

KDB생명

## GA MAGAZINE

2023. 9월

## 주요상품

- (무)버팀목 종신보험-7 **NEW**
- (무)버팀목 종신보험-10
- (무)더!행복드림변액연금보험
- (무)KDB 영리한 변액연금보험

## KDB생명 NEWS

- KDBi TV 언제 어디서든 사용 가능!
- 간편 의적심사
- 고객등록 프로세스



[준법감시인 심의필] 230828-076 (제작 : GA채널팀)

※ 본 자료는 사내 교육용이므로 외부에 배포 또는 고객에게 제시할 수 없습니다.

# 인사말

매월 소식지를 만들고 발행하면서 매번 비슷한 종류의 고민을 하게 됩니다.

그 고민은 다음과 같은 질문으로 요약됩니다.

‘우리가 준비한 소식지의 내용이 보험대리점 가족에게 온전히 전달이 될까?’

‘소식지가 설계사분들의 영업에 실질적인 도움이 될까?’ 이런 질문 말입니다.

질문에 대한 정답을 저희가 확인할 방법은 없습니다.

지사장님과 설계사분들에게 도움이 될 것이라 ‘믿고’ 한달 한달 소식지를 열심히 준비할 밖에요.

저의 고민은 어쩌면, 보험업계에서 종사하는 모든 사람의 숙명인지도 모르겠습니다.

보험시장은 푸시(Push) 마케팅이 유효한 대표적인 시장이라고 합니다.

보험상품이 강력한 권유를 통해서만 팔리는 이유는 사람의 본성에 기인합니다.

대부분의 사람은 건강한 현재에 병들고 다친 미래를 떠올리지 않습니다.

미래의 불규칙한 소득흐름에 대비해서 현재 생활의 일부를 희생하는 것도 생각하지 않습니다.

아프고, 힘들고, 가난한 미래를 생각하는 행위 자체가 스트레스기 때문입니다.

하지만 아프고, 힘들고, 가난한 미래는 잠재적으로 실현되고 말 ‘오래된 미래’입니다.

우리는 고객을 설득합니다. 설득을 위해 우리에게 주어진 유일한 무기는 ‘말’입니다.

‘말’은 물질이 아니기 때문에 형체가 없습니다. 따라서 한번에 설득되는 고객은 없습니다.

우리는 고객으로부터 신뢰를 얻기 위해 끊임없이 노력하는 수 밖에 없습니다.

익히 알고 계시듯 9월에는 보험시장이 크게 출렁일 예정입니다.

원수사별로 상품이나 지원제도의 많은 변화가 있을 것이고,

저를 포함한 보험업계의 종사자의 고민도 깊을 것입니다.

어쩌겠습니까, 우리는 고객만을 바라보고 하루하루 애쓰는 방법밖에요.

여러분의 고민을 조금이나마 덜어드려야 한다는 마음으로

9월 소식지를 만들었습니다.

각자의 판매전략을 수립하는데 저희 소식지가 조금의

도움이라도 되었으면 좋겠습니다.

모두가 승리하는 9월,

아울러 가정의 행복이 가득한 추석 맞으시길 기원합니다.

감사합니다.



KDB생명 제휴채널부문장 박진영

## 주목할 소식

슬기롭게 **보험 세제 혜택** 활용하기!

4p

## KDB생명 BEST 상품

(무)버팀목종신보험-7  
(무)버팀목종신보험-10

NEW

5~7p

↳ 중도인출 기능 유지

(무)더!행복드림변액연금보험 만 15세 이상 가입자 추천



8~9p

마케팅 콘텐츠

‘젊을때 진작에 할 걸’... 50대 퇴직자들이 가장 후회한 것은

↳ 6% 연단리, 만 15세~70세 가입, 55세 이후 연금개시, 확정 연금 종신 지급  
(Min(납기 10년 이내): 6%, 후: 5%)

(무)KDB 영리한 변액연금보험 15세 이하 가입자 추천



10~11p

↳ 5% 연단리, 0~15세 가입, 45세 이후 연금개시, 확정 연금 종신 지급

판매 상품 목록

12~14p

## 기타 안내 사항

KDBi 24시간 언제 어디서든 사용 가능

15p

간편 의적심사

16~17p

고객등록 프로세스

18p

**보장부터 세테크까지**

# 습기롭게 보험 세제 혜택 활용하기!

생명보험상품은 위험보장은 물론 비과세, 연말정산 세액공제 등 챙길 것이 많습니다.  
어떤 재무적 혜택이 있는지 정리해 봅니다.

## 저축성보험의 보험차익 비과세

- ✓ 연금저축보험이나 저축보험 등 저축 기능을 가진 '저축성보험' 가입 시 비과세 혜택
- ✓ 저축성보험을 10년간 유지하고 5년 이상 납입한 경우 이자소득 비과세 적용
  - 월납입보험료가 150만원을 초과하거나 일시납보험료가 1억원 이상일 경우 비과세 조건 비해당
- ✓ 종신형 보험계약은 만 55세 이후부터 사망시까지 **연금형태로 보험금 수령 시 비과세 혜택**



## 연말정산 시 보험료 세액공제

연금저축 보험	연간 근로소득 5,500만원(종합소득 4,500만원)을 기준으로 그 이하인 경우 납입보험료의 15%를, 초과하는 경우 12%를 600만원 한도에서 연말정산으로 환급
개인형 퇴직연금 (IRP)	연금보험과 동일한 소득조건으로 연금저축보험 납입액에 추가로 300만원까지 공제 → 총급여 1억 2,000만원(종합소득 1억원) 초과자 또는 금융소득종합과세 대상자는 연간 세액공제 한도 300만원으로 적용
보장성 보험	연간 보험료 납입액의 100만원 한도 내에서 12% 세액공제

## 보험계약대출

**가입한 보험계약의 해약환급금 범위 내에서 대출을 받을 수 있는 제도**

- ✓ 보험사에 등록된 신용정보를 바탕으로 대출이 되기 때문에 절차가 간편하고, **신용등급에 영향을 주지 않음**
- ✓ 원리금 중도상환수수료가 없는 경우가 대부분이며 **연체든 수시로 상환할 수 있음**
- ✓ 단, **해약환급금을 기반으로 한 대출이므로** 순수보장성 상품은 보험계약대출이 어려울 수도 있음

## 계약부활(효력회복) 제도

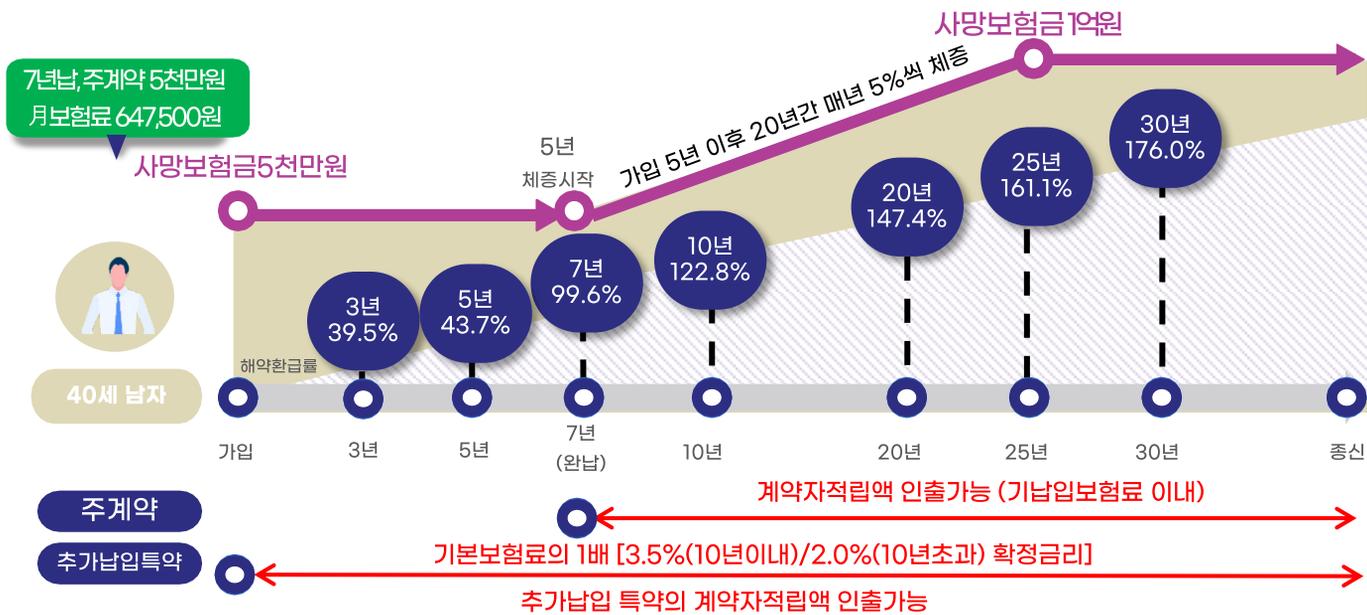
보험료 미납으로 계약 해지 시, **연체보험료를 납입하면 종전의 계약이 해지되었던 것과 같은 효력을 발생시키는 부활(효력회복) 제도**

- ✓ 부활 시 과거와 현재의 가입한도가 상이할 수 있으며, 계약당시와 부활 시의 위험등급에 차이가 없다면 **가입한도가 초과되어도 계약 인수 가능**
- ✓ 단, **납입연체로 계약이 해지되었으나** 해약환급금을 받지 않은 경우에만 가능

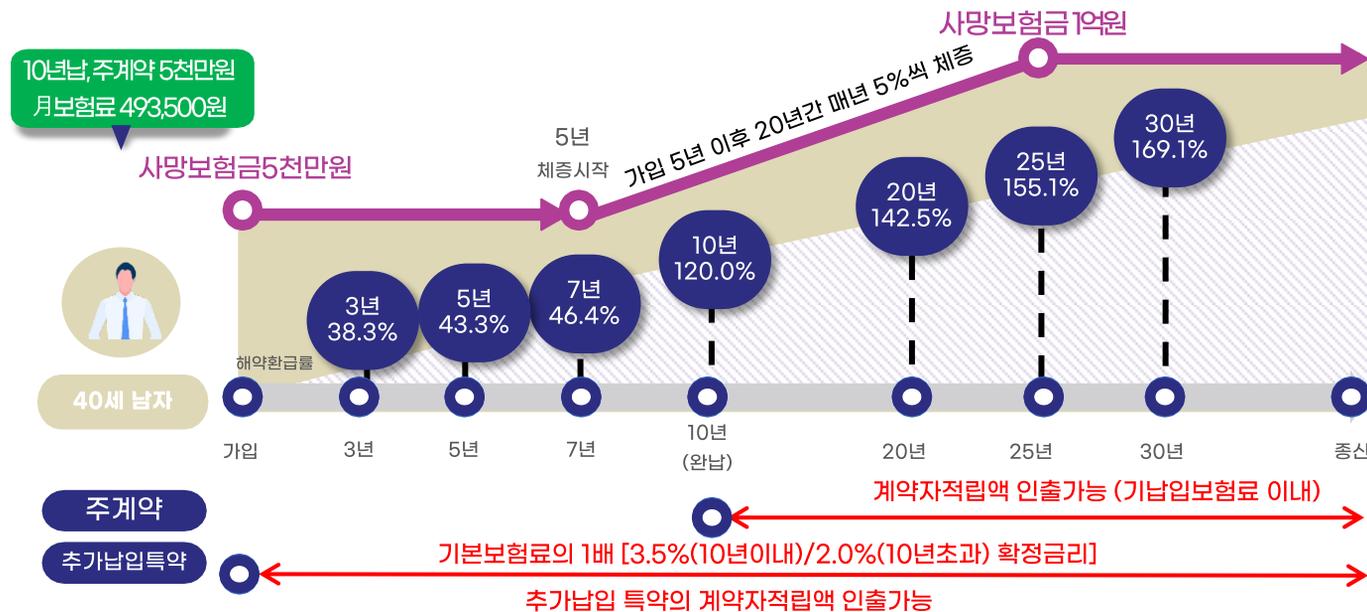
생명보험 가입 시 받을 수 있는 재무적 혜택들을 잘 알아두고  
**필요할 때 활용해 보세요!**

✓ 상품운용도해도 - (무)비팀목종신보험-7, (무)비팀목종신보험-10

▶ 일반형, 해약환급금일부(50%)지급형, 체증형, 40세 남자, 7년납, 주계약 5천만원 기준



▶ 일반형, 해약환급금일부(50%)지급형, 체증형, 40세 남자, 10년납, 주계약 5천만원 기준



- ※ 주계약추가납입 사업비: Min[1%, 3만원]
- ※ 인출 후 주계약 계약자적립액: Min[기납입보험료×20%, 기납금액×20%]
- ※ (무)추가납입특약 추가보험료 사업비: 3%(단, 재추가납입의 경우 Min[1%, 3만원])

※ 종신보험은 보장기간이 종신인 사망보험으로 피보험자가 사망 시 약정된 보험금을 지급하는 보장성 보험입니다.  
 ※ 보험상품은 납입보험료에서 일부사업비를 차감한 금액을 운용하므로 은행의 예금, 적금과 달리 조기 해지 시 원금 손실이 발생할 수 있습니다.  
 ※ 해약환급금 일부(50%)지급형 보험상품은 납입기간 내 중도해지시 지급하는 해약환급금이 일반 보험상품에 비해 현저히 적습니다.  
 ※ 상가 환급률은 특정 조건을 가정한 환급률로 미래의 수익을 보장하지는 않습니다.  
 ※ 중도인출 가능 활용 시 예시된 환급률이 변동 될 수 있습니다.  
 ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)  
 ※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

(무)버팀목 종신보험-7  
(무)버팀목 종신보험-10

버팀목 종신보험 Upgrade

전환기능

- (무)종신전환특약  
피보험자 교체를 통한  
1+1세대 마케팅
- (무)적립형전환특약
- (무)신연금전환특약
- (무)간편신연금전환특약  
(※ 간편심사형은 (무)간편신연금전환만  
선택 가능)

중도인출

납입기간 완료 후  
기본보험료 인출 가능

(단, 납입기간 이내에는  
추가납입특약에 의한  
추가적립액 限)

해약환급률

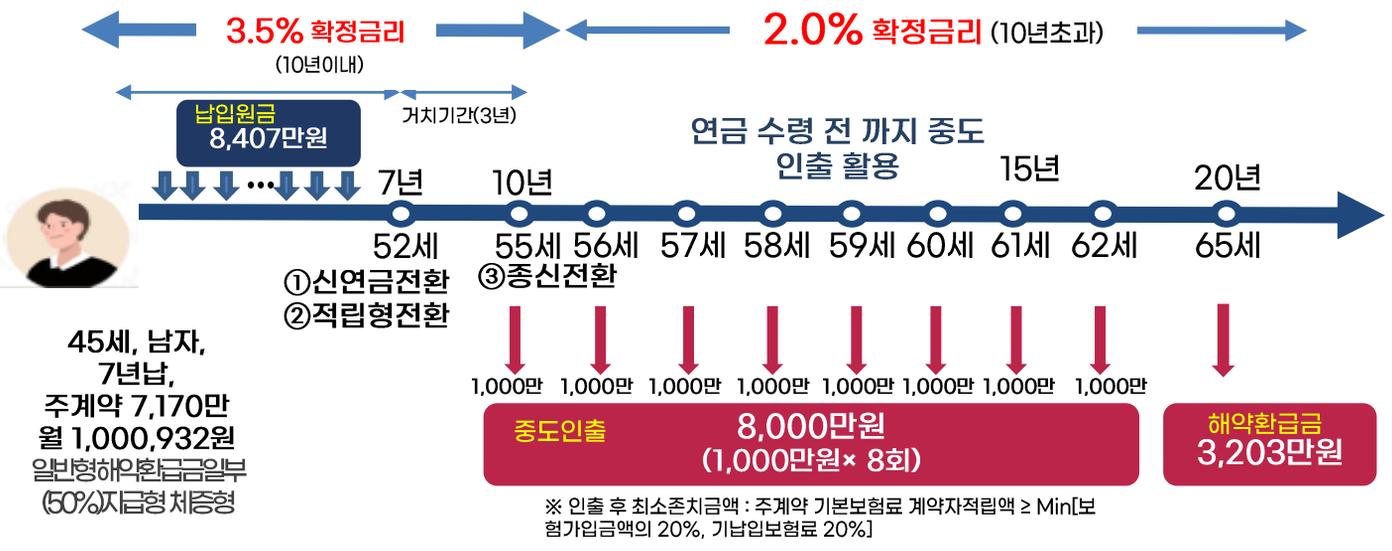
7년납 해약환급률  
(체증형)

구분	7년시점	10년시점	15년시점
일반심사	99.6%	122.8%	134.6%
간편심사	99.8%	123.1%	134.9%

(무)버팀목 종신보험-7  
해약환급률 일부(50%)지급형, 남자, 40세

✓ (무)버팀목종신보험-7의 강점 ①중도인출 활용

45세 7년납 55세(10년시점) 인출 Plan (예시)



중도인출 총 인출금액 8,000만원 + 해약환급금 3,203만원 = 총 수령금액 11,203만원 (납입원금 比 133.3%)

※ 종신보험은 보장기간이 종신인 사망보험으로 피보험자가 사망 시 약정된 보험금을 지급하는 보장성 보험입니다.  
 ※ 보험상품은 납입보험료에서 일부사업비를 차감한 금액을 운용하므로 은행의 예금, 적금과 달리 조기 해지 시 원금 손실이 발생할 수 있습니다.  
 ※ 해약환급률 일부(50%)지급형 보험상품은 납입기간 내 중도해지시 지급하는 해약환급금이 일반 보험상품에 비해 현저히 적습니다.  
 ※ 상가 환급률은 특정 조건을 가정한 환급률로 미래의 수익을 보장하지는 않습니다.  
 ※ 중도인출 기능 활용 시 예시된 환급률이 변동 될 수 있습니다.  
 ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)  
 ※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

✓ **(무)비팀목 종신보험의 강점** -②(무)종신전환특약 활용 세대 마케팅

✓ **피보험자 교체를 통한 1+1세대 마케팅**

계약자/피보험자

**부모**



일시납 (무)종신전환특약



계약자/피보험자

**자녀**



2세대에 걸쳐

**확정금리 2.0% 종신보험 활용**

(자녀 일시납 종신 전환 후 100% 추가납입 및 계약자 적립액 인출 가능)

✓ **(55~60세) 은퇴후 공백기 중도인출 활용 그리고 자녀에게 종신전환 PLAN**

※ 45세, 남자, 7년납, 주계약 3,590만, 월 501,164원, 해약환급금일부(50%)지급형, 체증형



※ 종신보험은 보장기간이 종신의 사망보험으로 피보험자가 사망 시 약정된 보험금을 지급하는 보장성 보험입니다.  
 ※ 보험상품은 납입보험료에서 일부사업비를 차감한 금액을 운용하므로 은행의 예금, 적금과 달리 조기 해지 시 원금 손실이 발생할 수 있습니다.  
 ※ 해약환급금 일부(50%)지급형 보험상품은 납입기간 내 중도해지시 지급하는 해약환급금이 일반 보험상품에 비해 현저히 적습니다.  
 ※ 상가 환급률은 특정 조건을 가정한 환급률로 미래의 수익을 보장하지는 않습니다.  
 ※ 중도인출 가능 활용 시 예시된 환급률이 변동 될 수 있습니다.  
 ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)  
 ※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

## ‘젊을때 진작에 할 걸’... 50대 퇴직자들이 가장 후회한 것은

50대 이상 퇴직자들이 퇴직하기 전에 준비하지 못해 가장 후회 되는 것으로 ‘개인 연금 관리와 투자 공부’를 하지 못한 것을 꼽았다.

분야별 퇴직 전 대비하지 못해 가장 후회되는 한 가지는?

종합	재정관리 37.5% 일 24.5% / 건강 17.75% / 취미·여가 11.5% / 인간관계 3.5% / 후회되는 것 없음 5.25%	
재정관리	연금	연금저축, 연금 보험 등 개인 연금에 관심을 더 가질 걸 43.5%
	연금 외 자산	주식이나 펀드투자에 좀 더 관심을 가질 걸 27%
일	퇴직 후에도 계속 할 수 있는 부업을 미리 찾아둘 걸 34.75%	
인간관계	재취업/창업에 도움 될 인맥을 만들어 둘 걸 30.5%	
취미·여가	내 취미를 유지할 여유자금을 마련해 놓을 걸 36.5%	
건강	꾸준히 운동하면서 체력 좀 키워 둘 걸 33.5%	

미래에셋투자자와연금센터에 따르면 퇴직한 50세 이상 남녀 400명을 대상으로 한 “퇴직 전에 미리 준비하지 못해 가장 후회가 되는 것”이란 설문조사에서 전체응답자의 37.5%가 재정관리에 대한 준비가 미흡했던 것을 가장 후회한다고 답했다.

연금과 연금 외 자산 관련 세분화된 설문도 진행됐는데, 연금과 관련해 퇴직자들은 연금저축, 연금 보험 등 개인 연금 관리를 충분히 하지 못한 것을 가장 후회하는 것으로 나타났다.

미래에셋투자자와연금센터는 국민연금에만 의지해서는 노후 생활을 유지할 수 없으며, 이제는

개인 연금을 통해 스스로 노후를 준비해야 한다는 인식이 확실히 자리 잡은 것으로 보인다고 설명했다. (중략)

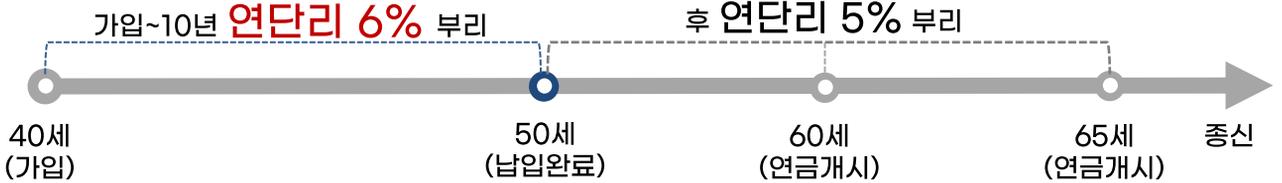
이동근 미래에셋투자자와연금센터 연구원은 “퇴직 후 후회 없는 삶을 위해서는 이를 뒷받침할 수 있는 재정적 여력을 갖추는 것이 중요하다”며 “은퇴 후에도 현금흐름을 계속 창출하기 위해서는 퇴직 전부터 개인 연금관리와 투자공부, 재취업 준비 등을 장기적으로 준비할 필요가 있다”고 조언했다. (이하 생략)

/ 김은령 기자 2023.07.20

# (무)더! 행복드림변액연금

(가입나이 : 만 15세~ 70세)

## 연금 개시 연령별 연금수령액 비교



구분	남자 40세, 10년납, 월 30만원, 투자수익률 2.25% 가정시, 총 납입금액 3,600만원
연금보증이율	10년 6%, 후 5%
연금보증기간	종신

구분	60세 연금개시		65세 연금개시	
	생존시 연금누계액	사망시 지급액	생존시 연금누계액	사망시 지급액
거치기간	10년		15년	
최저연금기준액	6,489만원		7,389만원	
60세	316만원	6.172만원	-	-
65세	1,900만원	4,588만원	406만원	6,982만원
75세	5,069만원	1,419만원	4,470만원	2,918만원
85세	8,237만원	-	8,534만원	-
95세	11,405만원	-	12,598만원	-
100세	12,989만원	-	14,630만원	-

※ 연금개시 후에는 사망시점의 연금기준금액에서 기지급 된 실적배당 종신연금지급액의 합계를 차감한 금액을 사망시 적립금액으로 최저보증

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다.  
 다만, 예금자보호법에 따른 보호상품은 아니나, 최저보증 보험금 및 특약에 한하여 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 5천만원 까지 (본 보험회사 모든 상품 합산) 예금자보호 (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)  
 ※ 중도해지시 해약환급금에 대한 최저보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

# (무)KDB 영리한 변액연금보험 (가입나이 : 0세~ 15세)

산업은행계열 KDB생명

## 상품 특징



가입시점부터  
연단리 5% 부리  
연금개시전까지 부리

연단리 **5%**

**0~15세**



**자녀(어린이)에게도**  
보증형 연금상품 가입 가능



**45세부터 연금 수령 가능**  
(무)더!행복드림변액연금보험  
55세부터 연금개시

**45~ 80세**

**연금액  
종신 지급**



피보험자 생존시  
최저연금기준금액 으로  
**확실한 보증형 연금 수령**

## 상품 세부내용

구분	내용
연금기준금액 부리이율	연 5%단리 [계약일 ~ 연금개시나이]
연금개시나이	45세 ~ 80세
보험료 납입기간	5 · 7 · 10 · 12 · 15 · 20 · 25 · 30년납
납입주기	월납
가입나이	0~15세
중도인출	연 12회 가능 (최저 10만1), 해약환급금의 50% 이내 (인출 후 1구좌당 최소 300만원보다 작지 않아야 함)
추가납입	기본보험료의 200% 이내 ※ 단, 납입완료시점 이후 추가납입 불가
보험료 납입한도	월납 5만원 ~ 1.5억원 ※ 1구좌기준 : 5만원 이상, 100만원 이하
최소거치기간	5년 ※ 최소거치기간은 보험료 납입완료 후 연금지급개시까지 최소한의 기간
운용펀드개수	16개
사망시 수령액	연금개시 전 : Max[계약자적립액, 이미납입한보험료]
	연금개시 후 : Max[계약자적립액, 이미납입한보험료 - 기수령연금액]

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다.  
 다만, 예금자보호법에 따라 보호상품은 아니나, 최저보증 보험금 및 특약에 한하여 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 5천만원  
 까지 (본 보험회사 모든 상품 합산) 예금자보호 (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)  
 ※ 중도해지시 해약환급금에 대한 최저보증 없이 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사할 수 없으며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

# (무)KDB 영리한 변액연금보험

## 소중한 자녀 월 10만원으로 (10년납기준) 연금구좌 만들기

▶ 남자, 月보험료 10만원, 10년납, 45세연금개시, 총 납입보험료 1,200만원

구분	0세	1세	2세	3세
연 연금액	<b>144</b> 만원	<b>141</b> 만원	<b>139</b> 만원	<b>136</b> 만원
월 연금액	12.1 만원	11.9 만원	11.7 만원	11.5 만원
100세 생존시 (납입보험료比)	8,069 만원 (6.72배)	7,935 만원 (6.61배)	7,800 만원 (6.50배)	7,666 만원 (6.38배)

구분	4세	5세	6세	7세
연 연금액	<b>134</b> 만원	<b>132</b> 만원	<b>119</b> 만원	<b>117</b> 만원
월 연금액	11.3 만원	11.1 만원	10.0 만원	9.8 만원
100세 생존시 (납입보험료比)	7,531 만원 (6.27배)	7,397 만원 (6.16배)	6,682 만원 (5.56배)	6,558 만원 (5.46배)

구분	8세	9세	10세	11세
연 연금액	<b>114</b> 만원	<b>112</b> 만원	<b>110</b> 만원	<b>108</b> 만원
월 연금액	9.6 만원	9.4 만원	9.3 만원	9.1 만원
100세 생존시 (납입보험료比)	6,434 만원 (5.36배)	6,311 만원 (5.25배)	6,187 만원 (5.15배)	6,063 만원 (5.05배)

구분	12세	13세	14세	15세
연 연금액	<b>106</b> 만원	<b>103</b> 만원	<b>101</b> 만원	<b>99</b> 만원
월 연금액	8.9 만원	8.7 만원	8.5 만원	8.3 만원
100세 생존시 (납입보험료比)	5,940 만원 (4.95배)	5,816 만원 (4.84배)	5,692 만원 (4.74배)	5,569 만원 (4.64배)

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다.  
 다만, 예금자보호법에 따라 보호상품은 아니나, 최저보증 보험금 및 특약에 한하여 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 5천만원  
 까지 (본 보험회사 모든 상품 합산) 예금자보호 (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인면 비보호)  
 ※ 중도해지시 해약환급금에 대한 최저보증 없이 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 본 자료는 모집사양인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사할 수 없으며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

# 판매 중 상품 목록

상품명	상품 특징	비고
<div style="position: absolute; top: 10px; left: 10px; border: 2px solid red; padding: 5px; color: red; font-weight: bold;">추천</div> <p>(무)버팀목 종신보험-7 (무)버팀목 종신보험-10</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>납입기간 변경</b> (무)버팀목 종신보험-7 (5·7년납) (무)버팀목 종신보험-10 (10년납)</li> <li>▪ 납입완료 후 <b>주계약 계약자적립액 중도인출 가능</b></li> <li>▪ 연복리 10년 이내 3.5%, 10년 초과 2.0% 확정금리 (추가납입 포함)</li> </ul>	
<p>(무)행복을 지켜주는 유니버설종신보험</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 연복리 15년 이하 3.25%, 15년 초과 2.0% 최저해약환급금 보증(보증형)</li> <li>▪ 해약환급금 미보증형 연복리 2.5%</li> <li>▪ 연간 기본보험료의 100% 추가납입 가능</li> <li>▪ 다양한 전환특약을 통한 자유로운 상품운용                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3대질병보장특약</li> <li>- 신연금전환특약</li> <li>- 적립형전환특약</li> </ul> </li> </ul>	
<p>(무)우리가바라던 종신보험 (무)우리가바라던 간편종신보험</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 저렴한 보험료(해약환급금 미지급형Ⅳ)</li> <li>▪ 납입완료 시 해약환급률 100%</li> <li>▪ 기납입P플러스형 (사망시 가입금액+기납입 보험료)</li> </ul>	
<p>(무)KDB MIMI 건강종신보험</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>6대 질환 진단시 주계약의 50% 또는 80% 선지급 + 보험료 납입면제</b></li> <li>• 초기질환 진단특약 보장                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- (무)초기이상3대질환(간,폐,신장)특약 가입 시</li> </ul> </li> <li>• 보험료 할인 혜택(일시납 제외)                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- 주계약 보험가입금액 5천만원 이상 가입 시 주계약 보험료의 1% ~ 5.0%까지 단계별 할인</li> </ul> </li> </ul>	

종신보험

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금 (또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

# 판매 중 상품 목록

상품명		상품 특징	비고
개인보험	(무)KDB버팀목 암치료보험(갱신형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>치료 단계별 다양한 보장가능</li> <li>진단비(이무부가특약, 최초1회)포함, 회당 또는 연간 1회 치료비주는 주계약</li> <li>간병인사용 입원시 180일 간병지원</li> </ul>	<p>최초계약 0세 ~ 최대 70세</p> <p>갱신계약 10세~99세 (보험기간 별 상이)</p>
	(무)KDB버팀목 치매보장보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>재가/시설 급여 지원이 되는 특약 가입 시 요양보장 강화</li> <li>치매 간병인사용 입원 시 365일 간병지원(특약)</li> </ul>	30세 ~ 최대 75세
	(무)내맘대로암보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>(무)新내맘대로 건강보험 1종 암진단보장형의 장점을 그대로 암 집중 보장</li> <li>다른 중요 질병 보장도 함께 보장(특약)</li> </ul>	15세 ~ 최대 70세
	(무)버팀목건강보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>다양한 특약으로 맞춤형 설계(총 54개 특약)</li> <li>보험료 부담 완화를 위한 주계약(사망보험금) 슬림화</li> <li>산정특례 대상보장 특약 탑재 (중증질환자(뇌혈관질환), 중증질환자(심장질환), 희귀질환자)</li> </ul>	
	(무)KDB탄탄한T-LINE 건강보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>진단금 보장</li> <li>수술비 집중보장</li> <li>척추질환 수술 후 한방치료비 보장</li> </ul>	
	(무)2Q스피드간편건강 보험(갱신형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>고령자도 유병자도 2가지 간편고지로 가입 가능 (2종 간편심사형 가입시)</li> <li>30세 ~ 최대 90세까지 가입 가능 (보험기간 별 상이)</li> <li>상급종합병원 입원 보장금액 특화로 입원비 차별화</li> </ul>	

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금 (또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

# 판매 중 상품 목록

상품명	상품특징	비고	
(무)인생앳플러스 되는 변액종신보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험가입금액 자동감액을 통해 생활자금으로 활용 (생활자금형 가입시)</li> <li>최저사망보험금 보증</li> <li>유니버설 기능으로 유연한 자금운용</li> </ul>	생활자금형 최고 가입나이 65세	
<b>추천</b> (무)더행복드림 변액연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>연금기준금액 증가</b> - 연단리 [Min(보험료납입기간, 10년) 이내 6%, 후5%]</li> <li>실적배당 종신연금 보증지급</li> <li>최저사망적립액 보증</li> </ul>		
<b>추천</b> (무)오행복드림 변액연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>연단리 5% 최저연금기준금액 보증</b></li> <li>사망시에도 연단리 5% 최저사망적립액 보증</li> <li>실적배당 종신연금 보증지급</li> </ul>	중도해지 시 해약환급금은 최저보증 되지 않음	
(무)KDB영리한 변액연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>연단리 5% 최저연금기준금액 보증</li> <li>가입연령 : 0~15세(어린이 변액연금)</li> <li>실적배당 종신연금 보증지급</li> </ul>		
정기보험	(무)VIP경영인 정기보험 (보증비용부과형)	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>15% 체증형 정기보험</b>(15% 체증형 가입시)</li> <li>최저해약환급금 보증 (해약환급금 보증형 가입시)</li> <li>연금전환가능 ((무)연금전환특약으로 전환시)</li> <li>적립형전환가능 ((무)적립형전환특약으로 전환시)</li> </ul>	적용이율 해약환급금 보증형 : 2.0% 해약환급금 미보증형 : 2.5%
	(무)내맘대로간편 심사보증보험 (갱신형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>유병자도 고령자도 딱 3가지만 통과하면 간편심사로 OK(2종 간편심사형 가입시)</li> <li><b>내맘대로 진단보험금 선택</b> (<b>척추질환, 대상포진, 통풍, 생활질환 등 생활밀접 보장 탑재</b>)</li> </ul>	30세 ~ 최고 90세 까지 가입가능
연금보험	(무)KDB연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>다양한 형태의 연금수령 가능 (종신연금형, 확정연금형, 상속연금형)</li> <li>일시급여금 지급 가능 (연금개시 시점 적립액의 최대 50%수령 가능)</li> <li>중도인출/추가납입 등 연금설계 유연성</li> </ul>	가입나이 0세 ~ (연금개시나이-12세)

[ 변액보험 ]

※ 예금자보호법에 따른 보호상품은 아니나, 최저보증 보험금 및 특약에 한하여 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 5천만원까지(본 보험회사 모든 상품 합산) 예금자보호 (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)  
 ※ 중도해지시 해약환급금에 대한 최저보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다.

[ 정기/연금보험 ]

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)  
 ※ 본 자료는 모집사용인 교육용 자료로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

24시간 언제 어디서든 KDBi People!

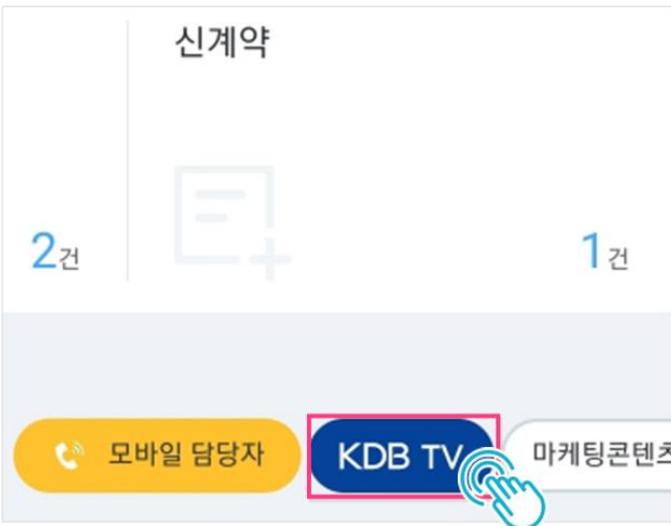


QR코드로 친구 추가가 가능합니다.  
많은 이용 부탁드립니다.

문의 ) 02-6303-6527, 6528 미디어센터

## KDBi.tv 스마트폰에서 접속해보세요!

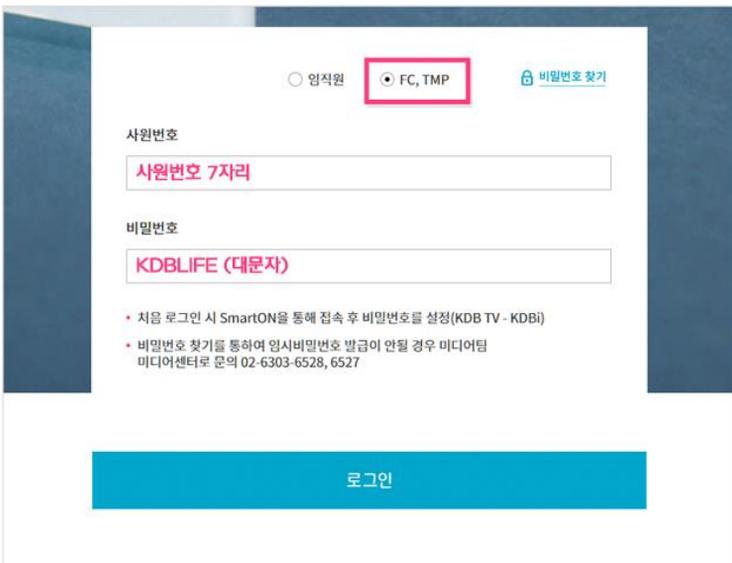
1. 스마트폰 로그인 후 하단메뉴에서 [KDB TV] 버튼 클릭



2. KDBi.tv 클릭



3. FC 선택 후 사원번호 7자리와 최초 비밀번호 'KDBLIFE'(대문자) 입력

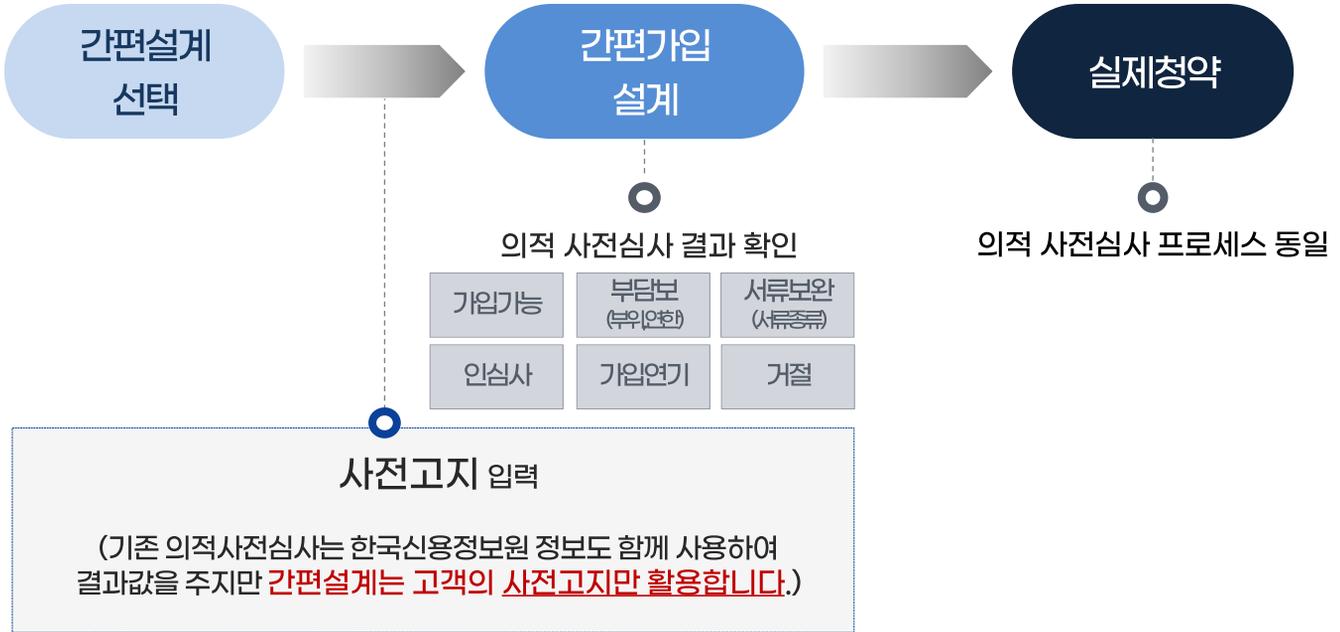


KDB생명 모바일 영업지원시스템  
**Smart ON**  
**Mini** 도 가능!



# 간편 가입설계 의적 사전심사

✓ 간편설계 단계에서도 **고객등록 없이** 사전고지 활용 의적사전심사 가능



## 주요 특징 ①

고객등록 없이 **간편설계 시점**에 “의적 사전심사” 결과 안내

- 간편설계 후 상품선택과 동시 활성화되는 간편설계고객정보 팝업 아래 사전고지 버튼



# 간편 가입설계 의적 사전심사

## 주요 특징 ② 고객의 (사전)고지 정보만을 사용하여 평가

- 고객의 (사전)고지 정보만을 사용하여 평가를 진행합니다.
  - 입력된 고지정보를 바탕으로 평가하므로, **간편설계 진행 시 나온 결과와 실제 청약진행 시 사전심사 결과가 달라 질 수 있습니다.**
    - \* 청약진행 시 (사전)고지와 신용정보원의 당/타사 보험금 지급이력을 근거로 종합적인 평가 진행
    - \* 질병코드 또는 치료기간 등 간편설계와 실제 청약 시 입력 값이 상이하면 결과값이 달라집니다.
  - 심사결과에 대한 상세 내역 상담(심사자 확인)은 청약진행 후 가능합니다.

## 간편가입설계 의적사전심사 결과 예시

### ◆ 주계약, 특약별 결과 예시

#### ▶ 주계약 가입금액 및 조건 선택

주계약	상품종류	의적사전심사
	50%선지급형 해약환급금	▲ 서류보완
가입조건	신연금전환특약	
	비선택	
	적립형전환	
	비선택	

#### ▶ 특약 가입금액 및 조건 선택

선택	보험특약	의적사전심사
<input checked="" type="checkbox"/>	(무)플러스암보장특약 해약환급금 일부(50%)	▲ 서류보완
<input checked="" type="checkbox"/>	(무)추가납입특약 II	
<input type="checkbox"/>	(무)보험료납입면제특약 장해50%형	▲ 서류보완
<input type="checkbox"/>	(무)MIMI플러스보장특약	▲ 서류보완
<input type="checkbox"/>	(무)초기이상3대질환(간, 폐, 신장)특약 표준	▲ 서류보완

### ◆ 요약정보(팝업)

**의적사전심사결과 [PPB140PE]**

\* 간편설계는 이력에 남지 않아, 의적심사결과 참고만 바랍니다. 향후 청약

서류 보완 소견서(원인, 치료/투약내용, 치료기간, 합병증 여부, 현상태 포

(질병군 : 신생물(악성, 경계성, 양성)(C00~D48))

심사 결과에 따라 추가 보완 및 인수제한이 발생할 수 있습니다.

※ 의적 사전심사 제외 상품  
연금, 세이프존상해, 전환용상품(SmartChange실손)

# 고객등록 프로세스

## 동의서 출력 및 작성

- 양식경로  
SmartON > 고객등록관리  
> 개인고객정보등록 화면상단 동의서 출력 버튼 클릭
- 고객동의 및 자필작성

## ARS 등록고객 조회

- 1644-6657 연결

## 동의서 팩스발송(스캔)

- 입력경로  
SmartON > 고객등록관리 > 개인고객정보등록

## 동의서 팩스발송(스캔)

- 스캐너 有 : 가입설계 동의서 스캔 후 진행
- 스캐너 無 : 자동승인 팩스번호 02-2666-7927
- 자동승인 불가시 : 팩스번호 0504-847-5736

## 동의서 모니터링 저장 및 원본파기 저장

- 정상등록 후 원본은 승인 당일즉시 파기(세절)

※ 미성년자 청약 진행 시 KYC 수행 단계에서 부/모 중 1인 정보 입력 필요  
(→ 부/모 중 1인 고객 등록 필요)

※ **실명확인 결과 비정상, 미등록 고객** : 02-708-1000 ( KCB실명확인센터 )  
▶ 고객 본인 직접 문의(미성년은 부/모 중1인 고객)

※ **실명확인 결과 명의도용 고객** : 1588-2486 ( NICE지키미 )  
▶ 고객 본인 직접 문의(미성년은 부/모 중1인 고객)

9월 업무 일정

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
					1 <i>8월수금마감</i>	2
3	4 <i>스캔마감</i>	5	6 해측일	7 진단마감 위측일	8	9
10	11 <i>OUT call마감</i>	12	13 <i>IN call마감</i>	14 보완마감 위측일	15	16
17	18	19	20 해측일	21 위측일	22	23
24	25	26	27 <i>신계약마감</i>	28 한	29 가	30 위

신계약 입력 마감

- ▷ [PC]2023. 9. 27(수) 18:00
- ▷ [태블릿 / mini] 2023. 9. 27(수) 21:00
- ▷ 영업 마감일 이후 주말의 경우 전자청약 불가

☒ [KDB생명 가입설계 프로그램] SmartON설치 : [kss.kdblifeco.kr](http://kss.kdblifeco.kr)

☒ [SmartON 이상 발생 시] 헬프데스크 : 02-6303-2771~2

☎ [콜센터] 1588-4040