

2024년에도

KB해용♡



100세까지 만족스럽게
(무)100세 만족 연금보험

KB라이프생명

스타뉴스

Star News 2024. 01

Contents

- | | |
|------------------------------|--------------------------------|
| 02 KB라이프생명 추천상품 라인업 | 11 (무)간편한경영인정기보험 상품특징 |
| 04 (무)100세 만족 연금보험 개정사항 및 안내 | 12 KB,CEO정기보험(무) & (무)경영인정기보험, |
| 05 (무)100세 만족 연금보험 상품특징 | (무)간편한경영인정기보험 |
| 06 (무)100세 만족 연금보험 상품안내 | 14 소비자보호 News Letter |
| 07 (무)100세 만족 연금보험 | 달라상품 주요민원 사례안내 |
| 성별/연령별 추천설계 방법 및 해약한금률 | 15 공지사항 |
| 08 (무)100세 만족 연금보험 연금월액 예시 | 16 KB라이프생명 업무연락처 |
| 09 (무)100세 만족 연금보험 자주 묻는 질문 | |

[부록] 알.쓸.금.용

For the Rich
2024년 주식시장 전망과 전략

For Doctors
병원의 경쟁청구 요건과 절차

For CEOs
법인의 자기주식 매입 절차와 효과



KB라이프생명 추천상품

2024년 1월 기준



스타라이브라리



구분	상품명	특징
저축성	Upgrade 연금지급형 양로보험 1종 (무)100세 만족 연금보험	<ul style="list-style-type: none"> - 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 기본계약자적립액"에 포함되지 않습니다.)
	7년의약속(무)KB평생종신보험Ⅱ (해약환급금 과소지급형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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
보장성	(무)함께크는 종신보험 (해약환급금 일부지급형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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)	<ul style="list-style-type: none"> - 3.2.5조건^{주2)} 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%

주1) 이 상품은 가입 후 계약일로부터 만 1년이 지난 계약해당일 전일 이내 또는 보험료 납입횟수가 12회차 미만인 경우 종도해지시 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, 분례(발정)사용을 금지하고 있습니다.

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

KB라이프생명 추천상품

2024년 1월 기준



구분	상품명	특징
보 장 성	CEO정기보험(무) 1종(일반심사형) 2종(간편심사형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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 3.2.5 조건^{주1)} 충족시 최대 가입금액 20억까지 가입가능 - 해약환급금의 70%까지 보험계약대출 가능 (단, 회사가 정한 조건에 따라 다를 수 있음)
	(무)경영인정기보험	<ul style="list-style-type: none"> - 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)간편한 경영인정기보험	<ul style="list-style-type: none"> - 만기환급금 없는 순수보장성 상품 : 20년납 / 전가납 - 기본보험기간 : 20년 만기 / 80세 만기 / 90세 만기 - (무)간편한 경영인정기보험 3.2.5 조건^{주1)} 충족시 최대 가입금액 20억까지 가입가능
	(무)KB 라이프 역모기지 종신보험 (가입금액형, 해약환급금 미지급형)	<ul style="list-style-type: none"> - 보험계약역모기지특약 의무부가로 조건충족 시 역모기지지급 신청가능 - 역모기지지급연액 = 가입금액 X 역모기지지급연액 지급률 - 해약환급금 미지급형으로 표준형 대비 같은 보험료로 큰 보장
	(무)KB 라이프 역모기지 종신보험 (가입보험료플러스형, 해약환급금 미지급형)	
	(무)KB 라이프 간편한 역모기지 종신보험 (가입금액형, 해약환급금 미지급형)	
	(무)KB생활비지급암보험(갱신형)	암진단금여금(최초 1회), 암진단 생활자금 36개월 확정지급

주1) 3개월 이내 입원, 수술, 추가검사의 의사소견 없음, 2년 이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 없음, 5년 이내 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, 본래(실정)사용을 금지하고 있습니다.

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

(무)100세 만족 연금보험

개정사항 및 안내



※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어와 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실 가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인 하여야 합니다.



- (무)100세 만족 연금보험 가입나이 확대 : 최대 65세까지
- 연금수령방식 2가지 선택 가능
- 100세 만족 연금보험 심사기준 완화 연장시행 (24.3월말까지)



100세 만족 연금보험 가입확대 개정으로 가입연령 최대 65세까지입니다.

✓ 개정전 · 후 비교표

항목

개정 전

개정 후

가입나이 확대
(만기 추가)

만기	납기	가입나이
55세만기	전기납	만15세~40세
60세만기		20세~45세
65세만기		25세~50세
70세만기		30세~55세
신설		
신설		

만기	납기	가입나이
55세만기	전기납	만15세~40세
60세만기		20세~45세
65세만기		25세~50세
70세만기		30세~55세
75세만기		40세~60세
80세만기		45세~65세

연금수령방식
다각화

보종	가입시	연금개시시
1종	100세 보증기간부 종신연금	연금지급 개시 전 연금지급형태를 최대 1종류로 변경 하여 개시 가능
2종	10년 보증기간부 종신연금	

보종	가입시	연금개시시
1종	100세 보증기간부 종신연금	연금지급 개시 전 연금지급형태를 최대 *2종류로 변경 하여 개시 가능
2종	10년 보증기간부 종신연금	

*보증기간부 종신연금(10년, 15년, 20년, 100세) 및 확정
연금(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.



*보증기간부 종신연금(10년, 15년, 20년, 100세) 및 확정 연금(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.

(무)100세 만족 연금보험

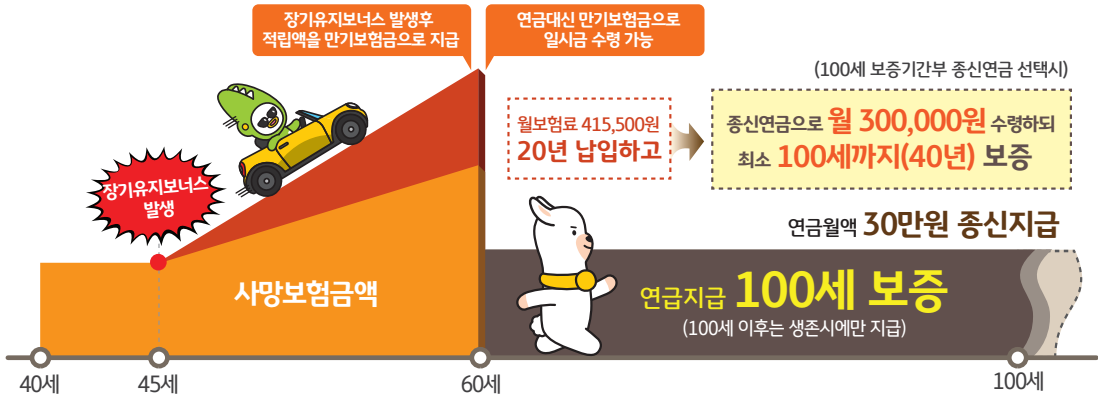


상품특징

- 01** | 보험료 산출 시 적용이율 2.75%
확정 적용 (연금개시 전까지)
 - 02** | 연금개시 후 연금월액 확정지급
 - 03** | 연금개시 전 사망보험금 지급
 - 04** | 장기유지보너스 적립
 - 05** | 다양한 연금수령방식
- 보험료 납입 시 사망보험금, 연금지급액이 확정**
(보험료 산출시 적용 이율 : 사망보장기간 연복리 2.75%, 연금지급기간 연복리 1.0%)
- 은퇴 후 종신까지 변하지 않는 연금액 수령**
(보증기간부 종신연금 선택 시 100세 보증 선택 가능)
- ‘기본사망보험금액’ 또는 ‘기본계약자적립액 + 기본사망보험금액의 20%’ 중 큰 금액에 장기유지보너스 발생후 적립액을 더해서 사망보장**
- 5년 시점 (60회차 납입) 경과시 기납입보험료의 6% 적용**
- 보증기간부 종신연금(10년, 15년, 20년, 100세) 및 확정연금(5년, 10년, 15년, 20년) 중 최대 2종류까지 선택 가능**

1종 100세 보증기간부 종신연금

* 가입조건 : 40세 남자, 보험가입금액 3천만원, 60세 연금지급개시, 전가납, 월납 기준



※ 피보험자가 장기유지보너스 발생일 이전에 사망시, 사망 당시 장기유지보너스 적립액을 사망보험금에 추가하여 지급

구분	적용시점	설명
장기유지보너스	5년 경과시점 (5년 경과시점 이후 60회차 보험료 납입되는 경우, 60회차 보험료 납입일)	기납입보험료의 6%를 기본계약자적립액에 더하여 적립하는 금액 (계약자적립액 = 기본계약자적립액 + 장기유지보너스)

※ 장기유지보너스 발행후 적립액의 인출 시, 인출금액 및 인출금액에 부리되는 이자만큼 해약환급금에서 차감하여 지급하므로 해약환급금 감소할 수 있음

※ 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

상품안내

※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어와 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융 소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실 가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인 하여야 합니다.



사망보장기간 및 가입나이

사망보장기간	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기
가입나이	만15세 ~ 40세	20세 ~ 45세	25세 ~ 50세	30세 ~ 55세	40세 ~ 60세	45세 ~ 65세

보험료 납입기간 전가입

보험료 납입주기 월납

※ 계약자는 연금지급형태 및 연금지급개시나이를 연금지급개시 전에 변경할 수 있습니다.
 ※ 이 보험상품은 전가입 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지입니다.
 납입기간을 확인 하시고 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 : (무)100세 만족 연금보험, 보험가입금액 3천만원, 전가입, 월납, 단위 : 원)

구분		(무)100세 만족 연금보험					
		55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기
남자	20세	206,700	153,300	가입불가	가입불가	가입불가	가입불가
	30세	336,900	238,200	171,000	123,300	가입불가	가입불가
	40세	656,400	415,500	278,100	191,100	132,600	가입불가
	50세	가입불가	가입불가	540,000	332,400	215,100	142,200
여자	20세	208,200	154,500	가입불가	가입불가	가입불가	가입불가
	30세	339,900	240,300	172,500	124,500	가입불가	가입불가
	40세	663,000	420,000	281,100	192,900	133,500	가입불가
	50세	가입불가	가입불가	546,600	336,300	216,900	142,200

₩ 해약환급률 예시표

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

경과기간	남자					여자				
	이미 납입한 보험료	장기유지보너스 포함			장기유지보너스 발생후 중도인출가능금액	이미 납입한 보험료	장기유지보너스 포함			장기유지보너스 발생후 중도인출가능금액
		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.

(무)100세 만족 연금보험



성별/연령별 추천설계 방법 및 해약환급률

※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어와 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융 소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실 가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인 하여야 합니다.

✓ 성별 / 연령별 추천 설계방법

구분	남자						여자					
연령	15~34세	35~42세	43~50세	51~55세	56~60세	61~65세	15~32세	33~40세	41~47세	48~55세	56~60세	61~65세
만기	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기

✓ 가입금액 3천만원, 전기납 기준

구분		(무) 100세 만족 연금보험					
		남자					
		월납보험료	경과기간별 해약환급률				
연령	만기		1년	3년	5년	10년	만기
20세	55세 만기	206,700원	67.9%	91.5%	104.4%	111.1%	158.2%
30세	55세 만기	336,900원	67.8%	91.5%	104.4%	111.0%	136.0%
40세	60세 만기	415,500원	67.3%	90.9%	103.9%	110.5%	125.9%
45세	65세 만기	374,700원	66.8%	90.5%	103.5%	110.1%	125.4%
50세	70세 만기	332,400원	65.9%	89.6%	102.7%	109.4%	124.6%
60세	75세 만기	415,200원	63.8%	87.7%	101.0%	107.6%	114.4%
65세	80세 만기	352,500원	61.1%	84.9%	98.2%	105.1%	111.5%

구분		(무) 100세 만족 연금보험					
		여자					
		월납보험료	경과기간별 해약환급률				
연령	만기		1년	3년	5년	10년	만기
20세	55세 만기	208,200원	68.0%	91.7%	104.6%	111.2%	158.5%
30세	55세 만기	339,900원	67.9%	91.6%	104.6%	111.1%	136.2%
40세	60세 만기	420,000원	67.5%	91.1%	104.1%	110.7%	126.2%
45세	65세 만기	379,200원	67.2%	90.9%	103.8%	110.4%	125.9%
50세	70세 만기	336,300원	66.8%	90.4%	103.4%	110.1%	125.4%
60세	75세 만기	419,400원	65.6%	89.3%	102.4%	108.9%	115.8%
65세	80세 만기	353,700원	64.2%	87.9%	101.0%	107.5%	114.1%

※ 상기 환급율은 장기유지보너스발생일에 장기유지보너스 금액을 포함한 예시이며, 장기유지보너스 발생일 이전에 해지 또는 계약자 적립액 인출시 예시된 환급율과 다를 수 있습니다.
 ※ 이 보험상품은 전기납 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지입니다. 납입기간을 확인하시고 가입하시기 바랍니다.

※ 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

연금월액 예시

※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어와 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융 소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실 가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인 하여야 합니다.



✓ 연금수령방식

보증	가입시	연금개시시
1종	100세 보증기간부 종신연금	연금지급 개시 전 연금지급형태를 최대 *2종류로 변경하여 개시 가능
2종	10년 보증기간부 종신연금	

* 보증기간부 종신연금(10년, 15년, 20년, 100세) 및 확정연금(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.

✓ 40세, 가입금액 3천만원, 전기납, 60세 연금개시 기준

구분	남자		여자	
	10년이내	10년이후	10년이내	10년이후
100세 보증(100%)	300,000원	300,000원	300,000원	300,000원
100세 보증(80%) + 10년확정(20%)	453,699원	240,000원	456,437원	240,000원
100세 보증(70%) + 10년확정(30%)	530,548원	210,000원	534,656원	210,000원
100세 보증(60%) + 10년확정(40%)	607,398원	180,000원	612,874원	180,000원
100세 보증(50%) + 10년확정(50%)	684,247원	150,000원	693,093원	150,000원

구분	남자		여자	
	10년이내	10년이후	10년이내	10년이후
10년확정(100%)	1,068,495원	-	1,082,186원	-
10년확정(80%) + 100세 보증(20%)	914,796원	60,000원	925,748원	60,000원
10년확정(70%) + 100세 보증(30%)	837,946원	90,000원	847,530원	90,000원
10년확정(60%) + 100세 보증(40%)	761,097원	120,000원	769,311원	120,000원
10년확정(50%) + 100세 보증(50%)	684,247원	150,000원	693,093원	150,000원

(무)100세 만족 연금보험



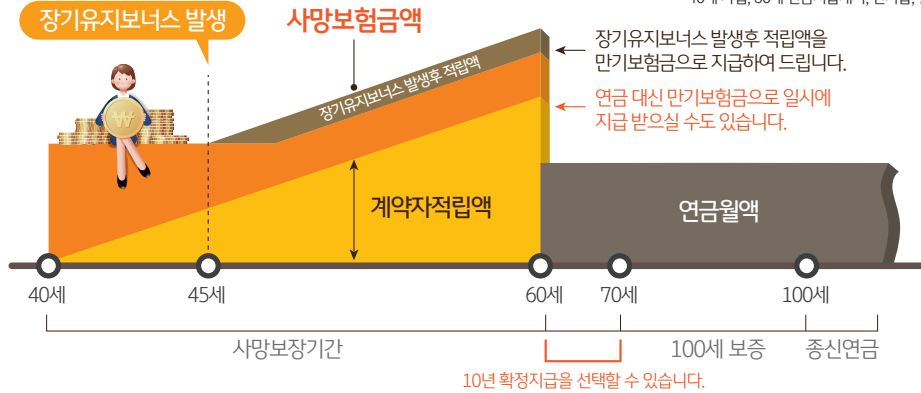
자주 묻는 질문



Q1_ 연금보험인데 사망보험금이 있나요?

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?

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.

(무)100세 만족 연금보험



자주 묻는 질문



Q6_ 추가납입은 가능한가요?

No. 추가납입은 불가능합니다.



Q7_ 보험계약대출은 가능한가요?

Yes. 주계약 해약한금의 90% 이내 한도로 가능합니다.(단, 계약일로부터 2년이 경과되지 않은 경우 보험계약대출 불가)

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

※ 계약일로부터 24회차 이내 보험계약대출이 불가한 상품입니다. 해당내용을 확인하시고 가입하시기 바랍니다.



Q8_ 선납은 가능한가요?

Yes. 최대 6개월 가능합니다.



Q9_ 감액은 가능한가요?

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

※ 감액 및 감액완납시 해약한금 및 연금월액 등은 변동됩니다.



Q10_ 연금지급개시일은 변경 가능한가요?

Yes. 연금지급개시일은 단축 또는 연장 가능합니다.

1. 연금지급개시일 단축

- 가) 10년 이상 경과된 계약의 경우, 연금지급개시일을 55세이상 80세이하 1년 단위로 단축가능.
- 나) 단축 후 최초로 도래하는 연단위 보험계약해당일을 연금지급개시일로 한다.
- 다) 납입보험료와 사망보험금액은 변경되지 않으며 만기보험금액과 연금월액은 새로이 계산됨.

2. 연금지급개시일 연장

- 가) 10년 이상 경과된 계약의 경우, 연금지급개시일을 55세이상 80세이하 5년 단위로 연장가능.
- 단, 연금지급개시일 연장은 보험기간 변경으로 처리되므로, 아래의 가입나이에 해당하는 사망보장기간만 선택가능.

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

[예시] 20세에 가입한 경우, 55세 연금지급에서 60세 연금개시로 변경할 수 있으나, 65세, 70세로는 변경이 불가

- 나) 연금지급개시일을 연장하는 시점에서 책임준비금 초과분을 정산지급하며 정산 후 사망보험금액이 기본사망보험금액을 초과하여야함
- 다) 계약체결 시 선택한 연금지급형태(1종의 경우 100세 보증기간부 종신연금, 2종의 경우 10년 보증기간부 종신연금)
- 유지시 연금월액은 변경되지 않으며 납입보험료, 사망보험금액 및 만기보험금액은 새로이 계산됨. 단, 계약체결 시 선택한 연금지급형태 이외의 연금지급형태로 변경 시 연금월액도 변경됨.



Q11_ 연금수령방식은 어떻게 설정할 수 있나요?

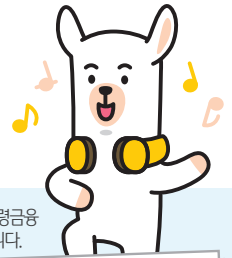
보증기간부 종신연금(10, 15, 20년, 100세) 및 확정연금(5, 10, 15, 20년) 중 최대 2종류까지 선택 가능합니다. 각 연금지급형태별 구성비율은 10% 단위로 설정할 수 있으며, 설정된 구성비율에 따라 연금개시 시 계약자적립액을 나누어서 계산한 연금액을 동시에 지급합니다.

(단, 각 연금지급형태별 구성비율은 최소 20% 이상이어야하며, 연금지급이 개시된 이후에는 구성비율을 변경할 수 없음.)

(무)간편한 경영인정기보험

상품특징

※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어와 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융 소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실 가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인하여야 합니다.



01 체증되는 정기보험 가입후 10년 후부터 가입금액의 10% 또는 15%씩 체증

02 보험료 산출시 적용한 이율 연복리 2.25%

03 선납 최대 12개월분 가능, 계약체결시점 평균공시이율 보험료 할인

04 계약일로부터 10년 경과시점에 장기유지보너스 적립액에 추가

05 보험계약대출 또는 감액완납 가능 탑재(단, 감액완납 후 대출이 가능하지 않습니다)

06 나이가 많아도 고혈압, 당뇨병과 같은 만성질환이 있어도 간편심사 고지향목 3가지 알릴 의무에 해당하지 않으면 필요한 보장을 준비가능

과거 병력이 있어도, 나이가 많아도 아래 세가지만 만족하면 가입할 수 있습니다.

최근 3개월 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사(건강검진 포함)를 통하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까?

※ 필요조건이면 의사기 진단서 및 소견서 등에 기재한 경우를 말합니다.

① 입원 필요조건 ② 수술 필요조건 ③ 추가 검사(재검사) 필요조건

☐ 예 ☒ 아니요

최근 2년 이내에 질병이나 사고로 인하여 다음과 같은 의료 행위를 받은 사실이 있습니까?

① 입원 ② 수술(재검열 포함) ☐ 예 ☒ 아니요

최근 5년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 암으로 진단 받거나 임으로 입원 또는 수술을 받은 적이 있습니까?

※ 암에는 악성신장암, 백혈병 및 기타 혈액종양이 포함됩니다.

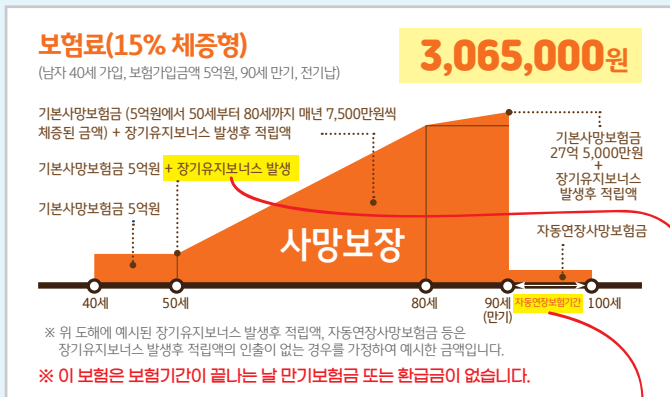
☐ 예 ☒ 아니요

단, 경증질환 이력으로 간편보험 알릴의무에 해당하는 경우 치료종결 후 3개월 이후 가입가능

351개 경증질환가입가능

(대표질환 : 대장암, 치질, 치조골 이식 등)

✓ 상품도해 예시



✓ 가입나이

구분	20년만기	80세 만기	90세 만기
가입나이	30세 ~ 70세	30세 ~ 60세	30세 ~ 70세

- 보험종류 : 10%체증형, 15%체증형
- 보험기간 : 20년만기, 80세 만기, 90세 만기
- 보험료 납입주기 : 월납
- 보험가입금액한도 : 최소1억원 ~ 최대20억원 (간편심사보험한도 : 타사합산 30억이내)

✓ 장기유지보너스

장기유지보너스 발생일	장기유지보너스 금액
계약일로부터 10년 경과 시점의 직전 월계약해당일	12 X 10년 X 주계약보험료 X 6.5%

✓ 자동연장보험기간

지급사유	보험금액
피보험자가 자동연장보험 기간 중 사망한 경우	자동연장보험가입 금액의 100%

✓ 보험료 예시

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

구분	10% 체증형		15% 체증형	
	남자	여자	남자	여자
30세	1,785,000	1,355,000	2,430,000	1,840,000
40세	2,275,000	1,750,000	3,065,000	2,370,000
50세	2,705,000	2,115,000	3,545,000	2,805,000

✓ 해약환급금 예시표

(기준 : 40세남자, 15% 체증형, 가입금액 5억, 90세만기, 전기납, 자동연장보험기간 10년, 단위 : 원)

경과기간	납입보험료	해약환급금	환급률
1년	36,780,000	-	0.0%
3년	110,340,000	68,885,000	62.4%
5년	183,900,000	147,425,000	80.2%
7년	257,460,000	229,005,000	88.9%
10년	367,800,000	362,541,370	98.6%
20년	735,600,000	776,600,133	105.6%
30년	1,103,400,000	1,217,806,333	110.4%
40년	1,471,200,000	1,446,230,643	98.3%
50년	1,839,000,000	58,326,112	3.2%
60년	1,839,000,000	-	0.0%

※ 이 상품은 간편심사보험으로 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이 보험보다 저렴한 일반심사보험인 '무배당 경영인정기보험'에 가입할 수 있습니다. (단, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이있을 수 있습니다)

※ 계약 전 알릴 의무 위반 사유 발생 시에는 계약이 해지되거나 보장이 제한될 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, 본래납장사용을 금지하고 있습니다.

KB,CEO정기보험(무) & (무)경영인정기보험, (무)간편한 경영인정기보험



※ 고령금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 기금적 쉬운 용어와 느린 속도로 설명하여야 하며, 고령금융 소비자에 대하여 원금 손실 가능성, 손실 가능범위, 중도해지시의 불이익 등의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해여부를 확인하여야 합니다.

☑ (무)간편한 경영인정기보험 가입한도 확대

항목	개정 전	개정 후
가입한도	최소 1억원이상 ~ 최대 15억이하	최소 1억원이상 ~ 최대 20억이하

☑ 상품별 주요특징 및 정리

구분	KB,CEO정기보험(무)		(무)경영인정기보험	
보험구분	보장성보험(순수보장형)		보장성보험(순수보장형)	
상품구분	일반심사형	5,000만원 ~ 50억	일반심사형	1억 ~ *
	간편심사형	5,000만원 ~ 20억	간편심사형	1억 ~ 20억
체증형태 및 가입나이 (*납입기간별 상이)	1형(10% 체증형)	일반심사형 20세 ~ 최대69세	10% 체증형	일반심사형 20세 ~ 최대70세
	2형(15% 체증형)	간편심사형 30세 ~ 최대69세	15% 체증형	간편심사형 30세 ~ 최대70세
적용이율	2.25%			
종신보험 전환기능	KB, CEO 정기보험(무) 일반심사형 / 간편심사형 가능, (무)경영인정기보험 일반심사형 가능 (단, 간편한 경영인정기보험은 불가)			
장기유지보너스	12 × 5년 / 7년 / 10년 × 주계약의 기본보험료 × 10% / 17% / 10%		12 × 10년 × 주계약의 기본보험료 × 6.5%	
약관대출	해약환급금 70%이내, 공시이율 + 1.5%(2023.12월 기준)		해약환급금 70%이내, 적용이율 + 1.95%(2023.12월 기준)	
계약자범위	개인사업자, 개인, 법인 가능		개인, 법인	
보험료 납부	자동이체, 즉시이체, 카드납 법인계약의 경우, 법인카드로 납부 가능 (단, 기명식 법인카드 불가)		자동이체, 즉시이체	
감액완납 가능	X		가능 (감액완납 이후 약관대출 불가)	
연금전환	(라이프사이클 연금전환) 7년 이후 가능 (전환 후 거치가능)		5년 이후 가능 (단, 전환 후 거치불가)	
추가납입	가능		X	
중도인출	- 추가납입적립액 또는 장기유지보너스 발생후 적립액에서 가능 - 중도인출 수수료 없음		- 장기유지보너스 발생후 적립액에서 가능 - 중도인출 수수료 없음	
선납	최대 12개월		최대 12개월	

※ 간편심사형 상품은 일반심사형 보험 대비 보험료가 다소 높습니다.

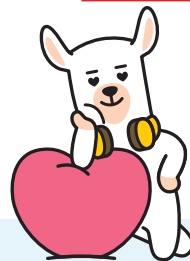
※ 이 보험은 보험금이 체증되지 않는 종신보험에 비해 보험금을 체증하는 장점이 있으나, 보험료가 상대적으로 높을 수 있습니다.

※ 계약자 적립액 인출시 인출금액에 부리되는 이자만큼 추가납입적립액에서 차감하여 지급하므로 사망보험금 및 해약환급금이 감소하거나 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있습니다.

※ 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.

※ 단, 장기유지보너스 발생일로부터 1개월 경과 후 보험년도 기준 연12회에 한하여 장기유지보너스 발생후 적립액(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 100%범위 이내에서 장기유지보너스 발생후 적립액의 일부를 인출(기본계약자적립액 등에서는 인출 불가)할 수 있으나 각 인출시점까지의 총 인출금액은 이미 납입한 보험료를 초과할 수 없음.

KB,CEO정기보험(무) & (무)경영인정기보험, (무)간편한 경영인정기보험



가입나이별 보험료 및 해약환급률 예시

[기준 : - KB,CEO정기보험 1종 2형(15%체증형) 남자, 가입금액 5억, 90세만기, 전기납
- 경영인정기보험 남자, 가입금액 5억, 전기납, 15%체증형, 산출기준일 2023. 12월 기준]

40세	KB,CEO정기보험(무)		(무)경영인정기보험
보험료	3,509,000원		2,680,000원
경과기간	최저보증	공시이율 (2.3%)	2.25%확정
2년	24.0%	24.0%	37.6%
3년	44.8%	44.9%	60.2%
5년	72.4%	72.5%	79.4%
7년	95.1%	95.5%	88.8%
10년	100.6%	101.7%	98.4%

45세	KB,CEO정기보험(무)		(무)경영인정기보험
보험료	3,944,500원		2,965,000원
경과기간	최저보증	공시이율 (2.3%)	2.25%확정
2년	26.8%	26.8%	36.5%
3년	46.1%	46.1%	59.1%
5년	72.5%	72.6%	78.3%
7년	94.7%	95.1%	87.6%
10년	100.2%	101.2%	97.2%

50세	KB,CEO정기보험(무)		(무)경영인정기보험
보험료	4,334,000원		3,170,000원
경과기간	최저보증	공시이율 (2.3%)	2.25%확정
2년	29.3%	29.3%	35.6%
3년	47.1%	47.2%	57.8%
5년	72.3%	72.4%	76.7%
7년	94.0%	94.3%	86.0%
10년	99.4%	100.4%	95.6%

55세	KB,CEO정기보험(무)		(무)경영인정기보험
보험료	4,590,000원		3,290,000원
경과기간	최저보증	공시이율 (2.3%)	2.25%확정
2년	31.4%	31.4%	37.5%
3년	47.6%	47.7%	57.7%
5년	71.6%	71.7%	75.0%
7년	92.8%	93.1%	83.5%
10년	98.0%	99.1%	93.1%

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

※ 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.

[산출기준일 2023. 12월 기준]

구분		KB,CEO정기보험(무)	(무)경영인정기보험
무진단 한도	40세 이하	5억	10억
	45세 이하	3억	4억
	50세 이하	2.4억	4억
	55세 이하	1.4억	1.6억
	60세 이하	0.8억	0.8억
	61세 이상	0.6억	0.4억

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

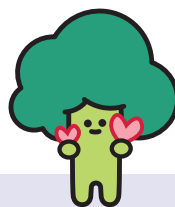
※ 이 상품은 사망보장을 위한 순수보장성 보험으로 보험계약 만기시 지급받는 금액이 없으며, 중도해지시 지급되는 해약환급금은 매우 적거나 없을 수 있어 퇴직금 마련 등 저축목적에는 적합하지 않습니다.

※ 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, 본래날장사용을 금지하고 있습니다.

소비자보호 News Letter

달러상품 주요민원 사례안내



달러연금보험 관련 전기납 관련



저는 분명 보험료 납입기간을 "3년"이라고 설명 듣고 가입했습니다. **보험료 납입기간이 이렇게 긴 상품이라면 가입하지 않았을 겁니다.**

보험료는 3년 동안만 납입하고, 2~3년 정도 두면 제가 낸 보험료 이상으로 받을 수 있고 추후에 한차익도 볼 수 있다고 설명 받았습니. "전기납" 상품이라니요?!



무)달러연금보험은 전기납 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지 입니다. **연금개시직전 월까지 보험료를 납입하여야 하는, 납입기간이 긴 상품**이다 보니 보험료 납입에 부담을 느끼는 금융소비자에게 “감액완납”에 대해 설명하시고 계약을 체결하시는 경우가 발생하고 있습니다.

문제는 감액완납 제도를 활용하여, 계약체결 후 일정 기간 까지만 보험료를 납입하실 수도 있다는 설명을 금융소비자는 보험료 납입기간이 해당 기간 까지만 이러한 오인을 하신다는 점입니다.

“보험료”는 금융소비자보호법 제19조(설명 의무)에서 규정하고 있는 상품의 중요사항으로, 보험료 납입기간에 대해 금융소비자가 이해할 수 있게 명확히 설명하여야 합니다.

달러연금보험 관련 약관대출 관련



저는 달러연금보험을 가입할 때, 담당 FP님한테 대출이 가능한 상품으로 안내받고 가입을 했어요. 보험료 납입기간도 길고, 제가 보험료를 납입하다가 갑자기 무슨 일이 생길 수도 있는데, 대출이 가능하지 않아요?! 해약환급금 이내에서 대출 받을 수 있게 해주세요!



①원화로 환전하여 사용할 목적으로 제공하는 자금, ②기타 해외에서 사용함을 목적으로 하지 않는 자금을 지원하기 위한 외화대출을 제공해서는 안된다고 규정하고 있습니다. 해당 세칙에서는 보험계약 대출도 외화대출 용도 제한 적용범위에 포함시키고 있습니다.

제2-9조(외화대출의 용도제한) ①외국환은행은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자금의 지원을 위한 외화대출을 제공하여서는 아니된다.

②제1항에도 불구하고 외국환은행은 2010년 6월 30일자 중소기업법에 대한 해당 외국환은행의 국내 시설자금 대출잔액을 한도로 중소기업법에 대하여 국내 시설자금 용도의 외화대출을 제공할 수 있다.

따라서 당사에서 판매하고 있는 모든 달러 상품은 관련 지침에 따라 보험계약대출이 불가합니다. 대부분의 보험상품은 해약환급금 내에서 약관대출이 가능하여 일반적으로 보험계약대출이 가능하다고 생각하고 달러보험을 가입 하는 경우 민원이 발생할 수 있습니다. 이에 달러상품은 보험계약대출이 가능하지 않다는 점을 설명하여 주시기 바랍니다.

공지사항



험한 금융환경에서 고객과 GA를 연결하는 가교가 되고자

2024년 1월 3일,

KB라이프 Wealth Bridge를 정식 오픈합니다.

Wealth Management를 위한 새로운 세상!

Wealth Bridge에서 만나보세요!

※ LAS 메뉴에서 “Wealth Bridge”를 선택



Wealth Bridge에서는...

1. 법인전문가과정 동영상을 볼 수 있습니다.
2. 조미정 세무사의 정성가득 책임있는 Open Session을 볼 수 있습니다.
3. 법인과 CEO를 위한 WM가이드를 볼 수 있습니다.
4. 전문가 기고문인 For Wealth 자료를 볼 수 있습니다.
5. 상속진단리포트를 사용할 수 있습니다.



KB라이프가 준비한 2024년 새해 기념 이벤트!!

(무)100세 만족 연금보험 한시적 심사기준 완화를 연장 시행합니다!

✓ 완화기준

① 15대 주요 사절체 질환 인수기준 완화

② 재정심사 기준 완화

✓ 시행기간

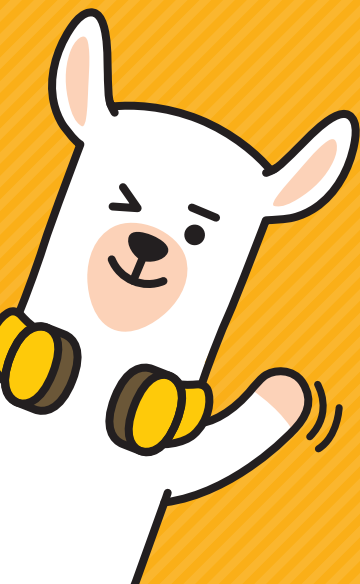
변경 전

~ 2023년 12월말

변경 후

~ 2024년 3월말





KB라이프생명 업무 헬프데스크 문의방법

1899-3800



청약서 수납관련
문의 +1번



청약후 유지계약
관련 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

KB라이프생명 GA채널



 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