

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 연금전환특약

2. 보험종류

거치형, 즉시형

3. 연금지급형태

보험의 세목	연금지급형태	
거치형 즉시형	종신연금형 보증기간부 (개인계약, 부부계약)	정액형 (10년보증, 20년보증, 100세보증)
		체증형 (10년보증, 20년보증)
		소득보장형 (10년보증, 20년보증)
	확정연금형 (5년, 10년, 15년, 20년)	
	상속연금형	

4. 보험기간

구분	거치형	즉시형
연금개시전 보험기간	보장개시일부터 연금개시나 이 계약해당일 전일까지	-
연금개시후 보험기간	종신연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지
	확정연금형	연금개시나이 계약해당일부터 최종 연금 지급 일까지
	상속연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지

5. 피보험자(보험대상자) 가입나이 및 연금개시나이

구분	피보험자(보험대상자) 가입나이	연금개시나이
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
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 1일 회사가 정한 이율로 하며, 당월 말일까지 1개월 간 확정 적용한다.

다. 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 객관적인 시장금리를 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정률을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출공시기준이

율의 80% ~ 120% 범위내에서 정한다.

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

1) 내부지표

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

- (주) ■ I : 직전 12개월간 투자수익
■ E : 직전 12개월간 투자비용
■ A_{12} : 산출시점 직전 12개월초 현재 운용자산
■ A_0 : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

2) 외부지표

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

- (주) ■ 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’의 공시이율은 동종상품[‘가’에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 해당 보험 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 공시이율의 최저보증이율은 전환전 계약의 보험계약일부터 이 특약의 보장개시일까지의 기간과 이 특약의 보장개시일부터의 경과기간을 더하여 5년 이하인 경우에는 연복리 2.5%로 하고, 5년 초과 15년 이하인 경우에는 2.0%로 하며, 15년 초과인 경우에는 연복리 1.0%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.

10. 기타사항

가. 보험계약대출이율에 관한 사항(거치형에 한함)

이 상품의 보험계약대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 공시이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

나. 전환전 계약의 준용

이 특약에 정하지 아니한 사항에 대해서는 전환전 계약의 규정을 따른다. 다만, 즉시형의 경우 『보험계약대출』 및 『계약내용의 변경』 등에 관한 사항은 취급하지 아니한다.

다. 거치형에 한하여, 종신연금형의 경우 연금개시전에 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시시점의 연금생명표 및 연금계약 계약자적립금(또는 전환일시금)을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

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