

# 사망보험금 유동화 특약(제도성 특약)

※ 사망보험금 유동화 신청 시, 유동화 금액에 해당하는 주계약 보험가입금액이 감액되므로 사망보험금은 감소합니다.

이 자료는 교육용 대외비로 제작된 교육자료로서 고객대상설명을 금지함



이 자료는 교육용 대외비로 제작된 교육자료로서 고객대상설명을 금지함

 KB라이프

2025.10.30

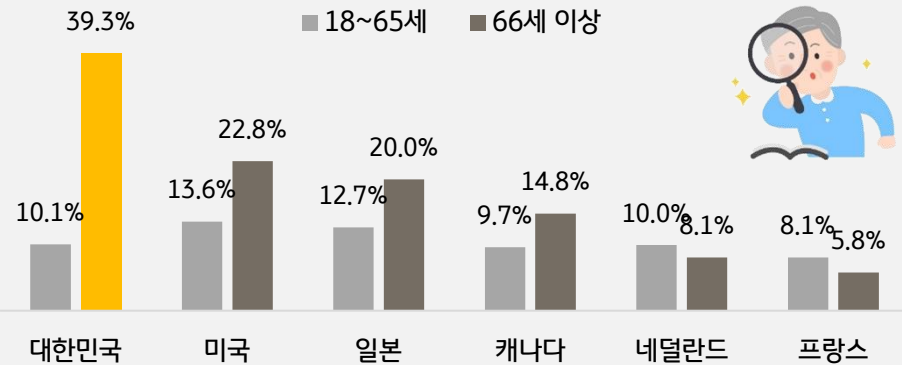
- ❖ 본 자료는 금융소비자의 권익 보호 및 상품에 대한 이해 증진을 위해 「금융소비자보호법」에 의거, 내부통제절차를 거쳐 상품의 주요내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성하였습니다.
- ❖ 상품내용, 보험료, 환급률 등 본 자료에서 설명된 내용은 실제 신청시점에 따라 그 내용이 달라질 수 있습니다.
- ❖ 상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 등을 확인하시기 바랍니다.
- ❖ 본 자료는 설계사 안내용으로 제작된 자료로 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장) 사용을 금지하고 있습니다.

KSM-2510002-3  
(2025.10.27~2028.10.26)

## 사망보험금 유동화 특약 이란?

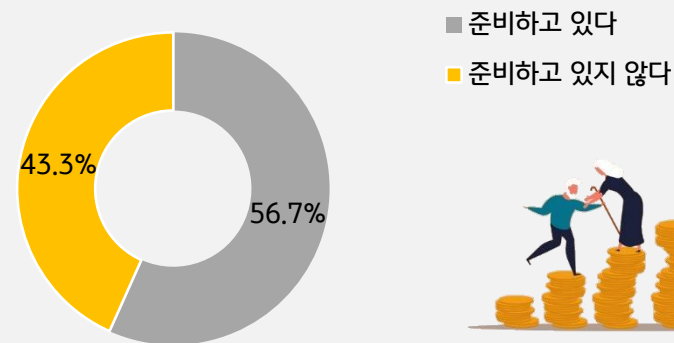
유동화 대상금액을 지급기간만큼 나누어 매년 일정 금액을 주계약 보험가입금액에서 감액하여 감액에 해당하는  
해약환급금을 연금처럼 지급받아 **“사망보험금을 생전 소득으로 활용”**할 수 있는 제도(과거 대상계약도 소급 적용)

OECD 주요 국가 은퇴연령층의 상대적 빈곤율



자료 : 2024 고령자 통계, 통계청, 중위소득 50% 이하(2021)

65세 이상 고령자의 노후 준비



자료 : 2023 고령자 통계, 통계청, 65세 이상 노후준비(2021년 사회조사)



- 저출산 고령화에 따른 인구구조의 급격한 변화, 국내 노인 빈곤율 OECD내 하위 수준으로 노후소득의 중요성 증가
- 기대여명 증가로 생전에 간병비, 생활비 등을 활용하려는 소비자들의 수요변화
- 종신보험을 주택연금처럼 유동화하여 고령층에게 안정적인 노후소득 수단으로 지원
- 사후소득인 사망보험금을 생전소득으로 사용할 수 있도록 하여 종신보험의 활용도를 높이고자 하는 제도

## 사망보험금 유동화 대상금액 및 지급기간

이로 제작된 교육자료로서 고객대상설명을 금지함

구분	세부 내용
대상금액	주계약 보험가입금액의 <b>90% 이내</b> (재신청하는 경우 최초 신청 시 주계약 보험가입금액의 90% 이내)
지급방식	산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한 <b>매년 감액할 금액에 해당하는 해약환급금을 지급</b>
지급기간	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>2년 ~ 전환 전 대상상품의 보험기간</b></li> <li>● 피보험자가 매년 지급해당일에 생존 시 지급</li> </ul>
지급중지	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 주계약 사망보험금 지급사유 발생, 해지 또는 기타 사유에 의하여 효력이 없게 되는 경우</li> <li>● 주계약 사망보험금 지급사유 발생 시 지급사유 발생일 기준으로 사망보험금 재산정</li> </ul>
기타사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>유동화 금액에 해당하는 주계약의 보험가입금액은 매년 지급 해당일에 감액되어 주계약 사망보험금 감소</b></li> <li>● 계약자의 동의를 받아 주계약의 기명 사망보험금 보험수익자에게 유동화 신청 사실 통지 가능</li> </ul>

- ❖ 유동화 대상금액 및 유동화 기간을 선택하는 경우, '유동화 금액의 총액'은 '이미 납입한 보험료'를 초과하여야 합니다.
- ❖ 유동화 재신청을 하는 경우, '재신청 유동화 금액의 총액'은 사망보험금 유동화 재신청시점 주계약의 이미 납입한 보험료를 초과하여야 합니다.
- ❖ 해당월의 사망보험금 유동화 지급 해당일이 없는 경우에는 해당월의 말일을 사망보험금 유동화 지급 해당일로 합니다.
- ❖ 사망보험금 유동화 금액 수령 시 관련 세법에서 정하는 사항에 따라 보험차익 과세대상이 될 수 있는 점 유의하기 바랍니다.
- ❖ 사망보험금 유동화 신청 시 관련 세부 내용 및 불이익사항 등의 확인이 필요합니다.

## 사망보험금 유동화 지급 예시

❖ 기준 : 2001년 계약(예정이율 7.5%), 40세 남자, 20년납, 주계약 보험가입금액 1억원, 월 보험료 16만원(총 납입보험료 3,840만원), 월납, (단위 : 만원)

### 유동화 비율 및 개시연령별 유동화 지급금 비교 (지급기간 20년 동일 가정)

평균 수령금액(연)	유동화비율			
유동화 개시연령	60%	70%	80%	90%
60세	168	196	224	240
70세	213	248	283	304
80세	248	289	331	354

총 수령금액	유동화비율			
유동화 개시연령	60%	70%	80%	90%
60세	3,366 <sup>주1)</sup>	3,927	4,488	5,049
70세	4,251	4,959	5,668	6,376
80세	4,961	5,788	6,615	7,442

주1) 총 납입보험료(3,840만원)보다 유동화 총 수령금액이 더 적으면 신청불가

유동화 종료시점 사망보험금	4,000	3,000	2,000	1,000
----------------	-------	-------	-------	-------



## 사망보험금 유동화 지급 예시

❖ 기준 : 2001년 계약(예정이율 7.5%), 40세 남자, 20년납, 주계약 보험가입금액 1억원, 월 보험료 16만원(총 납입보험료 3,840만원), 월납, (단위 : 만원)

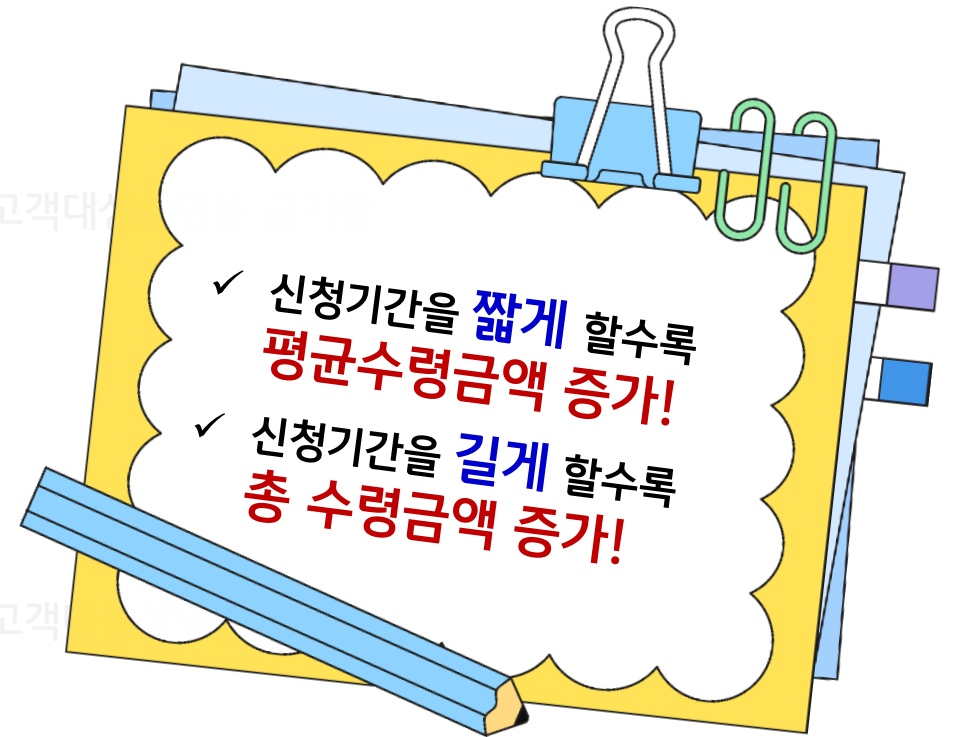
### 유동화 비율 및 개시연령별 유동화 지급금 비교 (유동화 비율 80% 동일 가정)

평균 수령금액(연)	유동화 지급기간			
유동화 개시연령	5년	10년	15년	20년
60세	708	386	278	224
70세	962	511	360	283
80세	1,196	621	429	331

총 수령금액	유동화 지급기간			
유동화 개시연령	5년	10년	15년	20년
60세	3,542 <sup>주1)</sup>	3,860	4,177	4,488
70세	4,812	5,116	5,404	5,668
80세	5,978	6,219	6,430	6,615

주1) 총 납입보험료(3,840만원)보다 유동화 총 수령금액이 더 적으면 신청불가

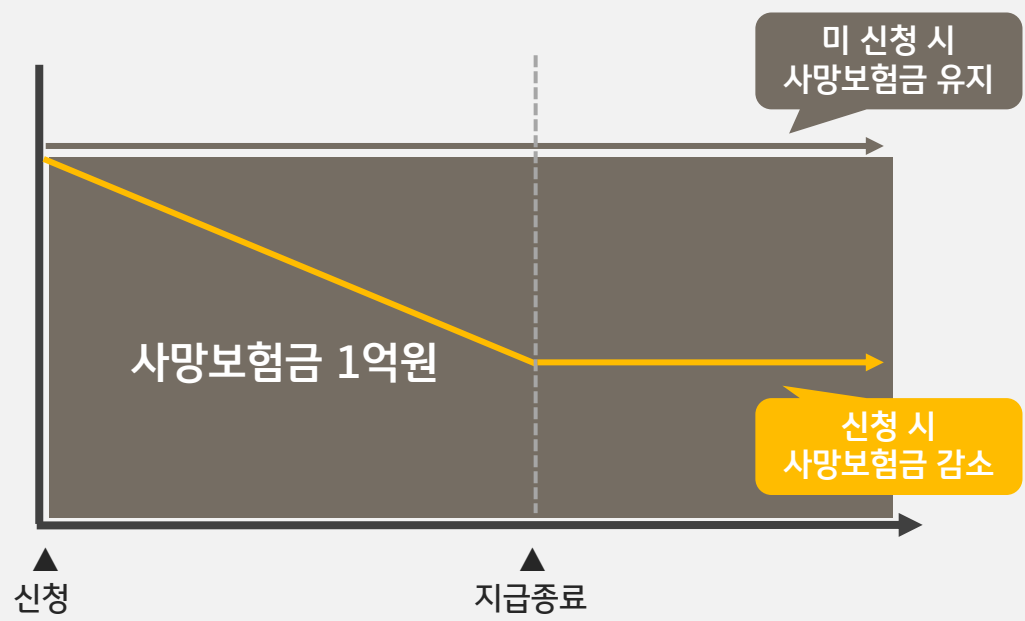
유동화 종료시점 사망보험금	2,000	2,000	2,000	2,000
----------------	-------	-------	-------	-------



# 사망보험금 유동화 비교

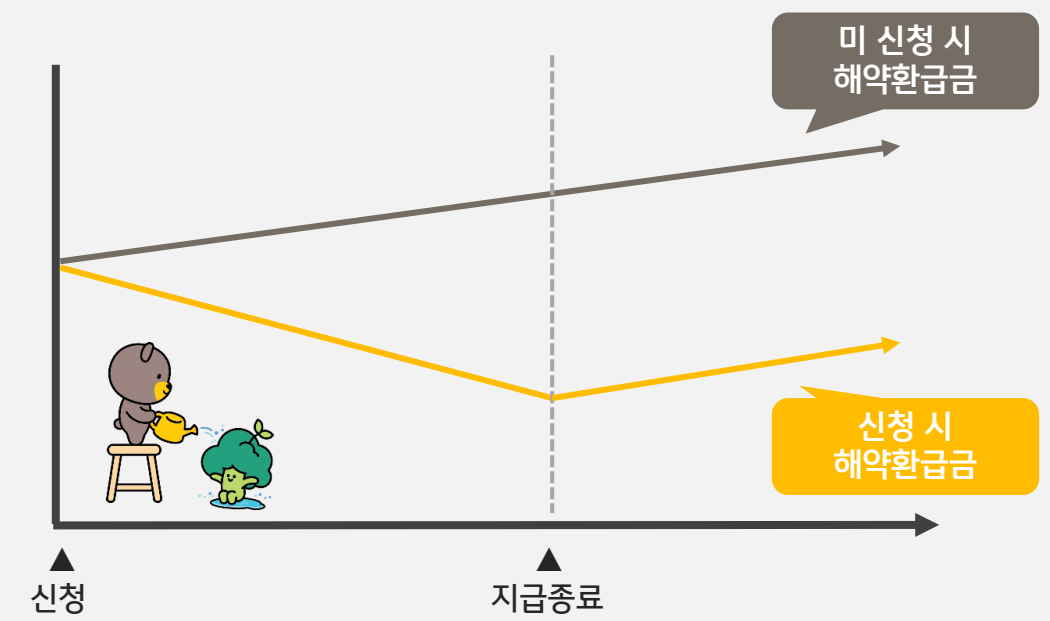
본 자료는 교육용 대외비로 제작된 교육자료로서 고객대상설명을 금지함

## ① 사망보험금 유동화 신청 시 사망보험금 비교



✓ 유동화 신청 시 **사망보험금은 감소합니다!**

## ② 사망보험금 유동화 신청 시 해약환급금 비교

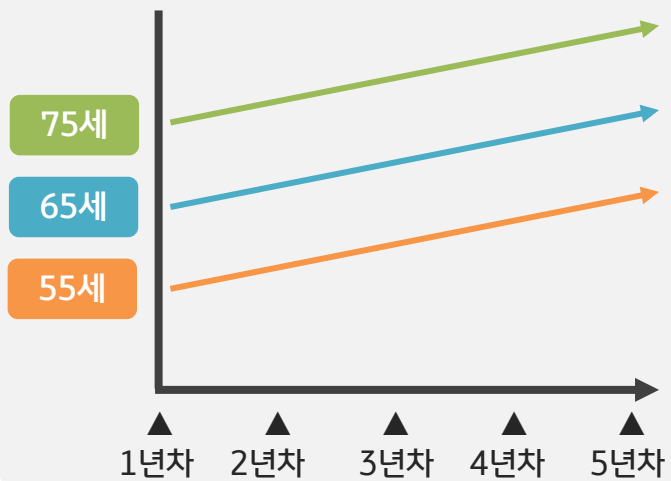


✓ 유동화 신청 시 **해약환급금은 감소합니다!**

❖ 상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 등을 확인하시기 바랍니다.  
❖ 본 자료는 설계사 안내용으로 제작된 자료로 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있으며, 분리(날장) 사용을 금지하고 있습니다.

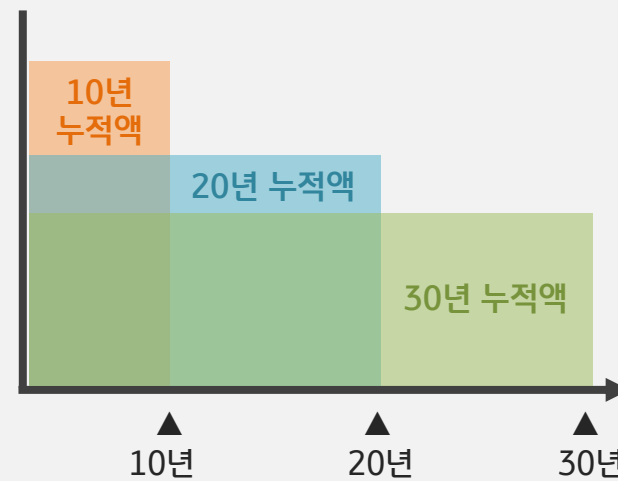
## 사망보험금 유동화 비교

③ 신청나이에 따른  
경과년도별 지급금 비교  
(유동화 신청비율 및 기간 동일)



유동화 신청나이가 많을수록  
해약환급금이 증가하여  
고연령이 보다 많은 금액 수령!

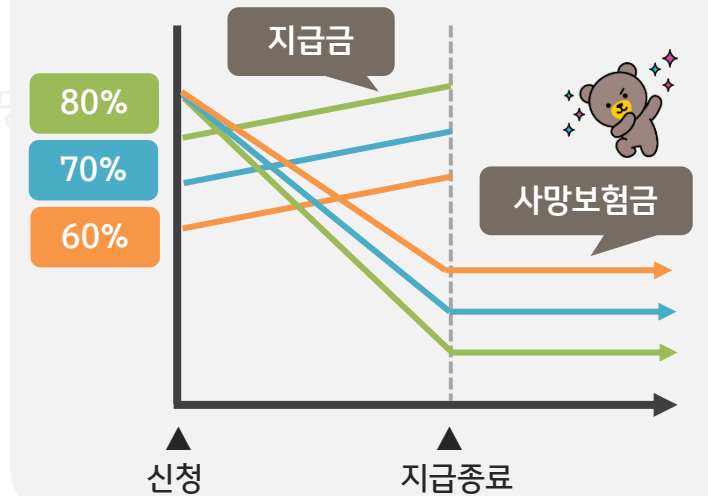
④ 신청기간에 따른  
경과년도별 지급금 비교  
(유동화 신청비율 동일)



유동화 기간이 길수록  
해약환급금이 증가하여  
보다 많은 금액 수령!



⑤ 신청비율에 따른 경과년도별  
지급금 및 사망보험금 비교  
(유동화 신청기간 동일)



유동화 신청비율이 높을수록  
사망보험금은 감소!

## 사망보험금 유동화 Q&A



신청조건은  
어떻게 되나요?

이미 체결된 주계약이 **금리확정형 종신보험인 경우에 한해 아래 조건을 모두 만족하는 경우**

- ① 보험료 납입기간이 10년 이상이고, 보험료 납입기간이 경과하고 보험료 납입이 완료된 계약
- ② 유동화 신청시점에 주계약 사망보험금<sup>주1)</sup> 이 9억원 이하인 계약
- ③ 계약자와 피보험자가 동일한 경우
- ④ 신청시점 피보험자 나이가 만 55세 이상인 경우
- ⑤ 보험계약대출 잔액(보험계약대출의 원금과 이자 포함)이 없는 월적립식 계약<sup>주2)</sup>

❖ 주1) 기타유지보너스·증액 보험금·체증형 보험금을 포함한 금액으로 신청시점에 보험사고가 발생 시 지급되는 주계약 사망보험금 기준



주2) 사망보험금 유동화 세금우대 시스템 정비 전까지 신청 불가한 신청조건

- ① 2013.02.15 이후 가입한 계약 중 최초납입일부터 매월 납입하는 기본보험료가 균등(최초 계약한 기본보험료의 1배 이내로 기본보험료를 증액하는 경우 포함)하지 않거나, 기본보험료의 선납기간이 6개월을 초과하는 계약은 제외

❖ 상기 대상 계약은 은행연합회 사망보험금 유동화 세금우대시스템 개발이 완료되면 유동화 대상계약으로 포함 예정(추후 유동화환급금 발생 시점부터 보험차익 원천징수 대상임)



❖ 해당 내용은 상품의 이해를 돕기 위한 요약설명으로 보다 자세한 내용은 보험약관 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.



## 사망보험금 유동화 Q&amp;A



대상상품은  
어떻게 되나요?

종신보험, 수정종신보험, 체증종신보험, 경영인종신보험, 달러평생보장보험 등의  
금리 확정형 종신보험

❖ KB 라이프 파트너 종신보험, KB 라이프 역모기지 종신보험, 7년의약속 KB평생종신보험, KB, [약:속] 종신보험 등의 경우 금리 확정형 종신보험에는 해당되나, 현 시점 기준(2025.10.30) 계약기간 10년 이상의 신청 조건을 미충족하므로 대상상품에 불포함



신청 후에  
취소도 가능한가요?

① 제1회 유동화 금액을 지급받은 날로부터 15일 이내에 유동화 금액을 회사에 환입하고 유동화 신청 철회 가능

❖ 다만, 유동화 신청일로부터 30일(단, 전화를 통해 가입한 계약 중 계약자의 나이가 만65세 이상인 계약은 45일)을 초과한 경우 유동화 신청 철회 불가(신청 철회에 관한 기타 사항은 주계약 약관 또는 금융소비자 보호에 관한 법률을 따름)

② 약관 및 신청서(계약자 보관용)를 청약할 때 계약자에게 전달하지 않거나 약관의 중요한 내용을 설명하지 않은 때 또는 계약을 체결할 때 계약자가 청약서에 자필서명(날인(도장을 찍음) 및 전자서명 포함)을 하지 않은 때에는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약 취소 가능



❖ 해당 내용은 상품의 이해를 돕기 위한 요약설명으로 보다 자세한 내용은 보험약관 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.

## 사망보험금 유동화 Q&A



지급기간 중,  
중지 또는 재신청이  
가능한가요?

① 지급기간 중 유동화의 **중지 신청 가능**

② 중지 또는 종료 이후 **유동화 재신청 가능**

❖ 이 경우 유동화 비율 및 유동화 기간 등의 변경이 가능하며, 사망보험금 유동화 금액의 지급사유에 따라 유동화 금액 지급



지급기간 중,  
계약자 변경 등은  
가능한가요?

① 신청일 이후 지급기간 중에는 유동화 비율 및 유동화 기간 변경 불가

② 지급기간 중 **계약자 변경, 주계약 보험료 추가납입, 계약자적립액 인출, 보험가입금액 감액, 주계약 계약자적립금이 변경되는 제도 및 옵션 신청 불가**

③ 지급기간 중 회사가 정하는 방법에 따라 장래 유동화 종료시점의 해약환급금을 한도로 보험계약대출 신청 가능



❖ 해당 내용은 상품의 이해를 돕기 위한 요약설명으로 보다 자세한 내용은 보험약관 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.

## 사망보험금 유동화 신청(중지) 방법



1. 신청 및 중지 : 계약자 신청(대리인 신청 가능, 계약자 유선확인 必)
2. 신청 및 중지 방법
  - ① 필요서류 : 신청서(중지포함), 계약자 신분증(자동지급 수령계좌 필수 체크)
  - ② 접수채널 : 대면접수(고객플라자 or 지점내방)
3. 상담 : 고객센터(1588-3374)를 통한 유선상담만 가능
  - ❖ 신청방법 등은 변경될 수 있으며 자세한 사항은 고객센터를 통해 안내 받기 바랍니다.
  - ❖ **LP/설계사의 유선응대 및 서면접수 등은 불가합니다**

이 자료는 교육용 대외비로 제작된 교육자료로서 고객대상설명을 금지함

# 감사합니다

이 자료는 교육용 대외비로 제작된 교육자료로서 고객대상설명을 금지함

이 자료는 교육용 대외비로 제작된 교육자료로서 고객대상설명을 금지함

