

KB라이프생명

스타(Star)뉴스

2025년

04

7년의약속

KB 7년의약속 플러스 평생종신보험 무배당
(해약환급금 일부지급형)

더욱 새로워진
NEW

NEW

100세만족

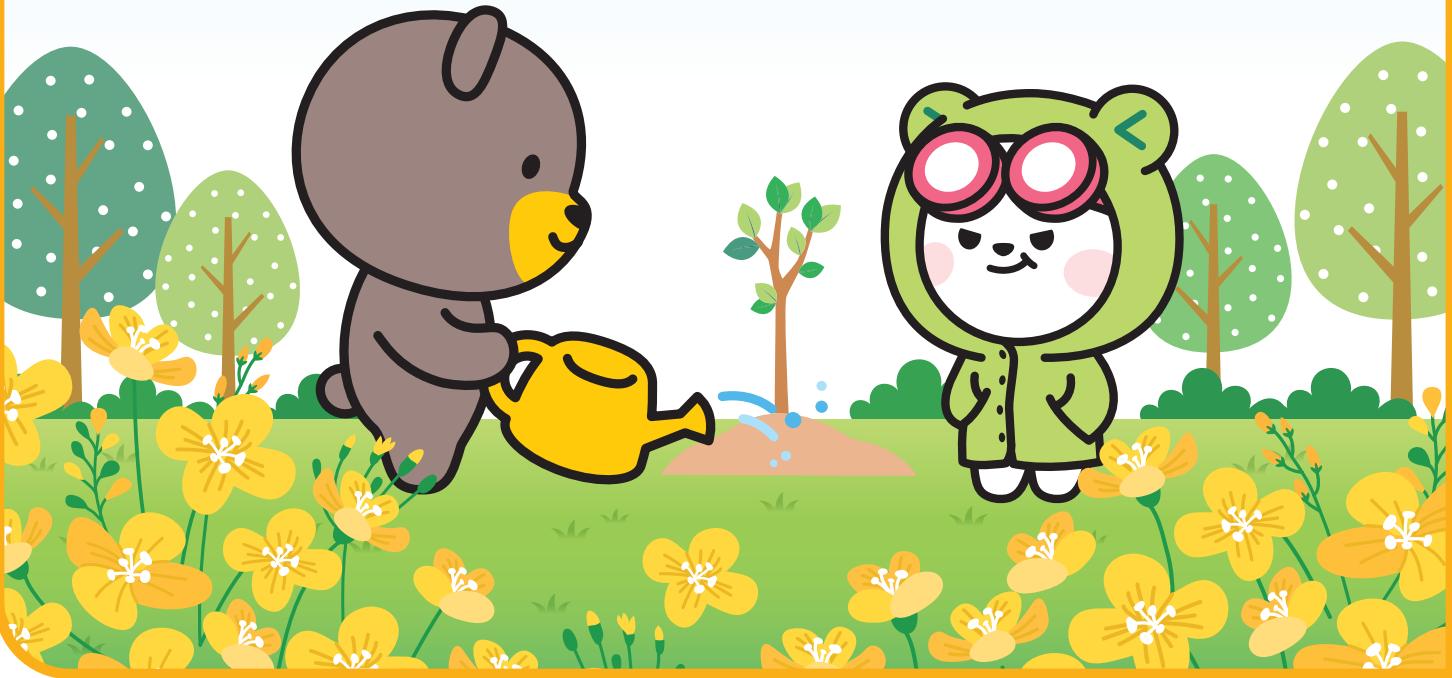
KB 100세만족 연금보험 무배당
(100세보증형/10년보증형)

약속플러스

KB 약속플러스 종신보험 무배당
(해약환급금 일부지급형)

두통!! 4월 출시 예정

딱 좋은 요즘 건강보험



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(낱장) 사용을 금지하고 있습니다.

 KB 라이프

4월 KB라이프 주/력/상/품 4종

하나!

7년의약속

플러스 평생종신보험 무배당
(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)

적용이율 2.5% → 3.0%(10년이후 2.0%)
1년~3년 : 0%, 5년 : 50%, 7년 : 100%
10년 경과 시점 환급률

107%

※ 적용이율 3.0%는 보험료 산출 및 계약자적립액에 적용되는 이율로
예·적금의 이율과는 다릅니다.

둘!

100세만족

연금보험 무배당
(100세보증형/10년보증형)
(기본형/연금강화형)

보험료 경쟁력 강화

더 커진 연금

셋!

약속플러스

종신보험 무배당
(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)

1년 : 36%, 3년 : 44%, 5~7년 : 99.9%
10년 경과 시점 환급률

122.5%

(일반심사형, 40세, 남자, 5년납 기준)

넷!

두둥!!

KB라이프 딱 좋은 요즘 건강보험

4월 출시 예정!!

4월 KB라이프 주/력/상/품 한눈에 살펴보기

4월 1일 신상품

KB 7년의약속 플러스 평생 종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)

KB 100세만족 연금보험

무배당(100세보증형/10년보증형)
(기본형/연금강화형)

KB 약속플러스 종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)

최소가입금액

일반심사형 1천만원
간편심사형 1천만원~10억원

1천5백만원

일반심사형 2천만원
간편심사형 2천만원~10억원

기준

40세 남자, 20년납, 가입금액 1천만원
일반심사형, 보험료 80,300원

40세 남자, 전기납, 가입금액 1,500만원
100세보증형, 연금강화형, 보험료 219,750원

40세 남자, 5년납, 가입금액 2천만원
일반심사형, 보험료 441,000원

경과기간별 환급률

1년		1년	62.6%	1년	36.0%
3년		3년	86.1%	3년	44.0%
5년	50.0%	5년	105.0%	5년	99.9%
7년	100.0%	7년	106.6%	7년	99.9%
10년	107.0%	10년	108.6%	10년	122.5%
15년	105.2%	15년	114.5%	15년	123.8%

CHECK!

장기유지보너스
발생일로부터 연2.0%로
장기유지보너스 발생후
적립액 부리

연금개시전까지
2.75% 금리확정
헬스케어서비스 제공

가입 2년 경과 이후
5년간 매년 10%씩
사망보험금 체증

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

4월 1일 신상품

KB 7년의약속 플러스

평생종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)



특징!

1년~3년 : 0%, 5년 : 50%

7년차 환급률 100%

10년차 환급률 107%

잇점!

보험료 경쟁력 강화

* 적용이율 : 3.0%(10년 이후 2.0%) / * 적용이율 3.0%는 보험료 산출 및 계약자적립액에 적용되는 이율로 예·적금의 이율과는 다릅니다.

간편심사형 3.2.5 신설

혜택!

라이프사이트 연금전환 특약전환
선납 6개월 이내 가능

* 가입후 7년 시점

* 3개월 이상 선납 시 평균공시이율활인

해약환급률 예시

(기준 : 가입금액 3,000만원, 40세, 남자, 20년납, 월납)

경과 년도	일반심사형(월 240,900원)			간편심사형 3.2.5(월 245,100원)		
	사망보험금 (원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)	사망보험금 (원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)
1년	30,000,000			30,000,000		
3년	30,000,000			30,000,000		
5년	30,000,000	7,227,000	50.0%	30,000,000	7,353,000	50.0%
7년	30,000,000	20,235,600	100.0%	30,000,000	20,588,400	100.0%
10년	40,760,280	30,931,560	107.0%	41,176,800	31,470,840	107.0%
15년	60,339,254	45,596,174	105.2%	60,950,066	46,391,126	105.2%
20년	79,940,148	60,282,708	104.3%	80,745,634	61,333,714	104.3%

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

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

4월 1일 신상품

KB 7년의약속 플러스

평생종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)



1년~3년 : 0%, 5년 : 50%

7년

100%

10년

107%

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

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

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

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

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

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

4월 1일 신상품

KB 7년의약속 플러스

평생종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)



가입나이 (남자 65세, 여자 67세로 **최대가입나이** 확대)

일반심사형		간편심사형	
남자	여자	남자	여자
만 15세 ~ 65세	만 15세 ~ 67세	30세 ~ 65세	30세 ~ 67세

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

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

상품내용

보험기간	종신
사망보험금	「보험가입금액」과 「납입보험료 누계금액에 “추가설계 사망보험금 비율”을 곱한 금액」중 큰 금액 (주) 장기유지보너스 발생일 이전에 사망할 경우 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 적립한 “장기유지보너스적립액”을 사망보험금에 추가하여 지급
적용이율	10년 이내 3.0% / 10년 초과 2.0% * 적용이율 3.0%는 보험료 산출 및 계약자적립액에 적용되는 이율로 예·적금의 이율과는 다릅니다.
기능	선납 6개월(당월분 제외)

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.

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

4월 1일 신상품

KB 7년의약속 플러스

평생종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)

7년의약속 VS 약속플러스

(40세, 남자, 일반심사형 기준)

구분	7년의약속 플러스 평생종신보험(20년납)	약속플러스 종신보험(7년납)
최소가입금액	1천만원	2천만원
월보험료	80,300원	313,600원
납입기간	20년	7년
환급률 5년	50.0%	45.4%
7년	100.0%	99.9%
10년	107.0%	119.2%
옵션	라이프사이클연금전환 ☆	라이프사이클연금전환 연금선지급서비스

라이프사이클연금전환

고객의 생애주기 맞춤형 연금전환 기능

라이프사이클연금전환 후 거치 가능!

추가납입 및 중도인출도 가능!

※ 이 상품은 사망을 보장하는 보장성상품이므로 납입보험료 수준이 낮거나 보험료 납입중지 및 중도인출 해당 기능이 있는 경우 등으로 인하여 연금전환 시 전환시점의 계약자 적립액이 적은 경우 또는 공시이율리 하락하는 경우에는 지급되는 연금액이 충분하지 않을 수 있습니다.

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

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

KB 100세만족

연금보험

무배당(100세보증형/10년보증형)
(기본형/연금강화형)



특징!

1년 : 62.6%, 3년 : 86.1%

5년 시점 환급률 105%

* 40세 남자, 60세만기, 전기납, 100세보증형, 가입금액 1,500만원

잇점!

기본형 대비 더 커진 연금액

* 연금강화형 / * KB 100세만족 연금보험 무배당(100세보증형)(연금강화형)은 연금보험 본연의 취지에 맞도록 KB 100세만족 연금보험 무배당(100세보증형)(기본형) 보다 연금개시시점 더 큰 연금액을 지급하지만 중도해지시에는 더 적은 해약환급금이 지급될 수 있습니다.

최소가입금액 인하

혜택!

24-365 건강의료상담 헬스케어서비스

* 일반형 월 보험료 30만원 이상/프리미엄형 월 보험료 100만원 이상

가입안내

연금강화형 / 기본형

사망보장기간	55세만기	60세만기	65세만기	70세만기	75세만기	80세만기	
가입나이	만15~40세	20~45세	25~50세	30~55세	40~60세	45~65세	
구분	납입기간			납입주기			가입금액
내용	전기납			월납			최저 1,500만원

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

※ 보험료 납입기간이 전기납으로 연금개시 직전까지입니다. 가입시 반드시 확인하시기 바랍니다.

※ 이 상품은 연금보험으로 연금저축과는 다른 상품이며 은행의 예·적금과는 다릅니다.

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

KB 100세만족 연금보험

무배당(100세보증형/10년보증형)
(기본형/연금강화형)



가입가능 나이 별 추천설계

구분	55세만기	60세만기	65세만기	70세만기	75세만기	80세만기
남자	15세~38세	39세~44세	45세~50세	51세~55세	56세~60세	61세~65세
여자	15세~38세	39세~43세	44세~49세	50세~55세	56세~60세	61세~65세

연금보험 비교안내

(기준 : 40세 남자, 60세만기, 전기납, 100세보증형, 가입금액 1,500만원, 단위 : 원)

구분	연금강화형			기본형		
상품명	KB 100세만족 연금보험 무배당 (100세보증형)(연금강화형)			KB 100세만족 연금보험 무배당 (100세보증형)(기본형)		
보험료	219,750			212,250		
연금개시시 계약자적립액	大			小		
경과기간	이미 납입한 보험료	해약환급금	환급률	이미 납입한 보험료	해약환급금	환급률
3개월	659,250			636,750		
6개월	1,318,500	409,125	31.0%	1,273,500	409,125	32.1%
9개월	1,977,750	1,029,488	52.1%	1,910,250	1,029,488	53.9%
1년	2,637,000	1,649,850	62.6%	2,547,000	1,649,850	64.8%
3년	7,911,000	6,813,900	86.1%	7,641,000	6,813,900	89.2%
5년	13,185,000	13,843,050	105.0%	12,735,000	12,260,850	96.3%
10년	26,370,000	28,641,501	108.6%	25,470,000	26,829,450	105.3%
15년	39,555,000	45,305,744	114.5%	38,205,000	43,230,450	113.2%
20년	52,740,000	65,427,629	124.1%	50,940,000	61,996,050	121.7%
연금 개시시 (60세)	계약자 적립액	65,427,629			61,996,050	
	연금월액 종신연금형 (100세보증)	158,303			150,000	

※ KB 100세만족 연금보험 무배당(100세보증형)(연금강화형)은 연금보험 본연의 취지에 맞도록 KB 100세만족 연금보험 무배당(100세보증형)(기본형) 보다 연금개시시점 더 큰 연금액을 지급하지만 **중도해지시에는 더 적은 해약환급금이 지급될 수 있습니다.**

※ 이 상품은 연금보험으로 연금저축과는 다른 상품이며 은행의 예·적금과는 다릅니다.

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

KB 약속플러스

종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)



특징!

5년납 기준 / 1년 : 36%, 3년 : 44%, 5~7년 : 99.9%

10년차 환급률 122.5%

* 단기납 종신보험의 환급율을 강조하여 판매하는 경우 저축성 보험으로 오인 할 수 있으므로 판매시 유의하시기 바랍니다.

잇점!

체증형 사망보장

* 가입 2년 경과 이후 5년간 매년 10%씩 사망보험금 체증

* 체증형 상품은 일정기간 동안 사망보험금이 체증하는 장점이 있으나, 일반 정기보험에 비해 보험료가 다소 높을 수 있습니다.

혜택!

보험 가입 기회 확대를 위한 심사과정 간소화

* 고지가 없는 진단의 경우 : 검진면제(무진단), 고지가 있는 경우 : 검진 혹은 계단식 감액법 5년(단, 사절체는 기준과 동일하며 거절 대상)

해약환급률 예시 (남자, 40세, 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형)

경과년도	일반심사형			간편심사형		
	1종(5년납)	1종(7년납)	2종(10년납)	1종(5년납)	1종(7년납)	2종(10년납)
1년	36.0%	31.5%	25.1%	35.8%	31.3%	24.9%
3년	44.0%	42.2%	39.7%	44.0%	42.2%	39.7%
5년	99.9%	45.4%	43.6%	99.9%	45.4%	43.6%
6년	99.9%	46.5%	44.9%	99.9%	46.5%	44.9%
7년	99.9%	99.9%	46.0%	99.9%	99.9%	46.0%
8년	106.5%	99.9%	46.6%	106.5%	99.9%	46.6%
9년	107.9%	99.9%	47.3%	107.9%	99.9%	47.2%
10년	122.5%	119.2%	114.5%	122.5%	119.2%	114.4%
15년	123.8%	120.6%	116.1%	123.7%	120.6%	116.0%
20년	125.1%	122.0%	117.7%	125.0%	121.9%	117.5%

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

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

KB 약속플러스 종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)



가입안내(주계약)

보험종류	일반심사형, 간편심사형
납입주기	월납
가입나이	일반심사형 : 만 15 ~ 64세 / 간편심사형 : 30 ~ 64세
가입금액	일반심사형 : 2천만원 이상 / 간편심사형 : 2천만원 이상 10억원 이하

※ 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.)

3·2·5 간편심사형

간편심사 고지항목 3·2·5 알릴의무에 해당하지 않을 경우

3개월 이내 입원, 수술, 추가검사의 의사소견 없음 / **2년** 이내 질병 또는 사고로 입원, 수술 이력 없음 / **5년** 이내 암으로 인해 진단, 입원, 수술 이력 없음

가입안내(특약)

	특약명	보험기간	납입기간	가입나이
(무)보험료 지원특약	1종 : 3대질병50%장해보험료 지원특약(일반심사형)	10년	5 / 7 / 10년납 (주계약 납기와 동일)	일반심사형 만 15~64세 간편심사형 30~64세
	2종 : 암진단보험료지원특약 (일반심사형)			
	3종 : 암진단보험료지원특약 (간편심사형)			

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

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

KB 약속플러스 종신보험

무배당(해약환급금 일부지급형)
(일반심사형/간편심사형)



보험료 예시

(기준 : 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형, 단위 : 원)

구분	일반심사형			간편심사형		
	5년납	7년납	10년납	5년납	7년납	10년납
남자	30세	410,000	290,800	206,000	422,000	299,600
	40세	441,000	313,600	223,200	451,200	321,200
	50세	468,600	334,600	239,600	475,800	340,800
여자	30세	399,200	282,600	200,000	410,400	291,000
	40세	431,200	306,200	217,400	441,400	313,800
	50세	460,600	328,000	234,000	468,400	334,400

일반심사형 해약환급금 예시

(기준 : 남자, 40세, 5년납, 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형, 단위 : 원)

경과년도	납입보험료	사망보험금	해약환급금	해약환급률
1년	5,292,000	20,000,000	1,904,000	36.0%
3년	15,876,000	22,000,000	6,983,600	44.0%
5년	26,460,000	28,738,462	26,433,540	99.9%
6년	26,460,000	30,934,066	26,433,540	99.9%
7년	26,460,000	32,934,066	26,433,540	99.9%
8년	26,460,000	32,934,066	28,172,239	106.5%
9년	26,460,000	32,934,066	28,554,274	107.9%
10년	26,460,000	36,877,838	32,412,669	122.5%
15년	26,460,000	36,877,838	32,749,733	123.8%
20년	26,460,000	36,877,838	33,092,697	125.1%

간편심사형 해약환급금 예시

(기준 : 남자, 40세, 5년납, 가입금액 2천만원, 해약환급금 일부지급형, 단위 : 원)

경과년도	납입보험료	사망보험금	해약환급금	해약환급률
1년	5,414,400	20,000,000	1,938,800	35.8%
3년	16,243,200	22,000,000	7,142,800	44.0%
5년	27,072,000	28,738,453	27,045,008	99.9%
6년	27,072,000	30,934,056	27,045,008	99.9%
7년	27,072,000	32,934,056	27,045,008	99.9%
8년	27,072,000	32,934,056	28,823,667	106.5%
9년	27,072,000	32,934,056	29,213,825	107.9%
10년	27,072,000	36,878,013	33,160,955	122.5%
15년	27,072,000	36,878,013	33,499,741	123.7%
20년	27,072,000	36,878,013	33,831,643	125.0%

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

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

두둥!! 4월 출시 예정



KB 라이프 딱 좋은 요즘 건강보험

핵심담보만 골라
더욱 합리적인 가격으로!

모바일 / 사이버센터(MY KB) 서비스 확대

시행일자 : 2025년 4월 14일(월) 예정

1. 365 서비스

- 연중무휴! 주말 / 공휴일에도 영업일과 동일하게 지급 / 수납서비스 이용이 가능해요!
단, 일부은행(휴일서비스 미제공 기관)은 불가
- 08:00 ~ 22:00 접수시 실시간으로 지급과 수납처리 가능해요!
상기 외 시간에는 다음 영업일 처리
- 서비스 시간이 늘어나므로 고객이 쉽고 편리하게 금융서비스를 받으실 수 있어요!

2. 모바일 계약자 변경 / 모바일 지정대리청구인 지정

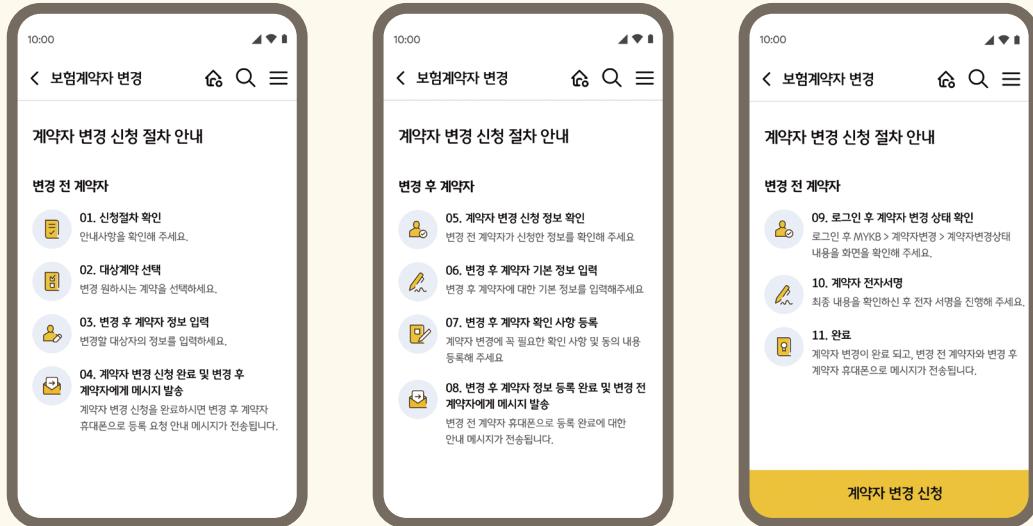
- 서류 필요하지 않아요!
복잡한 신청서 작성 NONO! 신분증 / 인감증명서 등 서류준비 불필요
- 소중한 시간을 아껴드려요!
지점 / 고객플라자 / 설계사 방문 불필요
- 일처리는 바로바로!
모바일을 통한 고객 직접 신청 후 간편인증(카카오)으로 실시간 처리

3. 기타

- 외화보험서비스 실시
외화보험 중도인출 지급(원화 / 달러), 외화보험 가상계좌발급(원화), 외화보험 특별입금(원화)
- 연금서비스도 보다 편리하게!
옵션별 연금예시액 확인 후 연금 개시 신청, 대출 상계 방식 선택 가능 기능 추가
- 실손보험 중지도 모바일에서?!
개인 / 단체 실손의료비 중복 보유한 경우 개인 건 중지 접수 가능
- 카드납 변경까지~
기존 카드납 고객의 납입카드 및 이체일 변경 기능 추가

[참고]

쉽고 간편한 모바일 계약자 변경 프로세스



완전판매 모바일 모니터링

모바일 완전판매 모니터링 알림톡 발송 시간 단축!

5분 → 2분



| 쉽고 빠른 모바일 모니터링 |



즉시성

상담사 전화 대기시간 없이 보험료 출금 후 2분이내 발송된 알림톡으로 즉시 모니터링 가능

편리함

링크 클릭 한 번으로 24시간 간편하게 원하는 시간, 원하는 장소에서 모니터링 가능

효율성

모니터링 소요시간 단축 가능
(상담사를 통한 콜 모니터링 소요시간은 10분내외 소요)

정확한 응답

질문 문항을 음성이나 직접 눈으로 보고 답변하여 콜 보다 질문내용 쉽게 이해 가능

고객정보보호

고객정보를 외부 노출없이 본인인증수단을 통해 본인확인 가능

* 최초 콜 모니터링 후 보완이 발생했더라도 모바일모니터링 대상인 경우 보완 항목만 모바일재모니터링 가능합니다.
* 영업 활성화를 위해 지속적으로 적극 지원하겠습니다.

소비자보호 News letter

I. 경영인정기보험 점검결과(잠정) 및 향후 계획

그간 보험회사 및 GA에 대한 경영인정기보험(감독행정이전상품) 관련 점검 결과, 단기 판매실적을 위한 수익성 없는 상품(高수수료 · 高환급률) 설계, 특별 이익 제공 등 모집조직의 불건전 영업행위 발생, 사후관리 부재로 보험상품이 탈세 수단으로 활용 등 보험상품 설계, 판매 및 인수 · 사후관리 전과정에서 문제점이 노출되었습니다.

1. 불건전 영업행위 방지 노력

- 경영인정기보험 소비자경보 발령('24.4월)
- 경영인정기보험 판매 GA에 대한 검사 결과 보도('24.10월)
- 경영인정기보험 관련 감독행정 실시('24.12월)

3. 점검 결과[잠정]

① 상품 설계 및 출시 단계

- ▶ 수익성 분석 기준에 미달함에도 **단기 판매실적**을 위해 상품 출시 결정
- ▶ 차익거래 등 불건전 영업행위가 우려됨에도 **높은 수수료율 · 환급률** 설정

② 상품 판매 단계

- ▶ 절세 관련 **부정확한 정보제공**으로 보험가입 유도
- ▶ 가상계좌를 활용한 보험료 대납 등 특별이익 제공
- ▶ 수수료 수취를 위한 경유 · 작성계약으로 의심되는 계약 다수 확인

③ 상품 인수 · 사후 관리 단계

- ▶ 경영인정기보험의 특성을 고려하지 않은 **인수 · 재정심사 기준 적용**
- ▶ 계약 후 계약자 변경 확인 절차 부재로 **우회 상속 및 증여 수단**으로 활용 소지
- ▶ **수금이란 기준**이 미비하여 경유계약 및 수수료 부당지급 발생 유발

2. 감독 이후 판매현황

- 15개 생보사에 대해 일일모니터링 실시 결과 절판마케팅 여전히 기승
 - [체결건수] 일평균 건수 소폭 상승(7.9%, 303건 → 327건)
 - [초회보험료] 일평균 초회보험료 87.3% 상승(616.2백만 → 1,153.9백만)

4. 향후 계획

- 금번 점검결과를 바탕으로 보험회사 · GA의 내부통제를 개선토록 하겠습니다.
 - **상품설계, 판매 및 인수 · 사후관리** 전과정 점검하여 보험회사 · GA의 내부통제 강화를 유도
 - 경유 · 작성계약, 특별이익 제공은 **지금의 원천을 파악**하여 **불법 · 편법적인 거래 차단**
 - 위법 · 부당행위에 대해서는 법상 허용하는 최대 수준의 제재를 통해 시장질서 확립

- 과정금 · 과태료 부과시 법정한도액 100% 부과 건의
- GA · 설계사 위법행위시 등록취소 · 업무정지 추진
- 모집조직의 불건전 영업행위 발생, 사후관리 부재로

■ 절판마케팅 등으로 인한 소비자 피해 유발행위를 근절해 나가겠습니다.

- 의심 보험회사는 우선 **검사대상 선정**, 계약 체결일(실적) 등 **조작행위는 형사 고발 조치**
- 향후 **절판마케팅**으로 소비자 피해가 발생하지 않도록 **유사 사례에 대해 감독 · 검사조치** 추진

■ 관계기관(국세청, 검 · 경찰청) 공조를 강화하겠습니다.

- **특별이익 제공, 무자격자 모집행위** 등 보험업법상 형사벌칙 위반 시 **수사기관**과 긴밀히 협조

II. 주요 금융상품 광고 점검결과 유의사항 등 안내

- 보험상품 온라인 광고 편

금융감독원은 금소법 시행('21.3월) 이후 최초로 업권별 협회와 공동으로 주요 금융상품 광고에 대해 점검('24.8~11월)하고, 점검 결과 미흡한 사항은 업계와 함께 개선방안('대출') 마련, 부적절한 사항은 시정조치('ETF', '보험')하였습니다.

1. 점검 결과

■ 단정적, 과장된 표현

보험금 지급 여부는 보험상품별로 상이하고, 보장금액은 보험사고별로 차이가 있음에도, '매년 보상', '무제한 보장' 등 제한없이 보험금을 받을 수 있다고 광고하거나, 보험금이 큰 특정 보험사고만 강조하는 경우

■ 저렴한 보험료 강조

보험료는 가입연령, 보험료 납입기간 등에 따라 달라질 수 있음'에도, '단돈 만원' 등 보험료가 저렴한 것으로 오인할 수 있는 표현

* 예) 보험료 납입기간 10년인 경우, 월납 보험료 2만원

* 예) 보험료 납입기간 20년인 경우, 월납 보험료 1만원

■ 절판마케팅

보험상품의 판매 중단을 강조하면서, 보험소비자의 조급함을 유발하여 보험 가입을 독려하는 광고

2. 시정 조치

금융감독원과 보험협회는 금번 점검대상 중 확인된 **부적절한 광고물**에 대해서는 **수정 · 삭제 등의 조치**, 향후 유사 사례의 재발 방지를 위해 대형 법인보험대리점 대상 워크숍('24.11.26.)을 통해 광고 관련 **내부통제 강화를 지도**

3. 소비자 유의사항

① 상품설명서, 약관에서 보험금 지급조건 등을 확인하세요.

지급조건과 관련된 광고 문구와 관계없이 상품설명서 및 약관을 통해 해당 보험상품의 지급 조건을 꼼꼼히 확인하신 후 가입

② 보험료는 가입연령 등에 따라 달라질 수 있습니다.

보험상품 선택을 위한 보험료 비교시에는 가입연령, 보험가입금액, 보험료 납입기간 등에 따른 보험료 차이를 확인해야 합니다.

③ 보험가입은 서두르지 마시고, 신중하게 결정하세요.

급하게 보험가입을 결정할 경우, 꼭 필요하지 않은 보험상품에 가입하는 사례도 있으니 보험가입을 신중하게 결정하시기 바랍니다.

III. 카드배송 사칭 보이스피싱 증가, 소비자경보 상향(주의 → 경고)

- 신청한 적 없는 카드배송으로 고령층에 접근하여, 사고접수 도움을 주는 척 원격제어앱 설치
- 검찰, 금감원 사칭 직원이 자산보호 등 명목으로 자금이체를 유도...이체 요구시 무조건 사기

금융감독원은 '24년 하반기 관계부처의 노력에도 불구하고 보이스피싱이 증가함에 따라 보이스피싱 피해사례의 주요특징 및 수법을 분석하였습니다.

* [보이스피싱 피해액 추이] 249억원(9월) → 453억원(10월) → 614억원(11월) → 610억원(12월)

1. 보이스피싱 주요특징 및 수법

■ 카드배송 사칭 보이스피싱 주요 특징 및 단계별 수법

① 고령층 여성은 타겟 : 고액 피해자의 2명중 1명은 60대 여성 약 80%가 여성, 60대 여성 과반수, 강남3구 피해액 서울전체의 약 30%

② 카드배송 사칭 : 카드배송원으로 위장하여 가짜 콜센터로 전화를 유도

- 배송원을 사칭하여 전화 또는 위조된 실물카드를 직접 배송하려 방문
- 미신청 카드발급으로 카드사 고객센터로 위장한 시기별 연락처로 전화유도

③ 피해자 휴대폰 통제 : 공식 등록 원격제어앱 설치유도, 피해자 휴대 폰 장악 가짜 고객센터로 전화시 원격제어앱 설치유도 후 악성앱 설치하여 휴대폰 장악

④ 심리지배 : 검찰 · 금감원을 사칭한 정교한 시나리오로 피해자를 '가스라이팅' 검찰 사칭범은 구속수사로 힙박 → 금감원 사칭범은 약식수사로 신뢰 관계 형성 → 가족에게 알리지 못하도록 고립시키는 등 심리 지배

⑤ 피해자 침입이체 : 피해자를 조종하여 직접 자금이체를 유도

- 자산보호, 약식기소 공탁금의 명목으로 피해자가 스스로 자금이체
- 문진에 대비하여 자금 사용처 등 답변 사전교육으로 이상거래 탐지 무력화

2. 소비자 주의사항 및 대응 요령

① 본인이 신청하지 않은 카드배송 연락을 받은 경우 **카드사에 직접 확인하세요.**

② 카드사 등 금융회사와 공공기관은 **앱 설치를 요구하지 않습니다.**

③ 금감원, 검찰 등 국가기관은 절대 **직접 자금이체를 요구하지 않습니다.**

④ 통신사의 **AI 보이스피싱 탐지 서비스를 적극 활용하세요.**

⑤ 사기범에게 속아 금전을 이체한 경우에는 최대한 신속히 **경찰(112) 또는 금융회사 콜센터**로 연락하여 **지급정지를 요청하십시오.**

※ 금감원(1332)

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) 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) → 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!



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

판매자 또는 설계사 교육용

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

준법승인번호 : GSM-2503000-1(2025.03.28~2026.03.27) • 고객제시불가 • 분리(낱장) 사용 불가

 KB 라이프