

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠연금보험

2. 보험의 구성

보험의 세목	생존연금 지급형태	
적립형	종신연금	개인계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)
		부부계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)
	확정연금 (5년, 10년, 15년, 20년)	
	상속연금	
거치형	종신연금	개인계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)
		부부계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)
	확정연금 (5년, 10년, 15년, 20년)	
	상속연금	
즉시형	종신연금	개인계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)
		부부계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)
	확정연금 (10년, 15년, 20년)	
	상속연금	

3. 보험료 납입기간, 납입보험료, 보험대상자(피보험자) 가입나이 및 연금지급 개시나이

구분	보험대상자(피보험자) 가입나이			연금지급 개시나이(Y)
	납입기간	월납보험료	나이	
적립형	10년	3만원 이상	만15세 ~ (Y - 24)세	45세 ~ 70세
		5만원 미만		
		5만원 이상	만15세 ~ (Y - 16)세	
	8만원 미만			
	8만원 이상	만15세 ~ (Y - 13)세		
11년 ~ 전기납 (Y세납)	12만원 이상	만15세 ~ (Y - 12)세		

거치형		일시납	1,000만원 이상	만15세 ~ (Y - 5)세	45세 ~ 70세	
즉 시 형	종신연금			45세 ~ 70세		
	확 정 연 금			10년	45세 ~ 71세	
				15년	45세 ~ 73세	
				20년	45세 ~ 71세	
상속연금		45세 ~ 66세				

(주) 주된 보험대상자(주피보험자)가 남자인 부부계약의 최저 연금개시나이는 48세임

4. 보험기간

구 분	적립형, 거치형	즉시형
제1보험기간	보장개시일로부터 연금지급 개시나 이 계약해당일 전일까지	--
제2보험기간	종신연금	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
	확정연금	연금지급개시나이 계약해당일부터 최종 연금 지급일까지
	상속연금	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지

5. 보험료 납입주기

- 가. 적립형 : 월납
- 나. 거치형, 즉시형 : 일시납

6. 배당에 관한 사항 : 배당금이 없음

7. 납입보험료의 한도

이 보험의 적립형 납입보험료는 계약시점에 계약자가 보험료 납입기간 중 매월 계속하
여 납입하기로 한 기본보험료와 계약자가 보험료 납입기간 중 수시로 납입할 수 있는
추가 보험료로 한다.

- 가. 기본보험료 : 가입나이별로 상이하며 3호의 보험료 납입기간, 납입보험료, 보험 대

상자(피보험자) 가입나이 및 연금지급 개시나이를 참조

나. 추가보험료 : 연간(보험년도 기준) 기본보험료 합계액의 200% 이내

8. 기타

가. 공시이율 계산에 관한 사항

(1) 이 계약의 적립액 산출시 적용하는 적립이율은 공시이율로 한다.

(2) 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 한다. 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수익률과 국고채 수익률을 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정이율을 가감하여 공시이율을 결정한다. 단, 조정이율의 차감한도는 공시기준이율의 20%로 한다.

$$= \frac{\quad + \quad}{2}$$

A. 내부지표

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

- I : 직전 6개월간 투자 수익
- E : 직전 6개월간 투자 비용
- A₆ : 산출시점 직전 6개월초 현재 운용자산
- A₀ : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

B. 외부지표

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

- 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-(3년

만기) 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.

- r : 산출시점 전월말 기준 당사 보유 채권의 장부가액 중 국고채권의 비율로 하며, 5% 포인트 단위로 반올림하여 산출한다.

▪ 가
$$(B_i) = \frac{B_i(-3) \times 1 + B_i(-2) \times 2 + B_i(-1) \times 3}{6}$$

- $B_i(-3)$: 산출시점에서 직전 3월의 월평균 수익률
- $B_i(-2)$: 산출시점에서 직전 2월의 월평균 수익률
- $B_i(-1)$: 산출시점에서 직전 1월의 월평균 수익률

(3) (2)호의 공시이율은 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.

(4) (2)호의 공시이율은 동종상품[(2)호에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당 공시이율보다 높게 적용한다.

(5) 회사는 계약자에게 년1회 이상 공시이율 및 추가보험금(이 보험의 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 적립액과 예정책임준비금의 차)의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

(6) 중도해지시 해지이율 및 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 10년 이하인 경우에는 연복리 2.5%로 하고, 보험가입 후 10년 초과인 경우에는 연복리 2.0% 한다.

(7) 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 공시이율운용지침에 따른다.

나. 추가보험료에 관한 사항

적립형의 추가보험료는 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 납입일부터 제1보험기간 만료일까지 부리 적립된 책임준비금을 연금지급개시시에 연금계약의 책임준비금에 가산한다.

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 월납보험료 배수로 납입하여야 한다.

- (2) 선납보험료는 보험료 납입일로부터 책임준비금 계산시 적용되는 이율로 부리 적립하며, 당해보험료는 납입해당일에 대체한다.

마. 보험계약대출이율

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

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

사. 이 보험의 계약보험가입금액은 다음과 같이 정한다

적립형 : 기본보험료 × 12 × MIN [납입기간, 10]

거치형, 즉시형 : 일시납보험료

단, 즉시형의 보장계약의 계약보험가입금액은 일시납 보험료의 15%로 한다.

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