

무배당 행복 knowhow 즉시연금보험

하나생명보험주식회사

## 확인서

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

2017년 12월 일

하나생명보험주식회사

선임계리사 남 효 성 (인)

# 사업방법서

(사업방법서 별지)

## 무배당 행복 knowhow 즉시연금보험

### 1. 보험종목의 명칭

보험종목의 명칭	세목		피보험자의 범위
무배당 행복 knowhow 즉시연금보험	종신연금형	종신연금형 1형(10년보증, 20년보증)	개인연금형
		종신연금형 2형(10년보증, 20년보증)	
	상속연금형	종신상속연금형 정기상속연금형(10년, 15년, 20년지급)	

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

#### 가. 보험기간

구분		보험기간
종신연금형	종신연금형 1형(10년보증, 20년보증)	보험계약일부터 종신까지
	종신연금형 2형(10년보증, 20년보증)	
상속연금형	종신상속연금형	보험계약일부터 최종연금지급일까지
	정기상속연금형(10년, 15년, 20년지급)	

#### 나. 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

일시납

#### 다. 가입나이 및 연금지급개시나이

45 ~ 80세

#### 라. 연금지급주기

구분		연금지급주기
종신연금형	종신연금형 1형(10년보증, 20년보증)	연지급
	종신연금형 2형(10년보증, 20년보증)	
상속연금형	종신상속연금형	연지급, 월지급
	정기상속연금형(10년, 15년, 20년지급)	

### 3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

### 4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

### 5. 보험료에 관한 사항

납입보험료는 1,000만원 이상으로 한다.

## 6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

## 7. 보험료 선납에 관한 사항

해당사항 없음

## 8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

해당사항 없음

## 9. 연체이율에 관한 사항

해당사항 없음

## 10. 적립액의 인출에 관한 사항

해당사항 없음

## 11. 공시이율에 관한 사항

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

나. 공시이율은 아래의 방법에 따라 회사가 정한 이율로 매월 1 일 적용한다. 회사는 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 정한다.

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 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

(3) 외부지표 산출식

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

- (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(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 1.5%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.0%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. 상속연금형의 경우 계약자는 이 계약의 해지환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자는 제외한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출을 받을 수 있다.

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

다. 계약자는 ‘가’에 따른 보험계약대출의 원금과 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 상환하지 않은 때에는 보험금 또는 해지환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.

라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

### 13. 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. 이 보험의 보험가입금액은 납입보험료(일시납보험료)로 한다.

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.

라. 판매채널에 관한 사항

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

(2) 이 보험의 모집수수료는 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 계약체결비용 대비 90%이내에서 지급하여야 한다.

(별첨 제 1 호)

## 보험증권의 서식



(별첨 제 2 호)

## 보험계약청약서의 서식

(별첨 제 3 호)

## 보험계약 부활(효력회복)청약서의 서식