

# 무배당 적립연금보험(무사망급부형)

하나 HSBC 생명보험주식회사

# 확 인 서

무배당 적립연금보험(무사망급부형)을 개정함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출 방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2013년 3월 14일

하 나 HSBC 생 명 보 험 주 식 회 사

선 임 계 리 사    서 종 무    (인)

# 사업 방법서

(사업방법서 별지)

## 무배당 적립연금보험(무사망급부형)

### 1. 보험종목 및 명칭

- 무배당 (①) 적립연금보험(무사망급부형)

연금지급형태		
종신연금형 (개인연금형, 부부연금형)	정액형	10년보증, 20년보증, 100세보증
	체증형(5%, 10%)	10년보증, 20년보증

※ 동 상품은 상품명칭 중 (①) 안에는 특정단체, 특정직업군 및 계약자를 표시할 수 있는 문구를 (①)에 삽입해 사용할 수 있음

### 2. 연금지급개시나이, 보험기간 및 피보험자(보험대상자) 가입나이

구분		내용
연금지급개시나이(Y)		45세 ~ 80세 (다만, 부부연금형의 경우 48세 ~ 80세)
보험기간	연금개시전 보험기간	보험계약일부부터 연금지급개시나이(Y) 계약해당일 전일까지
	연금개시후 보험기간	연금지급개시나이(Y) 계약해당일부부터 종신까지
피보험자(보험대상자) 가입나이		0세 ~ (Y-10)세

※ 다만, 연금지급개시나이는 가입 후 납입기간이 지난 이후에 한함

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

### 3. 보험료 납입기간

3/5/7/10/15/20년납, 전기납

다만, 전기납의 경우 10년을 최소 납입기간으로 함

### 4. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료(1구좌당)

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

최저납입기준 (1구좌한도: 100만원이하)	3년납	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납	전기납
10만원 이상	-	0세~70세	0세~70세	0세~34세	0세~65세	0세~60세	0세~34세
15만원 이상	0세~70세	-	-	35세~70세	-	-	35세~70세

나. 추가납입보험료

보험계약 승낙일(승낙일이라 함은 보험계약자의 청약 후 회사의 승낙을 얻은 날을 말하며, 그에 따라 청약일과 승낙일에 차이가 있을 수 있음) 이후부터 「연금개시전 보험기간-2년」 연계약해당일까지 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1회 납입가능한 추가납입보험료의 한도는 아래에서 정한 방법에 의해 계산한다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중에는 추가납입보험료를 납입할 수 없다.

$$1 \text{ 회 납입 가능한 추가납입보험료 한도} = \text{해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200\%} \\ - \text{이미 납입한 추가납입보험료의 합계}$$

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

## 5. 용어의 정의

가. 연계약해당일

보험계약일부터 1년 단위로 경과된 매년의 계약해당일을 말한다. 다만, 해당년도의 계약해당일이 없는 경우에는 해당월의 말일을 계약해당일로 한다.

나. 월계약해당일

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

다. 보험료납입 일시중지기간

보험료납입기간 중 약관 제 14 조(보험료납입 일시중지제도)에 의해 기본보험료를 납입하지 않기로 한 기간을 말한다.

라. 월대체보험료

보험료납입 일시중지기간 중 월계약해당일의 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)에서 공제하는 금액으로 해당월의 보장계약보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(기타비용 제외)의 합계액을 말한다.

마. 적립액

연금계약 순보험료(보험료에서 보장계약보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액)를 기준으로 공시이율을 적용하여 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 계산한 책임준비금을 말한다.

## 6. 보험료납입 일시중지제도에 관한 사항

가. 계약자는 보험계약일부터 보험료 납입기간별로 다음에서 정하는 시점이 지난 이후부터 보험료 납입기간 이내에 회사가 정한 방법에 따라 보험료납입 일시중지를 신청할 수 있다. 이 경우 보험료납입 일시중지기간 동안 기본보험료를 납입하지 아니할 수 있다.

보험료 납입기간	납입일시중지 신청 가능 시점
5년납	3년
7년납	4년
10년이상 (다만, 전기납 제외)	5년
3년납, 전기납	신청불가

- 나. ‘가’의 경우 보험료납입 일시중지 이후의 납입기일은 보험료납입 일시중지기간만큼 연기되고, 그에 따라 보험료 납입기간은 보험료납입 일시중지기간만큼 연장된다. 보험료납입 일시중지기간 중 납입하지 아니한 기본보험료는 연기된 보험료 납입기일 및 연장된 보험료 납입기간에 따라 납입하여야 한다.
- 다. 보험료납입 일시중지기간은 월계약해당일에 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)에서 월대체보험료의 공제가 가능한 기간 이내로 한다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중 월대체보험료의 공제가 불가능할 경우 그 때부터 보험료납입 일시중지기간은 종료되며, 계약자는 보험료 납입기일까지 해당 기본보험료를 납입하여야 한다.
- 라. 보험료납입 일시중지 신청가능횟수는 총 5회를 한도로 하며, 1회 신청당 12개월(최소 3개월)을 최고 한도로 한다. 또한 보험료납입 일시중지기간은 누적하여 36개월(기본보험료가 연체된 경우 연체 개월수 포함)을 초과할 수 없다. 다만, 보험료납입 일시중지의 신청은 월단위로 가능하다.
- 마. 계약자는 보험료납입 일시중지기간동안 기본보험료 및 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 계약자가 보험료납입 일시중지기간이 종료되기 전에 보험료를 납입하고자 하는 경우에는 회사에 보험료 납입을 신청함으로써 보험료를 납입할 수 있다. 이 경우 보험료납입 일시중지기간은 그 때부터 종료되며, 계약자는 보험료 납입기일까지 해당 기본보험료를 납입하여야 한다.
- 바. 회사는 보험료납입 일시중지기간 종료일 15일 이전에 계약자에게 보험료납입 일시중지기간의 종료(보험료 납입일시중지 신청으로 인한 월대체보험료가 해지환급금에서 더 이상 공제되지 못한다는 사실 등) 및 보험료 납입에 관한 사항을 서면, 음성 또는 기타의 방법으로 안내한다. 이 경우 계약자는 보험료납입 일시중지기간 종료 후 도래하는 월계약해당일까지 기본보험료를 납입하여야 한다.

## 7. 배당에 관한 사항

배당금 없음

## 8. 보험가입금액에 관한 사항

기본보험료 × 12 × Min(보험료 납입기간, 10)

## 9. 연금지급형태의 변경에 관한 사항

가. 계약자는 가입시에는 연금지급형태 중 종신연금형태만 선택할 수 있으며, 연금지급개시전에 연금지급형태를 변경할 수 있다.

나. 변경가능한 연금지급형태

연금지급형태		
종신연금형 (개인연금형, 부부연금형)	정액형	10년보증, 20년보증, 100세보증
	체증형(5%, 10%)	10년보증, 20년보증
확정연금형 (7년, 10년, 15년, 20년)		
상속연금형		

다. 연금개시나이 및 보험기간

구 분	개인연금형	부부연금형
연금지급 개시나이(Y)	45 ~ 80 세	48 ~ 80 세
연금개시후 보험기간	종신연금형(개인연금형, 부부연금형) : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 종신까지 확정연금형 : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 7년, 10년, 15년, 20년 상속연금형 : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 종신까지	

※ 다만, 연금지급개시나이는 가입 후 납입기간이 지난 이후에 한함

## 10. 연금계약 적립액 적립이율에 관한 사항

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

나. 공시이율은 아래의 방법에 따라 회사가 정한 이율로 매월 1일 적용한다. 회사는 공시기준이율에서 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.

$$\text{공시기준이율 산출식} = \text{내부지표} \times (1 - \alpha) + \text{외부지표} \times \alpha$$

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

- I : 직전 12개월간 투자영업수익
- E : 직전 12개월간 투자영업비용
- A<sub>12</sub>: 산출시점 직전 13개월말 현재 운용자산
- A<sub>0</sub> : 산출시점 직전 1개월말 현재 운용자산

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

- 국고채 가중치, 회사채 가중치, 통화안정증권 가중치는 다음 산식에 따라 산출하여 사업년도에 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.

- 국고채(5년) 및 회사채(무보증 3년, AA-)와 통화안정증권(1년) 수익률은 공시기준이율 적용시점의 전전월말 직전 3개월 가중이동평균을 통해 산출한다.
- 각각의 이율은 각 월의 직전 1월의 16일부터 각 월의 당월 15일까지의 국고채 평균수익률, 회사채 평균수익률 및 통화안정증권 평균수익률을 기준으로 한다.
- 세부 지표금리의 산출이 불가능하거나 시장의 실세금리로서의 대표성을 상실했다고 판단될 경우에는 회사에서 정하는 공시이율위원회의 심의를 거쳐 세부 지표금리를 변경할 수 있다.

(4) 내부지표와 외부지표의 가중치

- 가중치는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\text{외부지표의 가중치}(\alpha) = \frac{A/B + C}{A + C}$$

$$\text{내부지표의 가중치}(1 - \alpha) = 1 - \frac{A/B + C}{A + C}$$

- A: 직전년도초 보험료적립금
- B: 자산의 직전년도말 듀레이션
- C: 직전년도 수입보험료

- 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.
- 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 결정한다.
- 가중치는 사업년도에 동일하게 적용하여야 하며, 60%를 초과할 수 없다.
- 「직전년도초 보험료적립금」과 「자산의 직전년도말 듀레이션」, 「수입보험료」는 계정별로 구분하여 산출한다.
- 「수입보험료」는 원수보험료를 말한다.

(5) 공시기준이율 산출시 내부지표 및 외부지표는 일반계정과 특별계정을 구분하여 산출한다.

- 라. ‘나’의 공시이율은 동종상품(‘나’에 따라 공시이율이 운영되는 상품)의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.
- 마. 회사는 계약자에게 연 1회 이상 공시이율의 변경내역을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.
- 바. 공시이율은 보험 가입 후 10년 이내에는 연복리 2.5%, 10년 경과 후에는 연복리 2.0%를 최저

한도로 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%
1년이상 2년 미만	Max(「공시이율」의 80%, 2.5%)
2년이상 3년 미만	Max(「공시이율」의 90%, 2.5%)

## 11. 기타

가. 계약인수에 관한 사항

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

나. 적립액의 인출에 관한 사항

- (1) 계약자는 계약일 이후 1개월부터 연금지급개시 전까지 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 연 12회에 한하여 해지환급금의 범위 내에서 적립액을 인출할 수 있다. 이 경우 1회 인출 최고한도는 인출 당시 해지환급금(보험계약대출적립금을 제외한 금액)의 50%를 최고 한도로 하고, 계약 후 경과기간 10년 이내의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없다. 다만, 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 보장계약보험료 및 계약관리비용(유지관련비용)을 충당할 수 없는 경우에는 적립액을 인출할 수 없다.
- (4) 보험료납입 일시중지기간 중 적립액을 인출할 경우의 해지환급금은 적립액 인출 당시의 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)에서 잔여 보험료납입 일시중지기간동안의 월대체보험료 합계액을 차감한 금액을 기준으로 한다.

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

라. 연체이자율

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

마. 선납보험료

선납보험료는 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 월납보험료의 배수로 납입하여야 한다. 선납보험료는 보험료 납입일로부터 책임준비금 계산시 적용된 이율로 적립하며, 당해보험료 납입해당일에 대체한다.

바. 회사는 상품명칭에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안

내자료 및 보험증권(보험가입증서)에 기재할 수 있다.

사. 보험료 할인에 관한 사항

기본보험료가 30만원 초과인 경우 기본보험료를 다음과 같이 할인하여 이를 영수한다.

매월 기본보험료	할인금액
30만원 초과 50만원 미만	기본보험료 중 30만원 초과부분의 0.5%
50만원 이상 100만원 미만	1,000원 + (기본보험료 중 50만원 초과부분의 1.4%)
100만원 이상	Min{8,000원 + (기본보험료 중 100만원 초과부분의 1.6%), 기본보험료의 1.0%}

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

아. 판매채널에 관한 사항

이 보험의 판매채널은 보험업감독규정 제 4-14 조(금융기관보험대리점 등의 모집에 관한 세부기준)에서 정한 금융기관보험대리점을 제외한 범용으로 한다.

자. 생존연금(종신연금형) 지급에 관한 사항

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

차. 장기납입보너스 계산에 관한 사항

회사는 5년 이상 기본보험료를 완납한 계약에 한하여 향후 기본보험료 납입시(선납시 해당회차 계약응당일)에 납입회차별로 장기납입보너스 해당금액을 적립액에 추가로 적립한다.

납입회차	장기납입보너스 해당금액
61회 이상 120회 이내	기본보험료의 0.5%
121회 이상	기본보험료의 1.0%

※ 보험료납입일시증지를 신청한 계약의 경우, 실제 납입한 납입회차를 기준으로 계산한다.

(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