

무배당 멤버원 즉시연금보험

하나 HSBC 생명보험(주)

확 인 서

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

2010년 월 일

하나 HSBC 생명보험(주)

선임계리사 김 상 민 (인)

무배당 멤버원즉시연금보험
사업방법서

하나HSBC생명보험(주)

1. 보험종목의 명칭 및 연금지급형태

보험종목의 명칭	연금지급형태		피보험자(보험대상자)의 범위
무배당 멤버원족시연금보험	종신연금형	종신연금형 1형 (10년보증, 20년보증)	개인연금형
		종신연금형 2형 (10년보증, 20년보증)	
	상속연금형	종신상속연금형	
		정기상속연금형(10년, 15년, 20년 지급)	

2. 보험료 납입기간, 납입주기, 연금지급주기 및 보험기간

보험료 납입기간	보험료 납입주기	연금 지급주기	보험기간
일시납	일시납	연단위, 월단위 지급	◎ 종신연금형 1형, 종신연금형 2형, 종신상속연금형 - 보험계약일부부터 종신까지 ◎ 정기상속연금형 - 보험계약일부부터 최종연금지급일까지

3. 가입나이 및 연금지급개시나이

연금지급형태		가입나이 및 연금지급개시나이
종신연금형	종신연금형 1형 (10년보증, 20년보증)	45세 ~ 85세
	종신연금형 2형 (10년보증, 20년보증)	45세 ~ 85세
상속연금형	종신상속연금형	45세 ~ 85세
	정기상속연금형(10년, 15년, 20년 지급)	45세 ~ 85세

4. 납입보험료 한도

1,000만원 이상

5. 배당에 관한 사항

이 계약은 무배당보험이므로 계약자배당금이 없음.

6. 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

- 공시기준이율은 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 국고채 수익률, 회사채 수익률 및 통화안정증권수익률을 반영한 외부지표를 산출 평균하여 산출한다.

$$\text{공시기준이율 산출식} = (\text{내부지표} + \text{외부지표}) / 2$$

■ 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

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

- 공시기준이율 산출시 내부지표 및 외부지표는 일반계정과 특별계정을 구분하여 산출한다. 다만, 조세특례제한법 제 86 조의 2의 규정에 의한 연금저축보험계약은 일반계정에 포함하여 산출할 수 있다.

라. '나'항 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 연 복리 2.5%, 10년 초과시에는 연 복리 2.0%를 최저한도로 적용한다.

사. 세부적인 공시이율 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.

7. 기타

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

나. 동보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분계리하여 운영한다.

다. 이 보험의 계약보험가입금액은 납입보험료(일시납보험료)로 한다.

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

마. 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 100분의 70의 범위 내에서 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)

보험계약청약서의 서식