

## KB라이프생명

# 스타 뉴스

Star News

2023. 01

### | Contents |

KB라이프생명 추천상품 (2023년 1월 기준)	02
KB라이프생명 새해인사, 출범 기념 이벤트	04
KB라이프생명 공지사항	05
KB라이프생명 신상품	06
KB라이프생명 GA채널 소개	08
KB라이프생명 제지급금/UW	09
KB라이프생명 설계시스템	14
KB라이프생명 업무연락처	16

### | 부록 | 알.쓸.금.용

**For the rich**  
2023년 주식시장 전망 및 전략

**For Doctors**  
병원의 사회보험료 제도

**For CEOs**  
대표이사(CEO)의 퇴직금 제도 설정  
및 유의사항

카카오톡 KB라이프생명 GA채널을  
통해 확인하실 수 있습니다



# 튼튼한 동반자



# KB라이프생명 추천상품

(2023년 1월 기준)



스타라이프 라이브러리

구분	상품명	특징
보 장 성	(무)KB 라이프 역모기지 종신보험 (가입금액형, 해약환급금 미지급형) (무)KB 라이프 역모기지 종신보험 (기납입플러스형, 해약환급금 미지급형)	- 보험계약역모기지특약 의무부가로 조건충족 시 역모기지지급 신청가능 - 역모기지지급연액 = 가입금액 X 역모기지지급연액 지급률 - 해약환급금 미지급형으로 표준형 대비 같은 보험료로 큰 보장
	7년의약속(무)평생종신보험 II (해약환급금 과소지급형)	- 20년납 단일납, 7년차 환급률 100% - 납입기간 이후 최대 80세까지 환급률 상승 - 해약환급금의 90%까지 보험계약대출가능 ※ 2형 Light형의 경우 : 완화된 인수기준, 가벼운 보험료
	(무)함께크는 종신보험 (해약환급금 일부지급형)	- 가입 5년 후부터 가입금액의 5%씩 10년간 사망보장 체증 - 납기별 완납시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 월납) 5년납 101.3%, 7년납 103.6%, 10년납 106.6%, 15년납 111.4%, 20년납 115.1%
	KB,[약:속]종신보험 II (무) (해약환급금 과소지급형)	- 납입완료시 환급률 100% + a - 납기 이후 매년 환급률 상승 - 해약환급금의 90%까지 보험계약대출 가능 - 2형 간편심사형의 경우 3.2.5조건 충족시 서류 / 진단없이 간편하게 가입가능
	KB,시니어 [약:속] 종신보험(무) (해약환급금 과소지급형)	- 최대 78세까지 가입가능 - 납입완료 + 3년 시점 환급률 100% ※ 2형 Light형의 경우 : 최대 78세까지 가입가능, 완화된 인수기준, 가벼운 보험료
	KB,CEO정기보험(무) 1종(일반심사형), 2종(간편심사형)	- 가입 후 7년시점부터 사망보험금 체증으로 필요한 시기에 “집중보장” 10%, 15%, 20% 체증(최대 30년) - 2종 간편심사형의 경우 3.2.5 조건 충족시 최대 가입금액 15억까지 가입가능, 해약환급금의 70%까지 보험계약대출 가능 ※ 단, 회사가 정한 조건에 따라 다를 수 있음
	(무)간편한경영인정기보험	- 10%체증형 : 가입 10년 후부터 사망시까지 매년 가입금액의 10%씩 체증(최대 30년체증) + 장기유지 보너스 - 15%체증형 : 가입 10년 후부터 사망시까지 매년 가입금액의 15%씩 체증(최대 30년체증) + 장기유지 보너스
	(무)경영인정기보험	- 만기환급금 없는 순수보장성 상품 : 20년납 / 전기납 - 기본보험기간 : 20년 만기 / 80세 만기 / 90세 만기
	(무)KB생활비지급보험(갱신형)	암진단급여금(최초 1회), 암진단 생활자금 36개월 확정지급



# KB라이프생명 추천상품

(2023년 1월 기준)



스타라이프  
라이브러리

저  
축  
성

구분	상품명	특징
저 축 성	(무)100세 만족 연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 연금 개시 후 조기사망시에도 100세까지 연금액 보증 지급 (단, 연금지급형태가 100세 보증기간부 종신일 때)</li> <li>- 전기납, 감액완납 가능 (최저 3천만원)</li> <li>- 사망보험금액 : Max(가입사망보험금액, 사망 당시 계약자적립액 + 기본 사망보험금액 20%)</li> <li>단, "기본사망보험금액의 20%"에 해당하는 계약자적립액은 상기 "사망 당시 계약자적립액"에 포함되지 않습니다.</li> </ul>
	(무)VIP 변액연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 연금재원 보증형 변액연금</li> <li>- 최소보험료 30만원, 여유자금 추가납입 가능</li> <li>- 퇴직, 폐업, 장기요양시 납입 종료 신청가능 (단, 약관에 기재된 모든 조건 충족시 납입종료 가능)</li> </ul>
	(무)더 큰 드림 변액연금보험 (연금재원미보증형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 연금재원 미보증 변액연금</li> <li>- 최소보험료 20만원(10년납이상)</li> <li>- 원하는 펀드 100% 선택가능 (단, 계약체결 시 단기안정채권형 펀드 선택불가, 매년 12회 이내 펀드 변경 가능, 단기안정채권형 펀드 투입비율 최대 25%까지 선택 가능)</li> </ul>
	보증의힘(무)KB변액연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 최저실적연금총액보증(GMWB)에 따라 가입시점에 연금총액 확정</li> <li>- 추가납입 / 중도인출 / 펀드변경 수수료 없음</li> </ul>
	(무)스타플러스달러평생소득변액연금 (일시납), (월납)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 정해진 지급율대로 노후소득보증금액 달러로 평생지급 (노후소득종신연금 선택시)</li> <li>- 남녀지급율 동일</li> <li>- 의무거치기간 無, 노후소득 최소개시연령 : 45세</li> <li>- 최소보험료 : (일시납) 3만달러, (월납) 5년납 500달러, 7년납 400달러, 10년납 300달러</li> </ul>

※ 상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사 교육용으로 제작된 자료로 모집용 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분례(날장)사용을 금지하고 있습니다.



# 당신이 바라는 새로운 라이프가 시작됩니다



2023년 1월 1일, 「KB라이프생명」으로 새롭게 출발하게 되었습니다.

통합을 통해 더욱 신뢰받고 차별화된 생명보험회사로 발돋움 할 것이며 앞으로도 GA와의 파트너십을 공고히하여 서로가 "WIN-WIN" 할 수 있는 최고의 파트너로 함께 하겠습니다.

새롭게 태어날 KB라이프생명에 변함없는 관심과 성원을 부탁드립니다. 감사합니다.

## KB 라이프생명 출범 기념 이벤트

### 종신 보험 하나로 노후 준비까지!

# (무)KB 라이프 역모기지 종신보험

(해약한금급 일부지급형)

2023.01.02 ~ 2023.02.28

이벤트 바로가기

이벤트 유의사항



- 이벤트 응모 기회는 1인당 1회에 한하여 제공됩니다.
- 당첨자에 한하여 개별 SMS를 통해 경품 발송 연락 드릴 예정입니다.
- 부정확한 고객정보 입력으로 발생하는 문제(오발송/발송불가)는 당사에서 책임지지 않습니다.
- 경품 수령 거부 또는 당첨자 발부위로부터 1개월까지 등록된 정보 오류 등으로 경품 수령이 불가능한 경우 당첨이 무효처리 됩니다.
- 본 행사는 KB라이프생명의 사용으로 변경 또는 중단될 수 있으며, 경품은 사정상 동일 금액대의 다른 상품으로 변경될 수 있습니다.
- 경품 제공을 위해 수탁업체 (주)이든앤엘리스마케팅에 고객님의 정보를 제공하고 경품 발송 업무를 위탁합니다.
- (주)이든앤엘리스 02-512-5225 (평일 09시-18시, 주말/공휴일 휴무)

## 내 종신/노후 금액 계산하기

보험 계산기로 지금 바로 알아보세요!

### 참여방법

- ① 휴대폰으로 이벤트 QR코드 스캔하기
- ② 내 보장금액 계산하기
- ③ 계산 결과 확인
- ④ 이벤트 경품 응모하기

※ 이벤트 참여(응모)를 위한 개인정보 활용동의를 하셔야 이벤트 경품 응모가 가능합니다.

### 경품

#### 당첨자선정

매월 150명씩 추첨, 총 300분께 제공



테라소사 콜라보 드림백 세트  
KB라이프생명 블러드 드림백(5P)  
+ 친환경 허스키컵

- 보험기간: 종신
- 보험료 납입기간: 5년납, 10년납, 15년납, 20년납, 25년납, 30년납, 55년납, 60년납, 65년납, 70년납, 80년납
- 본 상품은 보장성보험이며, 은행의 예적금과는 다른 상품이고, 저축(연금) 목적에는 적합하지 않습니다. 중도해지 시 지급되는 해약환급금은 이미 납입한 보험료보다 매우 적거나 없을 수 있으며, 가입 나이 및 보험기간 등이 상기 예시의 기준과 다른 경우, 크게 달라질 수 있습니다.
- 역모기지 지급액, 계약자가 역모기지지급을 신청한 경우 역모기지 지급기간 동안 매 보험연도 연계하여해당됩니다. 지급하는 금액으로 약관의 역모기지지급액 기준표에 따라 계산된 금액
- 역모기지원리금-역모기지지급액 시 이후 매 지급시점 계약자에게 지급한 역모기지지급액을 주계약 적용이율-0.3%로 연도별 복리로 합쳐 계산하여 부리한 금액에 포함
- 해약환급금 일부지급형은 보험료 납입기간 중 해지 시 표준형의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 동일한 보장에 대해 표준형보다 보험료가 낮습니다.
- 이 상품은 연금 혹은 연금전환과 다름과, 금융소비자보호법 상 매출성 상품에 해당합니다.
- 보험계약무기(특약) 무배당 KB 라이프 역모기지 종신보험(해약환급금 일부지급형) 가입금액이 5,000만원 이상인 계약에 의무부과되는 특약입니다.
- 계약자는 신청시점에 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에 한하여 역모기지 지급을 신청할 수 있습니다.
  - ① 피보험자의 보험나이가 60세 이상 85세 이하인 경우
  - ② 주계약의 보험료 납입이 완료되고 보험료 납입기간이 경과한 경우
  - ③ 주계약에 보험계약대출의 원금과 이자가 남아있지 아니한 경우
- KB라이프생명 및 모건존시저는 해당 상품에 대해 총보합 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 총보합 설명을 받으시기 바랍니다.
- 보험계약자가 기존 보험계약을 해지하고, 새로운 보험계약을 체결할 경우 인수거절, 보험료 인상, 보전내용 축소 등 불이익이 생길 수 있습니다.
- 계약을 청약할 때는 과거의 병력과 현재의 건강상태, 신체의 장애상태, 총사이는 직업 및 환경 등 청약서 상의 질문사항에 대하여 사실대로 회사에 알려야만 보험금 지급이 보장됩니다.

- 만일 사실대로 알리지 않았을 경우에는 계약이 해지되거나 회사가 별도로 정하는 방법에 따라 보장이 제한될 수 있으며 구두로 알린 것은 효력이 없습니다.
- 과거의 병력과 현재의 건강상태, 연령, 직업, 운전, 취미 등에 따라 가입이 제한되거나 보장금액 등이 제한될 수 있습니다.
- 회사는 다음 중 어느 한 가지로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않거나 보험료의 납입을 면제하지 않습니다.
  - ① 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우. 다만, 다음 중 어느 하나에 해당하면 보험금을 지급하거나 보험료의 납입면제합니다.
    - 나. 피보험자가 심상상실 등으로 자의로는 의사결정을 할 수 없는 상태에서 자신을 해친 경우
    - 나. 계약의 보장개시일(부활(중력회복)계약의 경우는 부활(중력회복)청약일)부터 2년이 경과한 후에 자살한 경우
  - ② 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우. 다만, 그 보험수익자가 보험금의 일부 보험수익자인 경우에는 다른 보험수익자에 대한 보험금은 지급됩니다.
  - ③ 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우
- 보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있으며, 청약의 철회를 접수한 날부터 3영업일 이내에 보험료를 돌려드립니다. 단, 회사가 건강상태 진단을 지원하는 계약, 보험기간이 90일 이내인 계약 또는 전보금용소비자가 체결한 계약이거나, 청약을 한 날부터 30일을 초과한 경우는 청약을 철회할 수 없습니다.
- 아래 3가지 중 1개라도 해당하는 경우 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있으며 이 경우 회사는 계약자에게 납입한 보험료 전액과 정해진 이자를 지급하여 드립니다.
  - 약관 및 청약서를 받지 못한 경우
  - 청약서 약관의 중요내용을 설명받지 못한 경우
  - 청약서에 자필서명 (전자서명 포함)이 없는 경우
- 이 상품의 주계약 적용이율은 2.5%이며, 특약 적용이율은 2.2%입니다. (2023.1.1기준)
- 역모기지원리금의 전액을 상환하지 않은 경우, 회사는 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금 지급사유가 발생하면날에 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금에서 이 특약의 역모기지원리금을 공제하여 지급하므로 주계약 지급금이 감소하거나 없을 수 있습니다. 이 때, 지급금에서 공제하는 금액은 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금을 최고 한도로 합니다.
- 역모기지원리금 상환을 원하실 경우, 당사 고객센터로 연락주시기 바랍니다.
- 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전 상품설명서 및 약관을 참조하시기 바랍니다.

# KB라이프생명 공지사항

## 1. 가입설계활용 고객동의 방식 통일

- SMS / 신분증을 통한 본인 확인



## 2. 양사 변액적합성 진단의 양식과 프로세스가 하나로

### 1) 적합성진단 - 청약서 소득고지 일치 적용

청약서 월 평균소득 금액 작성방식이 체크형으로

현행

월 평균 소득금액? [     ]

개정

월 평균 소득금액?

- ① 200만원 미만    ② 500만원 미만
- ③ 1,000만원 미만    ④ 1,000만원 이상

※ 적합성 진단과 청약서의 소득이 불일치할 경우, 청약진행이 불가하니 꼭 유의해주세요.

## 2) 적합성진단방법 통일 - 질문내용(문구)의 통일, Scoring의 단일화

구.KB

구.푸르덴셜

질문내용(문구)의 통일

Scoring의 단일화  
(부적합 판단 기준, 고객자산 및 투자현황, 문항별 배점 및 계산 방법)

※ 상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 안건 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사 교육용으로 제작된 자료로 모집용 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분례(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# (무)KB 라이프 역모기지 종신보험

## (해약환급금 미지급형)

<p><b>1</b></p> <p>보험계약 역모기지 특약 의무부가로 조건 충족시 역모기지지급 신청가능</p> <p>&lt;역모기지지급액 기준표&gt; 지급률로 지급, 지급액이 사망보험금 또는 해약환급금을 초과하더라도 중단없이 지급</p>	<p><b>2</b></p> <p>보험료 산출시 적용한 이율 연복리 2.5%</p> 	<p><b>3</b></p> <p>선납가능 (최대 12개월분) 계약체결시점 평균공시이율 보험료 할인</p>	<p><b>4</b></p> <p>해약환급금 미지급형으로 표준형 대비 같은 보험료로 큰 보장</p>
--	--	---	---

**☑ 상품도해 예시**  
(역모기지지급 신청시)

사망보험금을 담보로 역모기지 지급액을 종신에 걸쳐 지급





### 보험료 납입기간 및 가입나이

가입금액형	남자	여자	기납입보험료플러스형	남자	여자
5년납	만15세~50세	만15세~59세	5년납	만15세~67세	만15세~70세
10년납	만15세~44세	만15세~53세	10년납	만15세~67세	만15세~70세
15년납	만15세~41세	만15세~52세	15년납	만15세~67세	만15세~70세
20년납	만15세~49세	만15세~57세	20년납	만15세~65세	만15세~65세
25년납	만15세~51세	만15세~58세	25년납	만15세~60세	만15세~60세
30년납	만15세~51세	만15세~55세	30년납	만15세~55세	만15세~55세

### 보험가입금액 한도

가입금액형	기납입보험료플러스형
최저 5,000만원 이상	최저 3,000만원 이상

### 보험료 예시

단위 : 원

구분	가입금액형			기납입보험료플러스형		
	30세	40세	50세	30세	40세	50세
가입나이						
남자	87,500	111,500	146,500	79,200	120,000	204,900
여자	77,000	97,000	125,000	65,700	95,100	153,000

# (무)KB 라이프 역모기지 종신보험

## (해약환급금 미지급형)

### ☑ 보험계약역모기지특약 (의무부가특약)

역모기지지급액이라 함은, 계약자가 역모기지지급을 신청한 경우 역모기지지급기간 동안 매 보험연도 연계약 해당일마다 지급하는 금액으로 '역모기지지급액 기준표'에 따라 계산된 금액

※ 계약자는 언제든지 역모기지원리금의 부분 또는 전액을 상환가능, 역모기지원리금 상환에 따른 수수료는 없음



### 역모기지 신청조건

계약자는 신청시점에  
**5가지조건**  
모두 충족하는 경우  
한하여 역모기지  
지급을 신청



- 1 피보험자의 보험나이 : 60세 이상 85세 이하
- 2 주계약의 보험료 납입이 완료 & 보험료 납입기간이 경과한 경우
- 3 주계약에 보험계약대출의 원금과 이자가 남아있지 아니한 경우
- 4 이 특약을 부가한 주계약의 사망보험금, 해약환급금 등의 지급 금액에 대한 가압류 및 압류, 체납처분 압류통지나 질권설정 등 지급제한 또는 처분제한 사유가 없는 경우
- 5 이 특약에서 정하는 주계약 보험가입금액 등의 조건을 충족하는 경우

역모기지지급액 예시(지급연액) = 주계약 보험가입금액 X 역모기지지급연액 지급률

지급연액 지급률(%)					
지급개시나이	남자	여자	지급개시나이	남자	여자
60	2.121%	1.752%	73	3.876%	3.366%
61	2.233%	1.835%	74	4.182%	3.606%
62	2.233%	1.923%	75	4.532%	3.606%
63	2.353%	2.019%	76	4.532%	3.876%
64	2.485%	2.121%	77	4.937%	4.182%
65	2.629%	2.233%	78	5.410%	4.532%
66	2.786%	2.353%	79	5.410%	4.937%
67	2.960%	2.485%	80	5.969%	4.937%
68	2.960%	2.485%	81	6.640%	5.410%
69	3.152%	2.629%	82	6.640%	5.969%
70	3.366%	2.786%	83	7.462%	5.969%
71	3.606%	2.960%	84	7.462%	6.640%
72	3.876%	3.152%	85	8.489%	6.640%

※ 이 특약은 연금 혹은 연금전환과 다르며, 금융소비자보호법 상 대출상환 상품에 해당합니다.

※ 이 상품의 주계약 적용이율은 2.5%이며, 특약 적용이율은 2.2%입니다.

※ 상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

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

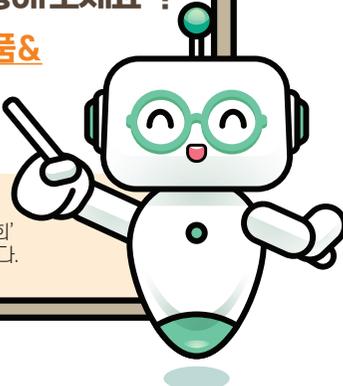
# 'KB라이프생명 GA채널'을 소개합니다~

'KB라이프생명 챗봇 서비스' 메뉴에서 원하는 서비스를 선택해주세요.

안녕하세요. 'KB라이프생명 챗봇'입니다.  
 'KB라이프생명 챗봇 서비스'의 메뉴를 소개합니다.  
 확인하셔서 편리하게 활용해보세요~!

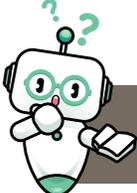
**'KB라이프생명'의 모든 상품 & 금융 자료를 한 곳에서 확인해보세요!**

※ 현재 데이터 통합작업이 진행되고 있어, '계약조회, 고객조회/인증, 해피콜 현황조회' 메뉴의 데이터가 정확하지 않을 수 있습니다.



### KB라이프생명 GA챗봇

<b>스타 라이브러리</b> 'KB라이프생명'의 모든 상품&금융 자료를 한 곳에서 확인해보세요	<b>KB라이프생명 주요상품</b> 'KB라이프생명'의 주요 상품보로서를 다운받아 활용하세요
<b>자격조회 / 교육이수</b> 설계할 상품의 필요 자격 확인 및 교육 이수가 가능합니다	<b>계약조회</b> 계약상세, 실효계약 리스트, 미납계약 리스트를 조회하실 수 있어요
<b>고객조회 / 인증</b> 고객정보미인증 고객 대상으로 고객 인증 URL이 담긴 SMS를 발송하실 수 있어요	<b>해피콜 현황조회</b> 해피콜 리스트를 조회하실 수 있어요
<b>상품별 보험료계산</b>	



## 'KB라이프생명 GA채널'이용방법

**01** 카카오톡 검색창에 'KB라이프생명 GA' 검색 또는 아래 QR코드 스캔

**02** 'KB라이프생명 GA채널' 친구추가

**03** 채팅하기 클릭

**04** 'KB라이프생명 챗봇 서비스' 클릭

**05** 본인인증 (휴대폰번호 입력 및 카카오 인증)

**06** 'KB라이프생명 챗봇 서비스' 메뉴에서 원하는 서비스를 선택해주세요

# KB라이프생명 제지급금/UW

## 구.푸르덴셜생명 기준

### 1 청약일 / 입금일 / 납입방법

- 청약일 : 즉시이체 정보 제공 동의일  
\* 청약 후 D+2영업일까지 입금 시 상기 청약일 유지
- 입금일 : 주말입금 불가(주말 청약가능)

### 2 납입 방법 / 즉시이체 가능 은행

- 납입방법 : 즉시이체, 가상계좌
- 즉시이체 가능은행 : 국민, 중소기업, 농협, 산업은행 수협, 신한, 우리, 우체국, KEB하나, 씨티, SC제일, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주, 새마을금고, 신한, 카카오, 케이(21개)

### 3 계약자 / 피보험자 상이한 계약

- 종이청약
- 옴니청약(단, 법인계약 불가)

### 4 설계시점 가입한도 초과 시 청약진행 가능여부

- 청약진행 불가 : 상품별/계약별 가입한도 초과
- 청약진행 가능 : 기계약 담보별 합산 가입한도 초과 단, 접수 후 가입한도 이내로 미결보완 필요  
\* 단, 교차고객<sup>1)</sup>은 "12"번 내용 참조

1) 교차고객 : (구)푸르덴셜생명/(구)KB생명에 계약을 보유 중이고, (구)KB생명/(구)푸르덴셜생명 상품을 교차로 청약하고자 하는 고객

### 5 검진

- 연령/가입 금액별 검진 기준 : (구)푸르덴셜생명 기준과 동일
- 검진면제 운영  
\* 심사부 검토결과 검진면제 대상으로 판단되는 경우, 유진단 건이더라도 검진 생략 가능함

### 6 미결내용 확인 방식 / 미결보완 방식

- 미결내용 확인 방식 : 설계 시스템, 알림톡
- 미결보완 방식 : 대면/비대면 미결보완 가능

### 7 승낙 / 거절 안내 방법

- 승낙 안내방법 : 알림톡(설계사/계약자/피보험자)
- 거절 안내방법 : 알림톡/CS Call(고객 사전 선택 방법 중 택1), 거절안내장

### 8 보험증권

- 출력물 형식

## 구.KB생명 기준

### 1 청약일 / 입금일 / 납입방법

- 청약일 : 입금일  
\* 입금 유예기간 없음
- 입금일 : 주말입금 가능(주말 청약가능)

### 2 납입 방법 / 즉시이체 가능은행

- 납입방법 : 즉시이체, 카드(저축성 상품 불가)
- 즉시이체 가능은행 : 국민, 중소기업, 농협, 산업은행 수협, 신한, 우리, 우체국, KEB하나, 씨티, SC제일, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주, 새마을금고, 토스(19개)

### 3 계약자 / 피보험자 상이한 계약

- 종이청약

### 4 설계시점 가입한도 초과 시 청약진행 가능여부

- 청약진행 불가

\* 단, 교차고객<sup>1)</sup>은 "12"번 내용 참조

### 5 검진

- 연령/가입 금액별 검진기준 : (구) KB생명 기준과 동일
- 검진면제 미 운영

### 6 미결내용 확인 방식 / 미결보완 방식

- 미결내용 확인 방식 : 설계 시스템, 알림톡
- 미결보완 방식 : 대면 미결보완 가능

### 7 승낙 / 거절 안내 방법

- 승낙 안내방법 : 알림톡(계약자/피보험자)
- 거절 안내방법 : 알림톡

### 8 보험증권

- 책자형 증권팩

※ 상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사 교육용으로 제작된 자료로 모집용 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리발장사용을 금지하고 있습니다.

# KB라이프생명 제지급금/UW

## 구.푸르덴셜생명 기준

## 구.KB생명 기준

### 9 청약서 사용기일 : Calendar Day 30일(통합)

### 10 심사 성립 마감일(통합)

- Calendar day 15일
  - \* 15일이 휴일인 경우 직전 영업일
  - \* 심사 성립 마감일(15일)이후에도 이전 월 계약은 심사 계속진행(30일 도래 건은 제외)

### 11 급부 별 최대 가입한도(통합)

급부	최대가입 한도
사망	가입한도 없음
재해사망	10억
재해상해	3억
입원	10만원
수술	4천만원
암 진단	1억

\* 각 사별 연령별/직업별/상품별/일반사망 대비 부가 기준은 기존과 동일함

예를 들어, 통합사의 재해사망 급부 최대 가입한도는 10억임. 이때, (구)푸르덴셜생명에 재해사망 급부 5억을 보유하고 있고 (구)KB생명에 재해사망 급부를 보유하고 있지 않은 고객이 (구)KB생명의 재해사망 급부를 가입하고자 한다면, 최대 5억까지 가입 가능함

\* (구) KB생명은 상품에 따라 가입한도가 달리 적용되므로 자세한 내용은 각 상품별 업무처리방법서 참조

### 12 신계약 설계 시 교차고객<sup>1)</sup>은 기존 보장내용과 신규보장내용의 합산이 불가함

- 교차고객<sup>1)</sup>은 설계/청약 시점에서는 교차고객 여부만 확인 가능하며 기 유지중인 계약의 합산이 불가함으로, 한도초과 여부를 확인할 수 없음. 따라서 실제 가입한도 초과인 경우라도 청약진행이 가능하나, 가입한도 초과에 따른 미결이 발생함. 이에, 미결 방지를 위해 교차고객<sup>1)</sup>청약 시 (구)푸르덴셜생명 및 (구)KB생명에 유지중인 기계약을 모두 확인하여 한도초과 여부에 대한 사전 점검이 필요함.

예를 들어, (구)푸르덴셜생명에 계약을 보유한 고객이 (구)KB생명의 상품을 청약하고자 한다면, 실제 가입한도 초과인 경우 청약 진행이 불가하나("4번" 내용 참조) 교차고객<sup>1)</sup>의 경우에는 (구)푸르덴셜생명 계약내용 합산이 불가하여 청약이 진행됨. 다만, 심사부 이관 후 한도내 감액하도록 미결 보완이 요청됨.

1) 교차고객 : (구)푸르덴셜생명/(구)KB생명에 계약을 보유 중이고, (구)KB생명/(구)푸르덴셜생명 상품을 교차로 청약하고자 하는 고객



# KB라이프생명 제지급금/UW

양사 프로세스가 통합 및 변경되는 항목은 **붉은색 텍스트**로 표기

## 구.푸르덴셜생명 기준

### 1 보험료 자동이체일

- 기본보험료 이체일 : 매월 10,15,20,25,말일 (월 5회)
- 추가보험료 이체일 : 매월 말일
- 대출상환 이체일 : 매월 10일

### 2 계속보험료 카드납입

- 계속보험료 카드납입 불가

### 3 보험료 수급 마감일자 - 매월 말일로 통합

- 보험료 수급마감일 매월 말일(기존과 동일)
- 말일이 휴일인 경우 익월 첫 영업일까지(기존과 동일)
- **초일특별납금 프로세스 폐지 - 2023.02.01부터 적용**

### 4 가상계좌 납입

- 일회성가상계좌, 정기입금가상계좌 운영
- 일회성가상계좌 채번당일 23시까지 입금가능
- 가상계좌 채번가능채널 기존과 동일하게 유지  
단, FC 유지보험료 가상계좌 채번 폐지  
폐지는 유지보험료에 한하며 초회보험료는 채번 가능  
총무는 기존과 동일하게 채번 가능

### 5 제지급금 접수 및 처리

- 접수채널별(FC접수, 지점/플라자내방, 등기우편, FAX, 모바일, 사이버, 콜센터) 접수가능항목 및 지급한도, 지급 계좌범위는 기존과 동일하게 운영
- **주요항목 구비서류 통합 - 12월 내부 시행문 통해 안내 및 업무 매뉴얼 업데이트**

## 구.KB생명 기준

### 1 보험료 자동이체일

- 기본보험료 이체일 : 매월 5,10,16,21,25,26,말일(월7회)
- 추가보험료 이체일 : 기본보험료 이체일과 동일
- 대출상환 이체일 : 매월 5,10,16,21,26,말일(월6회)

### 2 계속보험료 카드납입

- 기본보험료 이체일 : 10,15,24일(월3회)
- 추가보험료/대출상환 : 카드납입 불가
- 대상상품 : 보장성보험, 변액보험, 온라인보험
- **구.푸르덴셜생명 시스템에 등록되는 신상품은 카드납입 불가**

- **보험료 수급마감일 매월 1일 → 매월 말일(변경)**  
- 2023년 1월 마감(2월 1일 수급)부터 적용
- 말일이 휴일인 경우 익월 첫 영업일까지(기존과 동일)

### 4 가상계좌 납입

- 일회성가상계좌 운영
- 일회성가상계좌 채번 당일 21시까지 입금 가능
- 가상계좌 채번가능채널 기존과 동일하게 유지

### 5 제지급금 접수 및 처리

- 접수채널별(FC접수, 지점/플라자내방, 등기우편, FAX, 모바일, 사이버, 콜센터) 접수가능항목 및 지급한도, 지급 계좌범위는 기존과 동일하게 운영
- **주요항목 구비서류 통합 - 12월 KMS, SFA시스템 공지**



# KB라이프생명 제지급금/UW

양사 프로세스가 통합 및 변경되는 항목은 **붉은색 텍스트**로 표기

## 구.푸르덴셜생명 기준

### 6 계약변경 접수 및 처리

- 접수채널별(FC접수, 지점/플라자내방, 등기우편, FAX, 모바일, 사이버, 콜센터) 접수가능항목 및 처리프로세스는 기존과 동일하게 운영
- **주요항목 구비서류 통합 : 12월 내부 시행문 통해 안내 및 업무 매뉴얼 업데이트**

### 7 대고객 안내장 (우편, 이메일, SMS)

- 기존 안내장 발송종류 및 발송프로세스 유지

### 8 대고객 증명서 및 신청서

- 기존 증명서 발급종류 및 발급프로세스 유지
- 기존 신청서 종류 및 작성프로세스 유지

### 9 지점내방 응대

- KB라이프생명 파트너사 지점(55개) 방문하여 내방접수
- 교차고객이 양사 계약 동시처리를 원할 경우, Day2까지 구.KB생명 접수절차 안내 및 지원
- **고객상담 전산에서 교차고객 여부 확인은 가능하나 처리는 불가**

### 10 통합 고객플라자 오픈 및 응대 (KB라이프타워 2층)

- KB라이프생명 고객 통합 업무처리
  - 구.KB생명 고객플라자 기능 이관
  - 구.푸르덴셜생명 방문고객 업무처리 가능
  - 교차고객 업무처리 가능
- **구.KB생명 계약 + 구.푸르덴셜생명 계약 동시처리 요청 시 고객플라자 내방 안내 필요**

## 구.KB생명 기준

### 6 계약변경 접수 및 처리

- 접수채널별(FC접수, 지점/플라자내방, 등기우편, FAX, 모바일, 사이버, 콜센터) 접수가능항목 및 처리프로세스는 기존과 동일하게 운영
- **주요항목 구비서류 통합 : 12월 KMS, SFA시스템 공지**

### 7 대고객 안내장 (우편, 이메일, SMS)

- 기존 안내장 발송종류 및 발송프로세스 유지

### 8 대고객 증명서 및 신청서

- 기존 증명서 발급종류 및 발급프로세스 유지
- 기존 신청서 종류 및 작성프로세스 유지

### 9 지점내방 응대

- 우편접수 서류와 동일하게 접수 (본사 고객플라자 송부)
- 교차고객이 양사 계약의 서류 접수를 원할 경우, 접수 후 본사 고객플라자로 송부
- **고객상담 전산에서 교차고객 여부 확인은 가능하나 처리는 불가**



# KB라이프생명 제지급금/UW

양사 프로세스가 통합 및 변경되는 항목은 **붉은색 텍스트** 로 표기

## 구.푸르덴셜생명 기준

### 11 FC 접수

- 기존 접수 및 처리 프로세스 유지
- GA Lips 통한 전산발행 접수 가능.
- 접수가능 업무항목 및 처리프로세스 기존과 동일

### 12 등기우편 및 FAX 접수

- 기존 접수 및 처리 프로세스 유지
- 통합 KB라이프생명 홈페이지 > 구비서류안내 메뉴 통해 필요 서류 확인 가능

### 13 모바일앱 / 웹, PC사이버센터

- 모바일센터(앱) 및 PC사이버센터 기존과 동일
- 처리가능 업무항목 기존과 동일하게 유지
- 실시간 처리가능시간 기존과 동일(08:00 ~ 22:00)
- 제지급 지급한도 기존과 동일  
(일 계약별 3천, 계약자별 6천)
- 모바일웹 간편대출 및 완판모니터링 기존과 동일
- 계약사항조회 메뉴에서 양사 계약 통합조회 가능
- 모바일센터(앱) KB인증서 SSO 로그인 가능

### 14 콜센터

- 콜센터 대표번호 1588-3374
- 콜센터 서비스범위 기존과 동일
- 처리가능 업무항목 기존과 동일하게 유지
- 실시간 처리가능시간 기존과 동일 (09:00~18:00)
- 제지급 지급한도 기존과 동일  
(일 계약별 3천, 계약자별 6천)
- 지급계좌 : 계약자 본인계좌
- 모바일 완전판매모니터링 기존과 동일
- 계약자 및 피보험자 가능
- 교차고객은 상담 종료 후 호전환을 통해 구.KB생명 콜센터로 연결
- 호전환시 본인확인절차 중복 확인 생략

## 구.KB생명 기준

### 11 FC 접수

- 기존 접수 및 처리 프로세스 유지
- 우편접수 서류와 동일하게 본사(고객플라자) 송부
- 접수가능 업무항목 및 처리프로세스 기존과 동일

### 12 등기우편 및 FAX 접수

- 기존 접수 및 처리 프로세스 유지
- 통합 KB라이프생명 홈페이지 > 구비서류안내 메뉴 통해 필요 서류 확인 가능

### 13 모바일앱 / 웹, PC사이버센터

- 모바일센터(앱) 및 PC사이버센터 기존과 동일
- 처리가능 업무항목 기존과 동일하게 유지
- 실시간 처리가능시간 기존과 동일  
(24시간/365일, 변액계약 평일 08:00 ~ 21:00, 해약 08:00 ~ 23:30)
- 제지급 지급한도 기존과 동일  
(계약자 기준 일 한도 1억, 월 한도 2억)
- 계약사항조회 메뉴에서 양사 계약 통합조회 가능
- 모바일센터(앱) KB인증서 SSO 로그인 가능

### 14 콜센터

- 콜센터 대표번호 1588-3374
- 구.KB생명 콜센터 1588-9922 기존번호 병행유지
- 콜센터 서비스범위 기존과 동일
- 처리가능 업무항목 기존과 동일하게 유지
- 실시간 처리가능시간 기존과 동일 (09:00~18:00)
- 제지급 지급한도 기존과 동일  
(일 계약자별 1억)
- 지급계좌 : 3회 이상 출금이력 존재하는 계좌 및 송금등록계좌 등록 후 3개월 경과 계좌
- 모바일 완전판매모니터링 기존과 동일
- 계약자만 가능
- 교차고객은 상담 종료 후 호전환을 통해 구.푸르덴셜생명 콜센터로 연결
- 호전환시 본인확인절차 중복 확인 생략

※ 상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사 교육용으로 제작된 자료로 모집용 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리발정사용을 금지하고 있습니다.

# KB라이프생명 설계시스템 접속방법

설계시스템 주소 ▶ [sfa.kblife.co.kr](http://sfa.kblife.co.kr)



## 한번의로그인! 두 회사의 시스템으로 이동 가능!

### 1. 접속방법

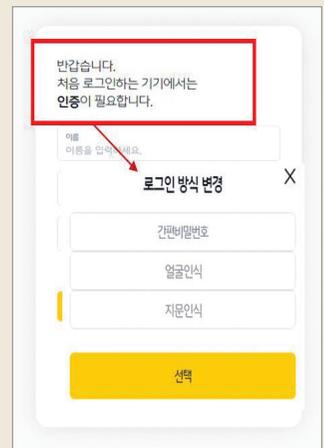
#### 1) PC접속방법(2가지 중 택1)

- ① ID/PW + SMS인증
- ② 인증서(KB, 공동, 카카오페이)를 통해 로그인 가능

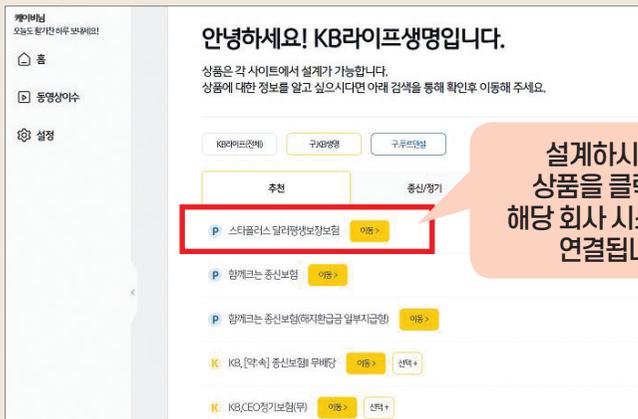
#### 2) 태블릿 or 모바일 접속방법(3가지 중 택1)

- ① 간편비밀번호
- ② 얼굴인식
- ③ 지문인식

※ 최초 로그인 기기에서 인증 필요



### 2. 접속화면 예시(PC기준)



설계하시려는 상품을 클릭하면 해당 회사 시스템으로 연결됩니다



# KB라이프생명 설계시스템 접속방법

설계시스템 주소 ▶ [sfa.kblife.co.kr](http://sfa.kblife.co.kr)



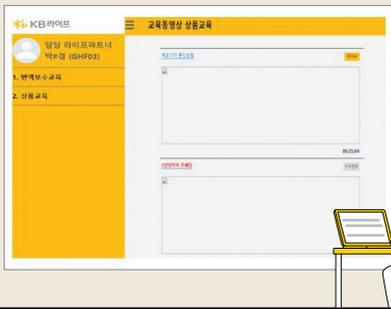
## 시스템 지원 기기 확대로 영업활동 편의성 증대!

### PC, 태블릿, 모바일 모두 청약가능!!

구분	PC	태블릿	모바일
KB라이프생명	○	○	○

※ 태블릿 가입설계 및 청약(전자/옴니)는 가능  
 ※ 스마트폰(모바일) 가입설계 및 청약(옴니)의 푸르덴셜 상품은 추후 가능

**태블릿으로도**  
 1)대면 전자청약가능  
 2)모바일 옴니청약  
 발송가능



**필수이수교육도  
 어느 기기에서나  
 교육수강이  
 가능합니다!**

청약 진행 방법을 선택해주세요.

고객과 함께 작성  
(대면 전자청약)

고객에게 전송  
(모바일 옴니청약)

## 로그인 화면 및 기존 바로가기아이콘 클릭시 팝업 안내를 통한설치 가이드 제공!

### KB LAS 설치 프로그램 안내

KB LAS는 Edge에서 동작합니다.  
 아래 안내를 참고하여 접속 바랍니다.

- 안내**
- 본 안내 하단의 '첨부1.LAS\_Setup.exe'를 다운로드 받습니다.
  - 다운받은 'LAS\_Setup.exe' 파일을 더블 클릭하여 실행합니다.
  - PC를 재 시작합니다.
  - 바탕화면의 'KB LAS'바로가기를 실행하여 접속 합니다.

설치 확인이 어려우실 경우 시스템헬프데스크(1899-3899)로 연락 바랍니다.

첨부1. LAS\_Setup.exe 다운로드

#### 설치 프로그램 주요 기능

- Edge 설치 되어있지 않은 경우, 설치 및 IE모드 설정
- Edge 브라우저용 'KB LAS' 바로가기 설치
- KB 폰트가 없는 경우, 설치
- V3/공인인증서 프로그램이 없는 경우, 설치

# KB라이프생명 업무 헬프데스크 문의방법

## 1899-3800

- ☑ 청약서 수납관련 문의 + ①번
- ☑ 청약후 유지계약관련 문의 + ②번
- ☑ 인사관련 문의 + ③번

가입설계 및 상품과 관련된  
전문상담은 담당 지점장,  
교육코치 및 청약매니저에게  
문의주시기 바랍니다.



KB라이프생명 고객센터  
1588-3374

해피콜 발신번호  
02)2144-2000

KB라이프생명 업무 헬프데스크  
1899-3800

KB라이프생명 시스템 헬프데스크  
1899-3899

설계사이트  
sfa.kblife.co.kr



[본사(고객프라자)] 서울특별시 강남구 강남대로 298(역삼동, KB라이프타워)  
[고객센터] 1588-3374 [홈페이지] www.kblife.co.kr

KB 금융그룹    KB 국민은행    KB 증권    KB 손해보험    KB 캐피탈    KB 부동산신탁    KB 데이터시스템  
KB 국민카드    KB 자산운용    KB 라이프    KB 저축은행    KB 인베스트먼트    KB 신용정보