



KB라이프생명 모바일 옴니청약 매뉴얼

채널 공통

KB라이프생명 모바일 옴니청약은
언제 어디서나 모바일로 쉽게
청약접수가 가능합니다.

① 모바일옴니청약이란 청약URL을 고객 휴대폰으로 발송하여 고객이 직접 청약서를 작성/접수하는 모바일 청약방법

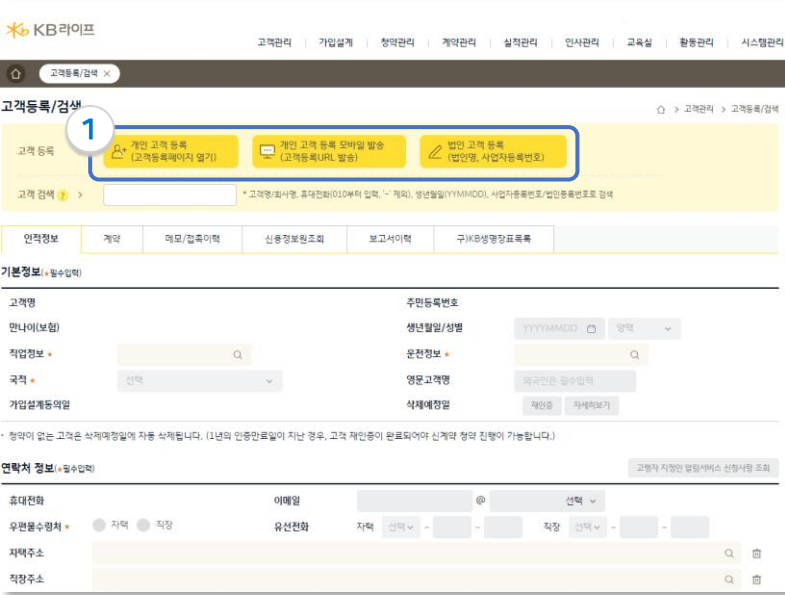
설계, 발송, 보고서 작성

설계사용

1. PC	3~7P
1-1) 설계 및 발송	3~4P
1-2) 설계사보고서 작성	5~7P
2. 태블릿(설계, 보고서작성, 발송)	8~11P
3. 모바일 옴니청약 발급 불가조건	12P
4. 전자/모바일옴니 진행현황	13P

해당 가이드에서 표시되는
이미지는 상품과 기종에 따라
실제 화면과 상이할 수 있습니다.

1-1) PC 모바일 옴니청약 - 설계 및 발송

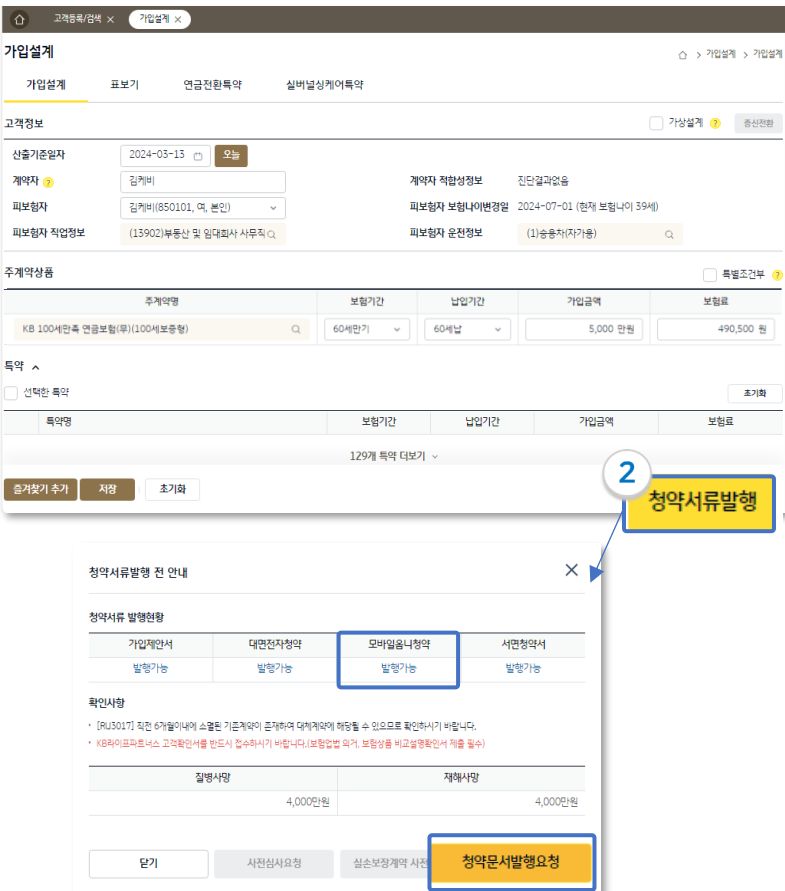


고객정보 등록

1 고객등록/검색 메뉴에서 모바일 옴니청약 진행을 위한 계약자와 피보험자의 고객정보를 등록합니다. (개인고객등록을 클릭하여 열거나, 고객에게 고객등록URL을 발송하여 고객을 등록할 수 있습니다.)

필수입력 고객정보

1. 본인인증이 가능한 **휴대전화번호**
(모바일 청약서 부분 및 모바일약관 수령)
2. **직업정보** 및 **운전정보**
3. **우편물 수령처** 선택 및 **해당 주소**
* [고객등록/검색]에서 수정 가능합니다.



상품설계

2 상품을 설계하여 보험료 계산 후, '청약서류발행' 버튼을 눌러 모바일 옴니청약 가능여부를 확인하고 청약서 발행을 진행합니다.

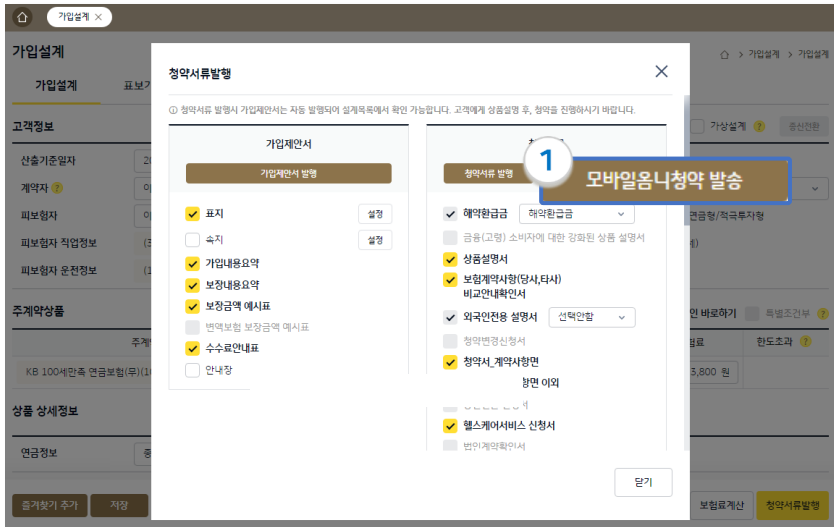
모바일옴니청약가능 조건

- 외국인, 법인 제외 (외국인 설계사 포함)
- 고객정보 등록 완료 (인증Y)
- 당일 설계건(산출기준일 과거불가)

* 모바일 옴니청약 발급 불가조건은 12페이지 참고

! 미성년자의 경우, 계약자와 피보험자의 관계가 **부모/자녀**일 경우에 한하여 옴니청약이 가능

1-1) PC 모바일 옴니청약 - 설계 및 발송



PC LAS에서 옴니청약 발송

1 청약서류발행 팝업창에서 '모바일옴니청약 발송' 버튼을 선택합니다.

모바일 옴니청약 확인사항

계약자 실명확인 안내

청약 진행 시 계약자의 실명증표(신분증) 정보를 입력하며, 불일치하는 경우 고객에게 청약문서를 발송할 수 없습니다.
- 미성년자가 계약자인 경우 친권자의 실명확인 필요

본인 및 계약자/피보험자 정보 확인

대상	이름	휴대전화	우편물수령처
본인	계관진	013-7540-5874	-
계약자	표관니	013-7162-0949	(05371)서울 강동구 정촌솔은97루 41(매지주, 중별마음현공새울) 두훈울은일롭손길용마 222규 044철

- 옴니청약 진행 중에는 휴대전화 및 주소 정보를 변경할 수 없습니다.
- 정보수정이 필요한 경우 '고객관리 > 고객검색/등록' 메뉴에서 수정 후 발송해 주세요.
- 미성년자가 계약자인 경우 친권자의 휴대전화로 발송됩니다.
- 보험계약의 실제소유자가 아닌 경우 옴니청약 진행이 불가합니다.

닫기

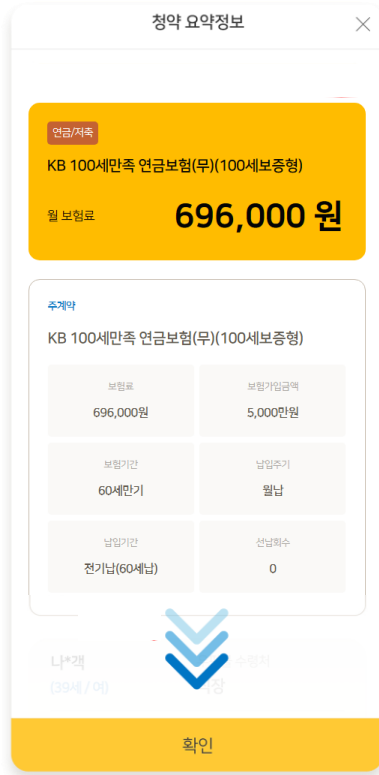
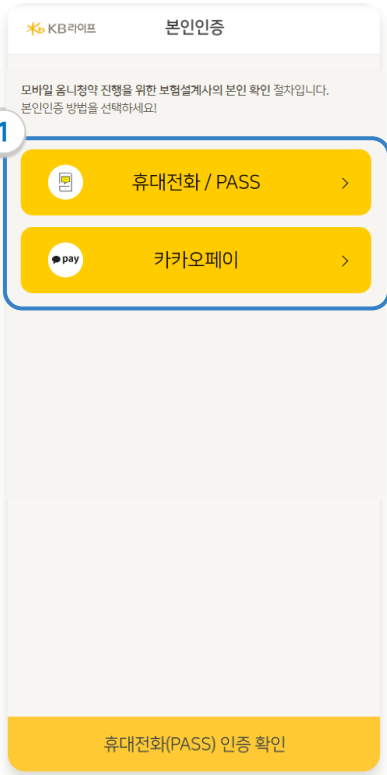
발송

2 모바일 옴니청약 진행을 위한 설계사와 고객의 정보를 확인 후 발송버튼을 클릭합니다. (모바일 옴니 청약 진행 중에는 고객정보와 청약정보를 수정할 수 없습니다.)

! 설계사의휴대폰으로 설계사보고서작성을 위한URL이 알림톡(SMS)로 발송됩니다.

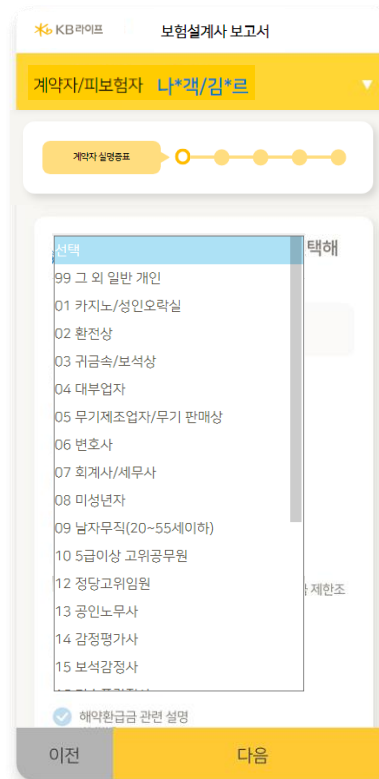
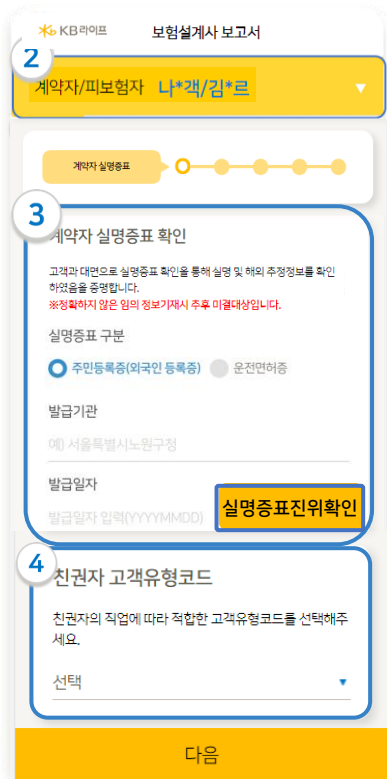
! 설계사보고서작성완료하면계약자에게 청약URL 알림톡(SMS)이 발송됩니다.
*계피상이계약의경우 계약자완료후 피보험자에게알림톡(SMS)발송하여진행

1-2) PC 모바일 옴니청약 - 설계사보고서 작성



본인인증

- 1 휴대전화(PASS) 혹은 카카오페이를 통해 본인인증을 진행합니다.
* 안드로이드 기종의 휴대폰은 휴대폰/PASS인증만 가능합니다.
(카카오페이 버튼 노출 안됨)



청약정보 확인

- 2 보험설계사 보고서를 작성합니다.
(상단 고객명을 클릭하면 청약정보를 확인 할 수 있습니다.)
- 3 계약자의 실명증표 정보를 입력하고 '실명증표진위확인'을 진행합니다.

! 실명증표 정보가 일치하지 않을 경우 진행이 불가합니다.

[미성년계약] 친권자 고객유형코드

- 4 계약자가 미성년자인 경우 친권자의 실명증표 정보를 입력하고, 친권자확인서에 들어갈 친권자의 고객유형코드를 확인/선택합니다.

1-2) PC LAS 모바일 옴니 청약 - 설계사 보고서 작성

KB라이프 보험설계사 보고서

계약자/피보험자 **나*래/김*르**

1 **면담일자**

2024.03.21

면담장소
역삼동 스타벅스

2 **피보험자와의 관계**

선택
배우자
자녀
부
모
기타

이전 다음

KB라이프 보험설계사 보고서

계약자/피보험자 **남*공**

3 **제품리스트**

아래 항목에 대해 설명 확인여부를 선택해 주세요.

✓ 상품별 체크리스트 일괄 확인

보험계약 중요내용 설명

- ✓ 주계약 및 특약별 보험료 설명
- ✓ 주계약 및 특약 담보내용, 보험금 설명
- ✓ 보험료 납입기간 및 보험기간 설명
- ✓ 보험회사 명칭, 보험상품 등록 및 명칭 설명
- ✓ 청약 철회 관련 설명
- ✓ 지급한도, 면책-감액지급 사항 등 보험금 지급 제한조건 설명
- ✓ 고지 의무 및 통지의무 위반의 효과 설명
- ✓ 계약취소, 무효 관련 설명
- ✓ 해약환급금 관련 설명
- ✓ 분쟁조정절차 관련 설명
- ✓ 설계사의 모집경력 조회 관련 설명

이전 다음

면담정보 작성

1 계약자 및 피보험자의 면담일자, 면담장소, 면담자를 기재합니다.

! 모바일 옴니 청약 30일내 고객님과 한번 이상 대면하여 청약내용 설명 필수!!

2 계피상이 계약인 경우, 피보험자의 관계를 선택합니다. (선택한 관계는 청약서에 반영됩니다.)

! 미성년자의 경우, '부모/자녀' 인 경우만 진행 가능합니다.

설계사 보고서 작성

3 계약자 실명증표, 심사 참고사항, 모집경로(개인정보 취득경로), 계약자/피보험자 각각에 대한 면담 정보, 상품별 체크리스트 등 작성 필요한 사항을 모두 입력합니다.

KB라이프 보험설계사 보고서

계약자/피보험자 **나*래/김*르**

타사보험계약 사항

1 **아래 항목에 대해 설명 확인여부를 선택해 주세요.**

(1) 보험설계사는 고객께서 2006.6월 이전에 가입하고, 현재 유지 중이거나 6개월 이내 소멸된 타사 보험계약이 있는지 확인하고, '예'라고 답하신 경우 관련 자료를 고객으로부터 제출받아 유사계약 해당 여부를 확인한 후, 필요시 승환 비교내역을 하여야 합니다. (고객이 '예'라고 답하신 경우, 아래에 다음을 선택하고 나타나는 타사계약 정보 입력 화면에 2006.6월 이전에 가입하고, 현재 유지중이거나 6개월 이내에 소멸된 타사 보험계약 정보를 작성하시기 바랍니다.)

예, 있습니다. 아니요, 없습니다.

※ 참고
2006.6월 이전 타사 기존계약이 있다고 답하신 경우, 다음 페이지에 신용정보원에서 조회되지 않은 타사계약(생명보험사 2000년 4월 1일 이전, 손해보험사 2002년 12월 1일 이전)의 경우만 계약 세부사항을 입력하여 비교내역 하시기 바랍니다.

유사보험종류	해당 보험종류
1 생명	중신보철, 상지보철, 기타보철
2 돌병	돌병보철, 암보철, 어린이보철, 시야보철, 기타보철
3 상해	상해보철, 어린이보철, 운전차보철, 여행기보철, 기타보철
4 간병	간병보철, 기타보철
5 손해	골프, 자동차, 화재, 배상책임, 화재/자동차, 기타보철
6 차관	차관보철, 교육보철
7 연금	연금차관보철, 연금보철

이전 다음

KB라이프 보험설계사 보고서

계약자/피보험자 **나*래/김*르**

3 **타사기존계약 추가**

2

타사기존계약 추가 (2006년 6월이전)	타사기존계약 추가 (2006.6월이전)
타사기존계약 추가 (2006년 6월이전) 1	타사기존계약 추가 (2006.6월이전)
배고항목	타사기존계약 추가 (2006.6월이전) X
보험종류명	보험종류명
증권번호	123456789
승액	보험종류명
피보험자	김민준
계약일/계약종류	2005-11-11
보험기간/보험종류	종신
납입보험료	50,000,000원
보험료 납입유지	지정금
보험료 납입기간	0년
계약일자	계약일자
계약사명/보험종류	2005-11-11
보험금/보험종류	상환(계약종류)
보험금/보험종류	22,222원/222,222원

이전 다음

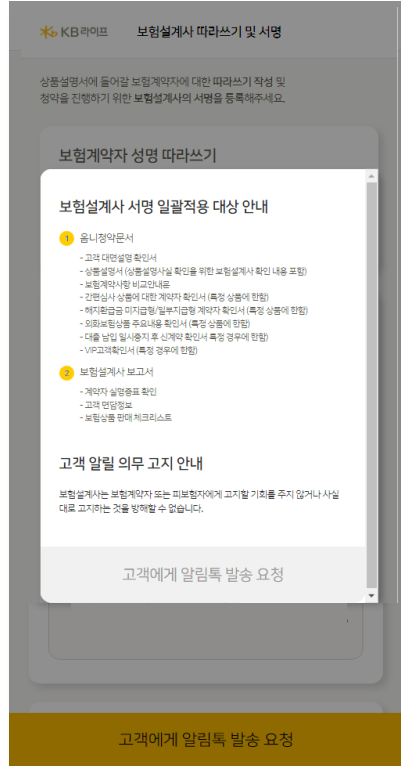
타사보험계약 사항 작성

1 2006년 6월 이전 타사보험계약 여부를 체크합니다.

2 신용정보원을 통해 조회된 2006년 6월 이후 타사보험계약이 있는 경우 계약정보가 조회되며 계약건별 '공시이율, 해약환급금'을 입력합니다.

3 ①에서 2006년 6월 이전 타사기존계약 '예, 있습니다.'에 체크한 경우, [타사기존계약 추가] 버튼을 눌러 ②의 각 상세항목을 입력합니다.

1-2) PC LAS 모바일 옴니청약 - 설계사보고서 작성



설계사 서명

- 1 상품설명서에 들어갈 계약자 성명을 따라쓰고, 청약문서에 적용할 서명을 등록합니다.
(1회 등록 후 다른 모바일옴니청약 진행 시 재사용이 가능합니다)

! [KBLP채널만 해당]
모바일 옴니청약 공동청약의 경우, 설계사 보고서 단계에서 공동청약 확인서가 작성되어야 고객에게 옴니청약 발송이 가능합니다.



작성완료 및 고객 청약 알림톡 발송

- 2 보고서 작성이 완료되면, 계약자에게 알림톡(SMS)이 발송됩니다.

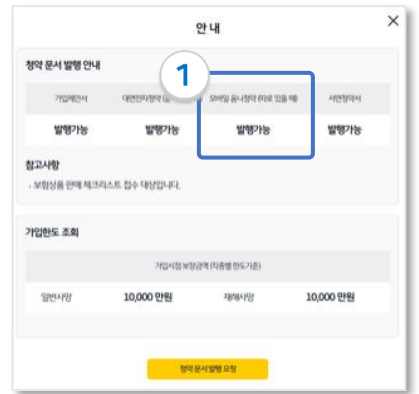
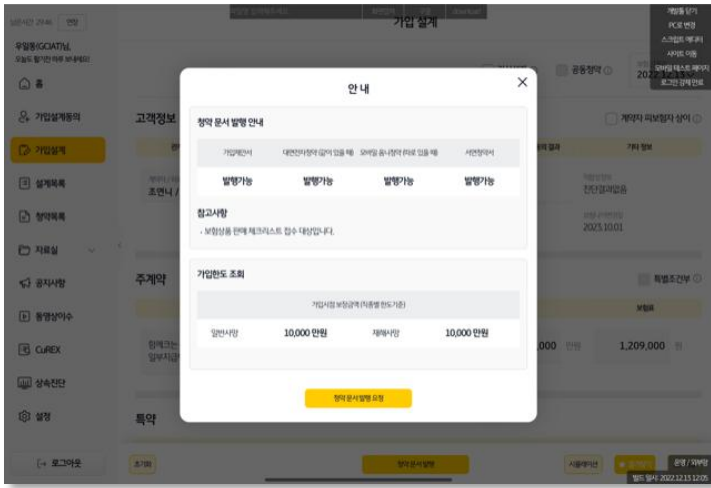
! 모바일옴니청약은 발송일로부터 2일 후 23시까지 유효합니다.

! 계/피상이건은 계약자가 작성 완료한 당일까지 피보험자도 작성 완료되어야 합니다.

! 계/피상이 보험은 계약자에게 먼저 URL이 전송되며 계약자 작성완료후 자동으로 피보험자에게 URL이 전송됩니다.

! 미성년자의 옴니청약은 계약자 또는 피보험자인 친권자의 휴대전화번호로 URL이 전송됩니다.

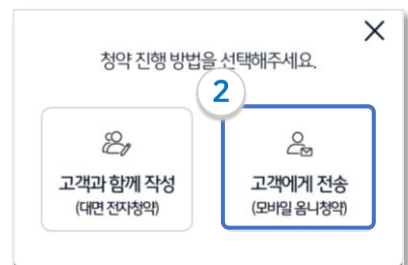
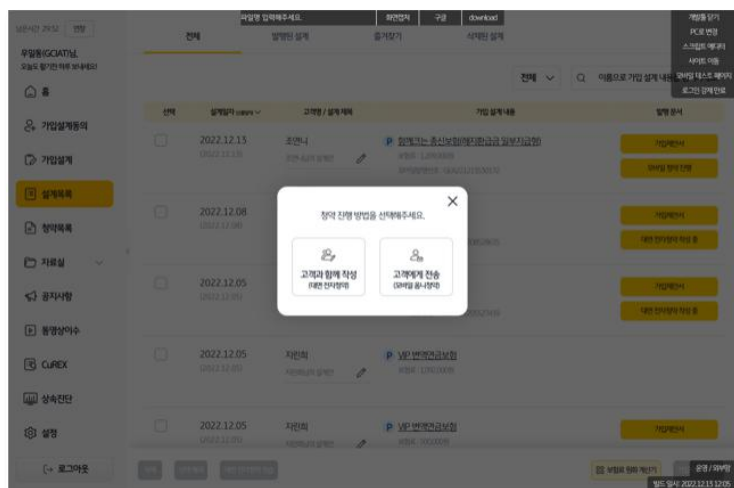
2) 태블릿 모바일 옴니청약 - 설계,보고서작성,발송



1 가입설계 시 청약문서 발행버튼을 통해 발행이 가능한 청약방법을 확인합니다.

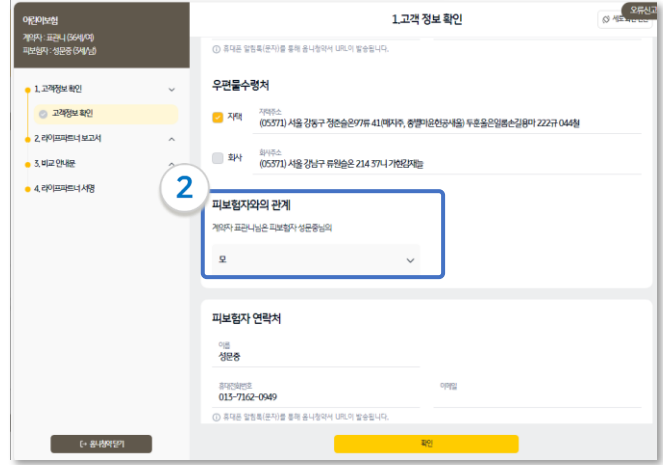
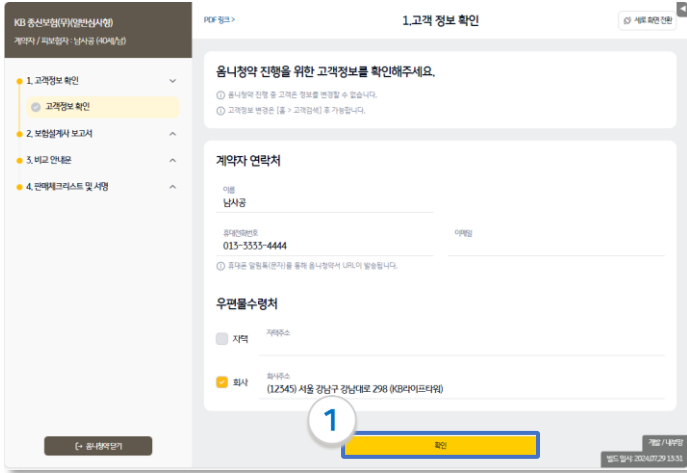
- ! 모바일 옴니청약 가능 조건
 - 외국인, 법인 제외 (태블릿은 외국인 설계사 진행 가능)
 - 고객정보 등록 완료 (인증Y)
 - 당일 설계건(산출기준일 과거불가)
 - * 모바일 옴니청약 발급 불가조건은 12페이지참고

! 미성년자의 경우, 계약자와 피보험자의 관계가 **부모/자녀**일 경우에만 옴니청약이 가능



2 [설계목록]에서 발행한 청약문서를 선택하여 '고객에게 전송 (모바일 옴니청약)'을 선택하면 담당 보험설계사의 보고서 작성이 가능합니다.

2) 태블릿 모바일 옴니 청약 - 설계, 보고서작성, 발송

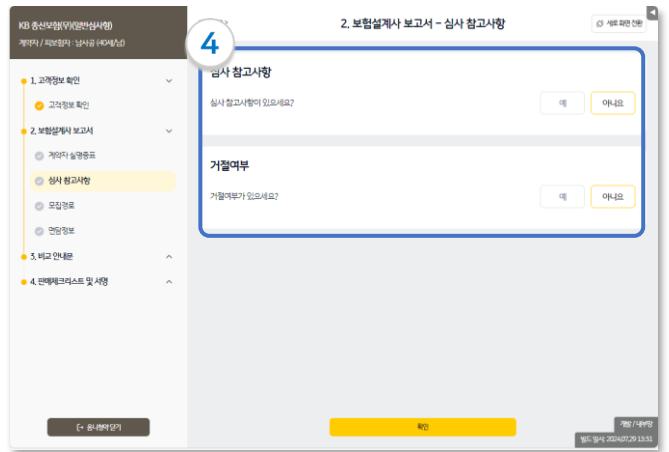
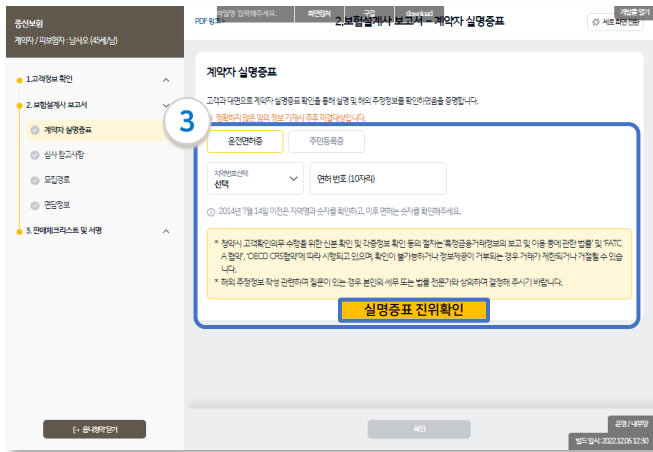


1 고객 정보 확인 후 하단의 '확인'을 선택합니다.

2 계피상이의 경우 피보험자 기준의 관계를 선택하며, 선택한 관계는 청약서에 기재됩니다.

! 옴니청약진행과정에서 고객정보는변경할수 없습니다. 변경을원하는 경우 [홈>고객검색] 후 진행해주세요.

! 미성년자의 경우, '부모/자녀' 인 경우만 진행 가능합니다.



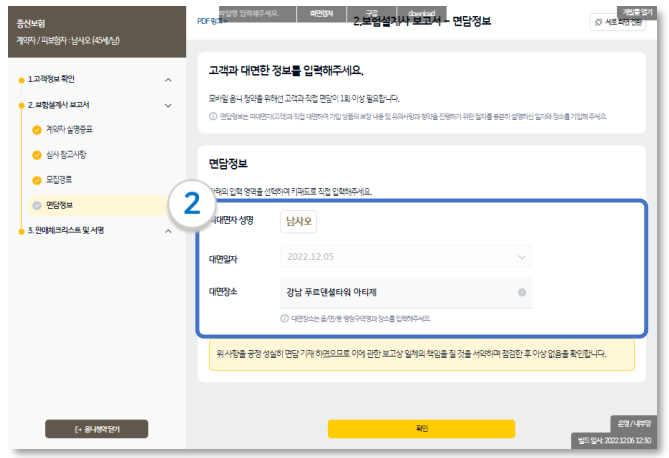
3 계약자의 실명증표 정보를 입력하고 '실명증표 진위확인'을 진행합니다.

4 심사 참고사항, '거절여부' 등 심사에 추가로 고지할 사항을 입력합니다. 없는 경우 작성없이 다음으로 진행합니다.

! 실명증표 정보가 일치하지 않을 경우 진행이 불가합니다.

! 계약자가 미성년자인 경우 친권자의 실명증표 정보를 입력하고 친권자의 고객유형코드를 확인/선택합니다.

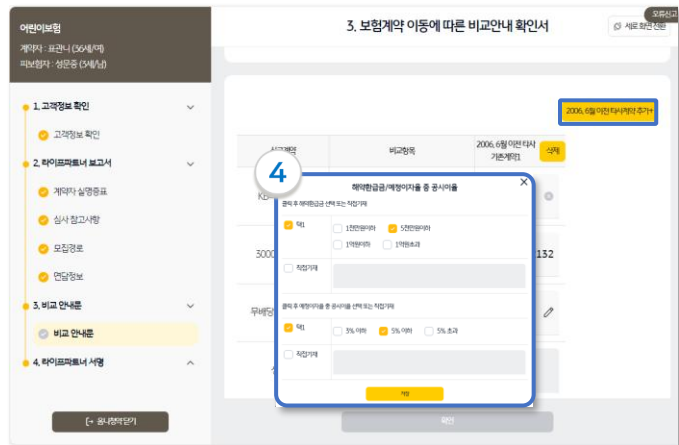
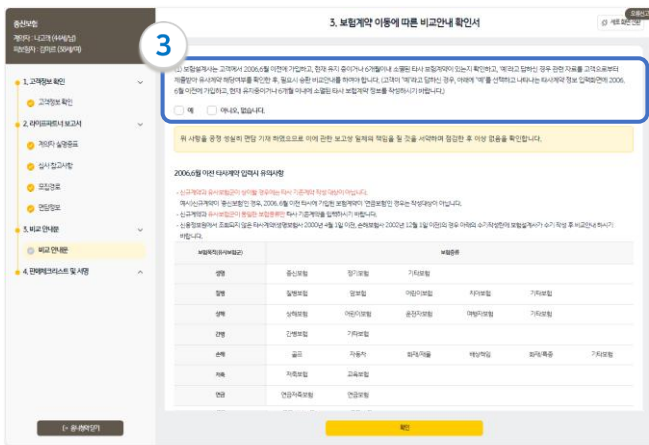
2) 태블릿 모바일 옴니청약 - 설계,보고서작성,발송



1 모집경로를 선택합니다.
'소개인' 경우 소개자를 추가로 선택합니다.

2 모바일 옴니청약을 위해서는 고객과 직접 면담이
1회 이상 필수로 진행하여야 하며,
해당 정보를 입력합니다.

**! 옴니청약 30일내 고객님과 한번 이상
대면하여 청약내용 설명 필수!!**

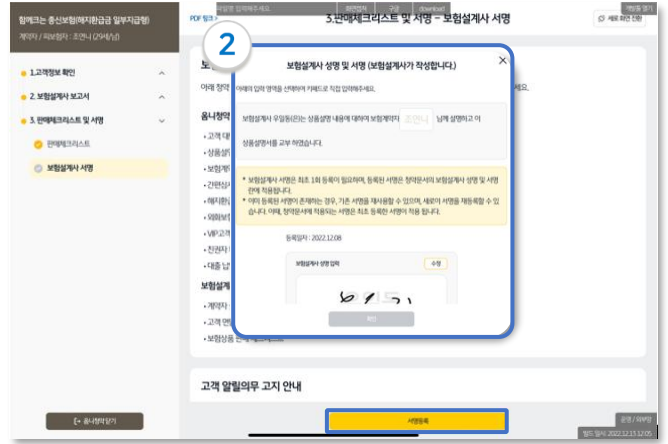
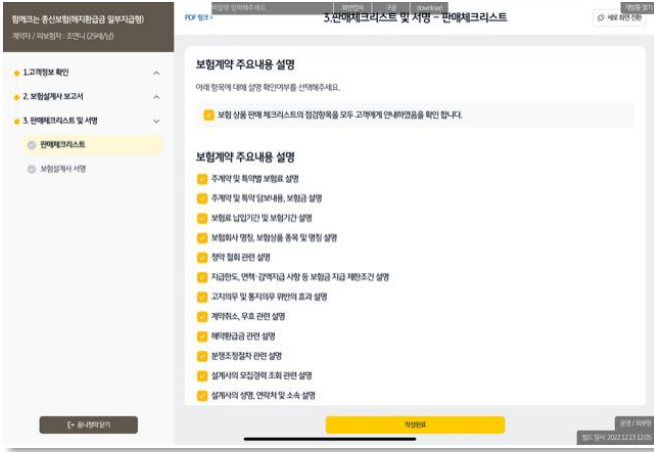


3 타사보험계약 사항을 입력합니다.
2006년 6월 이전 타사보험계약 여부를
체크합니다.

4 신용정보원을 통해 조회된 2006년 6월 이후
타사보험계약이 있는 경우 계약건별 공시이율,
해약환급금'을 입력합니다.

③에서 2006년 6월 이전 타사기존계약
'예, 있습니다.'에 체크한 경우, [2006. 6월 이전
타사기존계약 추가] 버튼을 눌러 각 상세항목을
입력합니다.

2) 태블릿 모바일 옴니청약 - 설계,보고서작성,발송



1 보험상품 판매 시 절차 준수를 완료했는지 확인하기 위한 판매체크리스트를 작성합니다.

2 하단의 서명등록을 선택하면 서명 작성란이 팝업되며, 상품설명서에 기재할 보험계약자의 성명과 청약문서에 적용할 보험설계사의 성명/서명을 등록하면 보고서작성이 완료됩니다.
(1회 등록 후 다른 청약 진행시 재사용이 가능합니다)

보고서 작성이 완료되면, 계약자에게 알림톡(SMS)이 발송됩니다.

- ❗ 모바일옴니청약은 발송일로부터 2일 후 23시까지 유효합니다.
- ❗ 계/피상이건은 계약자가 작성 완료한 당일까지 피보험자도 작성 완료되어야 합니다.
- ❗ 계/피상이 보험은 계약자에게 먼저 URL이 전송되며 계약자 작성 완료 후 자동으로 피보험자에게 URL이 전송됩니다.
- ❗ 미성년자의 옴니청약은 계약자 또는 피보험자인 친권자의 휴대전화번호로 URL이 전송됩니다.

❗ [KBLP채널만 해당]
모바일 옴니청약 공동청약의 경우, 설계사 보고서 단계에서 공동청약 확인서가 작성되어야 고객에게 옴니청약 발송이 가능합니다.

모바일 옴니청약 발급 불가 조건

모바일 옴니청약서 발급 불가 조건

분류	
계약관계자	법인 및 외국인
	지정대리청구인 등록건 및 수익자 누락건 *수익자는 계약자, 피보험자, 법정상속인으로 지정에 한정 *미성년자 계약은 계약자 또는 피보험자를 친권자(부,모)로 한정
특약 부가	정기성특약/보험의 종신전환(단, 태블릿 발행의 경우는 가능)
	감액법 및 특별인수특약(단, 임신의 경우는 가능)
제도성 특약	사후정리특약 (단, 계약자가 사망시 수익자로 지정된 경우 진행 가능)
	위시플러스
	기부보험
	자녀사랑맞춤지급특약
	원화환산납입서비스 미부가건
고객정보	가입설계 유효기간 경과
	가입설계 본인인증 미완료
	주택, 직장 둘 다 주소가 없는 경우 *고객 청약 진행 시, 우편물 수령처 주택 또는 직장 중 필수 선택입력 필요
	휴대전화번호 미등록자
적합성 진단	적합성 진단 미완료자 (변액/외화)
	상품성향 불일치 및 고위험 대상자 * 단, 적합성 진단이 필요한 변액 또는 외화 상품 설계시에 적용
발행일, 기준일	산출기준일, 발행일 상이건
외국인 설계사	외국인 설계사(단, 태블릿 발행의 경우는 가능)

전자/모바일옴니 진행현황

KB라이프

고객관리 | 가입설계 | **청약관리** | 계약관리 | 인사관리 | 교육실 | 활동 | 시스템관리

전자/모바일 옴니 진행현황 × 청약진행사항 1 전자/모바일 옴니 진행현황 일자별신계약리스트 심사진행현황

전자/모바일 옴니 진행현황 > 계약관리 > 전자/모바일 옴니 진행현황

기간 > 2025-02-25 ~ 2025-03-04 조회조건 > 전체 조회

NO	2 발송일	지점명	설계사	고객명	3 청약시스템	5 가능한 업무
	보험료	상품명	발행번호	증권번호	4 진행현황	
6	20240304	대운	계관진(1319433)	표관니/성문중	LAS(옴니)	재출금 부분발송 약관발송
	71,600	어린이보험	GEA240304002019	30000002008	출금(실패-ERR000000...	출금동의서 보기
7	20240304	대운	계관진(1319433)	방훈서/방훈서	LAS(옴니)	진행현황 상세 설계사 URL발송
	146,410	KB The 큰 약속 ...	GEA240304001961	30000001950	설계사	
8	20240304	대운	계관진(1319433)	표관니/성문중	LAS(전자청약)	부분발송 약관발송
	106,600	중신보험	GEA240304001882	30000001873	출금(실패-ERR000000...	출금동의서 보기 피보험자 계약 동의서

① 전자청약 및 모바일옴니청약의 진행현황을 확인하고 관련 업무를 진행할 수 있습니다.

1 위치: PC LAS > 청약관리 > 전자/모바일옴니 진행현황 화면에서 모니터링이 가능합니다.

2 발송일: 옴니 발송일 기준으로 표시되며, 청약완료 후에는 청약일 기준으로 변경됩니다.

3 청약시스템: 전자/모바일옴니청약을 발행한 시스템 및 청약종류(전자청약,옴니)가 표시 됩니다.

4 진행현황: 현재 진행중인 단계를 확인할 수 있습니다.

작성이 중단된 경우, 중단 시점의 상태로 표시되며 새로 작성을 시작하면 진행 현황이 업데이트됩니다.

모바일옴니청약의 경우, 설계사 > 계약자 > (피보험자) > 출금대기 > 출금(성공) 또는 출금(실패) 순으로 확인됩니다. (태블릿앱에서 발행한 모바일옴니청약은 계약자 진행단계부터 확인 가능합니다.)

전자청약의 경우, 보고서작성 > 출금(성공) 또는 출금(실패) 순으로 확인됩니다.(고객 청약완료이후부터 조회됩니다.)

5 가능한업무: 현재 진행상태에 따라 가능한 업무 버튼이 노출됩니다.

1) 재출금: GA채널(행정staff, 본사총괄staff)은 출금실패시 재출금버튼을 통해 출금 시도를 할 수 있습니다.

※ '잔액부족'의 경우 재출금을 진행하지 않더라도 청약일+2영업일 13, 15, 17, 19시(D+2 영업일 제외)에 재출금 시도됩니다. 청약일+2영업일 까지 초회보험료 이체가 되지 않으면 청약일 +2영업일 19시 청약이 취소됩니다.

2) 부분발송/약관발송: 고객 요청 시, 해당 기능을 이용하여 등록된 고객의 연락처로 부분(계약자보관용청약서류)과 약관을 알림톡(SMS)을 통해 재발송 할 수 있습니다.

3) 설계사/고객 URL: 설계사 보고서 작성 진행 중일 때에는 설계사 URL을, 고객(계약자/피보험자)이 모바일옴니청약 진행 중일 때에는 고객에게 청약URL 재발송이 가능합니다. 각 단계 진행이 완료되면 재발송은 불가능합니다.

4) 출금동의서: 계좌 재출금 대상건의 경우(출금실패인 경우) 출금동의서*출금계좌변경시필요 출력이 가능합니다.

5) 피보험자 계약 동의서: 계피상이의 경우, 피보험자의 동의서를 서면으로 제출해야 청약 인수(성립) 가능합니다. (단, 어린이 보험은 제출 제외)

6) 진행현황 상세: 모바일옴니청약의 경우 진행현황을 상세히 확인 할 수 있고, 최초 알림톡 발송 이력을 확인할 수 있습니다.

고객 청약서 작성

고객용

- | | |
|-----------------|--------|
| 1. 본인인증 및 서명등록 | 15p |
| 2. 청약정보 | 16P |
| 3. 청약문서 입력 및 서명 | 18~22P |
| 4. 청약문서 확인 및 접수 | 23P |

해당 가이드에서 표시되는
이미지는 상품과 기종에 따라
실제 화면과 상이할 수 있습니다.

한눈에 파악해보는 모바일 옴니청약 프로세스!

지금부터는 설계사님이 고객에게 옴니청약을 발송한 후, 고객이 진행하는 모바일 옴니청약 프로세스입니다.
※ 계피상이의 경우 계약자 작성이 완료되면 피보험자에게 알림톡이 발송되어 청약 진행이 가능합니다.

고객님의 모바일 옴니청약은 크게 5단계로 진행하게 됩니다.
※ 모바일 옴니청약을 위해 통장계좌와 본인 명의의 휴대전화를 준비해주세요!

- STEP
1



본인인증

개인(신용)정보 동의 후 본인 명의의 휴대전화 혹은 카카오페이를 통해 본인인증하기!
- STEP
2



고객 정보동의

보험계약 체결을 위한 전자문서 서명동의 및 대면설명 확인 동의하기!
- STEP
3



보험계약정보 확인 및 정보 입력

가입설계 정보 확인 및 청약 진행을 위한 정보 입력하기!
- STEP
4



청약문서 입력 및 서명

청약서류에 계약자/피보험자의 따라쓰기 및 서명 입력하기!
- STEP
5



청약문서 확인 및 접수

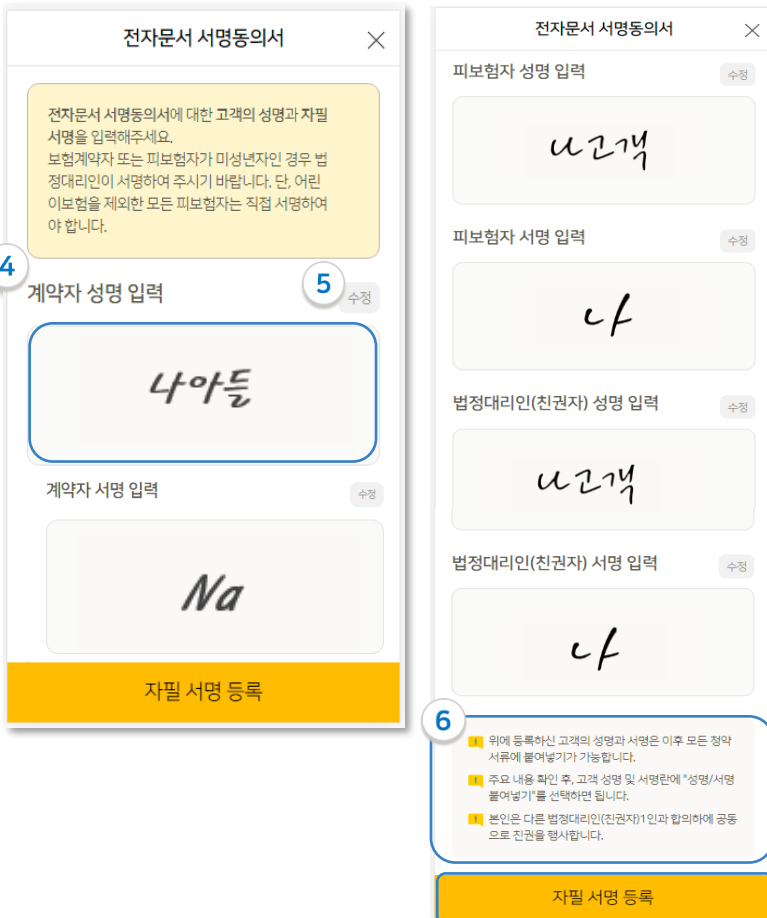
최종적으로 모바일약관 및 청약서류를 확인하면 청약접수 완료!

1 본인인증 및 서명등록



- 1 발송일로부터 2일 후 23시까지 청약 접수가 가능합니다.
- 2 담당 보험설계사의 정보를 확인할 수 있습니다.
- 3 계약체결동의내용 확인/동의 후 휴대전화(PASS) 혹은 카카오페이를 통해 본인인증을 진행합니다.
* 안드로이드 기종의 휴대폰은 휴대폰/PASS인증만 가능합니다. (카카오페이 버튼 노출 안됨)

- ! 진행중 궁금하신 항목은 해당 버튼을 눌러 담당 보험설계사와의 통화를 통해 확인하실 수 있습니다.
- ! 청약작성중 중단된 경우, 당일내에는 중단된 위치부터 이어서 작성할 수 있습니다. 단, 다음날부터는 처음부터 작성해야 합니다.

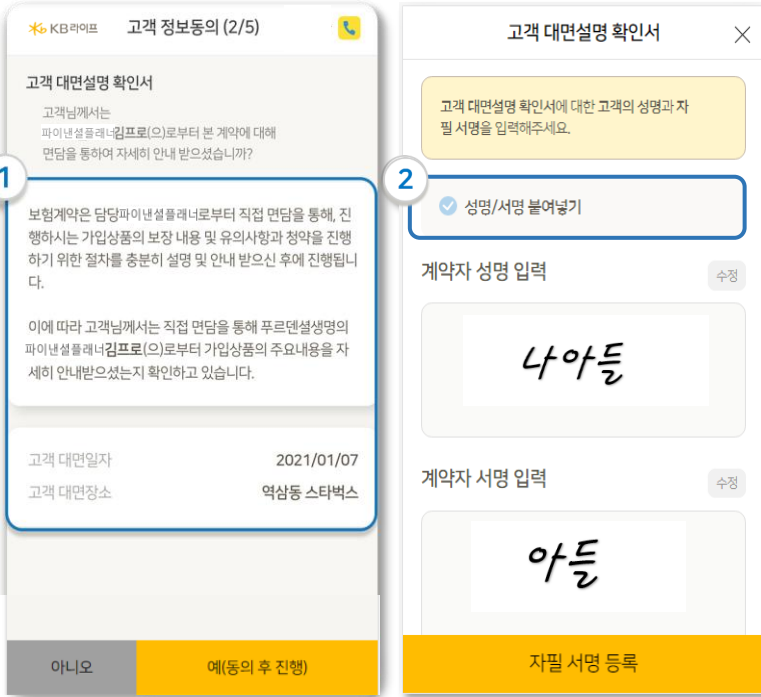


- 4 전자서명동의내용을 확인하고 계약자, 피보험자(미성년자의 계약의 경우 친권자 포함)의 성명 및 서명을 자필로 입력합니다. **성명은 본인 성명을 정자로 입력해주세요.(성명란에서 서명 금지)**
- 5 '수정' 버튼 선택 시, 입력한 내용을 초기화 할 수 있습니다.
- 6 해당 화면에서 등록된 고객의 서명은 이후 진행되는 진행단계에서 서명 붙여넣기를 통해 간편한 사용이 가능합니다.

[미성년계약] 법정대리인 서명

- ! 어린이 보험을 제외한 모든 미성년 계약의 경우 법정대리인 청약 진행 시 미성년자도 동석하여 직접 서명해야 합니다.

2 청약정보

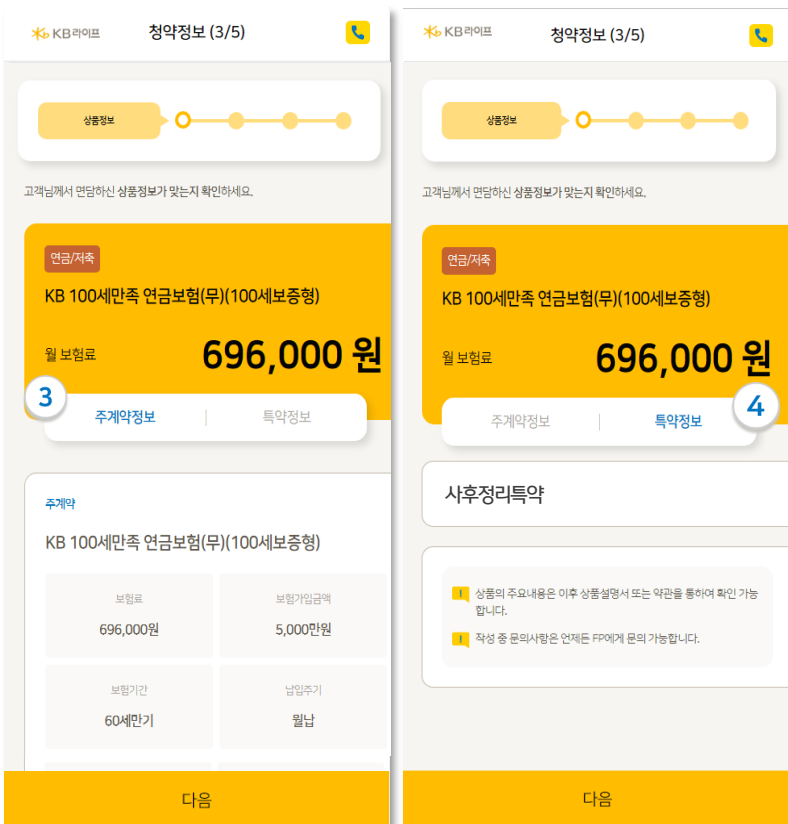


- 1 설계사와 진행한 계약자의 대면상담일자 및 장소를 확인합니다.
- 2 성명/서명 붙여넣기를 통해 앞 단계에서 등록한 고객님의 서명의 간편한 사용이 가능합니다.

[미성년계약] 피보험자 면담정보

미성년 계약의 경우 계약자 및 피보험자의 면담정보를 모두 확인합니다.

- ! 설계사와 직접 대면하여 보험계약 관련 설명 및 안내를 받지 않으신 경우, '아니오'를 선택하여 모바일 오픈 청약약을 취소할 수 있습니다.



청약정보 - 상품정보

- 3 가입상품을 확인합니다.
- 4 탭을 이동하여 특약 내용을 확인할 수 있습니다.

2 청약정보

KB 청약정보 (3/5)

계약관계자

1 계약자

나고객 (32세/여)

주택 연락처 회사 연락처
02-1111-2222 02-333-3333

이메일 주소
na123@gmail.com

우편물 수령처 주택 회사

주택 주소
(05371) 서울 강동구 양재대로96길 79 101동 1111호 (둔촌동 555번지, 신동아)

회사 주소
(06253) 서울 강남구 강남대로 298 20층 (역삼동 838번지)

진단 종류

2 피보험자

이팔녀 (28세/여)

주택 연락처 회사 연락처

이전 다음

청약정보 - 계약관계자

- 1 계약관계인의 정보를 확인합니다.
(우편물 수령처는 담당 설계사가 가입설계시 설정한 주소중 선택 가능하며, 옴니청약 중에는 고객정보 변경이 불가합니다.)
*고객정보 변경을 원하시는 경우, 설계사를 통해 고객정보변경 후 새로운 청약을 진행하거나, 청약완료 후 고객센터(☎1588-3374)를 통해 변경하실 수 있습니다.
- 2 피보험자와 수익자 정보 확인 후 다음 단계로 넘어갑니다.

! '이전' 버튼을 누르면, 바로 전단계로 돌아갈 수 있으나 입력한 내용은 저장되지 않습니다. 다른 화면에서도 동일하게 적용됩니다.

KB 청약정보 (3/5)

기타

3 고객님께서 면담하신 정보가 맞는지 확인하세요.

외화보험 적합성 진단 결과

상품성향	소비자성향
연금형	안정추구형

이전 다음

KB 청약정보 (3/5)

기타

4 고객님께서 면담하신 정보가 맞는지 확인하세요.

적합성 진단 결과

상품성향	투자성향
연금형	안정추구형

특별계정 펀드

채권형	70%
통달밸류주식형	30%

이전 다음

청약정보 - 특별계정/ 외화적합성

- 3~4 변액 또는 외화 상품인 경우, 적합성 진단 결과 및 직접 선택한 특별계정 펀드 정보를 확인합니다.

3 청약문서 입력 및 서명

1 KB라이프 청약정보 (3/5)

납세의무

세법상 대한민국에만 유일하게 납세의무 있는가?

예 아니오 (미국)

아니오 (미국 외 해외)

2 실제 소유자 정보

계약자 본인인 청약의 실제 소유자 이십니까?

예 아니오

일반/전문금융소비자 여부

일반금융소비자

3 보험수익자 지정·변경 관련 추가 약정

약정함 약정안함

이전 다음

KB라이프 청약정보 (3/5)

기타

계약 전 알릴 의무사항 작성 안내

- 1 피보험자에 관한 다음 사항은 회사가 보험계약의 청약을 심사하고 인수하는 데 필요한 자료이므로 보험계약자 및 피보험자는 아래 질문들에 대해 사실대로 알려야 하며 직접 작성하시기 바랍니다.
- 2 계약 전 알릴 의무사항을 보험회사 등에서 구두로 알린 경우에는 보험 회사에 알리지 않은 것으로 간주되므로 청약서에 서면으로 알려주시기 바랍니다.
- 3 계약 전 알릴 의무 질문들에 대하여 사실대로 알려지 않거나 사실과 다르게 알린 경우에는 보합가입이 거절될 수 있으며, 특히 질병/운전/주미카 테고리의 질문과 직업 질문에 대하여 알린 내용이 「중요한 사항」에 해당 하는 경우 회사는 보합약관에 따라 이 보험계약을 일방적으로 해지할 수 있고, 이미 보합사고가 발생하였다면 보합금 지급을 거절하는 등 보장이 제한될 수 있습니다.
- 4 반면, 보합설계사 등이 보험계약자 또는 피보험자에게 고지할 기회를 주지 않았거나 사실대로 고지하는 것을 방해하는 등의 경우에는 보험계약을 해지하거나 보장을 보장을 제한할 수 없습니다.
- 5 중요한 사항 : 회사가 그 사실을 알지 못한 보험계약의 청약을 거절하거나 보합가입금액 한도 제한, 환급 보정 제외, 보합금 삭감, 보합료 할증과 같이 조건부로 인수하는 등 이익이나 불이익을 미치는 사항을 말합니다.

작성 안내내용을 확인함

이전 다음

청약정보 - 기타

- 1 세법상 대한민국 외 납세의무가 있다고 선택하는 경우 청약문서 작성단계에서 [본인확인서]를 작성하셔야 합니다.
- 2 실제 소유자가 계약자 본인이 아닌 경우 모바일옴니청약 진행은 불가하며, 서면청약으로 진행이 가능합니다.

[계피상이] 수익자 지정 약정

- 3 계약자에게 '보험수익자 지정·변경 관련 추가 약정' 여부를 확인하게 됩니다.

! 하단 내용까지 확인해야 다음 단계로 넘어갈 수 있습니다.

▶계피동일 또는 피보험자 작성 시,

KB라이프 청약정보 (3/5)

아래 계약 전 알릴 의무사항에 대해 사실대로 입력해주세요.

1 2 3 4 5 일반 6 7-1 7-2

4 01. 최근 3개월 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사(건강검진 포함)를 통하여 다음과 같은 의료명위를 받은 사실이 있습니까?

<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오
<input type="checkbox"/> 질병확정진단	<input type="checkbox"/> 질병의심소견
<input type="checkbox"/> 치료	<input type="checkbox"/> 입원
<input type="checkbox"/> 수술(제왕절개 포함)	<input type="checkbox"/> 투약

이전 다음

▶계피상이계약의 계약자 작성 시,

KB라이프 청약정보 (3/5)

아래 계약 전 알릴 의무사항에 대해 사실대로 입력해주세요.

7-1 7-2 8 9 10 11 12 13 14

! 11. 계약자의 월평균 소득은 어떻게 되십니까?

- 소득없음
- 200만원 미만
- 500만원 미만
- 1000만원 미만
- 1000만원 이상

이전 다음

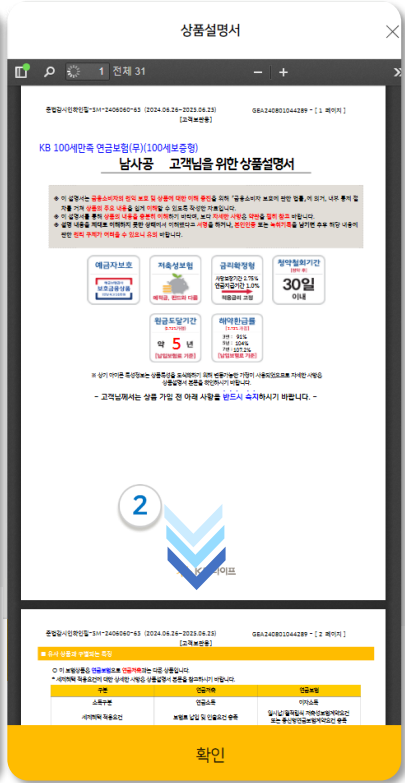
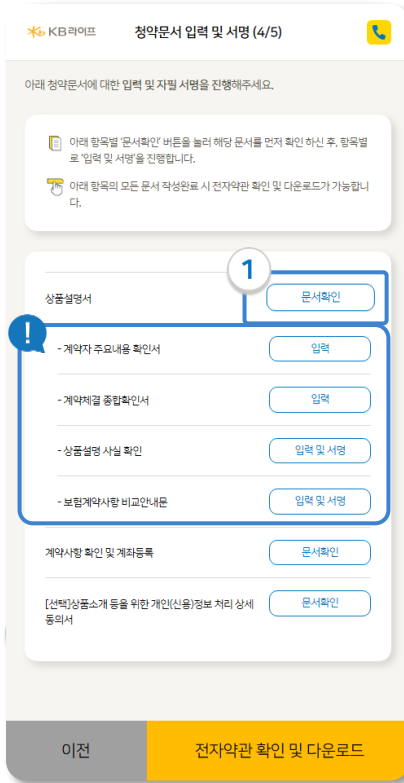
청약정보 - 계약 전 알릴 의무

- 4 피보험자 기준 계약 전 알릴 의무사항에 대한 항목별 답변을 입력합니다. (상품에 따라 항목이 상이합니다)
- ! 변액/외화상품의 경우 적합성진단서의월소득과 상이하면 다음으로 진행할 수 없습니다.

[계피상이] 알릴 의무 작성

- ! 계피상이청약의 경우 계약자는 월소득만 작성합니다. 월소득을 제외한 계약 전 알릴 의무는 피보험자가 작성합니다.
- ! 계/피상이보험의 피보험자임신고지시 특별인수특약 서류접수가 필요합니다.
- ! 사전심사청약의 경우 알릴 의무는 [청약문서확인 및 입력] 단계에서 작성합니다.

3 청약문서 입력 및 서명

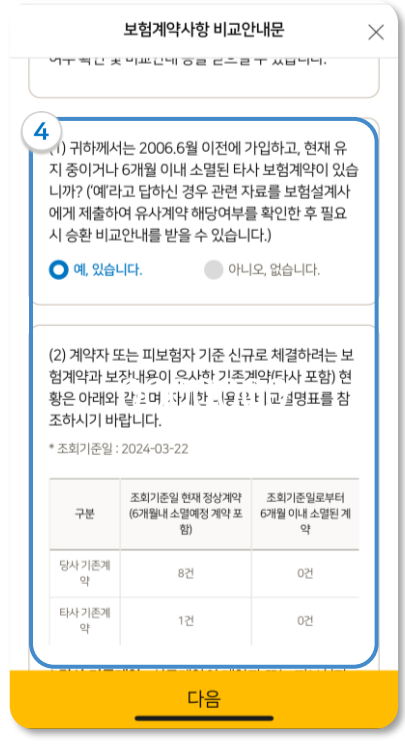
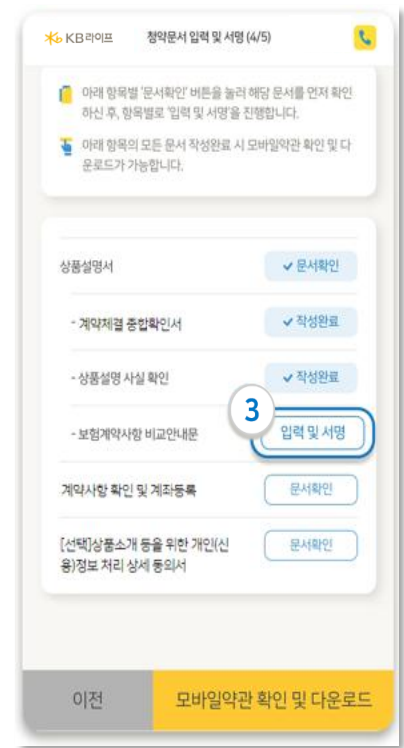


청약문서 입력 및 서명 - 상품설명서

- 1 '문서확인'을 누르면 작성중인 상품의 상품설명서를 확인할 수 있으며, 확인 후 상품설명서에 포함된 문서에 대해 입력 및 서명이 가능합니다.
- 2 마지막 페이지까지 확인해야 다음 화면으로 넘어갈 수 있습니다.

! 가입상품, 입력한 청약정보에 따라 청약문서가 다르게 표시될 수 있습니다. * 사전심사청약의 경우 알릴의무작성내용 확인 및 작성을 이 단계에서 진행합니다.

! '이전' 버튼을 누르면 바로 전 단계로 돌아갈 수 있으며, 확인 또는 입력 완료된 문서는 완료 상태로 유지됩니다.

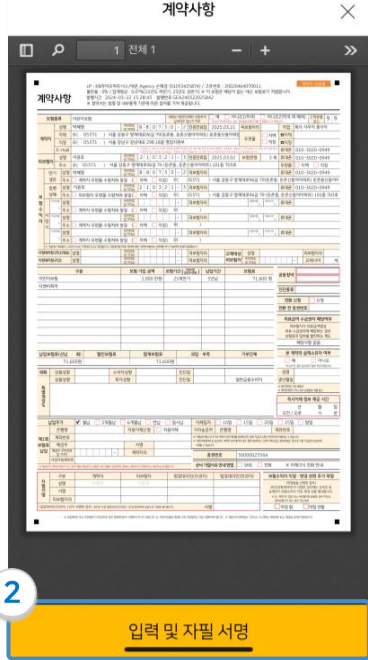
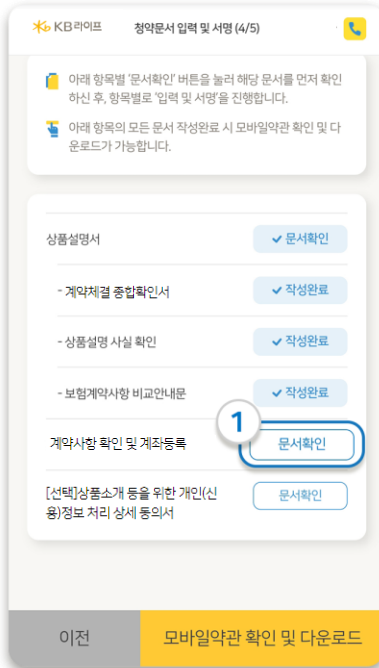


청약문서 입력 및 서명 - 보험계약사항 비교안내문

- 3 '입력 및 서명'을 눌러 보험계약사항 비교안내문을 확인합니다.
- 4 현재 청약 진행 중인 계약정보와 [설계사보고서]작성단계에서 입력한 타사비교안내 대상계약을 확인하고, 따라쓰기 부분을 입력합니다. * 예/아니오 체크와 타사계약정보는 설계사가 작성한대로 반영되어 수정 불가합니다.

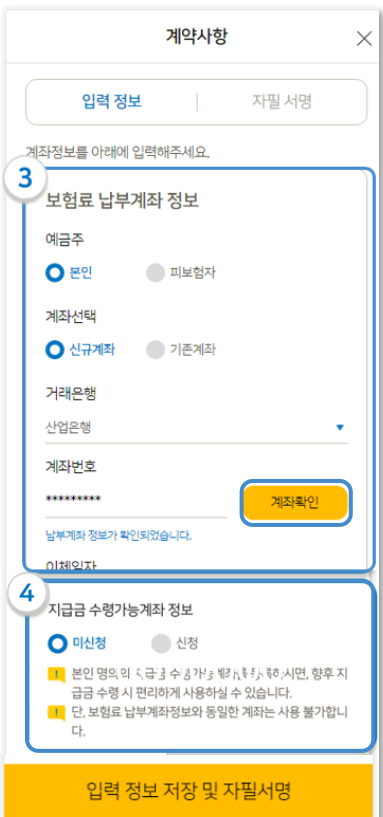
3 청약문서 입력 및 서명

▶(계피상이계약 또는 계피동일계약의) 계약자



청약문서 입력 및 서명 - 계약사항 확인 및 계좌등록

- 1 '문서확인'을 눌러 계약사항을 확인합니다.
- 2 계약사항 확인 후 '입력 및 자필 서명'을 눌러 다음 단계로 넘어갑니다.



- 3 보험료 납부계좌 정보를 입력 후, '계좌 확인' 버튼을 눌러 유효성체크를 진행합니다.
* 가상계좌, 평생계좌(휴대전화번호 등)는 출금 불가능합니다.

! 당사(KB라이프생명)에 유효한 보유계약이 있을 경우, '기존계좌'를 선택하면 거래은행과 계좌번호가 자동으로 입력됩니다.

- 4 '지급금 수령가능계좌 정보' 미신청 시, 추후 고객센터를 통해 등록이 가능합니다. 단 '신청' 선택 시, 보험료 납부계좌와 다른 계좌정보를 입력해야 합니다.

[계피상이] 계좌등록

! 예금주를 피보험자로 선택할 경우, 피보험자 청약단계에서 납부계좌 입력이 가능합니다.

3 청약문서 입력 및 서명

▶계피상이계약의 피보험자

KB라이프 청약문서 입력 및 서명 (4/5)

아래 청약문서에 대한 입력 및 자필 서명을 진행해주세요.

아래 항목별 '문서확인' 버튼을 눌러 해당 문서를 먼저 확인하신 후, 항목별로 '입력 및 서명'을 진행합니다.

아래 항목의 모든 문서 작성완료 시 전자약관 확인 및 다운로드가 가능합니다.

1 계약사항 확인 및 계약등록

문서확인

이전 모바일약관 확인 및 다운로드

계약사항

1 전체 1

계약사항

입력 및 자필 서명

청약문서 입력 및 서명 - 계약사항 확인 및 계좌등록

- 1 '문서확인'을 눌러 계약사항을 확인합니다.
- 2 계약사항 확인 후 '입력 및 자필 서명'을 눌러 다음 단계로 넘어갑니다.

! '이전' 버튼을 누르면, 바로 전 단계로 돌아갈 수 있으며, 확인 또는 입력 완료된 문서는 완료 상태로 유지됩니다.

3 계약사항

보험료 납부계좌 정보

예금주
 본인 피보험자

계좌선택
 신규계좌 기존계좌

거래은행
 국민은행

계좌번호

남부계좌 정보가 확인되었습니다.

이체일자
 10일 15일 20일
 25일 말일

평생계좌(휴대전화 번호 등)는 남부계좌로 등록 불가능합니다.

4 계약자와의 관계
 배우자

입력 정보 저장 및 자필서명

5 계약사항

성명/서명 붙여넣기

피보험자 성명 입력

나고객

계약자 성명을 자필로 작성해 주세요.

피보험자 서명 입력

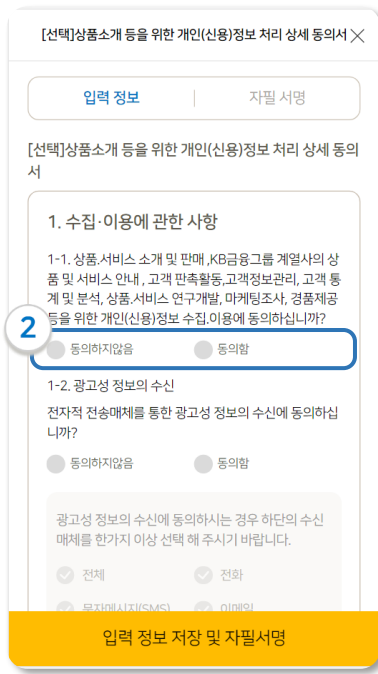
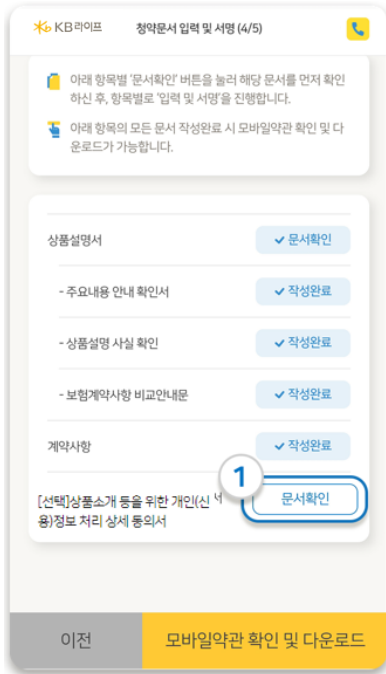
서명

계약자 서명을 자필로 작성해 주세요.

입력 정보 저장 및 자필서명

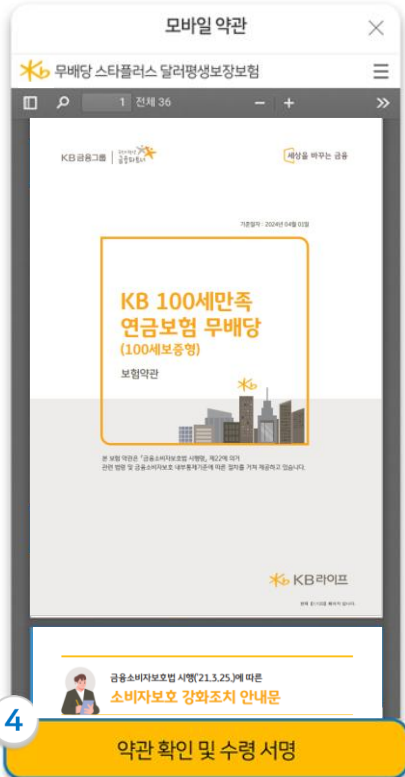
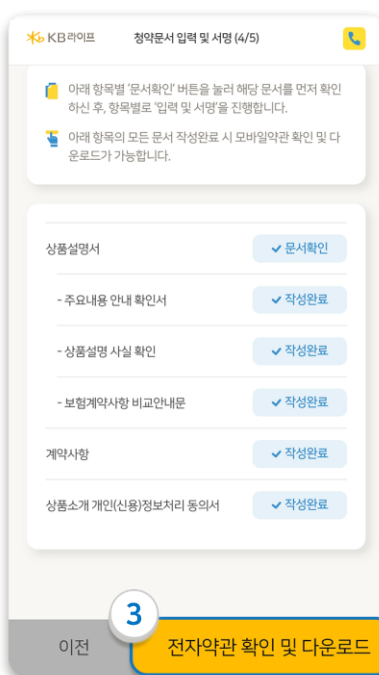
- 3 보험료 출금계좌가 피보험자인 경우, 피보험자 청약 진행 시 보험료 납부계좌 정보를 입력합니다. 보험료 납부계좌 정보를 입력 후, '계좌 확인' 버튼을 눌러 유효성체크를 진행합니다. * 가상계좌, 평생계좌(휴대전화번호 등)는 출금 불가합니다.
- 4 보험료 출금계좌가 피보험자인 경우, 계약자와의 관계를 입력합니다.
- 5 자필서명을 진행합니다. * 계피상이 계약의 피보험자 작성시 보험료 출금계좌가 계약자인 경우, 납부계좌정보 입력 없이 곧바로 자필서명을 진행합니다.

3 청약문서 입력 및 서명



청약문서 입력 및 서명 - 상품소개 등을 위한 동의서

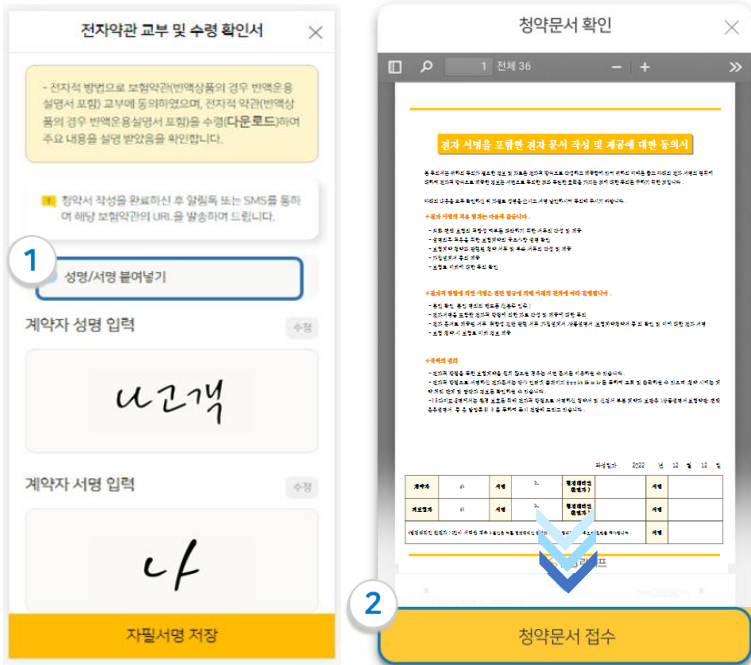
- 1 '문서확인'을 누르면 상품소개 개인(신용)정보처리 동의서를 확인할 수 있습니다.
- 2 상품소개 개인(신용)정보처리서를 작성합니다. 동의 또는 미동의 여부는 선택 사항입니다.



- 3 모든 청약문서의 입력 및 자필 서명을 완료한 후 '전자약관 확인 및 다운로드'를 눌러 진행 중인 청약건의 약관을 확인합니다.
- 4 모바일 약관 확인 후 '약관 확인 및 수령 서명' 버튼을 누릅니다.

! 삼성, LG 등 안드로이드 단말기에서는 모바일 약관이 자동으로 다운로드 되지만, 아이폰에서는 모바일 약관을 직접 다운로드해야 합니다.
다운로드까지 꼭 진행해주세요.

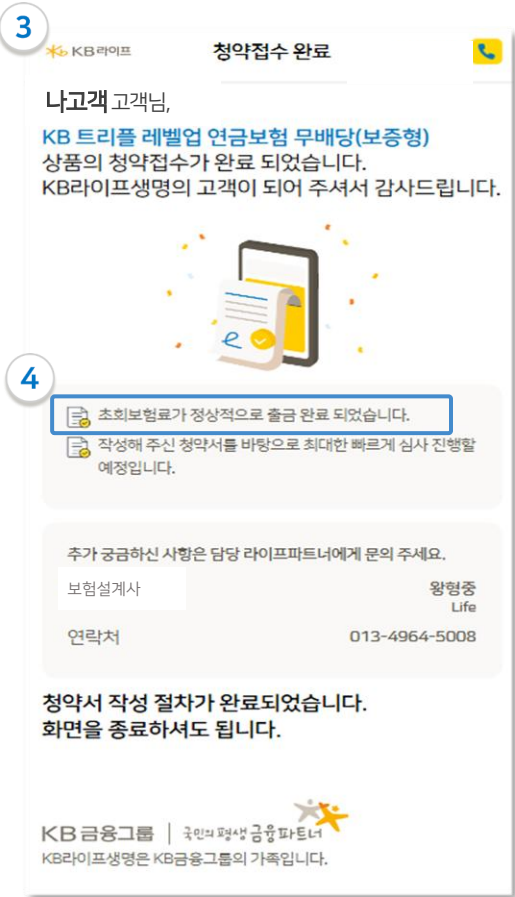
4 청약문서 확인 및 접수



청약문서 입력 및 서명 - 전자약관 교부 및 수령 확인

- 1 전자약관 교부 및 수령 확인서에 성명과 서명을 입력합니다. 자필서명 등록 후, 모바일 약관은 알림톡(SMS)으로 전송됩니다.
- 2 입력한 청약정보를 최종적으로 확인하고 '청약문서 접수'를 진행합니다.

! 하단내용까지확인하셔야 '청약문서접수'버튼이활성화됩니다.



- 3 계약자/피보험자가 청약서 작성을 완료하면, 작성한 청약서 부분(계약자보관용청약서)은 등록된 알림톡과 이메일로 계약자에게 발송됩니다.
 - 4 청약서 작성 완료시, 초회보험료 실시간 출금이 진행되며 출금 결과를 완료 화면을 통하여 확인 가능합니다.
- ! 청약이 완료되면 접수 순서대로 초회보험료가 이체됩니다. 이체가 잔액부족으로 실패할 경우, 청약일+2영업일 13, 15, 17, 19(D+2영업일 제외)시에 자동으로 이체 시도가 이루어집니다. (재청구는 영업일, 공휴일/주말에도 시도됩니다.) 또는 출금 가능한 권한 보유자 통해 재출금을 진행할 수 있습니다. 초회보험료 이체가 되지 않으면 청약일+2영업일 19시에 보험 청약이 취소됩니다.
 - ! 옴니청약은 접수 순서대로 실시간 이체가 진행되나 아래 케이스에는 출금실패 시 출금 가능한 권한 보유자(예-총무) 등을 통해 재출금을 진행하셔야 합니다.
 1. 00:30~06:00 - 당사 시스템 일마감
 2. 우리은행 비영업일 - 우리은행의 경우 비영업일 자동이체등록이 불가
 ※ 23:30~00:30은 은행 마감시간으로 이체가 시도되지 않습니다.
 - ! 계좌상이의 경우 피보험자 동의서가 서면으로 제출되어야 성립이 가능합니다. (어린이보험 제외)