

AUTUMN

풍성한 가을을 함께 할 KB라이프의 주요 상품!!

24. 7. 22 **확 바뀐!**
KB 경영인 정기보험II

24. 8. 1 **NEW 출시!**
암치료특약

KB라이프생명
스타(Star)뉴스
2024. 9월

조미정 세무전문위원의
성과와 책임 가득한 세무 SESSION!

보험세무 일타강사, KB라이프생명 WM센터
조미정 세무전문위원의 조세정책에 초대합니다!



| 일 시 | 9월 11일(수), 오전 9시 ~ 10시 30분
| 주 제 | 부동산을 활용한 상속증여 전략

* 본 강의는 YouTube를 통해 실시간으로 시청 가능하며, 방송 당일엔 한하여 재방송 가능
합니다. (접속경로 : <https://kblifewm.fnkorea.com/seminar>)



1 환급률 UP! ☆☆☆

(장기유지보너스 적립율 변경)

1년 : 0.0% / 2년 : 16.7% / 3년 : 27.0% / 4년 : 32.3% / 5년 : 95.5%

(50세 남자, 전기납, 가입금액 1억원, 일반심사형 기준)

※ 정기보험의 환급률을 강조하여 안내할 경우 저축성상품으로 오인할 가능성이 높습니다. 상품안내시 유의하시기 바랍니다.
※ 경과기간별 해약환급금은 4페이지를 참고하시기 바랍니다.



2 사망보험금 체증시작시점 단축! ☆

(개정 후) 5년 이후 15% 제한기간 없음

(개정 전) 8년 이후 15% 최대 30년

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

3 만기 확대! 고객의 보장기간 연장 ☆

(개정 전) 90세 만기 → (개정 후) 95세 만기

※ 이 보험은 보험기간이 끝나는 날 만기보험금 또는 환급금이 없습니다.



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]

1 장기유지보너스를 조정을 통한 **환급률 UP!!**

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

2 사망보험금 조기 체증으로 **최대 체증기간 확대!!**

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

3 보험계약대출 또는 감액안납 활용 **법인자금의 유동성 확보!!**

※ 회계 및 세무처리에 대해서는 법인의 책임 하에 처리하여야 합니다. 따라서 회계 및 세무처리는 해당 법인의 담당회계사 및 세무사 등 전문가와의 상담 하에 진행하여야 함을 유의하시기 바랍니다.



☑ 가입안내

보험기간	95세 만기	납입기간		전기납	
보험종류	15% 체증형	최소가입금액		5천만원	
보험료 납입주기	월납	보험료 적용이율		연복리 1.90%	
가입나이	일반심사형	남자	20~70세	여자	20~70세
	간편심사형	남자	30~66세	여자	30~70세
간편심사형 가입금액 한도		타사합산 30억원까지(당사 20억원)			

※ 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.

※ 이 상품의 납입기간은 전기납입니다. 가입 전 납입기간 확인 하시기 바랍니다.

☑ 보험료 예시표

[기준 : 95세 만기 전기납, 가입금액 5천만원, 단위 : 원]

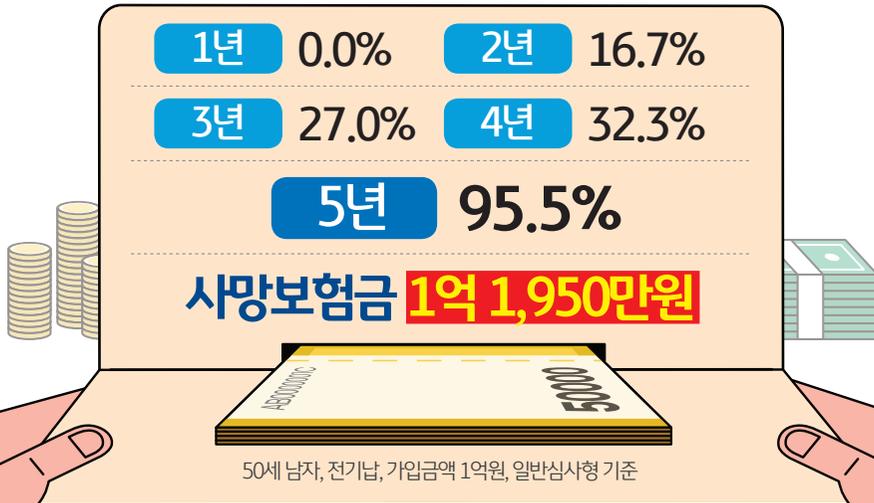
구분	일반심사형		간편심사형	
	남자	여자	남자	여자
30세	417,000	374,000	461,000	424,000
40세	465,000	417,000	510,000	469,500
50세	521,000	467,000	566,000	521,000
60세	579,500	516,500	620,500	567,500
66세	626,000	554,000	659,000	600,000
70세	668,000	585,500	-	626,000

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]



01

사망보험금 조기체증

5년 이후 15% 최대 제한없이 체증

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

02

보험계약대출 감액완납 가능

- 보험계약대출 : 주계약 해약 환급금의 70%이내
- 감액완납 : 변경 후 보험금액 최소 1천만원 이상

03

라이프사이클 연금전환 기능

전환 후 거치 가능
추가납입 및 증도인출 가능

※ 종신보험은 연금전환시 일반연금보험에 비해 연금 지급액이 적을 수 있으므로, 연금 등 노후보장 목적으로는 적합하지 않습니다. 따라서 연금전환 이전에 관련 불이익사항 등을 확인할 필요가 있습니다.

사망보험금 및 해약환급률 예시 [기준 : 50세 남자, 전기납, 15% 체증형, 가입금액 1억원, 일반심사형, 보험료 1,042,000원, 단위 : 만원]

경과기간	사망보험금	납입보험료	해약환급금	해약환급률
1년	10,000	1,250	-	-
3년	10,000	3,751	1,014	27.00%
5년	11,950	6,252	5,972	95.50%
7년	15,259	8,752	8,540	97.60%
10년	20,836	12,504	12,541	100.30%
20년	36,527	25,008	23,824	95.30%
30년	52,361	37,512	34,843	92.90%
40년	68,367	50,016	34,462	68.90%
45년	76,446	56,268	6,446	11.50%

※ 장기유지보너스 관련 발생시점에 따라 해약환급금이 변동될 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.

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

☑ 해약환급률 예시

50세 남자, 전기납, 일반심사형 15% 체증형, 가입금액 1억원, 95세 만기, 월 보험료 1,042,000원

[55세 감액완납 기준, 해약환급금(률)에 감액완납시 변경차액 합산 감액완납(55세) 시점 총 납입보험료 62,520,000원, 단위 : 원]

경과기간 (도달나이)	사망보험금	감액완납 후 해약환급금	감액완납 후 해약환급률
5년(55세)	119,500,000	59,729,239	95.5%
7년(57세)		61,631,550	98.6%
8년(58세)		62,592,767	100.1%
9년(59세)		63,559,904	101.7%
10년(60세)		64,531,775	103.2%
20년(70세)		74,160,521	118.6%
30년(80세)		79,122,865	126.6%

※ 감액완납이란? 장래의 보험료 납입을 중지하고 원래의 보험 종류로 보험기간을 동일하게 하는 일시납 보험으로 변경하여 보험계약을 계속 유지하는 제도
※ 구체적인 설명 또는 세부적인 변경 요건은 약관 및 상품설명서등을 참조하시기 바랍니다.

라이프사이클연금전환

[57세 라이프사이클연금전환, 연금개시 85세(거치기간 28년)
7년시점 전환보험료 85,406,517원, 단위 : 원]

납입보험료 대비 해약환급금(률)
7년시점 납입보험료 누계 : **87,528,000원**

경과기간 (도달나이)	2.80% 가정 (현재)		최저보증이율	
	해약환급금	해약환급률	해약환급금	해약환급률
	7년(57세)	85,406,517	97.6%	85,406,517
8년(58세)	87,612,842	100.1%	86,077,292	98.3%
9년(59세)	89,880,943	102.7%	86,754,774	99.1%
10년(60세)	92,212,552	105.4%	87,439,031	99.9%
20년(70세)	119,434,906	136.5%	92,102,189	105.2%
30년(80세)	155,309,320	177.4%	94,934,154	108.5%

※ 종신보험은 연금전환시 일반연금보험에 비해 연금지급액이 적을 수 있으므로, 연금 등 노후보장 목적으로는 적합하지 않습니다. 따라서 연금전환 이전에 관련 불이익사항 등을 확인할 필요가 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.

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

법인의 라이프사이클에 기초한 다양한 옵션 선택!



장기유지보너스 적립으로 환급률 상행!

- 계약일로부터 5년 경과시점부터 10년시점까지
5, 6, 7, 8, 9, 10차년 모두 장기유지보너스 적립! 5년 경과시점 31.2% 적립!

보험계약대출 가능!

- 한도 : 주계약 해약환급금의 70%이내(75세 까지 가능)
- 이자 : 보험료산출 적용이율 + 1.5%

감액안납 가능!

- 보험료 납입중지 후 일시납 보험으로 변경하여 계약 유지
- 변경 후 보험금액 최소 1천만원 이상(단, 감액안납 후 대출이 가능하지 않습니다)

라이프사이클연금전환특약 기능 탑재!

라이프사이클 연금전환 후 거치도 가능! 추가납입 및 중도인출 가능!

연금전환 조건

계약일로부터 7년 이상 경과 전환시점 전환금액 1,000만원 이상
피보험자 나이 만 15~85세

추가납입 가능

전환 후 연금개시시점 2년 이전까지
기본보험료(전환전 계약의 전환금액)의 200%까지 가능

중도인출 가능

전환 후 1개월부터 연금개시 전 보험기간까지
연 12회(1회당 해약환급금의 60% 이내) 가능
중도인출수수료 없음

※ 이 상품은 사망보장을 위한 순수보장성 보험으로, 보험계약 만기시 지급받는 금액이 없으며, 중도해지시 지급되는 해약환급금은 매우 적거나 없을 수 있어 퇴직금 마련 등 저축목적에는 적합하지 않습니다.

※ 이 상품은 정해진 기간동안 사망보장을 하는 정기보험이며, 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다. 법인에 절감 등 절세목적으로만 가입하는 것은 적합하지 않습니다.

※ 본 계약과 관련한 회계 및 세무처리에 대해서는 법인의 책임 하에 처리하여야 합니다. 따라서 회계 및 세무처리는 해당 법인의 담당회계사 및 세무사 등 전문가와의 상담 하에 진행하여야 함을 유의하시기 바랍니다.

판매자 또는 설계사 교육용

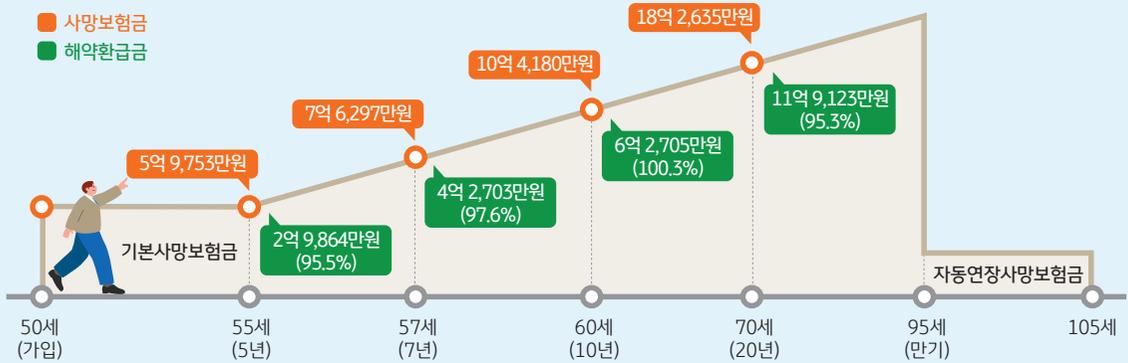
※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 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]

사망보험금 체증! 장기유지보너스 적립을 통한 환급률 UP!

기준 : 50세 남자, 전가납, 일반심사형 15% 체증형, 가입금액 5억원, 95세 만기, 월 보험료 5,210,000원



- ※ 종신보험의 환급률을 강조하여 안내할 경우 저축성상품으로 오인할 가능성이 높습니다. 상품안내시 유의하시기 바랍니다.
- ※ 체증형 상품은 일정기간 사망보험금이 체증하는 장점이 있으나, 일반형 상품에 비해 보험료가 다소 높을 수 있습니다.
- ※ 이 보험은 보험기간이 끝나는 날 만기보험금 또는 환급금이 없습니다.

실버널싱연금전환특약을 활용한 장기간병연금 / 생존연금 지급 (제도성 특약)

☑ 장기간병연금

‘일상생활장해상태’ 또는 ‘중증치매상태’로 진단 확정되고 매년 보험계약해당일에 생존 시 최대 10회 지급

- **일상생활장해상태** : 재해 또는 질병으로 휠체어, 목발, 의수, 의족 등을 사용하여도 일상생활 기본동작들(식사하기, 화장실 사용하기, 목욕하기, 옷입기)을 스스로 할 수 없는 상태가 보장개시일 이후에 발생하고, 90일 이상 계속되어 더 이상의 호전을 기대할 수 없는 상태
- **중증치매상태** : CDR 척도검사 결과 3점 이상, 그 상태가 보장개시일 이후에 발생하고 90일 이상 계속되어 장래에 더 이상의 호전을 기대할 수 없는 상태



☑ 생존연금

피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우 보증기간까지 지급(보증기간 10년, 20년, 100세)

- 장기간병연금 및 생존연금의 계산은 공시이율을 적용하며, 매 1년간 확정 적용함 (공시이율의 최저보증이율 경과 5년 미만 연복리 1%, 5년 이상 10년 미만 0.75%, 10년 이상 0.5% 적용)

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

완전판매를 위한 주요사항 안내



KB경영인정기보험의 완전판매를 위하여 **세법안내 및 가입목적**에 대한 고객 확인프로세스가 강화되었습니다. 청약시 계약자에게 정확한 안내 부탁드립니다.

주의주의!!

미통과시 반송 & 보완 불가합니다 (반복 불가, 예외 처리 불가)

FP님의 완전판매를 위하여 해당 질문 유의! 해주시기 바라며, 상품 안내시 정확한 안내 바랍니다.



☑ 서면모니터링 폐지

일부 예외처리 되던 서면모니터링이 폐지되었습니다.



변경 전	변경 후
서면모니터링 예외처리 - 외국인(통역불가) - 청각장애우(금융취약계층) - 군인(직업군인 제외)	서면모니터링 폐지

☑ 법인대리인 관련 기준 강화

주의주의!!

법인대리인 **위임장에 기재된 대리인**만 모니터링 가능합니다.



→ **변경 불가! 그 외 대상자 모니터링 진행 불가!**

TIP! 알림톡이 발송되어 피보험자는 우선 모바일 모니터링이 진행 가능하며, 대리인에게는 순차적으로 계약자 전화모니터링이 진행됩니다.

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

완전판매를 위한 위임장 작성 방법



☑ 위임장 작성예시

위임장에 기재된 대리인만
모니터링 가능!!



* KB라이프

● 대리인 (위임받는 분)

성명	박성명
생년월일	2001.01.01
전화번호	010-2580-2580
주소	서울시 강남구 강남대로 110
위임자와의 관계	직원

※ 위임내용이 계약자변경, 만기보험금, 중도보험금, 리빙베네핏, 연금 등 지속적인 KYC대상인 경우 약해 본인 또는 추가로 거래처에 주시기 바랍니다.

고객유형코드	99
--------	----

※ 고객 확인의무 수행을 위한 신원확인 자료 제출이 필요한 경우, 기재된 대리인만 모니터링 가능하며, 본인인 경우에는 본인 확인이 가능하며, 위임자는 본인인 경우, 기재된 대리인만 모니터링 가능합니다.

● 위임자 (위임하시는 분)

성명	(주)보험금청구법인
주민등록번호	444-12-55555 (사업자 번호 기재)
전화번호	02-2000-0000
위임내용	보험계약대출, 중도인출 (신청업무 기재)

※ 인감날인 시, '인감증명서' / 위임자 본인서명 시 '본인서명사실확인서'가 첨부되어야 합니다.
※ 대리인수권 중 중요 업무는 위임자의 신원조사 확인 및 유의사항 안내를 유선으로 진행할 수 있습니다.

작성일자 : 2024년 1월 1일

대리인	박성명 <i>ParkSeungmyeong</i>
위임자	(주)보험금청구법인 <i>(인감)</i>

두 번째 장의 대리인 작성용 계약자명·이름을 위한 상세 동의서도 작성해 주시기 바랍니다. 최종작성일자 : 2024년 05월

● 대리인 (위임받는 분)

성명	박성명
생년월일	2001.01.01
전화번호	010-2580-2580
주소	서울시 강남구 강남대로 110
위임자와의 관계	직원

※ 위임내용이 계약자변경, 만기보험금, 중도보험금, 리빙베네핏, 연금 등 지속적인 KYC대상인 경우 약해 본인 또는 추가로 거래처에 주시기 바랍니다.

고객유형코드	99
--------	----

※ 고객 확인의무 수행을 위한 신원확인 자료 제출이 필요한 경우, 기재된 대리인만 모니터링 가능하며, 본인인 경우에는 본인 확인이 가능하며, 위임자는 본인인 경우, 기재된 대리인만 모니터링 가능합니다.

● 위임자 (위임하시는 분)

성명	(주)보험금청구법인
주민등록번호	444-12-55555 (사업자 번호 기재)
전화번호	02-2000-0000
위임내용	보험계약대출, 중도인출 (신청업무 기재)

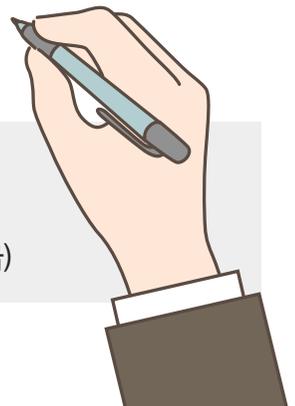
※ 인감날인 시, '인감증명서' / 위임자 본인서명 시 '본인서명사실확인서'가 첨부되어야 합니다.
※ 대리인수권 중 중요 업무는 위임자의 신원조사 확인 및 유의사항 안내를 유선으로 진행할 수 있습니다.

작성일자 : 2024년 1월 1일

대리인	박성명 <i>ParkSeungmyeong</i>
위임자	(주)보험금청구법인 <i>(인감)</i>

☑ 필요 부가 서류

- 법인등기부등본(발급용), 주주명부 → 6개월 이내 발급, 원본 제출
- 사업자등록증, 신분증 사본, 예금주 통장사본
- 피보험자가 직원일 경우 재직증명서, 법인인감증명서(3개월 이내 발급)



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.



KB라이프 암치료비특약 얼마나 보장 받나요?



☑ 특약 상품구성

특약명	종류
(무) 암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료특약	갱신형 비갱신형 *주계약별 상이
(무)기타피부암 및 갑상선암 주요치료특약	
(무)종합병원 암 주요치료 지원특약	

가입 예시

40세 여성

최대 7억원

암 주요치료비
최대보장

암
(기타피부암 및 갑상선암 제외)
주요치료비

최대 2억원



종합병원
암 주요치료비

최대 5억원



주계약 재해사망 **1,000만원**

기준: 갱신형, 10년만기, 일반심사형, 전가입

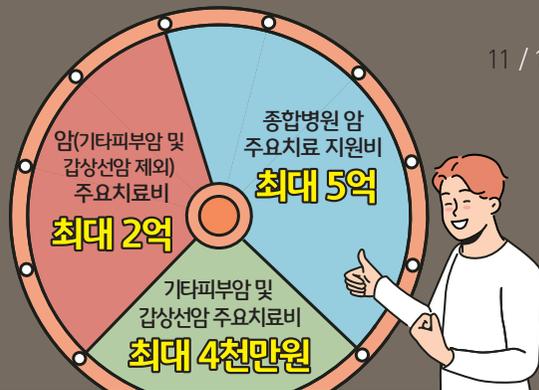
구분	상품명	가입금액	최대보장	보험료
주계약	KB내맘대로 Pick! 건강보험(무) (갱신형)	1,000만원	재해사망 1,000만원	80원
암치료비 특약	무배당 암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료특약(갱신형)	2,000만원	2억원	20,000원
	무배당 기타피부암 및 갑상선암 주요치료특약(갱신형)	400만원	4천만원	2,368원
	무배당 종합병원 암 주요치료 지원특약 (갱신형)	1,000만원	5억원	6,870원
월 보험료				29,318원

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.

KB라이프 암치료비특약

- (무) 암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료특약
- (무) 기타피부암 및 갑상선암 주요치료특약
- (무) 종합병원 암 주요치료 지원특약



1 호르몬 관련 치료제도 보장하는 암 주요치료비

암 주요치료 : 암 수술, 항암방사선치료, 항암약물치료, **호르몬 관련 치료제**

* 무배당 종합병원 암 주요치료 지원특약 제외

2 정액보장 · 비례보장 특약 선택(개별) 부가 가능

정액보장 및 본인부담금비례보장 특약을 선택(개별) 부가할 수 있습니다.

정액보장 **암 주요치료비 최대 2억원 연간 2천만원 X 최대 10년 지급**

암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료비 : 1년 2천만원, 최대 10년, 최대 합산 2억원 지급 (단, 보험가입금액 2천만원 가입시)

보험기간 중 피보험자가 “암보장개시일” 이후에 “암(기타피부암 및 갑상선암 제외)”으로 최초 진단이 확정되고, “보험금 지급기간” 이내에 “암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료”를 받은 경우

기타피부암 및 갑상선암 주요치료비 : 1년 4백만원, 최대 10년, 최대 합산 4천만원 지급 (단, 보험가입금액 4백만원 가입시)

보험기간 중 피보험자가 “기타피부암” 또는 “갑상선암”으로 최초 진단이 확정되고, “보험금 지급기간” 이내에 “기타피부암 및 갑상선암 주요치료”를 받은 경우

본인부담금 비례보장 **종합병원 암 주요치료 지원비 최대 5억원 비례보장 치료비 1천만원 초과시 N천만원당 N천만원 지급!!**

종합병원 암 주요치료 지원비 : 1년 1억~1천만원, 최대 5년, 최대 합산 5억 ~ 5천만원 지급

보험기간 중 피보험자가 “암보장개시일” 이후에 “암”으로 최초 진단이 확정되고, “보험금 지급기간” 이내에 “종합병원”에서 “암 주요치료(수술, 항암방사선치료, 항암약물치료)”를 받아 연간 종합병원 암 주요치료비 본인부담금(급여의료비 본인부담금 및 비급여의료비 본인부담금) 총액이 1천만원이상 발생한 경우

연간 종합병원 암 주요치료비 본인부담금 총액	연간 지급액 (1회 한)	최대 합산 (최대 5년)	연간 종합병원 암 주요치료비 본인부담금 총액	연간 지급액 (1회 한)	최대 합산 (최대 5년)
1억원 이상	1억원	5억원	5천만원 ~ 6천만원 미만	5천만원	2억 5천만원
9천만원 ~ 1억원 미만	9천만원	4억 5천만원	4천만원 ~ 5천만원 미만	4천만원	2억원
8천만원 ~ 9천만원 미만	8천만원	4억원	3천만원 ~ 4천만원 미만	3천만원	1억 5천만원
7천만원 ~ 8천만원 미만	7천만원	3억 5천만원	2천만원 ~ 3천만원 미만	2천만원	1억원
6천만원 ~ 7천만원 미만	6천만원	3억원	1천만원 ~ 2천만원 미만	1천만원	5천만원

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(발장)사용을 금지하고 있습니다.

KB라이프 암치료비특약

- (무) 암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료특약
- (무) 기타피부암 및 갑상선암 주요치료특약
- (무) 종합병원 암 주요치료 지원특약



정액보장		본인부담금 비례보장	
최대 2억원	최대 4천만원	최대 5억원	
암(기타피부암 및 갑상선암 제외)주요치료비	기타피부암 및 갑상선암	종합병원 암 주요치료 지원비	
1년 2천만원, 최대 10년 보험가입금액 2천만원 가입시	1년 4백만원, 최대 10년 보험가입금액 4백만원 가입시	1년 최대 1억원, 최대 5년 보험가입금액 1천만원 가입시	

☑ 보험료 예시

암(기갑제외) 주요치료비 2천만원, 기타피부암 및 갑상선암 주요치료비 400만원, 종합병원 암 주요치료 지원비 1천만원 가입금액 기준
 갱신형, 10년만기, 전기납, 월납 기준

성별	연령	일반심사형				335간편심사형			
		정액보장		본인부담금 비례보장	보험료 합계	정액보장		본인부담금 비례보장	보험료 합계
		암 (기갑* 제외)	기갑*	종합병원		암 (기갑* 제외)	기갑*	종합병원	
남자	40세	10,760	848	4,920	16,528	14,620	1,152	6,680	22,452
	50세	28,560	836	10,750	40,146	39,480	1,172	14,880	55,532
	60세	64,360	836	22,650	87,846	90,460	1,200	31,850	123,510
여자	40세	20,000	2,368	6,870	29,238	26,640	3,172	9,160	38,972
	50세	26,020	2,068	7,920	36,008	35,520	2,852	10,820	49,192
	60세	34,080	1,672	9,230	44,982	46,060	2,280	12,480	60,820

※ 간편심사형 상품은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이 보험보다 저렴한 일반심사보험에 가입할 수 있습니다. (다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

* 기타피부암 및 갑상선암

☑ 부가 가능 주계약

KB 내맘대로 PICK! 건강보험 무배당(갱신형)

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

KB 건강파트너 종신보험 무배당(해약환급금 미지급형)

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

※ 갱신계약은 10년단위로 갱신되며 보험료는 갱신일 현재 피보험자의 나이에 의하여 계산하고, 갱신시점의 보험나이 증가, 적용기초율 등의 변경에 따라 갱신보험료가 인상될 수 있습니다. 보험료가 갱신됨에 따라 고령시점에 부담하는 보험료가 큰 폭으로 인상될 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.

보험계약 전 알릴 의무 관련 유의사항 안내

금융감독원은 보험계약 전 알릴의무(고지의무) 관련 유의사항을 보도자료를 통해 공유·전파 하였습니다.
(상품심사 판매분석국 24.7.2일)

보험가입 전 알릴의무 핵심 체크 포인트 및 금융상품 계약 체결시 유의사항을 안내드리오니, 일선 GA법인대리점 및 소속 설계사들이 완전판매를 실천 할 수 있도록 교육 및 전파 하여 주시기 바랍니다.

보험가입 전 알릴 의무 유의사항

☑ 보험가입 전 알릴 의무 핵심 체크 포인트

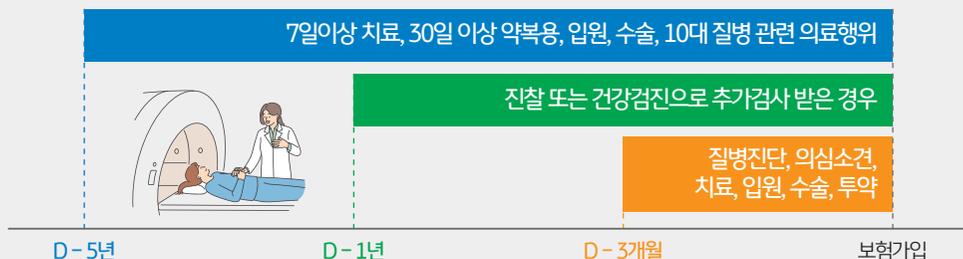
- 계약 전 알릴 의무란 보험가입자가 보험계약 체결에 중요한 영향을 미치는 사항을 보험회사에 알려야 하는 의무를 말합니다. 고지의무를 준수하지 않으면 보험계약이 해지되거나, 보험사고 발생시 보험금을 받지 못할 수 있습니다.

I 보험가입시 주요 고지 사항 I

건강위험 관련					
	질병진단	입원	수술	투약	
	사고위험 관련				
		직업	위험한 취미	운전	위험지역 출국

- 따라서, 모집설계사는 보험계약시 보험가입자에게 정확하게 고지 할 수 있도록 안내하여야 하며, 고지사항을 청약서에 사실 대로 작성하여야 하며, 청약서에는 작성하지 않고 설계사에게만 고지 하지 않도록 안내하여야 합니다. 특히, 건강고지형, 간편고지형 등 고지항목이 다양한 보험상품이 출시되고 있으니 보험상품별 고지항목에 따라 정확히 고지 할 수 있도록 안내하여야 합니다.

I 계약 전 알릴 의무 사항 예시 I



- 보험 가입시 최근 3개월, 1년, 5년 이내 발생한 의료행위에 대한 정확한 고지가 필요합니다.

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, 분리발행사용을 금지하고 있습니다.

보험계약 전 알릴 의무 관련 유의사항 안내

부실고지로 인한 보험금 부지급 사례



A씨는 '21.8.12. 보험가입전 3개월 이내 건강검진상 당뇨병이 의심된다는 소견을 받았으나, 당뇨병 투약 등 치료 이력이 없어 이를 대수롭지 않게 여기고 '21.9.19일 청약시 질병의심 소견 여부에 '아니오' 라고 답변함.

→ 이후 '23.4.10일 당뇨병을 진단받아 관련 보험금을 청구하였으나, 3개월 이내 질병의심소견 미고지를 이유로 계약 해지 및 보험금 부지급



B씨는 '19.11월 건강검진에서 유방촬영검사 결과 절 의심소견으로 '초음파 검사 요망' 소견을 받고, 추가 진찰 및 검사를 받았으나, 간편고지 보험 가입시 이를 대수롭지 않게 생각하여 3개월 이내 추가 검사(재검사) 필요소견 여부 질문에 '아니오'라고 답변함.

→ 가입 후 '23.2.23. 유방암 진단으로 관련 보험금을 청구하였으나 보험회사는 알릴 의무 위반을 이유로 계약 해지 및 보험금 부지급

보험회사는 보험가입자의 고지의무 위반사실을 안 날로부터 1월 이내에 계약을 해지할 수 있으며, 이미 보험 사고가 발생한 이후라도 보험회사는 계약을 해지 할 수 있습니다.(상법 제651조)
따라서 보험계약 청약시 보험가입자가 고지의무를 준수 할 수 있도록 안내하여야 합니다.

고지의무 이행 유의사항 등

☑ 고지의무를 어떻게 이행하나요?

1) 보험계약시 청약서(질문표)에 사실대로 작성 할 수 있도록 안내하여야 합니다.

보험가입자가 질문표의 질문사항을 경미하다고 판단하여 알리지 않은 경우에도 고지의무 위반이 될 수 있으므로, 고지의무 대상인지 불분명 한 경우 반드시 보험회사에 문의할 수 있도록 안내 하여야 합니다.

2) 보험설계사에게만 고지한 경우는 인정되지 않는다는 사실을 안내하여야 합니다.

고지사항을 청약서에 작성하지 않고 보험설계사에게 알린 경우 고지의 효력이 없어 고지의무 위반이 될 수 있습니다.

* 일반적으로 보험설계사는 독자적으로 보험회사를 대리하여 보험계약을 체결할 권한이나 고지의무를 수령할 권한이 없음
(대법원2007.6.28.선고 2006다69837 판결)

3) 건강고지형, 간편고지형 등 고지항목이 다양한 보험상품이 출시되고 있으니 보험상품별 고지항목에 따라 정확히 고지 할 수 있도록 안내하여야 합니다.

▶ 판매자 또는 설계사 교육용

* 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 안내 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

* 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리발행사용을 금지하고 있습니다.

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.

정답은?



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.

준법승인번호 : GSM-2408001-1(2024.08.28~2025.08.27)

GA채널
카카오톡 챗봇



설계사이트
sfa.kblife.co.kr



헬프데스크
업무 1899-3800
전산 1899-3899



고객센터
1588-3374



해피콜 발신번호
1588-3374



홈페이지
www.kblife.co.kr

☑ **등기우편** (06253)

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

☑ **매뉴얼 및 자료 확인 방법**

설계사이트(sfa.kblife.co.kr) → 교육실 → 자료실



공양식 및 작성예시 다운 방법

제지급, 계약변경신청, 보험금청구 등



KB라이프생명 홈페이지(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.

준법승인번호 : GSM-2408001-1(2024.08.28~2025.08.27)