

무배당 행복 knowhow  
꼭 필요한 연금보험

## 확인서

무배당 행복 knowhow 꼭 필요한 연금보험을 개정함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출 방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2015년 6월 일

하나생명보험주식회사

선임계리사 남 효 성 (인)

# 사업방법서

(사업방법서 별지)

## 무배당 행복 knowhow 꼭 필요한 연금보험

### 1. 보험종목의 명칭

무배당 행복 knowhow 꼭 필요한 연금보험

연금지급형태		
종신연금형 (개인연금형, 부부연금형)	정액형	10년보증, 20년보증, 100세보증
	활동기집중형	20년보증

### 2. 연금지급개시나이, 보험기간, 가입나이, 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

가. 연금지급개시나이, 보험기간 및 가입나이

구분		내용
연금지급개시나이(Y)		45세 ~ 85세 (다만, 부부연금형의 경우 48세 ~ 85세)
보험기간	연금개시전 보험기간	보험계약일부부터 연금지급개시나이(Y) 계약해당일 전일까지
	연금개시후 보험기간	연금지급개시나이(Y) 계약해당일부부터 종신까지
가입나이		0세 ~ (Y-15)세

- ※ 다만, 연금지급개시나이는 가입 후 납입기간이 지난 이후에 한하며, 납입기간이 종료 후 적립액이 이미 납입한 보험료 이상인 경우 연금지급개시나이를 변경할 수 있음
- ※ 또한 연금지급개시나이를 선택할 때 가입나이는 해당 연금지급개시나이의 최고 가입나이를 초과할 수 없음

나. 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

구분	내용
보험료 납입기간	3/5/7/10/15/20년납, 전기납
보험료 납입주기	월납

- ※ 다만, 전기납의 경우 15년을 최소 납입기간으로 함

### 3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

### 4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

### 5. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료(1구좌당)

보험계약을 체결할 때 또는 보험계약을 변경할 때 매월 계속 납입하기로 한 월납보험료를 말한다.

최저납입기준 (1 구좌한도: 100 만원이하)	3년납	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납	전기납
10 만원 이상	-	0세~28세	0세~70세	0세~70세	0세~70세	0세~65세	0세~70세
15 만원 이상	0세~29세	29세~70세	-	-	-	-	-
20 만원 이상	30세~70세	-	-	-	-	-	-

나. 추가납입보험료

- 보험계약이 성립한 날부터 「연금개시전 보험기간-2년」 연계약해당일까지 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1회 납입가능한 추가납입보험료의 한도는 아래에서 정한 방법에 따라 계산한다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중에는 추가납입보험료를 납입할 수 없다.

1회 납입 가능한 추가납입보험료 한도

= 해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계

- 연금개시전 보험기간에서 적립액의 인출이 있는 경우에는 인출금액만큼 추가로 보험료 납입이 가능하다. 다만, 납입기간 중에는 해당월의 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 추가납입보험료의 납입이 가능하다.

6. 보험료 할인에 관한 사항

기본보험료가 25 만원을 초과한 경우 기본보험료를 다음과 같이 할인하여 이를 영수한다.

매월 기본보험료	보험료 할인금액
25 만원 초과 30 만원 미만	기본보험료 중 25 만원 초과부분의 1.8%
30 만원 이상 50 만원 미만	기본보험료의 0.3%+ (기본보험료 중 30 만원 초과부분의 1.0%)
50 만원 이상 100 만원 미만	기본보험료의 0.7%+ (기본보험료 중 50 만원 초과부분의 0.6%)
100 만원 이상 300 만원 미만	기본보험료의 1.0%+ (기본보험료 중 100 만원 초과부분의 0.3%)
300 만원 이상 700 만원 미만	기본보험료의 1.2%+ (기본보험료 중 300 만원 초과부분의 0.55%)
700 만원 이상	기본보험료의 1.5%

7. 보험료 선납에 관한 사항

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

나. 선납보험료는 보험료 납입일로부터 책임준비금 계산시 적용된 이율로 적립하며, 해당보험료 납입해당일에 대체한다.

8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

약관 제 32 조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해지환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해지환급금이 없는 경우를 포함한다) 계약자는 해지된 날부터 2년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있다.

9. 연체이율에 관한 사항

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

## 10. 적립액의 인출에 관한 사항

- 가. 계약자는 계약일 이후 1 개월부터 연금지급개시 전까지 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 연 12 회에 한하여 해지환급금의 범위 내에서 적립액을 인출할 수 있다. 이 경우 1 회 인출 최고한도는 인출 당시 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 최고 한도로 하고, 계약 후 경과기간 10 년 이내의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없다. 다만, 인출 후 적립액이 1 구좌당 100 만원 미만이 되지 않아야 한다.
- 나. 적립액의 인출은 추가납입보험료에 의한 적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 적립액(장기유지보너스 포함)에서 인출할 수 있다.
- 다. 적립액의 인출로 인하여 장래의 보장계약보험료 및 계약관리비용(유지관련비용)을 충당할 수 없는 경우에는 인출할 수 없다.
- 라. 보험료납입 일시중지기간 중 적립액을 인출할 경우의 해지환급금은 적립액 인출 당시의 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 잔여 보험료납입 일시중지기간동안의 월대체보험료 합계액을 차감한 금액을 기준으로 한다.

## 11. 공시이율에 관한 사항

- 가. 이 보험의 연금계약 적립액 계산시 적용하는 이율은 「공시이율」로 한다.
- 나. '가'의 공시이율은 아래의 방법에 따라 회사가 정한 이율로 매월 1 일 적용한다. 회사는 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 공시기준이율의 80% ~ 120% 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) 내부지표 산출식

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

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

### (3) 외부지표 산출식

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

- (주) 1. 국고채 가중치, 회사채 가중치, 통화안정증권 가중치는 다음 산식에 따라 산출하여 사업 년도에 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(월평잔의 평균)

-  $b$  는 보험회사가 보유한 회사채의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)

-  $c$  는 보험회사가 보유한 통화안정증권의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)

- 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.

- 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 0%이상 100%이하로 결정한다.

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

3. 세부 지표금리의 산출이 불가능하거나, 시장의 실제금리로서의 대표성을 상실했다고 판단 될 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.

라. 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 2.0%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.75%를 적용한다.

마. '나'의 공시이율은 동종상품('나'에 따라 공시이율이 운영되는 상품)의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

바. 세부적인 공시이율 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.

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

## 12. 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. 그러나, 연금지급형태 변경시 확정연금형 또는 상속연금형을 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. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

### 13. 월대체보험료에 관한 사항

보험료납입 일시중지기간 중 월계약해당일의 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 공제하는 금액으로 해당월의 보장계약보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(유지관련비용)의 합계액을 말한다.

### 14. 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 않을 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 않은 기본보험료는 연기된 보험료 납입기일 및 연장된 보험료 납입기간에 따라 납입하여야 한다. 보험료납입 일시중지에 따라 보험료 납입완료시점의 나이가 연금개시나이를 초과하는 경우에는 보험료 납입완료시점 이후 최초로 돌아오는 연계약해당일로 연금지급개시나이가 연기된다.

다. 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, 계약자는 보험료 납입기일 까지 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 개월 수 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 보험료 납입 일시중지기간 종료 후 도래하는 월계약해당일까지 기본보험료를 납입하여야 한다.



### 15. 보험료 납입최고(독촉)기간에 관한 사항

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.

### 16. 적립액의 계산

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

### 17. 장기유지보너스에 관한 사항

회사는 계약일 이후 10 년이 경과하고 아래의 장기유지보너스 발생일에 도달한 경우 장기유지보너스 해당금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 적립액에 추가로 적립한다.

장기유지보너스 발생일	장기유지보너스 해당금액
120 회차 해당일*이후 최초로 도래하는 월계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 적립액의 2.0%
180 회차 해당일*이후 최초로 도래하는 월계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 적립액의 1.5%
240 회차(240 회차부터 매 60 회차) 해당일* 이후 최초로 도래하는 월계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 적립액의 1.0%

※ 해당일\*이라 함은 보험료 납입중에는 실제 납입일(선납시 해당회차 월계약해당일)을 말하며, 납입완료 후에는 월계약해당일을 말한다.

※ 장기유지보너스 발생일 전일 적립액이라 함은 기본보험료에 의한 적립액(장기유지보너스 포함)에 한하여 계산되며, 연금개시전 보험기간(연금개시일 포함)에 한하여 적립한다.

### 18. 무배당 연금전환특약Ⅲ 전환에 관한 사항

가. 무배당 연금전환특약Ⅲ의 피보험자

전환전계약의 피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자 또는 자녀(이하 '배우자 또는 자녀'라 한다)에 한하며, 연금전환 신청 당시 배우자 또는 자녀의 나이가 45 세 이상 80 세 이하 이어야 한다.

나. 무배당 연금전환특약Ⅲ의 보험료는 전환일 현재 피보험자의 나이에 의하여 계산한다.

다. 무배당 연금전환특약Ⅲ는 전환시의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서) 및 보험요율을 적용한다.

### 19. 기타

가. 계약인수에 관한 사항

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

나. 보험가입금액에 관한 사항

기본보험료 × 12 × Min(보험료 납입기간, 10)

다. 연금지급형태의 변경에 관한 사항

(1) 계약자는 가입시에는 연금지급형태 중 종신연금형만 선택할 수 있으며, 연금지급개시전에 연금지급 형태를 변경할 수 있다.

(2) 변경가능한 연금지급형태

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

(3) 활동기집중형을 선택하는 경우 집중지급기간(5년, 10년) 및 지급배수(3배, 5배)를 선택해야 하며, 연금지급개시 후에는 집중지급기간 및 지급배수를 변경할 수 없다.

(4) 연금개시나이 및 보험기간

구분	개인연금형	부부연금형
연금지급 개시나이(Y)	45세 ~ 85세	48세 ~ 85세
연금개시후 보험기간	종신연금형(개인연금형, 부부연금형) : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부부터 종신까지 확정연금형 : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부부터 5년, 10년, 15년, 20년 상속연금형 : 연금지급개시나이(Y) 계약해당일부부터 종신까지	

※ 다만, 연금지급개시나이는 가입 후 납입기간이 지난 이후에 한하며, 납입기간이 종료 후 적립액이 이미 납입한 보험료 이상인 경우 연금지급개시나이를 변경할 수 있음

라. 조기연금개시 옵션에 관한 사항

(1) 아래의 조건을 모두 만족하는 경우 보험계약을 체결할 때 정한 연금개시나이 이전에 회사가 정한 방법에 따라 조기연금개시를 신청할 수 있다.

(가) 계약일 이후 10년이 지난 계약 또는 납입이 완료된 계약

(나) 해지환급금이 이미 납입한 보험료(적립액의 인출이 있었던 때에는 이를 차감한 금액)의 100%이상인 경우

(2) 조기연금개시 신청시 정하는 피보험자의 연금개시나이는 35세 이상 85세 이하이어야 한다. 다만, 종신연금형을 선택한 경우 연금개시나이는 45세 이상 85세 이하(부부연금형의 경우 48세 이상 85세 이하) 이어야 한다.

(3) 조기연금개시시점은 조기연금개시나이에 해당하는 연계약해당일부부터 연금을 지급하며, 조기연금개시 시점에도 '1' 조건을 충족하고 있는 경우에만 연금을 지급한다.

마. 상품명칭에 관한 사항

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

바. 생존연금(종신연금형) 지급에 관한 사항

종신연금형의 경우 연금지급 개시전 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연

금개시 당시의 연금생명표 및 적립액을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

(별첨 제 1 호)

## 보험증권의 서식

(별첨 제 2 호)

## 보험계약청약서의 서식

(별첨 제 3 호)

## 보험계약 부활(효력회복)청약서의 서식