

# IBK연금보험 GA소식지

2023년  
9월호

모든 멀어도  
마음은 함께해요  
IBK연금보험

더도 말고 덜도 말고  
IBK연금보험만  
갈아라  
秋夕

## 신상품 소개 NEW

- 신상품 출시 소식
- 상품 특징
- 법인플랜

## 상품 안내

- IBK페이백 변액연금(적립형)
- IBK페이백 변액연금(일시납)
- IBK세액공제받는 연금저축보험

## 담당자 안내

- 업무지원 연락처
- 담당 지점장 연락처

뉴스  
속보

# IBK연금보험 "연금액 강화형 상품 출시"



## 9월부터 신상품 전격 판매 개시!!!

IBK연금보험이 9월 1일 놀라운 상품을 출시했습니다.  
아직까지 다소 생소한 개념인 **연금액 강화형 일반연금을 출시**했다고 하는데 자세한 소식 들어보겠습니다.



IBK연금보험이 이번에 내놓은 "**NEW 프리미엄연금보험**"은 **한마디로 파격적**이라는 평가입니다. GACH대리점과 고객 모두를 만족시킨다는 평가를 받고 있습니다.

GACH대리점과 고객 모두를 만족시켰다는게 쉽지 않은 일인데, 도대체 비결이 무엇이였을까요?



한마디로 GACH대리점에는 **수수료 이점**을, 고객에게는 **높은 환급률과 더 많은 연금액을 제공**하기 때문입니다. 상품의 강점에 대해서는 지금부터 하나씩 짚어드리겠습니다.



# (무) IBK NEW 프리미엄연금보험\_2309

## 상품특징

1

보험료 완납 시  
납입완료 보너스로  
높은 환급률

**더 높게!**

**더 많이!**

2

연금 수령 전  
연금개시 보너스로  
더 많은 연금액

3

조기연금전환옵션으로  
35세부터 연금수령 가능  
(확정연금형 및 상속연금형)

**더 빨리!**

**더 쉽게!**

4

0세~최대 75세까지  
무심사 가입 가능

## 가입안내

가입나이	◆ 0~75세
기본보험료	◆ 20만원
납입기간	◆ 5년납, 7년납, 10년납 이상
최소거치기간	◆ 5년납 : 5년, 7년납 : 3년, 10년납 이상 : 거치기간 없음
연금지급형태	◆ 종신연금형(10년, 20년, 30년, 100세, 기대여명) ◆ 확정연금형(5년, 10년, 15년, 20년, 25년, 30년, 60년, 100세) ◆ 상속연금형
납입완료보너스	◆ 5년납 5.0%, 7년납 6.0%, 10년납 이상 8.0%
연금개시보너스	◆ 0.1% X 연금개시 전 보험기간(년)

2023년 9월 1일 출시



# (무) IBK NEW 프리미엄연금보험\_2309

## 핵심 포인트 첫번째!



**더 높게!**

보험료 완납 시 납입완료 보너스로 환급률 Up!

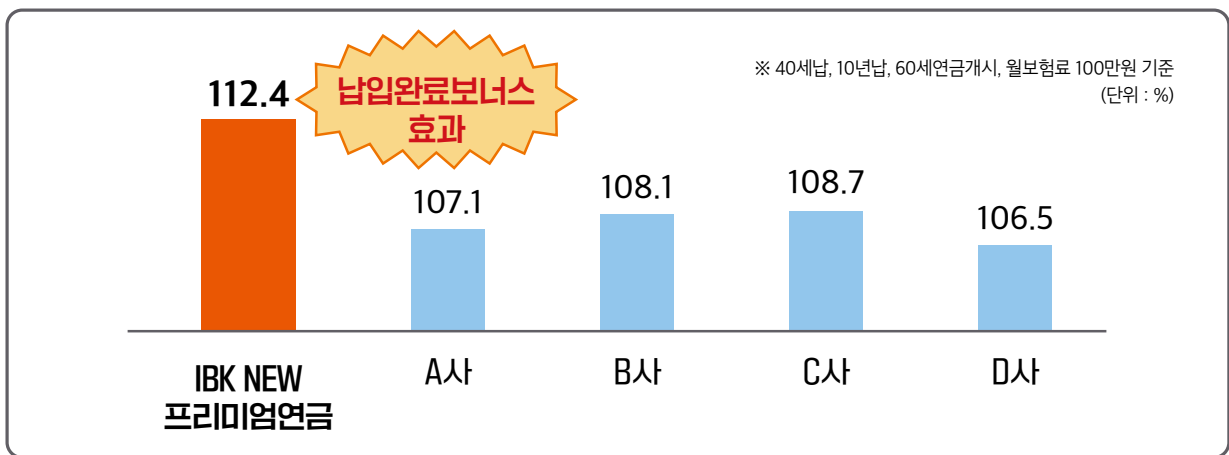
### ◆ 납입완료 보너스



보험료 납입시 납입완료보너스 **최대 8%** 적립

- 보너스율 : 5년납 5.0%, 7년납 6.0%, **10년납 이상 8.0%**

구 분	장기유지보너스 발생일	장기유지보너스 기준금액	장기유지보너스율		
			5년납	7년납	10년납 이상
납입완료 보너스	납입완료일 이후 최초로 도래하는 월계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 계약자적립액	5.0%	6.0%	8.0%



**Q** 보험료 납입기간을 20년에서 12년으로 줄이면, 12년 시점에 납입완료보너스를 받을 수 있나요?

**A** 가능합니다.  
IBK연금보험은 10년납 이상 계약은 언제든지 최소 10년납으로 줄이거나 또는 늘리는 것이 가능합니다. 납입기간을 줄이셔도 보너스를 받으실 수 있습니다.



# (무) IBK NEW 프리미엄연금보험\_2309

## 핵심 포인트 두번째!



**더 많이!**

연금수령 전 연금개시 보너스로 연금액 Up!

### ◆ 연금개시 보너스

연금수령 전 연금개시 **보너스 적립**

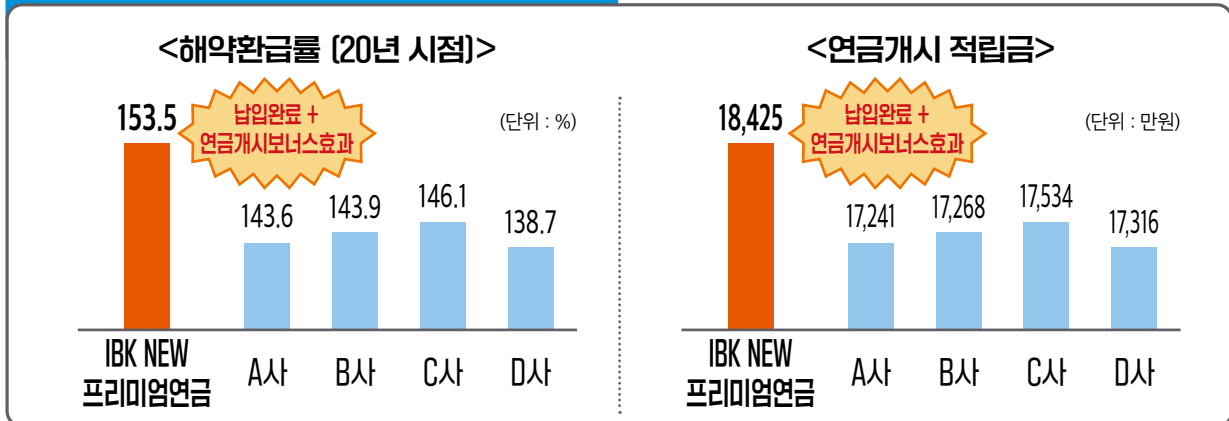
- 보너스율 : 0.1% X 연금개시 전 보험기간(년)



구 분	장기유지보너스 발생일	장기유지보너스 기준금액	장기유지보너스율		
			5년납	7년납	10년납 이상
연금개시 보너스	연금개시나이 연계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 계약자적립액	0.1% X 연금개시 전 보험기간(년)		

### 해약환급률 및 연금개시 적립금 비교

※ 40세납, 10년납, 60세연금개시, 월보험료 100만원 기준



**Q** 연금개시를 해서 연금개시보너스 적용을 받고 있는데 중도에 해지를 하면 어떻게 되나요?

**A** 확정형연금과 상속형 연금의 경우에는 연금수령 중에 중도해지를 해도 연금개시보너스를 적용받으실 수 있습니다. (단, 중신연금형은 연금지급이 개시된 이후에는 해지가 불가능)

2023년 9월 1일 출시



# (무) IBK NEW 프리미엄연금보험\_2309

## 핵심 포인트 세번째!



**더 빨리!**

기다리지 않고 35세부터 연금 수령 가능  
(확정연금형 및 상속연금형)

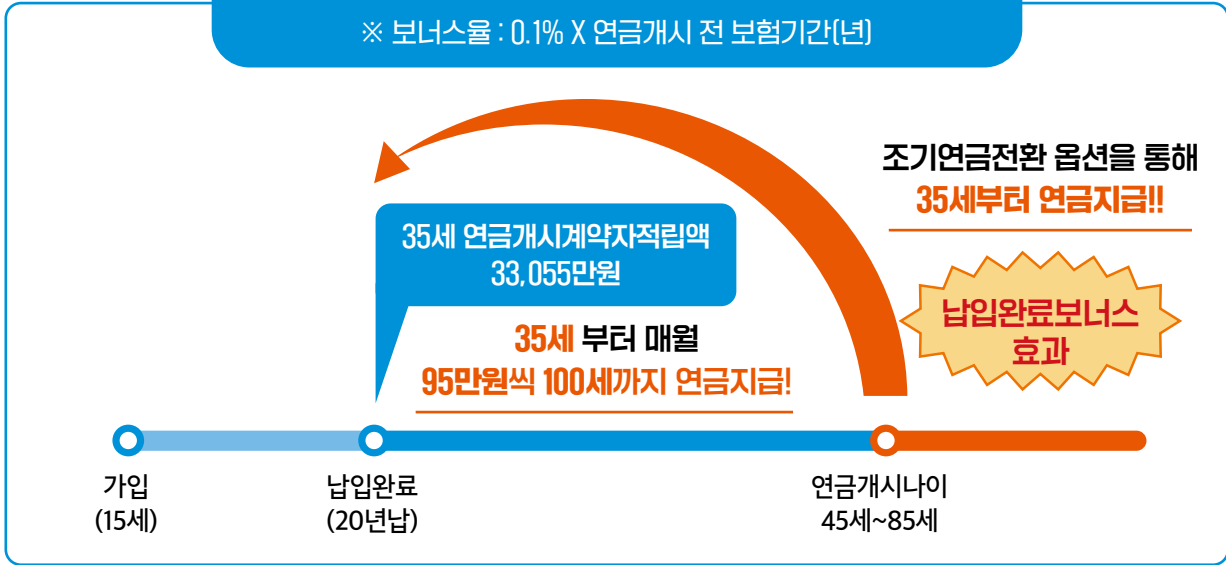
### ◆ 조기연금전환옵션



연금수령을 위해 45세를 기다리지 않아도  
조기연금전환옵션을 통해 연금을 받을 수 있습니다.

연금개시 시 연금개시 보너스가 적립됩니다.

※ 보너스율 : 0.1% X 연금개시 전 보험기간(년)



[기준 : 15세, 성별 무관, 기본보험료 100만원, 20년납, 적립액가산형, 연금개시나이 35세, 확장연금형(100세확정), 공시이율 3.04%(2023.08월 기준, 변동금리, 세전)]

#### 신청조건

- 납입기간이 종료된 계약
- 연금으로 전환하고자 하는 시점의 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)이 이미 납입한 보험료 (계약자적립액의 인출이 없었을 경우에는 이를 차감한 금액)이상이며, 500만원 이상인 계약
- 전환시점의 피보험자의 나이가 종신연금형 45세~85세, 확장연금형 및 상속연금형은 35세~85세로 선택가능

※ 종신연금형(부부연금형)을 선택하는 경우 종피보험자의 보험나이도 45세이상 85세 이하이어야합니다.

※ 이미 납입한 보험료는 계약자가 회사에 납입한 기본보험료(보험료 할인전) 및 추가 납입보험료의 합계를 말하며, 연금개시 전 계약자의 적립액의 인출이 있는 경우에는 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계에서 인출금의 합계를 차감한 금액을 말합니다.



# (무) IBK NEW 프리미엄연금보험\_2309

## 핵심 포인트 네번째!



**더 쉽게!**

0세 ~ 최대 75세까지 무심사 가입 가능!

### ◆ 무심사 가입

당뇨, 고혈압, 암 등 질병과 무관하게 가능

- 복잡하고 까다로운 심사 과정없이 쉽게 가입 가능합니다.



#### 무심사 주요가입 사례

라사  
거절체  
고객

위험직  
[직업  
E등급]

중증질병  
현증자

#### 쉽고 간편한 가입요령

번거로운 계약 전 알릴 의무사항(질병고지)이 필요 없이 청약 시간이 단축되며, 가입설계, 청약서 작성, 보험료입금 만으로 쉽게 가입 가능

가입설계

청약서  
작성

보험료  
입금

만으로 쉽게 가입 가능

### ◆ 순수 연금

사망보장이 없어 높은 환급률

- 위험보험료로 공제되는 부분이 없어 환급률이 높습니다.



### ◆ 동일한 환급률

모든 성별과 모든 연령이 동일한 환급률

- 위험보험료가 없어 남녀노소 모두 환급률이 동일합니다

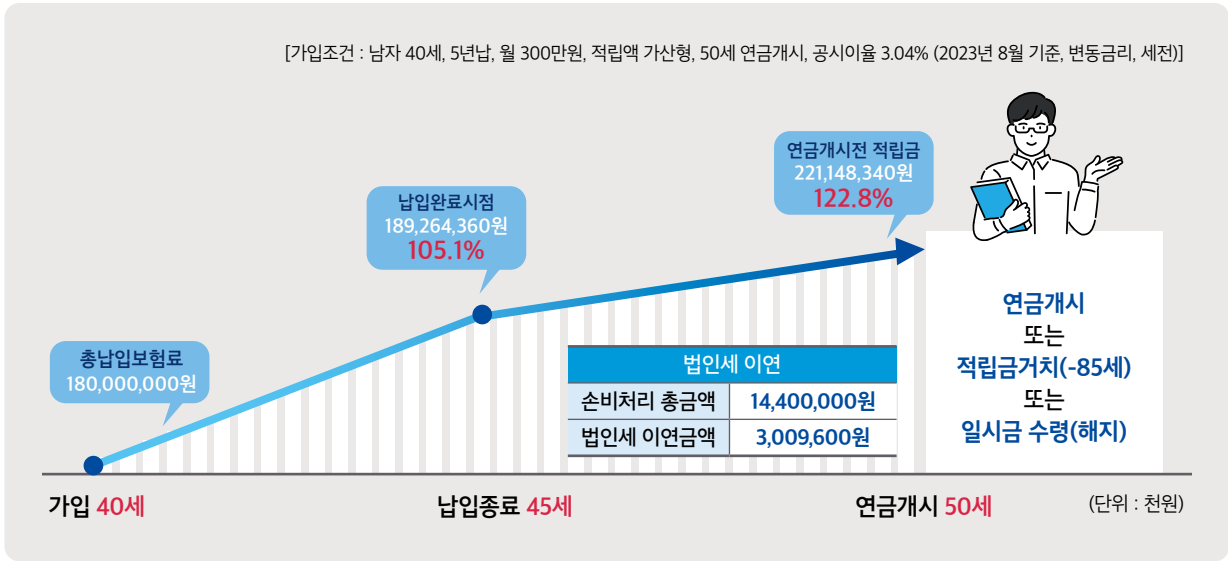




# (무) IBK NEW 프리미엄연금보험\_2309 법인플랜

## 법인플랜 예시

[가입조건 : 남자 40세, 5년납, 월 300만원, 적립액 가산형, 50세 연금개시, 공시이율 3.04% (2023년 8월 기준, 변동금리, 세전)]



경과 기간	납입보험료	최저보증이율 적용		Min(공시이율, 평균공시이율) 가정 (연복리 2.25%)		23. 8월 공시이율 가정 (연복리 3.04%)	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
1년	36,000	30,375	84.3%	30,555	84.8%	30,555	85.2%
3년	108,000	100,492	93.0%	102,064	94.5%	103,318	95.6%
5년	180,000	180,879	100.4%	185,520	103.0%	189,264	105.1%
7년	180,000	184,192	102.3%	193,636	107.5%	200,617	111.4%
10년	180,000	191,166	106.2%	208,556	115.8%	221,146	122.8%

※ 공시이율의 변동에 따라 환급률이 변동될 수 있습니다



### 법인 계약 시 필요서류

구분	필요서류		
영리법인	대표자	법인명판 및 법인인감 날인 사업자등록증* 법인등기부등본 대표자 신분증 실소유자확인서류 (주주명부, 정관 등)**	
	재직직원	재직증명서 or 위임장, 대리인신분증 추가	
	비영리법인	대표자	* 고유번호증 ** 실소유자확인서류 (정관, 회칙, 규약, 신고필증 등)
		재직직원	재직증명서 or 위임장, 대리인신분증 추가

\*, \*\* 비영리법인 시 대체서류



### 법인 계약 인수 기준

사업자번호예시 : 000-**-0000	
관할세무서코드3자리 + 사업자구분2자리 + 일련번호	
** 구분코드 80~89까지 법인/ 비영리법인/단체명으로 계약체결 가능	
구분 코드 참고	1) 영리법인 본점 : 81, 86, 87, 88 2) 비영리법인 본점 및 지점 : 82 3) 국가, 지자체, 지방자치단체조합 : 83 4) 외국법인 본, 지점 및 연락사무소 : 84 5) 영리법인 지점 : 85 6) 소득세법 제1조 제3항에 해당하는 법인이 아닌 종교단체 : 89 7) 4)이외의 자 및 다단계 판매업자 : 80



# IBK연금보험 변액도 강하다!



## (무) IBK페이백 변액연금보험\_2209(적립형)

보증형 ?!

변액보험인데 원금보장이 가능하다고?



연금개시시 GMAB(최저연금적립금) **130%보증**

✓ 연금개시시점 이미 납입한 보험료의 **130%**를 적립금으로 보증 (1형 보증형 기준)

※ GMAB보증비용 = 계약자 적립금의 2.00%

보증형 ?!

최저연금적립금 보증비용을 환급해 드립니다.



최저연금적립금 보증비용(GMAB) **페이백**으로 더 높은 환급률

✓ 계약일 1년 후부터 GMAB 보증일까지 이미 납입한 GMAB 수수료의 합계를 페이백

?!

주가가 하락할 때에는 추가납입 적극 활용 가능!



추가납입 및 중도인출 **수수료 0%**

추가납입 가능기간	보증형 : 납입기간 완료일까지 미보증형 : 연금개시일 전일까지
중도인출	연금개시전 : 연간 최대 12회 인출 가능 연금개시후 : 상속연금형만 가능

### 경과기간별 환급률(보증형)

구분(%)	펀드수익률 가정		
	-1%	2.25%	3.375%
1년	61.9	63.5	64.1
5년	87.3	94.7	97.4
10년	88.1	102.7	108.4
15년	84.0	112.6	124.8
20년	<b>130.0</b>	<b>130.0</b>	<b>142.2</b>

연금개시시점  
최저 **130%보증**  
(10년납/최소거치 10년)

※ 기준: 남자 40세, 월납입보험료 50만원, 10년납, 60세 연금개시, 펀드수익률(-1%, 평균공시이율, 평균공시이율X1.5) 가정

# IBK연금보험 변액도 강하다!



## (무) IBK페이백 변액연금보험\_2112(일시납)

보증형 ?!

변액보험인데 원금보장이 가능하다고?



만기시 납입원금의 **최대 140%**보증

- ✓ 10년형, 20년형 만기 도달 시 GMAB 보증 (GMAB : 최저연금적립금 보증)
- ※ 확정자금에 따라 납입원금의 100~140% 보증수준 상이

보증형 ?!

확정자금 최대 2% 매년 수령!



확정자금 더 높은 환급률

납입원금 **100%** + 확정자금 매년 **2%**수령 가능

※ 일시납 1억원, 20년형, 100% 보증형 선택시



미보증형 ?!

주가가 하락할 때에는 추가납입 적극 활용 가능!



추가납입 **수수료 0%**

- ✓ 추가납입 한도 : 기본보험료의 200%

### 경과기간별 환급률(보증형)

구분(%)	펀드수익률 가정		
	-1%	2.25%	3.375%
1년	94.9	98.0	99.1
5년	92.4	107.9	113.8
10년	88.3	119.2	132.0
15년	84.7	130.7	151.8
20년	<b>140.0</b>	142.6	173.4

연금개시시점  
최저 **140%**보증  
(20년보증형)

※ 기준: 일시납 1억원, 남자 40세, 20년보증형(GMAB140%), 60세 연금개시, 펀드수익률(-1%, 평균공시이율, 평균공시이율×1.5%) 가정



## 연말정산 준비에는

# (무) IBK 세액공제받는 연금저축보험\_2101

Tip



### 알고계신가요?

★ 2023년부터 연금저축  
추가납입 세액공제 **한도가 상향!**

**400만원 → 600만원**

Tip



### 이런 분들에게 추천합니다!

★ 매년 연말정산에서  
더 많은 세액공제 혜택을 원하는

**직장인과 자영업자**

일석이조



### 노후준비와 세테크를 한번에!

매월 50만원씩 납입하면 연말정산 시 **최대 99만원 세액공제**를  
받을 수 있습니다. ※ 총급여액 5,500만원 이하 (종합소득금액 4,500만원 이하) 기준

연복리로 불어나는 계약자 적립액으로 넉넉한 노후 준비

### 월납입액에 따른 연말정산 세액공제 금액

월납입액 (연간공제액)	총급여액 5,500만원 이하 종합소득 4,500만원 이하		총급여액 5,500만원 초과 종합소득 4,500만원 초과	
10만원 (120만원)	세액공제율 <b>16.5%</b> 지방소득세 포함	198,000원	세액공제율 <b>13.2%</b> 지방소득세 포함	158,400원
20만원 (240만원)		396,000원		316,800원
30만원 (360만원)		594,000원		475,200원
40만원 (480만원)		792,000원		633,600원
50만원 (600만원)		990,000원		792,000원

※ 상기 세금 절감효과는 관련법령 요건 충족 시 발생하며, 관련법령 개정 시 변경될 수 있습니다.

### 해약환급금 예시

(단위 : 원)

경과 기간	실납입보험료	최저보증이율 적용		2023년 평균 공시이율 2.25적용		2023년 8월 공시이율 가정 (연단위 복리 2.70%)	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
10년	120,000,000	120,736,216	100.6%	142,422,194	118.6%	149,316,829	124.4%

※ 기준 : 성별나이무관 50만원, 20년납, 65세 연금개시



# 궁금하시거나 요청하실 사항은 언제든지 연락주세요.

IBK 연금보험은 최상의 서비스로 영업 현장을 지원합니다.

## 전화번호 안내

고객콜센터	1577-4117 (상담원 연결 : 0번)	청약서 심사	02-2270-1443 / 1629
GA업무지원	02-2270-1529 / 1449 / 1405	인사(점포)업무	02-2270-1529
해피콜	02-2270-1661	로그인 관련	02-2270-1529
수수료(총괄)	02-2270-1449	원격지원/전산설치	02-2270-1682 / 1692
시책	02-2270-1449	판매인 계약조회	1577-4117

## 담당 지점장 연락처

지점장	대리점	연락처	지점장	대리점	연락처
강승규	골든자산관리	02-2270-1523	박원기	골든크로스에셋	02-2270-1545
	리치골드에셋			더블유에셋	
	굿리치			에이티에셋	
	비큐러스			올바른에셋금융서비스	
	삼성화재전략법인			지금용코리아	
	로스인슈어런스			한국보험금융	
	프라임에셋			한국지에이금융서비스	
한국재무설계					
김도연	굿모닝코리아자산관리	02-2270-1579	유선식	ITX마케팅	02-2270-1544
	신한금융플러스			글로벌금융판매	
	에셋마스터유니온			더베스트금융서비스	
	인스밸리			라이프플러스원	
	인카금융서비스(주)			에인스금융서비스	
	자산관리재무			인포유금융서비스	
김평기	디비금융서비스	02-2270-1441	이영덕	삼성생명금융서비스	02-2270-1690
	메가			엠금융서비스	
	에이플러스에셋			제이에스에셋	
	에즈금융서비스			케이알에셋금융서비스	
	코어라이프			푸른신호등	
	피플라이프			한화생명금융서비스	
	현대홈쇼핑				
	TM				