

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠과워종신보험Light

2. 보험기간

구분	제1보험기간	제2보험기간
60세형	계약일로부터 60세 계약해당일 전일까지	60세 계약해당일부터 종신까지
65세형	계약일로부터 65세 계약해당일 전일까지	65세 계약해당일부터 종신까지
70세형	계약일로부터 70세 계약해당일 전일까지	70세 계약해당일부터 종신까지

3. 보험료 납입기간 및 피보험자(보험대상자) 가입나이

보험료 납입기간	피보험자(보험대상자) 가입나이		
	60세형	65세형	70세형
5년납	만15세 ~ 55세	만15세 ~ 60세	만15세 ~ 60세
10년납	만15세 ~ 50세	만15세 ~ 55세	만15세 ~ 60세
15년납	만15세 ~ 45세	만15세 ~ 50세	만15세 ~ 55세
20년납	만15세 ~ 40세	만15세 ~ 45세	만15세 ~ 50세
55세납	만15세 ~ 49세	만15세 ~ 49세	만15세 ~ 49세
60세납	만15세 ~ 54세	만15세 ~ 54세	만15세 ~ 54세

4. 보험료 납입주기

월납

5. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

6. 기타

가. 보험료 할인에 관한 사항(주계약에 한함)

주계약 보험가입금액이 5,000 만원 이상인 계약에 대해서는 다음과 같이 주계약 영업보험료를 할인한다.

보험가입금액	할인율
5,000 만원 미만 (단, 4,900 만원 초과 5,000 만원 미만은 가입대상에서 제외)	없음
5,000만원 이상 1억원 미만 (단, 9,800만원 초과 1억원 미만은 가입대상에서 제외)	영업보험료의 1.5%
1 억원 이상 2 억원 미만 (단, 1 억 9,700 만원 초과 2 억원 미만은 가입대상에서 제외)	영업보험료의 3.0%
2 억원 이상	영업보험료의 4.0%

나. 공시이율

- (1) 이 계약의 적립액 산출시 적용하는 적립이율은 공시이율로 한다.
- (2) 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 한다. 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수익률과 국고채 수익률을 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정율을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출공시기준이율의 80% ~ 120% 범위 내에서 정한다.

$$\text{공시기준이율 산출식} = \frac{\text{내부지표} + \text{외부지표}}{2}$$

A. 내부지표

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

- I : 직전 12개월간 투자 수익
- E : 직전 12개월간 투자 비용
- A_{12} : 산출시점 직전 12개월초 현재 운용자산
- A_0 : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

B. 외부지표

$$\text{외부지표(\%)} = B1 \times r + B2 \times (1 - r)$$

- B1 : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
단, 국고채 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 국고채 권(3년만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.
- B2 : 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
단, 회사채 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 무보증 AA-(3년만기) 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.
- r : 산출시점 전월말 기준 당사 보유 채권의 장부가액 중 국고채권의 비율로 하며, 5% 포인트 단위로 반올림하여 산출한다.
- 가중이동평균이율(B_i) =
$$\frac{B_i(-3) \times 1 + B_i(-2) \times 2 + B_i(-1) \times 3}{6}$$
 - $B_i(-3)$: 산출시점에서 직전 3월의 월평균 수익률
 - $B_i(-2)$: 산출시점에서 직전 2월의 월평균 수익률
 - $B_i(-1)$: 산출시점에서 직전 1월의 월평균 수익률

(3) (2)호의 공시이율은 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.

(4) (2)호의 공시이율은 동종상품[(2)호에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 해당 공시이율보다 높게 적용한다.

(5) 회사는 계약자에게 년1회 이상 공시이율 및 추가보험금(이 보험의 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 적립액과 예정책임준비금의 차)의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

(6) 중도해지시 해지이율 및 공시이율의 최저보증이율은 연복리 3.75%로 한다.

(7) 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 공시이율운용지침에 따른다.

다. 연체이자율

연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 공시이율을 적용한다. 공

시이율이 연체기간 중 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

라. 선납보험료

- (1) 보험료를 선납할 때의 할인은 3개월분 이상의 보험료를 선납할 때에 한하여 계산하며, 할인율은 예정이율로 계산한다.
- (2) (1)호의 경우 선납보험료는 예정이율로 적립하여 당해 보험료 납입해당일에 대체한다.
- (3) 당해 보험료 납입해당일이 도래하지 아니한 보험료는 보험료납입일부터 예정이율로 적립된 금액을 납입보험료에 가산한다.

마. 보험계약대출이율

이 보험의 보험계약대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중평균한 이율로 한다.

바. 이 보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분 계리하여 운용한다.

사. 무배당 연금전환특약으로의 전환에 관한 사항

계약자는 회사가 정하는 바에 따라 이 계약을 무배당 연금전환특약으로 전환할 수 있으며, 전환하는 경우에는 다음에 따른다.

- (1) 무배당 연금전환특약의 보험료는 전환일 현재 피보험자(보험대상자)의 나이에 의하여 계산된다.
- (2) 무배당 연금전환특약은 전환시의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서) 및 보험요율을 적용한다.

아. 사망보험금 지급에 관한 사항

(1) 전환보험금

제1보험기간 종료시의 적립액을 기준으로 제2보험기간 개시시부터 종신 동안 보장하는 사망보험금으로 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 계산하며, 『계약 보험가입금액의 50%에 해당하는 금액 [단, 약관 제7조(계약내용의 변경)에 따라 계약을 변경한 경우 변경 후 계약의 보험료 및 보험가입금액을 기준으로 계산한다]』을 사망보험금으

로 최저보증한다.

(2) 추가보험금

사망보험금 지급당시의 적립액과 예정책임준비금의 차액으로 제1보험기간에는 계약보험가입금액, 제2보험기간에는 전환보험금에 추가하여 지급한다.

자. 회사는 상품명칭 앞에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권(보험가입증서)에 기재할 수 있다.