

무배당

The하나 연금보험 상품요약서

이 상품요약서는 보험약관 등 무배당 The하나 연금보험의 기초서류에 기재된 주요내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

1. 상품의 특이사항

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 특이사항은 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 연금지급개시 이전에 발생하는 사망이나 고도재해장애 등의 위험이 보장되는 연금보험입니다.

「무배당 The하나 연금보험」은 보험계약일 이후 10년이 경과하고 아래의 유지보너스 발생일에 도달한 유효한 계약에 한하여 유지보너스 해당금액을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 기본보험료 계약자적립액에 추가로 적립합니다.

유지보너스 발생일	유지보너스 해당금액		
	5년납	7년납	10년납이상
120회차 해당일(*)이후 최초로 도래하는 월계약해당일	유지보너스 발생일 전일 계약자적립액의 3.00%	유지보너스 발생일 전일 계약자적립액의 3.00%	유지보너스 발생일 전일 계약자적립액의 5.00%

※ 해당일*이라 함은 보험료 납입중에는 실제 납입일(선납시 실제 납입일이 아닌 해당회차 월계약해당일)을 말하며, 납입완료 후에는 월계약해당일을 말합니다.

※ 유지보너스 발생일 전일 계약자적립액이라 함은 기본보험료 계약자적립액(유지보너스 포함)에 한하여 계산되며, 연금개시전 보험기간(연금개시일 포함)에 한하여 적립합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 노후자유자금은 무엇인가요?

A : 노후자유자금은 연금개시시점의 계약자적립액에 보험계약자가 선택한 노후자유자금선택비율을 곱한 금액으로 선택비율은 0% ~ 50% 범위내에서 5%단위로 선택가능합니다.

연금개시일 이후 노후자유자금이 있는 경우에는 보험년도 기준 연 12회에 한하여 노후자유자금의 범위내에서 노후자유자금의 일부 또는 전부를 자유롭게 인출할 수 있으며, 인출 금액은 보험수익자에게 지급합니다. 또한 연금개시후 보험기간중 피보험자가 사망하였을 경우 또는 확정연금형의 만기일(확정연금의 최종 지급일)이 된 경우에는 잔여 노후자유자금을 보험수익자에게 지급합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 추가납입보험료의 납입한도는 무엇인가요?

A : 추가납입보험료는 보험기간(연금개시후 보험기간 포함) 중 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1회 납입가능한 추가납입보험료의 한도는 아래에서 정한 방법에 따라 계산합니다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중에는 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 연금개시시점에 노후자유자금이 발생하지 않은 경우에는 연금개시후 보험기간에 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다.

- 1회 납입 가능한 추가납입보험료 납입한도
= 해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계 + 계약자적립액 인출금액의 합계
- 계약자적립액의 인출금액은 기본보험료 계약자적립액의 인출금액, 추가납입보험료에 의한 계약자적립액의 인출금액, 보험료 할인금액에 의한 계약자적립액의 인출금액을 포함합니다.

Q 「무배당 The하나 연금보험」은 계약자적립액의 인출이 가능한가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」의 보험계약자는 계약일 이후 1개월부터 연금지급개시 전까지 회사에 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 연 12회에 한하여 해약환급금의 범위 내에서 계약자적립액을 인출할 수 있습니다. 이 경우 1회 인출 최고한도는 인출 당시 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 최고 한도로 하고, 계약 후 경과기간 10년 이내의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없습니다. 다만, 인출 후 계약자적립액이 200만원 미만이면 안 됩니다.

- 계약자적립액의 인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립액 및 보험료 할인금액에 의한 계약자적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립액 및 보험료 할인금액에 의한 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 계약자적립액(유지보너스 포함)에서 인출할 수 있습니다.
- 계약자적립액의 인출로 인하여 장래의 보장계약보험료 및 계약관리비용(유지관련비용)을 충당할 수 없는 경우에는 인출할 수 없습니다.
- 보험료납입 일시중지기간 중 계약자적립액을 인출할 경우의 해약환급금은 계약자적립액 인출 당시의 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 잔여 보험료납입 일시중지기간 동안의 월대체보험료 합계액을 차감한 금액을 기준으로 합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 보험료납입 일시중지제도란 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」의 보험료납입 일시중지제도란 보험계약일로부터 보험료 납입기간별로 일정기간이 경과된 이후부터 보험료 납입기간 이내에 보험회사가 정한 방법에 따라 신청할 수 있으며, 보험료납입 일시중지를 신청한 경우 보험료납입 일시중지기간동안 보험료를 납입하지 않을 수 있습니다.

보험료 납입기간	납입일시중지 신청 가능 시점
5년납	3년
7년납	4년
10년납 이상(다만, 전기납 제외)	5년
전기납	신청불가

보험료납입 일시중지기간은 총 36개월 이내 월단위로 신청하며, 1회 신청기간 한도는 최소 3개월에서 최대 12개월까지이며 최대 5회까지 신청가능합니다. 또한 보험료납입 일시중지 이후의 해당보험료 납입기간은 보험료납입 일시중지기간만큼 연장되며, 보험료납입 일시중지기간 중 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체보험료(계약체결비용, 계약관리비용(유지관련비용), 위험보험료 등)공제가 불가능할 경우 보험료납입 일시중지는 중단되고 보험계약자는 해당월 기본보험료를 납입하여야 합니다. 보험계약자가 보험료납입 일시중지기간이 종료되기 전에 보험료를 납입하고자 하는 경우에는 보험회사에 보험료 납입을 신청함으로써 보험료를 납입할 수 있습니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 계약자적립액 계산시 적용하는 이율은 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」의 계약자적립액에 대한 적립이율은 보험회사가 정한 공시이율로 합니다. 공시이율은 운용자산이익률과 시장금리를 기준으로 향후 예상수익 등 경영환경을 고려하여 이 보험계약의 사업방법서에서 정한 바에 따라 결정합니다. 공시이율은 매월 1일부터 당월 마지막 날까지 1개월간 확정 적용하며, 최저보증이율은 보험계약일부터 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 0.5%를 적용합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 조기연금개시 옵션은 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 아래의 조건을 모두 만족하는 경우 보험계약을 체결할 때 정한 연금개시나이 이전에 회사가 정한 방법에 따라 조기연금개시를 신청할 수 있습니다.

- (1) 계약일 이후 10년이 지난 계약 또는 납입이 완료된 계약
- (2) 해약환급금이 이미 납입한 보험료(기본보험료와 추가납입보험료의 합계를 말하며 계약자적립액의 인출이 있는 경우 인출금액을 차감한 금액. 단, 기본보험료를 감액한 경우에는 기본보험료를 감액한 비율과 동일한 비율로 추가납입보험료 및 계약자적립액 인출금액도 감액하여 적용)의 100%이상인 경우

- 조기연금개시 신청시 정하는 피보험자의 연금개시나이는 35세 이상 85세 이하이어야 하며, 종신연금형을 선택한 경우 연금개시나이는 45세 이상 85세 이하(부부연금형의 경우 48세 이상 85세 이하) 이어야 합니다.
- 조기연금개시시점은 조기연금개시나이에 해당하는 연계약해당일부터 연금을 지급하며, 조기연금개시시점에도 조기연금개시 신청 조건을 충족하고 있는 경우에만 연금을 지급합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」은 보험료할인 또는 적립제도가 있나요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 매월 기본보험료가 100만원을 초과한 경우 아래의 기준에 따라 계산된 기본보험료 할인금액을 적용합니다. 계약자는 계약체결 시점에 ‘기본보험료 할인형’ 또는 ‘보험료 할인금액 가산형’을 선택할 수 있으며, 이후 이를 변경할 수 없습니다.

매월 기본보험료	기본보험료 할인금액
100만원 초과 300만원 이하	9,500 원+기본보험료 중 100 만원 초과부분의 3.1%
300만원 초과	71,500 원+기본보험료 중 300 만원 초과부분의 2.00%

Q : 「무배당 연금전환특약Ⅲ」은 어떻게 운용되나요?

A : 「무배당 연금전환특약Ⅲ」 전환의 대상계약, 피보험자, 운용방법은 다음과 같습니다.

- ① 무배당 연금전환특약Ⅲ의 피보험자
 전환 전 계약의 피보험자 또는 전환 전 계약의 피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자 또는 자녀(이하 '배우자 또는 자녀'라 합니다)에 한하며, 연금전환 신청 당시 배우자 또는 자녀의 나이가 45세(다만, 부부형 남자의 경우 48세) 이상 80세 이하 이어야 합니다.
- ② 운용방법
 무배당 연금전환특약Ⅲ은 전환시점의 피보험자의 나이를 새로운 가입나이로 합니다. 이 특약으로 전환시 전환일 기준 특약의 약관 및 보험요율을 적용하므로 전환 전 계약 체결시 특약의 적용기 초율(위험률, 공시이율(최저보증이율 포함) 및 사업비율)과 전환시점의 특약의 적용기 초율은 다를 수 있습니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」은 예금자보호법에 의해 보호되나요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호합니다. 예금자보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 “1인당 5천만원까지”(본 보험회사 여타 보호상품과 합산)보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 “1인당 5천만원까지” 보호됩니다.

II. 보험가입 자격요건

1. 보험종류

- 연금보험
- 1형(기본형) / 2형(무사망급부형)
- 개인형

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

가. 연금지급개시나이, 보험기간 및 가입나이

구분		1형(기본형)	2형(무사망급부형)
연금지급개시나이(Y)		45세 ~ 85세(다만, 부부연금형의 경우 48세 ~ 85세)	
보험기간	연금개시전 보험기간	보험계약일부부터 연금지급개시나이(Y) 계약해당일 전일까지	
	연금개시후 보험기간	연금지급개시나이(Y) 계약해당일부부터 종신까지	
가입나이		만 15세 ~ (Y-M-최소거치기간)세 (최대 70세)	0세 ~ (Y-M-최소거치기간)세 (최대 75세)

※ 연금개시나이는 가입후 납입기간이 지난 이후에 한하여 선택할 수 있으며, 가입나이는 해당 연금지급개시나이의 최고 가입나이를 초과 할 수 없음

나. 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

구분	1형(기본형)	2형(무사망급부형)
보험료 납입기간(M)	5/7/10/15/20년납, 전기납	
보험료 납입주기	월납	

※ 다만, 전기납의 경우 10년을 최소 납입기간으로 함.

3. 보험료 납입한도

가. 기본보험료

- 보험계약을 체결할 때 또는 보험계약을 변경할 때 보험료 납입기간 중 매월 납입하기로 한 보험료를 말한다.

(1) 1형(기본형)

납입기간	기본보험료	최소거치기간
5년납	30만원 이상	3년
7년납	30만원 이상	3년
10년납이상	10만원 이상	-

(2) 2형(무사망급부형)

납입기간	기본보험료	최소거치기간
5년납	30만원 이상	2년
7년납	30만원 이상	2년
10년납이상	10만원 이상	-

나. 추가납입보험료

- 보험기간(연금개시후 보험기간 포함) 중 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1회 납입가능한 추가납입보험료의 한도는 아래에서 정한 방법에 따라 계산합니다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중에는 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 연금개시시점에 노후자유자금이 발생하지 않은 경우에는 연금개시후 보험기간에 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다.

1회 납입 가능한 추가납입보험료 납입한도

$$= \text{해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200\%} - \text{이미 납입한 추가납입보험료의 합계} + \text{계약자적립액 인출금액의 합계}$$

- 계약자적립액의 인출금액은 기본보험료 계약자적립액의 인출금액, 추가납입보험료 계약자적립액의 인출금액, 보험료 할인금액에 의한 계약자적립액의 인출금액을 포함

4. 건강진단 여부

「무배당 The하나 연금보험」의 경우 기존 다른 보험상품의 가입유무, 나이, 청약서의 계약 전 알릴 의무사항에 따라 건강진단을 시행할 수 있으며, 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

Ⅲ. 보험금 지급사유 및 지급제한사항

1. 상품의 구성

무배당 The하나 연금보험	(주계약)
+ 무배당 연금전환특약Ⅲ	(제도성특약)
+ 지정대리청구서비스특약	(제도성특약)
+ 표준하체인수특약	(제도성특약)

※ 무배당 연금전환특약Ⅲ의 전환일 현재 피보험자의 나이에 따라 계산하며, 전환일 기준 약관 및 보험요율을 적용합니다.

2. 보험금 지급사유 및 보험금부별 보험금 지급제한 사유

□ 무배당 The하나 연금보험(주계약)

[연금개시전 보험기간(보험계약일부부터 연금지급개시나이 계약해당일 전일까지)]

-1형(기본형)

급부명	지급사유	지급금액
사망보험금	연금개시전 보험기간 중 피보험자가 사망하였을 때	기본보험료의 600% + 사망시점의 계약자적립액

- 2형(무사망급부형)

급부명	지급사유	지급금액
고도재해장해급여금	연금개시전 보험기간 중 피보험자가 재해로 인하여 장해분류표에서 정한 장애지급률 중 80%이상에 해당하는 장애상태가 되었을 때	1,000만원 × 해당장애지급률

[연금개시후 보험기간(연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지)]

급부명	지급사유	지급금액
생존 연금 종신 연금 (개인 연금형)	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 계약자적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용하여 피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년)보 증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 × 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액

급부명		지급사유	지급금액
종신 연금 (부부 연금형)	주 피보험자	연금개시후 보험기간 중 주피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 계약자적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망률 및 공시이율을 적용하여 주피보험자와 종피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나 이)년)보증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 x 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액
	종 피보험자	주피보험자가 연금지급개시후 사망하고 종피보험자가 연금지급개시시점부터 보증지급기간 이후에 매년 연계약해당일에 살아있을 때	주피보험자의 보증지급기간 최종년도 연금액의 동일액
노후자유자금		연금개시후 보험기간 중 계약자가 노후자유자금의 인출을 신청 했을 때	노후자유자금의 범위내에서 인출 금액 지급

[연금지급형태의 변경에 관한 사항]

- 계약자는 약관 제24조(계약내용의 변경 등) 제1항 제4호 및 제5호에 따라 연금지급개시 전에 연금지급 형태 및 노후자유자금선택비율을 변경할 수 있습니다.

급부명	연금개시후 보험기간
종신연금형	연금지급개시나이 연계약해당일부터 종신까지
확정연금형	연금지급개시나이 연계약해당일부터 확정연금의 최종 지급일까지
상속연금형	연금지급개시나이 연계약해당일부터 종신까지

급부명		지급사유	지급금액
생존 연금	종신 연금 (개인 연금형)	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 계약자적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망률 및 공시이율을 적용하여 피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나 이)년)보증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 x 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액

급부명		지급사유	지급금액
종신 연금 (부부 연금형)	주 피보험자	연금개시 후 보험기간 중 주피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 계약자적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용하여 주피보험자와 종피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년보증 100세((100-연금개시나 이)년)보증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 x 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액
		주피보험자가 연금지급개시이후 사망하고 종피보험자가 연금지급개시시점부터 보증지급기간 이후에 매년 연계약해당일 에 살아있을 때	주피보험자의 보증지급기간 최종년도 연금액의 동일액
상속 연금형	주 피보험자	연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	1 차년도: 연금지급개시 1년전 계약해 당일의 계약자적립액을 원금으로 하여 연금지급개시 직전 1년간의 이자액에 서 계약관리비용을 차감한 금액 2 차년도 이후: 연금개시시점의 계약자 적립액에서 1 차년도 연금액 및 계약 관리비용을 차감한 금액을 원금으로 직전 1년간의 이자액에서 계약관리비 용을 차감한 금액(매 지급시점 직전 1 년간의 공시이율을 적용) * 피보험자가 사망시에는 사망당시의 계약자적립액을 지급하고 연금은 더 이상 지급하지 않음
		연금개시 후 보험기간 중 계약자가 선택한 확정연금지급기간의 매년 연계약해당일	연금지급개시시점의 계약자적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 공시이율을 적용하여 계약자가 선택한 확정연금지급기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년) 확정
연금	확정 연금형	연금개시 후 보험기간 중 계약자가 선택한 확정연금지급기간의 매년 연계약해당일	연금지급개시시점의 계약자적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 공시이율을 적용하여 계약자가 선택한 확정연금지급기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년) 확정
노후자유자금		연금개시 후 보험기간 중 계약자가 노후자유자금의 인출을 신청 했을 때	노후자유자금의 범위내에서 인출 금액 지급

(주)

1. 연금개시시점의 계약자적립액(기본보험료 할인금액에 의한 계약자적립액 제외)이 (“이미 납입한 보험료” +1,000 원) 이하일 경우 연금지급개시시점의 계약자적립액(기본보험료 할인금액에 의한 계약자적립액 제외)은 (“이미 납입한 보험료”+1,000 원)으로 합니다.
2. 생존연금 및 연금은 공시이율을 적용하여 계산되므로 공시이율이 변경되면 매년 지급되는 생존연금 및 연금도 변경됩니다.

3. 연금개시후 보험기간 이후의 공시이율이 연금개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우의 해당년도 연금액은 직전년도 연금액과 동일하나(종신연금형의 활동기집중형 제외), 연금개시후 보험기간 이후의 공시이율이 변경될 경우에는 직전년도의 연금액과 차이가 있을 수 있습니다.
4. 종신연금형의 활동기집중형인 경우 집중지급기간(5년, 10년) 및 지급배수(3배, 5배)를 선택하여야 합니다. 다만, 연금개시 후에는 집중지급기간 및 지급배수를 변경할 수 없으며, 연금개시후 보험기간 이후의 공시이율이 변경될 경우에는 집중지급기간의 연금액과 집중지급기간 후의 연금액을 지급배수한 금액과 차이가 있을 수 있습니다.
5. 종신연금형의 경우 연금지급개시 전에 선택한 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)]동안 연금개시후에 생존연금의 지급을 보증하며, 연금지급개시 후 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)]까지 지급되지 않은 생존연금을 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
6. 100세 보증형의 보증기간은 피보험자(부부연금형의 경우 주피보험자)의 보험나이를 기준으로 계산하고, 기대여명 보증형의 보증기간은 피보험자(부부연금형의 경우 주피보험자)의 실제 만 나이를 기준으로 계산합니다.
7. 종신연금형의 경우 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)] 중에 피보험자가 사망한 경우에는 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)]까지 지급되지 않은 생존연금을 생존연금지급일에 드리거나 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
8. 종신연금형 정액형 중 기대여명이라 함은 「통계법」 제 18조(통계작성의 승인)에 따라 통계청장이 승인하여 고시하는 통계표에 따른 성별·연령별 기대여명 연수(소수점 이하는 버림)를 말하며, 가입시점 기대여명표의 연금지급개시나이를 기준으로 산출합니다. 다만, 기대여명이 5년미만일 경우, 5년으로 합니다.
9. 확정연금형의 경우 연금지급개시 후 확정연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년))까지 지급되지 않은 연금을 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
10. 확정연금형의 경우 확정연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년)) 중에 피보험자가 사망한 경우에는 확정연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년))까지 지급되지 않은 연금을 연금지급일에 드리거나 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
11. 다음의 조건을 모두 만족하는 경우 보험계약을 체결할 때 정한 연금개시나이 이전에 회사가 정한 방법에 따라 조기연금개시를 신청할 수 있습니다.
 - ㉠ 계약일 이후 10년이 지난 계약 또는 납입이 완료된 계약
 - ㉡ 해약환급금이 이미 납입한 보험료(기본보험료와 추가납입보험료의 합계를 말하며 계약자적립액의 인출이 있는 경우 인출금액을 차감한 금액. 단, 기본보험료를 감액한 경우에는 기본보험료를 감액한 비율과 동일한 비율로 추가납입보험료 및 계약자적립액 인출금액도 감액하여 적용합니다)의 100%이상인 경우
12. 조기연금개시 신청시 정하는 피보험자의 연금개시나이는 35세 이상 85세 이하이어야 합니다. 다만, 종신연금형을 선택한 경우 연금개시나이는 45세 이상 85세 이하(부부연금형의 경우 48세 이상 85세 이하) 이어야 합니다.
13. 조기연금개시시점은 조기연금개시나이에 해당하는 연계약해당일부터 연금을 지급하며, 조기연금개시시점에도 제 11호의 조건을 충족하고 있는 경우에만 연금을 지급합니다.
14. 생존연금 및 연금을 매월, 3개월, 6개월로 나누어 지급할 경우에는 공시이율로 계산한 이자를 더하여 지급합니다.
15. 「공시이율」은 회사가 정한 이율로 매월 1일부터 당월 마지막 날까지 1개월간 확정 적용합니다. 다만, 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 0.5%를 적용합니다.
16. 연금개시전 보험기간 중 피보험자의 사망 등으로 인하여 이 약관에서 정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에는 이미 납입한 보험료(기본보험료와 추가납입보험료의 합계를 말하며 계약자적립액의 인출이 있는 경우 인출금액을 차감한 금액. 단, 기본보험료를 감액한 경우에는 기본보험료를 감액한 비율과 동일한 비율로 추가납입보험료 및 계약자적립액 인출금액도 감액하여 적용합니다)와 사망당시의 계약자적립액 중 큰 금액을 지급하고 이 계약은 더 이상 효력이 없습니다.
17. 연금개시후 보험기간 중 개인연금형은 피보험자, 부부연금형은 주피보험자 및 종피보험자의 모두 사망 등으로 인하여 이 약관에서 정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에는 이 계약은 더 이상 효력이 없습니다.
18. ‘노후자유자금’이란 ‘노후자유자금(연금개시시점)’과 ‘노후자유자금(연금개시시점 이후)’을 지칭합니다. ‘노후자유자금(연금개시시점)’은 연금개시시점의 계약자적립액에 계약자가 선택한 노후자유자금선택비율을 곱한 금액을 말하며, ‘노후자유자금(연금개시시점 이후)’은 연금개시후 보험기간 동안에 추가납입보험료의 납입이 있을 경우에는 노후자유자금에 추가납입보험료에 의해 적립된 금액을 합산하고, 노후자유자금의 인출이 있을 경우에는 노후자유자금에 인출금액만큼 차감하고 계산한 금액을 말합니다.
19. 노후자유자금은 공시이율로 부리 적립하며, 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 0.5%를 적용합

니다.

20. 노후자유자금 선택비율은 0% ~ 50% 범위내에서 5%단위로 선택할 수 있습니다.
21. 노후자유자금을 선택한 경우, 회사는 연금개시시점의 계약자적립액에 노후자유자금(연금개시시점)을 제외한 금액을 기준으로 연금액을 지급합니다. 다만, 노후자유자금 선택비율이 0%인 경우, 연금개시시점의 계약자적립액 전액을 기준으로 연금액을 지급합니다.
22. 계약자는 연금개시일 이후 노후자유자금이 있는 경우에는 보험년도 기준 연 12 회에 한하여 노후자유자금의 범위내에서 노후자유자금의 일부 또는 전부를 자유롭게 인출할 수 있으며, 인출 금액은 보험수익자에게 지급합니다.
23. 연금개시후 보험기간중 피보험자가 사망하였을 경우 또는 확정연금형의 만기일(확정연금의 최종 지급일)이 된 경우에는 잔여 노후자유자금을 보험수익자에게 지급합니다.

□ 무배당 연금전환특약Ⅲ

급부명		지급사유	지급금액
생존 연금	종신 연금 (개인 연금형)	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 계약자적립액을 기준으로 연금사 망률 및 공시이율을 적용하여 피 보험자의 생존할 기간에 대해 나 누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 보증기간: 10년, 20년
	종신 연금 (부부 연금형)	주 피보험자 연금개시후 보험기간 중 주피보험자가 매년 계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 계약자적립액을 기준으로 연금사 망률 및 공시이율을 적용하여 주 피보험자와 종피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 보증기간: 10년, 20년
		중 피보험자 주피보험자가 연금지급개시이후에 사망하고 종피보험자가 연금지급개시시점부터 보증지급기간 이후에 매년 계약해당일에 살아있을 때	주피보험자의 보증지급기간 최종년도 연금액의 동일액
	상속 연금형	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아있을 때	보험료에 대한 1년동안의 이자액 에서 계약관리비용을 차감한 금액 전환시부터 1년이 지난 시점의 계 약해당일부터 연금액 지급 * 피보험자가 사망시에는 사망당 시의 계약자적립액을 지급하고 연 금은 더 이상 지급하지 않음
연금	확정 연금형	연금개시후 보험기간 중 계약자가 선택한 확정연금지급기간의 매년 계약해당일	연금지급개시시점의 계약자적립액을 기준으로 공시이 율을 적용하여 계약자가 선택한 확정연금지급기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 3년~5년, 10년, 15년, 20년

(주)

1. 「연금지급개시시점의 계약자적립액」은 연금지급개시나이 이전에 발생한 전환전계약의 지급금의 전부 또는 일부로 납입한 이 특약의 일시납 보험료를 말합니다.
2. 생존연금 및 연금은 공시이율을 적용하여 계산되므로 공시이율이 변경되면 매년 지급되는 생존연금 및 연금도 변경됩니다.

3. 공시이율이 연금개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우의 해당년도 연금액은 직전년도 연금액과 동일하나, 공시이율이 변경될 경우에는 직전년도의 연금액과 차이가 있을 수 있습니다.
4. 종신연금형의 경우 연금지급개시 전에 선택한 보증지급기간(10년, 20년)동안 연금개시후에 생존연금지급을 보증하며, 연금지급 개시 후 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 생존연금을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
5. 종신연금형의 경우 보증지급기간(10년, 20년) 중에 피보험자가 사망한 경우에는 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 생존연금을 생존연금지급일에 드리거나 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
6. 확정연금형의 경우 연금지급 개시 후 확정연금지급기간(3년~5년, 10년, 15년, 20년)까지 지급되지 않은 연금을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
7. 확정연금형의 경우 확정연금지급기간(3년~5년, 10년, 15년, 20년) 중에 피보험자가 사망한 경우에는 확정연금지급기간(3년~5년, 10년, 15년, 20년)까지 지급되지 않은 연금을 연금지급일에 드리거나 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
8. 상속연금형의 경우 이 특약의 보장개시일부터 1년이 지난 시점의 계약해당일부터 생존연금을 지급합니다.
9. 생존연금 및 연금을 매월, 3개월, 6개월로 나누어 지급할 경우에는 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 계산한 이자를 더하여 지급합니다.
10. 「공시이율」은 회사가 정한 이율로 매월 1일 적용합니다. 다만, 공시이율의 최저보증이율은 연금전환일로부터 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 0.5%를 적용합니다.
11. 연금의 지급이 완료되었거나 보험기간 중 개인연금형은 피보험자, 부부연금형은 주피보험자 및 종피보험자의 모두 사망 등으로 인하여 이 약관에서 규정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에 이 특약은 더 이상 효력이 없습니다.

3. 일반적인 보험금 지급제한 사유

가. 보험금을 지급하지 않는 사유

- 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우
- 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우
- 보험계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

나. 보험계약의 무효관련 사항

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 보험계약을 무효로 하며, 이미 납입한 보험료(실제 납입한 보험료를 말하며 계약자적립액의 인출이 있었던 때에는 이를 차감한 금액)를 돌려드립니다. 다만, 보험회사의 고의 또는 과실로 보험계약이 무효로 된 경우와 보험회사가 승낙 전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 보험회사는 이 보험계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려 드립니다.

- 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 보험계약에서 보험계약을 체결할 때까지 피보험자의 서면에 의한 동의를 얻지 않은 경우
- 만15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 보험계약의 경우. 다만, 심신박약자가 계약을 체결하거나 소속 단체의 규약에 따라 단체보험의 피보험자가 될 때에 의사능력이 있는 경우에는 계약이 유효합니다.
- 보험계약을 체결할 때 보험계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 보험회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 보험계약으로 보나, 상기 만15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아닙니다.

다. 사기에 의한 보험계약

보험계약자 또는 피보험자가 대리진단, 약물사용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 인간면역결핍바이러스(HIV) 감염의 진단 확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등의 뚜렷한 사기 의사에 의하여 보험계약이 성립되었음을 보험회사가 증명하는 경우에는 보장개시일로부터 5년 이내(사기사실을 안 날부터는 1개월 이내)에 보험계약을 취소할 수 있습니다.

라. 계약 전 알릴 의무 관련 사항

- 계약 전 알릴 의무
보험계약자 또는 피보험자는 청약할 때(진단계약의 경우에는 건강진단할 때를 말합니다) 청약서에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 알려야 합니다. 다만, 진단계약에서 의료법

제3조(의료기관)의 규정에 따른 종합병원과 병원에서 직장 또는 개인이 실시한 건강진단서 사본 등 건강상태를 판단할 수 있는 자료로 건강진단을 대신할 수 있습니다.

- 계약 전 알릴 의무 위반시 불이익 사항
보험계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 보험금 지급사유 발생에 영향을 미치는 사항의 계약 전 알릴 의무를 위반한 경우 보험회사는 보장개시일로부터 2년(진단계약의 경우 질병에 대하여는 1년)이내에 보험계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있으며, 보험계약자는 보험계약의 해지 또는 보장을 제한하기 이전까지 발생한 해당보험금을 받지 못하는 경우도 있습니다.

IV. 보험료 산출기초

1. 적용이율

Q : 적용이율이란 무엇인가요?

A : 보험료를 납입하는 시점과 보험금을 지급받는 시점 사이에는 시차가 발생하므로 이 기간동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해주는데, 이 할인율을 말합니다. 일반적으로 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮아지면 보험료는 올라갑니다.

「무배당 The하나 연금보험」의 보장부분에 적용한 적용이율은 연복리 2.25%이며, 동 이율은 계약자 적립액 및 해약환급금을 보증하는 이율은 아닙니다.

2. 적용위험률

Q : 적용위험률이란 무엇인가요?

A : 한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 등의 일정한 보험사고가 발생할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용위험률이 높으면 보험료는 올라가고, 낮으면 보험료는 내려갑니다.

구분	사망률		80%이상 재해장해발생률	
	남자	여자	남자	여자
20세	0.000280	0.000200	0.000016	0.000005
40세	0.000650	0.000430	0.000014	0.000003
60세	0.003390	0.001390	0.000074	0.000021

구분	개인연금사망률	
	남자	여자
50세	0.000870	0.000510
60세	0.001490	0.000580
70세	0.003090	0.001020

※ 개인연금사망률의 경우 가입나이 40세 기준입니다.

3. 계약체결비용 및 계약관리비용

Q : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 무엇인가요?

A : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

4. 적립이율

적립이율이란 보험회사가 장래 보험금 지급을 위하여 보험계약자의 납입보험료의 일정부분을 적립해 나가는 데, 이 계약자적립액을 부리하는 이율을 의미합니다.

「무배당 The하나 연금보험」은 보험회사의 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수익률, 국고채 수익률 및 통화안정증권 수익률을 반영한 외부지표를 가중평균하여 산출된 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 공시이율에 연동되는 상품으로서 2024년 4월 현재 적립이율은 2.55%입니다. 「공시이율」이 변동될 경우 「무배당 The하나 연금보험」의 적립이율도 변경됩니다.

♣ 공시이율 산출방법 요약

- 「무배당 The하나 연금보험」에 적용하는 공시이율은 아래의 공식으로 산출된 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 회사가 정한 이율로 매월 1일 적용합니다. 이에 대한 보다 자세한 내용은 인터넷 홈페이지 상품공시실에서 「무배당 The하나 연금보험」의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.
- $\text{공시기준이율} = \text{내부지표} \times (1 - \alpha) + \text{외부지표} \times \alpha$
- 내부지표는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감하여 산출하고, 외부지표는 회사채 수익률, 국고채수익률 및 통화안정증권 수익률을 반영하여 산출합니다.

5. 최저보증이율

최저보증이율은 운용자산이익률 및 시중금리가 하락하여도 보험회사에서 보증해드리는 적용이율의 최저한도로서 「무배당 The하나 연금보험」에 적용된 최저보증이율은 보험계약일로부터 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내인 경우에는 연복리 1.0%, 10년 초과인 경우에는 연복리 0.5%를 적용합니다.

V. 계약자배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 「무배당 The하나 연금보험」은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

VI. 해약환급금에 관한 사항

1. 해약환급금 산출기준 등 안내

Q : 해약환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적을 수도 있는 이유는 무엇인가요?

A : 우리 하나생명보험회사는 보험료 계산시 적용한 위험률로 산출한 계약자적립액에서 해약공제액을 공제한 금액을 해약환급금으로 지급합니다.

보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로써 보험계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

2. 해약환급금 예시

□ 1형(기본형)

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	최저보증이율(5년 이내 1.25%, 5년 초과 10년 이내 1.0%, 10년 초과 0.5%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	541,476	60.2%	827,001	91.9%	900,000	541,576	60.2%	827,101	91.9%
6개월	1,800,000	1,381,632	76.8%	1,656,582	92.0%	1,800,000	1,381,830	76.8%	1,656,780	92.0%
9개월	2,700,000	2,224,366	82.4%	2,488,741	92.2%	2,700,000	2,224,665	82.4%	2,489,040	92.2%
1년	3,600,000	3,069,679	85.3%	3,323,479	92.3%	3,600,000	3,070,078	85.3%	3,323,878	92.3%
2년	7,200,000	6,476,930	90.0%	6,688,430	92.9%	7,200,000	6,477,768	90.0%	6,689,268	92.9%
3년	10,800,000	9,926,133	91.9%	10,095,333	93.5%	10,800,000	9,927,490	91.9%	10,096,690	93.5%
4년	14,400,000	13,417,851	93.2%	13,544,751	94.1%	14,400,000	13,419,768	93.2%	13,546,668	94.1%
5년	18,000,000	16,952,541	94.2%	17,037,141	94.7%	18,000,000	16,955,134	94.2%	17,039,734	94.7%
6년	21,600,000	20,483,715	94.8%	20,526,015	95.0%	21,600,000	20,487,022	94.8%	20,529,322	95.0%
7년	25,200,000	24,049,632	95.4%	24,049,632	95.4%	25,200,000	24,053,733	95.5%	24,053,733	95.5%
8년	28,800,000	27,717,288	96.2%	27,717,288	96.2%	28,800,000	27,722,262	96.3%	27,722,262	96.3%
9년	32,400,000	31,421,440	97.0%	31,421,440	97.0%	32,400,000	31,427,405	97.0%	31,427,405	97.0%
10년	36,000,000	36,920,575	102.6%	36,920,575	102.6%	36,000,000	36,927,964	102.6%	36,927,964	102.6%
15년	36,000,000	37,576,230	104.4%	37,576,230	104.4%	36,000,000	37,591,163	104.4%	37,591,163	104.4%
20년	36,000,000	38,240,210	106.2%	38,240,210	106.2%	36,000,000	38,268,485	106.3%	38,268,485	106.3%

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	Min[평균공시이율 2.75%, 2024년 4월 현재 공시이율(2.55%)] 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	543,264	60.4%	828,789	92.1%	900,000	543,364	60.4%	828,889	92.1%
6개월	1,800,000	1,387,890	77.1%	1,662,840	92.4%	1,800,000	1,388,090	77.1%	1,663,040	92.4%
9개월	2,700,000	2,237,777	82.9%	2,502,152	92.7%	2,700,000	2,238,077	82.9%	2,502,452	92.7%
1년	3,600,000	3,092,925	85.9%	3,346,725	93.0%	3,600,000	3,093,326	85.9%	3,347,126	93.0%

경과 기간	Min[평균공시이율 2.75%, 2024년 4월 현재 공시이율(2.55%)] 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
2년	7,200,000	6,567,218	91.2%	6,778,718	94.1%	7,200,000	6,568,068	91.2%	6,779,568	94.2%
3년	10,800,000	10,128,918	93.8%	10,298,118	95.4%	10,800,000	10,130,300	93.8%	10,299,500	95.4%
4년	14,400,000	13,780,289	95.7%	13,907,189	96.6%	14,400,000	13,782,254	95.7%	13,909,154	96.6%
5년	18,000,000	17,523,546	97.4%	17,608,146	97.8%	18,000,000	17,526,218	97.4%	17,610,818	97.8%
6년	21,600,000	21,361,067	98.9%	21,403,367	99.1%	21,600,000	21,364,501	98.9%	21,406,801	99.1%
7년	25,200,000	25,295,221	100.4%	25,295,221	100.4%	25,200,000	25,299,509	100.4%	25,299,509	100.4%
8년	28,800,000	29,396,028	102.1%	29,396,028	102.1%	28,800,000	29,401,264	102.1%	29,401,264	102.1%
9년	32,400,000	33,601,223	103.7%	33,601,223	103.7%	32,400,000	33,607,542	103.7%	33,607,542	103.7%
10년	36,000,000	39,809,141	110.6%	39,809,141	110.6%	36,000,000	39,817,018	110.6%	39,817,018	110.6%
15년	36,000,000	44,859,003	124.6%	44,859,003	124.6%	36,000,000	44,875,653	124.7%	44,875,653	124.7%
20년	36,000,000	50,577,770	140.5%	50,577,770	140.5%	36,000,000	50,610,246	140.6%	50,610,246	140.6%

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	2024년 4월 현재 공시이율(2.55%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	543,264	60.4%	828,789	92.1%	900,000	543,364	60.4%	828,889	92.1%
6개월	1,800,000	1,387,890	77.1%	1,662,840	92.4%	1,800,000	1,388,090	77.1%	1,663,040	92.4%
9개월	2,700,000	2,237,777	82.9%	2,502,152	92.7%	2,700,000	2,238,077	82.9%	2,502,452	92.7%
1년	3,600,000	3,092,925	85.9%	3,346,725	93.0%	3,600,000	3,093,326	85.9%	3,347,126	93.0%
2년	7,200,000	6,567,218	91.2%	6,778,718	94.1%	7,200,000	6,568,068	91.2%	6,779,568	94.2%
3년	10,800,000	10,128,918	93.8%	10,298,118	95.4%	10,800,000	10,130,300	93.8%	10,299,500	95.4%
4년	14,400,000	13,780,289	95.7%	13,907,189	96.6%	14,400,000	13,782,254	95.7%	13,909,154	96.6%
5년	18,000,000	17,523,546	97.4%	17,608,146	97.8%	18,000,000	17,526,218	97.4%	17,610,818	97.8%
6년	21,600,000	21,361,067	98.9%	21,403,367	99.1%	21,600,000	21,364,501	98.9%	21,406,801	99.1%
7년	25,200,000	25,295,221	100.4%	25,295,221	100.4%	25,200,000	25,299,509	100.4%	25,299,509	100.4%
8년	28,800,000	29,396,028	102.1%	29,396,028	102.1%	28,800,000	29,401,264	102.1%	29,401,264	102.1%
9년	32,400,000	33,601,223	103.7%	33,601,223	103.7%	32,400,000	33,607,542	103.7%	33,607,542	103.7%
10년	36,000,000	39,809,141	110.6%	39,809,141	110.6%	36,000,000	39,817,018	110.6%	39,817,018	110.6%
15년	36,000,000	44,859,003	124.6%	44,859,003	124.6%	36,000,000	44,875,653	124.7%	44,875,653	124.7%
20년	36,000,000	50,577,770	140.5%	50,577,770	140.5%	36,000,000	50,610,246	140.6%	50,610,246	140.6%

(주)

1. 해약환급금 예시금액은 계약해당일 전일 기준의 해약환급금에 유지보너스가 발생하는 해당연도의 유지보너스 해당금액(계약해당일 기준)을 포함한 금액이며, 계약해당일 경과 이전 해지시에는 금액이 달라질 수 있습니다.
2. 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

3. 해약환급금은 이미 지출한 사업비 해당액을 차감한 금액으로 계약자적립액보다 작을 수 있습니다.
4. 상기예시금액은 감독규정 제1-2조 제13호에 따른 현재 평균공시이율 2.75%, 현재(2024년 4월)의 공시이율 2.55%를 기준으로 계산한 금액입니다.
5. 실제 해약환급금은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동시 해약환급금도 변동됩니다.
6. 공시이율은 매1개월마다 변동될 수 있으며 최저보증이율은 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 0.5%입니다.
7. 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율의 평균으로, 전년도 8월 말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다.
8. 상기 환급률은 최저보증이율 및 현재 적립이율이 경과기간동안 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 실제 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.
9. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

□ 2형(무사망급부형)

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	최저보증이율(5년 이내 1.25%, 5년 초과 10년 이내 1.0%, 10년 초과 0.5%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	541,735	60.2%	827,260	91.9%	900,000	541,759	60.2%	827,284	91.9%
6개월	1,800,000	1,382,150	76.8%	1,657,100	92.1%	1,800,000	1,382,198	76.8%	1,657,148	92.1%
9개월	2,700,000	2,225,144	82.4%	2,489,519	92.2%	2,700,000	2,225,216	82.4%	2,489,591	92.2%
1년	3,600,000	3,070,718	85.3%	3,324,518	92.3%	3,600,000	3,070,815	85.3%	3,324,615	92.4%
2년	7,200,000	6,479,093	90.0%	6,690,593	92.9%	7,200,000	6,479,288	90.0%	6,690,788	92.9%
3년	10,800,000	9,929,544	91.9%	10,098,744	93.5%	10,800,000	9,929,838	91.9%	10,099,038	93.5%
4년	14,400,000	13,422,597	93.2%	13,549,497	94.1%	14,400,000	13,422,991	93.2%	13,549,891	94.1%
5년	18,000,000	16,958,784	94.2%	17,043,384	94.7%	18,000,000	16,959,279	94.2%	17,043,879	94.7%
6년	21,600,000	20,491,564	94.9%	20,533,864	95.1%	21,600,000	20,492,161	94.9%	20,534,461	95.1%
7년	25,200,000	24,059,250	95.5%	24,059,250	95.5%	25,200,000	24,059,949	95.5%	24,059,949	95.5%
8년	28,800,000	27,728,836	96.3%	27,728,836	96.3%	28,800,000	27,729,639	96.3%	27,729,639	96.3%
9년	32,400,000	31,435,118	97.0%	31,435,118	97.0%	32,400,000	31,436,025	97.0%	31,436,025	97.0%
10년	36,000,000	36,937,386	102.6%	36,937,386	102.6%	36,000,000	36,938,450	102.6%	36,938,450	102.6%
15년	36,000,000	37,606,979	104.5%	37,606,979	104.5%	36,000,000	37,609,528	104.5%	37,609,528	104.5%
20년	36,000,000	38,293,481	106.4%	38,293,481	106.4%	36,000,000	38,297,553	106.4%	38,297,553	106.4%

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	Min[평균공시이율 2.75%, 2024년 4월 현재 공시이율(2.55%)] 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	543,524	60.4%	829,049	92.1%	900,000	543,548	60.4%	829,073	92.1%
6개월	1,800,000	1,388,410	77.1%	1,663,360	92.4%	1,800,000	1,388,458	77.1%	1,663,408	92.4%
9개월	2,700,000	2,238,559	82.9%	2,502,934	92.7%	2,700,000	2,238,632	82.9%	2,503,007	92.7%
1년	3,600,000	3,093,971	85.9%	3,347,771	93.0%	3,600,000	3,094,068	85.9%	3,347,868	93.0%
2년	7,200,000	6,569,410	91.2%	6,780,910	94.2%	7,200,000	6,569,607	91.2%	6,781,107	94.2%

경과 기간	Min[평균공시이율 2.75%, 2024년 4월 현재 공시이율(2.55%)] 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
3년	10,800,000	10,132,395	93.8%	10,301,595	95.4%	10,800,000	10,132,694	93.8%	10,301,894	95.4%
4년	14,400,000	13,785,156	95.7%	13,912,056	96.6%	14,400,000	13,785,561	95.7%	13,912,461	96.6%
5년	18,000,000	17,529,985	97.4%	17,614,585	97.9%	18,000,000	17,530,497	97.4%	17,615,097	97.9%
6년	21,600,000	21,369,228	98.9%	21,411,528	99.1%	21,600,000	21,369,850	98.9%	21,412,150	99.1%
7년	25,200,000	25,305,293	100.4%	25,305,293	100.4%	25,200,000	25,306,029	100.4%	25,306,029	100.4%
8년	28,800,000	29,408,206	102.1%	29,408,206	102.1%	28,800,000	29,409,057	102.1%	29,409,057	102.1%
9년	32,400,000	33,615,743	103.8%	33,615,743	103.8%	32,400,000	33,616,714	103.8%	33,616,714	103.8%
10년	36,000,000	39,827,101	110.6%	39,827,101	110.6%	36,000,000	39,828,248	110.6%	39,828,248	110.6%
15년	36,000,000	44,893,552	124.7%	44,893,552	124.7%	36,000,000	44,896,390	124.7%	44,896,390	124.7%
20년	36,000,000	50,639,771	140.7%	50,639,771	140.7%	36,000,000	50,644,526	140.7%	50,644,526	140.7%

[기준 : 가입나이 40 세, 기본보험료 30 만원, 60 세 연금개시, 10 년납, 월납]

경과 기간	2024년 4월 현재 공시이율(2.55%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액(C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	543,524	60.4%	829,049	92.1%	900,000	543,548	60.4%	829,073	92.1%
6개월	1,800,000	1,388,410	77.1%	1,663,360	92.4%	1,800,000	1,388,458	77.1%	1,663,408	92.4%
9개월	2,700,000	2,238,559	82.9%	2,502,934	92.7%	2,700,000	2,238,632	82.9%	2,503,007	92.7%
1년	3,600,000	3,093,971	85.9%	3,347,771	93.0%	3,600,000	3,094,068	85.9%	3,347,868	93.0%
2년	7,200,000	6,569,410	91.2%	6,780,910	94.2%	7,200,000	6,569,607	91.2%	6,781,107	94.2%
3년	10,800,000	10,132,395	93.8%	10,301,595	95.4%	10,800,000	10,132,694	93.8%	10,301,894	95.4%
4년	14,400,000	13,785,156	95.7%	13,912,056	96.6%	14,400,000	13,785,561	95.7%	13,912,461	96.6%
5년	18,000,000	17,529,985	97.4%	17,614,585	97.9%	18,000,000	17,530,497	97.4%	17,615,097	97.9%
6년	21,600,000	21,369,228	98.9%	21,411,528	99.1%	21,600,000	21,369,850	98.9%	21,412,150	99.1%
7년	25,200,000	25,305,293	100.4%	25,305,293	100.4%	25,200,000	25,306,029	100.4%	25,306,029	100.4%
8년	28,800,000	29,408,206	102.1%	29,408,206	102.1%	28,800,000	29,409,057	102.1%	29,409,057	102.1%
9년	32,400,000	33,615,743	103.8%	33,615,743	103.8%	32,400,000	33,616,714	103.8%	33,616,714	103.8%
10년	36,000,000	39,827,101	110.6%	39,827,101	110.6%	36,000,000	39,828,248	110.6%	39,828,248	110.6%
15년	36,000,000	44,893,552	124.7%	44,893,552	124.7%	36,000,000	44,896,390	124.7%	44,896,390	124.7%
20년	36,000,000	50,639,771	140.7%	50,639,771	140.7%	36,000,000	50,644,526	140.7%	50,644,526	140.7%

(주)

1. 해약환급금 예시금액은 계약해당일 전일 기준의 해약환급금에 유지보너스가 발생하는 해당연도의 유지보너스 해당금액(계약해당일 기준)을 포함한 금액이며, 계약해당일 경과 이전 해지시에는 금액이 달라질 수 있습니다.
2. 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
3. 해약환급금은 이미 지출한 사업비 해당액을 차감한 금액으로 계약자적립액보다 작을 수 있습니다.

4. 상기예시금액은 감독규정 제1-2조 제13호에 따른 현재 평균공시이율 2.75%, 현재(2024년 1월)의 공시이율 2.55%를 기준으로 계산한 금액입니다.
5. 실제 해약환급금은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동시 해약환급금도 변동됩니다.
6. 공시이율은 매1개월마다 변동될 수 있으며 최저보증이율은 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 0.5%입니다.
7. 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율의 평균으로, 전년도 8월 말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다.
8. 상기 환급률은 최저보증이율 및 현재 적립이율이 경과기간동안 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 실제 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.
9. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

Ⅶ. 모집수수료율

Q : 모집수수료율이란 무엇인가요?

A : 모집수수료란 저축성 보험계약 1건당 예정된 모집수수료로서 보험회사가 상품별 최적사업비 가정에 따라 부가된 사업비 중 모집인에게 지급되는 비용입니다.

[가입조건 : 남자 40세, 60세 연금개시, 전기납, 월납, 기본보험료 월 30만원]

구 분	1차년도	2차년도	3차년도	4차년도 이후	합계
모집수수료율	0.61%	0.16%	0.15%	0.58%	1.50%

- ※ 1차년도~4차년도 이후까지의 “연도별 모집수수료율”은 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 “연도별 모집수수료율”의 비율입니다.
- ※ “모집수수료율 합계”는 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 “전체 모집수수료”의 비율입니다.
- ※ 위에서 예시한 모집수수료율은 보험회사가 모집인에게 장래에 지급될 금액을 예상한 것으로, 실제 지급될 모집수수료율과 다를 수 있습니다.

Ⅷ. 공제금액 공시에 대한 사항

[1형(기본형)]

1) 기본 비용 및 수수료

[기준 : 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납, 기본보험료 월 30만원]

1년~7년	8년~10년	11년~20년
8.3020%~8.3200%	5.3140%~5.3240%	1.5033%~1.5873%

※ 상기 비율은 경과기간별 보험계약체결비용, 보험계약관리비용, 위험보험료 합산한 금액을 월기본보험료로 나눈 값임.

구분	목적	시기	비용
보험관계비용	계약체결비용	매월	7년 이내: 기본보험료의 3.93% (11,790원) 7년 초과 10년 이내: 0.92% (2,760원)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내: 기본보험료의 4.34% (13,020원) 납입기간 이후: 기본보험료의 1.43% (4,300원)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0320% ~ 0.1540% (96원 ~ 462원)
연금수령기간중 비용	연금수령기간중의 관리비용	연금 수령시	연금연액의 0.50%
	노후자유자금신청시 관리비용	연금 개시시	노후자유자금(연금개시시점)의 0.50%
해약공제	해지에 따른 패널티	해지시	아래도표 참조※

※ 해약공제 비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해약공제금액(만원)	25	21	16	12	8	4	0	0
해약공제비율	6.9%	2.9%	1.5%	0.8%	0.4%	0.2%	0.0%	0.0%

2) 추가 비용 및 수수료

구분	목적	시기	비용
추가납입보험료	계약관리비용	납입시	추가납입보험료의 1.0%(주)
계약자적립액 인출 수수료	계약자적립액 인출에 따른 비용	계약자적립액 인출시	없음

(주) 다만, 계약자적립액의 인출금액을 재납입 할 경우 추가납입보험료의 계약관리비용은 $Min(\text{추가납입보험료의}0.3\%, 30,000\text{원})$ 을 부과함

[2형(무사망급부형)]

1) 기본 비용 및 수수료

[기준 : 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납, 기본보험료 월 30만원]

1년~7년	8년~10년	11년~20년
8.2733%~8.2733%	5.2633%~5.2633%	1.4433%~1.4433%

※ 상기 비율은 경과기간별 보험계약체결비용, 보험계약관리비용, 위험보험료 합산한 금액을 월기본보험료로 나눈 값임.

구분	목적	시기	비용
보험관계비용	계약체결비용	매월	7년 이내: 기본보험료의 3.93% (11,790원) 7년 초과 10년 이내: 0.92% (2,760원)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내: 기본보험료의 4.34% (13,020원) 납입기간 이후: 기본보험료의 1.43% (4,300원)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0033% ~ 0.0100% (10월 ~ 30월)
연금수령기간중 비용	연금수령기간중의 관리비용	연금 수령시	연금연액의 0.50%
	노후자유자금신청시 관리비용	연금 개시시	노후자유자금(연금개시시점)의 0.50%
해약공제	해지에 따른 패널티	해지시	아래도표 참조※

※ 해약공제 비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해약공제금액(만원)	25	21	16	12	8	4	0	0
해약공제비율	6.9%	2.9%	1.5%	0.8%	0.4%	0.2%	0.0%	0.0%

2) 추가 비용 및 수수료

구분	목적	시기	비용
추가납입보험료	계약관리비용	납입시	추가납입보험료의 1.0%(주)
계약자적립액 인출 수수료	계약자적립액 인출에 따른 비용	계약자적립액 인출시	없음

(주) 다만, 계약자적립액의 인출금액을 재납입 할 경우 추가납입보험료의 계약관리비용은 $Min(\text{추가납입보험료의}0.3\%, 30,000\text{원})$ 을 부과함