

종신보험에 **역모기지**를 더하다⁺

업계 최초 사망보험금 담보로 역모기지지급액 평생 지급

* 종신형으로 신청 시

무배당 KB 라이프 **간편한** 역모기지 종신보험

(해약환급금 일부지급형/ 가입금액형, 해약환급금 미지급형)

가입대상도
확대됐어

이젠
역모기지가
보험으로 된대

* 이 상품은 사망 시 보험금이 지급되는 종신보험으로 저축(연금) 목적에 적합하지 않습니다.

 KB 라이프

이젠 보험도 역모기지 하세요!

역모기지란 주택을 담보로 금융기관에서 매월 일정액을
연금 형태로 받는 대출 상품으로 역모기지 종신보험은 사망보험금을 담보로
노후에 필요한 생활자금을 받을 수 있는 보험입니다.



업계 최초 (2022.11. 기준) 사망보험금 담보 역모기지지급액 평생 (종신형으로 신청 시) 지급

- 가입시점에 확정된 금액¹⁾ 을 요건 충족 시 신청을 통해 평생 (종신형으로 신청 시) 수령
- 언제든지 지급 중단 및 재개 가능
- 역모기지원리금 전액 상환 후 지급 재신청 가능



역모기지 지급 이후에도 사망보장 유지

- 역모기지 지급기간 중 사망 시, 사망보험금에서 역모기지원리금을 제외한 금액 지급²⁾
- 역모기지원리금 상환 시 최초 사망보장금액으로 복구



종신형으로 신청 시 역모기지지급액³⁾이 사망보험금을 초과해도 평생 지급

- 오래 살수록 총 수령액 증가



고연령자나 유병력자도 가입 가능

가입대상을 확대해 아래 3가지 항목이 “아니오”라면 가입 가능

- 최근 3개월 이내 입원, 수술, 추가검사 필요 소견 여부
- 최근 2년 이내 질병 또는 사고로 인한 입원, 수술 여부
- 최근 5년 이내 암으로 인한 진단, 입원, 수술 여부

☐ 예
☒ 아니오

- 1) 역모기지지급액은 확정이율 적용을 통해 대출 (주계약적용이율 2.5%, 특약 적용이율 2.2%, 2023. 6. 1. 기준)
- 2) 역모기지원리금의 전액을 상환하지 않은 경우, 회사는 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금 지급사유가 발생한 날에 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금에서 이 특약의 역모기지원리금을 공제하여 지급하므로 주계약 지급금이 감소하거나 없을 수 있음. 이때, 지급금에서 공제하는 금액은 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금을 최고 한도로 함.
- 3) 역모기지지급액 : 계약자가 역모기지지급을 신청한 경우 역모기지지급기간 동안 매 보험연도 연계약해당일마다 지급하는 금액으로 약관의 '역모기지지급액 기준표'에 따라 계산된 금액

*자세한 사항은 약관 및 상품설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

*이 상품은 연금 혹은 연금전환과 다르며, 금융소비자보호법 상 대출성 상품에 해당합니다.

 KB라이프

보장은 유지하면서 노후에 필요한 생활자금을 평생(종신형으로 신청 시) 받는

보험계약역모기지특약(의무부가특약)



당신의 노후 걱정, 종신보험이 도와 드립니다.

- ☑ 사망보험금을 담보로, 생활필요자금 또는 노후 생활자금으로 활용할 수 있습니다.
- ☑ 노후에 다양한 자금으로 활용 가능한 역모기지지급액을 신청해도, 사망보장의 기능은 유지됩니다.*
- ☑ 역모기지원리금이 해약환급금을 초과하더라도 평생토록(종신형으로 신청 시) 수령이 가능합니다.
- ☑ 역모기지 지급 일시 중지, 재개, 상환 등 고객의 Life Cycle에 맞춰 유연하게 관리할 수 있습니다.

* 역모기지원리금의 전액을 상환하지 않은 경우, 회사는 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금 지급사유가 발생한 날에 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금에서 이 특약의 역모기지원리금을 공제하여 지급하므로 주계약 지급금이 감소하거나 없을 수 있음. 이때, 지급금에서 공제하는 금액은 주계약 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금을 최고 한도로 함.



* 역모기지원리금 부분 또는 전액을 상환할 수 있으며, 역모기지원리금 상환에 따른 수수료는 없습니다.

* 계약자가 역모기지원리금을 전액 상환한 경우 역모기지지급을 다시 신청할 수 있습니다. 이때, 역모기지지급액은 역모기지지급형태 및 지급개시시점의 피보험자의 나이에 따라 새로이 정합니다.

* 자세한 사항은 약관 및 상품설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

* 이 상품은 연금 혹은 연금전환과 다르며, 금융소비자보호법 상 대출성 상품에 해당합니다.

* 이 특약은 보험료가 없습니다.

역모기지지급액 및 역모기지지원리금 예시

구분	종신형			20년형		
도달나이	60세	70세	80세	60세	70세	80세
지급연액 ^{주1)}	2,121,000	2,121,000	2,121,000	3,291,000	3,291,000	-
지급연액 지급횟수	1	11	21	1	11	20
지급연액 누계 ^{주2)}	2,121,000	23,331,000	44,541,000	3,291,000	36,201,000	65,820,000
역모기지지원리금 ^{주3)}	2,167,662	26,648,119	57,079,978	3,363,402	41,347,930	85,203,410
사망 시 지급금 ^{주4)}	97,832,338	73,351,881	42,920,022	96,636,598	58,652,070	14,796,590

(기준: 40세남자, 역모기지지급개시일의 주계약 사망보험금 1억원, 60세 역모기지지급 신청 시, 단위:원)

주1) 지급연액 : 역모기지지급형태, 성별 및 피보험자의 지급개시나이에 따른 지급연액 지급률을 역모기지지급개시일의 주계약 사망보험금에 곱하여 계산된 금액

주2) 지급연액 누계 : 계약자가 수령한 지급연액의 단순 누계

주3) 역모기지지원리금 : 역모기지지급개시 이후 매 지급시점 계약자에게 지급한 역모기지지급액을 '주계약 적용이율-0.3%'로 연단위 복리로 일자 계산하여 부리한 금액들의 합

주4) 사망 시 지급금 : 보험사고 발생 시 실제 지급되는 사망보험금으로, 주계약 사망보험금에서 미상환 역모기지지원리금을 차감한 금액을 말합니다.

다만, 미상환 역모기지지원리금이 주계약 사망보험금보다 큰 경우에는 사망 시 지급금이 없습니다.

※ 단, 계약자의 신청이 있는 경우 지급연액의 지급주기를 1개월, 3개월 또는 6개월로 변경하여 지급할 수 있습니다.

※ 상기 예시는 역모기지지급 신청나이 및 상환여부에 따라 실제와 크게 달라질 수 있습니다.

※ 50세~59세 개시 시에는 10년형 및 20년형으로만 개시 가능하며, 81세 이후 개시 시에는 종신형으로만 개시 가능합니다.

※ 역모기지지급기간이 종료된 후에도 역모기지지원리금을 상환하지 않은 경우 역모기지지원리금에 대한 이자는 계속하여 부리됩니다.

※ 역모기지지급기간 중 이 특약의 피보험자가 사망한 경우 역모기지 지급이 종료됩니다.

계약자는 신청시점에 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에 한하여 역모기지 지급을 신청할 수 있습니다.

1. 지급개시시점의 피보험자의 보험나이가 역모기지지급형태에 따라 아래와 같은 경우

역모기지지급형태	종신형	20년형	10년형
피보험자나이	60세~85세	50세~80세	50세~80세

2. 주계약의 보험료 납입이 완료되고 역모기지지급형태 및 주계약의 보험료 납입기간에 따라 아래 기간이 경과한 경우

구분	역모기지지급형태		
	종신형	20년형	10년형
주계약의 보험료 납입기간	5년납 초과	주계약의 보험료 납입기간	
	5년납 이하	주계약의 보험료 납입 기간	주계약의 보험료 납입 기간+5년

3. 주계약에 보험계약대출의 원금과 이자가 남아있지 아니한 경우

4. 이 특약을 부가한 주계약의 사망보험금, 해약환급금 등의 지급금에 대한 가압류 및 압류, 체납처분 압류통지나 질권설정 등 지급제한 또한 처분제한 사유가 없는 경우

5. 이 특약의 "사업방법서"에서 정하는 주계약 보험가입금액 등의 조건을 충족하는 경우

계약자는 실버널싱케어특약 또는 여명급부특약을 부가한 경우, 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에 한하여 역모기지지급을 신청할 수 있습니다.

1. 실버널싱케어특약을 통한 장기간병 선지급금의 신청이 없는 경우

2. 여명급부특약을 통한 여명급부금의 지급이 없는 경우



* 자세한 사항은 약관 및 상품설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

* 이 특약은 연금 혹은 연금전환과 다르며, 금융소비자보호법 상 대출성 상품에 해당합니다.

* 이 특약은 보험료가 없습니다.

KB 라이프



특약부가를 통해 사망보장 기능을

고객님의 니즈에 맞춰 활용하세요!

연금전환

* (무)가입당시연금전환특약 의무 부가(해약환급금 미지급형에 해당) 되며 가입시점 경험생명표를 적용하여 라이프사이클 변화에 따라 해약환급금의 전액 또는 일부를 연금으로 전환 가능

* (무)연금전환특약 가입 시 해약환급금을 연금으로 전환하여 노후자금으로 활용 (해약환급금 일부지급형에 해당)

유가족 연금

* 사망보험금의 수익자가 사망보험금을 가입시점의 경험생명표를 적용하여 연금으로 전환 가능

* (무)가입당시유가족연금전환특약 의무 부가(가입금액형, 해약환급금 미지급형에 해당)

간병자금

* 실버널싱케어특약 가입 시 60세 이후 장기간병상태시 주계약 사망보장금액의 최고 80%까지 선지급

* 실버널싱연금전환 특약 가입 시 연금전환 이후 매년 생존 시 생존연금(10년,20년,또는 100세 보증지급)을 지급



상품안내

보험가입금액 한도

해약환급금
일부지급형

가입금액형
해약환급금 미지급형

최저 5,000만원 ~ 최고 15억원

가입예시 - 월납보험료

해약환급금
일부지급형

가입금액형,
해약환급금 미지급형

286,000원

119,000원

* 기준 : 종신, 남자 40세, 20년납

* 주계약가입금액 : 해약환급금 일부지급형 (1억원), 가입금액형, 해약환급금 미지급형 (5천만원)

* 보험료 납입기간 중 동일한 재해를 원인으로 장해지급률이 50% 이상인 장해상태가 되었을 때 차회 이후의 보험료 납입면제

지급기준

구분	지급사유	보험종류	지급금액
사망보험금	보험기간(종신) 중 피보험자가 사망하였을 때	해약환급금 일부지급형, 가입금액형 해약환급금 미지급형	보험가입금액 전액

* 피보험자가 보험기간 중 보장개시일이후에 보험계약일로부터 2년미만의 기간 중에 재해 이외의 원인으로 사망하였을 경우에는 가입금액형의 경우 보험가입금액의 50%에 해당하는 금액을 사망보험금으로 지급합니다.

* 피보험자가 보험료 납입기간 중 동일한 재해를 원인으로 장해지급률이 50% 이상인 장해상태가 되었을 때 차회 이후의 보험료를 면제합니다.

보험료 납입기간

▶ 해약환급금 일부지급형 : 5년납, 10년납, 15년납, 20년납, 25년납, 30년납, 55세납, 60세납, 65세납, 70세납, 75세납, 80세납

▶ 가입금액형, 해약환급금 미지급형 : 5년납, 10년납, 15년납, 20년납, 25년납, 30년납

보험종류

▶ 무배당 KB라이프 간편한 역모기지 종신보험 (해약환급금 일부지급형)

▶ 무배당 KB라이프 간편한 역모기지 종신보험 (가입금액형, 해약환급금 미지급형)

보험기간

▶ 종신

* 자세한 사항은 약관 및 상품설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

* 이 상품은 연금 혹은 연금전환과 다르며, 금융소비자보호법 상 대출성 상품에 해당합니다.

알아두실 사항

- 보험계약 체결 전 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.
- 보험계약자가 기존 보험계약을 해지하고, 새로운 보험계약을 체결할 경우 인수거절, 보험료 인상, 보장내용 축소 등 불이익이 생길 수 있습니다.
- KB라이프생명 및 모집종사자는 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금 보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만 원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 생명보험 계약은 장기에 걸친 계약이므로 청약 시 충분한 검토를 하시기 바랍니다. 보험계약자는 보험증권을 받은 날 부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있으며, 청약의 철회를 접수한 날부터 3영업일 이내에 보험료를 돌려드립니다. 단, 회사가 건강상태 진단을 지원하는 계약, 보험기간이 90일 이내인 계약 또는 전문금융소비자가 체결한 계약이거나, 청약을 한 날부터 30일을 초과한 경우는 청약을 철회할 수 없습니다. 청약철회를 원하시는 경우에는 청약서의 청약철회란을 작성하신 후 본사도 등기우편을 송부하거나 가까운 영업점에 방문 또는 당사CS센터(1588-3374/080-928-3838)로 신청하실 수 있으며, 당사 홈페이지(www.kblife.co.kr) 사이버센터에서도 청약을 철회할 수 있습니다. 기타 상세한 내용은 계약자보관용 청약서의 청구안내를 참조하시기 바랍니다.
- 보험계약자 및 피보험자는 청약서상의 자필서명란에 반드시 본인 이 자필서명을 하여야만 보험금 지급이 보장됩니다.
- 아래 3가지 중 1개라도 해당하는 경우 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있으며 이 경우 회사는 계약자에게 납입한 보험료 전액과 정해진 이자를 지급하여 드립니다.
 - 약관 및 청약서를 받지 못한 경우
 - 청약 시 약관의 중요 내용을 설명받지 못한 경우
 - 청약서에 자필서명(전자서명 포함)이 없는 경우
- 계약을 청약할 때에는 과거의 병력과 현재의 건강상태, 신체의 장애상태, 종사하는 직업 및 환경 등 청약서상의 질문사항에 대하여 사실대로 회사에 알려야만 보험금 지급이 보장됩니다. 만일 사실대로 알리지 않았을 경우에는 계약이 해지되거나 회사가 별도로 정하는 방법에 따라 보장이 제한될 수 있으며 구두도 알리신 것은 효력이 없습니다.
- 과거의 병력과 현재의 건강상태, 연령, 직업, 운전, 취미 등에 따라 가입이 제한되거나 보장금액 등이 제한될 수 있습니다.
- 회사는 다음 중 어느 한 가지로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않거나 보험료의 납입을 면제하지 않습니다.
 - 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우, 다만, 다음 중 어느 하나에 해당하면 보험금을 지급하거나 보험료의 납입을 면제합니다.

가. 피보험자가 심신상실 등으로 자유로운 의사결정을 할 수 없는 상태에서 자신을 해친 경우

나. 계약의 보장개시일(부활(효력회복)계약의 경우는 부활(효력회복)청약일)부터 2년이 경과된 후에 자살한 경우

- 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우, 다만, 그 보험수익자가 보험금의 일부 보험수익자인 경우에는 다른 보험수익자에 대한 보험금은 지급합니다.

- 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

- 이 상품은 간편심사보험으로 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이 보험보다 저렴한 일반심사보험인 '무배당 KB라이프 역모기지 종신보험'에 가입할 수 있습니다. (다만, 일반심사 보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

- 계약 전 알릴 의무 위반 사유 발생 시에는 계약이 해약되거나 보장이 제한될 수 있습니다.

- 이 상품의 해약환급금 일부지급형 보험료 납입기간 중 해지되는 경우 표준형의 해약환급금의 50%를 지급하며, 보험료 납입이 완료되고 보험료 납입기간이 경과한 이후에는 보험계약이 해지되는 경우에는 표준형의 해약환급금과 동일한 금액을 지급합니다.

- 이 상품의 해약환급금 미지급형은 보험료 납입기간 중 계약이 해지될 경우 해약환급금이 없으며, 보험료 납입이 완료되고 보험료 납입기간이 경과한 이후 계약이 해지될 경우 표준형의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 표준형 보다 낮은 보험료로 계약을 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

- 이 보험은 은행의 저축과는 달리 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 가입자에게 보험금으로 지급되며, 또 다른 일부는 보험회사의 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지 시 지급되는 해약환급금은 이미 납입한 보험료보다 매우 적거나 없을 수 있으며 피보험자의 가입 나이 및 납입기간 등이 상기 예시의 기준과 다른 경우, 해약환급금은 크게 달라질 수 있습니다.

- 이 보험상품은 보장성 보험으로 은행의 예적금과는 다른 상품이며 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

- 이 보험상품은 연금 혹은 연금전환과 다르며, 금융소비자보호법상 대출성 상품에 해당합니다. 대출성 상품 이용 시, 상환능력에 비해 대출금, 신용카드 사용액이 과도할 경우 개인신용평점이 하락할 수 있으며, 개인신용평점 하락으로 금융거래와 관련된 불이익이 발생할 수 있습니다.

- 역모기지원리금 상환을 원하실 경우, 당사 CS 센터로 연락주시기 바랍니다.

- 고령금융소비자가 내용을 쉽게 인지할 수 있도록 가급적 쉬운 용어와 느린 속도로 설명하여야 하며, 원금손실 가능성 등 불이익 사항을 우선적으로 설명하고 반드시 이해 여부를 확인하는 등 고령금융 소비자보호를 위해 노력하여야 합니다.