

000

## 고객님을 위한 가입설계서

변액평생보장보험 평준형

소속 : 케이에스두레영동

성명 : 이호근

Mobile : 010-4451-0126

 KB라이프

## 가입시 알아두셔야 할 사항

**청약시에는 보험계약의 기본사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.**

- ▶ 계약자와 피보험자께서는 보험계약 청약시에 보험상품명, 보험기간, 보험료, 보험료 납입기간, 피보험자 등을 반드시 확인하시고 보험상품 내용을 설명 받으시기 바랍니다.

**계약 전 알릴 의무를 준수하셔야 하며 반드시 자필서명을 하셔야 합니다.**

- ▶ 계약자 또는 피보험자는 보험계약 청약시 청약서에 질문한 사항(계약 전 알릴 사항)에 대하여 사실대로 알려야 하며 보험계약자 및 피보험자는 청약서 상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야 합니다. 그렇지 않은 경우 보험금의 지급이 거절되거나 계약이 무효로 처리될 수 있습니다.

**청약철회 청구제도를 이용하여 계약을 철회하실 수 있습니다.**

- ▶ 보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내(청약을 한 날부터 30일 이내에 한함)에 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우 3영업일 이내에 보험료를 돌려 드립니다. 단, 회사가 건강상태 진단을 지원하는 계약, 보험기간이 90일 이내인 계약 또는 전문금융소비자가 체결한 계약은 청약을 철회할 수 없습니다.

청약철회 기간내에 청약철회를 하실 경우 납입한 보험료 전액을 돌려받으실 수 있습니다.

**보험설계사가 계약에 관한 중요내용의 설명 등을 잘 이행하는지 확인하십시오.**

- ▶ 청약서상에 자필서명, 계약자보관용 청약서 및 약관전달과 약관의 주요내용 설명 등을 이행하지 않은 계약에 대하여는 계약자가 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.

**보험료 기본납입기간 동안 보험료를 납입하지 않을 경우 보험계약은 해약됩니다.**

- ▶ 보험계약자가 보험료의 납입을 연체하시는 경우 회사는 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간으로 정하여 보험료의 납입을 최고(독촉)하고, 그 때까지 해당보험료를 납입하지 않으면 계약이 해약됩니다.

### 보험료 산출기초에 관한 안내

- ▶ 이 보험상품의 주계약 보험료 산출시 적용한 이율은 연복리 3.1%입니다. 단, 동이율은 계약자적립액 및 해약환급금을 보증하는 이율은 아닙니다. 보험료의 산출기초가 되는 이율, 위험률은 이 보험상품의 상품요약서에서 보다 자세히 확인하실 수 있습니다.

### 배당에 관한 안내

- ▶ 이 상품은 무배당보험으로 배당이 없는 대신 배당상품에 비해 보험료가 상대적으로 저렴합니다.

### 예금자보호안내

- ▶ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

### 세제혜택

- ▶ 근로소득자가 기본공제대상자를 피보험자로 하여 이 보험에 가입한 경우에는 당해연도에 납입하신 보장성보험료(연 100만원 한도)의 12%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득 산출세액에서 공제받을 수 있습니다.

※ 세제관련 법규 변경시 내용이 달라질 수 있습니다.

**해약환급금이 납입보험료보다 적은 이유는 다음과 같습니다.**

- ▶ 계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해약시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

### 보험상담 및 분쟁조정안내

생명보험에 대해 궁금하시거나 불만사항이 있을 시 신속히 해결해 드립니다.

담당부서	상품개발부 : 02-2144-7154	
고객상담부서	CS 센터 : 1588-3374/080-928-3838	
금융감독원	콜센터 : 국번 없이 1332	( 이동전화 : 지역번호-1332 )
	소비자보호센터 : 02-3786-8534~40	( FAX : 02-3786-8545~9 )
	부산지원 : 051-606-1702~6	대구지원 : 053-760-4042~5
	광주지원 : 062-606-1602~4	대전지원 : 042-479-5120~2
생명보험협회	수신자부담전화 : 080-033-0123 ( 지역에 무관 )	
	서울 : 02-2262-6565	부산 : 051-669-7501
	대구 : 053-427-8051	광주 : 062-350-0114
	대전 : 042-242-7002	원주 : 033-761-9672
	전주 : 063-252-5946	

**보험계약과 관련하여 보다 자세한 내용을 알고싶으신 경우 아래를 참조하여 확인하시기 바랍니다.**

본 가입내용 요약은 계약자의 이해를 돕기 위한 요약자료입니다. 계약자께서는 본 상품에 대한 자세한 내용과 본 상품에 제시된 보장내용, 보험기간 등을 변경하여 보험설계를 하실 경우, 당사의 상품과 유사한 다른 회사의 상품을 비교하실 경우 아래에서 확인하실 수 있습니다.

KB라이프생명 보험상품 및 가격공시실 <http://www.kblife.co.kr>  
 생명보험협회 보험상품 비교공시실 <http://www.klia.or.kr>



## 무배당 변액평생보장보험 핵심 상품설명서



### I. 상품개요

- 계약자가 납입한 보험료의 일부로 펀드를 구성하여 운용하며, 단기 보유목적의 투자신탁상품 또는 저축성상품이 아닌 **사망보장을 주된 목적으로 하는 실적배당형 상품**임
- 특별계정의 운용실적에 따라 보험금액(사망보험금, 해약환급금 등)이 변동하고, 최저보증이율이 없어 **원금에 손실이 발생** 할 수 있으며, 그 손실은 계약자에게 귀속됨. 단, 사망시 **최저사망보험금을 보증함**
- ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

### II. 보험계약

- 위험보장 : **주계약 보험료 및 특약보험료를 기초로 사망 등의 위험을 보장함**
  - ▶ 주계약(변액평생보장) : 사망시 사망보험금(기본보험금, 이미 납입한 보험료, 직전월 계약자적립액의 101% 중 큰 금액)을 지급함(\*기본보험금, 이미 납입한 보험료 중 큰 금액을 최저보증함)
  - ▶ 특약 : 정기특약, 입원특약, 암특약, 헬스케어특약 등 부가가능, 실제 가입특약은 상품설명서 참조
- 납입보험료 운용 : 납입보험료에서 일부금액(위험보험료, 부가보험료 및 특약보험료)을 차감한 금액이 특별계정에서 운용됨
- 해약환급금 : 주보험의 해약환급금은 계약자적립액에서 해약공제금액을 차감한 금액으로 하며, 특약의 해약환급금은 특약보험료 계산시 적용한 위험률로 산출한 순보험료식 계약자적립액에서 해약공제금액을 차감하여 계산되므로 **중도해지시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있음**
- ※ **보험계약자 또는 피보험자는 청약서의 질문사항에 대하여 사실대로 기재하고 자필서명(전자서명 포함)을 해야 함.**  
만약 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 회사가 별도로 정한 방법에 따라 계약을 해지하여 해약환급금을 지급하거나 보장을 제한할 수 있음

※최저사망보험금 보증비용Ⅰ은 매일 계약자적립액에서 차감되며, 최저사망보험금 보증비용Ⅱ는 월공제액에서 포함되어 매월 차감되어 최저사망보험금의 지급하는데 소요되는 비용을 말합니다.

### III. 자산운용

- 펀드투자 : 계약자의 투자성향에 따라 다양한 펀드를 선택하여 투자할 수 있음
- 최저사망보험금 보증 : 특별계정 운용실적과 상관없이 **최저사망보험금 보증기간동안 일정금액을 보증함**
  - ▶ 최저사망보험금 보증비용
    - 최저사망보험금보증비용Ⅰ: 계약자적립액의 연0.1%(단, 주식혼합형0.2%, 채권형·단기안정채권형은 없음)
    - 최저사망보험금보증비용Ⅱ: 계약자적립액의 연0.02% + 보험가입금액의 연0.5%(10년간 차감)
- 특별계정 운용보수 : **특별계정(펀드) 계약자적립액에서 차감되며, 특별계정(펀드) 기준가격에 반영됨**
  - ▶ 특별계정 운용보수: 연 0.465~0.824%
    - 운영보수: 채권형 0.332%, 단기안정채권형 0.262%, 안정혼합형 0.514%, 혼합형/배당혼합형 0.537%, 롱텀밸류혼합형 0.560%, 주식혼합형 0.583%, 해외혼합형 0.582%
    - 투자일임보수: 채권형 0.100%, 단기안정채권형 0.05%, 안정혼합형 0.127%, 혼합형/배당혼합형 0.154%, 롱텀밸류혼합형 0.181%, 주식혼합형 0.208%, 해외혼합형 0.100%
    - 수탁보수: 0.010%, 사무관리보수: 0.023%
- 자산운용옵션 : 계약자가 **펀드별 기본보험료 투입비율을 설정**할 수 있으며, 펀드계약자적립액의 이전을 선택할 수 있음

### IV. 비교공시

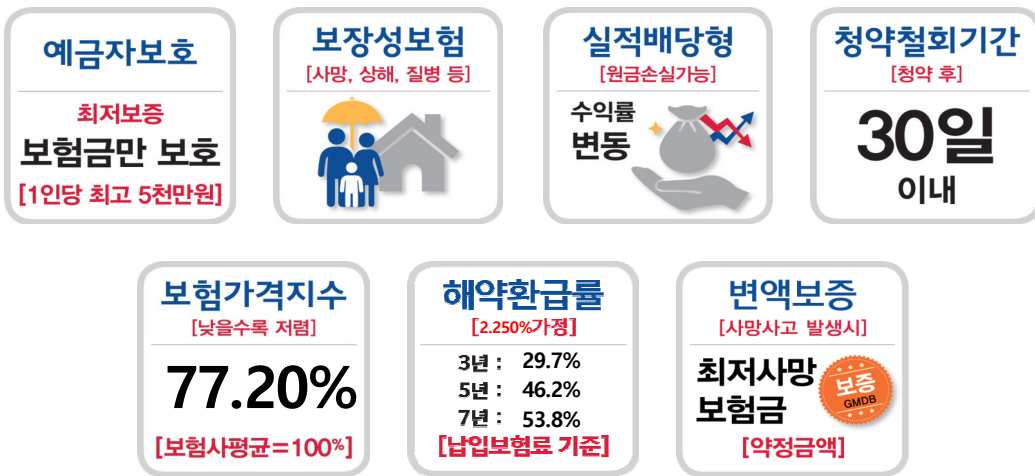
- 변액평생보장보험의 비교공시는 생명보험협회 홈페이지 공시실(<http://pub.insure.or.kr>) 참조
- 본 상품의 특별계정 기준가격과 순자산 가치는 KB라이프생명 홈페이지(<http://www.kblife.co.kr>) 공시실에서 확인 가능함

핵심 상품설명서는 상품설명서의 주요내용만을 담고 있습니다. 보다 상세한 정보는 상품설명서 본문과 약관을 통해 확인하시기 바랍니다.

## 무배당 변액평생보장보험 평준형

# 000 고객님의 위한 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 **금융소비자의 권익 보호 및 상품에 대한 이해 증진**을 위해 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 의거, 내부 통제 절차를 거쳐 **상품의 주요 내용**을 쉽게 **이해**할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 이 설명서를 통해 **상품의 내용을 충분히 이해**하기 바라며, 보다 **자세한 사항**은 **약관**을 **필히 참고** 바랍니다.
- ◆ 설명 내용을 제대로 이해하지 못한 상태에서 이해했다고 **서명**을 하거나, **본인인증** 또는 **녹취기록**을 남기면 추후 해당 내용에 관한 **권리 구제가 어려울 수 있으니 유의** 바랍니다.



※ 상기 아이콘 특성정보는 상품특성을 도식화하기 위해 변동가능한 가정이 사용되었으므로 자세한 사항은 상품설명서 본문을 확인하시기 바랍니다.

- 고객님의께서는 상품 가입 전 아래 사항을 반드시 숙지하시기 바랍니다. -

본 상품설명서는 파이낸셜플래너의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

## ■ 유사 상품과 구별되는 특징

- 이 보험은 **피보험자의 사망**을 보장하는 보장성보험으로 저축(연금) 목적에는 적합하지 않습니다.
- **보장성보험**은 **저축성보험**에 비해 해지 시 환급금이 적고 저축성보험보다 높은 사업비가 부과됩니다.

구분	저축성 보험	보장성 보험
해약환급금	<b>해약환급금 많음</b>	<b>해약환급금 적음</b>
세제 혜택	보험차익 이자소득 비과세	<b>세액공제(13.2%, 연 100만원 이내)</b>
특징	"저축기능" 강화	<b>"위험보장" 중점</b>

- 이 보험은 **종신보험**으로, **정기보험**과 비교하시고 더 적합한 상품을 가입하시기 바랍니다.
- 이 보험은 가입 후 **평생 동안** 피보험자의 사망을 보장하는 **종신보험**으로, 가입 후 일정기간 동안만 사망을 보장하는 **정기보험**보다 **보험료가 더 비쌉니다.**

구분	정기보험	종신보험
보험기간	일정기간(~80세 등)	<b>평생(사망할 때까지)*</b>
보험료	상대적으로 <b>저렴</b>	<b>상대적으로 비쌈</b>

\* 보험료 납입이 완료되어야 함

- 이 보험은 **종신보험**으로, **연금보험** 상품이 아닙니다.
- 종신보험은 연금전환 시 일반연금보험에 비해 연금지급액이 적을 수 있으므로, 연금 등 노후보장 목적으로는 적합하지 않습니다. 따라서 연금전환 이전에 관련 불이익사항 등을 확인할 필요가 있습니다.

구분	연금보험	종신보험
연금지급액	<b>많음</b>	적음 (연금전환특약 적용 시)
사망시 수령액	적음 (계약자적립액만 지급)	<b>많음</b> (사망보험금 지급)
위험보험료 차감액	적음	<b>많음</b>
사업비 차감액	적음 (저축성보험 사업비 차감)	<b>많음</b> (보장성보험 사업비 차감)

※ 자세한 사항은 상품설명서 본문의 [기타유의사항] 항목 및 약관을 참조하시기 바랍니다.

- 이 보험은 투자실적에 따라 보험금, 해약환급금 등이 변동되는 **변액보험**으로, 보험가입시 정해진 금액을 보험금으로 지급하는 **확정이율 일반보험상품**과는 다릅니다.

구분	일반보험	변액보험
계약자적립액 부리이율	적용이율	<b>펀드수익률</b>
해약환급금 변동성	고정 (보험료 납입에 따라 고정)	<b>변동</b> (펀드수익률에 따라 변동)
계약자 적립액인출 / 추가납입	X	O
예금자보호 여부	O	X (최저보증금액 및 특약만 보호)

본 상품설명서는 파이낸셜플래너의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

■ 자주 묻는 질문(FAQ) : 민원 · 분쟁 · 상담이 많은 사항

연금보험으로 알고 잘못 가입하는 사례

무배당 변액평생보장보험 평준형은 보험사고 발생 시 고액의 보험금을 지급하는 상품으로, 연금보험이나 저축 등과는 다른 상품입니다.

무배당 변액평생보장보험 평준형 가입 후 연금으로 전환 할 경우 노후자금으로 활용 가능한 것은 사실이나, 연금보험에 비해 보장의 성격이 강하며 위험 보장에 사용되는 비용이 크기 때문에 연금액 및 중도 해지 시 해약환급금은 일반적으로 연금 보험보다 적습니다.

보험금 지급제한 조건의 예시 - 계약전 알릴의무 위반

보험가입자는 보험계약 체결 시 보험사가 청약에서 질문한 중요한 사항에 대하여 사실대로 알려야 하며, 이를 이행하지 않은 경우 보험사는 계약을 해지하고 보험금 지급을 거절 할 수 있습니다.

※ 보험가입자가 청약서의 질문표에 답변을 기재하지 않고, 보험설계사에게 구두로 알렸을 경우, 계약전 알릴의무를 이행한 것으로 볼 수 없습니다.

보험금 지급제한 조건의 예시 - 타인의 생명보험 가입 관련 사항

타인의 사망을 보험사고로 하는 보험계약에는 보험계약 체결 시 그 타인의 서면에 의한 동의를 얻어야 하며, 그렇지 않은 경우 계약은 무효 처리됩니다.

월대체보험료에 관한 사항 - 의무납입기간이 지나면 보험료를 납입하지 않아도 되는 것은 아닙니다.

월대체보험료는 고객이 보험료 납입이 어려울 때 보험계약이 실효되어 보장혜택을 받지 못하는 것을 방지하기 위해 만들어진 것으로 의무납입기간이 지났다고 하여 보험료 납입기간이 종료되는 것을 의미하는 것은 아닙니다.

보험료 의무납입기간이 지난 후 기본보험료 대비 너무 적은 금액을 납입하거나 보험료를 납입하지 않을 경우 해당월의 월대체보험료(위험보험료 및 부가보험료 등)가 해약환급금에서 공제되어 해약환급금이 감소할 수 있으며, 해약환급금에서 월대체보험료를 차감하지 못하는 경우 보험계약은 해약될 수 있습니다. 특히, 특약이 부가된 계약의 경우 특약의 월대체 보험료까지 해약환급금에서 차감하기 때문에, 특약이 없는 경우에 비하여 해약환급금에서 월대체보험료를 차감하지 못하는 경우가 더 빠르게 도래할 수 있습니다.

본 상품설명서는 파이낸셜플래너의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

## ■ 발생가능한 불이익에 관한 사항

보험계약을 중도에 해지하면, 해약환급금은 **납입한 보험료보다 작거나 없을 수** 있습니다.

계약을 중도 해약 시 (36개월 간 보험료 **7,848,000원 납입**) 위험보험료, 사업비\* 등을 빼고 남은 금액을 [특별계정수익률 2.25%(평균공시이율), 채권형 100%를 가정]하여 부리한 금액 총 **2,740,072원**을 돌려드립니다.

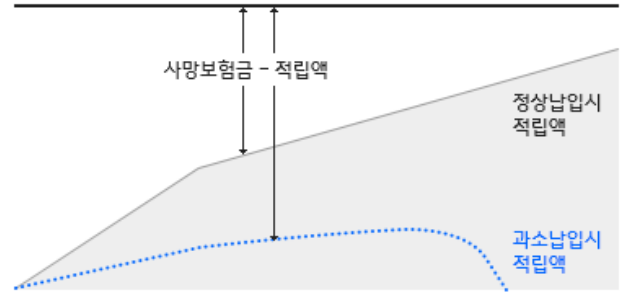
\* 계약의 체결 및 관리 등에 소요되는 비용

※ 위 예시액은 특정조건(가입금액 10,000만원, 40세 남자, 종신 20년납, 납입주기 월납, 가입시 적용이율 3.10%)을 기준으로 산출된 금액이며, **향후 계약변경 등 여건 변화에 따라 환급액이 달라질 수** 있습니다.

### 유니버설 기능 이용시 불이익을 꼭 확인하세요

납입하기로 한 보험료 보다 **적게 납입(자유납입)하거나, 중도인출** 등을 하는 경우 종신까지 보장이 불가(예: 70세까지 보장) 할 수 있고, **보험금 및 해약환급금이 줄어들 수** 있으며 **계약이 초기에 해약될** 수도 있습니다.

향후 사망시점까지 **동일한 보험금을 보장받기 위해서는** 자유납입 기능 이용으로 **납부하지 않은 보험료나 중도인출 받은 금액보다 더 많은 금액의 보험료를 납부해야** 할 수 있습니다.



변액보험을 중도에 해약하면 해약환급금에는 최저보증금액이 적용되지 않습니다.

최저보증금액은 사망보험금에만 적용됩니다.

납입한 **보험료 전체가 펀드로 운용되지** 않습니다.

· 납입하신 보험료에서 **위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용 등이 차감**된 금액에 투자수익률을 반영하여 보험금 및 해약환급금이 계산됩니다.

\* 최저보증율선에 따라 보증비용이 달라지므로 반드시 가입한 상품의 최저보증율선을 확인하시기 바랍니다.

이 보험은 노후를 대비하는 연금보험상품이 아닙니다.

노후보장을 목적으로 하실 경우 다른 연금보험상품을 선택하는 것이 더 유리합니다.

보험료 감액은 경제사정 등으로 불가피한 경우에만 이용하세요.

**보험료를 감액**하더라도 **사업비\***는 보험료가 감액된 비율만큼 **줄지 않아, 최초 가입 시 안내받은 만기(해약)환급률보다 크게 낮아질 수** 있습니다.

\* 해당 보험 계약의 체결 및 관리에 드는 비용 등

※ 보험료 감액을 이용하시기 전에 반드시 보험회사 등에 불이익 사항 등을 확인하시기 바랍니다.

의무납입기간 내에 **납입을 연체**하거나, 기본보험료에서 **월대체보험료를 증당할 수 없게 된 경우계약이 해약되거나 보장을 받지** 못할 수 있습니다.

보험계약자가 보험료를 납입하지 아니한 경우, 해약환급금 범위 내에서 월대체보험료가 자동으로 대체 납부(공제)되며, 동 납부금액만큼 해약환급금은 감소할 수 있습니다.

\* 월대체보험료란 매월 차감되는 위험보험료, 사업비, 특약보험료 등을 말합니다.

본 상품설명서는 파이낸셜플래너의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

■ 민원 · 상담 · 분쟁조정 연락처

구분	KB라이프생명	외부기관			
상담민원	☎ 1588-3374 / 080-928-3838  홈페이지 <a href="https://www.kblife.co.kr">https://www.kblife.co.kr</a>	생명보험협회	콜센터	☎ 02-2262-6600	
			인터넷 상담	<a href="https://consumer.insure.or.kr/counselCase/qna/list.do">https://consumer.insure.or.kr/counselCase/qna/list.do</a>	
분쟁조정		금융감독원	콜센터	☎ 국번없이 1332	
			e-금융민원센터	<a href="https://www.fcsc.kr/">https://www.fcsc.kr/</a>	
		한국소비자원	콜센터	☎ 국번없이 1372	



본 상품설명서는 파이낸셜플래너의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

## 보험상품의 특성정보 아이콘 설명

※ 아래 표의 아이콘 및 설명은 소비자의 이해를 돕기 위해 작성된 것으로 실제 가입하는 보험상품의 내용과 다를 수 있습니다.

구분	아이콘 (예시)	설명
기본특성정보 (6종)	① 예금자보호 	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 예금자 보호 상품 : 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원” 한도로 보상</li> <li>· 예금자 보호 상품(최저보증 보험금) : 최저보증 보험금에 한하여 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원” 한도로 보상</li> <li>· 예금자 비보호 상품 : 예금자 보호가 되지 않음</li> </ul>
	② 보험유형 	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 보장성보험 : 만기시 환급금이 총 납입한 보험료를 초과하지 않는 보험 (단, 변액보험은 특별계정 수익률에 따라 만기시 환급금이 총 납입한 보험료를 초과할 수도 있음)</li> <li>· 저축성보험 : 만기시 환급금이 총 납입한 보험료를 초과하는 보험 (단, 변액보험은 특별계정 수익률에 따라 만기시 환급금이 총 납입한 보험료를 초과하지 않을 수도 있음)</li> </ul>
	③ 실적배당형 상품 	· 변액보험 등 실적배당형 상품의 경우 투자실적에 따라 손실이 발생할 수 있음
	④ 적용금리 유형 (연동형/확정형) 	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 금리연동형 보험 : 보험회사의 자산운용이익률, 시장금리 등에 따라 계약자적립액 적용이율이 변동되는 보험</li> <li>· 금리확정형 보험 : 계약자적립액 적용이율이 고정된 보험</li> </ul>
	⑤ 최저이율보장 	· 회사의 운용자산이익률 및 시중금리가 하락하더라도 회사에서 지급을 보증하는 최저한도의 적용이율임
	⑥ 청약철회기간 	· 청약을 한 날부터 30일 이내(보험증권을 받은 날부터 15일 이내)에 청약 철회 가능
상품질적정보 (5종)	① 원금도달기간 	· 해약환급금이 납입보험료에 도달하는 예상기간으로, 적용금리 변경에 따라 변동될 수 있음 (연이하 기간은 올림처리 예 : 9년 6개월 → 약 10년)
	② 보험가격지수 	· 100% 초과이면 업계 평균보다 가격수준이 높고, 100% 미만이면 업계 평균보다 가격수준이 낮음
	③ 보장범위지수 	· 100% 초과이면 표준상품보다 보장수준이 높고, 100% 미만이면 보장수준이 낮음
	④ 해약환급률 	· 납입보험료 대비 해약환급금의 비율을 말하며, 적용금리 변경에 따라 변동될 수 있음
	⑤ 원금도래시점 	· 해지환급금이 납입보험료에 도달하는 예상시점으로, 적용금리에 따라 변동 될 수 있음

본 상품설명서는 파이낸셜플래너의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

개별특성정보 (9종)	① 보험료갱신형			· 위험률 변경 등에 따라 갱신시 보험료가 변동될 수 있음
	② 해약환급금 미지급형			· 보험료 납입기간 중 계약을 해약할 경우, 해약환급금이 없음
	③ 해약환급금 일부지급형	 		· 보험료 납입기간 중 해약할 경우, 해약환급금이 표준형의 50%인 상품임 단, 라이프케어보험금 지급상품의 경우, 라이프케어보험금 지급사유 발생 전 보험료 납입기간 중 해약 시 해약환급금이 표준형의 50%임
	④ 유병자보험			· 건강체 가입자의 경우 유병자보험이 일반보험상품보다 보험료가 높을 수 있음
	⑤ 간편심사보험			· 건강체 가입자의 경우 간편심사보험이 일반보험상품보다 보험료가 높을 수 있음
	⑥ 실손형 담보			· 실손의료보험 및 일상생활 배상책임 보험 등 실손보상형 담보의 경우 중복가입시 보험금을 비례분담하여 지급함
	⑦ 책임개시			· 계약일로부터 면책기간이 완료해야 회사의 보장이 개시됨(다만, 일부담보에 한함)
	⑧ 감액지급			· 특정기간 내에는 보험금을 감액하여 지급함
	⑨ 변액보험 보증옵션			· 최저사망보험금 보증/연금지급개시시점의 최저계약자적립액 보증
				· 최저사망적립액 보증/최저적립액 보증(단, 원금보증옵션 부가시)
				· 노후소득 보증/기본노후소득 보증
	⑩ 최저해약환급 보증옵션			· 금리연동형 보장성보험 중 최저해약환급금 보증상품의 경우 보증옵션을 안내

\* 해당 안내내용에 대한 보다 상세한 내용은 상품설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

## ❖ 무배당 변액평생보장보험 평준형 상품설명서

### ▶ 보험계약개요

보험회사	KB라이프생명보험주식회사		
모집자	보험설계사 : 글로벌금융판매 / 케이에스두레영동 이호근 (고유번호 : 20160373010010, 연락처 : 010-4451-0126) ※ 불완전판매율, 보험계약유지율 등 상기 모집자에 대한 주요정보는 □e-클린보험서비스□ (www.e-cleanins.or.kr)에서 조회하실 수 있습니다.		
보험상품명	무배당 변액평생보장보험 평준형(생명보험)		
주계약 보험기간	_____년_____월_____일 부터 종신까지		
보험계약관계자	보험계약자	000	
	피보험자	000(남, 33세)	
주계약 · 특약보험료	월납 181,000 원 ( 20년납 )		

※ 위에 기재된 보험기간 시작일자는 보험계약 청약일이며, 제1회 보험료 납입일이 청약일 이후인 경우 회사의 보장개시일은 제1회 보험료 납입일로 합니다.

주민등록번호	성별	가입나이	납입주기
900101-1*****	남	33세	월납

보험의 종류		보험가입금액	보험기간	납입기간	초회보험료
주계약	변액평생보장보험 평준형	10,000만원	종신	20년납	181,000원
				합 계	181,000원

### ■ 특약가입개요

구분	기본계약	가입(예정)특약
대상계약	1	0
보험료	181,000원	0원

※ 보험계약(기본계약+특약)의 각 특약은 가입 필요에 따라 소비자가 직접 선택할 수 있습니다. 귀하께서 모집인 등 으로부터 제안 받거나 선택한 특약은 0개이며, 다수 특약에 가입하시는 것은 불필요한 보장이 포함될 수 있음을 의 미하므로 모집인 등에게 특약별 보장내용을 충분히 청취하고, 귀하의 다른 보험계약, 가입 필요 및 보험료 부담 등 을 고려하여 가입 필요가 없는 특약은 제외하시기 바랍니다.

※ 특약의 보험료는 보험기간, 납입기간 등에 따라 변동될 수 있으며, 특약의 가입내용은 청약서를 참조하시기 바랍니다.

### ■ 연령별 보험료

구 분	보험료
33세 ~ 52세	181,000원

- ☐ 이 보험은 특별계정 운용실적에 따라 해약환급금, 사망보험금 및 계약자적립액이 변동합니다.
- ☐ 본 상품설명서에 기재된 보장내용, 보험금액 등은 산출기준일을 기준으로 설계한 예상금액이므로 정확한 금액은 가입 후 보험증권을 필히 확인하시기 바랍니다.

[고객보관용]

▶ 보험계약자의 권리

■ 보험계약 청약을 철회할 수 있는 권리

보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 **15일 이내**에 청약을 철회할 수 있으며, 보험회사는 **철회를 접수한 날부터 3영업일 이내**에 납입한 보험료 전액을 돌려 드립니다.



단, 아래의 계약은 청약의 철회가 불가합니다.

!주의

- 전문금융소비자\*가 체결한 보험 계약
  - \* 금융상품에 관한 전문성, 자산규모 등에 비추어 보험계약에 따른 위험감수능력이 있는 자로서, 국가, 지방자치단체, 한국은행, 금융회사, 주권상장법인 등을 포함하며 『금융소비자보호에 관한 법률』제2조(정의) 제9호에서 정하는 전문금융소비자를 말합니다.
- 청약일부터 30일 초과된 계약
- 회사가 건강상태 진단을 지원하는 계약
- 보험기간(보장기간)이 90일 이내인 계약

□ 청약철회 절차 및 방법

청약철회를 원하시는 경우에는 청약서의 청약철회란을 작성하신 후 아래 주소지로 등기우편 송부하시거나, 가까운 영업점에 방문 또는 당사 CS센터로 신청하실 수 있으며, 홈페이지에서도 청약을 철회할 수 있습니다.

보험회사가 청약철회 신청을 접수한 이후에는 보험금 지급 사유가 발생해도 보험금을 지급하지 않습니다.

- 주소(우편 송부): 서울특별시 강남구 강남대로 298(역삼동,KB라이프타워) KB라이프생명 계약심사부 ☎ 1588-3374
- 전화(CS센터): ☎ 1588-3374, 080-928-3838
- 홈페이지(사이버창구에서 청약철회 가능): www.kblife.co.kr

■ 보험계약을 취소할 수 있는 권리

계약자는 다음의 경우 **계약이 성립한 날로부터 3개월 이내**에 계약을 취소할 수 있으며, 이 경우 이미 납입한 보험료를 돌려 드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 소정의 이자를 더하여 지급합니다.

1. 보험계약 청약시 약관과 계약자보관용 청약서를 전달받지 못한 경우
2. 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 경우
3. 청약서에 자필서명(전자서명 포함)을 하지 않은 경우

■ 보험료의 감액을 청구할 수 있는 권리

□ 감액완납 제도

감액완납이란 다음 회 이후의 보험료 납입을 중단하는 대신 가입금액을 감액하는 제도입니다. 계약자는 회사의 신청기준에 따라 감액완납을 신청할 수 있습니다.

계약자의 요청에 의하여 감액완납보험으로 변경하는 경우 보험가입금액은 변경 당시의 해약환급금을 기준으로 하여 새로이 정합니다.

[예시: 감액완납]

계약자가 보험료를 납입하기 어려운 상황이 발생한 경우, 보험료 미납으로 인한 효력상실 또는 해지를 방지하면서 보장을 계속 받고자 할 때 감액완납제도 이용 가능

☞ 감액완납 신청시 계약자는 이후의 보험료 납입을 중단하고 보험가입금액을 감액합니다. 이 경우 신청 당시의 해약환급금을 재원으로 일시납계약으로 변경된 후의 보장을 받으실 수 있습니다. 다만, 감액완납 신청 이후 보험가입금액 증액은 불가합니다.

□ 보장범위 및 가입금액 변경으로 인한 감액 청구

보험계약을 가입할 때 선택한 보험가입금액을 낮추는 것을 감액이라고 하며 계약자는 회사의 신청기준에 따라 보험가입금액의 감액을 신청할 수 있습니다.

※ 보험가입금액이란 보험금, 보험료 및 계약자적립액 등을 산정하는 기준이 되는 금액을 말합니다.

보험계약자가 보험가입금액을 감액 하고자 할 때에는 그 감액된 부분은 해지된 것으로 보며, 이로써 회사가 지급하여야 할 해약환급금이 있을 때에는 그 금액을 계약자에게 지급합니다.

## [고객보관용]

보험가입금액의 감액 후에는 감액한 비율만큼 보장이 감소하고 보험가입금액을 감액할 때 해약환급금이 없거나 최초 가입할 때 안내한 해약환급금보다 적어질 수 있습니다.

[예시: 가입금액 변경]

계약자가 보험료 납입기간 중 보험료를 계속 납입하기 어렵거나 중복되는 보장의 불만족 또는 보장범위 초과 등의 사유가 발생한 경우 감액 청구 가능

☞ 가입금액 변경 시 감액된 부분은 해지된 것으로 처리되며, 이로 인해 발생한 해약환급금을 지급받습니다.

- 특별위험의 소멸로 인한 보험료 감액 청구

상법 제647조(특별위험의 소멸로 인한 보험료의 감액청구)에 따라 보험계약의 당사자가 특별한 위험을 예기하여 보험료의 액을 정한 경우에 보험기간 중 그 예기한 위험이 소멸한 때에는 보험계약자는 그 후의 보험료의 감액을 청구할 수 있습니다.

※ 보험료의 감액을 청구할 수 있는 권리에 대한 보다 자세한 사항은 해당 약관을 반드시 참조하시기 바랍니다.

### ■ 위법계약을 해지할 수 있는 권리

- 계약자는 보험회사가 「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 정하는 사항을 위반하여 체결한 계약에 대한 해지를 요구할 수 있습니다.

- 계약을 해지하려면 위법 사실을 **안 날부터 1년 이내\***에 서면등으로 해지요구서에 위반 사실을 증명하는 서류를 첨부하여 보험사에 제출해야 합니다.

\* 단, 해당 보험 **계약 체결일**부터 **5년 이내의 계약**에 한함

#### !주의

※ 법령에 따른 필수 기재사항

· 보험 상품명

· 법령위반 사실 (해당 사항에 체크(√))

- □ 적합성원칙 □ 적정성원칙 □ 설명의무 □ 불공정영업행위 □ 부당권유금지

· (법 위반사실 확인에 필요한) 합리적·객관적 근거 (증빙·참고자료 첨부 必)

- 회사에 해지를 요구한 날부터 10일 이내에 수락 여부를 통지(거절할 때에는 거절사유를 함께 포함하여 통지)받을 수 있습니다.

- 이에 따라 계약이 해지된 경우 회사는 해지 당시의 계약자적립액을 반환하여 드립니다.

## ▶ 피보험자의 권리

### ■ 서면\* 동의를 철회할 수 있는 권리

\* 「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명이 있는 경우로서 「상법 시행령」 제44조의2의 요건을 갖춘 전자문서를 포함합니다.

타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 보험계약에서 '서면으로 동의한(서명한)' 피보험자는 계약의 효력이 유지되는 기간에는 언제든지 '서면동의를 철회'할 수 있습니다. 피보험자가 서면동의를 철회하는 경우 보험계약은 해지되며 회사가 지급하여야 할 해약환급금이 있을 때에는 보험계약자에게 지급합니다.

## ▶ 보험계약자·피보험자의 의무

### ■ 보험계약 전 알릴 의무 및 위반에 따른 불이익

- 고지의무

보험계약자 또는 피보험자는 청약시에 보험회사가 서면으로 질문한 중요한 사항\* 에 대하여 **사실대로 기재**하고 **자필서명(전자서명 포함)**을 하여야 합니다.

\* 중요한 사항이라 함은 직업, 현재 및 과거 병력, 장애상태, 고위험 취미(예: 암벽등반, 패러글라이딩), 타사 보험 계약 가입여부 등 회사가 그 사실을 알았다면 보험계약 체결 및 보험금 지급에 영향을 미칠 수 있는 사항을 말합니다.

- 고지의무 위반 효과

만일, 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 **사실과 다르게 알린 경우**, 보험사는 **보험계약자 또는 피보험자의 의사와 관계없이 계약을 해지**하거나 **보장을 제한**할 수 있습니다.

### ■ 보험료 납입의무, 납입연체에 따른 계약해지 및 부활(효력회복)

- 보험계약자가 납입 해당월 말일까지 보험료를 납입하지 않은 경우, 월공제액(위험보험료 및 유지관리비 등의 합계)이 해약환급금 범위내에서 자동으로 대체 납부(공제)되며, 동 납부금액 만큼 해약환급금은 감소할 수 있습니다.

- 보험계약자가 보험료 기본납입기간 2년(24개월)내에 납입을 연체하거나, 그 이후라도 해약환급금에서 월공제액

## [고객보관용]

(매월 차감되는 위험보험료, 최저사망보험금 보증비용II, 부가보험료(계약관리비용(기타비용) 제외), 특약보험료(계약관리 비용(기타비용) 제외) 등)을 충당할 수 없게 된 경우에는 보험회사는 '납입을 최고(독촉)'하고, 그 기간내에 보험료를 납입하지 않을 경우 계약이 해지됩니다. 다만, 이 경우에도 특약의 납입을 완료한 경우에는 그 특약의 보장이 계속됩니다.

- 보험료 기본납입기간 2년(24개월) 이후, 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날까지 기본보험료(특약보험료 포함) 또는 추가납입 보험료를 납입하지 않아 계약이 해지된 경우에도 최저사망보험금 보증기간 동안 최저사망보험금을 보장합니다.
- 보험료 납입기간 이내에 한하여 보험계약이 해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우, 보험계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 보험계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다.

## ▶ 보험계약 관련 유의사항

### ■ 계약의 해지사항

- 보험계약자는 계약이 소멸하기 전에 언제든지(다만, 연금보험의 경우 연금이 지급개시된 이후에는 제외) 계약을 해지할 수 있습니다. **보험회사는 아래와 같은 사실이 있을 경우에는 그 사실을 안 날부터 1개월 이내에 계약을 해지할 수 있습니다.**

#### [중대사유에 의한 해지]

- ① 계약자, 피보험자 또는 보험수익자가 보험금을 지급받을 목적으로 고의로 보험금 지급사유를 발생시킨 경우
- ② 계약자, 피보험자 또는 보험수익자가 보험금 청구에 관한 서류에 고의로 사실과 다른 것을 기재하였거나 그 서류 또는 증거를 위조 또는 변조한 경우. 다만, 이미 보험금 지급사유가 발생한 경우에는 보험금 지급에 영향을 미치지 않습니다.

#### [알릴의무 위반에 따른 해지]

- ③ 계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대한 계약 전 알릴의무를 위반하는 경우
- ④ 계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 뚜렷한 위험의 변경 또는 증가와 관련된 계약후 알릴의무를 이행하지 않은 경우

### ■ 계약의 무효사항

- 아래에 해당하는 보험계약은 무효이며, 이미 납입한 보험료 전액을 돌려드립니다.

#### ㉞ 피보험자의 서면\* 동의를 얻지 않은 타인의 사망을 보험금 지급 사유로 하는 계약

\* 「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명이 있는 경우로서 「상법 시행령」 제44조의2의 요건을 갖춘 전자문서를 포함)

#### ㉞ 만15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자의 사망을 보험금 지급 사유로 한 계약

#### ㉞ 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달 또는 초과한 계약

### ■ 계약의 해제사항

보험계약자는 계약 체결 후 지체없이 보험료의 전부 또는 제1회 보험료를 납입하여야 합니다. 보험계약자가 이를 납입하지 아니하는 경우에는 다른 약정이 없는 한 계약성립 후 **2개월이 경과하면 그 계약은 해제된 것으로 봅니다.**

### ■ 보험료계약자적립액 적용이율

- 주계약의 보험료 및 최저사망보장부분에 적용되는 이율은 연복리 3.10%이며, 적립부분은 특별계정 운용실적(투자수익률)에 따라 변동됩니다.

### ■ 보험수익자의 지정에 관한 사항

- 보험계약자는 사망보험금, 중도보험금, 만기보험금, 장애보험금, 입원보험금 등 약관상 보험금 지급사유가 발생하는 때에 회사에 보험금을 청구하여 받을 수 있는 사람을 지정하실 수 있습니다.
- 계약자는 계약 체결 시 보험수익자를 지정하실 수 있으며, 계약기간 중에도 수익자를 변경하실 수 있습니다.
- 보험수익자를 지정하지 않은 때에는 보험수익자를 중도보험금 및 만기환급금의 경우는 계약자로 하고, 사망보험금의 경우는 피보험자의 법정상속인, 기타보험금의 경우는 피보험자로 합니다.
- 보험수익자가 보험기간 중에 사망한 때에는 계약자는 다시 보험수익자를 지정할 수 있으며, 이 경우 계약자가 보험수익자를 지정하지 않고 사망한 때에는 보험수익자의 법정상속인을 보험수익자로 합니다.
- 보험수익자를 지정/변경하고자 할 경우에는 보험금 지급사유가 발생하기 전에 피보험자가 서면으로 동의해야 합니다. 만약 계약자가 보험수익자를 지정하지 않은 때에는 민법상 피보험자의 법정상속인 순위로 보험수익자를 정합니다.

▶ 민법상 법정상속인 순위 : 1. 직계비속, 2. 직계존속, 3. 형제자매, 4. 4촌이내의 방계 혈족



본 상품설명서는 보험설계사 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

#### [고객보관용]

\* 배우자는 위의 1,2순위 상속인이 있는 경우에 그 상속인과 동순위로 공동상속인이 되고, 그 상속인이 없는 때에는 단독상속인이 됨.

#### □ 보험수익자 지정 방법 안내

※ (수익자 지정·변경 등에 필요한) 구비서류

1. 법정상속인으로 변경: 계약자, 피보험자의 신분증
2. 개인으로 변경: 계약자, 피보험자의 신분증, 개인신용정보처리동의서 + 추가구비서류(변경 후 수익자의 성명 및 주민등록번호가 기재된 신분증, 주민등록 등·초본, 기본증명서, 가족관계증명서 중 택 1)
3. 법인으로 변경: 계약자, 피보험자의 신분증 + 추가구비서류(변경 후 법인의 사업자등록증)

※ 단, 계약자가 법인인 경우에만 법인으로 수익자 변경 가능

※ 더 자세한 내용은 당사 CS센터(☎1588-3374, 080-928-3838)를 통해 확인하실 수 있습니다.

#### ■ 보험료 납입면제 관련 안내

- 주계약 및 특약의 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해 또는 재해이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 장애지급률을 더하여 50%이상인 장애상태가 되었을 때에는 차회 이후의 보험료 납입을 면제합니다.
- 다만, 주계약 및 특약의 **보험료 납입면제를 위한 보험료가 추가로 반영**되어 있습니다.
- 자세한 사항은 약관 내용을 참조하시기 바랍니다.

#### ■ 각 상품별 납입면제 사항 및 보험료 비중 안내

□ 주계약 및 특약별 납입면제 사유 및 보험료 중 납입면제를 위해 포함된 보험료 금액 비중은 아래와 같습니다.

주/특	구분	납입면제 사유	보험료 비중 산출 기준	보험료 비중
주계약	변액평생보장보험 평준형	장애지급률 50% 이상	보험가입금액 1억원, 40세, 남자, 20년 납, 채권형펀드	0.26%

※ 상기 표는 납입면제를 위해 포함된 보험료의 비중을 안내하는 것으로, 납입면제 여부를 선택하실 수는 없습니다.

※ 납입면제를 위해 포함된 보험료 비중의 경우 각각의 산출 기준에 따라 산출하였습니다. 다만, 회사의 보험료 운용방식에 따라 반올림이나, 고액할인 등으로 인하여 실제 계약과는 상이할 수 있습니다.

- **납입면제 보장 요건 및 제한사항 등에 관한 보다 자세한 내용은 설명서 본문 및 약관을 통해 반드시 확인** 바랍니다.

#### ■ 계약자적립액의 인출에 관한 사항

- 보험계약자는 보험기간 중 회사가 정한 기준에 따라 **해약환급금의 60%한도 내에서** 계약자적립액을 인출할 수 있습니다. 다만, 계약자적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후 계약자적립액이 연간기본보험료(기본보험료의 12배) 이상이어야 하며, 각 인출시점까지의 총인출금액은 계약자가 납입한 기본보험료(납입면제로 인한 기본보험료 납입분 포함)와 추가납입보험료의 합계를 초과할 수 없습니다.
- 계약자적립액 인출시 수수료를 부과하지 않습니다.
- **계약자적립액의 인출시 인출금액 및 인출금액에 부리되는 이자만큼 해약환급금에서 차감하여 지급하므로 해약환급금이 현저하게 감소하거나 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있습니다.**

최저사망보험금 보증비용에 관한 사항

주계약	납입주기	가입나이	성별	주계약가입금액	펀드종류	비율
변액평생보장보험 평준형	월납	33세	남	100,000,000원	채권형	100%

단위:원

※ 예시된 해약환급금은 각 투자수익률을 가정한 산식에서 최저사망보험금 보증비용을 차감하여 산출한 금액입니다.

최저사망보험금보증비용I	1) 채권형, 단기안정채권형: 없음 2) 주식혼합형: 매년 특별계정계약자적립액의 0.2% (매일 특별계정계약자적립액의 0.000547945%) 3) 혼합형, 배당혼합형, 안정혼합형, 해외혼합형, 롱텀밸류혼합형: 매년 특별계정계약자적립액의 0.1% (매일 특별계정계약자적립액의 0.000273973%)
최저사망보험금보증비용II	1) 평준형: 매년 특별계정계약자적립액의 0.02% (매월 특별계정계약자적립액의 0.02%/12) 2) 100세체증형, 조기체증형: 매년 특별계정계약자적립액의 0.05% (매월 특별계정계약자적립액의 0.05%/12)  1) 평준형: 매년 보험가입금액의 0.5%를 1개월 경과시점부터 10년 1개월 경과시점까지 차감 (매월 보험가입금액의 0.5%/12) 2) 100세체증형: 매년 보험가입금액의 0.65%를 1개월 경과시점부터 10년 1개월 경과시점까지 차감 (매월 보험가입금액의 0.65%/12) 3) 조기체증형: 매년 보험가입금액의 0.95%를 1개월 경과시점부터 10년 1개월 경과시점까지 차감 (매월 보험가입금액의 0.95%/12)

\* 최저사망보험금보증비용 I 은 매일 특별계정계약자적립액에서 차감하며, 최저사망보험금보증비용 II 은 매월 특별계정계약자적립액에서 월공제액으로 차감함.



▶ 해약환급금에 관한 사항 등

■ 000 님의 보장금액 예시표 (수익률-1.000%)

주계약	납입주기	가입나이	성별	주계약가입금액	펀드종류	비율
변액평생보장보험 평준형	월납	33세	남	100,000,000원	채권형	100%

단위:원

경과 년수	도달 나이	일반사망 보험금	재해사망 보험금	납입 보험료누계	해약환급금 (환급률%)
3	개월	100,000,000	100,000,000	543,000	-
6	개월	100,000,000	100,000,000	1,086,000	-
9	개월	100,000,000	100,000,000	1,629,000	-
1	34	100,000,000	100,000,000	2,172,000	-
2	35	100,000,000	100,000,000	4,344,000	354,257 (8.2%)
3	36	100,000,000	100,000,000	6,516,000	1,768,708 (27.1%)
4	37	100,000,000	100,000,000	8,688,000	3,169,822 (36.5%)
5	38	100,000,000	100,000,000	10,860,000	4,556,554 (42.0%)
6	39	100,000,000	100,000,000	13,032,000	5,927,813 (45.5%)
7	40	100,000,000	100,000,000	15,204,000	7,282,556 (47.9%)
8	41	100,000,000	100,000,000	17,376,000	8,255,449 (47.5%)
9	42	100,000,000	100,000,000	19,548,000	9,210,982 (47.1%)
10	43	100,000,000	100,000,000	21,720,000	10,148,841 (46.7%)
11	44	100,000,000	100,000,000	23,892,000	11,525,058 (48.2%)
12	45	100,000,000	100,000,000	26,064,000	12,920,556 (49.6%)
13	46	100,000,000	100,000,000	28,236,000	14,293,470 (50.6%)
14	47	100,000,000	100,000,000	30,408,000	15,643,353 (51.4%)
15	48	100,000,000	100,000,000	32,580,000	16,969,212 (52.1%)
16	49	100,000,000	100,000,000	34,752,000	18,270,287 (52.6%)
17	50	100,000,000	100,000,000	36,924,000	19,545,952 (52.9%)
18	51	100,000,000	100,000,000	39,096,000	20,795,658 (53.2%)
19	52	100,000,000	100,000,000	41,268,000	22,018,719 (53.4%)
20	53	100,000,000	100,000,000	43,440,000	23,214,341 (53.4%)
22	55	100,000,000	100,000,000	43,440,000	22,157,520 (51.0%)
27	60	100,000,000	100,000,000	43,440,000	19,164,095 (44.1%)
32	65	100,000,000	100,000,000	43,440,000	15,408,166 (35.5%)
37	70	100,000,000	100,000,000	43,440,000	10,114,553 (23.3%)
42	75	100,000,000	100,000,000	43,440,000	998,674 (2.3%)
47	80	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
52	85	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
57	90	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
62	95	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
67	100	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
72	105	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
77	110	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
78	111	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
-	-	-	-	-	-

▶ 해약환급금에 관한 사항 등

■ 000 님의 보장금액 예시표 (수익률2.250%)

주계약		납입주기	가입나이	성별	주계약가입금액	펀드종류	비율
변액평생보장보험 평준형		월납	33세	남	100,000,000원	채권형	100%

단위:원

경과 년수	도달 나이	일반사망 보험금	재해사망 보험금	납입 보험료누계	해약환급금 (환급률%)
3	개월	100,000,000	100,000,000	543,000	-
6	개월	100,000,000	100,000,000	1,086,000	-
9	개월	100,000,000	100,000,000	1,629,000	-
1	34	100,000,000	100,000,000	2,172,000	-
2	35	100,000,000	100,000,000	4,344,000	430,326 (9.9%)
3	36	100,000,000	100,000,000	6,516,000	1,936,272 (29.7%)
4	37	100,000,000	100,000,000	8,688,000	3,465,058 (39.9%)
5	38	100,000,000	100,000,000	10,860,000	5,016,027 (46.2%)
6	39	100,000,000	100,000,000	13,032,000	6,588,469 (50.6%)
7	40	100,000,000	100,000,000	15,204,000	8,181,705 (53.8%)
8	41	100,000,000	100,000,000	17,376,000	9,430,764 (54.3%)
9	42	100,000,000	100,000,000	19,548,000	10,700,499 (54.7%)
10	43	100,000,000	100,000,000	21,720,000	11,990,981 (55.2%)
11	44	100,000,000	100,000,000	23,892,000	13,766,076 (57.6%)
12	45	100,000,000	100,000,000	26,064,000	15,616,075 (59.9%)
13	46	100,000,000	100,000,000	28,236,000	17,499,813 (62.0%)
14	47	100,000,000	100,000,000	30,408,000	19,417,593 (63.9%)
15	48	100,000,000	100,000,000	32,580,000	21,369,236 (65.6%)
16	49	100,000,000	100,000,000	34,752,000	23,354,833 (67.2%)
17	50	100,000,000	100,000,000	36,924,000	25,374,663 (68.7%)
18	51	100,000,000	100,000,000	39,096,000	27,429,140 (70.2%)
19	52	100,000,000	100,000,000	41,268,000	29,518,637 (71.5%)
20	53	100,000,000	100,000,000	43,440,000	31,643,506 (72.8%)
22	55	100,000,000	100,000,000	43,440,000	32,523,377 (74.9%)
27	60	100,000,000	100,000,000	43,440,000	34,556,739 (79.6%)
32	65	100,000,000	100,000,000	43,440,000	36,155,768 (83.2%)
37	70	100,000,000	100,000,000	43,440,000	36,738,858 (84.6%)
42	75	100,000,000	100,000,000	43,440,000	34,626,942 (79.7%)
47	80	100,000,000	100,000,000	43,440,000	26,468,011 (60.9%)
52	85	100,000,000	100,000,000	43,440,000	4,448,594 (10.2%)
57	90	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
62	95	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
67	100	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
72	105	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
77	110	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
78	111	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
-	-	-	-	-	-

▶ 해약환급금에 관한 사항 등

■ 000 님의 보장금액 예시표 (수익률3.375%)

주계약		납입주기	가입나이	성별	주계약가입금액	펀드종류	비율
변액평생보장보험 평준형		월납	33세	남	100,000,000원	채권형	100%

단위:원

경과 년수	도달 나이	일반사망 보험금	재해사망 보험금	납입 보험료누계	해약환급금 (환급률%)
3	개월	100,000,000	100,000,000	543,000	-
6	개월	100,000,000	100,000,000	1,086,000	-
9	개월	100,000,000	100,000,000	1,629,000	-
1	34	100,000,000	100,000,000	2,172,000	-
2	35	100,000,000	100,000,000	4,344,000	456,873 (10.5%)
3	36	100,000,000	100,000,000	6,516,000	1,995,607 (30.6%)
4	37	100,000,000	100,000,000	8,688,000	3,571,129 (41.1%)
5	38	100,000,000	100,000,000	10,860,000	5,183,515 (47.7%)
6	39	100,000,000	100,000,000	13,032,000	6,832,807 (52.4%)
7	40	100,000,000	100,000,000	15,204,000	8,519,108 (56.0%)
8	41	100,000,000	100,000,000	17,376,000	9,878,247 (56.8%)
9	42	100,000,000	100,000,000	19,548,000	11,275,923 (57.7%)
10	43	100,000,000	100,000,000	21,720,000	12,713,081 (58.5%)
11	44	100,000,000	100,000,000	23,892,000	14,657,058 (61.3%)
12	45	100,000,000	100,000,000	26,064,000	16,702,329 (64.1%)
13	46	100,000,000	100,000,000	28,236,000	18,809,073 (66.6%)
14	47	100,000,000	100,000,000	30,408,000	20,979,013 (69.0%)
15	48	100,000,000	100,000,000	32,580,000	23,213,466 (71.3%)
16	49	100,000,000	100,000,000	34,752,000	25,514,101 (73.4%)
17	50	100,000,000	100,000,000	36,924,000	27,882,859 (75.5%)
18	51	100,000,000	100,000,000	39,096,000	30,321,907 (77.6%)
19	52	100,000,000	100,000,000	41,268,000	32,833,480 (79.6%)
20	53	100,000,000	100,000,000	43,440,000	35,419,923 (81.5%)
22	55	100,000,000	100,000,000	43,440,000	37,309,802 (85.9%)
27	60	100,000,000	100,000,000	43,440,000	42,335,132 (97.5%)
32	65	100,000,000	100,000,000	43,440,000	47,757,614 (109.9%)
37	70	100,000,000	100,000,000	43,440,000	53,352,631 (122.8%)
42	75	100,000,000	100,000,000	43,440,000	58,323,173 (134.3%)
47	80	100,000,000	100,000,000	43,440,000	61,422,281 (141.4%)
52	85	100,000,000	100,000,000	43,440,000	60,362,547 (139.0%)
57	90	100,000,000	100,000,000	43,440,000	46,694,816 (107.5%)
62	95	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
67	100	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
72	105	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
77	110	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
78	111	100,000,000	100,000,000	43,440,000	-
-	-	-	-	-	-

1. 이 보험계약은 납입한 보험료 중 위험보험료, 사업비 및 특약보험료를 차감한 후 특별계정(펀드)으로 투입·운용되고, 특별계정(펀드)의 투자수익률이 반영된 특별계정 계약자적립액에서 최저사망보험금보증비용Ⅱ 등이 차감됩니다.
2. 특별계정(펀드) 투자수익률은 펀드의 기준가격의 변동으로 계산되며, 최저사망보험금보증비용 I, 특별계정운용보수, 증권거래비용 및 기타비용은 매일 차감되어 기준가격에 반영되어 있습니다.

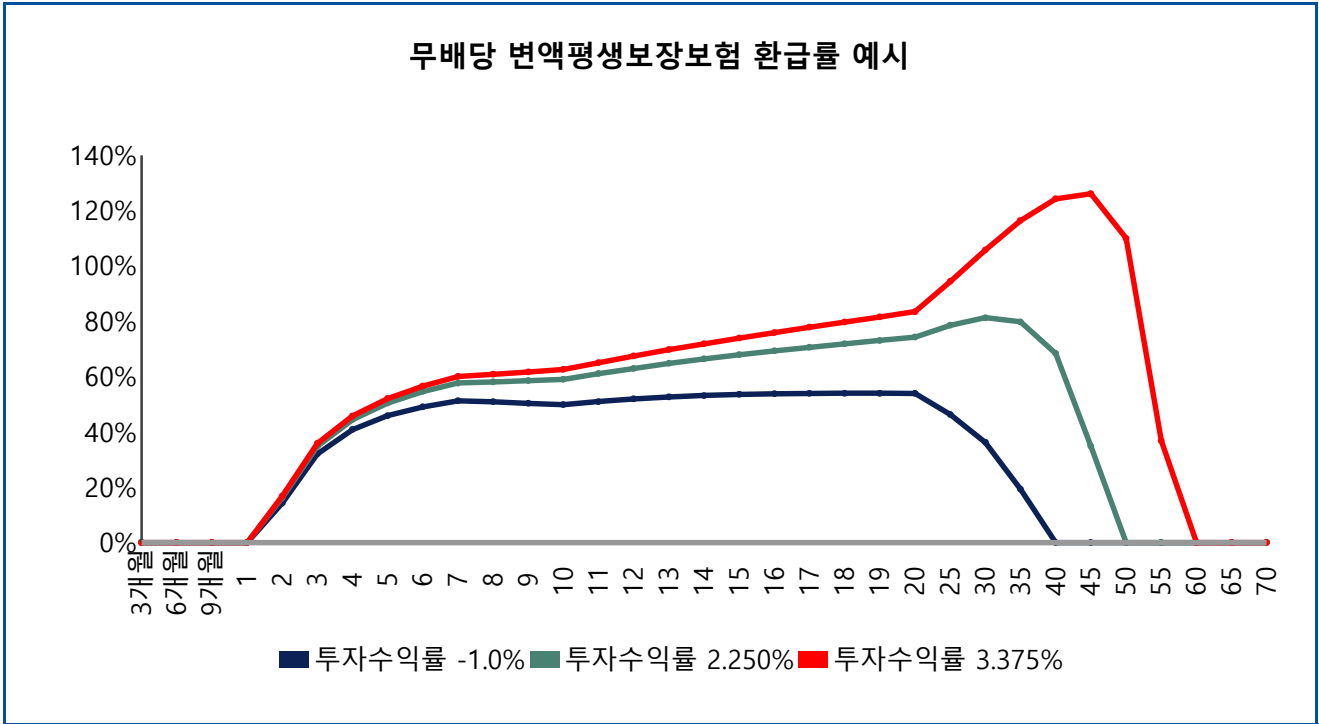
▶ 해약환급금에 관한 사항 등

■ 000 님의 보장금액 예시표 (수익률3.375%)

3. 해약환급금은 특별계정 수익률에 따라 매일 변동하며, 중도해지시 특별계정 계약자적립액에서 해약공제금액을 차감하므로 해약환급금은 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
4. 변액보험은 특별계정 운용실적에 따라 사망보험금과 해약환급금이 매일 변동됩니다. 해약환급금에 대한 최저보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
5. 상기 환급률은 투자수익률이 경과기간동안 일정하게 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.
6. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
7. 상기 예시된 투자수익률은 -1.00%, 평균공시이율 2.25% 및 동 이율의 1.5배인 3.375% 기준입니다.
8. 평균공시이율(감독규정 제1-2조 제13호)은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 9월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율(2023.01월 현재 2.25%)입니다.
9. 변액보험 특별계정(펀드)의 수익률 및 자산구성내역 등은 생명보험협회 홈페이지([www.klia.or.kr](http://www.klia.or.kr)) "공시실 ⇒ 상품비교공시 ⇒ 변액보험"을 통해 비교·확인하실 수 있습니다.
10. 무배당 변액평생보장보험의 경우, 월공제는 보험료 미납에 따른 실효를 방지하는 장점이 있으나, 월공제액 차감으로 인하여 해약환급금이 감소하여 장기간 월공제액 차감시 보험계약이 해지될 가능성이 있습니다.  
단, 계약이 해약되는 경우에도 최저사망보험금 보증기간동안 해당 경과기간의 최저사망보험금을 보장해 드립니다. 보험료 납입기간동안 매월 납입하기로 약정한 기본보험료(특약보험료 포함)을 정상적으로 납입하고 계약자적립액의 인출을 하지 않았으며 보험계약대출이 없는 경우, 특별계정의 운용실적에 관계없이 종신까지 최저사망보험금 보장이 가능합니다.
11. 기본납입기간(2년)내에 납입을 연체하거나, 그 이후라도 보험료를 납입하지 않거나 과도한 계약자적립액의 인출로 인하여 해약환급금에서 월공제액(매월 차감되는 위험보험료, 최저사망보험금 보증비용Ⅱ, 사업비, 특약보험료 등)을 충당할 수 없게 될 경우에는 납입최고(독촉)기간에 보험료의 납입을 최고(독촉)하고, 그 때까지 보험료를 납입하지 않을 경우 계약이 해약됩니다.
12. 피보험자의 사망으로 인하여 보험금 지급사유가 발생한 경우 이 계약은 더이상 효력을 갖지 않습니다.
13. 특약 만기시 특약의 보장이 소멸하며, 만기환급금은 없습니다.
14. 위 표의 경과년도 1년에 해당하는 예시는 34세 계약해당일 직전을 말하며, 사망보험금 및 해약환급금 등은 33세 말 기준금액입니다. 그 이후 경과년도도 동일한 기준입니다.
15. 특별조건부특약 등이 부가되는 경우 상기 예시는 변경될 수 있습니다.

▶ 해약환급금에 관한 사항 등

■ 000 님의 보장금액 예시표 (수익률3.375%)



[기준 : 평준형, 남자, 40세, 종신, 20년납, 월납, 보험가입금액 1억원, 채권형 펀드 100%]

※ 위 그래프는 계약자의 이해를 돕기 위하여 본 상품의 대표계약을 기준으로 작성되었습니다.

## ▶ 보험계약관련 특히 유의할 사항

### ■ 보험계약관련 유의사항

- 이 보험계약은 보험료를 장기간 납입해야 하기 때문에 보험계약자의 소득을 감안하여 보험료 수준을 결정하여야 하며, 보험가입금액을 감액하는 경우 감액부분 만큼 해지로 처리되어 해약공제금액 상당의 손실이 발생할 수 있습니다.  
단, 감액시 회사가 정한 최저한도 미만으로는 감액할 수 없습니다.
- 종신보험은 사망보험금을 중심으로 각종 특약을 통해 보장을 설계할 수 있는 상품으로 **저축이나 연금상품이 아닙니다.**
- 보험차익(만기보험금 또는 해약환급금에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액)에 대한 이자소득세는 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에만 비과세가 가능합니다. 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 제?개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.
- 가입하신 특약의 보험기간은 주계약과 다를 수 있으므로 특약별로 선택하신 보장기간을 확인하시기 바랍니다.
- 보험계약 성립 후부터 매월 해당월의 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 추가납입보험료를 납입할 수 있으며, 그 한도는 계약성립 후부터 보험기간 중 해당월까지 납입한 기본보험료 총액의 100% 이내입니다. 또한 추가납입보험료를 납입하시는 경우 소정의 사업비를 부과합니다.
- 계약자는 기본납입기간 2년(24개월) 이후부터는 해약환급금(단, 보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외한 금액)에서 해당월의 월공제액을 충당할 수 있을 경우 보험료의 납입을 하지 않을 수 있습니다.
- 월공제액은 보험료 기본납입기간 2년(24개월) 이내에는 해당월의 위험보험료 및 최저사망보험금보증비용Ⅱ의 합계액을 말하며, 해당월 기본보험료 납입시에 계약자적립액에서 공제합니다. 다만, 해당 월계약해당일 이전에 기본보험료를 납입하는 경우에는 월계약해당일에 계약자적립액에서 공제합니다. 보험료 기본납입기간 2년(24개월) 경과 이후에는 해당월의 위험보험료, 부가보험료(계약관리비용(기타비용) 제외), 최저사망보험금보증비용Ⅱ 및 특약보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)의 합계액을 말하며, 월계약해당일에 해약환급금(단, 보험계약 대출 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외한 금액)에서 공제합니다.
- 보험료 기본납입기간 2년(24개월) 내에 납입을 연체하거나, **그 이후라도** 해약환급금에서 월공제액을 충당할 수 없게 된 경우에는 납입기일(기본납입기간 이후에는 월계약해당일)이 속하는 달의 **다음달 말일까지 납입을 최고(독촉)**하고, 그 때까지 보험료를 납입 하지 않을 경우 **계약이 해지**됩니다.다만, 이 경우에도 특약의 납입을 완료한 경우에는 그 특약의 보장이 계속됩니다.
- 보험료 기본납입기간 2년(24개월) 이후, 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날까지 기본보험료(특약보험료 포함) 또는 추가납입 보험료를 납입하지 않았음에도 **예정해약환급금이 '0'이 되지 않았을 경우에는** 최저사망보험금 보증기간 동안 최저사망보험금을 보장합니다. 최저사망보험금 보증기간 동안에는 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함) 또는 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다. 단, 특약을 부가한 경우에 보험료가 완납되지 않은 특약은 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음 날 해지됩니다.
- 예정해약환급금은 예정계약자적립액에서 해약공제금액을 공제한 금액을 말합니다. 예정계약자적립액은 특별계정투입보험료에서 월공제액 및 계약자적립액 인출금액(인출수수료 포함)을 차감한 금액을 **주계약 보험료 산출시 적용한 이율**로 일자계산에 의하여 적립한 금액을 말하며, 계산시 최저사망보험금 보증비용 및 특별계정 운용보수는 반영하지 않습니다.
- 계약일 이후 10년 경과 후 리빙베네팅인출서비스 신청 시 계약자가 원하는 기간을 선택하여 계약자가 납입한 기본보험료(납입면제로 인한 기본보험료 납입분 포함)와 추가납입보험료의 합계 이내에서 가입금액의 1~10%(1%단위로 선택가능)를 인출할 수 있습니다.

### ■ 연금전환특약(실버널싱연금전환특약)

- 이 특약의 보험료는 전환전 계약의 지급금의 전부 또는 일부를 일시에 납입하는 것으로 하며, **최저 1,000만원 이상**이어야 합니다.
- 계약경과 기간이 5년 이상인 유효한 기존 보험계약(단, 무배당 변액평생보장보험의 경우에는 7년)만을 연금전환(실버널싱연금전환)할 수 있습니다.
- **계약자가 보험수익자를 지정하지 않은 때에는 계약자를 보험수익자로 합니다**(단, 실버널싱연금전환특약의 장기간 병연금은 계약자가 보험수익자를 지정하지 않은 때에는 피보험자를 보험수익자로 합니다.).
- **보증기간부 종신연금(정액형, 3% 체증형)의 경우 해지할 수 없습니다.**
- 연금전환(실버널싱연금전환) 이전에 완납되거나 납입면제 된 특약의 경우 계약자의 의사에 따라 연금전환(실버널싱연금전환)과 특약유지 중 선택이 가능합니다.
- 이 특약의 적립이율은 연단위 계약해당일이 포함된 해당월의 1일에 회사가 정한 이 특약의 공시이율로 하여 매 1년간 확정적용합니다.
- 실버널싱연금전환특약의 경우 **피보험자의 건강상태가 이 특약으로 전환하기 이전에 약관에서 정한 일상생활장해 상태나 중증치매상태에 해당하는 경우에는 전환할 수 없습니다.**

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

■ 장애인전용보험전환특약

- ☐ 소득세법에 따라 보장성 보험 계약 중 피보험자(또는 수익자)가 세법상 장애인에 해당하는 계약의 경우 이 특약을 부가하여 장애인전용보험으로 전환할 수 있습니다.
- ☐ 이 특약을 통해 장애인전용보험으로 전환된 계약은 **신청시점 이후 납입보험료에 대하여** 세법에 따라 장애인전용 보험에 해당하는 세액공제를 적용받을 수 있습니다.
- ☐ 가입중인 보장성보험 모두를 장애인전용보장성보험으로 전환할 경우 **세액공제 효과가 줄어들 수 있으니** 납입금액을 감안하여 전환하시기 바랍니다.
- ☐ 자세한 사항은 장애인전용보험전환특약 약관을 필히 참고하시기 바랍니다.

■ 보험계약대출의 DSR(Debt Service Ratio) 적용

- ☐ 보험계약대출을 이용하실 때에는 DSR(Debt Service Ratio, 총부채원리금상환비율)을 심사하지 않습니다. 단, 보험계약대출 외 타기관의 대출을 이용하실 때에는 보험계약대출(2019년7월10일 이후 청약계약에 한함)의 이자상환액을 반영하여 DSR을 산정합니다.
- ※  $DSR(Debt\ Service\ Ratio) = \text{모든 가계대출 원리금상환액} / \text{연간소득}$

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

▶ 보험가격지수

상품명	보험 기간	납입 기간	보험가격지수	
			보험가격지수	가입금액 (만원)
무배당 변액평생보장보험 평준형	종신	20년납	77.20%	10,000

- ※ 상기 수치는 상품별로 지정된 대표연령(40세, 단 어린이 보험의 경우 5세), 성별(가입성별), 보험가입금액, 보험기간 및 납입기간을 기준으로 산출하였으므로 실제 가입내역과 다를 수 있습니다.
- ※ 해당상품의 보험료총액(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)을 참조순보험료 총액\*과 평균사업비총액\*\*을 합한 금액으로 나눈 비율을 '보험가격지수'라고 합니다.
- \* 평균공시이율 및 참조순보험료요율을 적용하여 계산한 순보험료
- \*\* 상품군별 생명보험상품 전체의 평균 사업비율을 반영하여 계산(역산)한 값



## ▶ 보험금 지급관련 유의사항

### ■ 보험금 지급 예시(가입당시)

#### □ 사망보험금

일반사망보험금	10,000만원
재해사망보험금	10,000만원

### ■ 사망보험금 연금선지급 서비스

전환 조건	- 피보험자 나이 : 55세~90세 - 주계약 기본보험료의 납입이 완료된 계약(일시납 계약의 경우 5년 이상 경과) - 보험계약대출 잔액이 없는 계약		
전환 내용	구분	연금선지급금 선택형	연금선지급기간 선택형
	정의	가입금액의 일정비율을 매년 연금으로 지급 하면서 지급 당시 계약자적립액 대비 연금 액 비율 만큼 주계약 가입금액 감액 - 투자수익률에 따라 연금선지급기간 및 매년 감액되는 보험가입금액이 달라짐	일정기간 동안 가입금액의 일정비율을 균등 하게 감액하여 감액된 비율에 해당하는 계약자적립액을 연금으로 지급 - 투자수익률에 따라 매년 수령하는 연금선 지급금이 달라짐
	연금 선지급액	가입금액의 일정비율 (1~10%, 1% 단위로 선택)	사망보험금 감액 비율에 해당하는 계약자적립액
	연금 선지급기간	연금선지급 이후 주계약 보험가입금액이 10% 미만시 연금선지급 종료	10, 15, 20년, 100세 중 택 1
	사망보험금 감액비율	연금선지급 직전 계약자적립액 대비 연금선 지급액 비율 만큼 주계약 가입금액 감액	90% / 연금선지급기간
	- 연금선지급금은 신청일을 포함하여 연금선지급기간 동안 매년 연금선지급 신청 해당일에 지급합니다. 단, 해당월에 연금선지급 신청 해당일이 없는 경우에는 해당 월의 말일에 연금선지급금을 지급합니다. - 계약이 해지 및 기타사유에 따라 효력이 없는 경우 또는 피보험자가 사망하였을 경우에는 그 때부터 연금선지급금은 지급되지 않으며, 피보험자가 사망한 이후에 지급된 연금선지급금이 있는 경우에는 사망 보험금에서 그 연금선지급금을 차감하고 지급합니다. - 연금 선지급금 지급 후 주계약 보험가입금액은 가입 시점의 주계약 보험가입금액의 10%와 1,000만원 중 큰 금액 이상이어야 합니다. - 계약자는 연금선지급이 신청된 이후에 연금선지급 중지를 신청할 수 있으며, 이 경우 회사는 중지를 신청한 날 이후 연금선지급에 따른 주계약 보험가입금액의 감액을 중단하고 연금선지급금도 지급하지 않습니다. - 계약자는 연금선지급기간 중에는 연금선지급에 따른 보험가입금액의 감액 외의 감액 및 보험계약대출을 신청할 수 없습니다.		

## ▶ 보험금 지급관련 유의사항 안내

아래의 유의사항은 보험계약자의 오해를 방지하기 위해 **보험금 지급에 관한 약관내용의 일부를 선별하여 요약한 것이므로 보다 자세한 내용은 약관을 필히 확인**하시기 바랍니다.

### ■ 주계약

- 사망보험금은 기본보험금과 이미 납입한 보험료(특약 보험료 제외), 직전 월계약해당일 계약자적립액의 101% 중 가장 큰 금액을 말합니다.
- 기본보험금은 계약 체결시의 보험금액을 말합니다. 단, 계약자적립액의 인출시에는 인출전 기본보험금에서 계약자적립액의 인출금액을 차감하며, 보험료 추가납입시에는 추가납입전 기본보험금에서 추가납입보험료를 합산한 금액입니다.
- 최저사망보험금은 특별계정의 운용실적과는 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로 기본보험금과 이미 납입한 보험료 중 큰 금액을 말합니다.

## ■ 무배당 가입당시연금전환특약

- ☐ 가입당시연금전환특약의 연금전환시 전환전 계약의 해약환급금의 전부 또는 일부(특약이 해지되는 경우 해당 특약의 해약환급금 포함)를 연금재원으로 합니다.
- ☐ 가입당시연금전환특약을 통해 실제 연금전환을 할 경우, 전환전 주계약 가입 당시의 가입당시연금전환특약의 기초서류 내용을 적용합니다.
- ☐ 연금연액의 계산은 공시이율을 적용하기 때문에 **공시이율이 변경되면 연금연액도 변경됩니다.**
- ☐ 보증기간부 종신연금의 경우 보증기간 동안, 확정연금의 경우 연금지급기간 동안의 미지급된 **연금연액**을 일정부분 할인하여 **일시금으로 미리 받을 수 있습니다.**
- ☐ 연금연액의 지급주기를 1개월, 3개월 또는 6개월로 변경하여 수령할 수 있습니다.
- ☐ 보증기간부 종신연금의 경우 연금지급개시후 보증기간 중 피보험자가 사망한 경우에도 **보증기간까지 해당 연금연액을 매년 지급받거나, 공시이율로 할인한 일시금을 수령할 수 있습니다.**
- ☐ 확정연금의 경우 연금지급개시 후 확정기간 중 피보험자가 사망한 경우에도 **연금지급기간까지 해당 연금연액을 매년 지급받거나, 공시이율로 할인한 일시금을 수령할 수 있습니다.**
- ☐ 연금전환시 즉시 연금을 개시하거나 또는 연금전환나이 이후 최대 10년 이내로 연금개시나이를 지정할 수 있으며, 이 경우 연금 개시 전까지 연금개시나이 변경이 가능합니다.
- ☐ 가입당시연금전환특약의 연금개시전 거치기간 중 사망할 경우 계약자적립액을 사망보험금으로 지급합니다.
- ☐ 보다 자세한 내용은 약관의 내용을 참조하시기 바랍니다.

## ■ 실버널싱연금전환특약

- ☐ 연금전환특약(실버널싱연금전환특약)의 연금전환시 전환전 계약의 해약환급금(특약이 해지되는 경우 해당 특약의 해약환급금 포함)을 연금재원으로 합니다. 단, **연금전환시 연금재원이 되는 해약환급금의 최저보증을 하지 않습니다.**
- ☐ 실버널싱연금전환을 통해 실제 연금전환을 할 경우, 전환 당시 판매중인 실버널싱연금전환의 기초서류 내용을 적용하므로 약관과 보험요율 등이 현재 안내되는 내용[선택가능한 연금지급형태, 기초율 및 공시이율(최저보증이율 포함), 연금연액]과 달라질 수 있습니다.
- ☐ 생존연금 및 장기간병연금의 계산은 공시이율을 적용하기 때문에 **공시이율이 변경되면 생존연금 및 장기간병연금도 변경됩니다.**
- ☐ 보증기간부 종신연금형의 경우 보증기간 동안의 미지급된 **생존연금을** 일정부분 할인하여 **일시금으로 미리 받을 수 있습니다.**
- ☐ 생존연금의 지급주기를 1개월, 3개월 또는 6개월로 변경하여 수령할 수 있습니다.
- ☐ 생존연금 지급개시 후 보증기간 중에 피보험자가 사망한 경우에도 **보증기간까지 해당 연금연액을 매년 지급받거나, 공시이율로 할인한 일시금을 수령할 수 있습니다.**
- ☐ **보증기간부 종신연금의 경우 연금이 지급된 이후에는 해지가 불가능합니다.**
- ☐ 연금지급개시일 이후 피보험자가 보험기간 중 '일상생활장해상태' 또는 '중증치매상태'로 최종 진단확정되고 향후에 도래하는 매년 보험계약해당일에 살아있을 경우에는 생존연금에 더하여 장기간병연금(생존연금의 100%)이 추가로 지급됩니다. 단, 장기간병연금은 '일상생활장해상태' 또는 '중증치매상태'의 두 가지 지급사유 중 최초로 발생한 지급사유에 한하여 10회를 최고한도로 지급합니다.
- ☐ **중증치매상태**라 함은 피보험자가 보장개시일 이후에 '중증의 인지기능의 장애'(CDR 척도가 3, 4, 5점인 경우)가 발생한 상태를 말합니다.
- ☐ 보다 자세한 내용은 약관의 내용을 참조하시기 바랍니다.

## ■ 상품문의 관련

- ☐ 담당부서: 상품개발부(02)2144-7154, 고객상담부서: CS 센터(1588-3374, 080-928-3838)

## ■ 보험나이

- ☐ 피보험자의 나이는 실제 만나이를 기준으로 6개월 미만의 끝수는 버리고 6개월 이상의 끝수는 1년으로 하여 계산하며, 이후 매년 계약해당일에 나이가 증가하는 것으로 합니다.
- ☐ 청약서류 상 피보험자의 나이 또는 성별에 관한 기재사항이 사실과 다른 경우에는 정정된 나이 또는 성별에 해당하는 보험금 및 보험료로 변경합니다.
- ☐ 다만, 계약체결시 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우에는 계약을 무효로 하며 납입한 보험료를 돌려 드립니다. 그러나 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 그렇지 않습니다.

## ■ 보험금 지급제한 조건의 예시

- ① 계약전 알릴의무 위반 사례
  - ▶ **사례:** A씨는 고지혈증, 당뇨병으로 90일간 투약처방 받은 사실을 알리지 않고 건강보험에 가입하였으며, 가입일 다음 달부터 약 1년간 당뇨병으로 입원치료를 받아 보험금을 청구하였으나 보험회사는 보험금 지급이 어려움을 안내
  - ※ 유의(참고)사항 : 보험가입자는 보험계약 체결시 보험사가 청약에서 질문한 중요한 사항에 대하여 사실대로 알려야 하며 (계약전 알릴의무), 이를 이행하지 않은 경우 보험사는 계약을 해지하고 보험금 지급을 거절할 수 있음

(보험가입자가 청약서의 질문표에 답변을 기재하지 않고, 보험설계사에게 구두로 알렸을 경우, 계약전 알릴의무를 이행한 것으로 볼 수 없음)

② 타인의 생명보험 가입 관련 사례

▶ **사례:** A씨는 B씨의 자필서명이 이루어지지 않은 상태에서 B씨를 피보험자로 하는 생명보험을 가입하였고, 이후 B씨가 사망해 A씨는 보험금을 청구하였으나, 보험회사는 계약 무효처리 및 보험금 지급이 어려움을 안내

※ 유의(참고)사항 : 타인의 사망을 보험사고로 하는 보험계약에는 보험계약 체결시 그 타인의 서면에 의한 동의를 얻어야 함, 그렇지 않은 경우 무효 처리됨

③ 보험금청구권 소멸시효 관련 사례

▶ **사례:** 상해보험을 가입한 A씨는 운동 중 무릎을 다쳐 병원치료를 받았으며, 보험가입 사실을 잊고 지내다가 보험사고일로부터 3년이 한참 지난 후 보험에 가입한 사실이 떠올라 보험금을 청구하였으나, 보험회사는 보험금 지급이 어려움을 안내

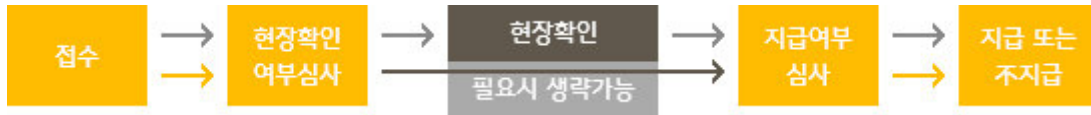
※ 유의(참고)사항 : 보험금청구권 소멸시효는 3년으로, 그 기간을 경과하면 보험금 지급이 제한될 수 있음

■ 보험금 청구 안내

보험금 청구는 다음의 방법 중 하나로 가능합니다.

보험설계사 보험금 청구 서비스 / 등기우편 접수 / Fax 접수(300만원 이하 보험금) / Agency 내방 접수 / 홈페이지 접수(300만원 이하 입원, 수술 청구만 가능)

■ 보험금 지급절차 안내



① 접수: 보험 계약내용 확인/구비 서류 확인 후 상기 보험금 청구 안내 항목의 내용에 따라 접수, 보험회사는 접수번호, 담당자명 등을 SMS로 통지하여 드립니다.

※ 보험설계사 CS센터 등을 통해 보험 계약내용 확인/구비서류 확인

② 현장확인 여부심사: 현장확인 여부 검토

③ 현장확인: 보험금 산정(필요시 생략가능)

④ 지급여부 심사: 청구 서류 및 조사내용 검토 후 보험금 지급 여부 검토

⑤ 지급 또는 중지: 보험금 지급내역 안내 및 보험금 지급 또는 부지급 사유 안내 등

■ 보험금 관련 담당부서 및 연락처

CS 센터(보험금 전담 상담) : 1588-3374(단축 번호 5번)

▶ 보험계약자 보호에 관한 사항

■ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

■ 이 보험계약과 관련하여 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 해당 모집자나 CS센터(1588-3374) 또는 인터넷 홈페이지([www.kblife.co.kr](http://www.kblife.co.kr))에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332, [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 등의 도움을 요청할 수 있습니다.

분쟁조정 과정에서 계약자는 관계 법령에서 정하는 바에 따라 회사가 기록 및 유지 관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다.

회사는 일반금융소비자인 계약자가 조정을 통해 주장하는 권리나 이익의 금액이 『금융소비자보호에 관한 법률』 제42조에서 정하는 금액(2천만원) 이내인 분쟁사건에 대해 관계 법령이 있는 경우를 제외하고는 소를 제기하지 않습니다. 단, 분쟁조정의 신청 이후 또는 조정신청 사건의 처리절차의 진행 중에 일방당사자가 소를 제기한 경우에는 그 조정절차가 중지될 수 있습니다.

■ 주요민원사항

☐ 유형 : 연금보험으로 잘못 알고 가입

☐ 내용

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

- ▶ 고객은 보험설계사로부터 향후 연금으로 전환하여 노후자금으로도 활용 가능하다는 설명을 듣고 무배당 변액 평생보장보험 평준형을 가입하였습니다.  
고객은 신계약 청약 당시 무배당 변액평생보장보험 평준형은 보장성보험이라는 사실을 인지하지 못했습니다.  
이후 고객은 무배당 변액평생보장보험 평준형이 보장성 보험이며, 위험 보장에 사용되는 비용 등으로 인해 연금 전환 시 연금보험에 비해 연금액이 적다는 사실을 알게 되어 이의를 제기하였습니다.

#### □ 유의사항

- ▶ 무배당 변액평생보장보험 평준형은 보험사고 발생 시 고액의 보험금을 지급하는 상품으로, 연금보험이나 저축 등과는 다른 상품입니다.  
무배당 변액평생보장보험 평준형 가입 후 연금으로 전환할 경우 노후자금으로 활용 가능한 것은 사실이나, 연금보험에 비해 보장의 성격이 강하며 위험 보장에 사용되는 비용이 크기 때문에 연금액 및 중도 해지 시 해약 환급금은 일반적으로 연금보험보다 적습니다.  
이 보험계약의 경과기간별 해약환급금은 제공해드린 상품설명서에 자세하게 안내되어 있으니, 이를 반드시 확인하시기 바랍니다.
- ▶ 계약자적립액을 인출하는 경우 인출금액 및 인출금액에 적용되는 이자만큼 해약환급금에서 차감하여 지급하므로 환급금이 현저하게 감소하거나 이미 납입한 보험료 보다 적을 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

### > 기타유의사항

#### ■ 모집종사자

보험설계사 : 글로벌금융판매 / 케이에스드레영동

이호근 (고유번호 : 20160373010010, 연락처 : 010-4451-0126)

※ 불완전판매율, 보험계약유지율 등 상기 모집자에 대한 주요정보는 □e-클린보험서비스□(www.e-cleanins.or.kr)에서 조회하실 수 있습니다.

#### ■ 보험모집자의 업무범위

- 보험계약체결의 당사자는 보험회사와 보험계약자이며, 보험설계사는 보험계약을 중개하는 역할을 수행합니다.
  - ▶ 보험회사는 서면, 녹취의 방법으로 보험계약자의 과거 병력 등 계약 전 알릴 사항을 수령하므로 보험계약자가 보험설계사에게 구두로 계약 전 알릴 사항을 고지한 경우에는 고지의 효력이 없습니다.
  - ▶ 보험회사는 계좌이체, 지로 등의 방법으로 보험계약자로부터 직접 보험료를 납입받는 것이 원칙이며, 보험계약자가 불가피하게 보험설계사에게 보험료를 납입하는 경우에는 보험회사가 발행한 영수증을 반드시 수령하여야 합니다.

#### ■ 계약의 승낙절차

- 보험계약은 보험계약자의 청약과 보험회사의 승낙으로 이루어집니다. 회사는 계약의 청약을 받고, 제1회 보험료를 받은 경우에 건강진단을 받지 않는 계약은 청약일, 건강진단을 받는 계약은 진단일(재진단의 경우에는 최종 진단일)부터 30일 이내에 승낙 또는 거절하여야 하며, 승낙한 때에는 보험증권을 드립니다. 그러나 30일 이내에 승낙 또는 거절의 통지가 없으면 승낙된 것으로 봅니다.

#### ■ 보험계약의 전환

- 기존 보험계약을 해지하고 새로운 보험계약을 청약하거나 그 반대의 경우 새로운 보험계약에 적용되는 금리가 달라질 수 있고, 가입나이의 증가로 보험료가 비싸질 수 있으며, 기존 보험계약에 대한 해약환급금은 해지공제로 인해 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있으므로 **보험계약의 전환시에는 충분한 전환안내**를 받으셔야 합니다.

#### ■ 연금전환특약 관련 안내

- 연금전환특약을 통해 실제 연금전환을 할 경우, 전환 당시 판매중인 연금전환특약의 기초서류 내용을 적용하므로 약관과 보험요율 등이 현재 안내되는 내용[선택가능한 연금지급형태, 기초율 및 공시이율(최저보증이율 포함)]과 달라질 수 있습니다.

#### 종신보험 및 연금(저축성)보험의 특징

구분	종신보험(연금전환특약)	연금보험 등 저축성보험
가입 목적	- 사망보험금으로 유족 보장 · 단, 사망 이전에 연금으로 전환 가능	- 연금 수령 등 노후 대비를 위한 저축
장점	- 고액의 사망보험금 설계 가능	- 안정적인 목돈(연금액) 설계 가능
단점	- 연금전환시 연금보험 대비 적은 연금액	- 사망 등 보장기능 미흡

\* 출력일과 산출기준일이 상이할 경우 상품변경내용을 확인하시기 바랍니다

000(남, 33세)님의 보험나이변경일 : 2023년 07월 01일

(예시) 종신보험 및 연금보험의 해약환급금, 사망보험금, 연금액 비교

(단위 : 만원)

구분	경과년수 / 연금개시시점	납입 보험료	A종신보험 (연금전환시)	납입 보험료	B연금보험
해약 환급금(율)	1년	334	0 (0.0%)	360	225(62.6%)
	5년	1,668	1,099(65.9%)	1,800	1,589(88.3%)
	10년	3,336	2,522(75.6%)	3,600	3,462(96.2%)
	15년	5,004	4,004(80.0%)	5,400	5,637(104.4%)
	20년	6,672	5,661(84.9%)	7,200	8,030(111.5%)
사망보험금	종신	-	1억원		사망시 계약자적립액
연금연액	20년	6,672	251	7,200	341

1. A종신보험, 20년납, 40세 남자, 월납 27.8만원, 보험가입금액 1억원

\* 연금연액은 10년보증 종신연금 기준으로 산출 가정

2. B연금보험, 20년납, 40세 남자, 월납 30만원(평균수익률은 2.25%가정)

3. A종신보험의 적용이율은 2.50%, 연금전환 및 B연금보험의 공시이율은 2.50%를 가정하여 적용산출

4. 최저보증이율 적용시에는 종신보험의 해약환급금 및 연금연액이 높아질 수도 있습니다.

※ 본 예시금액은 종신보험과 연금보험의 특징을 설명하기 위한 자료로서 상기 기준에 따라 예시로 산출된 금액이며, 실제 가입하고자 하는 상품과는 다를 수 있습니다.

#### ■ 소멸시효

- ☐ 보험금청구권과 보험료 반환청구권, 해약환급금 청구권, 계약자적립액 청구권은 3년 이내에 행사해야 하며, 그렇지 않은 경우에는 받을 수 없게 됩니다.

#### ■ 계약변경에 관한 사항

- ☐ 회사의 승낙을 얻어 보험계약자를 변경한 경우, 변경된 계약자에게 보험증권 및 약관을 교부하고 변경된 계약자가 요청하는 경우 약관의 중요한 내용을 설명하여 드립니다. **보험료 감액시 환급금이 없거나 최초가입시 안내한 만기(해약)환급금보다 현저히 적어질 수 있습니다.**

#### ■ 보험사기에 관한 사항

- ☐ **보험사기**(보험사고의 발생, 원인 또는 내용에 관하여 보험회사를 기망하여 보험금을 청구하는 행위)는 『보험사기 방지 특별법』 및 『형법』 상 금지된 범죄이며, 보험사기를 범한 경우 10년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다.

#### ■ 보험금 대리청구인 지정에 관한 사항

- ☐ 보험금 대리청구인 제도란?  
보험사고(예: 치매 등) 발생으로 본인 스스로 보험금 청구가 현실적으로 어려운 상황이 발생할 경우 보험금을 대신 청구하는 자(보험금 대리청구인)를 보험가입초기 또는 유지 중에 미리 지정하는 제도입니다.  
※ 보다 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.
- ☐ 보험금 대리청구인은 왜 지정해야 하나요?  
보험계약은 질병(치매 등)이나 상해 등의 보험사고 발생시 가입자 등이 보험금을 청구해야만 보험금이 지급되는 상품의 특징으로 인해 계약자가 본인을 위한(계약자=피보험자=보험수익자) 보험상품에 가입한 후 보험사고 발생시 인식불명 등으로 본인이 보험금을 청구할 수 없는 상황이 발생할 수 있습니다.  
※ 예시 : 계약자가 자신을 위한 치매보험 가입 후 치매가 발생한 경우  
☞ 계약자가 보험금을 직접 청구할 수 없어 치매보험금 청구가 곤란  
☞ 이런 경우에 대비하여 보험금 대리청구인을 미리 지정하여 두시면 대리청구인이 가입자(계약자)를 대신하여 보험금을 청구 할 수 있습니다.
- ☐ 보험금 대리청구인 문의 방법  
가입하신 계약 중 본인을 위한 계약「보험계약자 = 피보험자 = 보험수익자」의 경우 아래의 연락처를 통해 보험회사에 대리청구인 지정을 문의하실 수 있습니다.  
※ 대리청구인 문의 연락처 : 1588 - 3374 (CS 센터)

#### ■ 상속인 금융거래 조회서비스에 관한 사항

- 상속인 등이 피상속인(사망자)의 보험, 예금, 대출 등 금융거래계좌를 확인하기 위하여 다수 금융회사를 일일이 방문해야 하는 불편을 덜어주고자 금융감독원(금감원 통합콜센터 1332)에서 조회를 원하는 상속인 등에게 금융계좌 보유 유무를 일괄 조회할 수 있도록 해주는 상속인 금융거래 조회서비스를 제공하고 있습니다.
  - \* 구비서류 : 사망사실(사망일자포함)이 기재된 기본증명서 또는 사망진단서 원본, 가족관계증명서(필요시 제적등본), 상속인 신분증
  - ※ 피상속인이 사망하지 않은 경우라도 피보험자가 법원으로부터 실종자, 금치산자 또는 피성년후견인으로 선고 받은 경우 상속인 금융거래조회서비스를 이용하실 수 있습니다.
  - \* 구비서류 : 상속인 직접 신청시 필요서류, 법원판결문(원본), 등기사항 증명서(후견인 및 대리권 범위 확인)

#### ■ 교차모집 관련 유의사항

- 교차모집의 시행으로 손해보험회사의 보험설계사가 1개의 생명보험회사를 위하여 모집하거나, 생명보험회사의 보험설계사가 1개의 손해보험회사를 위하여 모집할 수 있게 되었습니다. 그러므로 보험계약자는 **가입하고자 하는 보험상품이 해당회사의 상품이 맞는지 또는 상품설명서에 기재된 보험설계사의 성명이 실제 모집한 보험설계사와 일치하는지를 반드시 확인하시기 바랍니다.**

#### ■ 보험가입내역 조회서비스에 관한 사항

- 보험가입자가 본인의 보험가입사실을 알지 못하거나 보험수익자 또는 유족(이하 '보험가입자 등')이 사망자의 보험가입사실을 알지 못해 보험금을 청구하지 못하는 경우를 방지하기 위하여 보험가입자 등은 보험가입내역을 생명보험협회 또는 손해보험협회를 통해 조회하실 수 있습니다.

##### [보험가입조회 접수방법 및 조회 내용 등]

구분	생존자		사망자
	생존자 보험가입조회	생존자(인터넷) 보험가입조회	사망자 보험가입조회
접수방법	방문(협회)	인터넷(협회 홈페이지)	방문(협회)
조회신청인	보험계약자 및 피보험자 본인 또는 대리인* *조회대상자의 위임을 받은자, 법정대리인	보험계약자 및 피보험자 본인	상속인
조회결과	보험계약		보험계약/대출/보증채무
조회내용	보험회사, 상품명, 증권번호, 보험기간, 계약상태, 모집점포(전화번호)		보험회사, 상품(대출)명, 증권(대출)번호, 보험기간, 계약상태, 모집점포(전화 번호), 대출잔액, 만기상환 일자
조회기준일	조회신청일(=접수일)		사망일
처리기간	즉시	1~2일 (단, 전산장애 발생시 최 장 7일 소요, 신청일로 부터 3개월까지 결과 확 인가능)	즉시

※ 세부 내용은 생명보험협회 또는 손해보험협회 홈페이지에서 확인하시기 바랍니다.

#### ■ KB금융그룹 고객정보의 취급방침에 관한 사항

- KB금융그룹은 금융지주회사법령에 의해 그룹사간에는 고객정보의 제공 및 이용이 가능하게 되어있습니다. 자세한 사항은 홈페이지(www.kblife.co.kr)의 고객정보취급방침에서 확인하실 수 있습니다.

#### ■ 보험료 할인 관련 안내

- 주계약 보험가입금액 1억원 이상인 월납계약에 한하여 기본보험료 납입시에 아래에 해당하는 금액을 기본계약자

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

적립액에 가산하여 적립하며, 상품설명서에 기재된 금액은 고액보험료 적립이 반영된 금액입니다.

☐ 이 계약은 여러 계약으로 나누어 가입하실 때보다 하나의 계약으로 가입하실 때 보험료가 더 저렴합니다.

주계약 보험가입금액	고액보험료 적립
1억원 이상	주계약 기본보험료의 1% 적립

\* 출력일과 산출기준일이 상이할 경우 상품변경내용을 확인하시기 바랍니다

000(남, 33세)님의 보험나이변경일 : 2023년 07월 01일

출력일 [ 2023년 01월 30일 ] 산출기준일 [ 2023년 01월 30일 ]

보 험 설 계 사

이호근 드림

 KB라이프



## ▶ 무배당 푸르덴셜 변액평생보장보험

변액보험은 회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 자금을 조성하여 특별계정으로 운용하고, 그 특별계정의 운용 실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액 등이 변동하는 보험입니다.

① 별첨으로 제공되는 <변액보험 운용설명서>를 참조하시기 바랍니다.

② 생명보험협회 상품비교공시에서는 매일의 변액보험 펀드별 기준가격 및 수익률, 매월 말 자산구성현황, 특별계정 보수 및 비용, 운용회사 등을 공시하고 있으며, 여러 생명보험회사의 펀드 수익률과 최근 가격변동 등을 직접 비교·확인할 수 있습니다. 또한 저축성 변액보험의 경우 상품마다 사업비용과 위험보장비용, 최저보증비용 등을 매달 공시하고 있으며, 소비자가 특정 상품에 대해 원하는 예상 펀드수익률을 선택시 해당 상품의 예상 수익률 등을 비교할 수 있습니다.

※ 변액보험 계약은 **변액보험 판매관리사** 자격을 가진 자만이 판매할 수 있습니다. 이를 확인하시고 모집자로부터 설명을 받으시면서 **체크하는 부분은 표시(✓)** 하여 주시기 바랍니다.

- 푸르덴셜 변액평생보장보험은 실적 배당형 상품으로 특별계정의 운용에 따른 이익과 **손실**이 계약자 및 수익자에게 귀속되며, 특별계정의 운용 실적에 따라 사망보험금과 해약환급금 등이 매일 변동됩니다. 단, 최저보증이 있는 경우라도 중도해지시에는 최저보증이 되지 않으며, **최저보증이율**이 없어 경우에 따라서는 해약시 **원금**의 **손실**이 발생할 수도 있습니다.
- 푸르덴셜 변액평생보장보험은 단기보유목적의 **투자신탁상품(적립식펀드등)**이나 예금, 적금 또는 저축성보험이 아니라, 사망보장을 주된 목적으로 하는 실적 배당형 **중신보험**입니다. 단, 특별계정의 운용실적과 관계없이 기본보험금과 이미납입한 보험료 중 큰 금액을 최저사망보험금으로 보장합니다.
- 고객님께서 납입하신 푸르덴셜 변액평생보장보험의 보험료 중 당월분의 위험보험료 및 일부 보험회사 운영에 필요한 경비를 차감한 금액은 회사에서 설정한 펀드(특별계정)로 투입되어 투자·운용됩니다. 펀드는 주식편입비율에 따라 투자리스크가 다르므로 고객님의 투자성향에 따라 적절한 펀드를 선택하시는 것이 중요합니다.

### 변액평생보장보험

단기안정채권형	단기성 자산으로 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등과 CD, 기업어음, 단기금융집합투자기구 등의 유동성자산 등에 투자합니다.
채권형	채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 60% 이상으로 투자 나머지는 CD, 기업어음 등 유동성자산 등에 투자합니다. 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
안정혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 25% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 90% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 코스피 및 코스닥 종목 그리고 주식관련 집합투자기구(ETF등) 등에 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 코스피 및 코스닥 종목 그리고 주식관련 집합투자기구(ETF등) 등에 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
배당혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 높은 배당이 기대되는 주식 위주로 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
롱텀밸류혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 기업의 펀데멘털(매출, 이익, 자산, 가치 등)에 비해 저평가되어 있는 가치주식에 주로 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
해외혼합형	주식관련 집합투자기구에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권관련 집합투자기구에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 외화 집합투자기구에 순자산(NAV)의 90% 이하로 투자 주식 및 주식관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 25% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자합니다. 해외 투자비중에 따라 환율변동에 따른 추가적인 수익/손실이 발생할 수 있습니다.



주식혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 60% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 코스피 및 코스닥 종목 그리고 주식관련 집합투자기구(ETF등) 등에 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
-------	--

변액보험 청약시 보험료를 납입할 펀드를 1개 이상 3개 이하로 선택하실 수 있으며, 위 표에 열거된 펀드 중 고객님의 투자성향과 일치하거나 그보다 낮은 위험의 펀드를 선택하여야 합니다.

단, 계약을 체결할 때에는 단기안정채권형 펀드는 선택하실 수 없습니다.

단기안정채권형 펀드는 수익률이 안정적인 반면, 다른 펀드에 비해 수익률이 상대적으로 낮으므로 장기투자를 위한 수단으로 적절하지 않습니다. 따라서 보험 가입 후 최초에는 펀드선택을 제한하나, 가입 후에는 펀드변경을 통해 포트폴리오 관리 수단으로 동펀드를 선택하실 수 있습니다.

고객님께서 펀드의 종류, 주식편입비율, 펀드별 보험료 투입비율 선택 및 계약자적립액 이전 등에 대한 자세한 내용을 설명 받으셨습니까?

☐ 설명받았다

☐ 설명받지 못했다

또한 이 계약의 청약에 있어서 고객님의께서는 투자수익에 영향을 미칠 수 있는 제반 여건을 고려하여 본인의 투자성향에 적합한 펀드를 직접 선택하신 것입니까?

☐ 직접 선택하였다

☐ 직접 선택하지 않았다.

4. 고객님의께서 납입한 보험료 중 위험보험료, 부가보험료 및 특약보험료를 **차감** (※ 해약환급금 설명 참조) 한후 펀드(특별계정)에 **투자** ,운용되므로 해약환급금이 납입보험료에 이르기 위해서는 펀드 수익률에 따라 차이는 있으나 **장기간** 소요됩니다.

▶ 투자 수익률 2.250% 가정시 : 납입하신 **원금에 도달하지 않습니다.**

※ 상기 예시된 최초 원금도달기간은 특별계정 투자수익률의 변동에 따라 차이가 클 수 있습니다.

- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저 사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 상품설명서, 변액보험 운용설명서를 **받고** 그 중요내용에 대한 **설명**을 들었습니다.
- 보험료 기본납입기간 2년(24개월) 경과 후에 보험료를 납입하지 않을 경우에도 월공제액(해당월의 위험보험료, 부가보험료(계약관리비용(기타비용) 제외), 최저사망보험금보증비용Ⅱ 및 특약보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)의 합계액)이 해약환급금에서 공제되어 해약환급금이 **감소**할 수 있으며, 해약환급금이 월공제액보다 작은 경우에는 보험계약이 **해지**될 수 있습니다. 즉, 기본납입기간 종료일이 보험만기가 아니며, 납입기간이 종료되는 것도 아닙니다.
- 이 상품은 보험료를 장기간 납입해야 하기 때문에 보험계약자의 소득을 감안하여 보험료 수준을 결정하여야 하며, 납입기간 중 보험료를 감액하는 경우 감액부분 만큼 **해지로 처리** 되어 해약공제금액 상당의 손실이 발생될 수 있습니다.
- 연간 12회 이내에서 **해약환급금의 60% 범위** 내에서만 계약자적립액의 인출이 가능하며, 계약자적립액 인출시 펀드에 투자되는 금액이 작아지기 때문에 **수익률이 낮아질 수 있습니다.**
- 이 상품은 사업비 이외에 별도로 특별계정 운용보수(최대 연 0.824%), 최저사망보험금보증비용 I (계약자적립액의 연 0.1%(단, 주식혼합형 0.2%, 채권형·단기안정채권형 0.0%))를 매일 특별계정(펀드) 계약자적립액에서 차감하며, 이는 특별계정(펀드) 기준가격에 반영됩니다. 또한, 최저사망보험금보증비용Ⅱ(계약자적립액의 연 0.02%+보험가입금액의 연 0.5%(10년 차감))를 매월 **계약자적립액에서 차감**하고 있습니다. 유가증권 매매수수료 등 경상적, 반복적으로 발생하는 기타비용 및 재간접투자가 이루어질 경우 기초펀드에 대한 **수수료가 해당자산에 대해 별도로 부과**됩니다.
- 계약 체결시 위에서 규정한 펀드 중 3개까지 선택할 수 있고(단, 계약을 체결할 때에는 단기안정채권형 펀드는 선택할 수 없습니다), 선택한 펀드 각각에 대하여 **5% 단위로 보험료 투입비율을 선택**할 수 있습니다.
- 연간 **12회에 한하여** 회사가 정한 방법에 따라 **펀드 및 보험료 투입비율의 변경**을 요구할 수 있으며, 단기안정채권형 펀드의 **투입비율은 최대 25%까지 선택** 가능합니다.
- 연간 **12회에 한하여** 회사가 정한 방법에 따라 **펀드 계약자적립액의 일부 및 전부 이전**을 요구할 수 있으며, 이 경우에도 계약자적립액 중 단기안정채권형 펀드의 비율은 최대 25%까지 가능합니다. 펀드 계약자적립액 이전시 **수수료(연4회 초과 시 이전하는 계약자적립액의 0.1%이내)**가 부과됩니다. 단, 수수료 중 5,000원을 초과하는 금액은 변경 전 펀드의 수익으로 처리합니다.
- 계약체결 이후에도 계약자가 펀드를 선택 · 변경하거나 보험료를 추가로 납입하는 등 수익률 제고를 위한 계약자의 관리가** 필요합니다.

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

[ 펀드변경 방법 및 절차 안내]

☐ 사이버창구를 통한 변경

- 사이버창구(cybercenter.kblife.co.kr) 접속
- 공인인증을 통한 로그인 > 조회/변경 > 펀드 조회/변경 > 보험료투입비율 또는 계약자적립액이전 변경사항 입력 > 펀드변경 신청하기

☐ CS Center를 통한 변경

- CS Center(☎1588-3374) > 4번 펀드변경 및 변액보험 상담
- 펀드변경 신청시 전문 상담사가 상담 진행

☐ Agency 내방을 통한 변경

- 가까운 Agency에 내방하여 펀드변경 신청

※ 자세한 사항은 담당 보험설계사를 통해 문의하여 주시기 바랍니다.

본 확인서는 회사제출용, 고객보관용 2매로 되어 있으며, 회사제출용은 회사에서 보관하며, 고객보관용은 고객께서 보관하셔야 합니다.

무배당 변액평생보장보험 평준형  
계약자 주요내용 확인서

◇ 보험회사는 금융소비자보호법 등 관련법령에 따라 상품의 중요사항을 설명해야 하며, 소비자가 설명내용을 이해했다는 사실을 확인받아야 합니다.

아래 각 확인사항을 참고하여 충분히 설명 들으신 후,   안의 내용은 보험계약자가 직접 자필로 기재(전자적형태의 화면 방식(화면 터치(체크)) 및 문자 입력방식 등 포함)하고 선택이 필요한 문항은 직접 선택(V표시)하여 주시기 바랍니다.

번호	구분	확인사항
1	공통	<p>주계약·특약별로 <b>보험료, 보장하는 범위, 보험금이 지급되지 않는 사유(면책) 및 기간</b>을 자세하게 확인하여야 합니다. 같은 보험상품이라도 <b>특약의 가입 개수에 따라</b> 납입하는 <b>보험료가 달라질 수</b> 있고, <b>보험기간도 주계약·특약에 따라 차이</b>가 있을 수 있으니 유의하여야 합니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?</p> <p><input type="checkbox"/> 예      <input type="checkbox"/> 아니오</p>
2	공통	<p>보험계약 만기 또는 해지 시 납입하신 보험료 전부를 환급금으로 돌려준다고 안내 받으셨나요, <b>사업비 차감</b> 등으로 인해 <b>납입보험료 보다 환급금이 적을 수 있다</b>고 안내 받으셨나요?</p> <p><input type="checkbox"/> 사업비 등을 차감한 금액을 환급      <input type="checkbox"/> 보험료 전액을 환급</p>
3	공통	<p>계약자가 보험료를 납입기일까지 납입하지 않으면(연체), 보험회사는 <b>일정기간 이내에 보험료를 납입하지 않는 경우 보장을 받을 수 없다는 안내(납입최고)</b>를 하며, 동 기간 내에 <b>보험료를 납입하지 않으면 계약이 해지될 수</b> 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?</p> <p><input type="checkbox"/> 예      <input type="checkbox"/> 아니오</p>
4	공통	<p>경제적 사정 등으로 보험가입금액을 줄이는(감액) 경우, 줄이는 부분만큼 해지시 차감되는 금액이 있어 <b>손실이 발생할 수</b> 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?</p> <p><input type="checkbox"/> 예      <input type="checkbox"/> 아니오</p>
5	공통	<p>보험계약자는 <b>보험금을 지급받는 사람(수익자)을 지정</b>할 수 있습니다. 보험금을 지급받는 사람(수익자) 지정방법 등 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?</p> <p><input type="checkbox"/> 예      <input type="checkbox"/> 아니오</p>
6	공통	<p>※청약철회 기한에 관한 사항은 모집자의 설명을 듣고 직접 기재하시기 바랍니다. 보험계약자는 보험증권을 받은 날로부터 <span style="border: 1px solid red; padding: 0 5px;">15일</span> 이내(또는 청약을 한 날부터 30일 이내)에 <b>청약을 철회</b>할 수 있습니다</p>
7	종신보험	<p>이 보험상품은 <b>피보험자의 사망을 보장하는 보장성보험</b>으로 <b>저축(연금) 목적에는 적합하지 않습니다</b>. 고객님의께서는 어떤 보험으로 설명 들으셨나요?</p> <p><input type="checkbox"/> 종신보험      <input type="checkbox"/> 연금보험      <input type="checkbox"/> 저축보험</p>
8	종신보험	<p><b>보험계약 중도해지시</b> 납입하신 보험료 전부를 해약환급금으로 돌려준다고 안내 받으셨나요, 보험료 중 사업비(계약체결비용 · 관리비용), 위험보험료 등을 차감하여 <b>납입보험료 보다 해약환급금이 적을 수 있다</b>고 안내 받으셨나요?</p> <p><input type="checkbox"/> 사업비, 위험보험료 등을 차감한 금액을 환급      <input type="checkbox"/> 보험료 전액을 환급</p>

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

본 확인서는 회사제출용, 고객보관용 2매로 되어 있으며, 회사제출용은 회사에서 보관하며, 고객보관용은 고객께서 보관하셔야 합니다.

## 무배당 변액평생보장보험 평준형

### 계약자 주요내용 확인서

◇ 보험회사는 금융소비자보호법 등 관련법령에 따라 상품의 중요사항을 설명해야 하며, 소비자가 설명내용을 이해했다는 사실을 확인받아야 합니다.

아래 각 확인사항을 참고하여 충분히 설명들으신 후,   안의 내용은 보험계약자가 직접 자필로 기재(전자적형태의 화면 방식(화면 터치(체크)) 및 문자 입력방식 등 포함)하고 선택이 필요한 문항은 직접 선택(V표시)하여 주시기 바랍니다.

9	종신보험	종신보험은 연금전환시 일반연금보험에 비해 연금지급액이 적을 수 있으므로, <b>연금 등 노후보장 목적으로는 적합하지 않습니다.</b> 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
10	유니버설보험	이 상품은 보험료 의무납입기간 이후 보험료를 납입하지 않는 경우 해약환급금 범위 내에서 <b>월대체보험료가 차감(납부)되어 해약환급금이 감소</b> 될 수 있습니다. 고객님께서서는 해약환급금이 감소되지 않는다고 안내 받으셨나요, 월대체보험료가 차감(납부)되어 해약환급금이 감소된다고 안내 받으셨나요?  <input type="checkbox"/> 월대체보험료가 차감(납부)되어 해약환급금이 감소됨 <input type="checkbox"/> 해약환급금이 감소되지 않음
11	유니버설보험	<b>중도인출 횟수 및 금액 등에</b> 제한이 있다고 안내 받으셨나요, 인출 횟수 및 금액 등에 제한이 없다고 안내 받으셨나요?  <input type="checkbox"/> 중도인출 횟수 및 금액이 제한됨 <input type="checkbox"/> 중도인출에 제한이 없음
12	유니버설보험	중도인출을 할 경우, <b>보장금액 또는 보험기간이 감소</b> 할 수 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
13	유니버설보험	<b>추가납입시에도 계약관리비용은 부과되기 때문에</b> 납입한 보험료 중 일부를 차감한 금액이 적립됩니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
14	변액보험	이 상품은 투자성격이 있는 보험상품으로, <b>투자실적</b> 에 따라 <b>보험금이나 해약환급금이 줄어들</b> 수도 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
15	변액보험	이 상품은 보험료 중 <b>계약체결비용, 계약관리비용, 위험보험료 등을 빼고 펀드에 투자</b> 하는 상품입니다. 고객님께서서는 납입하신 보험료 전부를 투자한다고 안내 받으셨나요, 계약체결비용 등을 빼고 투자한다고 안내 받으셨나요?  <input type="checkbox"/> 계약체결비용, 계약관리비용 등을 빼고 펀드에 투자 <input type="checkbox"/> 보험료 전부를 펀드에 투자



금융소비자보호를 위한 계약체결 종합확인서

계약체결 과정에서 관계법령에 따른 모집종사자의 고지의무를 확인하고 판매원칙을 준수하였음을 확인합니다.

- \* 금융소비자보호법 제26조(동법 시행령 제24조, 동법 감독규정 제23조) 및 제17조~제21조, 제28조, 제46조~제47조에 대한 내용입니다.
- \* 본 확인서는 금융소비자보호법에 의거해 모집종사자의 고지의무 및 판매원칙을 준수하였음을 입증하는 자료로 활용되며, 추후 본 계약과 관련한 소송, 분쟁이 있을 경우 고객님께 불리하게 작용될 수 있으므로 신중히 답변하시기 바랍니다.

모집종사자의 중요사항 고지	
1	모집종사자가 대리하는 보험회사의 명칭 및 업무내용(위탁판매)을 확인하셨습니까?
2	하나의 보험회사의 상품을 취급하는지, 아니면 여러 보험회사의 상품을 취급하는지 확인하셨습니까?
3	모집종사자가 고의 또는 과실로 금융소비자보호법 등을 위반하여 고객에게 손해를 발생시킨 경우 보험회사 등은 손해를 배상할 책임(제44조, 제45조)이 있음을 확인하셨습니까?
4	모집종사자는 고객이 보험사에 지급해야하는 금전을 받을 권한이 없으며, 계약의 직접 체결 권한이 없다는 사실을 확인하셨습니까?
5	소비자의 신용정보 및 개인정보는 보험회사가 보유·관리한다는 사실 여부를 확인하셨습니까?
6	모집종사자의 이력·불완전판매비율·계약유지율·과태료 처분 등 법적처분 여부를 이클린보험서비스(www.e-cleanins.or.kr) 에서 확인할 수 있는 사실을 확인하셨습니까?
7	모집종사자의 등록증명서(증표)를 확인하셨습니까?

보험상품판매 관련 중요사항 고지	
1	모집종사자가 고객님의 정보(재산상황, 거래목적 등)를 확인한 후 적합(적정)한 상품을 권유하였습니까?
2	계약권유 및 체결시 모집종사자가 상품설명서 등을 통해 금융상품에 관한 중요한 사항을 충분히 이해할 수 있게 설명하였습니까?
3	보험상품을 가입하시면서 원하지 않는 다른 상품의 계약체결을 강요받거나 사실과 다르게 설명하는 등의 부당한 권유를 받으신 사실은 없습니까?
4	모집종사자가 자료열람요구권, 청약철회, 위법계약해지권 등 금융소비자의 권리를 충분히 이해할 수 있게 설명하였습니까?

계약자 (            000            )는(은) 보험설계사 (    이호근    )을(를) 직접 만나서 위 사항에 대해 모두 고지 받았음을 확인합니다.

확인
<input type="checkbox"/>

> 보험계약자가 상품설명서를 받고 설명을 들었다는 사실 확인

본 상품에 대하여 설명한 내용과 상품설명서의 내용은 동일합니다. 본 상품의 중요사항에 대하여 '상품설명 내용'을 모집자는 보험계약자에게 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명받은 내용을 이해하였음을 확인합니다. 아울러 동 상품설명서 보다 자세한 내용은 약관에 기재되어 있으므로 세부 설명자료를 상세히 확인하신 후 계약하시기 바랍니다.

모집자 확인

보험설계사 이호근 (은)는 위 내용에 대하여 보험계약자 000 님께 설명하고, 이 상품설명서, 변액보험 운용설명서를 교부하였습니다.

\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일 이호근 (인)

보험계약자 확인

보험설계사 이호근 (으)로부터 상품설명서, 변액보험 운용설명서에 대한 내용을 교부받아 설명듣고 이해 하였습니다.

또한, 본인이 가입하는 보험계약의 예금자보호여부 및 보호한도에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일 000 (인)  
친권자 성명 (인) 친권자 성명 (인)

※ 000 안의 내용은 보험계약자가 직접 자필로 기재(전자적형태의 화면 방식(화면 터치(체크)) 및 문자 입력방식 등 포함) 하시기 바랍니다.

구분	보종코드	보험금액 (단위:만원)	보험기간	납입기간	보험료 (단위:원)
변액평생보장보험 평준형	513063N	10,000	종신	20년납	181,000

## 보험계약사항 비교안내문

※ 본 비교안내문은 2 페이지로 구성되어 있으며  
동일한 발행번호로 발행됩니다.

## ■ 보험계약 이동에 따른 비교안내 확인서

보험계약 이동시 나이, 위험률의 증가 등에 따라 보험료가 인상되거나, 계약 초기 사업비 공제로 인하여 해약환급금이 과소지급 될 수 있으니 반드시 비교설명을 받으시기 바랍니다.

항상 저희 KB라이프생명을 사랑해주시는 000 고객님의 성원에 감사드립니다. 본 안내문은 기존 보험계약 중  
실효된 계약을 부활하지 않거나 또는 기존 보험계약을 해지(예정)한 후에 새로운 보험계약을 가입하려는 계약자에 대하여  
기존 보험계약과 새로운 보험계약의 중요사항을 비교·설명함으로써 계약자 또는 피보험자(보험대상자)의 부당한  
손해를 방지하기 위한 것입니다.

본인(계약자) 000 (은)는 당사 및 타사의 기존 보험계약 및 신규계약의 주요 내용에 대하여 담당 보험설계사  
이호근 로부터 충분히 비교설명 받았으며, 기존 보험계약을 소멸시키고 새로운 보험계약을 체결할 경우 비교·설명  
받은 보험계약별 중요사항등의 변동으로 인하여 손해가 발생할 가능성이 있다는 사실을 충분히 설명 듣고 동 계약을  
청약하는 것을 확인합니다.

새로운 보험계약을 청약하기 위하여 담당 보험설계사 로부터 당사 및 타사의 기존 보험계약을 미리 해지하거나 향후  
해지하도록 권유받은 것이 아니며, 본인의 자유로운 의사에 따라 새로운 보험계약을 청약하는 것임을 확인합니다.

## ■ 당사 보험계약사항 비교안내자료

1 KB라이프생명에 000 고객님의 계약을, 피보험자로 하는 현재 유지중인 계약은 0 건이며,  
새로운 보험계약을 청약하시기 6개월 이내에 소멸계약은 0 건 이며, 기타소멸 계약은 0 건입니다.

\* 6개월 이내 소멸건의 정의 : 해약, 실효, 감액완납, 연장정기, 일반사망가입금액 50%초과 감액, 해지, 청약철회계약  
\* 기타소멸건의 정의 : 실효된지 6개월초과 3년 이내 계약

위 내용에 대해 안내 받았음을 확인합니다.

확인



2 본인은 새로운 보험계약의 청약을 위하여  
다음의 중요 사항에 대해 당사 및 타사의 기존 보험계약과 비교·설명 받았음을 확인합니다.

[비교·설명이 필요한 중요사항]

보험료 · 보험기간 · 보험료 납입주기 및 납입기간 / 보험가입금액 및 주요보장내용 /  
보험금액 및 환급금액 / 적용(공시)이율 / 보험목적 / 보험회사의 면책사유 및 면책사항

※ 보험계약별 중요사항은 뒷면의 자료를 참고하시기 바랍니다.

※ 각 보험계약에서 정한 보험회사의 면책사유 및 면책사항은 모두 수록할 수 없으므로, 반드시 해당 약관을  
보시면서 담당 보험설계사 로부터 비교설명을 받으시기 바랍니다.

확인



## ■ 타사 보험계약사항 비교안내자료

고객님께서서는 직전 6개월 이내에 소멸된 타사 보험계약이 있거나, 향후 6개월 이내에 소멸 예정인 타사 보험계약이 있습니까?



예, 있습니다.



아니오, 없습니다.

주) 상기 답변이 "예"인 경우 마지막 페이지 타사 보험계약사항 비교안내자료 작성

※ 비교설명 내용은 보험설계사가 작성하되 별도 설명자료가 있을 경우 해당 자료 첨부 가능

계약자	000	(서명)	담당 보험설계사	이호근	(서명)
친권자		(서명)	영업관리자(지점장)	(성명)	(서명)
친권자		(서명)			

날짜 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일



## 보험계약사항 비교안내문

※ 본 비교안내문은 2 페이지로 구성되어 있으며  
동일한 발행번호로 발행됩니다.

## ■ 타사 보험계약사항 비교안내자료

신규계약	비교항목		기존계약①	기존계약②
무)변액평생보장보험 평준형	상품명			
2023-01-30	계약일자			
000	계약자			
000	피보험자(보험대상자)			
10,000	보험가입금액(만원)			
월납	납입주기			
181,000	보험료(원)			
종신	보험기간			
20년납	납입기간			
3.10%	적용(공시)이율			
-	계약구분 (상태)			
0	해약환급금(원)			
보장형	주요보장내용 (만원)	보장목적		
10,000		사망	일반사망	
10,000		보장	재해사망	
0		재해장해		
0		암보장	암진단(최대)	
0			암입원(최대)	
0		수술보장(최대)		
0		입원보장(1일당)		
0		특정 질병 보장	뇌출혈	
0			급성심근경색	
0			말기신부전	
0			말기간질환	
0		라이프케어 질병/수술		
보험약관 및 상품설명서참조	보험회사 면책사유 및 면책사항			

※ 각 상품의 내용을 정확히 설명하시기 바랍니다.(계약자에게 유리한 내용만 설명하는 행위 금지)

※ 적용이율은 금리연동형 상품의 경우 공시이율이며, 금리연동형 이외 상품의 경우 적용이율입니다.

※ 본 자료는 고객님의 보험에 대해 개괄적인 이해를 돕기 위한 것으로서, 각 보험계약별로 보장내용 등이 다를 수 있으므로  
자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다. 본 자료는 보험금 등의 지급근거가 될 수 없으며, KB라이프생명은 본 자료에  
근거한 어떠한 권리와 의무를 주장하거나 부담하지 않습니다.



## 무배당 변액평생보장보험 핵심 상품설명서



### I. 상품개요

- 계약자가 납입한 보험료의 일부로 펀드를 구성하여 운용하며, 단기 보유목적의 투자신탁상품 또는 저축성상품이 아닌 **사망보장을 주된 목적으로 하는 실적배당형 상품**임
- 특별계정의 운용실적에 따라 보험금액(사망보험금, 해약환급금 등)이 변동하고, 최저보증이율이 없어 **원금에 손실이 발생** 할 수 있으며, 그 손실은 계약자에게 귀속됨. 단, 사망시 **최저사망보험금을 보증함**
- ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

### II. 보험계약

- 위험보장 : **주계약 보험료 및 특약보험료를 기초로 사망 등의 위험을 보장함**
  - ▶ 주계약(변액평생보장) : 사망시 사망보험금(기본보험금, 이미 납입한 보험료, 직전월 계약자적립액의 101% 중 큰 금액)을 지급함(\*기본보험금, 이미 납입한 보험료 중 큰 금액을 최저보증함)
  - ▶ 특약 : 정기특약, 입원특약, 암특약, 헬스케어특약 등 부가가능, 실제 가입특약은 상품설명서 참조
- 납입보험료 운용 : 납입보험료에서 일부금액(위험보험료, 부가보험료 및 특약보험료)을 차감한 금액이 특별계정에서 운용됨
- 해약환급금 : 주보험의 해약환급금은 계약자적립액에서 해약공제금액을 차감한 금액으로 하며, 특약의 해약환급금은 특약보험료 계산시 적용한 위험률로 산출한 순보험료식 계약자적립액에서 해약공제금액을 차감하여 계산되므로 **중도해지시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있음**
- ※ **보험계약자 또는 피보험자는 청약서의 질문사항에 대하여 사실대로 기재하고 자필서명(전자서명 포함)을 해야 함.**  
만약 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 회사가 별도로 정한 방법에 따라 계약을 해지하여 해약환급금을 지급하거나 보장을 제한할 수 있음

※최저사망보험금 보증비용Ⅰ은 매일 계약자적립액에서 차감되며, 최저사망보험금 보증비용Ⅱ는 월공제액에서 포함되어 매월 차감되어 최저사망보험금의 지급하는데 소요되는 비용을 말합니다.

### III. 자산운용

- 펀드투자 : 계약자의 투자성향에 따라 다양한 펀드를 선택하여 투자할 수 있음
- 최저사망보험금 보증 : 특별계정 운용실적과 상관없이 **최저사망보험금 보증기간동안 일정금액을 보증함**
  - ▶ 최저사망보험금 보증비용
    - 최저사망보험금보증비용Ⅰ: 계약자적립액의 연0.1%(단, 주식혼합형0.2%, 채권형·단기안정채권형은 없음)
    - 최저사망보험금보증비용Ⅱ: 계약자적립액의 연0.02% + 보험가입금액의 연0.5%(10년간 차감)
- 특별계정 운용보수 : **특별계정(펀드) 계약자적립액에서 차감되며, 특별계정(펀드) 기준가격에 반영됨**
  - ▶ 특별계정 운용보수: 연 0.465~0.824%
    - 운영보수: 채권형 0.332%, 단기안정채권형 0.262%, 안정혼합형 0.514%, 혼합형/배당혼합형 0.537%, 롱텀밸류혼합형 0.560%, 주식혼합형 0.583%, 해외혼합형 0.582%
    - 투자일임보수: 채권형 0.100%, 단기안정채권형 0.05%, 안정혼합형 0.127%, 혼합형/배당혼합형 0.154%, 롱텀밸류혼합형 0.181%, 주식혼합형 0.208%, 해외혼합형 0.100%
    - 수탁보수: 0.010%, 사무관리보수: 0.023%
- 자산운용옵션 : 계약자가 **펀드별 기본보험료 투입비율을 설정**할 수 있으며, 펀드계약자적립액의 이전을 선택할 수 있음

### IV. 비교공시

- 변액평생보장보험의 비교공시는 생명보험협회 홈페이지 공시실(<http://pub.insure.or.kr>) 참조
- 본 상품의 특별계정 기준가격과 순자산 가치는 KB라이프생명 홈페이지(<http://www.kblife.co.kr>) 공시실에서 확인 가능함

핵심 상품설명서는 상품설명서의 주요내용만을 담고 있습니다. 보다 상세한 정보는 상품설명서 본문과 약관을 통해 확인하시기 바랍니다.



## ❖ 무배당 변액평생보장보험 평준형 상품설명서

### ▶ 보험계약개요

보험회사	KB라이프생명보험주식회사		
모집자	보험설계사 : 글로벌금융판매 / 케이에스두레영동 이호근 (고유번호 : 20160373010010, 연락처 : 010-4451-0126) ※ 불완전판매율, 보험계약유지율 등 상기 모집자에 대한 주요정보는 □e-클린보험서비스□ (www.e-cleanins.or.kr)에서 조회하실 수 있습니다.		
보험상품명	무배당 변액평생보장보험 평준형(생명보험)		
주계약 보험기간	_____년_____월_____일 부터    종신까지		
보험계약관계자	보험계약자	000	
	피보험자	000(남, 33세)	
주계약 · 특약보험료	월납 181,000 원    ( 20년납 )		

※ 위에 기재된 보험기간 시작일자는 보험계약 청약일이며, 제1회 보험료 납입일이 청약일 이후인 경우 회사의 보장개시일은 제1회 보험료 납입일로 합니다.

주민등록번호	성별	가입나이	납입주기
900101-1*****	남	33세	월납

보험의 종류		보험가입금액	보험기간	납입기간	초회보험료
주계약	변액평생보장보험 평준형	10,000만원	종신	20년납	181,000원
				합 계	181,000원

### ■ 특약가입개요

구분	기본계약	가입(예정)특약
대상계약	1	0
보험료	181,000원	0원

※ 보험계약(기본계약+특약)의 각 특약은 가입 필요에 따라 소비자가 직접 선택할 수 있습니다. 귀하께서 모집인 등 으로부터 제안 받거나 선택한 특약은 0개이며, 다수 특약에 가입하시는 것은 불필요한 보장이 포함될 수 있음을 의 미하므로 모집인 등에게 특약별 보장내용을 충분히 청취하고, 귀하의 다른 보험계약, 가입 필요 및 보험료 부담 등 을 고려하여 가입 필요가 없는 특약은 제외하시기 바랍니다.

※ 특약의 보험료는 보험기간, 납입기간 등에 따라 변동될 수 있으며, 특약의 가입내용은 청약서를 참조하시기 바랍니다.

※ 회사보관용 상품설명서는 고객보관용 상품설명서에서 설명받고 확인한 내용에 대해 보험계약자의 확인을 받기 위한 것입니다.

\* 출력일과 산출기준일이 상이할 경우 상품변경내용을 확인하시기 바랍니다

000(남, 33세)님의 보험나이변경일 : 2023년 07월 01일



## ▶ 무배당 푸르덴셜 변액평생보장보험

변액보험은 회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 자금을 조성하여 특별계정으로 운용하고, 그 특별계정의 운용 실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액 등이 변동하는 보험입니다.

- ① 별첨으로 제공되는 <변액보험 운용설명서>를 참조하시기 바랍니다.
- ② 생명보험협회 상품비교공시에서는 매일의 변액보험 펀드별 기준가격 및 수익률, 매월 말 자산구성현황, 특별계정 보수 및 비용, 운용회사 등을 공시하고 있으며, 여러 생명보험회사의 펀드 수익률과 최근 가격변동 등을 직접 비교·확인할 수 있습니다. 또한 저축성 변액보험의 경우 상품마다 사업비율과 위험보장비용, 최저보증비용 등을 매달 공시하고 있으며, 소비자가 특정 상품에 대해 원하는 예상 펀드수익률을 선택시 해당 상품의 예상 수익률 등을 비교할 수 있습니다.

- ※ 변액보험 계약은 **변액보험 판매관리사** 자격을 가진 자만이 판매할 수 있습니다. 이를 확인하시고 모집자로부터 설명을 받으시면서 **체크하는 부분은 표시(✓)** 하여 주시기 바랍니다.
1. 푸르덴셜 변액평생보장보험은 실적 배당형 상품으로 특별계정의 운용에 따른 이익과 **손실**이 계약자 및 수익자에게 귀속되며, 특별계정의 운용 실적에 따라 사망보험금과 해약환급금 등이 매일 변동됩니다. 단, 최저보증이 있는 경우라도 중도해지시에는 최저보증이 되지 않으며, **최저보증이율**이 없어 경우에 따라서는 해약시 **원금**의 **손실**이 발생할 수도 있습니다.
  2. 푸르덴셜 변액평생보장보험은 단기보유목적의 **투자신탁상품(적립식펀드등)**이나 예금, 적금 또는 저축성보험이 아니라, 사망보장을 주된 목적으로 하는 실적 배당형 **종신보험**입니다. 단, 특별계정의 운용실적과 관계없이 기본보험금과 이미납입한 보험료 중 큰 금액을 최저사망보험금으로 보장합니다.
  3. 고객님의께서 납입하신 푸르덴셜 변액평생보장보험의 보험료 중 당월분의 위험보험료 및 일부 보험회사 운영에 필요한 경비를 차감한 금액은 회사에서 설정한 펀드(특별계정)로 투입되어 투자·운용됩니다. 펀드는 주식편입비율에 따라 투자리스크가 다르므로 고객님의 투자성향에 따라 적절한 펀드를 선택하시는 것이 중요합니다.

### 변액평생보장보험

단기안정채권형	단기성 자산으로 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등과 CD, 기업어음, 단기금융집합투자기구 등의 유동성자산 등에 투자합니다.
채권형	채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 60% 이상으로 투자 나머지는 CD, 기업어음 등 유동성자산 등에 투자합니다. 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
안정혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 25% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 90% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 코스피 및 코스닥 종목 그리고 주식관련 집합투자기구(ETF등) 등에 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 코스피 및 코스닥 종목 그리고 주식관련 집합투자기구(ETF등) 등에 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
배당혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 높은 배당이 기대되는 주식 위주로 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
롱텀밸류혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 기업의 펀데멘털(매출, 이익, 자산, 가치 등)에 비해 저평가되어 있는 가치주식에 주로 투자하며, 채권관련 자산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
해외혼합형	주식관련 집합투자기구에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 채권관련 집합투자기구에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 외화 집합투자기구에 순자산(NAV)의 90% 이하로 투자 주식 및 주식관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 25% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 50% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자합니다. 해외 투자비중에 따라 환율변동에 따른 추가적인 수익/손실이 발생할 수 있습니다.



주식혼합형	주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 60% 이하로 투자 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 80% 이하로 투자 나머지는 유동성 자산에 투자 주식관련 자산의 투자는 코스피 및 코스닥 종목 그리고 주식관련 집합투자기구(ETF등) 등에 투자하며, 채권관련 자 산의 투자는 국공채와 특수채 및 금융채 그리고 투자적격 등급의 회사채 등에 투자합니다.
-------	--

변액보험 청약시 보험료를 납입할 펀드를 1개 이상 3개 이하로 선택하실 수 있으며, 위 표에 열거된 펀드 중 고객님의 투  
자성향과 일치하거나 그보다 낮은 위험의 펀드를 선택하여야 합니다.

단, 계약을 체결할 때에는 단기안정채권형 펀드는 선택하실 수 없습니다.

단기안정채권형 펀드는 수익률이 안정적인 반면, 다른 펀드에 비해 수익률이 상대적으로 낮으므로 장기투자를 위한 수  
단으로 적절하지 않습니다. 따라서 보험 가입 후 최초에는 펀드선택을 제한하나, 가입 후에는 펀드변경을 통해 포트폴리  
오 관리 수단으로 동펀드를 선택하실 수 있습니다.

고객님께서 펀드의 종류, 주식편입비율, 펀드별 보험료 투입비율 선택 및 계약자적립액 이전 등에 대한 자세한 내용을  
설명 받으셨습니까?

☐ 설명받았다

☐ 설명받지 못했다

또한 이 계약의 청약에 있어서 고객님의께서는 투자수익에 영향을 미칠 수 있는 제반 여건을 고려하여 본인의 투자성향에 적합한  
펀드를 직접 선택하신 것입니까?

☐ 직접 선택하였다

☐ 직접 선택하지 않았다.

4. 고객님의께서 납입한 보험료 중 위험보험료, 부가보험료 및 특약보험료를 **차감** (※ 해약환급금 설명 참조) 한후 펀드(특별계정)  
에 **투자** ,운용되므로 해약환급금이 납입보험료에 이르기 위해서는 펀드 수익률에 따라 차이는 있으나 **장기간** 소요됩니다.

▶ 투자 수익률 2.250% 가정시 : 납입하신 **원금에 도달하지 않습니다.**

※ 상기 예시된 최초 원금도달기간은 특별계정 투자수익률의 변동에 따라 차이가 클 수 있습니다.

- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저  
사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의  
모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5  
천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 상품설명서, 변액보험 운용설명서를 **받고** 그 중요내용에 대한 **설명**을 들었습니다.
- 보험료 기본납입기간 2년(24개월) 경과 후에 보험료를 납입하지 않을 경우에도 월공제액(해당월의 위험보험료, 부가보험  
료(계약관리비용(기타비용) 제외), 최저사망보험금보증비용Ⅱ 및 특약보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)의 합계액)이  
해약환급금에서 공제되어 해약환급금이 **감소**할 수 있으며, 해약환급금이 월공제액보다 작은 경우에는 보험계약이 **해지**될  
수 있습니다. 즉, 기본납입기간 종료일이 보험만기가 아니며, 납입기간이 종료되는 것도 아닙니다.
- 이 상품은 보험료를 장기간 납입해야 하기 때문에 보험계약자의 소득을 감안하여 보험료 수준을 결정하여야 하며, 납입기  
간 중 보험료를 감액하는 경우 감액부분 만큼 **해지**로 **처리** 되어 해약공제금액 상당의 손실이 발생될 수 있습니다.
- 연간 12회 이내에서 **해약환급금의 60% 범위** 내에서만 계약자적립액의 인출이 가능하며, 계약자적립액 인출시 펀드에 투  
자되는 금액이 작아지기 때문에 **수익률이 낮아질 수 있습니다.**
- 이 상품은 사업비 이외에 별도로 특별계정 운용보수(최대 연 0.824%), 최저사망보험금보증비용 I (계약자적립액의 연  
0.1%(단, 주식혼합형 0.2%, 채권형·단기안정채권형 0.0%))를 매일 특별계정(펀드) 계약자적립액에서 차감하며, 이는 특별  
계정(펀드) 기준가격에 반영됩니다. 또한, 최저사망보험금보증비용Ⅱ(계약자적립액의 연 0.02%+보험가입금액의 연  
0.5%(10년 차감))를 매일 **계약자적립액에서 차감**하고 있습니다. 유가증권 매매수수료 등 경상적, 반복적으로 발생하는 기  
타비용 및 재간접투자가 이루어질 경우 기초펀드에 대한 **수수료가 해당자산에 대해 별도로 부과**됩니다.
- 계약 체결시 위에서 규정한 펀드 중 3개까지 선택할 수 있고(단, 계약을 체결할 때에는 단기안정채권형 펀드는 선택할 수  
없습니다), 선택한 펀드 각각에 대하여 **5% 단위로 보험료 투입비율을 선택**할 수 있습니다.
- 연간 **12회에 한하여** 회사가 정한 방법에 따라 **펀드 및 보험료 투입비율의 변경**을 요구할 수 있으며, 단기안정채권형 펀드  
의 **투입비율은 최대 25%까지 선택** 가능합니다.
- 연간 **12회에 한하여** 회사가 정한 방법에 따라 **펀드 계약자적립액의 일부 및 전부 이전**을 요구할 수 있으며, 이 경우에도  
계약자적립액 중 단기안정채권형 펀드의 비율은 최대 25%까지 가능합니다. 펀드 계약자적립액 이전시 **수수료(연4회 초과  
시 이전하는 계약자적립액의 0.1%이내)**가 **부과**됩니다. 단, 수수료 중 5,000원을 초과하는 금액은 변경 전 펀드의 수익으로  
처리합니다.
- 계약체결 이후에도 계약자가 펀드를 선택·변경**하거나 **보험료를 추가로 납입**하는 등 **수익률 제고**를 위한 **계약자의 관리**  
가 **필요**합니다.

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.



[ 펀드변경 방법 및 절차 안내]

- ☐ 사이버창구를 통한 변경
    - 사이버창구(cybercenter.kblife.co.kr) 접속
    - 공인인증을 통한 로그인 > 조회/변경 > 펀드 조회/변경 > 보험료투입비율 또는 계약자적립액이전 변경사항 입력 > 펀드변경 신청하기
  - ☐ CS Center를 통한 변경
    - CS Center(☎1588-3374) > 4번 펀드변경 및 변액보험 상담
    - 펀드변경 신청시 전문 상담사가 상담 진행
  - ☐ Agency 내방을 통한 변경
    - 가까운 Agency에 내방하여 펀드변경 신청
- ※ 자세한 사항은 담당 보험설계사를 통해 문의하여 주시기 바랍니다.

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

본 확인서는 회사제출용, 고객보관용 2매로 되어 있으며, 회사제출용은 회사에서 보관하며, 고객보관용은 고객께서 보관하셔야 합니다.

## 무배당 변액평생보장보험 평준형

### 계약자 주요내용 확인서



◇ 보험회사는 금융소비자보호법 등 관련법령에 따라 상품의 중요사항을 설명해야 하며, 소비자가 설명내용을 이해했다는 사실을 확인받아야 합니다.

아래 각 확인사항을 참고하여 충분히 설명 들으신 후,   안의 내용은 보험계약자가 직접 자필로 기재(전자적형태의 화면 방식(화면 터치(체크)) 및 문자 입력방식 등 포함)하고 선택이 필요한 문항은 직접 선택(V표시)하여 주시기 바랍니다.

번호	구분	확인사항
1	공통	<p>주계약·특약별로 <b>보험료, 보장하는 범위, 보험금이 지급되지 않는 사유(면책) 및 기간</b>을 자세하게 확인하여야 합니다. 같은 보험상품이라도 <b>특약의 가입 개수에 따라</b> 납입하는 <b>보험료가 달라질 수</b> 있고, <b>보험기간도 주계약·특약에 따라 차이</b>가 있을 수 있으니 유의하여야 합니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니다가?</p> <p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>
2	공통	<p>보험계약 만기 또는 해지 시 납입하신 보험료 전부를 환급금으로 돌려준다고 안내 받으셨나요, <b>사업비 차감</b> 등으로 인해 <b>납입보험료 보다 환급금이 적을 수 있다</b>고 안내 받으셨나요?</p> <p><input type="checkbox"/> 사업비 등을 차감한 금액을 환급 <input type="checkbox"/> 보험료 전액을 환급</p>
3	공통	<p>계약자가 보험료를 납입기일까지 납입하지 않으면(연체), 보험회사는 <b>일정기간 이내에 보험료를 납입하지 않는 경우 보장을 받을 수 없다는 안내(납입최고)</b>를 하며, 동 기간 내에 <b>보험료를 납입하지 않으면 계약이 해지될 수</b> 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니다가?</p> <p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>
4	공통	<p>경제적 사정 등으로 보험가입금액을 줄이는(감액) 경우, 줄이는 부분만큼 해지시 차감되는 금액이 있어 <b>손실이 발생할 수</b> 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니다가?</p> <p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>
5	공통	<p>보험계약자는 <b>보험금을 지급받는 사람(수익자)을 지정</b>할 수 있습니다. 보험금을 지급받는 사람(수익자) 지정방법 등 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니다가?</p> <p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>
6	공통	<p>※청약철회 기한에 관한 사항은 모집자의 설명을 듣고 직접 기재하시기 바랍니다. 보험계약자는 보험증권을 받은 날로부터 <span style="border: 1px solid red; padding: 0 5px;">15일</span> 이내(또는 청약을 한 날부터 30일 이내)에 <b>청약을 철회</b>할 수 있습니다</p>
7	종신보험	<p>이 보험상품은 <b>피보험자의 사망을 보장하는 보장성보험</b>으로 <b>저축(연금) 목적에는 적합하지 않습니다</b>. 고객님의께서는 어떤 보험으로 설명 들으셨나요?</p> <p><input type="checkbox"/> 종신보험 <input type="checkbox"/> 연금보험 <input type="checkbox"/> 저축보험</p>
8	종신보험	<p>보험계약 중도해지시 납입하신 보험료 전부를 해약환급금으로 돌려준다고 안내 받으셨나요, 보험료 중 사업비(계약체결비용 · 관리비용), 위험보험료 등을 차감하여 <b>납입보험료 보다 해약환급금이 적을 수 있다</b>고 안내 받으셨나요?</p> <p><input type="checkbox"/> 사업비, 위험보험료 등을 차감한 금액을 환급 <input type="checkbox"/> 보험료 전액을 환급</p>

본 상품설명서는 보험설계사의 참고용으로 출력된 것이며 고객전달 및 청약목적으로 사용하실 수 없습니다.

본 확인서는 회사제출용, 고객보관용 2매로 되어 있으며, 회사제출용은 회사에서 보관하며, 고객보관용은 고객께서 보관하셔야 합니다.

## 무배당 변액평생보장보험 평준형

### 계약자 주요내용 확인서



◇ 보험회사는 금융소비자보호법 등 관련법령에 따라 상품의 중요사항을 설명해야 하며, 소비자가 설명내용을 이해했다는 사실을 확인받아야 합니다.

아래 각 확인사항을 참고하여 충분히 설명들으신 후,   안의 내용은 보험계약자가 직접 자필로 기재(전자적형태의 화면 방식(화면 터치(체크)) 및 문자 입력방식 등 포함)하고 선택이 필요한 문항은 직접 선택(V표시)하여 주시기 바랍니다.

9	종신보험	종신보험은 연금전환시 일반연금보험에 비해 연금지급액이 적을 수 있으므로, <b>연금 등 노후보장 목적으로는 적합하지 않습니다.</b> 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
10	유니버설보험	이 상품은 보험료 의무납입기간 이후 보험료를 납입하지 않는 경우 해약환급금 범위 내에서 <b>월대체보험료가 차감(납부)되어 해약환급금이 감소</b> 될 수 있습니다. 고객님께서서는 해약환급금이 감소되지 않는다고 안내 받으셨나요, 월대체보험료가 차감(납부)되어 해약환급금이 감소된다고 안내 받으셨나요?  <input type="checkbox"/> 월대체보험료가 차감(납부)되어 해약환급금이 감소됨 <input type="checkbox"/> 해약환급금이 감소되지 않음
11	유니버설보험	<b>중도인출 횟수 및 금액 등에</b> 제한이 있다고 안내 받으셨나요, 인출 횟수 및 금액 등에 제한이 없다고 안내 받으셨나요?  <input type="checkbox"/> 중도인출 횟수 및 금액이 제한됨 <input type="checkbox"/> 중도인출에 제한이 없음
12	유니버설보험	중도인출을 할 경우, <b>보장금액 또는 보험기간이 감소</b> 할 수 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
13	유니버설보험	<b>추가납입시에도 계약관리비용은 부과되기 때문에</b> 납입한 보험료 중 일부를 차감한 금액이 적립됩니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
14	변액보험	이 상품은 투자성격이 있는 보험상품으로, <b>투자실적</b> 에 따라 <b>보험금이나 해약환급금이 줄어들</b> 수도 있습니다. 관련 내용에 대해 설명을 듣고 이해하셨습니까?  <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
15	변액보험	이 상품은 보험료 중 <b>계약체결비용, 계약관리비용, 위험보험료 등을 빼고 펀드에 투자</b> 하는 상품입니다. 고객님께서서는 납입하신 보험료 전부를 투자한다고 안내 받으셨나요, 계약체결비용 등을 빼고 투자한다고 안내 받으셨나요?  <input type="checkbox"/> 계약체결비용, 계약관리비용 등을 빼고 펀드에 투자 <input type="checkbox"/> 보험료 전부를 펀드에 투자





금융소비자보호를 위한 계약체결 종합확인서

계약체결 과정에서 관계법령에 따른 모집종사자의 고지의무를 확인하고 판매원칙을 준수하였음을 확인합니다.

- \* 금융소비자보호법 제26조(동법 시행령 제24조, 동법 감독규정 제23조) 및 제17조~제21조, 제28조, 제46조~제47조에 대한 내용입니다.
- \* 본 확인서는 금융소비자보호법에 의거해 모집종사자의 고지의무 및 판매원칙을 준수하였음을 입증하는 자료로 활용되며, 추후 본 계약과 관련한 소송, 분쟁이 있을 경우 고객님께 불리하게 작용될 수 있으므로 신중히 답변하시기 바랍니다.

모집종사자의 중요사항 고지	
1	모집종사자가 대리하는 보험회사의 명칭 및 업무내용(위탁판매)을 확인하셨습니까?
2	하나의 보험회사의 상품을 취급하는지, 아니면 여러 보험회사의 상품을 취급하는지 확인하셨습니까?
3	모집종사자가 고의 또는 과실로 금융소비자보호법 등을 위반하여 고객에게 손해를 발생시킨 경우 보험회사 등은 손해를 배상할 책임(제44조, 제45조)이 있음을 확인하셨습니까?
4	모집종사자는 고객이 보험사에 지급해야하는 금전을 받을 권한이 없으며, 계약의 직접 체결 권한이 없다는 사실을 확인하셨습니까?
5	소비자의 신용정보 및 개인정보는 보험회사가 보유·관리한다는 사실 여부를 확인하셨습니까?
6	모집종사자의 이력·불완전판매비율·계약유지율·과태료 처분 등 법적처분 여부를 이클린보험서비스(www.e-cleanins.or.kr) 에서 확인할 수 있는 사실을 확인하셨습니까?
7	모집종사자의 등록증명서(증표)를 확인하셨습니까?

보험상품판매 관련 중요사항 고지	
1	모집종사자가 고객님의 정보(재산상황, 거래목적 등)를 확인한 후 적합(적정)한 상품을 권유하였습니까?
2	계약권유 및 체결시 모집종사자가 상품설명서 등을 통해 금융상품에 관한 중요한 사항을 충분히 이해할 수 있게 설명하였습니까?
3	보험상품을 가입하시면서 원하지 않는 다른 상품의 계약체결을 강요받거나 사실과 다르게 설명하는 등의 부당한 권유를 받으신 사실은 없습니까?
4	모집종사자가 자료열람요구권, 청약철회, 위법계약해지권 등 금융소비자의 권리를 충분히 이해할 수 있게 설명하였습니까?

계약자 (            000            )는(은) 보험설계사 (    이호근    )을(를) 직접 만나서 위 사항에 대해 모두 고지 받았음을 확인합니다.

확인
<input type="checkbox"/>





> 보험계약자가 상품설명서를 받고 설명을 들었다는 사실 확인

본 상품에 대하여 설명한 내용과 상품설명서의 내용은 동일합니다. 본 상품의 중요사항에 대하여 '상품설명 내용'을 모집자는 보험계약자에게 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명받은 내용을 이해하였음을 확인합니다. 아울러 동 상품설명서 보다 자세한 내용은 약관에 기재되어 있으므로 세부 설명자료를 상세히 확인하신 후 계약하시기 바랍니다.

모집자 확인

보험설계사 이호근 (은)는 위 내용에 대하여 보험계약자 000 님께 설명하고, 이 상품설명서, 변액보험 운용설명서를 교부하였습니다.

\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일 이호근 (인)

보험계약자 확인

보험설계사 이호근 (으)로부터 상품설명서, 변액보험 운용설명서에 대한 내용을 교부받아 설명듣고 이해 하였습니다.

또한, 본인이 가입하는 보험계약의 예금자보호여부 및 보호한도에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일 000 (인)  
친권자 성명 (인) 친권자 성명 (인)

※ 안의 내용은 보험계약자가 직접 자필로 기재(전자적형태의 화면 방식(화면 터치(체크)) 및 문자 입력방식 등 포함) 하시기 바랍니다.

구분	보종코드	보험금액 (단위:만원)	보험기간	납입기간	보험료 (단위:원)
변액평생보장보험 평준형	513063N	10,000	종신	20년납	181,000



## 보험계약사항 비교안내문

※ 본 비교안내문은 2 페이지로 구성되어 있으며  
동일한 발행번호로 발행됩니다.

## ■ 보험계약 이동에 따른 비교안내 확인서

보험계약 이동시 나이, 위험률의 증가 등에 따라 보험료가 인상되거나, 계약 초기 사업비 공제로 인하여 해약환급금이 과소지급 될 수 있으니 반드시 비교설명을 받으시기 바랍니다.

항상 저희 KB라이프생명을 사랑해주시는 000 고객님의 성원에 감사드립니다. 본 안내문은 기존 보험계약 중  
실효된 계약을 부활하지 않거나 또는 기존 보험계약을 해지(예정)한 후에 새로운 보험계약을 가입하려는 계약자에 대하여  
기존 보험계약과 새로운 보험계약의 중요사항을 비교·설명함으로써 계약자 또는 피보험자(보험대상자)의 부당한  
손해를 방지하기 위한 것입니다.

본인(계약자) 000 (은)는 당사 및 타사의 기존 보험계약 및 신규계약의 주요 내용에 대하여 담당 보험설계사  
이호근 로부터 충분히 비교설명 받았으며, 기존 보험계약을 소멸시키고 새로운 보험계약을 체결할 경우 비교·설명  
받은 보험계약별 중요사항등의 변동으로 인하여 손해가 발생할 가능성이 있다는 사실을 충분히 설명 듣고 동 계약을  
청약하는 것을 확인합니다.

새로운 보험계약을 청약하기 위하여 담당 보험설계사 로부터 당사 및 타사의 기존 보험계약을 미리 해지하거나 향후  
해지하도록 권유받은 것이 아니며, 본인의 자유로운 의사에 따라 새로운 보험계약을 청약하는 것임을 확인합니다.

## ■ 당사 보험계약사항 비교안내자료

1 KB라이프생명에 000 고객님의 계약을, 피보험자로 하는 현재 유지중인 계약은 0 건이며,  
새로운 보험계약을 청약하시기 6개월 이내에 소멸계약은 0 건 이며, 기타소멸 계약은 0 건입니다.

\* 6개월 이내 소멸건의 정의 : 해약, 실효, 감액완납, 연장정기, 일반사망가입금액 50%초과 감액, 해지, 청약철회계약  
\* 기타소멸건의 정의 : 실효된지 6개월초과 3년 이내 계약

위 내용에 대해 안내 받았음을 확인합니다.

확인



2 본인은 새로운 보험계약의 청약을 위하여  
다음의 중요 사항에 대해 당사 및 타사의 기존 보험계약과 비교·설명 받았음을 확인합니다.

[비교·설명이 필요한 중요사항]

보험료 · 보험기간 · 보험료 납입주기 및 납입기간 / 보험가입금액 및 주요보장내용 /  
보험금액 및 환급금액 / 적용(공시)이율 / 보험목적 / 보험회사의 면책사유 및 면책사항

※ 보험계약별 중요사항은 뒷면의 자료를 참고하시기 바랍니다.

※ 각 보험계약에서 정한 보험회사의 면책사유 및 면책사항은 모두 수록할 수 없으므로, 반드시 해당 약관을  
보시면서 담당 보험설계사 로부터 비교설명을 받으시기 바랍니다.

확인



## ■ 타사 보험계약사항 비교안내자료

고객님께서서는 직전 6개월 이내에 소멸된 타사 보험계약이 있거나, 향후 6개월 이내에 소멸 예정인 타사 보험계약이 있습니까?



예, 있습니다.



아니오, 없습니다.

주) 상기 답변이 "예"인 경우 마지막 페이지 타사 보험계약사항 비교안내자료 작성

※ 비교설명 내용은 보험설계사가 작성하되 별도 설명자료가 있을 경우 해당 자료 첨부 가능

계약자	000	(서명)	담당 보험설계사	이호근	(서명)
친권자		(서명)	영업관리자(지점장)	(성명)	(서명)
친권자		(서명)			

날짜 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일



## 보험계약사항 비교안내문

※ 본 비교안내문은 2 페이지로 구성되어 있으며  
동일한 발행번호로 발행됩니다.

## ■ 타사 보험계약사항 비교안내자료

신규계약	비교항목		기존계약①	기존계약②
무)변액평생보장보험 평준형	상품명			
2023-01-30	계약일자			
000	계약자			
000	피보험자(보험대상자)			
10,000	보험가입금액(만원)			
월납	납입주기			
181,000	보험료(원)			
종신	보험기간			
20년납	납입기간			
3.10%	적용(공시)이율			
-	계약구분 (상태)			
0	해약환급금(원)			
보장형	주요보장내용 (만원)	보장목적		
10,000		사망	일반사망	
10,000		보장	재해사망	
0		재해장해		
0		암보장	암진단(최대)	
0			암입원(최대)	
0		수술보장(최대)		
0		입원보장(1일당)		
0		특정 질병 보장	뇌출혈	
0			급성심근경색	
0			말기신부전	
0			말기간질환	
0		라이프케어 질병/수술		
보험약관 및 상품설명서참조	보험회사 면책사유 및 면책사항			

※ 각 상품의 내용을 정확히 설명하시기 바랍니다.(계약자에게 유리한 내용만 설명하는 행위 금지)

※ 적용이율은 금리연동형 상품의 경우 공시이율이며, 금리연동형 이외 상품의 경우 적용이율입니다.

※ 본 자료는 고객님의 보험에 대해 개괄적인 이해를 돕기 위한 것으로서, 각 보험계약별로 보장내용 등이 다를 수 있으므로  
자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다. 본 자료는 보험금 등의 지급근거가 될 수 없으며, KB라이프생명은 본 자료에  
근거한 어떠한 권리와 의무를 주장하거나 부담하지 않습니다.