

(사업방법서 별지)

### 1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠베이비부머연금보험

### 2. 보험료 납입기간, 가입나이, 기본보험료, 연금개시나이 및 납입주기

보험료 납입기간	피보험자(보험대상자) 가입나이	기본보험료	연금개시나이 (Y)	납입 주기
3년	40세 ~ (Y-6)세	50만원이상	45세 ~ 80세	월납
5년	40세 ~ (Y-7)세			
7년	40세 ~ (Y-8)세			

※ 피보험자(보험대상자)의 최대가입나이는 63세임.

※ 3년납의 경우, 남자 54세 이상은 100만원 이상 가입 가능.

### 3. 보험기간

보험기간		
연금개시전 보험기간	보험계약일부터 Y세(45세~80세) 계약해당일 전일까지	
연금개시후 보험기간	종신연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지
	확정연금형	연금개시나이 계약해당일부터 최종 연금 지급일(5년·10년·15년·20년)까지
	상속연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지

### 4. 연금지급형태

생존연금 지급형태		
종신 연금형	보증기간부	정액형(10년보증, 20년보증, 100세보증)
		집중형(10년보증, 20년보증)
		보증금액부
확정연금형 (5년, 10년, 15년, 20년)		
상속연금형		

## 5. 보험가입금액에 관한 사항

월납영업보험료 × 12 × MIN[납입기간, 10]

## 6. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

## 7. 보험료에 관한 사항

가. 계약자는 보험계약 체결시 보험료 납입기간 동안 매월 계속하여 납입하기로 한 기본보험료를 정하여야 한다.

나. 계약자는 기본보험료 외에 보험계약일 이후 1개월 경과 후부터 연금개시전 보험기간 종료일의 2년전 계약해당일 이전까지 추가납입보험료를 수시로 납입할 수 있다. 다만, 추가납입보험료는 매월 납입하기로 한 기본보험료 납입총액의 200% 이내에서 시중금리 등 금융환경에 따라 매년 회사에서 정하는 한도내에서 납입할 수 있다.

다. ‘나’ 에서 시중금리에 따라 납입한도를 축소하는 경우에는 국고채수익률(한국금융투자협회가 매일 공시하는 3년만기 국고채권의 최종호가수익률)이 이 계약의 최저보증이율(보험계약일부터 경과기간이 10년 이하인 경우에는 연복리 2.5%, 10년 초과인 경우에는 연복리 2.0%) 이하로 하락하여 3개월 이상 계속 하회하는 경우에 한한다.

라. 납입한도를 별도로 정하지 않을 경우에는 ‘나.’ 의 한도를 적용한다.

## 8. 계약자적립금의 중도 인출에 관한 사항

가. 계약자는 보험계약일부터 회사가 정한 기준에 따라 연금개시전 보험기간 동안 보험년도 기준 연12회에 한하여 계약자적립금의 일부를 인출할 수 있다.

나. 1회에 인출할 수 있는 금액은 10만원 이상 만원 단위로 하며, 인출할 당시 해지

환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외된 금액)의 50%를 최고 한도로 한다.

- 다. ‘나’ 에도 불구하고 계약자적립금이 향후 위험보험료 등 계약을 유지하기 위한 최소한의 금액을 충당할 수 없는 경우에는 더 이상 인출할 수 없으며, 최초 납입일부터 10년이 경과하기 전의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액(다만, 특약보험료는 제외)을 초과할 수 없다.
- 라. 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액 이내에서 회사가 정한 금액으로 하며, 계약자적립금에서 차감한다.
- 마. 계약자적립금의 중도인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립금에서 우선적으로 인출하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 계약자적립금에서 인출하는 것으로 한다.

## 9. 공시이율에 관한 사항

- 가. 이 계약의 계약자적립금에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.
- 나. 이 계약의 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.
- 다. 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 객관적인 시장금리를 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정율을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출공시기준이율의 80% ~ 120% 범위내에서 정한다.

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

### 1) 내부지표

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

(주) ■ **I** : 직전 12개월간 투자수익

■ **E** : 직전 12개월간 투자비용

- $A_{12}$  : 산출시점 직전 12개월초 현재 운용자산
- $A_0$  : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

2) 외부지표

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

(주) ▪ B1 : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

다만, 국고채 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 국고채권(3년만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.

▪ B2 : 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

다만, 회사채 수익률은 한국금융투자협회가 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

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

마. 장기유지 보너스 적립이율

연금개시전 보험기간 동안 보험계약일부터 만 5년 경과시 보험계약일부터 1년간 공시이율에 1.5%의 금리를 더한 적립이율을 적용하며 보험계약일로부터 만 10년 경과시 보험계약일부터 2년간 공시이율에 1.5%의 금리를 더한 적립이율을 적용하여 기본보험료의 계약자적립금을 계산한다.

바. 계약의 해지시 중도해지이율 적용

보험계약일부터 만 5년 미만에 이 계약을 중도에 해지하는 경우에는 경과기간별로 다음과 같이 중도해지이율을 적용한다.

보험계약일부터 만 1년 미만	2.5%
보험계약일부터 만 1년이상 만 2년 미만	공시이율 × 80%
보험계약일부터 만 2년이상 만 3년 미만	공시이율 × 85%
보험계약일부터 만 3년이상 만 4년 미만	공시이율 × 90%
보험계약일부터 만 4년이상 만 5년 미만	공시이율 × 95%

사. 공시이율 및 중도해지이율의 최저보증이율은 보험계약일부터 10년 이하의 경과 기간에 대하여는 연복리 2.5%로 하고, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 2.0%로 한다.

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

자. 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 「공시이율 운용지침」에 따른다.

## 10. 기타사항

### 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)' 항에 따라 연금지급형태를 복수로 선택하는 경우에는 연금개시일 전일까지 연금지급형태의 구성비율을 선택하여야 하며, 연금지급형태의 구성비율은 연금개시시 계약자적립금의 일정비율(10% 단위)로 선택하여야 한다.

### 나. 보험계약대출이율에 관한 사항

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

### 다. 연체이자율

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

### 라. 선납보험료

- 1) 선납보험료는 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 기본보험료의 배수로 납입하여야 한다.
- 2) 선납보험료는 보험료납입일부터 공시이율로 부리 적립하며, 당해보험료는 납

입 해당일에 대체한다.

- 3) '2)' 에도 불구하고, 5년 미만에 이 계약을 중도 해지하는 경우에는 '9. 공시 이율에 관한 사항 - 바' 의 중도해지이율을 적용한다.

**마. 보험료 할인에 관한 사항**

매월 납입하는 기본보험료가 1,000,000원 이상일 경우 기본보험료의 1%를 할인한다. (다만, 기본보험료 99만원 이상 100만원 미만은 가입대상에서 제외)

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