

(사업방법서 별지)

## 1. 보험종목의 명칭

무배당 연금전환 특약

## 2. 보험의 구성

보험종류	보험의 세목
1형 (원화형)	거치형 즉시형
2형 (미국달러형)	
3형 (호주달러형)	
4형 (유로형)	

## 3. 생존연금 지급형태

보험의 세목	생존연금 지급형태		
	거치형	종신연금	개인계약
부부계약			정액형, 체증형, 소득보장형
확정연금 (5, 10, 15, 20년)			
상속연금			
즉시형	종신연금	개인계약	정액형, 체증형, 소득보장형
		부부계약	정액형, 체증형, 소득보장형
	확정연금 (5, 10, 15, 20년)		
	상속연금		

## 4. 보험기간

구분	거치형	즉시형
연금개시전 보험기간	보장개시일부터 연금지급 개시 나이 계약해당일 전일까지	-
연금개시후 보험기간	종신연금	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
	확정연금	연금지급개시나이 계약해당일부터 최종 연금 지급 일까지
	상속연금	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지

## 5. 피보험자(보험대상자) 가입나이 및 연금지급 개시나이

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

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

## 6. 보험료 납입기간

일시납

## 7. 전환일시금 관련 사항

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

나. 전환일시금의 최저 한도 (거치형에 한함)

(1) 1형 (원화형) : 원화 500만원 이상

(2) 2형 (미국달러형) : US\$ 5,000 이상

(3) 3형 (호주달러형) : AU\$ 5,000 이상

(4) 4형 (유로형) : Euro€ 5,000 이상

## 8. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

## 9. 통화에 관한 사항

가. 1형 (원화형)

이 보험계약의 통화는 대한민국의 통화(이하 “원화통화”라 한다)로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 원화통화로 한다.

나. 2형 (미국달러형)

이 보험계약의 통화는 아메리카합중국의 통화(이하 “미국통화”라 한다)

로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 미국통화로 한다.

**다. 3형 (호주달러형)**

이 보험계약의 통화는 오스트레일리아연방의 통화(이하 “호주통화”라 한다)로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 호주통화로 한다.

**라. 4형 (유로형)**

이 보험계약의 통화는 유럽연합의 단일 통화(이하 “유로통화”라 한다)로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 유로통화로 한다.

## 10. 공시이율에 관한 사항

가. 이 계약의 계약자적립금에 대한 적립이율은 공시이율로 한다.

나. 이 계약의 공시이율은 매월 1일에 회사가 정한 이율로 하며 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.

다. 회사는 운용자산 수익률에서 투자 지출률을 차감한 내부지표와 객관적인 시장금리를 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정이율을 가감하여 공시이율로 결정하며, 공시이율은 산출 공시기준이율의 80%를 최저한도로 한다. 공시기준이율은 아래와 같이 정한다.

$$\text{공시기준이율(\%)} = \frac{\text{내부지표} + \text{외부지표}}{2}$$

### (1) 1형 (원화형 )

① 원화형 내부지표

- $I$  : 직전 6개월간 투자 수익

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

- $E$  : 직전 6개월간 투자 비용
- $A_6$  : 산출시점 직전 6개월초 현재 운용자산
- $A_0$  : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

## ② 원화형 외부지표

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

- $B1$  : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율  
단, 국고채 수익률은 한국 증권업협회가 매일 공시하는 국고채 권(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.
- 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

## (2) 2형 (미국달러형)

### ① 미국달러형 내부지표

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

- $I$  : 직전 6개월간 해당 미국달러 자산의 투자 수익
- $E$  : 직전 6개월간 해당 미국달러 자산의 투자 비용
- $A_6$  : 산출시점 직전 6개월초 현재 해당 미국 달러 운용자산

- $A_0$  : 산출시점 직전 월말 현재 해당 미국 달러 운용자산

## ② 미국달러형 외부지표

$$\text{외부지표 산출식} = B1 \times 50\% + B2 \times 30\% + B3 \times 20\%$$

- B1 : 3년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- B2 : 5년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- B3 : 10년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- 단, 미국달러 금리스왑율은 미국연방준비제도이사회(Federal Reserve Board)가 인터넷(<http://federalreserve.gov/releases/>)을 통하여 매일 공시하는 3년, 5년, 10년 미국달러 금리스왑(Interest rate swaps)율로 한다.

## (3) 3형 (호주달러형)

### ① 호주달러형 내부지표

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

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

- I : 직전 6개월간 해당 호주달러자산의 투자수익
- E : 직전 6개월간 해당 호주달러자산의 투자비용
- $A_6$  : 산출시점 직전 6개월초 현재 해당 호주달러 운용자산
- $A_0$  : 산출시점 직전 월말 현재 해당 호주달러 운용자산

### ② 호주달러형 외부지표

$$\text{외부지표 산출식} = B1 \times 50\% + B2 \times 30\% + B3 \times 20\%$$

- B1 : 3년 호주국채최종호가수익률(bid rate)의 직전월 월평균이율
- B2 : 5년 호주국채최종호가수익률(bid rate)의 직전월 월평균이율
- B3 : 10년 호주국채최종호가수익률(bid rate)의 직전월 월평균이율
- 단, 호주국채최종호가수익률은 블룸버그 통신의 단말기(Bloomberg Terminal)를 통해 매일 공시하는 GACBG10 page, GACBG5 page, GACBG3 page 에 각각 표시되는 10년, 5년, 3년 호주국채최종호가수익률(bid rate)로 한다. (단, 블룸버그 단말기(Bloomberg Terminal)가 유용하지 않을 경우 (Reuter Terminal)로 대체하여 사용한다.)

#### (4) 4형 (유로형)

##### ① 유로형 내부지표

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

- I : 직전 6개월간 해당 유로자산의 투자수익
- E : 직전 6개월간 해당 유로자산의 투자비용
- A<sub>6</sub> : 산출시점 직전 6개월초 현재 해당 유로의 운용자산
- A<sub>0</sub> : 산출시점 직전 월말 현재 해당 유로의 운용자산

##### ② 유로형 외부지표

$$\text{외부지표 산출식} = B1 \times 50\% + B2 \times 30\% + B3 \times 20\%$$

- B1 : 3년 유럽연합 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- B2 : 5년 유로연합 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율
- B3 : 10년 유로연합 금리스왑(Interest rate swaps)율의 직전월 월평균이율

- 단, 유럽연합 금리스왑율은 블룸버그 통신의 단말기(Bloomberg Terminal)를 통해 매일 공시하는 EUSA10, EUSA5, EUSA3 에 각각 표시되는 10년, 5년, 3년 유럽연합 금리스왑(interest rate swaps)율 (bid rate)로 한다. (단, 블룸버그 단말기(Bloomberg Terminal)가 유용하지 않을 경우 (Reuter Terminal)로 대체하여 사용한다.)

라. '가'항의 공시이율은 동종상품['가'항에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 배당 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 원화형 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 10년 이하의 경과기간에 대하여는 연복리 2.5%로 하고, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 2.0%로 한다. 미국달러형, 호주달러형 및 유로형 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 5년 이하의 경과기간에 대하여는 연복리 2.0%로 하고, 5년 초과 10년 이하의 경과기간에 대해서는 연복리 1.5%로 하며 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 1.0%로 한다.

바. 회사는 계약자에게 년1회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

사. 세부적인 공시이율의 운영방법은 회사에서 별도로 정한 「공시이율운용지침」에 따른다.

## 11. 자산의 운용

이 보험의 원화형 자산은 일반계정으로 운용하며, 미국달러형, 호주달러형 및 유로형 자산은 특별계정으로 운용한다.

## 12. 특별계정의 운용에 관한 사항

### 가. 특별계정의 설정

이 보험계약의 미국달러형, 호주달러형 및 유로형의 보험료 및 책임준비금은 「보험업감독규정, 보험업감독규정시행세칙」에 의하여 원리금보장형 특별계정으로 설정하여 운용한다.

### 나. 특별계정의 종류 및 운용자산

- (1) 미국달러형 : 미국달러로 표시된 국고채, S&P에서 신용등급 BBB-이상(또는 이와 동등한 신용등급)의 회사채와 유동성확보를 위한 단기금융상품 및 현금 등
- (2) 호주달러형 : 호주달러로 표시된 국고채, S&P에서 신용등급 BBB-이상(또는 이와 동등한 신용등급)의 회사채와 유동성확보를 위한 단기금융상품 및 현금 등
- (3) 유로형 : 유로로 표시된 국고채, S&P에서 신용등급 BBB-이상(또는 이와 동등한 신용등급)의 회사채와 유동성확보를 위한 단기금융상품 및 현금 등

### 다. 특별계정 자산의 평가

특별계정의 자산은 「보험업감독규정, 보험업감독규정시행세칙 및 보험업회계처리기준」에 따라 평가한다.

## 13. 특별계정과 일반계정간의 자금이체

가. 다음 각 호의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날(이체 사유가 매월 1일부터 15일중에 발생한 때에는 당월말까지, 16일부터 월말까지 발생한 때에는 다음달 15일까지) 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.

- (1) 보험료 등의 납입이 있는 경우
- (2) 보험계약대출 원리금의 상환이 있는 경우
- (3) 기타 회사가 인정하는 경우



나. 다음 각 호의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날(이체 사유가 매월 1일부터 15일중에 발생한 때에는 당월말까지, 16일부터 월말까지 발생한 때에는 다음달 15일까지) 특별계정에서 일반계정으로 이체한다.

- (1) 사망보험금의 지급이 있는 경우
- (2) 계약자적립금의 중도인출이 있는 경우
- (3) 보험계약대출금 또는 해약환급금의 지급이 있는 경우
- (4) 계약이 소멸 또는 해지된 경우
- (5) 매월 계약해당일에 월대체보험료를 충당하는 경우(단, 월대체보험료는 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에서 정한 방법에 따른다)
- (6) 기타 회사가 인정하는 경우

다. '가'항 및 '나'항에 따라 자금이체시 계정간의 이체에 따른 기간경과 이자는 회사의 대출우대금리로 한다.