

무배당 모아변액연금보험(적립형)

하나HSBC생명보험주식회사

확 인 서

무배당 모아변액연금보험(적립형)을 변경 개발함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. .

2009년 12 월 일

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 모아변액연금보험(적립형)

1. 보험종목의 명칭 및 구성

보험종목의 명칭	무배당 모아변액연금보험(적립형)		
보험종목의 구성 (생존연금의 지급형태)	기간보장부 종신연금형 (개인연금형, 부부연금형)	정액형	10년 보증, 20년 보증
		체증형(5%, 10%)	10년 보증, 20년 보증
	금액보장부 종신연금형		

2. 연금지급 개시나이, 보험기간 및 피보험자 (보험대상자) 가입나이

연금지급개시나이		개인연금형 : 45세 ~ 80세 (단, 부부연금형 남자의 경우 48세 ~ 80세)	
보험기간	연금개시전 보험기간		계약일부터 연금지급개시나이 계약해당일 전일까지
	연금개시후 보험기간	기간보장부 종신연금형	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
		금액보장부 종신연금형	
피보험자(보험대상자) 가입나이		3년납	만15세 ~ [연금지급개시나이 - 보험료 납입기간 - 7]세
		기타납	만15세 ~ [연금지급개시나이 - 보험료 납입기간 - 5]세

3. 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

보험료납입기간	3년납, 5년납, 7년납, 10년 ~ [연금지급개시나이 - 피보험자(보험대상자)가입나이 - 5]년납 (10년납 이상은 1년단위 선택 가능)		
보험료납입주기	기본 보험료	월납	
	추가납입보험료	수시납	

단, 납입완료후 연금지급개시시까지 최소 5년(단, 3년납은 7년)의 거치기간이 있어야 한다.

4. 납입보험료의 한도

이 계약의 보험료는 기본보험료와 추가납입보험료로 구성된다.

가. 기본보험료: 계약시점에 매월 계속 납입하기로 한 보험료를 말하며, 납입금액은 1구좌 기준으로 매월 10만원(단, 3년납은 50만원)이상 100만원 이하의 만원단위 금액으로 한다.

나. 추가납입보험료: 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 「연금지급개시나이 - 5」세 (단, 3년납의 경우 「연금지급개시나이 - 7」세) 연계약해당일까지 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.

$$1\text{회 납입 가능한 추가납입보험료 한도} = \text{연간 총 기본보험료의 } 200\% \times \text{가입후 경과년수} - \text{이미 납입한 추가납입보험료의 합계}$$

단, 가입후 경과년수는 가입시를 1년으로 하며, 보험료 납입기간을 최고한도로 한다. 또한 추가납입보험료는 매회 10만원이상 만원단위 금액으로 한다.

5. 배당에 관한 사항 : 배당금이 없음

6. 「이미 납입한 보험료」에 관한 사항

가. 「이미 납입한 보험료」란 계약자가 회사에 실제로 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계를 말한다.
(단, 특약보험료 제외)

나. “가” 에도 불구하고 계약자가 약관 제8조(계약내용의 변경)에 따라 기본보험료를 감액하거나, 약관 제47조(계약자적립금의 인출)에 따라 계약자적립금을 중도 인출한 경우 「4. 납입보험료의 한도」, 「7. 최저사망보험금 및 최저연금적립금에 관한 사항」, 「8. 특별계정의 운용에 관한 사항의 “가”」 및 「10. 연금지급에 관한 사항의 “가”」에서 정하는 「이미 납입한 보험료」는 아래에서 정한 방법에 따라 계산된 보험료와 해당 중도인출 또는 감액 이후 납입된 보험료의 합계를 말한다.

• 인출 이후 「이미 납입한 보험료」

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

단, 인출금액은 수수료를 포함한 금액임

• 감액 이후 「이미 납입한 보험료」

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

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

7. 최저사망보험금 및 최저연금적립금에 관한 사항

가. 최저사망보험금

최저사망보험금이라 함은 연금개시전 보험기간 동안 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서 사망시점의 「이미 납입한 보험료」를 말한다.

나. 최저연금적립금

최저연금적립금이라 함은 연금지급 개시시점에서 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 계약자적립금으로서 연금지급 개시시점의 「이미 납입한 보험료」를 말한다. 단, 최저연금적립금은 연금을 수령하는 계약에 한하여 적용한다.

8. 특별계정의 운용에 관한 사항

가. 특별계정의 운용 및 평가

- (1) 변액보험의 특별계정 별로 운용되는 자산(이하 “펀드”라 한다)은 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용하여야 하며, 자산운용실적이 계약자 적립금에 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(신문등의자유와기능보장에관한법률 제12조 제1항 제6호의 규정에 의하여 전국을 보급지역으로 등록한 일간신문으로서 동법 제2조 제2호 ‘가’ 또는 ‘나’에 해당하는 것을 말하며, 이하 같다)에 공고하거나 계약자에게 개별 통지하여야 하며, 펀드를 통합한 날 이후 6개월이 경과하는 날까지 각 펀드의 결산서류를 회사 본점에 비치한다.
- (3) 특별계정 운용보수, 특별계정 수탁보수, 최저사망보험금보증비용 및 최저연금적립금보증비용은 특별계정과 분리하여 관리한다.
- (4) 회사는 최저사망보험금 보증비용을 보장계약의 예정이율로 부리하여 일반계정의 최저사망보험금 보증준비금으로 전액 적립한다.
 - ① 사망 시점의 사망보험금이 이미 납입한 보험료보다 적은 경우 사망보험금의 부족분으로 사용한다.
 - ② 단, 최저사망보험금 보증준비금 중 계약소멸, 해지 등 감소계약이나 연금 지급이 개시된 계약에 대한 계약자적립금 비율(전체 계약자적립금 중 해당계약의 계약자적립금 비율)에 해당하는 금액을 이익으로 처리할 수 있다.
- (5) 회사는 최저연금적립금 보증비용을 보장계약의 예정이율로 부리하여 일반계정의 최저연금적립금

보증준비금으로 전액 적립한다. 최저연금적립금 보증준비금이 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에 정한 유지계약의 최저연금적립금기준준비금의 합보다 적을 경우 회사는 그 차액을 일반계정에서 부담한다.

① 연금지급개시시의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적은 경우 계약자적립금의 부족분으로 사용한다.

② 단, 최저연금적립금 보증준비금 중 계약소멸, 해지 등 감소계약이나 연금지급이 개시된 계약에 대한 계약자적립금 비율(전체 계약자적립금 중 해당계약의 계약자적립금 비율)에 해당하는 금액을 이익으로 처리할 수 있다.

- (6) 특별계정 운용보수, 특별계정 수탁보수, 최저사망보증금 보증비용 및 최저연금적립금 보증비용을 인하할 경우 그 시점에 유지되고 있는 계약에 대하여도 변경일부터 변경된 특별계정 운용보수, 특별계정 수탁보수, 최저사망보험금 보증비용 및 최저연금적립금 보증비용을 적용한다.

나. 펀드의 유형 및 수

- (1) 펀드의 유형은 다음 각호로 한다

① 채권형(1형, 2형) : 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함합니다], 대출 및 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권에 투자합니다.

② 인덱스(INDEX)혼합형(1형, 2형) : 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함합니다], 대출 및 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 80% 이내로 투자하고, 주식(코스닥 주식 등 포함), 상장지수투자신탁 및 주식관련 파생상품에 순자산(NAV)의 30% 이내에서 투자하며, 상기의 주식에 투자함에 있어 한국주가지수200(KOSPI200지수) 등을 목표지수(Target Index)로 하여 인덱스지수의 수익률을 추종할 수 있도록 운용하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권에 투자합니다.

③ 주식혼합형(1형, 2형) : 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함합니다], 대출 및 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 80% 이내로 투자하고, 주식(코스닥 주식 등 포함) 및 주식관련 파생상품에 순자산(NAV)의 30% 이내에서 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권에 투자합니다.

④ 안정성장형 / 안정성장형Ⅱ : 주식(거래소 및 코스닥주식 포함, 관리종목은 제외) 및 주식 관련 파생상품에 순자산(NAV)의 50%이내를 투자하고, 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련 사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함)을 포함한다], 대출 및 채권관련 파생상품, 유동성 확보를 위한 우량 금융기관 등의 유동성 자산 및 수익증권 등에 순자산의 50% 이상을 투자합니다.

⑤ 인덱스성장형 : 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련 사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함)을 포함한다], 채권형 수익증권, 대출 및 채권관련 파생상품, 유동성 확보를 위한 우량 금융기관 등의 유동성 자산 및 수익증권 등에 순자산의 50% 이상을 투자하며, 주식(거래소 및 코스닥주식 포함, 관리종목은 제외), 주식형 수익증권, 상장지수투자신탁 및 주식 관련 파생상품에 순자산(NAV)의 50%이내에서 투자하며, 상기의 주식에 투자함에 있어 한국주가지수200(KOSPI200) 등을 목표지수로 하여 인덱스지수의 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.

⑥ 글로벌혼합형 : 국내·외 주식, 주식관련 파생상품, 주식형 수익증권(이하 “주식 등”이라 한다)에 순자산(NAV)의 30%이내에서 투자하고, 나머지는 국내·외 우량채권, 채권관련 파생상품, 채권형 수익증권, 대출 및 유동성자산 등에 투자합니다. 단, 주식 등에의 투자는 아시아 등 이머징마켓(Emerging Market) 위주로 운용하되 시장상황에 따라 탄력적으로 조정합니다.(동 펀드는 2007년 2월 23일 설정된 「실크로드혼합형」의 명칭을 변경한 펀드임.)

⑦ 이머징브릭스주식성장형 : 신흥 이머징마켓과 브라질, 러시아, 인도, 중국 등 BRICs 지역에 속하는 주식, 주식관련 파생상품 및 수익증권(상장지수투자신탁 포함) 등에 펀드순자산(NAV)의 60%이내로 투자함을 원칙으로 하며, 국내채권, 채권관련 파생상품(국채선물 등) 및 수익증권, 유동성 확보를 위한 유동성자산 등에 펀드순자산(NAV)의 40% 이상을 투자 한다.

- (2) “(1)”에서 운용재산인 유가증권 등의 가격변동 및 해지 등의 사유로 인하여 불가피하게 “(1)”의

규정에 의한 투자한도를 초과 또는 미달하게 된 경우에는 3개월 이내에 그 투자한도를 적합하도록 하여야 한다.

- (3) “(1)”의 투자 대상은 보험업법 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관계법령에 따라서 운용되고 그 관계법령이 제개정될 경우 대체 또는 변동될 수 있다.
- (4) 새로운 펀드를 추가로 설정할 경우 회사가 정한 범위내에서 기존의 계약자에게도 동일한 펀드 선택의 기회를 부여한다.

다. 펀드 자동재배분

- (1) 계약자는 계약시 펀드 자동재배분을 선택할 수 있으며, 이 경우 계약일부터 계약자가 선택한 기간 단위(6개월, 12개월 단위 중 택일)로 계약체결시 선택한 펀드의 투입비율로 자동 재배분 된다.
- (2) 보험기간 중 펀드의 투입비율이 변경된 경우에는 변경된 펀드의 투입비율에 따라 자동 재배분 되며, 이 경우에도 계약일부터 계약자가 선택한 기간 단위(6개월, 12개월 단위 중 택일)로 자동 재배분 된다.
- (3) 계약자는 보험기간 중 펀드자동재배분을 선택 또는 취소할 수 있다.
- (4) 펀드 자동재배분은 계약일부터 계약자가 선택한 기간 단위(6개월, 12개월 단위 중 택일)로 실행되며, 실행일이 영업일이 아닌 경우 다음 영업일에 실행된다.

라. 계약자의 펀드 선택 및 변경

- (1) 계약자는 보험계약 체결시 “나”에서 규정한 펀드 중 하나 이상을 선택할 수 있으며, 선택한 펀드가 2개 이상인 경우 펀드 각각에 대하여 펀드별 투입비율을 선택할 수 있다(다만, 이머징브릭스주식성장형의 편입비율은 50% 이내로 한다). 또한, 매년 4회의 범위에서 펀드별 투입비율의 변경을 회사에 서면으로 요구할 수 있다.
- (2) 추가납입보험료 투입비율의 변경
추가납입보험료는 계약자의 지정이 있을 경우 지정한 비율에 따라 해당 펀드로 투입되며, 지정이 없을 경우에는 펀드별 투입비율에 따라 해당 펀드에 투입된다.
- (3) 특별계정투입보험료(납입보험료에서 부가보험료를 제외한 금액, 이하 “특별계정투입보험료”라 한다)는 “(1)” 또는 “(2)”에서 설정한 펀드별 투입비율에 따라 분산 투입된다.
- (4) 계약자의 펀드변경
 - ① 계약자는 계약일 이후 매년 4회 이내의 범위에서 펀드 적립금의 일부 또는 전부 이전을 회사에 서면으로 요구할 수 있다. 단, 펀드 적립금의 이전은 10만원 이상으로 한다.
 - ② 회사는 “①”에 의한 펀드의 변경을 요청 받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이 경우 「변경요구일 + 제5영업일」 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식에 따른다.
 - ③ 회사는 천재·지변, 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 제5영업일을 기준으로 현금을 이전하는 방식을 따른다.
 - ④ 펀드자동재배분을 선택한 계약자의 펀드 변경 요구는「펀드자동재배분 실행 예정일 직전 5영업일 이전」에 이루어져야 한다.
 - ⑤ 회사는 “①”에서 정한 펀드 이전 요구를 접수한 때에는 계약자에게 적립금의 0.1%와 2,000원 중 적은 범위 내에서 수수료를 청구할 수 있으며, 이는 “②”의 현금 이전시 공제한다.

마. 자산의 평가방법 및 운용에 관한 사항

- (1) 특별계정의 자산은 원칙적으로 시가법에 의해서 평가하여야 한다.
- (2) 시가법은 특별계정별로 적용하여야 한다.
- (3) 특별계정 자산의 평가 및 운용은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등에서 정한 방법에 따른다.

바. 특별계정 좌수 및 기준가격에 관한 사항

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

$$\text{기준 가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총 좌수}}$$

당일 특별계정의 순자산가치라 함은 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정 운용보수, 특별계정 수탁보수, 최저사망보험금보증비용 및 최저연금적립금보증비용을 차감한 금액으로 한다.

사. 초기투자자금

(1) 회사는 특별계정의 원활한 운영을 위하여 일반계정에서 특별계정으로 자금을 이체하여 특별계정을 설정할 수 있다.

(2) “(1)”에서 정한 초기투자자금의 운용은 특별계정별로 다음 각호에 의한다.

- ① 초기투자자금의 규모는 일반계정 총자산의 1%와 100억원 중 적은 금액을 최고한도로 한다.
- ② “(1)”의 규정에 의한 특별계정 자산이 분기 말 기준으로 초기투자자금의 100분의 200를 초과하는 경우에는 초기투자자금을 특별계정의 기준가격에 따라 3개월 이내에 일반계정으로 상환한다.
- ③ “①” 및 “②”의 규정에 의한 초기투자자금의 이체 또는 상환은 현금으로 한다.

아. 특별계정의 제비용 및 보수에 관한 사항

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제188조에 의한 보수, 그 밖의 수수료와 동법 시행령 제265조에 의한 회계감사비용, 채권평가비용 및 유가증권 매매수수료 등을 특별계정자산에서 인출하여 부담합니다. 다만 자산운용 보고서를 작성·제공하는데 드는 비용은 회사가 부담합니다. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제188조 제1항 제5호에 의한 제비용 및 보수, 투자증권 평가비용 및 동법 시행령 제265조 제7항에 의한 회계감사비용 등을 특별계정자산에서 인출할 수 있다.

자. 계약자 공지에 관한 사항

① 회사는 다음에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 회사 인터넷 홈페이지에 게시하거나 계약자에게 공지합니다.

- 1. 투자전문인력의 변경
- 2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제93조(수시공시의 방법 등) 제2항에서 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 내역 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 제88조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 계약자에게 제공합니다.

차. 특별계정의 폐지

(1) 회사는 다음 각호의 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있다.

- ① 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인해 효율적인 자산 운용이 곤란해진 경우
- ② 당해 각 특별계정의 운용대상이 소멸할 경우
- ③ “①” 내지 “②”에 준하는 경우

(2) 회사는 제(1)항에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립금과 함께 펀드 변경 선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지함으로써 계약자에게 불이익이 없도록 한다. 다만, 계약자가 펀드 변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있다.

(3) 회사는 “(1)” 및 “(2)” 에서 정한 사유로 계약자가 펀드의 변경을 요구한 경우에는 펀드변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며 연간 펀드의 변경 횟수에 포함시키지 아니한다.

9. 계약자적립금의 계산

이 보험의 연금개시전 보험기간 계약자적립금은「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로 한다.

10. 연금 지급형태 변경에 관한 사항

가. 계약자는 연금개시 이전에 다음의 연금지급형태 중에 변경하여 선택할 수 있다.

- 기간보장부 종신연금형 [정액형, 체증형(5%, 10%)]: 10년 보증, 20년 보증 (개인연금형, 부부연금형)
- 금액보장부 종신연금형
- 확정연금형 (5년, 7년, 10년, 15년, 20년)
- 상속연금형
- 실적연금형 (5년 이상 계약자가 선택한 연단위 기간)

나. 연금지급형태 변경 후의 보험기간

보험기간	연금개시전 보험기간		계약일부터 연금지급 개시나이 계약해당일 전일까지
	연금개시후 보험기간	기간보장부 종신연금형	
금액보장부 종신연금형			연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
확정연금형			연금지급개시나이 계약해당일부터 최종 연금지급일까지
상속연금형			연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
실적연금형			연금지급개시나이 계약해당일부터 최종 연금지급일까지

다. 연금지급형태의 복수 선택

- (1) 계약자는 연금지급형태를 변경하고자 할 경우「1. 보험종목의 명칭 및 구성」의 생존연금 지급형태 중 최대 2개까지의 연금의 형태를 선택할 수 있다.
- (2) “(1)”에서 2개의 연금형태를 선택한 경우에 이 보험의 보험기간은 선택한 연금지급형태 중 가장 긴 보험기간으로 한다.
- (3) “(1)”에서 2개의 연금형태를 선택한 경우에 연금지급개시 전까지 연금지급개시시점의 계약자 적립액(단, 연금지급개시시점의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우 최저연금적립금) 분할 비율을 결정해야 한다. 단, 한가지 연금형태에 최소 30%이상의 계약자적립금을 분할하여야 한다.

라. 실적연금형 운용에 관한 사항

- (1) 연금지급 개시 이후에 연금지급 개시 시점의 계약자적립금(단, 연금지급 개시시점의 계약자 적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우 최저연금적립금)을 기준으로 「8. 특별계정의 운용에 관한 사항」에 따라 운용하여 연금액을 지급하는 형태이다.
- (2) 「8. 특별계정의 운용에 관한 사항」에 따라 연금개시전 보험기간과 동일한 특별계정에서 운용하는 경우, 기준가 산정 시 매일 차감되는 최저사망보험금 보증비용 및 최저연금적립금 보증비용은 매년 계약해당일까지 이 보험의 보장계약 예정이율로 일반계정에서 부리한 후 매년 계약해당일에 특별계정으로 이체하여 계약자의 보유좌수를 증액한다. 단, 매년 계약 해당일 이전에 보험계약의 해지, 피보험자(보험대상자)의 사망 등으로 보험계약이 더 이상 유지 되지 않는 경우에는 지급일까지의 연금개시후 보험기간 실적연금형 최저사망보험금 보증비용 및 최저연금적립금 보증비용 적립금액을 계약자에게 지급한다.
- (3) 계약자(연금지급개시 이후에는 생존연금을 받는자(보험수익자))가 연금 지급을 요청한 날을 연금지급 이체사유 발생일로 하며, 특별계정에서 일반계정으로 이체하여 생존연금을 받는자(보험수익자)에게 연금을 지급한다.
- (4) 실적연금형의 지급주기는 매년 단위를 원칙으로 하되 1개월 단위, 3개월 단위 또는 6개월 단위로 할 수 있으며, 지급 주기는 연금지급 기간 내에는 변경을 신청할 수 있다.
- (5) 계약자(연금지급개시 이후에는 생존연금을 받는자(보험수익자))는 5년 이상의 범위에서 1년 이상 연단위로 연금지급기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다. 단, 연금지급개시 이후에 연금지급기간의 연장을 신청할 때에는 신청일 현재 실적연금형의 연금지급 책임준비금이 120만원

이상이고 연금지급기간 만료일이 1년 이상 남아 있어야 한다.

11. 연금 지급에 관한 사항

가. 연금액 계산에 관한 사항

이 보험의 연금액 계산시에는 연금지급개시시점의 계약자적립금(단, 연금지급 개시시점의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우 최저연금적립금)을 기준으로 『보험료 및 책임준비금 산출방법서』에서 정한 방법에 따라 계산한다.

나. 연금액 계산시 적용 이율에 관한 사항

(1) 이 보험의 연금개시후 보험기간 중 연금액 및 연금지급 개시 후 책임준비금 계산시 적립이율은 공시이율로 한다. 단, 「9. 연금지급형태의 변경에 관한 사항」에 의해 연금지급형태 변경시 실적연금형을 선택한 경우는 제외한다.

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

(3) 공시 기준이율의 산출

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

$$\text{공시기준이율 산출식} = \frac{\text{내부지표} + \text{외부지표}}{2}$$

② 내부지표 산출식(%) =

$$\frac{2 \times (I - E)}{A12 + A0 - (I - E)} \times 100$$

I: 직전 12개월간 투자 수익

E: 직전 12개월간 투자 비용

A: 보험업감독규정에 따라 작성된 대차대조표상 운용자산의 월말잔액

A12: 산출시점 직전 12개월 초 현재 운용자산

A0: 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

③ 외부지표 산출식(%) = $B1 + B2 + B3 / 3$

B1: 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

B2: 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

B3: 1년만기 통화안정증권수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

$$\text{가중이동평균이율}(Bi) = \frac{Bi(-3) \times 1 + Bi(-2) \times 2 + Bi(-1) \times 3}{6}$$

Bi(-3): 산출시점에서 직전3월의 월평균 수익률

Bi(-2): 산출시점에서 직전2월의 월평균 수익률

Bi(-1): 산출시점에서 직전1월의 월평균 수익률

• 국고채수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 3년만기 국고채권의 최종호가수익률로 한다.

• 회사채수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 3년만기 무보증회사채(AA-)의 최종호가수익률로 한다.

• 통화안정증권 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 364일 통화안정증권의 최종호가수익률로 한다.

• 각각의 이율은 각 월의 직전 1월의 16일부터 각 월의 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.

④ 공시기준이율 산출시 내부지표 및 외부지표는 일반계정과 특별계정을 구분하여 산출한다. 다만, 조세특례 제한법 제86조의 2의 규정에 의한 연금저축보험계약은 일반계정에 포함하여 산출할 수

있다.

- (4) “(2)”의 공시이율은 동종상품[“(2)”에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당 공시이율보다 높게 적용한다.
- (5) 회사는 계약자에게 년 1회 이상 공시이율의 변경내용을 통지한다.
- (6) 공시이율의 최저보증이율은 가입 후 경과기간 10년 이내에는 연복리 2.5%, 10년 초과시에는 연복리 2.0%를 적용한다.
- (7) 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.

12. 특별계정과 일반계정간의 자금이체

가. 다음 각 호의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.

- (1) 보험료 등의 납입이 있는 경우
단, 특별계정 투입보험료는 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계산하여 「16. 기타의 '가」에 따라 이체한다.
- (2) 연금의 형태 중 실적연금형의 연금 개시된 경우
연금지급개시시점의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우 최저연금적립금과 계약자적립금의 차액 중 실적연금형 분할 비율에 해당하는 금액
- (3) 연금의 형태 중 실적연금형의 매년 계약해당일이 된 경우
연금개시후 보험기간 실적연금형의 매년 계약해당일에 최저사망적립금 보증비용 및 최저연금적립금 보증비용 적립액에 해당하는 금액
- (4) 보험계약대출원리금의 상황이 있는 경우
- (5) 기타 회사가 인정하는 경우

나. 다음 각 호의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 특별계정에서 일반계정으로 이체한다.

- (1) 사망보험금의 지급이 있는 경우
- (2) 중도인출이 있는 경우
- (3) 보험계약대출금 또는 해약환급금의 지급이 있는 경우
- (4) 계약이 소멸 또는 해지된 경우
- (5) 매월 계약해당일에 월공제액을 충당하는 경우(단, 월공제액은「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따른다)
- (6) 연금개시전 보험기간이 종료된 경우
 - ① 연금지급개시일에 해당 계약의 계약자적립금을 일반계정으로 이체한다. (단, 연금개시후 보험기간에 실적연금형을 선택한 경우에는 실적연금형 해당 분할금액은 제외한다)
 - ② 연금지급개시일의 계약자적립금이 회사가 보증한 이미 납입한 보험료보다 적을 경우에는 최저연금적립금 보증준비금을 사용하고, 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 클 경우에는 최저연금적립금 보증준비금 중 해당 계약의 적립금 비율에 해당하는 금액을 회사의 이익으로 처리할 수 있다.
 - ③ 일반계정의 최저사망보험금 보증준비금 중 해당 계약의 적립금 비율에 해당하는 금액을 회사의 이익으로 처리할 수 있다.
- (7) 연금개시후 보험기간 중 실적연금형을 선택한 경우 연금액(납입후유지비 포함) 지급이 있는 경우
- (8) 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) 제1호의 규정에 의한 이체시 이체사유가 발생한 날로부터 실제 이체하는 날까지 실적을 적용함으로써 인하여 발생한 손익은 일반계정 주주지분에서 처리한다.

13. 계약자적립금 중도인출에 관한 사항

가. 계약자는 연금개시전 보험기간 중 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 년 12회에 한하여

계약자적립금의 일부를 인출할 수 있으며, 1회에 인출할 수 있는 금액은 인출할 당시 해약환급금(단, 보험계약대출적립금을 제외한 금액)의 50%를 최고 한도로 하며, 「인출신청일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 지급한다. 단, 인출금액은 10만원 이상 만원 단위로 한다. 단, 인출금액은 10만원 이상 만원 단위로 한다.

- 나. “가”에 따라서 계약자적립금의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후 계약자적립금이 100만원 미만이 되지 않아야 한다.
- 다. 인출 후 이미 납입한 보험료 금액은 「6. 이미 납입한 보험료에 관한 사항 “나”」에 따라 계산한다.
- 라. 중도인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립금에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 기본보험료의 계약자적립금에서 인출 가능하다.

14. 보험료 납입중지에 관한 사항

- 가. 계약자는 보험료 납입기간 중에 장래의 보험료를 납입하지 않고 계약유지를 원할 경우 보험료 납입중지를 서면으로 회사에 신청할 수 있다. 단, 계약체결 후 만 10년 이상이 지난 계약에 한하며, 특약의 보험료는 완납되어야 한다.
- 나. 보험료 납입 중지 후 위험보험료 및 납입후 유지비는 계약자 적립금에서 공제한다.
- 다. 계약자는 보험료 납입이 중지된 이후에는 더 이상 추가납입보험료를 납입할 수 없다.

15. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

- 가. 계약이 해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우 계약자는 해지된 날부터 2년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있으며, 회사가 이를 승낙한 때에는 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 보험료(이하 “연체보험료”라 한다.)에 「예정이율+1%」 범위 내에서 회사가 정한 이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.
- 나. 해지계약의 계약자적립금은 계약이 해지된 날의 기준가격을 적용하여 특별계정에서 일반계정으로 이체하며 부활(효력회복)시에는 해지된 날부터 부활(효력회복)로 인하여 이체사유가 발생한 날까지 「예정이율」로 적립한 계약자적립금과 연체된 기본보험료 중 특별계정 투입보험료 해당액(위험보험료 및 사업비 제외, 연체된 특별계정투입보험료를 「예정이율」로 계산한 이자 포함)등을 이체사유가 발생한 날을 기준가격을 적용하여 해지시점의 펀드 편입비율에 따라 일반계정에서 특별계정으로 이체하여 계약자적립금으로 한다.
- 다. ‘나’항의 이체사유가 발생한 날은 부활(효력회복) 승낙 후 연체된 기본보험료의 납입이 완료된 경우에는 「연체된 기본보험료 납입완료일 + 제2영업일」, 연체된 기본보험료의 납입을 완료한 후 제2영업일 이내에 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우에는 「연체된 기본보험료 납입완료일 + 제2영업일」, 연체된 기본보험료의 납입을 완료한 후 제2영업일이 지난 후에 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우에는 부활(효력회복) 승낙일로 한다.

16. 보험계약대출에 관한 사항

- 가. 계약자는 연금지급개시 이전에 이 보험의 해약환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 보험계약대출을 받을 수 있다. 단, 「10. 연금지급형태 변경에 관한 사항」에 의해 연금지급형태 변경시 확정연금형, 상속연금형, 실적연금형을 선택한 경우에는 연금지급개시 이후에도 이 보험의 해약환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 보험계약대출을 받을 수 있다.
- 나. 보험계약대출금액은 「신청일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 특별계정에서 일반계정으로 이체한 후 이 보험의 「보험계약대출이율-1.5%」로 부리하여 보험계약대출적립금 계정에 적립한다. (단, 보험계약대출적립금은 「9. 계약자적립금의 계산」의 계약자적립금에 포함되며, 대출시 펀드별 분배 비율은 대출일 기준 펀드별 적립금 비율로 한다)
- 다. 계약자는 “가”의 규정에 의한 보험계약대출금과 그 이자를 언제든지 상환할 수 있다. 단, 연금개시전 보험기간에 상환하는 경우 상환금액은 상환일로부터 「상환일 + 제2영업일」까지 「예정이율」로 부리적립한 후, 「상환일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 펀드별 분배금액비율에 따라 일반계정에서 특별계정으로 투입하고 보험계약대출적립금에서는 제외한다. 또한 상환하지 아니한 때에는 보험금, 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출원리금을 차감할 수 있다.

라. 이 보험의 연금개시후 보험기간의 보험계약대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중평균한 이율로 한다. 단, 실적연금형은 “나”에 따라 연금개시전 보험기간과 동일하게 운영한다.

17. 기타

가. 납입보험료의 처리에 관한 사항

- (1) 계약자가 납입하는 보험료는 이체사유가 발생한 날의 기준가격을 적용하여 이 계약의 특별계정 투입보험료를 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.
- (2) (1)에서 “이체사유가 발생한 날”이라 함은 다음과 같다.
 - ① 제1회 보험료는 청약철회기간 내에 승낙된 경우 청약철회기간이 종료한 날의 다음날로, 청약철회기간이 지난 후 승낙된 경우에는 승낙일로 한다. 이 경우 이체금액은 특별계정 투입보험료를 제1회 보험료 납입일부터 청약철회기간 종료일의 다음날까지는 예정이율로 부리적립하며, 그 이후의 기간에 대해서는 특별계정의 투자수익률을 적용한다. 단, 선택한 펀드가 2개 이상인 경우 해당펀드의 투자수익률에 대하여 펀드별 투입비율로 가중 평균한 투자수익률을 적용한다.
 - ② 제2회 이후의 기본보험료의 경우 납입기일의 전전일(前前日) 이전에 납입한 경우에는 「납입기일」로, 납입기일 전일(前日) 이후에 납입한 경우에는 「납입일+제2영업일」로 한다. 이 경우 이체금액은 납입기일의 전전일(前前日) 이전에 납입한 경우에는 기본보험료를 납입일부터 납입기일까지 「예정이율」로 적립한 금액에서 회사 소정의 사업비를 차감한 금액으로 하고, 납입기일의 전일(前日)에 납입한 경우에는 기본보험료를 납입기일까지 「예정이율」로 적립한 후 회사 소정의 사업비를 차감하고 「납입일 + 제2영업일」까지 「예정이율」로 적립한 금액으로 하며, 납입기일 이후에 납입한 경우에는 기본보험료에서 회사소정의 사업비를 차감한 금액을 납입일부터 「납입일 + 제2영업일」까지 「예정이율」로 적립한 금액으로 한다.
 - ③ 추가납입보험료는 「납입일 + 제2영업일」을 이체사유가 발생한 날로 한다. 이 경우 이체금액은 특별계정투입보험료를 납입일부터 「납입일 + 제2영업일」까지 「예정이율」로 적립한 금액으로 한다.

나. 이 보험의 연금개시후 보험기간 및 이 보험에 부가되는 선택특약은 일반계정에서 운용한다. 단, 실적연금형은 연금개시전 보험기간과 동일하게 특별계정에서 운용한다.

다. 계약자적립금 등의 변동사항 통지

회사는 다음 각 호의 사항을 보험계약 체결 이후 연금개시전 보험기간 동안 반기별로 보험계약의 변동내용을 계약자에게 통지하여야 한다

- (1) 계약자적립금 변동에 관한 사항
- (2) 납입보험료 누계 및 해약시 해약환급금

라. 결산사항의 통지

회사는 사업년도 종료시 특별계정의 결산사항을 감독원에 보고한 날로부터 30일 이내에 다음 각호의 사항을 계약자에게 통지하여야 한다.

- (1) 특별계정 총좌수
- (2) 특별계정 기준가격
- (3) 특별계정 자산총액
- (4) 특별계정 자산운용 연평균 수익률
- (5) 특별계정 자산구성내역 및 비율
- (6) 특별계정 자산구성비율 변동내역
- (7) 특별계정 운용보수 및 수탁보수
- (8) 최저사망보험금보증비용
- (9) 최저연금적립금보증비용

마. 이 보험의 계약보험가입금액은 다음과 같이 정한다.

계약보험가입금액 = 기본보험료 × 12 × Min [보험료 납입기간, 10]

바. 지급여력에 관한 사항

회사는 보험업감독규정 제7-2조(지급여력기준금액)에도 불구하고 이 보험의 연금개시후 보험기간이 개시된 이후에는 지급여력기준 산출대상에 포함 한다. 단, 실적연금형의 경우에는 제외한다.

사. 고액계약에 대한 보험료 할인

매월 기본보험료가 50만원 이상 100만원 미만인 경우에는 기본보험료의 0.5%, 매월 기본보험료가 100만원 이상 200만원 미만인 경우에는 기본보험료의 1.0%, 매월 기본보험료가 200만원 이상인 경우에는 기본보험료의 1.5%를 할인하여 이를 영수한다.

아. 판매채널에 관한 사항

이 보험의 판매채널은 보험업감독규정 제4-14조에서 정한 금융기관 보험대리점을 제외한 범용으로 한다.

자. 회사는 상품명칭에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권에 기재할 수 있다.

차. 한 건의 계약으로 여러 계좌를 가입할 경우에는 한 계약의 보험증권 및 보험계약 청약서로 운영할 수 있다.

카. 재간접투자기구 관련 공시에 관한 사항

회사는 「8. 특별계정의 운용에 관한 사항 의 “나”」에서 정한 펀드 중 다른 집합투자기구(펀드)에 투자하는 경우 그 사실과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 특별계정수탁보수 및 특별계정운용보수 이외에 해당 집합투자기구(펀드)에 투자함으로써 별도의 수수료(판매보수 포함)가 추가적으로 부과된다는 사실 및 그 추가 수수료에 대해 안내자료 등에 기재한다.

타. 선납보험료

- (1) 선납보험료는 당월분을 포함하여 24개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 월납보험료의 배수로 납입하여야 한다.
- (2) 선납보험료는 보험료 납입일로부터 이체사유가 발생한 날까지 이 보험의 예정이율로 부리적립하고 월계약해당일에 당월 특별계정투입보험료 해당액(당월 기본보험료를 예정이율로 계산한 이자 포함)을 특별계정으로 투입한다.