

신입·경력 설계사 지망생용 · 무료 가이드

보험설계사, 어떻게 시작하나요?

자격시험·교육·등록 순서 · 경력자 등록 · 대전 시험 일정 · 공부 자료 위치 ·
전직 준비 점검표 · 공식 조회 서비스 · 위촉 전 확인할 질문

이 가이드의 원칙

- 사실 서술은 **공식 기관이 공개한 자료**(보험업법·감독규정, 생명보험협회, 손해보험협회, 보험연수원, 금융감독원)로만 했고, 항목마다 출처를 달았습니다. 확인하지 못한 항목은 적지 않았습니다.
- 민간 자료는 **참고용** 표시를 붙여 위치만 안내합니다. 내용의 정확성은 공식 자료로 확인하세요.
- 기준일은 **2026년 9월 24일**입니다. 일정과 기준은 바뀔 수 있으니 응시 전에 협회 공지를 다시 확인하세요.

엑셀금융서비스(주) 대전사업단 · 황문영 단장

대표번호 1844-1435 · 대전 서구 용문동 242-16 6층

1. 설계사가 되는 순서

1 소속할 회사(보험사·대리점)를 정합니다.

자격시험은 개인이 협회에 직접 신청할 수 없습니다. 위촉을 원하는 보험회사나 대리점을 통해서만 응시를 신청합니다.

출처: 손해보험협회 "협회에 직접 신청 불가" misi.knia.or.kr · 생명보험협회 "소속 보험회사를 통해서만 신청" exam.insure.or.kr/lp/schd/overview

2 자격시험과 등록 교육을 마칩니다. 순서는 상관없습니다.

· 시험: 생명보험·제3보험은 생명보험협회, 손해보험·제3보험은 손해보험협회가 주관합니다. 과목별로 **100점 만점에 60점 이상**이면 합격입니다.

· 교육: **20시간 이상**, 집합교육이나 사이버교육으로 받습니다. 등록 후에도 **2년마다** 보수교육이 있습니다.

· 기한: 먼저 마친 쪽(교육 이수일 또는 시험 합격일)부터 **1년 이내에** 나머지를 마쳐야 합니다.

출처: 보험업감독규정 제4-3조① · 보험업법 시행령 별표4 · 찾기 쉬운 생활법령 「보험설계사 등록요건」

3 소속 회사가 설계사로 등록합니다.

등록은 본인이 아니라 소속 회사가 신청합니다(보험업법 제84조①). 등록신청은 연수과정(교육·시험) 이수 후 **1년 안에** 해야 합니다. 정확한 마감일은 소속 회사에 확인하세요.

출처: 보험업법 제84조 · 시행령 별표3

4 등록이 끝난 종목부터 활동을 시작합니다.

해당 종목의 등록 완료를 확인한 뒤 모집을 시작합니다. 변액보험 판매 자격시험은 생명보험 모집 자격을 갖춘 사람이 별도로 응시합니다.

출처: 생명보험협회 변액보험판매자격시험 안내 exam.insure.or.kr/vrb/pbt/schd/overview

보험 경력기 있다면: 경력등록

생명보험·손해보험·제3보험 관련 업무에 **1년 이상** 종사한 경력이 있고, 그 경력이 **등록신청일**부터 **3년 이내**라면 시험 없이 교육을 이수해 **경력등록**을 할 수 있습니다. 내 경력이 해당하는지는 소속 회사를 통해 확인하세요.

출처: 보험업법 시행령 별표3 제1호 · 찾기 쉬운 생활법령 「보험설계사 등록요건」

등록할 수 없는 경우 (요지)

피성년후견인·피한정후견인, 복권되지 않은 파산자, 보험업법·금융소비자보호법 위반으로 벌금 이상을 받고 일정 기간이 지나지 않은 사람, 설계사 등록이 취소된 뒤 일정 기간이 지나지 않은 사람 등은 등록할 수 없습니다. 정확한 조건은 원문을 확인하세요.

출처: 보험업법 제84조② 제1~10호 — law.go.kr/법령/보험업법 · 쉬운 설명: [찾기 쉬운 생활법령](#) · [보험설계사](#)

2. 자격시험 한눈에 보기

	생명보험 · 제3보험	손해보험 · 제3보험
주관	생명보험협회	손해보험협회
신청	소속(예정) 보험회사·대리점을 통해 신청. 개인 직접 신청 불가	
문항	40문항, 50분(유의사항 안내 최대 10분 포함) 공통 1~20번 + 생명보험 21~30번 / 제3보험 31~40번	객관식 50문항 손해보험 1~33번 / 제3보험 18~50번 (18~33번은 두 과목에 함께 들어가는 문항)
합격 기준	과목(영역)별 100점 만점에 60점 이상. 과목마다 따로 합격 처리	
방식	지필(PBT)과 인터넷 기반(IBT)	지필
응시료	1회 2만원 (협회가 소속 회사에 청구)	공식 자료에서 확인하지 못해 적지 않았습니다
대전 시험장	대전상설시험장 (서구 한밭대로 755)	대전 회차 운영 (손해보험협회 대전지부)
합격 발표	통상 시험 당일 오후 8시 전후 (지연될 수 있음)	협회 공지 기준

출처: 생명보험협회 자격시험센터 FAQ·시험규정 exam.insure.or.kr/portal/lp/faq/list, [/lp/schd/legal](http://lp/schd/legal) · 손해보험협회 자격시험 안내 misi.knia.or.kr · 확인일 2026-09-24

2026년 4분기 대전 시험 일정

생명보험 (대전)	10월 지필: 12·14·15·16·19·20·21·22·23일 / 10월 인터넷(IBT): 26일 11~12월: 협회 사이트에 아직 게시되지 않음
손해보험 (전국 회차)	10월: 7·8·13·14·15·16·19~23·27~30일 11월: 5·6·10~13·16~20·24~27일 12월: 3·4·8~11·14~18·22·23·29·30일 회차마다 응시할 수 있는 보험사와 지역이 다릅니다.

손해보험 일정은 협회 문서 제목이 "**(안)**"이고 "시험장 상황에 따라 변동 가능"이라고 적혀 있습니다. **실제 응시일·장소는 소속 회사의 배정 결과와 협회 공지로 확인하세요.**

출처: 생명보험협회 시험일정 exam.insure.or.kr/lp/schd/list (지역 대전) · 손해보험협회 「2026년 4분기 자격시험 운영 일정(안)」 misi.knia.or.kr (2026-09-18 게시)

3. 공부 자료는 어디에 있나

공식 협회가 공개한 자료

자료	위치
생명보험 시험 교재 PDF 「생명보험이란 무엇인가」 (2026)	exam.insure.or.kr ... varisu_lp_recent.pdf
생명보험협회 자격시험센터 (일정·접수 현황·합격 조회·정오표)	exam.insure.or.kr
손해보험 연수교재 (2026년 8월 시험부터 적용판)	isi.knia.or.kr/qualification/qualTestInfo.do

생명보험협회는 시험문제를 "협회에서 발간한 교재를 토대로 ... 문제은행의 형태로 구성하여 비공개방식으로 운영"한다고 안내합니다. 공부의 기준은 **해당 연도 협회 교재와 정오표**입니다.
출처: 생명보험협회 시험규정 안내 「시험문제의 출제 등(지침 제8조)」 exam.insure.or.kr/lp/schd/legal

참고용 민간이 만든 자료 (정확성은 보장되지 않음)

아래는 민간이 만든 문제풀이 자료입니다. 실제 시험과 다를 수 있으니 **최신 협회 교재와 대조하며** 활용하세요. 위치만 안내합니다.

자료	위치
InsureCBT — 복원 기출·모의고사 (무료, 민간)	insurecbt.com
유튜브 「2026년 손해보험 설계사 시험 문제풀이」 (개인 채널)	youtube.com 재생목록

링크 확인일 2026-09-24. 민간 자료는 예고 없이 바뀌거나 사라질 수 있습니다.

4. 전직 준비 점검표와 계획표

먼저 내 상황을 적어 보세요

항목	내 답
한 달 꼭 필요한 생활비	
수입이 들쭉날쭉해도 버틸 수 있는 기간	
일주일에 공부·활동에 쓸 수 있는 시간	
지금 하는 일을 그만둘지, 병행할지	
보험 관련 경력 (있다면 기간·시기 → 2쪽 경력등록)	

이 표는 상담 때 가져오시면 이야기가 빨라집니다.

시험일에서 거꾸로 채우는 계획표

소속 회사를 통해 응시일이 정해지면, 그 날짜에서 거꾸로 채워 보세요. 기간은 예시이며 사람마다 다릅니다.

응시 예정일: _____ 응시 과목: ☐ 생명보험 ☐ 손해보험 ☐ 제3보험

언제	할 일	날짜	완료
상담 주간	소속 회사·교육 일정·시험 신청 방법 확인 (6장 질문 활용)		☐
시험 4주 전	협회 교재 받기(3장) · 목차 훑고 과목별 분량 확인		☐
시험 3주 전	교재 1회독 · 용어 정리		☐
시험 2주 전	교재 2회독 · 틀리기 쉬운 부분 표시		☐
시험 1주 전	문제 풀이(참고용 자료 포함) · 틀린 문제는 교재로 재확인		☐
시험 전날	수험표·신분증·컴퓨터용 사인펜 준비 · 시험장 위치 확인		☐
시험·교육 후	교육 수료일 · 시험 합격일 · 소속 회사가 확인한 등록신청 마감일 적어 두기		☐

메모

5. 현장에서 쓰는 공식 조회 서비스

설계사가 고객과 함께 여는 공식 사이트입니다. 모두 공공기관이나 협회가 운영합니다.

서비스	운영	용도 · 주소
이클린보험서비스	생·손보험회	설계사 이력·불완전판매율 조회 · e-cleanins.or.kr
내보험찾아줌	생·손보험회	숨은 보험금·가입 계약 조회 · cont.insure.or.kr
크레딧포유(내보험다보여)	한국신용정보원	본인 보험 가입 내역 열람 · credit4u.or.kr
실손24	보험개발원	실손보험 청구 전산화 · silson24.or.kr
보험다모아	생·손보험회	온라인 보험상품 비교 · e-insmarket.or.kr
생명보험협회 공시실	생명보험협회	상품·경영 공시 · pub.insure.or.kr
손해보험협회 공시실	손해보험협회	상품·경영 공시 · kpub.knia.or.kr
파인(금융소비자포털)	금융감독원	금융소비자 정보 · fine.fss.or.kr
분쟁조정 사례(보험)	금융감독원	실제 분쟁 사례로 공부 · fss.or.kr

법령·교육

보험업법	law.go.kr/법령/보험업법
보험업감독규정	law.go.kr/행정규칙/보험업감독규정
보험연수원 사이버연수	in.or.kr — 등록·보수 교육
금감원 e-금융교육센터	fss.or.kr/edu (무료)

모든 링크 접속 확인일 2026-09-24.

6. 위촉 전에 꼭 물어볼 질문

어느 회사를 가든 아래 질문의 답을 **말이 아니라 문서로** 확인하세요. 대전사업단 상담에서도 이 목록 그대로 물어보시면 됩니다.

1. 시험 신청은 언제, 어떻게 해 주나요? 응시료는 누가 내나요?
2. 등록 교육(20시간 이상)은 어디서, 어떤 방식으로 받나요?
3. 입문 교육 기간과 내용은 무엇인가요? 선배 동행은 몇 번, 누가 해 주나요?
4. 소득은 어떻게 지급되나요? 기본급이 있나요, 수수료는 언제 어떻게 나오나요?
5. 계약이 해지되면 수수료를 돌려주는 조건(환수)은 무엇인가요?
6. 정착지원금이 있다면 지급 조건과 반환 조건은 무엇이고, 차용증이나 보증보험을 요구하나요?
7. 고객을 어떻게 만나나요? 지인 영업 외에 지원하는 방법이 있나요?
8. 출근 의무와 활동 시간은 어떻게 되나요? 다른 일과 병행할 수 있나요?
9. 취급하는 보험사와 상품 범위는 어디까지인가요?
10. 그만둘 때 남은 계약과 고객은 어떻게 처리되나요?

이 질문들, 황문영 단장에게 직접 물어보세요

설계사 위촉·진로 상담 · 전화 **1844-1435** · 카카오톡 오픈채팅 상담 open.kakao.com/o/sS9QDdti

상담 신청: excelsrecruit.com/sinip

엑셀금융서비스(주) 대전사업단 · 보험대리점 등록번호 제2017028020호 · 본사 사업자등록번호 345-88-00575 · 담당 황문영 단장 · 대표번호 1844-1435

본 자료는 2026년 9월 24일 기준 공식 기관 공개 자료를 정리한 것으로, 일정·기준은 변경될 수 있습니다. 모집 조건과 소득은 개인에 따라 다르며 이 자료가 이를 보장하지 않습니다.