

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠글로벌어린이변액유니버설보험

2. 보험대상자(피보험자) 가입나이, 보험기간, 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

가입나이		보험기간	보험료 납입기간	보험료 납입주기
보험대상자 (주피보험자)	20세 ~ 70세	종신	종신	월납
보험대상자 (종피보험자)	0세 ~ 15세			

3. 보험가입금액

1,000만원 이상

4. 배당에 관한 사항

배당금이 없음.

5. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

보험계약 체결 시 매월 계속 납입하기로 한 월납 보험료를 말한다.

나. 추가납입보험료

기본보험료 외에 보험기간 중에 보험료 납입한도에 따라 추가로 납입하는 보험료를 말한다.

다. 보험료 납입한도

(1) 기본보험료

보험대상자(주피보험자)의 가입나이	기본보험료
20 ~ 49세	보험가입금액의 1% ~ 2%
50 ~ 59세	보험가입금액의 2% ~ 3%
60 ~ 70세	보험가입금액의 3% ~ 4%

(2) 추가납입보험료

계약자가 추가 납입할 수 있는 추가납입보험료의 총액은 최초 가입시 계속 납입하기로 한 기본보험료 납입총액 이내로 한다. 단, 추가납입보험료의 1회 최저 납입금액은 5만원으로 한다.

6. 월대체보험료에 관한 사항

가. 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입)이내 :

해당 월의 위험보험료, 부가보험료 및 특약보험료의 합계액을 말하며, 매월 납입한 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에서 공제한다. 단, 해당월 계약해당일 이전에 납입시에는 해당월 계약해당일에 공제한다.

나. 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입) 경과 후 :

해당 월의 위험보험료, 부가보험료(수금비 제외) 및 특약보험료(수금비 제외)의 합계액을 말하며, 매월 계약해당일에 해약환급금(단, 보험계약대출적립금과 특약의 해약환급금은 제외한 금액)에서 공제한다. 단, 수금비는 보험료 납입시에 공제한다.

다. 자녀교육자금 지급사유 발생 후 :

자녀교육자금 발생 후의 위험보험료를 말하며, 매년 자녀교육자금 지급사유 발생 해당일에 자녀교육자금에서 위험보험료를 공제한다.

7. 보험료 납입에 관한 사항

가. 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입)이내 :

계약자는 제2회 이후의 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)를 계약 체결시 납입하기로 약속한 날(이하 "납입기일"이라 한다)까지 납입하여야 하며, 해당월 기본보험료를 초과하여 납입되는 보험료에 대하여는 추가납입보험료로 본다.

나. 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입) 경과 후 :

계약자는 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함) 및 추가납입보험료를 회사가 정한 방법 및 보험료 납입한도 내에서 이 계약의 수금방법에 따라 수시로 자유롭게 납입할 수 있으며, 해약환급금(단, 보험계약대출적립금과 특약의 해약환급금은 제외한 금액)에서 월대체보험료를 충당할 수 있을 경우에는 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)를 납입하지 아니할 수도 있다. 단, 추가납입보험료는 해당월 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 납입할 수 있다.

다. 「21. 기타 사항」 ‘나’항의 적용으로 보험대상자(피보험자)를 교체하는 경우에는 교체 후 보험대상자(피보험자)의 나이에 따른 기본보험료의 범위가 ‘5. 보험료에 관한 사항’에서 정하는 기본보험료 한도를 충족하지 못함에도 불구하고, 교체전 보험대상자(주피보험자)가 납입하던 기본보험료를 교체 후 보험대상자(피보험자)의 기본보험료로 한다.

라. 보험대상자(주피보험자)가 보험기간 중 사망하거나 장애분류표 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 합산 장애지급률이 80%이상인 장애 상태가 되었을 때에는 더 이상 기본보험료 및 추가납입보험료를 납입할 수 없다.

8. 기본보험료 감액에 관한 사항

가. 계약자는 기본보험료를 ‘5. 보험료에 관한 사항’에서 정하는 기본보험료 한도 내

에서 회사의 승낙을 얻어 계약일부터 2년이 경과한 이후부터 감액할 수 있다.

나. 계약자의 기본보험료의 감액 신청이 있는 경우 회사는 신청일부터 30일 이내에 이에 대한 승낙여부를 계약자에게 통보하여야 한다.

다. '가'에 의하여 변경되는 기본보험료는 승낙일 이후 납입되는 기본보험료부터 적용하며, 기본보험료의 감액에 따라 변경되는 월대체보험료는 승낙일 이후 도래하는 월계약해당일부터 적용한다.

라. 기본보험료 감액이 있을 경우 감액된 부분은 해약된 것으로 보며, 회사가 지급해야 할 해약환급금이 있을 경우에는 이를 지급한다.

9. 보험가입금액 감액에 관한 사항

가. 계약자는 보험가입금액을 회사의 승낙을 얻어 계약일부터 2년이 경과한 이후부터 감액할 수 있다.

나. 계약자의 보험가입금액의 감액 신청이 있는 경우 회사는 신청일부터 30일 이내에 이에 대한 승낙여부를 계약자에게 통보하여야 한다.

다. '가'에 의하여 변경되는 보험가입금액 및 보험가입금액 변경에 따라 변경되는 월대체보험료는 승낙일 이후 도래하는 월계약해당일부터 적용한다.

라. 계약자는 보험가입금액의 감액으로 인하여 기본보험료가 '5. 보험료에 관한 사항'에서 정하는 기본보험료 한도를 충족하지 못하는 경우에는 기본보험료도 감액하여야 하며, 이 경우 '8. 기본보험료의 감액에 관한 사항'을 따른다.

마. 보험가입금액이 감액될 경우 감액된 부분은 해약으로 보지 아니한다.

10. 보험료 납입최고(독촉)기간에 관한 사항

가. 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입)이내 :

계약자가 제2회 이후의 기본보험료와 부가된 특약보험료를 납입기일까지 납입하지 아니하는 때에는 납입기일 다음날부터 납입기일이 속하는 달의 다음달 말일까지를 보험료 납입최고(독촉)기간으로 한다.

나. 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입) 경과 후 :

해약환급금(단, 보험계약대출적립금과 특약의 해약환급금은 제외한 금액)에서 월 대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우 그 월계약해당일의 다음날부터 그 월계약해당일이 속하는 달의 다음달 말일까지를 보험료 납입최고(독촉)기간으로 한다.

11. 이미 납입한 보험료에 관한 사항

가. 이미 납입한 보험료

“이미 납입한 보험료”란 계약자가 회사에 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계를 말한다. 단, 계약자가 부가된 특약보험료를 납입하지 않아 특별계정에 적립된 계약자적립금(이하 “특별계정계약자적립금”이라 한다)에서 월대체보험료로 공제한 경우 그 공제된 특약보험료(수금비 제외)는 이미 납입한 보험료에서 차감한다.

나. ‘가’에도 불구하고 계약자가 기본보험료를 감액하거나 계약자적립금을 중도 인출한 경우의 최저사망보험금 계산시에 적용하는 이미 납입한 보험료는 아래에서 정한 방법에 따라 계산된 보험료와 계약자적립금의 중도인출 또는 기본보험료 감액 이후 납입된 보험료의 합계를 말한다.

▪ 인출 직후의 「이미 납입한 보험료」

$$\begin{aligned} &= \text{인출 직전 「이미 납입한 보험료」} \\ &\times \frac{\text{인출 직전 계약자적립금} - \text{인출금액(인출수수료 포함)}}{\text{인출 직전 계약자적립금}} \end{aligned}$$

▪ **감액 직후의 「이미 납입한 보험료」**

$$= \text{감액 직전 「이미 납입한 보험료」} \times \frac{\text{감액 직후 계약자적립금}}{\text{감액 직전 계약자적립금}}$$

다. ‘나’의 ‘인출(감액) 직전 이미 납입한 보험료’란 해당 인출(감액)이 발생하기 전에 감액(인출)이 발생한 경우 ‘나’에 따라 계산된 직전 이미 납입한 보험료를 말한다.

12. 최저사망보험금에 관한 사항

회사는 특별계정운용실적과 관계없이 “자녀독립자금 및 자녀교육자금” 또는 “사망보험금”의 지급사유 발생당시에 “보험가입금액에 계약자적립금을 합산한 금액”이 이미 납입한 보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 제외)보다 적은 경우에는 이미 납입한 보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 제외)를 최저사망보험금으로 지급한다.

13. 계약자적립금의 계산

이 보험의 계약자적립금은 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로 한다.

14. 계약자적립금 중도인출에 관한 사항

가. 계약자는 보험기간(자녀교육자금지급기간 제외) 중 보험년도 기준 년12회에 한하여 계약자적립금의 일부를 인출할 수 있다. 단, 1회에 인출할 수 있는 금액은 10만원 이상 만원 단위로 하며, 인출할 당시 해약환급금(단, 보험계약대출적립금과 특약의 해약환급금은 제외한 금액)의 50%를 최고 한도로 하며, 「신청일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 지급한다.

- 나. 회사는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 작은 금액 이내에서 회사가 정한 금액을 수수료로 부가할 수 있으며, 계약자적립금에서 차감한다.
- 다. '가'에도 불구하고 계약자적립금의 인출은 월계약해당일 기준 1개월 동안 2회 이내에 한하며, 인출 후의 특별계정계약자적립금 잔액은 500만원 이내에서 회사가 정한 금액과 인출 당시 2개월분의 월대체보험료 중 큰 금액 이상이어야 한다.
- 라. 계약자적립금의 중도인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립금에서 우선적으로 인출하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 계약자적립금에서 인출하는 것으로 한다.

15. 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 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 「이 보험의 예정이율(이하 "예정이율"이라 한다) + 1%」 범위 내에서 회사가 정한 이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.
- 나. 해지계약의 계약자적립금은 계약이 해지된 날을 기준으로 특별계정에서 일반계정으로 이체하며, 부활(효력회복)시에는 해지된 날부터 이체사유가 발생한 날까지 예정이율로 부리하여 적립한 계약자적립금과 연체보험료(연체이자 포함) 중 특별계정투입보험료 해당액(연체된 특별계정투입보험료를 예정이율로 계산한 이자포함)을 이체사유가 발생한 날을 기준으로 일반계정에서 특별계정으로 재투입하여 계약자적립금으로 한다.
- 다. '나'의 이체사유가 발생한 날이라 함은 부활(효력회복)승낙 후 연체보험료(연체이자 포함)가 완납된 경우에는 「연체보험료 완납일 + 제2영업일」을, 연체보험료 완납 후 제 2영업일 이내에 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우에는 「연체보험료 완납일 + 제2영업일」, 연체보험료 완납 후 제2영업일 경과 후에 부활(효력

회복) 승낙이 이루어진 경우에는 승낙일로 한다.

16. 보험계약대출에 관한 사항

- 가. 계약자는 이 보험의 해약환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 보험 계약대출을 받을 수 있다.
- 나. 보험계약대출금액은 「신청일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 펀드별 편입비율에 따라 분배된 금액을 특별계정에서 일반계정으로 이체한 후 이 보험의 「보험계약대출이율 - 1.5%」로 부리하여 보험계약대출적립금계정에 적립한다.
- 다. 계약자는 '가'에 의한 보험계약대출금과 보험계약대출이자를 언제든지 상환할 수 있다. 계약자가 보험계약대출금 및 보험계약대출이자의 일부 또는 전부에 대하여 상환하는 경우에는 「상환일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하며, 상환일로부터 「상환일 + 제2영업일」까지 예정이율로 부리적립한다. 이 경우 상환금액은 펀드별 편입비율에 따라 분배하여 일반계정에서 특별계정으로 이체하며 보험계약대출적립금계정에서는 제외한다. 또한, 회사는 계약자가 보험계약대출금 및 보험계약대출이자를 상환하지 아니한 때에는 보험금, 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 제지급금에서 상계할 수 있다.

17. 특별계정의 운용에 관한 사항

가. 특별계정의 운용 및 평가

- (1) 변액보험의 특별계정별로 운용되는 자산(이하 “펀드” 라 한다)은 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용하여야 하며, 자산운용실적이 계약자의 적립금에 즉시 반영될 수 있도록 매일 평가한다.
- (2) 회사는 이 계약의 운용자산을 회사가 운영하는 다른 변액보험의 유사한 성격의 운용자산별로 통합하여 운용할 수 있다. 이 경우 회사는 펀드 통합사유, 통합일자, 기타 펀드통합관련사항을 일간신문(신문등의자유와기능보장에 관한

법률 제12조 제1항 제6호의 규정에 의하여 전국을 보급지역으로 등록한 일간신문으로서 동법 제2조 제2호 '가' 또는 '나'에 해당하는 것을 말하며, 이하 같다)에 공고하거나 계약자에게 개별 통지하며, 펀드를 통합한 날 이후 6개월이 경과하는 날까지 각 펀드의 결산서류를 회사 본점에 비치한다.

- (3) 특별계정운용보수 및 특별계정수탁보수는 특별계정과 분리하여 관리한다.
- (4) 특별계정운용보수 및 특별계정수탁보수를 인하할 경우 그 시점에 유지되고 있는 계약에 대하여도 변경일부터 변경된 특별계정운용보수 및 특별계정수탁보수를 적용한다.

나. 펀드의 유형

(1) 펀드의 유형은 다음 각호로 한다.

- ① 채권형 : 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함한다], 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권에 투자한다. 단, 무배당 알리안츠변액유니버설보험의 “채권형(설정일 2004년 10월 04일)” 으로 한다.
- ② 글로벌 셀렉트 재간접형 : 전세계 대표적인 성장주식에 투자하는 펀드를 90%까지 편입하고 나머지는 유동성 확보를 위해 유동자산 및 수익증권에 투자한다. 단, 무배당 알리안츠글로벌변액유니버설보험의 “글로벌 셀렉트 재간접형(설정일 2007년 08월 21일)”으로 한다.
- ③ 주식혼합형 : 주식(코스닥주식, 기업공개를 위하여 발행한 증권이나 증서 등 포함) 및 주식형펀드, 상장지수펀드, 그리고 이와 관련된 파생상품을 순자산(NAV)의 60%이내로 투자하고, 나머지는 국내 채권, 채권형펀드, 채권관련 파생상품 및 유동성 확보를 위해 유동성 자산에 투자한다.
- ④ 글로벌 이머징마켓 혼합 재간접형: 전세계 이머징 마켓 주식에 투자하는 펀드를 50%까지 편입하고, 국내 채권 펀드 및 채권관련 파생상품에 순자산(NAV)의 40% 이내에서 투자하며 나머지는 유동성 확보를 위해 유동자산 및 수익증권에 투자한다. 단, 무배당 알리안츠글로벌

별변액유니버설보험의 “글로벌 이머징마켓 혼합 재간접형(설정일 2007년 08월 21일)”으로 한다.

⑤ 글로벌리츠형 : 미국, 호주, 일본 등 해외 리츠에 순자산(NAV)의 70% 이내에서 투자하고, 국내 채권 및 채권관련 파생상품에 순자산(NAV)의 20% 이내에서 투자하며 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산 및 수익증권에 투자한다. 단, 무배당 알리안츠별변액유니버설보험의 “글로벌리츠형(설정일 2006년 04월 24일)”으로 한다.

- (2) ‘(1)’의 투자대상은 보험업법 및 간접투자자산운용업법 등 관계법령에 따라 운용되며 그 관계법령이 제·개정될 경우 대체 또는 변동될 수 있다.
- (3) ‘(1)’에도 불구하고 회사는 새로운 펀드를 추가할 수 있다.
- (4) 운용자산인 유가증권 등의 가격변동 및 해약 등의 사유로 인하여 불가피하게 ‘(1)’에서 정한 투자한도를 초과하게 된 경우에는 3개월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.

다. 특별계정 운용보수(ϵ_1) 및 특별계정 수탁보수(ϵ_2)에 관한 사항

(1) 펀드 종류별 특별계정 운용보수와 수탁보수는 다음과 같다.

구분	특별계정 운용보수(ϵ_1)	특별계정 수탁보수(ϵ_2)
채권형	매년 특별계정 적립금의 0.4610% (매일 특별계정 적립금의 0.0012630137%)	매년 특별계정 적립금의 0.0390% (매일 특별계정 적립금의 0.0001068493%)
글로벌 셀렉트 재간접형	매년 특별계정 적립금의 0.4305% (매일 특별계정 적립금의 0.0011794521%)	매년 특별계정 적립금의 0.0695% (매일 특별계정 적립금의 0.0001904110%)
주식혼합형	매년 특별계정 적립금의 0.5610% (매일 특별계정 적립금의 0.0015369863%)	매년 특별계정 적립금의 0.0390% (매일 특별계정 적립금의 0.0001068493%)
글로벌 이머징마켓 혼합 재간접형	매년 특별계정 적립금의 0.4305% (매일 특별계정 적립금의 0.0011794521%)	매년 특별계정 적립금의 0.0695% (매일 특별계정 적립금의 0.0001904110%)
글로벌리츠형	매년 특별계정 적립금의 0.9305% (매일 특별계정 적립금의 0.0025493151%)	매년 특별계정 적립금의 0.0695% (매일 특별계정 적립금의 0.0001904110%)

(2) 특별계정이 다른 간접투자기구(펀드)에 투자하는 경우에는 그 사실과 ‘(1)’에서

정한 특별계정 운용보수 및 특별계정 수탁보수 이외에 해당 간접투자기구(펀드)에 투자함으로써 별도의 수수료(판매보수 포함)가 추가적으로 부과된다는 사실 및 그 추가 수수료에 대해 안내자료 등에 기재한다.

라. 계약자의 펀드 선택 및 변경

- (1) 계약자는 보험계약 체결시 '나'에서 정한 펀드 중 1개 이상을 선택할 수 있으며, 복수로 선택한 경우에는 펀드 각각에 대하여 기본보험료의 투입비율을 선택할 수 있다. 단, 각 펀드별 기본보험료는 5만원 이상으로 한다. 또한, 계약자는 보험년도 중 년12회 이내의 범위에서 회사에 서면으로 기본보험료 투입비율의 변경을 요구할 수 있다.
- (2) 추가납입보험료는 계약자의 지정이 있을 경우 그 지정한 비율에 따라 해당 펀드로 투입되고, 지정이 없을 경우에는 기본보험료의 투입비율에 따라 해당 펀드에 투입된다. 단, 각 펀드별 추가납입보험료는 5만원 이상으로 한다.
- (3) 계약자는 계약일부터 1개월 경과후부터 보험년도 중 년12회 이내의 범위에서 회사에 서면으로 펀드적립금의 이전 또는 펀드의 자동재배분에 따른 펀드의 편입비율 변경을 요구할 수 있다. 단, 최초 펀드 설정일부터 3개월이 경과한 후부터 가능하다.
- (4) '(1)' 내지 '(3)'에도 불구하고 계약이 체결된 이후 '나'의 '(3)'에 따라 새로운 펀드가 설정되는 경우 계약자는 추가로 설정된 펀드를 선택하거나 추가로 설정된 펀드로 펀드적립금을 이전할 수 있다.
- (5) 회사는 '(3)'에 의한 펀드의 변경을 요청받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이 경우 「변경요구일 + 제5영업일」 기준으로 현금을 이전하는 방식을 따른다. 단, 이전하는 펀드적립금이 10만원 이상인 경우에만 이전 가능하다.
- (6) 회사는 '(3)'에서 정한 요구를 접수한 때에는 계약자에게 변경대상 계약자적립금의 0.1%이내에서 수수료를 청구할 수 있으며, 이는 '(4)'의 현금이전시 공제한다. 단, 수수료 중 5,000원을 초과하는 금액은 변경전 펀드의 수익으로 처리한다.
- (7) 회사는 천재·지변, 유가증권시장의 폐쇄·휴장, 유가증권 등의 매각지연, 기타 이에 준하는 부득이한 사유로 인하여 '(5)'에서 정하는 날까지 이전할 수 없게

된 경우에는 지체없이 그 사유 및 향후 이전계획 등을 구체적으로 명시하여 계약자에게 통지하여야 하며, 보험재산이 처분되는 날로부터 제5영업일을 기준으로 현금을 이전하는 방식을 따른다.

마. 펀드자동재배분

- (1) 계약자는 계약체결시 펀드자동재배분을 선택할 수 있으며, 이 경우 계약일부 터 매 6개월 단위로 계약체결시 선택한 펀드의 편입비율로 자동재배분 된다. 단, 펀드자동재배분 실행일이 영업일이 아닌 경우에는 다음 영업일에 실행된다.
- (2) 보험기간 중 펀드 변경에 의해 펀드의 편입비율이 변경된 경우에는 변경된 펀드의 편입비율에 따라 자동재배분되며, 이 경우에도 계약일부 터 매 6개월 단위로 자동재배분 된다.
- (3) 계약자는 보험기간 중 펀드자동재배분을 선택 또는 취소할 수 있다.

바. 자산의 평가방법 및 운용에 관한 사항

- (1) 특별계정자산의 평가 및 운용은 보험업법 및 간접투자자산운용업법 등에서 정한 방법에 따른다.
- (2) '(1)'에 의한 특별계정자산의 평가는 각 특별계정별로 적용한다.

사. 특별계정 좌수 및 기준가격에 관한 사항

특별계정의 좌수 및 기준가격은 다음과 같이 산출한다.

(1) 좌수

특별계정 설정시 1원을 1좌로 하며 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정에 이체 또는 인출한다.

(2) 좌당 기준가격

특별계정의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출한다.

(단, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산하며, 최초판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 한다.)

$$\text{좌당 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총 좌수}}$$

※ 당일 특별계정의 순자산가치라 함은 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정운용보수 및 특별계정수탁보수를 차감한 금액으로 한다.

아. 초기투자자금

- (1) 회사는 특별계정의 원활한 운용을 위하여 일반계정에서 특별계정으로 자금을 이체하여 특별계정을 설정할 수 있다.
- (2) '(1)'에 정한 초기투자자금의 운용은 특별계정별로 다음 각 호에 의한다.
 - ① 초기투자자금의 규모는 일반계정 총자산의 1%와 100억원 중 작은 금액을 최고한도로 한다.
 - ② '①'의 규정에 의한 특별계정 자산이 분기말 기준으로 초기 투자자금의 200%를 초과하는 경우에는 초기투자자금을 특별계정의 기준가격에 따라 3개월 이내에 일반계정으로 상환한다.
 - ③ '①' 및 '②'의 규정에 의한 초기투자자금의 이체 또는 상환은 현금으로 한다.

자. 특별계정의 제비용 및 보수에 관한 사항

회사는 「간접투자자산운용업법」 제86조 제2항에 의한 제비용 및 보수, 동법 시행령 제89조에 의한 회계감사비용, 제100조 제5항에 의한 자산운용보고서 작성·제공비용 및 제149조에 의한 투자증권 평가비용 등을 특별계정자산에서 인출할 수 있다.

차. 특별계정의 폐지

- (1) 회사는 다음 각 호의 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있다.
 - ① 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인해 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
 - ② 당해 각 특별계정의 운용대상이 소멸할 경우
 - ③ '①' 내지 '②'에 준하는 경우

- (2) 회사는 ‘(1)’에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립금과 함께 펀드 변경 선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지함으로써 계약자에게 불이익이 없도록 한다. 다만, 계약자가 펀드 변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있다.
- (3) 회사는 ‘(1)’ 및 ‘(2)’에서 정한 사유로 계약자가 펀드의 변경을 요구한 경우에는 펀드변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며, 연간 펀드 변경 횟수에 포함시키지 아니한다.

18. 자녀교육자금 계산시 적용이율에 관한 사항

- (1) 이 보험의 “자녀교육자금” 지급기간 동안에 적용하는 적립이율은 공시이율로 한다.
- (2) 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율을 기준으로 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다. 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수익률과 국고채수익률을 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정이율을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출공시기준이율의 80%를 최저한도로 한다.

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

A. 내부지표

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

- (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 국고채 권(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

(3) '(2)'의 공시이율은 동종상품['(2)'에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

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

(5) 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 10년 이하의 경과기간에 대하여는 연복리 2.5%, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 2.0%를 적용한다.

(6) 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 '공시이율운용지침'에 따른다.

19. 특별계정과 일반계정간의 자금이체

가. 다음 각 호의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.

- (1) 보험료 등의 납입이 있는 경우(「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계산된 특별계정투입보험료를 '21. 기타 사항'의 '가'에 따라 이체한다.)
- (2) 보험계약대출 원리금의 상환이 있는 경우
- (3) 기타 회사가 인정하는 경우

나. 다음 각 호의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 특별계정에서 일반계정으로 이체한다.

- (1) 보험대상자[피보험자(교체 후 피보험자 포함), 단 종피보험자 제외]가 사망하거나 장해분류표 중 동일한 재해 또는 재해이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 합산장해지급률이 80%이상인 장해상태가 된 경우
- (2) 계약자적립금의 중도인출이 있는 경우
- (3) 보험계약대출금 또는 해약환급금의 지급이 있는 경우
- (4) 계약이 소멸 또는 해지된 경우
- (5) 매월 계약해당일에 월대체보험료를 충당하는 경우(단, 월대체보험료는 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따른다.)
- (6) 기타 회사가 인정하는 경우

다. 일반계정과 특별계정간의 이체에 따른 손익처리

- (1) 일반계정과 특별계정간의 이체는 이체사유가 발생한 날부터 제5영업일 이내에 하며, 이체금액은 특별계정의 투자수익률을 반영한 금액으로 한다.
- (2) '(1)'에 의한 자금이체시 이체사유가 발생한 날부터 실제 이체하는 날까지 실적을 적용함으로써 인하여 발생한 손익은 일반계정 주주지분에서 처리한다.

20. 보험료 할인에 관한 사항

매월 기본보험료가 50만원 초과하는 경우에 대해서는 다음과 같이 주계약 기본보험료를 할인한다.

기본보험료	할인율
기본보험료 50만원 초과 ~ 100만원 이하	기본보험료 50만원 초과금액의 1.0%
기본보험료 100만원 초과 ~ 200만원 이하	5,000원 + 기본보험료 100만원 초과금액의 2.0%
기본보험료 200만원 초과	25,000원 + 기본보험료 200만원 초과금액의 3.0%

21. 기타 사항

가. 납입보험료의 처리에 관한 사항

- (1) 계약자가 납입하는 보험료는 이체사유가 발생한 날을 기준으로 특별계정투입 보험료를 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.
- (2) '(1)'에서 '이체사유가 발생한 날'이라 함은 다음과 같다.

① 제1회 기본보험료

청약철회기간 내에 승낙된 경우에는 청약철회기간이 종료한 날의 다음날로, 청약철회기간이 지난 후 승낙된 경우에는 승낙일로 한다. 이 경우 이체금액은 특별계정투입보험료를 제1회 보험료 납입 후 청약철회기간 종료일의 다음날까지는 예정이율로 부리적립하며, 그 이후의 기간에 대해서는 특별계정의 투자수익률을 적용한다.

② 제2회 이후의 기본보험료

㉠ 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입) 이내

-. 「납입기일 - 제2영업일」 이전에 납입한 경우에는 「납입기일」로 하

며, 납입일로부터 납입기일까지 예정이율로 부리적립한다.

- 「납입기일 - 제1영업일」 이후에 납입한 경우에는 「납입일 + 제2영업일」로 하며, 납입일로부터 「납입일 + 제2영업일」까지 예정이율로 부리적립한다.

- ㉔ 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입) 경과 후 기본보험료는 「납입일 + 제2영업일」로 하며, 납입일로부터 「납입일 + 제2영업일」까지 예정이율로 부리적립한다.

③ 추가납입보험료

「납입일 + 제2영업일」로 하며, 납입일부터 「납입일 + 제2영업일」까지 예정이율로 부리적립한다.

나. 보험대상자(피보험자)교체에 관한 사항

(1) 보험대상자(피보험자) 교체 대상 계약

보험대상자(종피보험자)의 보험나이가 24세가 되는 월계약해당일에 보험대상자(주피보험자)와 보험대상자(종피보험자)가 모두 생존하고 있는 계약으로 해지되지 않은 계약을 대상으로 한다.

(2) 보험대상자(피보험자)의 교체 신청 및 취소

- ① 계약자는 교체전 보험대상자(종피보험자)의 보험나이가 23세가 되는 월계약해당일로부터 보험나이가 24세가 되는 월계약해당일 30일 전일까지 교체 신청서를 작성하여 보험대상자(피보험자)의 교체를 신청할 수 있으며, 회사는 신청일로부터 30일이내에 보험대상자(피보험자)의 교체를 승낙 또는 거절하여야 한다. 그러나 30일 이내에 승낙 또는 거절의 통지가 없으면 승낙된 것으로 본다. 단, 회사의 승낙일로부터 보험대상자(종피보험자)의 보험나이가 24세가 되는 계약해당일전에 보험대상자(주피보험자)가 사망하거나, “장해분류표” 중 동일한 재해 또는 재해이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 합산 장해지급률이 80%이상인 장해상태가 된 경우 또는 보험대상자(종피보험자)가 사망한 경우에는 ‘(1)’에 의하여 교체대상 계약에 해당하지 아니 하므로 신청을 무효로 한다.

- ② 계약자 또는 보험대상자(피보험자)는 교체신청서에서 질문한 사항에 대하여 반드시 사실대로 알려야 하며, 교체 후 보험대상자(피보험자)의 보장이

개시된 이후에 회사는 교체신청서에서 알린 사실을 이유로 계약을 해지하거나 보장을 제한하지 않는다.

- ③ ‘①’에 의하여 회사가 보험대상자(피보험자)의 교체 신청을 거절할 수 있는 사유는 보험대상자(피보험자)의 교체 당시에 판매하고 있는 동일 담보의 유사유형 상품에 준하는 거절 사유에 해당하는 경우에 한한다.
- ④ ‘①’에 의하여 회사가 승낙을 한 때에는 보험대상자(피보험자)가 교체된 사항을 보험가입증서(보험증권)에 기재한다.
- ⑤ ‘①’의 교체 신청은 보험대상자(종피보험자)의 보험나이가 24세가 되는 월 계약해당일 전일까지 계약자가 변경(신청 취소) 할 수 있다.
- ⑥ 보험대상자(종피보험자)가 회사의 승낙에 의해서 “교체 후 보험대상자(피보험자)”가 된 경우에는 더 이상 보험대상자(피보험자)의 교체를 할 수 없다. (이하 “교체 후 보험대상자(피보험자)”라 한다)
- ⑦ 계약자가 “교체 후 보험대상자(피보험자)”의 보장이 개시된 후 3개월 이내에 다음의 사유로 교체 후 계약을 취소하는 경우에는 그 날로부터 교체되지 않은 것으로 하여 교체전 계약내용을 적용한다.
 - ㉠ 회사가 교체와 관련한 중요한 내용을 설명하지 아니한 때
 - ㉡ 교체신청시 계약자, 보험대상자(주피보험자) 또는 보험대상자(종피보험자)가 교체신청서에 자필서명을 하지 아니 한때

(3) 보험대상자(피보험자)의 교체

- ① 교체 전 보험대상자(종피보험자)를 교체 후 계약의 보험대상자(주피보험자)로 한다.
- ② 교체전 보험대상자(주피보험자)는 보험대상자(피보험자)의 교체 후에는 보험대상자(피보험자)의 자격을 상실한다.

(4) 보험대상자(피보험자)의 교체의 적용

- ① 교체전 보험대상자(종피보험자)의 보험나이가 24세가 되는 월계약해당일 전일까지 회사는 교체전 보험대상자(주피보험자)에게 약관이 정한 바에 따라 보장한다.
- ② 회사는 “교체 후 보험대상자(피보험자)”의 보험나이가 24세가 되는 월계약

해당일로부터 ‘(6)’에 따라 보장을 한다.

(5) 보험대상자(피보험자)의 교체 후 보험가입금액 및 기본보험료의 범위

- ① 보험대상자(피보험자) 교체 후의 “교체 후 보험대상자(피보험자)”의 보험가입금액은 보험대상자(피보험자) 교체전 보험가입금액과 동일하게 적용한다.
- ② 보험대상자(피보험자) 교체이후에 보험대상자(피보험자)의 나이변경에 의하여 교체전의 기본보험료가 보험가입금액에 따른 기본보험료의 범위를 충족하지 못 할 경우에도 교체전 기본보험료를 교체 후 기본보험료로 한다.

(6) 보험대상자(피보험자)의 교체 후 보험금의 종류 및 지급사유

회사는 “교체 후 보험대상자(피보험자)”가 교체 후 보험기간 중 사망하거나 장해분류표 중 동일한 재해 또는 재해이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 합산장해지급률이 80%이상인 장해상태가 되었을 때에는 보험가입금액에 지급사유 발생 당시의 계약자 적립금을 합산한 금액을 사망보험금으로 지급한다.

(7) 보험대상자(피보험자)의 교체 등에 관한 통보

회사는 보험대상자(종피보험자)의 보험나이가 23세가 되기 15일전까지 보험대상자(피보험자)의 교체에 대한 내용(신청방법, 신청시기, 교체시 특약의 중도부가 등)과 보험대상자(종피보험자)의 보험나이가 24세가 되는 월계약해당일 전일에 보험대상자(종피보험자)의 보장이 종료됨을 계약자에게 알려 주어야 한다.

(8) 보험대상자(피보험자) 교체 후 계약에 관한 사항

- ① 보험대상자(피보험자) 교체 후 계약의 계약자적립금 계산은 「교체전 보험대상자(주피보험자)의 계약자적립금을 기준으로 한 계약자적립금」과 특별계정의 투입보험료에서 월대체보험료를 차감한 금액에 대하여 특별계정의 운영실적을 반영하여 이 계약의 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계산한다.
- ② ‘①’의 교체 당시의 계약자 적립금은 교체 이후 특별계정의 운용실적을 반영하여 이 계약의 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계산한다. 또한, 교체 후 보장내용에 해당하는 위험보험료는 이 계약의 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계약자

적립금에서 공제한다.

- (9) “교체 후 보험대상자(피보험자)”의 보장이 개시된 후 새로이 부가한 특약이 있는 계약에서 ‘(2)’의 ‘⑦’에 해당하는 사유가 발생할 경우, 회사는 계약자에게 새로이 부가한 특약의 이미 납입한 보험료를 돌려드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급한다.

다. 이 보험에 부가되는 선택특약 및 자녀교육자금 지급기간 중에는 일반계정에서 운용한다.

라. 중도부가특약에 관한 사항

‘나. 보험대상자(피보험자)교체에 관한 사항’에 의하여 이 계약의 보험대상자(피보험자) 교체가 가능하다고 회사에서 인정하는 경우 교체시점 당시에 판매하고 있는 특약 중 회사가 지정한 특약의 중도부가(교체 후 보험대상자(피보험자)를 보장 대상으로 하는 특약에 한함)를 청약 할 수 있다.

마. 보험계약의 변동사항 통지

회사는 다음 각 호의 사항을 보험계약체결이후 보험기간동안 반기별로 보험계약의 변동내용을 계약자에게 통지하여야 한다.

- (1) 보장계약 보험가입금액에 관한 사항
- (2) 계약자적립금 변동에 관한 사항
- (3) 납입보험료 누계 및 해약시 해약환급금

바. 결산사항의 통지

회사는 사업년도 종료시 특별계정의 결산사항을 감독원에 보고한 날부터 30일 이내에 다음 각호의 사항을 계약자에게 통지하여야 한다.

- (1) 특별계정 총좌수
- (2) 특별계정 기준가격
- (3) 특별계정 자산총액
- (4) 특별계정 자산운용 연평균 수익률

- (5) 특별계정 자산구성내역 및 비율
- (6) 특별계정 자산구성비율 변동내역
- (7) 특별계정운용보수, 특별계정수탁보수

사. 회사는 청약서 등 보험안내자료상 보험계약자의 서명을 통해 보험료 납입이 없더라도 계약유지를 위해 해약환급금에서 월대체보험료가 공제됨을 확인하도록 하여야 한다.

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

자. 한 건의 계약으로 여러 계좌를 가입할 경우에는 한 계약의 보험가입증서(보험증권) 및 보험계약 청약서로 운영할 수 있다.

차. 무배당 연금전환특약으로의 전환에 관한 사항

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