

무배당 하나유니버설보험

하나HSBC생명보험주식회사

확 인 서

무배당 하나유니버설보험을 변경 개발함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고 보험료의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2009년 월 일

하 나 HSBC 생 명 보 험 주 식 회 사

선 임 계 리 사 신 우 철

사업방법서

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 하나유니버설보험

2. 피보험자(보험대상자) 가입나이, 보험기간, 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

피보험자(보험대상자) 가입나이	보험기간	보험료 납입기간	보험료 납입주기
만15세 ~ 60세	80세 만기	80세납	월납

3. 보험가입금액의 한도

최저 1,000만원 이상

4. 배당에 관한 사항

배당금 없음

5. 보험료 납입에 관한 사항

가. 보험료 유형

이 계약의 보험료는 계약시점에 매월 납입하기로 한 기본보험료와 수시로 납입하는 추가납입보험료로 한다. 다만, 특약이 부가된 계약의 경우에는 특약보험료는 기본보험료와 함께 납입을 하여야 한다.

나. 기본보험료의 납입

(1) 기본보험료의 납입한도

피보험자(보험대상자) 가입나이	기본보험료 납입한도
만 15세 ~ 44세	보험가입금액의 1.0% ~ 2.0%
만 45세 ~ 50세	보험가입금액의 2.0% ~ 3.0%
만 51세 ~ 54세	보험가입금액의 3.0% ~ 4.0%
만 55세 ~ 60세	보험가입금액의 4.0% ~ 5.0%

(2) 보험계약자(이하 “계약자”라 한다)는 이 계약을 유지하기 위하여 보험료납입 경과기간 12년(144회 납입)까지는 기본보험료를 보험료 납입기일까지 납입하여야 하며, 특약이 부가되어 있는 경우에는 특약보험료를 기본보험료와 함께 납입하여야 한다.(이하 초기 12년간의 보험료 납입기간을 “의무납입기간”이라 하며, 144개월 분의 기본보험료와 특약보험료를 합하여 “의무납입보험료”라 한다)

다. 추가납입보험료의 납입

- (1) 추가납입보험료의 연간납입한도는 연간 납입하는(기본보험료 x 12 x 200%) 이내로 한다.
- (2) 계약자적립금의 인출 후 인출금액이 다시 납입되는 경우에는 다시 납입되는 추가납입보험료는 연간납입한도에서 제외한다.
- (3) 특약이 부가된 경우에 특약보험료는 ‘(1)’항의 납입한도에서 제외한다.
- (4) 추가납입보험료는 해당월 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 납입할 수 있다.

라. 기타

- (1) 기본보험료 및 추가납입보험료의 1회 최소납입금액은 각각 10만원 이상으로 한다.
- (2) 납입기간 중 이 보험의 수금방법에 따라 기본보험료 이상의 금액을 수시로 납입할 수 있으며, 의무납입기간 이후부터는 계약자적립금(계약자적립금에서 보험계약대출 적립금 상당액을 차감한 금액) 중 해약환급금 상당액에서 월대체보험료(「6. 월대체보험료에 관한 사항」 ‘가’항 참조)를 충당할 수 있으면 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)를 납입하지 아니할 수 있다.
- (3) ‘(2)’항에도 불구하고 이미 납입한 보험료가 회사에서 정한 총 납입보험료 한도를 초과한 경우에는 더 이상 보험료를 납입할 수 없다.

6. 월대체보험료에 관한 사항

가. 월대체보험료의 정의

해당월의 위험보험료, 부가보험료 및 특약보험료의 합계액을 월대체보험료라 한다.

나. 의무납입기간 이내의 월대체보험료

의무납입기간 이내에서 월대체보험료는 해당월의 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함) 납입시에 차감한다.

다. 의무납입기간 이후의 월대체보험료

- (1) 의무납입기간 이후 월대체보험료는 월계약해당일에 계약자적립금 중 해약환급금 상당액(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 차감한다. 이 경우 주계약보험료와 특약보험료 중 수금비는 차감하지 아니한다.
- (2) 의무납입기간 이후 기본보험료와 추가납입보험료가 납입되는 경우 기본보험료에서는 수금비만 차감하고 추가납입보험료에서는 유지비와 수금비를 차감하며, 월대체보험료는 '(1)'항에 의해서 처리한다.

7. 보험료 납입최고(독촉)기간에 관한 사항

가. 의무납입기간 중 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)가 납입기일까지 납입되지 아니하는 경우에는 납입기일의 다음날부터 납입기일이 속하는 달의 다음달 말일까지를 보험료 납입최고(독촉)기간으로 한다.

나. 의무납입기간 이후 월계약해당일에 해약환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우 그 월계약해당일의 다음 날부터 그 월계약해당일이 속하는 달의 다음달 말일까지를 보험료 납입최고(독촉)기간으로 한다.

8. 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 다음과 같은 금액을 납입하여야 한다.

- (1) 의무납입기간 이내에서는 부활(효력회복)을 청약한 날까지 연체된 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)와 연체이자율로 계산한 이자액을 합한 금액
- (2) 의무납입기간 이후에는 해약환급금에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 날부터 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)와 연체이자율로 계산한 이자액을 합한 금액

나. '가'에 의하여 해지계약을 부활(효력회복)하는 경우 회사는 미납된 월대체보험료를 차감한다.

9. 감액에 관한 사항

가. 계약자는 계약일로부터 2년이 지난 후 보험가입금액의 감액 및 「5. 보험료납입에 관한 사항」에서 정하는 기본보험료 한도 내에서 기본보험료의 감액을 회사에 신청할 수 있다.

나. 보험가입금액이 감액되는 경우 감액된 부분은 해약으로 보지 아니하며, 기본보험료의 감액이 있을 경우 감액된 부분은 해약처리하고 회사가 지급해야 할 해약환급금이 있을 경우에는 이를 지급한다.

10. 중도인출에 관한 사항

가. 계약자는 계약일로부터 1년이 지난 후 보험기간 중 보험년도 기준 연 12회에 한하여 회사에 소정의 서류를 제출하고 계약자적립금 중 해약환급금 상당액(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)의 50% 범위 내에서 계약자적립금을 인출할 수 있다. 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액 이내에서 회사가 정한 금액으로 하며 계약자적립금에서 차감한다.

나. 계약자적립금의 인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립금에서 우선적으로 처리하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 기본보험료의 계약자적립금에서 인출한다.

다. '나'항의 규정에도 불구하고, 인출금액은 인출 후 계약자적립금이 500만원 이내에서 회사가 정한 금액 또는 인출 당시 2개월 분의 월대체보험료 중 큰 금액을 최저한도로 한다.

11. 공시이율에 관한 사항

가. 이 보험의 적립액 계산시 적용하는 이율은 공시이율로 한다.

나. 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 아래의 산출식에 의하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출된 공시기준이율의 80%~120%를 최저한도로 한다.

다. 공시기준이율의 산출

- 공시기준이율은 운용자산수익률에서 투자 지출률을 차감한 내부지표와 국고채 수익률, 회사채 수익률 및 통화안정증권 수익률을 반영한 외부지표를 산술 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 수익율

$B_i(-2)$: 산출시점 직전 2월의 월평균 수익율

$B_i(-1)$: 산출시점 직전 1월의 월평균 수익율

- 국고채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 3년 만기국고채권의 최종호가수익율로 한다.
- 회사채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 3년 만기무보증 회사채 (AA-)의 최종호가 수익률로 한다.
- 통화안정증권 수익률은 한국증권업협회가 매일 공시하는 364일 통화안정증권의 최종호가 수익률로 한다.
- 각각의 이율은 각월의 직전 1월의 16일부터 각월의 당월 15일까지의 국고채 평균수익률, 회사채 평균수익률 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.

라. '나'항의 공시이율은 동종상품('나'항에 따라 공시이율이 운영되는 상품)의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 회사는 계약자에게 연 1회 이상 공시이율의 변경내역을 통지한다.

바. 공시이율은 계약일부터 10년 이내에는 연복리 2.5%(일복리 0.006765%), 계약일부터 10년 초과시에는 연복리 2.0%(일복리 0.005426%)를 최저한도로 한다.

12. 무배당 연금전환특약에 의한 전환에 관한 사항

- 가. 무배당 연금전환특약의 보험료는 전환일 현재 피보험자(보험대상자)의 보험나이를 기준으로 계산한다.
- 나. 무배당 연금전환특약은 전환시점의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서)의 규정 및 보험요율을 적용한다.

13. 완납종신보험으로의 자동 전환에 관한 사항

- 가. 피보험자(보험대상자)가 80세 계약해당일에 살아있을 경우 이 계약은 종신보험으로 자동 전환된다. 단, 피보험자(보험대상자)가 80세가 되는 계약해당일 7일 이전까지 계약자가 이 계약을 완납종신보험으로 전환하지 않는다는 통지를 한 경우에는 이 계약은 전환되지 아니한다.
- 나. 완납종신보험의 보험가입금액은 전환일의 계약자적립금을 종신보험의 일시납보험료로 충당하여「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정하는 방법에 따라 계산한다.

14. 기타

- 가. 연체이자율
연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 공시이율로 적용한다. 공시이율이 연체기간 중에 변경된 때에는 월가중평균한 이율로 한다.
- 나. 보험계약대출이율
이 보험의 보험계약대출이율은 「공시이율+1.5%」로 하고 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중평균한 이율로 한다.
- 다. 고액 보험료 할인
매월 기본보험료가 50만원 이상 100만원 미만인 경우 기본보험료의 0.5%, 매월 기본보험료가 100만원 이상인 경우 기본보험료의 1%를 할인하여 이를 영수할 수 있다.
- 라. 선납보험료 처리
 - (1) (의무납입기간 중에 납입되는 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 한하여 2회 납입 이후부터 선납이 가능하며, 선납보험료는 당월분을 포함하여 14개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한한다. 이때 선납보험료는 기본보험료의 배수로 납입하여야 한다.
 - (2) 선납보험료는 보험료 납입일부터 이 계약의 공시이율로 부리 적립하여 당해보험료 납입해당일에 대체한다.
 - (3) 의무납입기간 이후에는 선납을 취급하지 아니한다.