

운용설명서

ABL

그냥 **연금보험**이 아니다.
계획한 노후를 위한
든든한 플랜A다!

무배당 하모니변액연금보험 2404

판매회사 : 에이비엘생명보험주식회사

무배당 하모니변액연금보험 2404는 보험업법 및 보험업감독규정에 의하여 인가판매하고 있는 상품으로써, 귀하는 계약체결시 이 운용설명서와 약관의 주요 내용에 대해 모집종사자로부터 충분한 설명을 듣고 계약을 체결하시기 바랍니다.

<변액보험 계약시 유의사항>

- 무배당 하모니변액연금보험 2404는 실적배당형상품이므로 보험금 및 해약환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
- 해약환급금의 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금, 최저연금적립액) 및 특약(무배당 실적배당 연금전환특약의 경우, 최저보증하는 보험금에 한함)에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "5천만원까지"입니다. 그러나, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 경우는 보호되지 않습니다.

운용설명서상 용어 정의

1. 변액보험

회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 펀드를 조성하고 그 펀드의 운용실적에 따라 계약자에게 투자 이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액 등이 변동하는 보험을 말합니다.

2. 특별계정

준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 말하며, 연금개시전 보험기간에 한하여 운용됩니다.

3. 펀드

투자목적 및 대상에 따라 구분된 변액보험의 특별계정 자산을 말합니다.

4. 계약자적립액

연금개시전 보험기간에 특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액 등을 말하며 특별계정의 평가 등에 따라 매일 변동할 수 있습니다. 다만, 보험계약대출이 있는 경우 보험계약대출적립액을 포함합니다.

5. 기본보험료

적립형의 경우, 계약을 체결할 때 계약자가 보험료 납입기간 중 매월 계속 납입하기로 한 월보험료를 말하며, 거치형의 경우, 계약을 체결할 때 계약자가 납입한 일시납보험료를 말합니다.

6. 추가납입보험료

- 월정기 추가납입보험료

계약자가 매월 기본보험료를 납입하기로 한 날에 기본보험료와 함께 정기적으로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 계약일 이후 1개월이 지난 시점부터 연금개시시점 만 7년 전까지의 기간에 한하여 납입할 수 있습니다. 다만, 월정기 추가납입보험료는 적립형에 한하여 납입할 수 있습니다.

- 수시추가납입보험료

계약자가 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 연금개시시점 만 7년 전까지 수시로 납입하는 추가납입보험료를 말합니다.

7. 이미 납입한 보험료

계약자가 회사에 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계를 말하며, 특약보험료를 포함하지 않습니다.

8. 최저사망보험금

- 1종(무사망형)

회사는 연금개시전 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우 사망 당시 계약자적립액을 계약자에게 지급하며, 이 때 사망 당시 계약자적립액이 이미 납입한 보험료 보다 적을 경우에는 계약자적립액을 지급하지 않고 이미 납입한 보험료를 계약자에게 지급합니다. 이를 최저사망보험금이라 하며, 최저사망보험금 지급을 위해 최저사망보험금 보증비용을 매월 계약자적립액에서 공제합니다.

- 2종(기본형)

회사는 연금개시전 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우 약관 별표1(보험금 지급기준표)에서 정한 사망보험금을 보험수익자에게 지급하며, 이 때 사망보험금이 이미 납입한 보험료 보다 적을 경우에는 사망보험금을 지급하지 않고 이미 납입한 보험료를 보험수익자에게 지급합니다. 이를 최저사망보험금이라 하며, 최저사망보험금 지급을 위해 위험보험료가 보험기간 중 일시적으로 증가할 수 있으며, 계약자적립액 등이 감소할 수 있습니다.

9. 최저연금적립액

특별계정 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 계약자적립액으로서 연금개시전 보험기간 종료일의 경과확정보증액을 말합니다. 다만, 최저연금적립액은 연금개시전 보험기간 종료일에 한하여 보증됩니다.

10. 경과확정보증액

1차월도에는 계약일의 기본보험료(특약보험료 제외)에 연금개시전 보험기간별 보증비율을 곱한 금액으로 하며, 2차월도 이후에는 “이미 납입한 보험료에 보증비율을 곱한 금액”과 매월 계약해당일(매월 계약해당일이 없는 경우 해당월의 마지막 날로 합니다)의 “계약자적립액”과 “직전월도 계약해당일의 경과확정보증액”중 큰 금액으로 산출합니다. 다만, 계약자가 계약자적립액을 중도 인출하거나 보험가입금액을 감액한 경우 직전월도 계약해당일의“경과확정보증액”은 적립형의 경우 적립형 약관 제23조 제5항 및 제39조 제7항(거치형의 경우 거치형 약관 제22조 제5항 및 제33조 제7항)에 따라 계산된 경과확정보증액을 말합니다.

구분		연금개시전보험기간별 보증비율
연금개시전 보험기간	15년 이하	100%
	16년 ~ 44년	85% + 1% 연금개시전 보험기간 연수
	45년 이상	130%

11. 특별계정 운용보수

- **운영보수** : 특별계정에 속한 재산의 운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수를 말합니다.
- **투자일임보수** : 특별계정에 속한 재산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
- **수탁보수** : 특별계정에 속한 재산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무 관련 규정의 위반여부 등을 감시하기 위하여 신탁업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
- **사무관리보수** : 특별계정에 속한 재산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무관리회사에게 지급하는 보수를 말합니다.

무배당 하모니변액연금보험 2404 상품의 개요

■ 무배당 하모니변액연금보험 2404의 특이사항

1. 사망보험금(2종(기본형)에 한함) 및 환급금이 펀드의 운용실적에 따라 변동됩니다.

연금개시전에는 사망보험금(2종(기본형)에 한함) 및 해약환급금이 펀드의 운용실적에 따라 증감되어 실적이 좋을 경우 보험금액이 증가됩니다.

2. 펀드가 결합된 형태의 플랫폼을 선택할 수 있으며, 펀드별 편입비율이 자동재배분됩니다.

회사에서 설정한 22가지 유형의 플랫폼[코리아인덱스플랫폼(채권형 펀드 + 코리아인덱스형 펀드), 코-원자재인덱스플랫폼(채권형 펀드 + 코-원자재인덱스형 펀드), 글로벌인덱스 리스크컨트롤 플랫폼(채권형 펀드 + 글로벌인덱스 리스크컨트롤형 펀드), 밸류 고배당 주식 재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 밸류 고배당 주식 재간접형 펀드), 글로벌다이나믹멀티에셋 플랫폼(채권형 펀드 + 글로벌다이나믹멀티에셋형 펀드), 글로벌인프라주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 글로벌인프라주식재간접형 펀드), 네비게이터주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 네비게이터주식재간접형 펀드), 글로벌셀렉트재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 글로벌셀렉트재간접형 펀드), 차이나포커스재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 차이나포커스재간접형 펀드), 유럽주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 유럽주식재간접형 펀드), 글로벌배당인컴주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 글로벌배당인컴주식재간접형 펀드), 글로벌리치투게더주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 글로벌리치투게더주식재간접형 펀드), 미국그로스주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 미국그로스주식재간접형 펀드), 월드와이드컨슈머주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 월드와이드컨슈머주식재간접형 펀드), 성장형펀드 플랫폼(채권형 펀드 + 성장형 펀드), 인공지능팀챌린지자산배분 플랫폼(채권형 펀드 + 인공지능팀챌린지자산배분형 펀드), 글로벌테크놀로지주식재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 글로벌테크놀로지주식재간접형 펀드), 미국주식인덱스 플랫폼(채권형 펀드 + 미국주식인덱스(환오픈형) 펀드), 인디아포커스재간접 플랫폼(채권형 펀드 + 인디아포커스재간접형 펀드), 미국테크TOP10주식 플랫폼(채권형 펀드 + 미국테크TOP10주식형(환오픈형) 펀드), 미국자사주고배당주식 플랫폼(채권형 펀드 + 미국자사주고배당주식형(환오픈형) 펀드) 중 고객이 원하시는 플랫폼 형태를 한 가지만 선택 가능합니다.

3. 회사는 다음의 조건을 모두 충족하는 날을 이체사유가 발생한 날로 하여 이 계약의 계약자적립액을 특별계정에서 일반계정으로 이체한 후 「보험료 및 해약환급금 산출방법서」에서 정한 기준에 따라 연금개시전 보험기간 종료일까지 이 보험의 공시이율로 운용합니다.

- ① “펀드별 편입비율 적용 공식”에 따라 매일 평가하여 산출된 “성장자산펀드 적립액”이 “0”인 경우
- ② 특별계정 계약자적립액이 [기준경과확정보증액 x 평가비율 x 1.02]보다 같거나 적은 경우

4. 최저사망보증을 위한 추가비용이 없습니다.(2종(기본형)에 한함)

회사는 연금개시전 보험기간 동안 특별계정의 운용실적과 관계없이 약관에서 정하는 사망보험금 지급사유 발생 시점의 이미 납입한 보험료를 최저 사망보험금으로 보증합니다. 이때 최저사망보증을 위한 비용이 추가로 발생하지 않습니다. 다만 최저사망보험금 지급을 위해 위험보험료가 보험기간 중 일시적으로 증가할 수 있으며, 이로써 특별계정 투입금액 및 계약자적립액 등이 감소할 수 있습니다. 또한, 연금개시전 해약환급금은 최저보증이 되지 않으며 원금손실이 발생할 수 있습니다.

5. 최저연금보증을 위한 추가비용이 없습니다.

회사는 특별계정 운용실적과 관계없이 연금개시전 보험기간 종료일에 최저연금적립액을 보증합니다. 이때 최저연금보증을 위한 비용이 추가로 발생하지 않습니다. 연금개시전 해약환급금은 최저보증이 되지 않으며 원금손실이 발생할 수 있습니다.

6. 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금, 최저연금적립액) 및 특약(무배당 실적배당연금전환특약의 경우, 최저보증하는 보험금에 한함)에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “5천만원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 “5천만원까지”입니다. 그러나, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 경우는 보호되지 않습니다.

7. 다양한 선택특약을 활용한 보장 Needs를 충족하여 드립니다.

노후에 대한 보장과 함께 당사가 제공하는 다양한 특약을 부가하면, 보장기능을 더욱 강화할 수 있습니다.

8. 자유로운 입금과 중도인출이 가능합니다.

계약일 이후 1개월이 지난 후부터 연금개시시점 만 7년 전까지 적립형의 경우 보험료 납입기간 동안 납입하기로 약정한 기본보험료 납입총액의 200%, 거치형의 경우 일시납보험료의 200%이내에서 보험료 추가납입이 가능하여 고객의 수입현황에 따라 입금을 탄력적으로 운영할 수 있으며, 연금개시전 보험기간 중 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 보험년도 기준 연 12회에 한하여 해약환급금의 50% 이내(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외한 금액), 인출 이후에는 계약자적립액(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)이

적립형의 경우 이미 납입한 보험료의 30%와 500만원 중 큰 금액, 거치형의 경우 기본보험료의 30% 미만이 되지 않는 범위에서 자유로운 인출(수수료: 인출금의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액 이내(다만, 연 4회까지 수수료 면제))이 가능합니다. 다만, 최초 납입일부터 10년이 지나기 전에는 총 인출금액이 계약자가 실제 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 총액을 초과할 수 없습니다.

9. 다양한 세제혜택 수혜가 가능합니다.

이 보험 상품의 주계약 보험료는 소득공제혜택이 없습니다. 다만, 근로소득자의 경우 당해연도에 납입하신 특약보험료에 대해서는 소득세법이 정하는 금액을 세액공제(납입금액 중 연간100만원 한도로 납입금액의 100분의 12를 세액공제) 받으실 수 있습니다. 또한 보험차익(만기보험금 또는 해약환급금에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액)에 대한 이자소득세는 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 비과세가 가능합니다. 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.

■ 특별계정 펀드유형

1. 채권형

정부 또는 공공기관 발행의 국·공채 및 특수채, 회사채[신용등급 BBB+이상으로 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련 사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함] 및 채권형집합투자증권, 상장지수집합투자기구 그리고 이와 관련된 채권형 파생상품 등에 순자산(NAV)의 90% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산에 투자하는 펀드입니다.

2. 코리아인덱스형

국내 상장주식(코스닥주식 포함) 및 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자기구 그리고 이와 관련된 파생상품 등에 순자산(NAV)의 90%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위해 유동성 자산에 투자하는 펀드입니다.

3. 코원자재인덱스형

국내외 주요 원자재인덱스 관련 주식 및 집합투자증권, 상장지수집합투자기구 그리고 이와 관련된 파생상품 등, 또한 국내상장주식(코스닥 주식 포함) 및 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자기구 그리고 이와 관련된 파생상품 등에 순자산(NAV)의 90%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위해 유동성자산에 투자하는 펀드입니다.

4. 글로벌인덱스 리스크컨트롤형

국내외 주식 및 주식관련 파생상품, 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 90%이내로 투자하고, 나머지는 채권 및 유동성자산에 투자하는 펀드입니다.

동 펀드는 글로벌인덱스 수익률의 변동성에 따라 펀드 내 글로벌인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 주기적으로 조절하는 전략을 사용합니다.

글로벌인덱스는 KOSPI200 Index, S&P500 Index, HSCEI로 구성되며, 위험자산의 변동성 수준에 따라 위험자산의 투자 비율은 0%이상 100% 이내로 하고, 나머지는 채권 또는 유동성 자산에 투자합니다.

5. 벨류고배당주식재간접형

국내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 다만, 주식 투자에 있어 고배당종목 위주로 포트폴리오를 구성하여 배당수익을 도모합니다.

6. 글로벌다이나믹멀티에셋형

전세계 다양한 자산군(주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)에 투자하는 국·내외 상장집합투자증권(ETF) 또는 지수선물 등에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 주기적으로 펀드 내 편입 자산을 선별/교체하며, 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다.

7. 글로벌인프라주식재간접형

전세계 상장된 인프라스트럭처자산의 관리, 소유 또는 운영 등과 관련된 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자됩니다.

8. 네비게이터주식재간접형

국내 주식 혹은 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

9. 글로벌셀렉트재간접형

전 세계 대표적인 성장주식에 투자하는 펀드를 90%까지 편입하고 나머지는 유동성 확보를 위해 유동자산 및 수익증권에 투자합니다.

10. 차이나포커스재간접형

중국, 홍콩 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

11. 베트남그로스주식재간접형

베트남 주식시장에 상장된 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 순자산의 100%이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

12. 유럽주식재간접형

유럽 지역의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

13. 글로벌배당인컴주식재간접형

글로벌 시장 내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 다만, 해외 주식 투자에 있어 고배당종목 위주로 포트폴리오를 구성하여 배당수익을 도모합니다.

14. 글로벌리치투게더주식재간접형

전세계 증시에 상장된 일등 기업 및 혁신기업과 고소비계층을 타겟으로 하는 소비재 관련 기업의 주식 또는 이러한 주식에 투자하는 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

15. 미국그로스주식재간접형

미국내 주식시장에 상장된 주식 또는 이러한 우량 기업에 주로 투자하는 해외 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

16. 월드와이드컨슈머주식재간접형

전세계 선진 및 이머징 시장의 소비자 구매력 성장과 소비활동 증가에 관련되어 직간접적으로 혜택이 높은 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자합니다.

17. 성장형

채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함한다], 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 10% 이내로 투자하고, 주식(코스닥 주식 등 포함) 및 주식관련 파생상품에 순자산(NAV)의 90% 이내에서 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권에 투자합니다.

18. 인공지능팀챌린지자산배분형

전세계 주식, 채권 등과 다양한 자산군(주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)을 대상으로하는 국내외 집합투자증권, 상장집합투자증권(ETF) 또는 관련 파생상품 등에 순자산의 100% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 자산에 투자합니다. 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다.

19. 글로벌테크놀로지주식재간접형

전세계 상장된 기술 개발 및 관련 서비스를 제공하는 기업 혹은 기술 발전의 혜택을 누리는 기업 관련된 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자합니다.

20. 미국주식인덱스(환오픈형)

미국 주식시장 지수의 성과를 추종하기 위해서 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

21. 인디아포커스재간접형

인도 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

22. 미국테크TOP10주식형(환오픈형)

미국 주식시장에 상장된 우량 대기업 주식 또는 이러한 기업에 주로 투자하는 국내외 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

23. 미국자사주고배당주식형(환오픈형)

미국 주식시장에 상장된 주주환원 성향이 높은 주식 또는 이러한 기업에 주로 투자하는 국내외 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

■ 특별계정 운용개요

1. 특별계정의 의의

펀드는 일반보험의 자산과 분리하여 특별계정으로 독립적으로 운용되며, 펀드의 자산운용수익과 손실은 특별계정에 귀속됩니다.

2. 보험료 중 특별계정 편입항목

특별계정으로 투입하는 보험료는 이체사유발생일 기준으로 “부가보험료(납입후 계약관리비용(유지관리비용) 제외)”를 제외한 금액을 이체하며 부가보험료, 특약보험료는 일반계정의 수입보험료로 계상합니다.

3. 최저사망보험금 보증비용(1종(무사망형)에 한함)

특별계정의 운용실적과는 관계없이 최저사망보험금을 보장하기 위한 보증비용으로서 매년 특별계정계약자적립액의 0.01% 이내에서 매월 특별계정에서 인출하여 구분 관리합니다.

■ 펀드운용 전문인력

1. 특별계정펀드운용

ABL생명 변액계정운용부

2. 펀드매니저 보유현황

운용전문인력 4인 보유

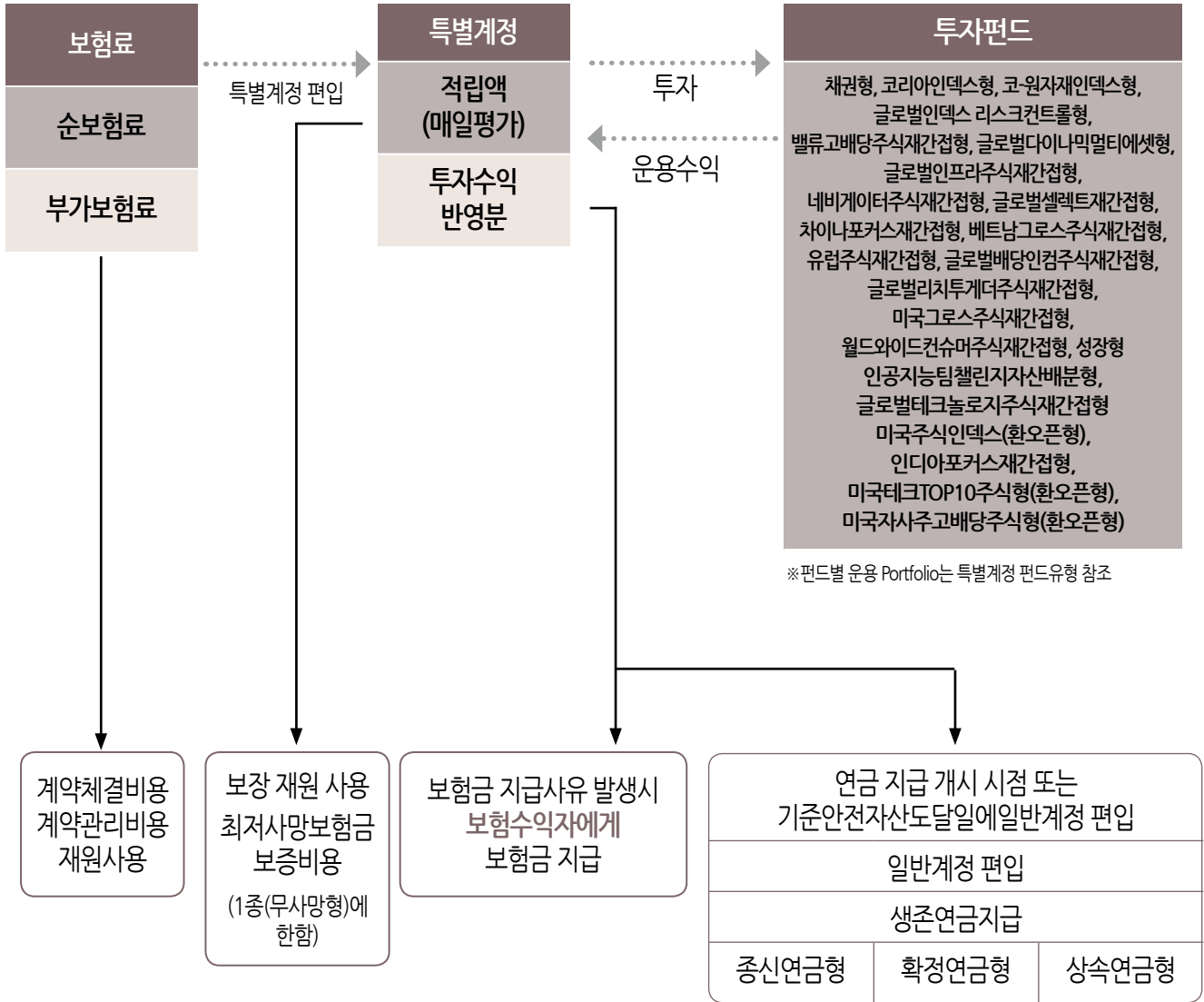
3. 이 상품의 자산운용은 보다 효율적인 운용을 위하여 외부자산운용 전문기관의 펀드매니저에 의해 운용될 수 있습니다.

■ 관련회사

펀드명	운용회사(투자일임계약)	수탁회사
채권형	미래에셋자산운용, 우리자산운용, NH-Amundi자산운용	우리은행
코리안인덱스형	우리자산운용	우리은행
코원자재인덱스형	우리자산운용	우리은행
글로벌인덱스리스크컨트롤형	이스트스프링자산운용	우리은행
밸류고배당주식재간접형	미래에셋자산운용	우리은행
글로벌다이나믹멀티에셋형	이스트스프링자산운용	우리은행
글로벌인프라주식재간접형	하나자산운용	KB국민은행
네비게이터주식재간접형	한국투자신탁운용	우리은행
글로벌셀렉트재간접형	우리자산운용	우리은행
차이나포커스재간접형	키움투자자산운용	우리은행
베트남그로스주식재간접형	한국투자신탁운용	KB국민은행
유럽주식재간접형	키움투자자산운용	KB국민은행
글로벌배당인컴주식재간접형	한국투자신탁운용	우리은행
글로벌리치투게더주식재간접형	키움투자자산운용	KB국민은행
미국그로스주식재간접형	키움투자자산운용	KB국민은행
월드와이드퀀슈머주식재간접형	미래에셋자산운용	KB국민은행
성장형	이스트스프링자산운용, 마이다스에셋자산운용	우리은행
인공지능팀챌린지자산배분형	이스트스프링자산운용	우리은행
글로벌테크놀로지주식재간접형	키움투자자산운용	KB국민은행
미국주식인덱스(환오픈형)	삼성자산운용	KB국민은행
인디아포커스재간접형	키움투자자산운용	우리은행
미국테크TOP10주식형(환오픈형)	미래에셋자산운용	KB국민은행
미국자사주고배당주식형(환오픈형)	신한자산운용	KB국민은행

변액보험 운용흐름 (기본보험료 기준)

기본보험료



*펀드별 운용 Portfolio는 특별계정 펀드유형 참조

* 특별계정에서 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수는 매일 차감됩니다.

특별계정 운용현황

■ 특별계정의 의의

변액연금보험은 자산의 운용실적에 대한 투자위험을 계약자가 부담하므로, 자산운용손익의 정확한 배분과 자산운용의 효율화를 기하기 위하여 다른 보험종류의 자산과 구분하여 변액보험만의 자산을 독립하여 특별계정으로 관리, 운용되고 있습니다.

■ 특별계정의 유형 및 특징

무배당 하모니변액연금보험 2404에서 특별계정으로 운용되는 자산은 23개의 펀드로 구성되어 있으며, 채권형, 코리아인덱스형, 코-원자재인덱스형, 글로벌인덱스 리스크컨트롤형, 벨류고배당주식 재간접형, 글로벌다이나믹 멀티에셋형, 글로벌인프라주식재간접형, 네비게이터주식재간접형, 글로벌 셀렉트재간접형, 차이나포커스재간접형, 베트남그로스주식재간접형, 유럽주식재간접형, 글로벌배당인컴주식재간접형, 글로벌리치투게더주식재간접형, 미국그로스주식재간접형, 월드와이드컨슈머주식재간접형, 성장형, 인공지능팀챌린지자산배분형, 글로벌테크놀로지주식재간접형, 미국주식인덱스(환오픈형), 인디아포커스재간접형, 미국테크TOP10주식형(환오픈형), 미국자사주고배당주식형(환오픈형)이 있습니다.

펀드명	펀드의 성격	기본 포트폴리오	주요 투자대상	세부 내용
채권형	<ul style="list-style-type: none"> ■ 국공채, 우량회사채, 유동성 자산에 투자하여 안정적인 수익률을 목적으로 하는 펀드입니다. ■ 채권 및 채권관련 파생상품 등 원금과 이자를 안정적으로 얻을 수 있는 자산에 투자함을 원칙으로 하며 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. 	채권 및 채권관련 파생상품 (90%)	채권 및 채권관련 파생상품	1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 등 2. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채 선물
		유동성 자산 (10%)	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
코리아인덱스형	<ul style="list-style-type: none"> ■ KOSPI200 해당 주식을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 펀드입니다. ■ 주식 및 주식관련 파생상품에 펀드의 90%를 투자하고 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. 	KOSPI200 (90%)	주식 및 주식관련 파생상품	1. 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 주식관련 파생상품 3. 상장지수집합투자기구 4. 주식 관련 집합투자증권
		유동성 자산 (10%)	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
코-원자재인덱스형	<ul style="list-style-type: none"> ■ 국내외 원자재관련 집합투자증권, 또는 KOSPI200 해당 주식을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 하는 펀드입니다. ■ 국내외 원자재관련 집합투자증권, 또는 KOSPI200 해당 주식에 펀드의 90%를 투자하고 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. 	원자재인덱스 (45%)	원자재관련 집합투자증권	1. 국내 또는 외국집합투자증권 2. 국내외 상장지수집합투자기구 3. 원자재 관련 파생상품
		KOSPI (40%)	주식 및 주식관련 파생상품	1. 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 주식관련 파생상품 3. 상장지수집합투자기구 4. 주식 관련 집합투자증권
		유동성자산 (15%)	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
글로벌인덱스 리스크컨트롤형	<ul style="list-style-type: none"> ■ 글로벌 주식 인덱스(KOSPI200, S&P500, HSCEI주)의 성과를 추종하는 상장지수집합투자증권 또는 관련 파생상품을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 펀드입니다. ■ 동 펀드는 글로벌 주식 인덱스 수익률의 변동성에 따라 펀드 내 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 주기적으로 조절합니다. 일반적으로 변동성이 높을 때에는 펀드 내 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 줄이고, 반대로 변동성이 낮을 때에는 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 높이는 전략을 사용합니다. 주1) Hang Seng China Enterprises Index 	KOSPI200 + S&P500 + HSCEI (0% ~ 90%)	국내외 주식 및 주식관련 파생상품 등	1. 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 주식관련 파생상품 3. 상장지수집합투자증권 4. 주식 관련 집합투자증권
		유동성자산 (10%)	유동성자산	1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 2. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채 선물
		유동성자산 (10%)	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
벨류고배당주식재간접형	<ul style="list-style-type: none"> ■ 국내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. ■ 주식 투자에 있어 배당종목 중심으로 포트폴리오를 구성하여 배당수익 및 자본이득을 추구합니다. 	국내주식형 펀드 (100% 이내)	집합투자기구	1. 국내 주식형 펀드 2. 펀드관련 파생상품
		유동성 자산	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산

펀드명	펀드의 성격	기본 포트폴리오	주요 투자대상	세부 내용
글로벌 다이나믹 멀티에셋형	<ul style="list-style-type: none"> 전세계 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)의 성과를 추종하는 상장지수 집합투자증권 또는 관련 파생상품을 주된 투자 대상으로 하여 수익을 추구하는 펀드입니다. 동 펀드는 주기적으로 펀드 내 편입 자산을 선별/교체하며, 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다. 	전세계 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기자산 등) (100% 이내)	국내의 주식 및 주식관련 파생상품 등	1. 국내외 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 국내외 주식관련 파생상품 3. 국내외 상장지수 집합투자증권 4. 국내외 주식관련 집합투자증권
			채권 및 채권관련 파생상품	1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 2. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물
			원자재관련 집합투자증권	1. 국내외 집합투자증권 2. 국내외 상장지수집합투자기구 3. 국내외 원자재 관련 파생상품
			단기성 자산	1. 단기성 자산 (CD, 1년 만기 국공채, 특수채, 예예금 등) 2. 상장지수집합투자기구 3. 단기성 자산 관련 파생상품
		유동성 자산	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
글로벌 인프라주식 재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 전세계 상장된 인프라스트럭처자산의 관리, 소유 또는 운영 등과 관련된 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 순자산 (NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 	인프라 관련 주식형 펀드 (100%이내)	집합투자기구	인프라관련 주식형펀드
		유동성 자산	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
네비게이터주 식재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 국내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산 (NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 	국내 주식형 펀드 (100% 이내)	국내집합투자기구	1. 국내 주식형 펀드 2. 펀드관련 파생상품
		유동성자산	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
글로벌 셀렉트 재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 전세계 대표적인 성장주식에 투자하는 펀드 및 유동성 자산에 투자하여 자본소득과 이자수익을 동시에 추구합니다. 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. 	해외 주식형 펀드(85%)	집합투자기구	해외 주식형 등
		유동성 자산 (15%)	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
차이나포커 스재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 중국, 홍콩 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 	중국 및 홍콩 주식형 펀드 (100%이내)	집합투자기구	1. 중국 및 홍콩 주식형펀드 2. 펀드관련 파생상품
		유동성자산	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
베트남그로스 주식재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 베트남 주식시장에 상장된 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이익을 추구합니다. 	베트남 주식형 펀드 (100%이내)	집합투자기구	베트남 관련 주식형 펀드
		유동성자산	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
유럽주식재 간접형	<ul style="list-style-type: none"> 유럽 지역의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본 이익을 추구합니다. 	유럽 주식형 펀드 (100%이내)	집합투자기구	유럽 관련 주식형 펀드
		유동성자산	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
글로벌배당 인컴주식 재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 글로벌 시장 내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 주식 투자에 있어 해외 배당종목을 중심으로 포트폴리오를 구성하여 배당수익 및 자본이익을 추구합니다. 	글로벌 주식형 펀드 (100%이내)	집합투자기구	1. 글로벌 주식형 펀드 2. 펀드관련 파생상품
		유동성자산	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산

펀드명	펀드의 성격	기본 포트폴리오	주요 투자대상	세부 내용
글로벌리치 투계더주식 재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 전세계 증시에 상장된 혁신기업과 고소비계층을 타겟으로 하는 소비재 관련 기업의 주식 또는 이러한 주식에 투자하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. 	전세계 혁신기업 및 고부가소비재 기업 주식 및 관련 펀드 (100% 이내)	주식	전세계 혁신기업 및 고부가소비재 기업의 주식
		유동성자산	집합투자기구	전세계 혁신기업 및 고부가소비재 기업 관련 주식형 펀드
미국그로스 주식재간접형 펀드	<ul style="list-style-type: none"> 미국 내 주식시장에 상장된 우량 기업의 주식 또는 이러한 주식에 주로 투자하는 해외 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. 	미국 우량 기업 주식 및 관련 펀드 (100% 이내)	주식	예금, CD, CP 등 단기성자산
		유동성 자산	집합투자기구	전세계 소비재 관련 주식
월드와이드 컨슈머주식 재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 전세계 소비재 산업 및 관련 업종의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. 	전세계 소비재 관련 주식 및 관련 펀드 (100% 이내)	주식	전세계 소비재 관련 주식
		유동성 자산	집합투자기구	전세계 소비재 관련 주식형 펀드
성장형	<ul style="list-style-type: none"> 주식, 채권, 유동성 자산에 투자하여 이자수익과 자본소득을 동시에 추구하는 하는 펀드입니다. 주식 및 주식관련 파생상품에 펀드의 90%를 투자하고 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. 	주식 (90%)	주식 및 주식관련 파생상품	1. 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 주식관련 파생상품
			채권 및 채권관련 파생상품	1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 및 자산유동화증권 등 2. 채권관련 파생상품: CD 금리선물 및 국채 선물 등
		유동성 자산 (10%)	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
인공지능 팀챌린지 자산배분형	<ul style="list-style-type: none"> 전세계 주식, 채권 및 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 리츠, 단기자산 등)에 투자되는 국내외 집합투자증권, 상장집합투자증권(ETF) 또는 관련 파생상품 등에 순자산의 100% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 자산에 투자하는 펀드입니다. 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다. 	전세계 다양한 자산군 (100% 이내)	국내외 주식 및 주식관련 파생상품 등	1. 국내외 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 국내외 주식관련 파생상품 3. 국내외 상장지수 집합투자증권 4. 국내외 주식관련 집합투자증권
			국내외 채권 및 채권관련 파생상품 등	1. 국내외 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 2. 국내외 채권관련 파생상품 3. 국내외 상장지수 집합투자증권 4. 국내외 채권관련 집합투자증권
			원자재관련 집합투자증권	1. 국내외 집합투자증권 2. 국내외 상장지수집합투자기구 3. 국내외 원자재 관련 파생상품
			부동산관련 집합투자증권	1. 국내외 집합투자증권 2. 국내외 상장지수집합투자기구 3. 리츠
			단기성 자산	1. 단기성 자산 (CD, 1년 만기 국공채, 특수채, 제예금 등) 2. 상장지수집합투자기구 3. 단기성 자산 관련 파생상품
			유동성 자산	유동성 자산
글로벌테크놀로지주식재간접형	<ul style="list-style-type: none"> 전세계 기술 및 정보통신 관련 산업 및 업종의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. 	전세계 기술주 관련 주식 및 관련 펀드 (100% 이내)	주식	전세계 기술주 관련 주식
		유동성 자산	집합투자기구	전세계 기술주 관련 주식형 펀드
미국주식인덱스(환오픈형)	<ul style="list-style-type: none"> 미국 주식시장 지수의 성과를 추종하기 위해서 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 	미국주식시장을 추종하기 위한 투자자산 (100% 이내)	주식 및 주식관련 파생상품 등	1) 국내외 상장주식 2) 국내외 주식관련 파생상품 3) 국내외 상장지수 집합투자증권 4) 국내외 주식관련 집합투자증권
			유동성 자산	유동성자산

펀드명	펀드의 성격	기본 포트폴리오	주요 투자대상	세부 내용
인디아포커스 재간접형	■ 인도 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.	인도 주식형 펀드(100% 이내)	집합투자기구	1. 인도 주식형펀드 2. 펀드관련 파생상품
		유동성 자산	유동성자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
미국테크 TOP10주식형(환오픈형)	■ 미국 주식시장에 상장된 우량 대기업 주식 또는 이러한 주식에 주로 투자하는 국내외 집합투자증권, 상장집합투자증권(ETF) 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.	미국 우량 대기업 주식 및 관련 펀드(100% 이내)	주식 및 주식관련 파생상품 등	1)국내외 상장주식 2) 국내외 주식관련 파생상품 3) 국내외 상장지수 집합투자증권 4) 국내외 주식관련 집합투자증권
		유동성 자산	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산
미국자사주고 배당주식형(환 오픈형)	■ 미국 주식시장에 상장된 주주환원 성향이 높은 주식 또는 이러한 기업에 주로 투자하는 국내외 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF) 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.	미국 주주환원 성향이 높은 주식 및 관련 펀드(100%이내)	주식 및 주식관련 파생상품 등	1) 국내외 상장주식 2) 국내외 주식관련 파생상품 3) 국내외 상장지수 집합투자증권 4) 국내외 주식관련 집합투자증권
		유동성 자산	유동성 자산	예금, CD, CP 등 단기성자산

※ 기본포트폴리오는 시장 환경에 따라 변경될 수 있습니다.

■ 특별계정의 펀드 위험등급

각 펀드의 위험등급 및 분류기준은 투자대상 자산의 종류 및 비중, 실제 수익률 변동성을 감안하여 분류합니다.

- 설정 후 3년 이상 펀드: 실제 수익률 변동성
- 설정 후 3년 미만 펀드: 투자대상 자산의 종류 및 비중

펀드명	위험수준	위험등급	해당위험등급으로 정해진 이유
채권형	안정추구형	5등급(낮은위험)	수익률 변동성 10% 이하
코리아인덱스형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
코-원자재인덱스형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
글로벌인덱스리스크컨트론허형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
밸류고배당주식재간접형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
글로벌다이나믹멀티에셋형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
글로벌인프라주식재간접형	위험중립형	4등급(보통위험)	수익률 변동성 20% 이하
네비게이터주식재간접형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
글로벌셀렉트재간접형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
차이나포커스재간접형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
베트남그로스주식재간접형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
유럽주식재간접형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
글로벌배당인컴주식재간접형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
글로벌리치투게더주식재간접형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
미국그로스주식재간접형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
월드와이드컨슈머주식재간접형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
성장형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하
인공지능팀챌린지자산배분형	위험중립형	4등급(보통위험)	수익률 변동성 20% 이하
글로벌테크놀로지주식재간접형	위험선호형	2등급(높은위험)	수익률 변동성 50% 이하

펀드명	위험수준	위험등급	해당위험등급으로 정해진 이유
미국주식인덱스(환오픈형)	위험선호형	2등급(높은위험)	고위험자산에 80% 이상으로 투자
인디아포커스재간접형	적극투자형	3등급(다소 높은위험)	수익률 변동성 30% 이하
미국테크TOP10주식형(환오픈형)	위험선호형	2등급(높은위험)	고위험자산에 80% 이상으로 투자
미국자사주고배당주식형(환오픈형)	위험선호형	2등급(높은위험)	고위험자산에 80% 이상으로 투자

- 주1) 위 분류기준은 회사의 자체 기준으로 투자자의 위험성향과 일치하지 않을 수 있습니다.
- 주2) 위험자산: 주식, Commodity, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- 주3) 안전자산: 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- 주4) 해외자산에 투자하는 펀드의 경우 국내 자산에 준하여 분류하되 환헤지 여부 및 투자국가의 신용등급에 따라 위험등급이 상향될 수 있습니다.
- 주5) 다른 펀드(집합투자기구)에 투자하는 재간접(Fund of Funds)형태의 펀드의 경우 주로 편입하고자 하는 기초펀드의 속성을 바탕으로 위험등급을 판단합니다.
- 주6) 목표변동성(Target Volatility) 전략을 사용하는 경우 시장변동성에 따라 위험자산 편입비율을 조절하게 되므로 위험등급이 하향될 수 있습니다.
- 주7) 변액상품 내 펀드를 중복선택할 경우, 위험자산 및 안전자산 편입비율 가중평균한 비중을 토대로 상기 위험등급을 적용합니다.
- 주8) 자동재배분 기능이 있는 상품의 경우 위험등급이 변동 될 수 있습니다.
- 주9) 사망(보장성)을 목적으로 하는 상품의 경우 위험등급이 변동 될 수 있습니다.
- 주10) 2017년 결산 완료되는 시점부터 "최근 3년 연환산수익률의 표준편차 펀드위험등급 분류기준" 적용 실시합니다
- 주11) 방카슈랑스 채널은 업권 표준안을 적용합니다.

■ 특별계정(S/A)과 일반계정(G/A)의 비교

특별계정	구 분	일반계정
계약자부담	Risk 부담	회사부담
없 음	최저보증이율	있 음
수익성 위주	자산운용목적	안정성 위주
매일	자산평가시기	매월
매일	결산시기	매년

■ 특별계정 자산운용방침

1. 기본원칙

- 1) 이 상품은 수익성, 안정성, 유동성 등 자산운용의 기본원칙에 따라 운용하며, 변액보험자산의 장기 안정적인 지급여력 확보 등 계약자 이익 보호에 최우선을 둡니다.
- 2) 이 상품은 일반보험의 자산과 분리하여 특별계정으로 독립적으로 운용되며, 펀드의 자산운용수익이 계약자에게 환원되는 상품의 특성상 자산운용에 따른 손실가능성에 대한 책임 또한 계약자에게 있습니다. 따라서 각 특별계정별로 운용결과가 상이함에 따라 특별계정간 자산의 상호 매매 및 교환을 금하고 있습니다.
- 3) 계약자는 자산의 투자성향에 따라 펀드를 선택할 수 있으며, 펀드는 자산운용 경험이 풍부한 우리 회사 또는 자산운용 전문회사의 펀드매니저에 의해 운용됩니다.

2. 자산운용의 리스크 부담

특별계정의 운용실적에 따른 수익과 손실은 모두 계약자에게 귀속되므로, 중도해지시 원금손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 가입하신 계약의 주 보험은 예금자보호법 적용대상에서 제외됩니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금 및 최저연금적립액) 및 타 특약(무배당 실적배당연금전환특약의 경우 최저보증하는 보험금에 한함)에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다.

3. 자산운용의 리스크 및 주요 투자위험

- 1) 투자 원본에 대한 손실위험
이 펀드는 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않으므로 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험을 전적으로 계약자가 부담합니다.
- 2) 시장위험 및 개별위험

국내의 유가증권/펀드 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권/펀드의 가격 및 이자율 변동 등과 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 운용자산의 가치는 투자 대상 시장의 상황변화와 개별기업의 영업환경과 재무상황 및 신용상태 등의 변화에 따라 크게 변동될 수 있습니다.

3) 환율변동위험

펀드 내 투자되는 해외자산의 환율변동에 대한 위험을 축소하기 위해 환헤지가 가능한 주요 외국통화에 대해서는 환헤지를 실시합니다. 단 환헤지가 현실적으로 불가능하거나 어려운 기타 외국통화에 대해서는 헤지가 가능한 주요 외국통화와 상관관계를 분석하여 주요 외국통화를 활용하여 환헤지를 실시하고 있습니다. 그러나 통화간의 상관관계가 시점마다 변동하기 때문에 환율 변동위험을 완전히 제거하는 것은 불가능합니다. 그리고 펀드 내 설정과 해지, 직간접으로 투자하는 자산의 가격변동, 환율변동, 헤지비용의 과다 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 환헤지 비율은 목표환헤지비율과 상이할 수 있습니다.

4) 재간접투자위험

해당펀드 내 일부 투자자산은 재간접형태로 투자됩니다. 재간접형 펀드로 펀드 내 편입되는 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며, 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 수 있습니다.

4. 자산포트폴리오 운용원칙

- 1) 투자운용대상 : 채권, 주식, 파생상품, 예금 등 금융상품을 중심으로 운용합니다.
- 2) 운용상품 선정시 고려사항 : 예상운용수익률, 수익의 안정성, 만기구조, 현금화 용이성, 투자리스크 등을 종합적으로 고려합니다.

5. 특별계정간의 거래제한

특별계정 자산은 일반계정 또는 다른 특별계정과 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수 없습니다.

6. 특별계정의 폐지

- 1) 회사는 무배당 하모니변액연금보험 2404의 특별계정을 폐지할 수 있으며, 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있습니다.
 - ① 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
 - ② 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
 - ③ 당해 각 특별계정의 자산운용대상이 소멸할 경우
 - ④ 기타 제 ①호 내지 제 ③호에 준하는 경우
- 2) 회사는 제1항에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립액과 함께 펀드변경선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지함으로써 계약자에게 불이익이 없도록 합니다. 다만, 계약자가 펀드변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있습니다.
- 3) 회사는 제1항 및 제2항에서 정한 사유로 계약자가 펀드변경을 요구한 경우에는 펀드변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며, 연간 펀드변경 횟수에 포함시키지 아니합니다.

■ 특별계정 이체 및 평가

1. 일반계정과 특별계정간의 이체

일반계정과 특별계정간의 이체는 이체사유가 발생한 날부터 제5영업일 이내에 하며, 일반계정과 특별계정간의 이체시에는 이체 당일의 특별계정 기준가격을 기준으로 이체, 편입됩니다.

2. 특별계정을 설정할 때 1원을 1좌로 하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산하며, 최초 판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\text{기준가격 (1,000좌당)} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총좌수}} \times 1,000$$

3. 특별계정 자산은 매일 운용실적 성과를 산출하여 계약자적립액에 반영하며, 시가평가를 원칙으로 합니다. 특별계정 자산의 운용대상과 평가 방법은 보험업법 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등에서 정한 사항을 준수합니다.

■ 특별계정 운용보수

특별계정 자산의 운용 등에 소요되는 보수로서, 아래 기재된 특별계정계약자적립액의 연간 일정비율을 매일 특별계정에서 차감합니다.

펀드명	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수	합계
채권형	연0.3910%	연0.0700%	연0.0100%	연0.0195%	연0.4905%
코리아인덱스형	연0.5255%	연0.1200%	연0.0100%	연0.0195%	연0.6750%
코-원자재인덱스형	연0.5455%	연0.0850%	연0.0100%	연0.0195%	연0.6600%
글로벌인덱스리스크컨트롤형	연0.4305%	연0.2000%	연0.0100%	연0.0195%	연0.6600%
밸류고배당주식재간접형	연0.4300%	연0.0100%	연0.0100%	연0.0150%	연0.4650%
글로벌다이나믹멀티에셋형	연0.4350%	연0.2000%	연0.0250%	연0.0150%	연0.6750%
글로벌인프라주식재간접형	연0.4300%	연0.0100%	연0.0150%	연0.0150%	연0.4700%
네비게이터주식재간접형	연0.4300%	연0.0100%	연0.0100%	연0.0150%	연0.4650%
글로벌셀렉트재간접형	연0.4205%	연0.0100%	연0.0100%	연0.0195%	연0.4600%
차이나포커스재간접형	연0.4500%	연0.0700%	연0.0100%	연0.0150%	연0.5450%
베트남그로스주식재간접형	연0.5955%	연0.0100%	연0.0100%	연0.0150%	연0.6305%
유럽주식재간접형	연0.4500%	연0.0500%	연0.0100%	연0.0150%	연0.5250%
글로벌배당인컴주식재간접형	연0.4500%	연0.0700%	연0.0100%	연0.0150%	연0.5450%
글로벌리치투게더주식재간접형	연0.4500%	연0.0500%	연0.0100%	연0.0150%	연0.5250%
미국그로스주식재간접형	연0.4500%	연0.0500%	연0.0100%	연0.0150%	연0.5250%
월드와이드퀀슈머주식재간접형	연0.4500%	연0.0200%	연0.0100%	연0.0150%	연0.4950%
성장형	연0.5955%	연0.1600%	연0.0100%	연0.0195%	연0.7850%
인공지능팀헬린지자산배분형	연0.5955%	연0.2500%	연0.0250%	연0.0150%	연0.8855%
글로벌테크놀로지주식재간접형	연0.4500%	연0.0500%	연0.0100%	연0.0150%	연0.5250%
미국주식인덱스(환오픈형)	연0.5455%	연0.0500%	연0.0300%	연0.0150%	연0.6405%
인디아포커스재간접형	연0.4500%	연0.0700%	연0.0100%	연0.0150%	연0.5450%
미국테크TOP10주식형(환오픈형)	연0.5000%	연0.0100%	연0.0300%	연0.0150%	연0.5550%
미국자사주고배당주식형(환오픈형)	연0.4305%	연0.2500%	연0.0300%	연0.0150%	연0.7255%

※ 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수의 경우, 위에서 정한 금액을 한도로 실제로 사용한 비용을 적용합니다.

※ 상기 펀드 중 코-원자재인덱스형, 밸류고배당주식재간접형, 글로벌인프라주식재간접형, 네비게이터주식재간접형, 글로벌셀렉트재간접형, 차이나포커스재간접형, 베트남그로스주식재간접형, 유럽주식재간접형, 글로벌배당인컴주식재간접형, 글로벌리치투게더주식재간접형, 미국그로스주식재간접형, 월드와이드퀀슈머주식재간접형, 글로벌테크놀로지주식재간접형, 인디아포커스재간접형은 자산의 일부를 다른 집합투자기구(기초펀드)에 투자할 수 있으며, 이러한 경우 해당 자산에 대해 별도의 수수료(판매보수 포함)가 부과되며 이는 기준가에 반영되어 있습니다.

※ 아래 예시는 자산의 일부를 다른 간접투자기구(기초펀드)에 투자하는 대표적인 기초펀드를 예시한 것으로, 대표 기초펀드는 회사 정책 및 운용판단에 따라 변경될 수 있습니다.

펀드명	기초펀드	기초펀드자산운용사	수수료
코-원자재인덱스형	KOSPI200인덱스[주식_파생](C/C(F))	우리자산운용	연 0.1100%
글로벌인프라주식재간접형	하나글로벌인프라증권자[주식]C-F	하나UBS자산운용	연 1.0800%
네비게이터주식재간접형	한투네비게이터증권투자신탁1호C-F	한국투자신탁운용	연 0.7300%
글로벌셀렉트재간접형	ARTISAN-GLOBAL OPP+USD-AC	ARTISAN PARTNERS	연 0.9500%
차이나포커스재간접형	미래에셋변액보험차이나증권투자신탁(주식)	미래에셋자산운용	연 0.6200%
베트남그로스주식재간접형	한국투자베트남그로스증권자(주식)C-F	한국투자신탁운용	연 1.1000%
	유리베트남알파증권투자신탁[주식]	유리자산운용	연 1.1000%
	키움베트남모로우증권투자신탁UH[주식]ClassC-F	키움투자자산운용	연 1.1800%
글로벌배당인컴주식재간접형	FIDELITY-GLOBL DVD-AA	Fidelity	연 1.8900%
글로벌리치투게더주식재간접형	에셋플러스글로벌리치투게더증권투자신탁1호(주식)	에셋플러스자산운용	연 1.1400%
미국그로스주식재간접형	AB SCV AMER GRWTH-S1 USD CAP	Alliancebernstein	연 0.6900%
월드와이드컨슈머주식재간접형	미래에셋친디아컨슈머증권투자신탁1호(주식)종류F	미래에셋자산운용	연 1.0300%
	미래에셋글로벌그레이트컨슈머자1호(주식)F		연 0.9810%
	MIRAE ASSET ASIS GR CN EQ-K		연 0.6500%
글로벌테크놀로지주식재간접형	FIDELITY FDS-GL TEC FD-IACCU	Fidelity	연 0.8000%
인디아포커스재간접형	FIDELITY FUND-INDIA FO-IACUS	Fidelity	연 0.8000%

※ 위 예시는 투자대상으로 기초펀드를 주로 활용하는 특별계정(펀드)에 대한 사례입니다.

※ 추가로 부가되는 수수료 수준은 실제 투자한 기초펀드 및 기준시점마다 상이할 수 있으며, 생명보험협회 공시실 및 보험사 홈페이지의 펀드 세부정보에서 확인하실 수 있습니다.

☞ 생명보험협회 > 공시실 > 상품비교공시 > 변액보험 > 펀드현황 > 펀드명 클릭

☞ ABL생명 홈페이지 > 사이버센터 > 변액 > 변액펀드가이드 > 상품명 클릭 > 펀드명 클릭

■ 증권거래비용 및 기타비용

특별계정 운용 시 증권의 매매수수료 및 예탁·결제비용, 회계감사비용 등 경상적 반복적으로 증권거래비용 및 기타비용이 발생하며, 이를 특별계정에서 인출하여 사용합니다.

■ 계약자의 특별계정 펀드선택 및 변경

1. 계약자의 펀드선택 및 변경

가. 계약자는 이 특약으로 전환 신청을 할 때 아래에서 정한 펀드플랫폼 중 1종을 선택해야 하며, 전환 신청을 할 때 선택한 펀드플랫폼은 이 특약의 보험기간동안 적용됩니다.

펀드플랫폼	안전자산펀드	성장자산펀드
코리아인덱스 플랫폼	채권형	코리아인덱스형
코-원자재인덱스 플랫폼	채권형	코-원자재인덱스형
글로벌인덱스 리스크컨트롤 플랫폼	채권형	글로벌인덱스 리스크컨트롤형
밸류고배당주식재간접 플랫폼	채권형	밸류고배당주식 재간접형
글로벌다이나믹멀티에셋 플랫폼	채권형	글로벌다이나믹멀티에셋형
글로벌인프라주식재간접 플랫폼	채권형	글로벌인프라주식재간접형
네비게이터주식재간접 플랫폼	채권형	네비게이터주식재간접형
글로벌셀렉트재간접 플랫폼	채권형	글로벌셀렉트재간접형
차이나포커스재간접 플랫폼	채권형	차이나포커스재간접형
베트남그로스주식재간접 플랫폼	채권형	베트남그로스주식재간접형
유럽주식재간접 플랫폼	채권형	유럽주식재간접형
글로벌배당인컴주식재간접 플랫폼	채권형	글로벌배당인컴주식재간접형
글로벌리치투게더주식재간접 플랫폼	채권형	글로벌리치투게더주식재간접형
미국그로스주식재간접 플랫폼	채권형	미국그로스주식재간접형
월드와이드컨슈머주식재간접 플랫폼	채권형	월드와이드컨슈머주식재간접형
성장형 펀드 플랫폼	채권형	성장형
인공지능팀챌린지자산배분 플랫폼	채권형	인공지능팀챌린지자산배분형
글로벌테크놀로지주식재간접 플랫폼	채권형	글로벌테크놀로지주식재간접형
미국주식인덱스 플랫폼	채권형	미국주식인덱스(환오픈형)
인디아포커스재간접 플랫폼	채권형	인디아포커스재간접형
미국테크TOP10주식 플랫폼	채권형	미국테크TOP10주식형(환오픈형)
미국자사주고배당주식 플랫폼	채권형	미국자사주고배당주식형(환오픈형)

나. 기본보험료 및 추가납입보험료는 사업방법서에서 정한 '펀드별 편입비율 적용 공식'에 따라 계약을 체결할 때 선택한 펀드플랫폼 내 설정된 펀드에 자동 편입됩니다.

다. 해당 상품은 계약자의 신청에 따른 펀드플랫폼 내 펀드적립액의 이전 또는 펀드의 편입비율 변경을 취급하지 않습니다. 다만, 계약일부터 3개월이 지난 후부터 보험년도 중 연12회에 한하여 회사에 서면으로 다른 펀드플랫폼으로 특별계정계약자적립액의 전부에 한해 이전을 요청할 수 있습니다. 이 경우 펀드플랫폼을 변경한 이후의 펀드적립액, 기본보험료 및 추가납입보험료는 "펀드별 편입비율 적용 공식"에 따라 변경된 펀드플랫폼내 설정된 펀드에 자동 편입됩니다.

라. 회사는 계약자의 펀드플랫폼 변경을 요청받은 경우에는 「변경요구일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식을 따릅니다. 다만, 이전하는 특별계정계약자적립액이 20만원 이상인 경우에만 이전 가능합니다.

마. 펀드플랫폼을 변경할 때 펀드변경 수수료는 없습니다.

바. 회사는 천재·지변, 유가증권시장의 폐쇄·휴장, 유가증권 등의 매각지연, 기타 이에 준하는 부득이한 사유로 펀드적립액을 라.에서 정하는 날까지 이전할 수 없게 된 경우에는 지체없이 그 사유 및 향후 이전계획 등을 구체적으로 명시하여 계약자에게 통지하여야 합니다. 향후 펀드적립액을 이전하는 경우에는 보험재산이 처분되는 날부터 제2영업일의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식을 따릅니다.

사. 가.에도 불구하고 회사는 새로운 펀드플랫폼을 추가할 수 있습니다.

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2023년 (2023.12.31일 기준)						
	채권형		코리아인덱스형		코-원자재 인덱스형		
특별계정 총좌수	388,258		76,010		4,405		
특별계정 기준가격	1,296		1,693		1,105		
특별계정 자산총액	503,787		129,425		4,870		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	2.17%		5.06%		0.77%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	0	0.0%	106,974	82.7%	1,985	40.8%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	2,113	43.4%
	채권	426,539	84.7%	0	0.0%	0	0.0%
	유동성	61,008	12.1%	21,917	16.9%	764	15.7%
	기타	16,239	3.2%	534	0.4%	8	0.2%
특별계정 운용보수	수수료율 0.4680%		0.6725%		0.6575%		
	기간 총액 2,626		753		32		
최저시행보험금 보증비용	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	-		-		-		

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2023년 (2023.12.31일 기준)						
	글로벌인덱스리스크 크컨트롤형		밸류고배당 주식재간접형		글로벌다이나믹 멀티에셋형		
특별계정 총좌수	215,348		8,903		11,815		
특별계정 기준가격	1,428		1,290		1,250		
특별계정 자산총액	307,901		11,491		14,778		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	3.66%		3.33%		2.59%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	203,112	66.0%	10,988	95.6%	13,198	89.3%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	채권	104,789	34.0%	0	0.0%	1,580	10.7%
	유동성			502	4.4%		
	기타	0	0.0%	1	0.0%	0	0.0%
특별계정 운용보수	수수료율 0.6575%		0.4650%		0.6750%		
	기간 총액 1,851		44		99		
최저시행보험금 보증비용	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	-		-		-		

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2023년 (2023.12.31일 기준)						
	글로벌인프라 주식재간접형		네비게이터주식 재간접형		글로벌셀렉트 재간접형		
특별계정 총좌수	3,589		2,009		4,525		
특별계정 기준가격	1,217		1,342		1,374		
특별계정 자산총액	4,389		2,697		6,222		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	3.27%		4.47%		2.29%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	3,382	77.1%	2,477	91.9%	5,099	81.9%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	채권	198	4.5%	0	0.0%	0	0.0%
	유동성	769	17.5%	219	8.1%	1,101	17.7%
	기타	39	0.9%	1	0.0%	22	0.4%
특별계정 운용보수	수수료율 0.4700%		0.4650%		0.4575%		
	기간 총액 24		13		27		
최저시행보험금 보증비용	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	-		-		-		

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2023년 (2023.12.31일 기준)						
	차이나포커스 재간접형		베트남그로스 주식재간접형		유럽주식재간접형		
특별계정 총좌수	33,301		39,624		2,355		
특별계정 기준가격	763		1,171		1,109		
특별계정 자산총액	25,416		46,427		2,613		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	-2.90%		2.70%		1.73%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	22,600	88.9%	42,371	91.3%	2,264	86.6%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	채권	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	유동성	2,105	8.3%	3,345	7.2%	341	13.1%
	기타	711	2.8%	710	1.5%	8	0.3%
특별계정 운용보수	수수료율 0.4950%		0.6305%		0.5250%		
	기간 총액 177		318		15		
최저시행보험금 보증비용	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	-		-		-		

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2023년 (2023.12.31일 기준)						
	글로벌배당인컴 주식재간접형		글로벌리치투게더 주식재간접형		미국그로스주식 재간접형		
특별계정 총좌수	3,306		10,131		29,748		
특별계정 기준가격	1,443		1,416		1,745		
특별계정 자산총액	4,772		14,350		51,924		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	5.08%		8.05%		14.42%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	3,996	83.7%	11,999	83.6%	44,121	85.0%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	채권	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	유동성	762	16.0%	2,332	16.2%	7,649	14.7%
	기타	14	0.3%	19	0.1%	154	0.3%
특별계정 운용보수	수수료율 0.5450%		0.5250%		0.5250%		
	기간 총액 26		74		231		
최저시행보험금 보증비용	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	-		-		-		

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2023년 (2023.12.31일 기준)						
	월드와이드전수머 주식재간접형		성장형		인공지능딜리버런스 자산배분형		글로벌테크놀로지 주식재간접형
특별계정 총좌수	6,480		10,825		38,950		26,776
특별계정 기준가격	946		2,622		1,581		2,177
특별계정 자산총액	6,130		28,591		61,625		58,321
특별계정 자산운용 연평균 수익률	-0.91%		8.76%		7.83%		19.71%
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	5,317	86.7%	25,082	87.7%	57,692	93.6%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	2,571	4.2%
	채권	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	유동성	795	13.0%	3,257	11.4%	1,363	2.2%
	기타	18	0.3%	252	0.9%	0	0.0%
특별계정 운용보수	수수료율 0.4950%		0.7825%		0.8855%		0.5250%
	기간 총액 33		210		551		263
최저시행보험금 보증비용	-		-		-		-
최저연금적립액 보증비용	-		-		-		-

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만원, 백만원)

항 목	2023년 (2023.12.31일 기준)				
	인디아포커스재간접형		미국주식인덱스(환오픈형)		
특별계정 총좌수	7,131		18,062		
특별계정 기준가격	1,853		1,487		
특별계정 자산총액	13,502		26,871		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	10.43%		16.37%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	11,303	83.7%	23,806	88.6%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%
	채권	0	0.0%	0	0.0%
	유동성	2,160	16.0%	3,021	11.2%
	기타	39	0.3%	44	0.2%
특별계정 운용보수	수수료율	0.5450%		0.6405%	
	기간 총액	62		165	
최저연금보험금 보장비용	보장비용비율	-		-	
	기간 총액	-		-	
최저연금적립액 보장비용	보장비용비율	-		-	
	기간 총액	-		-	

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격·원, 백만좌, 백만원)

항 목	2022년 (2022.12.31일 기준)							
	채권형		코리아인덱스형		코-원자재 인덱스형			
특별계정 총좌수	480,281		64,721		4,654			
특별계정 기준가격	1,240		1,387		1,049			
특별계정 자산총액	596,069		90,296		4,961			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	1.89%		3.05%		0.39%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	0	0.0%	78,411	86.8%	1,885	38.0%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	2,202	44.4%	
	채권	484,389	81.3%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	82,117	13.8%	9,532	10.6%	868	17.5%	
	기타	29,563	5.0%	2,352	2.6%	7	0.1%	
특별계정 운용보수	수수료율	0.4880%		0.6725%		0.6575%		
	기간 총액	2,621		837		37		
최저임보합금 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		

(단위 : 기준가격·원, 백만좌, 백만원)

항 목	2022년 (2022.12.31일 기준)							
	글로벌인덱스리스크 크컨트롤형		밸류고배당 주식재간접형		글로벌다이나믹 멀티에셋형			
특별계정 총좌수	192,275		7,354		11,794			
특별계정 기준가격	1,327		1,074		1,220			
특별계정 자산총액	255,834		7,898		14,400			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	3.05%		0.95%		2.54%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	134,544	52.6%	7,341	93.0%	12,646	87.8%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	채권	121,290	47.4%	0	0.0%	1,754	12.2%	
	유동성	556	7.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	기타	0	0.0%	1	0.0%	0	0.0%	
특별계정 운용보수	수수료율	0.6575%		0.4650%		0.6750%		
	기간 총액	2,021		43		104		
최저임보합금 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		

(단위 : 기준가격·원, 백만좌, 백만원)

항 목	2022년 (2022.12.31일 기준)							
	글로벌인프라 주식재간접형		네비게이터주식 재간접형		글로벌셀렉트 재간접형			
특별계정 총좌수	5,502		2,155		4,716			
특별계정 기준가격	1,221		1,139		1,196			
특별계정 자산총액	6,842		2,455		5,641			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	3.92%		2.09%		1.27%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	5,209	76.1%	2,268	92.3%	4,639	82.2%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	채권	340	5.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	1,239	18.1%	188	7.6%	985	17.5%	
	기타	53	0.8%	0	0.0%	16	0.3%	
특별계정 운용보수	수수료율	0.4700%		0.4650%		0.4575%		
	기간 총액	29		16		30		
최저임보합금 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		

(단위 : 기준가격·원, 백만좌, 백만원)

항 목	2022년 (2022.12.31일 기준)							
	차이나포커스 재간접형		베트남그로스 주식재간접형		유럽주식재간접형			
특별계정 총좌수	41,763		42,175		3,217			
특별계정 기준가격	924		1,071		1,003			
특별계정 자산총액	38,615		45,183		3,229			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	-1.06%		1.33%		0.06%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	31,870	82.5%	40,774	90.2%	2,632	81.5%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	채권	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	6,693	17.3%	3,399	7.5%	583	18.1%	
	기타	52	0.1%	1,010	2.2%	14	0.4%	
특별계정 운용보수	수수료율	0.4950%		0.6305%		0.5250%		
	기간 총액	220		450		18		
최저임보합금 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		

(단위 : 기준가격·원, 백만좌, 백만원)

항 목	2022년 (2022.12.31일 기준)							
	글로벌배당인컴 주식재간접형		글로벌리치투게더 주식재간접형		미국그로스주식 재간접형			
특별계정 총좌수	3,526		8,514		25,042			
특별계정 기준가격	1,325		1,194		1,375			
특별계정 자산총액	4,673		10,171		34,460			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	4.21%		4.66%		9.01%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	3,830	82.0%	9,072	89.2%	30,421	88.3%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	채권	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	832	17.8%	1,065	10.5%	3,951	11.5%	
	기타	12	0.3%	34	0.3%	87	0.3%	
특별계정 운용보수	수수료율	0.5450%		0.5250%		0.5250%		
	기간 총액	23		60		190		
최저임보합금 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	보증비용	-		-		-		
	기간 총액	-		-		-		

(단위 : 기준가격·원, 백만좌, 백만원)

항 목	2022년 (2022.12.31일 기준)								
	월드와이드퀀텀주식재간접형		성장형		인공지능·디지털자산배분형		글로벌테크놀로지 주식재간접형		
특별계정 총좌수	6,819		10,373		40,685		25,845		
특별계정 기준가격	964		2,246		1,461		1,609		
특별계정 자산총액	6,576		23,812		59,511		42,299		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	-0.73%		7.12%		7.20%		12.25%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	5,509	83.8%	20,733	87.1%	53,904	90.6%	36,552	86.4%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	4,771	8.0%	0	0.0%
	채권	0	0.0%	0	0.0%	835	1.4%	0	0.0%
	유동성	1,060	16.1%	2,433	10.2%	0	0.0%	5,637	13.3%
	기타	8	0.1%	646	2.7%	0	0.0%	110	0.3%
특별계정 운용보수	수수료율	0.4950%		0.7825%		0.8855%		0.5250%	
	기간 총액	34		200		551		229	
최저임보합금 보증비용	보증비용	-		-		-		-	
	기간 총액	-		-		-		-	
최저연금적립액 보증비용	보증비용	-		-		-		-	
	기간 총액	-		-		-		-	

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2021년 (2021.12.31일 기준)							
	채권형		코리아인덱스형		코-원자재 인덱스형			
특별계정 총좌수	328,143		108,045		4,780			
특별계정 기준가격	1,251		1,794		1,105			
특별계정 자산총액	410,661		195,585		5,293			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	2.35%		7.43%		0.99%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	0	0.0%	170,168	87%	2,110	39.9%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	2,321	43.9%	
	채권	364,653	88.8%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	44,348	10.8%	23,352	11.9%	862	16.3%	
	기타	1,659	0.4%	2,065	1.1%	0	0.0%	
특별계정 운용보수	수수료율 0.4880%		0.6725%		0.6575%			
특별계정 운용보수 기간 총액	1,879		1,470		36			
최저생명보험금 보증비용	-		-		-			
최저연금적립액 보증비용	-		-		-			

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2021년 (2021.12.31일 기준)							
	글로벌인덱스리스크 크컨트롤형		밸류고배당 주식재간접형		글로벌다이나믹 멀티에셋형			
특별계정 총좌수	250,727		9,292		12,303			
특별계정 기준가격	1,681		1,332		1,427			
특별계정 자산총액	422,545		12,386		17,589			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	7.83%		5.82%		6.42%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	374,203	88.6%	11,632	93.9%	10,152	57.7%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	3,085	17.5%	
	채권	48,342	11.4%	0	0.0%	4,351	24.7%	
	유동성	753	6.1%	0	0.0%	0	0.0%	
	기타	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
특별계정 운용보수	수수료율 0.6575%		0.4650%		0.6750%			
특별계정 운용보수 기간 총액	2,814		61		116			
최저생명보험금 보증비용	-		-		-			
최저연금적립액 보증비용	-		-		-			

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2021년 (2021.12.31일 기준)							
	글로벌인프라 주식재간접형		네비게이터주식 재간접형		글로벌셀렉트 재간접형			
특별계정 총좌수	3,606		2,982		5,614			
특별계정 기준가격	1,263		1,558		1,676			
특별계정 자산총액	4,585		4,648		9,436			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	7.23%		12.00%		5.06%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	3,580	78.1%	4,475	96.3%	8,032	85.1%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	채권	388	8.5%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	591	12.9%	173	3.7%	1,404	14.9%	
	기타	26	0.6%	0	0.0%	0	0.0%	
특별계정 운용보수	수수료율 0.4700%		0.4650%		0.4575%			
특별계정 운용보수 기간 총액	20		21		47			
최저생명보험금 보증비용	-		-		-			
최저연금적립액 보증비용	-		-		-			

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2021년 (2021.12.31일 기준)							
	차이나포커스 재간접형		베트남그로스 주식재간접형		유럽주식재간접형			
특별계정 총좌수	29,292		62,982		3,648			
특별계정 기준가격	1,463		1,576		1,151			
특별계정 자산총액	42,878		99,294		4,211			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	8.96%		17.26%		4.56%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	40,292	94.0%	86,955	87.6%	3,668	87.1%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	채권	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	2,582	6.0%	10,575	10.7%	543	12.9%	
	기타	3	0.0%	1,764	1.8%	0	0.0%	
특별계정 운용보수	수수료율 0.4950%		0.6305%		0.5250%			
특별계정 운용보수 기간 총액	225		664		10			
최저생명보험금 보증비용	-		-		-			
최저연금적립액 보증비용	-		-		-			

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2021년 (2021.12.31일 기준)							
	글로벌배당인컴 주식재간접형		글로벌리치투게더 주식재간접형		미국그로스주식 재간접형			
특별계정 총좌수	3,119		7,628		24,405			
특별계정 기준가격	1,498		1,662		1,869			
특별계정 자산총액	4,686		12,686		45,740			
특별계정 자산운용 연평균 수익률	8.72%		30.60%		40.17%			
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	4,196	89.5%	10,936	86.2%	39,240	85.8%	
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	채권	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	
	유동성	490	10.5%	1,749	13.8%	6,497	14.2%	
	기타	0	0.0%	1	0.0%	3	0.0%	
특별계정 운용보수	수수료율 0.5450%		0.5250%		0.5250%			
특별계정 운용보수 기간 총액	27		56		182			
최저생명보험금 보증비용	-		-		-			
최저연금적립액 보증비용	-		-		-			

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

항 목	2021년 (2021.12.31일 기준)								
	월드와이드퀀텀주식재간접형		성장형		인공지능팀밸런스 자산배분형		글로벌테크놀로지 주식재간접형		
특별계정 총좌수	7,287		9,857		39,934		25,498		
특별계정 기준가격	1,267		2,836		1,639		2,049		
특별계정 자산총액	9,248		28,894		65,524		52,379		
특별계정 자산운용 연평균 수익률	9.03%		11.84%		14.49%		35.28%		
특별계정 자산 구성내역 및 비율	주식	8,385	90.7%	24,147	83.6%	43,313	66.1%	46,306	88.4%
	원자재펀드	0	0.0%	0	0.0%	20,470	31.2%	0	0.0%
	채권	0	0.0%	0	0.0%	1,741	2.7%	0	0.0%
	유동성	708	7.7%	3,418	11.8%	0	0.0%	6,071	11.6%
	기타	155	1.7%	1,329	4.6%	0	0.0%	2	0.0%
특별계정 운용보수	수수료율 0.4950%		0.7825%		0.8855%		0.5250%		
특별계정 운용보수 기간 총액	64		230		527		270		
최저생명보험금 보증비용	-		-		-		-		
최저연금적립액 보증비용	-		-		-		-		

※ 연평균 수익률은 설정 후 1년 이상 경과한 펀드에 대해 산출한다. 설정일로부터 경과기간이 1년 미만인 펀드의 연평균 수익률은 설정일 이후 수익률입니다.

※ 펀드설정일은 다음과 같습니다.

채권형 : 2010년 04월 30일

코리아인덱스형 : 2010년 04월 30일

코-원자재인덱스형 : 2010년 04월 30일

글로벌인덱스리스크컨트롤형 : 2012년 4월 20일

밸류고배당주식재간접형 : 2015년 4월 17일

글로벌다이나믹멀티에셋형 : 2014년 5월 7일

글로벌인프라주식재간접형 : 2017년 05월 12일

네비게이터주식재간접형 : 2016년 5월 9일

글로벌셀렉트재간접형 : 2007년 8월 21일

차이나포커스재간접형 : 2015년 11월 2일

베트남그로스주식재간접형 : 2017년 9월 1일

유럽주식재간접형 : 2017년 9월 11일

글로벌배당인컴주식재간접형 : 2015년 4월 17일

글로벌리치투게더주식재간접형 : 2018년 11월 2일

미국그로스주식재간접형 : 2018년 11월 2일

월드와이드컨슈머주식재간접형 : 2018년 01월 16일

성장형 : 2005년 7월 5일

인공지능챗린지자산배분형 : 2016년 8월 4일

글로벌테크놀로지주식재간접형 : 2018년 1월 11일

미국주식인덱스(환오픈형) : 2021년 01월 04일

인디아포커스재간접형 : 2015년 10월 27일

※ 특별계정 자산 구성내역 및 비율 중 주식 및 채권은 각각의 수익증권을 포함합니다.

※ 글로벌인덱스리스크컨트롤형 펀드의 주식투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 상기 표시된 주식 투자 비중은 지수 선물에 따른 계약금액이 포함되어 있습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증거금만으로 거래가 가능하므로 증거금을 제외한 계약금액은 단기 채권에 투자하여 운용되고 있습니다.

※ 각 연도는 1월 1일 ~ 12월 31일 기준으로 작성

무배당 하모니변액연금보험 2404 일반참조 사항

1. 무배당 하모니변액연금보험 2404는 변액보험으로 생명보험협회에서 실시하는 변액보험 판매자격시험에 합격한 임직원 및 보험설계사 등 모집 종사자에 한하여 판매할 수 있습니다.
2. 계약자가 제1회 보험료를 납입할 경우 청약일부터 30일이 지난 날의 다음날과 승낙일 중 늦은날 이후의 기간에 대해서는 특별계정의 투자수익률에 따라 적립되며, 청약일부터 30일이 지난 날의 다음날까지는 평균공시이율로 적립됩니다. 제2회 이후 보험료를 납입할 경우 미래기준가격의 적용으로 인해 약관에서 정한 방법에 따라 이체되어 특별계정의 투자수익률에 따라 적립되며, 특별계정으로 이체 이전에는 평균공시이율로 적립됩니다.
3. 무배당 하모니변액연금보험 2404의 각 특별계정별 기준가격, 수익률 및 전월말 기준 자산구성내역은
 가. 당사 홈페이지(www.abllife.co.kr) "상품공시실"이나
 나. 생명보험협회 홈페이지(www.klia.or.kr)상 "공시실⇒보험상품비교·공시⇒변액보험운용현황" 을 통해 확인할 수 있습니다.
4. 계약자는 이 운용설명서 외에 필요한 약관 등 기초서류(다만, 보험료 및 해약환급금 산출방법서 중 보험료계산에 관한 사항 제외)를 회사에 요구할 수 있으며, 계약자의 현재특별계정 내역 등을 당사 홈페이지 공시실에서 확인할 수 있습니다.

상담전화안내

■ 변액보험 관련 상담 전화번호

기 관	변액보험담당부서	고객상담 부서
ABL 생명보험	변액계정운용부 : 02) 3787-7645	콜센터 1588-6500
	상품개발부 : 02) 3787-7280	

기 관	고객상담 부서
금융감독원	국번없이 1332
생명보험협회	02) 2262-6565



ABL 생명을 만나보세요.

07732 서울시 영등포구 의사당대로 147 (구.여의도동 45-21) ABL타워 콜센터 1588-6500 www.abllife.co.kr
판매개시일 2024. 04. 01. 인쇄일자 2024. 03 상품개발부 제작 승인번호 : AB-VI-PCS-00135호