

무배당 ELS의 정석 변액보험(안심투자형)

하나생명보험주식회사

확인서

무배당 ELS 의 정석 변액보험(안심투자형)의 기초서류를 작성함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2020년 8월 일

하나생명보험주식회사

선임계리사 남 효 성 (인)

사업방법서

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 (①)ELS(②)의 정석 변액보험(③)(안심투자형)(④)

※ 동 상품은 상품 명칭에 판매경로(금융기관보험대리점 제외) 등을 인식할 수 있는 용어 및 계약자를 표시할 수 있는 문구를 (①), (②), (③) 및 (④)에 삽입해 사용할 수 있음.

2. 보험기간, 가입나이, 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

보험기간	가입나이	보험료 납입기간	보험료 납입주기
종신	만15세~75세	일시납	일시납

3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

5. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

보험계약을 체결할 때 납입하기로 한 보험료를 말하며, 500만원을 최소보험료로 한다.

나. 추가납입보험료

(1) 보험기간 중 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말한다.

추가납입보험료 총납입한도

= 기본보험료의 200% + 계약자적립금의 인출금액의 합계

※ 계약자적립금의 인출금액은 기본보험료에 의한 계약자적립금 인출금액과 추가납입보험료에 의한 계약자적립금의 인출금액을 포함

(2) 기본보험료를 감액한 후, '1'에 따라 한도를 계산할 경우 감액후 기본보험료와 기본보험료 감액비율과 동일비율로 감액된 추가납입보험료 및 계약자적립금의 인출금액을 적용한다.

(3) ELS투자기간('20.최저적립금에 관한 사항'에서 정한 기간을 말하여 이하 'ELS투자기간'이라 한다) 중 추가납입보험료는 주가지수ELS보증형 펀드('17.특별계정 운용에 관한 사항'의 나. 펀드의 유형 중 주가지수ELS보증형을 말한다)의 ELS가 조기(만기) 상환되고 이후 ELS 재투자전에 한하여 납입가능하다. 다만, 계약자가 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 계약자적립금을 전부 이전하였거나 ELS투자기간이 종료된 계약은 추가납입보험료를 수시로 납입할 수 있다.

6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

7. 보험료 선납에 관한 사항

해당사항 없음

8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

가. 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체공제액(14. 월대체공제액에 관한 사항에서 정한 금액을 말하며 이하 '월대체공제액'이라 한다)을 차감할 수 없어 계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해지환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해지환급금이 없는 경우를 포함) 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있으며 회사가 부활(효력회복)을 승낙한 때에는 부활(효력회복)을 청약한 날까지 차감되지 않은 월대체공제액 이상의 금액을 '9. 연체이율에 관한 사항'에서 정한 연체이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.

나. '가'의 금액을 납입하더라도 특별계정의 운용실적에 따라 부활(효력회복)이 가능하지 않거나 부활(효력회복) 후 바로 효력을 잃을 수 있으며, 이 경우 부활(효력회복)을 위해서 추가적인 금액의 납입이 필요할 수 있습니다.

다. 해지계약의 계약자적립금은 계약이 해지된 날 당일의 기준가격을 적용하여 특별계정에서 일반계정으로 이체하며 부활(효력회복)시에는 해지된 날부터 부활(효력회복)로 인하여 이체사유가 발생한 날까지 평균공시이율(계약체결시점의 평균공시이율을 말하며, 이하 '평균공시이율'이라 한다)을 연단위복리(연미만단리)로 부리한 계약자적립금과 연체보험료('가'에서 정한 금액을 말하며 이하 '연체보험료'라 한다) 중 특별계정 투입보험료 해당액(위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용 및 최저사망보험금 보증비용 제외, 평균공시이율로 계산한 이자 포함) 등을 이체사유가 발생한 날의 기준가격을 적용하여 일반계정에서 특별계정으로 이체하여 계약자적립금으로 한다.

라. '다'에 의한 계약자적립금의 이체는 '17. 특별계정의 운용에 관한 사항'의 나. 펀드의 유형의 (1)의 ② 내지 ⑩의 펀드내에서 선택할 수 있으며, '20 최저적립금에 관한 사항'의 최저적립금 보증을 적용하지 않는다.

마. '다'의 「이체사유가 발생한 날」은 다음과 같다.

구분	이체사유가 발생한 날
부활(효력회복) 승낙 후 연체보험료(연체이자 포함)의 납입이 완료된 경우	「연체보험료 납입완료일 + 제2영업일」
연체보험료(연체이자 포함)의 납입을 완료한 후 제2영업일 이내에 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우	「연체보험료 납입완료일 + 제2영업일」
연체보험료(연체이자 포함)의 납입을 완료한 후 제2영업일이 지난 후에 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우	부활(효력회복) 승낙일

9. 연체이율에 관한 사항

이 계약의 부활(효력회복)시 연체된 월대체공제액에 대한 연체이율은 「평균공시이율 + 1%」 범위 내에서 회사가 정한 이율로 한다.

10. 계약자적립금의 인출에 관한 사항

가. 계약자는 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 연 12회에 한하여 계약자적립금의 일부를 인출할 수 있으며, 1회 인출할 수 있는 금액은 인출할 당시 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 최고 한도로 한다. 다만, 보험계약 성립 전 계약자적립금의 인출은 제한될 수 있다.

나. '가'에 따라 계약자적립금의 일부를 인출하기 위해서는 인출 직후 계약자적립금이 일시납보험료의 20%

이상 되어야 하며 이를 최소잔여적립금이라 한다. 계약일부터 10년 이내에 인출하는 경우 계약일부터 각 인출시점까지의 인출금액(투자실적생활자금 포함)의 합계는 계약자가 실제 납입한 보험료 총액(기본보험료와 납입한 추가납입보험료의 총 합계)을 초과할 수 없다. 다만, 기본보험료를 감액한 경우, 감액후 기본보험료와 기본보험료 감액비율과 동일비율로 감액된 추가납입보험료 및 계약자적립금의 인출금액을 적용한다.

다. 계약자적립금의 인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립금에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 기본보험료의 계약자적립금에서 인출 가능하다.

라. '가' 내지 '다'에 따라 계약자적립금을 인출하는 경우 「인출신청일 + 제2영업일」에 당일의 기준가격을 적용하여 지급한다.

11. 보험계약대출에 관한 사항

가. 계약자는 이 계약의 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 제외한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 보험계약대출을 받을 수 있다.

나. 계약자는 보험계약대출의 원금과 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 보험계약대출의 원금과 이자를 상환하지 않은 때에는 회사는 보험금, 해지환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.

다. 이 보험의 보험계약대출이율은 공시이율에 회사가 정하는 이율을 가산하여 정하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다. 공시이율은 금리연동형 저축성보험 중 회사가 정한 상품의 공시이율을 적용한다.

라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

12. 납입보험료 처리에 관한 사항

가. 계약자가 납입하는 보험료는 이체사유가 발생한 날에 당일의 기준가격을 적용하여 특별계정 투입보험료에 해당하는 이체금액을 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.

나. '가'에서 「이체사유가 발생한 날」 및 「이체금액」은 다음과 같다.

(1) 기본보험료

구분	이체사유가 발생한 날	이체금액
청약일부터 30일 이내에 승낙된 경우	청약일부터 30일이 지난날의 다음날	특별계정 투입보험료를 기본보험료 납입일부터 「청약일부터 30일이 지난날의 다음날」까지는 적용이율로 부리하여 적립하며, 그 이후의 기간에 대해서는 펀드의 투자수익률로 부리하여 적립한 금액
청약일부터 30일이 지난 후 승낙된 경우	승낙일	

(2) 추가납입보험료

이체사유가 발생한 날	이체금액
「납입일 + 제2영업일」	추가납입보험료를 납입일부터 「납입일 + 제2영업일」까지 적용이율로 부리하여 적립한 금액

※ 다만, 추가납입보험료의 이체사유가 기본보험료보다 먼저 발생한 경우, 기본보험료의 이체사유가 발생한 날을 추가납입보험료의 이체사유가 발생한 날로 한다. 이 경우 이체금액은 납입일부터 이체사유가 발생한 날까지 적용이율로 부리하여 적립한 금액으로 한다.

13. 보험료납입 일시중지에 관한 사항

해당사항 없음

14. 월대제공제약에 관한 사항

월대제공제약은 보험기간 동안 월계약해당일에 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산하여 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 차감하는 금액(해당월의 보험금 등을 보장하기 위한 위험보험료, 최저사망보험금 보증비용, 최저적립금 보증비용, 계약체결비용 및 계약관리비용의 합계액)을 말한다. 다만, 최저적립금 보증비용은 ELS투자기간에 한하여 차감하며 주가지수ELS보증형 펀드에서 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 계약자적립금을 이전한 계약은 차감하지 않는다.

15. 계약자적립금의 계산에 관한 사항

이 보험의 계약자적립금은 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로 한다.

16. 이미 납입한 보험료에 관한 사항

가. 「이미 납입한 보험료」란 계약자가 회사에 실제로 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계를 말한다. 다만, 약관 제25조(월대제공제약을 차감할 수 없는 경우의 납입최고(독촉)와 계약의 해지) 및 약관 제26조(월대제공제약을 차감할 수 없어 해지된 계약의 부활(효력회복))에 따라 월대제공제약 이상의 금액을 납입하는 경우 해당 금액을 포함한다.

나. '가' 에도 불구하고 계약자가 '23. 기타'의 '다. 기본보험료 감액에 관한 사항'에 따라 기본보험료를 감액하거나 계약자적립금 인출('22. 투자실적생활자금옵션에 관한 사항'에 의한 지급액 포함)이 있는 경우, '19. 최저사망보험금에 관한 사항' 및 '20. 최저적립금에 관한 사항'에서 정하는 「이미 납입한 보험료」는 아래에서 정한 방법에 따라 계산된 이미 납입한 보험료와 해당 감액 및 계약자적립금의 인출 이후 납입된 보험료의 합계를 말한다.

- 인출 직후 「이미 납입한 보험료」

$$= \text{인출 직전 「이미 납입한 보험료」} \times \frac{\text{인출 직전 계약자적립금} - \text{인출금액}}{\text{인출 직전 계약자적립금}}$$

- 감액 직후 「이미 납입한 보험료」

$$= \text{감액 직전 「이미 납입한 보험료」} \times \frac{\text{감액 직후 계약자적립금}}{\text{감액 직전 계약자적립금}}$$

다. '나' 에서 정한 방법에 따라 이미 납입한 보험료를 계산하는 경우의 「인출 직전(또는 감액 직전) 이미 납입한 보험료」라 함은 해당 인출(또는 감액) 발생 전에 감액 및 인출이 발생한 경우 '나'의 방법에 따라 계산된 「이미 납입한 보험료」를 말한다.

17. 특별계정의 운용에 관한 사항

가. 특별계정의 운용 및 평가

(1) 투자목적 및 대상에 따라 구분된 변액보험의 특별계정 별로 운용되는 자산(이하 '펀드'라 한다)은 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용하여야 하며, 자산운용실적이 계약자적립금에 즉시 반영될 수 있도록 매일 평가하여야 한다.

(2) 회사는 이 계약의 운용자산을 회사가 운용하는 다른 변액보험의 유사한 성격의 운용자산 별로 통합하여 운용할 수 있다. 이 경우 회사는 펀드 통합사유, 통합일자, 기타 펀드통합관련사항을 일간신문(「신문 등의 진흥에 관한 법률」 제9조(등록) 제1항 제9호의 규정에 따라 전국을 보급지역으로 등록한 일간신문으로서 동법 제2조(정의) 제1호 '가' 또는 '나'에 해당하는 것을 말하며, 이하 같다)에 공고하거나 계약자에게 개별 통지하여야 하며, 펀드를 통합한 날 이후 6개월이 되는 날까지 각 펀드의 결산서류를 회사 본점에 비치한다.

(3) 특별계정운영보수, 특별계정투자일임보수, 특별계정수탁보수, 특별계정사무관리보수(이하 상기 네 가지를 합한 보수를 '특별계정운영보수'라 한다), 최저사망보험금 보증비용 및 최저적립금 보증비용은 특별계정과 분리하여 관리한다. 다만, 특별계정운영보수를 인하할 경우 그 시점에서 유지되고 있는 계약에 대하여도 변경일부터 변경된 특별계정운영보수를 적용한다.

나. 펀드의 유형

(1) 펀드의 유형은 다음으로 한다.

- ① 주가지수ELS보증형: 개별 호수(예: 보증형 제1호, 보증형 제2호 ...)로 구분하여 별도로 운영되며, 개별 호수별로 ELS[KOSPI200, S&P500, HSI, HSCEI, DAX, FTSE100, NIKKEI225, EUROSTOXX50 등 주가지수에 주로 연계된 ELS]에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산에 투자한다. 다만, ELS에 투자할 수 없는 시장상황 또는 투자금액 등에 따라 ELS에 효율적으로 투자하는 것이 곤란할 경우에는 채권 및 채권형 펀드(MMF형 포함)에 투자할 수 있다. 시장하락으로 인한 펀드의 수익률 저하가 예상되는 경우 해당 ELS의 위험을 헷지하는 파생결합증권 및 파생상품에 투자가 가능하다. 주가지수ELS보증형 펀드는 ELS의 안정적인 쿠폰수익률을 추구하고, ELS에서 발생한 쿠폰은 채권 및 채권형 펀드(MMF형 포함)로 안정적으로 운영하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ② 국내주식형: 운용보수가 저렴한 국내 주식형 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 KOSPI200 지수를 추종하는 펀드임. 60~100% 이내로 국내 상장지수펀드에 투자하여 KOSPI200 지수의 수익률을 효율적으로 추종하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ③ 글로벌채권형: 글로벌자산운용사가 운영하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 다양한 채권에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드임. 60~100% 이내로 전세계 채권섹터에 분산투자를 하여 장기적으로 국내 기준금리 이상의 수익률 달성을 목표로 하고 있음.
 - ④ 글로벌Dynamix형: 글로벌자산운용사가 운영하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 주식과 원자재, 농수산물 등 대체자산에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드임. 시장상황을 고려하여 100% 이내의 주식 및 대체자산에 투자 비중을 유지하고 지역별 비중을 조정하여 안정적인 수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑤ 글로벌자산배분형: 글로벌자산운용사가 운영하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 주식과 채권, 원자재, 농수산물 등 대체자산에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드임. 시장상황을 고려하여 100% 이내로 주식 및 채권에 투자, 시장상황을 반영하고 자산별, 지역별 투자비중을 조정하여(rebalancing) 안정적인 수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑥ MMF형: 이 펀드는 채권과 양도성 예금증서(CD), 기업어음(CP), Call-loan 등 유동자산에 투자하여 안정적인 이자수익을 제공하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑦ 글로벌하이일드채권형: 글로벌 기업이 발행한 하이일드채권과 이머징 국가에서 발행한 채권에 투자하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 60~100% 이내로 채권 투자비중을 유지하여 상대적으로 높은 수익을 추구하고 전세계 채권에 분산투자하여 안정적인 이자수익을 제공하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑧ 글로벌컨슈머형: 글로벌자산운용사가 운영하는 상장지수펀드(ETF)를 이용하여 저렴한 비용으로 전세계 유수의 소비관련 업종과 기업에 집중투자하는 펀드임. 60~100% 이내로 주식 투자비중을 유지하여 투자하고 글로벌 소비 증대에 따른 투자수익 추구를 목표로 하고 있음.
 - ⑨ 글로벌4차산업성장형: 4차산업을 주도하는 글로벌 성장기업에 투자하는 상장지수펀드(ETF)에 집중 투자하는 펀드임. 60~100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 4차산업 진입에 따라 AI, Robotics, 혁신기업 등 글로벌 IT, 미디어 기업 등 상대적으로 변동성이 높은 종목에 집중 투자하여 높은 수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑩ AI글로벌주식형: 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 글로벌 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장해를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑪ AI글로벌주식혼합60형: 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 글로벌 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 60% 이내의 주식과 100% 이내의 채권 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장해를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
- (2) ‘(1)’의 주가지수ELS보증형 펀드는 투자 시 정해진 조건에 따라 기초자산인 KOSPI200, S&P500, HSI, HSCEI, DAX, FTSE100, NIKKEI225, EUROSTOXX50 등의 지수를 매 주기 상황평가일 마다 관찰하여 주기상황조건에 부합하는 경우 당해 펀드로 주기상환 되며, 그러하지 못할 경우 ELS의 만기 시 상환된다. 이때, 만기 시 기초자산 관찰결과가 투자 시 정해진 일정수준에 미치지 못하는 경우 원금손실이 발생할 수도 있으며 회사는 이 경우 ‘20. 최저적립금에 관한 사항’에 따라 최저적립금을 보증한다. 주가지수ELS보증형 펀드가 투자한 ELS가 주기상환 또는 만기상환 되는 경우, 당해 펀드는 일반적으로 1개월 이내에 다른 ELS에 다시 투자하며, 이 경우 새로이 투자된 ELS의 상환조건 및 수익률 등의 투자조건은 이미 상환된 ELS의 투자조건과 다를 수 있다. 또한, 투자된 ELS가 상환된 이후 재투자가 실행되기 전에 투자할 것으로 예상되는 ELS를 계약자에게 사전에 안내하고 계약자가 ELS에 재투자하는 것을 원하지 않을 경우 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 계약자적립금의 이전을 요청할 수 있다. 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 계약자적립금을 이전한 계약은 최저적립금을 보증하지 않는다.

- (3) 회사는 주가지수ELS보증형 펀드 각 호수 별로 투자한 ELS의 상기 주요내용을 회사의 인터넷홈페이지 등을 통하여 계약자에게 안내한다.
- (4) 회사는 ELS투자기간이 종료된 계약에 대하여 ELS투자가 종료된 사실을 계약자에게 안내한다.
- (5) '(1)'에서 운용자산인 유가증권 등의 가격변동 및 해지 등의 사유로 불가피하게 '(1)'에서 정한 투자한도를 초과 또는 미달하게 된 경우에는 3개월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.
- (6) 회사는 '(1)'의 주가지수ELS보증형 펀드에 투자한 계약자 중 일부 계약자의 ELS 조기(만기)상환 전 중도 환매로 인한 손익이 잔여 계약자에게 귀속되지 않도록 한다.
- (7) '(1)'의 투자 대상은 「보험업법」 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등 관계법령에 따라서 운용되고 그 관계법령이 제·개정될 경우 대체 또는 변동될 수 있다.
- (8) 새로운 펀드를 추가로 설정할 경우 회사가 정한 범위 내에서 기존의 계약자에게도 동일한 펀드 선택의 기회를 부여 할 수 있다.

다. 계약자의 펀드 투입비율 선택

- (1) 계약자는 계약을 체결할 때 '나'에서 규정한 주가지수ELS보증형 펀드만 선택할 수 있다.
- (2) ELS투자기간 중 납입된 추가납입보험료는 기본보험료 계약자적립금이 주가지수ELS보증형 펀드에서 운용중인 경우 주가지수ELS보증형 펀드만 선택가능하다. ELS투자기간이 종료되었거나 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 계약자적립금이 이전된 계약의 경우 주가지수ELS보증형 이외 펀드 중 계약자가 선택한 펀드투입비율에 따라 투입된다.
- (3) 특별계정 투입보험료에 해당하는 이체금액은 '(1)' 또는 '(2)'에서 설정한 펀드별 투입비율에 따라 분산 투입된다.

라. 계약자의 계약자적립금 이전

- (1) 계약자는 계약일 이후 매년 12회 범위에서 계약자적립금의 일부 또는 전부에 대하여 '나'의 '(1)'에서 정한 펀드 중 계약자가 선택한 펀드로의 이전을 회사에 요청할 수 있다. 다만, 주가지수ELS보증형 펀드에서 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 이전하는 경우 계약자적립금 전액을 이전하여야 하며, 주가지수ELS보증형 이외 펀드에서 주가지수ELS보증형 펀드로 계약자적립금 이전은 할 수 없다.
- (2) ELS투자기간이 종료된 계약은 ELS투자기간 종료일에 당일의 기준가격을 적용하여 MMF형펀드로 계약자적립금 전액을 이전한다. 다만, 계약자적립금이 주가지수ELS보증형 이외 펀드에서 운용중인 경우 제외한다.
- (3) 회사는 '(1)'에 따라 계약자적립금 이전을 요청 받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이 경우 「변경요구일 + 제2영업일」에 당일의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식에 따른다.
- (4) 회사는 천재지변, 유가증권 시장의 폐쇄·휴장, 유가증권 등의 매각지연, 기타 이에 준하는 부득이한 사유로 인하여 '(2)'에서 정하는 날까지 이전할 수 없게 된 경우에는 지체 없이 그 사유 및 향후 이전계획 등을 구체적으로 명시하여 계약자에게 통지하여야 하며, 보험재산이 처분되는 날부터 제2영업일을 기준으로 현금을 이전하는 방식을 따른다.

마. 특별계정운용보수에 관한 사항

- (1) 펀드종류별 특별계정운영보수는 아래 표의 비용으로 한다.

펀드명	특별계정운영보수
주가지수 ELS 보증형	매년 특별계정 적립금의 0.400%(매일 0.001095890%)
국내주식형	매년 특별계정 적립금의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌채권형	매년 특별계정 적립금의 0.170%(매일 0.000465753%)
글로벌 Dynamix 형	매년 특별계정 적립금의 0.600%(매일 0.001643836%)
글로벌자산배분형	매년 특별계정 적립금의 0.600%(매일 0.001643836%)
MMF 형	매년 특별계정 적립금의 0.100%(매일 0.000273973%)
글로벌하이일드채권형	매년 특별계정 적립금의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌컨슈머형	매년 특별계정 적립금의 0.500%(매일 0.001369863%)
글로벌 4 차산업성장형	매년 특별계정 적립금의 0.500%(매일 0.001369863%)
SI 글로벌주식형	매년 특별계정 적립금의 0.600%(매일 0.001643836%)
SI 글로벌주식혼합 60 형	매년 특별계정 적립금의 0.600%(매일 0.001643836%)

- (2) 펀드종류별 특별계정투자일임보수는 실제로 사용된 비용으로 하며 아래표의 비용을 최고한도로 한다.

펀드명	특별계정투자일임보수
주가지수 ELS 보증형	매년 특별계정 적립금의 0.300%(매일 0.000821918%)

국내주식형	매년 특별계정 적립금의 0.100%(매일 0.000273973%)
글로벌채권형	매년 특별계정 적립금의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌 Dynamix 형	매년 특별계정 적립금의 0.400%(매일 0.001095890%)
글로벌자산배분형	매년 특별계정 적립금의 0.400%(매일 0.001095890%)
MMF 형	매년 특별계정 적립금의 0.010%(매일 0.000027397%)
글로벌하이일드채권형	매년 특별계정 적립금의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌컨슈머형	매년 특별계정 적립금의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌 4 차산업성장형	매년 특별계정 적립금의 0.200%(매일 0.000547945%)
SI 글로벌주식형	매년 특별계정 적립금의 0.400%(매일 0.001095890%)
SI 글로벌주식혼합 60 형	매년 특별계정 적립금의 0.400%(매일 0.001095890%)

(3) 펀드종류별 특별계정수탁보수는 실제로 사용된 비용으로 하며 아래표의 비용을 최고한도로 한다.

펀드명	특별계정수탁보수
주가지수 ELS 보증형	매년 특별계정 적립금의 0.015%(매일 0.000041096%)
국내주식형	
글로벌채권형	
글로벌 Dynamix 형	
글로벌자산배분형	
MMF 형	
글로벌하이일드채권형	
글로벌컨슈머형	
글로벌 4 차산업성장형	
SI 글로벌주식형	
SI 글로벌주식혼합 60 형	

(4) 펀드종류별 특별계정사무관리보수는 실제로 사용된 비용으로 하며 아래표의 비용을 최고한도로 한다.

펀드명	특별계정사무관리보수
주가지수 ELS 보증형	매년 특별계정 적립금의 0.017%(매일 0.000046575%)
국내주식형	
글로벌채권형	
글로벌 Dynamix 형	
글로벌자산배분형	
MMF 형	
글로벌하이일드채권형	
글로벌컨슈머형	
글로벌 4 차산업성장형	
SI 글로벌주식형	
SI 글로벌주식혼합 60 형	

(5) 특별계정이 다른 집합투자기구(펀드)에 투자하는 경우 그 사실과 ‘(1)’ 내지 ‘(4)’에 정한 특별계정 운용보수 이외에 해당 집합투자기구(펀드)에 투자함으로써 별도의 수수료(판매보수 포함)가 추가적으로 부과된다는 사실 및 그 추가수수료에 대해 안내자료 등에 기재한다.

바. 자산의 평가방법 및 운용에 관한 사항

- (1) 특별계정 자산의 평가 및 운용은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등에서 정한 방법에 따른다.
- (2) ‘(1)’에 따른 특별계정 자산의 평가는 특별계정별로 적용하여야 한다.

사. 특별계정 좌수 및 기준가격에 관한 사항

특별계정 좌수 및 기준가격은 다음과 같이 산출한다.

- (1) 좌수
특별계정 설정시 1원을 1좌로 하며 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정에 이체 또는 인출한다.
- (2) 좌당 기준가격
특별계정의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하되, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 반올림하

여 원미만 둘째 자리까지 계산하며 최초판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 한다.

$$\text{좌당 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총 좌수}}$$

당일 특별계정의 순자산가치라 함은 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정운용보수를 차감한 금액으로 한다.

다만, 주가지수ELS보증형 펀드의 기준가격은 개별 호수(예: 보증형 제1호, 보증형 제2호 ...)별로 각각 별도로 산출한다.

- (3) 다음 각호에서 정한 사유로 인하여 펀드의 공정한 기준가격을 산출 할 수 없는 경우 각 펀드로의 자금 투입 및 인출 등이 연기될 수 있으며, 다음 각호의 사유가 소멸한 경우 회사는 지체없이 각 펀드로의 자금 투입 및 인출 등을 개시한다.
- ① 현저한 거래부진 등의 사유로 펀드자산을 매각할 수 없는 경우
 - ② 유가증권시장 등의 폐쇄, 휴장 또는 거래정지 그 밖에 이에 준하는 사유로 펀드 자산을 매각할 수 없는 경우
 - ③ 천재지변 그 밖에 이에 준하는 사유가 발생한 경우
 - ④ 펀드자산의 부도발생 등으로 인하여 펀드자산을 매각하여 해지환급금 및 중도인출금 등의 지급 시 보험계약자의 이익을 해할 우려가 있는 경우
 - ⑤ 펀드 자산의 공정한 평가가 곤란하여 펀드자산을 매각하여 해지환급금 및 중도인출금 등의 지급 시 보험계약자의 이익을 해할 우려가 있는 경우
 - ⑥ 대량의 해지환급금 및 중도인출금 등의 지급 시 보험계약자간의 형평성을 해할 우려가 있는 경우

아. 초기투자자금

- (1) 회사는 특별계정의 원활한 운영을 위하여 일반계정에서 특별계정으로 자금을 이체하여 특별계정을 설정할 수 있다.
- (2) ‘(1)’에서 정한 초기투자자금의 운용은 특별계정별로 다음에 따른다.
- ① 초기투자자금의 규모는 일반계정 총자산의 1%와 100억원 중 적은 금액을 최고한도로 한다.
 - ② ‘(1)’에 따른 특별계정 자산이 분기 말 기준으로 초기투자자금의 200%를 초과하는 경우에는 초기투자자금을 특별계정의 기준가격에 따라 3개월 이내에 일반계정으로 상환한다.
 - ③ ‘①’ 및 ‘②’에 따른 초기투자자금의 이체 또는 상환은 현금으로 한다.

자. 특별계정의 제비용 및 보수에 관한 사항

회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제188조(신탁계약의 체결 등)에 따른 보수, 그 밖의 수수료와 동법 시행령 제265조(회계감사인의 선임 등)에 따른 회계감사비용, 채권평가비용 및 유가증권 매매수수료 등을 특별계정자산에서 인출하여 부담한다. 다만, 자산운용보고서를 작성·제공하는데 드는 비용은 회사가 부담한다.

차. 계약자 공지에 관한 사항

- (1) 회사는 다음에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 회사 인터넷 홈페이지에 게시하거나 계약자에게 공지한다.
- ① 투자운용인력의 변경
 - ② 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제93조(수시공시의 방법 등) 제2항에서 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
 - ③ 회사의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도·양수
 - ④ 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용
- (2) 회사는 변액보험 판매 후 매 3개월마다 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제88조(자산운용보고서의 교부)에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 계약자에게 제공한다. 다만, 일반계정으로 전환된 계약의 계약자에게는 자산운용보고서를 제공하지 않는다.

카. 특별계정의 폐지

- (1) 회사는 다음의 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있다.
- ① 해당 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 효율적인 자산 운용이 곤란해진 경우
 - ② 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액(순자산)이 50억원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액(순자산)이 50억원 미만인 경우
 - ③ 해당 각 특별계정의 운용대상이 소멸할 경우
 - ④ 기타 ‘①’ 내지 ‘③’에 준하는 경우
- (2) 회사는 ‘(1)’에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립금과 함께 펀드별 투입비율 변경 및 계약자적립금의 이전에 관한 안내문 등을 작성하여

- 서면으로 통지함으로써 계약자에게 불이익이 없도록 한다. 다만, 계약자가 펀드별 투입비율 변경 및 계약자적립금 이전을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있다.
- (3) 회사는 계약자가 '(2)'에 따라 펀드별 투입비율 변경 및 계약자적립금의 이전을 요구한 경우에는 연간 횟수에 포함시키지 않는다.

18. 특별계정과 일반계정간의 자금이체

가. 다음의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.

- (1) 보험료 등의 납입이 있는 경우
다만, 특별계정 투입보험료는 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산하여 '12. 납입보험료 처리에 관한 사항'에 따라 이체한다.
- (2) 기타 회사가 인정하는 경우

나. 다음의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 특별계정에서 일반계정으로 이체한다.

- (1) 보험금의 지급이 있는 경우
- (2) 계약자적립금의 인출이 있는 경우
- (3) 해지환급금의 지급이 있는 경우
- (4) 계약이 소멸 또는 해지된 경우
- (5) 월계약해당일에 월대체공제액을 충당하는 경우(다만, 월대체공제액은 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 방법에 따른다)
- (6) 기타 회사가 인정하는 경우

다. 일반계정과 특별계정간의 이체에 따른 손익처리

- (1) 일반계정과 특별계정간의 이체는 이체사유가 발생한 날부터 제5영업일 이내에 하며 이체금액은 특별계정의 투자수익률을 반영한 금액으로 한다.
- (2) '(1)'에 따라 이체할 때 이체사유가 발생한 날로부터 실제 이체하는 날까지 특별계정의 투자수익률을 적용함으로 인하여 발생한 손익은 일반계정 주주지분에서 처리한다.

19. 최저사망보험금에 관한 사항

최저사망보험금이라 함은 피보험자가 사망하는 경우 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서 사망시점의 이미 납입한 보험료를 말한다.

20. 최저적립금에 관한 사항

가. 최저적립금이라 함은 주가지수ELS보증형 펀드에서 ELS투자기간 동안 아래 두가지 조건을 모두 충족한 경우 특별계정의 운용실적과 관계없이 ELS의 상환일마다 보증하는 최저한도의 계약자적립금을 말한다. ELS투자기간이라 함은 주가지수ELS보증형 펀드에서 ELS에 투자하는 기간을 말하며, ELS 최초투자일로부터 10년 경과 후 최초 도래하는 상환일(「해당상환평가일(조기 및 만기 등)+제2영업일」)까지로 한다.

- (1) 주가지수ELS보증형 펀드에서 투자한 ELS가 상환된 경우
- (2) 상환일(「해당상환평가일(조기 및 만기 등)+제2영업일」)의 계약자적립금이 최저적립금미만인 경우

구분	ELS 최초투자일로부터 10년 이내 상환시	ELS 최초투자일로부터 10년 초과 상환시
최저적립금	이미 납입한 보험료의 80%	이미 납입한 보험료의 100%

나. 회사는 최저적립금 보증이 발생한 경우 상환일(「해당상환평가일(조기 및 만기 등)+제2영업일」)에 최저적립금과 계약자적립금의 차액을 주가지수ELS보증형 펀드로 투입한다.

다. 계약자가 주가지수ELS보증형 펀드에서 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 계약자적립금을 이전한 계약 또는 ELS투자기간이 종료된 계약에 대해 회사는 최저적립금을 보증하지 않는다.

라. 회사는 주가지수ELS보증형 펀드에 투자한 계약자가 ELS 조기(만기)상환 전에 해지하는 경우 최저적립금을 보증하지 않는다.

21. 보증준비금에 관한 사항

회사는 최저사망보험금 보증준비금 및 최저적립금 보증준비금을 「보험업감독업무시행세칙」 '제4-15조(보증준비금 산출)' 및 '[별표 24] 보증준비금 산출기준'에 따라 산출하여 적립한다.

22. 투자실적생활자금옵션에 관한 사항

가. 계약자는 다음의 조건을 모두 만족한 계약에 한하여 투자실적생활자금을 회사에 신청할 수 있다.

- (1) 계약일로부터 7년이상 경과한 유효한 계약
- (2) 주가지수ELS보증형 이외 펀드로 계약자적립금이 전부 이전된 계약
- (3) 보험계약대출 잔액이 없는 계약

나. 투자실적생활자금의 지급방법 선택에 관한 사항

(1) 계약자가 '가'에 따라 투자실적생활자금을 신청할 경우 아래에서 정한 지급방법 중 하나를 선택하여야 한다.

- ① 기간확정형
- ② 균등분할형

(2) '(1)'의 투자실적생활자금의 지급방법 중 기간확정형은 지급기간 및 지급주기를, 균등분할형은 지급금액 및 지급주기를 정해야 한다.

① 기간확정형

- 지급기간: 5년 이상 연단위 기간
- 지급주기: 1개월, 3개월, 6개월, 1년

② 균등분할형

- 지급금액: 투자실적생활자금을 신청한 시점의 계약자적립금을 기준으로 아래에서 정한 범위 내에서 선택

지급주기	1개월	3개월	6개월	1년
매회 지급한도	1.5%	5%	10%	20%

- 지급주기: 1개월, 3개월, 6개월, 1년

다. 회사는 투자실적생활자금의 신청일이 속한 달의 다음 달 신청해당일(신청일로부터 1개월 단위로 돌아오는 매월의 신청일과 동일한 날짜)을 최초 지급일로 하여 지급주기에 의한 지급일에 각 지급일의 기준가격을 적용하여 지급한다. 다만, 해당월의 신청해당일이 없는 경우에는 해당월의 마지막 날을 지급일로 하며, 지급일이 영업일이 아닌 경우 이후 도래하는 최초의 영업일을 지급일로 한다.

라. 균등분할형의 경우 지급일에 계약자적립금이 지급금액보다 적을 경우에는 계약자적립금을 보험수익자에게 지급하고 이 계약은 소멸한다. 이 경우 회사는 계약이 소멸되었음을 계약자에게 서면 또는 전화로 통지한다. 다만, 계약자가 전자우편을 통하여 통지받는다는 의사표시를 한 경우에는 전자우편을 통하여 통지할 수 있다.

마. 투자실적생활자금의 지급시 계약자적립금 인출총액이 계약일로부터 10년 이내에 실제 납입한 보험료 총액을 초과하게 될 경우 투자실적생활자금의 지급은 중지된다. 중지된 투자실적생활자금은 계약일로부터 10년이후 최초 도래하는 지급일부터 다시 지급한다. 이 때 기간확정형의 경우 기지급된 기간을 제외한 남은 기간을 기준으로 산출하여 지급한다.

바. 보험수익자는 회사가 정한 방법에 따라 생활자금수령기간 중 지급주기, 지급기간 및 지급금액을 변경할 수 있으며, 변경내용은 변경신청일로부터 1개월이 지난 이후 도래하는 최초 월계약해당일부터 적용된다. 다만, 최소지급금액은 지급주기에 따라 회사에서 제한할 수 있다.

23. 기타

가. 보험계약의 변동사항 통지

회사는 보험계약 체결 이후 분기별로 납입보험료 누계 및 해지시 해지환급금 등 보험계약의 변동사항을 계약자에게 통지하여야 한다.

나. 이 보험의 보험가입금액은 일시납보험료로 한다.

다. 기본보험료 감액에 관한 사항

계약자는 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 회사가 정한 방법에 따라 기본보험료를 감액할 수 있다. 기본보험료를 감액하고자 할 때에는 기본보험료 감액과 동일한 비율로 추가납입보험료를 감액한다.

라. 판매채널에 관한 사항

- (1) 이 보험의 판매채널은 「보험업감독규정」 제4-14조(금융기관 보험대리점 등의 모집에 관한 세부기준)에서 정한 금융기관 보험대리점을 포함한 범용으로 한다.
- (2) 금융기관 보험대리점에 대한 모집수수료는 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 계약체결비용의 99%이내에서 지급하여야 한다.

마. 상품명칭에 관한 사항

회사는 상품명칭에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로(금융기관 보험대리점 제외) 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권에 기재할 수 있다.

바. 관련법규의 준용

이 보험의 사업방법서 및 약관에서 정하지 않는 자산운용 관련 용어 및 사항은 관련 법규 등에서 정하는 바에 따른다. 다만, 자산운용 관련 용어 및 사항은 관련 법규 등이 제정 또는 개정될 경우 변동될 수 있다.

사. 계약인수에 관한 사항

보험기간, 가입나이, 보험료 납입기간, 보험료 납입주기 및 가입한도 등 계약인수 관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있다.

아. 추가납입보험료 납입제도 비교 설명

회사는 보험계약체결시 계약자에게 저축성보험의 추가납입제도 및 추가납입보험료의 차감금액(계약관리비용)과 기본보험료의 차감금액(계약체결비용, 계약관리비용, 위험보험료의 합계) 등을 비교하여 설명하여야 한다.

자. 추가납입보험료의 자동이체서비스에 관한 사항

회사는 계약자가 원하는 경우 추가납입보험료에 자동이체 서비스를 제공한다. 다만, ELS투자기간 중 자동이체는 제한할 수 있다.

(별첨 제1호)

보험증권의 서식

(별첨 제2호)

보험계약청약서의 서식