

(사업방법서 별지)

### 1. 보험종목의 명칭 등

가. 보험종목의 명칭 : 무배당 LTC연금전환특약

나. 보험의 종류 : 거치형, 즉시형

다. 연금지급형태

| 구분     | 연금지급형태                        |
|--------|-------------------------------|
| 생존연금   | 종신연금형 보증기간부 10년 ~ 40년, 100세보증 |
| 장기요양연금 | 최고 10년 / 20년 한도               |

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

가. 보험기간

| 구분            | 거치형                          | 즉시형 |
|---------------|------------------------------|-----|
| 연금개시전<br>보험기간 | 보장개시일부터 연금개시나이<br>계약해당일 전일까지 | -   |
| 연금개시후<br>보험기간 | 연금개시나이 계약해당일부터 종신까지          |     |

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

| 보험료<br>납입기간 | 피보험자 가입나이   |           | 연금개시나이    | 보험료<br>납입주기 |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| 일시납         | 거치형         | 즉시형       | 45세 ~ 80세 | 일시납         |
|             | 만 15세 ~ 79세 | 45세 ~ 80세 |           |             |

※ 최대 연금개시나이는 “100세-보증지급기간+1” 세임

### 3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

#### 4. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

#### 5. 보험료에 관한 사항

가. 이 특약의 보험료는 전환 전 계약의 보험금, 해지환급금 및 기타 급여금의 일부 또는 전부를 전환 후 계약의 일시납보험료로 납입할 수 있다. (이하 “전환 일시금” 이라 한다)

나. 전환일시금의 최저한도는 500만원 이상으로 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

해당사항 없음

#### 11. 공시이율에 관한 사항

가. 이 특약의 계약자적립금에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.

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

개월간 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 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(월평잔의 평균)

- b는 회사가 보유한 회사채의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)

- c는 회사가 보유한 통화안정증권의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)

- d는 회사가 보유한 양도성예금증서의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 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.

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

- 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.

$$\begin{aligned} & \text{외부지표금리의 가중치}(\alpha) = \frac{A/B+C}{A+C} \\ & \text{운용자산이익률의 가중치}(1-\alpha) = 1 - \frac{A/B+C}{A+C} \end{aligned}$$

- 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 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 정하

고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

### 13. 법령 등의 개정에 따른 계약내용의 변경에 관한 사항

#### 가. 법령 등의 개정에 따른 계약내용의 변경

「노인장기요양보험법」 및 관련 법령의 개정에 따라 장기요양상태의 판정기준이 변경된 경우에는 장기요양상태 판정시점의 기준을 적용한다. 다만, 장기요양상태 판정기준이 폐지되거나 이 계약의 보험금 지급사유에 해당하는 장기요양등급 판정이 불가능한 경우 및 기타 금융위원회의 명령이 있는 경우에는 회사는 객관적이고 합리적인 범위내에서 기존 계약내용에 상응하는 “장기요양상태”와 관련된 새로운 보장내용으로 이 계약의 내용을 변경하며, 보장내용 및 보험료 등의 변경 사항을 “나”항과 같이 계약자에게 안내한다.

#### 나. 계약내용 변경에 대한 안내 절차

회사는 ‘가’에 따라 안내할 때에는 계약내용 변경일의 15일 이전까지 서면(등기우편 등), 전화(음성녹취) 또는 전자문서 등으로 보장내용, 장기요양연금액의 변동 및 계약내용 변경 절차 등을 2회 이상 계약자에게 알린다.

#### 다. 계약내용 변경에 대한 계약자 확인

회사는 계약을 체결할 때 계약자에게 계약내용 변경으로 보장내용 및 장기요양연금액 등이 변경될 수 있음을 설명하고 별도의 확인을 받는다.

#### 라. 법령 등의 개정에 따른 기초율 변경

회사는 법령의 개정에 따라 보장내용이 변경되는 경우 최신의 통계를 반영하여 연금연액산출기초율을 재산출할 수 있으며 다음과 같이 적용한다.

- (1) ‘가’에 따라 계약내용이 변경된 경우 계약내용 변경일부터 재산출된 연금연액 산출기초율을 적용함
- (2) 재산출된 연금연액 산출기초율이 계약자에게 유리하게 변경되는 경우에는 ‘가’에 따라 계약내용이 변경되지 않더라도 이미 체결한 계약에 대하여 장기요양연금액이 증가할 수 있음

## 14. 기타

### 가. 전환전 계약의 준용

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

나. 거치형에 한하여, 생존연금의 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 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

### 다. 지정대리청구인 지정에 대한 안내

계약자가 본인을 위한 계약(계약자, 피보험자 및 보험수익자가 모두 동일)일 경우, 회사는 지정대리청구서비스 신청서를 교부하고 지정대리청구인 지정에 관련된 내용을 설명하여야 한다. 다만, 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우에는 음성 녹음함으로써 교부 및 설명한 것으로 본다.

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