

무배당 하나로연금저축보험

하나생명보험주식회사

확인서

무배당 하나로연금저축보험의 기초서류를 작성함에 있어 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2018년 12월 일

하나생명보험주식회사

선임계리사 남 효 성 (인)

사업방법서

(사업방법서 별지)

무배당 하나로연금저축보험

1. 보험종목

구분	명칭	보험종목
주계약	무배당하나로연금저축보험	적립형
		거치형
		즉시형
특약	무배당 하나로연금저축 계약이전특약	

* 무배당 하나로연금저축 계약이전특약은 주계약 무배당 하나로연금저축보험(적립형)을 가입한 경우에만 부가하며, 가입요건 등 운용방식은 무배당 하나로연금저축보험(거치형)을 준용한다.

2. 가입요건

가. 이 보험으로의 가입은 다음 ‘(1)’ 또는 ‘(2)’의 계좌를 이체 받은 경우에 한한다.

- (1) 소득세법시행령에서 정하는 연금저축계좌 범위에 속하는 회사의 다른 연금저축 또는 다른 금융회사(연금계좌취급자)의 연금저축
- (2) 계약자 나이가 만 55 세 이상인 회사 또는 다른 금융회사(연금계좌취급자)의 퇴직연금(다만, 근로자 퇴직급여보장법에서 정한 개인형퇴직연금제도에 따라 설정한 퇴직연금에 한하며 이하 ‘개인형퇴직연금’이라 한다)계좌 전액

나. 이 보험은 적립형 및 거치형의 납입보험료, 납입기간, 연금개시나이 등을 고려하여 보험업감독규정 제 1-2 조(정의) 제 4 호에서 규정한 저축성보험의 정의를 충족하는 경우(적립형과 거치형의 납입보험료를 이 보험의 ‘보험료 및 책임준비금 산출방법서’에서 정한 방법에 따라 ‘13. 공시이율에 관한 사항 다.’에서 정한 최저보증이율을 적용하여 적립하였을 때 연금개시나이의 책임준비금이 적립형과 거치형의 총 납입보험료보다 많아지는 경우)에만 가입이 가능하다.

3. 연금지급개시나이, 연금지급형태, 가입나이, 보험료 납입주기 및 보험료 납입기간

가. 연금지급개시나이, 연금지급형태, 가입나이, 보험기간 및 보험료 납입주기

(1) 적립형, 거치형

구분	내용
연금지급개시나이(Y)	만 55 세 ~ 80 세
연금지급형태	종신연금형: 10년 보증형, 20년 보증형, 100세((100세 - (Y)세)년)보증형 확정연금형: 10년 확정형, 20년 확정형, 100세((100세 - (Y)세)년)확정형
가입나이	0세 ~ (Y - 1)세

보험기간	연금개시전보험기간	보험계약일부 (Y)세 계약해당일의 전일까지
	연금개시후 보험기간	종신연금형 : (Y)세 계약해당일부터 종신까지 10년, 20년, 100세((100세 - (Y)세)년)보증지급 확정연금형 : (Y)세 계약해당일부터 최종연금지급일(10년, 20년, (100세 - (Y)세)년)까지
보험료 납입주기		적립형 : 월납 거치형 : 일시납

(주)

1. 보험가입시점의 연금지급형태는 종신연금형만 선택할 수 있으며, 계약자가 약관 '계약내용의 변경 등' 따라 연금지급형태를 확정연금형으로 변경 할 수 있다.
2. 종신연금형 및 확정연금형의 '100세'란 '100세 계약해당일 전일까지'를 말하며 이하 같다.
3. 보험료납입일시중지(16. 보험료 납입일시중지에 관한 사항 참조)로 인하여 보험료 납입완료 시점이 연금지급개시나이를 초과하는 경우에는 그 초과기간만큼 연금지급개시나이가 연기된다.
4. 계약자의 특별한 의사표시가 없는 경우 매년 지급하는 연금연액은 관련 세법에서 정한 바에 따라 연금소득으로 인정받을 수 있는 범위 내로 한다.

(2) 즉시형

구분	내용
가입나이(Y)	만 55세 ~ 80세
연금지급형태	종신연금형: 10년 보증형, 20년 보증형, 100세((100세 - (Y)세)년)보증형 확정연금형: 1년~20년 확정형, 100세((100세 - (Y)세)년)확정형
보험기간	종신연금형 : (Y)세 계약해당일부터 종신까지 10년, 20년, 100세((100세 - (Y)세)년)보증지급 확정연금형 : (Y)세 계약해당일부터 최종연금지급일(1년~ 20년, (100세 - (Y)세)년)까지
보험료 납입주기	일시납

(주)

1. 확정연금형의 보험기간은 (Y)세 계약해당일부터 다음의 최소연금지급기간 이상으로 한다.
- 50세 이전 연금저축 계약체결(이연퇴직소득이 없는 경우)

연금저축 계약체결시기	연금지급 개시시점											
	50세이전	55세	56세	57세	58세	59세	60세	61세	62세	63세	64세	65세 이후
최소연금 지급기간	10년 이상	9년 이상	8년 이상	7년 이상	6년 이상	5년 이상	4년 이상	3년 이상	2년 이상	1년 이상	요건 없음	

- 50세 이후 연금저축 계약체결(이연퇴직소득이 없는 경우)

연금저축 계약체결시기	연금지급 개시시점											
	50세이후	가입후 5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년	12년	13년	14년	15년 이후
최소연금 지급기간	10년 이상	9년 이상	8년 이상	7년 이상	6년 이상	5년 이상	4년 이상	3년 이상	2년 이상	1년 이상	요건 없음	

- 55 세 이후 연금저축 계약체결(이연퇴직소득이 있는 경우)

연금저축 계약체결시기	연금지급 개시시점										
	가입 즉시	가입후 1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년 이후
최소연금 지급기간	10년 이상	9년 이상	8년 이상	7년 이상	6년 이상	5년 이상	4년 이상	3년 이상	2년 이상	1년 이상	요건 없음

- ① 균등수령방식 기준, 만나이 기준
- ② 연금저축 계약체결 시기는 계약 이체전 연금저축 또는 개인형퇴직연금에서 전액이 이 계약으로 이체되고 계약자가 이체전 계약의 가입일을 선택하는 경우 그 가입일로 하고, 그 외에는 이 계약의 가입일로 한다.
- ③ 연금저축 계약체결 시기가 2013 년 2 월 28 일 이전으로 정해지는 경우, 다음의 최소연금지급기간 이상에서 선택할 수 있습니다.

- 50 세 이전 연금저축 계약체결(이연퇴직소득이 없는 경우)

연금저축 계약체결시기	연금지급 개시시점										
	55세	56세	57세	58세	59세	60세	61세	62세	63세	64세	65세 이후
최소연금 지급기간	5년 이상	4년 이상	3년 이상	2년 이상	1년 이상	요건없음					

- 50 세 이후 연금저축 계약체결(이연퇴직소득이 없는 경우)

연금저축 계약체결시기	연금지급 개시시점										
	가입후 5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년	12년	13년	14년	15년 이후
최소연금 지급기간	5년 이상	4년 이상	3년 이상	2년 이상	1년 이상	요건없음					

- 55 세 이후 연금저축 계약체결(이연퇴직소득이 있는 경우)

연금저축 계약체결시기	연금지급 개시시점										
	가입 즉시	가입후 1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년 이후
최소연금 지급기간	5년 이상	4년 이상	3년 이상	2년 이상	1년 이상	요건없음					

- ④ 2013 년 2 월 28 일 이전에 확정급여형 퇴직연금제도에 가입한 계약자가 퇴직하여 퇴직소득 전액을 이체하여 이 계약을 체결하는 경우, 다음의 최소연금지급기간 이상에서 선택할 수 있습니다.

- 55 세 이후 연금저축 계약체결

연금저축 계약체결시기	연금지급 개시시점										
	가입 즉시	가입후 1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년 이후
최소연금 지급기간	5년 이상	4년 이상	3년 이상	2년 이상	1년 이상	요건없음					

2. 종신연금형 및 확정연금형의 '100 세'란 '100 세 계약해당일 전일까지'를 말하며 이하 같다.
3. 계약자의 특별한 의사표시가 없는 경우 매년 지급하는 연금연액은 관련 세법에서 정한 바에 따라 연금소득으로 인정받을 수 있는 범위 내로 한다.

나. 보험료 납입기간

다른 금융회사에서 보험회사로 이체되는 금액에 대해서는 거치형 또는 즉시형으로 가입하되, 계약자가 원하는 경우 적립형으로 가입할 수 있으며 이 경우 이체받는 금액은 무배당 하나로연금저축 계약이전 특약으로 가입하여야 함

다만, 이체전 연금저축 또는 개인형퇴직연금에서 전액이 보험회사로 이체되고 계약자가 이체전 계약자의 가입일자를 선택하는 경우에는 연금지급이 개시되지 않은 이체전 계약에 한하여 적립형으로 가입가능

(1) 적립형 : 1년납 이상

이체 받은 후 이 보험계약의 납입기간은 관련세법에 따라 5년 이상(단, 이연퇴직소득이 연금계좌로 이체 되는 경우에는 5년 미만도 가능)이어야 한다.

다만, 이체전 연금저축 또는 개인형퇴직연금에서 전액이 보험회사로 이체되고 계약자가 이체전 계약의 가입일자를 선택하는 경우 계약이체 받기 전 계약과 계약이체 받은 후 계약의 총 납입기간은 관련법규에 따라 5년 이상(단, 이연퇴직소득이 연금계좌로 이체되는 경우에는 5년 미만도 가능)이어야 한다.

(2) 거치형

- 계약이체부분 : 일시납

이체 받은 후 이 보험계약의 거치기간은 관련세법에 따라 5년 이상(단, 이연퇴직소득이 연금계좌로 이체되는 경우에는 5년 미만도 가능)이어야 한다.

다만, 이체전 연금저축 또는 개인형퇴직연금에서 전액이 보험회사로 이체되고 계약자가 이체전 계약의 가입일자를 선택하는 경우 계약이체 받기 전 계약과 계약이체 받은 후 계약의 총 거치기간은 관련법규에 따라 5년 이상(단, 이연퇴직소득이 연금계좌로 이체되는 경우에는 5년 미만도 가능)이어야 한다.

(3) 즉시형

- 계약이체부분 : 일시납

이체전 연금저축 또는 개인형퇴직연금에서 전액이 보험회사로 이체되고 이체전 계약의 납입기간이 5년이상(단, 이연퇴직소득이 연금계좌로 이체되는 경우에는 5년 미만도 가능)이어야 한다.

4. 의무가입에 관한 사항

무배당 하나로연금저축보험(적립형)을 가입하는 경우 이체받는 금액은 무배당 하나로연금저축 계약이전 특약의 일시납보험료로 납입하여야 하며 해당특약을 의무부가한다.

5. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

6. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

(1) 적립형

- 계약자가 보험계약을 체결할 때 또는 보험계약을 변경할 때 보험료 납입기간 중 매월 납입하기로 한 월납보험료를 말한다.

- 기본보험료는 최대 150만원(1구좌 기준)으로 하며, 납입기간 및 보험료 납입기간 종료 후 연금개시 전까지의 기간(이하 '거치기간'이라 한다)에 따른 최저보험료는 다음과 같다.

납입기간	거치기간					
	0년	1년	2년	3년	4년	5년이상
1년납	선택불가	39만원	28만원	28만원	28만원	28만원
2년납	선택불가	29만원	19만원	16만원	15만원	15만원

3년납	선택불가	24만원	16만원	13만원	12만원	11만원
4년납	50만원	19만원	14만원	11만원	10만원	9만원
5년납	26만원	15만원	11만원	10만원	9만원	8만원
6년납	17만원	11만원	9만원	8만원	7만원	7만원
7년납	12만원	9만원	8만원	7만원	7만원	7만원
8년납	10만원	8만원	7만원	7만원	7만원	7만원
9년납	8만원	7만원	7만원	7만원	7만원	7만원
10년납이상 14년납이하	7만원	7만원	7만원	7만원	7만원	7만원
15년납이상	5만원	5만원	5만원	5만원	5만원	5만원

(2) 거치형, 즉시형 :

계약자가 계약시점에 납입하는 일시납보험료를 말하며, '22. 보험가입금액에 관한 사항' 중 '나'에 의한 이전금액을 한도로 한다.

나. 추가납입보험료(적립형에 한함)

(1) 보험기간 중 '연금지급개시나이 - 2세' 연 계약해당일까지 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 해당월의 기본보험료를 납입한 경우에 한하여 납입 가능하다.

(2) 납입한도

- 매년 납입 가능한 추가납입보험료 한도 = 연간기본보험료 총액(기본보험료 × 12)의 200%
- 납입 가능한 추가납입보험료 총 한도 = 기본보험료 총액(기본보험료 × 12 × 납입기간)의 200%

(3) 기본보험료와 추가납입보험료의 연간 납입한도액(연금계좌를 취급하는 금융회사에 가입한 연금계좌의 합계액 및 이체전 계약의 당해년도 납입액 포함)은 연간 1,800만원 이내로 한다.

7. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

8. 보험료 선납에 관한 사항(적립형에 한함)

가. 선납보험료는 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 월납 보험료의 배수로 납입하여야 한다.

나. 선납보험료는 보험료 납입일로부터 '13. 공시이율에 관한 사항'에서 정한 공시이율(이하 '공시이율'이라 한다)로 적립하며, 해당 보험료납입해당일에 적립액으로 이체한다.

9. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항(적립형에 한함)

가. 약관 '보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지'에 따라 계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 의하여 해지환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해지환급금이 없는 경우 포함) 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있으며, 회사가 이를 승낙한 때에는 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 기본보험료에 '10. 연체이율에 관한 사항'에서 정한 연체이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.

나. '가'에도 불구하고 계약자가 요청하는 경우 부활(효력회복)을 청약한 날이 속한 달의 1회 기본보험료만 납입하여 부활(효력회복)할 수 있다. 다만, 1회 기본보험료 납입후 적립액이 '라'에서 정한 공제액 합계액보다 적은 경우에 계약자는 그 차액을 추가로 납입해야 한다.

- 다. '나'에 따라 부활(효력회복)한 경우 기본보험료 납입기일 및 납입완료 시점은 기본보험료를 납입하지 않은 기간만큼 연기된다.
- 라. '나'에 따라 부활(효력회복)한 경우 보험료를 납입하지 않은 날부터 부활(효력회복)하기 전까지 기간에 대해서는 매월 계약해당일에 적립액에서 '보험료 및 책임준비금 산출방법서'에서 정한 월공제금액[계약 관리비용(유지관련비용)]을 공제한 후 공시이율로 부리하여 적립한다.
- 마. '다'에 따라 연기된 납입완료시점이 약정된 연금개시시점 이후인 경우 연금개시시점은 자동연기된다. 다만, 부활(효력회복)로 인해 연기된 연금개시시점의 적립액이 이미 납입한 보험료를 초과하지 않는 경우 보험업감독규정 제 1-2 조(정의) 제 4 호의 저축성 보험 요건을 충족하기 위해 연금개시시점이 추가로 연기될 수 있다.

10. 연체이율에 관한 사항

연체보험료에 대한 연체이율은 연체기간에 대하여 공시이율을 적용하고, 공시이율이 연체기간 중 변경될 때에는 변경된 날로부터 변경된 공시이율을 기준으로 적용한다.

11. 적립액의 인출에 관한 사항

해당사항 없음

12. 의료비 인출에 관한 사항

- 가. '의료비 인출'이란 계약자가 본인을 위하여 소득세법령에서 정한 의료비(미용·성형수술을 위한 비용 및 건강증진을 위한 의약품 구입비용 제외)를 직접 부담하고 그 부담한 금액을 계약자가 지정한 의료비연금계좌에서 인출하는 것을 말한다
- 나. 계약자는 연금개시후 보험기간 중 회사가 정한 기준에 따라 소득세법령에서 정한 의료비를 목적으로 계약자적립액의 인출이 가능하며, 인출한도는 종신연금형의 경우 잔여 보증지급기간 동안 지급될 연금액에 대한 책임준비금, 확정연금형의 경우 잔여 연금지급기간동안 지급될 연금액에 대한 책임준비금 이내로 한다. 다만, 보험계약대출이 있는 경우, 원금과 이자 상환 및 연금외수령으로 일시 인출시 기타 소득세 원천징수액을 고려하여 회사가 정하는 범위 내로 한다.
- 다. 의료비연금계좌는 1인당 하나의 연금계좌만 지정이 가능하며, 의료비연금계좌에서 의료비인출을 하려는 경우 해당 의료비를 지급한 날부터 6개월 이내에 의료비인출 신청서 및 부담한 의료비를 확인할 수 있는 서류 등을 회사에 제출하여야 한다.
- 라. 의료비인출로 인해 연금연액 및 연금월액이 감소하거나 일정기간(종신연금형의 경우 의료비 인출로 종신연금형의 보증지급기간 동안 지급될 연금액에 대한 책임준비금이 소진된 시점부터 보증지급기간 종료 시점까지) 연금이 지급되지 않을 수 있으며, 확정연금형으로 연금을 수령하는 경우 의료비 인출에 따라 책임준비금이 소진되면 확정연금형의 연금지급기간 이전에 이 계약이 종료될 수 있다.

13. 공시이율에 관한 사항

- 가. 이 보험에 적용하는 공시이율은 아래의 방법에 따라 회사가 정한 이율로 매월 1일 적용한다. 회사는 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 결정한다.
- 나. 공시기준이율의 산출
 - (1) 공시기준이율은 연금저축 특별계정의 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 국고채 수익률, 회사채 수익률 및 통화안정증권 수익률을 반영한 외부지표를 가중평균하여 산출한다.

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

(2) 내부지표

(가) 내부지표는 다음의 산식에 따라 산출한다.

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

- (주) 1. I : 산출시점 직전 12개월간 투자 영업수익
2. E : 산출시점 직전 12개월간 투자 영업비용
3. A_{12} : 산출시점 직전 13개월말 현재 운용자산
 A_0 : 산출시점 직전 1개월말 현재 운용자산

(나) 운용자산은 당기손익에 반영되지 않은 운용자산관련 미실현손익을 제외한 금액을 기초로 계산한다.

(3) 외부지표

(가) 외부지표는 다음의 산식에 따라 산출한다.

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

- (주) 1. 국고채 가중치, 회사채 가중치, 통화안정증권 가중치는 다음 산식에 따라 산출하여 사업년도에 동일하게 적용한다.

$$\beta_1 : \text{국고채 가중치} = \frac{a}{a + b + c}$$

$$\beta_2 : \text{회사채 가중치} = \frac{b}{a + b + c}$$

$$\beta_3 : \text{통화안정증권 가중치} = \frac{c}{a + b + c}$$

- a 는 보험회사가 보유한 국내 발행 국공채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- b 는 보험회사가 보유한 회사채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- c 는 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.

(나) 국고채(5년) 및 회사채(무보증 3년, AA-)와 통화안정증권(1년) 수익률은 공시기준이율 적용시점의 전전월말 직전 3개월 가중이동평균을 통해 산출한다.

(다) 세부 지표금리의 산출이 불가능하거나, 시장의 실세금리로서의 대표성을 상실했다고 판단될 경우에는 회사에서 정하는 공시이율위원회의 심의를 거쳐 세부 지표금리를 변경할 수 있다.

(4) 내부지표와 외부지표의 가중치

(가) 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

(나) 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.

(다) 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 결정한다.

(라) 가중치는 사업년도에 동일하게 적용하여야 하며, 60%를 초과할 수 없다.

(마) 「직전년도초 보험료적립금」과 「자산의 직전년도말 듀레이션」, 「수입보험료」는 계정별로 구분하여 산출한다.

(바) 「수입보험료」는 원수보험료를 말한다.

다. 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 1.5%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.0%를 적용한다.

라. '가'의 공시이율은 동종상품('가'에 따라 공시이율이 운영되는 상품)의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다. 단, 외부지표 또는 내부지표의 급격한 변동으로 인하여 공시이율의 결정상한이 유배당 연금저축 공시이율의 결정하한 이하로 산출되는 등 이 보험의 공시이율을 유배당 연금저축의 공시이율보다 높게 쓸 수 없는 불가피한 경우는 예외로 한다.

마. 세부적인 공시이율 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.

바. 회사는 계약자에게 연 1 회 이상 공시이율의 변경내역을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

14. 보험계약대출에 관한 사항

가. 계약자는 연금지급개시 이전에 언제든지 이 계약의 해지환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 '보험계약대출'이라 한다)을 받을 수 있다. 또한, 연금지급형태 변경 등으로 확정연금형을 선택한 경우에는 연금지급개시 이후에도 이 계약의 해지환급금 범위 내에서 보험계약대출을 받을 수 있다.

나. 이 보험의 보험계약대출이율은 공시이율에 회사가 정하는 이율을 가산하여 정하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

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

라. 계약자가 보험계약대출을 받은 계약으로서 '20. 계약이전에 관한 사항'에 따라 계약을 이전하고자 하는 경우에는 '가' 내지 '다'에 의한 차감은 하지 않으나 별도의 자금으로 상환이 된 경우에 한하여 이전할 수 있다.

마. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

15. 월대체보험료에 관한 사항(적립형에 한함)

보험료납입 일시중지기간 중 월계약해당일의 적립액(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 공제하는 금액으로 해당월의 계약관리비용(유지관련비용)을 말한다.

16. 보험료납입 일시중지제도에 관한 사항(적립형에 한함)

가. 계약자는 보험계약일로부터 3년이 지난 후부터 보험료납입의 일시중지(이하 '보험료납입 일시중지'라 한다)를 신청할 수 있다. 이 경우 보험료의 납입이 일시 중지된 기간(이하 '보험료납입 일시중지기간'이라 한다) 동안 기본보험료를 납입하지 않을 수 있다.

나. '가'의 경우 보험료납입 일시중지 이후의 납입기일은 보험료납입 일시중지기간만큼 연기되고, 그에 따라 보험료 납입기간은 보험료납입 일시중지기간만큼 연장된다. 보험료납입 일시중지기간 중 납입하지 않은 기본보험료는 연기된 보험료 납입기일 및 연장된 보험료 납입기간에 따라 납입하여야 한다.

다. '나'에 따라 연기된 납입완료시점이 약정된 연금개시시점 이후인 경우 연금개시시점은 자동 연기된다. 다만, 보험료납입 일시중지로 인해 연기된 연금개시시점의 적립액이 이미 납입한 보험료를 초과하지

않는 경우 보험업감독규정 제 1-2 조(정의) 제 4 호의 저축성 보험 요건을 충족하기 위해 연금개시시점이 추가로 연기될 수 있다.

- 라. 보험료납입 일시중지기간은 월계약해당일에 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체보험료의 공제가 가능한 기간 이내로 한다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중 월대체보험료의 공제가 불가능할 경우 그 때부터 보험료납입 일시중지기간은 종료되며, 회사는 약관 제 29 조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 납입최고(독촉)을 한다.
- 마. 보험료납입 일시중지 신청가능횟수는 총 5 회를 한도로 하며, 1 회 신청당 12 개월(최소 3 개월)을 최고 한도로 한다. 또한 보험료납입 일시중지기간은 누적하여 36 개월(기본보험료가 연체된 경우 연체 개월 수 포함)을 초과할 수 없다. 다만, 보험료납입 일시중지의 신청은 월단위로 가능하다.
- 바. 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.
- 사. 회사는 보험료납입 일시중지기간 종료일 1 개월 이전까지 계약자에게 보험료납입을 안내하고, 계약자는 보험료납입 일시중지기간 종료 후 도래하는 기본보험료 납입기일까지 기본보험료를 납입하여야 한다.
- 아. 회사는 보험료납입 일시중지기간 동안 계약유지를 위해 월대체보험료를 매월 계약해당일에 적립액에서 공제한다.
- 자. '다'에 따라 연금지급 개시 시점이 연기된 경우에는 이 보험의 거치형 계약의 연금지급 개시시점도 동일하게 변경된다.

17. 보험료 납입최고(독촉)기간에 관한 사항(적립형에 한함)

계약자가 제 2 회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 않아 기본보험료 납입이 연체 중인 경우 또는 계약자의 신청에 따른 보험료납입 일시중지기간 중에 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우에 회사는 14 일(보험기간이 1 년 미만인 경우에는 7 일) 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 한다)으로 정한다.

18. 특별계정의 운영에 관한 사항

가. 특별계정의 설정

- (1) 이 보험계약의 보험료 및 계약자 적립금은 「보험업감독규정」에 의하여 원리금보장형 연금지축 특별계정으로 설정하여 운용한다.
- (2) 보험업감독규정에서 정한 특별계정 운용대상 적립보험료는 영업보험료(기본보험료 및 추가납입보험료)에서 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계약관리비용을 차감한 금액으로 한다.

나. 특별계정 자산의 평가

특별계정의 자산은 「보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙」에 따라 평가한다.

19. 특별계정과 일반계정과 자금이체

- 가. 특별계정에 속하는 보험료 등의 납입이 있는 경우에는 정해진 금액을 회사가 정한 날(납입일이 매월 1일부터 15 일중에 발생한 경우에는 당월말까지, 16일부터 월말까지 발생한 경우에는 다음달 15 일까지)에 일반계정에서 특별계정으로 이체한다. 다만, 각 이체일이 영업일 이외의 날에 해당하는 경우에는 직후에 도래하는 영업일에 이체하는 것으로 한다.
- 나. 다음 각 호의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날(매월 1일부터 15 일중에 발생한 경우에

는 당월말까지, 16일부터 월말까지 발생한 경우에는 다음달 15일까지)에 특별계정에서 일반계정으로 이체한다. 다만, 각 이체일이 영업일 이외의 날에 해당하는 경우에는 직후에 도래하는 영업일에 이체하는 것으로 한다.

- 보험금등의 지급이 있는 경우
- 해지환급금 또는 적립액의 지급이 있는 경우
- 기타 회사가 인정하는 경우

다. '가' 및 '나'에 있어서 계정간의 이체에 따른 기간경과이자(는) 평균공시이율을 적용하여 계산한다.

20. 계약이전에 관한 사항

가. 계약자는 다음 '1)' 또는 '2)'로 계좌이체를 통하여 이전할 수 있다.

- (1) 소득세법령에서 정하는 회사의 다른 연금저축 또는 다른 금융회사(연금계좌취급자)의 연금저축
- (2) 회사 또는 다른 금융회사(연금계좌취급자)의 개인형 퇴직연금

나. 계약자가 '가'에 따라 해지환급금 등 제지급금을 이체하고자 하는 경우 회사가 정하는 방법에 따라 회사 소정의 수수료를 부과할 수 있다.

다. '가' 및 '나'에 따라 이체하는 경우 관련세법에 의해 연금계좌의 인출로 보지 않으므로 소득세가 부과되지 않는다. 다만, 2013년 3월 1일 전에 가입한 연금저축으로 이전할 경우 인출로 보아 소득세가 부과된다.

라. 다음의 경우에는 계약이전을 제한한다.

- (1) 이전 신청일이 속한 연도를 기준으로 소득세법령에 의한 1인당 납입한도를 초과하는 경우(이전 받을 금융회사에서의 거절)
- (2) 계약을 나누어(금액분할) 이전하는 경우
- (3) 압류, 가압류 또는 질권 등이 설정된 계약을 이전하는 경우
 - 압류, 가압류 등 법적으로 지급이 제한된 계약
 - 보험계약대출이 있는 계약으로서 별도의 자금으로 상환이 되지 않은 보험계약
- (4) 다음의 보험계약을 이전하는 경우
 - 종신연금형으로서 연금이 지급중인 보험계약
 - 보험사고가 발생하여 장애연금을 지급하고 있거나, 보험료의 납입면제가 적용되는 계약
 - 보험사고 발생 후 보험금 지급이 확정되지 않은 계약
- (5) 이미 연금수령이 개시된 연금저축 또는 개인형퇴직 연금으로 이전하는 경우
- (6) 계약자 나이가 만 55세 미만이거나 계약일부터 5년이 경과하지 않은 계약을 개인형퇴직연금으로 이전하는 경우

마. 이 계약으로 이전 받은 계약의 처리

- (1) 보험료가 납입중인 계약
계약자가 적립형으로 가입하고자 하는 경우 이전받은 금액으로 이보험의 거치형에 가입하고, 남은 납입기간에 대해서는 연단위로 절상하여 이 보험의 적립형에 가입하되, 연금지급형태, 연금지급개시일 및 연금지급기간은 거치형과 동일하게 하여 함께 가입하여 한다. 또한 이 경우 이보험의 적립형과 거치형은 동일한 계약으로 취급하여 함께 운용(계약의 해지, 변경, 이전 및 효력 등)하여야 한다.
- (2) 보험료의 납입은 완료되었으나, 연금지급이 개시되지 않은 계약
이 보험의 거치형에 가입한다.
- (3) 연금지급 중인 계약 또는 연금지급 조건(보험료 납입기간 및 연금지급개시나이 등)을 충족한 계약
이 보험의 즉시형에 가입한다.

바. 이미 실효되었으나, 계약자가 해지환급금을 받지 않은 이 보험의 계약을 다른 연금저축 또는 개인형 퇴직연금으로 이전하고자 하는 경우 회사는 부활(효력회복) 없이 계약을 이전처리 할 수 있다.

21. 보험료 세액공제 등에 관한 사항

이 보험은 당해연도에 납입한 보험료에 대하여 소득세법이 정하는 금액을 세액공제(납입한 보험료 중 연간 400만원(종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우 총급여액 1억 2천만원 초과)하는 경우 300만원) 한도로 납입보험료의 12% 세액공제[종합소득금액이 4,000만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5,500만원 이하)인 경우 납입보험료의 15% 세액공제])(이하 '연금계좌세액공제'라 한다) 받을 수 있으며, 연금수령에 해당하는 금액에 대해서는 연금소득세를 납입하여야 한다. 다만, 이전 과세기간에 납입한 보험료 중 연금계좌세액공제를 받지 않은 금액이 있는 경우로서, 계약자가 연금수령개시 신청일 이전에 그 금액의 전부 또는 일부를 해당 과세기간에 납입한 보험료로 전환하여 줄 것을 회사에 신청한 경우에는 전환 신청한 금액을 연금계좌에서 인출하여 그 신청을 한 날에 다시 해당 연금계좌에 납입한 것으로 본다.

22. 보험가입금액에 관한 사항

- 가. 적립형 : 기본보험료 × 12 × Min(보험료 납입기간, 10)
- 나. 거치형, 즉시형 : 일시납 보험료

23. 기타

가. 연금지급에 관한 사항(적립형 및 거치형에 한함)

중신연금형의 경우 연금지급 개시전 연금사망률의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시 당시의 연금사망률 및 계약자적립액을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

나. 상품명칭에 관한 사항

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

다. 계약인수에 관한 사항

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

라. 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있다.

마. 추가납입보험료 납입제도 비교 설명

회사는 보험계약체결시 계약자에게 저축성보험의 추가납입제도 및 추가납입보험료와 기본보험료의 공제 금액 등을 비교하여 설명하여야 한다.

바. 추가납입보험료의 자동이체서비스에 관한 사항

회사는 계약자가 원하는 경우 추가납입보험료에 대해 자동이체 서비스를 제공한다.

(별첨 제 1 호)

보험증권의 서식

(별첨 제 2 호)

보험계약청약서의 서식

(별첨 제 3 호)

보험계약 부활(효력회복)청약서의 서식