

상품요약서

이 상품요약서는 보험약관 등 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

◆ 상품의 특이사항

Q. 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 통화는 무엇인가요?

- A. 통화는 아메리카합중국(이하 “미국”이라 합니다)의 통화로 하며, 보험료의 납입, 보험금의 지급, 연금의 지급 및 보험계약대출 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 미국의 통화로 합니다.

Q. 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 적립이율은 무엇인가요?

- A. 기본보험료에 대한 계약자적립액은 이율확정기간 중에는 “이율확정기간별 공시이율”을 적립이율로 하며, 이율확정기간이 종료된 이후에는 “공시이율”을 적립이율로 합니다. 추가납입보험료에 대한 계약자적립액은 “공시이율”을 적립이율로 합니다.

보험의 종류		이율확정기간
거치형	5년 이율확정형	5년
	10년 이율확정형	10년

“이율확정기간별 공시이율”은 기준금리(BARCLAYS Live에서 매일 공시하는 “US Corporate 7-10 years(다만, 5년 이율확정형은 US Corporate 3-5 years)”의 YTM 평균값)에 Spread를 감안하여 매월 1일과 16일에 회사가 정한 이율로 하며, 이율확정기간 동안 확정되어 변하지 않습니다. “이율확정기간별 공시이율”의 최저보증이율은 계약일부터 5년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여 연복리 0.5%로 합니다.

공시이율은 기준금리(BARCLAYS Live에서 매일 공시하는 “US Corporate 7-10 years”의 YTM 평균값)에 Spread를 감안하여 매월 1일에 회사가 정한 이율(이하 “공시이율”이라 합니다)로 하고, 당월 마지막 날까지 1개월간 확정 적용합니다. “공시이율”의 최저보증이율은 계약일부터 5년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여 연복리 0.5%로 합니다.

Q. 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 시장가격조정률(MVA)이란 무엇인가요?

- A. 이율확정기간 동안 이율을 확정하기 위하여 회사는 이율확정기간과 동일한 만기 구조를 갖는 채권 등에 투자하여 자산과 부채를 대응시키는 투자전략을 갖게 됩니다. 일반적으로 채권 등의 가격은, 시장금리가 상승하면 하락하고, 시장금리가 하락하면 상승하게 됩니다. 이 계약의 이율확정기간 중에 계약이 해지되는 경우에는, 회사가 해당자산을 매각하여 처분함에 따른 손실과 이익이 발생할 수 있는데, 시장가격조정률(MVA:Market Value Adjustment)은 해약환급금에 대응하는 자산의 시장가격(매각손실 또는 이익)을 해약환급금에 반영하기 위한 비율로 적용됩니다.

- ① 거치형 5년 이율확정형 및 10년 이율확정형의 경우 이율확정기간 중 계약이 해지되는 때에는 기본보험료에 대한 계약자적립액에 (1-시장가격조정률(MVA))을 곱하여 계산한 금액에 추가납입보험료에 대한 계약자적립액을 더한 금액을 해약환급금으로 합니다.

- ② 시장가격조정률(MVA)은 다음의 산식에 의하여 계산합니다.

$$MVA = 1 - \left\{ \frac{1 + \text{보험가입시점의 이율확정기간별 공시이율}}{1 + \text{해지시점의 이율확정기간별 공시이율} + 0.5\%} \right\}^{\frac{\text{잔여월수}}{12}}$$

다만, 잔여월수는 해지일부터 이율확정기간 말일까지 월수로 하되, 1개월 미만의 일수는 절상하여 계산합니다.

- ③ 시장가격조정률(MVA)이 20% 이상인 경우 20%를 최고 한도로 하여 계산합니다.

- ④ 해지시점의 이율확정기간별 공시이율은 해지시점에 회사가 공시하고 있는 이율확정기간별 공시이율을 말하며, 시장가격조정률(MVA) 계산 시 해지시점의 이율확정기간별 공시이율에는 최저보증이율을 적용하지 않습니다.

※ 기타 자세한 사항은 반드시 약관을 참조하시기 바랍니다.

Q. 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 추가납입과 중도인출은 어떻게 이루어지나요?

- A. 무배당 ABL우리들의달러연금보험은 기본보험료(일시납보험료)의 2배 이내에서 추가납입보험료를 납입할 수 있습니다. 또한 계약자는 계약일부터 연금개시전 보험기간 동안 연4회(보험년도 기준)에 한하여 추가납입보험료에 대한 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있습니다. 1회에 인출할 수 있는 금액은 US\$100 이상 US\$10 단위로 합니다. 다만, 계약자적립액이 향후 위험보험료 등 계약을 유지하기 위한 최소한의 금액을 충당할 수 없는 경우에는 더는 인출할 수 없습니다.

Q. 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 장기유지보너스는 무엇인가요?

- A. 다음과 같이 장기유지보너스 지급시점에 '장기유지보너스'를 추가납입보험료에 대한 계약자적립액에 가산하여 적립합니다.

보험의 종류		장기유지보너스 지급시점	장기유지보너스
거치형	5년 이율확정형	계약일 이후 5년 경과시점의 계약해당일	기본보험료(일시납보험료)의 1.0%
	10년 이율확정형	계약일 이후 10년 경과시점의 계약해당일	기본보험료(일시납보험료)의 2.0%

Q. 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 생활자금은 무엇인가요?

- A. 생활자금은 이율확정기간 종료시점의 기본보험료에 대한 계약자적립액이 기본보험료(일시납보험료)가 되도록 생활자금 지급주기(매년, 매월)에 따라 계산한 금액을 말하며, 계약자가 계약체결시점에 선택한 경우에 한하여 생활자금 지급기간(이율확정기간) 동안 지급합니다.
계약자는 생활자금지급을 선택할 때 생활자금 지급주기(매년, 매월)를 선택하여야 합니다.
생활자금의 일부 또는 전부를 연금개시시점까지 지급받지 않은 경우 미지급 생활자금과 연금개시시점까지 기간에 대한 이자를 연금개시시점의 연금계약 계약자적립액에 더하여 연금지급형태에 따라 연금으로 지급합니다.

Q. 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 특이사항은 무엇인가요?

- A. ① 이 계약은 보장기능이 있고 납입보험료에 회사가 경비로 사용하는 계약체결비용 및 계약관리비용이 포함되어 있는 보험상품으로 은행의 연금신탁 또는 예금, 적금과 다릅니다.
② 보험차익(만기보험금 또는 해약환급금에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액)에 대한 이자소득세는 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 비과세가 가능합니다. 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.
③ 해약환급금은 납입보험료 전체가 아닌 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 제외한 금액을 대상으로 공시이율(이율확정기간에는 이율확정기간별 공시이율)로 적립하여 계산됩니다.
④ 이 보험상품은 외화보험상품으로, 보험료의 납입, 보험금의 지급, 연금의 지급 및 보험계약대출 등 이 보험계약과 관련한 금전의 수수는 모두 아메리카합중국의 통화(달러)로 합니다. 따라서 원-달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 해당 금액(보험료, 보험금 및 해약환급금 등)의 원화 가치가 달라질 수 있습니다. 이에 따라 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 기타 자세한 사항은 반드시 약관을 참조하시기 바랍니다.

◆ 보험가입자격요건

1. 보험종류

무배당 ABL우리들의달리연금보험	거치형	5년 이율확정형
		10년 이율확정형

2. 보험기간

연금개시전 보험기간	계약일부터 연금개시나이 계약해당일 전일까지	
연금개시후 보험기간	종신연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지
	확정연금형	연금개시나이 계약해당일부터 확정된 연금지급기간 (5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 50년, 60년) 까지
	상속연금형	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지

3. 보험료 납입기간, 피보험자 가입나이 및 연금개시나이

구분		보험료 납입기간	피보험자 가입나이	연금개시 나이(Y)
거치형	5년 이율확정형	일시납	0세 ~ (Y-8)세	45세~80세
	10년 이율확정형		0세 ~ (Y-10)세	

4. 이율확정기간

보험의 종류		이율확정기간
거치형	5년 이율확정형	5년
	10년 이율확정형	10년

5. 보험료 납입주기

가. 기본보험료

일시납

나. 추가납입보험료

연금개시전 보험기간 종료일의 2년 전 계약해당일 이전까지 추가납입보험료 납입한도에 따라 추가로 납입

6. 납입보험료의 한도

구분	기본보험료	추가납입보험료
거치형	US\$15,000 이상	총 납입한도: 기본보험료(일시납보험료)의 200%이내

7. 건강진단 여부

이 상품은 피보험자의 기존계약 유무, 나이 및 청약서의 계약 전 알릴의무 사항 등에 의해 건강 진단을 시행할 수 있으며 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

이렇게 가입자격을 제한하는 이유는 보험계약은 사회보장제도와 달리 상법상 보험계약자의 청약과 보험사업자의 승낙에 의해 성립되며, 다수의 동질적인 위험을 가진 피보험자들의 경험통계를 기초로 보험료 등이 산출되기 때문에 위험의 동질성 확보와 가입자간의 형평을 도모하기 위한 것입니다.

◆ 보험금 지급사유

1. 상품의 구성

- 주계약 - 무배당 ABL우리들의달러연금보험
 + 지정대리청구서비스특약 (제도성특약)
 + 무배당 자유로연금전환특약(즉시형, 거치형) (제도성특약)
 + 무배당 6대질병연금전환특약(즉시형, 거치형) (제도성특약)
 + 무배당 LTC연금전환특약(즉시형, 거치형) (제도성특약)

2. 보험금 지급사유 및 보험금부별 보험금 지급제한 사유

아래의 내용은 보험금 지급사유 및 보험금부별 보험금 지급제한 사유에 대한 개략적인 내용이므로 자세한 내용은 해당약관을 참조하시기 바랍니다.

■ 주계약

① 재해장해보험금

지급사유	연금개시전 보험기간 중 피보험자가 장해분류표 중 동일한 재해로 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 80%이상인 장해상태가 되었을 때
지급금액	US\$50,000 (다만, 최초 1회에 한하여 지급)

※ 연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우, 「사망 당시 계약자적립액과 이미 납입한 보험료」 중 큰 금액을 계약자에게 지급합니다.

② 생활자금

연금개시전 보험기간 중 생활자금 지급기간 동안 생활자금 지급시기에 계약이 유효한 경우 (다만, 계약체결 시점에 신청한 계약에 한함)			
지급사유	지급주기	지급시기 및 지급기간	
	매월	5년 이율확정형	계약일 이후 만 1개월 경과시점의 계약해당일부터 매월 계약해당일 (60회지급)
		10년 이율확정형	계약일 이후 만 1개월 경과시점의 계약해당일부터 매월 계약해당일 (120회지급)
	매년	5년 이율확정형	계약일 이후 1년 경과시점의 계약해당일부터 매년 계약해당일 (5회지급)
		10년 이율확정형	계약일 이후 1년 경과시점의 계약해당일부터 매년 계약해당일 (10회지급)
지급금액	이율확정기간 종료시점의 기본보험료에 대한 계약자적립액이 기본보험료(일시납보험료)가 되도록 지급주기(매월, 매년)에 따라 계산한 생활자금 해당액		

③ 노후설계자금

지급사유	연금개시후 보험기간 중 계약자가 노후설계자금의 지급을 신청할 때 (다만, 1회에 한함)
지급금액	연금개시시점의 연금계약 계약자적립액에 노후설계자금 선택비율을 곱한 금액을 기준으로 산출방법서에 따라 계산한 금액

※ 「연금계약 계약자적립액」이란 연금계약 순보험료(기본보험료(일시납보험료)에서 보장계약 순보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 뺀 금액)를 「공시이율」(이율확정기간에는 「이율확정기간별 공시이율」)로 납입일부터 일자계산을 하여 적립한 금액으로, 「보험료 및 해약환급금 산출방법서」(이하 “산출방법서”라 합니다)에서 정한 바에 따라 계산됩니다.

※ 노후설계자금이란 연금개시시점의 연금계약 계약자적립액에 계약자가 선택한 노후설계자금 선택비율을 곱한 금액을 기준으로, ‘노후설계자금 지급 신청일’까지 매월 계약해당일에 계약관리비용(유지관련비용)을 차감하고 공시이율로 적립한 금액을 말하며, 산출방법서에서 정한 바에 따라 계산합니다. 다만, 노후설계자금 선택비율이 0%인 경우 노후설계자금은 지급되지 않으며, 연금개

시시점의 연금계약 **계약자적립액** 전액을 기준으로 산출방법서에 따라 연금연액이 산출됩니다.

※ 위에서 정하는 ‘노후설계자금 지급 신청일’이란 연금개시 후 보험기간 중에 계약자가 노후설계자금의 지급을 신청한 날을 말합니다. 다만, 계약자가 노후설계자금의 지급을 신청하기 전에 피보험자가 사망하는 경우에는 사망일을, 확정연금형의 연금개시후 보험기간이 종료된 경우에는 종료일을 ‘노후설계자금 지급 신청일’로 합니다.

④ 연금

종신연금형, 확정연금형, 상속연금형 중에서 계약자가 선택한 연금지급형태, 연금지급형태의 구성비율, 노후설계자금 선택비율에 따라 다음과 같이 연금을 지급합니다.

[종신연금형 보증기간부]

연금유형 (지급형태)	지급사유	지급금액
정액형		연금개시시점의 연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 연금사망률 및 공시이율을 적용하여 산출방법서에 따라 나누어 계산 후 공시이율의 변동을 반영한 연금연액 (보증지급기간:10 ~ 40년/100세)
체증형	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아 있을 때 (다만, 피보험자가 사망한 경우에도 보증지급기간까지의 잔여분은 지급)	연금개시시점의 연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 연금사망률 및 공시이율을 적용하여 산출방법서에 따라 아래와 같이 계산한 연금연액 · 보증지급기간까지의 연금연액 : 연금개시시점의 연금연액이 계약자가 선택한 체증률(5%, 10%)로 증가하도록 계산 후 공시이율의 변동을 반영 · 보증지급기간 후의 연금연액 : 보증지급기간까지 체증된 연금연액을 기준으로 공시이율의 변동을 반영 (보증지급기간:10 ~ 20년)
소득보장형		연금개시시점의 연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 연금사망률 및 공시이율을 적용하여 산출방법서에 따라 아래와 같이 계산한 연금연액 · 보증지급기간까지의 연금연액이 보증지급기간 후 연금연액의 50% 또는 100%를 추가로 지급되도록 계산 후 공시이율의 변동을 반영 (보증지급기간:10 ~ 20년)

[종신연금형 보증금액부]

지급사유	지급금액
연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아 있을 때 (다만, 연금개시후 피보험자가 사망할 때 이미 지급된 연금총액이 연금개시시점의 연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액보다 적을 경우 그 차액을 일시금으로 지급)	연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 연금사망률 및 공시이율을 적용하여 산출방법서에 따라 아래와 같이 계산한 연금연액 · 「연금개시 후 피보험자가 사망할 때 이미 지급된 연금총액이 연금개시시점의 연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액보다 적을 경우 그 차액이 일시금으로 지급」 되도록 나누어 계산한 금액에 공시이율의 변동을 반영

[확정연금형]

지급사유	지급금액
연금개시시점에 피보험자가 살아 있는 경우 연금개시후 보험기간 중 확정된 연금지급기간의 매년 계약해당일에 피보험자의 생존 여부와 관계없이 확정지급	연금개시시점의 연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 공시이율을 적용하여 산출방법서에 따라 계약자가 선택한 확정된 연금지급기간 동안 나누어 계산 후 공시이율의 변동을 반영한 연금연액 (확정된 연금지급기간: 5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 50년, 60년)

[상속연금형]

지급사유	연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아 있을 때 (다만, 피보험자가 사망할 때에는 사망시점의 연금계약 계약자적립액 을 지급)
지급금액	· 1차년도 연금연액 : 「연금개시시점의 연금계약 계약자적립액 에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액의 1년 후 이자액을 연금개시시점으로 할인한 금액」을 산출방법서에 따라 계산한 연금연액

(다만, '1년 후 이자액' 및 '할인한 금액'은 '연금개시시점의 공시이율'을 적용하여 계산)
 · 2차년도 이후 연금연금 : 「연금개시시점의 연금계약 **계약자적립액**에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액에서 1차년도 연금연금(계약관리비용 포함)을 차감한 금액」에 공시이율을 적용하여 산출방법서에 따라 계산한 직전 1년간의 이자상당액
 (다만, 연금개시시점 이후 **계약자적립액**의 인출이 있을 경우에는 산출방법서에 따라 「인출금액(인출수수료 포함) 및 인출금액(인출수수료 포함)에 부리되는 이자」를 차감하여 연금연액을 계산함)

※ 계약소멸사유

- 연금개시전 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우, 연금개시후 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우 또는 확정연금형에서 보험기간 종료 등으로 보험금 지급사유가 발생할 수 없는 경우

※ 계약을 체결할 때에는 종신연금형으로 정해지며, 계약자는 연금지급개시일 전일까지 연금지급형태 및 연금지급형태의 구성비율을 변경할 수 있으며, 노후설계자금 선택비율을 정할 수 있습니다.

※ 연금지급형태의 복수선택에 관한 사항

- 계약자는 종신연금형, 확정연금형, 상속연금형 중 복수로 연금지급형태를 선택할 수 있습니다. 다만, **계약일로부터** 경과기간 10년 이후에 연금지급을 개시하는 경우에 한해 선택할 수 있습니다.
- 이 상품의 보험기간은 복수로 선택한 연금지급형태 중 가장 긴 보험기간으로 합니다.
- 연금지급개시일 전일까지 연금지급형태의 구성비율을 선택해야 하며, 연금지급형태의 구성비율은 연금개시 시 **계약자적립액**의 일정 비율(10%단위)로 선택하여야 합니다.

※ 연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우, 「사망당시 **계약자적립액**과 이미 납입한 보험료(**계약자적립액**의 인출이 있었던 경우에는 이를 차감한 금액)」 중 큰 금액을 지급합니다.

- ※ 1. 「연금계약 **계약자적립액**」이란 연금계약 순보험료(기본보험료(일시납보험료)에서 보장계약 순보험료, 계약체결비용 및 계약관리 비용을 뺀 금액)를 「공시이율」(이율확정기간에는 「이율확정기간별 공시이율」)로 납입일부터 일자계산을 하여 적립한 금액으로, 산출방법서에서 정한 바에 따라 계산됩니다.
- 2. 연금연액은 산출방법서에서 정한 방법에 따라 “연금연액에 부과되는 계약관리비용”을 차감하여 계산됩니다.
- 3. 연금연액은 「공시이율」을 적용하여 계산되므로 「공시이율」이 변경되면 연금연액도 변경됩니다. 또한, 연금개시후 보험기간의 공시이율이 연금개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우 연금연액은 직전 연금연액과 동일하나, 연금개시후 보험기간의 공시이율이 한번이라도 변경된 경우 해당연도의 연금연액은 과거 ‘해당 연도와 동일한 공시이율(또는 최저보증이율)이 적용된 연도’의 연금연액과 차이가 있을 수 있습니다.
- 4. 공시이율 및 이율확정기간별 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 5년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.0%, 10년 초과 경과기간에 대하여는 연복리 0.5%를 최저한도로 합니다.
- 5. 연금연액은 매월, 3개월, 6개월로 나누어 「공시이율」을 적용하여 산출방법서에 정한 바에 따라 지급받을 수 있습니다.
- 6. 계약자가 해당 보험연도말까지 잔여 분할연금액의 지급을 신청한 때에는 산출방법서에서 정한 바에 따라 공시이율로 할인하여 계산한 금액을 일시금으로 지급할 수 있습니다.
- 7. 종신연금형 보증기간부 채증형의 경우에는 연금개시후 보험기간의 공시이율이 한번이라도 변경된 경우 보증지급기간의 실제 연금연액은 계약자가 선택한 채증률(5% 또는 10%)로 계산한 금액과 차이가 있을 수 있으며, 보증지급기간 경과 후의 연금연액은 보증지급기간까지 채증된 연금연액과 차이가 있을 수 있습니다. 또한 제3호에도 불구하고, 보증지급기간까지 연금연액의 경우 연금개시후 보험기간의 공시이율이 연금지급개시시점의 공시이율과 계속 동일하더라도 해당 연도의 연금연액은 직전년도의 연금연액과 동일하지 않습니다.
- 8. 종신연금형 보증기간부의 소득보장형의 경우에는 연금개시후 보험기간의 공시이율이 한번이라도 변경된 경우 보증지급기간의 실제 연금연액은 보증지급기간 이후 연금연액의 50% 또는 100%를 더한 금액과 차이가 있을 수 있습니다. 또한 제3호에도 불구하고, 보증지급기간 이후 최초 도래하는 연금연액의 경우 연금개시후 보험기간의 공시이율이 연금지급개시시점의 공시이율과 계속 동일하더라도 해당 연도의 연금연액은 직전년도의 연금연액과 동일하지 않습니다.
- 9. 종신연금형 보증기간부의 경우 연금개시후 보증지급기간 중 피보험자가 사망한 경우에도 보증지급기간 동안 지급되지 않은 연금을 연금지급 해당일에 지급하여 드립니다. 다만, 보증지급기간 동안 지급된 연금총액은 “연금개시시점의 연금계약 **계약자적립액**에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액”보다 적을 수 있습니다.
- 10. 종신연금형 보증기간부의 경우 보증지급기간 동안 피보험자가 사망할 경우에는 잔여 보증지급기간의 연금을 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 계산한 금액을 일시에 지급할 수 있습니다.
- 11. 종신연금형의 경우 연금개시전에 연금사망률의 개정 등에 따라 연금연액이 증가하게 되는 경우 연금개시시점의 연금사망률 및 연금계약 **계약자적립액**에 (1-노후설계자금 선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 산출한 연금연액을 지급하여 드립니다.
- 12. 확정연금형의 경우 연금개시후 확정된 연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 50년, 60년) 중 피보험자가 사망하였을 경우에도 각 연금지급횟수(5회, 10회, 15회, 20회, 30회, 50회, 60회)까지의 미지급된 각 연금을 연금지급 해당일에 지급하여 드립니다.
- 13. 연금개시후 피보험자가 생존할 때 종신연금형 보증기간부의 보증지급기간(확정연금형의 경우에는 확정된 연금지급기간) 동안 잔여 보증지급기간(확정연금형의 경우에는 확정된 연금지급기간)의 연금을 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 계산한 금액을 일시에 지급할 수 있습니다.

◆ 일반적인 보험금 지급제한 사유 예시

1. 계약 전 알릴 의무

계약자 또는 피보험자가 계약을 체결할 때, 고의 또는 중대한 과실로 인해 보험금 지급 사유 발생에 영향을 미치는 사항의 계약 전 알릴 의무를 위반한 경우 회사는 보장개시일부터 보험금 지급사유가 발생하지 않고 2년(건강진단을 받은 계약은 1년)이 내에 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 보험사고 발생 시 보험금을 지급하지 않을 수 있습니다.

2. 계약의 무효

계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우(다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 봅니다)에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료(생활자금 지급을 선택한 경우, 이미 지급된 생활자금을 차감한 금액)를 돌려드립니다. 다만, 회사의 고의 또는 과실로 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 보험계약대출이율을 적용하여 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려 드립니다.

3. 사기에 의한 계약

계약자 또는 피보험자가 대리진단, 약물사용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 사람면역결핍바이러스(HIV) 감염의 진단확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등의 뚜렷한 사기의사에 의한 계약이 성립되었음을 회사가 증명하는 경우에는 보장개시일부터 5년 이내(사기사실을 안 날부터는 1개월 이내)에 계약을 취소할 수 있습니다.

4. 보험금 부지급 사유

보험금 지급사유가 발생하더라도 다음 중 어느 하나에 해당되는 경우에는 보험금을 드리지 않습니다.

가. 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우

나. 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우

다. 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

라. 보험금지급 사유발생에 영향을 미치는 계약 전 알릴 의무를 위반한 경우(2년 이내)

◆ 보험료 산출기초

1. 보장부분 적용이율

Q : 보장부분 적용이율이란 무엇인가요?

A : 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급사이에 발생하는 시차가 발생하므로 이 기간 동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해주는데, 이 할인을 말합니다. 일반적으로 보장부분 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮으면 보험료는 올라갑니다.

무배당 ABL우리들의달러연금보험의 보장부분에 적용한 적용이율은 연복리 2.50%이며, 동 이율은 적립액 및 해약환급금을 보증하는 이율은 아닙니다.

2. 적립부분 적용이율(공시이율)

적립부분 적용이율(공시이율 및 이율확정기간별 공시이율)이란 보험회사가 장래 보험금 지급을 위하여 계약자의 납입보험료의 일정부분을 적립해 나가는데, 이 적립액을 부리하는 이율을 의미합니다.

무배당 ABL우리들의달러연금보험의 적립부분 적용이율은 다음과 같습니다.

이율확정기간 동안 기본보험료에 대한 계약자적립액에 적용하는 적립부분 적용이율은 이율확정기간별 공시이율로 하며, 이율확정기간별 공시이율은 기준금리(BARCLAYS Live에서 매일 공시하는 “US Corporate 7-10 years(다만, 5년 이율확정형은 US Corporate 3-5 years)”의 YTM 평균값)에 Spread를 감안하여 매월 1일과 16일에 회사가 정한 이율로 하고, 이율확정기간 동안 확정 적용합니다. 2025년 6월 16일 현재 이율확정기간별 공시이율은 10년 이율확정형의 경우 연복리 5.22%, 5년 이율확정형의 경우 연복리 4.65%입니다.

추가납입보험료에 대한 계약자적립액 및 이율확정기간 이후 기본보험료에 대한 계약자적립액에 적용하는 적립부분 적용이율은 공시이율로 하며, 공시이율은 기준금리(BARCLAYS Live에서 매일 공시하는 “US Corporate 7-10 years”의 YTM 평균값)에 Spread를 감안하여 매월 1일 회사가 정한 이율로 하고, 당월 마지막 날까지 1개월간 확정 적용합니다. 2025년 6월 16일 현재 공시이율은 연복리 4.89%입니다.

이에 대한 보다 자세한 내용은 인터넷홈페이지 상품공시실에서 무배당 ABL우리들의달러연금보험의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.

3. 최저보증이율

최저보증이율은 기준금리가 하락하여도 회사에서 보증해드리는 적립이율의 최저한도로서 무배당 ABL우리들의달러연금보험에 적용된 공시이율 및 이율확정기간별 공시이율의 최저보증이율은 계약일부터 5년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이하의 경과기간에 대하여 연복리 1.0%, 10년을 초과하는 경과기간에 대하여는 연복리 0.5%로 합니다.

4. 적용위험률

Q : 적용위험률이란 무엇인가요?

A : 한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 등의 일정한 보험사고가 발생할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용위험률이 높으면 보험료는 올라가고, 낮으면 보험료는 내려갑니다.

[연금개시전 보험기간]

구분	무배당 예정 재해 장해 80%이상 발생률	
	남자	여자
20세	0.000016	0.000005
40세	0.000014	0.000003
60세	0.000074	0.000021

[연금개시후 보험기간]

연금지급개시나이	예정 경험 개인연금 사망률	
	남자	여자
50세	0.000940	0.000480
60세	0.001500	0.000580
70세	0.002910	0.001040

※ 가입연령 40세 기준

5. 계약체결비용 및 계약관리비용

Q : 계약체결비용 및 계약관리비용은 무엇인가요?

A : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

◆ 계약자 배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시를 하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 무배당 ABL우리들의달리연금보험은 무배당 상품으로서 계약자배당을 하지 않습니다.

◆ 해약환급금에 관한 사항

1. 해약환급금 산출기준 등 안내

Q : 해약환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적은 이유는 뭔가요?

A : 우리 에이비엘생명보험주식회사는 보험료 계산 시 적용한 위험률로 산출한 순보험료식 계약자적립액에서 해약공제액을 공제한 금액을 해약환급금으로 지급합니다. 보험은 은행의 저축과 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로서 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지를 할 때 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

2. 해약환급금 및 적립액 예시

가. 5년 이율확정형

(기준: 일시납보험료 US\$50,000, 남자55세, 연금개시나이 65세, 생활자금지급 미선택, 가입시점 이율확정기간별 공시이율 4.65%(최저보증이율 1.25%) 가정, 단위:US\$)

구 분		최저해약환급금 가정 (이율확정기간 이후 최저보증이율 가정)				해지시점 이율확정기간별 공시이율 1.5%p 상승시 가정+ (이율확정기간 이후 현재 공시이율 4.89% 가정)				현재 이율확정기간별 공시이율 가정 (이율확정기간 이후 현재 공시이율 4.89% 가정)			
경과 기간	납입 보험료 (A)	해약 환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약 환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약 환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	50,000	39,806	79.6%	49,757	99.5%	45,478	91.0%	49,757	99.5%	48,644	97.3%	49,757	99.5%
6개월	50,000	40,095	80.2%	50,119	100.2%	46,026	92.1%	50,119	100.2%	49,055	98.1%	50,119	100.2%
9개월	50,000	40,387	80.8%	50,484	101.0%	46,581	93.2%	50,484	101.0%	49,471	98.9%	50,484	101.0%
1년	50,000	40,682	81.4%	50,853	101.7%	47,144	94.3%	50,853	101.7%	49,893	99.8%	50,853	101.7%
2년	50,000	42,320	84.6%	52,901	105.8%	49,980	100.0%	52,901	105.8%	52,150	104.3%	52,901	105.8%
3년	50,000	44,179	88.4%	55,223	110.4%	53,172	106.3%	55,223	110.4%	54,699	109.4%	55,223	110.4%
4년	50,000	46,123	92.2%	57,654	115.3%	56,573	113.1%	57,654	115.3%	57,380	114.8%	57,654	115.3%
5년	50,000	60,698	121.4%	60,698	121.4%	60,698	121.4%	60,698	121.4%	60,698	121.4%	60,698	121.4%
6년	50,000	61,168	122.3%	61,168	122.3%	63,526	127.1%	63,526	127.1%	63,526	127.1%	63,526	127.1%
7년	50,000	61,643	123.3%	61,643	123.3%	66,494	133.0%	66,494	133.0%	66,494	133.0%	66,494	133.0%
8년	50,000	62,123	124.2%	62,123	124.2%	69,606	139.2%	69,606	139.2%	69,606	139.2%	69,606	139.2%
9년	50,000	62,608	125.2%	62,608	125.2%	72,870	145.7%	72,870	145.7%	72,870	145.7%	72,870	145.7%
10년	50,000	63,098	126.2%	63,098	126.2%	76,295	152.6%	76,295	152.6%	76,295	152.6%	76,295	152.6%

나. 10년 이율확정형

(기준: 일시납보험료 US\$50,000, 남자55세, 연금개시나이 65세, 생활자금지급 미선택, 가입시점 이율확정기간별 공시이율 5.22% 가정, 단위:US\$)

구 분		최저해약환급금 가정 (이율확정기간 이후 최저보증이율 가정)				해지시점 이율확정기간별 공시이율 1.5%p 상승시 가정+ (이율확정기간 이후 현재 공시이율 4.89% 가정)				현재 이율확정기간별 공시이율 가정 (이율확정기간 이후 현재 공시이율 4.89% 가정)			
경과 기간	납입 보험료 (A)	해약 환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약 환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약 환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	50,000	39,860	79.7%	49,825	99.7%	41,468	82.9%	49,825	99.7%	47,575	95.2%	49,825	99.7%
6개월	50,000	40,204	80.4%	50,255	100.5%	42,024	84.0%	50,255	100.5%	48,042	96.1%	50,255	100.5%
9개월	50,000	40,553	81.1%	50,691	101.4%	42,588	85.2%	50,691	101.4%	48,516	97.0%	50,691	101.4%
1년	50,000	40,906	81.8%	51,132	102.3%	43,161	86.3%	51,132	102.3%	48,996	98.0%	51,132	102.3%
2년	50,000	42,786	85.6%	53,483	107.0%	46,004	92.0%	53,483	107.0%	51,493	103.0%	53,483	107.0%
3년	50,000	44,910	89.8%	56,137	112.3%	49,205	98.4%	56,137	112.3%	54,305	108.6%	56,137	112.3%
4년	50,000	47,144	94.3%	58,930	117.9%	52,634	105.3%	58,930	117.9%	57,277	114.6%	58,930	117.9%
5년	50,000	49,495	99.0%	61,868	123.7%	56,309	112.6%	61,868	123.7%	60,419	120.8%	61,868	123.7%
6년	50,000	51,967	103.9%	64,958	129.9%	60,245	120.5%	64,958	129.9%	63,738	127.5%	64,958	129.9%
7년	50,000	54,568	109.1%	68,210	136.4%	64,463	128.9%	68,210	136.4%	67,246	134.5%	68,210	136.4%
8년	50,000	57,304	114.6%	71,631	143.3%	68,983	138.0%	71,631	143.3%	70,955	141.9%	71,631	143.3%
9년	50,000	60,184	120.4%	75,230	150.5%	73,827	147.7%	75,230	150.5%	74,874	149.7%	75,230	150.5%
10년	50,000	80,018	160.0%	80,018	160.0%	80,018	160.0%	80,018	160.0%	80,018	160.0%	80,018	160.0%

- ※ 이 계약은 납입한 보험료 중 일부(위험보험료 및 부가보험료)를 차감한 보험료에 대하여만 공시이율을 적용하여 계산한 금액을 적립합니다.
- ※ 이 계약을 중도 해지할 경우 납입한 보험료에서 지난 기간의 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해약공제금액 포함) 등이 차감되므로 해약환급금은 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
- ※ 이율확정기간 이내 실제 해약환급금은 기본보험료에 대한 계약자적립액에 '1-시장가격조정물(MVA)'을 곱하여 계산한 금액에 추가납입보험

- 료에 대한 **계약자적립액**을 더한 금액으로, 시장가격조정률(MVA)은 20%를 최고한도로 하며, 이율확정기간 이후에는 시장가격조정률(MVA)을 적용하지 않습니다.
- ※ 상기 예시금액 중 ‘최저**해약환급금** 가정(이율확정기간 이후 최저보증이율 가정)’은 이율확정기간 이내에는 이율확정기간별 공시이율을 적용한 **계약자적립액**에 시장가격조정률(MVA)의 최대한도인 20%를 적용한 금액을 **해약환급금**으로 하며, 이율확정기간 이후에는 최저보증이율을 적용한 **계약자적립액**을 **해약환급금**으로 합니다.
 - ※ 상기 예시된 금액 중 ‘해지시점 이율확정기간별 공시이율 1.5%p 상승시 가정(이율확정기간 이후 현재 공시이율 가정)’은 이율확정기간 이내에는 이율확정기간별 공시이율을 적용한 **계약자적립액**에 해지시점의 이율확정기간별 공시이율이 가입시점의 이율확정기간별 공시이율 보다 1.5%p 상승했음을 가정하여 시장가격조정률(MVA)을 적용하여 계산된 금액을 **해약환급금**으로 하며, 이율확정기간 이후에는 현재 공시이율을 적용한 **계약자적립액**을 **해약환급금**으로 합니다.
 - ※ 상기 예시된 금액 중 ‘현재 이율확정기간별 공시이율 가정(이율확정기간 이후 현재 공시이율 가정)’은 이율확정기간 중 이율확정기간별 공시이율이 경과기간 동안 유지된다고 가정하여 **계약자적립액**에 시장가격조정률(MVA)을 적용하여 계산된 금액을 **해약환급금**으로 하며, 이율확정기간 이후에는 현재 공시이율을 적용한 **계약자적립액**을 **해약환급금**으로 합니다.
 - ※ 해지시점의 ‘이율확정기간별 공시이율’의 변경으로 인해 시장가격조정률(MVA)이 변경된 경우 **해약환급금**이 변경될 수 있습니다.
 - ※ 가입시점의 이율확정기간별 공시이율은 이율확정기간 동안 확정 적용되며, 이율확정기간이 종료된 이후에는 매1개월마다 공시이율이 변동됩니다. 따라서 이율확정기간 이후 공시이율이 변동되면 **해약환급금**도 변동됩니다.
 - ※ 상기 예시된 **해약환급금** 및 **적립액**은 중도인출이 없고, 이율확정기간 이후 공시이율의 변동이 없는 경우를 전제로 한 금액입니다. 따라서 중도인출을 하거나 이율확정기간 이후 공시이율이 변동하는 경우에는 예시금액과 달라질 수 있습니다.
 - ※ 상기 환급률은 보험료 누계 대비 **해약환급금**의 비율이며, 상기 적립률은 보험료 누계 대비 **적립액**의 비율입니다.
 - ※ 상기 예시된 금액은 장기유지보너스가 포함된 금액입니다.
 - ※ 원-달러 환율변동으로 인해 원화 기준으로 환산 시 해당 금액의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.
 - ※ 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

◆ 모집수수료율

모집수수료란?

모집수수료란 저축성 보험계약 1건당 예정된 모집수수료로서 회사가 상품별 최적사업비 가정에 따라 부가된 계약체결비용 및 계약관리비용 중 모집인에게 지급되는 비용입니다.

(기준 : 남자55세(65세 연금개시), 일시납보험료 US\$100,000)

구 분	1차년도	2차년도	3차년도	4차년도	5차년도	6차년도	7차년도	합계
모집수수료율	1.81%	0.297%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.107%

※ 예시한 모집수수료율은 향후 지급되는 것을 추정한 수치이며, 예시를 위하여 작성하였으므로 판매채널(금융기관대리점)별로 실제와는 다를 수 있습니다.

◆ 수수료 안내표

1) 기본비용 및 수수료

(기준 : 남자55세(65세 연금개시), 일시납보험료 US\$50,000)

1차월	2차월 ~ 15차월	16차월 이후
1.34%	0.14% ~ 0.14%	0.022% ~ 0.023%

구분	목적	시기	비용
보험관계비용	계약체결비용	매월	1차월 : 일시납보험료의 0.835% (US\$417.50) 2차월 이후 ~ 15차월 이내 : 일시납보험료의 0.115% (US\$57.50)
	계약관리비용	매월	1차월 : 일시납보험료의 0.500% (US\$250.00) 2차월 이후 : 일시납보험료의 0.022% (US\$11.00)
	위험보험료	매월	일시납보험료의 0.0003% ~ 0.0006% (US\$0.16 ~ US\$0.31)
연금수령기간 중 비용	연금수령기간 중의 관리비용	연금수령시	연금연액의 0.5%
해약공제	해지에 따른 패널티	해지시	없음

2) 추가비용 및 수수료

구분	목적	시기	비용
추가납입보험료	계약유지·관리비용	납입시	추가납입보험료의 1.0%
중도인출수수료	중도인출에 따른 비용	중도인출시	없음

주) 중도인출 한계액 이내에서 추가납입하는 경우에는 추가납입보험료에 대한 계약관리비용은 부가하지 않습니다.