

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠과워글로벌주니어보험

2. 보험의 세목

원화(KRW)형, 미국달러(USD)형, 호주달러(AUD)형

3. 보험기간, 납입기간 및 가입나이

보험기간	납입기간	가입나이	
		원화형	미국달러형 호주달러형
18세만기	전기납	0세 ~ 6세	0세 ~ 6세
27세만기		0세 ~ 14세	0세 ~ 14세
20년만기			0세 ~ 14세

4. 보험료 납입주기

월납

5. 배당에 관한 사항

배당금 없음

6. 통화에 관한 사항

가. 원화형

이 보험계약의 통화는 대한민국의 통화(이하 “원화통화”라 한다)로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 원화통화로 한다.

나. 미국달러형

이 보험계약의 통화는 아메리카합중국의 통화(이하 “미국통화”라 한다)로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 미국통화로 한다.

다. 호주달러형

이 보험계약의 통화는 오스트레일리아연방의 통화(이하 “호주통화”라 한다)로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 호주통화로 한다.

7. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

보험계약 체결시 보험료 납입기간 동안 매월 계속 납입하기로 약정한 보험료

나. 추가납입보험료

기본보험료 외에 보험료 납입기간 중에 추가로 수시 납입하는 보험료

다. 보험료 납입한도

(1) 기본보험료

기본보험료의 납입한도는 통화유형에 따라 다음과 같다.

통화 유형	기본보험료 납입 범위
원화형	10만원 ~ 200만원
미국달러형	US \$100 ~ US \$2,000
호주달러형	AU \$100 ~ AU \$2,000

(2) 추가납입보험료

- ① 추가납입보험료의 납입한도는 연간 납입하기로 한 기본보험료 총액의 200% 이내에서 시중금리 등 금융환경에 따라 회사가 매년 정하며, 1회당 납입액은 기본보험료를 최소로 한다.
- ② ‘①’에서 회사가 시중금리에 따라 납입한도를 축소하는 경우는 다음과 같다.
 - i) 원화형 : 국고채수익률(한국증권업협회가 매일 공시하는 3년만기 국고 채권의 최종호가수익률)이 이 계약의 최저보증이율(보험가입후 경과기간이 10년 이하인 경우에는 연복리 2.5%, 10년 초과인 경우에는 연복리 2.0%) 이하로 하락하여 3개월 이상 계속 하회하는 경우
 - ii) 미국달러형 : 3년 미국달러 금리스왑률이 이 계약의 최저보증이율(보험가입후 경과기간이 5년 이하인 경우에는 연복리 2.0%, 5년초과 10년 이하인 경우에는 연복리 1.5%, 10년 초과인 경우에는 연복리 1.0%)이하로 하락하여 3개월 이상 계속 하회하는 경우
 - iii) 호주달러형 : 3년 호주 국채수익률이 이 계약의 최저보증이율(보험가입후 경과기간이 5년 이하인 경우에는 연복리 2.0%, 5년초과 10년 이하인 경우에는 연복리 1.5%, 10년 초과인 경우에는 연복리 1.0%)이하로 하락하여 3개월 이상 계속 하회하는 경우
- ③ 납입한도를 별도로 정하지 않을 경우 ‘①’의 한도를 적용한다.

8. 보험료 납입에 관한 사항

가. 보험료 납입경과기간 5년(60회 납입) 이내

계약자는 보험료 납입경과기간 5년(60회 납입) 이내에는 계약 체결시 정한 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)를 보험료 납입기일까지 납입하여야 하며, 계약자의 선택에 의하여 보험료의 납입한도 내에서 추가납입보험료를 납입할 수 있다. [이하 계약체결일부터 5년까지의 기간을 “의무납입기간”이라 한다.]

나. 보험료 납입경과기간 5년(60회 납입) 경과후

- (1) 계약자는 의무납입기간 경과 후부터 해약환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 '9. 월대체보험료에 관한 사항'에서 정하는 월대체보험료를 충당할 수 있을 경우 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)를 납입하지 아니할 수도 있다.
- (2) 계약자는 의무납입기간 경과 후부터 보험료의 납입한도 내에서 보험기간 중 자유롭게 보험료를 납입할 수 있으며, 의무납입기간 경과 후부터 납입되는 보험료의 경우 이미 납입한 보험료의 합계가 납입기간 동안 납입하기로 약정한 기본보험료 총액(이하 "기본보험료 총액"이라고 한다)에 도달할 때까지는 기본보험료로 보며, "기본보험료 총액"을 초과하는 경우에는 그 초과한 보험료를 추가납입보험료로 본다. 단, 보험료는 "기본보험료 총액"에 도달할 때까지 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)의 배수로 납입한다.

9. 월대체보험료에 관한 사항

가. 의무납입기간 이내

월대체보험료는 해당월의 위험보험료, 부가보험료 및 특약이 부가된 경우 특약보험료의 합계액으로서 해당월의 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함) 납입시 기본보험료에서 공제한다.

나. 의무납입기간 경과 후

월대체보험료는 해당월의 위험보험료와 부가보험료(수금비 제외) 및 특약이 부가된 경우 특약보험료(수금비 제외)의 합계액으로서 월계약해당일에 해약환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 공제한다. 단, 수금비는 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함) 납입시에 공제한다.

10. 보험료 납입최고(독촉)기간에 관한 사항

가. 의무납입기간 이내

기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)가 납입기일까지 납입되지 아니한 경우에는 납입기일의 다음날부터 납입기일이 속하는 달의 다음달 말일까지를 보험료 납입최고(독촉)기간으로 한다.

나. 의무납입기간 경과 후

월계약해당일에 해약환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우 그 월계약해당일의 다음 날부터 그 월계약해당일이 속하는 달의 다음달 말일까지를 보험료 납입최고(독촉)기간으로 한다.

11. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

가. 계약이 해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우 계약자는 해지된 날부터 2년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있으며, 회사가 이를 승낙한 때에는 다음과 같은 금액을 납입하여야 한다.

(1) 의무납입기간 이내에서는 부활(효력회복)을 청약한 날까지 연체된 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 이 보험의 사업방법서에서 정한 연체이자율로 계산한 금액

(2) 의무납입기간 경과 후에는 해약환급금에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 날부터 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 이 보험의 사업방법서에서 정한 연체이자율로 계산한 금액

나. '가'에 의하여 해지계약을 부활(효력회복)하는 경우 회사는 미납된 월대체보험료를 공제한다.

12. 계약자적립금의 인출에 관한 사항

- 가. 계약자는 보험기간 중 보험년도 기준 연 12회에 한하여 회사가 정한 기준에 따라 계약자적립금의 일부를 인출할 수 있다.
- 나. 계약자가 1회에 인출할 수 있는 최고금액은 인출할 당시 해약환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)의 50%를 초과할 수 없다.
- 다. 회사는 인출시 인출금액의 0.2%와 다음에서 정하는 금액 중 작은 금액 이내에서 수수료를 정할 수 있으며, 이를 인출금액과 함께 계약자적립금에서 차감한다.
 - (1) 원화형의 경우 2,000원
 - (2) 미국달러형 및 호주달러형의 경우 \$2
- 라. 계약자적립금의 인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립금에서 우선적으로 인출되며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 계약자적립금에서 인출된다.
- 마. '나'에도 불구하고 계약자적립금이 향후 위험보험료 등 계약을 유지하기 위한 최소한의 금액을 충당할 수 없는 경우에는 더 이상 인출할 수 없다.
- 바. 계약자적립금의 인출은 원화형의 경우 1회당 10만원 이상 1만원 단위로 하며, 미국달러형 및 호주달러형의 경우 1회당 \$100 이상 \$10 단위로 한다.

13. 공시이율에 관한 사항

- 가. 이 계약의 계약자적립금에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.
- 나. 이 계약의 공시이율은 매월 1일에 회사가 정한 이율로 하며 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.

다. 회사는 운용자산 수익률에서 투자 지출률을 차감한 내부지표와 객관적인 시장금리를 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정이율을 가감하여 공시이율로 결정하며, 공시이율은 산출 공시기준이율의 80%를 최저한도로 한다. 공시기준이율은 아래와 같이 정한다.

$$\text{공시기준이율(\%)} = \frac{\text{내부지표} + \text{외부지표}}{2}$$

(1) 원화형

① 원화형 내부지표

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

- I : 직전 6개월간 투자 수익
- E : 직전 6개월간 투자 비용
- A_6 : 산출시점 직전 6개월초 현재 운용자산
- A_0 : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

② 원화형 외부지표

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

- $B1$: 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

(2) 미국달러형

① 미국달러형 내부지표

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

- I : 직전 6개월간 해당 미국달러 자산의 투자 수익
- E : 직전 6개월간 해당 미국달러 자산의 투자 비용
- A_6 : 산출시점 직전 6개월초 현재 해당 미국 달러 운용자산
- A_0 : 산출시점 직전 월말 현재 해당 미국 달러 운용자산

② 미국달러형 외부지표

$$\text{외부지표 산출식} = B1 \times 50\% + B2 \times 30\% + B3 \times 20\%$$

- $B1$: 3년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- $B2$: 5년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- $B3$: 10년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- 단, 미국달러 금리스왑율은 미국연방준비제도이사회(Federal Reserve Board)가 인터넷(<http://federalreserve.gov/releases/>)을 통하여 매일 공시하는 3년, 5년, 10년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율로 한다.

(3) 호주달러형

① 호주달러형 내부지표

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

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

- I : 직전 6개월간 호주달러자산의 투자수익
- E : 직전 6개월간 호주달러자산의 투자비용
- A₆ : 산출시점 직전 6개월초 현재 해당 호주달러 운용자산
- A₀ : 산출시점 직전 월말 현재 해당 호주달러 운용자산

② 호주달러형 외부지표

$$\text{외부지표 산출식} = B1 \times 50\% + B2 \times 30\% + B3 \times 20\%$$

- B1 : 3년 호주국채최종호가수익률(bid rate)의 직전월 월평균이율
- B2 : 5년 호주국채최종호가수익률(bid rate)의 직전월 월평균이율
- B3 : 10년 호주국채최종호가수익률(bid rate)의 직전월 월평균이율
- 단, 호주국채최종호가수익률은 블룸버그 통신의 단말기(Bloomberg Terminal)를 통해 매일 공시하는 GACBG10 page, GACBG5 page, GACBG3 page 에 각각 표시되는 10년, 5년, 3년 호주국채최종호가수익률(bid rate)로 한다. (단, 블룸버그 단말기(Bloomberg Terminal)가 유용하지 않을 경우 (Reuter Terminal)로 대체하여 사용한다.)

라. '가'항의 공시이율은 동종상품['가'항에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 호주달러형의 경우 공시기준이율 산출식의 내부지표는 상품 최초 판매개시후 1년간은 [외부지표]와 동일한 수치를 적용한다.

바. 원화형의 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 10년 이하의 경과기간에 대하여는 연복리 2.5%로 하고, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 2.0%로 한다. 미국달러형 및 호주달러형의 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후

5년 이하의 경과기간에 대하여는 연복리 2.0%로 하고, 5년 초과 10년 이하의 경과기간에 대해서는 연복리1.5%로 하며 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 1.0%로 한다.

사. 회사는 계약자에게 년1회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

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

14. 자산의 운용

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

나. 이 보험의 주된 운용 자산은 다음과 같다.

(1) 원화형 : 국고채, 국내 신용평가기관 2곳 이상에서 신용등급 AA-이상으로 평가 받은 회사채와 유동성 확보를 위한 단기금융상품 및 현금 등

(2) 미국달러형 및 호주달러형 : 미국달러 및 호주달러로 표시된 국고채, S&P에서 신용등급 BBB-이상(또는 이와 동등한 신용등급)의 회사채와 유동성확보를 위한 단기금융상품 및 현금 등

15. 책임준비금의 원화 평가에 관한 사항

가. 책임준비금의 원화 평가는 평가일 기준 “한국은행 공시 환율”의 종가 환율을 적용한다.[이하 “기준 환율”이라고 한다.]

나. 평가일 종가 환율이 고시되지 않은 경우 직전 고시일의 종가 환율을 적용한다.

다. 장래 금융환경 변화에 따라 기준 환율을 변경하여야 할 필요가 있는 경우에는 금융감독위원회의 인가를 얻은 후에 이를 변경한다.

16. 판매채널에 관한 사항

가. 이 상품의 판매채널은 보험업감독규정 제4-14조에서 정한 금융기관보험 대리점을 포함한 범용으로 한다.

나. '가'에서 정하는 금융기관보험대리점을 통하여 판매하는 경우의 모집수수료는 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 예정신계약비 대비 90%이내에서 지급하여야 한다.

17. 기타

가. 연체이자율

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

나. 보험계약대출이율

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

다. 선납보험료

(1) 보험료 납입경과기간 5년(60회 납입) 이내에 해당하는 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 대하여 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 기본보험료의 배수로 납입하여야 한다.

(2) '(1)'의 경우 선납보험료는 보험료 납입일부터 이 계약의 공시이율로 부리 적립

하여 당해보험료 납입해당일에 대체한다.

(3) 보험료 납입경과기간 5년(60회 납입) 경과 후에는 선납을 취급하지 아니한다.

라. 보험가입금액

월납 기본보험료 × 12 × Min { 보험료납입기간, 10 }

마. 보험료 할인에 관한 사항

매월 납입하는 기본보험료가 다음과 같을 경우 각각의 할인율에 따라 기본보험료를 할인한다.

통화 유형	범위	할인율
원화형	₩500,000 이상 ~ ₩1,000,000 미만	0.5%
	₩1,000,000 이상	1%
미국달러형	US \$500 이상 ~ US \$1,000 미만	0.5%
	US \$1,000 이상	1%
호주달러형	AU \$500 이상 ~ AU \$1,000 미만	0.5%
	AU \$1,000 이상	1%

바. 특약의 부가에 관한 사항

계약자는 회사가 정하는 바에 따라 무배당 파워글로벌주니어보험료납입면제 특약을 부가하여 운영할 수 있다.

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