

# 무배당 THE 든든한 연금보험

하나생명보험주식회사



## 확인서

무배당 THE 든든한 연금보험의 기초서류를 작성함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 해약환급금 산출 방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 계약자적립액 등의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2023년 12월 일

하나생명보험주식회사

선임계리사 곽 상 현 (인)

# 사업방법서

(사업방법서 별지)

## 무배당 THE 든든한 연금보험

### 1. 보험종목의 명칭

상품명	상품유형	연금지급형태
무배당 ①THE②든든한③연금 보험	일반심사형	100세((100-연금지급개시나이)년)보종 종신연금형
		100세((100-연금지급개시나이)년) 확정연금형
	간편심사형	100세((100-연금지급개시나이)년) 확정연금형

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

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

#### 가. 보험기간

- 연금개시전 보험기간 : 보험계약일부터 연금지급개시나이(Y) 계약해당일 전일까지
- 연금개시후 보험기간
  - 종신연금형 : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 종신까지
  - 확정연금형 : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 (100-연금지급개시나이)년까지

#### 나. 연금지급개시나이, 가입나이, 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

##### (1) 연금지급개시나이, 가입나이

연금지급 개시나이 (Y)	일반심사형_종신연금형		일반심사형_확정연금형		간편심사형_확정연금형	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자
50세	만15세~40세	만15세~40세	만15세~40세	만15세~40세	30세~40세	30세~40세
55세	만15세~45세	만15세~45세	만15세~45세	만15세~45세	30세~45세	30세~45세
60세	만15세~50세	만15세~50세	만15세~50세	만15세~50세	30세~50세	30세~50세
65세	만15세~55세	만15세~55세	만15세~55세	만15세~55세	30세~55세	30세~55세
70세	만15세~60세	만15세~60세	만15세~60세	만15세~60세	30세~60세	30세~60세
75세	만15세~65세	만15세~65세	20세~65세	19세~65세	30세~65세	30세~65세
80세	만15세~70세	25세~70세	30세~70세	25세~70세	30세~67세	30세~70세

##### (2) 보험료 납입기간

전기납

##### (3) 보험료 납입주기

월납

### 3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

### 4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

## 5. 보험료에 관한 사항

### 가. 기본보험료

계약체결시점에 보험가입금액을 기준으로 계산된 매월 계속 납입하기로 한 보험료로서 보험료 및 해약환급금 산출방법서(이하 '산출방법서'라 한다)에서 정한 보험료를 말한다.

### 나. 추가납입보험료

해당사항 없음

## 6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

## 7. 유지보너스에 관한 사항

가. 유지보너스는 계약일 이후 5년이 경과하고 유지보너스 발생일에 도달한 유효한 계약에 한하여 '유지보너스 발생일'에 유지보너스 금액을 적용이율을 적용하여 산출방법서에서 정한 방법에 따라 적립한다.

유지보너스 발생일	유지보너스 해당금액
60회차 해당일* 이후 최초로 도래하는 월계약해당일	6% X 주계약 기본보험료 X 60

나. '가'의 해당일\*이라 함은 실제 보험료 납입일(선납시 실제 납입일이 아닌 해당회차 월계약해당일)을 말한다.

다. 기본보험료가 약관 제22조(계약내용의 변경 등)에 따라 변경될 경우에는 변경된 기본보험료를 기준으로 '가' 내지 '나'를 적용한다.

라. 유지보너스 발생일 이전 약관 제23조(감액완납보험으로의 변경)에 따라 감액완납보험으로 변경한 경우 유지보너스는 발생하지 않는다.

## 8. 보험료 선납에 관한 사항

3개월분(당월분 포함) 이상의 보험료를 선납하는 경우에는 연금개시전 적용이율로 할인하며, 최대 12개월분(당월분 포함)까지 선납이 가능하다.

## 9. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

약관의 보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지 조항에 따라 계약이 해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해약환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해약환급금이 없는 경우를 포함한다) 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있다.

## 10. 연체이율에 관한 사항

회사가 해지계약의 부활(효력회복)을 승낙한 때에는 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 보험료에 평균공시이율(계약체결시점의 평균공시이율을 말함)+1% 범위 내에서 회사가 정하는 이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.

## 11. 유지보너스 계약자적립액의 인출에 관한 사항

가. 계약자는 유지보너스 발생일 이후 1 개월이 지난 후부터 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준

연 12회에 한하여 유지보너스 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있다.

- 나. '가'에 따라 유지보너스 계약자적립액을 인출할 경우 1 회 인출할 수 있는 금액은 인출할 당시 유지보너스 계약자적립액을 최고 한도로 한다.
- 다. '가' 및 '나'에 따라 계약일부부터 10년 이내에 인출하는 경우 계약일부부터 각 인출시점까지의 인출금액의 합계는 계약자가 실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없다. 다만, 보험가입금액을 감액한 경우 감액 후 기본보험료와 기본보험료 감액비율과 동일비율로 감액된 유지보너스 계약자적립액의 인출금액을 적용한다.
- 라. 유지보너스 계약자적립액을 인출할 경우 유지보너스 계약자적립액에서 인출금액을 차감하므로 해약환급금이 감소할 수 있다.

## 12. 보험계약대출에 관한 사항

- 가. 계약자는 연금지급개시 이전에 언제든지 이 계약의 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 '보험계약대출'이라 한다)을 받을 수 있다.
- 나. 계약자는 '가'에 따라 보험계약대출의 원금과 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 상환하지 않은 때에는 회사는 보험금, 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.
- 다. 회사는 보험료 납입연체로 계약이 해지되는 때에는 즉시 해약환급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한다.
- 라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

## 13. 간편심사형에 관한 사항

이 상품의 간편심사형은 "간편심사" 상품으로 유병력자 등 일반심사보험(피보험자가 표준체에 해당하는 계약 전 알릴 의무 항목을 통하여 보험가입 가능여부에 대한 의적심사(이하 '일반심사'라 함)를 거쳐 가입이 가능한 상품)에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 한다.

- 가. 간편심사란 의적결함 및 연령제한으로 인하여 보험시장에서 소외되고 있는 유병력자나 고령자 등이 계약심사 및 건강검진의 부담을 줄여 보험에 가입할 수 있도록 표준체에 비하여 간소화된 계약 전 알릴 의무 사항(별첨 제2호 '간편심사용 계약 전 알릴 의무 사항' 참조)을 활용하여 계약심사과정을 간소화 한 것을 의미한다.
- 나. 계약자가 간편심사형 가입시, 회사는 일반심사형의 경우 일반심사를 거쳐 가입이 가능한 상품임을 설명하고, 간편심사형과 일반심사형의 보험료를 비교하여 안내하며, 이에 대한 계약자 확인(별첨 제1호 '간편심사 상품에 대한 계약자 확인' 참조)을 받는다. (다만, 전화를 이용하여 간편심사형의 보험계약을 청약하는 경우 (별첨 제1호) 간편심사 상품에 대한 계약자 확인'에 대하여 음성녹음으로 대신한다.) 이 경우 비교대상인 일반심사형은 간편심사형보다 가입금액 등 보장내용이 축소되지 않도록 운영하고, 비교 대상 상품은 회사에서 판매중인 유사한 상품으로 변경할 수 있다.
- 다. 계약자가 간편심사형을 청약할 때 해당 계약의 피보험자가 그 계약의 청약일부부터 직전 3개월 이내에 일반심사보험을 가입한 피보험자인 경우에는 회사는 해당 피보험자를 대상으로 일반심사를 통하여 일반심사형에 청약할 수 있음을 안내한다.
- 라. 간편심사형의 계약일부부터 3개월이 지나지 않은 간편심사형의 피보험자를 대상으로 계약자가 일반심사보험에 청약하는 경우, 회사는 해당 피보험자가 일반심사형에 가입 가능한지 여부를 심사한다. 다만, 간편심사형 계약의 보험금이 이미 지급되거나 약관에서 정한 보험금 청구서류를 접수한 경우에는 그러하지 않는다.
- 마. '라'에 의하여 일반심사형에 가입이 가능한 경우에는 간편심사형 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료를 계약자에게 돌려주고 일반심사형에 가입할 수 있음을 안내한다.
- 바. 간편심사형 가입시 회사는 간소화된 계약 전 알릴 의무 사항(별첨 제2호 '간편심사용 계약 전 알릴 의무 사항' 참조) 이외의 항목을 사용하여 계약심사를 하지 않는다.
- 사. 간편심사형의 청약서는 일반심사형의 청약서와 구별하기 쉽도록 별도의 청약서(별첨 제2호 '간편심사용 계약 전 알릴 의무 사항' 참조)를 사용한다.

## 14. 보험료 납입최고(독촉)기간에 관한 사항

계약자가 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 않아 기본보험료 납입이 연체 중인 경우 또는 계약자의 신청에 따른 보험료납입 일시중지기간 중에 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우에 회사는 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 한다)으로 정한다.

## 15. 기타

### 가. 계약인수에 관한 사항

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

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

### 다. 종신연금형 지급에 관한 사항

종신연금형의 경우 연금지급 개시전 연금사망률의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시 당시의 연금사망률 및 계약자적립액을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

### 라. 일시지급옵션에 관한 사항

계약자는 연금개시시점 해당일의 전일까지 연금개시시점에 계약자적립액을 최대 50%까지 일시에 지급받는 것을 신청할 수 있다(이하 '일시지급옵션'이라 한다). 일시지급옵션을 선택한 경우 연금개시시점에 계약자가 선택한 비율에 해당하는 계약자적립액을 지급하고 남은 계약자적립액으로 산출방법서에서 정한 방법으로 연금월액은 재계산한다.



(별첨 제1호)

## 간편심사 상품에 대한 계약자 확인

1. 이 상품의 간편심사형은 “간편심사” 상품으로 유병력자 또는 연령제한 등 일반심사보험에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 합니다.
2. 이 상품의 간편심사형은 일반심사보험에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 하므로, 일반심사보험보다 보험료가 비쌉니다. 피보험자가 의사의 건강검진을 받거나 회사가 일반심사를 할 경우 그 결과에 따라 이 상품보다 저렴한 일반심사보험에 가입할 수 있습니다. (다만, 일반심사보험의 경우 피보험자의 건강상태 또는 나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보험기간 및 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

※ 일반심사형과의 보험료 비교(예시)

상품명		(무)THE 든든한 연금보험					
상품구분		간편심사형		일반심사형			
보장 내역	사망 보험금	Max(기본사망보험금, 기본사망보험금의 20%+기본보험료 계약자적립액)			좌동		
	연금액	연금지급개시나이부터 확정연금지급기간 까지 매월 가입금액의 1%			좌동		
계약 승낙여부		일반상품 대비 질문항목을 간소화하여, 질병이나 기왕력이 있어도 가입할 수 있습니다.		피보험자의 건강상태 및 직업에 따라서 청약에 대한 승낙을 거절할 수 있습니다.			
보험료 비교		[기준: 남/여, 00세, 단위: 원]					
		보험종목	연금지급 개시나이	납입기간	가입금액	간편심사형	일반심사형
		xxx형	00년	00년	x,xxx만원	00,000	00,000

- 비교 대상상품은 회사에서 판매중인 유사한 상품으로 변경할 수 있으며, 변경시에도 회사는 비교대상 상품인 일반심사보험을 간편심사 상품보다 보험가입금액 등 보장내용이 축소되지 않도록 운영함.

위 내용에 대하여 보험모집인은 보험계약자에게 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명 받은 내용을 이해하였음을 확인합니다.

[보험모집인 확인]

보험모집인 \_\_\_\_\_은(는) 위 내용에 대하여 보험계약자 \_\_\_\_\_에게 설명하였습니다.

20\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일 보험모집인 \_\_\_\_\_ (인/서명)

[보험계약자 확인]

보험모집인 \_\_\_\_\_으(로)부터 위 내용에 대하여 설명을 들었습니다.

20\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일 보험계약자 \_\_\_\_\_ (인/서명)

(별첨 제2호)

## 간편심사용 계약전 알릴 의무 사항

### 현재 및 과거의 질병

1. 최근 3개월 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사(건강검진 포함)를 통하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까? (예, 아니오)  
1) 입원 필요 소견 2) 수술 필요 소견 3) 추가검사(재검사) 필요 소견  
※ 여기서 필요 소견이란 의사가 진단서나 소견서 또는 진료의뢰서 등을 포함하여 서면(전자문서 포함)으로 교부한 경우를 말합니다.
2. 최근 2년 이내에 질병이나 사고로 인하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까? (예, 아니오)  
1) 입원 2) 수술(제왕절개 포함)
3. 최근 5년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 암으로 “진단”받거나 암으로 “입원 또는 수술”을 받은 적이 있습니까? (예, 아니오)  
(암에는 악성신생물, 백혈병 및 기타 혈액종양이 포함됩니다)

### 외부환경

4. 귀하의 직업은 무엇입니까?  
1) 근무처 2) 근무지역 3) 업종 4) 취급하는 업무(구체적으로 기재하여 주십시오)  
  
※ 보험계약 체결 당시 직업\* 또는 직무\*를 사실대로 알리지 않거나 보험계약 체결 후 직업\* 또는 직무\*가 변경된 사실(예: 사무관리<->현장관리)을 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른 불이익\*이 발생할 수 있습니다.
  - 5-1. 현재 운전을 하고 있습니까? (예, 아니오)
  - 5-2. “예”인 경우 운전 차종 (, )  
1) 승용차(영업용) 2) 승용차(자가용) 3) 승합차(영업용) 4) 승합차(자가용)  
5) 화물차(영업용) 6) 화물차(자가용) 7) 이륜자동차(영업용) 8) 이륜자동차(자가용)  
9) 건설기계 10) 농기계 11) 기타( )  
※ 기타에 해당하는 경우 차종을 구체적으로 기재하고, 둘 이상의 차량을 운전하거나 하나의 차량을 둘 이상의 목적으로 사용하는 경우 해당되는 사항을 모두 기재
  - 5-3. 원동기장치 자전거(전동킥보드, 전동이륜평행차, 전동기의 동력만으로 움직일 수 있는 자전거 등 개인형 이동장치를 포함)를 사용하십니까?(다만, 전동휠체어, 의료용 스쿠터 등 보행보조용 의자차는 제외합니다)  
(예, 아니오)  
※ 계속적으로 사용(직업, 직무 또는 동호회 활동과 출퇴근용도 등으로 주로 사용하는 경우에 한함)
- 본 질문에 ‘아니오’로 기재하고 보험계약 체결 후 이륜자동차\* 또는 전동킥보드 등 개인형이동장치\*를 포함한 원동기장치 자전거\*를 사용하게 된 사실을 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른 불이익\*이 발생할 수 있습니다.
6. 월평균소득 : 계약자 ( ) 만원

(별첨 제3호)

## 보험증권의 서식

(별첨 제4호)

## 보험계약청약서의 서식

(별첨 제5호)

## 보험계약 부활(효력회복)청약서의 서식