

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠우리가족안심통합보험(정기형)

2. 보험의 세목

1종: 순수보장형

2종: 만기환급형

3. 보험기간

가. 이 보험에서 보험기간이란 기본보험기간과 연장보험기간을 더한 기간(이하 “보험기간”이라 한다)을 의미한다.

기본보험기간	연장보험기간
계약일 부터 80세 계약해당일 전일까지	80세 계약해당일 부터 종신까지

나. 연장보험기간은 기본보험기간 만기시점의 적립액이 예정책임준비금을 초과할 경우에 한하여 발생하며 연장보험기간의 보험가입금액은 이 보험의 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에 정한 방법에 따라 산출한다.

4. 보험료 납입기간 및 가입나이

보험료 납입기간	피보험자(보험대상자) 가입나이	
	1종(순수보장형)	2종(만기환급형)
5년납	만 15세 ~ 65세(남64세)	만 15세 ~ 65세
10년납	만 15세 ~ 65세(남60세)	만 15세 ~ 65세(남62세)
15년납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 60세(남58세)
20년납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 60세(남56세)
55세납	만 15세 ~ 50세	만 15세 ~ 50세
60세납	만 15세 ~ 55세	만 15세 ~ 55세
65세납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 60세
70세납	만 15세 ~ 65세	만 15세 ~ 65세
전기납	만 15세 ~ 65세(남59세)	만 15세 ~ 60세(남51세)

※납입기간은 기본보험기간내에서 선택 함.

5. 보험료 납입주기

월납

6. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

7. 보험금의 지급에 관한 사항

가. 가산보험금

보험기간동안 사망보험금 지급 당시의 적립액과 예정책임준비금의 차이로 이 보험의 “보험료 및 책임준비금 산출방법서” 에서 정한 방법에 따라 계산하며, 보험가입금액(단, 연장보험기간에는 연장보험가입금액)에 가산하여 지급한다.

나. 연장보험가입금액

기본보험기간 만기시점의 추가적립액에 의하여 산출된 연장보험기간의 사망보험금으로 이 보험의 “보험료 및 책임준비금 산출방법서” 에서 정한 방법에 따라 계산하며, 연장보험기간동안 사망보험금 지급사유 발생시 지급한다.

(1) 추가적립액이란 기본보험기간 만기시점에 연장보험가입금액의 산출재원으로 다음과 같이 계산한다.

추가적립액	기본보험기간 만기시점의 적립액 - 기본보험기간 만기시점의 예정책임준비금
-------	--

(2) 기본보험기간 만기시점의 적립액은 공시이율에 따라 달라지므로 공시이율이 극단적으로 하락하여 기본보험기간동안 최저보증이율(3.75%) 수준일 경우에는 추가적립액이 미미하여 연장보험기간 동안의 사망보험금인 연장보험가입금액이 발생하지 않을 수 있다.

(3) 2종(만기환급형)의 경우에는 계약자의 선택에 따라 생존축하금(이미 납입한 보험료 100%)의 일부 또는 전부를 추가적립액과 더하여 연장보험가입금액을 계산할 수 있다.

8. 공시이율에 관한 사항

가. 이 보험의 적립액에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.

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

다. 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

$$\text{외부지표산출식} = B_1 \times r + B_2 \times (1 - r)$$

- (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. ‘다’의 공시이율은 동종상품[‘다’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. 공시이율의 최저보증이율은 연복리 3.75%로 한다.

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

9. 기타

가. 연체이자율

연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 공시이율로 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) 보험료를 선납할 때의 할인은 3개월분 이상의 보험료를 선납할 때에 한하여 계산하며, 할인율은 예정이율로 계산한다.
- (2) (1)호의 경우 선납보험료는 예정이율로 적립하여 당해 보험료 납입해당일에 대체한다.
- (3) 당해 보험료 납입해당일이 도래하지 아니한 보험료는 보험료납입일부터 예정이율로 적립된 금액을 납입보험료에 가산한다.

라. 보험료 할인에 관한 사항 (주계약에 한함)

주계약 기본보험가입금액이 1억원 이상인 고액계약에 대하여는 다음과 같이 주계약의 기본보험료를 할인하여 영수한다.

기본보험가입금액	할인율
보험가입금액 1억원 미만 (단, 9,800만원 초과 1억원 미만은 가입대상에서 제외)	-
보험가입금액 1억원 이상, 1억 5천만원 미만 (단, 1억 4,800만원 초과 1억 5천만원 미만은 가입대상 제외)	영업보험료의 1.0%
보험가입금액 1억 5천만원 이상, 2억원 미만 (단, 1억 9,700만원 초과 2억원 미만은 가입대상에서 제외)	영업보험료의 2.0%
보험가입금액 2억원 이상	영업보험료의 3.0%

마. 동 보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분계리하여 운용한다.

바. 무배당 연금전환특약으로의 전환에 관한 사항

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

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

아. 의료건강관리 서비스부가에 관한 사항

- (1) 본 서비스는 회사가 정한 서비스 부가 기준을 충족하고 회사가 정한 서비스 이용신청서 및 개인 신용정보 제공·활용 동의서를 제출한 피보험자(보험대상자)에게 제공된다.
- (2) 본 서비스는 회사의 제휴사에서 제공하는 서비스이며 서비스에 대한 책임은 제휴사에 있다.
- (3) 단, 본 서비스는 대외환경 변화로 인해 향후 서비스 내용 및 제공방법이 변경되거나 중지될 수 있다.