

무배당 알리안츠
파워믹스(Power Mix)보험

알리안츠생명보험주식회사

확 인 서

무배당 알리안츠 파워믹스(Power Mix)보험을 개발함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다.

2005년 월 일

알 리 안 츠 생 명 보 험 주 식 회 사
선 임 계 리 사 은 원 환

사업방법서 별지

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠 파워믹스(Power Mix)보험

2. 보험의 구성

가. 1형 : 만기생존급부형

나. 2형 : 중도생존급부형

3. 보험기간

10년

4. 보험료 납입기간, 보험대상자(피보험자) 가입나이

구분	보험료 납입기간	보험대상자(피보험자) 가입나이	
		남자	여자
1형 (만기생존 급부형)	일시납, 3년납	만 15세 ~ 70세	만 15세 ~ 70세
	5년납	만 15세 ~ 68세	
	7년납	만 15세 ~ 63세	
	전기납	만 15세 ~ 54세	만 15세 ~ 64세
2형 (중도생존 급부형)	일시납, 3년납	만 15세 ~ 66세	만 15세 ~ 70세
	5년납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 69세
	7년납	만 15세 ~ 54세	만 15세 ~ 64세
	전기납	만 15세 ~ 42세	만 15세 ~ 55세

5. 보험료 납입주기

월납

6. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

7. 보험료에 관한 사항

가. 보험료의 구성

(1) 기본보험료

보험계약 체결시 보험가입금액을 기준으로 계산된 매월 계속 납입하기로 한 보험료

(2) 추가납입보험료

기본보험료 이외에 보험계약일 1 개월 경과 후부터 보험료 납입기간 중에 추가로 납입하는 보험료

나. 추가납입보험료 납입한도

(1) 추가납입보험료 납입한도는 연간납입하기로 한 기본보험료 총액의 200%이내에서 시중금리 등 금융환경에 따라 매년 회사에서 정하는 한도로 한다.

(2) ‘(1)’ 에서 시중금리에 따라 납입한도를 축소하는 경우에는 국고채수익률(한국증권업협회가 매일 공시하는 3년만기 국고채권의 최종호가수익률)이 이 계약의 최저보증이율(3.5%) 이하로 하락하여 3개월 이상 계속 하회하는 경우에 한한다.

(3) 납입한도를 별도로 정하지 않을 경우에는 ‘1)’ 의 한도를 적용한다.

8. 계약자 적립금의 중도인출에 관한 사항

가. 계약자는 계약일부터 회사가 정한 기준에 따라 보험기간 동안 보험년도 기준 연 4 회에 한하여 추가납입보험료에 의한 계약자적립금(이하 “추가

납입보험료적립금”이라 한다) 및 추가보험금 이내에서 계약자적립금을 인출할 수 있다.

나. 1 회당 인출금액은 10 만원 이상 만원 단위로 하며, 인출 시 수수료는 인출 금액의 0.2%와 2,000 원 중 적은 금액 이내에서 회사가 정한 금액으로 인출금에서 차감한다.

다. 계약자적립금의 중도인출은 추가납입보험료적립금에서 우선적으로 인출하며, 추가납입보험료적립금이 부족한 경우에 한하여 추가보험금에서 인출하는 것으로 한다.

9. 공시이율에 관한 사항

가. 이 계약의 계약자적립금 산출시 적용하는 적립이율은 공시이율로 한다.

나. 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 조정이율을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출 공시기준이율의 80%를 최저한도로 한다.

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

A. 내부지표

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

- I : 직전 6개월간 투자 수익
- E : 직전 6개월간 투자 비용
- A₆ : 산출시점 직전 6개월초 현재 운용자산
- A₀ : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

B. 외부지표

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

- B1 : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

단, 국고채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 국고채권 (3년만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.

- B2 : 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
단, 회사채 수익률은 한국 증권업협회가 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

다. ‘나’의 공시이율은 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.

라. ‘나’의 공시이율은 동종상품[‘나’에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 해당 공시이율보다 높게 적용한다.

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

바. 공시이율의 최저보증이율은 연복리 3.5%로 한다.

사. 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 공시이율운용지침에 따른다.

10. 기타

가. 연체이자율

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

나. 선납보험료

(1) 보험료를 선납할 때의 할인은 3개월분 이상의 보험료를 선납할 때에 한하여 계산하며, 할인률은 예정이율로 계산한다.

- (2) ‘(1)’의 경우 선납보험료는 예정이율로 부리하여 당해 보험료 납입해당일에 대체한다.
- (3) 당해 보험료 납입해당일이 도래하지 아니한 보험료는 보험료 납입일부터 예정이율로 부리된 금액을 납입보험료에 가산한다.

다. 보험계약대출이율

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

라. 고액보험료의 할인(월납에 한함)

계약자가 70만원 이상의 기본보험료를 납입하는 경우 기본보험료의 1.0%를 할인하여 이를 영수할 수 있다.

마. 무배당 자유로설계전환특약으로의 전환에 관한 사항

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

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

바. 이 보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분계리하여 운용한다.

사. 판매채널에 관한 사항

- (1) 이 상품의 판매채널은 보험업감독규정 제4-14조에서 정한 금융기관 보험대리점으로 한다.
- (2) ‘(1)’에 따라 금융기관 보험대리점을 통하여 판매하는 경우의 모집수수료는 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에서 정한 예정신계약비 대비 90% 이내에서 지급하여야 한다.

아. 회사는 상품명칭 앞에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수

있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험가입증서(보험증권) 등에 기재할 수 있다.