

KB라이프생명

스타 뉴스

Star News

2023. 11

| Contents |

KB라이프생명 추천상품 라인업	02
(무)100세 만족 연금보험	04
연금지급형 양로보험 개정사항	06
(무)100세 만족 연금보험 상품안내	07
(무)100세 만족 연금보험 자주묻는질문	08
(무)100세 만족 연금보험	09
사절체 질환인수기준 및 재정심사기준 완화	
(무)100세 만족 연금보험	10
설계시스템 접속방법	
(무)100세 만족 연금보험	11
설계시스템 오류 조치방법	
(무)100세 만족 연금보험 고객센터	12
방문판매 관련 금융소비자보호법 개정예	14
따른 업무절차 및 준수사항	
KB라이프생명 공지사항	15
KB라이프생명 업무연락처	16

| 부록 | 알.쓸.금.용



For the Rich
2024년 부동산 시장 전망과 투자 전략

For Doctors
병원원 세무조사 대응방안

For CEOs
사내근로복지기금 설립시 고려사항

무배당 100세 만족 연금보험

이게 말이 됩니까?



됩니다

지금 확인해 보세요!

※ 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(탈장)사용을 금지하고 있습니다.



KB라이프생명 추천상품

(2023년 11월 기준)



스타디이브로그

구분	상품명	특징
저축성	Upgrade 연금지급형 양로보험 1종 (무)100세 만족 연금보험	- 장기유지보너스 적용 : 5년시점 기납입보험료의 6% - 연금 개시 후 조기사망시에도 100세까지 연금액 보증 지급 (단, 연금지급형태가 100세 보증기간부 종신일 때) - 전기납, 감액완납 가능 (최저 3천만원) - 사망보험금액 : Max[기본사망보험금액, 사망 당시 기본계약자적립액 + 기본사망보험금액 20%] + 장기유지보너스 발생후 적립액 (단, "기본사망보험금액의 20%"에 해당하는 기본계약자적립액은 상기 "사망 당시 기본계약자 적립액"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, 단기안정채권형 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
보장성	7년의약속(무)KB평생종신보험II (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]종신보험II(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 가입 가능 - 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 또는 보험료 납입횟수가 12회차 미만인 경우 중도해지시 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, 분래(날것)사용을 금지하고 있습니다.

※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 계약공제금액등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.



KB라이프생명 추천상품

(2023년 11월 기준)



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 118.1%, 7년납 116.9%, 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 118.6%, 7년납 117.4%, 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 추가납입적립액에 적립 - 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) 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(발장)사용을 금지하고 있습니다.
※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

김빠진 보험상품에 실망하신 분들을 위해 준비했습니다

KB라이프생명에서 맛볼 수 있는 신선한 연금보험!

Brand-New!

(무)100세 만족 연금보험

청량한 맛의 비결?!

장기유지보너스

5년경과시점에
기납입보험료의 6% 첨가

(계약일로부터 5년이 경과한 시점의 연계약해당일에 장기유지보너스가 발생합니다.)

보험료 납입 시, 사망보험금과 연금지급액도 확정됩니다!

(장기유지보너스 발생후 적립액에 따라 변경될 수 있습니다.)

(보험료 산출시 적용 이율 : 사망보장기간 연복리 2.75%, 연금지급기간 연복리 1.0%)

- ※ 장기적인 투자가 필요한 상품이며, 일시적인 유동자금을 운용하기에 적합하지 않습니다.
- ※ 이자발생액에 대한 비과세는 10년 이상 계약을 유지하는 등 소득세법에서 정한 비과세요건을 충족하는 경우에만 적용됩니다.
- ※ 저축성보험의 실제수익률은 특정 경과기간에는 은행의 예금적금보다 낮을 수 있습니다.

좋은 보험상품의 기준?

이제 더 이상 고민하실 필요없이
새로운 선택의 기준을 제시합니다.



NEW! 무배당 100세 만족 연금보험

가입금액 3천만원, 40세 여자, 전기납, 60세 연금개시 기준

**연금개시 후
연금월액 확정지급**

종신토록 변함없이

매월 30만원

(보충 기간부 종신연금 선택시)

**연금개시 전
사망보험금 지급**


사망보장기간 중
피보험자 사망 시

**3,000만원 ~
13,316만원**

장기유지보너스 적립
(5년 경과시점 가입보험료의 6%)

해약 한금률	1년	67.5%
	3년	91.1%
	5년	104.1%
	10년	110.7%
	20년	126.2%

※ 상기 사망보험금 및 한금률은 장기유지보너스 발생일에 장기유지보너스 금액을 포함한 예시이며, 장기유지보너스 발생일 이전에 해지 또는 계약자 적립액 인출시 예시된 금액 및 한금률과 다를 수 있습니다.
 ※ 장기적인 투자가 필요한 상품이며, 일시적인 유동자금을 운용하기에 적합하지 않습니다.
 ※ 이자발생액에 대한 비교세는 10년 이상 계약을 유지하는 등 소득세법에서 정한 비교세요건을 충족하는 경우에만 적용됩니다.
 ※ 저축성보험의 실제수익률은 특정 경과기간에는 은행의 예금적금보다 낮을 수 있습니다.



(무)100세 만족 연금보험

개정사항

1. 개정내용



장기유지보너스 신설

2. 개정일자

2023년 10월 24일

3. 장기유지보너스에 관한 사항

구분	적용시점	설 명
장기유지보너스	계약일로부터 5년 경과시점 (단, 5년 경과시점 이후 60회차 보험료 납입되는 경우, 60회차 보험료 납입일)	기납입보험료의 6%를 기본계약자적립액에 더하여 적립하는 금액 (계약자적립액 = 기본계약자적립액 + 장기유지보너스)
장기유지보너스 적립액	장기유지보너스 발생시점 이전	- 장기유지보너스를 지급하기 위해 적립하는 금액 - 사망시 사망보험금에 장기유지보너스 적립액을 더하여 지급 - 해지시 해약환급금에는 더하여 지급하지 않음
장기유지보너스 발생후 적립액	장기유지보너스 발생시점 이후	- 장기유지보너스 발생 후에 기본계약자적립액에 더하여 적립하는 금액 (계약자적립액 = 기본계약자적립액 + 장기유지보너스 발생후 적립액) - 사망보장기간 적용이율(2.75%)을 연이율로 일복리함 - 만기보험금, 사망보험금, 해약환급금에 포함됨 - 장기유지보너스 발생후 적립액은 중도인출이 가능(중도인출 수수료 X) * 인출시 인출금액 및 인출금액에 부리되는 이자만큼 해약환급금에서 차감하여 지급하므로 해약환급금은 감소할 수 있습니다.
만기보험금*	변경일 : 약관상 연금지급개시일의 전일을 말함	- 변경일까지 연금액이 아닌 만기보험금 선택시, 만기보험금으로 「만기 보험금액에 변경일 당일의 장기유지보너스 발생후 적립액을 더하여, 보험수익자에게 지급 - 변경일까지 연금액을 선택하더라도 만기보험금으로 「장기유지보너스 발생후 적립액」을 보험수익자에게 지급
연금액	연금지급개시 후	장기유지보너스 발생후 적립액을 전액 지급하므로, 연금액에는 영향 없음 (기존과 동일)

* 만기보험금 = 만기보험금액 + 장기유지보너스 발생후 적립액



(무)100세 만족 연금보험

상품안내



사망보장기간 및 가입나이

사망보장기간	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기
가입나이	만15세~40세	20세~45세	25세~50세	30세~55세

보험료 납입기간 전기납

보험료 납입주기 월납

※ 계약자는 연금지급형태 및 연금지급개시나이를 연금지급개시 전에 변경할 수 있습니다.
 ※ 이 보험상품은 전기납 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지입니다.
 납입기간을 확인하시고 가입하시기 바랍니다.

보험가입금액 한도 | 최저 3천만원 이상

보장내용

1. 사망보험금 : 사망보장기간 중 피보험자가 사망한 경우

→ MAX(기본사망보험금액, 피보험자의 “사망 당시 기본계약자적립액”과 “기본사망보험금액의 20%”를 합한 금액) + 장기유지보너스 발생 후 적립액

2. 연금 : 사망보장기간이 끝날 때까지 살아있는 경우

→ 연금액

3. 만기보험금

→ ① 만기보험금액 : 계약자가 연금지급개시일 전일(변경일)까지 연금의 지급을 대신하여 만기보험금을 선택하고, 사망보장기간이 끝날 때까지 살아있는 경우

② 변경일 당일의 장기유지보너스 발생후 적립액 : 사망보장기간이 끝날 때까지 살아있는 경우

적용이율 | 사망보장기간 : 2.75%, 연금지급기간 : 1.0%

보험료 예시표

(기준 : 1종 (무)100세 만족 연금보험, 보험가입금액 3천만원, 전기납, 월납, 단위 : 원)

구분		1종 100세 만족 연금보험			
		55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기
남자	20세	206,700	153,300	가입불가	가입불가
	30세	336,900	238,200	171,000	123,300
	40세	656,400	415,500	278,100	191,100
	50세	가입불가	가입불가	540,000	332,400
여자	20세	208,200	154,500	가입불가	가입불가
	30세	339,900	240,300	172,500	124,500
	40세	663,000	420,000	281,100	192,900
	50세	가입불가	가입불가	546,600	336,300

해약환급률 예시표

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

경과 기간	남자				장기유지보너스 발생후 중도인출가능금액	여자				장기유지보너스 발생후 중도인출가능금액
	이미 납입한 보험료	장기유지보너스 포함				이미 납입한 보험료	장기유지보너스 포함			
		사망보험금	해약환급금	환급률			사망보험금	해약환급금	환급률	
1	4,986,000	30,000,000	3,353,400	67.3%	-	5,040,000	30,000,000	3,401,100	67.5%	-
2	9,972,000	30,000,000	8,409,600	84.3%	-	10,080,000	30,000,000	8,522,400	84.5%	-
3	14,958,000	30,000,000	13,602,000	90.9%	-	15,120,000	30,000,000	13,780,800	91.1%	-
5	24,930,000	32,324,100	25,910,700	103.9%	1,495,800	25,200,000	32,675,400	26,237,100	104.1%	1,512,000
6	29,916,000	37,758,335	31,575,335	105.5%	1,536,935	30,240,000	38,178,480	31,969,380	105.7%	1,553,580
7	34,902,000	43,342,200	37,388,700	107.1%	1,579,200	35,280,000	43,832,703	37,852,503	107.3%	1,596,303
10	49,860,000	61,031,800	55,088,800	110.5%	1,713,100	50,400,000	61,745,453	55,769,753	110.7%	1,731,653
15	74,790,000	93,909,868	87,961,768	117.6%	1,961,968	75,600,000	95,038,716	89,059,416	117.8%	1,983,216
20	99,720,000	131,564,089	125,564,089	125.9%	2,246,989	100,800,000	133,168,525	127,168,525	126.2%	2,271,325

※ 해약환급금이 적은 이유 : 이 보험은 은행의 저축과는 달리 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 가입자에게 보험금으로 지급되며, 또 다른 일부는 보험회사의 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해약환급금은 매우 적거나 없을 수 있으며 피보험자의 가입나이 및 보험기간 등이 상기 예시의 기준과 다른 경우, 해약환급금은 크게 달라질 수 있습니다.
 ※ 상기 사망보험금 및 해약환급금은 장기유지 보너스 발생일에 장기유지보너스 금액을 포함한 예시이며 계약자적립액 인출시 예시된 금액과 다를 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, 본래(날)장사용을 금지하고 있습니다.



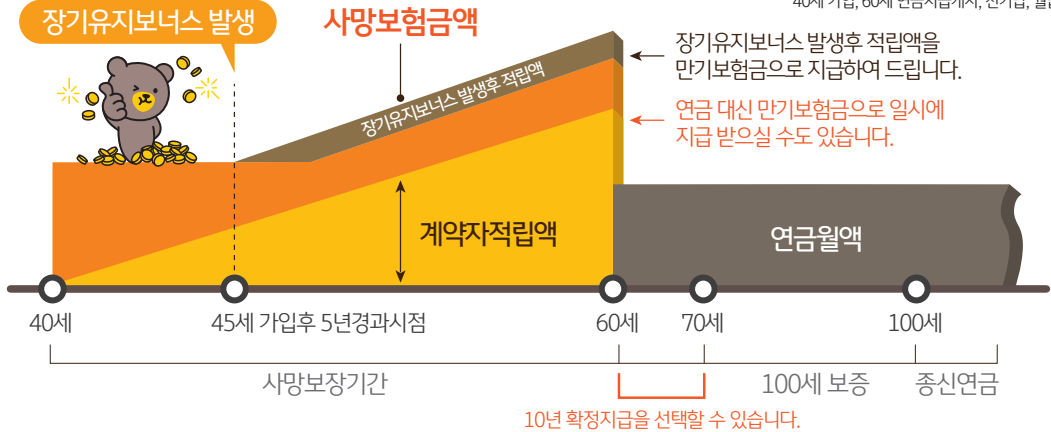
(무)100세 만족 연금보험

자주묻는질문

Q1. 연금보험인데 사망보험금이 있나요?

A1. Yes. 납입기간동안은 사망보장기간으로 피보험자 사망시 사망보험금이 지급됩니다. 납입완료 후에는 선택하신 연금지급형태에 따라 연금이 개시됩니다.

※ 가입예시기준 : 무배당 연금지급형 양로보험 1종(무배당 100세 만족 연금보험)가입, 40세 가입, 60세 연금지급개시, 전가납, 월납



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

Q2. 장기유지보너스는 언제, 얼마나 적립되나요?

A2. 5년 경과시점에 기납입보험료의 6%가 적립됩니다. 단, 5년 경과시점까지 60회차보험료가 납입되지 않은 경우 60회차보험료가 납입된 이후에 적립됩니다.

Q3. 중도인출은 가능한가요?

A3. 장기유지보너스 발생후 적립액에 한하여 인출이 가능합니다. 단, 기본계약자적립액 등에서는 인출이 불가능합니다.

Q4. 장기유지보너스 발생시점 이전에 피보험자 사망시엔 보장이 어떻게 되나요?

A4. 사망보험금에 “장기유지보너스적립액”을 추가하여 지급합니다.



Q5. 만기시점에 연금액을 선택하면 장기유지보너스는 어떻게 되나요?

A5. 연금개시일 전일(변경일)의 “장기유지보너스 발생후 적립액”해당액을 보험수익자에게 지급합니다.

(무)100세 만족 연금보험

사절체 질환 인수기준 및 재정심사 기준 완화



완화 기준

1. 주요 변경사항

- 1) 15대 주요 사절체 질환 인수기준 완화
- 2) 재정심사 기준 완화



2. 세부 변경 내용

1) 15대 주요 사절체 질환 인수기준 완화

15대 주요 사절체 질환	변경 전	변경 후
협심증, 심근경색증, 뇌허혈, 뇌경색, 뇌출혈, 뇌동맥류, 사구체 신염, IgA 신증, 신증후군, 다낭성 신증, 강직성척추염, 루푸스, 류마티스성 관절염, COPD (만성폐쇄성 폐질환), 제1형 당뇨	거절	<p>(무)100세 만족 연금보험 가입금액 5천만원 이내 상세고지 내용^{주1} 확인 후, 계단식 감액법 5년 적용하여 인수</p> <p>※ 단, 해당 질환으로 진단받아 입원 / 수술 등의 치료 이후 최소 1년 이상 경과되고, 안정적으로 관리되어 일상생활 중인 경우에 한함</p> <p>※ ^{주1} ①진단일 ②치료내용(투약 / 수술 / 입원여부 및 치료기간) ③현재상태 고지 필수</p> <p>- 예) 2021년 9월 심근경색 진단, 2021년 10월 스텐트 삽입술 시행 이후 꾸준히 내원하여 투약으로 관리중이며 일상생활 지장없음</p>

※ 계단식 감액법 5년(보험금 지급 비율 15/30/45/60/80%)
 ※ ^{주1}에 해당되는 고지사항 미비 또는 누락시, 전건 미결로 고지보완 예정임

2) 재정심사 기준 완화

변경 전	변경 후
<p>(무)100세 만족 연금보험 10억원 이내, 추정소득 대비 가입금액 또는 월보험료 과다인 경우</p> <p>1) 가입금액 3억원 이내 : VIP 확인서(재정질의서) 검토 후 재정심사</p> <p>2) 가입금액 3억원 초과 ~ 10억원 이내 : 재정증빙 서류 검토 후 재정심사</p>	<p>(무)100세 만족 연금보험 가입금액 10억 이내 재정심사 생략 (동일 피보험자 기준, 기계약 합산)</p> <p>※ 단, 주부, 학생 한도초과 및 타사합산 30억 초과시, 단기간 집중청약으로 보험사기 및 역선택 의심되는 경우, 기존과 동일하게 재정심사 진행(재정서류 징구 등)</p>

3. 시행시기

2023년 10월 24일부터 연말까지 한시적 적용





(무)100세 만족 연금보험 설계시스템 접속방법

※ (무)100세 만족 연금보험은 구. 푸르덴셜 설계시스템(GALips)에서 설계가 가능합니다.

설계시스템 주소 ▶ sfa.kblife.co.kr (www 입력X)

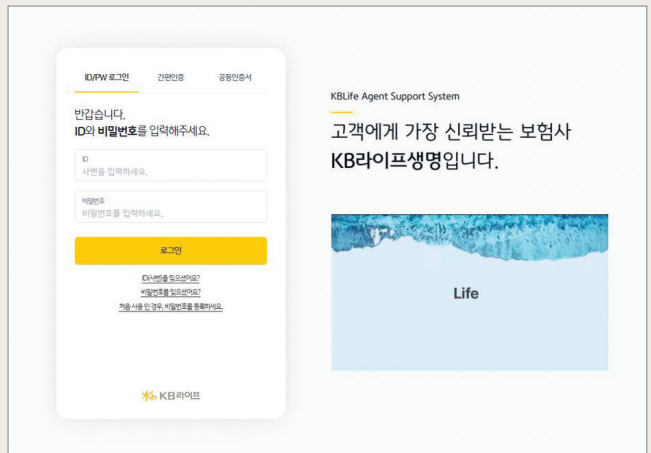


접속 및 로그인 관련문의는 시스템 헬프데스크 ☎ 1899-3899

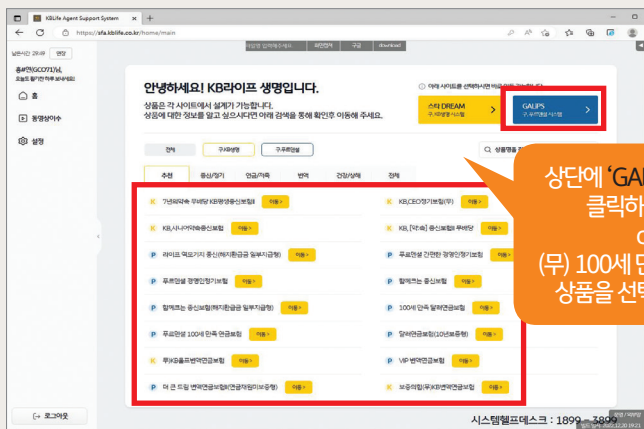
1. 접속방법

1. 인증방법 선택 후 로그인

- 1) ID/PW 및 SMS인증
- 2) 간편인증 (KB모바일인증, 카카오페이 인증)
- 3) 공동인증서



2. 접속화면 예시(PC기준)



상단에 'GALIPS' 버튼을 클릭하여 이동
or
(무) 100세 만족 연금보험 상품을 선택하여 이동



(무)100세 만족 연금보험 설계시스템 오류 조치방법



※ (무)100세 만족 연금보험은 구. 푸르덴셜 설계시스템(GALips)에서 설계가 가능합니다.

GALIPS 내에서 진행이 안되는 케이스들이 있는데 어떻게 해결해야 하나요?



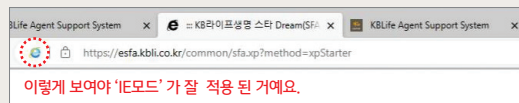
★ 가입설계를 위해 아래 내용을 확인해주세요 ★

Q1 가입설계에서 보험료계산 후 '저장'버튼이 활성화가 되지 않아요.

Q2 교육동영상 재생이 안돼요.

Q3 수납시스템에서 '입력'버튼 누르면 진행이 안돼요.

1. 위 현상은 모두 Edge를 통해 'IE모드' 설정이 되지 않아서 발생하는 문제입니다.



2. 신규 영업시스템 KB LAS 설치 프로그램 안내

※ 첨부파일 다운로드

첨부1.LAS_Setup.exe

LAS_Setup.exe



3. 그래도 진행되지 않는 경우 'IE모드 설정' 및 '팝업차단 해제' 설정 후 진행 해 주세요.

조치방법

1 엣지 브라우저 메뉴 선택

2 '설정' 선택

IE모드 설정

3 '기본 브라우저' 선택

4 '추가' 선택

5 페이지 추가

6 PC 재 부팅 후 재 접속 (PC 재 부팅 안 할 경우 즉시 반영은 안되고 65초 후 적용됨)

접속이 안되는 페이지의 url 등록 후 추가

조치방법

1 엣지 브라우저 메뉴 선택

2 '설정' 선택

팝업차단 해제

3 쿠키 및 사이트 관련 선택

4 '팝업 및 리다이렉션' 선택

5 클릭하여 비활성 선택

※ 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, 분례날장사용을 금지하고 있습니다.



(무)100세 만족 연금보험 고객등록 (1)

※ (무)100세 만족 연금보험은 구. 푸르덴셜 설계시스템(GALips)에서 설계가 가능합니다.

접속 및 로그인 관련문의는 시스템 헬프데스크 ☎ 1899-3899

1. 고객관리 - 고객등록 클릭!



2. 고객인증 바로가기 버튼 클릭!

방법1. 클릭하여 직접 접속

- 대면 상담시 해당 페이지를 직접 접속하여 고객정보 수집 가능합니다
- GALips 접속 > 고객관리 > 고객등록 >



기본정보 (원수입력사항)		직업/운영 연역	
이름	주민번호	주요직업	동업번호
인증여부	인증방법	식재제정일	재인증
나이	보험연령	성별	휴대전화
직업		운영등록	
취미	취미(취미없음)	인증번호	

휴대전화번호는 수정 불가능합니다. 변경이 필요한 경우 고객인증바가기 버튼을 통해 가입결제통의를 다시 진행해주세요.
 5개월의 인증만료일이 지난 경우, 고객 재인증이 완료되어야 신청의 정식 진행이 가능합니다.
 신분증 본인인증 고객은 재인증시 고객인증바가기 버튼을 통해 가입결제통의를 다시 진행해주세요.
 정확이 없는 고객은 식재제정일에 자동 식재되며, 식재된 고객은 고객관리>고객정보식재목록에서 확인하실 수 있습니다.

3. 동의서 팝업 번호 순서 따라 클릭!



[월수] 고객정보관리 및 가입설계를 위한 상세 동의서

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 조회,제공에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 이외의 개인(신용)정보 제공등을 철회할 수 있습니다. 다만, 본 동의는 고객정보 관리 및 가입설계를 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무수행이 불가능합니다.

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

개인(신용)정보의 수집·이용 목적

- 보험계약상담, 계약금결제서비스, 재무설계서비스, 보장분석서비스, 실손의료보험 중 - 특약인증을 위한 의사 분할계약 조회

개인(신용)정보의 조회 목적

- 종합신용정보 검증기간: 보험계약 인수여부 결정을 위한 판단, 보험 가입한도 조회, 실제 발주의 순위를 산정하는 신용조사 목적을 위한 판단
- 보험료율 산출기간: 보험계약 인수여부 결정을 위한 판단, 기타 법령에 의한 업무수행
- 도로교통공단, 행정안전부, 법무부 : 신분증 진위여부 확인

조회 동의의 효력기간 및 조회자의 보유·이용기간

- 동의일로부터 보험계약의 청약 시까지 (최대 1년)

조회할 개인(신용)정보의 항목

- 고유식별정보: 주민등록번호, 외국인등록번호, 운전면허번호, 여권번호
- 위 고문소셜정보: 조회에 동의하십니까? 동의하지 않음 동의함

민감정보: 피보험자의 질병·상태에 관한 정보(신뢰기록, 상병명, 가열 등)

- 위 고문소셜정보: 조회에 동의하십니까? 동의하지 않음 동의함

개인(신용)정보

- 생활환경정보: 생활, 국내거소신고번호
- 신용거래정보: 보험계약정보(대출, 저축, 보험가입금액 등), 보험금정보(보험금 지급 사유, 지급금액 등), 계약 전 일할 의무사항(위 등)
- 위 고문소셜정보: 조회에 동의하십니까? 동의하지 않음 동의함

2. 다음 클릭!

[월수] 고객정보관리 및 가입설계를 위한 상세 동의서

*** 대스톡 가입설계 화면입니다. ****

가입설계를 받기 위해 성명 및 주민등록번호를 입력하신 후, 휴대전화번호를 입력해주시기 바랍니다.

본인

3. 성명

주민등록번호 앞자리

주민등록번호 뒷자리

만19세 미만 자녀의 가입설계통의를 진행하실 경우, 전권자 정보 입력 후 자녀추가 버튼을 눌러주세요.

본인인증

4. 휴대폰 인증

신분증 인증

휴대폰 번호

5. 저장



(무)100세 만족 연금보험 고객등록 (2)

※ (무)100세 만족 연금보험은 구. 푸르덴셜 설계시스템(GALiPs)에서 설계가 가능합니다.

접속 및 로그인 관련문의는 시스템 헬프데스크 ☎ 1899-3899

4. 필수정보 입력!

(1) 직업 (2) 운전여부 (3) 주소 및 우편물수령처 필수



고객등록

HOME > 고객관리 > 고객등록

가입설계 | 신규 | 저장 | 삭제

가입설계 동의 및 본인인증

고객구분: 개인 | 고객휴대전화번호: [선택] [] - []

고객인증바로그기 [] 를 통해 가입설계동의(고객등록)이 가능합니다.
 가입설계동의 URL은 id.kblife.co.kr/ [] 이며 모바일로 접속하여 언제 어디서든 동의가 가능합니다.

기본정보 (필수입력사항)

이름	김고객	주민번호	[841010-2*****]	동일일	2023-07-31	동일번호	M000492890
인증여부	Y	인증방법	휴대전화	삭제예정일	2024-07-31	재인증	발송
나이	38	보험연령	39	성별	여자	휴대전화	010-000-0000
직업	32011	가상화폐 취급자(비트)	[]	운전등록	87310	자가용승용차운전자	[]
취미	워홀취미없음	인증만료일	2023-11-08				

※ 휴대전화번호는 수정 불가능합니다. 변경이 필요한 경우 고객인증바로그기 [] 를 통해 가입설계동의를 다시 진행해주세요.
 ※ 3개월의 인증만료일이 지난 경우, 고객 재인증이 완료되어야 신계약 청약 진행이 가능합니다.
 ※ 신분증 본인인증 고객은 재인증시 고객인증바로그기 [] 를 통해 가입설계동의를 다시 진행해주세요.
 ※ 청약이 없는 고객은 삭제예정일에 자동 삭제되며, 삭제된 고객은 고객관리>고객정보삭제목록 에서 확인할 수 있습니다.

연락처 정보 (필수입력사항)

고령자 지정인 | 일련 여부 | 등록 제한 이메일 형식 안내 | 연락처 정보

접전화 | [선택] [] - [] | 직장전화 | [선택] [] - []

지택주소 | 02570 | []

직장주소 | []

이메일 | dddddd @ naver.com | naver.com | 우편물수령처 | 자택 | []

※ 모바일 청약이 이용될 경우 인증된 고객의 휴대전화번호, 주소 입력은 필수입니다.
 위의 정보가 정확하게 저장되지 않을 경우, 모바일청약 발송이 제한됩니다.

[유의사항]

1. 이름, 주민번호, 휴대전화번호는 GALiPs에서 수정불가
2. 고객 가입설계동의를 다시 진행해야 가능!!

※ 인증여부 'N'으로 5명업일 초과시 해당고객이 삭제되며, 청약서 접수가 불가합니다.
 삭제예정일에 고객정보가 삭제되오니 유의바랍니다.





방문판매 관련 금융소비자보호법 개정에 따른 업무절차 및 준수사항

무분별한 금융상품 방문판매 등으로부터 금융소비자보호를 강화하기 위해 금융소비자보호법 개정(‘23.7.11) 및 금융소비자보호 시행령 개정(‘23.10.12)으로 방문판매 관련하여 업무절차 및 준수하여야 할 사항을 안내드립니다.

☑ 시행일자 : 2023년 10월 12일

☑ 금융상품 방문 판매 사전 안내

금융상품을 방문 판매 또는 전화권유판매 하려는 경우, 보험설계사는 금융소비자에게 미리 아래의 사항을 알려야 함

- ① 해당 방문 또는 전화가 판매권유 목적이라는 사실
- ② 방문판매원의 소속과 성명
- ③ 권유하고자 하는 금융상품의 종류 및 내용
- ④ 일반금융소비자가 방문판매원에 대하여 상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 본인에게 연락하는 것을 금지하도록 요구할 수 있다는 사항
- ⑤ 위 ④에 따른 연락금지권리를 요구할 수 있는 행사방법 및 절차

☑ 금융소비자의 연락금지 요구권 안내

금융소비자에 대한 연락금지 요구 안내

- ① 「가압설계를 위한 활용 동의」 완료 시 발송되는 문자에 **연락금지 요구 권리 안내 문구 추가발송됨** (마이크로사이트, 스타드림)

[연락금지 요구관련 문구] 금융소비자보호에 관한 법률에 따라 보험설계사가 상품을 소개하거나 계약 체결을 목적으로 고객님의게 연락하는 것을 금지하도록 요구할 수 있습니다. 연락금지 요구는 "KB라이프생명 홈페이지 > 고객센터 > 온라인문의 > 홈페이지 / 이메일상담 > 일반상담등록"에서 요청하실 수 있습니다.

- ② 청약서 발행 시 출력되는 「금융소비자보호를 위한 계약체결종합 확인서」에 **연락금지요구 권리 안내 문구 추가됨**

방문판매 개시 전 안내여부 확인 및 연락금지 요구안내

1	방문판매원(모집종사자)으로부터 판매를 권유하기 위하여 방문하는 것이라는 사실을 안내 받으셨습니까?
2	방문판매원(모집종사자)으로부터 소속과 성명을 안내 받으셨습니까?
3	방문판매원(모집종사자)으로부터 고객님의 권유하고자 하는 상품의 종류에 대해 안내 받으셨습니까?
4	방문판매원(모집종사자)이 상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 야간(오후 9시 이후부터 다음 날 오전 8시까지)을 말한(다)에 방문하거나 연락한 경우, 고객님의게 야간에 방문하거나 연락가능하도록 요청하셨습니까?
5	고객님께서서는 방문판매원(모집종사자)이 상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 본인에게 연락하는 것을 금지하도록 요구할 수 있습니다.
6	<p>※ 아래의 절차를 통해 [방문판매원이 연락하는 것을 금지하도록 요청]하실 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ① KB라이프생명 홈페이지 접속 (주소 : www.kblife.co.kr) ② 홈페이지 : 고객센터 > 온라인문의 > 홈페이지 / 이메일상담 > 일반상담등록 ③ 고객정보입력 및 상세내용에 "방문판매원연락금지요청" 선택 후 → 방문판매원 이름, 방문판매원 휴대전화번호 입력 > 개인정보수집이동동의 "동의" 후 [등록]

- * 방문 판매 시 사전 안내 사항 (1,2,3번문항)
- * 야간 연락금지 관련 안내 (4번문항)
- * 연락금지 요구권 안내 (5번문항)
- * 연락금지 요구방법 안내 (6번문항)

☑ 방문판매원(보험설계사) 명부 작성 및 신원 확인 의무

보험상품을 판매하는 방문판매원의 명부를 작성, 관리하며, 홈페이지에 보험설계사의 신원을 확인할 수 있는 시스템 구축하여야 함

- ① KB라이프생명은 당사의 보험상품을 판매하는 보험설계사의 명부를 작성, 관리함 (성명, 소속, 전화번호, 보험설계사 등록번호)
- ② KB라이프생명 코드가 있는 방문판매원의 신원은 KB라이프생명 홈페이지에서 조회 가능
 - * KB라이프생명 홈페이지 > 고객센터 > 방문판매원 신원확인 조회에서 "성명", "등록번호" 입력 후 조회

☑ 금융소비자의 연락금지 홈페이지 요구방법 및 절차

- ① 고객 → KB라이프 홈페이지를 통해 FP의 연락금지 요청
- ② KB라이프 → FP소속 GA에 고객의 연락금지 요청사실 안내
- ③ 해당 GA → 고객의 연락금지 요청을 FP에게 안내하고, KB라이프에 결과를 전달
- ④ KB라이프 → 연락금지 요청한 고객에게 결과 안내 (1개월이내)

☑ 금융소비자의 연락금지 요구방법 및 절차

- 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 야간(오후9시 ~ 다음날 오전8시)에 금융소비자를 방문하거나 연락하여서는 안됨 (다만, 금융소비자가 요청하는 경우는 제외)
- ① 계약체결종합확인서에 야간에 방문 및 연락금지 관련 문구 추가
 - ② 청약시스템에 주의 문구 팝업됨

야간(오후 9시 ~ 오전8시) 에 소비자에게 방문 및 연락금지 안내

[금융소비자보호에 관한 법률 제21조의2 제3항]에서는 야간에 일반금융소비자에게 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 방문하거나 연락하는 것을 금지하고 있습니다. 야간에는 고객에게 방문 또는 연락하지 마시기 바랍니다.

- 야간금지 업무 : 가압설계동의의 요청금지, 서면청약 금지, 전자청약 금지, 모바일청약 금지, 오픈청약 url 발송 금지, 적합성진단 리포트발송 금지 및 적합성진단결과 발송 금지 등 고객을 방문하거나 연락(문자발송) 등의 행위 모두 해당
- 회사는 감독당국의 요청에 의하여 상품소개, 판매 권유 및 청약과정에서 소비자에게 연락한 통신키록의 열람에 응하거나 제출할 수 있습니다.
- 이를 위반시 관련 법령에 따라 법인의 경우 1,000만원, 법인이 아닌 자의 경우 500만원의 과태료가 부과될 수 있습니다.

공/지/사/항



일정 성과 기준을 충족한 KB영업가족분들을 대상으로 드리는
KB금융그룹의 새로운 혜택 제도 **'KB Family 프로그램'**을 소개합니다.



혜택을 누구에게 주는 건가요?

→ 대상 기간(23.10~12월) 내 아래 조건을 충족한 설계사분들은 혜택을 받을 수 있어요.

- KB스타클럽 대상 고객
- KB라이프생명의 계약 기준 분기 3개월 연속 月 30만원 이상의 실적을 달성한 설계사

* 월납 환산 보험료 실적 기준

* 분기 종료 후 정상 유지 계약 건들에 한함

* 혜택 기간 : 대상 기간의 다음 분기



어떤 혜택을 받게 되나요?

→ 스타클럽 멤버십 우대, 통신료 할인 등 KB금융그룹의 다양한 혜택을 받을 수 있어요.

1 그룹 멤버십 「KB 스타클럽」 VIP 등급 자동 부여

총 30개에 달하는 그룹 계열사의 다양한 금융 / 생활 혜택 제공

※ KB스타클럽 멤버십 혜택 중 포인트리 지급 혜택은 제외됨

※ 일부 혜택의 경우 계열사 자체 등급 기준으로 제공되어 이용에 제한이 있음

2 Liiv M^{리브모바일} 통신요금 2개월 무료 쿠폰 증정

KB스타클럽 접속 방법

- KB라이프생명 홈페이지 모바일 웹 또는 App에서 스타클럽 메뉴 클릭
- 그 외 KB국민은행 / 카드 / KB PAY 등 KB 계열사 플랫폼에서 스타클럽 메뉴 클릭
- 인터넷 검색창에 'KB스타클럽' 검색 시 노출 되는 사이트 접속

* 접속 후 회원 가입하시면 서비스 이용이 가능합니다.

2023 조미정 세무사의 정성가득 책임있는

OPEN SESSION!



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

📅 **일시 : 11월 8일(수) 09:00 ~ 10:00** 📌 **주제 : 가지급금 완전정복**

※ 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



KB 라이프

[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