

사망보험금 신청서



□ 계약사항

상품명	증권번호	계약자명	사망시수익자명	보험료	계약일자

□ 송금받으실 계좌번호 기재

은행	계좌번호	예금주명

※ 대표수익자명과 예금주는 동일하여야 합니다.

※ 사망일 이전에 지급된 생활자금/연금은 상기 계좌에서 인출할 수 있습니다.

전자금융거래법 출금이체에 대한 상세내용을 인지하고 예금주가 동의한 상기 계좌를 이용하여 지급액을 인출하는 것에 동의합니다.

예금주: (인/ 서명)

상기와 같이 사망보험금을 신청합니다.

대표수익자명 : (인/ 서명)

연락처 :

년 월 일

IBK연금보험주식회사 귀중

유의사항 및 구비서류 안내

○ 유의사항

- ☞ 상속세법에 따라 사망보험금 지급금은 국세청에 통보되며, 이로 인해 인해 상속세가 과세될 수 있습니다.
- ☞ 연금저축상품은 관련세법에 따라 세금이 공제되며, 보험계약대출잔액이 있는 경우 상계처리됩니다.

○ 구비서류

- ☞ 사망보험금신청서, 수익자지정동의서(대표수익자 지정시), 개인신용정보동의서(회사양식)
- ☞ 대표수익자 신분증사본(주민등록증, 운전면허증, 여권 중 택1), 통장사본
- ☞ 사망진단서(사체검안서), 피보험자기준 가족관계증명서 or 제적등본,
각 상속인의 본인발급 인감증명서(or 본인서명사실확인서)
- ☞ 계약사항 및 상속인(미성년자, 외국인등)에 따라 추가서류를 요청할 수 있습니다

○ 우편발송 주소 : 서울특별시 중구 칠패로 37 HSBC빌딩 층 IBK연금보험 19층고객서비스팀 지급담당자
(우)100-161

접수지점 : 담당자명 : (확인) 연락처 : (내선)

팩스번호안내 : 02-2270-1577

[필수] 보험금 청구를 위한 상세 동의서

IBK연금보험주식회사 귀중

증 권 번 호 :

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 조회, 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 이외의 개인(신용)정보 제공 동의는 철회할 수 있습니다. 다만, 본 동의는 '보험금 청구'를 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무수행이 불가능할 수 있습니다.

1 수집·이용에 관한 사항

수집·이용 목적

- 보험사고·보험사기 조사 및 보험금지급·심사(손해사정 또는 의료자문 포함)
- 보험금청구서류 접수대행 서비스
- 민원처리 및 분쟁대응, 금융거래 관련 업무

보유 및 이용기간

- **동의일로부터 거래 종료 후 5년까지**
(단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름)

위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "①보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일 및 ②보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제662조), ③채권·채무 관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말한다.

수집·이용 항목

고유식별정보

주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호

위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까?

☐동의하지 않음 ☐동의함

개인(신용)정보

일반개인정보

성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 피보험자와 수익자의 관계, 국내거소신고번호

신용거래정보

금융거래 업무 관련 정보(보험금 지급계좌 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입 금액 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등)

위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까?

☐동의하지 않음 ☐동의함

2 제공에 관한 사항

제공받는 자	- 공공기관 등 : 금융위원회, 국토교통부, 금융감독원, 국세청, 보험요율산출기관 등 법령상 업무 수행기관(위탁사업자 포함) - 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원 - 보험회사 등 : 생명·손해보험회사, 국내 재보험사, 공제사업자, 체신관서(우체국보험) - 금융거래기관 : 계좌개설 금융기관, 금융결제원 - 계약관계자 : 피보험자, 보험금 청구권자 - 보험협회 등 : 생명·손해보험협회
제공받는 자의 이용목적	- 공공기관 등 : 법령에 따른 업무수행(위탁업무 포함) - 종합신용정보집중기관 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무 수행 - 보험회사 등 : 중복보험 확인 및 비례보상, 재보험금 청구 - 금융거래기관 : 금융거래 업무 - 계약관계자 : 손해사정내용 관련 정보 제공 - 보험협회 : 보험금 지급심사 관련 업무지원(보험금 청구서류 접수 대행 서비스 등)
보유 및 이용기간	- 제공받는 자의 이용목적에 달성할 때까지(관련 법령상 보존기간을 따름)

* 외국 재보험사의 국내지점이 재보험금 청구 등 지원 업무를 위탁하기 위한 경우 별도의 동의 없이 외국 소재 본점에 귀하의 정보를 이전할 수 있습니다.

제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호
위 고유식별정보 제공에 동의하십니까?	☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
개인(신용)정보	
일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 피보험자와 수익자의 관계, 국내거소신고번호
신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(보험금 지급계좌 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입 금액 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등)
위 개인신용정보 제공에 동의하십니까?	☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

* 업무위탁을 목적으로 개인(신용)정보를 처리하는 경우 별도의 동의 없이 업무 수탁자에게 귀하의 정보를 제공할 수 있습니다. (홈페이지 [www.ibki.co.kr]에서 확인 가능)

3 조회에 관한 사항

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

조회 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호
위 고유식별정보 조회에 동의하십니까?	☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
개인(신용)정보	
일반개인정보	성명, 국내거소신고번호
신용거래정보	보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등)
위 개인신용정보 조회에 동의하십니까?	☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

년 월 일

계 약 자	서명(인)
피 보 험 자	서명(인)
수 익 자	서명(인)
지정청구대리인	서명(인)
법정대리인1	서명(인)
법정대리인2	서명(인)

※ 만14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 친권자가 서명을 하시고, 만14세 이상 미성년 본인 직접 동의 또는 법정대리인의 대리동의 후 친권자 서명하시기 바랍니다.