경영유의·개선사항 공개안

1. 금융회사명 : ㈜리더스에셋어드바이저 보험대리점

2. 제재조치일 : 2026. 2. 5. (검사서 통보일)

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
보험대리점	경영유의사항 1건 개선사항 1건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 경력 보험설계사 위촉 관련 내부통제 업무에 관한 사항

회사는 경력 보험설계사 위촉시 보험설계사의 안정적인 정착을 도모하기 위해 정착지원금 제도를 운영하고 있으며, 「직영·법인채널 정착지원금 지원 제도」에 따라 직전년도 보험영업 소득의 일정 비율을 한도로 정착지원금을 지급하도록 정하고 있다.

그러나 회사의 정착지원금 지급 실태를 분석한 결과 직전 연도의 소득과 무관하게 정착지원금을 과도하게 지급하는 등 내규에 부합하지 않는 부적정한 운영실태를 보이고 있으며, 정착지원금을 지원받은 보험설계사들이 목표실적을 달성하지 못하는 경우 정착지원금 환수 조치 등을 회피하기 위하여 부당승환 등 모집질서를 저해하는 행위를 할 유인이 높아질 우려가 있으므로

정착지원금 산정시 회사의 경영목표나 이익 뿐만 아니라 보험모집질서 유지 등을 고려하여 적절한 정착지원금이 지급될 수 있도록 운영을 철저히 하는 한편, 정착지원금을 수령한 보험설계사에 대해서는 부당승환 등 위법 행위를 방지하기 위해 영업행위 모니터링을 강화하는 등 관련 내부통제를 강화하시기 바랍니다.

나. 개선사항

(1) 보험상품 비교·설명확인서 보관 등 관리 미흡

회사는 소속 보험설계사들이 보험계약을 모집할 때 2023.7월부터 개선된 「대형GA 보험상품 비교·설명시스템*」을 활용하여 동종 또는 유사한 보험상품에 대해 비교·설명토록 하고 있으며 비교·설명확인서의 체계적 관리를 위해 확인서 업로드를 위한 전산시스템을 마련하였다.

* '23.7월부터 「대형 GA 보험상품 비교·설명시스템」(보험대리점협회 개선·구축)을 활용하여 보험계약 체결시 3개 이상의 동종 또는 유사한 상품에 대해 비교·설명 실시 중

그러나 2024.1월~2024.7월 기간 중 체결한 신계약(7.0만건) 중 51.8%(3.6만건)만 비교·설명확인서를 전산시스템에 업로드하여 보관·관리하고 있고, 각 지점에서 징구하여 서면 보관하고 있는 확인서에 대해서는 현황을 파악하지 못하고 있으며, 보험대리점이 비교·설명 확인서 작성의 적정성을 점검하고 있으나 점검 주기 및 점검 방법 등에 대한 기준이 없어 실효성이 떨어질 우려가 있으므로

보험상품 비교·설명확인서 징구 현황 등을 체계적으로 점검 및 관리하고 확인서 미징구시 적절한 조치가 이루어질 수 있도록 관련 기준을 정비하시기 바랍니다.