

2025년도 KB라이프와 함께

25년 1월 New 출시

KB 약속플러스
종신보험 무배당
(해약환급금 일부지급형)

KB라이프만 높이 바뀝니다

KB라이프생명

스타(Star)뉴스

2025. 1월

영업채널 펀드 교육

2025년 경제, 금융시장 전망을 통한 투자전략

| 일 시 | 1월 21일(화) 오전 9:00 ~ 11:00

| 주 제 | 대외 경제전망에 따른 미국주식 투자전략
금리 하락 사이클 진입에 따른 미국채권 투자전략
국내 증시 전망에 따른 산업별 투자전략
한미 기준금리 차별화와 국내 채권투자 대응방안



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



청사青蛇의 해

★빛나는 시작을 책임질★ ★KB라이프의 스타★상품 라인업

25년 1월 NEW 출시
확정금리형 종신보험

**KB 약속플러스
종신보험 무배당**
(해약환급금 일부지급형)
일반심사형/간편심사형

- 부담없는 납입기간 5 / 7 / 10년납**
- 사망보험금 체증**
- 장기유지보너스 적립**
- 보너스사망보험금**
- 연금선지급서비스**

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

2

- 헬스케어서비스 제공**
- 선택부가특약 추가
3대질병50%장해보험료지원특약**
- 사망보장에 연금을 더+한
100세 시대 만족 UP! 상품**

25년 1월 개정
100세 시대!
헬스케어를 더한

**KB 100세만족
연금보험 무배당**
(100세보증형/10년보증형)

청사 靑蛇의 해

★빛나는 시작을 책임질 ★KB라이프의 스타★상품 라인업



치매 · 장기요양상태 대비
건강한 약속

KB 행복한약속
치매간병보험 무배당
(해약환급금 일부지급형)

3

☑ 경증이상 치매 진단비 최대 2천만원

(무)경증치매진단비특약(해지환급금 일부지급형)

☑ 보험료 부담은 보험료납입지원특약으로 해결

(무)보험료납입지원올페이백특약

☑ 치매 · 장기요양 · 재해골절 다양한 24종 특약 구성

KB라이프
사전심사 시스템

“K-Manager”

25년 1월 OPEN!!

* 오픈일 확정 후 별도 공지 예정



KB라이프 사전심사의 특별한 퀵 언더라이팅 가능
KB프리 “미리보고(Pre), 자유롭게(Free)”

고객등록(가입설계동의) 후
가입설계화면에서 주계약만 선택하면

- ☑ 상품별 예상 심사 결과를 알려줘요
- ☑ 한도 초과 금액 자동 계산이 가능해요

25년 1월
NEW 출시

KB 약속플러스 종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

[일반심사형 / 간편심사형]

25년 1월 NEW 출시

KB라이프로 약속플러스 하세요!

가입안내(주계약)

보험종류	일반심사형, 간편심사형
납입주기	월납
가입나이	일반심사형 : 만 15 ~ 64세 / 간편심사형 : 30 ~ 64세
가입금액	일반심사형 : 2천만원 이상 / 간편심사형 : 2천만원 이상 10억원 이하

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

3 · 2 · 5 간편심사형

간편심사 고지항목 3 · 2 · 5 알릴의무에 해당하지 않을 경우

3개월 이내 입원, 수술, 추가검사의 의사소견 없음 / 2년 이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 이력 없음 / 5년 이내 암으로 인해 진단, 입원, 수술 이력 없음

가입안내(종속특약)

특약명	보험기간	납입기간	보험종류	가입나이
무배당 3대질병50%장해연금특약(보너스형) (해약환급금 일부지급형)	100세만기	5 / 7 / 10년납 (주계약 납기와 동일)	일반심사형	만 15 ~ 60세

가입안내(특약)

특약명	보험기간	납입기간	가입나이
(무)보험료 지원특약	10년	5 / 7 / 10년납 (주계약 납기와 동일)	일반심사형 만 15 ~ 64세
			간편심사형 30 ~ 64세

25년 1월
NEW 출시

KB 약속플러스 종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

[일반심사형 / 간편심사형]

1

부담 없는
보험료 납입기간

5년 / 7년 / 10년납

2

사망보험금
체증

가입 2년 경과 후부터 5년간 매년 10%씩 체증

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

3

장기유지
보너스 적립

① 완납시점 ② (5년납, 7년납에 한하여) 10년 경과시점 발생

4

보너스
사망보험금장기유지보너스 적립액은 → 보너스해약환급금이 되어
→ 보너스사망보험금의 재원으로 활용

⇒ 사망보장 증액!

5

연금선지급서비스

사망보험금의 일부를 매년 자동감액, 감액되는 만큼의 해약환급금을 연금선지급

연금선지급서비스 개시 요건 충족 시 10년동안 매년 가입금액 X 5% 씩 최대 10회 지급

[연금선지급서비스 개시 요건] ① 최소 60세 이상 80세 이하 ② 가입 후 10년 경과 이후

사망보험금의 연금선지급서비스 지급 예시

[기준 : 일반심사형 1종, 남자 40세, 보험가입금액 2천만원, 종신, 5년납, 월납, 65세 연금선지급 신청, 단위 : 만원]

경과 년도	나이	연금 선지급금	연금선지급금 누계	사망 보험금	해약 환급금	경과 년도	나이	연금 선지급금	연금선지급금 누계	사망 보험금	해약 환급금
26년	66세	100	100	3,577	3,249	32년	72세	100	700	2,920	2,681
27년	67세	100	200	3,467	3,156	33년	73세	100	800	2,811	2,584
28년	68세	100	300	3,357	3,061	34년	74세	100	900	2,702	2,487
29년	69세	100	400	3,247	2,967	35년	75세	100	1,000	2,593	2,390
30년	70세	100	500	3,138	2,872	36년	76세	-	1,000	2,593	2,391
31년	71세	100	600	3,029	2,777						

※ 이 상품은 사망을 보장하는 보장성 상품으로 연금선지급서비스 신청 시, 사망보험금 및 해약환급금은 감소합니다.

※ 연금선지급금은 미래에 사망 시 지급될 사망보험금의 일부를 미리 받는 금액으로 지급기간에 따라 사망보험금이 순차적으로 줄어들게 됩니다.

※ 주계약 보험가입금액의 일부를 매년 자동감액하여 감액에 해당하는 해약환급금을 선지급금으로 지급하고, 지급 후 주계약 보험가입금액은 선지급비율만큼 감액됩니다.

※ 위 표의 경과년도 26년에 해당하는 예시는 66세 계약체결일을 직전을 말하며, 사망보험금 및 해약환급금 등은 65세 말 기준금액입니다.

※ 회사는 피보험자에게 다음 중 어느 하나의 사유가 발생한 경우 전환계약의 보험수익자에게 약정한 보험금을 지급합니다.

· 피보험자가 선지급금 지급기간 중 전환일을 포함하여 매년 전환 해당일에 살아있을 경우 : 선지급금(다만, 해당월에 전환 해당일이 없는 경우 해당월의 마지막 날)

· 피보험자가 선지급금 지급기간 중 사망한 경우 : 선지급 후 사망보험금

※ 상기 예시된 금액 등이 미래의 수익을 보장하지 않습니다. 상기 금액은 세전기준입니다.

25년 1월
NEW 출시

KB 약속플러스 종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

[일반심사형 / 간편심사형]

6

3대질병
50%장해연금

3대질병(암, 뇌혈관질환, 허혈성 심장질환)으로 인해 50% 이상 장해 시
(다만 최초 1회한)

(매월 기본3대질병장해연금(특약가입금액) +
보너스3대질병장해연금) X 60회 확정지급

※ 보너스3대질병장해연금 : 장기유지보너스 발생일에 보너스해약환급금을 재원으로 하여 보험기간동안
보장하는 연금액

7

보험료 페이백
(보험료지원특약)

가입금액 X 12개월 X 납기 = 페이백!

[가입금액] ① 주계약 ② 특약(보험료지원특약의 보험료 제외)의 합계

1

3대질병50%장해
보험료지원특약(일반심사형)

해당 특약의 만기 내 3대질병(암, 뇌혈관질환, 허혈성심장질환)으로 진단 확정되고, 해당 질병으로 50%이상 장해 상태 시

2

암진단

보험료지원특약(일반심사형/간편심사형)

해당 특약의 만기 내 암보장개시일(*) 이후에 암(기타피부암, 중증 이외의 갑상선암, 대장점막내암 제외)으로 진단 확정 시

(*) 암보장개시일은 보험계약일부터 그 날을 포함하여 90일이 지난 다음날로 합니다.

보험료 납입기간 동안의

PAYBACK

주계약 + 특약 보험료 합계 금액 전액을 일시금으로 돌려드립니다!

단, 보험료 납입지원 특약의 보험료 제외
(*) 3대질병50%장해보험료지원특약(일반심사형), 암진단보험료지원특약(일반심사형/간편심사형)

POINT

★ 감액, 특약의 해약 등으로 보험료가 변경되어도 보험료 납입지원 특약의 대상금액(가입금액)은 변하지 않습니다!
※ 간편심사형 상품은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반심사심사를 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.)

고객의 보험 가입 기회 확대를 위한 심사과정 간소화!



- ① 5년납 가입 시
- ② 합산가입금액이 3억원 이내일 경우

고지가 없는 진단건의 경우

▶ 검진면제(무진단)

고지가 있는 경우

▶ 검진 혹은 계단식 감액법 5년
(단, 사절체는 기존과 동일하며 거절 대상)

KB 약속플러스 종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

[일반심사형 / 간편심사형]

25년 1월
NEW 출시

✓ 보험료 예시

[기준 : 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형, 단위 : 원]

구분		일반심사형			간편심사형		
		5년납	7년납	10년납	5년납	7년납	10년납
남자	30세	410,000	290,800	206,000	422,000	299,600	212,600
	40세	441,000	313,600	223,200	451,200	321,200	229,000
	50세	468,600	334,600	239,600	475,800	340,800	245,000
여자	30세	399,200	282,600	200,000	410,400	291,000	206,200
	40세	431,200	306,200	217,400	441,400	313,800	223,200
	50세	460,600	328,000	234,200	468,400	334,400	239,400

✓ 해약환급률 예시

[기준 : 남자, 40세, 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형, 단위 : 원]

경과년도	일반심사형			간편심사형		
	1종(5년납)	1종(7년납)	2종(10년납)	1종(5년납)	1종(7년납)	2종(10년납)
1년	36.0%	31.5%	25.1%	35.8%	31.3%	24.9%
3년	44.0%	42.2%	39.7%	44.0%	42.2%	39.7%
5년	99.9%	45.4%	43.6%	99.9%	45.4%	43.6%
6년	99.9%	46.5%	44.9%	99.9%	46.5%	44.9%
7년	99.9%	99.9%	46.0%	99.9%	99.9%	46.0%
8년	106.5%	99.9%	46.6%	106.5%	99.9%	46.6%
9년	107.9%	99.9%	47.3%	107.9%	99.9%	47.2%
10년	122.5%	119.2%	114.5%	122.5%	119.2%	114.4%
15년	123.8%	120.6%	116.1%	123.7%	120.6%	116.0%
20년	125.1%	122.0%	117.7%	125.0%	121.9%	117.5%

※ 해약환급금 일부지급형 상품은 보험료 납입기간 중 중도해지 시 해약환급금이 표준형 해약환급금의 50%입니다.

※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결 · 유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

※ 상기 해약환급률은 장기유지보너스 발생후 적립액을 포함한 금액이며, 장기유지보너스 발생일이 도래하기 이전에 해지 시 예시와 다를 수 있습니다.

※ 이 보험의 주계약 보험료 및 계약자적립액 산출에 적용되는 이율은 10년 이내 연복리 2.70%, 10년 초과 연복리 1.5%입니다.

※ 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하지 않습니다.

판매자 또는
설계사 교육용

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

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

준법승인번호 : GSM-2412004-1
(2024.12.30~2025.12.29)

25년 1월
NEW 출시

KB 약속플러스 종신보험 무배당(해약환급금 일부지급형)

[일반심사형 / 간편심사형]

일반심사형 해약환급금 예시

[기준 : 남자, 40세, 5년납, 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형, 단위 : 원]

경과년도	납입보험료	사망보험금	해약환급금	해약환급률
1년	5,292,000	20,000,000	1,904,000	36.0%
3년	15,876,000	22,000,000	6,983,600	44.0%
5년	26,460,000	28,738,462	26,433,540	99.9%
6년	26,460,000	30,934,066	26,433,540	99.9%
7년	26,460,000	32,934,066	26,433,540	99.9%
8년	26,460,000	32,934,066	28,172,239	106.5%
9년	26,460,000	32,934,066	28,554,274	107.9%
10년	26,460,000	36,877,838	32,412,669	122.5%
15년	26,460,000	36,877,838	32,749,733	123.8%
20년	26,460,000	36,877,838	33,092,697	125.1%

간편심사형 해약환급금 예시

[기준 : 남자, 40세, 5년납, 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형, 단위 : 원]

경과년도	납입보험료	사망보험금	해약환급금	해약환급률
1년	5,414,400	20,000,000	1,938,800	35.8%
3년	16,243,200	22,000,000	7,142,800	44.0%
5년	27,072,000	28,738,453	27,045,008	99.9%
6년	27,072,000	30,934,056	27,045,008	99.9%
7년	27,072,000	32,934,056	27,045,008	99.9%
8년	27,072,000	32,934,056	28,823,667	106.5%
9년	27,072,000	32,934,056	29,213,825	107.9%
10년	27,072,000	36,878,013	33,160,955	122.5%
15년	27,072,000	36,878,013	33,499,741	123.7%
20년	27,072,000	36,878,013	33,831,643	125.0%

※ 위 표의 경과년도 1년에 해당하는 예시는 41세 계약해당일 직전을 말하며, 사망보험금 및 해약환급금 등은 40세 말 기준금액입니다.

그럼에도 불구하고 장기유지보너스 금액으로 인한 보너스해약환급금 및 보너스사망보험금의 경우는 보험료 납입이 완료되고 보험료 납입기간이 경과한 시점에 발생하므로 해당 예시금액은 경과년도 계약해당일 기준입니다.

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-2412004-1
(2024.12.30~2025.12.29)

KB 100세만족 연금보험 무배당

[100세 보증형 / 10년 보증형]

25년 1월
개정

선택 부가 특약 추가

3대질병 50% 장해보험료 지원 특약

3대질병(암, 뇌혈관질환, 허혈성심장질환)으로 진단 확정되고,
해당 질병으로 장해지급률 50% 이상 장해상태 시 (단, 최초 1회한)

가입금액 X 12개월 X 납기 = 페이백!

[가입금액] ① 주계약 ② 특약(보험료지원특약의 보험료 제외)의 합계



월 보험료 30만원 이상 가입 고객 대상

헬스케어서비스 제공

(월 보험료 30만원 이상 일반형, 100만원 이상 프리미엄형)



새로운 사전심사 시스템 'K-Manager'

I. 사전심사 도입 이유



사전심사란
무엇인가요?



사전심사는 **설계 즉시 질병심사 결과 확인**이 가능한
자동심사 프로세스입니다.

이미 일부 생보사¹⁾는 사전심사를 도입하여 운영하고 있으며,
KB라이프는 2025년 1월 중 사전심사 프로세스를 도입 함으로써
포화 상태인 보험시장에서 경쟁력을 확보하고자 합니다.

보험료 납부 전에 가입 가능 여부를 **확인**할 수 있고 즉시 대안 상품을
제안할 수 있어 시간을 절약할 수 있으며, 청약서 작성 시
고객의 알릴의무 사항이 반영되어 고객의 편의가 높아집니다.



주1) S생명, H생명, K생명, D생명 등

II. 변경 프로세스 및 추가 기능



AS-IS



TO-BE



1. 가입 설계 시 상품 가입 여부를 즉시 확인할 수 있는 **KB프리**기능이 추가됩니다.

(고객의 신정원 정보 조회)

2. 사전심사 진행을 위해 **고지입력이 청약서 발행 전**으로 위치합니다.

(병력의 신속한 평가로 업무 부담 감소)

3. **사전심사를 통해 청약서 발행 및 보험료 출금 전**에 심사 결과를 예측해 알려줍니다.

(고객 정보를 바탕으로 위험도를 평가)

4. 선택에 따라 **기존심사와 사전심사는 병행** 운영됩니다.

(고액계약 심사는 기존과 같이 사전심사만 가능)

새로운 사전심사 시스템 'K-Manager'



가입설계

- 상품별 예상 심사 결과를 알려주는 KB프리
- 한도초과금액의 자동 계산 (on/off 가능)

편의기능

편의기능

알릴의무

- 작성 완료 항목의 식별을 위한 네비게이션 바
- 일괄 '아니오' 적용 기능
- 기준에 작성한 알릴의무 내용 불러오기

편의기능

편의기능

사전심사

편의기능

- 알릴의무 작성 완료 즉시 결과확인(고객 알릴의무 작성의 경우 알림톡 수신 후 사전심사 요청현황에서 확인 가능)
- 상품 변경을 원하는 경우 가입 가능한 상품의 주계약 목록 확인 가능(인수 가능 및 불가 모두 해당)
- 사전심사 요청현황에서 사전심사의 진행 현황 확인

III. 사전심사 도입 후 개선사항



고객 Point

- 가입여부 즉시 확인으로 시간 절감
- 청약 전 보험 가입 가능여부 확인
- 가입이 어려운 경우 즉시 대안 상품 제안

영업 현장 Point

- 재방문 감소로 영업 효율성 증대
- 빠른 가입설계 변경으로 청약(성립) 가능성 증가

기대효과

- 손보가 강세를 보이는 제3보험 시장에서의 경쟁력 강화
- 자동심사로 처리되는 비율이 최대 85%에 달할 것으로 예측되어, 심사 속도가 크게 향상
- 투명하고 신속한 심사과정, 일관된 심사 기준 제공을 통한 심사의 정확성과 공정성 개선



변경된 점

- 사전심사가 도입되어 가입설계 등의 내용이 변경됨에 따라 **변경된 내용으로 가입설계 재동의가 필요합니다.**
- 사전심사를 위해 알릴의무는 청약서류 발행 전 작성해야 합니다.
- 사전심사로 진행하는 경우 **심사 결과는 즉시 확인이 가능합니다.**
- 심사 거절 등의 사유로 상품 변경을 원하는 경우 **가입가능상품 보기**를 활용 가능합니다.

추가된 점

- KB프리, 한도초과금액 기능이 추가되어 가입설계가 편해집니다.
- 네비게이션 바, 전부 '아니오', 이전 알릴의무 불러오기 기능을 사용하면 알릴의무 작성이 훨씬 편리해집니다.
- 사전심사 현황 확인을 위한 **사전심사 요청현황** 메뉴가 추가되었습니다.

2025 KB라이프 장학생 모집



KB라이프생명사회공헌재단에서는 사망 또는 고도장애 등의 사유로 생명보험금을 지급받은 수익자 가정 중 경제적으로 어려운 가정의 자녀를 장학생으로 선별해 대학 입학장학금을 지원함으로써 보험의 보장전달 이후 유가족 자녀들의 자신의 꿈과 비전을 이어갈 수 있도록 생명보험의 가치를 실현하고자 합니다.

2025장학생 선발 인원

대학(대학 및 전문대)입학 예정자 00명

선별장학생 장학금액

입학장학금 300만원

KB라이프 장학사업 개요

- 1) 지원서 및 증빙서류제출 기간 : 2025. 2. 2(일) 23:59까지
- 2) 지원대상 (*KB라이프생명 및 타사 보험가입자 모두 가능)
 - 과거부터 2025년 1월 말까지 사망보험금, 고도장애(장해지급률 80%이상) 또는 1급 장해급여금 수익자 가정의 자녀로 2025년 1월 현재 국내 대학교(전문대 포함) 입학 예정자
 - 지원 학생의 형제, 자매 중 과거 KB라이프 장학생(구. 푸르덴셜 장학생)으로 선발된 학생이 가정에 있는 경우 지원학생 본인을 포함하여 가정 당, 최대 2회 까지 신청 가능
 - 국민기초생활수급자, 차상위계층, 기준 중위소득 120%이하(보건복지부 2024년 기준)의 가구

KB라이프 장학 문의처

전화 : 02-2144-2084

이메일 : sy13@kblifefoundation.or.kr

신청방법

- 1) KB라이프생명 사회공헌재단 이메일(kblifefoundation@gmail.com)로 접수
- 2) 제출서류 및 주의사항
 - 제출서류 : KB라이프생명 사회공헌재단의 홈페이지 공지사항 참조
 - 주의사항
 - (1) 신청서는 모집기간 내 안내된 재단 공식 이메일 접수된 건만 인정
 - (2) 신청 시 제출하는 모든 증명서류는 개인정보를 위해 주민번호 뒷자리를 비공개 설정으로 발급하며, 뒷자리가 포함되는 경우 삭제(마킹) 후 제출
 - (3) 지원신청서에 기재한 내용과 관련 증빙서류의 내용이 사실과 다를 경우, 신청이 취소될 수 있음
 - (4) 면접심사에 개인적인 사유 등으로 미참석하는 경우, 장학생 자동 미선정

선발안내

- 선발 일정

구분	일정	비고
모집 및 신청	~ 2025. 2. 2(일)	
서류 심사 및 발표	2025. 2. 4(화) ~ 6(목)	홈페이지 및 개별안내
면접 심사	2025. 2. 19(수)	서류 합격자 필참, 온라인(Zoom) 진행
최종 결과 발표	2025. 2. 25(화)	홈페이지 및 개별안내
장학금 지급	2025. 3월이내 지급	등록금부영수증 확인 후 순차 지급

* 상기 일정은 진행에 따라 변동 될 수 있음

| 소비자보호 News letter |

경영인 정기보험 판매 GA에 대한 현장검사 결과 및 향후 계획

경영인정기보험은 중소기업이 경영진의 유고 등에 대비하기 위해 대표이사 등을 피보험자로 하여 가입하는 보장성 보험입니다. 언론 등에서는 경영인정기보험 관련 불법·불건전 영업 및 소비자 피해 발생 우려를 지속적으로 제기하였고, 이에 금융감독원은 '23.10월 ~ '24.3월 중 경영인정기보험을 취급한 4개 GA에 대한 현장 검사를 실시 하였으며, 검사 결과 및 향후 계획을 24.11.1일 보도자료를 통해 배포 하였습니다.(보험검사 3국 24.11.1일)

경영인 정기보험 관련 주요 검사 결과를 안내 드리오니 본 내용을 숙지 하시어, 제휴 GA 및 모집인등이 완전 판매를 실천 할 수 있도록 영업 채널에 대한 교육 및 전파를 하여 주시기 바랍니다.

주요검사결과

1) 수수료 부당 지급

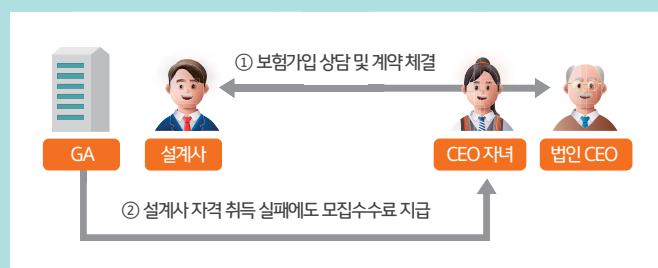
4개 GA에서 550건의 경영인정기보험을 모집하면서 보험모집 자격이 없는 197명에게(1개사 평균 45명)에게 수수료 지급이 확인 됨
☞ 무자격자 197명에게 지급된 수수료(위반금액)는 총 72억 수준이며, 1인당 약 4천만원이 지급됨.

최근('23.10월~'24.3월) 경영인정기보험 관련 수수료 부당지급 현황

1. 위반사례 예시

OO보험대리점은 중소기업 CEO에게 “자녀를 OO보험대리점의 설계사로 등록한 후 자녀를 통해 경영인정기보험에 가입하면 거액의 수수료를 수취할 수 있다”며 보험계약을 유도하였다.

그러나 CEO의 자녀는 여러번의 시도에도 결국 설계사 자격 취득에 실패하였고, OO보험대리점은 설계사 자격이 없는 CEO의 자녀에게 모집 수수료 4,500만원을 지급하였다.



2. 수수료 부당지급 현황(잠정)

(단위 : 건, 명, 억원)

회사	위반계약 건수	지급 무자격자수	위반금액	예상 조치 수준	
				기관	임직원
A사	323	29	36.4	과태료, 업무정지, 기관경고·주의	대표이사 문책경고 등
B사	166	112	28.3		
C사	45	25	4.3		
D사	16	13	3.1		
합계 (평균)	550 (138)	179 (45)	72.1 (18.0)	-	

* 구체적인 제재수준은 제재심의위원회 및 금융위원회를 거쳐 최종 결정 예정

주요검사결과

2) 특별이익 제공

A사 검사 과정에서 보험계약의 체결 및 모집과 관련하여 계약자나 피보험자에게 금품 등을 제공한 사실이 확인 됨

☞ A사는 59건의 보험계약과 관련하여 계약자 · 피보험자인 중소기업 등에게 직접 금전을 제공하거나, 중소기업의 노무, 세무, 특허 등의 용역비용을 대신 지급 함(총 6억원 상당)

최근('23.10월~'24.3월) 경영인정기보험 관련 특별이익 제공 현황

1. 위반사례 예시

A보험대리점은 중소기업들로부터 경영인 정기보험 가입을 유치하면서 중소기업이 부담해야 할 노무, 세무, 특허 관련 비용*을 대신 지급하였다.

*(예) 공동근로복지기금 설립 및 결산 관련 노무 · 세무 비용 50만원 / 이익소각(미처분 이익잉여금 처리) 관련 세무비용 300만원 / 특허 출원 관련 비용 450만원



2. 특별이익 제공 현황(잠정)

(단위 : 건, 억원)

회사	위반계약건수	위반금액	예상 조치 수준	
			기관	임직원
A사	59	6.0	등록취소 또는 업무정지	대표이사 해임권고 또는 직무정지

* 구체적인 제재수준은 제재심의위원회 및 금융위원회를 거쳐 최종 결정 예정

최근 이슈사항

1) 개인 대상 불완전 판매 우려

경영인정기보험에 가입한 법인의 경우 세법상 요건을 충족하면 납부한 보험료를 비용(손금)으로 인정 받아 절세 효과를 누릴 수 있으나, 최근 비용 인정 등 절세와 무관한 개인 또는 개인사업자를 대상으로 절세 효과를 내세우며 경영인정기보험을 판매하거나, 개인사업자에게 법인 전환, 상속 등에 활용 할 수 있다는 명목으로 고액의 계약을 판매하는 사례 등이 확인 됨

(참고) 경영인정기보험 개인 판매 현황

'24.1~7월중 16개 생보사(경영인정기보험 취급사社)에서 개인에게 판매한 경영인정기보험은 전체 계약건수(3.6만건)의 44.4%인 1.6만건 수준('24.7월 판매건수는 잠정기준)

(단위 : 만건, %)

법인판매건수(A)	개인판매건수(B)	합계(C=A+B)	개인판매 비중(B/C)
2.0	1.6	3.6	44.4

2) 상품구조 왜곡 및 과당경쟁 우려

경영인정기보험 판매경쟁이 과열되면서 상품구조 및 시책 정책 등이 설계사의 차익 거래 및 특별이익 제공 가능성을 높이는 방향으로 전개 됨. 생보사들은 무 · 저해지형 상품에 대해 특정시점(예:5년)에 유지보너스를 제공하거나 해약환급률을 높이는 등 보장성 보험임에도 저축 성격을 강화하여 상품을 설계하고 있으며, 설계사의 판매유인을 제고하기 위해 높은 시책 등을 제시하고 있는 것으로 확인 됨

향후 감독방향

1) 판매과정에서의 불법 · 불건전 영업행위 지속 점검 강화

개인(개인사업자) 판매 비중이 높거나 차익거래 발생 가능성이 높은 생보사 · GA를 연계하여 입체적으로 감사하고, 수수료 부당지급, 특별이익 제공 등의 위법행위에 대해서는 법상 허용하는 최대 수준의 제재 예정임

2) 상품개선 및 내부통제 강화 추진

무 · 저해지 보험의 해약률 가정 및 상품구조의 적정성 제고 추진 및 경영인정기보험 관련 불완전판매를 미연에 방지할 수 있도록 개인대상 판매 제한, 설명자료 개선 등 내부통제를 강화 할 예정임.

3) 소비자 유의 · 당부사항을 지속 전파

세제 혜택 등에 대해 개인 고객이 오인하여 가입하는 경우 등 소비자 피해가 발생하지 않도록 다양한 채널을 통해 유의 · 당부 사항을 지속적으로 전파 예정임

※ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)

보험 약관 전달 제대로 알기

3월 4일부터 모바일 약관이 전면 시행되었는데요.

올바른 약관 전달방법은 무엇이 맞을까요?

정답은?

① 고객이 모바일 약관 알림톡을 받으면 된다.

② 고객이 모바일 약관을 열람하면 된다.

3번!!

③ 고객이 모바일 약관을 다운로드하면 된다.

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



“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.



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!