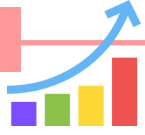


# KDB생명 GA MAGAZINE

2024  
5월



## (무)더! 행복드림 변액연금보험

연금액 결정 핵심은 부리이율이 아닌 지금률이라고?!   
고객에게 더!행복드림변액연금으로 든든한 100세 시대 선물하기!



## (무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험

무심사로 사망보험금을 1억까지 가입가능하다고?!  
신용활동 우수 고객인지 가입설계 시 확인하기!

준법감시인 심의필 240429-040(제작GA채널팀)  
본 자료는 사내 교육용이므로 외부에 배포 또는 고객에게 제시할 수 없습니다.



# 목 차



## 01. 5월 상품 이슈

(무)더! 행복드림 변액연금보험	3
-------------------	---

## 02. KDB생명 BEST 상품

(무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험	8
(무)버팀목 프리미엄 종신보험	12
(무)KDB 영리한 변액연금보험	16
(무)버팀목치매보장보험	19
판매상품목록	23

## 03. 기타 안내 사항

민원예방교육_완전판매프로세스	25
민원예방교육_보험대리점 개인정보 관리 유의사항	26
고객등록 프로세스	27
모바일청약 성명 작성 유의사항	28
업무일정 & 신계약 마감 안내	29

BEST 상품

# (무)더! 행복드림 변액연금보험



KDB생명 GA가족여러분! 행복이 왔어요!

## (무)더! 행복드림 변액연금보험



#최저연금기준금액 #최대 20년 #적용비율6%

#연금지급률 상향 #실적배당 종신연금

### 지금 KDB생명 SmartON 에서

### 인상된 연금액을 확인해 보세요!



PC설치주소  
[kss.kdblifeco.kr/go](http://kss.kdblifeco.kr/go)



태블릿 설치 QR코드

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 애약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당"5천만원까지"입니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

(무)더! 행복드림 변액연금보험

# 연단리 6% 적용 부리 기간을 더!



## RENEWAL

가입시점부터  
연단리 6%

보증형 연금수령

최저사망  
적립액보장

NEW

종신연금  
지급률 상향  
(65세~69세)

- ✓ 최저연금기준금액적용비율 : 계약일부터 20년이 되는 계약해당일의 전일 6%, 20년 이후부터 연금개시나이 계약해당일까지 5%
- ✓ 사망시에도 펀드운용실적과 관계없이 연금기준금액을 최저사망적립액으로 보장

### 연단리 6% 적용 부리 최대 20년

- 연금지급률 인상(연금개시 65~69세)으로 연금액 인상 -

개정 전 (~3.31일)

개정 후 (4.4일~)

6% : Min(납기, 10년)

6% : ~20년

5% : 이후

5% : 20년 후

예시 : 40세 남, 10년납, 65세 연금개시

예시 : 40세 남, 10년납, 65세 연금개시

연단리 부리이율	6%	5%
경과기간	~10년	10년~ <u>연금개시전</u>
나이	40~50세	50~65세

연단리 부리이율	6%	5%
경과기간	~20년	20년~ <u>연금개시전</u>
나이	40~60세	60세~65세

적용  
비율  
부리

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 애약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당"5천만원까지"입니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인면 비보호)

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

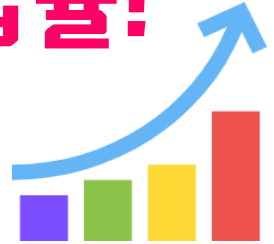
BEST 상품

(무)더! 행복드림 변액연금보험

# 연금액 결정 핵심은 지급률!



최저연금기준금액 만큼 중요한 지급률  
기본 지급률 + 장기유지 가산율



[ 기본지급률 ]

연금개시 나이	개정 전		개정 후	
	남	여	남	여
55 ~ 59세	4.00%	3.80%	4.00%	3.80%
60 ~ 64세	4.65%	4.45%	4.65%	4.45%
65 ~ 69세	5.00%	4.80%	5.10% (+0.1)	4.85% (+0.05)
70 ~ 80세	5.50%	5.30%	5.50%	5.30%

[ 장기유지가산율 ]

연금개시 전 보험기간	가산율
10 ~ 19년	0%
20 ~ 24년	5%
25 ~ 29년	10%
30 ~ 39년	15%
40년 이상	25%

## 실적배당 종신연금산출

$$\begin{aligned} \text{실적배당 종신연금 연지급액} &= \text{Max}[\text{연금기준금액, 연계약해당일 계약자적립액}] \\ &\times \text{실적배당 종신연금 지급률} \\ &[\text{기본지급률} \times (1 + \text{장기유지가산율})] \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &\text{최저연금기준금액 } 7,749\text{만원} \\ &\times \text{지급률 } 5.610\% [5.10\% \times (1 + 10\%)] \\ &= \text{매년 } 434\text{만원 (월 약 } 36\text{만원)} \end{aligned}$$

▶ 40세 남자, 月보험료 30만원, 10년납, 65세 연금개시 가정

※ 기본지급률, 장기유지가산율 모두 약관에 명시 → 가입시점부터 미래의 최저연금액을 알 수 있음

※ 연금개시 전 보험기간 = 연금개시나이 - 가입나이

▶ 40세 남자, 月보험료 30만원, 10년납, 65세 연금개시 가정

구분	연금 기준금액	연금개시시점의 계약자적립액	실적배당 종신연금 지급률			연금 연지급액
			기본 지급률 (A)	장기유지 가산율 (B)	연금지급률 (C = A × (1 + B))	
최저연금기준금액 가정시	7,749만원	-	5.10%	10%	5.610%	434만원
투자수익률 -1% 가정시	7,749만원	0만원	5.10%	10%	5.610%	434만원
투자수익률 2.75% 가정시	7,749만원	1,236만원	5.10%	10%	5.610%	434만원
투자수익률 4.125% 가정시	7,749만원	2,298만원	5.10%	10%	5.610%	434만원

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 애약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당 "5천만원까지"입니다. (단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

(무)더! 행복드림 변액연금보험

PLAN ① 10년납  
월 100만 연금 Benefit



납입기간 10년납, 만 단위 절사 (단위 : 원)

가입나이	20세		30세		40세		50세	
성별	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자
연금 개시나이	65세	65세	65세	65세	65세	65세	70세	70세
월보험료 (총납입보험료) 납입기간 10년	50만 (6,000만)	52만 (6,240만)	64만 (7,680만)	67만 (8,040만)	83만 (9,960만)	87만 (1억440만)	91만 (1억920만)	94만 (1억1,280만)
최저연금 기준금액 (연금개시시점)	1억8,915만	1억9,671만	2억371만	2억1,326만	2억1,438만	2억2,472만	2억775만	2억1,460만
연 연금액	1,205만	1,192만	1,194만	1,189만	1,202만	1,198만	1,199만	1,194만
월 연금액	101만	100만	100만	100만	101만	100만	100만	100만
100세 생존시 누적연금액 (납입보험료비)	4억3,409만 (7.23배)	4억2,933만 (6.88배)	4억3,011만 (5.60배)	4억2,820만 (5.33배)	4억3,298만 (4.35배)	4억3,159만 (4.13배)	3억7,192만 (3.41배)	3억7,022만 (3.28배)

※ 최저연금기준금액 및 연금기준금액은 해약할 경우 지급되는 금액이 아니며, 중도해지하는 경우 실제 투자수익률이 반영된 계약자 적립액을 기준으로 계산된 해약환급금이 지급됨(가입제안서참고).

PLAN ② 15년납  
월 100만 연금 Benefit



납입기간 15년납, 만 단위 절사 (단위 : 원)

가입나이	20세		30세		40세		50세	
성별	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자
연금 개시나이	65세	65세	65세	65세	65세	65세	70세	70세
월보험료 (총납입보험료) 납입기간 15년	35만 (6,300만)	37만 (6,660만)	46만 (8,280만)	48만 (8,640만)	59만 (1억620만)	62만 (1억1,160만)	66만 (1억1,880만)	68만 (1억2,240만)
최저연금 기준금액 (연금개시시점)	1억8,915만	1억9,996만	2억720만	2억1,621만	2억1,266만	2억2,347만	2억819만	2억1,450만
연 연금액	1,205만	1,212만	1,215만	1,205만	1,193만	1,192만	1,202만	1,193만
월 연금액	101만	101만	102만	101만	100만	100만	101만	100만
100세 생존시 누적연금액 (납입보험료비)	4억3,411만 (6.89배)	4억3,642만 (6.55배)	4억3,749만 (5.28배)	4억3,414만 (5.02배)	4억2,949만 (4.04배)	4억2,921만 (3.85배)	3억7,272만 (3.14배)	3억7,005만 (3.02배)

※ 최저연금기준금액 및 연금기준금액은 해약할 경우 지급되는 금액이 아니며, 중도해지하는 경우 실제 투자수익률이 반영된 계약자 적립액을 기준으로 계산된 해약환급금이 지급됨(가입제안서참고).

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당"5천만원까지"입니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

# (무)더! 행복드림 변액연금보험



## 상품 세부내용

구 분	(무)더! 행복드림 변액연금보험
최저연금기준금액 비율 연단리 부리	계약일부터 20년이 되는 계약해당일의 전일 6%, 20년 이후부터 연금개시나이 계약해당일까지 5%
연금개시나이	55세~80세 ※ '보험료 납입기간+최소거치기간+가입나이'가 연금개시나이범위 이내이어야 함.
보험료 납입기간	5 · 7 · 10 · 12 · 15 · 20년납
납입주기	월납
가입나이	만 15~70세
중도인출	연 12회 가능 (최저 10만 ↑), 해약환급금의 50% + 추가보험료 계약자 적립액 이 내(인출 후 1구좌당 최소 300만원보다 작지 않아야 함)
추가납입	기본보험료의 200% 이내 ※ 단, 납입완료시점 이후 추가납입 불가
가입한도	월납 5만원 ~ 1.5억원 ※ 1구좌 기준 : 5만원 이상, 100만원 이하
최소거치기간	5년(최소거치기간은 보험료 납입완료 후 연금지급개시까지 최소한의 기간)
운용펀드개수	16개
사망시 수령액	연금개시 전 : Max [계약자적립액, 최저연금기준금액]
	연금개시 후 : Max [계약자적립액, 연금기준금액-기수령연금액]

구 분	내 용	
보험료 추가납입	한도	총 : 해당월까지 납입할 기본보험료(선납포함)의 200% 월 : 기본보험료 x 200% x 해당 경과월수(선납포함) - 이미납입한 추가보험료 합계
	가능기간 (회수)	계약일 이후 1개월이 지난 후부터 보험료 납입기간까지 가능 (추가납입 사업비 : 추가보험료의 1.5%)
	기타	중도인출이 있을 경우 중도인출금액의 누계만큼 추가로 보험료 납입이 가능
중도인출	한도	1회당 기본보험료 해약환급금의 50% + 추가보험료 계약자 적립액 (보험계약대출의 원금과 이자 및 특약의 해약환급금은 인출한도에서 제외)
	가능기간 (회수)	계약일부터 1개월이 지난 이후 보험기간 중 보험년도 기준 연 12회 가능 중도인출 신청일 + 제2 영업일의 기준가격 적용 / 중도인출 수수료 없음
	기타	중도인출 후 기본보험료 해약환급금이 1구좌당 300만원보다 작지 않아야 함
보험료 납입 일시 중지	한도	총 5회 한도로 하며 누적하여 36개월을 초과할 수 없음
	가능기간 (회수)	보험료 납입기간의 1/2이 지난 이후 신청가능 (단, 보험료 납입기간이 10년 이상인 경우 5년이 지난 이후)
	기타	보험료 납입기간은 납입 일시중지기간만큼 연장 납입일시중지로 인하여 보험료 납입완료 시점에서 연금 개시나이까지의 기간이 5년 미만인 경우, 보험료 납입완료 시점에서 5년이 경과한 직후 도래하는 연계약해당일로 연기

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당"5천만원까지"입니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

無!

KDB생명

(무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험

신용활동 우수고객은  
가입한도 최대  
100,000,000

가입설계 시 한도상향 조회 버튼으로 고객 가능 여부 확인

\* 신용정보 조회시 나이스지키미 또는 금융빅테크에 신용정보 조회 알람서비스를 신청된 고객에게는 나이스 평가정보사로부터 알림톡 문자가 발송됨.

KDB생명은 약속합니다.

병력고지 묻지 않습니다.

"직업/운전/재정질문" 만 하겠습니다.





(무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험



50~75세까지 (여자기준)

무심사로 가입

'그~뤼잇'

“0·0·0” 병력 따지지 않아요!

☑ 건강상태 등 계약전 알릴의무 고지? 무심사로 **OK!**

중도인출로 유연한 자금 활용까지!

☑ 보험료납입기간 이후 연12회 계약자적립액 일부 인출

\* 중도인출 시 기본보험금과 계약자적립액이 감소할 수 있으며 계약이 종신까지 유지되지 못하고 해지 될 수 있음

사망보험금 1,000만원 → 1,500만원까지 체증

☑ 계약일로부터 5년 이후 10년간 매년 5% 정액 체증

☑ MAX(이미납입한 보험료, 계약자적립액 X 101%, 기본보험금)

오직 KDB에서만  
저해지 단기납 종신도 무심사로!

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 “5천만원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 “5천만원까지”보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.



(무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험

**활용 TIP!**

# 5년납 납입 완료 후 중도인출 PLAN

**10년 시점 119.8%**

**중도인출 완납시점(75%), 10년이후(100%)**

**사망보장자산 증대**

※ 50세, 여자, 5년납, (무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험 해약환급금일부(50%)지급형

월 보험료	가입금액	5년 시점 총 납입보험료	5년 시점(완납)			10년 시점		
			해약환급금 (환급률)	사망보장	중도인출 최대 가능금액	해약환급금 (환급률)	사망보장	중도인출 최대 가능금액
102,660원	600만원	615만원	578만원 (93.8%)	615만원	458만원	738만원 (119.8%)	750만원	615만원
205,320원	1,200만원	1,231만원	1,156만원 (93.8%)	1,231만원	916만원	1,476만원 (119.8%)	1,500만원	1,231만원
307,980원	1,800만원	1,847만원	1,734만원 (93.8%)	1,847만원	1,374만원	2,214만원 (119.8%)	2,250만원	1,847만원
513,300원	3,000만원	3,079만원	2,890만원 (93.8%)	3,079만원	2,290만원	3,691만원 (119.8%)	3,750만원	3,079만원

※ 계약일로부터 3년이 되는 계약해당일 전일 이전에 재해이외의 원인으로 사망시에는 이미납입한 보험료 지급

\* 중도인출 시 사망보험금과 해약환급금(계약자적립액)이 감소할 수 있으며 계약이 종신까지 유지되지 못하고 해지 될 수 있습니다.

# 10년납 高연령자 사망 보장 PLAN

**사망보험금 확보 - 장례비 500만원 / 1,000만원**

**10년 이후 비과세 자금 활용**

※ 10년납, (무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험 해약환급금일부(50%)지급형

성별	가입금액	월 보험료	10년시점 총납입보험료	10년 시점(완납)			15년 시점		
				해약환급금 (환급률)	사망보장	중도인출 최대 가능금액	해약환급금 (환급률)	사망보장	중도인출 최대 가능금액
여자 (70세)	500만원	61,850원	742만원	753만원 (101.5%)	742만원	653만원	823만원 (110.9%)	830만원	723만원
	1천만원	123,700원	1,484만원	1,507만원 (101.5%)	1,484만원	1,307만원	1,647만원 (110.9%)	1,661만원	1,447만원
남자 (65세)	500만원	70,950원	851만원	776만원 (91.1%)	851만원	676만원	809만원 (95.1%)	851만원	709만원
	1천만원	141,900원	1,702만원	1,552만원 (91.1%)	1,702만원	1,352만원	1,619만원 (95.1%)	1,702만원	1,419만원

※ 계약일로부터 3년이 되는 계약해당일 전일 이전에 재해이외의 원인으로 사망시에는 이미납입한 보험료 지급

\* 중도인출 시 사망보험금과 해약환급금(계약자적립액)이 감소할 수 있으며 계약이 종신까지 유지되지 못하고 해지 될 수 있습니다.

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

(무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험



상품 세부내용

상품명	(무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험		
납입기간	5년납	7년납	10년납
납입완료보너스	5.5%	7.5%	15.0%
버팀목자금(10년시점)	10.0%	6.8%	-
적용이율	연복리 3.5%(10년이내) / 연복리 2.0%(10년초과)		
가입금액	100만 ~ 5천만원 (신용활동우수고객 1억까지 가능, 위험1등급 500만까지 가능)		
사망보험금 형태	체증형 [가입 5년 후 부터 15년까지 10년간 보험가입금액의 5%씩 정액 체증 (최대 150%)]		
중도인출	납입완료 이후 주계약 계약자적립액 인출가능 [인출 후 계약자적립액 : Min(기납입보험료 * 20%, 가입금액 * 20%)]		
면책기간	3년 (재해 이외의 원인으로 보험금 지급사유가 발생시 이미 납입한 보험료 지급)		
부활(효력회복)	3개월		

납입기간	가입나이		가입한도	신용활동 우수고객
	남자	여자		
5년납	50~68세	50~75세	5,000만원	1억
7년납	50~68세			
10년납	50~65세			

연령, 성별에 상관없이 가입금액 최대 5천만원

신용활동 우수고객 최대 1억까지 가능 (가입 설계 시 확인 가능)

\* 신용정보 조회시 나이스지키미 또는 금융빅테크에 신용정보 조회 알람서비스를 신청된 고객에게는 나이스 평가정보사로부터 알림톡 문자가 발송됨

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다.이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

BEST 상품

# (무)버팀목프리미엄종신보험

KDB생명 프리미엄 종신보험을 소개합니다

## (무) 버팀목 **프리미엄** 종신보험

가입나이 확대  
**최대 75**

5년납/7년납/10년납(체증형)

**변액연금전환형**  
**간편변액연금전환형**

**NEW**

사망보험금  
**최대 200%체증**

- 체증형 가입시, 가입 1년 후부터

20년간 5%씩 정액 체증

1

**간편변액연금전환형 - 간편심사형**

**HOT**

2

**변액연금전환형 - 일반심사형**

**HOT**

3

**5년납 재출시! 7년납/10년납**

**HOT**



### 변액연금전환형의 경우

## 변액판매자격보유자限 판매 가능

※ 변액연금전환 시점 적합성진단 테스트 필수! 결과에 따라 변액보험에 적합하지 않다고 판정되는 경우 전환 불가

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

# (무)버팀목프리미엄종신보험

## [Quiz]

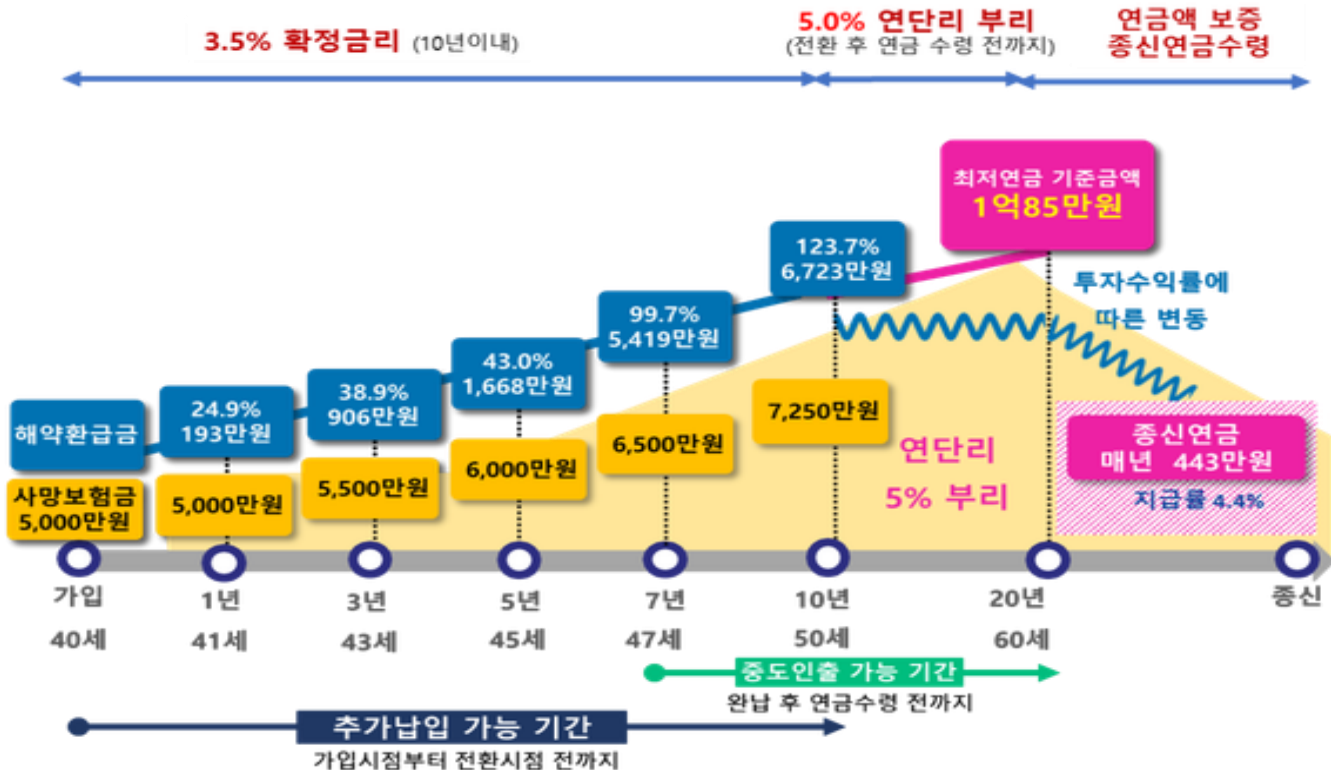
변액연금 전환형으로 가입하면 연단리 5% 최저 연금액을 보증해주는  
**(무)연금액보증형 □□□□□□ 특약** 을 선택할 수 있는데요!  
 네모칸의 정답은 무엇일까요??



※ 변액연금전환 시점 적합성진단 테스트 필수! 결과에 따라 변액보험에 적합하지 않다고 판정되는 경우 전환 불가

# (무)연금액보증형 변액연금전환 특약

▶ 변액연금전환형, 해약환급금일부(50%)지급형, 체증형, 40세 남자, 7년납, 가입금액 5,000만원, 월납 647,000원, 50세(10년시점) (무)연금액보증형 변액연금전환 특약 전환, 60세 연금 개시



※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

# (무)버팀목프리미엄종신보험

## 제도성 특약 체크

	일반형	간편심사형	변액연금전환형	간편 변액연금전환형
판매자격	제한없음		변액자격증 有	
주계약	해약환급금 일부(50%)지급형 기본형 / 체증형			
납입기간	5년납 / 7년납 / 10년납			
의무부가특약	(무)추가납입특약			
선택특약 (일반형/변액연금전환형만 해당)	(무)재해사망특약 (무)고도장해특약(장해80%이상) (무)신보험료납입면제특약(3대질병형) (무)신보험료납입면제특약(6대질병형)			

☆ Point ☆

	(무)신연금전환특약 (무)간편신연금전환특약	(무)적립형전환특약	(무)종신전환특약	NEW (무)연금액보증형변액연금전환특약
가입유형	일반형 간편심사형 (간편)변액연금전환형	일반형 변액연금전환형	일반형 변액연금전환형	(간편)변액연금전환형
목적	노후 연금	저축 + 사망보장	사망보장 집중	연금액보증 종신연금 수령
이율	신공시이율(연금IV) <b>2.00%</b> (24.4월) *최저보증이율 0.75%	신공시이율(저축IV) <b>2.15%</b> (24.4월) *최저보증이율 0.75%	확정금리 <b>2.0%</b>	최저연금기준금액 부리이율 연단리 <b>5.0%</b>
전환가능 시기	계약일부터 납입기간 또는 7년이상 피보험자 50세이상 80세이하 <small>※ 해약환급금 일부(50%)지급형은 납입기간 이후</small>	계약일부터 납입기간 또는 7년이상 특약 피보험자 만15세이상 80세이하 <small>※ 해약환급금 일부(50%)지급형은 납입기간 이후</small>	계약일부터 10년이상 특약 피보험자 만15세이상 80세이하	계약일부터 납입기간 또는 7년이상 특약 피보험자 만15세이상 70세이하 <small>※ 해약환급금 일부(50%)지급형은 납입기간 이후</small>
피보험자 변경		피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상 배우자, 자녀 중 1인	피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상 배우자, 자녀 중 1인	피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상 배우자, 자녀 중 1인 <b>※간편변액연금전환형은불가</b>

※ 변액연금전환 시점 적합성진단 테스트 필수! 결과에 따라 변액보험에 적합하지 않다고 판정되는 경우 전환 불가

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

(무)버팀목프리미엄종신보험



상품 세부내용

상품명		(무)버팀목 프리미엄 종신보험												
납입기간		5년납				7년납				10년납				
납입완료보너스		7.0%				8.4%				23.2%				
버팀목자금(10년시점)		13.9%				14.1%				-				
적용이율		연복리 3.5%(10년이내) / 연복리 2.0%(10년초과)												
가입금액		일반형 / 변액연금전환형 : 500만 ~ 20억 (기본형 : 30억까지) 간편심사형/간편변액연금전환형 : 100만 ~ 10억 (기본형 : 20억까지)												
사망보험금 형태		기본형 : 보험가입금액의 100% 체증형 : 가입 1년 후 부터 20년간 보험가입금액의 5%씩 정액 체증 (최대 200%)												
중도인출		납입완료 이후 주계약 계약자적립액 인출가능 [인출 후 계약자적립액 : Min(기납입보험료 * 20%, 가입금액 * 20%)]												
납입면제		일반형 / 변액연금전환형 : 50% 이상 장해 시 간편심사형/간편변액연금전환형 : 없음												
삭감		일반형/변액연금전환형 : 삭감조건부 인수 시 삭감 가능 간편심사형/간편변액연금전환형 : 2년미만 재해 이외 사망시 기본보험금 50% 삭감												
구분		최대 가입나이												
보험종목		일반형 / 변액연금전환형				간편심사형				간편변액연금전환형				
		기본형		체증형		기본형		체증형		기본형		체증형		
성별		남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자	
납입기간	5년납	75세				71세	72세	66세	68세	65세	65세			
	7년납	75세				71세	71세	66세	68세	63세	63세			
	10년납	75세				71세	70세	67세	67세	60세	60세			

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전제 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다. 15 / 30

BEST 상품

# (무)KDB 영리한 변액연금보험

(무) KDB 영리한 변액연금보험  
**내자녀 미래를 위한 준비물**



가입나이 : 0세~40세



1  
 (연단리) **5%**  
 최저연금기준금액부리

2  
**연금액보증형**  
**종신연금수령**  
 실적배당종신연금

3  
**연금지급률**  
**3.0~5.4%**  
 연금개시나이에 따라 상이

4  
**운용펀드 16개**  
 펀드선택 시 채권형 70%필수

5  
**추가납입**  
**중도인출**  
 계약일부터 1개월 후

6  
**어린이 암보장**  
**특약 총 9종**  
 진단·수술·입원·치료 선택가능



구분	상품내용
최저연금기준금액 부리이율	연 5%단리 [계약일 ~ 연금개시나이]
연금개시나이	45세 ~ 80세
보험료 납입기간	5·7·10·12·15·20·25·30년납
납입주기	월납
가입나이	0~40세 → 개정 후 최대 가입나이 확대
중도인출	연 12회 가능(최저 10만↑), 회당 기본보험료 해약환급금의 50% + 추가 보험료 계약자적립액 이내(인출 후 1구좌당 최소 300만원보다작지 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, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당"5천만원까지"입니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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



BEST 상품

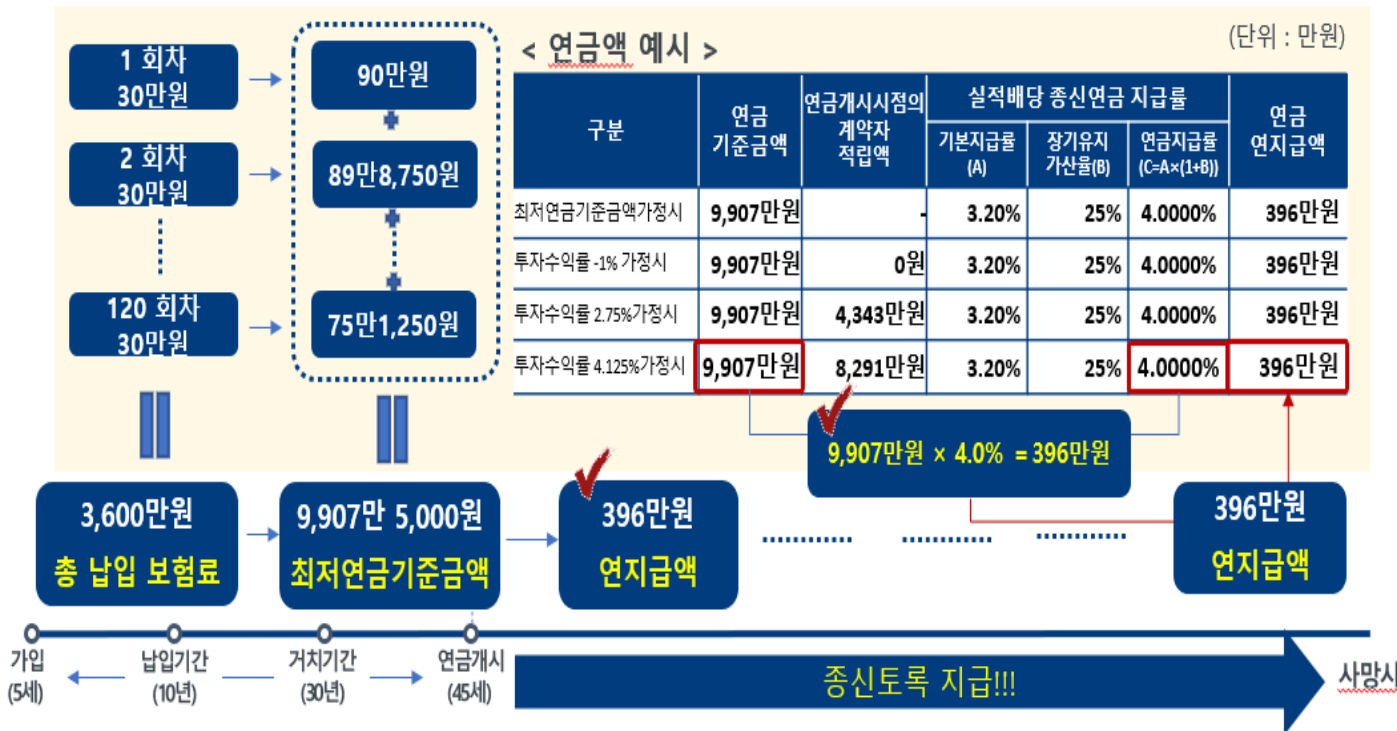
(무)KDB 영리한 변액연금보험



최저연금기준금액\* 9,907만원  
 종신토록 396만원\* 연지급

\* 아래 예시 참조

■ 피보험자 5세 남, 月보험료 30만원, 10년납, 투자수익률 2.25% 45세 연금개시 가정



[ 기본 지급률 ]

연금 개시나이	피보험자	
	남자	여자
45~54세	3.2%	3.0%
55~59세	3.7%	3.5%
60~69세	4.4%	4.2%
70~79세	4.9%	4.7%
80세	5.4%	5.4%

[ 장기유지 가산율 ]

연금개시 전 보험기간 (연금개시나이-가입나이)	가산율
10~19년	0%
20~29년	5%
30~39년	15%
40~49년	25%
50년 이상	30%

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 애환연금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당"5천만원까지"입니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다. 17 / 30

BEST 상품

# (무)KDB 영리한 변액연금보험

특약 선택하고 자녀의 암보장까지 영리하게~! 0세부터 15세까지 가입가능



구분	특약명	지급사유	지급금액	비고	보험가입금액
진단	1. (무)영리한 고액치료비암진단특약(갱신형)	고액치료비관련암으로 진단시	1,000만원	최초 1회한	1,000만원
	2. (무)영리한 암진단특약(갱신형)	암으로 진단시	1,000만원	최초 1회한	1,000만원
	3. (무)영리한 소액치료비암진단특약(갱신형)	소액암으로 진단시	200만원	각각 최초 1회한	200만원
입원	4. (무)영리한 첫날부터입원특약(갱신형)	질병 및 재해 입원	1만원	1일이상 120일 한도 1회당	1,000만원
수술	5. (무)영리한 수술보장특약(갱신형)	1~5종으로 수술시	1종 10만원~ 5종 500만원	수술 1회당	1,000만원
통원	6. (무)영리한 암통원특약(갱신형)	암, 대장점막내암, 비침습 방광암 통원시	2만원	통원 1회당	1,000만원
		소액암으로 통원시	1만원		
치료	7. (무)영리한 항암치료특약(갱신형) 항암방사선치료형	암으로 <b>항암방사선</b> 치료시	50만원	최초 1회한	100만원
		소액암으로 <b>항암방사선</b> 치료시	10만원	각각 최초 1회한	
	7. (무)영리한 항암치료특약(갱신형) 항암약물치료형	암으로 <b>항암약물</b> 치료시	50만원	최초 1회한	100만원
		소액암으로 <b>항암약물</b> 치료시	10만원	각각 최초 1회한	
	8. (무)영리한 표적항암약물치료특약(갱신형)	암, 기타피부암, 갑상선암, 대장점막내암 또는 비침습 방광암으로 <b>표적항암약물</b> 치료시	1,000만원	최초 1회한	1,000만원
9. (무)영리한 항암양성자방사선치료특약(갱신형)	암, 기타피부암, 갑상선암, 대장점막내암 또는 비침습 방광암으로 <b>항암양성자방사선</b> 치료시	1,000만원	최초 1회한	1,000만원	

(보험료 예시기준 : 20년만기, 20년납, 월납 단위 : 원)

구분	특약명	보험 가입금액	남자				여자			
			0세	5세	10세	15세	0세	5세	10세	15세
진단	1. (무)영리한 고액치료비암진단특약(갱신형)	1,000만원	260	240	250	270	230	210	210	220
	2. (무)영리한 암진단특약(갱신형)	1,000만원	400	400	500	600	400	400	600	1,000
	3. (무)영리한 소액치료비암진단특약(갱신형)	100만원	7	11	26	53	18	48	113	211
입원	5. (무)영리한 첫날부터입원특약(갱신형)	1,000만원	700	600	700	900	700	600	700	1,000
수술	4. (무)영리한 수술보장특약(갱신형)	1,000만원	1,200	1,100	1,500	2,000	900	800	1,300	2,100
통원	6. (무)영리한 암통원특약(갱신형)	1,000만원	43	40	38	40	44	44	54	90
치료	7. (무)영리한 항암양성자방사선치료특약(갱신형)	1,000만원	9	9	13	22	7	10	19	36
	7. (무)영리한 표적항암약물치료특약(갱신형)	1,000만원	40	40	70	120	40	50	100	190
	8. (무)영리한 항암치료특약(갱신형)항암방사선치료형	100만원	3	3	4	6	5	6	9	17
9. (무)영리한 항암치료특약(갱신형)항암약물치료형	100만원	5	5	6	9	6	7	11	19	
합 계			2,667	2,448	3,107	4,020	2,350	2,175	3,116	4,883

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보아지지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 애약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고 보험금을 합산하여 1인당"5천만원까지"입니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

(무)버팀목치매보장보험

장기 요양 재가/시설 급여 전격 **상향 조정**

최대보장금액

구분	상품명	30 ~ 50세	51 ~ 60세	61 ~ 65세	66 ~ 75세
장기요양 재가/시설 급여	(무)장기요양시설지원특약 장기요양 1~2등급형	70만	70만	50만	50만
	(무)장기요양 <b>시설</b> 지원특약 장기요양 <b>1~5등급형</b>	100만	100만	80만	50만
	(무)장기요양재가지원특약 장기요양 1~2등급형	70만	70만	50만	50만
	(무)장기요양 <b>재가</b> 지원특약 장기요양 <b>1~5등급형</b>	100만	100만	80만	50만
검사/치료	(무)급여치매감별검사보장특약	300만	200만	100만	100만
	(무)급여치매전문재활치료/ 정신요법보장특약	5만/5만	5만/5만	5만/5만	5만/5만
	(무)급여치매약물치료특약(갱신형)	50만	50만	50만	50만
질병장해	(무)치매 질병장해보장특약	2,000만	1,000만	1,000만	1,000만
진단	(무)치매진단특약 경도형	1,000만	1,000만	1,000만	500만
	(무)치매진단특약 중등도형	2,000만	2,000만	2,000만	1,000만
	(무)치매진단특약 중증형	4,000만	4,000만	4,000만	2,000만
	(무)욕창진단특약 (욕창/중등증이상 욕창)	60만/200만	60만/200만	60만/200만	30만/100만
간병/입원	(무)치매간병인사용입원특약(갱신형)	4/2/1/1만	4/2/1/1만	4/2/1/1만	2/1/0.5/0.5만
소득보상	(무)중증치매 소득보상자금특약	200만	200만	200만	100만

※ 5월 70세 이상 인지기능검사 한시적 면제

특약 보험료 예시 (예시기준 : 가입금액 1,000만원, 해약환급금 미지급형, 90세만기, 월납)

담보명	보장금액	30세(20년납)		61세(20년납)		66세(20년납)		75세(20년납)	
		남	여	남	여	남	여	남	여
장기요양 1~5등급 재가	10만원	2,510	3,940	7,600	11,580	9,910	15,390	19,890	32,430
장기요양 1~2등급 재가	10만원	290	500	830	1,350	1,020	1,620	1,880	2,970
장기요양 1~5등급 시설	10만원	690	1,400	2,070	4,100	2,680	5,470	5,680	12,980
장기요양 1~2등급 시설	10만원	240	540	660	1,470	810	1,780	1,560	3,560

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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

BEST 상품

(무)버팀목치매보장보험

장기요양 재가/시설 + 치매검사/치료 plan

장기요양 재가/시설 급여 보장

가입나이	1~5등급 최대보장금액	1~2등급 최대보장금액
30~50세	100만원	70만원
51~60세	100만원	
61~65세	80만원	50만원
66세~75세	50만원	50만원

치매 검사/치료 보장

가입나이	치매감별검사	치매재활치료/ 정신요법보장	약물치료
30~50세	300만원	50만원 [재활치료]	50만원 (연간1회)
51~60세	200만원		
61~65세	100만원	50만원 [정신요법] (연간최대금액)	
66세~75세	100만원		

상기예시표는 해당 특약 가입시 지급되는 보장금액 예시입니다.

가입나이 및 금액 설정에 따라 금액은 변동 될 수 있으니 가입설계서를 통해 추가 확인하여 주시기 바랍니다.

(예시기준 : 해약환급금 미지급형III, 90세만기, 20년납, 갱신형 특약\_전기납)

상품명	가입 금액	지급 금액	보험료					
			40세		50세		60세	
			남	여	남	여	남	여
주계약	100만	100만	1,500	1,100	1,960	1,400	2,600	1,800
(무)장기요양재가지원특약 장기요양 1~5등급형(10년 지급)	10,000만	100만	34,400	53,800	48,100	74,200	72,300	110,100
(무)장기요양재가지원특약 장기요양 1~2등급형(중신 지급)	7,000만	70만	2,800	4,760	3,920	6,510	5,600	9,100
(무)장기요양시설지원특약 장기요양 1~5등급형(10년 지급)	10,000만	100만	9,500	19,100	13,200	26,400	19,700	39,100
(무)장기요양시설지원특약 장기요양 1~2등급형(중신 지급)	7,000만	70만	2,240	5,180	3,150	7,070	4,410	9,870
(무)급여치매감별검사보장특약	300만 (50세이하) 200만 (51세이상)	300만 200만	1,740	2,370	2,400	3,270	2,340	3,040
(무)급여치매전문재활치료 /정신요법보장특약	1,000만	각 5만 (연간 10회한)	132	263	178	349	249	469
(무)급여치매약물치료특약 (10년 갱신형)	1,000만	50만	34	22	214	154	1,177	1,154
(무)치매질환장해보장특약	1,000만 (50세이하) 500만 (51세이상)	2,000만 1,000만	166	164	230	224	167	157
(무)치매진단특약경도형	1,000만	1,000만	10,710	10,500	14,960	14,420	22,360	20,460
<b>총보험료</b>			63,222	97,259	88,312	133,997	130,903	195,250

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

BEST 상품

(무)버팀목치매보장보험

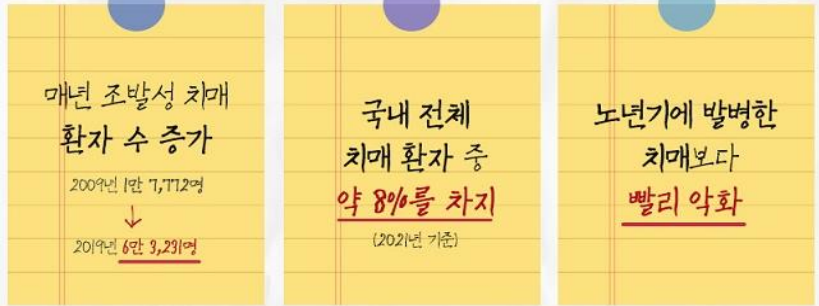
치매에는 **나이**가 없다?



기억을 잃어도 일상 계속될 테니까  
세상에서 가장 슬픈 병 치매

“이 나이에 벌써 치매라고?”

65세 이상에서 발생하는 노인성 치매와 달리  
65세 미만에서 발생하는 조발성 치매



출처: 국민건강보험공단      출처: 중앙치매센터  
(출처: 국립보건연구원, 젊은세대또한안심할수없는조발성치매\_카드뉴스 2024.3.14)

치매진단비plan

(여자, 35세, 해지환급금 미지급형 III, 90세만기 20년납, 갱신형특약(10년납,10년만기))

구분	상품명	가입금액	35세 여자 기준 90세만기,20년납
합계			37,289원
주계약	(무)버팀목치매보장보험	100만원	980
특약	(무)급여치매감별검사보장특약	300만원	2,040
	(무)급여치매전문재활치료/정신요법보장특약	1,000만원	229
	(무)급여치매약물치료특약(10년갱신형)	1,000만원	10
	(무)치매진단특약 경도형	1,000만원	8,990
	(무)치매진단특약 중등도형	2,000만원	11,880
	(무)치매진단특약 중증형	4,000만원	13,160

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 “5천만원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 “5천만원까지”보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전제 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

BEST 상품

# (무)버팀목치매보장보험



## 질환별 특약 인수기준(간편심사제외)

특약 질병	장기요양 재가/시설	치매간병인사 용입원	치매진단	치매소득 보상자금	치매질병 장해보장	급여치매전문 재활치료 /정신요법
심근경색	가능	가능	가능	가능	가능	가능
만성 신질환	불가	가능	가능	가능	가능	가능
협심증	가능	가능	가능	가능	가능	가능
2형 당뇨	가능	가능	가능	가능	가능	가능
고혈압 + 당뇨	가능	가능	가능	가능	가능	가능
본태성 고혈압	가능	가능	가능	가능	가능	가능
고지혈증	가능	가능	가능	가능	가능	가능
강직성 척추염	개별검토	가능	가능	가능	가능	가능
골다공증	개별검토	가능	가능	가능	가능	가능
급성사구체신염	1년경과후 서류요청	가능	가능	가능	가능	가능
크론병	가능	가능	가능	가능	가능	가능
궤양성 대장염	가능	가능	가능	가능	가능	가능
B형간염	가능	가능	가능	가능	가능	가능
C형간염	가능	가능	가능	가능	가능	가능
천식	개별검토	가능	가능	가능	가능	가능
척추질환	개별검토	가능	가능	가능	가능	가능
류마티스 관절염	개별검토	가능	가능	가능	가능	가능
무릎관절증	개별검토	가능	가능	가능	가능	가능
급성 췌장염 (알콜성을 불가)	가능	가능	가능	가능	가능	가능
뇌수막염 (6개월 경과 후)	가능	가능	가능	가능	가능	가능
갑상선 기능 항진증	가능	가능	가능	가능	가능	가능
갑상선 기능 저하증	가능	가능	가능	가능	가능	가능

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전제 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

## 판매 상품 목록

	상 품 명	상 품 특 징	비 고
종신보험	(무)무심사 우리모두 버팀목 종신보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>업계최초 무심사보험 저해지 단기납 종신</b></li> <li>▪ 연복리 10년이하 3.5%, 10년초과 2.0%확정금리 (추가납입 포함)</li> <li>▪ <b>신용활동 우수고객 가입한도 확대 1억</b></li> </ul>	
	(무)버팀목 프리미엄 종신보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>5년납/ 7년납/ 10년납</b></li> <li>▪ 연복리 10년이하 3.5% , 10년초과 2.0%확정금리 (추가납입 포함)</li> <li>▪ 일반형/간편심사형</li> <li>▪ <b>변액연금전환형/간편변액연금전환형</b></li> </ul>	
	(무)행복을지켜주는 유니버설종신보험 (보증비용부과형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ (해약환급금 보증형) 계약 후 15년 이하 연복리 3.25%, 15년 초과 연복리2.0%</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>- (무)3대질병보장특약</li> <li>- (무)신연금전환특약</li> <li>- (무)적립형전환특약</li> </ul> </li> </ul>	
질병보험	(무)버팀목 치매보장보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 경증, 중증 장기요양 재가/시설 특약 분리</li> <li>▪ 장기요양재가/시설 특약 (1-2등급) 종신지급</li> <li>▪ 자녀계약자할인, 부부할인 : 영업보험료 5% 할인 (단, 제1회보험료 할인제외)</li> </ul>	
	(무)내맘대로암보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 주계약 사망보험금 (암진단보험금-&gt;사망보험금으로 급부변경)</li> <li>▪ (무)新내맘대로 건강보험 1종 암진단보장형의 장점을 그대로 암 집중 보장</li> <li>▪ 다른 중요 질병 보장도 함께 보장(특약)</li> </ul>	
	(무)버팀목건강보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 다양한 특약으로 맞춤설계</li> <li>▪ 보험료 부담 완화를 위한 주계약(사망보험금) 슬림화</li> <li>▪ 산정특례 대상보장 특약 탑재 (중증질환자(뇌혈관질환), 중증질환자(심장질환), 희귀질환자)</li> </ul>	

\* 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

\* 본 자료는 모집사용인 교육용이므로 내용의 일부 또는 전체의 무단 전재 및 복사를 금하며 고객에게 직접 제시하거나 외부로 반출 할 수 없습니다.

## 판매 상품 목록

상 품 명		상 품 특 징	비 고
변액보험	(무)인생愛플러스 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>	
	(무)더!행복드림 변액연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>연금기준금액 증가</b> - 연단리 [Min(보험료납입기간, 20년) 이내 6%, 후5%]</li> <li>실적배당 종신연금 보증지급</li> <li>최저사망적립액 보증</li> </ul>	
	(무)KDB영리한 변액연금보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>연단리 5% 최저연금기준금액 보증</li> <li>가입연령 : 0~40세,</li> <li>0세~15세(어린이 암보장특약9종)</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>	
	(무)내맘대로간편 심사보장보험 (갱신형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>유병자도 고령자도 딱 3가지만 통과하면 간편심사로 OK(간편심사형 가입시)</li> <li><b>내맘대로 진단보험금 선택</b> (<u>척추질환, 대상포진, 통풍, 생활질환 등 생활밀접 보장 탑재</u>)</li> </ul>	
미리보험	(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>	

[ 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.

※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "5천만원까지"보호됩니다.(단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 비보호)

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



# KDB생명 완전판매 프로세스



## 3대 기본 지키기

### 3대 기본지키기

3대 기본지키기는 보험계약 모집·체결 과정에서 지켜야 하는 ①약관교부 및 주요내용 설명 ②청약서 자필서명 ③청약서 부분전달 의무를 말한다.

이는 보험계약이 전문성이 있는 특수한 계약이라는 점을 고려하여 보험에 비전문가인 계약자가 가입할 상품에 대한 이해를 돕기 위해 도입한 것으로, 이와 같은 의무이행을 통해 완전판매를 유도하여 보험계약 성립의 안정성을 확보하고자 **모집자에게 부과한 의무**이다

### 3대기본지키기 관련법령

**[상법]** 제638조의3 (보험약관의 교부·설명 의무) ① 보험자는 보험계약을 체결할 때에 보험계약자에게 보험약관을 교부하고 그 약관의 중요한 내용을 설명하여야 한다. ② 보험자가 제1항을 위반한 경우 보험계약자는 보험계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 그 계약을 취소할 수 있다.

**[보험업법]** 제97조1항7호 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신 하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 해서는 아니된다

보험업법 97조 1항 위반시 700만원, 법인이 아닌자의 경우 500만원의 과태료부과

### 자필서명

- 청약서
- 계약서류 수령
- 정보확인서(변액)
- 설명의무 이해
- 일반/전문금융소비자

→ 모든 자필은 반드시 계약자, 피보험자로부터 직접 받는다

### 계약서류

- 청약서 부분
- 약관
- 상품설명서

→ 서면청약시 청약시점에 제공

### 설명

- 약관의 중요내용설명
- 상품설명서는 고객이 이해할 수 있게 설명



제공할 거 확실히 제공하고 받을 거 확실히 받아야 합니다

# 보험대리점 개인정보관리 유의사항

(출처 : 보험대리점이 꼭 알아야 할 완전판매 매뉴얼북, 2021)

## I 개인정보처리 단계별 주요 의무사항

- 보험계약 체결시 가입자의 개인정보가 수집 및 보관되고 있으므로 소비자보호의 일환으로 고객의 개인정보를 처리시 단계별로 적절한 보호가 필요함

처리단계	관련 법규 및 처리방법
수집 및 이용	- 정보주체의 동의를 받고 수집 * 주민번호 수집처리는 법령에 의해서만 가능 - 개인정보 수집의 제한 (필요정보중 최소한의 정보만 수집)
저장 및 관리	- 인터넷상 주민번호 이외의 회원가입 방법 제공 - 개인정보처리방침 공개 - 개인정보보호책임자 지정
제공 및 위탁	- 제3자 제공시 정보 주체의 별도 동의 필요
정보주체의 권익보호	- 개인정보 열람, 정정, 삭제 및 처리정지 요구권 보장
정보 파기	- 보유기간 경과 또는 처리목적 달성시 파기

## II 소속 설계사 500인 이상 대형대리점

- 대형 법인보험대리점은 내부통제방안에 직원(설계사포함)의 개인정보 이용관련 규정을 마련하여 운용 (감독규정 별표5의6, 표준내부통제기준 §25조(업무규정 마련운용))
- (관리대상) 보험대리점은 직원에게 개인정보를 제공하는 경우 개인정보처리관리대장(전산로그파일)을 생성·기록·관리해야 함  
 \* 관리대상 항목 : 정보제공 일자, 정보내용, 수량, 수령자, 파기일자 등을 포함
- (제재) 보험대리점은 직원의 개인정보 처리 위반행위, 피해정도 및 영향, 고의여부 등을 고려하여 제재기준을 마련해 시행

### < 개인정보 처리 위반시 보험대리점 자체 제재기준 예시 >

제재양정	위반행위 및 유형
해촉심의	수집된 개인정보를 판매·분실, 제3자에게 제공
해촉심의	개인정보를 업무이외의 목적으로 활용
해촉심의	고객 등의 개인동의 없이 개인정보를 수집
모집정지	상품소개 동의정보를 개인의 의사와 다르게 수집 또는 처리
판매제한	개인정보를 기재한 인쇄물을 파쇄하지 않고 버리는 행위
교육실시	지점 등 사무실내 개인정보를 방치하는 행위
자체기준 등	기타 개인정보 부실 관리 또는 파기 등

## III 소속 설계사 100~500인 보험대리점

- 고객정보와 관련하여 내부통제 및 IT보안관리가 취약하여 고객정보 유출사고 발생가능성이 높은것으로 파악됨에 따라 이를 예방하고자 금감원에서 유의사항을 통보\*하여 보험대리점 자체적인 단계적 개인정보보호 이행조치 지시  
 \* '고객정보 유출방지를 위한 유의사항(금융감독원, '14.9.11)

**개인정보보호 관련 보험대리점 유의사항**

- 보유목적을 달성한 고객정보는 일괄 삭제
- 고객정보 보호를 위한 내부 관리규정(사고발생시 대응매뉴얼 포함) 정비
- 고객정보보호 조직 설치 운영
- 고객정보 유출여부를 정기적으로 점검하고, 직원대상 고객정보 보호 교육 실시
- 대리점 업무용 PC와 보험사 계약관리용 PC를 구분해 사용·관리
- 고객정보 처리시스템(비교견적 시스템 포함)을 운영하는 경우
  - 고객정보 처리시스템 안전보호 대책 정비, 시스템 운영의 정기적 점검 및 담당자 교육
  - 정보처리 위탁계약서에는 수탁회사에 대한 감독기관의 자료요구 및 감독·검사 요구에 대한 위·수탁 회사의 협조 및 성실한 수용의무를 반드시 포함
  - 고객정보 유출을 추적할 수 있는 시스템 구비
  - 고객정보 처리시스템의 외부 위탁시 자본금 1억원 이상인 기업 선정

# 고객등록 팩스 자동승인 시스템

## 고객별 동의서 출력

- 성명 입력 후 동의서 발행
- 동의서 유효기간 : 발행일 포함 5일
- **2.3일 부터 기존 발행 동의서 사용불가**
- 공통양식 동의서 폐지

## ARS 고객 입력

- **1644-6657** 연결
- 모집종사자 사번 + 동의서번호 + 고객 주민번호  
\* 동의서번호 (숫자 9자리)

## 고객정보 전산입력

- 입력경로  
SmartON > 고객등록관리 > **개인고객정보등록**

## 동의서 팩스발송(스캔)

**02-2669-7999**

- 스캐너 有 : 가입설계 동의서 스캔 후 진행
- 스캐너 無 : 자동승인 팩스번호 **02-2669-7999**

## 알림톡/ 동의서 보관방법

- 실패안내 : 팩스 중복발송시 중복으로 알림톡 발송  
QR훼손건 알림톡 발송 불가
- 승인안내 : 가설동의 전건 발송, 승인시점에 실시간 발송
- 정상등록 후 원본은 **승인 당일즉시 파기(세절)**

**※ 가입설계 동의 승인시 고객에게 동의내역 알림톡이 발송됩니다.**  
동의서 임의 작성에 따른 분쟁이 발생하지 않도록 각별한 주의 부탁드립니다.

※ 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)

# 모바일 청약 유의사항

## '이름' 부분에 서명(싸인)을 하여 반송되는 사례가 많습니다!



### 이름

이름을 정확히 기재해주세요  
 흘림체no! 별명 no!

홍길동이 이름이면 "홍길동"  
 바르게 적게 고객에게 안내해  
 주세요

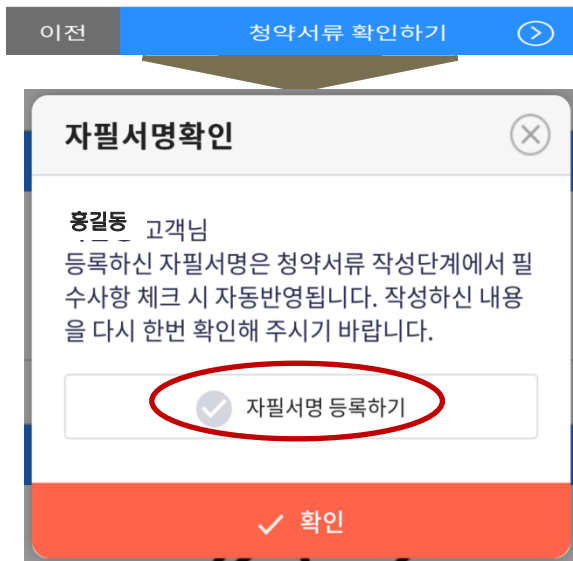
### 서명

= 서명 ( 싸인 )

ex - 홍길동, 홍, H 등

\* 한 획으로 서명 시 오류 나는 경우  
 가 있음. 두 획 이상으로 서명 참고  
 (서명오류 시 이전으로 돌아가 서명등록부터  
 재진행)

해당 자필서명은 청약서상의  
 자필서명으로 등록이 되기 때문에  
 꼭!! 이름 → 서명 순으로 입력



## 업무 일정 &amp; 신계약 마감 안내

## 5월 업무 일정

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
			1 근로자의날	2 4월수금마감	3	4
5	6	7 스캔마감	8 해촉일	9 위촉일	10 OUT call마감	11
12	13	14 IN call마감	15	16 4월보완마감 위촉일	17	18
19	20	21 수수료1차 오픈	22 해촉일	23 위촉일	24 수수료 지급일	25
26	27	28	29	30	31 신계약마감	

## ▶ SmartON &gt; 부가정보 &gt; GA업무연락 &gt; 공지사항

## 신계약 입력 마감

- ▷ [PC] 2024. 5. 31(금) 18:00
- ▷ [태블릿 / mini] 2024. 5. 31(금) 21:00
- ▷ 영업 마감일 이후 주말의 경우 전자청약 불가

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

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

☎ [ 콜센터 ] 1588-4040

☎ [ FAX동의 ] 02-2669-7999

[WARNING] 본 소식지는 GA영업가족여러분의 교육을 목적으로 제작됩니다.  
블로그, 유튜브 및 SNS를 통해 노출금지하며 고객 안내자료 활용 및 외부 유출을 엄격히 금지합니다.

세잎클로버의 꽃말은 행복이에요.  
행복은 내가 수확하는 만큼 가질 수 있습니다.

그런 의미에서~ **5월에도 더! 행복해 봄!**



※ 제작 : KDB생명 GA채널팀 ※ 본 자료는 사내 교육용이므로 외부에 배포 또는 고객에게 제시할 수 없습니다.