

(사업방법서 별지)

## 1. 보험종목의 명칭

무배당 자유로설계전환특약

## 2. 연금지급형태

보험의 세목	연금지급형태	
거치형 즉시형	종신연금형 보증기간부 (개인계약,부부계약)	정액형(10년보증,20년보증,100세보증)
		체증형(10년보증,20년보증)
		소득보장형(10년보증,20년보증)
	확정연금형(5년, 10년, 15년, 20년)	
상속연금형		

## 3. 보험료 납입기간

일시납

## 4. 피보험자(보험대상자) 가입나이 및 연금개시나이

구분	피보험자(보험대상자) 가입나이	연금개시나이
거치형	15세 ~ 79세	45세 ~ 80세
즉시형	45세 ~ 80세	

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

## 5. 보험기간

구분	거치형	즉시형
연금개시전 보험기간	보장개시일부터 연금개시나이 계 약해당일 전일까지	-
연금개시후 보험기간	종신연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지
	확정연금형	연금개시나이 계약해당일부터 최종 연금 지급일까지
	상속연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지

## 6. 전환일시금에 관한 사항

가. 전환일시금은 연금전환전 계약의 보험금, 해지환급금 및 기타급여금의 전부 또는 일부로 한다.

나. 전환일시금의 최저 한도

500만원 이상

## 7. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

## 8. 공시이율에 관한 사항

가. 이 계약의 계약자적립금에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.

나. 이 계약의 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 당월 말일 까지 1개월간 확정 적용한다.

다. 회사는 운용자산이익률과 객관적인 외부지표금리를 가중평균하여 산출한 공시기준이율에 조정률을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 공시기준이율의 90% ~ 110%범위 내에서 정한다. 다만, 급격한 금융시장 환경변화 등에 따라 운용자산이익률이 일시적으로 하락한 경우에는 조정률의 상한을 초과하여 결정할 수 있다.

$$\text{공시기준이율} = \text{객관적인 외부지표금리} \times \alpha + \text{운용자산이익률} \times (1 - \alpha)$$

(1) 객관적인 외부지표금리

(가) 객관적인 외부지표금리는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\begin{aligned} & \text{객관적인 외부지표금리} \\ & = \text{국고채(5년) 수익률} \times \text{국고채 가중치}(\beta_1) \\ & + \text{회사채(무보증 3년, AA-) 수익률} \times \text{회사채 가중치}(\beta_2) \\ & + \text{통화안정증권(1년) 수익률} \times \text{통화안정증권 가중치}(\beta_3) \\ & + \text{양도성예금증서(91일) 유통수익률} \times \text{양도성예금증서 가중치}(\beta_4) \end{aligned}$$

(나) 외부지표 공시기관 등이 상기 외부지표금리가 더 이상 발생되지 않는 사유 등으로 다른 지표금리로 대체하여 공시하는 경우에는 그 대체된 지표금리를 사용 할 수 있다.

(다) 국고채(5년), 회사채(무보증 3년, AA-) 및 통화안정증권(1년) 수익률과 양도성예금증서(91일) 유통수익률은 공시기준이율 적용시점의 전전월말 직전3개월 가중이동평균을 통해 산출한다.

(라) 국고채 가중치(B1), 회사채 가중치(B2), 통화안정증권 가중치(B3), 양도성예금증서 가중치(B4)는 다음의 산식에 따라 산출하여 사업년도에 동일하게 적용한다.

$$\text{국고채 가중치}(\beta_1) = \frac{a}{a+b+c+d}$$

$$\text{회사채 가중치}(\beta_2) = \frac{b}{a+b+c+d}$$

$$\text{통화안정증권 가중치}(\beta_3) = \frac{c}{a+b+c+d}$$

$$\text{양도성예금증서 가중치}(\beta_4) = \frac{d}{a+b+c+d}$$

- a는 회사가 보유한 국내 발행 국공채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- b는 회사가 보유한 회사채의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- c는 회사가 보유한 통화안정증권의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- d는 회사가 보유한 양도성예금증서의 직전년도 평균 잔고(월평균의 평균)
- 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.
- 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 0%이상 100%이하로 결정한다.

(2) 운용자산이익률

(가) 운용자산이익률은 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\text{운용자산이익률} = \text{운용자산수익률} - \text{투자지출률}$$

(나) 운용자산수익률은 산출시점 직전 1년간의 자사의 투자영업 수익을 기준으로 산출하며, 투자지출률에 사용되는 투자비용은 동기간동안 투자활동에 직접적으로 소요된 비용을 반영하여 합리적인 방법에 의하여 산출한다.

$$\begin{aligned} & \text{운용자산수익률(\%)} \\ & = \frac{2 \times I}{\sum_{t=1}^{12} [\text{직전 (t+1)개월말 운용자산} + \text{직전 (t)개월말 운용자산}] / 12 - (I - E)} \times 100 \\ & \text{투자지출률(\%)} \\ & = \frac{2 \times E}{\sum_{t=1}^{12} [\text{직전 (t+1)개월말 운용자산} + \text{직전 (t)개월말 운용자산}] / 12 - (I - E)} \times 100 \\ & - I : \text{직전 1년간의 투자영업수익} \\ & - E : \text{직전 1년간의 투자영업비용} \end{aligned}$$

(다) 운용자산은 당기손익에 반영되지 않은 운용자산관련 미실 현손익을 제외한 금액을 기초로 계산한다.

(3) 외부지표금리와 운용자산이익률의 가중치

(가) 가중치는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\begin{aligned} & \text{외부지표금리의 가중치}(\alpha) = \frac{A/B+C}{A+C} \\ & \text{운용자산이익률의 가중치}(1-\alpha) = 1 - \frac{A/B+C}{A+C} \\ & - A : \text{직전년도초 보험료적립금} \\ & - B : \text{자산의 직전년도말 듀레이션} \\ & - C : \text{직전년도 수입보험료} \end{aligned}$$

(나) 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.

(다) 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 결정한다.

(라) 가중치는 사업년도에 동일하게 적용하여야 하며, 60%를 초과할 수 없다.

(마) 「직전년도초 보험료적립금」과 「자산의 직전년도말 듀레이션」, 「수입보험료」는 계정별로 구분하여 산출한다.

(바) 「수입보험료」는 원수보험료를 말한다.

라. '가'의 공시이율은 동종계정에 있는 동종상품['가'에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당보험 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 공시이율의 최저보증이율은 전환전 계약의 보험계약일부터 이 특약의 보장개시일까지의 기간과 이 특약의 보장개시일부터의 경과기간을 더하여 5년 이하인 경우에는 연복리 2.5%로 하고, 5년 초과 15년 이하인 경우에는 2.0%로 하며, 15년 초과인 경우에는 연복리 1.0%로 한다.

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

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

## 9. 기타사항

### 가. 보험계약대출이율에 관한 사항(거치형에 한함)

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

### 나. 전환전 계약의 준용

이 특약에 정하지 아니한 사항에 대해서는 전환전 계약의 규정을 따른다. 다만, 즉시형의 경우 『보험계약대출』 및 『계약내용의 변경』 등에 관한 사항은 취급하지 아니한다.

- 다. 거치형에 한하여, 종신연금형의 경우 연금개시전에 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시시점의 연금생명표 및 연금계약 계약자적립금(또는 전환일시금)을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.
  
- 라. 가입나이, 보험기간, 납입기간, 납입주기, 가입한도 등의 계약인수 관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있다.