대표수익자 지정서

KB라이프

대표수익자 작성 부분(보험금을 수령하시는 분)

성명		주민등록번호		연락처	
주소					

KB라이프생명과 체결된 보험계약(피보험자명 : 님)에 기하여 발생한 보험금, 납부보험료, 해약환급금을 수령함에 있어서 하기 본인은 보험약관에 따라 상기 지정인을 대표수익자(수령자)로 지정하며, 추후 이와 관련하여 문제가 발생할 경우에는 연대 책임 하에 수령한 금액 전액을 귀사에 반환할 것을 서약합니다.

수익자 작성 부분(대표수익자 이외의 수익자)

성명	(서명/인감날인)	주민등록번호		연락처	
주소					

※ 인감 날인 시, '인감증명서' / 본인 서명 시 '본인서명 사실확인서' 첨부
※ Wish Plus(주계약 보장금액의 1%는 기부단체에 지급) 부가된 계약의 경우, 기부 단체는 대표수익자 지정 대상에서 제외됩니다.

본 동의를 거부하시는 경우 관련 업무에 대한 서비스 제공이 불가능하며, 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조회는 귀하의 신용등급에 영향을 주지 않습니다.

1. 수집 · 이용에 관한 사항

수집 · 이용 목적	• 보험금 지급 · 심사(손해사정 또는 의료자문 포함) 및 보험사고 · 보험사기 조사 • 민원처리 및 분쟁 대응, 금융거래 관련 업무
보유 및 이용기간	**• 동의일로부터 거래 종료 후 5년까지** ※거래 종료일 후 5년이 경과한 후에는 금융사고 및 보험사기 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무 이행 등을 위해 보유 · 이용할 수 있으며 다른 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "①보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일, ②보험료 또는 보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제662조), ③채권 · 채무 관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말한다. 다만, 만기 등 사유발생일 이후라도 만기환급금 또는 해약환급금 등을 수령하지 않았거나 상환할 금액이 남아있는 경우, 보험금 지급 또는 수사, 소송이 진행중인 경우 거래종료에 해당하지 않음(이하동일)

수집 · 이용 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호, 운전면허번호**
	위 고유식별정보 수집 · 이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
개인(신용)정보 ㄴ 일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유 · 무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 피보험자와 수익자의 관계, 국내거소신고번호
ㄴ 신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(보험금 지급계좌 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등)
	위 개인신용정보 수집 · 이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

2. 조회에 관한 사항

조회 대상 기관	• 종합신용정보집중기관, 보험요율산출기관, 생명 · 손해보험협회
조회 목적	• 종합신용정보집중기관 : 보험사고 · 보험사기 조사 및 보험금 지급 · 심사
	• 보험요율산출기관 : 보험사고 · 보험사기 조사 및 보험금 지급 · 심사, 법령에 의한 업무수행 등
	• 생명 · 손해보험협회 : 보험사고 · 보험사기 조사업무
조회 동의의 효력기간	• 해당 보험거래 종료 후 5년까지 동의의 효력이 지속됩니다.

조회 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호, 운전면허번호**
	위 고유식별정보 조회에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

년 월 일

대표수익자 이외의 수익자	(서명/날인)	법정대리인 (친권자)	(서명/날인)	법정대리인 (친권자)	(서명/날인)

※ 만 14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 친권자가 서명을 하시고, 만 14세 이상 미성년자는 미성년자 본인이 직접 동의 후 서명하시기 바랍니다.