

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠투인원종신보험

2. 보험기간

구분	제1보험기간	제2보험기간
55세형	계약일로부터 55세 계약해당일 전일까지	55세 계약해당일부터 종신까지
60세형	계약일로부터 60세 계약해당일 전일까지	60세 계약해당일부터 종신까지
65세형	계약일로부터 65세 계약해당일 전일까지	65세 계약해당일부터 종신까지
70세형	계약일로부터 70세 계약해당일 전일까지	70세 계약해당일부터 종신까지

3. 보험료 납입기간 및 가입나이

보험료 납입기간	가입나이			
	55세형	60세형	65세형	70세형
5년납	만15세~46세	만15세~51세	만15세~56세	만15세~60세
10년납	만15세~44세	만15세~49세	만15세~54세	만15세~59세
15년납	만15세~40세	만15세~45세	만15세~50세	만15세~55세
20년납	만15세~35세	만15세~40세	만15세~45세	만15세~50세
55세납	만15세~43세	만15세~50세	만15세~50세	만15세~50세
60세납	-	만15세~48세	만15세~55세	만15세~55세
65세납	-	-	만15세~53세	만15세~60세
70세납	-	-	-	만15세~58세

4. 보험료 납입주기

월납

5. 보험가입금액

3,000만원 이상

6. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

7. 보험금의 지급에 관한 사항

가. “기본사망보험금”과 “계약자적립금의 105%” 중 큰 금액을 “사망보험금”으로 한다. 다만, 기본사망보험금은 피보험자(보험대상자)의 사망시기에 따라 보험가입금액에 아래의 지급률을 곱한 금액으로 한다.

피보험자(보험대상자) 사망시기	지급률
제1보험기간	100%
제2보험기간	50%

나. 제1보험기간 종료시 피보험자(보험대상자)가 살아있을 경우 “노후설계자금”을 지급한다. 다만, 노후설계자금은 보험가입금액에 아래의 지급률을 곱한 금액으로 한다.

노후설계자금	지급률
	50%

8. 공시이율에 관한 사항

가. 이 보험의 계약자적립금에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.

나. 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 산출 공시기준이율의 80% ~ 120% 범위 내에서 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

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

(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. ‘다’의 공시이율은 동종상품[‘다’에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 공시이율의 최저보증이율은 연복리 2.5%로 한다.

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

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 월가중평균한 이율로 한다.

나. 보험계약대출이율

이 보험의 보험계약대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중평균한 이율로 한다.

다. 선납보험료

- (1) 3개월분 이상의 보험료가 선납되는 경우에는 예정이율로 할인하여 이를 영수한다.
- (2) ‘(1)’의 경우 선납보험료는 예정이율로 부리하여 당해 보험료 납입 해당일에 대체한다.

- (3) 당해 보험료 납입해당일이 도래하지 아니한 보험료는 보험료 납입일로부터 예정이율로 부리된 금액을 납입보험료에 가산한다.

라. 보험료 할인에 관한 사항

보험가입금액 5천만원 이상의 고액계약에 대해서는 다음과 같이 주계약의 영업보험료를 할인한다.

할인조건	할인금액
보험가입금액 5천만원 미만 (다만, 4,800만원 초과 5,000만원 미만은 가입대상에서 제외)	-
보험가입금액 5천만원 이상 ~ 1억원 미만 (다만, 9,800만원 초과 1억원 미만은 가입대상에서 제외)	영업보험료의 2.0%
보험가입금액 1억원 이상 ~ 2억원 미만 (다만, 1억 9,700만원 초과 2억원 미만은 가입대상에서 제외)	영업보험료의 3.0%
보험가입금액 2억원 이상 ~ 4억원 미만 (다만, 3억 9,500만원 초과 4억원 미만은 가입대상에서 제외)	영업보험료의 4.0%
보험가입금액 4억원 이상 ~ 6억원 미만 (다만, 5억 9,300만원 초과 6억원 미만은 가입대상에서 제외)	영업보험료의 5.0%
보험가입금액 6억원 이상	영업보험료의 6.0%

마. 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.

바. 헬스케어 서비스 부가에 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) 다만, 본 서비스는 대외환경 변화로 인해 향후 서비스 내용 및 제공방법이 변경되거나 중지될 수 있다.

(4) 본 서비스에 대한 세부적인 운영방법은 회사에서 별도로 정한 「서비스제공 지침」에 따른다.

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

아. 가입나이 및 가입한도 등(부가되는 특약 포함)의 판매내용은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 일부 제한될 수 있다.