

무배당 연금전환특약 III

하나생명보험주식회사

확인서

무배당 연금전환특약Ⅲ의 기초서류를 작성함에 있어 사업방법서, 약관, 보험료 및 해약환급금 산출방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 계약자적립액 등의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2024년 03월 29일

하나생명보험주식회사

선임계리사 곽 상 현 (인)

사업방법서

(사업방법서 별지)

무배당 연금전환특약Ⅲ

1. 보험종목의 명칭

구분	연금지급형태	피보험자 범위
무배당 연금전환특약Ⅲ	종신연금(10년보증, 20년보증)형	개인연금형, 부부연금형
	확정연금형[3~5·10·15·20년형]	개인연금형
	상속연금형	개인연금형

2. 보험료 납입기간, 연금지급개시나이, 보험기간, 가입나이 및 보험료 납입주기

가. 보험료 납입기간, 연금지급개시나이 및 보험기간

보험료 납입기간	연금지급개시나이	보험기간
일시납	45 ~ 85 세 (다만, 부부형 남자의 경우는 48 ~ 85 세, 부부형 여자의 경우는 45 ~ 82 세)	◎ 종신연금형, 상속연금형 - 종신까지(10년보증형, 20년보증형) ◎ 확정연금형 - 3~5·10·15·20년

나. 가입나이

45 ~ 85 세(다만, 부부형 남자의 경우는 48~85세, 부부형 여자의 경우는 45~82세)

다. 보험료 납입주기

일시납

3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

5. 보험료에 관한 사항

보험료는 전환 전 계약의 지급금(해약환급금, 만기보험금 또는 사망보험금)의 전부 또는 일부를 일시에 납입하는 것으로 100만원 이상

6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

7. 보험료 선납에 관한 사항

해당사항 없음

8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

해당사항 없음

9. 연체이율에 관한 사항

해당사항 없음

10. 중도인출에 관한 사항

해당사항 없음

11. 공시이율에 관한 사항

가. 이 보험의 연금계약에 적용하는 이율은 「공시이율」로 한다.

나. '가'의 공시이율은 아래의 방법에 따라 회사가 정한 이율로 매월 1일 적용한다. 회사는 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 결정한다.

다. 공시기준이율의 산출

- (1) 공시기준이율은 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 국고채 수익률, 회사채 수익률 및 통화안정증권 수익률을 반영한 외부지표를 가중평균하여 산출한다.

$$\text{공시기준이율 산출식} = \text{내부지표} \times (1 - \alpha) + \text{외부지표} \times \alpha$$

(2) 내부지표

(가) 내부지표는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\text{내부지표} = \frac{2 \times (I - E)}{A_{12} + A_0 - (I - E)} \times 100$$

- (주) 1. I : 산출시점 직전 12개월간 투자 영업수익 (보험금융수익 제외)
2. E : 산출시점 직전 12개월간 투자 영업비용 (보험금융비용 제외)
3. A_{12} : 산출시점 직전 13개월말 현재 운용자산
 A_0 : 산출시점 직전 1개월말 현재 운용자산

(나) 운용자산은 당기손익에 반영되지 않은 운용자산관련 미실현손익을 제외한 금액을 기초로 계산한다.

(다) 내부지표 계산시에는 시가평가되는 변액보험의 부채변동성을 헷지하기 위해 일반계정에서 운영하는 파생상품의 손익은 제외한다.

(3) 외부지표

(가) 외부지표는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\text{외부지표} = \text{국고채(5년)수익률} \times \beta_1 + \text{회사채(무보증 3년, AA-)수익률} \times \beta_2 + \text{통화안정증권(1년)수익률} \times \beta_3$$

(주) 국고채 가중치, 회사채 가중치, 통화안정증권 가중치는 다음 산식에 따라 산출하여 사업년도에 동일하게 적용한다.

$$\beta_1 : \text{국고채 가중치} = \frac{a}{a + b + c}$$

$$\beta_2 : \text{회사채 가중치} = \frac{b}{a+b+c}$$

$$\beta_3 : \text{통화안정증권 가중치} = \frac{c}{a+b+c}$$

- a 는 보험회사가 보유한 국내 발행 국공채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- b 는 보험회사가 보유한 회사채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- c 는 보험회사가 보유한 통화안정증권의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.
- 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 0%이상 100%이하로 결정한다.

(나) 국고채(5년) 및 회사채(무보증 3년, AA-)와 통화안정증권(1년) 수익률은 공시기준이율 적용시점의 전전월말 직전 3개월 가중이동평균을 통해 산출한다.

(다) 세부 지표금리의 산출이 불가능하거나, 시장의 실제금리로서의 대표성을 상실했다고 판단될 경우에는 회사에서 정하는 공시이율위원회의 심의를 거쳐 세부 지표금리를 변경할 수 있다.

(4) 내부지표와 외부지표의 가중치

(가) 가중치는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\text{외부지표의 가중치}(\alpha) = \frac{A/B + C}{A + C}$$

$$\text{내부지표의 가중치}(1 - \alpha) = 1 - \frac{A/B + C}{A + C}$$

- A : 직전년도초 계약자적립액
- B : 자산의 직전년도말 듀레이션
- C : 직전년도 보험료 수입

(나) 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.

(다) 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 결정한다.

(라) 가중치는 사업년도에 동일하게 적용하여야 하며, 60%를 초과할 수 없다.

(마) 「직전년도초 계약자적립액」과 「자산의 직전년도말 듀레이션」, 「보험료 수입」은 계정별로 구분하여 산출한다.

(바) 「보험료 수입」은 1년간 받은 보험료를 말한다.

라. 공시이율의 최저보증이율은 연금전환일로부터 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내인 경우에는 연복리 1.0%, 10년 초과인 경우에는 연복리 0.5%를 적용한다.

마. '나'의 공시이율은 동종상품['나'에 따라 공시이율이 운영되는 상품]의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

바. 세부적인 공시이율 운영방법은 회사에서 별도로 정한 운영세칙을 따른다.

사. 회사는 계약자에게 연 1회 이상 공시이율의 변경내역을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

12. 보험계약대출에 관한 사항

가. 상속연금형의 경우 계약자는 이 특약의 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자는 제외한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출을 받을 수 있다.

나. 이 특약의 보험계약대출이율은 공시이율에 회사가 정하는 이율을 가산하여 정하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

다. 계약자는 '가'에 따른 보험계약대출의 원금과 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 상환하지 않은 때에는 보험금 또는 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.

라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

13. 보험가입금액에 관한 사항

일시납보험료의 100%로 함.

14. 기타

기타사항은 전환 전 계약을 준용한다.