

무배당 하나로 연결된 종신보험

하나생명보험주식회사

확인서

무배당 하나로 연결된 종신보험의 기초서류를 작성함에 있어 사업방법서, 약관, 보험료 및 해약환급금 산출 방법서의 내용이 적합하고 보험료 및 계약자적립액 등의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2023년 12월 27일

하나생명보험주식회사

선임계리사 곽 상 현 (인)

사업방법서

(사업방법서 별지)

무배당 하나로 연결된 종신보험

1. 보험종목의 명칭 및 세목

명칭		세목
무배당 ① 하나로 연결된 ② 종신보험	1형(일반심사형)	해약환급금 일부지급형
		일반형
	2형(간편심사형)	해약환급금 일부지급형
		일반형

- ※ 동 상품은 상품명칭 중 ① 또는 ② 안에는 특정단체, 특정직업군, 계약자 등을 표시할 수 있는 문구를 삽입해 사용할 수 있음
- ※ 다만, 무배당 하나로 연결된 종신보험(일반형)의 경우 무배당 하나로 연결된 종신보험(해약환급금 일부지급형)과 동일한 보장내용으로 해지율을 적용하지 않은 상품이며, 무배당 하나로 연결된 종신보험(해약환급금 일부지급형)과 비교안내를 위한 종목으로 실제 판매하지는 않음

2. 보험기간, 보험료 납입기간, 가입나이 및 보험료 납입주기

(1) 1형(일반심사형)

보험기간	보험료 납입기간	가입나이		보험료 납입주기
		남자	여자	
종신	20년납	만 15세 ~ 63세	만 15세 ~ 68세	월납

(2) 2형(간편심사형)

보험기간	보험료 납입기간	가입나이		보험료 납입주기
		남자	여자	
종신	20년납	30세 ~ 61세	30세 ~ 65세	월납

3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

5. 보험료에 관한 사항

이 보험의 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 영업보험료로 한다.

6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

7. 보험료 선납에 관한 사항

3개월분(당월분 포함) 이상의 보험료를 선납하는 경우에는 이 보험의 보험료 산출시 적용한 이율로 할인하며, 최대 12개월분(당월분 포함)까지 선납이 가능하다.

8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

약관의 보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지 조항에 따라 계약이 해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해약환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해약환급금이 없는 경우를 포함한다) 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있다.

9. 연체이율에 관한 사항

회사가 해지계약의 부활(효력회복)을 승낙한 때에는 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 보험료에 평균공시이율(계약체결시점의 평균공시이율을 말함)+1% 범위 내에서 회사가 정하는 이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.

10. 중도인출에 관한 사항

해당사항 없음

11. 공시이율에 관한 사항

해당사항 없음

12. 보험계약대출에 관한 사항

가. 계약자는 이 계약의 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 '보험계약대출'이라 한다)을 받을 수 있다. 그러나 순수보장성보험 등 보험상품의 종류에 따라 보험계약대출이 제한될 수도 있다.

나. 계약자는 '가'에 따른 보험계약대출의 원금과 이자를 언제든지 상환할 수 있으며 상환하지 않은 때에는 회사는 보험금, 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.

다. 회사는 보험료 납입연체로 계약이 해지되는 때에는 즉시 해약환급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한다.

라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

13. 해약환급금에 관한 사항

가. 계약일로부터 '1년이 지난 계약해당일 전일' 이내에 계약을 해지하면 해약환급금은 없다.

나. 계약일로부터 1년이 경과하고 '보험료 납입횟수'가 12회차 이상인 경우에 계약을 해지하면 아래와 같이 계산한 해약환급금을 지급한다.

해약환급금 = 해지시점까지 납입보험료 합계금액 × 해약환급률

$$1) \text{ 계약일로부터 7년 이전 해약환급률} = 10\% + \left[90\% \times \frac{\text{보험료 납입횟수}}{84 \text{ 개월}} \right]$$

$$2) \text{ 계약일로부터 7년 초과 해약환급률} = 100\%$$

다만, 계약일로부터 7년을 초과한 시점에 해지하더라도 보험료 납입횟수가 84회를 초과하지 않으면 해약환급률 계산은 '1)'에 따라 계산한다.

다. 보험료 납입횟수는 계약자가 해지시점까지 보험료를 납입한 횟수(연체시 납입횟수는 증가되지 않으며 당월분 이외의 선납보험료 납입 횟수는 제외)를 말한다. 납입보험료 합계금액은 계약체결시 납입하기

로 한 보험료(할인을 적용하는 경우 할인전 보험료)를 해지시점까지 납입한 보험료의 합계(당월분 이외의 선납보험료 제외)를 말한다. 계약의 변경 등으로 보험료가 변경되는 경우 변경된 보험료를 기준으로 계산한다.

라. 약관 제 4 조(보험금 지급에 관한 세부규정) 제 1항 내지 제 2항에 따라 보험료 납입기간 중 보험료 납입이 면제된 경우에는 납입이 면제된 기간 동안 보험료가 정상적으로 납입된 것으로 보고 보험료 납입횟수 및 납입보험료 합계금액을 계산한다.

14. 해약환급금 일부지급에 관한 사항

가. 이 계약은 “해약환급금 일부지급형 상품”으로 보험기간 중 계약을 해지하는 경우 “일반형 상품”의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 “일반형 상품”보다 낮은 보험료로 동일한 보장을 받을 수 있도록 한 상품이다.

나. “일반형 상품”의 해약환급금은 “해약환급금 일부지급형 상품”과 달리 이 계약의 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 계산합니다.

다. “일반형 상품”과 “해약환급금 일부지급형 상품”의 보장내용은 피보험자가 보험기간 중 사망한 경우, 보험가입금액과 “해약환급금 일부지급형 상품”의 사망시점까지 납입보험료 합계금액에 추가설계 사망보험금 비율을 곱한 금액 중 큰 금액을 지급금액으로 한다.

라. 회사는 “해약환급금 일부지급형 상품”의 보험료 및 해약환급금(환급률 포함)의 수준을 “일반형 상품”의 보험료 및 해약환급금(환급률 포함)의 수준과 비교하여 안내한다. 다만, “일반형 상품”은 비교안내를 위한 종목으로 실제로는 판매되지 않는 상품이다.

마. 회사는 이 계약을 체결할 때 계약자에게 “해약환급금 일부지급형 상품” 내용에 대한 충분한 설명을 하고 ‘(별첨 제 1 호) “해약환급금 일부지급형 상품 가입에 관한 계약자 확인서” 서식’에 따른 별도의 확인서를 받는다.

15.2 형(간편심사형)에 관한 사항

이 상품의 2 형(간편심사형)은 “간편심사” 상품으로 유병력자 등 일반심사보험(피보험자가 표준체에 해당하는 계약전 알릴 의무 항목을 통하여 보험가입 가능여부에 대한 의적심사(이하 ‘일반심사’라 함)를 거쳐 가입이 가능한 상품에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 한다.

가. 간편심사란 의적결함 및 연령제한으로 인하여 보험시장에서 소외되고 있는 유병력자나 고령자 등이 계약심사 및 건강검진의 부담을 줄여 보험에 가입할 수 있도록 표준체에 비하여 간소화된 계약전 알릴 의무 사항(별첨 제 3 호 ‘간편심사용 계약전 알릴 의무 사항’ 참조)을 활용하여 계약심사과정을 간소화 한 것을 의미한다.

나. 계약자가 2 형(간편심사형) 가입시, 회사는 1 형(일반심사형)의 경우 일반심사를 거쳐 가입이 가능한 상품임을 설명하고, 2 형(간편심사형)과 1 형(일반심사형)의 보험료를 비교하여 안내하며, 이에 대한 계약자 확인(별첨 제 2 호 ‘간편심사 상품에 대한 계약자 확인’ 참조)을 받는다. (다만, 전화를 이용하여 2 형(간편심사형)의 보험계약을 청약하는 경우 ‘(별첨 제 2 호) 간편심사 상품에 대한 계약자 확인’에 대하여 음성녹음으로 대신한다.) 이 경우 비교대상인 1 형(일반심사형)은 2 형(간편심사형)보다 가입금액 등 보장내용이 축소되지 않도록 운영하고, 비교 대상 상품은 회사에서 판매중인 유사한 상품으로 변경할 수 있다.

다. 계약자가 2 형(간편심사형)을 청약할 때 해당 계약의 피보험자가 그 계약의 청약일부터 직전 3 개월 이내에 일반심사보험을 가입한 피보험자인 경우에는 회사는 해당 피보험자를 대상으로 일반심사를 통하여 1 형(일반심사형)에 청약할 수 있음을 안내한다.

라. 2 형(간편심사형)의 계약일부터 3 개월이 지나지 않은 2 형(간편심사형)의 피보험자를 대상으로 계약자가 일반심사보험에 청약하는 경우, 회사는 해당 피보험자가 1 형(일반심사형)에 가입 가능한지 여부를

심사한다. 다만, 2형(간편심사형) 계약의 보험금이 이미 지급되거나 약관에서 정한 보험금 청구서류를 접수한 경우에는 그러하지 않는다.

- 마. '라'에 의하여 1형(일반심사형)에 가입이 가능한 경우에는 2형(간편심사형) 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료를 계약자에게 돌려주고 1형(일반심사형)에 가입할 수 있음을 안내한다.
- 바. 2형(간편심사형) 가입시 회사는 간소화된 계약전 알릴 의무 사항(별첨 제 3 호 '간편심사용 계약전 알릴 의무 사항' 참조) 이외의 항목을 사용하여 계약심사를 하지 않는다.
- 사. 2형(간편심사형)의 청약서는 1형(일반심사형)의 청약서와 구별하기 쉽도록 별도의 청약서(별첨 제 3 호 '간편심사용 계약전 알릴 의무 사항' 참조)를 사용한다.

16. 기타

가. 계약인수에 관한 사항

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

나. 연금전환에 관한 사항

- (1) 무배당 하나로연결된연금전환특약의 보험료는 전환일 현재 피보험자의 나이에 따라 계산한다.
- (2) 무배당 하나로연결된연금전환특약은 전환시의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 해약환급금 산출방법서) 및 보험요율을 적용한다. 다만, 전환시 무배당 하나로연결된연금전환특약의 명칭이 변경되어 있는 경우 명칭이 변경된 특약을 따른다.
- (3) 연금전환은 전환시 회사가 별도로 정한 기준을 따른다.

다. 상품명칭에 관한 사항

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

(별첨 제 1 호)

“해약환급금 일부지급형 상품 가입에 대한 계약자 확인서” 서식

* 보험소비자의 권익보호 및 보험상품에 대한 이해증진을 위해서 아래
[필수비교 확인사항]은 계약 체결 시 반드시 확인하셔야 합니다.

[필수비교 확인사항]

[기준: X형(XX 심사형), 성별 XX세, XX년납, 월납, 주계약 보험가입금액 XX 원, 특약제외]

□ 납입보험료 비교

구분	해약환급금 일부지급형	일반형
보험료		

□ 해약환급금 및 환급률 비교

경과기간	해약환급금 일부지급형		일반형	
	해약환급금	해약환급률	해약환급금	해약환급률
3개월				
6개월				
9개월				
1년				
3년				
5년				
7년				
10년				
20년				
30년				
50년				

(별첨 제 2 호)

간편심사 상품에 대한 계약자 확인

1. 이 상품의 2형(간편심사형)은 “간편심사” 상품으로 유병력자 또는 연령제한 등 일반심사보험에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 합니다.
2. 이 상품의 2형(간편심사형)은 일반심사보험에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 하므로, 일반심사보험보다 보험료가 비쌉니다. 피보험자가 의사의 건강검진을 받거나 회사가 일반심사를 할 경우 그 결과에 따라 이 상품보다 저렴한 일반심사보험에 가입할 수 있습니다. (다만, 일반심사보험의 경우 피보험자의 건강상태 또는 나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보험기간 및 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)

※ 1형(일반심사형)과의 보험료 비교(예시)

상품명		(무)하나로 연결된 종신보험(해약환급금 일부지급형)					
상품구분		2형(간편심사형)		1형(일반심사형)			
보장 내역	사망 보험금	「보험가입금액 0,000만원」과 「사망시점까지 납입한 보험료 합계금액에 “추가설계 사망보험금 비율 X,XX %”을 곱한 금액」 중 큰 금액		「보험가입금액 0,000만원」과 「사망시점까지 납입한 보험료 합계금액에 “추가설계 사망보험금 비율 X,XX %”을 곱한 금액」 중 큰 금액			
계약 승낙여부		일반상품 대비 질문항목을 간소화하여, 지병이나 기왕력이 있어도 가입할 수 있 습니다.		피보험자의 건강상태 및 직업에 따라서 청약에 대한 승낙을 거절할 수 있습니다 .			
보험료 비교		[기준: 남/여, 00세, 단위: 원]					
		보험종목	보험기간	납입기간	가입금액	2형(간편심사형)	1형(일반심사형)
		xxx형	00년	00년	x,xxx만원	00,000	00,000

- 비교 대상상품은 회사에서 판매중인 유사한 상품으로 변경할 수 있으며, 변경시에도 회사는 비교대상 상품인 일반심사보험을 간편심사 상품보다 보험가입금액 등 보장내용이 축소되지 않도록 운영함.

위 내용에 대하여 보험모집인은 보험계약자에게 충분히 설명하였고, 보험계약자는 설명 받은 내용을 이해하였음을 확인합니다.

[보험모집인 확인]

보험모집인 _____은(는) 위 내용에 대하여 보험계약자 _____에게 설명하였습니다.

20__년__월__일 보험모집인 _____ (인/서명)

[보험계약자 확인]

보험모집인 _____으(로)부터 위 내용에 대하여 설명을 들었습니다.

20__년__월__일 보험계약자 _____ (인/서명)

(별첨 제 3 호)

간편심사용 계약전 알릴 의무 사항

현재 및 과거의 질병

1. 최근 3 개월 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사(건강검진 포함)를 통하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까? (예, 아니오)
1) 입원 필요 소견 2) 수술 필요 소견 3) 추가검사(재검사) 필요 소견
※ 여기서 필요 소견이란 의사가 진단서나 소견서 또는 진료의뢰서 등을 포함하여 서면(전자문서 포함)으로 교부한 경우를 말합니다.
2. 최근 2년 이내에 질병이나 사고로 인하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까? (예, 아니오)
1) 입원 2) 수술(제왕절개 포함)
3. 최근 5년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 암으로 “진단”받거나 암으로 “입원 또는 수술”을 받은 적이 있습니까? (예, 아니오)
(암에는 악성신생물, 백혈병 및 기타 혈액종양이 포함됩니다)

외부환경

4. 귀하의 직업은 무엇입니까?
1) 근무처 2) 근무지역 3) 업종 4) 취급하는 업무(구체적으로 기재하여 주십시오)

※ 보험계약 체결 당시 직업* 또는 직무*를 사실대로 알리지 않거나 보험계약 체결 후 직업* 또는 직무*가 변경된 사실(예: 사무관리<->현장관리)을 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른 불이익*이 발생할 수 있습니다.
 - 5-1. 현재 운전을 하고 있습니까? (예, 아니오)
5-2. “예”인 경우 운전 차종 (,)
1) 승용차(영업용) 2) 승용차(자가용) 3) 승합차(영업용) 4) 승합차(자가용)
5) 화물차(영업용) 6) 화물차(자가용) 7) 이륜자동차(영업용) 8) 이륜자동차(자가용)
9) 건설기계 10) 농기계 11) 기타()
※ 기타에 해당하는 경우 차종을 구체적으로 기재하고, 둘 이상의 차량을 운전하거나 하나의 차량을 둘 이상의 목적으로 사용하는 경우 해당되는 사항을 모두 기재
 - 5-3. 원동기장치 자전거(전동킥보드, 전동이륜평행차, 전동기의 동력만으로 움직일 수 있는 자전거 등 개인형 이동장치를 포함)를 사용하십니까?(다만, 전동휠체어, 의료용 스쿠터 등 보행보조용 의자차는 제외합니다)
(예, 아니오)
※ 계속적으로 사용(직업, 직무 또는 동호회 활동과 출퇴근용도 등으로 주로 사용하는 경우에 한함)
- 본 질문에 ‘아니오’로 기재하고 보험계약 체결 후 이륜자동차* 또는 전동킥보드 등 개인형이동장치*를 포함한 원동기장치 자전거*를 사용하게 된 사실을 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른 불이익*이 발생할 수 있습니다.
6. 월평균소득 : 계약자 () 만원

(별첨 제 4 호)

보험증권의 서식

(별첨 제 5 호)

보험계약청약서의 서식

(별첨 제 6 호)

보험계약 부활(효력회복)청약서의 서식