 동의하십니까?	☑ 동의함
개인(신용)정보 ㄴ 일반개인정보 ㄴ 신용거래정보	성명, 국내거소신고번호, 보험요율산출기관에서 수집관리하는 보험계약정보 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금 정보(보험금 지급사유, 지급금액 등)	
	위 개인신용정보 조회에 동의하십니까?	☑ 동의함

20 년 월 일

변경 후 계약관계자가 미성년자 등으로 친권자(부,모) 또는 후견인의 동의가 필요한 경우 친권자(후견인) 자필서명 부탁 드립니다.

■ 변경 후 계약 관계자가 필수로 서명하여야 합니다.

변경 후 계약자	(서명)	상해시 수익자	홍길순 (서명)	법정대리인1	(서명)
피보험자	(서명)	만기시 수익자	홍길순 (서명)	법정대리인2	(서명)
(대표) 지정대리인1	(서명)	사망시 수익자	(서명)	친권자 1인이 서명한 경우 본인은 다른법정대리인 1인과 합의하에 공동으로 친권을 행사합니다.	
지정대리인2	(서명)	사망시 수익자	(서명)		
		사망시 수익자	(서명)		(서명)

※ 계약자, 피보험자, 보험수익자가 모두 동일한 경우에는 해당 계약관계자 중 1가지를 택하여 서명 가능합니다.
만 14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 친권자 서명을 하시고, 만14세 이상 미성년자는 미성년 본인 직접동의 또는 법정대리인의 대리 동의 후 친권자 서명 하시기 바랍니다.

※ **부모가 공동 친권자인 경우 부모 쌍방이 각자 서명하여야 합니다. 다만, 다른 일방의 의사에 반하지 않을 경우 부모 중 일방이 부모 공동 명의로 동의할 수 있습니다.**

라이나생명보험주식회사 귀중

[선택] 상품소개를 위한 상세 동의서

본 동의는 보험계약 체결에 필수적이지 않으며 동의를 거부하실 수 있습니다. 또한, 동의하시더라도 당사 홈페이지 및 고객센터(1588-0058)를 통해 철회하거나 가입 권유 목적의 연락에 대한 중단을 요청하실 수 있으며 연락중지청구시스템(www.donotcall.or.kr)을 통해 언제든지 마케팅활동에 대한 중지를 요청할 수 있습니다. 동의하시는 경우 상품이나 서비스의 홍보 및 판매권유 등의 목적으로 개인정보를 이용하여 연락을 드릴 수 있습니다.

1. 수집·이용에 관한 사항



※위 등급은 정보활용에 따른 사생활 침해 위험, 이익, 혜택을 고려하여 한국신용정보원에서 부여한 평가등급입니다.

수집 · 이용 목적	- 라이나생명 맞춤형 상품·서비스 소개 및 판매, 시장조사, 설문조사 - 보장 내용 확인 및 분석을 통한 가입설계, 고객 이벤트 등의 사은 · 판촉행사 안내, 가입설계내용 조회, 이용 웹사이트/Application 정보 등에 대한 분석 및 세분화를 통한 이용자의 서비스 이용 선호도 분석, 고객분석, 통계
보유 및 이용기간	동의일로부터 5년
거부 권리 및 불이익	- 귀하는 아래 개인(신용)정보 수집 · 이용에 관한 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 동의하지 않으실 경우 "보험상품 및 서비스 안내 등"의 혜택을 받지 못할 수 있습니다.

수집·이용 항목

개인(신용)정보 ㄴ 일반개인정보	성명, 주소, 직업, 생년월일, 이메일, 유 · 무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 이용자가 이용하는 웹사이트 또는 Application 정보, 이용일시
ㄴ 신용거래정보	보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 가입설계 이력 및 내용(기계약 이력, 타사한도 및 타사 계약정보), 보험계약 연계정보(CI), 중복가입확인정보(DI)
	위 개인신용정보 **수집 · 이용**에 동의하십니까?
	보통 ☐ 동의하지 않음 ☑ 동의함

※단, 웹사이트 또는 Application 정보는 웹사이트를 통하여 가입한 고객에 한하여 수집 · 이용

* 본 동의는 당사와 모집위탁계약을 체결한 업무수탁자(당사 전속 보험설계사 및 동 계약을 모집한 보험대리점)가 수집 · 이용하는 것을 포함합니다.

** 상기 내용에 동의하시는 경우 당사 임직원 또는 업무수탁자가 상품 서비스 소개 및 판매 안내연락(TM 등)을 드릴 수 있습니다.

광고성 정보의 수신 동의

전자적 전송매체를 통한 광고성 정보의 수신을 동의하시겠습니까?				☐ 동의하지 않음 ☑ 동의함
	전체 ☑	ARS ☐	문자/알림톡 ☐	이메일 ☐

2. 제공에 관한 사항



※위 등급은 정보활용에 따른 사생활 침해 위험, 이익, 혜택을 고려하여 한국신용정보원에서 부여한 평가등급입니다.

제공받는 자	라이나생명의 계열사(라이나원, 에이스손해보험)
제공받는 자의 이용목적	라이나생명 및 계열사의 상품・서비스 소개, 가입설계, 이벤트 등의 안내, 고객분석
보유 및 이용기간	동의일로부터 3년
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인(신용)정보 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 동의하지 않으실 경우 라이나생명 및 계열사의 상품 및 서비스 안내 등의 혜택을 받지 못할 수 있습니다.

제공 항목

개인(신용)정보			
ㄴ 일반개인정보	성명, 주소, 직업, 생년월일, 이메일, 유・무선 전화번호		
ㄴ 신용거래정보	보험계약정보(상품, 기간, 보험가입금액 등)		
	위 개인신용정보 제공에 동의하십니까?	다소안심	☐ 동의하지 않음 ☑ 동의함

년 월 일

변경 후 계약자가 미성년자 등으로 친권자(부,모) 또는 후견인의 동의가 필요한 경우 친권자(후견인) 자필서명 부탁 드립니다.

변경 후 계약자 상품 소개에 원하시는 경우 서명 해 주세요	법인대리인1	(서명)	친권자 1인이 서명한 경우 본인은 다른법정대리인 1인과 합의하에 공동으로 친권을 행사합니다.
(서명)	법인대리인2	(서명)	(서명)

※계약자, 피보험자, 보험수익자가 모두 동일한 경우에는 해당 계약관계자 중 1가지를 택하여 서명 가능합니다.
만 14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 친권자 서명을 하시고, 만14세 이상 미성년자는 미성년 본인 직접 동의 또는 법정대리인의 대리 동의 후 친권자 서명 하시기 바랍니다.

※부모가 공동 친권자인 경우 부모 쌍방이 각자 서명하여야 합니다. 다만, 다른 일방의 의사에 반하지 않을 경우 부모 중 일방이 부모 공동 명의로 동의할 수 있습니다.

라이나생명보험주식회사 귀중

신용정보관리보호인필 : PA-22029-RE