무배당 점보저축보험

알리안츠생명보험주식회사

확 인 서

무배당 점보저축보험을 개발함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다.

2003년 월 일

알 리 안 츠 생 명 보 험 주 식 회 사
선 임 계 리 사 은 원 환

사업방법서 별지

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭 : 무배당 점보저축보험

2. 보험기간, 보험료 납입기간, 피보험자 가입연령, 보험료 납입주기

구분	보험기간		가입연령	보험료 납입기간	보험료 납입주기
적립형	5년만기		만15세 65세	3년납, 전기납	월납
	7년만기		만15세 63세	3년납, 5년납 전기납	
	10년만기		만15세 58세	3년납, 5년납 7년납, 전기납	
거치형	3년만기	남자	만15세 65세	일시납	일시납
		여자	만15세 67세		
	5년만기	남자	만15세 63세		
		여자	만15세 65세		
	7년만기	남자	만15세 61세		
		여자	만15세 63세		
	10년만기	남자	만15세 58세		
		여자	만15세 60세		

3. 납입보험료의 한도

적립형 : 월납보험료 10만원 이상 100만원까지 정액
단, 5년만기 전기납의 경우에는 월납 보험료 20만원 이상 100만원까지 정액
거치형 : 일시납보험료 50만원 이상

4. 배당에 관한 사항 : 배당금이 없음

5. 기타

가. 공시이율

(1) 이 계약의 적립계약 부리이율은 공시이율로 한다.
(2) 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 회사는 운용자산수익률에서 투자지

출률을 차감한 운용자산이익률과 회사채 수익률, 국고채수익률 등의 객관적인 외부지표를 이용한 시장금리를 산출평균하여 공시기준이율을 산출하고 향후 예상수익 등을 고려한 조정이율을 차감하여 공시이율을 결정한다. 단, 조정이율의 차감한도는 공시기준이율의 20%로 한다.

$$\text{공시기준이율 산출식} = \frac{\text{운용자산이익률} + \text{시장금리}}{2}$$

① 운용자산이익률(%) = 운용자산수익률 - 투자지출률

$$\text{운용자산 수익률} = \frac{2 \times I}{A_6 + A_0 - (I - E)} \times \frac{12}{6} \times 100$$

$$\text{투자 지출률} = \frac{2 \times E}{A_6 + A_0 - (I - E)} \times \frac{12}{6} \times 100$$

I : 직전 6개월간 투자 수익

E : 직전 6개월간 투자 비용

A_6 : 산출시점 직전 6개월 초 현재 운용자산

A_0 : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

② 시장금리(%) = $B_1 \times r + B_2 \times (1 - r)$

B_1 : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

단, 국고채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 국고채권(3년만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.

B_2 : 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.

$$\text{* 가중이동평균이율}(B_i) = \frac{B_i(-3) \times 1 + B_i(-2) \times 2 + B_i(-1) \times 3}{6}$$

$B_i(-3)$: 산출시점에서 직전3월의 월평균 수익률

$B_i(-2)$: 산출시점에서 직전2월의 월평균 수익률

$B_i(-1)$: 산출시점에서 직전1월의 월평균 수익률

(3) (2)의 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 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

(6) 중도해지시 해지이율 및 공시이율의 최저보증이율은 연복리 3.5%로 한다.

(7) 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 공시이율 운용지침에 따른다.

나. 연체이자율

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

다. 선납보험료

선납보험료는 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 보험료를 선납할 때에 한하며, 월납보험료의 배수로 납입한다.

라. 약관대출이율

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

마. 이 보험의 계약 보험가입금액은 다음과 같이 정한다.

적립형 : 월납보험료 × 12 × 보험료 납입기간
거치형 : 일시납보험료

바. 이 보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분 계리하여 운용할 수 있다.

사. 회사는 상품명칭 앞에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권에 기재할 수 있다.