

(사업방법서 별지)

### 1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠파워텍스(PowerDex)연금보험

### 2. 보험의 세목(연금지급형태)

| 연금지급형태 | 세목                |
|--------|-------------------|
| 종신연금   | 보증기간부(10년, 20년)   |
|        | 보증금액부             |
| 확정연금   | 5년, 10년, 15년, 20년 |
| 상속연금   | -                 |

### 3. 가입나이 및 연금지급개시나이

| 가입나이                 | 연금지급개시나이 |
|----------------------|----------|
| 만15세~(연금지급개시나이 - 7)세 | 45세~75세  |

### 4. 보험기간

| 구분     | 보험기간                       |                              |
|--------|----------------------------|------------------------------|
| 제1보험기간 | 계약일부부터 연금지급개시나이 계약해당일 전일까지 |                              |
| 제2보험기간 | 종신연금                       | 연금지급개시나이 계약해당일부부터 종신까지       |
|        | 확정연금                       | 연금지급개시나이 계약해당일부부터 최종 연금지급일까지 |
|        | 상속연금                       | 연금지급개시나이 계약해당일부부터 종신까지       |

## 5. 보험료 납입기간

일시납

## 6. 보험료 납입 한도

500만원 이상

## 7. 보험가입금액

이 보험의 보험가입금액은 일시납보험료의 100%로 한다.

## 8. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

## 9. 주가지수 연동에 관한 사항

### 가. 주가지수연동기간 및 주가지수평가기간

- (1) 이 보험의 주가지수연동기간은 보험계약일이 속한 달의 다음 달 계약해당일 (이하 “주가지수연동기간시작일” 이라 한다)부터 5년으로 한다. 단, 보험계약일의 다음 달 계약해당일이 없는 경우에는 그 달의 마지막 날을 주가지수연동기간시작일로 한다.
- (2) 이 보험의 주가지수평가기간은 보험계약일이 속한 달의 다음 달 1일부터 매1년으로 한다.
- (3) ‘(1)’ 내지 ‘(2)’ 에도 불구하고 계약자는 최초 주가지수평가기간 시작일 1년 이후부터는 매년 주가지수연동이율의 적용여부를 선택할 수 있으며, 주가지수연동이율 적용을 선택하지 아니한 기간에 대하여는 주가지수연동이자를

지급하지 아니한다. 계약자가 주가지수연동이율 적용을 선택하지 아니한 경우 해당 주가지수평가기간 시작일이 속한 달의 계약해당일부터 해당 주가지수평가기간 종료일이 속한 달의 다음 달 계약해당일 전일까지는 공시이율을 적용하여 계약자적립금을 계산한다.

- (4) 계약자는 ‘(3)’ 에 의하여 주가지수연동이율의 적용을 받지 아니하고자 하는 경우에는 도래하는 주가지수평가기간 시작일의 5일 전까지 회사에 그 뜻을 통지하여야 한다.
- (5) ‘(1)’ 내지 ‘(4)’ 에도 불구하고 다음에 해당하는 경우 계약자는 주가지수연동이율 적용을 선택할 수 없다. 이 경우 회사는 계약자에게 해당 내용을 서면으로 통지하고, 해당 기간에 대하여는 이 보험의 공시이율을 적용한다.
  - ① 매입하고자 하는 파생금융상품이 시장에서 거래되지 아니하거나 구입자금 규모가 작아 해당 상품을 매입할 수 없는 경우
  - ② 매입하고자 하는 파생금융상품의 가격이 현저히 상승하여 계약자에게 적정 수익을 제시할 수 없다고 회사가 판단하는 경우

## 나. 연계주가지수

다음 중 계약체결시 계약자가 선택하는 주가지수로 한다.

- KOSPI200
- S&P500

## 다. 주가지수연동이율에 관한 사항

- (1) 매 주가지수평가기간 중 연계주가지수의 월별 주가지수 증감분을 합산하여 주가지수연동이율을 산출한다. 단, 월별 주가지수 증감분의 합은 최저 0%를 한도로 한다.

$$\text{주가지수연동이율(\%)} = \text{월별 주가지수 증감분의 합(\%)} \times \text{참여율(\%)}$$

(주) 주가지수연동이율은 소수점 다섯째자리에서 절사하여 사용한다.

### ① 월별 주가지수 증감분

매월 직전월 말일의 연계주가지수의 증가(기준지수)와 매월 말일의 연계주

가지수의 증가(만가지수)를 기준으로 월별 주가지수 증감분을 계산한다. 단, 월별주가지수증감분은 최고수익률과 최저수익률을 한도로 한다.

$$\begin{aligned} & \text{월별 주가지수 증감분}(\%) \\ & = \text{Max} \left[ \text{Min} \left\{ \frac{\text{만가지수} - \text{기준지수}}{\text{기준지수}} \times 100, \text{최고수익률}(\text{cap}) \right\}, \text{최저수익률}(\text{floor}) \right] \end{aligned}$$

- (주) ■ 만가지수 : 매월 말일의 연계주가지수 증가
- 기준지수 : 직전월 말일의 연계주가지수 증가
  - 최고수익률(cap) : 월별 주가지수 증감분 계산시 반영하는 수익률의 최고한도로 회사는 최초 주가지수평가기간을 제외하고 매 주가지수평가기간 시작일 10일 전에 공지한다.
  - 최저수익률(floor) : 월별 주가지수 증감분 계산시 반영하는 수익률의 최저한도로 회사는 최초 주가지수평가기간을 제외하고 매 주가지수평가기간 시작일 10일 전에 공지한다.

## ② 참여율

월별 주가지수증감분의 합 중 실제 주가지수연동이율로 지급하는 비율로 회사는 최초 주가지수평가기간을 제외하고 매 주가지수평가기간 시작일 10일 전에 공지한다.

- (2) ‘(1)’에 의해 산출된 주가지수연동이율을 영업보험료에 곱하여 산출한 금액(이하 “주가지수연동이자”이라 한다)을 매 주가지수평가기간 종료일이 속한 달의 다음 달 계약해당일(이하 “주가지수연동이자 지급일”이라 한다)에 계약자적립금에 더하여 적립한다. 단, ‘11. 계약자적립금 적립이율에 관한 사항’에도 불구하고 주가지수연동이자는 공시이율로 적립한다.
- (3) 주가지수연동기간 중 이 계약을 해약하거나 계약이 효력을 가지지 아니하는 경우에는 해약일 또는 효력상실일 이후 도래하는 주가지수연동이자 지급일의 주가지수연동이자는 지급하지 아니하며, 주가지수연동이자를 지급하지 아니한 기간의 계약자적립금은 ‘11. 계약자적립금 적립이율에 관한 사항’에 따라 확정이율 1.5%로 적립한다.
- (4) 회사는 계약자에게 매년 주가지수연동이율 내역을 통지한다.

## 라. 기타

기준지수 결정일 또는 만가지수 결정일이 증권시장 휴장일인 경우에는 해당일의

직전 증권시장 개장일을 그 날로 한다.

## 10. 공시이율에 관한 사항

### 가. 공시이율의 적용

#### (1) 보험계약일부터 주가지수연동기간 이내

매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 계약건별로 보험계약일부터 최초 주가지수평가기간 종료일의 다음 달 계약해당일 전일까지는 보험계약일의 공시이율을 확정 적용하고, 최초 주가지수평가기간 종료일의 다음 달 계약해당일부터는 해당 주가지수평가기간 시작일이 속한 달의 직전월 1일 회사가 정한 공시이율을 매 1년간 확정 적용한다.

#### (2) 주가지수연동기간 이후

매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.

### 나. 공시이율의 산출

회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 객관적인 시장금리를 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정이율을 가감하여 공시이율을 결정한다. 단, 공시이율은 공시기준이율의 80%를 최저한도로 한다.

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

#### (1) 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  
■ A<sub>6</sub> : 산출시점 직전 6개월초 현재 운용자산

- $A_0$  : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

## (2) 외부지표

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

- (주) ■  $B1$  : 국고채수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

단, 국고채수익률은 한국증권업협회가 매일 공시하는 국고채권(3년만기)의 시가평가기준수익률(YTM)로 한다.

- $B2$  : 회사채수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

단, 회사채수익률은 한국증권업협회가 매일 공시하는 무보증 AA-(3년만기) 시가평가기준수익률(YTM)로 한다.

- $r$  : 산출시점 전월말 기준 당사 보유채권의 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. 공시이율의 최저보증이율은 보험계약일부터 10년 이하의 경과기간에 대하여는 연복리 2.5%, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 2.0%로 한다.

라. ‘가’ 및 ‘나’에 의하여 운용되는 공시이율은 동종상품[‘가’ 및 ‘나’에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

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

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

## 11. 계약자적립금 적립이율에 관한 사항

### 가. 주가지수연동기간

주가지수연동기간 중에는 1.5%를 확정 적용한다. 주가지수연동기간 중이라도 계약자가 주가지수연동이율 적용을 선택하지 아니한 기간에 대하여는 이 보험의 공시이율을 적용한다.

### 나. 주가지수연동기간 이외의 기간

보험계약일부터 보험계약일의 다음 달 계약해당일 전일까지의 기간 및 주가지수연동기간 종료일의 다음날부터는 이 보험의 공시이율을 적용한다.

## 12. 계약자적립금 인출에 관한 사항

### 가. 계약일부터 주가지수연동기간 이내

- (1) 계약자는 계약일부터 주가지수연동기간 이내에는 보험년도 기준 연2회에 한하여 주가지수연동이자율의 누적금액 이내에서 계약자적립금을 중도인출 할 수 있다. 단, 1회 인출시 10만원 이상 인출하여야 한다.
- (2) 회사는 인출시 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액을 수수료로 부가할 수 있으며, 인출금액에서 차감한다.

### 나. 주가지수연동기간 이후

- (1) 계약자는 주가지수연동기간 이후에는 보험년도 기준 연12회에 한하여 계약자적립금을 인출할 수 있다. 1회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출할 당시 해약환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액 기준)의 50%를 초과할 수 없으며, 1회 인출시 10만원 이상 인출하여야 한다.
- (2) 회사는 인출시 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액을 수수료로 부가할 수 있으며, 계약자적립금에서 차감한다.
- (3) ‘(1)’ 에도 불구하고 계약자적립금이 향후 위험보험료 등 계약을 유지하기 위한 최소한의 금액을 충당할 수 없는 경우에는 더 이상 인출할 수 없다.

## 13. 기타

### 가. 연금지급형태의 복수선택

- (1) 계약자는 종신연금형, 확정연금형, 상속연금형 중 복수로 연금지급형태를 선택할 수 있다.
- (2) ‘(1)’ 에 따라 연금지급형태를 복수로 선택하는 경우 보험기간은 복수로 선택한 연금지급형태 중 가장 긴 보험기간으로 한다.
- (3) ‘(1)’ 에 따라 연금지급형태를 복수로 선택하는 경우에는 연금지급개시일 전일까지 연금지급형태의 구성비율을 선택하여야 하며, 연금지급형태의 구성비율은 연금개시시 책임준비금의 일정비율(10% 단위)로 선택하여야 한다.

### 나. 보험계약대출이율

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

다. 이 보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분계리하여 운용한다.

라. 회사는 상품명칭에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험가입증서(보험증권) 등에 기재할 수 있다.