

# KB라이프와 함께 따뜻한 연말 보내세요

MERRY CHRISTMAS



KB라이프생명

## 스타(Star)뉴스

2024. 12월

### 조미정 세무전문위원의 정성과 책임 가득한 세무 SESSION!

보험세무 일타강사, **KB라이프생명 WM센터**  
조미정 세무전문위원의 조세정책에 초대합니다!



| 일시 | 12월 11일(수) 오전 9:00~10:30

| 주제 | 상속, 신탁활용법

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

# KB라이프 12월 주요 상품

※ 아래 상품의 보장내용 및 지급 제한 조건, 불이익 사항 등은 반드시 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.



## KB 행복한약속 치매간병보험 무배당 (해약환급금일부지급형)

- ☑️ **축소된 3·5·5 알릴의무 질문지 사용**  
고연령자도 가입 가능

---

- ☑️ **장기요양인정서류 최초 1회 제출**  
장기요양등급 관련 보험금 “최초 판정 기준”으로 지급

---

- ☑️ **납입면제**  
간병생활자금, 재가/시설급여, 방문요양, 주·야간보호 관련 특약

---

- ☑️ **보험료납입지연**  
장기요양(1~5등급) 판정 시 “낸 보험료”를 돌려드리고, “낼 보험료”를 지원합니다.

## KB 경영인정기보험E 무배당 (해약환급금 일부지급형)(일반심사형/간편심사형)

- ☑️ **사망보험금 조기체증**  
5년 이후 15% 최대 제한없이 체증

---

- ☑️ **장기유지보너스 적립**  
5년 경과시점 31.2% 적립, 5~10차년 모두 장기유지보너스 적립

---

- ☑️ **보험계약대출·감액완납 가능**  
[보험계약대출] 주계약 해약환급금의 70%이내  
[감액완납] 변경 후 보험금액 최소 1천만원 이상

---

- ☑️ **라이프사이클연금전환 가능**  
해약환급금을 거치형 연금으로 전환 + 연금 개시 시점까지 공시이율로 운용하여 연금 지급 전환 후 거치/추가납입/중도인출 가능

## KB 100세만족 연금보험 무배당 (100세 보증형/10년보증형)

- ☑️ **금리확정형 저축성보험**  
사망보장기간 2.75% 연금지급기간 1.0% 적용금리 고정

---

- ☑️ **종신까지 변하지 않는 연금액 수령(100세 보증형)**  
연금개시 후 연금월액 확정 지급, 연금지급 100세 보증(100세 이후는 생존시에만 지급)

---

- ☑️ **장기유지보너스 적립**  
5년 시점(60회차 납입) 경과 시 주계약 보험료 X 6% 장기유지보너스 적립

---

- ☑️ **보험계약대출·감액완납 가능**

## KB Trust 라이프 파트너 종신보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)(일반심사형/간편심사형)

- ☑️ **보험료 산출 시 적용이율 3.4% 확정 적용**

---

- ☑️ **보험료 할인**  
1억원 이상 3억원 미만 : 2.5%,  
3억원 이상 5% 할인

---

- ☑️ **최소가입금액 3천만원**

---

- ☑️ **유병자의 경우 간편심사형으로 가입가능**



### 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 행복한약속 치매간병보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)

## ☑ 가입안내

구분	보험기간		납입기간	가입나이	납입주기
주계약	85, 90, 95, 100세 만기		10, 15, 20, 30년납	20세 ~ 최대 75세	월납
비갱신형 특약	85, 90, 95, 100세 만기		10, 15, 20, 30년납	20세 ~ 최대 75세 * 중증산정특례대상 진단비 특약의 경우 40세부터 가입 가능	월납
갱신형 특약	최초계약	10년 만기	전기납	30세 ~ 최대 75세	월납
	갱신계약	10년 만기		40세 ~ (갱신종료나이-보험기간)세	
		1~9년 만기		(갱신종료나이-보험기간)세	
장기요양(1~5 등급) 보험료지원특약(올페이백형)Ⅱ	주계약 납입기간과 동일		전기납	주계약 가입나이와 동일 (단, 최저 가입가능 나이는 30세)	월납
제도성특약	지정대리청구서비스특약, 특정신체부위·질병보장제한부인수특약, 장애인전용보험전환특약			최소보험료	3만원

※ 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.

## 장기요양등급 인정 서류 최초 제출 후 나중에 또 제출해야 하나요?

장기요양등급 관련 보험금은 “최초 판정” 기준으로 지급합니다  
장기요양인정서류 최초 1회 제출 후 추가 제출 NO!

예시)

장기요양(1~5등급) 관련 특약 가입

5등급 최초 판정 서류 제출 & 5등급 해당 보험금 수령

이후 상태가 호전되어 인지지원등급 판정

5등급에 해당되는 보험금 최초 지급기간까지 지급

※ 단, 등급 상향에 따른 보험금 추가지급이 필요한 경우에는 추가 제출 필요

## 계약전 알릴 의무사항을 치매 및 장기요양 관련 “3·5·5” 사용!

1

최근 3개월 이내에 치매, 알츠하이머, 파킨슨병, 뇌졸중증, 외상성뇌손상, 기억상실, 인지능력 상실, 노쇠(노령으로 인한 정신장애), 언어장애, 행동장애, 마비증세로 의사로부터 진찰 또는 검사(건강검진 포함)를 통하여 다음과 같은 의료 행위를 받은 사실이 있습니까?

① 질병확정진단 ② 질병의심소견 ③ 치료 ④ 입원 ⑤ 수술 ⑥ 투약

※ 질병의심소견이란 의사가 진단서나 소견서 또는 진료의뢰서 등을 포함하여 서면(전자문서 포함)으로 교부한 경우를 말합니다.

※ 투약이란 의사가 환자에게 약을 처방하는 행위를 말하는 것으로 실제로 약을 구입하지 않았어도 기재해야 합니다.

2

최근 5년 이내에 기억상실, 인지능력상실, 노쇠(노령으로 인한 정신장애), 언어장애, 행동장애, 마비증세와 같은 정신장애 또는 신경장애로 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 다음과 같은 의료 행위를 받은 사실이 있습니까?

① 입원 ② 수술 ③ 계속하여 7일 이상 치료 ④ 계속하여 30일 이상 투약

※ 계속하더라 같은 원인으로 치료 시작 후 완료일까지 실제 치료, 투약받은 일수

3

최근 5년 이내에 아래 5대 질병으로 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 다음과 같은 의료 행위를 받은 사실이 있습니까?

[5대질병] 1) 뇌졸중증 2) 치매 3) 알츠하이머 4) 파킨슨병 5) 외상성뇌손상

① 질병확정진단 ② 치료 ③ 입원 ④ 수술 ⑤ 투약

4

현재 노인장기요양보험에 의한 장기요양급여 수급자이거나 장기요양인정 심의중입니까?

※ 계약전 알릴의무사항에 포함하지 않는 과거 질병 내용에 대해서도 건강상태에 따라 추가 제한될 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.

# KB 행복한약속 치매간병보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)

## “보험료 지원”, “납입면제” KB라이프는 둘 다 가능합니다!

### 보험료 지원

“**년 보험료**”를 돌려드리고  
“**넠 보험료**”를 지원해드립니다.

(무)장기요양(1~5등급)보험료지원특약  
(올페이백형) II

장기요양(1~5등급)판정 시

### 보험료 지원

주계약 보험료

+

비갱신형특약  
보험료

=

기준 보험료(\*)

“**넠 보험료**”

기준보험료의 12배 X 가입경과년수 ⇨ 일시금 지급!

+

“**년 보험료**”

기준보험료의 12배 X 잔여납입기간 ⇨ 매년 분할 지급 or 일시금 지급!

기준 보험료란? 납입지원 대상이 되는 보험료를 말하며, 주계약 및 특약의 보험료 합계에서 ① 갱신형 특약 및 ② 보험료지원특약의 보험료를 제외한 금액 (기준보험료 = 보험료지원특약의 보험가입금액)

- ① 갱신형 특약의 종류 : 치매간병인사용입원특약(갱신형), 치매입원특약(갱신형)
- ② 보험료지원특약 : 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형) II

※ 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형) II의 가입금액 : 갱신형 특약 및 보험료지원특약(장기요양 1~5등급)보험료지원특약(올페이백형) II의 보험료를 제외한 주계약 및 비갱신형특약 보험료의 합계  
 ※ 무배당 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형)II의 보험기간은 주계약의 납입기간입니다.  
 ※ 잔여납입보험료 일시금 수령 시 예정이율로 할인한 금액과 평균공시이율로 할인한 금액 중 큰 금액 지급



### 보험료 납입면제

※ 특약명 맨 앞 “(무)”, 맨 뒤 “해약환급금 일부지급형” 생략

각 특약에서 정하는  
장기요양상태로  
판정 시

간병  
생활자금

- 장기요양(1~2등급)간병생활자금 특약 II
- 장기요양(1~3등급)간병생활자금 특약 II
- 장기요양(1~4등급)간병생활자금 특약 II
- 장기요양(1~5등급)간병생활자금 특약 II

재가/시설  
급여

- 장기요양(1~2등급)재가/시설급여특약 II
- 장기요양(1~3등급)재가/시설급여특약 II
- 장기요양(1~4등급)재가/시설급여특약 II
- 장기요양(1~5등급)재가/시설급여특약 II

방문요양  
주·야간보호

- 장기요양(1~5등급)방문요양재가급여특약 II
- 장기요양(1~인지지원등급)주·야간보호재가급여특약 II

중증치매로  
최종 진단 확정 시

중증치매간병생활자금특약 II

10,000  
+ 100  
5,000 ?



## → 해당 특약의 보험료 납입면제

#### 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 행복한약속 치매간병보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)

## 매월 지급되는 월급여 특약

※ 특약명 맨 앞 “(무)”, 맨 뒤 “해약환급금 일부지급형” 생략

인지지원등급만  
받아도



주·야간보호 이용 시

**월 30만원** (최대 10년)

장기요양(1~인지지원등급) 주·야간보호재가급여특약 II  
30만원 가입기준

연령무관  
동일가입한도 적용

노치원

데이케어센터

장기요양5등급만  
받아도



방문요양 이용 시

**월 20만원** (최대 10년)

장기요양(1~5등급) 방문요양재가급여특약 II  
20만원 가입기준

주·야간보호 이용 시

**월 30만원** (최대 10년)

장기요양(1~인지지원등급) 주·야간보호재가급여특약 II  
30만원 가입기준

재가/시설급여 이용 시

**월 100만원** (최대 보험기간까지)

장기요양(1~5등급) 재가/시설급여특약 II  
100만원 가입기준

간병생활자금

**월 10만원** (최대 생존시까지)

장기요양(1~5등급) 간병생활자금특약 II  
10만원 가입기준

※ 단, 매년 생존 시 12개월치 확정 지급

## 경증치매 최대 2,000만원

※ 특약명 맨 앞 “(무)”, 맨 뒤 “해약환급금 일부지급형” 생략



경도이상치매진단비특약 II

경도치매(CDR 1점)이상 진단 시 최대 2,000만원 지급

※ 경도이상치매진단비특약 II 2천만원 가입 시

## 재해골절 1회당 최대 50만원

※ 특약명 맨 앞 “(무)”, 맨 뒤 “해약환급금 일부지급형” 생략



재해골절진단비특약 II

재해골절 진단 시 최대 50만원 지급

※ 재해골절진단비특약 II 50만원 가입 시

### 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-2411000-1(2024.11.28~2025.11.27)

# KB 행복한약속 치매간병보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)

가입예시



※ 90세 만기, 20년납, 단위 : 원

		특약명 ※ 특약명 맨 앞 “(무)”, 맨 뒤 “해약환급금 일부지급형” 생략	가입금액	50세 남성
1	일반사망 100만원	[주계약] KB행복한약속 치매간병보험	100만원	1,980
2	주·야간보호 월 30만원 X 최대 10년	장기요양(1~인지지원등급)주·야간보호재가급여특약 II	30만원	3,660
3	방문요양 월 20만원 X 최대 10년	장기요양(1~5등급)방문요양재가급여특약 II	20만원	9,240
4	재가/시설급여 매월 100만원 X 최대 만기(90세)	장기요양(1~5등급)재가/시설급여특약 II	100만원	75,270
5	생활자금 월 10만원* X 최대 종신 *단, 매년 생존 시 12개월치 확정 지급	장기요양(1~5등급)간병생활자금특약 II	10만원	11,730
6	경도이상치매 진단비 최대 2천만원	경도이상치매진단비특약 II	2,000만원	39,660
7	재해골절 진단비 1회당 최대 50만원	재해골절진단비특약 II	50만원	2,260
8	“년 보험료” + “넬 보험료” 지원	장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형) II	143,800	8,678
보험료합계				152,478

8 보험료 지원

※ 면책기간 : 경중치매, 중중치매, 중중도이상치매 1년, 장기요양, 방문요양 / 주·야간보험 90일, 산정특례, 치매 간병인/입원 1년, 기타 면책기간 없음  
 ※ 단, 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형) II 은 표준형만 판매합니다. ※ 재해를 원인으로 하는 경우는 면책기간 없음

**1** 사망 시 사망보험금 **100만원**  
\*주계약 가입 금액 고정

**2** 장기요양(1~인지지원등급) 판정 후 주·야간보호 이용 시 (노치원, 데이케어센터 등) **매월 30만원 X 최대 10년**  
연령무관 동일 가입한도 적용

**3** 장기요양(1~5등급) 판정 후 방문요양 이용 시 **매월 20만원 X 최대 10년**  
연령무관 동일 가입한도 적용

**4** 장기요양(1~5등급) 판정 후 재가시설 6종 or 시설급여 중 한가지만 이용해도 **매월 100만원 X 최대 90세(만기)**

재가급여	방문요양	주·야간보호	방문간호	방문목욕
시설급여	단기보호	기타 재가급여(복자용구)		
		요양원 입소		

한가지만 이용해도!!

**5** 장기요양(1~5등급) 판정 후 매년 생존 시 **매월 10만원 X 최대 종신**  
최초 36회 보증지급  
\* 단, 매년 생존시 12개월치 확정 지급

**6** 경도(CDR 1점)이상 치매 진단비 **최대 2,000만원**

**7** 재해골절 진단비 **1회당 최대 50만원**

**8** (24년 10월 1일) 50세 남자, 90세만기, 20년납 가입 (39년 3월 10일) 64세에 장기요양(1~5등급) 판정 시

**“년 보험료”**를 돌려드리고

보험료지원특약 보험가입금액 143,800원  
x 12개월 x 가입 경과년수(15년) = 총 25,884,000원

**“넬 보험료”**를 지원합니다

x 12개월 x 잔여 납입기간(5년) = 총 8,628,000원

① + ② 총 34,512,000원 지원

※ 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형)II 의 가입금액 : 갱신형 특약 및 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형)II의 보험료를 제외한 주계약 및 비갱신형 특약 보험료의 합계  
 ※ 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형)II의 보험기간은 주계약의 납입기간입니다.  
 ※ 잔여납입보험료(넬 보험료) 일시금 수령 시 예정이율로 할인한 금액과 평균공시이율로 할인한 금액 중 큰 금액 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.  
 준법승인번호 : GSM-2411000-1(2024.11.28~2025.11.27)

# KB 행복한약속 치매간병보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)

**☑ 특약소개**

※ 특약명 맨 앞 “(무)”, 맨 뒤 “해약환급금 일부지급형” 생략, \* 표준형만 판매

구분	상품명	보험금 지급사유	최고 보장 금액	
주계약(사망보장)	KB 행복한약속 치매간병보험 무배당	사망 시	100만원	
진단	중증치매진단비특약 II	CDR 3점 이상 진단 시	3,000만원	
	중등도이상치매진단비특약 II	CDR 2점 이상 진단 시	2,000만원	
	경도이상치매진단비특약 II	CDR 1점 이상 진단 시	2,000만원	
	장기요양(1~2등급)진단비특약 II	장기요양 1~2등급 판정 시	7,000만원	
	장기요양(1~3등급)진단비특약 II	장기요양 1~3등급 판정 시	3,000만원	
	장기요양(1~4등급)진단비특약 II	장기요양 1~4등급 판정 시	3,000만원	
	장기요양(1~5등급)진단비특약 II	장기요양 1~5등급 판정 시	1,500만원	
생활자금	장기요양(1~2등급)간병생활자금특약 II	1~2 등급 판정 후 매년 생존 시	월 60만원	x 중신 (최초 36회 보증지급)
	장기요양(1~3등급)간병생활자금특약 II	1~3 등급 판정 후 매년 생존 시	월 10만원	
	장기요양(1~4등급)간병생활자금특약 II	1~4 등급 판정 후 매년 생존 시	월 10만원	
	장기요양(1~5등급)간병생활자금특약 II	1~5 등급 판정 후 매년 생존 시	월 10만원	
	중증치매간병생활자금특약 II	CDR 3점 이상 진단 후 매년 생존 시	월 100만원	
특약	장기요양(1~2등급)재가/시설급여특약 II	1~2등급 판정 후 재가/시설급여 이용 시	월 1회 150만원 x 보험기간	
	장기요양(1~3등급)재가/시설급여특약 II	1~3등급 판정 후 재가/시설급여 이용 시	월 1회 150만원 x 보험기간	
	장기요양(1~4등급)재가/시설급여특약 II	1~4등급 판정 후 재가/시설급여 이용 시	월 1회 100만원 x 보험기간	
	장기요양(1~5등급)재가/시설급여특약 II	1~5등급 판정 후 재가/시설급여 이용 시	월 1회 100만원 x 보험기간	
	장기요양(1~5등급)방문요양재가급여특약 II	1~5등급 판정 후 방문요양 이용 시	월 1회 20만원 x 10년	
	장기요양(1~인지지원등급)주·야간보호재가급여특약 II	1~인지지원등급 판정 후 주야간보호 이용 시	월 1회 30만원 x 10년	
산정특례	중증치매산정특례대상진단비특약 II	중증치매 I 산정특례대상 신규 등록 시	1,500만원	
		중증치매 II 산정특례대상 신규 등록 시	1,500만원	
입원 / 간병인	치매간병인사용입원특약(갱신형)*	치매로 요양병원 입원하여 간병인 사용 시	1일당 10만원	365일 한도
		치매로 입원하여 간병인 사용 시 (요양병원 제외)	1일당 15만원	
		치매로 입원하여 간호간병통합 서비스 사용 시 (요양병원 제외)	1일당 8만원	
		치매입원특약(갱신형)*	1일당 2만원	
기타	재해골절진단비특약 II	재해 골절 진단 시	1회당 50만원	
	장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형)II*	1~5등급 판정 시	매년 특약가입금액 12배 x 납입기간	

※ 연책기간 : 경도이상치매, 중등도이상치매, 중증치매 1년 / 장기요양, 방문요양, 주·야간보호 90일 / 산정특례, 치매간병인·입원 1년 / 기타 연책기간 없음  
 ※ 노인장기요양보험법 및 관련 법령의 개정에 따라 등급 판정기준이 변경된 경우에는 판정하는 시점에 시행 중인 법령에 따릅니다.  
 ※ 특약별 중복가입 및 최대 합산금액, 지급제한 조건 등은 상품설명서 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 재해를 원인으로 하는 경우는 연책기간 없음 ※ 실제 청약시점 및 나이 등에 따라 가입조건 및 가입한도 등은 달라질 수 있습니다.  
 ※ 무배당 장기요양(1~5등급)보험료지원특약(올페이백형) II의 가입금액은 해당 특약 및 갱신형 특약을 제외한 다른 보험료의 합입니다.  
 ※ 생활자금의 경우 매년 생존 시 12개월치를 확정지급합니다.

**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(납장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 행복한약속 치매간병보험 무배당(해약환급금 일부지급형) [지정대리청구 신청 방법]



모바일청약(음니 청약)시 지정대리청구인을 '미지정'했어오  
이후 신청 방법을 알려주세요!



## 지정대리인 청구인제도란?

- 보험계약자가 주계약 및 특약에서 보험금을 직접 청구할 수 없는 특별한 사정이 있을 경우를 대비하여 보험금의 대리 청구인을 지정하는 제도
- \* 특별한 사정이란? 해당 분야의 전문의 자격을 가진 자에 의하여 "의식불명 또는 의사판단능력상실"로 인정되는 경우
- 회사가 보험금을 지정대리청구인에게 지급한 경우에는 그 이후 보험금 청구를 받더라도 회사는 이를 지급하지 않음
- 보험금 청구시점에도 신청가능 대상의 계약이어야하며, 지정대리청구인은 지정범위 이내의 자여야함

## 지정대리청구인 지정 가능한 범위

1. 피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자
2. 피보험자의 3촌 이내의 친족
3. 제1호 및 제2호에도 불구하고 비혼,독신의 사유로 배우자 혹은 3촌이내의 친족으로 지정대리청구인 지정이 불가능하여 회사가 제1호 및 제2호의 대상자가 없음을 입증하는 자료를 계약자로부터 확인한 후 계약자와 회사간의 개별 약정에 따라 지정된 자
4. 최대 2인 까지 지정 가능함(2인 지정 시 대표대리인 지정 필수)

## 신청방법 및 구비서류

구분	필요서류
신규 / 변경	1. 계약관계자 변경 정정 신청서(계약자 작성) 2. 계약변경용 계약체결 · 이행을 위한 상세동의서(변경후 지정대리청구인 작성) 3. 계약자 신분증 사본
해지	1. 계약관계자 변경 정정 신청서(계약자작성) 2. 계약자 신분증 사본

신청종류	신청방법
등기우편 <sup>(*)</sup>	신청서 양식 다운로드 ① 홈페이지에서 : KB라이프생명홈페이지(www.kblife.co.kr) 접속 → 고객센터 → 구비서류안내 → 계약변경신청 → 지정대리청구인 ② LAS(설계시스템)에서 : LAS(sfa.kblife.co.kr) 접속 → 메인화면 [신청서 발행] → 계약관계자변경(지정대리청구인)
전자팩스 02-390-4606	
고객플라자 내방	서울 강남구 강남대로 298 KB라이프타워 2층 고객플라자

(\*)등기우편 : 서울 강남구 강남대로 298 KB라이프타워 2층 고객플라자

※ 지정대리인 청구인 제도를 고객께서 충분히 인지 하실수 있도록 반드시 안내하여 주시기 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.

준법승인번호 : GSM-2411000-1(2024.11.28~2025.11.27)

# KB경영인정기보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

## [일반심사형 / 간편심사형]

### ☑ 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, 가입금액 1억원, 전기납(단위 : 원)

구분	일반심사형		간편심사형	
	남자	여자	남자	여자
30세	834,000	748,000	922,000	848,000
40세	930,000	834,000	1,020,000	939,000
50세	1,042,000	934,000	1,132,000	1,042,000
60세	1,159,000	1,033,000	1,241,000	1,135,000
66세	1,252,000	1,108,000	1,318,000	1,200,000
70세	1,336,000	1,171,000	-	1,252,000

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

### ☑ 사망보험금 및 해약환급률 예시

기준 : 50세 남자, 일반심사형, 15% 체증형, 가입금액 1억원, 보험료 1,042,000원, 전기납(단위 : 원)

경과년수	사망보험금	납입보험료	해약환급금	해약환급률
1	100,000,000	12,504,000	-	0.0%
3	100,000,000	37,512,000	10,142,000	27.0%
5	119,506,240	62,520,000	59,729,240	95.5%
7	152,594,517	87,528,000	85,406,517	97.6%
10	208,361,759	125,040,000	125,410,759	100.3%
20	365,270,849	250,080,000	238,246,849	95.3%
30	523,610,784	375,120,000	348,430,784	92.9%
40	683,677,887	500,160,000	344,624,887	68.9%
45	764,468,176	562,680,000	64,468,176	11.5%

※ 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]

## 장기유지보너스 적립

계약일로부터 5년 경과시점부터  
10년 시점까지 매년 적립  
5년 경과시점 31.2% 적립

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

## 사망보험금 체증

5년 이후 15%  
최대 제한없이 체증

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



## 법인의 라이프사이클에 기초한 다양한 옵션 선택

### 감액완납

#### 보험료 납입이 어려울 경우

- 장래의 보험료 납입을 중단하고 보험계약을 유지
- 조건 : 변경 후 보험금액 최소 1천만원 이상인 경우 (단, 감액완납 후 대출이 가능하지 않습니다)

### 보험계약대출

#### 긴급 필요자금 발생 시

- 한도 : 주계약 해약환급금의 70% 이내
- 이자 : 보험료 산출 적용이율 + 1.5%

## 라이프사이클연금전환

### 고객의 라이프사이클에 맞춰 연금 개시 시점 선택이 가능한 제도성특약

- 장래의 보장과 보험료 납입을 중단하고 전환시점의 해약환급금을 거치형 연금으로 전환하여, 연금 개시 시점까지 공시이율로 운용하여 연금을 지급
- 조건 : 가입 후 7년 이상 경과한 계약, 전환시점 전환금액 1,000만원 이상, 피보험자 나이 만 15~85세

#### 추가납입 가능

전환 후 연금개시시점 2년 이전까지  
기본보험료 (전환전 계약의 연금전환금액) X 200%까지 가능

#### 중도인출 가능

전환 후 1개월부터 연금개시 전 보험기간까지 연 12회 가능,  
1회당 해약환급금의 60%이내 가능 중도인출수수료 無

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

※ 감액완납, 보험계약대출에 따른 적립금액 감소로 해약환급금 및 사망보험금 등이 감소할 수 있습니다. 구체적인 설명 또는 세부적인 변경 요건은 약관 및 상품설명서 등을 참조하시기 바랍니다.

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

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

※ 본 계약과 관련한 회계 및 세무처리에 대해서는 법인의 책임 하에 처리하여야 합니다. 따라서 회계 및 세무처리는 해당 법인의 담당회계사 및 세무사 등 전문가와의 상담하에 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.

# KB Trust 라이프파트너 종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형) [일반심사형 / 간편심사형]



☑ 보험료 산출시 적용이율 **3.4% 확정 적용**

☑ 보험료 할인 \* 1억원 이상 3억원 미만 : **2.5% 할인**, 3억원 이상 : **5% 할인**

보험가입금액	보험료 할인율
<b>1억원 미만</b> (단, 9,700만원 초과 1억원 미만은 가입대상에서 제외함)	0%
<b>1억원 이상 3억원 미만</b> (단, 29,000만원 초과 3억원 미만은 가입대상에서 제외함)	영업보험료의 2.5%
<b>3억원 이상</b>	영업보험료의 5.0%

☑ 유병자의 경우 **간편심사형으로 가입가능**

\* 351개 경증질환도 가입가능. 단, 간편심사형의 경우 보장하는 담보에 차이가 있을 수 있으며 일반심사형보다 보험료가 높을 수 있음

☑ 고객의 니즈에 따라 **다양한 납입기간 선택 가능**

\* 5년납, 7년납, 10년납, 15년납, 20년납, 25년납, 30년납

## 자본시장법 개정에 따른 신탁사를 통한 **보험금 청구권 신탁 구조**의 도해



\* 신탁사의 신탁 상품에 따라 신탁의 구조에 차이가 있을 수 있으므로, 자세한 신탁계약 관련 내용은 반드시 신탁사를 통해 확인하시기 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.

# KB Trust 라이프파트너 종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

## [일반심사형 / 간편심사형]

| 최소 가입금액 | 3,000만원

| 가입나이 |

**일반심사형** 만 15세 ~ 최대 75세(납기별 상이)

**간편심사형** 30세 ~ 최대 75세(납기별 상이)

| 납입기간 | 5, 7, 10, 15, 20, 25, 30년납

| 보장내용 |

| 납입면제 |

**일반심사형** 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 50%이상 장애 시 차회 이후의 보험료 납입면제

**간편심사형** 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해를 원인으로 50%이상 장애시 차회 이후의 보험료 납입면제

구분	지급사유	지급액
일반심사형	사망보장기간(종신) 중 피보험자가 사망한 경우	보험가입금액
간편심사형		보험가입금액 (단, 계약일부 2년미만에 재해 이외의 원인으로 사망시 사망당시 보험가입금액의 50% 지급)

### 일반심사형 보험료 예시

기준 : 보험가입금액 1억원, 보험료 할인 2.5% 적용, 월납 (단위 : 원)

구분	가입연령	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납	25년납	30년납
남자	30세	338,000	245,000	177,000	129,000	105,000	93,000	84,000
	40세	455,000	331,000	239,000	175,000	142,000	127,000	115,000
	50세	622,000	452,000	329,000	241,000	199,000	179,000	166,000
	60세	853,000	624,000	458,000	342,000	291,000	가입불가	가입불가
여자	30세	299,000	217,000	157,000	114,000	93,000	82,000	74,000
	40세	404,000	293,000	212,000	153,000	126,000	111,000	100,000
	50세	552,000	400,000	290,000	212,000	174,000	155,000	142,000
	60세	761,000	555,000	405,000	298,000	251,000	가입불가	가입불가

### 간편심사형 보험료 예시

기준 : 보험가입금액 1억원, 보험료 할인 2.5% 적용, 월납 (단위 : 원)

구분	가입연령	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납	25년납	30년납
남자	30세	381,000	276,000	200,000	145,000	119,000	105,000	96,000
	40세	513,000	372,000	270,000	197,000	162,000	144,000	132,000
	50세	701,000	510,000	371,000	274,000	227,000	206,000	191,000
	60세	951,000	698,000	516,000	388,000	332,000	가입불가	가입불가
여자	30세	336,000	244,000	176,000	128,000	104,000	93,000	84,000
	40세	454,000	330,000	239,000	174,000	142,000	126,000	115,000
	50세	619,000	449,000	327,000	239,000	197,000	176,000	162,000
	60세	845,000	616,000	450,000	334,000	281,000	가입불가	가입불가

**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 100세만족 연금보험 무배당

## [100세 보증형/10년 보증형]



### 가입안내

사망 보증기간 및 가입나이	사망보증기간	가입나이	보험료 납입기간	전기납
	55세 만기	만15세~40세	보험료 납입주기	월납 ※ 계약자는 연금지급형태 및 연금지급개시나이를 연금지급개시 전에 변경할 수 있습니다. ※ 이 보험상품은 전기납 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지입니다. 납입기간을 확인 하시고 가입하시기 바랍니다.
	60세 만기	20세~45세	보험가입금액 한도	최저 3천만원 이상
	65세 만기	25세~50세	적용이율	사망보증기간 : 2.75%, 연금지급기간 : 1.0%
	70세 만기	30세~55세		
	75세 만기	40세~60세		
	80세 만기	45세~65세		

보장 내용	<b>1. 사망보험금 : 사망보증기간 중 피보험자가 사망한 경우</b> → MAX(기본사망보험금액, 피보험자의 “사망 당시 기본계약자적립액”과 “기본사망보험금액의 20%”를 합한 금액) + 장기유지보너스 발생 후 적립액	<b>3. 만기보험금</b> → ① 만기보험금액 : 계약자가 연금지급개시일 전일(변경일)까지 연금의 지급을 대신하여 만기보험금을 선택하고, 사망보증기간이 끝날 때까지 살아있는 경우 ② 변경일 당일의 장기유지보너스 발생후 적립액 : 사망보증기간이 끝날 때까지 살아있는 경우
	<b>2. 연금 : 사망보증기간이 끝날 때까지 살아있는 경우</b> → 연금액	

**01** 보험료 산출 시 적용이율 **2.75% 확정적용** (연금개시 전까지)

사망보증기간 2.75% 연금지급기간 1.0% 적용금리 고정

**02** 은퇴 후 종신까지 **변하지 않는 연금액 수령** (100세 보증형)

연금개시 후 월연금액 확정지급

**03** 장기유지보너스 **적립**

5년 시점(60회차 납입)경과 시 기납입보험료의 6% 적립

**04** 연금 개시 전 **사망보험금 지급** ※ 사망보증기간 중 피보험자가 사망한 경우

기본사망보험금액 VS 계약자적립액 + 기본사망보험금액의 20% + 장기유지보너스 발생 후 적립액 = 사망보장

**05** 고객을 위한 **감액완납 · 보험계약대출 가능**

고객의 보험료 납입이 어려울 때, 자금 활용이 필요할 때를 위한 기능 탑재

- 감액완납 : 보험료 납입이 어려울 경우**
  - 장래의 보험료 납입을 중단하고 보험계약을 유지
  - 조건 : 변경 후 보험금액이 최저 가입금액(3천만원) 이상인 경우
    - ※ 감액완납 가능 시기는 피보험자의 정보, 가입금액, 납입기간 등에 따라 다르므로 가입설계를 통해 확인하시기 바랍니다.
  - 감액완납 이후 감액완납이 적용 된 금액으로 연금개시 전까지 사망보장
- 보험계약대출 : 긴급 필요자금 발생 시**
  - 조건 : 가입 후 2년 경과 이후, 해약한금의 90% 이내 가능, 가산금리 1.5% 적용

※ 감액완납, 보험계약대출에 따른 적립금액 감소로 해약한금 및 사망보험금 등이 감소할 수 있습니다. 구체적인 설명 또는 세부적인 변경 요건은 약관 및 상품설명서 등을 참조하시기 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.

# KB 100세만족 연금보험 무배당

## [100세 보증형/10년 보증형]



06

### 보험료 납입 시 해약환급금이 확정

**해약환급률 예시표**

기준 : 100세 보증형, 가입금액 3천만원, 40세 가입, 60세 연금 개시, 전기납, 월납(단위 : 원)

경과년수	남자			
	기납입보험료	사망보험금	해약환급금	환급률
1	5,011,200	30,000,000	3,372,300	67.3%
2	10,022,400	30,000,000	8,455,500	84.4%
3	15,033,600	30,000,000	13,676,100	91.0%
<b>5</b>	<b>25,056,000</b>	<b>32,472,960</b>	<b>26,049,360</b>	<b>104.0%</b>
6	30,067,200	37,936,502	31,743,002	105.6%
7	35,078,400	43,550,582	37,586,582	107.2%
10	50,112,000	61,335,958	55,380,658	110.5%
15	75,168,000	94,391,984	88,432,784	117.6%
20	100,224,000	132,250,446	126,250,446	126.0%

경과년수	여자			
	기납입보험료	사망보험금	해약환급금	환급률
1	5,032,800	30,000,000	3,398,100	67.5%
2	10,065,600	30,000,000	8,514,000	84.6%
3	15,098,400	30,000,000	13,766,700	91.2%
<b>5</b>	<b>25,164,000</b>	<b>32,648,340</b>	<b>26,208,240</b>	<b>104.1%</b>
6	30,196,800	38,145,361	31,934,161	105.8%
7	35,229,600	43,793,823	37,810,623	107.3%
10	50,328,000	61,688,080	55,708,480	110.7%
15	75,492,000	94,946,483	88,963,883	117.8%
20	100,656,000	133,036,580	127,036,580	126.2%

※ 원금도달 기간 및 환급률은 장기유지보너스 발생일에 장기유지보너스 금액을 포함한 예시입니다. 장기유지보너스 발생일이 전에 해지시 예시된 기간 및 환급률과 다를 수 있습니다.  
 ※ 상품의 원금도달 기간 및 기간별 환급률을 강조하여 모집할 경우 은행의 저축성 상품으로 오인할 소지가 있으니 안내 유의 바랍니다.

**보험료 예시표**

기준 : 100세 보증형, 가입금액 3천만원, 전기납, 월납 (단위 : 원)

구분		55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기
남자	30세	338,400	239,400	171,900	124,200	-	-
	40세	659,100	417,600	279,300	192,000	133,200	-
	50세	-	-	542,400	333,600	215,700	142,800
여자	30세	339,600	240,000	172,200	124,200	-	-
	40세	662,400	419,400	280,500	192,600	133,200	-
	50세	-	-	545,700	335,400	216,000	141,600

**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.

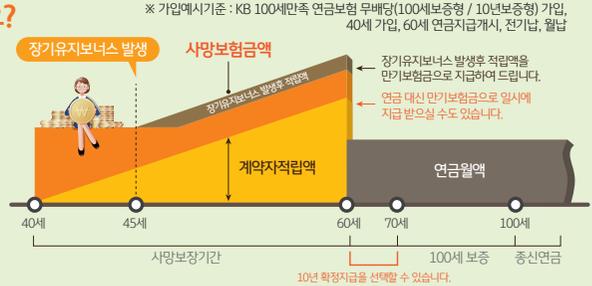
# KB 100세만족 연금보험 무배당

## [100세 보증형/10년 보증형]



### Q1. 연금보험인데 사망보험금이 있나요?

Yes. 납입기간동안은 사망보장기간으로 피보험자 사망시 사망보험금이 지급됩니다. 납입완료 후에는 선택하신 연금지급형태에 따라 연금이 개시됩니다.



보험금의 종류	지급사유	지급금액
사망보험금	사망보장기간 중 사망할 경우	MAX(기본사망보험금액, 피보험자의 “사망 당시 기본계약저적립액”과 “기본사망보험금액의 20%”를 합한 금액) + 장기유지보너스 발생후 적립액



### Q2. 만기시점에 연금액을 선택하면 장기유지보너스는 어떻게 되나요?

연금개시일 전일(변경일)의 “장기유지보너스 발생후 적립액”해당액을 보험수익자에게 지급합니다.



### Q3. 중도인출은 가능한가요?

장기유지보너스 발생후 적립액에 한하여 인출이 가능합니다. 단, 기본계약저적립액 등에서는 인출이 불가합니다.



### Q4. 추가납입은 가능한가요?

No. 추가납입은 불가능합니다.



### Q5. 선납은 가능한가요?

Yes. 최대 6개월 가능합니다.



### Q6. 연금지급개시일은 변경 가능한가요?

Yes. 연금지급개시일은 단축 또는 연장 가능합니다.

#### 1. 연금지급개시일 단축

- 가) 10년 이상 경과된 계약의 경우, 연금지급개시일을 55세이상 80세이하 1년 단위로 단축가능.
- 나) 단축 후 최초로 도래하는 연단위 보험계약해당일을 연금지급개시일로 한다.
- 다) 납입보험료와 사망보험금액은 변경되지 않으며 만기보험금액과 연금월액은 새로이 계산됨.

#### 2. 연금지급개시일 연장

- 가) 10년 이상 경과된 계약의 경우, 연금지급개시일을 55세이상 80세이하 5년 단위로 연장가능. 단, 연금지급개시일 연장은 보험기간 변경으로 처리되므로, 아래의 가입나이에 해당하는 사망보장기간만 선택가능.

사망보장기간	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기
가입나이	만 15세 ~ 40세	20세 ~ 45세	25세 ~ 50세	30세 ~ 55세	40세 ~ 60세	45세 ~ 65세

[예시] 20세에 가입한 경우, 55세 연금개시에서 60세 연금개시로 변경할 수 있으나, 65세, 70세로는 변경이 불가

- 나) 연금개시일을 연장하는 시점에서 책임준비금 초과분을 정산지급하며 정산 후 사망보험금액이 기본사망보험금액을 초과하여야함
- 다) 계약체결 시 선택한 연금지급형태(1종의 경우 종신연금형(100세보증), 2종의 경우 종신연금형(10년보증) 유지시 연금월액은 변경되지 않으며 납입보험료, 사망보험금액 및 만기보험금액은 새로이 계산됨. 단, 계약체결 시 선택한 연금지급형태 이외의 연금지급형태로 변경 시 연금월액도 변경됨.



### Q7. 연금수령방식은 어떻게 설정할 수 있나요?

종신연금형(보증지급기간: 10년, 20년, 100세) 및 확정연금형(5, 10, 15, 20년) 중 최대 2종류까지 선택 가능합니다. 각 연금지급형태별 구성비율은 10% 단위로 설정할 수 있으며, 설정된 구성비율에 따라 연금개시 시 계약저적립액을 나누어서 계산한 연금액을 동시에 지급합니다. (단, 각 연금지급형태별 구성비율은 최소 20% 이상이어야하며, 연금지급이 개시된 이후에는 구성비율을 변경할 수 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, 분利(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 법인·개인 심사기준 및 가입한도



## 공통 유의사항

- ※ 보장금액에 대한 평가는 원칙적으로 피보험자 소득 기준, 계약자와 납입자가 동일한 경우 계약자 재정 현황 고려 가능
- ※ 추정 연소득 대비 월보험료 또는 보장금액이 과도한 경우 가입이 거절될 수 있음 단, 실제 소득이 추정 연소득을 초과하는 경우 소득증빙 서류를 통해 재검토

### ☑ 법인계약 심사기준 및 가입한도

구분		가입한도(타사합산)
법인계약	피보험자 지분을 있는 경우	[최근 3개년 평균 당기순이익 X 최대 15배 X 피보험자 지분율(%) or 매출총이익 X 2배 X 피보험자 지분율(%)] + 피보험자 연수입 <sup>(*)</sup> X 10배 (매출이나 당기순이익이 감소하는 추세이거나, 증감이 심한 경우 배수 조정)
	피보험자 지분을 없는 경우	- 등가입원 : 개인 연소득 X 10배 이내 - 핵심인재 : 개인 연소득 X 10배 이내 & 가입목적 확인서
	설립 후 3년 미만	평균 당기순이익 X 10배 X 피보험자 지분율(%) or 연소득 X 10배 이내 (법인대표에 한함)  *기존 가입한 개인계약과 합산하여 가입한도를 적용한다.
개인 사업자 계약	개인계약 기준과 동일	
동업자 계약	직전 3개년 가중평균 소득세 신고금액의 8배 *일반사망금액은 개인보험과 합산 되지 않음. *모든 특약은 개인계약과 합산. / *연금보험 가입 불가	

(\*) 피보험자 연수입 : 개인 소득추정정보 연수입 기준

※ 경영인정기보험의 경우 상기 가입한도 기준의 납입여력 관련 추가 별도 심사기준 참고 요망

**[법인계약 신계약 구비서류]** 6개월이내 발급 법인등기부등본(제출용), 주주명부 (인감날인) / 사업자등록증 / 대리인관련서류  
\* 대리인관련 서류 : 대리인위임장, 체결동의서 / 실명증표 / 재직증명서 또는 명함(대리인이 대표인 경우 재직증명 생략가능)

**[법인 소득증빙 서류]** 손익계산서, 대차대조표, 이익잉여금 처분계산서(단, 대표인 피보험자와 법인간의 지분관계가 기재되어 있어야 함)  
※ 법인대리인 및 실제소유자 임의 입력 주의필요(고객확인 법규 준수사항 및 민원심의회 결정사항)

▶ 법인 대리인 변경 불가 (주민번호 오 입력건도 수정 및 진행불가)  
위임장 작성된 대리인으로 완전판매모니터링 진행 / 위임장 공란작성건의 임의 입력 및 오 입력 되지 않도록 주의 필요

### ☑ 개인계약 심사기준 및 가입한도

※ 한도 : 수익자의 피보험자에 대한 재정적 피보험 이익을 고려 투기성 계약이나 실제발생할 예상손해액 대비 과다 청약 여부 확인. 개인계약 연수입 대비 가입금액의 최고한도(보장금액 기준)

피보험자 연령별 연소득대비 보장금액 사망보험금 (타사합산)	40세 이하 : 30배 50세 이하 : 25배 59세 이하 : 15배 60세 이상 : 10배
총 납입보험료 기준	연간 총 납입보험료가 연소득의 50% 이내
계약자/피보험자 상이건	청약서 고지 확인(단, 심사 내용에 따라 관계증빙자료 추가 요청 가능)



#### 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.

## 보험료 미납으로 인한 보험계약 해지 및 부활 관련

금융감독원은 보험료 미납으로 인한 보험계약의 해지 및 부활 관련 유의사항을 보도자료를 통해 공유·전파 하였습니다. (분쟁조정2국 제3보험 2팀 24.9.11일)

주요 민원 사례를 통해 보험료 납입 및 계약유지 관련 유의사항을 안내 드리오니, 일선 GA법인대리점 및 소속 설계사들이 계약체결시 안내될 수 있도록 교육 및 전파 하여 주시기 바랍니다.

### 보험료 납입관련 고객 안내 사항



#### 보험료 납입관련 소비자 유의사항 안내

최근 자동이체 통장의 잔고 부족, 신용카드 교체 발급 등으로 보험료가 미납되어 보험 계약이 해지되는 사례가 지속적으로 발생되고 있음

보험료 미납으로 인해 보험계약이 해지되는 경우 보험계약 해지 이후 발생하는 보험 사고에 대한 보장이 제한되는 소비자 불이익으로 인한 민원사례가 다수 발생하고 있어 보험료 납입과 관련한 고객 안내가 반드시 필요 합니다.

#### (분쟁사례 1)

이OO은 보험료를 신용카드 자동청구로 납입하던 중 카드를 분실하여 카드를 교체 발급 받았으나, 보험회사에 변경된 카드 정보를 알리지 않아 보험료가 미납되었고, 이후 보험료 미납안내 및 납입최고(독촉)을 받았음에도 보험료를 납입하지 않아 계약이 해지 됨. 해지 이후 발생한 상해로 수술을 받고 보험금을 청구하였으나 해지 이후 발생한 보험 사고이므로 보험금이 부지급 됨

#### 참고 보험료 미납으로 인한 계약 해지와 보장관계



따라서, 모집설계사는 보험계약시 보험가입자에게 신용카드 교체 발급된 경우 반드시 변경된 카드 정보를 보험회사에 알릴 수 있도록 안내하여야 하며, 보험료 미납안내 및 납입 최고 받은 이후 보험료를 납부하지 않은 경우 계약이 해지되어 보장이 제한 될 수 있다는 사실을 안내 하여 주셔야 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.



## 부활청약시 부실고지로 인한 보험금 부지급 사례

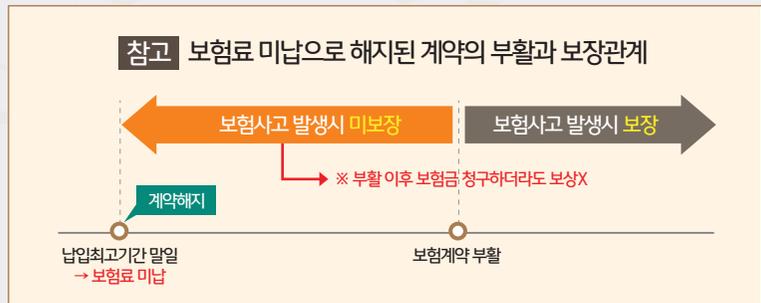


### (분쟁사례2)

박OO은 보험료 미납으로 계약이 해지된 이후 간경화증 진단을 받고 계약부활을 청약 하였으나, 부활청약시 계약전 알릴의무 질문에 해당 진단 사실을 미 고지 계약부활 후 간암진단을 받고 관련 보험금을 청구하였으나, 보험회사는 알릴의무 위반을 이유로 계약 해지 및 보험금을 부지급

### (분쟁사례3)

최OO은 보험료 미납으로 계약이 해지된 이후 돌계단에서 넘어져 발목이 골절되자, 보험 회사에 보험계약 부활을 청약 함  
계약부활 후 골절 치료를 받고 의료비 등 보험금을 청구하였으나, 보험회사는 해지이후 부활이전 발생한 보험사고임을 이유로 보험금을 부지급 함



보험료 미납으로 해지된 계약을 부활하는 경우 부활성약서의 계약전 알릴의무를 다시 이행해야 하며, 위반시 계약해지 및 보험금 지급이 제한될 수 있다는 내용과 보험계약이 부활되는 경우에도 계약해지 이후 부활이전에 발생한 보험사고는 보장되지 않는 사실을 보험계약자에게 반드시 안내하여 주시기 바랍니다.

## 자동대출납입 및 보험료 감액 안내 등



### 보험료 자동대출 납입

보험료 미납으로 연체 시 해약환급금 범위내에서 대출을 받아 보험료를 납입하는 제도  
보험료 납입최고 기간 경과 전까지 신청해야 하며, 대출한 보험료에 대해서는 이자를 부담하게 되며, 대출한 보험료와 이자의 합계액이 해약환급금 보다 많아지면 자동대출이 중단되어 보험료가 미납 될수 있음

### 보험료 감액

계약내용 변경을 통해 기존 보험계약을 그대로 유지하면서 보험금 및 보험료를 동시에 감액 신청 시 감액된 부분에 대해서는 보험계약이 해지된 것으로 처리되고 보험회사가 해약환급금을 지급 하게 됨

보험료 미납으로 인해 보험계약이 해지되는 경우 보험계약 해지 이후 발생하는 보험사고에 대한 보장이 제한되는 등 소비자의 불이익등이 발생할 수가 있으므로 보험료 납입이 부담될 경우 자동대출납입, 보험료 감액등을 활용하여 계약을 유지 할 수 있도록 보험 계약자에게 안내하여 주시기 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.

# 보험 약관 전달 제대로 알기



## 3번!!



3월 4일부터 모바일 약관이  
전면 시행되었는데요.

## 올바른 약관 전달방법은 무엇이 맞을까요?

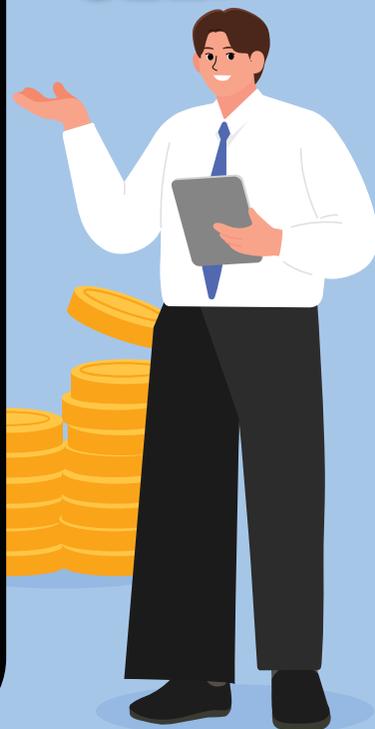
① 고객이 모바일 약관 알림톡을  
받으면 된다.

② 고객이 모바일 약관을 열람하면  
된다.

③ 고객이 모바일 약관을  
다운로드하면 된다.

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

## 정답은?



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

보험약관 전달,  
앞으로는  
옆과 같이  
안내해 주세요.



### 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-2411000-1(2024.11.28~2025.11.27)

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 안내 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-2411000-1(2024.11.28~2025.11.27)