

(사업방법서 별지)

## 1. 보험종목의 명칭 등

가. 보험종목의 명칭 : 무배당 자유로연금전환특약

나. 보험의 종류 : 거치형, 즉시형

다. 연금지급형태

연금지급형태	
종신연금형	보증기간부 (개인계약, 부부계약)
	정액형(10 ~ 40년, 100세 보증)
	체증형(10 ~ 20년 보증)
	소득보장형(10 ~ 20년 보증)
	보증금액부
확정연금형(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 50년, 60년)	
상속연금형	

## 2. 보험기간, 보험료 납입기간, 피보험자 가입나이, 연금개시나이 및 보험료 납입주기

가. 보험기간

구분	거치형	즉시형
연금개시전 보험기간	보장개시일부터 연금개시나이 계약해당일 전일까지	-
연금개시후 보험기간	종신연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지
	확정연금형	연금개시나이 계약해당일부터 최종연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 50년, 60년)까지
	상속연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지

나. 보험료 납입기간, 피보험자 가입나이, 연금개시나이 및 보험료 납입주기

보험료 납입기간	피보험자 가입나이		연금개시나이	보험료 납입주기
	거치형	즉시형		
일시납	만15세 ~ 79세	45세 ~ 80세	45세 ~ 80세	일시납

※ 주피보험자가 남자인 부부계약의 최저 연금개시나이는 48세임

※ 연금지급형태를 종신연금형 보증기간부로 선택한 경우, 최대 연금개시나이는 “100세-보증지급기간+1” 세 임

3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

4. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

5. 보험료에 관한 사항

가. 전환일시금

(1) 이 특약의 보험료는 전환전 계약의 보험금, 해지환급금 및 기타 급여금의 일부 또는 전부를 전환후 계약의 일시납 보험료로 납입할 수 있다. (이하 “전환일시금” 이라 한다)

(2) 전환일시금의 최저 한도는 500만원 이상으로 한다.

나. 추가납입보험료(거치형에 한함)

(1) 전환일시금 외에 연금개시전 보험기간 종료일의 3년전 계약해당일 이전까지 납입한도에 따라 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말한

다. 추가납입보험료의 1회 최저납입금액은 5만원으로 한다.

- (2) 추가납입보험료의 납입한도는 전환일시금의 200% 이내이며, 연간 (보험년도 기준) 납입한도는 전환일시금의 20% 이내에서 시중금리 등 금융환경에 따라 매년 회사에서 정하는 한도로 한다.
- (3) ‘(2)’ 에서 시중금리에 따라 납입한도를 축소하는 경우에는 국고채수익률(한국금융투자협회가 매일 공시하는 3년만기 국고채권의 최종호가수익률)이 이 특약의 최저보증이율(전환전 계약의 계약일 부터 이 특약의 보장개시일까지의 기간과 이 특약의 보장개시일부 터의 경과기간을 더하여 10년 이하인 경우에는 연복리 1.5%, 10년 초과인 경우에는 연복리 0.5%) 이하로 하락하여 3개월 이상 계속 하회하는 경우에 한한다.
- (4) 납입한도를 별도로 정하지 않을 경우에는 ‘(2)’ 의 한도를 적용한 다.
- (5) 계약자적립금의 중도인출이 있을 경우에는 추가납입보험료의 납입 한도에 인출금액의 누계를 더한 금액을 추가납입보험료의 납입한 도로 한다.

## 6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

## 7. 보험료 선납에 관한 사항

해당사항 없음

## 8. 해지특약의 부활(효력회복)에 관한 사항

해당사항 없음

## 9. 연체이율에 관한 사항

해당사항 없음

## 10. 중도인출에 관한 사항(거치형에 한함)

가. 계약자는 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 이 특약의 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 한도로 한다.

다. ‘나’ 에도 불구하고 계약자적립금이 향후 위험보험료 등 계약을 유지하기 위한 최소한의 금액을 총당할 수 없는 경우에는 더는 인출할 수 없으며, 최초 납입일부터 10년이 지나기 전에는, 총 인출금액이 계약자가 회사에 실제 납입한 전환일시금 및 추가납입보험료의 총액을 초과할 수 없다.

라. 회사는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액 이내에서 중도인출 수수료를 부과할 수 있으며, 계약자적립금에서 차감한다. 다만, 중도인출수수료는 연4회까지 면제된다.

마. 계약자적립금의 중도인출은 추가납입보험료에 대한 계약자적립금에서 우선적으로 인출하며, 추가납입보험료에 대한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 전환일시금에 대한 계약자적립금에서 인출한다.

## 11. 공시이율에 관한 사항

가. 이 특약의 계약자적립금에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.

나. 이 특약의 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 당월 마

지막날까지 1개월간 확정 적용한다.

다. 회사는 운용자산이익률과 객관적인 외부지표금리를 가중평균하여 산출한 공시기준이율에 조정률을 가감하여 공시이율을 결정한다.

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

(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 사용할 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.

$$\begin{aligned} \text{국고채 가중치}(\beta 1) &= \frac{a}{a+b+c+d} \\ \text{회사채 가중치}(\beta 2) &= \frac{b}{a+b+c+d} \\ \text{통화안정증권 가중치}(\beta 3) &= \frac{c}{a+b+c+d} \\ \text{양도성예금증서 가중치}(\beta 4) &= \frac{d}{a+b+c+d} \end{aligned}$$

- 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 투자영업수익을 기준으로 산출하며, 투자지출률에 사용되는 투자비용은 동 기간동안 투자활동에 직접적으로 소요된 비용을 반영하여 합리적인 방법에 따라 산출한다.

운용자산수익률(%)

=

$$\frac{2 \times I}{\sum_{t=1}^{12} [\text{직전}(t+1)\text{개월말 운용자산} + \text{직전}(t)\text{개월말 운용자산}] / 12 - (I - E)} \times 100$$

투자지출률(%)

=

$$\frac{2 \times E}{\sum_{t=1}^{12} [\text{직전}(t+1)\text{개월말 운용자산} + \text{직전}(t)\text{개월말 운용자산}] / 12 - (I - E)} \times 100$$

- I : 직전 1년간의 투자영업수익

- E : 직전 1년간의 투자영업비용

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

## (3) 외부지표금리와 운용자산이익률의 가중치

(가) 가중치는 다음의 산식에 따라 산출한다.

$$\text{외부지표금리의 가중치}(\alpha) = \frac{A/B+C}{A+C}$$

$$\text{운용자산이익률의 가중치}(1-\alpha) = 1 - \frac{A/B+C}{A+C}$$

- A : 직전년도초 보험료적립금
- B : 자산의 직전년도말 듀레이션
- C : 직전년도 수입보험료

- (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」, 「자산의 직전년도말 듀레이션」과 「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 계약일부터 이 특약의 보장개시일까지의 기간과 이 특약의 보장개시일부터의 경과기간을 더하여 10년 이하인 경우에는 연복리 1.5%로 하고, 10년 초과인 경우에는 연복리 0.5%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.

## 12. 보험계약대출에 대한 사항(거치형에 한함)

가. 계약자는 이 특약의 해지환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 “보험계약대출”이라 한다)을 받을 수 있다. 그러나,

종신연금형의 경우 연금이 개시된 이후에는 보험계약대출을 받을 수 없다.

나. 계약자는 ‘가’에 따른 보험계약대출금과 보험계약대출이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 상환하지 않은 때에는 회사는 보험금, 해지환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.

다. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

라. 이 특약의 보험계약대출이율은 공시이율에 회사가 정하는 이율을 가산하여 정하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

### 13. 기타

#### 가. 전환전 계약의 준용

이 특약에서 정하지 않은 사항에 대해서는 전환전 계약 약관의 규정을 따른다. 다만, 즉시형의 경우 『추가납입보험료에 관한 사항』, 『중도인출에 관한 사항』, 『보험계약대출』 및 『특약내용의 변경』 등에 관한 사항은 취급하지 않는다.

나. 거치형에 한하여, 종신연금형의 경우 연금개시전에 연금사망률의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시시점의 연금사망률 및 연금계약 계약자적립금(또는 전환일시금)을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월 전까지 연금액 변동 내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

다. 이 특약은 “무배당 자유로설계전환특약”을 개정한 특약으로, 전환전 계약이 “무배당 자유로설계전환특약”의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서) 및 보험요율을 적용하여 전환되는 경우에는 이 특약의 기초서류 및 보험요율을 적용한다.

라. 가입나이, 보험기간, 납입기간, 납입주기, 가입한도 등의 계약인수 관련사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있다.