KB금융그룹 | 국민의 평생 금융파트너

사랑하는 가족과 연인과 친구와 [약:속] 축제로 오세요~

# [약:속]축제

참여하기

※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

설계사 교육용
준법승인번호 : GSM-2303024-1

KB라이프생명

# 스타 뉴스

Star News

2023. 04

## | Contents |


| | |
|---|---|
| KB라이프생명 추천상품 라인업 | 02 |
| 당신이 바라는새로운 약속이 시작됩니다! KB,[약:속]종신보험Ⅲ(무) | 04 |
| 꼭 기억해야 할 새로운 약속 포인트 KB,[약:속]종신보험Ⅲ(무) | 05 |
| 상품 권유 시 유의하실 사항 | 10 |
| 청약 시 참고사항 | 11 |
| (무)100세 만족 연금보험 FAQ | 12 |
| KB라이프생명 공지사항 | 14 |
| KB라이프생명 업무연락처 | 16 |


## | 부록 | 알.쓸.금.융

For Riches
가업승계 과세특례제도를 활용한 증여세 절세방안

For Doctors
의료업의 Net제 임금지급 방법과 문제점

For CEOs
법인의 비상장주식 평가와 자기주식 취득 시 유의사항

카카오톡 KB라이프생명 GA채널을 통해 확인하실 수 있습니다

KB라이프

이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로
은행의 예•적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

# KB라이프생명 추천상품

(2023년 4월 기준)

스타라이브러리

| 구분 | 상품명 | 특 징 |
|---|---|---|
| 보장성 | Upgrade<br>KB,[약:속]종신보험 II (무)<br>(해약환급금 과소지급형) | - 납입완료시 환급률 100% + a<br>- 납기 이후 매년 환급률 상승<br>- 해약환급금의 90%까지 보험계약대출 가능<br>- 2형 간편심사형의 경우 3.2.5조건[주1] 충족시 서류 / 진단없이 간편하게 가입가능<br>- 5년납 106.0%, 7년납 108.1%, 10년납 108.8%, 15년납 109.3%, 20년납 109.6%<br>납기별 완납시점 환급률(기준 : 40세, 남자,월납) |
| | (무)KB 라이프 역모기지 종신보험<br>(가입금액형, 해약환급금 미지급형)<br>(무)KB 라이프 역모기지 종신보험<br>(기납입보험료플러스형, 해약환급금 미지급형) | - 보험계약역모기지특약 의무부가로 조건충족 시 역모기지지급 신청가능<br>- 역모기지지급연액 = 가입금액 X 역모기지지급연액 지급률<br>- 해약환급금 미지급형으로 표준형 대비 같은 보험료로 큰 보장 |
| | 7년의약속(무)KB평생종신보험 II<br>(해약환급금 과소지급형) | - 20년납 단일납, 7년차 환급률 100%<br>- 납입기간 이후 최대 80세까지 환급률 상승<br>- 해약환급금의 90%까지 보험계약대출가능<br>※ 2형 Light형의 경우 : 완화된 인수기준, 일반형 대비 저렴한 보험료 |
| | New<br>(무)간편한 함께크는 종신보험<br>(해약환급금 일부지급형) | - 3,2,5 조건[주1] 충족시 서류 / 진단없이 간편하게 가입가능<br>- 가입연령 최대 남자 67세, 여자 70세<br>- 성별, 가입 연령에 상관없이 동일한 해약환급률<br>- 5년납 101.3%, 7년납 103.6%, 10년납 106.6%, 15년납 111.4%, 20년납 115.1% |
| | (무)함께크는 종신보험<br>(해약환급금 일부지급형) | - 가입 5년 후부터 가입금액의 5%씩 10년간 사망보장 체증<br>- 납기별 완납시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 월납)<br>5년납 101.3%, 7년납 103.6%, 10년납 106.6%, 15년납 111.4%, 20년납 115.1% |
| | KB,시니어 [약:속] 종신보험(무)<br>(해약환급금 과소지급형) | - 최대 78세까지 가입가능<br>- 납입완료 + 3년 시점 환급률 100%<br>※ 2형 Light형의 경우 : 최대 78세까지 가입가능, 완화된 인수기준, 일반형 대비 저렴한 보험료 |
| | Upgrade<br>KB,CEO정기보험(무)<br>1종(일반심사형), 2종(간편심사형) | - 가입 후 7년시점부터 사망보험금 체증으로 필요한 시기에 "집중보장" 10%, 15%, 20% 체증(최대 30년)<br>- 2종 간편심사형의 경우 3.2.5 조건[주1] 충족시 최대 가입금액 20억까지 가입가능,<br>해약환급금의 70%까지 보험계약대출 가능<br>※ 단, 회사가 정한 조건에 따라 다를 수 있음 |

주1) 3개월이내 입원, 수술, 추가검사의 의사소견 없음, 2년이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 없음, 5년이내 암으로 인해 진단, 입원, 수술 없음



※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결 •유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로
은행의 예•적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

설계사 교육용

준법승인번호 : GSM-2303024-1

# KB라이프생명 추천상품

## (2023년 4월 기준)

스타라이브러리

| 구분 | 상품명 | 특 징 |
|---|---|---|
| 보장성 | (무)간편한경영인정기보험 | - 10%체증형 : 가입 10년 후부터 사망시까지 매년 가입금액의 10%씩 체증(최대 30년체증) + 장기유지 보너스<br>- 15%체증형 : 가입 10년 후부터 사망시까지 매년 가입금액의 15%씩 체증(최대 30년체증) + 장기유지 보너스<br>- 만기환급금 없는 순수보장성 상품 : 20년납 / 전기납<br>- 기본보험기간 : 20년 만기 / 80세 만기 / 90세 만기 |
| | (무)경영인정기보험 | |
| | (무)KB생활비지급암보험(갱신형) | 암진단급여금(최초 1회), 암진단 생활자금 36개월 확정지급 |
| 저축성 | (무)100세 만족 연금보험 | - 연금 개시 후 조기사망시에도 100세까지 연금액 보증 지급 (단, 연금지급형태가 100세 보증기간부 종신일 때)<br>- 전기납, 감액완납 가능 (최저 3천만원)<br>- 사망보험금액 : Max(기본사망보험금액, 사망 당시 계약자적립액 + 기본사망보험금액 20%)<br>단, "기본사망보험금액의 20%"에 해당하는 계약자적립액은 상기 "사망 당시 계약자적립액"에 포함되지 않습니다. |
| | (무)VIP 변액연금보험 | - 연금재원 보증형 변액연금<br>- 최소보험료 30만원, 여유자금 추가납입 가능<br>- 퇴직, 폐업, 장기요양시 납입 종료 신청가능 (단, 약관에 기재된 모든 조건 충족시 납입종료 가능) |
| | (무)더 큰 드림 변액연금보험Ⅲ (연금재원미보증형) | - 연금재원 미보증 변액연금<br>- 최소보험료 30만원(납입기간 10년 미만) / 20만원 이상(납입기간 10년 이상)<br>- 원하는 펀드 100% 선택가능 (단, 계약체결 시 단기안정채권형 펀드 선택불가, 매년 12회 이내 펀드 변경 가능, 단기안정채권형 펀드 투입비율 최대 25%까지 선택 가능) |
| | 보증의힘(무)KB변액연금보험 | - 최저실적연금총액보증(GMWB)에 따라 가입시점에 연금총액 확정<br>- 추가납입 / 중도인출 수수료 없음<br>- 펀드 변경시 이전 계약자적립액의 0.1% 이내에서 5,000원을 한도로 청구(단, 연 4회에 한하여 면제) |
| | (무)스타플러스 달러평생소득변액 연금보험 (일시납), (월납) | - 정해진 지급율대로 노후소득보증금액 달러로 평생지급 (노후소득종신연금 선택시)<br>- 남여지급율 동일<br>- 의무거치기간 無, 노후소득 최소개시연령 : 45세<br>- 최소보험료 :<br>(일시납) 3만달러,<br>(월납) 5년납 500달러, 7년납 400달러, 10년납 300달러 |

※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결 •유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

준법승인번호 : GSM-2303024-1

# 당신이 바라는 새로운 약속이 시작됩니다!

## KB,[약:속] 종신보험 II 무배당 (해약환급금 과소지급형)

※ 이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로 은행의 예·적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

## 1. 업계최단 기간 사망보험금 체증개시! 가장 빠른 사망보험금 체증완료!

이 보험은 사망보험금이 증가하는 만큼 동일한 가입금액의 종신보험에 비해 보험료가 비쌉니다.

- 가입조건과 무관하게 누구든 매년 10%씩 체증(최대 10년 체증)
- 최대 가입금액의 200% + 장기유지보너스 발생후 적립액

## 2. 장기유지보너스 상향조정으로 해약환급률 증가! 사망보험금도 증가!

| 장기유지보너스 | 개정 전 | 개정 후 |
|---|---|---|
| 5년납 | 2.5% | **4.5%** |
| 7년납 | 3.1% | **5%** |
| 10년납이상 | 3.7% | **5%** |

(기준: 남자 40세, 가입금액 3천만원, 일반심사형)

| 해약환급률 | 개정 전 | 개정 후 |
|---|---|---|
| 5년납 납입완료 시점 | 101.1% | **106.0%** |
| 7년납 납입완료 시점 | 103.1% | **108.1%** |
| 10년납 납입완료 시점 | 105.2% | **108.8%** |

단기납 종신보험 상품의 환급률을 강조하여 모집할 경우 종신보험을 저축성 보험으로 오인할 수 있으니 안내시 유의바랍니다.

- 간편심사형과 일반심사형 구분없이 동일한 해약환급률 & 납기중 높은 해약환급률

## 3. KB라이프생명의 또다른 장점, 보험료 카드납입기능!

일부 상품은 카드납입 불가합니다.

장기유지보너스에 관한 사항

(1) 장기유지보너스 발생일에 유효한 계약에 한하여 다음과 같이 계산한 장기유지보너스를 "장기유지보너스 발생후 적립액"에 가산하여 지급합니다.

| 장기유지보너스 발생일 | 장기유지보너스 금액 |
|---|---|
| 계약일로부터 「보험료 납입기간-2년」 경과시점의 직전 월계약해당일 | 12 X (보험료 납입기간(년수)-2) X 주계약 보험료 X 장기유지보너스율 |
| 계약일로부터 「보험료 납입기간-1년」 경과시점의 직전 월계약해당일 | 12 X (보험료 납입기간(년수)-1) X 주계약 보험료 X 장기유지보너스율 |
| 계약일로부터 「보험료 납입기간 」 경과시점의 직전 월계약해당일 | 12 X (보험료 납입기간(년수)) X 주계약 보험료 X 장기유지보너스율 |

(2) (1)에도 불구하고 장기유지보너스 발생일에 해당 월의 보험료 납입이 연체되는 경우에는 연체보험료 납입일을 장기유지보너스 발생일로 합니다.
(3) 보험기간 중 계약자가 보험료를 감액하는 경우에는 감액된 보험료를 기준으로 상기 (1)을 적용합니다.
(4) 계약일로부터 「보험료 납입기간-2년」 경과시점, 「보험료 납입기간-1년」 경과시점 및 보험료 납입기간 경과시점의 각 직전 월계약해당일에 선납이 있는 경우 장기유지보너스 금액에 포함하지 않습니다.



※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결 •유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

# 꼭 기억해야 할 새로운 약속 포인트.1

## KB,[약:속] 종신보험 II 무배당 (해약환급금 과소지급형)

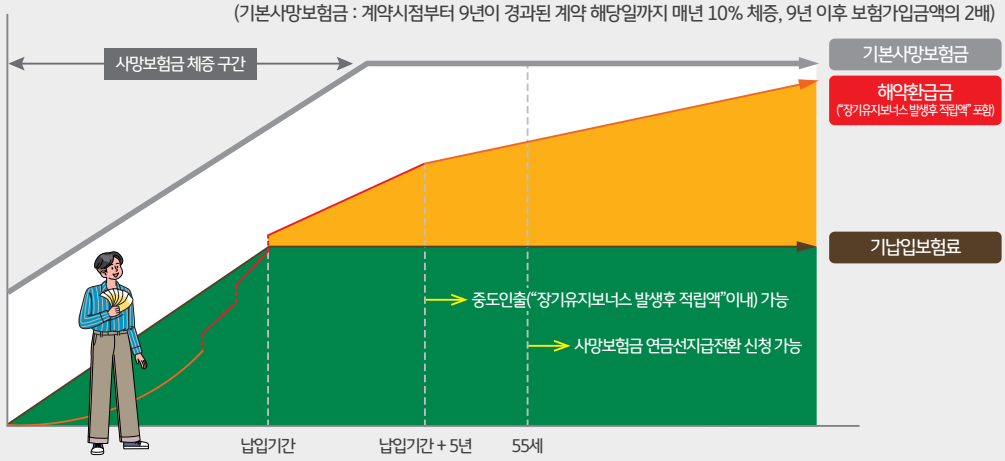
※ 이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로 은행의 예·적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

**계약시점부터 사망보험금 매년 10%씩 체증하여 9년 경과 시 2배로 상승**

이 보험은 사망보험금이 증가하는 만큼 동일한 가입금액의 종신보험에 비해 보험료가 비쌉니다.

## 상품도해

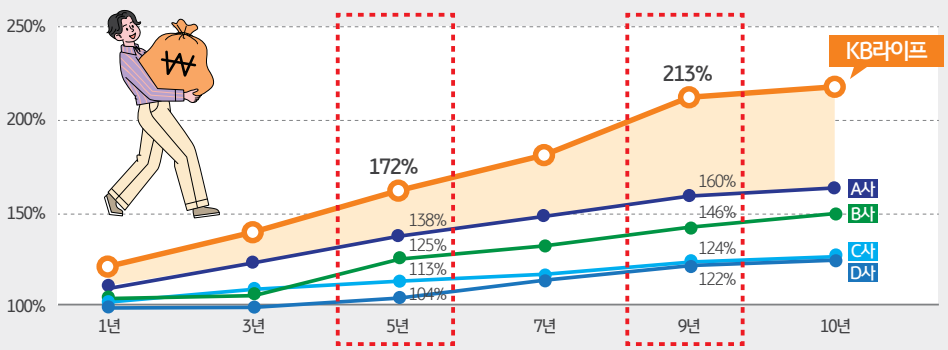
(기본사망보험금 : 계약시점부터 9년이 경과된 계약 해당일까지 매년 10% 체증, 9년 이후 보험가입금액의 2배)




① 장기유지보너스 발생후 적립액 발생일 이후에 사망할 경우 사망 당시의 "장기유지보너스 발생후 적립액"을 기본사망보험금에 더하여 지급하며, 장기유지보너스 발생일 이전에 사망할 경우 "보험료 및 해약환급금 산출방법서"에서 정한 방법에 따른 "장기유지보너스적립액"을 기본사망보험금에 추가하여 지급합니다.
② 2형(간편심사형)의 경우 보험계약일로부터 2년 미만에 재해 이외의 원인으로 지급사유 발생 시, 사망 당시 기본사망보험금의 50%를 사망보험금으로 지급합니다.
③ 사망보험금 연금선지급 전환은 보험계약일 이후 보험료 납입기간+5년 이상 경과, 신청시점 피보험자의 나이가 55세 이상 80세 이하에 한하여 신청할 수 있습니다.
※ "장기유지보너스", 중도인출("장기유지보너스 발생후 적립액"의 인출), 사망보험금 연금선지급 전환의 자세한 사항은 해당 보험약관을 필히 확인하시기 바랍니다.

## 경과기간별 사망보험금 체증율

(기준 : 남자 40세, 일반심사형 3천만원, 5년납, 사망보험금 체증형, 해약환급금 과소지급형)




Q 9년인데 왜 200%가 넘는건가요?

A 이유는 장기유지보너스도 발생했기 때문이죠. 계약해당일로부터 매년 10%씩 체증되었고, 5년납의 경우 3년시점부터 장기유지보너스를 적립하기 때문입니다. 가입금액 3,000만원을 기준으로 5년시점에 약 5,100만원의 사망보험금이 9년시점에 약 6,300만원으로 체증하여 보장하게 됩니다.

※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결·유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

# 꼭 기억해야 할 새로운 약속 포인트.2

## KB,[약:속] 종신보험 II 무배당 (해약환급금 과소지급형)

※ 이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로 은행의 예·적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

## 일반심사형도 간편심사형도, 납입만 완료하세요

가입설계조건과 무관하게 **납입완료시 100% 초과**

### 보험료예시표

[기준 : 가입금액 3천만원, 단위 : 원]

| 구분 | | 1형(일반심사형) | | | | | 2형(간편심사형) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 5년납 | 7년납 | 10년납 | 15년납 | 20년납 | 5년납 | 7년납 | 10년납 | 15년납 | 20년납 |
| 남자 | 30세 | 449,700 | 336,300 | 233,400 | 156,300 | 116,100 | 472,200 | 353,100 | 246,000 | 165,300 | 123,000 |
| | 40세 | 534,900 | 399,600 | 281,100 | 191,400 | 143,700 | 561,000 | 419,100 | 296,100 | 202,200 | 152,700 |
| | 50세 | 634,200 | 473,700 | 338,400 | 234,600 | 179,700 | 663,600 | 495,900 | 356,100 | 249,000 | 192,900 |
| 여자 | 30세 | 412,500 | 308,400 | 212,700 | 141,300 | 104,400 | 434,100 | 324,600 | 224,700 | 150,000 | 111,000 |
| | 40세 | 491,100 | 366,900 | 256,500 | 172,800 | 128,700 | 516,000 | 385,500 | 270,300 | 183,000 | 137,100 |
| | 50세 | 585,000 | 436,500 | 309,000 | 211,200 | 159,000 | 612,300 | 456,900 | 324,900 | 223,800 | 170,100 |

### 해약환급률예시표

[기준 : 남자 40세, 가입금액 3천만원]

| 경과기간 | 1형(일반심사형) | | | | | 2형(간편심사형) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 5년납 | 7년납 | 10년납 | 15년납 | 20년납 | 5년납 | 7년납 | 10년납 | 15년납 | 20년납 |
| 1 | 35.26% | 29.92% | 22.64% | 11.84% | 1.85% | 35.27% | 29.92% | 22.71% | 12.07% | 2.34% |
| 2 | 42.28% | 39.12% | 35.44% | 30.38% | 26.36% | 42.36% | 39.20% | 35.59% | 30.66% | 26.77% |
| 3 | 49.53% | 42.56% | 40.07% | 36.90% | 34.84% | 49.58% | 42.61% | 40.15% | 37.05% | 35.06% |
| 4 | 77.99% | 44.57% | 42.65% | 40.41% | 39.33% | 78.02% | 44.60% | 42.70% | 40.50% | 39.44% |
| 5 | **106.05%** | 51.03% | 44.43% | 42.72% | 42.21% | **106.07%** | 51.06% | 44.46% | 42.77% | 42.25% |
| 6 | 107.98% | 79.80% | 45.81% | 44.44% | 44.30% | 108.02% | 79.83% | 45.83% | 44.46% | 44.29% |
| 7 | 109.93% | **108.17%** | 46.96% | 45.82% | 45.93% | 109.99% | **108.20%** | 46.97% | 45.82% | 45.89% |
| 8 | 111.87% | 110.20% | 67.98% | 46.35% | 46.42% | 111.95% | 110.23% | 68.00% | 46.32% | 46.35% |
| 9 | 113.83% | 112.23% | 88.56% | 46.87% | 46.91% | 113.93% | 112.28% | 88.59% | 46.84% | 46.81% |
| 10 | 115.79% | 114.28% | **108.84%** | 47.41% | 47.40% | 115.91% | 114.33% | **108.88%** | 47.35% | 47.28% |
| 15 | 125.32% | 124.02% | 120.66% | **109.38%** | 50.08% | 125.40% | 124.05% | 120.60% | **109.40%** | 49.83% |
| 20 | 135.68% | 134.08% | 130.88% | 125.16% | **109.63%** | 135.44% | 133.79% | 130.48% | 124.59% | **109.67%** |

· 단기납 종신보험 상품의 환급률을 강조하여 모집할 경우 종신보험을 저축성 보험으로 오인할 수 있으니 안내시 유의바랍니다.



※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결 •유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

# 꼭 기억해야 할 새로운 약속 포인트.3

## KB,[약:속] 종신보험 II 무배당 (해약환급금 과소지급형)

※ 이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로 은행의 예·적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

## 높은 납기중 환급률, 해약환급금의 90%까지 보험계약대출 가능

해지할 필요없이 보험계약대출을 **긴급자금으로 활용**할 수 있습니다.
납입이 힘들 때 **보험계약대출을 활용하여 유지**할 수 있습니다.

**5년 시점 납입해야 할 보험료를 보험계약대출금으로 납입**

**4년 시점 납입보험료 누계액**
**25,675,200원**
-
**보험계약대출 가능금액**
**18,021,679원**

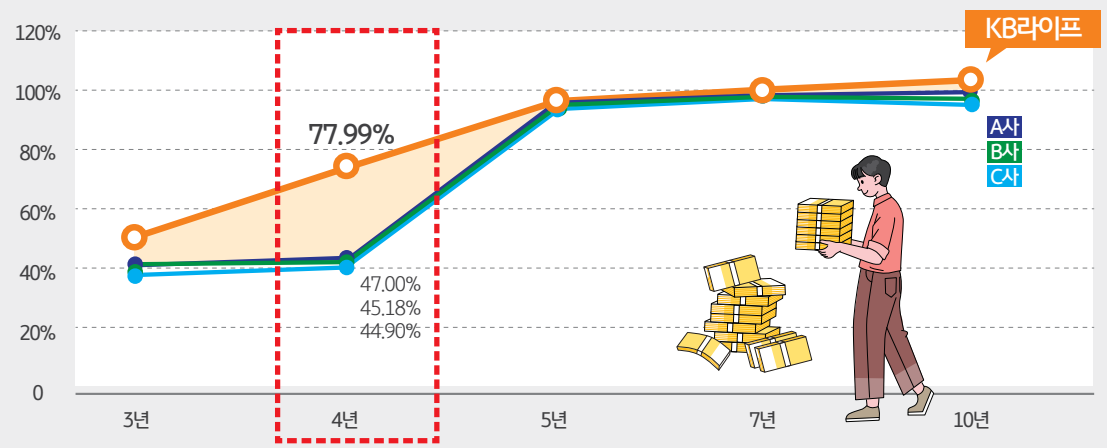
보험계약 대출 납입

(기준 : 남자 40세, 일반심사형 3천만원, 5년납, 단위 : 원)

| 구분 | 납입보험료 누계 | 해약환급금 | 해약환급률 | 보험계약 대출가능금액 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 6,418,800 | 2,263,268 | 35.26% | 2,036,941 |
| 2 | 12,837,600 | 5,427,737 | 42.28% | 4,884,963 |
| 3 | 19,256,400 | 11,463,334 | 59.53% | 10,317,000 |
| **4** | **25,675,200** | **20,024,088** | **77.99%** | **18,021,679** |
| 5 | 32,094,000 | 34,035,687 | 106.05% | 30,632,118 |

### 납입기간 중 해약환급률

(기준 : 남자 40세, 일반심사형 3천만원, 5년납, 사망보험금 체증형, 해약환급금 과소지급형)




※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결·유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

# 꼭 기억해야 할 새로운 약속 포인트.4

## KB,[약:속] 종신보험 II 무배당 (해약환급금 과소지급형)

※ 이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로 은행의 예·적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

## KB라이프생명만의 장점! 보험료 카드납입가능

보험매일 2022.9.26

# 저조한 생보사 카드납 '지적'

**18개 생보사 평균 카드납 비율 12%**
**2분기 기준 카드 결제 납입건수 비율은**
**12%에 불과한 수준이다. …**

**KB생명(26.3%)…가 20% 이상의**
**카드 결제 비율을 유지했다.**

**>> 납입가능 상품 : 구.KB생명 판매 전상품(골든라이프 100세연금 제외)**

**>> 사용가능카드** (초회 및 계속분 동일)

| 매입사 | 카드사 |
|---|---|
| KB국민 | KB국민, 농협 |
| 롯데 | 롯데 |
| BC | 씨티, 하나(BC), 전북, 한미, 우리, 광주, 수협 |
| 삼성 | 삼성 |
| 신한 | 신한, LG , 제주 |
| KEB하나 | 외환, 하나 |
| 현대 | 현대 |

**>> 예금주 허용범위(구.KB생명 상품 기준)**

(가) 계약자 외 계약자의 배우자, (조)부모, 자녀, 형제자매, 배우자의 (조)부모
※ 형제자매, 배우자의 (조)부모 지정 시 관계확인서류 첨부
(나) 법인계약일 경우 대표 가능



※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결 •유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

# 꼭 기억해야 할 새로운 약속 포인트.5

## KB,[약:속] 종신보험 II 무배당 (해약환급금 과소지급형)

※ 이 보험상품은 보장성 보험(사망을 보장하는 종신보험)으로 은행의 예·적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

## 다양한 연금전환 기능

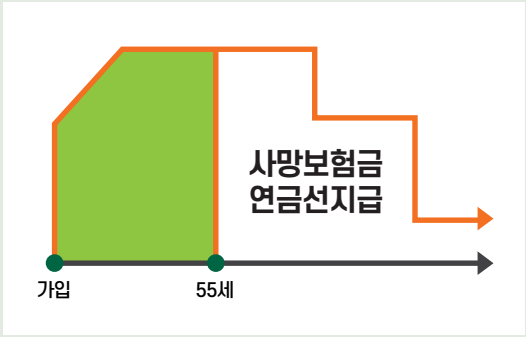
다양한 연금전환기능을 통해 **노후자금 활용이 가능**합니다.

### case1

### 사망보장의 니즈가 체감하는 고객님의 경우

**연금선지급 단일 기능으로 활용!**

55세 ~ 80세까지, 보험료 납입기간 +
5년 이상 경과 선지급금 지급기간 10년(10회)
~ 최대 20년(20회)




### case2

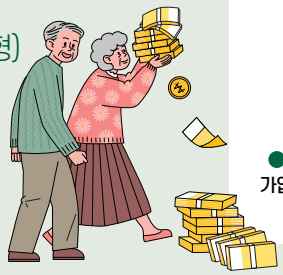
### 특정 시점이후 사망보장 니즈가 종료되는 고객님의 경우

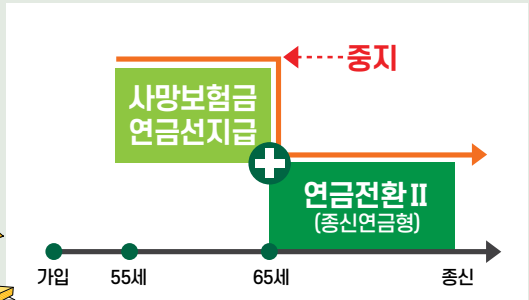
**연금선지급 중지 후 연금전환특약 활용!**

(단, 1회 신청만 가능하며 중지 후 재신청 불가)

사망보험금 연금선지급 +
연금전환특약 II (종신연금형)

연금전환시 사망보험금연금선지급
기능 중지됨






※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료,계약체결 • 유지비용,해약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

# 상품 권유 시 유의하실 사항

아래의 사항은 금융감독원에서 종신보험 가입시 유의사항으로 규정한 내용으로 **상품 권유 시 반드시 고객에게 안내**하여 주시기 바랍니다.

## 가. 종신보험은 사망을 주보장으로 하는 보장성 상품으로 은행의 예, 적금과는 다른 상품입니다.

종신보험은 본인(피보험자) 사망 시 유족에게 경제적 도움을 주기 위한 보장성 보험이며, 일반적으로 저축성보험 보다 더 많은 위험보험료 및 사업비가 공제되므로 저축목적으로는 적합하지 않으며, 보험료 납입기간이 짧은 단기납 종신보험도 중도 해지 시 손해 볼 수 있음을 반드시 안내 해야 합니다.

## 나. 상품설명서의 내용을 충분히 설명해야 하고, 주요내용 확인사항을 꼼꼼히 체크하고 가입하실 수 있도록 안내 하여야 합니다.

금융소비자가 상담단계에서부터 설명의무 사항에 대하여 충분한 설명을 듣고 , 이해한 후 금융상품을 선택할 수 있도록 안내하여야 하며, 핵심상품 설명서를 충분히 안내하고, 고객 요청 시 반드시 제공 하여야 합니다.

## 다. 단기납 종신보험은 동일한 보장내용의 종신보험에 비해 보험료가 비싸다는 내용을 안내 하여야 합니다.

단기납 종신보험은 납입기간이 상대적으로 짧고(5~10년), 단기간에 해약환급률이 100%에 도달할 수 있지만, 단기납이 아닌 동일한 보장내용의 종신보험에 비해 보험료가 비싸다는 내용을 안내하여야 합니다.

## 라. 체증형 종신보험은 사망보험금이 증가하는 만큼 동일한 가입금액의 종신보험에 비해 보험료가 비쌉니다.

체증형 종신보험은 향후 수령할 수 있는 사망보험금이 증가하는 만큼 납부해야 하는 보험료가 증가하며, 중도해지시 손실이 확대 될 수 있다는 내용을 안내하여야 하며, 일정기간 사망보장을 받기 위해서라면 평생동안 보장을 받는 종신보험보다 보장기간은 짧지만 보험료가 저렴한 정기보험 가입도 방법임을 안내하여 주시기 바랍니다.



※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

# 청약 시 참고사항

| 구 분 | 구. KB생명 상품 | 구. 푸르덴셜생명 상품 |
|---|---|---|
| 청약일 | 초회보험료 출금(입금)일 | 청약서 작성일(즉시이체정보제공일) |
| 초회보험료 납입 범위 | 계약자 외 계약자의 배우자, (조)부모, 자녀, 형제자매, 배우자의 (조)부모 계좌 또는 카드<br>※ 형제자매, 배우자의 (조)부모 지정 시 관계확인 서류 첨부 | 계약자 또는 피보험자 계좌 |
| 초회보험료 납입 방법 | 보장성 카드납 가능 | 전상품 카드납 불가 |
| | 즉시출금 가능, 가상계좌 불가 | 즉시출금 및 가상계좌 가능 |
| 즉시이체 가능은행 | 국민, 기업, 농협, 산업, 수협, 신한, 우리, 우체국, KEB하나, 씨티, SC제일, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주, 새마을금고, 토스 (19개) | 국민, 기업, 농협, 산업, 수협, 신한, 우리, 우체국, KEB하나, 씨티, SC제일, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주, 새마을금고, 신협, 카카오, 케이뱅크 (21개) |
| 옴니청약 대상 | 계피동일 | 계피동일, 계피상이<br>(단, 법인계약 및 외국인 불가) |
| 전자청약 대상 | 계피동일 *양사 동일 | 계피동일 *양사 동일 |
| 옴니청약 가능시간 | 당일 ~ 22 : 00 | 발행 당일 00 : 00 ~ 23 : 00 |
| 옴니 / 전자청약 출금시간 | 청약 당일 ~ 22 : 00<br>고객청약완료시점 즉시 출금 | 영업일 09 : 00 ~ 20 : 00<br>전수건별 순차 출금<br>(시간 외 접수건 가능시간에 순차 출금)<br>* 잔액부족인 경우 : 청약일 + 2영업일 13, 15, 17시 추가 출금 |
| 서면 수납기일 | - | 청약일 + 2영업일 18시까지 |
| 주말 입금 | 가능 | 불가 |
| 청약서 사용기한 | 30일 | 30일 |
| 계피상이 완전판매모니터링 | 전화만 가능 | 계피상이 모바일 가능 |

※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

# (무)100세 만족 연금보험 FAQ

## Q1 100세 만족 연금보험과 스타플러스 연금보험, 연금지급형 양로보험은 무엇이 다른 건가요?

**A1. 연금지급형 양로보험 내에서 계약 체결 시 연금지급형태가 100세 보증인지 또는 10년 보증인지에 따라 1종과 2종으로 구분합니다.**

| 구분 | | 상품명 | 계약 체결 시 연금지급형태 |
|---|---|---|---|
| (무)연금지급형 양로보험 | 1종 | (무)100세 만족 연금보험 | 100세 보증기간부 종신연금 |
| | 2종 | (무)스타플러스 연금보험 | 10년 보증기간부 종신연금 |

(기준 : 보험가입금액 3천만원, 60세연금지급개시, 전기납, 월납, 단위 : 원)

| 보험료 예시 | (무)연금지급형양로보험 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | (무)100세 만족 연금보험 | | | (무)스타플러스 연금보험 | | |
| | 35세 | 40세 | 45세 | 35세 | 40세 | 45세 |
| 남자 | 308,100 | 415,500 | 599,400 | 269,400 | 360,000 | 513,600 |
| 여자 | 311,100 | 420,000 | 606,300 | 284,100 | 382,200 | 548,700 |

※ 이 보험의 보험료 산출시 적용한 이율은 사망보장기간 연복리 2.75%, 연금지급기간 연복리 1.0%입니다.
※ 예시된 보험료는 가입나이, 성별, 납입기간 등에 따라 달라질 수 있습니다.

## Q2 100세 만족 연금보험은 가입하고 연금지급형태를 바꿀 수는 없나요?

**A2. 바꿀 수 있습니다.**
**계약체결시점에는 100세 보증기간부 종신연금형태이며 연금지급개시 전 아래에 나와있는 연금형태 중 선택하여 변경 가능합니다.**

| 구분 | 지급사유 | 지급액 |
|---|---|---|
| 보증기간부 종신연금 | 피보험자가 연금지급개시일부터 종신까지 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우 | 연금지급개시일의 만기보험금액을 기준으로 계산한 연금월액을 매월 보험계약해당일에 지급함 (단, 10년, 15년, 20년 보증지급 또는 100세 연계약해당일 전일까지 보증지급함) |
| 확정연금 | 연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년) 중 매년 보험계약해당일이 도래하는 경우 | 연금지급개시일의 만기보험금액을 기준으로 계약자가 선택한 기간동안 분할계산한 연금월액을 매월 보험계약해당일에 지급함 |


※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

# (무)100세 만족 연금보험 FAQ

## Q3 100세 만족 연금보험의 인수기준은 어떻게 되나요?

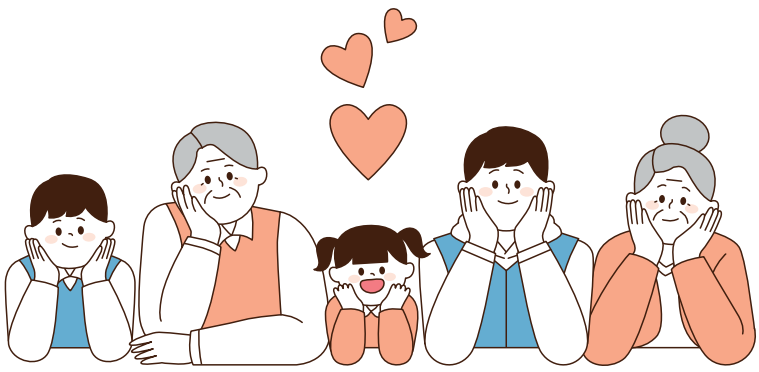
A3. 먼저, 동일하게 적용받는 상품은 다음과 같습니다
① 달러연금 [(무)100세 만족 달러 연금보험, (무)달러연금보험]
② 연금지급형양로보험 [(무)100세 만족 연금보험, (무)스타플러스 연금보험]

크게 2가지로 ① 연금보험 검진면제 구간 확대 ② 연금보험 유병자 인수범위 확대

| 구분 | 연금지급형양로보험 / 달러연금보험 인수기준 |
|---|---|
| 대상금액 | 3억원(30만달러) 한도내 |
| 검진면제(무진단) 구간 확대 | 고지가 없는 진단건의 경우 → 검진면제(무진단)<br>고지가 있는 경우 → 검진 or 감액법 |
| 유병자 인수범위 확대 | 특별조건부 C ~ G구간 감액법 적용<br>검진 / 의무기록사본 생략 후<br>계단식 감액법* 5년 부가 진행 |

■ 감액법 : 청약 후 5년 이내 일반사망시 가입금액을 경과 연수별로 일정비율만큼 감액하여 지급하는 방식
(계단식 감액법 5년, 지급비율 15/30/45/60/80%)

- 표준체 심사를 원하는 경우에는 현재와 동일한 심사 프로세스를 통해 진행 가능하며 (검진, 의무기록사본 제출 등) 심사결과 특별조건부B 이하의 경우에는 기존과 동일하게 표준체 진행 가능함.
- 사절체 질환은 감액법 적용 제외 대상으로 기존과 동일하게 거절 대상임



※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB라이프생명 공지사항

## 가입설계 서명 동의 절차 재오픈

2023년 11월까지 한시적으로 구.KB생명 청약시스템인 스타드림에 한함
(이후에는 서면동의서 방식 폐지)

### ※ 관리자 승인 후 프로세스

고객등록화면 ▶ 승인요청 ▶ 고객명 조회 ▶ 세부정보 입력 및 저장 ▶ 가입설계화면 ▶ 가입설계(보험료 산출) 및 청약입력 가능

## KB,CEO정기보험(무) 간편심사형 가입한도 상향

| 구분 | 변경 전 | 변경 후 |
|---|---|---|
| 최대 가입금액 | 15억원 | 20억원 |

UPGRADE

※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB라이프생명 공지사항

## 모바일 완전판매 모니터링 알림톡 개선 (2월 23일부터 시행)

| 구분 | 변경 전 | 변경 후 |
|---|---|---|
| 알림톡발송 | 고객 | **고객 & 담당FC**<br>(고객 발송시점과 동일하게 담당FC에게 발송) |

### 고객 알림톡 예시

**KB라이프생명 - 완전판매모니터링 안내**

{계약자명} 고객님의 보험계약 주요 내용이 정확히 안내되었는지 확인하는 절차입니다.

- 아래 **[시작하기]**를 클릭하시면, 상담사 통화없이 신속하고 간편하게 진행 하실 수 있습니다.(2분 내외 소요)
- 모바일로 완료되지 않으면 상담사가 순차적으로 전화 드릴 예정입니다 . (5분~10분 소요)
- KB라이프생명 고객센터 **1588 -3374**

시작하기

### 담당FC 알림톡 예시

**KB라이프생명**

- 고객명 : {고객명}
- 알림톡 : 완전판매모니터링(해피콜) 안내
- 청약일 : #{청약일자}
- 상품명 : #{상품명}

모바일을 통해 쉽고 빠르게 진행하실 수 있도록 고객님께 안내 부탁드립니다.

해당 안내는 모바일 해피콜 미완료시 최대 4회까지 발송됩니다.

| 구분 | 변경 전 | 변경 후 |
|---|---|---|
| 추가 발송 | 모바일 미완료시 2회 추가발송<br>-<br>최초 발송 이후 모바일 미완료시 1,2영업일 PM 6시 30분 추가발송 | **모바일 미완료시 3회 추가발송**<br>-<br>**최초 발송 이후 모바일 미완료시 1,2,3영업일 PM 6시 30분 추가발송** |

※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

설계사 교육용

준법승인번호 : GSM-2303024-1

# 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

KB라이프

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

KB금융그룹 KB국민은행 KB증권 KB손해보험 KB캐피탈 KB부동산신탁 KB데이타시스템
KB국민카드 KB자산운용 KB라이프 KB저축은행 KB인베스트먼트 KB신용정보



※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.