

# 초록이 숨쉬는 6월 KB라이프로 JUNE비 하세요!

# 스타 뉴스

2024. 06

## KB라이프생명 Star News

### Contents

- 02 추천상품 라인업
- 04 KB 경영인정기보험 무배당
- 09 KB 100세만족 연금보험 무배당
- 11 KB 100세만족 연금보험 무배당(감액완납)
- 12 KB 100세만족 연금보험 무배당(자주 묻는 질문)
- 13 KB 골드라이프케어 종신보험 무배당
- 17 경영인 정기보험 관련 불완전 판매 및  
민원사례 안내
- 19 간편심사상품 청약 프로세스
- 20 KB라이프생명 업무연락처

### [부록] 알.쓸.금.용

- For the Rich  
가족법인 설립과 유의사항
- For Doctors  
공휴일의 임금지급 방법
- For CEOs  
성실신고대상자의 종합소득세 신고 시 유의사항



※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해  
 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.



# KB라이프생명 추천상품

[2024년 6월 기준]



스타라이브러리

구분	상품명	특징
저축성	<b>HOT!!</b> KB 100세만족 연금보험 무배당 (100세 보증형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 장기유지보너스 적용 : 5년시점 기납입보험료의 6%</li> <li>- 연금 개시 후 조기사망시에도 100세까지 연금액 보증 지급 (단, 연금지급형태가 종신연금형(100세보증)일 때)</li> <li>- 전기납, 감액완납 가능(최저 3천만원)</li> <li>- 사망보험금액 : Max[기본사망보험금액, 사망 당시 기본계약자 적립액 + 기본사망보험금액 20%] + 장기유지보너스 발생후 적립액 (단, “기본사망보험금액의 20%”에 해당하는 기본계약자적립액은 상기 “사망 당시 기본 계약자 적립액”에 포함되지 않습니다.)</li> </ul>
	<b>HOT!! 5.13 개정</b> KB 경영인정기보험 II 무배당 (해약환급금 일부지급형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 10%체증형 : 가입 8년 후부터 사망시까지 매년 가입금액의 10%씩 체증(최대 30년체증) + 장기유지 보너스</li> <li>- 15%체증형 : 가입 8년 후부터 사망시까지 매년 가입금액의 15%씩 체증(최대 30년체증) + 장기유지 보너스</li> <li>- 만기환급금 없는 순수보장성 상품 : 전기납</li> <li>- 기본보험기간 : 90세 만기</li> <li>- KB 경영인정기보험 II 무배당(간편심사형) 3.2.5 조건<sup>주1)</sup> 충족시 최대 가입금액 20억까지 가입가능</li> <li>- <b>최소가입금액 : 5,000만원</b></li> <li>- <b>라이프사이클연금전환특약 부가</b></li> </ul>
	KB 함께크는 약속종신보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가입 5년 후부터 가입금액의 5%씩 10년간 사망보장 체증</li> <li>- 10년시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 주계약 1억원, 일반심사형) 5년납 120.0%, 7년납 118.8%, 10년납 110.0%</li> <li>- 완납시점 환급률(기준 : 40세, 남자, 주계약 1억원, 일반심사형) 15년납 114.8%, 20년납 118.5%</li> <li>- 간편심사형의 경우, 3.2.5조건<sup>주1)</sup> 충족시, 서류 / 진단없이 간편하게 가입 가능</li> </ul>
보장성	KB The 큰 약속 정기보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가입과 동시에 사망보험금 매년 10%씩 체증(보험가입금액의 2배 한도) + 장기유지보너스 발생후 적립액</li> <li>- 7년 단일납, 7년차 환급률 100%</li> <li>- 10년시점 환급률(기준 : 일반심사형, 40세, 남자, 가입금액 5천만원) 7년시점 100%, 10년시점 122.4%</li> <li>- 간편심사형의 경우, 3.2.5조건<sup>주1)</sup> 충족시, 서류 / 진단없이 간편하게 가입 가능</li> <li>- 라이프사이클연금전환특약, 실버널싱연금전환특약 부가</li> </ul>

주1) 3개월이내 질병, 입원, 수술, 추가검사의 의사소견 없음, 2년이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 없음, 5년이내 암으로 인해 진단, 입원, 수술 없음

## 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

준법승인번호 : GSM-2405002-1(2024.05.30~2025.05.29)



# KB라이프생명 추천상품

[2024년 6월 기준]



구분	상품명	특징
보 장 성	KB 라이프 파트너 종신보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험료 산출시 적용이율 3.4% 확정 적용</li> <li>- 일반종신보험 대비 낮은 보험료(40세, 남자 20년납 1억원 가입금액 기준) * 당사 KB 종신보험 무배당(일반심사형) 268,000원 / KB 라이프파트너 종신보험 무배당(일반심사형) 142,000원(53% 수준)</li> <li>- 고액보험료 할인 보험가입금액 1억원 이상 3억원 미만 영업보험료의 2.5% 할인, 보험가입금액 3억원 이상 영업보험료의 5% 할인</li> <li>- 간편심사형의 경우, 3.2.5조건<sup>주1)</sup> 충족시, 서류 / 진단없이 간편하게 가입 가능</li> </ul>
	KB CEO정기보험 무배당	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가입 후 7년시점부터 사망보험금 체증으로 필요한 시기에 “집중보장” 10%, 15% 체증(최대 30년까지 체증)</li> <li>- 장기유지보너스 금액이 가입 후 5년, 7년, 10년 시점 추가납입적립액에 적립</li> <li>- 간편심사형의 경우 3.2.5 조건<sup>주1)</sup> 충족시 최대 가입금액 20억까지 가입가능</li> <li>- 해약환급금의 70%까지 보험계약대출 가능 (단, 회사가 정한 조건에 따라 다를 수 있음)</li> </ul>
	KB 라이프 역모기지 종신보험 무배당 (해약환급금 일부지급형) KB 라이프 역모기지 종신보험 무배당 (해약환급금 미지급형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험계약역모기지특약 의무부가로 조건충족 시 역모기지지급 신청가능</li> <li>- 역모기지지급연액 = 가입금액 X 역모기지지급연액 지급률</li> <li>- 해약환급금 미지급형으로 표준형 대비 같은 보험료로 큰 보장</li> <li>- 역모기지 지급액은 대출에 해당하여 이자소득세 비과세 및 건강보험료가 인상되지 않으며 지급명세서가 제출되지 않음</li> </ul>
	KB 내맘대로 PICK! 건강보험 무배당 (갱신형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 총 35종의 선택특약으로 필요한 보장만 Pick하여 가입가능</li> <li>- 최초계약 10년, 20년, 30년만기 자동갱신 중 선택하여 가입 가능 (단, 갱신계약은 10년만기 자동갱신, 최대 100세보장, 갱신시 보험료는 최초보험료와 다를 수 있음)</li> <li>- 검사 → 전조·경증·중증 진단 → 치료 → 후유장애 → 사망까지 단계별로 보장</li> <li>- 2종(335간편심사형)으로 유병자 고객도 간편하게 가입 가능</li> </ul>
	KB 생활비지급암보험 무배당 (갱신형)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 암진단급여금<sup>주2)</sup> (최초 1회), 암진단 생활자금 36개월 확정지급</li> </ul>

주1) 3개월이내 질병, 입원, 수술, 추가검사의 의사소견 없음, 2년이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 없음, 5년이내 암으로 인해 진단, 입원, 수술 없음  
주2) 암보장개시일은 보험계약일(부활(호력회복)일)부터 그 날을 포함하여 90일이 지난 날의 다음 날로 합니다. 다만, 갱신계약의 경우에는 갱신일을 암보장개시일로 합니다.



**판매자 또는 설계사 교육용**

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 경영인정기보험 무배당(해약환급금 일부지급형) [일반심사형]

## ☑ 가입나이 : 일반심사형

보험기간	납입기간	10%체증	15%체증
90세 만기	전기납	20세 ~ 70세	20세 ~ 70세

※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인해야 합니다.

- 보험종류 : 10%체증형, 15%체증형
- 보험기간 : 90세 만기
- 보험가입금액한도 : 최소 5천만원 이상
- 보험료 납입주기 : 월납

## ☑ 장기유지보너스

경과시점*	장기유지보너스 금액
5년	12 X 5년 X 주계약의 기본보험료 X 23%
7년	12 X 7년 X 주계약의 기본보험료 X 6%
8년	12 X 8년 X 주계약의 기본보험료 X 4%
9년	12 X 9년 X 주계약의 기본보험료 X 3%
10년	12 X 10년 X 주계약의 기본보험료 X 1%

## ☑ 자동연장보험기간

지급사유	보험금액
피보험자가 자동연장보험기간 중 사망한 경우	자동연장보험가입금액의 100%

※ 기본보험기간이 끝나는 날의 계약자적립액이 있는 경우 “자동연장보험기간(10년)”으로 전환됩니다.

## ☑ 보험료 예시표

[기준 : 보험가입금액 5억원, 90세 만기, 전기납, 단위 : 원]

구분	10% 체증형		15% 체증형	
	남자	여자	남자	여자
30세	1,555,000	1,240,000	2,120,000	1,695,000
40세	2,040,000	1,655,000	2,785,000	2,260,000
50세	2,580,000	2,140,000	3,415,000	2,855,000

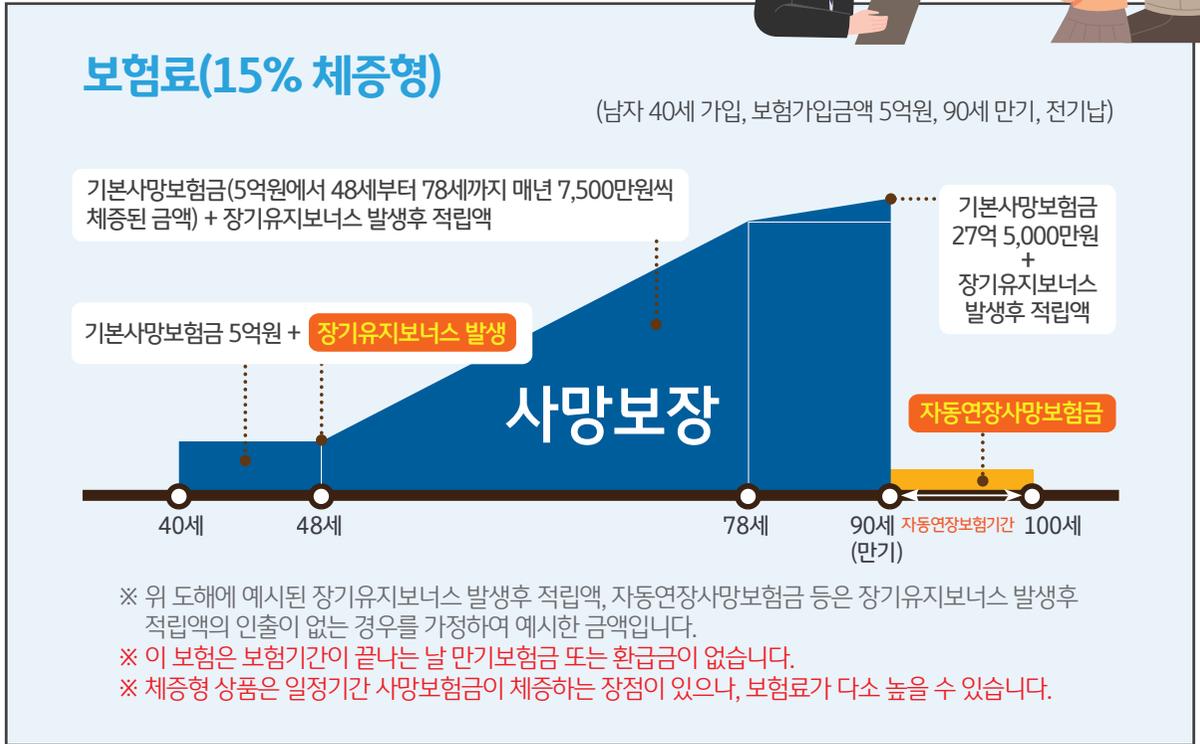
### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 경영인정기보험 무배당(해약환급금 일부지급형) [일반심사형]



## ☑ 상품도해 예시



## ☑ 해약환급금 예시표

[기준 : 40세남자, 15% 체증형, 가입금액 5억원, 90세만기, 전기납, 자동연장보험기간 10년, 단위 : 원]

경과기간	사망보험금	납입보험료	해약환급금	환급률
1년	500,000,000	33,420,000	-	0.0%
3년	500,000,000	100,260,000	27,185,000	27.1%
5년	538,433,000	167,100,000	147,028,000	88.0%
7년	554,218,341	233,940,000	224,708,342	96.1%
10년	731,710,529	334,200,000	333,475,530	99.8%
20년	1,502,073,074	668,400,000	654,973,074	98.0%
30년	2,277,510,033	1,002,600,000	1,003,710,034	100.1%
40년	2,909,285,971	1,336,800,000	1,158,045,971	86.6%
50년	2,948,980,581	1,671,000,000	198,980,581	11.9%

※ 이 보험계약을 중도해지 할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제 금액 등이 차감되므로 납입보험료 보다 적거나 없을 수 있습니다.

※ 장기유지보너스 관련 발생시점에 따라 해약환급금이 변동될 수 있습니다.

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 경영인정기보험 무배당(해약환급금 일부지급형) [간편심사형]

## ☑ 가입나이 : 간편심사형

\*단, 표준형은 비교용으로 운영

보험기간	납입기간	10%체증	15%체증
90세 만기	전기납	30세 ~ 70세	30세 ~ 70세

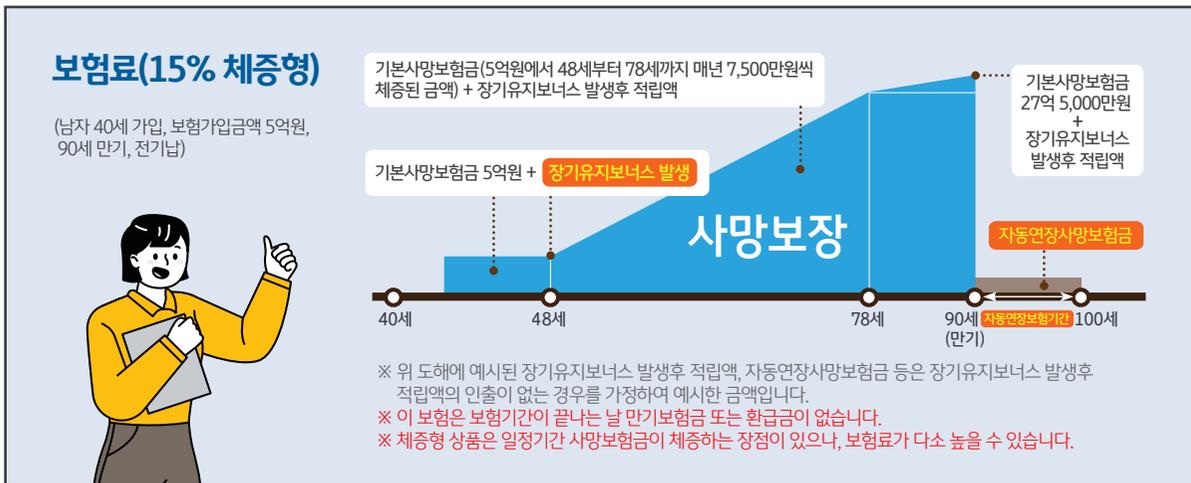
- 보험종류 : 10%체증형, 15%체증형
- 보험기간 : 90세 만기
- 보험가입금액한도 : 최소 5천만원 이상 ~ 최대20억원
- 보험료 납입주기 : 월납(간편심사보험한도 : 타사합산 30억이내)

## ☑ 보험료 예시표

(기준 : 보험가입금액 5억원, 90세 만기, 전기납, 단위 : 원)

구분	10% 체증형		15% 체증형	
	남자	여자	남자	여자
30세	1,925,000	1,585,000	2,635,000	2,165,000
40세	2,495,000	2,085,000	3,400,000	2,850,000
50세	3,090,000	2,640,000	4,065,000	3,505,000

## ☑ 상품도해 예시



## ☑ 해약환급금 예시표

[기준 : 40세남자, 15% 체증형, 가입금액 5억원, 90세만기, 전기납, 자동연장보험기간 10년, 단위 : 원]

경과기간	사망보험금	납입보험료	해약환급금	환급률
1년	500,000,000	40,800,000	-	0.0%
3년	500,000,000	122,400,000	34,105,000	27.9%
5년	546,920,000	204,000,000	181,000,000	88.7%
7년	566,191,153	285,600,000	275,721,153	96.5%
10년	749,754,327	408,000,000	409,079,327	100.3%
20년	1,524,613,447	816,000,000	802,533,448	98.3%
30년	2,305,667,545	1,224,000,000	1,217,422,546	99.5%
40년	2,944,460,431	1,632,000,000	1,402,690,432	85.9%
50년	2,992,920,637	2,040,000,000	242,920,638	11.9%

※ 이 보험계약을 중도해지 할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제 금액 등이 차감되므로 납입보험료 보다 적거나 없을 수 있습니다.

※ 장기유지보너스 관련 발생시점에 따라 해약환급금이 변동될 수 있습니다.

※ 이 상품은 간편심사형 상품으로 계약일로부터 2년 미만의 기간 중에 재해 이외의 원인으로 사망 시 보험가입금액의 50%를 지급합니다.

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

**2024.5.13 개정사항**

**KB 경영인정기보험I 무배당(해약환급금 일부지급형)**  
**[일반심사형 / 간편심사형]**

**최소가입금액 1억 → 5천!**

**NEW**

[보험가입금액 5천만원, 90세 만기, 15% 체증형, 전기납, 단위 : 원]

가입연령	일반심사형		간편심사형	
	남자	여자	남자	여자
30세	212,000	169,500	263,500	216,500
40세	278,500	226,000	340,000	285,000
50세	341,500	285,500	406,500	350,500

**라이프사이클 연금전환 탑재**

**NEW**

- ☑ 라이프사이클 연금전환 후 거치도 가능!
- ☑ 라이프사이클 연금전환 후엔 추가납입 가능! 중도인출 가능!



**라이프사이클  
연금전환 조건**

- ① 가입후 7년이상 경과한 계약
  - ② 피보험자 나이 만 15세 ~ 85세
  - ③ “전환시점 전환금액”이 1,000만원 이상 조건을 만족하면 전환가능
- ※ 연금전환 계약은 전환 전 계약 환원 불가.(단, 전환신청을 한 날로부터 15일 이내에 전환 취소 가능)

**라이프사이클  
연금전환 시  
추가납입 가능**

- 전환 후 연금개시시점 2년 이전까지 기본보험료(전환전 계약의 전환금액) 두배 추가납입 가능
- \* 추가납입 사업비 : 납입후 도래하는 매월 계약해당일에 추가납입보험료 기준금액의 0.015% (다만, 추가납입보험료에 의한 연금계약 계약자적립액 이내)
  - \* 추가납입보험료 기준금액 : 이미 납입한 추가납입보험료 총액에서 중도인출금액을 차감한 금액

**라이프사이클  
연금전환 시  
중도인출 가능**

- 전환 후 1개월부터 연금개시 전 보험기간까지 연 12회 가능,  
 매 1회당 해약환급금 60% 범위내 10만원 단위 인출 가능, 수수료 없음,  
 인출 후 계약자적립액이 기본보험료 30% 미만 시 불가,  
 전환시점부터 10년이내 이미 납입한 보험료까지만 인출 가능
- ※ 중도인출시엔 연금액이나 해약환급금이 줄어 들 수 있습니다.

※ 종신보험은 연금전환시 일반연금보험에 비해 연금지급액이 적을 수 있으므로, 연금 등 노후보장 목적으로는 적합하지 않습니다. 따라서 연금전환 이전에 관련 불이익 사항 등을 확인할 필요가 있습니다.

**판매자 또는 설계사 교육용**

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

**2024.5.13 개정사항**

# KB 경영인정기보험 무배당(해약환급금 일부지급형) [일반심사형 / 간편심사형]



## [일반심사형]

### 경과기간별 해약환급률 예시

[기준 : 40세 남자, 15%체중형, 가입금액 5천만원, 90세 만기, 전가납, 278,500원]

경과기간	나이	해약환급금	해약환급률
1년1개월	41세	-	-
2년	42세	1,106,000	16.50%
3년	43세	2,718,500	27.10%
4년	44세	4,361,000	32.60%
5년	45세	14,702,800	88.00%
6년	46세	17,855,774	89.00%
7년	47세	22,470,834	96.10%

## [라이프사이클 연금전환]

7년시점 라이프사이클 연금전환 금액 : **22,470,834원**

7년시점 납입보험료 누계 : **23,394,000원**



[기준 : 47세 연금전환, 70세연금개시, 단위 : 원, %]

경과기간	나이	최저보증이율		공시이율	
		해약환급금	해약환급률	해약환급금	해약환급률
1년	48세	22,634,031	96.75%	23,037,913	98.47%
2년	49세	22,798,860	97.45%	23,620,870	100.96%
3년	50세	22,965,338	98.16%	24,220,151	103.53%
8년	55세	23,645,656	101.07%	27,477,589	117.45%
13년	60세	24,053,121	102.81%	31,217,332	133.44%
18년	65세	24,350,014	104.08%	35,510,341	151.79%
23년	70세	24,654,403	105.38%	40,438,984	172.86%

※ 상기 예시금액은 라이프사이클연금전환특약 전환 후 최저보증이율(계약 후 경과기간 5년미만 1.0%, 5년이상 10년미만 0.75%, 10년이상 0.5%) 및 현재(2024년 5월)의 공시이율 2.80%를 기준으로 계산한 금액입니다.

※ 공시이율은 매 1개월마다 변동될 수 있으며, 상기 예시는 최저보증이율 및 현재 공시이율에 따라 산출된 금액으로 미래의 수익률 보장을 의미하는 것이 아닙니다.

※ 이 상품은 사망보장을 위한 순수보장성 보험으로, 보험계약 만기시 지급받는 금액이 없으며, 중도해지시 지급되는 해약환급금은 매우 적거나 없을 수 있어 퇴직금 마련 등 저축목적에는 적합하지 않습니다.

※ 계약일로부터 각 경과시점(5, 7, 8, 9, 10년) 월계약해당일에 유효한 계약에 한하여 장기유지보너스를 장기유지보너스 발생후 적립액에 가산하므로 라이프사이클 연금전환이후에는 장기유지보너스가 발생되지 않는 점 유의하여 안내해주시기 바랍니다.

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.



# KB 100세만족 연금보험 무배당 [100세 보증형]

2024. 4. 1 개정출시

- 01** 보험료 산출 시 적용이율 **2.75% 확정 적용** (연금개시 전까지)
 

**보험료 납입 시 사망보험금, 연금지급액이 확정**  
(보험료 산출시 적용 이율 : 사망보장기간 연복리 2.75%, 연금지급기간 연복리 1.0%)
- 02** 연금개시 후 연금월액 확정지급
 

**은퇴 후 종신까지 변하지 않는 연금액 수령**  
(종신연금형(100세보증) 선택 시 100세 보증 선택 가능)
- 03** 연금개시 전 사망보험금 지급
 

**'기본사망보험금액' 또는 '기본계약자적립액 + 기본사망보험금액의 20%' 중 큰 금액에 장기유지보너스 발생후 적립액을 더해서 사망보장**
- 04** 장기유지보너스 적립
 

**5년 시점(60회차 납입) 경과시 기납입보험료의 6% 적용**
- 05** 다양한 연금수령방식
 

**종신연금형(10년, 20년, 100세) 및 확정연금형(5년, 10년, 15년, 20년) 중 최대 2종류까지 선택 가능**  
\* 각 연금지급형태별 구성비율은 10% 단위로 설정할 수 있으며, 설정된 구성비율에 따라 연금지급개시일의 만기보험금액을 나누어서 계산한 연금액을 동시에 지급함

## ☑ 사망보장기간 및 가입나이

사망보장기간	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기
가입나이	만 15세~40세	20세~45세	25세~50세	30세~55세	40세~60세	45세~65세

<b>보험료 납입기간</b>	전기납	<b>적용이율</b>	사망보장기간 : 2.75%, 연금지급기간 : 1.0%
<b>보험가입금액 한도</b>	최저 3천만원 이상	<b>보험료 납입주기</b>	월납
<b>지급기준</b>	※ 계약자는 연금지급형태 및 연금지급개시나이를 연금지급개시 전에 변경할 수 있습니다. ※ 이 보험상품은 전기납 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지입니다. 납입기간을 확인 하시고 가입하시기 바랍니다.		
지급사유		지급금액	
사망보장기간 중 피보험자가 사망하였을 때		사망보험금액 <sup>주1)</sup>	
사망보장기간이 끝날 때까지 피보험자가 살아 있을 경우		연금액 <sup>주2)</sup>	
계약자가 연금지급개시일의 전일까지 연금액을 대신하여 만기보험금을 선택하고, 사망보장기간이 끝날 때까지 피보험자가 살아 있을 경우		만기보험금액 <sup>주3)</sup>	

주1) 사망보험금액이라 함은 다음 중 큰 금액에 "장기유지보너스 발생후 적립액"을 더한 금액을 말합니다.  
 가. 기본사망보험금액(계약 체결시 정한 연금월액의 100배)  
 나. 피보험자의 "사망 당시 기본계약자적립액"과 "기본사망보험금액의 20%"를 합한 금액. 단, "기본사망보험금액의 20%"를 보장하기 위한 기본계약자적립액은 상기 "사망 당시 기본계약자적립액"에 포함되지 않습니다.  
 ※ 피보험자가 장기유지보너스 발생일 이전에 사망한 경우에는 사망 당시 장기유지보너스적립액을 사망보험금액에 추가하여 지급합니다.  
 주2) 연금액은 연금지급형태에 따라 상이할 수 있습니다.  
 주3) 사망보장이 끝날 때까지 피보험자가 살아 있을 경우에는 만기보험금 선택여부와 관계없이 장기유지보너스 발생후 적립액을 만기보험금으로 지급합니다.

※ 본 상품은 고령금융소비자가 가입 가능한 상품입니다. 고령금융소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실 가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인 하여야 합니다.

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 100세만족 연금보험 무배당

## [100세 보증형] 추천설계

### ☑ KB 100세만족 연금보험 무배당 설계추천

구분	55세만기	60세만기	65세만기	70세만기	75세만기	80세만기
남자	15 ~ 33세	34 ~ 41세	42 ~ 49세	50 ~ 55세	56 ~ 60세	61 ~ 65세
여자	15 ~ 31세	32 ~ 39세	40 ~ 45세	46 ~ 54세	55 ~ 60세	61 ~ 65세

### ☑ 5년시점 환급률

[기준 : 가입금액 3천만원, 전기납]

구분		남 자					
		보험료	환급률				
			1년	3년	5년	10년	만기
20세	55세만기	207,600	67.9%	91.5%	104.5%	111.1%	158.4%
30세	55세만기	338,400	67.8%	91.5%	104.5%	111.1%	136.1%
40세	60세만기	417,600	67.3%	91.0%	104.0%	110.5%	126.0%
45세	65세만기	376,500	66.9%	90.6%	103.6%	110.2%	125.6%
50세	70세만기	333,600	66.3%	90.0%	103.1%	109.7%	125.0%
60세	75세만기	416,400	64.5%	88.3%	101.5%	108.1%	114.8%
65세	80세만기	353,100	62.2%	85.9%	99.1%	105.9%	112.2%

[기준 : 가입금액 3천만원, 전기납]

구분		여 자					
		보험료	환급률				
			1년	3년	5년	10년	만기
20세	55세만기	207,900	68.0%	91.7%	104.6%	111.2%	158.5%
30세	55세만기	339,600	67.9%	91.6%	104.6%	111.1%	136.2%
40세	60세만기	419,400	67.5%	91.2%	104.1%	110.7%	126.2%
45세	65세만기	378,600	67.2%	90.9%	103.9%	110.4%	125.9%
50세	70세만기	335,400	66.9%	90.6%	103.6%	110.2%	125.6%
60세	75세만기	417,900	65.7%	89.5%	102.5%	109.0%	115.9%
65세	80세만기	351,900	64.5%	88.2%	101.2%	107.8%	114.3%

※ 상품의 원금도달 기간 및 기간별 환급률을 강조하여 모집할 경우 은행의 저축성 상품으로 오인할 소지가 있으니 안내시 유의 바랍니다.

#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 100세만족 연금보험 무배당 [100세 보증형]



## 감액완납 해약환급금 예시 출력 방법

가입설계 홈 > 가입설계 > 가입설계

가입설계   표보기   연금액예시   계약변경 시 연금월액

고객정보 가상설계 ? 종신전환

산출기준일자 2024-05-15 오늘

피보험자 생년월일 1984-01-01 보험나이 40세   피보험자 보험나이변경일 2024-07-01

피보험자 고객   피보험자 성별  남  여

피보험자 직업정보 (51110)회사 사무직 중사자 Q   피보험자 운전정보 (1)승용차(자가용) Q

주계약상품 특별조건부 ?

주계약명	보험기간	납입기간	가입금액	보험료
KB 100세만족 연금보험(무)(100세보증형) <span>Q</span>	60세만기 <span>v</span>	60세납 <span>v</span>	3,000 만원	417,600 원

즐거찾기 추가   저장   초기화

보험료계산 1 청약서류발행

청약서류발행 ×

가입제안서

가입제안서 발행

표지   설정

속지   설정

가입내용요약

청약서류

상품설명서 발행   음니청약 발송

2  해약환급금 해약환급금 v

금융(고령) 소 해약환급금 감액완납 서

상품설명서

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 100세만족 연금보험 무배당

## [100세 보증형] 자주 묻는 질문



2024.4.1  
개정출시



### Q1\_ 연금보험인데 사망보험금이 있나요?

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



### Q2\_ 장기유지보너스는 언제, 얼마나 적립되나요?

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



### Q3\_ 중도인출은 가능한가요?

장기유지보너스 발생후 적립액에 한하여 인출이 가능합니다. 단, 기본계약자적립액 등에서는 인출이 불가합니다.



### Q4\_ 장기유지보너스 발생시점 이전에 피보험자 사망시엔 보장이 어떻게 되나요?

사망보험금에 “장기유지보너스적립액”을 추가하여 지급합니다.



### Q5\_ 만기시점에 연금액을 선택하면 장기유지보너스는 어떻게 되나요?

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



### Q6\_ 보험계약대출은 가능한가요?

Yes. 주계약 해약환급금의 90% 이내 한도로 가능합니다.

(단, 계약일로부터 2년이 경과되지 않은 경우 보험계약대출 불가)

※ 계약자는 이 계약의 해약환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 “보험계약대출”이라 합니다)을 받을 수 있습니다.



### Q7\_ 감액은 가능한가요?

Yes. 단, 감액후 최저가입금액은 3,000만원 이상이어야 합니다. 또한, 감액완납 후 감액은 불가능합니다.

※ 감액 및 감액완납시 해약환급금 및 연금월액 등은 변동됩니다.



### Q8\_ 추가납입은 가능한가요?

No. 추가납입은 불가능합니다.



### Q9\_ 선납은 가능한가요?

Yes. 최대 6개월 가능합니다.

#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

준법승인번호 : GSM-2405002-1(2024.05.30~2025.05.29)

※ 고객에게 정확한 상품 안내 등을 통하여 판매기간 및 건수 한정으로 인한 특판으로 불완전 판매가 되지 않도록 유의 바랍니다.

6월 17일 출시예정!  
**6월 30일까지 한시판매!!**



# KB 골든라이프케어 종신보험 무배당

**사망보장**

- 사망보장을 유지하면서 역모기지 지급액 수령(역모기지 수령 금액만큼 사망보험금 감소)
- 역모기지 지급액을 요양원 입소비용으로 활용(보험계약역모기지특약)
- 역모기지 원리금 전액 상환 시 최초 사망보험금으로 복구

**장기요양(1~5등급)재가급여특약**

- 요양원 입소 전 다양한 시니어케어를 위한 재가급여금 보장 (1~5등급 장기요양상태 판정후 재가급여 이용시)

**장기요양진단비 지급**

- 주계약 역모기지지급액 이외 장기요양 판정시 일시 보험금으로 직관적으로 보장 가능 (요양시설에 입소하기 위한 니즈가 발생하지 않더라도, 방문 요양 등을 위한 비용 필요)

**간편심사보험으로 인수범위 확대(간편심사형만 해당)**

- 고령자 및 유병력자도 가입 가능

**월납도 가능! 일시납도 가능!**

- 고객 경제 상황에 따라 월납 또는 일시납 설계 가능
- 보험계약역모기지특약 II 통해 사망보장을 활용하여 역모기지지급액을 입소비용으로 활용 가능

**「입소우선권」을 제공하는 프리미엄 종신보험 (24년 6월17일 기준)**

- 제휴 시설의 별도 대기관리 및 입소 운영을 통해 고객의 요양원 입소 니즈 발생시 보다 빠른 입소 지원
- 「입소 우선권」이란, 고객의 시설 요양 필요 상태에 따른 입소 신청 시, KB라이프 제휴업체 운영 요양원에 빠른 입소를 지원받을 수 있는 부가 서비스
- 총 판매건수 1천건 제한 (접수 기준)
- ※ 입소우선권은 특정 기간내 입소를 보장하는 것은 아닙니다.

**판매자 또는 설계사 교육용**

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# KB 골드라이프케어 종신보험 무배당

☑ 가입안내

6월 17일 출시예정!

6월 30일까지 한시판매!!



구분	내 용																																						
상품유형	종신보험 / 확정금리형																																						
보험기간	종신																																						
납입기간	일시납, 5 / 7 / 10 / 15 / 20년납																																						
납입주기	일시납, 월납																																						
적용이율	2.5% 확정이율																																						
가입금액	일시납 : 3억원 이상 / 월납 : 1.5억원 이상																																						
가입나이	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">보험종목의 명칭</th> <th rowspan="2">한금금 형태</th> <th rowspan="2">납입기간</th> <th colspan="2">가입나이</th> <th rowspan="2">보험료 납입주기</th> </tr> <tr> <th>남자</th> <th>여자</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>KB 골드라이프케어 종신보험 무배당</td> <td>표준형</td> <td>일시납</td> <td>만15세 ~ 75세</td> <td>만15세 ~ 75세</td> <td>일시납</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">KB 골드라이프케어 종신보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)</td> <td rowspan="4">해약환급금 일부지급형</td> <td>5년납</td> <td>만15세 ~ 75세</td> <td>만15세 ~ 75세</td> <td rowspan="4">월납</td> </tr> <tr> <td>7년납</td> <td>만15세 ~ 73세</td> <td>만15세 ~ 73세</td> </tr> <tr> <td>10년납</td> <td>만15세 ~ 70세</td> <td>만15세 ~ 70세</td> </tr> <tr> <td>15년납</td> <td>만15세 ~ 65세</td> <td>만15세 ~ 65세</td> </tr> <tr> <td>20년납</td> <td>만15세 ~ 60세</td> <td>만15세 ~ 60세</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	보험종목의 명칭	한금금 형태	납입기간	가입나이		보험료 납입주기	남자	여자	KB 골드라이프케어 종신보험 무배당	표준형	일시납	만15세 ~ 75세	만15세 ~ 75세	일시납	KB 골드라이프케어 종신보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)	해약환급금 일부지급형	5년납	만15세 ~ 75세	만15세 ~ 75세	월납	7년납	만15세 ~ 73세	만15세 ~ 73세	10년납	만15세 ~ 70세	만15세 ~ 70세	15년납	만15세 ~ 65세	만15세 ~ 65세	20년납	만15세 ~ 60세	만15세 ~ 60세						
	보험종목의 명칭				한금금 형태	납입기간		가입나이		보험료 납입주기																													
		남자	여자																																				
	KB 골드라이프케어 종신보험 무배당	표준형	일시납	만15세 ~ 75세	만15세 ~ 75세	일시납																																	
	KB 골드라이프케어 종신보험 무배당 (해약환급금 일부지급형)	해약환급금 일부지급형	5년납	만15세 ~ 75세	만15세 ~ 75세	월납																																	
			7년납	만15세 ~ 73세	만15세 ~ 73세																																		
10년납			만15세 ~ 70세	만15세 ~ 70세																																			
15년납			만15세 ~ 65세	만15세 ~ 65세																																			
20년납	만15세 ~ 60세	만15세 ~ 60세																																					
<p>* 단, 간편심사형은 30세부터 가입 가능</p> <p>* 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어·느린 속도로 설명해야 하며, 고령금융소비자에 대하여 원금손실 가능성, 손실가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인해야 합니다.</p>																																							
보장내용	구분		지급사유		지급액																																		
	일시납	일반심사형	사망보장기간(종신) 중 피보험자가 사망한 경우		보험가입금액																																		
		간편심사형			보험가입금액																																		
	월납	일반심사형			기본사망보험금 <sup>주1)</sup>																																		
간편심사형 <sup>주2)</sup>		기본사망보험금 <sup>주1)</sup>																																					
<p>주1) "기본 사망보험금"은 계약일부터 9년이 경과된 계약해당일까지 매년 보험가입금액의 10%씩 체증하여 계산된 금액(보험가입금액의 2배 한도)으로, 계약일부터 9년이 경과된 계약해당일부터는 보험가입금액의 2배</p> <p>* 체증형 상품은 일정기간 사망보험금이 체증하는 장점이 있으나, 보험료가 다소 높을 수 있습니다.</p> <p>주2) 간편심사형은 보험계약일부터 2년 미만에 재해 이외의 원인으로 사망하는 경우 지급액의 50%에 해당하는 금액을 사망보험금으로 지급 (단, 일시납은 해당사항 없음)</p>																																							
납입면제	<ul style="list-style-type: none"> <li>일반심사형 : 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 50%이상 장애 시 차회 이후의 보험료 납입 면제 (단, 일시납은 해당사항 없음)</li> <li>간편심사형 : 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해를 원인으로 50% 이상 장애시 차회 이후의 보험료 납입 면제 (단, 일시납은 해당사항 없음)</li> </ul>																																						
선납보험료	6개월(당월분 제외, 월납에 한함)																																						
의무부가특약	보험계약역모기지특약II																																						
중도인출 / 추가납입	불가능																																						

**판매자 또는 설계사 교육용**

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.



## 장기요양진단비특약

구분	가입금액
무배당 장기요양진단비특약 1종(1~2등급)	최대 7천만원(누적한도)
무배당 장기요양진단비특약 2종(1~3등급)	최대 5천만원(누적한도)
무배당 장기요양진단비특약 3종(1~4등급)	최대 3천만원(누적한도)
무배당 장기요양진단비특약 4종(1~5등급)	최대 1천만원(누적한도)

### 누적한도 운영 방식이란?

고객이 담보를 가입하는 케이스에 따라 한도가 다르게 제한되는 방식으로 아래와 같은 방식

- 장기요양진단비(1~2등급)만 가입하는 경우 → 최대 7천만원까지 가입 가능
- 장기요양진단비(1~2등급)과 장기요양진단비(1~3등급)을 함께 가입하는 경우 → 장기요양진단비(1~3등급) 최대 5천만원까지 가입가능하며, → 장기요양진단비(1~2등급) 최대 가입금액은 “7천만원 - 장기요양진단비(1~3등급) 가입금액”으로 제한

- **보장내용**: 각 등급에 따라 보험가입금액만큼 지급(최초 1회한)
- **납입면제**: 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 50%이상 장해 시 차회 이후의 보험료 납입 면제(단, 일시납은 해당사항 없음)



## 장기요양(1~5등급)재가급여특약

구분	지급금액
장기요양(1~5등급)재가급여특약	최대 100만원(월1회한, 최대 10년간 지급)

- **보장내용**: 장기요양등급 1~5급 최초 판정되고 판정일로부터 10년 이내 재가급여 이용한 경우 특약 보험가입금액의 1% 매월 지급 (이용 1회당, 월 1회한)
- **납입면제**: 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 50%이상 장해 시 또는 노인장기요양법에 따라 장기요양 1~5등급으로 판정받은 경우 차회 이후의 보험료 납입면제(단, 일시납은 해당사항 없음)

### ☑ 보험료 예시

(기준: 남자, 일반심사형, 주계약 보험가입금액 일시납(표준형)3억원, 비일시납(저해지)1.5억원, 월납 및 일시납)

구분	가입나이	일시납	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납	
주계약	50세	148,023,000	2,325,000	1,675,500	1,201,500	900,000	726,000	
	60세	182,253,000	2,982,000	2,160,000	1,564,500	1,198,500	996,000	
	70세	221,829,000	3,801,000	2,809,500	2,112,000	가입불가	가입불가	
장기요양진단비 <sup>주1)</sup>	1~2등급	50세	1,063,140	17,840	13,180	9,340	6,780	5,620
		60세	1,375,120	24,680	18,380	13,160	9,760	8,360
		70세	1,740,600	34,180	26,080	19,400	가입불가	가입불가
	1~3등급	50세	2,763,440	48,060	35,540	25,200	18,280	15,180
		60세	3,620,900	66,820	49,820	35,800	26,640	22,980
		70세	4,623,940	93,460	71,720	53,860	가입불가	가입불가
	1~4등급	50세	4,563,640	80,680	59,700	42,360	30,780	25,640
		60세	6,002,020	112,660	84,180	60,740	45,580	39,740
		70세	7,650,660	159,140	123,240	93,880	가입불가	가입불가
1~5등급	50세	2,454,670	43,520	32,200	22,850	16,610	13,840	
	60세	3,230,160	60,820	45,470	32,830	24,690	21,580	
	70세	4,121,990	86,320	67,030	51,270	가입불가	가입불가	
장기요양(1~5등급)재가급여 <sup>주2)</sup>	50세	8,725,300	151,600	112,200	79,600	57,900	48,200	
	60세	11,413,600	212,100	158,600	114,500	86,100	75,300	
	70세	14,376,100	298,500	231,800	177,400	가입불가	가입불가	

주1) 장기요양진단비(100세만기): 1~2 등급: 2천만원 / 1~3 등급: 2천만원 / 1~4 등급: 2천만원 / 1~5 등급: 1천만원

주2) 장기요양(1~5 등급)재가급여(100세만기): 가입금액 1억원(재가급여 100만원 지급)

주3) 상기 선택특약은 주계약 납입기간 이하로만 설계 가능하며, 일반심사형에 한하여 가입가능합니다.

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

**☑ 환급률 예시**

(기준 : 남자 60세, 일반심사형, 일시납(표준형) 3억원, 비일시납(저해지) 1.5억원, 월납 및 일시납)

경과기간	주계약					
	일시납	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납
1	93.1%	20.7%	16.9%	12.2%	5.0%	0.0%
3	96.9%	28.4%	27.2%	26.1%	22.8%	21.2%
5	100.8%	50.9%	29.9%	29.4%	26.8%	25.7%
10	111.0%	56.4%	55.6%	53.8%	29.4%	28.3%
15	121.0%	61.5%	60.7%	58.6%	51.0%	28.9%
20	130.1%	66.2%	65.3%	63.1%	54.9%	49.6%
30	145.0%	73.8%	72.8%	70.3%	61.2%	55.2%
40	154.7%	78.8%	77.7%	75.1%	65.3%	59.0%

**☑ 보험계약역모기지특약에 지급연액 지급률**

개시나이	중신형		20년형		10년형	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자
50세			2.590%	2.480%	4.674%	4.475%
51세			2.647%	2.480%	4.777%	4.475%
52세			2.705%	2.534%	4.882%	4.573%
53세			2.765%	2.590%	4.989%	4.674%
54세			2.826%	2.647%	5.099%	4.777%
55세			2.888%	2.705%	5.211%	4.882%
56세			2.951%	2.765%	5.326%	4.989%
57세			3.016%	2.826%	5.443%	5.099%
58세			3.083%	2.888%	5.563%	5.211%
59세			3.150%	2.951%	5.685%	5.326%
60세	2.019%	1.752%	3.220%	3.016%	5.810%	5.443%
61세	2.121%	1.835%	3.291%	3.083%	5.938%	5.563%
62세	2.121%	1.923%	3.291%	3.150%	5.938%	5.685%
63세	2.233%	2.019%	3.363%	3.220%	6.069%	5.810%
64세	2.353%	2.121%	3.437%	3.291%	6.202%	5.938%
65세	2.485%	2.233%	3.513%	3.363%	6.339%	6.069%
66세	2.629%	2.353%	3.590%	3.437%	6.478%	6.202%
67세	2.786%	2.485%	3.669%	3.513%	6.621%	6.339%
68세	2.960%	2.485%	3.750%	3.513%	6.766%	6.339%
69세	2.960%	2.629%	3.750%	3.590%	6.766%	6.478%
70세	3.152%	2.786%	3.750%	3.669%	6.915%	6.621%
71세	3.366%	2.960%	3.750%	3.750%	7.067%	6.766%
72세	3.606%	3.152%	3.846%	3.750%	7.223%	6.915%
73세	3.876%	3.366%	4.134%	3.750%	7.382%	7.067%
74세	3.876%	3.606%	4.134%	3.846%	7.382%	7.223%
75세	4.182%	3.876%	4.461%	4.134%	7.544%	7.382%
76세	4.532%	3.876%	4.835%	4.134%	7.710%	7.382%
77세	4.532%	4.182%	4.835%	4.461%	7.710%	7.544%
78세	4.937%	4.532%	5.266%	4.835%	7.880%	7.710%
79세	5.410%	4.937%	5.771%	5.266%	8.053%	7.880%
80세	5.410%	4.937%	5.771%	5.266%	8.053%	7.880%
81세	5.969%	5.410%	6.367%	5.771%	8.230%	8.053%
82세	5.969%	5.969%	6.367%	6.367%	8.230%	8.230%
83세	6.640%	5.969%	7.083%	6.367%	8.411%	8.230%
84세	6.640%	6.640%	7.083%	7.083%	8.411%	8.411%
85세	7.462%	6.640%	7.959%	7.083%	8.411%	8.411%

\* 역모기지 지급 상품은 금융소비자보호법상 대출성 상품에 해당합니다. 대출성 상품 이용 시, 상환능력에 비해 대출금, 신용카드 사용액이 과도할 경우 개인신용평점이 하락 할 수 있으며, 개인신용평점 하락으로 금융거래와 관련된 불이익이 발생 할 수 있습니다. 10, 20년형 경우 역모기지 지급기간이 종료된 후 예도 역모기지 원리금을 상환하지 않은 경우 역 모기지원리금에 대한 이자는 계속 부리됩니다.

**판매자 또는 설계사 교육용**

\* 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 \* 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 경영인 정기보험 관련 불완전 판매 및 민원사례 안내

## [소비자보호 뉴스레터]

경영인정기보험은 중소기업 대표이사 등을 피보험자로 하여 경영진의 유고등에 대비하기 위한 보장성 보험이나, 최근 보험 청약 시 높은 환급률 및 절세 효과등을 강조하는 불완전 판매 행위가 지속되고 있어 이에 대한 소비자 피해를 예방하고자 금융감독원은 소비자 유의사항을 경보 발령 하였습니다.(보험검사 3국 24.4.16일)

경영인 정기보험 관련 주요 민원 사례를 안내 드리오니 본 내용을 숙지 하시어, 보험모집인이 완전 판매를 실천 할 수 있도록 영업 채널에 대한 교육 및 전파를 하여 주시기 바랍니다.

### 민원사례

#### 사례 ①

#### 수익률을 강조한 저축성 상품 판매(미 승인 안내자료 사용)

A씨는 설계사가 제공한 안내자료에서 '계약 후 5년 경과 시 수익률이 125%에 달한다'는 내용을 보고 경영인 정기보험에 가입함 이후 상품설명서 확인 결과 15년이 경과해도 해약 환급률이 101%에 불과하며, 가입당시 안내자료는 설계사가 임의로 제작한 불법 미 승인 안내자료라는 사실을 알게 됨

- ☑ 경영인 정기보험은 보장성보험이므로 저축목적에는 적합하지 않으며 특히, 납입이후 해약환급률이 증가하다가 일정시점 이후 감소하므로 금전적 손실이 발생할 수 있다는 사실을 보험계약자에게 반드시 설명 하여야 합니다. 또한 보험회사가 승인하지 않은 미 승인 보험안내자료를 사용하면 안되며, 반드시 보험회사가 승인한 안내자료만 사용 하시기 바랍니다.

#### 사례 ②

#### 법인세 절세 목적의 상품으로 판매

중소기업을 운영하는 B씨는 경영인정기보험에 가입하면 납입보험료의 비용처리를 통해 절세가 가능하다는 설계사의 말을 듣고 경영인정기보험에 가입하였으나, 이후 결산 과정에서 세무대리인에게 문의한 결과, 납부한 보험료에 대하여 비용인정을 받더라도 추후 해약환급금을 받으면 다시 법인세를 납부해야 한다는 사실을 알고 민원을 접수 함

- ☑ 경영인정기보험은 비용 절감 등 절세만을 목적으로 가입하는 것은 적합하지 않으며, 법인이 납부한 보험료를 비용으로 인정받기 위해서는 세법에서 요구하는 요건 등을 충족해야 되며, 해약환급금을 수령하는 경우 다시 세금이 부과될 수 있다는 내용을 반드시 안내 하여야 합니다.



#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.

# 경영인 정기보험 관련 불완전 판매 및 민원사례 안내

## [소비자보호 뉴스레터]

### 민원사례

#### 사례 ③

#### 금전거래를 약속하며 보험 가입 사례

보험설계사 甲은 중소기업 CEO인 C씨에게 보험에 가입하면 본인이 수령할 수수료 중 일부를 제공하겠다고 약속하고, 법인을 계약자로, C씨를 피보험자로 하는 경영인 정기보험을 모집함. 이후 본인이 수령한 모집수수료 3,000만원 중 1,500만원을 C씨에게 제공함

OO보험대리점은 중소기업 CEO인 D씨에게 자녀를 설계사로 만들어 OO 보험대리점 소속 설계사로 등록 한 후, 자녀를 통해 경영인정기보험에 가입하면 거액의 수수료를 받을 수 있도록 해주겠다고 보험가입을 유도함. D씨의 자녀가 설계사 자격 취득에 지속 실패하여 보험계약 체결이 지연 되자 OO보험대리점의 다른 설계사 명의로 보험계약을 체결하고, 설계사 자격이 없는 D씨 자녀에게 모집수수료 4,500만원을 부당 지급한 사례

- ☑ 보험업법은 특별이익 제공 행위를 금지하고 있으며, 이를 요구하여 받은 피보험자도 처벌 받을 수 있습니다(보험업법 제202조 제3호) 또한, 보험모집 자격이 없는 무자격자가 보험을 모집하는 경우 보험업법에 따라 처벌 받습니다(보험업법 제204조 제1항 제2호). 보험 취지와 다르게 수수료 수취를 목적으로 보험에 가입하는 경우 불법 행위에 연루 될 수 있으니 유의하시기 바랍니다.



#### 사례 ④

#### 법인 컨설팅의 대가로 경영인정기보험 가입 권유 사례

중소기업을 운영하는 E씨는 인터넷을 검색하던 중 중소기업 경영컨설팅을 해준다고 홍보하는 □□ 경영컨설팅에 컨설팅 상담을 신청하였다. □□경영컨설팅은 보험에 가입하면 컨설팅을 무료로 제공하겠다고 제안하였고, E씨는 월보험료 100만원인 경영인정기보험에 가입함. 이후 6개월간 보험료를 납입하던 E씨는 컨설팅이 불필요하다고 느껴 보험계약을 해지 하였으나, 단기간 계약 해지로 총 납입보험료 600만원 중 30만원만 돌려받는 등 큰 손해를 보게 되었으며, E씨가 보험계약을 해지하자 □□ 경영컨설팅은 그동안 진행한 컨설팅 대가로 700만원을 청구하였고, 이를 납부하지 않을 경우 손해배상을 청구 하겠다는 내용 증명을 보낸 사례

- ☑ 경영인 정기보험 가입의 대가로 무료 법인컨설팅을 제공하는 영업방식이 활성화 되고 있으나, 해당 영업방식은 모집과정에서 위법행위(특별이익제공, 이면 계약 등)가 발생할 수 있으며, 컨설팅 대가로 보험가입 후 해지 시 소비자의 피해가 발생하고 있어 금융당국은 모집질서 위반 가능성이 높은 보험회사·GA에 대하여 현장검사 및 점검 결과 위법행위가 적발된 보험회사·GA에 대하여 엄정한 제재조치(등록취소 등)를 취해 나갈 계획 임.

#### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.



# 알려드립니다!!

## 간편심사상품 청약 프로세스

### 간편심사 상품은?

유병력자, 고연령자 등 일반심사보험에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 하는 상품

\* 간편심사 상품은 일반심사상품 대비 보험료가 할증되어 다소 높으며, 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.

### 주의 사항

간편심사상품 청약 진행 시 설계사 보고서에 간편심사 상품을 청약한 사유(피보험자의 병력 사항 및 건강검진 부당 등)에 대해 반드시 기재 필요

\* 인정사유: 피보험자가 유병자로 일반심사상품이 표준체로 인수 불가한 경우, 혹은 동일 가입금액으로 청약 시 병력 / 연령으로 인해 검진대상에 해당되는 경우

### 외국인 체류자격에 따른 가입가능 상품 표시

체류코드	가입범위	체류코드	가입범위	체류코드	가입범위
A-1(외교)	나	D-5(취재)	다	E-7(특정활동)	다
A-2(공무)	나	D-6(종교)	다	E-9(비전문취업)	다
A-3(협정)	나	D-7(주재)	나	E-10(선원취업)	다
B-1(사증면제)	다	D-8(기업투자)	나	F-1(방문동거)	가
B-2(관광통과, 무사증입국)	다	D-9(무역경영)	나	F-2(거주)	가
C-1(일시취재)	다	D-10(구직)	다	F-3(동반)	나
C-3(단기방문)	다	E-1(교수)	나	F-4(재외동포)	가
C-4(단기취업)	다	E-2(회화지도)	나	F-5(영주)	가
D-1(문화예술)	다	E-3(연구)	나	F-6(결혼이민)	가
D-2(유학)	나	E-4(기술지도)	나	G-1(기타)	다
D-3(기술훈수)	나	E-5(전문직업)	나	H-1(관광취업)	다
D-4(일반연수)	나	E-6(예술홍행)	다	H-2(방문취업)	**

\*\*H-2 인수기준: 최초 입국일로부터 1년이상일 경우 가입가능. 주계약 사망금부 3천만원 한도이며, 전 특약 가입불가

구분	'가'형	'나'형	'다'형
가입범위	전상품 가능	계약심사부 협의	전상품 거절

## 조미정 세무전문위원의 정성과 책임 가득한 세무 SESSION!

보험세무 일타강사,

**KB라이프생명 WM센터 조미정 세무전문위원의 조세정책에 초대합니다!**

- ☑ 일시: 2024년 6월 19일(수) 오전 9시~10시 30분
- ☑ 주제: 전략적인 기업승계 활용법  
(기업승계 증여세 과세특례제도)

※ 본 강의는 YouTube를 통해 실시간으로 시청 가능하며, 방송 당일에 한하여 재방송 가능합니다.  
(접속경로 : <https://kblifewm.fnkorea.com/seminar>)



### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(납장)사용을 금지하고 있습니다.



# KB라이프생명 업무 헬프데스크 문의방법

## 1899-3800

✓  
청약서 발행  
관련문의 +1번

✓  
청약후 진행사항  
관련 문의 +2번

✓  
청약후 유지계약  
관련 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

KB라이프생명 GA채널



[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

### 판매자 또는 설계사 교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
※ 이 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장)사용을 금지하고 있습니다.