

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠파워플러스연금보험

2. 보험의 세목

적립형, 거치형

3. 보험기간(Y세형)

구 분	보험기간
45세형 ~ 70세형	계약일로부터 Y세 계약해당일 전일까지

4. 가입연령

구 분	가입연령
적립형	만15세 ~ (Y - 12)세
거치형	만15세 ~ (Y - 5)세

5. 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

구 분	보험료 납입기간	보험료납입주기
적립형	10년납 ~ 전기납(Y세납)	월납
거치형	일시납	

6. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

7. 납입보험료의 한도

적립형	월납보험료 10만원 이상
거치형	일시납보험료 1,000만원 이상

8. 특약 의무부가에 관한 사항

무배당 연금전환특약을 의무 부가하여 판매한다.

9. 공시이율에 관한 사항

가. 이 보험의 계약자적립금에 대한 부리이율은 공시이율로 한다.

나. 보험계약일부터 보험료 납입경과기간 5년 미만에 이 계약을 중도에 해지하는 경우에는 보험료 납입경과기간별로 다음과 같이 중도해지이율을 적용한다.

보험료 납입경과기간	중도해지이율
1년 미만	공시이율 × 75%
1년 이상 2년 미만	공시이율 × 80%
2년 이상 3년 미만	공시이율 × 85%
3년 이상 4년 미만	공시이율 × 90%
4년 이상 5년 미만	공시이율 × 95%

다. 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수익률과 국고채수익률을 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후

예상수익률 등을 고려한 조정이율을 가감하여 공시이율을 결정한다. 단, 조정이율의 차감한도는 공시기준이율의 20%로 한다.

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

A. 내부지표

$$\text{내부지표 산출식} = \frac{2 \times (I - E)}{A_6 + A_0 - (I - E)} \times \frac{12}{6}$$

- (주) ■ I : 직전 6개월간 투자수익
 ■ E : 직전 6개월간 투자비용
 ■ A₆ : 산출시점 직전 6개월초 현재 운용자산
 ■ A₀ : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

B. 외부지표

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

- (주) ■ B1 : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
 단, 국고채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 국고채권(3년 만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.
 ■ B2 : 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
 단, 회사채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 무보증 AA-(3년 만기) 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

라. 공시이율은 매분기 1일(1월 1일, 4월 1일, 7월 1일, 10월 1일) 회사가 정한 이율을 기준으로 매 3개월간 확정 적용한다.

마. ‘다’의 공시이율은 동종상품[‘다’에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배

당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

바. 회사는 계약자에게 년 1회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

사. 공시이율 및 중도해지이율의 최저보증이율은 연복리 2.5%로 한다.

아. 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 「공시이율운용지침」에 따른다.

10. 기타

가. 무배당 연금전환특약으로의 전환에 관한 사항

(1) 이 보험 가입시 무배당 연금전환특약(이하 "전환후계약" 이라 한다)을 동시에 가입하여야 하며, 이 보험 만기시 자동으로 전환후계약으로 전환된다.

(2) '(1)' 에도 불구하고 계약자는 피보험자 연령 45세 이후(단, 부부형 남자의 경우 48세 이후)부터 보험료납입이 완료된 경우에 한하여 피보험자가 사망하기 전에 이 보험을 조기에 전환후계약으로 전환할 수 있다.

(3) 무배당 연금전환특약의 보험료는 전환일 현재 피보험자의 연령에 의하여 계산된다.

(4) 무배당 연금전환특약은 전환시의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책입준비금 산출방법서) 및 보험요율을 적용한다.

나. 고액계약에 대한 건강관리서비스 제공

회사는 다음에 해당하는 고액계약에 대하여 건강검진, 의료자문 등의 건강관리서비스를 제공한다.

(1) 적립형 : 월납보험료 30만원 이상

(2) 거치형 : 일시납보험료 3,000만원 이상

다. 연체이자율

연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 공시이율을 적용한다. 공시이율이 연체기간 중 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

라. 선납보험료

(1) 선납보험료는 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 월납보험료의 배수로 납입하여야 한다.

(2) 선납보험료는 보험료납입일부터 공시이율로 부리 적립하며, 당해보험료는 납입해당일에 대체한다.

마. 약관대출이율

이 보험의 약관대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 약관대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

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

사. 이 보험의 계약보험가입금액은 다음과 같이 정한다.

적립형 : 월납영업보험료 \times 12 \times Min{납입기간, 10}

거치형 : 일시납보험료

아. 회사는 상품명칭 앞에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권에 기재할 수 있다.