

# 무배당 멤버원 적립연금보험

하나 HSBC 생명보험주식회사

## 확 인 서

무배당 멤버원 적립연금보험을 변경함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2009년 11월 12일

하 나 HSBC 생 명 보 험 주 식 회 사

선 임 계 리 사 김 상 민

# 사 업 방 법 서

(사업방법서 별지)

## 무배당 멤버원 적립연금보험

### 1. 보험종목 및 명칭

보험명칭	연금지급형태	피보험자(보험대상자)범위
(무)멤버원 적립연금보험	종신연금(10,20년 보증)형 [정액형/체증형(5,10%)]	개인연금형,부부연금형

### 2. 연금지급개시나이, 보험기간 및 가입나이

구 분	개인연금형	부부연금형
연금지급개시나이(Y)	45 ~ 75 세	48 ~ 75 세
보험기간	보험계약일부터 연금지급개시나이(Y) 계약해당일 전일까지	
가입나이	만 15 ~ (Y-10)세	

※ 단, 연금지급개시나이는 가입 후 납입기간 지난 이후에 한함

※ 또한 연금지급개시나이를 선택할 때 피보험자(보험대상자)의 가입나이는 해당 연금지급개시 나이의 최고 가입나이를 초과할 수 없음

### 3. 보험료 납입기간

5/7/10/15/20년납, 55/60세납, 전기납

단, 55/60세납, 전기납의 경우 10년을 최소 납입기간으로 함

### 4. 보험료에 관한 사항

가. 용어의 정의

(1) 월 계약해당일

보험계약일부터 1개월 단위로 경과된 매월의 계약해당일을 말한다. 단, 해당월의 계약해당일이 없는 경우에는 해당월의 말일을 계약해당일로 한다.

(2) 기본보험료

보험계약 체결시 또는 보험계약 변경시 매월 계속 납입하기로 한 월납보험료를 말한다.

(3) 추가납입보험료

연금개시전 보험기간 중 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말한다.

(4) 납입조정기간(횟수)

보험계약일부터 만 10년이 지난 이후 보험료납입기간 중 보험료 납입조정제도에 의해 주계약 기본보험료 및 특약이 부가된 경우 특약보험료를 납입하지 않기로 한 기간(횟수)를 말한다.

나. 납입보험료 한도

(1) 기본보험료(1 구좌당)

최저납입한도 (1 구좌한도: 100만원이하)	5/7/10 년납	15 년납	20 년납	55/60 세납, 전기납
10 만원 이상	만 15 세~30 세	만 15 세~52 세	만 15 세~55 세	만 15 세~33 세
15 만원 이상	31 세~45 세	53 세~60 세	-	34 세~42 세
20 만원 이상	46 세~54 세	-	-	43 세~52 세
25 만원 이상	55 세~59 세	-	-	53 세~57 세
30 만원 이상	60 세~62 세	-	-	58 세~61 세
35 만원 이상	63 세~65 세	-	-	62 세~65 세
40 만원 이상	-	-	-	-

(2) 추가납입보험료

계약일 이후 1 개월이 지난 후부터 「보험기간-2년」 연계약해당일까지 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1 회 납입가능한 추가납입보험료의 한도는 아래에서 정한 방법에 의해 계산한다. 단, 납입조정기간 중에는 추가납입보험료를 납입할 수 없다.

1 회 납입 가능한 추가납입보험료 한도

$$= \text{연간 총 기본보험료의 } 200\% \times \text{가입후 경과년수} - \text{이미 납입한 추가납입보험료의 합계}$$

시중금리가 최저보증이율보다 낮은 경우에는 추가납입한도를 상기의 한도의 90% 이내로 제한할 수 있다. 가입후 경과년수는 보험료 납입기간을 최고한도로 하며 가입시를 1 년으로 한다. 또한 중도인출이 있는 경우에는 중도인출금액만큼 추가로 보험료 납입이 가능하다. 단, 납입기간 중에는 해당월의 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 추가납입보험료의 납입이 가능하며 추가납입보험료는 매회 10 만원 이상 만원단위 금액으로 한다.

## 5. 월대체보험료에 관한 사항

납입조정기간 중 월계약해당일의 해약환급금(보험계약대출원리금을 뺀 금액기준)에서 공제하는 금액으로 해당월의 보장계약보험료, 부가보험료(수금비 제외) 및 특약이 부과된 경우 특약보험료(수금비 제외)의 합계액을 말한다.

## 6. 보험료납입조정제도에 관한 사항

가. 보험계약일부턴 10 년이 지난 이후 계약자가 보험료납입기간 중 회사가 정한 보험료납입조정 신청서로 보험료납입조정을 신청할 경우에는 납입조정기간 동안 보험료를 납입하지 아니할 수 있으며, 납입조정기간이 종료된 이후 다시 기본보험료 및 특약이 부과된 경우 특약보험료를 납입하도록 한다.

나. 납입조정기간(횟수)은 납입조정시점부터 월 계약해당일에 해약환급금(보험계약대출원리금을 뺀 금액 기준)이 월대체보험료를 충당할 수 있는 기간으로 납입조정 1 회 신청당 12 회를 최고한도로 하며, 보험료납입기간 중 신청할 수 있는 총 납입조정 횟수는 최대 3 회로 한다.

다. 납입조정기간 종료일 1 개월 이전에 회사는 계약자에게 보험료 납입을 안내하고, 계약자는 납입

조정기간 종료 후 도래하는 월 계약해당일에 주계약 기본보험료 및 특약이 부과된 경우 특약보험료를 납입한다. 단, 납입조정기간 중 회사가 정한 납입조정기간(횟수)이 종료되기 전에 보험료를 납입하고자 할 때에는 보험료 납입신청서로 보험료 납입을 신청한다.

## 7. 배당에 관한 사항

이 계약은 무배당보험이므로 계약자배당금이 없음.

## 8. 보험가입금액에 관한 사항

월납보험료\*12 \* Min(보험료 납입기간, 10)

## 9. 연금지급형태의 변경에 관한 사항

가. 계약자는 가입시에는 연금지급형태 중 종신연금형만 선택할 수 있으며, 연금지급개시전에 연금지급형태를 변경할 수 있음

나. 변경가능한 연금지급형태

연금지급형태	피보험자(보험대상자)범위
종신연금(10,20년보증)형 [정액형/체증형(5,10%)]	개인연금형,부부연금형
확정연금형 [7,10,15,20년형]	개인연금형
상속연금형	개인연금형

다. 연금개시나이 및 보험기간

구 분	개인연금형	부부연금형
연금지급개시나이(Y)	45 ~ 75 세	48 ~ 75 세
연금개시후 보험기간	종신연금형(개인,부부연금형): 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 종신까지 확정연금형: 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 7년,10년,15년,20년 상속연금형: 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 종신까지	

※ 단, 연금지급개시나이는 가입 후 납입기간 지난 이후에 한함

## 10. 연금계약 책임준비금 적립이율에 관한 사항

가. 이 보험의 연금계약 책임준비금 계산시 적용되는 적립이율은 「공시이율」로 한다.

나. 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 한다. 회사는 운용자산 이익률과 지표금리를 고려하여 산출된 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출 공시기준이율의 80%~120% 범위 내에서 정한다.

다. 공시기준이율의 산출

(1) 공시기준이율은 운용자산수익률에서 투자 지출율을 차감한 내부지표와 국고채 수익률, 회사채 수익률 및 통화안정증권수익률을 반영한 외부지표를 산술 평균하여 산출한다.

-공시기준이율 산출식 = (내부지표 + 외부지표) / 2

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

- $I$  : 직전 12개월간 투자 영업수익
- $E$  : 직전 12개월간 투자 영업비용
- $A$  : 보험업감독규정에 따라 작성된 대차대조표상 운용 자산의 월말 잔액
- $A_{12}$  : 산출시점 직전 12개월초 현재 운용자산
- $A_0$  : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

$$(3) \text{ 외부지표 산출식} = (B_1 + B_2 + B_3) / 3$$

- $B_1$  : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
- $B_2$  : 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
- $B_3$  : 통화안정증권 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
- 가중이동평균이율 ( $B_i$ ) = 
$$\frac{B_i(-3) \times 1 + B_i(-2) \times 2 + B_i(-1) \times 3}{6}$$

$B_i(-3)$  : 산출시점 직전 3월의 월평균 수익률

$B_i(-2)$  : 산출시점 직전 2월의 월평균 수익률

$B_i(-1)$  : 산출시점 직전 1월의 월평균 수익률

- 국고채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 3년 만기국고채권의 최종호가수익률로 한다.
- 회사채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 3년 만기무보증 회사채 (AA-)의 최종호가수익률로 한다.
- 통화안정증권 수익률은 한국증권업협회가 매일 공시하는 364일 통화안정증권의 최종호가수익률로 한다.
- 각각의 이율은 각 월의 직전 1월의 16일부터 각 월의 당월 15일까지의 국고채 평균수익률 및 회사채평균수익률 및 통화안정증권의 평균수익률을 기준으로 한다.
- 세부 지표 금리의 산출이 불가능하거나, 시장의 실세금리로서의 대표성을 상실했다고 판단될 경우에는 회사에서 정하는 공시이율위원회의 심의를 거쳐 세부 지표금리를 변경할 수 있다.

(4) 공시기준이율 산출시 내부지표 및 외부지표는 일반계정과 특별계정을 구분하여 산출한다. 다만, 조세특례 제한법 제 86조의 2의 규정에 의한 연금저축보험계약은 일반계정에 포함하여 산출할 수 있다.

라. '나'항의 공시이율은 동종상품('나'항에 따라 공시이율이 운영되는 상품)의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 회사는 계약자에게 년 1회 이상 공시이율의 변경내역을 통지한다.

바. 공시이율은 보험 가입 후 10년 이내에는 연복리 2.5%, 10년 경과 후에는 연복리 2.0%를 최저한도로 적용한다.

사. 세부적인 공시이율 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.

아. 3년 미만에 해지하는 경우에는 다음과 같이 중도해지이율을 적용한다.

보험료 납입경과기간	중도해지이율
1년 미만	2.5%
2년 미만	Max(「공시이율」의 80%, 2.5%)
3년 미만	Max(「공시이율」의 90%, 2.5%)

## 11. 부가하는 특약

무배당 사망관련특약, 무배당 암관련특약, 무배당 재해관련특약, 무배당 질병관련특약, 무배당 입원관련특약, 무배당 수술관련특약, 무배당 특정질병관련특약, 무배당 통원관련특약, 특별조건부특약

## 12. 기타

가. 중도인출에 관한 사항

- (1) 계약자는 계약일 이후 1개월부터 연금지급개시 전까지 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 년 12회에 한하여 해약환급금의 범위내에서 적립액을 인출할 수 있으며, 이 경우 1회 인출 최고한도는 인출 당시 해약환급금(단, 보험계약대출 적립금을 제외한 금액)의 50%를 초과 할 수 없다. 적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후 적립액이 1구좌당 100만원 미만이 되지 않아야 하며, 인출금액은 10만원 이상 만원단위로 한다.
- (2) 적립액의 인출은 추가납입보험료에 의한 적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 적립액에서 인출할 수 있다.
- (3) 적립액의 인출로 인하여 장래의 보장계약 순보험료 및 유지비를 충당할 수 없는 경우에는 적립액을 인출할 수 없다.
- (4) 납입조정기간 중 중도인출을 할 경우의 해약환급금은 중도인출 당시의 해약환급금에서 남은 납입조정기간 동안의 월대체보험료 합계액을 뺀 금액을 기준으로 한다.

나. 이 상품의 보험계약대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

다. 연체이자율

연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 「공시이율」을 적용하고, 공시이율이 연체기간 중 변경될 때에는 변경된 날로부터 변경된 공시이율을 기준으로 적용한다.

라. 선납보험료

선납보험료는 당월분을 포함하여 24개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 월납보험료의 배수로 납입하여야 한다. 선납보험료는 보험료 납입일로부터 책임준비금 계산시 적용된 이율로 적립하며, 당해보험료 납입해당일에 대체한다.

마. 동보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분계리하여 운영한다.

바. 회사는 상품명칭에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권(보험가입증서)에 기재할 수 있다.

사. 보험료 할인에 관한 사항

회사는 매월 기본보험료가 50만원 이상 100만원 미만인 경우에는 기본보험료의 0.5%를, 매월



기본보험료가 100 만원 이상인 경우에는 기본보험료의 1.0%를 할인하여 영수한다.

아. 판매채널에 관한 사항

- (1) 이 보험의 판매채널은 보험감독규정 제 4-14 조에서 정한 금융기관보험대리점을 포함한 범용으로 하며, 예정신계약비를 「보험업감독규정에서 정한 “표준해약환급금 계산시 적용되는 신계약비율”에 의하여 산출된 예정신계약비율 최고한도를 적용한 신계약비」의 100 분의 70 의 범위내에서 설정하여야 한다.
- (2) 이 보험의 모집수수료는 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에서 정한 예정신계약비 대비 90%이내에서 지급하여야 한다.

(별첨 제 1 호)

## 보험증권(보험가입증서)의 서식

(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