

KB라이프생명

# 스타(Star)뉴스

2024. 8월

## KB라이프와 함께 시원한 여름나기



### KB경영인정기보험II 개정

7월 22일 개정

### 암치료비특약 출시

8월 신상품

### KB 역모기지 일시납/체증 종신보험 출시 및 개정

8월 개정



#### [부록] 알.쓸.금.용

- | For Riches | 주택임대소득 과세 안내
- | For Doctors | 수당산정부터 퇴사까지 연차휴가관리 방법
- | For CEOs | 법인세무조사 사례

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.



## 2024년 8월 상품 개정·출시



### KB경영인정기보험 II 무배당 (해약환급금 일부지급형)

#### ✓ 환급률 개선 5년 시점 해약환급률 95.5%

1년 : 0.0% / 2년 : 16.7% / 3년 : 27.0% / 4년 : 32.3%

(50세 남자, 전가납, 가입금액 1억원, 일반심사형 기준)

※ 정기보험의 환급률을 강조하여 안내할 경우 저축성상품으로 오인할 가능성이 높습니다. 상품안내시 유의하시기 바랍니다.

※ 경과기간별 해약환급금은 4페이지를 참고하시기 바랍니다.

24.07.22  
상품 개정!!

#### ✓ 체증 시작시점 단축

가입 5년 경과 이후부터 매년 가입금액의 15%씩 제한기간 없이 체증

※ 체증형 상품은 일정기간 사망보험금이 체증하는 장점이 있으나, 일반형 상품에 비해 보험료가 다소 높을 수 있습니다.

#### ✓ 장기유지보너스 적립액 인상 5년 경과시점 31.2% 적립

계약일로부터 5년 경과시점부터 10년 경과시점까지 매년 장기유지보너스 적립

### 암치료비특약

#### ① 암수술, 항암방사선치료 및 항암약물치료비를 최대 7억까지 보장하는 특약

#### ② 정액보장(최대 2억) + 본인부담금 비례보장(최대 5억)의 구성

※ 지급 기준에 대한 자세한 내용은 6페이지를 참고하시기 바랍니다.

#### ③ 정액담보, 본인부담금 비례보장 담보 별도 가입가능

(정액담보내 “암(기갑제외)”, “기타피부암 및 갑상선암”은 동시가입 필수)

24.08.01  
신규특약  
출시!!

### KB 역모기지 일시납 종신보험 KB 역모기지 체증종신보험(해약환급금 일부지급형)

#### ✓ 가입한도 완화

일시납 3억 → 5천만원      월납 1.5억 → 5천만원

#### ✓ 선택가능특약 대폭 확대 총 34종 부가가능(보종별 상이)

24.08.01  
상품 개정!!

#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

준법승인번호 : GSM-2407000-1(2024.07.31~2025.07.30)

# KB경영인정기보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

## [일반심사형 / 간편심사형]



### ☑ 가입안내

보험기간	95세 만기	납입기간		전기납	
보험종류	15% 체증형	최소 가입금액		5천만원	
보험료 납입주기	월납	보험료 적용이율		연복리 1.90%	
가입나이	일반심사형	남자	20~70세	여자	20~70세
	간편심사형	남자	30~66세	여자	30~70세
간편심사보험한도		타사합산 30억원 이내			

※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융소비자에 대하여 원금손실 가능성, 손실가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인해야 합니다.

### ☑ 보험료 예시표

[기준 : 95세 만기 전기납, 가입금액 5천만원, 단위 : 원]

구분	일반심사형		간편심사형	
	남자	여자	남자	여자
30세	417,000	374,000	461,000	424,000
40세	465,000	417,000	510,000	469,500
50세	521,000	467,000	566,000	521,000
60세	579,500	516,500	620,500	567,500
66세	626,000	554,000	659,000	600,000
70세	668,000	585,500	-	626,000

## 1 5년 시점 해약환급률 95.5%

7년 시점 97.6%

10년 시점 100.3%

(50세 남자, 전기납, 가입금액 1억원, 일반심사형 기준)



구분	일반심사형	간편심사형
1년	-	-
3년	27.0%	27.3%
5년	95.5%	95.6%
7년	97.6%	97.5%
10년	100.3%	100.0%

※ 정기보험의 환급률을 강조하여 안내할 경우 저축성상품으로 오인할 가능성이 높습니다. 상품안내서 유의하시기 바랍니다.

#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB경영인정기보험 II 무배당(해약환급금 일부지급형) [일반심사형 / 간편심사형]



## 2 법인의 유동성

<b>보험계약대출 또는 금액완납 가능</b>	주계약 해약환급금의 70%이내 보험계약 대출 가능, 보험계약대출이율 = 보험료산출 적용이율 + 1.5% - 보험료 납입중지 후 일시납 보험으로 변경하여 계약유지, 변경후 보험금액 최소 1천만원 이상
<b>장기유지보너스</b>	① 계약일로부터 5년 경과시점부터 10년 경과시점까지 매년 장기유지보너스 적립 <b>5년 경과시점 31.2% 적립</b> ② 장기유지보너스 발생후 적립액 인출 가능 인출 기간: 장기유지보너스 발생일로부터 1개월 경과 후 보험년도 기준 연 12회(일 또는 월 횟수 제한 없음) 장기유지보너스 발생후 적립액(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액) 100% 이내 *기본계약자적립액 등에서는 인출 불가
<b>라이프사이클 연금전환</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 라이프사이클연금전환 후 거치 가능</li> <li>■ 추가납입 / 중도인출 가능</li> </ul>



**경과기간별 해약환급률 예시** [기준: 40세, 남자, 95세만기, 전기납, 월납, 주계약 보험가입금액 5천만원, 일반심사형, 단위: 원, 보험료 465,000원]

경과기간	나이	해약환급금	해약환급률
1년1개월	41세	0	0.00%
2년	42세	1,765,500	15.80%
3년	43세	4,481,500	26.70%
4년	44세	7,240,500	32.40%
5년	45세	26,782,300	95.90%
6년	46세	32,400,491	96.70%
7년	47세	38,468,966	98.40%

**라이프사이클 연금전환 예시**

↓

7년시점 라이프사이클 연금전환 금액 **38,468,966원**      7년시점 납입보험료 누계 **39,060,000원**

전환 후 경과기간	도달나이	2.80%(현재)		최저보증이율	
		해약환급금	해약환급률	해약환급금	해약환급률
1년	48세	39,452,788	103%	38,761,238	101%
2년	49세	40,464,158	105%	39,056,433	102%
3년	50세	41,503,846	108%	39,354,580	102%
8년	55세	47,155,151	123%	40,586,314	106%
13년	60세	53,643,203	139%	41,352,057	107%
18년	65세	61,091,120	159%	41,929,616	109%
23년	70세	69,641,796	181%	42,521,759	111%

\*라이프사이클연금전환 조건: ①가입 후 7년 이상 경과 ②피보험자 나이 만 15~85세 ③전환시점 전환금액이 1,000만원 이상 시  
\*라이프사이클 연금전환 시  
- 추가납입: 전환 후 연금개시시점 2년 이전까지 기본보험료(전환전 계약의 전환금액)의 두배  
- 중도인출: 전환 후 1개월부터 연금개시 전 보험기간까지 연 12회 가능(1회당 해약환급금 60% 이내) 중도인출수수료 없음

**판매자 또는 설계사 교육용**

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB경영인정기보험 II 무배당(해약환급금 일부지급형) [일반심사형 / 간편심사형]



## 3 체증 시작시점 단축

체증되는 정기보험! 가입 5년 경과 이후부터 매년 가입금액의 15%씩 제한기간 없이 체증

개정 전	개정 후
8년 이후 15%(최대 30년)	<b>5년 이후 15% (최대 제한없음)</b>

[기준 : 40세 남자, 95세 만기, 전기납, 월납, 주계약 보험가입금액 1억원, 일반심사형, 단위 : 원, 보험료 930,000원]

경과기간	사망보험금
5년	117,409,600
7년	150,165,932
10년	204,775,850
20년	360,942,312
30년	518,385,824
40년	677,370,859
50년	838,216,658

- ※ 위 표의 사망보험금은 장기유지보너스 발생후 적립액을 더한 금액입니다.
- ※ 위 표의 사망보험금은 장기유지보너스 발생후 적립액의 인출이 없음을 가정한 금액으로, 장기유지보너스 발생후 적립액의 인출이 있는 경우 금액이 크게 변동할 수 있습니다.
- ※ 체증형 상품은 일정기간 사망보험금이 체증하는 장점이 있으나, 일반형 상품에 비해 보험료가 다소 높을 수 있습니다.

## 4 중증치매/일상생활장애 진단 확정 혹은 매년 생존시 실버널싱연금전환 가능

### ☑ 실버널싱연금전환특약(제도성 특약)

- 장기간병연금 : 연금지급개시일 이후 일상생활장애상태 또는 중증치매상태로 진단 확정되고 매년 보험계약 해당일에 생존 시 최대 10회 지급
- 생존연금 : 연금전환 이후 매년 생존시 생존연금 지급(10년, 20년 또는 100세 보증지급)
  - 공시이율에 따른 계약자적립액 계산(매월 1일 회사가 정한 이율로 전환일로부터 매 1년간 확정 적용)
  - 전환일로부터 경과기간 5년 미만 : 연복리 1.0%, 5년 이상 10년 미만 : 연복리 0.75%, 10년 이상 : 연복리 0.5% 최저보증



#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 암치료비특약

(무)암(기갑제외) 주요치료비특약(갱신형) / (무)기타피부암 및 갑상선암 주요치료비특약(갱신형)  
/ (무)종합병원 암 주요치료 지원비특약(갱신형)



## 1 암 주요 치료비 연간 2천만원, 최대 2억원 정액 보장

- \*암(기타피부암 및 갑상선암 제외)으로 진단 확정 후 암의 직접적인 치료를 위해 수술, 항암방사선치료 또는 항암약물치료를 받은 경우 (연간 1회한, 최대 10년 지급)
- \*기타피부암 및 갑상선암으로 진단 확정 후 수술 / 항암방사선치료 또는 항암약물치료를 받은 경우 : 연간 4백만원, 최대 4천만원 보장 (연간 1회한, 최대 10년 지급)

## 2 종합병원 암 주요 치료비 최대 5억원 본인부담금 비례보장 치료비 1천만원 초과시 N천만원당 N천만원 지급!!

\*암 진단 확정 후, 종합병원에서 암 치료를 위해 수술, 항암방사선치료 또는 항암약물치료를 받아 발생한 의료급여 중 본인 부담금 및 비급여에 해당 하는 금액이 1천만원을 초과하는 경우(연간 1회한, 최대 5년 지급)

연간 종합병원 암주요치료비 본인부담금 총액	지급액 한도	
	연간	최대 합산
1,000만원 ~ 2,000만원 미만	1,000만원	5천만원
2,000만원 ~ 3,000만원 미만	2,000만원	1억원
3,000만원 ~ 4,000만원 미만	3,000만원	1.5억원
4,000만원 ~ 5,000만원 미만	4,000만원	2억원
5,000만원 ~ 6,000만원 미만	5,000만원	2.5억원
6,000만원 ~ 7,000만원 미만	6,000만원	3억원
7,000만원 ~ 8,000만원 미만	7,000만원	3.5억원
8,000만원 ~ 9,000만원 미만	8,000만원	4억원
9,000만원 ~ 1억원 미만	9,000만원	4.5억원
1억원 이상	1억원	5억원



### ☑ 급부 도해

구분	암 보장 개시일 이후		최대 합산
	1년 ~ 5년	5년 ~ 10년	
정액 보장 암 주요치료비	매년 2천만원 *기타피부암 및 갑상선암 제외		2억원
	매년 4백만원 *기타피부암 및 갑상선암		4천만원
본인부담금 비례보장 종합병원 암 주요치료 지원비	구간별 1천만원 ~ 1억원		5억원



\*암 주요치료비  
 ① 암보장개시일 이후 암(기타피부암 및 갑상선암 제외)으로 진단 확정 후 암(기타피부암 및 갑상선암 제외)의 직접적인 치료를 위해 수술, 항암방사선치료 또는 항암약물치료를 받은 경우 : 가입금액 2,000만원 기준 연간 2,000만원, 10년간 최대 2억원 보장(연간 1회한, 최대 10년 지급)  
 ② 기타피부암 및 갑상선암으로 진단 확정 후 기타피부암 또는 갑상선암의 직접적인 치료를 위해 수술, 항암방사선치료 또는 항암약물치료를 받은 경우 : 가입금액 400만원 기준 연간 4백만원, 최대 4천만원 보장(연간 1회한, 최대 10년 지급)  
 \*종합병원 암 주요치료 지원비 : 암보장개시일 이후에 암으로 진단확정 후 종합병원에서 암수술 / 항암방사선치료 또는 항암약물치료를 받아 발생한 의료급여 중 본인부담금 및 비급여에 해당하는 금액이 1천만원을 초과하는 경우(연간 1회한, 최대 5년 지급)

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 암치료비특약

(무)암(기갑제외) 주요치료특약(갱신형) / (무)기타피부암 및 갑상선암 주요치료특약(갱신형)  
/ (무)종합병원 암 주요치료 지원특약(갱신형)



## 특약 상품 구성

특약명	가입나이	종류
(무)암(기갑제외) 주요치료특약(갱신형)	만 15세 ~ *최대 가입나이 주계약별 상이	갱신형 / 비갱신형 일반심사형 / 간편심사형 *주계약별 상이
(무)기타피부암 및 갑상선암 주요치료특약(갱신형)		
(무)종합병원 암 주요치료 지원특약(갱신형)		

정액보장		본인부담금 비례보장
암(기갑제외) 주요치료비 10년간 최대 <b>2억원</b>	기타피부암 및 갑상선암 주요치료비 10년간 최대 <b>4천만원</b>	종합병원 암 주요치료 지원비 5년간 최대 <b>5억원</b>

갱신형, 10년만기, 전기납, 월납 기준  
암(기갑제외) 주요치료비 2천만, 기타피부암 및 갑상선암 주요치료비 400만  
종합병원 암 주요치료비 1,000만 가입금액 기준

## 보험료예시표

성별	연령	일반심사형				335간편심사형			
		정액보장		본인부담금 비례보장	보험료 합계	정액보장		본인부담금 비례보장	보험료 합계
		암(기갑제외)	기갑	종합병원		암(기갑제외)	기갑	종합병원	
남자	40세	10,755	848	4,916	16,519	14,624	1,152	6,676	22,452
	50세	28,561	837	10,751	40,149	39,488	1,172	14,876	55,536
	60세	64,365	834	22,646	87,845	90,458	1,201	31,853	123,512
여자	40세	20,007	2,368	6,871	29,246	26,649	3,172	9,156	38,977
	50세	26,014	2,069	7,921	36,004	35,515	2,850	10,821	49,186
	60세	34,089	1,671	9,227	44,987	46,056	2,282	12,477	60,815

## 부가 가능 주계약

### KB 내맘대로 PICK! 건강보험 무배당(갱신형)

상품구분	일반심사형 / 335간편심사형 표준형	
가입나이	만 15세 ~ 최대 75세(일반) 만 30세 ~ 최대 75세(간편)	
보험기간	(최초계약) 10년, 20년, 30년 만기 (갱신계약) 10년만기 (최대 100세만기)	
납입기간	전기납	

### KB 건강파트너 종신보험 무배당(해약환급금 미지급형)

상품구분	일반심사형 표준형 / 해약환급금 미지급형	
가입나이	만 15세 ~ 60세	
보험기간	100 / 90 / 80세 만기	
납입기간	5 / 10 / 15 / 20 / 25 / 30년	

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 역모기지 일시납종신보험 무배당

## KB 역모기지 체증종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

### [일반심사형 / 간편심사형]

2024.8.1  
상품개정!



1

### “일시납” 설계 가능한 종신 보험

\*고객의 경제적 상황에 따라 일시납 및 월납 설계 가능

2

### 최소가입금액 인하!

일시납 / 월납 모두 5천만원부터 가입가능

3

### “사망보장”과 “확정된 역모기지 지급액” 수령 가능

\*역모기지지급 종신형으로 신청 시 역모기지원리금(역모기지지급액의 합계)이 사망보험금을 초과하더라도 평생토록 수령 가능

※ 역모기지 수령금액만큼 사망보험금은 감소합니다.

4

### “장기요양진단비특약”과 “장기요양재가급여특약” 부가 가능

\*일반심사형 상품에 한해 장기요양(1~5등급)재가급여 준비가능

#### ☑ 주계약

구분	가입나이	
	남자	여자
일시납 (표준형)	만15세 ~ 75세	만15세 ~ 75세
월납 (해약환급금 일부지급형)	5년납	만15세 ~ 75세
	7년납	만15세 ~ 73세
	10년납	만15세 ~ 70세
	15년납	만15세 ~ 65세
	20년납	만15세 ~ 60세

**납입주기** 일시납, 월납(5/7/10/15/20년납)

**보험종류**  
- 일반심사형, 간편심사형  
- 표준형(일시납)  
- 해약환급금 일부지급형(월납)

**최소 가입금액** 일시납 / 월납 5천만원

**보험료 적용이율** 2.5% 확정이율

**특약 부가기준**

- 선택특약은 일반심사형만 가능  
- 장기요양진단비특약 / 장기요양(1~5등급) 재가급여특약  
→ 일시납 일반심사형  
- 선택특약 총 34종 전부 → 월납 일반심사형

**의무부가특약** 보험계약역모기지특약 II

※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융소비자에 대하여 원금손실 가능성, 손실가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인해야 합니다.

#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 역모기지 일시납종신보험 무배당 KB 역모기지 체증종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형) [일반심사형 / 간편심사형]



## ☑️ 보험계약역모기지특약II

사망보험금을 담보로 역모기지지급액을 대출해주는 제도

역모기지지급액 : 주계약 사망보험금을 담보로 매 보험연도 연계약해당일마다 역모기지지급액 기준표에 따라 계산 금액  
\*역모기지지급액 기준표 뒷페이지 참조

지급형태 : 종신형, 20년형, 10년형

### I 역모기지 신청조건 I

- ① 주계약 보험료 납입완료  
단, 주계약 보험료 납입기간이 5년납 이하 & 역모기지지급형태 20년형, 10년형으로 선택 : 주계약 보험료 납입기간 + 5년  
일시납 : 주계약 보험계약일 + 5년
- ② 주계약의 보험계약대출 원금과 이자가 남아있지 않은 경우
- ③ 주계약의 사망보험금, 해약환급금 등 지급금에 대한 가압류 및 압류, 체납처분 압류통지나 질권설정 등 지급제한 또는 처분제한 사유가 없는 경우지급기간 중 해당 사유 발생 시 지급중지 가능
- ④ 주계약 보험가입금액 1천만원 이상
- ⑤ 주계약을 감염완납보험 또는 연장정기보험으로 변경한 경우 신청 불가
- ⑥ 여명급부특약, 실버널싱케어특약으로 주계약이 감액되거나 해당 특약보험금 청구와 중복 접수한 경우 신청 불가
- ⑦ 이 특약은 보험료가 없으며, 보험수익자에게 역모기지지급 사실 통지 가능



※ 계약자는 언제든지 역모기지 원리금의 부분 또는 전액 상환 가능하며 상환 수수료 無

## ☑️ 장기요양진단비특약

구분	가입금액(*누적한도)	보험기간
1종(1~2등급)	최대 7천만원	90세 100세 만기
2종(1~3등급)	최대 5천만원	
3종(1~4등급)	최대 3천만원	
4종(1~5등급)	최대 1천만원	

\*노인장기요양보험법에 따라 장기요양등급을 판정받은 경우 지급 (최초 1회한)

\*장기요양진단비특약 - 누적한도 운영 방식이란?

- 1종(1~2등급)만 가입하는 경우 → 최대 7천만원까지 가입 가능
- 1종(1~2등급)과 2종(1~3등급)을 함께 가입하는 경우  
→ 2종(1~3등급) 최대 5천만원까지 가입가능  
→ 1종(1~2등급)은 "7천만원 - 2종(1~3등급) 가입금액 5천만원"  
= 2천만원으로 제한

## ☑️ 장기요양(1~5등급)재가급여특약

특약보험가입금액의 1% (이용 1회당) 최대 100만원 · 10년간 지급

\*장기요양등급 1~5급 최초 판정되고 판정일로부터 10년 이내 재가급여 이용한 경우 각각 가입금액 매월 지급(월 1회한)



### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 보험계약역모기지특약II



## ☑ 사망보험금을 담보로 역모기지지급액을 대출해주는 제도

역모기지지급액 : 주계약 사망보험금을 담보로 매 보험연도 연계약해당일마다 역모기지지급액 기준표에 따라 계산 금액  
 지급형태 : 종신형, 20년형, 10년형

**역모기지지급액 예시(지급연액) = 주계약 보험가입금액 X 역모기지지급연액 지급률**

## ☑ 보험계약역모기지특약 지급연액 지급률

개시나이	종신형		20년형		10년형	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자
50세			2.590%	2.480%	4.674%	4.475%
51세			2.647%	2.480%	4.777%	4.475%
52세			2.705%	2.534%	4.882%	4.573%
53세			2.765%	2.590%	4.989%	4.674%
54세			2.826%	2.647%	5.099%	4.777%
55세			2.888%	2.705%	5.211%	4.882%
56세			2.951%	2.765%	5.326%	4.989%
57세			3.016%	2.826%	5.443%	5.099%
58세			3.083%	2.888%	5.563%	5.211%
59세			3.150%	2.951%	5.685%	5.326%
60세	2.019%	1.752%	3.220%	3.016%	5.810%	5.443%
61세	2.121%	1.835%	3.291%	3.083%	5.938%	5.563%
62세	2.121%	1.923%	3.291%	3.150%	5.938%	5.685%
63세	2.233%	2.019%	3.363%	3.220%	6.069%	5.810%
64세	2.353%	2.121%	3.437%	3.291%	6.202%	5.938%
65세	2.485%	2.233%	3.513%	3.363%	6.339%	6.069%
66세	2.629%	2.353%	3.590%	3.437%	6.478%	6.202%
67세	2.786%	2.485%	3.669%	3.513%	6.621%	6.339%
68세	2.960%	2.485%	3.750%	3.513%	6.766%	6.339%
69세	2.960%	2.629%	3.750%	3.590%	6.766%	6.478%
70세	3.152%	2.786%	3.750%	3.669%	6.915%	6.621%
71세	3.366%	2.960%	3.750%	3.750%	7.067%	6.766%
72세	3.606%	3.152%	3.846%	3.750%	7.223%	6.915%
73세	3.876%	3.366%	4.134%	3.750%	7.382%	7.067%
74세	3.876%	3.606%	4.134%	3.846%	7.382%	7.223%
75세	4.182%	3.876%	4.461%	4.134%	7.544%	7.382%
76세	4.532%	3.876%	4.835%	4.134%	7.710%	7.382%
77세	4.532%	4.182%	4.835%	4.461%	7.710%	7.544%
78세	4.937%	4.532%	5.266%	4.835%	7.880%	7.710%
79세	5.410%	4.937%	5.771%	5.266%	8.053%	7.880%
80세	5.410%	4.937%	5.771%	5.266%	8.053%	7.880%
81세	5.969%	5.410%	6.367%	5.771%	8.230%	8.053%
82세	5.969%	5.969%	6.367%	6.367%	8.230%	8.230%
83세	6.640%	5.969%	7.083%	6.367%	8.411%	8.230%
84세	6.640%	6.640%	7.083%	7.083%	8.411%	8.411%
85세	7.462%	6.640%	7.959%	7.083%	8.411%	8.411%

**81~85세  
신설**

※ 이 특약은 연금 혹은 연금전환과 다르며, 금융소비자보호법상 대출성 상품에 해당합니다. 10년형, 20년형 역모지기 지급기간이 종료된 후에도 이자가 계속 발생할 수 있습니다.  
 ※ 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금 지급사유가 발생한 날에 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금에서 역모기지원리금을 공제하여 지급하므로 주계약 지급금이 감소하거나 없을 수 있습니다.  
 ※ 대출성 상품 이용 시 상환능력에 비해 대출금, 신용카드 사용액이 과도할 경우 개인신용 평점이 하락할 수 있으며, 개인신용평점 하락으로 금융거래와 관련된 불이익이 발생할 수 있습니다.

**판매자 또는 설계사 교육용**

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 법인계약 모니터링 관련 변경사항

## [24.07.22 변경]



### ☑ KB경영인정기보험II 스크립트 및 보완기준 변경 사항

구분	변경구분	변경 전	변경 후
경영인정기 세법안내(법인) 스크립트	변경	가입하실 때 본 계약과 관련한 회계 및 세무 처리에 대해서는 법인의 책임 하에 결정하셔야 한다는 사실을 안내 받고 경영인정기보험 고객 확인서에 직접서명 하였습니다습니까?	청약시 계약과 관련된 회계 및 세무처리는 법인의 책임하에 결정해야하고, 법인이 사망보험금 또는 해약환급금을 수령하는 경우 수입(수익)처리되어 절세효과가 없거나 세금이 부과될 수도 있다는 사실을 설명 받으셨습니까?
경영인정기 세법안내(법인) 미통과시 기준	동일	반송	보완불가(반송) (반복불가, 예외처리 없음)
경영인정기 가입목적(정기) 스크립트	동일	(선택형) 이 상품은 (1) 목돈 마련을 위한 저축 또는 연금보험으로 설명받으셨나요? 아니면 (2) 사망시 정해진 기간까지 보험금을 지급받는 정기보험으로 설명받으셨나요?	(선택형) 이 상품은 (1) 목돈 마련을 위한 저축 또는 연금보험으로 설명받으셨나요? 아니면 (2) 사망시 정해진 기간까지 보험금을 지급받는 정기보험으로 설명받으셨나요?
경영인정기 가입목적(정기) 미통과시 기준	변경	보완가능(재설명가능)	보완불가(반송) (반복불가, 예외처리 없음)

### ☑ 법인계약 모니터링 강화 기준

구분	완전판매모니터링	대리인 변경 관련
법인계약 모니터링 기준	법인대리인위임장에 기재된 위임자만 가능 (그 외 대상자 모니터링 진행 불가)	신계약 접수 시 등록된 대리인 변경 불가

### ☑ 완전판매모니터링 예외처리(서면모니터링 폐지)

구분	완전판매모니터링	대리인 변경 관련
예외처리	서면모니터링 예외처리 - 외국인(통역불가) - 청각장애우(금융취학계층) - 군인(직업군인 제외)	폐지

#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 소비자보호 NEWS LETTER

## GA 영업질서 확립을 위한 주요 위법행위 및 제재사례 안내

### 부당 승환계약 금지 위반사례 및 향후 계획

금융감독원은 GA법인대리점 업계의 건전한 영업질서 확립을 위해 금년 5월부터 GA의 주요 위법사례 및 향후 검사·제재 운영 방향을 연속기획물로 공유·전파하고 있으며, 연속기획 두 번째로 「보험업법」 제97조 제1항 제5호에서 금지하고 있는 '부당 승환계약' 관련 주요 위반사례 및 향후 계획을 보도자료로 공유·전파 하였습니다. (보험검사 3국 24.6.25일) GA 법인대리점의 주요 위법행위 및 제재사례를 안내드리오니, 일선 GA법인대리점 및 소속 설계사들이 완전판매를 실천 할 수 있도록 교육 및 전파 하여 주시기 바랍니다.

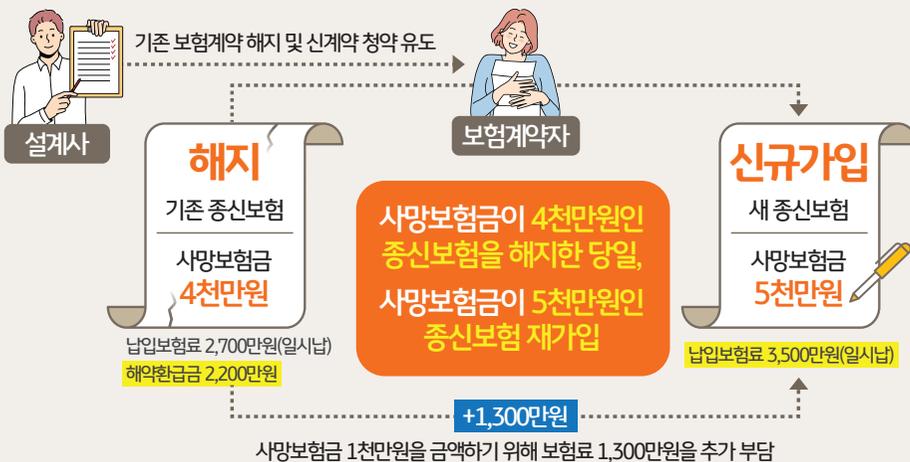


### 주요 위법행위 부당 승환계약 금지 위반 행위(보험업법 제97조 제1항 제5호)

- 개념** 부당 승환이란 기존보험계약을 부당하게 소멸시키면서 신계약을 청약하게 하거나, 신계약을 청약하게 한 후 기존보험계약을 부당하게 소멸시키는 행위(소위 '보험갈아타기')를 의미하며, 현행 「보험업법」 제97조 제1항에서는 이러한 부당 승환을 불법행위로 엄격히 금지하고 있습니다
- 발생 원인** 설계사가 판매수수료 증대 등을 위해 보험 리모델링, 보장강화 등의 명목으로 이미 보험에 가입한 소비자를 현혹하여 동종 또는 유사한 다른 보험으로 갈아타도록 권유함에 주로 기인 합니다. 특히, 최근 설계사 스카우트 과정에서 지급되는 과도한 정착지원금은 부당 승환 계약 양산에 대한 우려를 더욱 크게 만들고 있습니다.
- 소비자 불이익사항** 소비자는 기존계약의 해약 시 납입보험료보다 적은 해약환급금 수령, 피보험자 연령 증가 등에 따른 보험료 상승 등 금전적 손해와 면책기간 적용에 따른 보장이 단절되는 위험 노출 등 소비자의 피해가 발생합니다.

### 부당 승환계약 발생 예시

종신보험의 보장 강화(사망보험금 4천 → 5천) 하는 과정에서 발생함



#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

## 위반시 제재기준 및 최근 제재현황

### 제재 기준

부당 승환계약에 대해서는 위반·부당의 정도등을 감안하여 금전제재 (과태료, 보험업법 제209조) 및 기관·신분제재 (등록취소 등 보험업법 제86조 및 제88조 등)를 부과하고 있습니다.

\* 「보험업법, 상 부당 승환계약 위반 1건당 1천만원 이하의 과태료 부과 가능하고, 등록취소, 6개월 이내 업무정지 등도 부과 할 수 있음

### 부당 승환계약에 대해 부과 가능한 조치

구분	GA	GA 소속 임직원	GA 소속 설계사
조치 종류	과태료, 등록취소, 업무정지(6개월 이내), 주의·경고	주의·경고, 문책요구, 해임·권고 직무정지(임원)	과태료, 등록취소, 업무정지(6개월 이내)
근거 조항	법 제88조 제2항 제1호 및 제7호, 제97조 제1항 제5호, 제134조 제1항, 제136조 제1항, 제209조 제5항 제7호 및 제10호	법 제97조 제1항 제5호, 제134조 제1항, 제136조 제1항	법 제86조 제2항 제1호, 제97조 제1항 제5호, 제209조 제5항 제10호

### 최근 제재현황

지난 4년간('20~'23년) 부당 승환계약 금지 위반 관련하여 GA(10개사)에게는 과태료(총5.2억원) 및 기관경고·주의가 부과 되었으며, 소속 임직원(2명)에게는 퇴직자 위법사실 통지 및 주의, 설계사(110명)에게는 업무정지(30~60일), 과태료(50~3,150만원) 조치가 부과 되었습니다.

### 최근 4년간('20~'23년) 부당 승환계약 관련 주요 제재사례

구분	기관 제재	임직원 제재	설계사 제재
A사	과태료 3억 660만원 기관경고	퇴직자 위법 사실통보 : 1명 주의 : 1명	업무정지(30~60일) : 2명 과태료(20~3,150만원) : 53명
B사	과태료 9,760만원	-	과태료(20~500만원) : 28명
C사	과태료 4,160만원 기관주의	-	업무정지(30일) : 1명 과태료(2,700만원) : 1명
기타 (7개사)	총 과태료 7,750만원 기관주의	-	업무정지(30일) : 2명 과태료(20~770만원) : 28명
계	총 과태료 5억 2,330만원 기관경고, 기관주의	퇴직자 위법 사실통보 : 1명 주의 : 1명	업무정지(30~60일) : 5명 과태료(20~3,150만원) : 110명

주1) '20년 '23년 보험검사3국(舊 보험영업검사실)의 GA지적사항 중 작성계약 관련 지적사항만 추출 주2) 제재 병과 시 인원수 별도 계산(예: 업무정지 30일 & 과태료 50만원 → 업무정지 +1명, 과태료 +1명)

## 금융감독원 향후 계획 및 주요 위법사례

- 부당 승환계약에 대한 제재는 모집설계사에게 과태료 및 영업 정지등을 부과하는 개인 제재 위주로 운영되어 왔음. 그러나, 향후에는 기관제재(GA 영업정지등)를 강화하여 소속 설계사에 대한 GA의 관리책임을 강화해 나갈 예정이며, 의도적인 위반행위는 등록취소 부과 등 제재 수준 대폭 강화 예정임
- 금융감독원 승환계약 관련 상시감시를 강화하는 한편, 이 부분에 대한 검사도 적극 실시 예정임(13/25회차 유지율, 정착지원금 지급규모 지속 점검) 특히, 정착지원금 지급수준이 과도하고 부당 승환 의심계약건수가 많은 GA에 대해서는 신속한 현장점검 실시 예정임으로 GA 법인대리점등은 부당 승환계약 금지 등 완전판매를 위해 노력하여 주시기 바랍니다.

### 부당 승환계약 위법 사례

회사명	조치요구일	위법 내용
A사	'21.12.17	법인보험대리점 A사의 소속 설계사甲 등 53명은 2017.11.29~2020.5.25 기간 중 총 162건의 신계약을 모집하면서 신계약 모집 이전 6개월 이내 소멸한 170건의 기존보험계약과 신계약의 중요사항을 비교하여 알리지 아니하였다. 설계사 甲은 '청약철회가 이미 성립된 보험계약을 부당하게 소멸시키는 행위'에 포함되지 않는다고 잘못 판단. 청약철회된 기존보험계약에 대한 비교내내를 이행하지 않았다.
B사	'23.6.9	법인보험대리점 B사의 소속 설계사乙 등 28명은 2020.1.16 ~ 2021.5.24 기간 중 총 85건의 신계약을 모집하면서 신계약 모집 이전 6개월 이내 소멸한 87건의 기존보험계약과 신계약의 중요사항을 비교하여 알리지 아니하였다. 설계사乙은 고객과의 상담을 위해 작성된 '리모델링 리포트'를 제시하여 비교안내 이행을 주장하였으나, 「보험업법 시행령」(제44조 제1항)에서 요구하는 '비교안내 항목' 중 다수가 누락되었고 또한 보험회사에서 보관·관리하는 비교안내 확인서를 통해 입증(경 제44조제2항, 법령해석(190292)되지 않았기에 수용되지 않았다. *보험료, 보험기간, 보험료 납입주기 및 납입기간, 보험가입금액 및 주요 보장내용, 보험금액 및 환급금액, 공시이율, 보험목적 등
C사	'23.9.15	법인보험대리점 C사의 소속 설계사丙은 2021.7.20~2021.8.27 기간 중 총 16건의 신계약을 모집하면서 신계약 모집 이전 6개월 이내 소멸한 87건의 기존보험계약과 신계약의 중요사항을 비교하여 알리지 아니하였다. 설계사丙은 계약자가 비교안내확인서를 통해 '소멸(예정) 계약이 없다'고 답변하였기에 조치가 부당하다고 주장하였으나, 丙이 기존계약정보를 이미 파악하고 없었던 것으로 확인되어 수용되지 않았다. C사에게는 과태료 4,160만원과 기관주의, 설계사 丙에게는 과태료 2,700만원과 업무정지 30일이 부과되었다.

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

준법승인번호 : GSM-2407000-1(2024.07.31~2025.07.30)

\*금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr)내 '업무자료 - 검사·제재 - 제재관련 공식' 메뉴에서 제재내용 확인 가능

# 보험 약관 전달 제대로 알기



3월 4일부터 모바일 약관이 전면 시행되었는데요.

**올바른 약관 전달방법은 무엇이 맞을까요?**

- ① 고객이 모바일 약관 알림톡을 받으면 된다.
- ② 고객이 모바일 약관을 열람하면 된다.
- ③ 고객이 모바일 약관을 다운로드하면 된다

**정답 : 3번**

보험약관전달의 정확한 의미는 고객이 약관을 **다운로드** 받아야 하며, 이로써 보험 완전판매가 이뤄질 수 있습니다.



보험약관 전달, 앞으로는 아래와 같이 안내해 주세요.

**“고객님, 알림톡으로 받으신 약관은 열람하시고 꼭 다운로드 받으세요!”**

알림톡 약관 다운로드 유효기간이 지난 경우라면?

KB라이프 홈페이지 또는 앱내 My KB에서 언제든지 약관을 확인하고 다운로드를 받을 수 있습니다.



**판매자 또는 설계사 교육용**

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 공지사항

## WM기획부에서 준비한 신규 콘텐츠를 소개합니다.

WM가이드북 2종을 새롭게 제작하였고,  
**상속증여 전문가 초급 과정** 교육 제공으로 영업 활동에 도움을 드리하고자 합니다.

### 1. Affluent 직군별 WM가이드북

- 지난 1월 WM가이드북 법인편과 CEO편을 지원하였습니다.
- 이어서 WM가이드북 개인사업가편과 개원의편을 제작하여 지원합니다.
- LAS > Wealth Bridge > WM소개 > WM가이드에서 인쇄형 및 (반응형)태블릿형을 pdf로 다운로드 받으실 수 있습니다.
- 인쇄본은 고객용에 한하여 지원하오니, KB라이프 담당 지점장에게 신청하여 주시기 바랍니다.



자세한 사항은  
 Wealth Bridge에서  
 확인 가능합니다.



### 2. 상속증여 전문가 초급과정(온라인) 오픈

- 고객상담시 알아두어야 할 상속과 증여에 대한 기본적 지식을 함양하실 수 있도록 5분 내외 40강 강의를 준비하였습니다.
- LAS > Wealth Bridge > WM지식+ > 교육동영상 > 상속증여전문가
- 상속증여 전문가 오픈기념 이벤트도 준비하였으니 많은 관심 부탁드립니다.

## 조미정 세무전문위원의 정성과 책임 가득한 세무 SESSION!

보험세무 일타강사, KB라이프생명 WM센터 조미정 세무전문위원의  
 조세정책에 초대합니다!

- 📅 일시 : 2024년 8월 21일(수) 09:00~10:30
- 📌 주제 : 2024년 개정세법 알아보기

※ 본 강의는 YouTube를 통해 실시간으로 시청 가능하며, 방송 당일에 한하여  
 재방송 가능합니다. (접속경로 : <https://kblifewm.fnkorea.com/seminar>)



#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

준법승인번호 : GSM-2407000-1(2024.07.31~2025.07.30)

GA채널  
카카오톡 챗봇



설계사이트  
[sfa.kblife.co.kr](http://sfa.kblife.co.kr)



헬프데스크  
업무 1899-3800  
전산 1899-3899



고객센터  
1588-3374



해피콜 발신번호  
1588-3374



홈페이지  
[www.kblife.co.kr](http://www.kblife.co.kr)

☑ **등기우편** (06253)

서울 강남구 강남대로 298(역삼동, KB라이프타워)  
2층 고객플라자

☑ **매뉴얼 및 자료 확인 방법**

설계사이트([sfa.kblife.co.kr](http://sfa.kblife.co.kr)) → 교육실 → 자료실



## 공양식 및 작성예시 다운 방법

제지급, 계약변경신청, 보험금청구 등



KB라이프생명 홈페이지([www.kblife.co.kr](http://www.kblife.co.kr)) 접속

☰ 클릭 → 고객센터 → 필요서류안내 → 제지급청구 / 계약변경신청



다운로드  
가능항목

[제지급] 보험계약대출, 해약, 중도인출, 연금신청, 만기/분할 보험금  
[계약변경신청] 계약자, 수익자변경(개인 / 법인) 감액, 납기 변경, 성명/주민번호/피보험자 직무변경 등  
\*보험금청구는 홈페이지 고객센터 - 보험금 청구 안내에서 확인 가능



상품에 관한 문의가 있으면  
연락 주세요!

판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.