

무배당 연금전환특약

알리안츠생명보험주식회사

확 인 서

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

2005년 월 일

알리안츠생명보험주식회사
선임계리사 은 원 환

사업방법서 별지

(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 매월 1 일에 회사가 정한 이율로 한다. 회사는 운용자산수익률에서 투자 지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수익률과 국고채 수익률을 반영한 외부지표를 산술 평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정이율을 가감하여 공시이율을 결정한다. 단, 조정이율의 차감한도는 공시기준이율의 20%로 한다.

$$\text{공시기준이율 산출식} = \frac{\text{내부지표} + \text{외부지표}}{2}$$

1) 내부지표

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

- I : 직전 6개월간 투자 수익
- E : 직전 6개월간 투자 비용
- A₆ : 산출시점 직전 6개월초 현재 운용자산
- A₀ : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

2) 외부지표

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

- B1 : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
단, 국고채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 국고채권(3년만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.
- B2 : 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 직전 3월의 월평균 수익률
- B_i(-2) : 산출시점에서 직전 2월의 월평균 수익률
- B_i(-1) : 산출시점에서 직전 1월의 월평균 수익률

(3) (2)호의 공시이율은 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.

(4) (2)호의 공시이율은 동종상품[(2)호에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 해당 공시이율보다 높게 적용한다.

(5) 회사는 계약자에게 년1회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

- (6) 공시이율의 최저보증이율은 보험 가입후 10년 이하는 연복리 2.5%, 10년 초과는 연복리 2.0%로 한다
- (7) 세부적인 공시이율의 운용방법은 회사에서 별도로 정한 공시이율운용지침에 따른다.