

오늘을 위한 금융

7년의약속(무)KB평생종신보험II



내일을 위한 라이프케어

(무)100세 만족 연금보험

KB라이프생명

스타 뉴스

Star News

2023. 10

| Contents |

KB라이프생명 추천상품 라인업	02
연금지급형 양로보험	04
[1종(무)100세 만족 연금보험 / 2종(무)스타플러스 연금보험]	
7년의약속(무)KB평생종신보험 II	08
KB라이프 영입지원제도 핵심정리!!	12
오늘을 위한 금융	14
내일을 위한 라이프케어	
KB라이프생명 공지사항	15
KB라이프생명 업무연락처	16

| 부록 | 알.쓸.금.용



For the Rich
고저가 양수도 및 증여를 통한 우회양도

For Doctors
퇴직금과 퇴직연금제도 알아보기

For CEOs
중소기업의 특정법인 관련 이슈와 활용방안



※ 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 (발정)사용을 금지하고 있습니다.

KB라이프생명 추천상품

(2023년 10월 기준)



스타라이브러리

구분	상품명	특징
저 촉 성	 연금지급형 양로보험 1종 (무)100세 만족 연금보험	- 연금 개시 후 조기사망시에도 100세까지 연금액 보증 지급 (단, 연금지급형태가 100세 보증기간만 종신일 때) - 전가납, 감액완납 가능 (최저 3천만원) - 사망보험금액 : Max[기본사망보험금액, 사망 당시 계약자적립액 + 기본사망보험금액 20%] (단, "기본사망보험금액의 20%"에 해당하는 계약자적립액은 상기 "사망 당시 계약자적립액"에 포함되지 않습니다)
	(무)VIP 변액연금보험	- 연금재원 보증형 변액연금 - 최소보험료 30만원, 여유자금 추가납입 가능 - 퇴직, 폐업, 장기요양시 납입 종료 신청가능 (단, 약관에 기재된 모든 조건 충족시 납입종료 가능)
	(무)더 큰 드림 변액연금보험 (연금재원미보증형)	- 연금재원 미보증 변액연금 - 최소보험료 30만원(납입기간 10년 미만) / 20만원 이상(납입기간 10년 이상) - 원하는 펀드 100% 선택가능 (단, 계약체결 시 단기안정채권형 펀드 선택불가, 매년 12회 이내 펀드 변경 가능, 단기 안정채권형 펀드 투입비율 최대 25%까지 선택 가능)
	보증의힘(무)KB변액연금보험	- 최저실적연금총액보증(GMWB)에 따라 가입시점에 연금총액 확정 - 추가납입 / 중도인출 수수료 없음 - 펀드 변경시 이전 계약자적립액의 0.1% 이내에서 5,000원을 한도로 청구(단, 연 4회에 한하여 면제)
	(무)스타플러스 달러평생소득 변액연금보험 (일시납, 월납)	- 정해진 지급율대로 노후소득보증금액 달러로 평생지급 (노후소득종신연금 선택시) - 남녀지급율 동일 - 의무거치기간 無, 노후소득 최소개시연령 : 45세 - 최소보험료 : (일시납) 3만달러 (월납) 5년납 500달러, 7년납 400달러, 10년납 300달러
보 장 성	7년의약속(무)KB평생종신보험 II (해약환급금 과소지급형)	- 20년납 단일납, 7년차 환급률 100% ^{주1)} - 납입기간 이후 최대 80세까지 환급률 상승 - 해약환급금의 90%까지 보험계약대출가능 ※ 2형 Light형의 경우 : 완화된 인수기준, 표준형 대비 낮은 보험료
	KB, [약:속]종신보험 II (무) (해약환급금 일부지급형)	- 가입과 동시에 사망보험금 매년 10%씩 체증, 최대 200% + 장기유지보너스 발생후 적립액 - 해약환급금의 90%까지 보험계약대출 가능 - 2형 간편심사형의 경우 3.2.5조건 ^{주2)} 충족시 서류 / 진단없이 간편하게 가입가능 - 10년시점 환급률(기준 : 1형 일반심사형, 40세, 남자, 주계약 1억원) 5년납 122.5%, 7년납 119.1%, 10년납 110.0% - 완납시점 환급률(기준 : 1형 일반심사형, 40세, 남자, 주계약 1억원) 15년납 110.0%, 20년납 110.0%

주1) 이 상품은 가입 후 계약일로부터 만 1년이 지난 계약해당일 전일 이내 중도해지 시 해약환급금이 없습니다.
 주2) 3개월 이내 입원, 수술, 추가검사의 의사조건 없음, 2년 이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 없음, 5년 이내 암으로 인해 진단, 입원, 수술 없음

※ 상품권인 사액인 사망은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.
 ※ 이 자료는 설계사 교육용으로 제작된 자료로 모집용 사용 시 "금융소비자보호법" 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 본래발간사유를 금지하고 있습니다.
 ※ 이 보안권을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

KB라이프생명 추천상품

(2023년 10월 기준)



스타라이브리

구분	상품명	특징
보 장 성	(무)함께크는 종신보험 (해약환급금 일부지급형)	- 가입 5년 후부터 가입금액의 5%씩 10년간 사망보장 체증 - 10년시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 주계약 1억원) 5년납 112.1%, 7년납 114.6%, 10년납 106.6% - 완납시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 주계약 1억원) 15년납 111.4%, 20년납 115.1%
	(무)간편한 함께크는 종신보험 (해약환급금 일부지급형)	- 3.25조건 ^{주1)} 충족시 서류 / 진단없이 간편하게 가입가능 - 10년시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 주계약 1억원) 5년납 112.5%, 7년납 115.1%, 10년납 106.6% - 완납시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 주계약 1억원) 15년납 111.4%, 20년납 115.1%
	CEO정기보험(무) 1종(일반심사형) 2종(간편심사형)	- 가입 후 7년시점부터 사망보험금 체증으로 필요한 시기에 “집중보장” 10%, 15% 체증(최대 30년까지 체증) - 장기유지보너스 금액이 가입 후 5년, 7년, 10년 시점 추가납입 적립액에 적용 - 2종 간편심사형의 경우 3.25 조건 ^{주1)} 충족시 최대 가입금액 20억까지 가입가능 - 해약환급금의 70%까지 보험계약대출 가능 (단, 회사가 정한 조건에 따라 다를 수 있음)
	(무)경영인정기보험	- 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)간편한경영인정기보험	- 만기환급금 없는 순수보장성 상품 : 20년납 / 전기납 - 기본보험기간 : 20년 만기 / 80세 만기 / 90세 만기
	(무)KB 라이프 역모기지 종신보험 (가입금액형, 해약환급금 미지급형) (무)KB 라이프 역모기지 종신보험 (가입보험료플러스형, 해약환급금 미지급형)	- 보험계약역모기지특약 의무부가로 조건충족 시 역모기지지급 신청가능 - 역모기지지급연액 = 가입금액 X 역모기지지급연액 지급률 - 해약환급금 미지급형으로 표준형 대비 같은 보험료로 큰 보장
	(무)KB 라이프 간편한 역모기지 종신보험 (가입금액형, 해약환급금 미지급형)	
	(무)KB생활비지급암보험(갱신형)	암진단급여금(최초 1회), 암진단 생활자금 36개월 확정지급

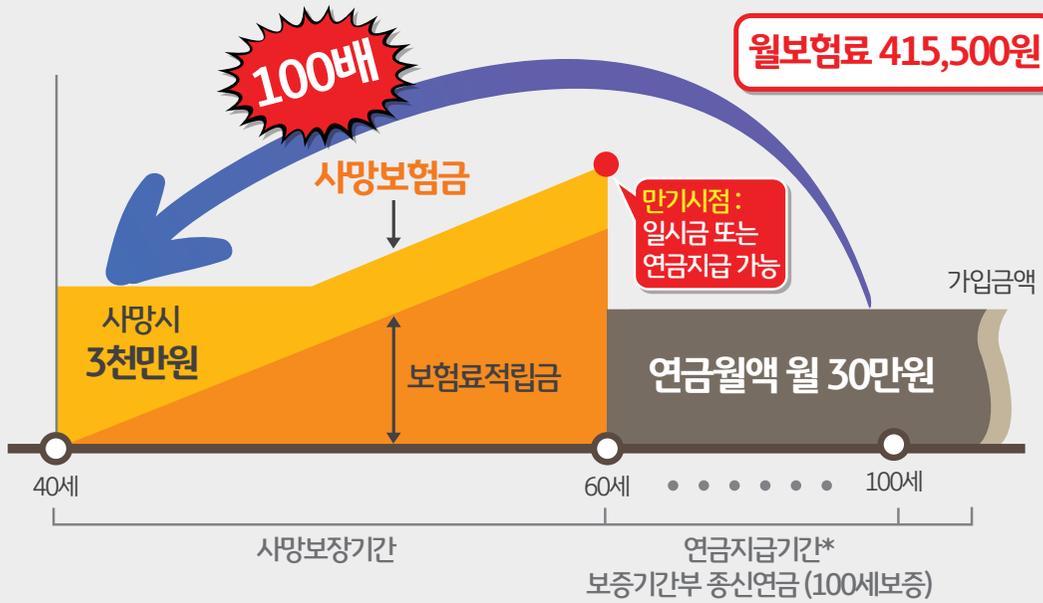
주1) 이 상품은 가입 후 계약일로부터 만 1년이 지난 계약해당일 전일 이내 중도해지 시 해약환급금이 없습니다.
주2) 3개월이내 입원, 수술, 추가검사의 의사소견 없음, 2년이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 없음, 5년이내 암으로 인해 진단, 입원, 수술 없음

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

연금지급형 양로보험

[1종(무)100세 만족 연금보험 / 2종(무)스타플러스 연금보험]

[기준 : 1종, 40세 남자, 60세 만기, 전기납, 가입금액 3천만원 가정]



연금개시 전
선택 가능

보증기간부
종신연금(10년, 15년, 20년보증, 100세 보증)
확정형(5년, 10년, 15년, 20년)



가입안내

구분	연금지급형 양로보험	
종구분	1종 100세 만족 연금보험	2종 스타플러스 연금보험
계약체결시 연금지급형태	100세 보증기간부 종신연금	10년 보증기간부 종신연금
	* 계약자는 연금지급개시 전에 보증기간부 종신연금(10년 / 15년 / 20년 / 100세) 또는 확정연금(5년 / 10년 / 15년 / 20년) 중 선택하여 변경할 수 있습니다.	
납입기간	전기납(55세 만기 / 60세 만기 / 65세 만기 / 70세 만기)	
납입주기	월납	

연금지급형 양로보험

[1종(무)100세 만족 연금보험 / 2종(무)스타플러스 연금보험]



보험료 예시표

(기준 : 가입금액 3천만원, 전기납, 월납, 단위 : 원)

구분	1종 100세 만족 연금보험				2종 스타플러스 연금보험				
	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	
남자	30세	336,900	238,200	171,000	123,300	300,900	210,000	148,500	105,900
	40세	656,400	415,500	278,100	191,100	576,300	360,000	237,300	160,800
	50세	가입불가	가입불가	540,000	332,400	가입불가	가입불가	449,700	272,700
여자	30세	339,900	240,300	172,500	124,500	314,400	220,200	156,300	111,300
	40세	663,000	420,000	281,100	192,900	609,000	382,200	252,600	171,000
	50세	가입불가	가입불가	546,600	336,300	가입불가	가입불가	485,400	294,300

해약환급률 예시표

(기준 : 1종 100세 만족 연금보험, 보험가입금액 3천만원, 40세 가입, 60세 연금개시, 전기납, 월납, 단위 : 원)

경과 기간	남자				여자			
	사망보험금	납입보험료	해약환급금	해약환급률	사망보험금	납입보험료	해약환급금	해약환급률
1	30,000,000	4,986,000	3,353,400	67.3%	30,000,000	5,040,000	3,401,100	67.5%
2	30,000,000	9,972,000	8,409,600	84.3%	30,000,000	10,080,000	8,522,400	84.5%
3	30,000,000	14,958,000	13,602,000	90.9%	30,000,000	15,120,000	13,780,800	91.1%
5	30,828,300	24,930,000	24,414,900	97.9%	31,163,400	25,200,000	24,725,100	98.1%
6	36,221,400	29,916,000	30,038,400	100.4%	36,624,900	30,240,000	30,415,800	100.6%
7	41,763,000	34,902,000	35,809,500	102.6%	42,236,400	35,280,000	36,256,200	102.8%
10	59,318,700	49,860,000	53,375,700	107.1%	60,013,800	50,400,000	54,038,100	107.2%
15	91,947,900	74,790,000	85,999,800	115.0%	93,055,500	75,600,000	87,076,200	115.2%
20	129,317,100	99,720,000	123,317,100	123.7%	130,897,200	100,800,000	124,897,200	123.9%

* 이 보험계약을 중도해지 할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결/유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

* 이 상품은 가입 후 계약일로부터 만 1년이 지난 계약해당일 전일 이내 중도해지 시 해약환급금이 없습니다.

* 상기 해약환급금 예시는 미경과보험료에 대한 해약환급금을 제외하고 산출하였습니다.

* 이 자료는 당사 상품의 내용을 설명하는 자료이므로 계약내용의 일부가 아닙니다. 자세한 사항은 반드시 상품설명서와 약관을 참조하시기 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, 분리발행사용을 금지하고 있습니다.

설계사 교육용 이 상품은 보험상품이며 은행의 예·적금과 다릅니다.

준법승인번호 : GSM-2309004-1(2023.09.26~2024.09.25)

연금지급형 양로보험

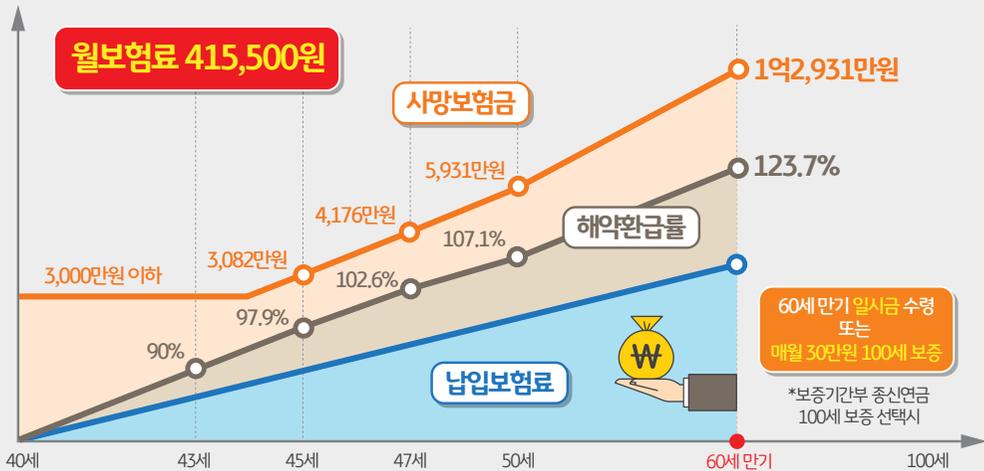
[1종(무)100세 만족 연금보험 / 2종(무)스타플러스 연금보험]

상품도해



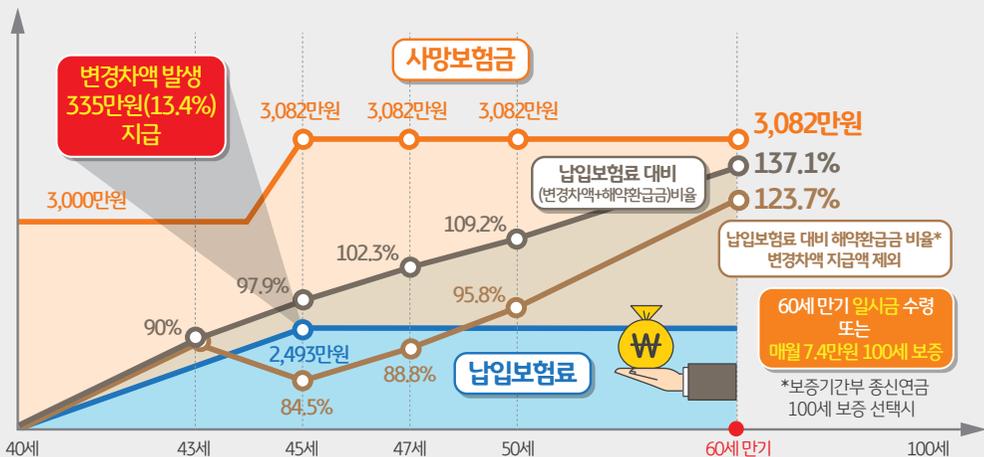
전기납

[기준 : 1종, 40세 남자, 60세 만기, 전기납, 가입금액 3천만원 가정]



감액완납시

[기준 : 1종, 40세 남자, 60세 만기, 전기납, 가입금액 3천만원 가정]



연금지급형 양로보험

[1종(무)100세 만족 연금보험 / 2종(무)스타플러스 연금보험]

감액완납시 연금월액

(기준 : 1종, 40세 남자, 60세 만기, 전기납, 월보험료 415,500원, 가입금액 3천만원 가정)

(단위 : 원)

감액완납 연령		45세	
감액완납시 보험금액	30,828,300	감액완납시 변경차액	3,354,547
		13.4% (총납입보험료 대비)	

사망보장

감액완납 후 해약환급금 예시표

45세 감액완납 신청시점 변경차액 지급

(단위 : 원)

경과년수	도달나이	변경차액 지급후 해약환급금	납입보험료 대비 비율	변경차액 + 해약환급금	납입보험료 대비 비율
0년	45세	21,060,000	84.5%	24,414,547	97.9%
1년	46세	21,593,000	86.6%	24,947,547	100.1%
2년	47세	22,141,000	88.8%	25,495,547	102.3%
3년	48세	22,704,000	91.1%	26,058,547	104.5%
4년	49세	23,281,000	93.4%	26,635,547	106.8%
5년	50세	23,874,000	95.8%	27,228,547	109.2%
6년	51세	24,484,000	98.2%	27,838,547	111.7%
7년	52세	25,111,000	100.7%	28,465,547	114.2%
8년	53세	25,755,000	103.3%	29,109,547	116.8%
9년	54세	26,418,000	106.0%	29,772,547	119.4%
10년	55세	27,099,000	108.7%	30,453,547	122.2%
11년	56세	27,800,000	111.5%	31,154,547	125.0%
12년	57세	28,523,000	114.4%	31,877,547	127.9%
13년	58세	29,268,000	117.4%	32,622,547	130.9%
14년	59세	30,036,000	120.5%	33,390,547	133.9%
15년	60세	30,828,000	123.7%	34,182,547	137.1%

* 이 보험계약을 중도해지 할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결/유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.
 * 이 상품은 가입 후 계약일로부터 만 1년이 지난 계약해당일 전일 이내 중도해지 시 해약환급금이 없습니다.
 * 상기 해약환급금 예시는 미경과보험료에 대한 해약환급금을 제외하고 산출하였습니다.
 * 이 자료는 당사 상품의 내용을 설명하는 자료이므로 계약내용의 부분이 아닙니다. 자세한 사항은 반드시 상품설명서와 약관을 참조하시기 바랍니다.

연금지급형태별 연금월액

감액완납 후 60세 연금개시

(단위 : 원)

보증기간부 종신연금		확정연금	
보증기간	연금월액	확정연금기간	연금월액
10년	86,707	5년	521,268
15년	86,349	10년	267,115
20년	85,654	15년	182,468
100세	74,998	20년	140,197

* 보험료를 감액하더라도 사업비는 보험료가 감액된 비율만큼 줄지않아, 최초 가입시 안내받은 만기(해약)환급률보다 크게 낮아질 수 있습니다.
 * 본 상품은 전기납 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지입니다. 감액완납은 장래의 보험료 납입을 중단하고 보험계약을 유지하는 방법으로 사망보험금 및 만기보험금액, 연금월액이 변경 될 수 있습니다.

※ 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.

설계사 교육용 이 보험상품은 피보험자의 사망을 보장하는 종신보험으로 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다.

준법승인번호 : GSM-2309004-1(2023.09.26~2024.09.25)

7년의약속(무)KB평생종신보험II

(해약환급금 과소지급형)



가입안내

구분	1형(일반형)	2형(Light형)
가입한도	1,000만원 ~ 500,000만원	1,000만원 ~ 100,000만원
납입기간	20년납	
가입연령	만 15 ~ 63세(남) / 66세(여)	만 15 ~ 64세(남) / 66세(여)
사망보험금	질병/재해사망 : 「보험가입금액」과 「기납입보험료 x 추가설계 사망보험금 비율」 중 큰 금액	질병사망 : 「기납입보험료 x 추가설계 사망보험금 비율」, 재해사망 : 「보험가입금액」과 「기납입보험료 x 추가설계 사망보험금 비율」 중 큰 금액
상품 유형별 특징	튼튼한 사망보장과 경과기간에 따라 사망보험금 체증!	★ 언더라이팅의 차별화 - 만성질환자도 간편심사형 보다 보험료 저렴하게 가입가능! - 고혈압, 당뇨 서류제출 없이 가입 가능! Q1. 최근 2년 이내 입원 수술 여부? Q2. 최근 5년 이내 20대질병으로 진단 치료 입원 수술 투약여부?

*추가 설계 사망보험금 비율에 따라 사망보험금 체증율은 상이합니다.

*2형 Light형 상품은 일반종신 보다 가입이 용이하지만, 재해 이외의 원인으로 사망할 경우 재해를 원인으로 사망할 경우에 비해 사망보험금이 적을 수 있습니다.

보험료 예시

가입금액 2,000만원	1형(일반형)			2형(Light형)		
	40세	50세	60세	40세	50세	60세
남자	216,800원	350,800원	688,400원	181,800원	276,800원	494,800원
여자	164,800원	225,400원	359,200원	139,600원	184,600원	280,800원

*해약환급금 과소지급형은 보험기간 중 계약이 해지될 경우 표준형의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 표준형보다 저렴한 보험료로 가입할 수 있는 상품입니다.

성별, 연령, 가입금액 상관없이 동일한 해약환급률

★가입 후 7년시점 해약환급률 100%도달!

구분	1년	1년1개월	2년	3년	4년	5년	6년	7년	20년	30년	40년
해약 환급률	0.0%	23.9%	35.7%	48.5%	61.4%	74.2%	87.1%	100.0%	100.0%	120.0%	140.0%

*이 보험계약을 중도해지 할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결/유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

*이 상품은 가입 후 계약일로부터 만 1년이 지난 계약해당일 전일 이내 중도해지 시 해약환급금이 없습니다.

*상기 해약환급금 예시는 미경과보험료에 대한 해약환급금을 제외하고 산출하였습니다.

*이 자료는 당사 상품의 내용을 설명하는 자료이므로 계약내용의 일부가 아닙니다. 자세한 사항은 반드시 상품설명서와 약관을 참조하시기 바랍니다.

추가설계 사망보험금 비율 예시

구분	1형(일반형) / 2형(Light형)		
	40세	50세	60세
남자	198% / 199%	165% / 165%	137% / 137%
여자	215% / 216%	177% / 177%	145% / 145%

최대 사망보험금 예시

구분	[기준: 1형 일반형, 남자, 가입금액 2,000만원]		
	40세	50세	60세
최대 사망보험금	10,302만원 (약 5.2배수)	13,891만원 (약 6.9배수)	22,634만원 (약 11.3배수)

※ 추가설계 사망보험금 비율은 성별, 연령 등 가입조건별로 상이합니다.

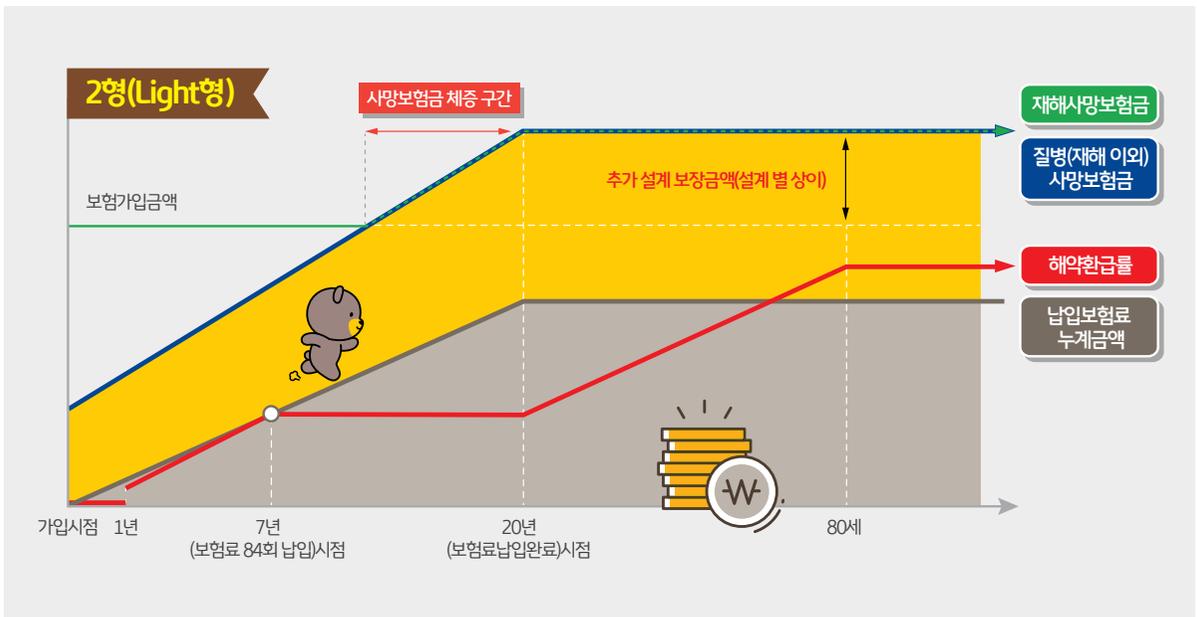
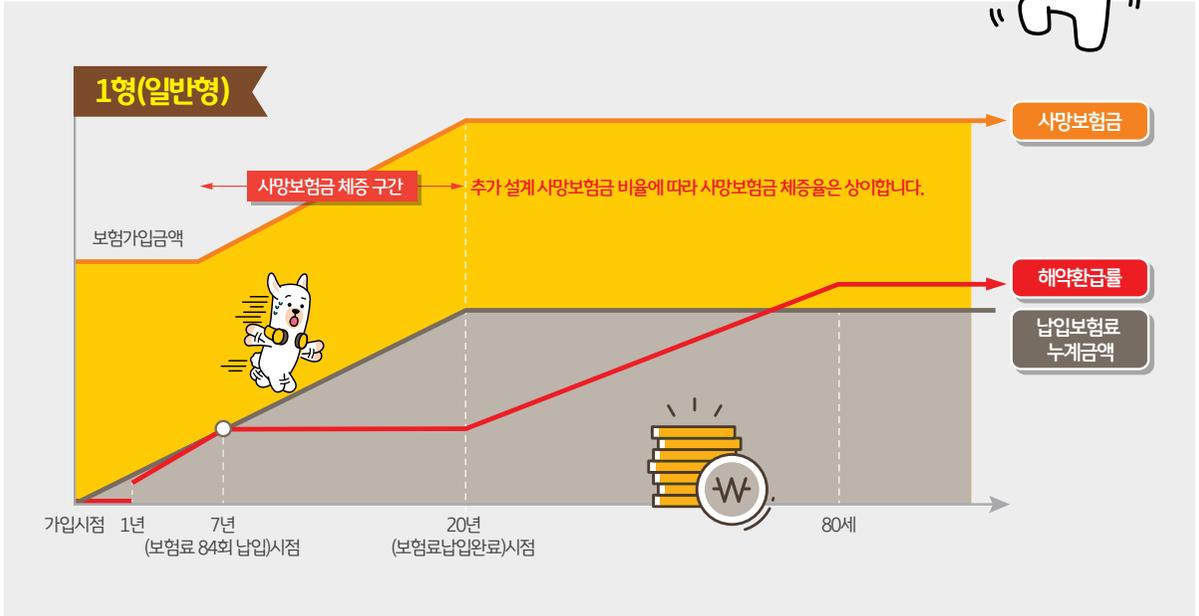
※ 가입한 해당 가입조건외의 추가설계 사망보험금 비율은 상품설명서 등 의 서류에 기재된 값을 참조하시기 바랍니다

7년의약속(무)KB평생종신보험II

(해약환급금 과소지급형)



상품도해



- ※ **체증형 종신보험 유의사항** : 체증형 종신보험은 동일한 보험가입금액의 표준형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나, 보험료가 비싸고 중도에 해지하면 금전적 손실*이 커질 수 있습니다.
- * 계약체결비용 및 계약관리비용 등 해약공제
- ※ 2형(Light형)은 재해사망보험금과 질병사망보험금(재해 이외의 원인으로 사망할 경우)을 차등설계하여 보험료 부담을 낮췄습니다.
- ※ 2형(Light형) 상품은 일반 종신보험보다 가입이 용이하지만, 재해이외의 원인으로 사망할 경우 재해를 원인으로 사망하였을 경우에 비해 사망보험금이 적을 수 있습니다. 일반심사형에 비해 보험료가 저렴할 수 있습니다.

※ 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.

설계사 교육용 이 보험상품은 피보험자의 사망을 보장하는 종신보험으로 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다.

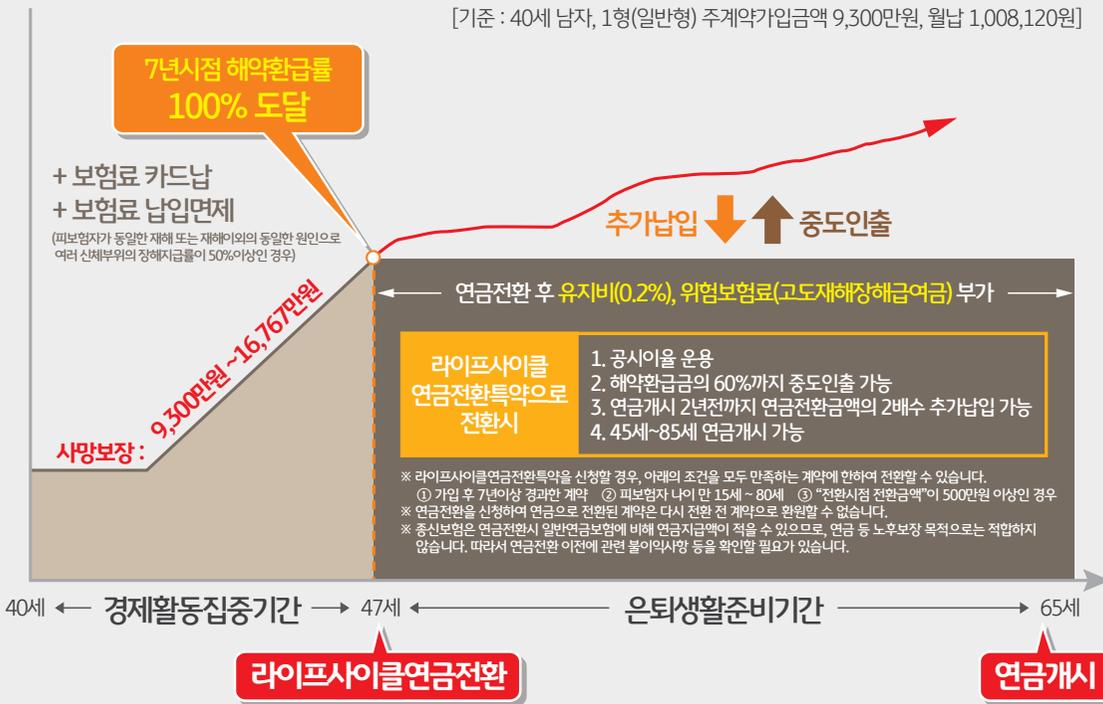
준법승인번호 : GSM-2309004-1(2023.09.26~2024.09.25)

7년의약속(무)KB평생종신보험II

(해약환급금 과소지급형)



활용예시



| 연금연액 예시표 |

구분	최저보증이율			공사이율		
	종신연금형		확정연금형 (20년형)	종신연금형		확정연금형 (20년형)
	100세보증형 /정액형	20년보증형 /정액형		100세보증형 /정액형	20년보증형 /정액형	
계약자 적립금	9,270만원			13,739만원		
연금연액	276만원	323만원	481만원	594만원	667만원	880만원

※ 상기 예시금액은 라이프사이클연금전환특약 전환 후 최저보증이율(경과기간 5년미만 1.0%, 5년이상 10년미만 0.75%, 10년이상 0.5%) 및 현재(2023년 9월)의 공사이율 2.9%을 기준으로 계산한 금액입니다.
 ※ 공사이율은 매 1개월마다 변동될 수 있으며, 상기 예시는 최저보증이율 및 현재 공사이율에 따라 산출된 금액으로 미래의 수익률 보장을 의미하는 것이 아닙니다.

7년의약속(무)KB평생종신보험II

(해약환급금 과소지급형)



연금개시 전 해약환급금 예시표

[기준 : 40세 남자, 1형(일반형) 주계약가입금액 9,300만원 가입 후 47세 연금전환, 65세연금개시, 단위 : 만원]

연령	경과기간	연금전환금액	최저보증이율		공시이율	
			해지환급금	해약환급률	해지환급금	해약환급률
47세	3개월	8,468	8,484	100.19%	8,524	100.66%
47세	6개월	8,468	8,501	100.39%	8,580	101.32%
47세	9개월	8,468	8,518	100.59%	8,638	102.01%
48세	1년	8,468	8,534	100.78%	8,695	102.68%
49세	2년	8,468	8,601	101.57%	8,929	105.44%
50세	3년	8,468	8,669	102.37%	9,169	108.28%
51세	4년	8,468	8,738	103.19%	9,417	111.21%
52세	5년	8,468	8,807	104.00%	9,671	114.21%
53세	6년	8,468	8,855	104.57%	9,934	117.31%
54세	7년	8,468	8,903	105.14%	10,203	120.49%
55세	8년	8,468	8,951	105.70%	10,481	123.77%
56세	9년	8,468	9,000	106.28%	10,766	127.14%
57세	10년	8,468	9,050	106.87%	11,060	130.61%
58세	11년	8,468	9,077	107.19%	11,362	134.18%
59세	12년	8,468	9,104	107.51%	11,674	137.86%
60세	13년	8,468	9,131	107.83%	11,994	141.64%
61세	14년	8,468	9,159	108.16%	12,323	145.52%
62세	15년	8,468	9,186	108.48%	12,662	149.53%
63세	16년	8,468	9,214	108.81%	13,011	153.65%
64세	17년	8,468	9,242	109.14%	13,370	157.89%
65세	18년	8,468	9,270	109.47%	13,739	162.25%

- * 상기 예시금액은 라이프사이클연금전환특약 전환 후 최저보증이율(경과기간 5년미만 1.0%, 5년이상 10년미만 0.75%, 10년이상 0.5%) 및 현재(2023년 9월)의 공시이율 2.9%를 기준으로 계산한 금액입니다.
- * 공시이율은 매 1개월마다 변동될 수 있으며, 상기 예시는 최저보증이율 및 현재 공시이율에 따라 산출된 금액으로 미래의 수익을 보장하는 것이 아닙니다.
- * 해약환급금 과소지급형은 보험기간 중 계약이 해지될 경우 표준형의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 표준형보다 저렴한 보험료로 가입할 수 있는 상품입니다.
- * 이 보험계약을 중도해지 할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결/유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료 보다 적거나 없을 수 있습니다.
- * 이 상품은 가입 후 계약일로부터 만 1년이 지난 계약해당일 전일 이내 중도해지 시 해약환급금이 없습니다.
- * 상기 해약환급금 예시는 미경과보험료에 대한 해약환급금을 제외하고 산출하였습니다.
- * 이 자료는 당사 상품의 내용을 설명하는 자료이므로 계약내용의 부분이 아닙니다. 자세한 사항은 반드시 상품설명서와 약관을 참조하시기 바랍니다.

KB라이프 영업지원제도 핵심정리!!

구.KB생명 / 구.푸르덴셜생명 설계, 청약할 때 차이가 나는 부분이 있나요?

구분		구.KB생명 상품	구.푸르덴셜생명 상품
가입설계 시스템	SFA 시스템	1. PC - 스타드림 2. LAS(태블릿 / 모바일)	1. PC - CuREX, GALiPS 2. LAS(태블릿 / 모바일)
	SFA PC구동	앱설치 기반 - 스타드림앱 설치 후 이용	브라우저 기반 - Edge의 IE모드에서 이용
가망고객 등록	가입설계동의	1. 시스템 - 스타드림 2. 동의방법 - 휴대폰 / 신분증인증, 서면 동의	1. 시스템 - 고객등록사이트, LAS(태블릿 / 모바일) 2. 동의방법 - 휴대폰 / 신분증인증
고객정보 관리	법인고객 등록	사업자등록번호	법인등록번호
	고객 필수정보	이름, 주민번호, 휴대전화번호, 주소 이메일주소(전자청약시에만)	이름, 주민번호, 휴대전화번호, 주소
	청약서 출력 시 주소정보	가망 / 계약고객 모두 SFA(스타드림) 주소	<ul style="list-style-type: none"> 가망고객 : SFA(CuREX) 주소 계약고객 : <ul style="list-style-type: none"> - CuREX : 기간계 - GALiPS : SFA(GA-LiPS)
신계약청약	청약일, 청약입금	1. 청약일 - 출금일 2. 청약입금유예 - 없음	1. 청약일 - 즉시이체정보제공일 2. 청약입금유예 - 청약일 + 2영업일
	초회보험료 수납방법	즉시이체, 카드납	즉시이체, 가상계좌

* GA-LiPS는 구.푸르덴셜생명 GA설계시스템입니다.

* 스타드림은 구.KB생명 GA설계시스템입니다.

* CuREX는 KB라이프파트너스 설계시스템입니다.

KB라이프 영업지원제도 핵심정리!!

구.KB생명 / 구.푸르덴셜생명 설계, 청약할 때 차이가 나는 부분이 있나요?

구분		구.KB생명 상품	구.푸르덴셜생명 상품
전자청약 / 옴니청약	가능범위	전자청약 - 계피동일 옴니청약 - 계피동일 (계피상이 / 미성년 / 외국인 / 법인 불가)	전자청약 - 계피동일 옴니청약 - 계피상이 (미성년자 포함, 단 외국인 불가)
	불가상품	KB, CEO정기보험	없음
	가능시간	전자청약 - 00:00 ~ 22:00 옴니청약 - 00:00 ~ 22:00	전자청약 - 제한없음 옴니청약 - 00:00 ~ 23:00
	출금시간	고객청약 후 즉시출금	영업일 09:00 ~ 20:00 (전자 / 옴니 모두 설계사 보고서 작성 후 출금) *접수건별 순차 출금
	전자 / 옴니청약 재출금	없음	잔액부족인 경우 청약일 + 2영업일 13, 15, 17시 추가 자동 출금
	PC발급 옴니청약 방식	옴니청약발송 > 설계사 보고서(스타드림 내 작성) > 고객 청약(알림톡)	옴니청약발송 > 설계사 보고서(알림톡) > 고객 청약(알림톡)
산출기준일	과거 산출기준일	불가	과거 산출기준일 적용하여 상품설명서 출력 가능

* GA-LiPS는 구.푸르덴셜생명 GA설계시스템입니다.

* 스타드림은 구.KB생명 GA설계시스템입니다.

* CuREX는 KB라이프파트너스 설계시스템입니다.

※ 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, 본래(날)장사용을 금지하고 있습니다.

설계사 교육용

준법승인번호 : GSM-2309004-1(2023.09.26~2024.09.25)

KB금융그룹



오늘을 위한 금융 내일을 위한 라이프케어

2023년 10월 4일,
라이프케어 서비스를 시작합니다!

KB라이프생명이 보험 본연의 가치에
KB골든라이프케어의 프리미엄 케어서비스를 담아
고품격 시니어 라이프케어 서비스를 제공합니다.

 KB라이프

KB라이프생명 공지사항

생명보험협회의 **중복·과다보험방지 가이드라인**에 의거한
인수심사 기준 변경됩니다.

1) 가이드라인 주요 내용

- 고위험 청약건(고액, 계약자와 피보험자 상이)에 대해,
- 피보험자의 소득상실 추정액을 토대로 사망보험금 최대 가입한도 인수기준 마련
 - 연소득 대비 총 납입보험료 적정성 및 타인 사망보험에 대해 확인 의무 강화
 - 취약계층에 대한 담보액 감액인수등 소비자 보호 기준 마련



2) 세부 시행안

인수기준	현행	개정후
총납입보험료 기준	N/A	연간 총 납입보험료가 연소득의 50% 이내
연령별 연소득대비 보장금액	45세이하 : 25배 50세이하 : 20배 59세이하 : 15배 60세이상 : 8배	40세이하 : 30배 50세이하 : 25배 59세이하 : 15배 60세이상 : 10배
계약자/피보험자상이건	청약서 고지 확인	좌동 (단, 심사 내용에 따라 관계증빙자료 추가 요청 가능)

3) 시행일자 : 즉시 시행

4) 기타

- 보장금액에 대한 평가는 원칙적으로 피보험자의 소득을 기준으로 하며, 계약자와 보험료 납입자가 동일한 경우 추가적으로 계약자의 재정 현황을 고려할 수 있습니다.
- 추정 연소득대비 월보험료 또는 보장금액이 과도한 경우 가입이 거절될 수 있습니다.
단, 실제 소득이 추정 연소득을 초과하는 경우 소득증빙 서류를 통해 재검토 가능합니다.

2023 조미정 세무사의 정성가득 책임있는 OPEN SESSION!

보험세무 일타강사, **KB라이프생명 WM센터 조미정 세무전문위원**의
조세정책에 초대합니다!

☑ 일시 : 10월11일(수) 09:00 ~ 10:00

☑ 주제 : 슬기로운 연말정산

※ 본 강의는 YouTube를 통해 실시간으로 시청 가능하며, 방송 당일에 한하여 재방송 가능합니다.
(접속경로: <http://kblife.fpcenter.co.kr/eve.jsp>)



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