

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 연금전환특약

2. 보험종류

거치형, 즉시형

3. 생존연금 지급형태

보험의 세목	생존연금 지급형태		
거치형	종신연금	개인계약	정액형, 체증형, 소득보장형
		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
연금개시 전 보험기간	보장개시일부터 연금지급 개시 나이 계약해당일 전일까지	-
연금개시 후 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, 해지환급금 및 기타급여금의 전부 또는 일부로 한다.

나. 전환일시금의 최저 한도 (거치형에 한함)
500만원 이상

8. 배당에 관한 사항

배당금이 없음

9. 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 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 객관적인 시장금리를 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정율을 가감하여 공시이율을

결정하며, 공시이율은 산출공시기준이율의 80% ~ 120% 범위내에서 정한다.

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

(1) 내부지표

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

- I : 직전 12개월간 투자 수익
- E : 직전 12개월간 투자 비용
- A_{12} : 산출시점 직전 12개월초 현재 운용자산
- A_0 : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

(2) 외부지표

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

- $B1$: 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
다만, 국고채 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 국고채권(3년만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.
- $B2$: 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율
다만, 회사채 수익률은 한국금융투자협회가 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

라. ‘가’ 항의 공시이율은 동종상품[‘가’ 항에 따라 공시이율이 운용

되는 상품]의 배당 공시이율보다 높게 적용한다.

다. 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 10년 이하의 경과기간에 대하여는 연복리 2.5%로 하고, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 2.0%로 한다.

바. 회사는 계약자에게 연1회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

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