

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 연금전환특약

2. 생존연금 지급형태 및 보험기간

생존연금 지급형태		보험기간
종신연금	개인계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)	연금지급개시일부터 종신까지
	부부계약 (정액형, 체증형, 소득보장형)	
확정연금 (5년, 10년, 15년, 20년)		연금지급개시일부터 최종연금 지급일까지
상속연금		연금지급개시일부터 종신까지

3. 연금지급 개시연령 (전환연령, 피보험자 가입연령)

45세 ~ 80세 (단, 주피보험자가 남자인 부부계약의 최저 연금개시연령은 48세임)

4. 보험료 납입기간 : 일시납

5. 전환일시금 : 연금전환전 계약의 보험금, 해약환급금 및 기타급여금의 전부 또는 일부

6. 배당에 관한 사항 : 배당금이 없음

7. 공시이율 계산에 관한 사항

(1) 이 보험의 연금계약의 부리이율은 공시이율로 한다.

(2) 공시이율은 매분기 1 일(1 월 1 일, 4 월 1 일, 7 월 1 일, 10 월 1 일) 회사가 정한 이율로 하며, 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 운용자산이익률과 회사채수익률, 국고채수익률 등의 객관적인 외부지표를 이용한 시장금리를 산출평균하여 공시기준이율을 산출하고 향후 예상수익 등을 고려한 조정이율을 차감하여 공시이율을 결정한다. 단, 조정이율의 차감한도는 공시기준이율의 20%로 한다.

$$\text{공시이율 산출식} = \frac{\text{운용자산 이익률} + \text{시장금리}}{2}$$

① 운용자산이익률(%) = 운용자산 수익률 - 투자지출률

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

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

I: 직전 6개월간 투자 수익

E: 직전 6개월간 투자 비용

A<sub>6</sub>: 산출시점 직전 6개월 초 현재 운용자산

A<sub>0</sub>: 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

② 시장금리(%) = B<sub>1</sub> × r + B<sub>2</sub> × (1 - r)

B<sub>1</sub>: 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율

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

B<sub>2</sub>: 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.

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

B<sub>i</sub>(-3): 산출시점에서 직전 3월의 월평균 수익률

B<sub>i</sub>(-2): 산출시점에서 직전 2월의 월평균 수익률

B<sub>i</sub>(-1): 산출시점에서 직전 1월의 월평균 수익률

(3) (2)호의 공시이율은 매분기 1일부터 당해 분기 말일까지 3개월간 확정 적용한다.

- (4) (2)호의 공시이율은 동종상품[(2)호에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 해당 공시이율보다 높게 적용한다.
- (5) 회사는 계약자에게 년 1 회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.
- (6) 중도해지시 해지이율 및 공시이율의 최저보증이율은 연복리 2.5%로 한다.
- (7) 세부적인 공시이율 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.