

무배당 넘버원더블리치저축보험

하나 HSBC 생명보험주식회사

확 인 서

무배당 넘버원더블리치저축보험을 개정함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2013년 3월 25일

하 나 HSBC 생 명 보 험 주 식 회 사

선 임 계 리 사 서 종 무

사 업 방 법 서

(사업방법서 별지)

무배당 멤버원더블리치저축보험

1. 보험종목의 명칭

무배당 멤버원더블리치저축보험

2. 보험기간, 보험료 납입기간 및 납입주기

보험기간	보험료 납입기간	납입주기
10년 만기	3년납, 5년납, 7년납, 전기납	월납

3. 가입나이

가입최저나이는 만 15세이며, 가입최고나이는 아래 표와 같음

보험기간	보험료 납입기간	남자	여자
10년 만기	3년납	70세	70세
	5년납	70세	70세
	7년납	70세	70세
	전기납	67세	70세

4. 보험료 납입한도

가. 기본보험료

계약시점에 보험가입금액을 기준으로 계산된 매월 계속 납입하기로 한 보험료를 말한다.

나. 추가납입보험료

보험계약 승낙일(승낙일 이라 함은 보험계약자의 청약 후 회사의 승낙을 말하며, 그에 따라 청약일과 승낙일에 차이가 있을 수 있음)이후부터 「보험기간-2년」 연 계약해당일까지 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1회 납입 가능한 추가납입보험료의 한도는 시중금리 등 금융환경에 따라 회사가 정하는 한도로 하며, 납입한도를 별도로 정하지 않을 경우 아래에서 정한 방법에 의해 계산한다.

1회 납입 가능한 추가납입보험료 한도

= 해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계

시중금리가 최저보증이율보다 낮은 경우에는 추가납입한도를 상기의 한도의 90% 이내로 제한할 수 있다. 납입기간 중에는 해당월의 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 추가납입보험료가 납입 가능하다. 또한, 적립액의 인출이 있는 경우에는 적립액의 인출금액만큼 추가로 보험료 납입이 가능하며 추가납입보험료는 매회 10만원 이상 만원단위 금액으로 한다.

5. 배당에 관한 사항

배당금 없음

6. 공시이율에 관한 사항

가. 이 보험의 적립액 계산시 적용하는 이율은 공시이율로 한다.

나. '가'의 공시이율은 아래의 방법에 따라 회사가 정한 이율로 매일 1일 적용한다. 회사는 공시기준 이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 공시기준이율의 90%~110% 범위 내에서 정한다. 다만, 급격한 금융시장 환경변화 등에 따라 내부지표가 일시적으로 하락한 경우에는 조정률의 상한을 초과하여 결정할 수 있다.

다. 공시기준이율의 산출

- (1) 공시기준이율은 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표(다만, 운용자산은 당기손익에 반영되지 않은 운용자산관련 미실현손익을 제외한 금액을 기초로 계산한다)와 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 산출식

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

주)

1. I: 산출시점 직전 12개월간 투자 영업수익
2. E: 산출시점 직전 12개월간 투자 영업비용
3. A₁₂: 산출시점 직전 13개월말 현재 운용자산
4. A₀: 산출시점 직전 1개월말 현재 운용자산

(3) 외부지표 산출식

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

1. 국고채 가중치, 회사채 가중치, 통화안정증권 가중치는 다음 산식에 따라 산출하여 사

업년도에 동일하게 적용한다.

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

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

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

- a는 보험회사가 보유한 국내 발행 국공채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- b는 보험회사가 보유한 회사채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- c는 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.

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

3. 세부 지표금리의 산출이 불가능하거나, 시장의 실세금리로서의 대표성을 상실했다고 판단될 경우에는 회사에서 정하는 공시이율위원회의 심의를 거쳐 세부 지표금리를 변경할 수 있다.

(4) 내부지표와 외부지표의 가중치

① 가중치는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$\text{외부지표의 가중치}(\alpha) = \frac{A/B + C}{A + C}$ $\text{내부지표의 가중치}(1 - \alpha) = 1 - \frac{A/B + C}{A + C}$ <ul style="list-style-type: none">- A : 직전년도초 보험료적립금- B : 자산의 직전년도말 듀레이션- C : 직전년도 수입보험료

② 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.

③ 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 결정한다.

④ 가중치는 사업년도에 동일하게 적용하여야 하며, 60%를 초과할 수 없다.

⑤ 「직전년도초 보험료적립금」과 「자산의 직전년도말 듀레이션」, 「수입보험료」는 계정별로 구분하여 산출한다.

⑥ 「수입보험료」는 원수보험료를 말한다.

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

마. 공시이율의 최저보증이율은 연복리 3.5%를 적용한다.

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

사. 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.

7. 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. 보험계약대출에 관한 사항

- (1) 계약자는 이 계약의 해지환급금(다만, 보험계약대출원리금은 제외한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 한도 및 방법에 따라 보험계약대출을 받을 수 있다.
- (2) 계약자는 보험계약대출금과 그 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 보험계약대출금과 그 이자를 상환하지 아니한 때에는 회사는 보험금, 해지환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출원리금을 차감할 수 있다.
- (3) 이 보험의 보험계약대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 공시이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

다. 적립액의 인출에 관한 사항

- (1) 계약자는 계약일 이후 1개월부터 회사에 소정의 서류를 제출하고, 보험년도 기준 년 12회에 한하여 추가납입적립액과 초과적립액을 더한 금액의 한도 내에서 인출할 수 있으며, 인출금액은 10만원 이상 만원 단위로 한다.
- (2) 적립액의 인출은 추가납입적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입적립액이 부족한 경우에 한하여 초과적립액에서 인출 가능하다.

라. 연체이자율

연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 공시이율을 적용한다. 다만, 공시이율이 연체기간 중 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

마. 선납보험료

기본보험료의 선납은 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 기본보험료를 선납할 때에 한하며, 기본보험료의 배수로 납입한다. 선납보험료는 보험료 납입일로부터 회사가 정한 공시이율로 적립하며, 당해 기본보험료 납입해당일에 대체한다.

바. 보험료 할인에 관한 사항

매월 기본보험료가 30만원 이상인 경우 기본보험료를 다음과 같이 할인하여 영수한다.

매월 기본보험료	할인금액
30만원 이상 40만원 미만	기본보험료의 0.3%
40만원 이상 50만원 미만	기본보험료의 0.4%
50만원 이상 60만원 미만	기본보험료의 0.5%
60만원 이상 70만원 미만	기본보험료의 0.6%
70만원 이상 80만원 미만	기본보험료의 0.7%
80만원 이상 90만원 미만	기본보험료의 0.8%
90만원 이상 100만원 미만	기본보험료의 0.9%
100만원 이상	기본보험료의 1.0%

※ 보험기간 중 보험계약의 변경, 일부 해지 등을 이유로 기본보험료가 변경되었을 경우에는 변경된 시점부터 변경된 기본보험료 기준으로 고액계약 할인율을 적용한다.

사. 연금전환에 관한 사항

- (1) 무배당 연금전환특약Ⅱ의 보험료는 전환일 현재 피보험자(보험대상자)의 나이에 의하여 계산된다.
- (2) 무배당 연금전환특약Ⅱ은 전환시의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서) 및 보험요율을 적용한다.

아. 판매채널에 관한 사항

- (1) 이 보험의 판매채널은 보험업감독규정 제 4-14 조(금융기관 보험대리점 등의 모집에 관한 세 부기준)에서 정한 금융기관 보험대리점을 포함한 범용으로 한다.
- (2) 금융기관 보험대리점에 대한 모집수수료는 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 계약체결비용의 90%이내에서 지급하여야 한다.

자. 상품명칭에 관한 사항

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

(별첨 제 1 호)

보 험 증 권 (보 험 가 입 증 서) 의 서 식

(별첨 제 2 호)

보 험 계 약 청 약 서 의 서 식

(별첨 제 3 호)

보 험 계 약 부 활 (효 력 회 복) 청 약 서 의 서 식