

11월

# IBK연금보험 GA고객끼



1. 다가오는 연말정산 준비하기!
2. IBK연금보험 상품 라인업
3. 판매유의사항
4. 업무일정 안내

1 3 월 의 월 금

## 2025년 연말정산

## 대비 하셨나요?

연금저축 가입하고  
세액공제 혜택 준비하세요!

▶ 연금저축보험은  
(무)IBK하이브리드 연금저축보험

\* 4페이지에서 상품 내용 확인하기!



월납입액 (연간공제액)	세액공제액		
	근로소득 5,500만원 이하 종합소득 4,500만원 이하	근로소득 5,500만원 초과 종합소득 4,500만원 초과	
10만원 (120만원)	세액공제율 16.5% 지방소득세 포함	198,000원	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

# IBK연금보험 상품 한눈에 보기!!

구분	(무)IBK연금액 평생보증받는 변액연금보험	(무)IBK NEW 프리미엄연금보험	(무)IBK하이브리드 연금저축보험
특징	<b>최대20년동안 연단리 8%, 20년이후 연단리 5%보증</b> <small>*대표계약기준(40세, 10년납, 65세연금개시) 복리이자율로 환산시 연복리 4.5% *실적배당총신연금지급시에 헌함, 종도해지시 미적용</small>	<b>납입완료 보너스 &amp;연금개시 보너스 지급으로 연금액UP</b>	<b>5년이내 확정이율 3.70%, 5년이후 공시이율 적용(세전)</b>
가입나이	0세~최대68세 (미보증형 최대75세)	0세~최대75세	0세~최대77세
연금개시 나이	30세~80세 (미보증형 : 45~80세)	45세~85세	만55세~85세
최소 거치기간	5년납은 7년 7년납이상은 5년 (미보증형 : 없음)	5년납은 5년 7년납은 3년 10년납이상은 없음	최대 3년 ※납입기간/기본보험료에 따라 상이
최소 보험료	5/7년납은 30만원이상 10년납이상은 20만원이상	20만원이상	10만원~25만원 ※납입기간/최소거치기간에 따라 상이
납입기간	5,7,10년납이상 (30년이하)	5,7,10년납이상	5,7,10년납이상
기타	<b>언더라이팅 NO! 질병여부 상관없이 무심사로 진행!</b>		

(변액연금) 이 보험계약은 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(보증형인경우 : 최저사망계약자적립액 및 실적배당 총신연금 / 미보증형인 경우 : 최저사망계약자적립액) 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "1억원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "1억원까지"입니다.(다만, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 보험계약의 경우에는 보호되지 않습니다.)

(연금보험) 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 "1억원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 "1억원까지"보호됩니다.(다만, 보험 계약자 및 보험료 납부자가 법인인 보험계약의 경우에는 보호되지 않습니다.)

(연금저축) 이 연금저축은 예금자보호법에 따라 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "1억원까지"(본 금융회사의 여타 보호대상 연금저축과 합산) 보호됩니다.

## 변액연금

## (무)IBK연금액 평생보증받는 변액연금보험\_2501

HOT



최대 20년동안 연단리 8%보증,  
이후 연단리 5%보증

※ 대표계약기준(40세, 10년납, 65세연금개시) 복리이자율로 환산시 연복리 4.5%

※ 실적배당종신연금지급시에 한하며, 중도해지 시 미적용



## 현명한 노후준비의 선택!

## 첫째

8.0%  
보증

- 계약일로부터 20년이되는 계약해당일의 전일 :연단리 8%보증
- 20년이되는 계약해당일로부터 연금개시나이 계약해당일까지:연단리 5%보증

## 둘째

사망시  
적립액 지급

- 최저사망계약자 적립액 보증

## 셋째

30세부터  
연금개시 가능

- 2형 미보증형은 45세부터 가능

## 예상연금액 예시

※ 기준: 1형 보증형, 남자, 월납100만원, 10년납, 연금개시 65세, 투자수익률 2.75% 가정, '25.10월 공시이율 2.40% 적용

구분	35세	40세	45세
총 납입보험료		120,000,000원	
연금기준금액	324,400,000원	294,400,000원	264,400,000원
연금연액	18,906,032원	16,050,688원	13,296,676원
100세까지 연금수령 누계	680,617,152원	577,824,768	478,680,336원

※ 세전기준이며, 관련법령에 따라 보험차익에 대한 이자소득세가 과세될 수 있습니다.

※ 이 보험계약은 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(보증형인경우 : 최저사망계약자적립액 및 실적배당 종신연금 / 미보증형인경우 : 최저사망계약자 적립액) 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "1억원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "1억원까지"입니다.(다만, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 보험계약의 경우에는 보호되지 않습니다.)



## 연금저축

## 연말정산

환급  
받는 \$

현명한 방법은?

## (무)IBK하이브리드연금저축보험\_2501



## 매월 50만원씩 납입하면 최대99만원 세액공제 혜택 OK

(총급여액 5,500만원이하(종합소득금액 4,500만원이하 기준))

※ 총금여액 5,500만원초과(종합소득금액 4,500만원초과)의 경우 최대792천원 세액공제 가능



## 연복리로 불어나는 적립액! 가입후 5년이내 확정이율 3.70% 적용

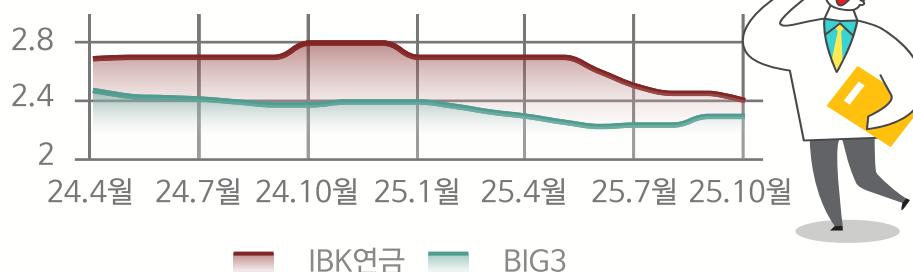
5년이후 매월 변동되는 공시이율 적용



## 경쟁력있는 공시이율

2025년 10월 기준

IBK연금보험 2.40%



## 해약환급금 예시

(조건 : 40세 남자, 10년납, 연금개시 65세, 종신연금 10년보증, '25.10월 공시이율 2.40% 적용(가입 후 5년 이내 확정이율 3.70% 적용))

월 납입보험료	총 납입보험료	연금개시시점(65세)	
		해약환급금	환급률
10만원	12,000,000원	17,459,961원	145.4%
20만원	24,000,000원	35,765,994원	150.4%
30만원	36,000,000원	54,072,027원	150.2%
40만원	48,000,000원	72,378,060원	150.7%
50만원	60,000,000원	90,684,092원	152.5%

※ 이 연금저축은 예금자보호법에 따라 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "1억원까지"(본 금융회사의 여타 보호대상 연금저축과 합산) 보호됩니다.

※ 상기예시된 금액은 세전 기준입니다.

본 자료는 판매인 교육 목적으로 제작되었으므로 고객에게 제시 및 교부를 엄격히 금지하고 있습니다. 또한, 무단 사용 및 복사가 불가합니다.

# 보험판매시 이것만은 **꼭** 지키자!

## 3대 기본 지키기



자필서명 이행



청약서 부분 전달



약관전달 및 중요내용 설명

## 4대 위법행위 금지

### ① 작성계약 금지

보험모집, 체결과정에서 가족 지인 등 다른 사람의 이름을 차용하거나 명의인의 동의없이 보험계약 체결 금지

### ② 부당 승환계약 금지

기존 보험계약을 부당하게 소멸시켜 신계약을 체결하거나 신계약을 체결한 후 기존 보험계약을 부당하게 소멸시키는 행위 금지

### ③ 경유계약 및 수수료 부당지급 금지

실제 보험계약을 모집한 설계사가 아닌 다른 설계사의 명의를 빌려서 계약을 체결하는 행위

### ④ 특별이익 제공 금지

보험 모집의 대가로 특별이익을 제공하는 행위 금지

## 금융 소비자 보호법 6대 원칙

### 적합성 원칙 (법 제17조)

일반 금융소비자에게 금융상품을 권유 판매하는 경우, 각 소비자의 정보를 정확히 파악하고 적합한 상품만을 권유해야 합니다.

### 적정성 원칙 (법 제18조)

금융소비자가 권유받지 않고, 자발적으로 금융 상품을 구매한다고 하더라도 판매자는 해당 금융 상품이 소비자에게 적정한 상품인지 판단하고, 이를 고지해야 합니다.

### 설명의무 (법 제19조)

금융상품을 권유하거나 금융소비자가 설명을 요청하는 경우, 해당 상품에 관한 중요한 사항을 이해할 수 있도록 설명하고 자필 서명을 받아야 합니다.

### 불공정 영업행위 금지 (법 제20조)

다른 금융상품을 가입하게 하거나 부당한 추가 담보 또는 연대보증 등을 요구하는 등의 불공정한 영업행위를 금지하고 있습니다.

### 부당 권유 행위 금지 (법 제21조)

금융상품 권유 시, 불확실한 사항에 대해 단정적 판단을 제공하거나 금융상품의 내용을 실제 사실과 달리 설명하는 등 오인할 가능성이 있는 허위사실 등을 절대 알려서는 안됩니다.

### 허위 과장 광고 금지 (법 제22조)

금융상품 또는 판매업자 등의 업무에 관한 광고시, 허위 및 과장 된 광고를 금지하며, 중요 사항을 반드시 포함해야 하며, 투자 손실이 보전되는 것과 같은 오해를 유발할 수 있는 행위 등을 금지하고 있습니다.

※ 당사에서 제공한 준법심의를 받은 광고물 외의 것을 사용하여 고객과 상담하거나 제공하는 것을 금지합니다.

# 불완전판매 대표 사례



고객이 바빠서 직접 만나지 못하고, 전화로 상품 설명을 하였으며, 가입제안서와 상품설명서는 우편으로 발송하여 계약을 체결했어요!

보험계약 체결시 고객님을 1회 이상  
직접 만나서 해당상품에 관한 중요한  
사항을 고객이 이해할 수 있도록  
설명해야합니다.



## [금소법 감독규정 제22조 7호] 금융상품판매대리 · 중개업자의 금지행위

금융상품대리 · 중개업자가 일반금융소비자와 만나지 않고  
금소법 제19조에 따른 설명을 하는 행위는 금소법 위반사항입니다.

우편청약 통신판매 부실계약의 경우 반송처리됩니다.  
또한, 모집인은 양정기준에 의거하여 제재심의대상자로  
당사 상품판매에 제한조치 될 수 있습니다.  
('25.7월 모집계약부터 적용)



# IBK연금보험 업무일정

## 인사업무

**위 촉 일** : 매달 5,15,25일(휴일, 공휴일인 경우 D+1영업일 처리)

**위촉기준** : 회차별 위촉일 기준 D-2영업일(직전해촉일)까지 모바일 동의 또는 서류 원본 도착건에 한함(미동의는 접수취소후 재등록 必)

**해 촉 일** : 매달 위촉일 기준 D-2영업일

**해촉기준** : 회차별 해촉일 D-1영업일까지 전산 업로드 완료건

\*임시공휴일 등으로 일정이 조정될 수 있습니다.

## 수금일정

**수금이관** : 매월 1~5영업일 이후 진행(대리점 총무 진행)

**수금마감** : ① 신계약 초회출금

→ 즉시출금 : 매월 마지막 영업일 18:30

→ 가상계좌 : 매월 마지막 영업일 23:30(가상계좌 발급은 18:30까지 가능)

② 계속보험료출금

→ 자동이체 : 해당월 보험료 미납시 매월 말일자 재청구(말일자가 휴일인 경우 익월 1영업일 재청구)

→ 가상계좌 : 매월 마지막 영업일 23:30(가상계좌 발급은 콜센터 통해 발급가능하며 18시까지)

\*보험료 자동이체 일자가 휴일인 경우 다음 영업일에 보험료 청구가 진행됩니다.

## 가입설계 안내

**가입설계프로그램** : 인터넷 주소창에 <https://sf.ibki.co.kr>  입력

잠깐

가입설계전 **IBK연금보험 교육이수**를 먼저 진행해주세요!

