



2025 07



# KB라이프 스타(Star)뉴스

NEW

## KB 딱 좋은 요즘 건강보험 무배당(갱신형)

(일반심사형/간편심사형(355,335,315))  
(해약환급금 미지급형)

## KB 트리플 레벨업 연금보험 무배당

## KB 7년의약속 플러스 평생종신보험 무배당

(일반심사형/간편심사형)  
(해약환급금 일부지급형)

## KB 경영인 정기보험III 무배당

(일반심사형/간편심사형)  
(해약환급금 일부지급형)

※ 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(낱장)사용을 금지하고 있습니다.

준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24)

# 매월 새롭게 변하는 KB 딱중은 요즘 건강보험 무배당

POINT 01

간병보장특약 3종  
뇌혈관·허혈성심장질환 특약  
**보험료 경쟁력**

**업계대비  
60% 수준**

\*갱신형 기준

POINT 02

**갱신형 출시!  
더더더  
합리적인 보험료**

**3·1·5  
고지형 신설!**

POINT 03

경증예외질환  
~~900종~~

**3,168종  
확대**

POINT 04

**건강보험 납입전용**

\*건강보험 보험료 할인(실적 충족시)



**KB 카드  
출시**

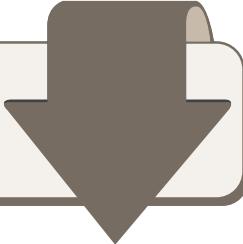
# 7월 KB라이프 주/력/상/품

상품명	KB 트리플 레벨업 연금보험 무배당 (보증형/미보증형)	KB 경영인 정기보험III 무배당 (일반심사형/간편심사형) (해약환급금 일부지급형)	KB 7년 의약속 플러스 평생종신보험 무배당 (일반심사형/간편심사형) (해약환급금 일부지급형)
보험기간	45세~85세 만기	90세	종신
납기	5년, 7년, 10년납	전기납	20년납
가입나이	0~70세	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>일반심사형 23~70세(남)/24세~70세(여)</span> <span>일반심사형 만15~65세(남)/만15세~67세(여)</span> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>간편심사형 30세~70세(남)/30~70세(여)</span> <span>간편심사형 30세~65세(남)/30~67세(여)</span> </div>	
최소 보험료/ 최소 가입금액	<p>[최소 보험료]</p> <p>5년납 30만원 7년납 20만원 10년납 10만원</p>	<p>[최소 가입금액]</p> <p>일반심사형 최소 5천만원 이상</p> <p>간편심사형 최소 5천만원 이상~최대 30억원 (타사합산 한도 없음)</p>	<p>[최소 가입금액]</p> <p>일반심사형 최소 1천만원 이상</p> <p>간편심사형 최소 1천만원 이상 10억원 이하</p>
적용이율	적립금 부리이율(공시이율) 2.50% 최저보증이율 5년 이내 1.00% / 10년 이내 0.75% / 10년 이후 0.50%	(예정이율) 10년 이내 2.70% 10년 초과 1.00%	(예정이율) 10년 이내 3.0% 10년 초과 2.0%
경과 기간별 해약 환급률	기준	보증형, 남자, 40, 60세 연금개시, 월납보험료 50만원, 25년 6월 2.50% 기준	일반심사형, 남자, 40세, 보험가입금액 1억, 90세만기, 월납 483,000원
	10년 납	전기납	20년 납
	1년	<b>17.80%</b>	-
	3년	<b>29.50%</b>	<b>37.30%</b>
	5년	<b>32.10%</b>	<b>82.70%</b>
	7년	<b>100.00%</b>	<b>89.20%</b>
	10년	<b>120.00%</b>	<b>92.90%</b>
	20년	<b>131.90%</b>	<b>92.50%</b>
<small>* 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제금액, (연금보험의 경우)최저사망적립액 보증비용 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.</small>			

# 보험료는 낮추고 보장은 키웠다! KB 딱 좋은 요즘 건강보험 무배당(갱신형)



## 보험료 부담은 DOWN



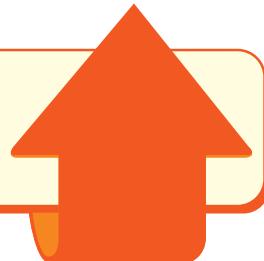
### 뇌혈관·허혈성심장질환 가격 비교

(기준: 40세, 남자, 갱신형, 20년만기, 전기납, 해약환급금미지급형, 일반심사형, 단위:원)

담보	가입금액	KB라이프	A사	B사
뇌혈관질환진단특약	2,000만			
허혈성심장질환진단특약	2,000만			
뇌혈관·허혈성심장질환 주요치료특약	2,000만	18,970	22,589	27,217
주계약	100만			



## 건강 보장은 UP!!



### 간병보장 월보험료 예시

(기준: 50세, 남자, 갱신형, 10년만기, 전기납, 해약환급금 미지급형, 일반심사형, 단위:원)

담보	최대 가입금액	KB라이프	A사	최대 가입금액	B사
간병인사용입원(요양병원제외, 1일이상 180일한도)특약	최대 20만	간병보장특약 3종 6,390		최대 10만	
간병인사용 요양병원입원(1일이상 180일한도)특약	최대 5만		11,107	최대 5만	8,975
간호·간병통합서비스사용입원(1일이상 180일한도)특약	최대 10만			최대 7만	

## 간병보장! 7월에도 KB라이프!

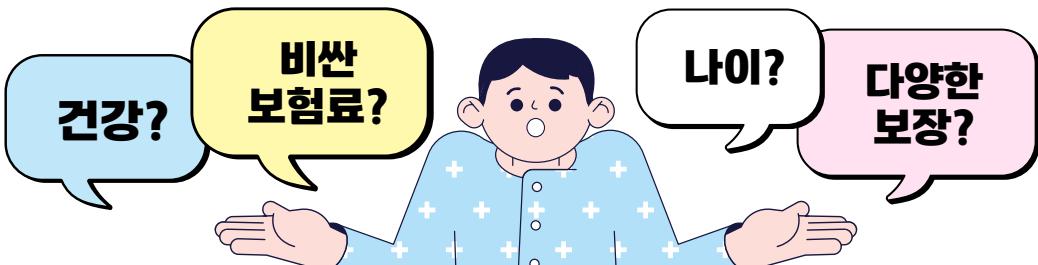
※ 최소가입보험료는 3만원이며, 고위험특약의 보험료가 전체보험료의 80% 이상이면서 보험료가 5만원 미만일 경우는 쿠링계약 대상입니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.  
준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(날장) 사용 불가

# 유병자여도 OK! KB 딱좋은 요즘 건강보험 무배당(갱신형)



## KB 딱좋은 요즘 건강보험 무배당

### 연만기 갱신형 및 3·1·5 간편고지형 신설

- ✓ 하이클래스 암 주요치료특약
- ✓ 하이클래스 항암약물치료특약
- ✓ 항암중입자 방사선치료특약
- ✓ 기타심장부정맥진단특약

가입 가능!

\*특약 가입 시 질환별 심사기준에 따라 인수여부가 결정됩니다.

#### KB 딱좋은 요즘 건강보험 무배당(갱신형)의 가입 안내

구분	보험기간		납입기간	가입나이	납입주기
주계약	최초계약	10, 20, 30년 만기	전기납	만 15세 ~ 최대 79세	월납
	갱신계약	10, 20, 30년 만기, 1~9, 11~19, 21~29년 만기		갱신나이 ~ (100 - 보험기간)세	
특약	최초계약	10, 20, 30년 만기	전기납	만 15세 ~ 최대 79세	월납
	갱신계약	10, 20, 30년 만기, 1~9, 11~19, 21~29년 만기		갱신나이 ~ (100 - 보험기간)세	

\* 보험기간, 납입기간, 가입나이, 납입주기, 가입한도 등 계약인수관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있습니다.  
※ 주계약과 특약의 보험기간은 동일하게 운영하며, 일부 특약의 경우 주계약 보험기간은 10년, 20년인 경우에 한하여 가입 가능합니다. 주계약 및 특약별 보험만기에 따라

가입나이 및 가입 가능한 특약은 상이할 수 있습니다.  
※ 갱신계약의 보험기간은 최초계약과 동일합니다. 단, 갱신일로부터 최종 갱신계약의 보험기간 만료일(피보험자의 100세 계약해당일 전일)까지가

최초 계약의 보험기간(10년, 20년, 30년) 미만일 경우에는 갱신일부터 최종 갱신계약의 보험기간 만료일까지를 특약의 보험기간으로 합니다.

※ 고령금융소비자에게 상품 안내 시 상품을 충분히 이해할 수 있도록 쉬운 용어로 천천히 설명하여 주시기 바랍니다.

※ 간편심사형 상품은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이보험보다 저렴한 일반심사보험에 가입할 수 있습니다.

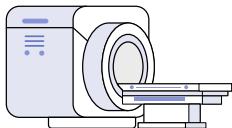
(다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

※ 갱신형 상품은 갱신 시 보험료가 인상될 수 있습니다.

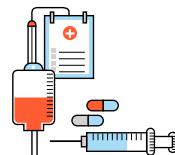
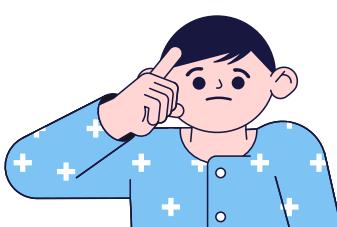
# 건강보장의 클래스가 다르다? KB 딱 좋은 요즘 건강보험 무배당(갱신형)

“의학 기술이 발전하면서, 발전하는 암치료들!  
그런데 모두 비급여 치료라 치료비가 걱정이네!”

-암환자 A씨의 고민-



중입자방사선치료



면역항암약물치료

## 하이클래스 암특정치료는 비급여 암치료까지 모두 보장!

※ 비급여 치료란? 국민건강보험공단에서 보장해주지 않아 100% 환자 본인이 부담해야 하는 치료비 항목을 말합니다.

※ 하이클래스 암주요치료 : 암의 직접적인 치료(호르몬 치료 제외) 목적인 비급여(전액본인부담 포함)수술, 비급여(전액본인부담 포함)항암방사선, 비급여(전액본인부담 포함)항암약물치료 (계약 후 1년 미만 발생 시 가입금액의 50%)

### ✓ KB 딱 좋은 요즘 건강보험 하이클래스 암특정치료 보장금액

#### 하이클래스 암주요치료비

최대 **2억원**

※ 60세 가입 기준, 연간 1회, 최대 10년 보장  
(1년 2천만원 x 10년)  
※ 해당 특약 최대 2천만 가입시

#### 하이클래스 항암약물치료비

최대 **3억원**

※ 60세 가입 기준, 연간 1회, 최대 10년 보장  
(1년 3천만원 x 10년)  
※ 해당 특약 최대 3천만 가입시

#### 항암중입자 방사선치료비

최대 **5천만원**

※ 60세 가입 기준, 최초 1회 한  
※ 해당 특약 최대 가입 시

### 특약보험료 예시

(기준: 50세 남자, 간편심사형(315), 20년갱신, 해약환급금 미지급형, 단위: 원)

특약	가입금액	KB라이프	A사	B사	C사
하이클래스 암 주요치료비	1천만원	<b>3,900</b>	5,330	5,550	5,660
하이클래스 항암약물치료비	1천만원	<b>3,010</b>	4,130	4,290	4,170
항암중입자 방사선치료비(20년 갱신)	5천만원	<b>1,900</b>	2,400	4,400	2,550
기타심장부정맥진단비	1백만원	<b>710</b>	1,106	643	4,757

# 의학기술이 발전할수록, 건강보장도 진화한다? KB 딱좋은 요즘 건강보험 무배당(갱신형)

1세대

정위적 방사선

고에너지의 방사선으로  
**암세포 외에**  
정상 세포도 죽이는  
방사선 치료법

2세대

세기조절 방사선

종양의 모양에 맞추어  
방사선을 조사하지만  
**방사선 피폭이 많은**  
치료법

3세대

양성자 방사선 치료

양성자 입자를 이용하여  
집중적으로 암세포를 제거하지만  
**치료가 보편화되어 있지**  
않으며, 비용이 비싼 치료법

## 이제는 암 방사선 치료는 중입자 치료 시대!

중입자 치료

# 5천 만원 보장!



\* 해당 특약 5천만 가입시

중입자 치료란?

양성자 대비 무거운 중입자를 사용하여 암환자의 몸에  
암세포의 성장과 확산을 억제시키는 신규 방사선 치료

### 보험료 예시표

(기준 : 간편심사형(335), 해약한급금미지급형, 가입금액 5천만원, 단위: 원)

가입나이	100세만기 20년납		20년 갱신형	
	남자	여자	남자	여자
40세	2,550	1,850	850	950
50세	3,300	1,900	1,800	1,150
60세	4,300	1,900	3,250	1,350

※ 갱신형 상품은 갱신 시 보험료가 인상될 수 있습니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.

준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(낱장) 사용 불가

# 당사와 비교해도! 타사와 비교해도! 보험료 부담 Down!

## 신규특약 UP! 셀링

(단위: 원)

(355)간편심사형/해약환급금미지급형	가입금액	갱신형(연만기)	일반형(세만기)
KB 딱 좋은 요즘 건강보험 무배당	500만	6,950	34,050
암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료특약	500만	10,350	18,240
기타피부암 및 갑상선암 주요치료 특약	100만	328	600
상급종합병원 암(기타피부암 및 갑상선암 제외) 주요치료특약	500만	7,670	13,510
상급종합병원 기타피부암 및 갑상선암 주요치료특약	100만	243	444
하이클래스 암주요치료비 특약	1,000만	3,270	5,880
하이클래스 항암약물치료 특약	1,000만	2,630	4,590
항암방사선치료 특약추가	100만	228	399
항암약물치료특약	100만	472	828
항암중입자방사선치료 특약	3,000만	720	1,440
기타심장부정맥진단특약	100만	830	1,370
암직접치료입원(요양병원 제외, 1일이상 180일한도) 특약추가	1만	421	828
암요양병원입원(1일이상 60일한도)특약	1만	147	387
상급종합병원 암직접치료입원(1일이상 180일한도)특약	1만	211	344
암직접치료통원(연간30일한도)특약추가	1만	576	945
상급종합병원 암직접치료통원(연간30일한도) 특약	1만	330	526
		<b>35,376</b>	84,381

※ 갱신형 상품은 갱신 시 보험료가 인상될 수 있습니다.

## 암주요 치료비 UP! 셀링

(기준 : 60세, 여자, 20년만기, 20년납, 단위: 원)

(355)간편심사형/해약환급금미지급형	가입금액	KB라이프	A생명	B손보
암주요치료비	1,000만	<b>18,240</b>	16,060	30,010
유사암주요치료비	200만	<b>792</b>	686	786
상급종합 암주요치료비	1,000만	<b>13,510</b>	13,450	21,400
상급종합 유사암주요치료비	200만	<b>588</b>	578	546
2대주요치료비	1,000만	<b>6,230</b>	16,100	4,120
상급종합 2대주요치료비	1,000만	<b>2,810</b>	6,600	해당없음
하이클래스 암주치	1,000만	<b>3,010</b>	2,400	3,970
하이클래스 항암약물	1,000만	<b>2,430</b>	해당없음	3,200
항암 중입자 방사선	5,000만	<b>1,100</b>	900	1,750
		<b>48,710</b>	56,774	65,782

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.  
준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(낱장) 사용 불가

# 간편심사형 경증예외질환 3,168 종으로 확대!!!

## KB 딱좋은 요즘 건강보험의 경증예외질환들

3·1·5

3·3·5

3·5·5

### 수술有

대장용종	직장용종
위용종	담낭용종
지방종	피부의 양성신생물
유방섬유선종	자궁근종
자궁체부용종	갑상선낭종
다래끼	안검내반
눈물샘(누낭/누관/비루관)	백내장
군날개(익상편)	사시
치질, 치핵	만성 부비동염
만성 비염, 비인두염 및 인두염	
성대결절/후두폴립	
치아의 발육 및 맹출 장애, 임플란트(치조골수술)	
치수 및 근단주위조직의 질환(치수염, 치주염, 치근당염)	
급성 총수염	
범복막염을 동반한 급성 총수염	
사타구니탈장	
치질 및 항문주의 정맥혈전증	
담석증(담낭염을 동반한 담낭결석)	
다한증	액취증
티눈 및 굳은살	외반무지(후천성)
신장 및 요관의 결석	요관의 결석
하부요로의 결석	요실금수술
자궁경부의 폴립	자궁외임신
자연 유산	의학적 유산(임신중절)
제왕절개에 의한 단일분만(제왕절개수술)	
미용성형수술 (쌍꺼풀, 코성형, 유방확대수술, 시력교정술 등)	

### 수술無

단순 장염	식중독
발진티푸스	바이러스 수막염
단순헤르페스감염	수두
A형간염	유행성이하선염(볼거리)
헬리코박터파일로리균감염	
각막염	결막염
굴절 및 조절의 장애 (원시, 근시, 난시등)	
급성 비인두염[감기]	급성 부비동염
급성편도염	인플루엔자
달리 분류되지 않은 바이러스폐렴	
편도의 비대	위-식도역류병
위궤양/위염	기능성 소화불량
과민대장증후군	아토피피부염
지루성피부염	두드러기
여드름	기타 척추협착
추간판장애/추간판탈출증	
경추의 염좌 및 긴장	방아쇠 손가락
어깨 회전근개파열	오십견
내측상과염(골프엘보)	
외측상과염(테니스엘보)	
급성 신우신염	급성 방광염
고환염 및 부고환염	자궁경부염
질 및 외음부의 기타 염증	
비골골절(코뼈골절)	
광대뼈 및 상악골의 골절	

※ 심사 기준 충족시 자동 승인됩니다.

※ 판단결과 승낙이더라도 언더라이터 심사시 보험금과다청구, 도덕적위험이 높다고 판단되는 경우 가입제한 될 수 있습니다.

※ 즉시인수 조건: 고지질병 갯수는 무관하나 수술횟수, 입원일수, 치료 후 경과기간 등의 내용에 따라 심사기준은 달라질 수 있습니다.

※ 간편심사형 상품은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이보험보다 저렴한 일반심사보험에 가입할 수 있습니다.  
(다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

3

3번의 **최저보증**으로  
소중한 **노후자금**을  
**지켜준다?**

\*보증형 선택 시



## KB 트리플 레벨업 연금보험 무배당

### KB 트리플 레벨업 연금보험의 KEY POINT 3가지

POINT  
01

**환급률/연금개시 시 적립금이  
공시이율과 관계없이 최저보증**

7년에 한번, 10년에 또 한 번, 연금 개시 시점에 또 또 한 번

POINT  
02

**0세~70세까지 가입 가능**

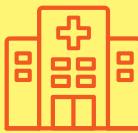
가입연령 0세부터: 어린이도 가입 가능! (단, 친권자 1인 이상 서명필요)

고연령 70세까지: 5, 7, 10년납 가입 가능

POINT  
03

**유병자도 가입 가능**

주계약 무사망으로 의한 의적심사 걱정 無



\* 이 상품은 연금보험으로 은행의 예·적금 및 연금저축 등과는 다른 상품입니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

\* 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.  
준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(날장) 사용 불가

# 남다른 노후를 꿈꾸는 당신이라면 KB 트리플 레벨업 연금보험 무배당

여유로운 노후자금을  
마련하고 싶은 당신!

트리플 레벨업 보증으로  
7년, 10년, 연금개시시점에  
3번 계약자 적립액을  
최저보증해 드립니다.

\*보증형 선택 시

\*트리플 보증을 위한 보증 비용 발생

만약의 상황을  
걱정하는 당신!



최저사망적립액 보증으로  
사망리스크를  
관리할 수 있습니다.

## 가입안내

구분	내용
이율	<ul style="list-style-type: none"> <li>적용이율 : 2.3%</li> <li>적립금부리이율 : 공시이율(25년 6월 현재 2.5%)</li> </ul>
최저보증이율	5년이내 1.00% / 10년 이내 0.75% / 10년 이후 0.50%
납입기간	5, 7, 10년납
최소거치기간	5년납 10년 / 7년납 8년 / 10년납 5년(제1보험기간 : 15년 이상)
가입나이/개시나이	<ul style="list-style-type: none"> <li>가입나이 : 0~70세</li> <li>개시나이 : 45~85세</li> </ul>
선납/중도인출/ 보험계약대출	<ul style="list-style-type: none"> <li>선납 : 6개월 이내분 가능</li> <li>중도인출 : 계약자적립액의 80% 이내 가능</li> <li>보험계약대출 : 가능</li> </ul>
기본보험료	최소보험료 : 5년납 30만원 / 7년납 20만원 / 10년납 10만원
추가납입보험료	<ul style="list-style-type: none"> <li>정의 : 「연금개시전 보험기간」 중 수시로 납입할 수 있는 보험료</li> <li>한도 : 해당월까지 납입 가능한 기본보험료 총액의 200% 이내 (인출금액이 있을 경우에는 그 금액만큼 추가로 납입 가능)</li> </ul>
보장내용	80%이상 재해장해시 3년간 매월 40만원 지급
	<ul style="list-style-type: none"> <li>가입시 : 종신연금형(20년, 100세, 기대여명 보증)</li> <li>연금개시시 : 생활설계자금(0~50%) 및 연금 선택 가능 종신연금형(20년, 100세, 기대여명 보증) / 확정연금형(5년, 10년, 15년, 20년 확정형) / 상속연금형</li> </ul>

※ 고령 금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령 금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어 느린 속도로 설명해야 하며, 고령 금융소비자에 대하여 원금손실 가능성, 손실 가능성, 범위, 종도해지 시의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해 여부를 확인해야 합니다.

※ 이 상품은 연금보험으로 은행의 예·적금 및 연금저축 등과는 다른 상품입니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.  
준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(낱장) 사용 불가

# 트리플 레벨업 기능으로 안정적인 노후자금을 마련하고 싶은 분이라면, KB 트리플 레벨업 연금보험 무배당 보증형

## 해약환급금 예시표

보증형

경과기간	납입보험료 누계(A)	최저보증이율 가정		평균 공시이율(2.75%) 가정 (단, 공시이율을 상한으로 함)		공시이율 가정 (25.6월 2.50%)	
		해약환급금 (B)	해약환급률 (B/A)	해약환급금 (C)	해약환급률 (C/A)	해약환급금 (D)	해약환급률 (D/A)
1년	6,000	1,049	17.5%	1,069	17.8%	1,069	17.8%
3년	18,000	5,170	28.7%	5,316	29.5%	5,316	29.5%
5년	30,000	9,253	30.8%	9,642	32.1%	9,642	32.1%
10년	60,000	72,000	120.0%	72,000	120.0%	72,000	120.0%
15년	60,000	68,385	114.0%	75,475	125.8%	75,475	125.8%
20년	60,000	64,943	108.2%	79,127	131.9%	79,127	131.9%
연금개시시점 계약자적립액		84,000		84,000		84,000	

① 기준 : 40세, 남자, 보험료 50만원, 월납, 10년납, 60세 연금개시, (단위: 천원)

② 이 보험계약을 종도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 최저사망적립액 및 트리플 레벨업 보증비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

③ 상기 예시금액은 최저보증이율, 평균 공시이율(감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율 평균으로 이 계약 체결시점의 이율을 기준으로 함), 25.6월 공시이율(연복리 2.50%)을 기준으로 계산된 금액입니다. 단, 평균공시이율은 판매시점의 공시이율을 한도로 합니다.

④ 공시이율은 매 1개월마다 변동될 수 있으며, 25.6월 공시이율은 2.50%입니다. 최저보증이율은 계약 후 경과기간 5년 미만은 1.0%, 5년 이상 10년 미만은 0.75%, 10년 이상은 0.5%입니다.

⑤ 실제 해약환급금은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동 시 해약환급금도 변동됩니다.

⑥ 상기 환급률은 트리플 레벨업 보증을 반영한 금액이며, 계약해당일이 도래하기 이전에 해지 시 예시된 금액과 다를 수 있습니다.

⑦ 다만, 연금을 개시하는 경우에만 연금개시시점 트리플 레벨업 보증을 해드리므로 연금개시시점 해약환급금 및 해약환급률은 보증되기 전 금액입니다.

⑧ 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. 상기 금액은 세전기준입니다.

## 연금연액 예시표

보증형

구분	최저보증이율 가정	평균 공시이율(2.75%) 가정 (단, 공시이율을 상한으로 함)	공시이율 가정 (25.6월 2.50%)
연금개시시점 계약자적립액	84,000	84,000	84,000
종신연금형	20년 보증	2,520	3,489
	100세 보증	2,205	3,160
	기대여명 보증	2,502	3,467
확정연금형	10년 확정	8,504	9,270
	20년 확정	4,358	5,204
상속연금형	1차년도 이후	413	2,028
	사망 시 계약자적립액	83,582	81,951

① 기준 : 40세, 남자, 보험료 50만원, 월납, 10년납, 60세 연금개시, (단위: 천원)

② 계약 체결 시 연금지급형태는 종신연금형으로 정해지며, 연금지급개시전에 연금지급형태를 변경할 수 있습니다. 종신연금형 선택 시 연금지급개시 후에는 해지가 불가능합니다.

③ 상기 예시금액은 최저보증이율, 평균 공시이율(감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율 평균으로 이 계약 체결시점의 이율을 기준으로 함), 25.6월 공시이율(연복리 2.50%)을 기준으로 계산된 금액입니다. 단, 평균공시이율은 판매시점의 공시이율을 한도로 합니다.

④ 공시이율은 매 1개월마다 변동될 수 있으며, 25.6월 공시이율은 2.50%입니다. 최저보증이율은 계약 후 경과기간 5년 이상 10년 미만은 연복리 0.75%, 10년 이상은 연복리 0.5%입니다.

⑤ 실제 연금액은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동 시 연금액도 변동됩니다.

⑥ 상기 예시금액은 연금개시시점 트리플 레벨업 보증이 반영되어 계산된 금액입니다.

⑦ 상기 예시된 금액이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. 상기 금액은 세전기준입니다.

※ 이 상품은 연금보험으로 은행의 예·적금 및 연금저축 등과는 다른 상품입니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.

준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(날장) 사용 불가

시중금리환경에 따른 공시이율을 적용으로 여유로운 노후자금을 마련하고 싶은 분이라면,  
**KB 트리플 레벨업 연금보험 무배당 미보증형**

## 해약환급금 예시표

미보증형

경과기간	납입보험료 누계(A)	최저보증이율 가정		평균 공시이율(2.75%) 가정 (단, 공시이율을 상한으로 함)		공시이율 가정 (25.6월 2.50%)	
		해약환급금 (B)	해약환급률 (B/A)	해약환급금 (C)	해약환급률 (C/A)	해약환급금 (D)	해약환급률 (D/A)
1년	6,000	4,756	79.3%	4,802	80.0%	4,802	80.0%
3년	18,000	16,484	91.6%	16,879	93.8%	16,879	93.8%
5년	30,000	28,432	94.8%	29,544	98.5%	29,544	98.5%
10년	60,000	58,309	97.2%	63,535	105.9%	63,535	105.9%
15년	60,000	59,489	99.1%	71,561	119.3%	71,561	119.3%
20년	60,000	60,696	101.2%	80,624	134.4%	80,624	134.4%
연금개시시점 계약자적립액		60,696		80,624		80,624	

① 기준 : 40세, 남자, 보험료 50만원, 월납, 10년납, 60세 연금개시, (단위: 천원)

② 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 최저사망적립액 보증비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

③ 상기 예시금액은 최저보증이율, 평균 공시이율(감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율 평균으로 이 계약 체결시점의 이율을 기준으로 함), 25.6월 공시이율(연복리 2.50%)을 기준으로 계산된 금액입니다. 단, 평균공시이율은 판매사점의 공시이율을 한도로 합니다.

④ 공시이율은 매 1개월마다 변동될 수 있으며, 25.6월 공시이율은 2.50%입니다. 최저보증이율은 계약 후 경과기간 5년 미만은 1.0%, 5년 이상 10년 미만은 0.75%, 10년 이상은 0.5%입니다.

⑤ 실제 해약환급금은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동 시 해약환급금도 변동됩니다.

⑥ 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. 상기 금액은 세전기준입니다.

## 연금연액 예시표

미보증형

구분	최저보증이율 가정	평균 공시이율(2.75%) 가정 (단, 공시이율을 상한으로 함)	공시이율 가정 (25.6월 2.50%)
연금개시시점 계약자적립액	60,696	80,624	80,624
종신연금형	20년 보증	1,821	3,349
	100세 보증	1,593	3,033
	기대여명 보증	1,808	3,328
확정연금형	10년 확정	6,145	8,898
	20년 확정	3,149	4,995
상속연금형	1차년도 이후	298	1,946
	사망 시 계약자적립액	60,394	78,658

① 기준 : 40세, 남자, 보험료 50만원, 월납, 10년납, 60세 연금개시, (단위: 천원)

② 계약 체결 시 연금지급형태는 종신연금형으로 정해지며, 연금지급개시전에 연금지급형태를 변경할 수 있습니다. 종신연금형 선택 시 연금지급개시 후에는 해지가 불가능합니다.

③ 상기 예시금액은 최저보증이율, 평균 공시이율(감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율 평균으로 이 계약 체결시점의 이율을 기준으로 함), 25.6월 공시이율(연복리 2.50%)을 기준으로 계산된 금액입니다. 단, 평균공시이율은 판매사점의 공시이율을 한도로 합니다.

④ 공시이율은 매 1개월마다 변동될 수 있으며, 25.6월 공시이율은 2.50%입니다. 최저보증이율은 계약 후 경과기간 5년 이상 10년 미만은 연복리 0.75%, 10년 이상은 연복리 0.5%입니다.

⑤ 실제 연금액은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동 시 연금액도 변동됩니다.

⑥ 상기 예시된 금액이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. 상기 금액은 세전기준입니다.

※ 이 상품은 연금보험으로 은행의 예·적금 및 연금저축 등과는 다른 상품입니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.

준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(낱장) 사용 불가



# 보험가입 7년이면 환급률이 100% 가 된다?



※ 종신보험의 환급률을 강조하여 판매할 경우  
저축성 보험으로 오인할 수 있으니 상품 안내 시 유의하시기 바랍니다.

## KB 7년의약속 플러스 평생종신보험 무배당

### 가입안내

구분	내용			
보험기간	종신			
가입나이	일반심사형		간편심사형	
	남자	여자	남자	여자
만 15세 ~ 65세	만 15세 ~ 67세		30세 ~ 65세	30세 ~ 67세
가입금액	1천만원 이상		1천만원 이상 10억원 이하	

※ 고령 금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령 금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어 느린 속도로 설명해야 하며, 고령 금융소비자에 대하여 원금손실 가능성, 순실 가능 범위, 중도해지 시의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해 여부를 확인해야 합니다.

※ 간편심사형 상품은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이보험보다 저렴한 일반심사보험에 가입할 수 있습니다.  
(다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

### 장기유지보너스

장기유지보너스 발생일	장기유지보너스 금액
계약일로부터 10년 경과시점의 월계약해당일	$12 \times 10\text{년} \times \text{주계약보험료} \times 7\%$

※ 장기유지보너스 발생 후 적립액은 장기유지보너스 발생일로부터 2.0%를 연단위 복리로 일자 계산하여 부리·적립

### 보험료 예시표

(기준 : 남자, 20년납, 월납, 단위 : 원)

가입금액	가입연령	일반심사형	간편심사형
3,000만원	40세	240,900	245,100
	50세	252,900	254,700
	60세	297,000	306,900

※ 이 보험상품은 피보험자의 사망을 보장하는 종신보험으로 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다.

### 판매자 및 설계사 교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.  
준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(날장) 사용 불가

# 가장의 라이프 사이클에 맞춰 보험도 달라진다! KB 7년의약속 플러스 평생종신보험 무배당

## 연금전환

가입 후 7년 시점에  
**연금으로 전환 가능!**

※ 이 상품은 사망을 보장하는 보장성보험으로 납입보험료 수준이 낮거나 보험료 납입중지 및 중도인출(해당 기능이 있는 경우), 연금전환 시 전환시점의 계약자적립액이 적은 경우 또는 공시이율이 하락하는 경우 등에는 지급되는 연금액이 충분하지 않을 수 있습니다.

## 보험료 선납

가입 후 6개월 이내  
**보험료 선납 가능!**

## 추가납입

연금전환 후 거치 및  
**추가납입 가능!**

## 중도인출

연금전환 후  
해약환급금의 60% 이내에서  
**중도인출 가능!**

(남자 40세, 20년납, 월납, 일반심사형 / 가입금액 3천만원, 월보험료 240,900원)

경과년도	사망보험금(원)	환급률(%)
1년	30,000,000	0.0%
3년	30,000,000	0.0%
4년	30,000,000	25.0%
5년	30,000,000	50.0%
6년	30,000,000	75.0%
7년	<b>30,000,000</b>	<b>100.0%</b>
8년	<b>30,989,376</b>	<b>100.0%</b>
9년	<b>34,863,048</b>	<b>100.0%</b>
10년	<b>40,760,280</b>	<b>107.0%</b>
15년	60,339,254	105.2%
20년	79,940,148	104.3%

(남자 40세, 20년납, 월납, 간편심사형 / 가입금액 3천만원, 월보험료 245,100원)

경과년도	사망보험금(원)	환급률(%)
1년	30,000,000	0.0%
3년	30,000,000	0.0%
4년	30,000,000	25.0%
5년	30,000,000	50.0%
6년	30,000,000	75.0%
7년	<b>30,000,000</b>	<b>100.0%</b>
8년	<b>31,294,368</b>	<b>100.0%</b>
9년	<b>35,206,164</b>	<b>100.0%</b>
10년	<b>41,176,800</b>	<b>107.0%</b>
15년	60,950,066	105.2%
20년	80,745,634	104.3%

※ 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

※ 간편심사형 상품의 경우 계약일로부터 2년 미만의 기간 중에 재해 이외의 원인으로 사망하였을 경우에는, 사망 당시의 기본사망보험금의 50%에 해당하는 금액을 사망보험금으로 지급합니다.  
※ 이 보험상품은 피보험자의 사망을 보장하는 종신보험으로 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.  
준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(날장) 사용 불가

# 10

**보험가입 후  
10년이 지나면  
매년 사망보험금이  
10%씩 체증된다?**



\* 체증형 상품은 일정기간 사망보험금이 체증하는 장점이 있으나 일반형 상품에 비해 보험료가 다소 높을 수 있습니다.

## KB 경영인 정기보험III 무배당

### 가입안내

구분	내용			
보험기간	90세 만기			
가입나이	일반심사형		간편심사형	
	남자	여자	남자	여자
가입금액	최소 5천만원 이상		최소 5천만원 이상 ~ <b>최대 30억원(타사합산한도 없음)</b>	

\* 고령 금융소비자에 대한 금융상품 상담 및 판매 시 고령 금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어 느린 속도로 설명해야 하며, 고령 금융소비자에 대하여 원금손실 가능성, 손실 가능 범위, 중도해지 시의 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 그 이해 여부를 확인해야 합니다.

\* 간편심사형 상품은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이보험보다 저렴한 일반심사보험에 가입할 수 있습니다.  
(다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

### 보험료 예시

(기준 : 90세 만기, 전기납, 월납, 주계약 보험가입금액 5천만원, 단위:원)

나이	일반심사형		간편심사형	
	남자	여자	남자	여자
30세	230,500	196,500	271,000	238,000
40세	240,000	205,000	281,500	247,500
50세	249,500	213,000	291,000	255,500

\* 보험계약을 종료 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.  
\* 이 상품은 순수보장성 상품으로 보험기간 만료시 해약환급금은 없습니다.

\* 이 상품은 정해진 기간동안 사망보장을 하는 정기보험이며, 운행의 예, 적금과는 다른 상품입니다. 법인세 절감등의 절세목적으로만 가입하는 것은 적합하지 않습니다.

\* 본 계약과 관련한 회계 및 세무처리에 대해서는 법인의 책임 하에 처리하셔야 합니다. 따라서 회계 및 세무처리는 해당 법인의 담당회계사 및 세무사 등 전문가와의 상담 하에 진행하셔야 함을 유의하시기 바랍니다.

판매자 및 설계사  
교육용

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

\* 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.  
준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(날장) 사용 불가

# 법인의 라이프 사이클에 맞춰 보험도 달라진다!

## KB 경영인 정기보험III 무배당

### 추가납입

연금전환 후  
연금개시 시점 2년까지  
기본보험료 X 200% 까지

**보험료 추가납입 가능**

### 중도 인출

연금전환 후  
1개월부터 연금개시 시점까지  
전 보험기간 연 12회

**중도 인출 가능**

### 보험계약대출

긴급자금 필요 시  
**보험계약대출 가능**

(주계약 해약환급금의 70% 이내)

### 감액완납

보험료 납입이 어려울 경우  
**감액완납 가능**

(변경 후 보험금액 최소 1천만원 이상인 경우)

### 해약환급률 예시

(기준 : 90세 만기, 전기납, 월납, 남자)

경과기간	남자					
	일반심사형			간편심사형		
	40세	50세	60세	40세	50세	60세
1년	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3년	37.3%	35.9%	32.4%	38.3%	37.0%	33.0%
5년	82.7%	80.1%	74.0%	84.1%	81.4%	73.7%
7년	89.2%	86.6%	80.5%	90.4%	87.5%	79.6%
10년	92.9%	90.2%	83.5%	94.2%	91.2%	82.7%
20년	92.5%	88.0%	71.1%	93.8%	88.7%	71.7%
30년	92.0%	75.5%	0.0%	92.9%	77.1%	0.0%

\* 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 이미 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결·유지비용, 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

\* 이 상품은 정해진 기간동안 사망보장을 하는 정기보험이며, 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다. 법인세 절감등의 절세목적으로만 가입하는 것은 적합하지 않습니다.

\* 본 계약과 관련한 회계 및 세무처리에 대해서는 법인의 책임 하에 처리하셔야 합니다. 따라서 회계 및 세무처리는 해당 법인의 담당회계사 및 세무사 등 전문가와의 상담 하에 진행하셔야 함을 유의하시기 바랍니다.



# 소비자보호 News letter

## SNS상 대출·취업 게시글 등으로 허위환자를 모집하는 신종 보험사기 유혹에 속지마세요

최근 SNS상에서 '대출', '고액알바' 등의 게시글로 유인한 후, 가입한 보험을 이용해 손쉽게 돈을 벌 수 있다고 제안하는 보험사기 수법이 포착되었습니다.  
경제적으로 취약한 사회초년생이 보험사기에 노출되는 등 심각한 소비자 피해가 우려되어 소비자 경보(주의)를 발령합니다. [소비자경보 2025-11호]

### 1. SNS를 활용한 신종보험 사기 수법

① **브로커는 보험과 전혀 관계 없는 온라인 대출 또는 취업 카페 등에서 '대출', '고액알바', '구인' 광고글을 게시하여 일반인을 유인**  
↳ 급전이 필요하거나 취업을 준비하는 등 경제적으로 취약한 계층

② **등록 게시글에 문의·상담하는 이에게 텔레그램, 카카오톡 등으로보험 가입여부를 확인하고, 보험으로 쉽게 돈을 벌 수 있다고 제안**  
↳ 병원의 협조하에 간단한 서류청구로 '문제 없다'는 점을 강조

③ **공모자가 가입한 보험 상품 및 보장내역 등을 분석하여 보험사기를 기획하고 허위 보험금 청구에 필요한 위조 진단서 등을 제공**

④ **사전에 공모자에게 수수료(보험금의 30%~40%)를 제시하고 이후공모자가 보험금을 수령하면 그 중 일부를 수수료 명목으로 회수**



### 2. 소비자 행동요령

① SNS 상의 대출, 고액알바 등 게시글을 통한 상담 중 보험을 이용해 돈을 벌수 있다면

보험사기아니 무조건 상담을 중지하세요.

▷ 특히 브로커의 "문제 없는 돈 벌어간다"는 등의 유혹에 넘어가 범죄행위에 연루되지 않도록 주의하세요.

② **브로커가 제공한 위조 진단서를 이용한 보험금 청구는 보험사기 행위로 중대 범죄입니다.**

▷ 보험사기를 주도한 브로커 뿐만 아니라 이들의 솔깃한 제안에 동조·기담한 공모자도 보험사기 공범이 되어형사처벌 대상이 됩니다. '이 정도면 괜찮겠지'라는 안일한 생각으로 제안에 따르는 순간 중대범죄인 보험사기에 연루될 수 있습니다.

③ **보험사기를 제안하는 브로커나 병원은 적극 신고해주세요!**

▷ 브로커에게 상식적으로 이해되지 않는 보험사기 제안을 받거나 의심 사례를 알게 된 경우 『보험사기 신고센터』에 적극적인 제보 부탁드립니다. 보험사기로 확인되면 포상금 지급기준에 따라 최대 20억원 포상금을 드립니다.

#### [ 보험사기(알선·유인·권유·광고행위포함) 신고방법 ]

•(유선 상담·신고) ☎1332 - 4번(금융범죄) - 4번(보험사기)

•(인터넷 접수) 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 상단  
『민원·신고』→『불법금융신고센터-보험사기신고』

•(우편 접수) 서울시 영등포구 여의대로 38 금융감독원 보험사기대응단  
※각 보험회사 홈페이지 내 『보험사기 신고센터』도 운영  
(금감원 홈페이지의 보험사기 신고 화면에서도 접속 가능)

## 금융감독원의 가상자산 관련 외부평가위원 위촉? 개인정보를 요구하는 사칭 메일에 주의하세요

금융감독원 직원(국·팀장)을 사칭해 개인정보를 요구한 사건이 발생하여 각별한 주의가 필요합니다. [소비자경보 2025-12호]

### 1. 소비자경보 내용

① **범인은 금감원 가상자산감독국 직원을 사칭하고 금감원 이메일 도메인 주소(@fss.or.kr)를 위조한 이메일을 송부하였습니다.**

• 해당 이메일에는 위조된 금감원 공문파일\*이 첨부되어 있으며, 동 공문 내 회신방법(구글폼)을 통해 개인정보송부를 요청합니다. \* 가상자산 관련 외부평가위원 위촉 안내

② **금감원이 확인한 결과, 이메일은 '25.4.30.(화) 전후로 블록체인, 가상자산 관련 사업자, 개인 투자자 등에 발송되었으며,**

• 이메일에 첨부된 파일 클릭시 악성코드 감염, 해킹 등의 우려가 크고, 첨부양식에 따라 자료제출시 개인정보가 유출될 수 있으니, **메일 열람 및 회신에 신중을 기해주시기 바랍니다.**

### 2. 범죄수법

① **「가상자산이용자보호법」 등 관련 법령 등을 근거로 명시한 금감원의 공문을 사용하여 피해자의 착오를 유발합니다.**

• 가상자산 관련 위원회 근거 조항(「가상자산이용자보호법」 제5조)을 명시한 금감원 공문 양식을 사용하여, 가상자산 정책 자문 등을 위해 외부평가위원회를 설치·운영할 예정

② **금감원 직원의 실명과 이메일 주소 등을 실제와 같이 도용합니다.**

• 금감원 가상자산감독국 소속 직원의 이름과 직위를 사칭하고, 금감원 이메일 도메인 주소(@fss.or.kr) 도용

③ **악성코드 감염, 개인정보 유출 등을 유발할 수 있는 첨부파일이나 링크의 클릭을 유도합니다.**

• 평가위원 위촉을 이유로 첨부파일의 클릭을 유도하고, 수신인의 개인정보(이름, 전화번호, 주소 등)를 수집하기 위해 첨부파일 내 구글폼을 작성하도록 요청

### 3. 대응요령

① **모르는 발신자 주소로부터 받은 메일의 링크, 첨부파일 등을 클릭하거나 개인정보를 회신하지 마세요!**

• 범죄에 악용될 우려가 있는 메일을 받았다면 링크, 첨부파일 등을 실행하지 않고, 이름, 전화번호 등 그 어떤 개인정보를 입력·제출하지 마세요.  
• 백신프로그램을 활용하여 악성코드 감염 등 점검하세요.

② **금감원에서 갑작스러운 메일을 받으면 언제든 문의해주세요!**

• 금감원 홈페이지에서 각 부서 조직도와 연락처를 확인할 수 있으니 본 사례와 같은 경우 발생시 언제든 문의주실 수 있습니다.

※ 금감원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) → 금감원소개 → 부서·지원 → 조직도





# 금융소비자보호에 관한 법률(금소법)

금융소비자의 권리와 책임을 강화하는 법안으로 설명의무 등 판매 행위의 법령위반 시 고의 또는 과실에 따른 입증책임이 소비자에서 금융회사로 전환되었고, 위반시 부과되는 과태료가 강화되어 영업활동 전반에 많은 주의가 필요합니다.

## 6대 판매규제 금융상품 유형별 영업행동 준수사항

### 1. 적합성 원칙

**소비자의 재산상황, 금융상품 취득 또는 처분 경험 등에 비추어  
부적합한 금융상품의 계약체결 권유를 하지 않아야 합니다.**

※ 변액보험 및 이와 유사한 금융상품이 해당

#### [적합성/적정성 진단 필수 정보]

- 보험 계약 체결의 목적, 재산상황, 보험 펀드 등 금융상품의 취득 또는 처분 경험
- 보험 계약자의 연령, 변액보험에 대한 이해도, 위험에 대한 태도, 금융상품을 이해하는데 필요한 지식의 수준
- 보험계약 체결 권유 전 면담 또는 질문을 통하여 계약자의 정보 파악

### 2. 적정성 원칙

**소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품의 소비자의 재산 등에 비추어  
부적정할 경우 이를 고지하고 확인 받아야 합니다.**

#### [반드시 지켜야 할 사항]

- 고객이 적합한 상품을 체결할 수 있도록 정확한 정보를 파악하여 고객의 의사가 반영될 수 있도록 진단프로세스 준수 (판매인임의 진단 금지)
- 적합성/적정성 진단 후 서술 형태의 진단서를 고객에게 제공하고 확인을 반드시 받아야 함

### 3. 설명의무

**금융상품 계약 체결을 권유하거나 소비자가 설명을 요청하는 경우  
중요한 사항을 설명 / 설명의무 이행에 필요한 설명서를 소비자에게 제공하고,  
내용을 이해하였음을 확인 받아야 합니다.**

- 핵심 상품설명서 제공을 전체 보험상품으로 확대 적용
- 중요한 사항 : 계약을 결정함에 있어 고객에게 중요한 영향을 미칠 수 있는 내용

#### [반드시 지켜야 할 사항]

- 상품 설명 시 거짓/왜곡된 설명 또는 중요한 사항을 누락해서는 안되며 고객이 이해하였음을 확인

### 4. 불공정영업행위 금지

**금융회사는 우월적 지위를 이용하여 소비자의 권익을 침해하는 행위를  
해서는 안된다는 규제입니다.**

- 대출 상품 계약 시 소비자 의사에 반하는 금융상품 계약체결강요 등

#### [반드시 지켜야 할 사항]

- 회사로부터 대출을 받은 고객에게 상환목적으로 해약 후 새로운 보험을 가입시키는 행위 금지 등

### 5. 부당권유행위 금지

**금융상품 계약 체결 권유 시 소비자가 상품에 대해 오인할 수 있는 행위 금지 /  
율비른 계약체결의 권유를 유도하고 부당 권유에 따른 소비자 피해를  
방지해야 합니다.**

#### [반드시 지켜야 할 사항]

- 불확실한 사항에 대한 단정적 판단 제공, 확실하다고 오인하게 할 소지가 있는 내용을 고지 등
- 상품숙지의무(Know your product Rule)를 추가로 규정 상품판매에  
필요한 지식을 갖추지 않는 자의 권유 행위 금지**

### 6. 광고 관련 준수

**금융상품 또는 업무에 관한 광고 시 필수포함사항 및 금지 행위 등을  
준수해야 합니다.**

- 중요사항을 과장·왜곡/은폐하거나 모호한 표현을 사용하는 등의 내용이 포함된 자료를 사용하는 행위 금지

#### [반드시 지켜야 할 사항]

- 영업활동 시 회사의 승인을 받은 안내 자료만 사용해야 함



## “보험법규의 중요사항 설명과 함께 상품특성을 토대로 보험상품의 중요내용을 객관적이고 균형있게 설명”

#### [설명의무 대상 중요 내용]

- 설명서 제공 의무 부과, 설명 내용에 거짓·왜곡·중요한 사항의 누락이 없을 것, 보험상품의 내용(위험 보장의 주요내용, 보험료 납입기간, 해약환급금, 만기환급금 등), 보험료, 보험금 지급제한 사유 및 지급절차, 위험 보장의 범위, 그 밖에 위험보장 기간 등 상품에 관한 중요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항(계약의 해지, 보험료 감액청구, 보험금 또는 해약환급금의 손실 발생 가능성, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사항 등)

#### [부당권유행위 금지]

- 불확실한 사항에 대한 단정적 판단 제공, 금융상품의 내용을 사실과 다르게 안내, 금융상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 미고지, 객관적 근거 없이 금융상품 비교
- 대통령령으로 정하는 행위(상품설명 역량을 갖추지 않은 사람이 권리, 기존 상품을 해지하고 그보다 불리한 상품을 권유, 적합성·적정성원칙에서 일반금융소비자의 정보 파악 시 소비자의 정보를 소비자가 조작하도록 유도하거나 조작하여 권리, 적합성 원칙 적용을 받지 않기 위해 일반금융소비자로부터 계약 체결의 권유를 원하지 않는다는 의사를 받는 행위, 일반금융소비자가 금전의 대여나 그 대리·증개를 요청하지 않았으나 금전의 대여와 연계하여 투자성 상품을 권유)
- 소비자가 계약의 주요사항을 직접판매업자에게 알리는 것을 방해하거나 알리지 아니할 것을 권리, 계약의 주요사항에 대하여 부실하게 직접판매업자에게 알릴 것을 권리 등

#### [광고(업무 광고 포함) 필수 포함 사항 및 금지행위]

- 계약체결 전 설명서 및 약관을 읽어 볼 것, 판매업자 등의 명칭, 금융상품의 내용 : 보험상품의 명칭, 보험금 지급제한 사유, 대통령령으로 정하는 내용(법령·내부통제기준에 따른 심의 사실, 일반금융소비자는 충분한 설명을 받을 권리가 있으며 그 설명을 이해한 후 거래할 것을 권고하는 내용, 예금자보호여부 등)
- 기존 계약을 해지하고 다른 계약 체결 시 계약체결의 거부 또는 보험료 인상 및 보장내용 변경 가능성(변액보험 등 실적배당형보험 : 운용 결과에 따른 손실발생, 보험금 등의 변동 가능성 등, 보험료·보험금 각각의 예시를 광고에 포함하는 경우 : 위험보장사항 및 각각의 보험료·보험금 예시, 해지 또는 만기 각각의 환급금 예시 및 산출근거, 해약환급금이 기단입한 보험료보다 적을 수 있다는 사실)
- 보장 한도, 보장 제한조건, 면책사항 등을 누락하여 제한 없이 보장 받을 수 있도록 오인, 보험금이 큰 내용만 강조하여 보장내용이 큰 것으로 오인, 보험료의 산출 기준 불충분하게 설명하여 보험료가 저렴한 것으로 오인
- 만기 후 자동 갱신 시 보험료 인상 가능성을 미고지, 수익률이 좋은 기간의 수익률만 표시하는 등 주요사항을 과장·왜곡·은폐하거나 모호한 표현 사용, 투자실적에 따라 만기환급금이 변동되는 상품의 경우 만기환급금이 만기일에 확정적으로 지급되는 것으로 오인하게 하는 행위 등 확정되지 않은 사항을 확정적으로 표시, 비교대상 및 기준, 객관적 근거 없이 타 상품과 비교하여 우월함 강조, 객관적 근거없이 편의만 강조, 소비자가 보험회사를 올바르게 인지하는 것을 방해하는 행위 등

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

\* 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.

준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(날장) 사용 불가

# GA채널 카카오톡 챗봇



고객센터

1588-3374

해피콜  
발신번호

1588-3374

헬프  
데스크

(업무) 1899-3800  
(전산) 1899-3899

설계  
사이트

sfa.kblife.co.kr

홈페이지

www.kblife.co.kr

제지급, 계약변경신청, 보험금청구 등

공양식 및 작성예시 다운 방법

KB라이프생명 홈페이지([www.kblife.co.kr](http://www.kblife.co.kr)) 접속

☰ 클릭→고객센터→필요서류안내→제지급청구 / 계약변경신청

등기우편

(06253) 서울 강남구 강남대로 298  
(역삼동, KB라이프타워) 2층 고객플라자

매뉴얼 및 자료 확인 방법

설계사이트([sfa.kblife.co.kr](http://sfa.kblife.co.kr)) → 교육실 → 자료실

다운로드  
가능항목

[제지급] 보험계약대출, 해약, 중도인출, 연금신청, 만기/분할 보험금  
[계약변경신청] 계약자, 수익자변경(개인 / 법인) 감액, 납기 변경, 성명/주민번호/피보험자 직무변경 등

\*보험금청구는 홈페이지 고객센터 - 보험금 청구 안내에서 확인 가능

상품에 관한 문의가 있으면  
연락 주세요!



 KB 라이프

판매자 및 설계사  
교육용

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

※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.

준법감시인확인필 : GSM-2506003-1(2025.06.25~2026.06.24) · 고객제시불가 · 분리(낱장) 사용 불가