

무배당 투자의 정식 변액연금보험

하나생명보험주식회사

확인서

무배당 투자의 정석 변액연금보험의 기초서류를 작성함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 해약환급금 산출방법서의 내용이 적합하고, 보험료 및 계약자적립액 등의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2024년 6 월 20 일

하나생명보험주식회사

선임계리사 곽 상 현 (인)

사업방법서

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 ①투자의 정석 ② 변액연금보험③

※ 동 상품은 상품 명칭에 판매경로(금융기관보험대리점 제외) 등을 인식할 수 있는 용어 및 계약자를 표시할 수 있는 문구를 ①, ② 및 ③에 삽입해 사용할 수 있음.

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

가. 연금개시나이, 보험기간 및 가입나이

구분		적립형	거치형
연금개시나이(Y)		20세 ~ 85세	
보험 기간	연금개시전 보험기간	보험계약일부터 연금개시나이(Y) 계약해당일 전일까지	
	연금개시후 보험기간	연금개시나이(Y) 계약해당일부터 종신까지	
가입나이		0세 ~ (Y-M-최소거치기간)세 (최대 80세)	

나. 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

구분	보험료 납입기간(M)	보험료 납입주기
적립형	2년납/3년납/5년납/7년납/10년납 /12년납/15년납/20년납/30년납	월납
거치형	일시납	일시납

3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

5. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

(1) 적립형

보험계약을 체결할 때 또는 보험계약을 변경할 때 보험료 납입기간 중 매월 납입하기로 한 보험료를 말하며, 20만원을 최소보험료로 한다.

구분	기본보험료	최소거치기간
2년납	20만원 이상	3년
3년납	20만원 이상	2년
5년납 이상	20만원 이상	-

※ 1구좌 기준 : 최저 20만원 이상 1억원 이하

(2) 거치형

보험계약을 체결할 때 납입하기로 한 보험료를 말하며, 3,000만원을 최소보험료로 한다.

구분	기본보험료	최소거치기간
일시납	3,000만원 이상	2년

※ 1구좌 기준 : 최저 3,000만원 이상 1억원 이하

나. 추가납입보험료

(1) 적립형

연금개시전 보험기간 중 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 납입 기간 중에는 해당월의 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 추가납입보험료를 납입할 수 있다.

1회 납입 가능한 추가납입보험료 납입한도

= 해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계 + 계약자적립액의 인출금액(자동인출금액 포함)의 합계

※ 계약자적립액의 인출금액(자동인출금액 포함)은 기본보험료에 의한 계약자적립액 인출금액과 추가납입보험료에 의한 계약자적립액의 인출금액을 포함

(2) 거치형

연금개시전 보험기간 중 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말한다.

추가납입보험료 총납입한도

= 기본보험료의 200% + 계약자적립액의 인출금액(자동인출금액 포함)의 합계

※ 계약자적립액의 인출금액(자동인출금액 포함)은 기본보험료에 의한 계약자적립액 인출금액과 추가납입보험료에 의한 계약자적립액의 인출금액을 포함

(3) 기본보험료를 감액한 후, ‘(1)’ 및 ‘(2)’에 따라 한도를 계산할 경우 감액 후 기본보험료와 기본보험료 감액비율과 동일비율로 감액된 추가납입보험료 및 계약자적립액의 인출금액(자동인출금액 포함)을 적용한다.

다. 연금개시후 보험기간에는 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 계약자적립액의 인출(자동인출 포함)을 신청할 수 없다.

6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

7. 보험료 선납에 관한 사항

- 가. 기본보험료의 선납은 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 기본보험료를 선납할 때에 한하며, 월납 기본보험료의 배수로 납입한다.
- 나. 선납보험료는 '15. 납입보험료 처리에 관한 사항'에 따라 이 보험의 적용이율(위험보장을 위한 보험료 산출시 적용한 이율로 이하 '적용이율'이라 함)로 적립하여 해당 월계약해당일에 당월 특별계정 투입 보험료 해당액(기본보험료에서 계약체결비용 및 계약관리비용을 제외한 금액을 말하며, 적용이율로 계산한 이자포함)을 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.
- 다. 선납보험료에 해당하는 이자부분에 대해서는 해약공제를 하지 않는다.

8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

- 가. 보험료 납입기간 이내 보험료 납입연체 또는 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체공제액('17. 월대체공제액에 관한 사항'에서 정한 금액을 말하며 이하 '월대체공제액'이라 한다)을 충당할 수 없어 계약이 해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해약환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해약환급금이 없는 경우를 포함) 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있으며 회사가 부활(효력회복)을 승낙한 때에는 다음의 금액을 '9. 연체이율에 관한 사항'에서 정한 연체이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.
 - (1) 약관의 보험료의 납입이 연체되는 경우 등 납입최고(독촉)와 계약의 해지 조항에 따라 해지된 경우 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 기본보험료
 - (2) 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체공제액을 차감할 수 없어 계약이 해지된 경우 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 차감되지 않은 월대체공제액 이상의 금액
- 나. '가'의 금액을 납입하더라도 특별계정의 운용실적에 따라 부활(효력회복)이 가능하지 않거나 부활(효력회복) 후 바로 효력을 잃을 수 있으며, 이 경우 부활(효력회복)을 위해서 추가적인 금액의 납입이 필요할 수 있다.
- 다. 해지계약의 계약자적립액은 계약이 해지된 날 당일의 기준가격을 적용하여 특별계정에서 일반계정으로 이체하며 부활(효력회복)시에는 해지된 날부터 부활(효력회복)로 인하여 이체사유가 발생한 날까지 평균공시이율(계약체결시점의 평균공시이율을 말하며, 이하 '평균공시이율'이라 한다)을 연단위복리(연미만단리)로 부리한 계약자적립액과 연체보험료('가'에서 정한 금액을 말하며 이하 '연체보험료'라 한다) 중 특별계정 투입보험료 해당액(위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용, 최저사망적립액 보충비용 및 최저중도인출금 보증비용 제외, 평균공시이율로 계산한 이자 포함)등을 이체사유가 발생한 날의 기준가격을 적용하여 해지시점의 펀드 편입비율에 따라 일반계정에서 특별계정으로 이체하여 계약자적립액으로 한다.
- 라. '다'의 '이체사유가 발생한 날'은 다음과 같다.

구분	이체사유가 발생한 날
부활(효력회복) 승낙 후 연체보험료(연체이자 포함)의 납입이 완료된 경우	「연체보험료 납입완료일 + 제2영업일」
연체보험료(연체이자 포함)의 납입을 완료한 후 제2영업일 이내에 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우	「연체보험료 납입완료일 + 제2영업일」
연체보험료(연체이자 포함)의 납입을 완료한 후 제2영업일이 지난 후에 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우	부활(효력회복) 승낙일

9. 연체이율에 관한 사항

이 계약의 부활(효력회복)시 연체보험료에 대한 연체이율은 '평균공시이율 + 1%' 범위 내에서 회사가 정한 이율로 한다.

10. 계약자적립액의 인출에 관한 사항

가. 계약자는 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 연 12회에 한하여 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있으며, 1회 인출할 수 있는 금액은 인출할 당시 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 최고 한도로 한다. 다만, 보험계약 성립 전 계약자적립액의 인출은 제한될 수 있다.

나. '가'에 따라 계약자적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 직후 계약자적립액이 적립형의 경우 기본보험료의 600%와 300만원 중 큰 금액이상이 되어야 하며, 거치형의 경우 기본보험료의 3%와 200만원 중 큰 금액이상이 되어야 한다.

다. '가' 및 '나'에 따라 계약일부 10년 이내에 인출하는 경우 계약일부부터 각 인출시점까지의 인출금액의 합계(계약자적립액의 인출과 자동인출금액을 포함)는 계약자가 실제 납입한 보험료 총액(총 납입한 기본보험료와 총 납입한 추가납입보험료의 합계)을 초과할 수 없다. 다만, 기본보험료를 감액한 경우, 감액후 기본보험료와 기본보험료 감액비율과 동일비율로 감액된 추가납입보험료 및 계약자적립액의 인출금액을 적용한다.

라. 계약자적립액의 인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료의 계약자적립액에서 인출 가능하다.

마. '가' 내지 '라'에 따라 계약자적립액을 인출할 경우 '인출신청일 + 제2영업일'의 당일의 기준가격을 적용하여 지급한다.

바. 평균분할투자기간 및 연금개시후 보험기간에는 계약자적립액을 인출할 수 없다.

11. 자동인출서비스에 관한 사항

가. 계약자는 납입이 완료된 계약에 한하여 자동인출서비스를 회사에 신청할 수 있다.

나. 자동인출서비스는 계약자가 선택한 기간(이하 '자동인출서비스기간'이라 한다) 및 금액(이하 '자동인출금액'이라 한다)을 매월 지급일에 계약자적립액에서 인출하여 자동적으로 지급 받는 것을 말한다.

다. 계약자는 자동인출서비스를 신청할 경우 자동인출서비스기간을 연금개시전 보험기간 중 6개월 이상으로 지정하여야 한다.

라. 계약자가 자동인출서비스를 신청할 경우 자동인출금액은 매월 동일하여야 하며, 자동인출금액은 다음과 같이 정해진 범위 내에서 계약자가 선택한다. 다만, 자동인출서비스는 '10. 계약자적립액의 인출에 관한 사항'의 인출 횟수에 포함하지 않는다.

구분	자동인출금액
적립형	납입한 보험료 총액의 0.1% ~ 3.0% 이내
거치형	납입한 보험료 총액의 0.1% ~ 1.0% 이내

마. 자동인출금액은 '10. 계약자적립액의 인출에 관한 사항'에서 정한 계약자적립액의 인출금액에 포함하며 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 초과할 수 없다.

바. 자동인출금액 최초 지급일은 '자동인출서비스 신청일 + 제5영업일' 이후 계약자가 선택한 날로 한다.

사. 자동인출금액 매월 지급일은 최초 지급일로부터 1개월 단위로 지난 날을 말한다.

아. 자동인출금액은 매월 지급일의 기준가격을 적용하여 지급한다. 다만, 해당월의 지급일이 없는 경우에는 해당월의 마지막 날을 지급일로 하고, 지급일이 영업일이 아닌 경우 다음 영업일에 지급하며, 이 경우 지급하는 날의 기준가격을 적용한다.

자. 회사는 다음 각 호의 경우 자동인출서비스를 종료한다.

- (1) 계약자가 자동인출서비스의 종료를 신청한 경우
- (2) 매월 자동인출금액의 지급 전 계약자적립액의 잔액이 '10. 계약자적립액의 인출에 관한 사항'의 '나'에서 정한 인출 직후 계약자적립액과 자동인출금액의 합보다 작을 경우

(3) 계약일부터 10년 이내인 경우 해당 자동인출금액의 지급 전 인출금액의 합계(계약자적립액의 인출과 자동인출금액을 포함)가 계약자가 실제 납입한 보험료 총액(총 납입한 기본보험료와 총 납입한 추가납입보험료의 합계)에서 해당 자동인출금액을 차감한 금액 이상인 경우. 다만, 기본보험료를 감액한 경우, 감액후 기본보험료와 기본보험료 감액비율과 동일비율로 감액된 추가납입보험료 및 계약자적립액의 인출금액을 적용한다.

차. '아'의 '(2)' 및 '(3)'에 따라 자동인출서비스가 종료된 경우, 회사는 해당 서비스가 종료되었음을 계약자에게 서면 또는 전화로 통지한다. 다만, 계약자가 전자우편을 통하여 통지 받는다는 의사표시를 한 경우에는 전자우편을 통하여 통지할 수 있다.

카. 자동인출금액을 지급할 경우 회사는 추가납입보험료에 의한 계약자적립액에서 우선적으로 인출하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 계약자적립액에서 인출하여 지급한다.

타. 평균분할투자기간 및 연금개시후 보험기간에는 자동인출서비스를 신청할 수 없다.

12. 연금액 지급에 관한 사항

가. 보증이율이라 함은 연금기준금액을 산출하기 위하여 적용하는 이율로 연금개시전 보험기간에 따라 아래와 같다.

연금개시전 보험기간	2년 이상 ~ 5년 미만	5년 이상 ~ 10년 미만	10년 이상 ~ 15년 미만	15년 이상 ~ 20년 미만	20년 이상 ~ 25년 미만	25년 이상
보증이율 (연단리)	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%	6.00%	7.00%

연금개시전 보험기간에 따른 연복리 이자율로 환산한 이율 예시

[기준: 40세, 남자, (거치형의 경우: 일시납, 적립형의 경우: 5년납)]

연금개시전 보험기간		2년	5년	10년	15년	20년	25년
보증이율 (연복리)*	거치형	1.98%	2.83%	3.42%	3.80%	4.02%	4.12%
	적립형	-	2.89%	3.54%	3.94%	4.17%	4.28%

*상기 보증이율 예시는 연단리 이율을 연복리 이율로 환산한 근삿값입니다.

나. 연금기준금액이라 함은 기본보험료 및 추가납입보험료를 납입시점부터 보증이율을 적용하여 단리로 계산한 금액(계약자적립액의 인출(자동인출금 포함)이 있는 경우 인출시점부터 보증이율을 적용하여 단리로 계산한 금액을 차감)과 연금개시시점의 계약자적립액 중 큰 금액을 말한다.

다. 연금액보증기간이라 함은 연금개시시점부터 20년보증형의 경우 20년경과시점의 연계약해당일의 전일까지, 10년보증형의 경우 10년경과시점의 연계약해당일의 전일까지, 5년보증형의 경우 5년경과시점의 연계약해당일의 전일까지를 말한다. 다만 해당년도에 연계약해당일이 없는 경우 해당일이 속한 달의 말일을 기준으로 한다.

라. 연금개시후 보험기간에 따라 지급되는 연금액은 아래와 같다.

구분	연금액보증기간 이내	연금액보증기간 이후
5년보증형	연금기준금액 × 20%/12	'연금기준금액 × 20%/12'와 계약자적립액 중 적은 금액
10년보증형	연금기준금액 × 10%/12	'연금기준금액 × 10%/12'와 계약자적립액 중 적은 금액

20년보증형	연금기준금액 × 5%/12	'연금기준금액 × 5%/12'와 계약자적립액 중 적은 금액
--------	-------------------	-------------------------------------

13. 공시이율에 관한 사항

해당사항 없음

14. 보험계약대출에 관한 사항

가. 계약자는 이 계약의 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 제외한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 보험계약대출을 받을 수 있다. 단, 연금개시후에는 보험계약대출을 받을 수 없다.

나. 계약자는 보험계약대출의 원금과 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 보험계약대출의 원금과 이자를 상환하지 않은 때에는 회사는 보험금, 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.

다. 이 보험의 보험계약대출이율은 공시이율에 회사가 정하는 이율을 가산하여 정하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다. 공시이율은 금리연동형 저축성보험 중 회사가 정한 상품의 공시이율을 적용한다.

라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

15. 납입보험료 처리에 관한 사항

가. 계약자가 납입하는 보험료는 이체사유가 발생한 날의 기준가격을 적용하여 특별계정 투입보험료에 해당하는 이체금액을 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.

나. '가'에서 '이체사유가 발생한 날' 및 '이체금액'은 다음과 같다.

(1) 제 1 회 보험료

구분	이체사유가 발생한 날	이체금액
청약일부터 30일 이내에 승낙된 경우	청약일부터 30일이 지난날의 다음날	특별계정 투입보험료에 제1회 보험료 납입일부터 「청약일부터 30일이 지난날의 다음날」까지는 적용이율로 계산한 이자를 가산하며, 그 이후의 기간에 대해서는 펀드의 투자수익률로 계산한 이자를 가산한 금액
청약일부터 30일이 지난 후 승낙된 경우	승낙일	

(2) 제 2 회 이후의 기본보험료(적립형에 한함)

구분	이체사유가 발생한 날	이체금액
「월계약해당일 - 제2영업일」 이전에 납입한 경우	「월계약해당일」	기본보험료를 납입일부터 월계약해당일까지 적용이율로 계산한 이자를 가산한 금액에서 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액
「월계약해당일 - 제1영업일」 에 납입한 경우	「납입일 + 제2영업일」	기본보험료를 월계약해당일까지 적용이율로 계산한 이자를 가산한 금액에서 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감하고

		월계약해당일부터 「납입일 + 제2영업일」까지 적용이율로 계산한 이자를 가산한 금액
「월계약해당일」 이후에 납입한 경우	「납입일 + 제2영업일」	기본보험료에서 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 후 납입일부터 「납입일 + 제2영업일」까지 적용이율로 계산한 이자를 가산한 금액

(3) 추가납입보험료

이체사유가 발생한 날	이체금액
「납입일 + 제2영업일」	추가납입보험료를 납입일부터 「납입일 + 제2영업일」까지 적용이율로 계산한 이자를 가산한 금액

※ 다만, 추가납입보험료의 이체사유가 제1회 보험료보다 먼저 발생한 경우, 제1회 보험료의 이체사유가 발생한 날을 추가납입보험료의 이체사유가 발생한 날로 한다. 이 경우 이체금액은 납입일부터 이체사유가 발생한 날까지 적용이율로 계산한 이자를 가산한 금액으로 한다.

16. 보험료납입 일시중지에 관한 사항

가. 적립형의 경우 계약자는 보험료 납입기간별로 다음에서 정하는 시점이 지난 이후부터 보험료 납입기간 이내에 보험료납입 일시중지를 신청할 수 있다. 이 경우 보험료납입 일시중지기간동안 기본보험료를 납입하지 않을 수 있다.

보험료 납입기간	납입일시중지 신청 가능 시점
2년납	신청불가
3년납	신청불가
5년납	보험계약일로부터 3년이 지난 이후
7년납	보험계약일로부터 4년이 지난 이후
10년이상	보험계약일로부터 5년이 지난 이후

나. ‘가’의 경우 보험료납입 일시중지 이후의 납입기일은 보험료납입 일시중지기간만큼 연기되고, 그에 따라 보험료 납입기간은 보험료납입 일시중지기간만큼 연장된다. 보험료납입 일시중지기간 중 납입하지 않은 기본보험료는 연기된 보험료 납입기일 및 연장된 보험료 납입기간에 따라 납입하여야 한다.

다. 보험료납입 일시중지기간은 월계약해당일에 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체공제액의 공제가 가능한 기간 이내로 한다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중 월대체공제액의 공제가 불가능할 경우 그 때부터 보험료납입 일시중지기간은 종료되며, 계약자는 보험료 납입기일까지 해당 기본보험료를 납입하여야 한다.

라. 보험료납입 일시중지 신청가능횟수는 총 5회를 한도로 하며, 1회 신청당 12개월(최소 3개월)을 최고 한도로 한다. 다만, 보험료납입 일시중지기간은 누적하여 36개월(기본보험료가 연체된 경우 연체 개월 수 포함)을 초과할 수 없으며 보험료납입 일시중지의 신청은 월단위로 가능하다.

마. 계약자는 보험료납입 일시중지기간동안 기본보험료 및 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 계약자가 보험료납입 일시중지기간이 종료되기 전에 보험료를 납입하고자 하는 경우에는 회사에 보험료 납입을 신청함으로써 보험료를 납입할 수 있다. 이 경우 보험료납입 일시중지기간은 그때부터 종료되며, 계약자는 보험료 납입기일까지 해당 기본보험료를 납입하여야 한다.

바. 회사는 보험료납입 일시중지기간 종료일 15일 이전에 계약자에게 보험료납입 일시중지기간의 종료(월대체공제액이 해약환급금에서 더 이상 차감되지 못한다는 사실 등) 및 보험료 납입에 관한 사항을 서면, 음성 또는 기타의 방법으로 안내한다. 이 경우 계약자는 보험료납입 일시중지기간 종료 후 최초로 도래하는 월계약해당일까지 기본보험료를 납입하여야 한다.

사. ‘다’ 및 ‘바’ 에서 월계약해당일은 보험계약일로부터 1개월 단위로 돌아오는 매월의 계약해당일을 말한다.

다만, 해당월의 계약해당일이 없는 경우에는 해당월의 마지막 날을 계약해당일로 한다.

아. 평균분할투자기간 동안은 보험료납입 일시중지를 신청할 수 없다.

17. 월대체공제액에 관한 사항

월대체공제액은 보험기간 동안 월계약해당일에 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산하여 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 차감하는 다음의 금액을 말한다.

가. 적립형

- (1) 보험료 납입기간 중 : 해당월의 보험금 등을 보장하기 위한 위험보험료, 최저사망적립액 보증비용 및 최저중도인출금 보증비용의 합계액
- (2) 보험료납입 일시중지기간 : 해당월의 보험금 등을 보장하기 위한 위험보험료, 최저사망적립액 보증비용, 최저중도인출금 보증비용, 계약체결비용 및 계약관리비용(기타비용 제외)의 합계액
- (3) 보험료 납입기간 이후 : 해당월의 보험금 등을 보장하기 위한 위험보험료, 최저사망적립액 보증비용, 최저중도인출금 보증비용 및 계약관리비용(납입완료 후)의 합계액

나. 거치형

해당월의 보험금 등을 보장하기 위한 위험보험료, 최저사망적립액 보증비용, 최저중도인출금 보증비용, 계약체결비용 및 계약관리비용의 합계액

18. 계약자적립액의 계산에 관한 사항

이 보험의 계약자적립액은 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로 한다.

19. 이미 납입한 보험료에 관한 사항

가. '이미 납입한 보험료'란 계약자가 회사에 실제로 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계를 말하며, 계약자적립액의 인출이 있었을 경우에는 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계에서 인출금액의 합계를 차감한 금액을 말한다. 다만, '20. 특별계정의 운용에 관한 사항'의 라. 목표수익률 채권형 펀드 자동변경에 관한 사항 및 '23. 최저사망적립액에 관한 사항'에서의 '이미 납입한 보험료'는 계약자가 회사에 실제로 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계를 말하며, 계약자가 '25. 기타'의 '다'에 따라 기본보험료를 감액, '10. 계약자적립액의 인출에 관한 사항'에 따라 계약자적립액을 인출('11. 자동인출서비스에 관한 사항'포함) 또는 '12. 연금액 지급에 관한 사항'에 따라 연금액을 지급한 경우 아래에서 정한 방법에 따라 계산된 이미 납입한 보험료를 말한다.

(1) 연금개시전 보험기간

인출 또는 감액이 발생한 경우 아래와 같이 계산된 이미 납입한 보험료와 해당 인출 또는 감액이 후 납입된 보험료의 합계를 말한다.

- 인출 직후 「이미 납입한 보험료」
= 인출 직전 「이미 납입한 보험료」 × $\frac{\text{인출 직전 계약자적립액} - \text{인출금액}}{\text{인출 직전 계약자적립액}}$
- 감액 직후 「이미 납입한 보험료」
= 감액 직전 「이미 납입한 보험료」 × $\frac{\text{감액 직후 계약자적립액}}{\text{감액 직전 계약자적립액}}$

(2) 연금개시후 보험기간

연금액 지급시 아래에서 정한 방법에 따라 계산한 금액을 말한다.

- 연금액 지급 직후 「이미 납입한 보험료」
= 연금액 지급 직전 「이미 납입한 보험료」 × $\frac{\text{연금액 지급 직전 계약자적립액} - \text{연금액}}{\text{연금액 지급 직전 계약자적립액}}$

단, 연금액이 연금액 지급 직전 계약자적립액 이상인 경우 이미 납입한 보험료를 '0'으로 합니다.

나. '가' 에서 정한 방법에 따라 이미 납입한 보험료를 계산하는 경우의 '인출 직전, 감액 직전 및 연금액 지급 직전 이미 납입한 보험료'라 함은 해당 인출, 감액 및 연금액 지급 발생 전에 인출, 감액 및 연금액 지급이 발생한 경우 '가'의 방법에 따라 계산된 '이미 납입한 보험료'를 말한다.

20. 특별계정의 운용에 관한 사항

가. 특별계정의 운용 및 평가

- (1) 투자목적 및 대상에 따라 구분된 변액보험의 특별계정 별로 운용되는 자산(이하 '펀드'라 한다)은 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용하여야 하며, 자산운용실적이 계약자적립액에 즉시 반영될 수 있도록 매일 평가하여야 한다.
- (2) 회사는 이 계약의 운용자산을 회사가 운용하는 다른 변액보험의 유사한 성격의 운용자산 별로 통합하여 운용할 수 있다. 이 경우 회사는 펀드 통합사유, 통합일자, 기타 펀드통합관련사항을 일간신문(「신문 등의 진흥에 관한 법률」 제 9 조(등록) 제 1 항 제 9 호의 규정에 따라 전국을 보급지역으로 등록한 일간신문으로서 동법 제 2 조(정의) 제 1 호 '가' 또는 '나'에 해당하는 것을 말하며, 이하 같다)에 공고하거나 계약자에게 개별 통지하여야 하며, 펀드를 통합한 날 이후 6 개월이 되는 날까지 각 펀드의 결산서류를 회사 본점에 비치한다.
- (3) 특별계정운영보수, 특별계정투자일임보수, 특별계정수탁보수, 특별계정사무관리보수(이하 상기 네 가지를 합한 보수를 '특별계정운용보수'라 한다), 최저사망적립액 보증비용 및 최저중도인출금 보증비용은 특별계정과 분리하여 관리한다. 다만, 특별계정운용보수를 인하할 경우 그 시점에서 유지되고 있는 계약에 대하여도 변경일부터 변경된 특별계정운용보수를 적용한다.

나. 펀드의 유형

(1) 펀드의 유형은 다음으로 한다.

- ① 국내주식형: 운용보수가 저렴한 국내 주식형 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 KOSPI200 지수를 추종하는 펀드임. 60~100% 이내로 국내 상장지수펀드에 투자하여 KOSPI200 지수의 수익률을 효율적으로 추종하는 것을 목표로 하고 있음.
- ② 글로벌채권형: 글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 다양한 채권에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드임. 60~100% 이내로 전세계 채권섹터에 분산투자를 하여 장기적으로 국내 기준금리 이상의 수익률 달성을 목표로 하고 있음.
- ③ 글로벌Dynamix형: 글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 주식과 원자재, 농수산물 등 대체자산에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드임. 시장상황을 고려하여 100% 이내의 주식 및 대체자산에 투자 비중을 유지하고 지역별 비중을 조정하여 안정적인 수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
- ④ 글로벌자산배분형: 글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 주식과 채권, 원자재, 농수산물 등 대체자산에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드임. 시장상황을 고려하여 100% 이내로 주식 및 채권에 투자, 시장상황을 반영하고 자산별, 지역별 투자비중을 조정하여(rebalancing) 안정적인 수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
- ⑤ MMF형: 이 펀드는 채권과 양도성 예금증서(CD), 기업어음(CP), Call-loan 등 유동자산에 투자하여 안정적인 이자수익을 제공하는 것을 목표로 하고 있음.
- ⑥ 글로벌하이일드채권형: 글로벌 기업이 발행한 하이일드채권과 이머징 국가에서 발행한 채권에 투자하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 60~100% 이내로 채권 투자비중을 유지하여 상대적으로 높은 수익을 추구하고 전세계 채권에 분산투자하여 안정적인 이자수익을 제공하는 것을 목표로 하고 있음.
- ⑦ 글로벌컨슈머형: 글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)를 이용하여 저렴한 비용으로 전세계 유수의 소비관련 업종과 기업에 집중투자하는 펀드임. 60~100% 이내로 주식 투자비중을 유지하여 투자하고 글로벌 소비 증대에 따른 투자수익 추구를 목표로 하고 있음.
- ⑧ 글로벌4차산업성장형: 4차산업을 주도하는 글로벌 성장기업에 투자하는 상장지수펀드(ETF)에 집중 투자하는 펀드임. 60~100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 4차산업 진입에 따라 AI, Robotics, 혁신기업 등 글로벌 IT, 미디어 기업 등 상대적으로 변동성이 높은 종목에 집중 투자하여 높은 수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
- ⑨ 국내채권형: 국내 채권 및 채권관련 수익증권, 파생상품 등에 60% 이상을 투자하는 펀드임. 목표 듀레이션, 잔존만기 구성 등을 고려한 벤치마크 선정 및 복제를 통한 운용전략을 기본으로 하되, 시장의 불균형을 이용하여 다양한 초과수익전략을 병행하여 운용함. 장기적으로 국내 기준금리 이상의 수익률 달성을 목표로 하고 있음.

- ⑩ 시글로벌주식혼합70형 : 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 글로벌 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 70% 이내로 주식 투자비중을 유지하고, 국내 채권 및 채권관련 수익증권, 파생상품 등에 30% 이상으로 투자비중을 유지함.
 - ⑪ 중국주식형 : ETF를 이용하여 저렴한 비용으로 중국 내의 상해, 심천, 북경 등 다양한 지역과 소비재, 기술주 등 섹터에 분산투자함.
 - ⑫ 글로벌배당주식형 : 글로벌 ETF를 이용하여 시장 평균 이상의 매력적인 배당수익을 제공할 것으로 판단되는 기업에 투자함. 과거 배당 수익이 안정적이거나 향후 배당이 증가할 것으로 예상되는 기업에 투자해 높은 배당수익과 자본이득을 추구하는 것을 목표로 함.
 - ⑬ 미국국채형: 글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)를 활용하여, 미국 국고 채권에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드임. 60~100% 이내로 미국 국고 채권에 분산투자를 하여 장기적으로 미국 기준금리 이상의 수익률 달성을 목표로 함.
 - ⑭ AI미국채권형: 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 미국 채권에 대한 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 60~100% 이내로 채권 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장해를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑮ AI미국주식형: 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 미국 주식에 대한 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장해를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑯ 시글로벌All Weather형: 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 주식 및 채권을 활용하여, 글로벌자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장해를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑰ 시글로벌주식형: 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 글로벌 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드임. 100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장해를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있음.
 - ⑱ 시글로벌Top3섹터주식형: 인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 상대적으로 수익률이 좋을 것으로 예상되는 글로벌 섹터의 순위를 결정하고 상위 섹터 3개에 집중 투자하는 펀드임. 섹터 투자는 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자함으로써 시장의 변화에 빠르게 대응할 수 있음. 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀 더 분산된 다른 투자신탁에 비하여 높은 수익률을 추구하고 있음. 100% 이내의 주식 투자비중을 유지함.
 - ⑲ 글로벌ESG주식형: 투자전략상 환경, 사회, 지배구조의 관점에서 높은 성과를 보일 것으로 전망되는 글로벌 주식에 주로 투자하는 펀드임. 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀 더 분산된 다른 투자신탁에 비하여 높은 수익률을 추구하고 있음. 100% 이내의 주식 투자비중을 유지함.
 - ⑳ 미국그로스주식형: 높은 이익성장을 달성할 것으로 예상되는 미국의 우량 대기업의 주식에 집중적으로 투자함. 100% 이내의 주식 투자비중을 유지함.
 - ㉑ 글로벌Tech주식형: 전세계에서 기술을 개발하고 관련 서비스를 제공하는 기업과 소비재, 유통, 금융 등 기술 변화와 진화의 혜택을 받는 글로벌 기업에 주로 투자하는 펀드임. 100% 이내의 주식 투자 비중을 유지함.
 - ㉒ 글로벌헬스사이언스주식형: 전세계 보건, 의약품, 의료기술 및 부품과 생명공학 개발 분야를 주된 경제활동으로 하는 회사의 주식에 주로 투자하는 펀드임. 100% 이내의 주식 투자비중을 유지함.
 - ㉓ 글로벌고수익채권형: 선진 및 신흥 시장 국가들이 발행한 하이일드 채권(채권관련된 수익증권(ETF포함))에 주로 투자하는 펀드임. 100% 이내로 채권투자 비중을 유지함.
- (2) '(1)'에서 운용재산인 유가증권 등의 가격변동 및 해지 등의 사유로 불가피하게 '(1)'에서 정한 투자한도를 초과 또는 미달하게 된 경우에는 3개월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.
 - (3) '(1)'의 투자 대상은 「보험업법」 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등 관계법령에 따라서 운용되고 그 관계법령이 제·개정될 경우 대체 또는 변동될 수 있다.
 - (4) 새로운 펀드를 추가로 설정할 경우 회사가 정한 범위 내에서 기존의 계약자에게도 동일한 펀드 선택의 기회를 부여 할 수 있다.

다. 계약자의 펀드 선택 및 변경

- (1) 계약자는 계약을 체결할 때 '나'에서 규정한 펀드 중 하나 이상을 선택할 수 있으며, 선택한 펀드가

2 개 이상인 경우 펀드 각각에 대하여 펀드별 투입비율을 설정해야 한다. 또한, 매년 12 회 범위 내에서 펀드별 투입비율의 변경을 회사에 요청할 수 있다. 다만, 펀드별 투입비율은 5% 단위로 선택할 수 있다.

- (2) '나'의 글로벌채권형 펀드, MMF 형 펀드, 국내채권형 펀드, 미국국채형 펀드 및 시미국채권형 펀드를 "채권형 펀드"라 하며, 계약자는 '(1)'에 따른 펀드별 투입비율 설정시 채권형펀드의 투입비율을 최소 30%(이하 '최소투입비율'이라 함) 이상으로 설정하여야 한다.
- (3) '(2)'에도 불구하고 '나'의 시글로벌주식혼합 70 형 펀드를 100% 선택하는 경우 최소투입비율을 적용하지 않는다.
- (4) 계약자는 추가납입보험료를 납입하는 경우 '(1)' 내지 '(3)'에서 정하는 방법에 따라 펀드별 투입비율을 별도로 선택할 수 있다. 별도의 설정이 없는 경우는 기본보험료의 펀드별 투입비율에 따르며, 추가납입보험료에 대하여 평균분할투자를 신청한 경우 펀드별 투입비율의 선택은 '사'의 '(1)'을 따른다.
- (5) 특별계정 투입보험료에 해당하는 이체금액은 '(1)' 또는 '(4)'에서 설정한 펀드별 투입비율에 따라 분산 투입된다.

라. 목표수익률 채권형 펀드 자동변경에 관한 사항

- (1) 계약자는 보험기간 중 '목표수익률 채권형 펀드 자동변경'을 신청할 수 있으며, 회사는 '목표수익률 채권형 펀드 자동변경'을 신청한 계약 중 다음의 조건을 모두 만족하는 계약에 한하여 계약자적립액 전액을 '나'의 MMF 형 펀드(다만, 폐지 등의 사유로 더 이상 운용이 불가능한 경우에는 가장 유사한 펀드)로 자동 변경한다.
 - ① 계약일 이후 6개월이상 경과된 계약
 - ② 수익률이 계약자가 선택한 목표수익률에 도달한 계약
- (2) 목표수익률
 - ③ 목표수익률의 선택: 계약자는 105% ~ 200% 중 1%단위로 하나의 목표수익률을 선택해야 한다.
 - ④ 수익률의 계산

$$\text{수익률(\%)} = \frac{\text{계약자적립액}}{\text{「이미 납입한 보험료」}} \times 100$$

- (3) '(1)' 및 '(2)'에 따라 자동변경되는 계약은 「목표수익률 달성일 + 제 2 영업일」에 당일의 기준가격을 적용하여 MMF 형 펀드로 변경하여 운용하며, 자동변경된 이후 납입되는 기본보험료 및 추가납입보험료는 MMF 형 펀드로 전액 투입된다.
- (4) MMF 형 펀드로 자동변경 된 이후 계약자는 '다' 및 '마'에서 정하는 방법에 따라 펀드 투입비율 및 계약자적립액 이전을 요청할 수 있다.
- (5) 회사는 '목표수익률 채권형 펀드 자동변경'을 연간 펀드 변경 횟수에 포함시키지 않는다.
- (6) 계약자는 보험기간 중 선택한 목표수익률 도달 전에는 목표수익률의 변경, '목표수익률 채권형 펀드 자동변경' 신청의 취소 및 재신청이 가능하다. 회사는 신청을 받은 날의 다음 영업일부터 이를 적용한다.
- (7) 회사는 '목표수익률 채권형 펀드 자동변경'을 신청한 계약자에게 변경과 관련된 사항을 안내한다.
- (8) 펀드자동재배분을 신청한 경우 또는 평균분할투자기간 중에는 목표수익률 채권형 펀드 자동변경을 신청할 수 없다.

마. 계약자의 계약자적립액 이전

- (1) 계약자는 계약일 이후 매년 12 회 범위 내에서 계약자적립액의 일부 또는 전부에 대하여 다른 펀드로의 이전을 회사에 요청할 수 있다. 다만, 이 계약의 계약자적립액 대비 채권형 펀드의 계약자적립액 비율을 최소투입비율 이상으로 하여야 한다.
- (2) '(1)'에도 불구하고 '나'의 시글로벌주식혼합 70 형 펀드를 100% 선택하는 경우 최소투입비율을 적용하지 않는다
- (3) 회사는 '(1)'에 따라 계약자적립액 이전을 요청 받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이 경우 '변경요구일 + 제 2영업일'에 당일의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식에 따른다.
- (4) 회사는 천재·지변, 유가증권 시장의 폐쇄·휴장, 유가증권 등의 매각지연, 기타 이에 준하는 부득이한 사유로 인하여 '(3)'에서 정하는 날까지 이전할 수 없게 된 경우에는 지체 없이 그 사유 및 향후 이전계획 등을 구체적으로 명시하여 계약자에게 통지하여야 하며, 보험재산이 처분되는 날부터 제 2 영업일을 기준으로 현금을 이전하는 방식을 따른다.
- (5) 평균분할투자기간 동안은 계약자적립액 이전을 요청할 수 없다.

바. 계약자의 펀드자동재배분 신청 및 취소

- (1) 계약자는 계약을 체결할 때 펀드자동재배분을 신청할 수 있으며, 이 경우 계약일부터 계약자가 선택한 기간 단위(6개월, 12개월 단위 중 택일)로 계약을 체결할 때 선택한 기본보험료의 펀드별 투입비율로 자동 재배분 된다.
- (2) '(1)'에도 불구하고 보험기간 중 기본보험료의 펀드별 투입비율이 변경된 경우에는 변경된 기본보험료의 펀드별 투입비율이 펀드자동재배분에 적용된다. 이 경우에도 계약일부터 계약자가 선택한 기간 단위(6개월, 12개월 단위 중 택일)로 자동재배분 된다.
- (3) 계약자는 보험기간 중 펀드자동재배분을 신청 또는 취소할 수 있다.
- (4) 펀드자동재배분은 계약일부터 계약자가 선택한 기간 단위(6개월, 12개월 단위 중 택일)로 실행되며, 실행일이 영업일이 아닌 경우 다음 영업일에 실행된다.
- (5) 목표수익률 채권형 펀드 자동변경을 신청한 경우 또는 평균분할투자기간 중에는 펀드자동재배분은 신청할 수 없다.

사. 계약자의 평균분할투자 신청 및 취소

- (1) 계약자는 추가납입보험료, 거치형의 기본보험료 및 거치형의 기본보험료에 의한 계약자적립액에 대하여 회사에 평균분할투자를 신청할 수 있다. 이 경우 회사는 평균분할투자 대상 추가납입보험료, 거치형의 기본보험료(계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액) 및 거치형의 기본보험료에 의한 계약자적립액을 '나'의 MMF형 펀드에 전액 투입한 후, 계약자가 선택한 평균분할투자기간 동안 '다'에서 정한 기본보험료 펀드별 투입비율에 따라 매월 월계약해당일에 분할 투입한다.
- (2) '(1)'에서 매월 분할 투입되는 금액은 매월 분할투입일 현재 평균분할투자대상 잔액을 평균분할투자 잔여기간으로 나누어 산출한다.
- (3) '(1)'의 평균분할투자기간은 3개월, 6개월, 12개월 중 계약자가 선택한 기간을 말하며, 매월 분할투입일이 영업일이 아닌 경우 다음 영업일에 투입이 실행된다.
- (4) 평균분할투자기간 중에는 '마'의 제1항 및 제2항의 최소투입비율 기준을 적용하지 않는다.
- (5) 계약자는 보험기간 중 매년 4회 범위 내에서 평균분할투자를 신청할 수 있으며, 평균분할투자기간 중 새로운 평균분할투자신청은 제한될 수 있다.
- (6) 계약자는 평균분할투자기간 중 평균분할투자 실행 취소를 할 수 있으며, 이 경우 회사가 정한 방법에 따라 취소시점의 평균분할투자 미실행 잔여금액을 '마'의 '(3)'를 준용하여 펀드별 투입비율에 따라 투입한다.
- (7) 목표수익률 채권형 펀드 자동변경을 신청한 경우 또는 펀드자동재배분을 신청한 경우 평균분할투자는 신청할 수 없다.

아. 특별계정운영보수에 관한 사항

- (1) 펀드종류별 특별계정운영보수는 아래 표의 비용으로 한다.

펀드명	특별계정운영보수
국내주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.170%(매일 0.000465753%)
글로벌 Dynamix 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.600%(매일 0.001643836%)
글로벌자산배분형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.600%(매일 0.001643836%)
MMF 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.100%(매일 0.000273973%)
글로벌하이일드채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌컨슈머형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.500%(매일 0.001369863%)
글로벌 4차산업성장형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.500%(매일 0.001369863%)
국내채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.150%(매일 0.000410959%)

펀드명	특별계정운영보수
AI 글로벌주식혼합 70 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.600%(매일 0.001643836%)
중국주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.600%(매일 0.001643836%)
글로벌배당주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.500%(매일 0.001369863%)
미국국채형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.150%(매일 0.0004109589%)
AI 미국채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.250%(매일 0.0006849315%)
AI 미국주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.500%(매일 0.001369863%)
AI 글로벌 All Weather 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.500%(매일 0.001369863%)
AI 글로벌주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.600%(매일 0.001643836%)
AI 글로벌 Top3 섹터주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.600%(매일 0.001643836%)
글로벌 ESG 주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
미국그로스주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌 Tech 주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌헬스사이언스주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌고수익채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)

(2) 펀드종류별 특별계정투자일임보수는 실제로 사용된 비용으로 하며 아래표의 비용을 최고한도로 한다.

펀드명	특별계정투자일임보수
국내주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.100%(매일 0.000273973%)
글로벌채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌 Dynamix 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.400%(매일 0.001095890%)
글로벌자산배분형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.400%(매일 0.001095890%)
MMF 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.010%(매일 0.000027397%)
글로벌하이일드채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌컨슈머형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)
글로벌 4 차산업성장형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)
국내채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.150%(매일 0.000410959%)
AI 글로벌주식혼합 70 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.400%(매일 0.001095890%)
중국주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.400%(매일 0.001095890%)
글로벌배당주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)

펀드명	특별계정투자일임보수
미국국채형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.150%(매일 0.000410959%)
AI 미국채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.150%(매일 0.000410959%)
AI 미국주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)
AI 글로벌 All Weather 형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)
AI 글로벌주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.400%(매일 0.001095890%)
AI 글로벌 Top3 섹터주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌 ESG 주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
미국그로스주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌 Tech 주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌헬스사이언스주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.300%(매일 0.000821918%)
글로벌고수익채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.200%(매일 0.000547945%)

(3) 펀드종류별 특별계정수탁보수는 실제로 사용된 비용으로 하며 아래표의 비용을 최고한도로 한다.

펀드명	특별계정수탁보수
국내주식형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.015%(매일 0.000041096%)
글로벌채권형	
글로벌 Dynamix 형	
글로벌자산배분형	
MMF 형	
글로벌하이일드채권형	
글로벌컨슈머형	
글로벌 4 차산업성장형	
국내채권형	
AI 글로벌주식혼합 70 형	
중국주식형	
글로벌배당주식형	
미국국채형	
AI 미국채권형	
AI 미국주식형	
AI 글로벌 All Weather 형	
AI 글로벌주식형	
AI 글로벌 Top3 섹터주식형	
글로벌 ESG 주식형	
미국그로스주식형	
글로벌 Tech 주식형	
글로벌헬스사이언스주식형	
글로벌고수익채권형	

(4) 펀드종류별 특별계정사무관리보수는 실제로 사용된 비용으로 하며 아래표의 비용을 최고한도로 한다.

펀드명	특별계정사무관리보수
국내주식형	

펀드명	특별계정사무관리보수
글로벌채권형	매년 특별계정 계약자적립액의 0.017%(매일 0.000046575%)
글로벌 Dynamix 형	
글로벌자산배분형	
MMF 형	
글로벌하이일드채권형	
글로벌컨슈머형	
글로벌 4 차산업성장형	
국내채권형	
AI 글로벌주식혼합 70 형	
중국주식형	
글로벌배당주식형	
미국채형	
AI 미국채권형	
AI 미국주식형	
AI 글로벌 All Weather 형	
AI 글로벌주식형	
AI 글로벌 Top3 섹터주식형	
글로벌 ESG 주식형	
미국그로스주식형	
글로벌 Tech 주식형	
글로벌헬스사이언스주식형	
글로벌고수익채권형	

(5) 특별계정이 다른 집합투자기구(펀드)에 투자하는 경우 그 사실과 ‘(1)’ 내지 ‘(4)’에 정한 특별계정 운용보수 이외에 해당 집합투자기구(펀드)에 투자함으로써 별도의 수수료(판매보수 포함)가 추가적으로 부과된다는 사실 및 그 추가수수료에 대해 안내자료 등에 기재한다.

자. 자산의 평가방법 및 운용에 관한 사항

- (1) 특별계정 자산의 평가 및 운용은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등에서 정한 방법에 따른다.
- (2) ‘(1)’에 따른 특별계정 자산의 평가는 특별계정별로 적용하여야 한다.

차. 특별계정 좌수 및 기준가격에 관한 사항

특별계정 좌수 및 기준가격은 다음과 같이 산출한다.

(1) 좌수

특별계정 설정시 1원을 1좌로 하며 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정에 이체 또는 인출한다.

(2) 좌당 기준가격

특별계정의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하되, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 반올림하여 원미만 둘째 자리까지 계산하며 최초판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 한다.

$$\text{좌당 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총 좌수}}$$

당일 특별계정의 순자산가치라 함은 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정운용보수를 차감한 금액으로 한다.

카. 초기투자자금

- (1) 회사는 특별계정의 원활한 운영을 위하여 일반계정에서 특별계정으로 자금을 이체하여 특별계정을 설정할 수 있다.
- (2) ‘(1)’에서 정한 초기투자자금의 운용은 특별계정별로 다음에 따른다.
 - ⑤ 초기투자자금의 규모는 일반계정 총자산의 1%와 100억원 중 적은 금액을 최고한도로 한다.
 - ⑥ ‘(1)’에 따른 특별계정 자산이 분기 말 기준으로 초기투자자금의 200%를 초과하는 경우에는 초기투자자금을 특별계정의 기준가격에 따라 3개월 이내에 일반계정으로 상환한다.
 - ⑦ ‘①’ 및 ‘②’에 따른 초기투자자금의 이체 또는 상환은 현금으로 한다.

다. 특별계정의 제비용 및 보수에 관한 사항

회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제188조(신탁계약의 체결 등)에 따른 보수, 그 밖의 수수료와 동법 시행령 제265조(회계감사인의 선임 등)에 따른 회계감사비용, 채권평가비용 및 유가증권 매매수수료 등을 특별계정자산에서 인출하여 부담한다. 다만, 자산운용보고서를 작성·제공하는데 드는 비용은 회사가 부담한다.

파. 계약자 공지에 관한 사항

- (1) 회사는 다음에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 회사 인터넷 홈페이지에 게시하거나 계약자에게 공지한다.
 - ⑧ 투자운용인력의 변경
 - ⑨ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제93조(수시공시의 방법 등) 제2항에서 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
 - ⑩ 회사의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도·양수
 - ⑪ 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용
- (2) 회사는 변액보험 판매 후 매 3개월마다 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 88 조(자산운용보고서의 교부)에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 계약자에게 제공한다.

하. 특별계정의 폐지

- (1) 회사는 다음의 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있다.
 - ⑫ 해당 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 효율적인 자산 운용이 곤란해진 경우
 - ⑬ 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액(순자산)이 50억원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액(순자산)이 50억원 미만인 경우
 - ⑭ 해당 각 특별계정의 운용대상이 소멸할 경우
 - ⑮ 기타 '①' 내지 '③'에 준하는 경우
- (2) 회사는 '(1)'에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립액과 함께 펀드별 투입비율 변경 및 계약자적립액의 이전에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지함으로써 계약자에게 불이익이 없도록 한다. 다만, 계약자가 펀드별 투입비율 변경 및 계약자적립액 이전에 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있다.
- (3) 회사는 계약자가 '(2)'에 따라 펀드별 투입비율 변경 및 계약자적립액의 이전에 요구한 경우에는 연간 횟수에 포함시키지 않는다.

21. 특별계정과 일반계정간의 자금이체

가. 다음의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.

- (1) 보험료 등의 납입이 있는 경우
다만, 특별계정 투입보험료는 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산하여 '15. 납입보험료 처리에 관한 사항'에 따라 이체한다.
- (2) 기타 회사가 인정하는 경우

나. 다음의 경우에는 각각의 정해진 금액을 회사가 정한 날에 특별계정에서 일반계정으로 이체한다.

- (1) 보험금(연금개시후 연금액 지급포함)의 지급이 있는 경우
- (2) 계약자적립액의 인출이 있는 경우(자동인출서비스 포함)
- (3) 해약환급금의 지급이 있는 경우
- (4) 계약이 소멸 또는 해지된 경우
- (5) 월계약해당일에 월대체공제액을 충당하는 경우(다만, 월대체공제액은 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 방법에 따른다)
- (6) 기타 회사가 인정하는 경우

다. 일반계정과 특별계정간의 이체에 따른 손익처리

- (1) 일반계정과 특별계정간의 이체는 이체사유가 발생한 날부터 제5영업일 이내에 하며 이체금액은 특별계정의 투자수익률을 반영한 금액으로 한다.
- (2) '(1)'에 따라 이체할 때 이체사유가 발생한 날로부터 실제 이체하는 날까지 특별계정의 투자수익률을 적용함으로 인하여 발생한 손익은 일반계정 주주지분에서 처리한다.

22. 최저사망적립액에 관한 사항

최저사망적립액이라 함은 피보험자가 사망하는 경우 특별계정의 운용실적과 관계없이 지급되는 최소금액으로 사망시점의 이미 납입한 보험료를 말한다. 다만, 연금개시후 보험기간 중 '19. 이미 납입한 보험료에 관한 사항'의 '가'의 단서 (2) 에서 정한 이미 납입한 보험료보다 연금개시시점의 이미 납입한 보험료에서 사망시점까지 지급한 연금액의 합계를 차감한 금액(계산금액이 0보다 작을 경우 0으로 함)이 클경우 해당금액을 최저사망적립액으로 한다.

23. 최저중도인출금에 관한 사항

최저중도인출금이라 함은 연금액보증기간 중 피보험자가 매월 월계약해당일에 살아있을 경우 특별계정의 운용실적과 관계없이 지급하는 연금액으로 연금기준금액에 다음의 비율을 곱하여 산출된 금액을 말한다.

구분	비율
5년보증형	20%/12
10년보증형	10%/12
20년보증형	5%/12

24. 기타

가. 보험계약의 변동사항 통지

회사는 보험계약 체결 이후 분기별로 납입보험료 누계 및 해지시 해약환급금 등 보험계약의 변동사항을 계약자에게 통지하여야 한다.

나. 기본보험료 감액에 관한 사항

계약자는 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 회사가 정한 방법에 따라 기본보험료를 감액할 수 있다. 기본보험료를 감액하고자 할 때에는 기본보험료 감액과 동일한 비율로 추가납입보험료를 감액한다.

다. 판매채널에 관한 사항

- (1) 판매채널은 「보험업감독규정」 제4-14조(금융기관 보험대리점 등의 모집에 관한 세부기준)에서 정한 금융기관 보험대리점을 포함한 범용(온라인채널 포함)으로 한다.
- (2) 금융기관 보험대리점에 대한 모집수수료는 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 계약체결비용의 99%이내에서 지급하여야 한다.

라. 상품명칭에 관한 사항

회사는 상품명칭에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로(금융기관 보험대리점 제외) 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권에 기재할 수 있다.

마. 관련법규의 준용

이 보험의 사업방법서 및 약관에서 정하지 않는 자산운용 관련 용어 및 사항은 관련 법규 등에서 정하는 바에 따른다. 다만, 자산운용 관련 용어 및 사항은 관련 법규 등이 제정 또는 개정될 경우 변동될 수 있다.

바. 계약인수에 관한 사항

보험기간, 가입나이, 보험료 납입기간, 보험료 납입주기 및 가입한도 등 계약인수 관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있다.

사. 추가납입보험료 납입제도 비교 설명

회사는 보험계약체결시 계약자에게 저축성보험의 추가납입제도 및 추가납입보험료의 차감금액(계약관리비용)과 기본보험료의 차감금액(계약체결비용, 계약관리비용, 위험보험료의 합계) 등을 비교하여 설명하여야 한다.

아. 추가납입보험료의 자동이체서비스에 관한 사항

회사는 계약자가 원하는 경우 추가납입보험료에 자동이체 서비스를 제공한다.

(별첨 제1호)

보험증권의 서식

(별첨 제2호)

보험계약청약서의 서식