

 Are you ready?

# 무배당 교보First 100세시대변액연금보험

3UP인덱스형



수익성에 안정성을 추구하는  
행복한 투자

KYOB0 First Annuity  
**3UP Index**

보험사

  
**KYOB0** 교보생명

판매사

 **대구은행**

2003091 011



보장으로 한 번 안심,  
투자로 두 번 여유!  
당신의 행복 프로젝트  
**3UP Index**

100

## 준비된 100세 인생 – 당신의 100% 진짜 인생이 시작됩니다

오래 산다는 것은 그만큼 즐길 시간이 더 많아진다는 것 –  
그만큼 삶이 더 아름다워진다는 것입니다.  
은퇴 후에도 계속되는 아름다운 노후 –

무배당 **교보First100세시대변액연금보험** (3UP인덱스형)



- 최저연금적립금보증제도  
+ 최저사망보험금보증제도
- Step-Up 보증제도



- 펀드로 평생투자
- 고액계약에 대한  
보험료 할인



- 보험료납입 일시중지제도
- 추가납입/  
계약자적립금 인출

### 변액보험 가입시 유의사항

- \* 변액보험은 운용결과에 따라 납입원금의 손실이 발생할 수 있으며,  
그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
- \* 이 보험은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- \* 본 자료는 요약된 자료이므로 이 상품의 자세한 내용은 상품설명서, 약관,  
운용설명서를 읽어보시기 바랍니다.

## 안정성 추구

### 최저연금적립금보증제도 + 최저사망보험금보증제도

투자수익률이 악화되더라도 연금개시시점의 계약자 적립금은 주계약 납입보험료를 최저보증(달성한 Step-Up 보증비율 포함), 사망보험금이 주계약 납입보험료보다 적은 경우 주계약 납입보험료 지급

- \*보증비용 - 최저연금적립금 : 매년 특별계정 적립금의 0.7%  
- 최저사망보험금 : 매년 특별계정 적립금의 0.05%
- \*다만, 일반계정으로 전환한 계약의 경우 해당되지 않습니다.

### Step-Up 보증제도

Step-Up 보증비율(기납입보험료 대비 130%/150%/200%) 이상 달성시 연금개시시점에 달성된 보증금액을 최저 보증

## 수익성 추구

### 펀드로 평생투자

- 매 3년마다 투자수익이 좋으면 연금액도 늘어나고 투자수익이 하락하면 직전 수령연금액을 보증(실적배당 종신연금 선택시)  
\* 실적배당 종신연금 보증비용 : 매년 특별계정 적립금의 0.95%
- 펀드선택, 변경 및 투입비율 조정, 펀드 자동재배분, 펀드 분리운용 등 투자전략 수립

### 고액계약에 대한 보험료 할인

30만원 초과 ~ 50만원 이하 : 30만원 초과분의 1.5%  
50만원 초과 ~ 100만원 이하 : 50만원 초과분의 1.8% + 3,000원  
100만원 초과 ~ 200만원 이하 : 100만원 초과분의 1.8% + 12,000원  
200만원 초과 ~ 300만원 이하 : 200만원 초과분의 2.0% + 30,000원  
300만원 초과 : 300만원 초과분의 2.5% + 50,000원

## 유동성

### 보험료납입 일시중지제도

- 보험계약일부터 5년 이상 지난 후 경제적 상황에 따라 보험료 납입 일시 중지 가능
- 1회 신청당 1년씩(12개월) 중지 가능(최대 3회 가능)

### 추가납입/계약자적립금 인출

계약자적립금 인출제도 및 추가납입을 통해 여유자금을 활용

\*추가납입보험료에 대해서는 소정의 계약관리비용(기타비용)이 공제됩니다.

## 가입안내

### 연금형태

- 종신연금형 정액지급형[10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증]
  - 개인/부부(총피 50% 또는 100%)
- 종신연금형 집중지급형[10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증] : 개인
- 확정연금형(5년, 10년, 15년, 20년, 25년, 30년, 100세)
- 상속연금형
- 실적배당 종신연금형 - 채권형 및 단기채권형 펀드 40% ↑ 선택
  - ※ 복수연금(2종) 및 노후자금(0%~50%) 선택 가능(월납 계약에 한함)
  - 다만, 실적배당 종신연금형 선택시 복수선택 및 노후자금 선택 불가**
  - ※ 가입시 종신연금형 정액지급형 개인형 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증으로 가입
  - ※ 추후 계약변경을 통해 연금지급 개시전 연금형태 변경 가능
  - 연금개시 이후에는 연금형태 변경 불가

### 연금개시 나이

- 45 ~ 80세(연단위 선택 가능)
- ※ 다만, 부부형의 경우 남자가입 최저연금개시나이는 48세, 실적배당 종신연금형의 경우 최저연금개시나이는 55세입니다.

### 보험기간

- 연금개시전 보험기간 : 보장개시일부터 생존연금 지급개시 계약해당일 전일까지
- 연금개시후 보험기간 : 연금개시전 보험기간 종료 후부터 종신까지 (다만, 확정연금형의 경우 최종 연금 지급일까지)
- ※ 2가지의 연금지급형태를 선택한 경우에는 그 중 가장 긴 연금개시후 보험기간을 이 보험의 연금개시후 보험기간으로 합니다.

### 납입주기 납입한도

- 월납 : 1구좌 기준 10만원 이상 ~ 100만원 이하
- ※ 단, 3년납은 30만원, 5년납은 20만원 이상
- 일시납 : 100만원 이상

### 고액계약 할인(월납限)

- 30만원 초과 ~ 50만원 이하 : 30만원 초과분의 1.5%
- 50만원 초과 ~ 100만원 이하 : 50만원 초과분의 1.8% + 3,000원
- 100만원 초과 ~ 200만원 이하 : 100만원 초과분의 1.8% + 12,000원
- 200만원 초과 ~ 300만원 이하 : 200만원 초과분의 2.0% + 30,000원
- 300만원 초과 : 300만원 초과분의 2.5% + 50,000원

### 납입기간 가입나이

일시납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 7)세
3년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 10)세
5년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 10)세
6년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 11)세
7년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 12)세
8년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 13)세
9년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 14)세
10년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 15)세
15년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 20)세
20년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 25)세

- \* 월 납 : 보험료 납입 완료 후 최소 5년 거치 후 연금개시 가능, 단 3년납은 최소 7년 거치
- 일시납 : 가입시점부터 최소 7년 거치 후 연금개시 가능
- \* 상기 내용은 회사의 계약선택 규정에 따라 제한되거나 변경될 수 있습니다.

## 추가납입

## ● 납입시기

**월납** 계약일로부터 1개월이 지난 후부터 납입기간 중 가능

**일시납** 추가납입 불가능

## ● 납입한도

**월납**

- 총한도 : 기본보험료 총액의 200%
- 1회 납입가능한 추가납입보험료 한도 = 기본보험료의 200%  
× 가입경과월수 - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계  
(다만, 가입경과월수는 가입시를 1개월로 하고, 이후 해당월 기본보험료  
납입 시 마다 1개월씩 증가)

\* 추가납입보험료에 대해서는 소정의 계약관리비용(기타비용)이 공제됩니다.  
(다만, 계약자적립금 인출금액 부분에 대한 추가납입에 대해서는 최대 5만원까지 부과)

계약자  
적립금의  
인출

## ● 인출가능기간

- 계약일로부터 1개월 ~ 연금개시전(다만, 실적배당종신연금 선택시  
연금개시 후 보험기간 포함), 연 12회(월납에 한함)

※ 다만, 일시납 계약 중 실적배당종신연금형 선택시 연금개시후 보험기간에  
한해 인출 가능(단, 매년 계약해당일의 전일 이전 5영업일 동안은 인출 불가)

## ● 1회당 인출한도

- 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)의 50% 이하

## ● 인출수수료 : 인출금액의 0.2%(2,000원 한도)

※ 다만, 연 4회 수수료 면제

## ● 인출 후 최저 계약자적립금

- 월납 : 1구좌당 300만원 이상, 일시납 : 일시납보험료의 10% 이상

• 계약자적립금의 인출은 추가납입보험료에 의한 적립금에서  
우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 적립금이 부족한  
경우에 한하여 기본보험료에 의한 적립금에서 인출이 가능하고,  
「인출신청일+제2영업일」의 기준가를 적용하여 지급합니다.  
(다만, 일반계정 전환시 「인출신청일」에 지급)

• 계약일부터 10년이 지나지 않은 경우 총 인출금액은  
실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없습니다.

## 선납

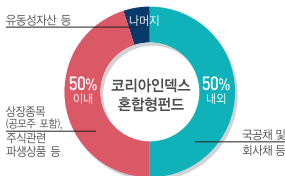
3개월 이상 지난 계약에 한하여 당월분을 제외하고  
최대 6개월분까지 선납이 가능

## 공시이율이란?

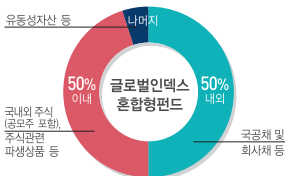
- 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 회사는 운용자산 이익률과 객관적인  
외부지표 금리를 기준으로 향후 예상수익 등 경영환경을 고려하여 공시이율을 결정합니다.
- 이 상품의 공시이율은 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용합니다.
- 이 보험에 적용되는 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 10년 미만 연복리 2.0%,  
10년 이상 연복리 1.5%입니다.

# 펀드운용

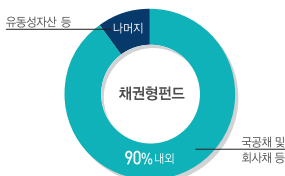
## 펀드의 종류와 특징



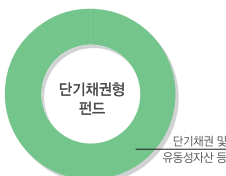
운영보수	매년 특별계정적립금의	0.260%
투자일임보수	매년 특별계정적립금의	0.145%
수탁보수	매년 특별계정적립금의	0.0125%
사무관리보수	매년 특별계정적립금의	0.0175%



운영보수	매년 특별계정적립금의	0.010%
투자일임보수	매년 특별계정적립금의	0.510%
수탁보수	매년 특별계정적립금의	0.0125%
사무관리보수	매년 특별계정적립금의	0.0175%



운영보수	매년 특별계정적립금의	0.265%
투자일임보수	매년 특별계정적립금의	0.090%
수탁보수	매년 특별계정적립금의	0.0125%
사무관리보수	매년 특별계정적립금의	0.0175%



운영보수	매년 특별계정적립금의	0.225%
투자일임보수	매년 특별계정적립금의	0.030%
수탁보수	매년 특별계정적립금의	0.0125%
사무관리보수	매년 특별계정적립금의	0.0175%

## 펀드운용사

**코리아인덱스혼합형**    **주식** 교보AXA, 동부자산    **채권** 교보AXA, 산은자산, KB자산

**글로벌인덱스혼합형**    **주식** **채권** 교보AXA

**채권형**    **채권** 미래에셋

**단기채권형**    **채권** 교보AXA

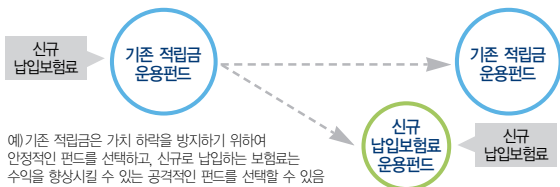
- \* 기본 포트폴리오는 시장 상황에 따라 변경될 수 있습니다.
- \* 펀드별 운용사는 회사의 사정 또는 운용실적에 따라 보험기간 중 변경될 수 있습니다.
- \* 운용사의 우수성이 펀드의 수익률과 직결되지는 않습니다.
- \* 고객께서는 펀드 운용사 위주가 아닌 자신의 투자성향에 적합한 펀드를 선택하시기 바랍니다.
- \* 각 펀드의 투자 대상 및 한도는 운용설명서를 참조하시기 바랍니다.
- \* 상기 투자대상은 보험업법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관계법령에 따라서 운용되고, 그 관계법령이 제·개정될 경우 대체 또는 변동될 수 있습니다.
- \* 현재 운용되는 특별계정은 운용성과를 높이기 위해 다른 집합투자자기구(수익증권 및 증권투자회사(뮤추얼펀드)의 주식)에 투자할 수 있습니다.
- \* 상기 펀드별 특별계정 운용보수에는 다른 집합투자자기구에 투자하여 발생하는 수수료가 포함되어 있어 별도로 차감하지 않고, 각 펀드별 운용보수 이내에서 처리합니다.
- \* 특별계정의 자산운용은 투자일임형태 또는 다른 집합투자자기구(수익증권 및 증권투자회사(뮤추얼펀드)) 투자형태로 외부위탁할 수 있습니다. 다른 집합투자자기구에 투자할 경우 해당 집합투자자기구에서 정한 수수료가 부과될 수 있고, 투자일임계약 또는 집합투자자기구 투자로의 위탁운용은 당사의 투자정책에 따라 변경될 수 있습니다.
- \* 다른 집합투자증권(기초펀드)에 투자하는 경우 부과하는 보수 및 비용은 직전 회계연도의 투자금액을 기준으로 추정합니다.

## ✂ 펀드의 분리운용

펀드변경을 통해 기존 적립금 운용펀드 외에 신규 납입보험료 운용펀드를 별도로 선택할 수 있어 펀드 운용의 효율성을 높였습니다.

분리신청 전

분리신청 후



## 📈 평균분할투자(DCA) 기능

추가납입보험료 및 일시납 보험료를 단기채권형 펀드에 먼저 투입한 후 정해진 기간동안 균등하게 분할하여 선택한 펀드에 투입함으로써 위험을 분산할 수 있는 기능입니다.

- 신청시기 : 계약시 또는 보험료 추가납입시
- 분할투자기간 : 3, 6, 12개월 단위 중 1개 선택
- 펀드 자동재배분, 평균분할투자 옵션 동시 신청 불가

## 📊 펀드 자동재배분 기능

투자성과에 따라 계약자적립금을 계약체결시 또는 펀드변경시 선택한 펀드 편입비율에 따라 6개월마다 자동으로 재배분해주는 선진형 투자기법입니다.

- 적용기간 : 납입기간 중

\* 다만, 일시납계약의 경우 선택이 불가능합니다.

## 🔍 펀드 관련 알아두실 사항

**펀드의 선택** 계약자는 계약 체결시 판매중인 펀드 중 1개 이상의 펀드를 선택할 수 있습니다. 복수로 선택한 경우에는 펀드별 편입비율을 설정해야 하며, 편입비율은 5% 단위로 설정할 수 있습니다. 또한 추가납입보험료 납입시 펀드별 편입비율을 별도로 설정할 수 있으며, 펀드 자동재배분 및 평균분할투자를 선택하지 않은 경우에 한하여 계약자적립금의 펀드별 편입비율 변경 없이 신규로 납입하는 보험료를 운용하기 위한 펀드를 별도로 선택할 수 있습니다.

**펀드의 변경** 계약자는 매년 12회 이내에서 회사에 서면 또는 인터넷으로 펀드의 변경을 요구할 수 있으며, 계약자로부터 계약자적립금의 펀드별 편입비율 변경의 요구가 있을 경우 계약자적립금의 0.1% 범위 이내에서 수수료를 청구할 수 있으며, 이 경우 청구금액이 5,000원을 초과하는 경우 초과금액은 변경 전 펀드의 수익으로 처리합니다. [다만, 연 4회 수수료 면제]

**펀드 투입금액** 납입하신 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액특별계정 투입금액이 펀드로 투입되어 투자수익률로 적립됩니다.

**투자손실 위험** 이 펀드는 실적배당상품으로 투자원리금이 보장되지 않으며 투자금액의 손실 위험은 모두 계약자가 부담합니다. 당사는 투자손실에 대한 책임을 지지 않습니다.

**환율변동 위험** 해외 펀드는 자산의 일부를 해외 통화로 표시된 자산에 투자하기 때문에 환율 변동에 따라 자산의 가치가 변동되는 위험에 노출될 수 있습니다.

## 상품내용

### 연금부문 연금개시후 보험기간

종신연금형	<ul style="list-style-type: none"> <li>연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자) 생존시 종신지급</li> <li>[개인형(정액지급형, 집중지급형), 부부형] / [10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증]</li> <li>※ 연금지급 개시 후 해지 불가</li> </ul>
확정연금형	<ul style="list-style-type: none"> <li>연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 연금지급기간에 따라 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자)의 생존여부에 관계없이 나누어 지급</li> <li>연금지급기간[5, 10, 15, 20년, 25년, 30년, 100세 중 선택]</li> <li>※ 100세형 선택시 100세 시점에도 연금지급[100-연금개시나이+1회 지급]</li> </ul>
상속연금형	<ul style="list-style-type: none"> <li>연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자) 생존시 지급</li> <li>사망시 사망시점의 책임준비금 지급</li> </ul>
실적배당종신연금형	<ul style="list-style-type: none"> <li>계약자적립금을 특별계정에서 운용하면서 투자수익에 따라 연금액을 종신토록 지급하는 형태 (다만, 사망시에는 사망 당시의 계약자적립금 지급)</li> </ul>

- ➔ 가입시 종신연금형[정액지급형 개인형 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증]으로 정해지며, 추후 계약변경을 통해 연금지급형태를 변경할 수 있으며, 연금분할 제도 선택도 가능합니다.
- ➔ 종신연금형의 경우 연금지급개시 이후에는 해지할 수 없으나, 종신연금형 이외의 경우에는 언제든지 계약을 해지할 수 있습니다.
- ➔ 노후자금을 선택한 금액이 있을시 적립액에서 이를 차감합니다.
- ➔ 실적배당 종신연금형 선택시에는 노후자금 및 연금분할 제도를 선택하실 수 없습니다.

### 보장부문 연금개시전 보험기간

급여명		지급사유	지급금액
사망보험금	월납 (1구좌 기준)	피보험자(보험대상자)가 사망시	600만원+ 사망당시 계약자적립금
	일시납		일시납보험료의 10%+ 사망당시 계약자적립금

- ➔ 「계약자적립금」은 특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액을 말하며, 특별계정의 평가 등에 의해 매일 변동됩니다.
- ➔ 사망보험금이 최저사망보험금 보다 적을 경우 최저사망보험금을 사망보험금으로 지급해 드립니다.
- ➔ 사망보험금의 경우 고의적 사고 및 2년 이내 자살의 경우에 지급을 제한합니다.





## 최저사망보험금 보증제도

연금지급개시전에(다만, 실적배당 종신연금형을 선택한 경우 연금개시후 보험기간 포함) 특별계정 운용실적과는 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서 이미 납입한 주계약 보험료의 100%를 보증지급합니다.

다만, 실적배당 종신연금형을 선택한 경우에는 「이미 납입한 보험료」에서 연금개시후 보험기간 중 발생한 실적배당 종신연금지급액의 합계를 차감한 금액을 말하며, 상기 금액이 0보다 적은 경우 0으로 합니다.

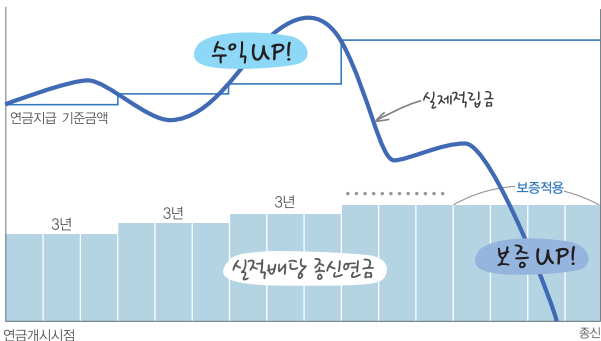
\* 최저사망보험금 보증비용 : 매년 특별계정 적립금의 0.05%

(다만, 일반계정으로 전환한 계약의 경우 및 실적배당 종신연금형 선택시 지급된 연금총액이 이미 납입한 보험료를 초과하는 경우 더 이상 차감되지 않음)



## 실적배당 종신연금 보증(GLWB)

연금개시 후 3년마다 직전 연금지급기준금액, 실제 계약자적립금 중 큰 금액을 「연금지급 기준금액」으로 설정함



\* 실적배당 종신연금 지급액 : 연금지급기준금액 × 성별 · 연금개시나이별 지급률

\* 연금지급 기준금액 : 연금수령기간 중 연금지급의 기준이 되는 금액으로 연금개시 후 매 3년 계약해당일에 계약자적립금이 직전 연금지급기준금액보다 클 경우 그 금액을 연금지급 기준금액으로 재설정합니다. 다만, 연금지급기준금액은 피보험자(보험대상자)의 100세 계약해당일 후에는 더 이상 재설정되지 않으며, 연금개시 후 보험기간에 인출시 연금지급 기준금액은 감소하고, 이에 따라 실적배당 종신연금 지급액도 감소합니다.

\* 성별 · 연금개시나이별 지급률 기준

구분	55~59세	60~64세	65~69세	70~74세	75~79세	80세
남자	4.25%	4.50%	5.00%	5.25%	5.50%	6.00%
여자	4.00%	4.25%	4.75%	5.00%	5.50%	6.00%

\* 보증비용 : 실적배당 종신연금 보증비용 - 매년 특별계정 적립금의 0.95%

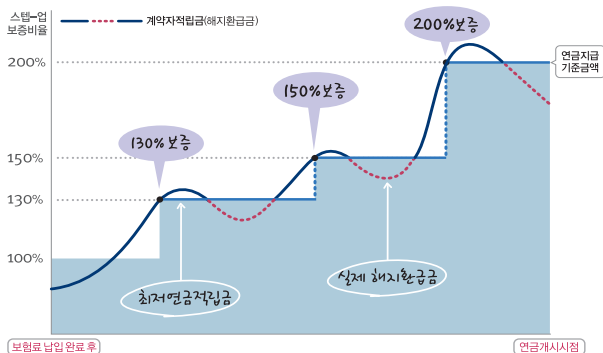
※ 채권형(단기채권형 포함) 펀드 의무편입비율 : 40%

※ 일반계정으로 전환이 이루어진 이후에는 실적배당 종신연금형을 선택할 수 없습니다.

## 상품내용

### 스텝-업(Step-up) 보증제도

스텝-업(Step-up) 보증제도는 보험료 납입 완료 후(연단위 계약해당일 기준)부터 「연금개시시점 - 3년」 전까지 달성한 스텝-업 보증비율(납입보험료 대비 130%, 150%, 200%)을 연금개시 시점에 최저연금적립금으로 보증하는 제도입니다. (사망시에는 이미 납입한 보험료의 100%만 최저보증함)



- 스텝-업 보증(납입보험료 대비 130%/150%/200%)은 보험료 납입기간 완료 후부터 적용되는 제도입니다.
- 연금개시 이전에 해지하는 경우에는 실제 계약자적립금을 해지환급금으로 지급하므로 스텝-업 보증제도가 적용되지 않습니다.
- (연금개시시점 - 3년) 이후에는 스텝-업이 되지 않고 그 이전에 달성한 보증비율이 적용됩니다.  
※스텝-업 보증에 의해 보증비율이 증가하지 않더라도 이미 납입한 보험료의 100%에 대해 보증해 드립니다.
- 보증비용 최저연금적립금 보증비용 - 매년 특별계정적립금의 0.70%  
※일반계정으로 전환한 계약의 경우에는 차감하지 않습니다.

스텝-업 보증비율	채권형펀드 의무선택 비율
130%	20% 이상
150%	40% 이상
200%	60% 이상

### 보험료납입 일시중지제도

가입 후 5년이 지난 계약에 한해 경제적 사정이 어려울 때 보험료 납입을 일시중지할 수 있는 제도입니다.



**Tip** 납입 일시중지기간 동안에는 보험료를 납입하지 않고 계속 보장을 받을 수 있습니다.

- ※납입중지기간 중 유지를 위한 월공제액(위험보험료와 계약체결비용, 계약관리비용(납입기간 중 유지관련비용), 최저사망보험금 보증비용, 최저연금적립금 보증비용의 합계액)은 매월 계약해당일에 해지환급금에서 공제
- ※납입일시 중지 신청 당시 해지환급금에서 보험계약대출원리금을 차감한 금액이 신청일 이후 납입중지기간 동안 공제되어야 하는 월공제액(최저사망적립금 보증비용, 최저연금적립금 보증비용은 포함하지 않음) 합계액의 200% 이상이어야 신청 가능

## ➡ 일반계정으로 전환

특별계정의 계약자적립금을 일반계정으로 전환하여 운용하는 제도로써 목표수익률 설정여부에 따라 아래와 같이 일반계정으로 전환됩니다.

- \* 목표수익률 미설정시 - 특별계정 계약자적립금의 평가수익률이 납입 보험료 대비 130% 이상 도달시 계약자 신청에 의하여 전환
- \* 목표수익률(납입 보험료 대비 150%, 180%, 200%) 설정시
  - 특별계정 계약자적립금의 평가수익률이 목표수익률 이상 도달시 자동전환

### • 전환가능 계약

- 계약일부터 10년 이상 지나거나 납입기간이 지난 유효계약
- 목표수익률을 설정한 경우 매월 계약해당일의 평가수익률이 목표수익률 이상을 상회하는 계약
- 목표수익률을 미설정한 경우 평가일 현재 평가수익률이 납입 보험료 대비 130% 이상이고, 계약자가 특별계정에서 일반계정으로 전환을 신청한 계약

### • 전환일

- 목표수익률을 설정 : 평가수익률이 목표수익률 이상을 상회하는 평가일
- 목표수익률을 미설정 : 평가수익률이 납입보험료 대비 130% 이상인 계약으로  
전환신청일 + 제2영업일

### • 목표수익률 설정, 변경 및 설정 취소

- 일반계정으로 전환이 이루어지지 않은 유효 계약에 한하여 연금개시전 보험기간 중에 언제든지 변경이 가능합니다.

\* 다만, 일반계정으로 전환이 이루어진 이후에는 다시 특별계정으로 전환할 수 없습니다.

## 📁 노후자금비율 선택제도

연금지급 개시시점의 계약자적립금 중 일정비율(0~50%)을 선택하여 일시금으로 받을 수 있는 제도입니다. (월납 계약에 한함)

- \* 다만, 실적배당 종신연금형 선택시 노후자금 설정이 불가합니다.

## 📊 연금분할 선택제도

연금수령 방법을 두 가지 연금형태로 선택하여 고객의 연금니즈를 충족시킬 수 있는 연금지급 서비스 제도입니다. (월납 계약에 한함)

- \* 다만, 실적배당 종신연금형 선택시 연금분할(복수 선택)이 불가합니다.

## 🕒 연금지급 연기제도

최초 선택한 연금지급 개시 시점을 일정기간 연기시켜 주는 연금지급 서비스 제도(최장 5년)입니다.

- \* 연금지급 연기제도를 신청한 경우 실적배당 종신연금형을 선택할 수 없습니다.
- \* 연금지급의 연기 신청 및 취소는 연금개시전에 한하여 할 수 있습니다.

# 연금지급 예시

## 월납

기준 : 기본보험료 100만원, 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 코리아인덱스혼합형 100%  
공시이율 4.01% 가정시(2013. 3월)

				투자수익률 0%가정시 순수익률 -1.2%	투자수익률 3.5%가정시 순수익률 2.3%	투자수익률 7.0%가정시 순수익률 5.8%	(단위 : 만원)
연금개시시점의 적립금				12,000	15,154	25,323	
종신 연금형 (개인형)	정액 지급형	10년(10회 보증	매년	659	832	1,391	종신지급(10년 보증)
		20년(20회 보증	매년	646	816	1,364	종신지급(20년 보증)
		30년(30회 보증	매년	620	783	1,309	종신지급(30년 보증)
	집중 지급형	10년(10회 보증	10차년도까지 매년	899	1,136	1,899	10년간 지급
			11차년도부터 매년	449	568	949	종신지급
		20년(20회 보증	20차년도까지 매년	732	925	1,546	20년간 지급
			21차년도부터 매년	366	462	773	종신지급
		30년(30회 보증	30차년도까지 매년	641	810	1,354	30년간 지급
			31차년도부터 매년	320	405	677	종신지급
종신 연금형 (부부형)	10년(10회)보증형 (50%형)	매년	611	772	1,290	종신지급(10년 보증)	
	20년(20회)보증형 (50%형)	매년	605	764	1,278	종신지급(20년 보증)	
	30년(30회)보증형 (50%형)	매년	593	749	1,251	종신지급(30년 보증)	
	10년(10회)보증형 (100%형)	매년	569	719	1,202	종신지급(10년 보증)	
	20년(20회)보증형 (100%형)	매년	569	719	1,201	종신지급(20년 보증)	
	30년(30회)보증형 (100%형)	매년	568	717	1,199	종신지급(30년 보증)	
확정 연금형	5년	매년	2,579	3,257	5,443	5년간 지급	
	10년	매년	1,416	1,788	2,988	10년간 지급	
	15년	매년	1,033	1,304	2,180	15년간 지급	
	20년	매년	845	1,067	1,784	20년간 지급	
	25년	매년	735	929	1,552	25년간 지급	
	30년	매년	664	839	1,402	30년간 지급	
	100세	매년	575	726	1,213	100세까지 지급	
상속 연금형	상속연금	매년	460	581	971	지급	
	상속자급	사망시	11,537	14,570	24,347	지급	

- ➔ 상기 예시된 금액은 펀드의 투자수익률 연 0%, 3.5%, 7.0%(비용차감전 기준)을 가정하고, 연금개시후 보험기간은 연 4.01%(2013.3월)기준으로 계산된 금액으로 펀드의 실제투자수익률 및 공시이율 변동에 따라 달라집니다. (공시이율 최저보증이율 : 가입 후 10년 미만 2.0%, 10년 이후 1.5%)
- ➔ 납입하신 보험료 중 일부(위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액)만 투자수익률로 적립됩니다.
- ➔ 종신연금형의 경우 연금 지급개시 후 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)간의 보증지급기간 안에 사망시에는 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)간의 연금액을 보증지급해 드립니다.
- ➔ 집중보장형 연금은 연금지급기간 동안 연금지급 개시시점부터 보증지급기간까지는 보증지급기간 이후 연금액의 100%를 추가로 지급되도록 계산한 연금액을 지급합니다.

일시납

기준 : 일시납보험료 1억원, 남자 40세, 60세 연금개시, 코리아인덱스혼합형 100%  
공시이율 4.01% 가정시(2013. 3월)

				투자수익률 0%가정시 순수익률 -1.2%	투자수익률 3.5%가정시 순수익률 2.3%	투자수익률 7.0%가정시 순수익률 5.8%	(단위 : 만원)
연금개시시점의 적립금				10,000	13,324	26,791	
종신 연금형 (개인형)	장액 지급형	10년(10회) 보증	매년	549	732	1,472	종신지급(10년 보증)
		20년(20회) 보증	매년	538	718	1,443	종신지급(20년 보증)
		30년(30회) 보증	매년	516	688	1,384	종신지급(30년 보증)
	집중 지급형	10년(10회) 보증	10차년도까지 매년	749	999	2,009	10년간 지급
			11차년도부터 매년	374	499	1,004	종신지급
		20년(20회) 보증	20차년도까지 매년	610	813	1,636	20년간 지급
			21차년도부터 매년	305	406	818	종신지급
		30년(30회) 보증	30차년도까지 매년	534	712	1,432	30년간 지급
			31차년도부터 매년	267	356	716	종신지급
종신 연금형 (부부형)	10년(10회)보증형 (50%형)	매년	509	678	1,364	종신지급(10년 보증)	
	20년(20회)보증형 (50%형)	매년	504	672	1,352	종신지급(20년 보증)	
	30년(30회)보증형 (50%형)	매년	494	658	1,324	종신지급(30년 보증)	
	10년(10회)보증형 (100%형)	매년	474	632	1,271	종신지급(10년 보증)	
	20년(20회)보증형 (100%형)	매년	474	632	1,271	종신지급(20년 보증)	
	30년(30회)보증형 (100%형)	매년	473	631	1,268	종신지급(30년 보증)	
확정 연금형	5년	매년	2,149	2,864	5,758	5년간 지급	
	10년	매년	1,180	1,572	3,161	10년간 지급	
	15년	매년	861	1,147	2,306	15년간 지급	
	20년	매년	704	938	1,887	20년간 지급	
	25년	매년	613	816	1,642	25년간 지급	
	30년	매년	553	738	1,483	30년간 지급	
	100세	매년	479	638	1,283	100세까지 지급	
상속 연금형	상속연금	매년	383	511	1,027	지급	
	상속자급	사망시	9,614	12,811	25,758	지급	

- ➔ 종신연금형 부부형의 경우 주피보험재(주된 보험대상자)가 매년 보험계약해당일에 생존시 상기 연금액을 지급하며, 주피보험재(주된 보험대상자)가 연금지급개시 계약해당일 이후에 사망하고 종피보험재(확장 보험대상자)는 생존한 경우에는 보증지급기간(10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)) 이후의 연금액은 최종 보증지급한 연금액의 50% 또는 100%를 지급합니다.
- ➔ 종신연금형의 경우 연금지급개시 전에 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시 당시의 연금생명표 및 계약자적립금을 기준으로 산출한 연금액을 지급하여 드립니다.
- ➔ 연금개시전 보험기간 중 피보험재(보험대상자)가 사망한 경우에는 사망보험금을 지급하여 드리고, 이 계약은 더 이상 효력을 가지지 않습니다.
- ➔ 예시표에서 가정한 투자수익률 및 공시이율이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

# 연금액 예시

## 실적배당 종신연금형

기준 : 기본보험료 100만원, 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 코리아인덱스혼합형 100%  
실적배당종신연금지급률 4.5%  
(연금개시 이후에는 채권형펀드 40%, 코리아인덱스혼합형펀드 60% 적용)

(단위 : 만원)

	투자수익률 0% 가정시		투자수익률 3.5% 가정시		투자수익률 7.0% 가정시	
	순수익률		순수익률		순수익률	
	연금개시전 -1.2% 연금개시후 -1.4%		연금개시전 2.3% 연금개시후 2.1%		연금개시전 5.8% 연금개시후 5.6%	
	연금액	계약자적립금	연금액	계약자적립금	연금액	계약자적립금
연금개시시점의 적립금	12,000		15,154		25,323	
60	540	11,279	681	14,743	1,139	25,469
61	540	10,570	681	14,324	1,139	25,623
62	540	9,872	681	13,897	1,139	25,784
63	540	9,185	681	13,462	1,160	25,933
64	540	8,509	681	13,019	1,160	26,089
65	540	7,843	681	12,568	1,160	26,254
66	540	7,188	681	12,108	1,181	26,405
67	540	6,543	681	11,640	1,181	26,564
68	540	5,909	681	11,163	1,181	26,732
69	540	5,284	681	10,677	1,202	26,886
70	540	4,670	681	10,182	1,202	27,061
71	540	4,065	681	9,677	1,202	27,246
72	540	3,469	681	9,164	1,226	27,417
73	540	2,883	681	8,640	1,226	27,597
74	540	2,306	681	8,107	1,226	27,786
75	540	1,738	681	7,564	1,250	27,960
76	540	1,179	681	7,011	1,250	28,143
77	540	629	681	6,450	1,250	28,336
78	540	88	681	5,879	1,275	28,514
79	540	-	681	5,297	1,275	28,701
80	540	-	681	4,704	1,275	28,898
81	540	-	681	4,099	1,300	29,079
82	540	-	681	3,483	1,300	29,269
83	540	-	681	2,855	1,300	29,470
84	540	-	681	2,215	1,326	29,655
85	540	-	681	1,562	1,326	29,849
86	540	-	681	897	1,326	30,054
87	540	-	681	219	1,352	30,242
88	540	-	681	-	1,352	30,441
89	540	-	681	-	1,352	30,649
90	540	-	681	-	1,379	30,841
91	540	-	681	-	1,379	31,044
92	540	-	681	-	1,379	31,257
93	540	-	681	-	1,406	31,452
94	540	-	681	-	1,406	31,659
95	540	-	681	-	1,406	31,876
96	540	-	681	-	1,434	32,076
97	540	-	681	-	1,434	32,286
98	540	-	681	-	1,434	32,508
99	540	-	681	-	1,462	32,711
100	540	-	681	-	1,462	32,926

- ➔ 상기 연금액은 해당년도 초 기준으로 지급 가정된 금액이며, 계약자적립금은 해당년도 말 기준의 금액입니다.
- ➔ 실적배당 종신연금형의 경우 사망시에는 사망 당시의 계약자적립금을 지급하여 드립니다.
- ➔ 실적배당 종신연금형 선택시에는 노후지금을 선택하실 수 없습니다.
- ➔ 상기 순수익률은 운용보수, 실적배당 종신연금 보증비용, 최저사망보험금 보증비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 후의 수익률입니다.

## 월납

기준 : 기본보험료 100만원, 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 코리아인덱스혼합형 100% (단위 : 만원)

경과 기간	납 입 보험료	특별계정 투입금액 누 계	투자수익률 0%가정시 (순수익률 -1.2%)		투자수익률 3.5%가정시 (순수익률 2.3%)		투자수익률 7.0%가정시 (순수익률 5.8%)	
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	296	270	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
6개월	592	540	227	38.4%	233	39.4%	238	40.3%
9개월	889	811	508	57.1%	519	58.5%	531	59.7%
1년	1,185	1,081	787	66.4%	807	68.1%	827	69.8%
2년	2,371	2,163	1,897	80.0%	1,975	83.3%	2,054	86.6%
3년	3,556	3,244	2,993	84.2%	3,167	89.1%	3,347	94.1%
5년	5,928	5,407	5,149	86.9%	5,630	95.0%	6,152	103.8%
7년	8,299	7,570	7,255	87.4%	8,201	98.8%	9,275	111.8%
10년	11,856	10,866	10,232	86.3%	12,181	102.7%	14,553	122.8%
15년	11,856	10,837	9,603	81.0%	13,588	114.6%	19,190	161.9%
20년	11,856	10,801	9,006	76.0%	15,154	127.8%	25,323	213.6%

## 일시납

기준 : 일시납보험료 1억원, 남자 40세, 60세 연금개시, 코리아인덱스혼합형 100% (단위 : 만원)

경과 기간	납 입 보험료	특별계정 투입금액 누 계	투자수익률 0%가정시 (순수익률 -1.2%)		투자수익률 3.5%가정시 (순수익률 2.3%)		투자수익률 7.0%가정시 (순수익률 5.8%)	
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	1억원	9,534	9,505	95.1%	9,588	95.9%	9,668	96.7%
6개월	1억원	9,519	9,461	94.6%	9,626	96.3%	9,787	97.9%
9개월	1억원	9,504	9,418	94.2%	9,664	96.6%	9,909	99.1%
1년	1억원	9,488	9,374	93.7%	9,703	97.0%	10,032	100.3%
2년	1억원	9,427	9,200	92.0%	9,860	98.6%	10,542	105.4%
3년	1억원	9,365	9,028	90.3%	10,020	100.2%	11,081	110.8%
5년	1억원	9,241	8,690	86.9%	10,350	103.5%	12,252	122.5%
7년	1억원	9,117	8,360	83.6%	10,695	107.0%	13,562	135.6%
10년	1억원	8,929	7,877	78.8%	11,241	112.4%	15,823	158.2%
15년	1억원	8,609	7,105	71.1%	12,229	122.3%	20,546	205.5%
20년	1억원	8,280	6,369	63.7%	13,324	133.2%	26,791	267.9%

- ※ 예시금액은 이 계약의 투자수익률을 0%, 3.5%, 7.0%(비용차감전 기준)로 가정하고 특별계정 운용보수, 최저사망보험금 보충비용, 최저연금적립금 보충비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 금액으로 실제 펀드 운용실적에 따라 달라지며, 예시한 금액이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. 상기 순수익률은 이러한 비용이 차감된 후의 수익률입니다.
- ※ 납입하신 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액(특별계정투입금액)이 특별계정에 투입되어 투자·운영되므로 해지환급금이 납입보험료에 상당한 금액이 되기 위해서는 투자수익률에 따라 차이는 있으나 장기간이 소요될 수 있습니다. 또한, 납입기간 완료 후에도 계약자적립금에서 위험보험료 및 계약관리비용(납입기간 완료 후 유자관련비용)이 차감됩니다.
- ※ 해지환급금은 투자수익률에 따라 변동되므로 중도해지시 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.
- ※ 이 보험계약을 중도해지할 경우 해지환급금은 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
- ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ※ 해지환급금 예시표의 납입보험료는 고액계약에 대한 보험료 할인 후 기준입니다. (월납의 경우)
- ※ 상기 예시된 금액은 계약자적립금이 스텝업 보증금액에 도달한 경우 채권형 펀드(단기채권형 펀드 포함)의 계약자적립금 비율을 각 스텝업 의무선택비율 이상이 되도록 자동조정하여 계산한 금액입니다.
- ※ 상기 금액은 세전 기준입니다.
- ※ 계약자는 계약이 소멸하기 전에 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 지급하는 해지환급금은 「해지산정일 + 제2영업일」의 기준가를 적용하여 지급합니다. (단, 일반계정 전환시 제외)

## 가입시 알아두실 사항

- **청약시에는 보험계약의 기본사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.**  
계약자[피보험자(보험대상자)]께서는 보험계약 청약시 청약서에 기재된 사항(계약전 알릴 의무사항에 대하여 사실대로 알려야 하며(청약서에 기재), 청약서 상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야 합니다. 그렇지 않은 경우에는 보험계약이 해지 되거나 보장이 제한될 수 있습니다. 계약이 해지되었을 경우에는 해지환급금을 드리며, 보장이 제한되었을 때에는 보험료, 보험가입금액 등이 조정 될 수 있습니다.
- **계약전 알릴 의무를 준수하셔야 하며, 반드시 자필서명을 하셔야 합니다.**  
계약자 또는 피보험자(보험대상자)는 보험계약 청약시 청약서에 기재된 사항(계약전 알릴 의무사항에 대하여 사실대로 알려야 하며(청약서에 기재), 청약서 상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야 합니다. 그렇지 않은 경우에는 보험계약이 해지 되거나 보장이 제한될 수 있습니다. 계약이 해지되었을 경우에는 해지환급금을 드리며, 보장이 제한되었을 때에는 보험료, 보험가입금액 등이 조정 될 수 있습니다.
- **청약철회 청구제도를 이용하여 계약을 철회하실 수 있습니다.**  
계약자는 청약을 한 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있으며(다만, 진단계약 제외), 이 경우에는 접수한 날부터 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다.
- **판매담당자가 계약에 관한 중요 내용의 설명 등을 잘 이행하는지 확인하십시오. (품질보증제도 운영)**  
보험계약 체결시 청약서에 자필서명을 하지 않았거나 청약시 약관과 계약자 보관용 청약서(청약서 부분)를 전달받지 못한 경우 또는 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 경우에는 계약자는 청약일로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- **보험료를 납입하지 않을 경우 보험계약은 해지됩니다.**  
계약자가 보험료의 납입을 연체하시는 경우 회사는 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지됩니다. 납입최고(독촉)기간은 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 정하여 약관에서 정하는 바에 따라 회사에서 알려드립니다.
- **기존 계약을 해지하고 신계약 체결시에는 보험인수가 거절되거나 보험료가 인상될 수 있으며, 보장내용이 달라질 수 있습니다.**
- **보험료 산출기초에 관한 안내**  
이 계약의 보험료 산출시 적용한 비율은 3.5%입니다.  
※ 보험료의 산출기초가 되는 적용기초율은 이 계약의 상품요약서에서 보다 자세히 확인하실 수 있습니다.
- **배당에 관한 안내** 이 상품은 무배당 상품으로 배당이 없는 대신 배당 상품과 비교하여 보험료가 저렴합니다.
- **예금자보호안내** 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- **관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 보험차익 비과세 혜택이 가능합니다.**
- **해지환급금이 납입보험료보다 적은 이유는 다음과 같습니다.**  
계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해지환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.
- **보험계약과 관련하여 보다 자세한 내용을 알고 싶으신 경우 아래를 참조하여 확인하시기 바랍니다.**  
이 자료는 상품내용을 설명해 드리고 계약자의 이해를 돕기 위한 요약자료입니다.  
이 상품에 대한 자세한 내용 및 제시된 보장내용, 보험기간 등을 변경하여 보험설계를 하실 경우, 또는 당사의 상품과 유사한 다른 회사의 상품을 비교하실 경우 아래에서 확인하실 수 있습니다.  
➔ 교보생명 홈페이지 보험상품 및 가격공시실: [www.kyobo.co.kr](http://www.kyobo.co.kr)  
➔ 생명보험협회 보험상품비교공시: [www.klia.or.kr](http://www.klia.or.kr)

\* 고의로 인한 사고와 약관상 일반적으로 보장하지 않는 사항 및 위험직종 등 가입이 거절되거나 제한될 수 있는 사항은 보험계약 체결 전에 상품설명서 및 약관을 읽어보시기 바랍니다.

### 상담안내 및 분쟁조정 안내

가입하신 보험에 관하여 상담이 필요하거나, 불만사항이 있을 때에는 먼저 교보생명 홈페이지([www.kyobo.co.kr](http://www.kyobo.co.kr)) 또는 교보방카슈랑스 고객센터(1588-1099)로 연락주시면 신속히 해결해 드리겠습니다. 만일 저희 회사의 처리결과에 이의가 있으시면 금융원 콜센터(1332, [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr))에 만원 또는 분쟁조정 등을 신청하실 수 있습니다.

**보험상담 및 불만 또는 건의사항 접수** **교보방카슈랑스 고객센터** : 전국 어디서나 지역번호 없이 **1588-1099**

※ 주소와 전화번호 변경시에도 교보방카슈랑스 고객센터 및 고객PLAZA로 연락주시기 바랍니다.

방카슈랑스  
부조리  
신고센터

금융회사보험대리점이 보험계약자 또는 피보험자(보험대상자)에게 대출과 연계하여 보험가입을 강요하거나 기존에 가입한 보험계약을 부당하게 해지하도록 한 후 새로운 보험계약을 권유하는 등 부당한 요구를 한 경우, 금융감독원으로 신고하여 주시기 바랍니다. **금융감독원 [Tel : 1332, 홈페이지 : [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)]**



**교보생명**

110-714 서울특별시 종로구 종로 1

교보방카슈랑스 고객센터 : 1588-1099

[www.kyobo.co.kr](http://www.kyobo.co.kr)

준법감시인 확인필 1-1303-6 방카슈랑스본부(2013.3)  
생명보험협회 심의필 제 2013-354호(2013.3.14)



 Are you ready?

# 무배당 교보First 100세시대변액연금보험

플러스형

수익성에 안정성을 추구하는  
행복한 투자

KYOBO First Annuity  
Plus



보험사

  
**KYOBO** 교보생명

판매사

 **대구은행**

2003091 01 1



보장으로 한 번 안심,  
투자로 두 번 여유!  
당신의 행복 프로젝트

Plus

100

## 준비된 100세 인생 – 당신의 100% 진짜 인생이 시작됩니다

오래 산다는 것은 그만큼 즐길 시간이 더 많아진다는 것 –  
그만큼 삶이 더 아름다워진다는 것입니다.

은퇴 후에도 계속되는 아름다운 노후 –

무배당 **교보First100세시대변액연금보험**(플러스형)



안정성 추구

- 최저연금적립금보증제도  
+ 최저사망보험금보증제도
- 일반계정 전환 옵션



수익성 추구

- 다양한 펀드운용
- 고액계약에 대한  
보험료 할인



유동성

- 보험료납입 일시중지제도
- 추가납입/  
계약자적립금 인출

### 변액보험 가입시 유의사항

- \* 변액보험은 운용결과에 따라 납입원금의 손실이 발생할 수 있으며,  
그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
- \* 이 보험은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- \* 본 자료는 요약된 자료이므로 이 상품의 자세한 내용은 상품설명서, 약관,  
운용설명서를 읽어보시기 바랍니다.

## 안정성 추구

### 최저연금적립금보증제도 + 최저사망보험금보증제도

투자수익률이 악화되더라도 연금개시시점의 계약자 적립금은 주계약 납입보험료를 최저보증, 사망보험금이 주계약 납입보험료보다 적은 경우 주계약 납입보험료 지급

- \*보증비용 - 최저연금적립금 : 매년 특별계정 적립금의 0.6%  
- 최저사망보험금 : 매년 특별계정 적립금의 0.05%
- \*다만, 일반계정으로 전환한 계약의 경우 해당되지 않습니다.

### 일반계정전환옵션

특별계정의 계약자적립금을 일반계정으로 전환하여 운용하는 제도 (목표수익률 설정 여부 선택 가능)

## 수익성 추구

### 펀드로 평생투자

- 주식성장혼합형 외 8개의 다양한 펀드운영과 분산투입으로 투자리스크 최소화
- 펀드선택, 변경 및 투입비율 조정, 펀드 자동재배분, 펀드 분리운용 등 투자전략 수립

### 고액계약에 대한 보험료 할인

30만원 초과 ~ 50만원 이하	: 30만원 초과분의 1.5%
50만원 초과 ~ 100만원 이하	: 50만원 초과분의 1.8% + 3,000원
100만원 초과 ~ 200만원 이하	: 100만원 초과분의 1.8% + 12,000원
200만원 초과 ~ 300만원 이하	: 200만원 초과분의 2.0% + 30,000원
300만원 초과	: 300만원 초과분의 2.5% + 50,000원

## 유동성

### 보험료납입 일시중지제도

- 보험계약일로부터 5년 이상 지난 후 경제적 상황에 따라 보험료 납입 일시 중지 가능
- 1회 신청당 1년씩(12개월) 중지 가능(최대 3회 가능)

### 추가납입/계약자적립금 인출

계약자적립금 인출제도 및 추가납입을 통해 여유자금을 활용

\*추가납입보험료에 대해서는 소정의 계약관리비용(기타비용)이 공제됩니다.

## 가입안내

### 연금형태

- 종신연금형 정액지급형[10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)보증]  
- 개인/부부(종피 50% 또는 100%)
  - 종신연금형 집중지급형[10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)보증] : 개인
  - 확정연금형(5년, 10년, 15년, 20년, 25년, 30년, 100세)
  - 상속연금형
- ※ 복수연금(2종) 및 노후자금(0%~50%) 선택 가능(월납 계약에 한함)  
 ※ 가입시 종신연금형 정액지급형 개인형 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증으로 가입  
 ※ 추후 계약변경을 통해 연금지급 개시전 연금형태 변경 가능, 연금개시 이후에는 연금형태 변경 불가

### 연금개시 나이

- 45 ~ 80세(연단위 선택 가능)  
 ※ 다만, 부부형의 경우 남자가입 최저연금개시나이는 48세입니다.

### 보험기간

- 연금개시전 보험기간 : 보장개시일부터 생존연금 지급개시 계약해당일 전일까지
  - 연금개시후 보험기간 : 연금개시전 보험기간 종료 후부터 종신까지 (다만, 확정연금형의 경우 최종 연금 지급일까지)
- ※ 2가지의 연금지급형태를 선택한 경우에는 그 중 가장 긴 연금개시후 보험기간을 이 보험의 연금개시후 보험기간으로 합니다.

### 납입주기 납입한도

- 월납 : 1구좌 기준 10만원 이상 ~ 100만원 이하  
※ 단, 3년납은 30만원, 5년납은 20만원 이상
- 일시납 : 100만원 이상

### 고액계약 할인(월납限)

- 30만원 초과 ~ 50만원 이하 : 30만원 초과분의 1.5%  
 50만원 초과 ~ 100만원 이하 : 50만원 초과분의 1.8% + 3,000원  
 100만원 초과 ~ 200만원 이하 : 100만원 초과분의 1.8% + 12,000원  
 200만원 초과 ~ 300만원 이하 : 200만원 초과분의 2.0% + 30,000원  
 300만원 초과 : 300만원 초과분의 2.5% + 50,000원

### 납입기간 가입나이

일시납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 7)세
3년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 10)세
5년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 10)세
6년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 11)세
7년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 12)세
8년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 13)세
9년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 14)세
10년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 15)세
15년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 20)세
20년납	만 15세 ~ (연금개시나이 - 25)세

- \* 월 납 : 보험료 납입 완료 후 최소 5년 거치 후 연금개시 가능, 단 3년납은 최소 7년 거치  
 일시납 : 가입시점부터 최소 7년 거치 후 연금개시 가능  
 \* 상기 내용은 회사의 계약선택 규정에 따라 제한되거나 변경될 수 있습니다.

## 추가납입

## ● 납입시기

**월납** 계약일로부터 1개월이 지난 후부터 연금지급 개시시점  
만 5년 전까지 가능 ※ 3년납은 연금개시시점 만 7년 전까지

**일시납** 계약일 1개월이 지난 후부터 연금지급 개시시점  
만 7년 전까지 가능

## ● 납입한도

**월납**

- 총한도 : 기본보험료 총액의 200%
- 1회 납입가능한 추가납입보험료 한도 = 기본보험료의 200%  
× 가입경과월수 - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계  
(다만, 가입경과월수는 가입시를 1개월로 하고, 이후 해당월 기본보험료  
납입 시 마다 1개월씩 증가)

**일시납** • 총한도 : 기본보험료 총액의 200%

\* 추가납입보험료에 대해서는 소정의 계약관리비용(기타비용)이 공제됩니다.  
(다만, 계약자적립금 인출금액 부분에 대한 추가납입에 대해서는 최대 5만원까지 부과)

계약자  
적립금의  
인출

- 연금개시전 보험기간 중 계약일로부터 1개월 지난 후부터  
연금지급 개시 전까지, 연12회까지 인출이 가능합니다.(월납에 한함)
- 1회당 인출한도  
- 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)의 50% 이하
- 인출수수료 : 인출금액의 0.2%(2,000원 한도)  
※ 다만, 연 4회 수수료 면제
- 인출 후 최저 계약자적립금 : 1구좌당 300만원 이상
- 계약자적립금의 인출은 추가납입보험료에 의한 적립금에서  
우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 적립금이 부족한  
경우에 한하여 기본보험료에 의한 적립금에서 인출이 가능하고,  
「인출신청일+제2영업일」의 기준가를 적용하여 지급합니다.  
(다만, 일반계정 전환시 「인출신청일」에 지급)
- 계약일부터 10년이 지나지 않은 경우 총 인출금액은  
실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없습니다.

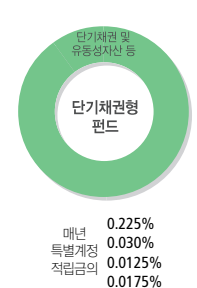
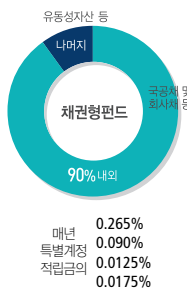
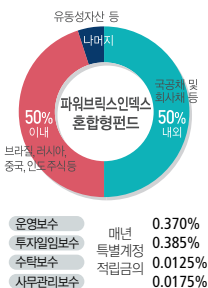
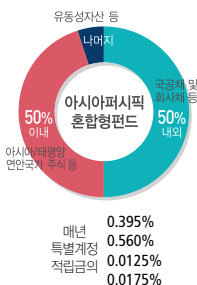
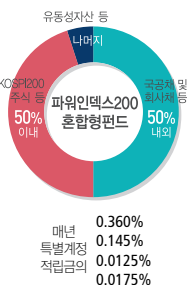
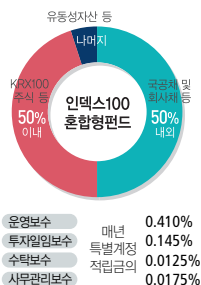
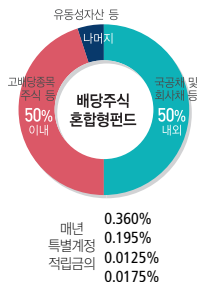
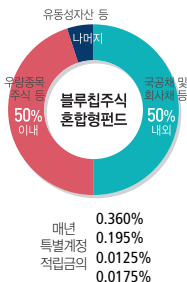
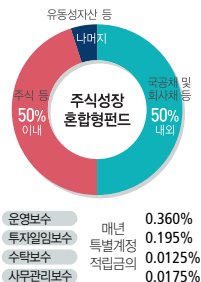
## 선납

3개월 이상 지난 계약에 한하여 당월분 제외하고  
최대 6개월분까지 선납 가능

## 공시이율이란?

- 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 회사는 운용자산 이익률과 객관적인  
외부지표 금리를 기준으로 향후 예상수익 등 경영환경을 고려하여 공시이율을 결정합니다.
- 이 상품의 공시이율은 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용합니다.
- 이 보험에 적용되는 공시이율의 최저보증이율은 보험가입 후 10년 미만 연복리 2.0%,  
10년 이상 연복리 1.5%입니다.

## 펀드의 종류와 특징



\* 기본 포트폴리오는 시장 상황에 따라 변경될 수 있습니다.

\* 각 펀드의 투자 대상 및 한도는 운용설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 펀드운용사

주식성장혼합형	<b>주식</b> KTB, 트러스톤, 신한BNP파리바, 프랭클린템플턴, 브레인자산 <b>채권</b> 미래에셋
블루칩주식혼합형	<b>주식</b> 트러스톤, 신한BNP파리바, 가톨릭투자, 프랭클린템플턴, 브레인자산 <b>채권</b> 미래에셋
배당주식혼합형	<b>주식</b> 신영자산 <b>채권</b> 교보AXA
인덱스100혼합형	<b>주식</b> 교보AXA <b>채권</b> 유리지산
파워인덱스200혼합형	<b>주식</b> 교보AXA <b>채권</b> 유리지산
아시아퍼시픽혼합형	<b>주식</b> 교보AXA, 피델리티 <b>채권</b> 교보AXA
파워브릭스인덱스혼합형	<b>주식</b> <b>채권</b> 교보AXA
채권형	<b>채권</b> 미래에셋
단기채권형	<b>채권</b> 교보AXA

- \*펀드별 운용사는 회사의 사정 또는 운용실적에 따라 보험기간 중 변경될 수 있습니다.
- \*운용사의 우수성이 펀드의 수익률과 직결되지는 않습니다.
- \*고객께서는 펀드 운용사 위주가 아닌 자신의 투자성향에 적합한 펀드를 선택하시기 바랍니다.
- \*상기 투자대상은 보험업법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관계법령에 따라서 운용되고, 그 관계법령이 제·개정될 경우 대체 또는 변동될 수 있습니다.
- \*현재 운용되는 특별계정은 운용성과를 높이기 위해 다른 집합투자기구[수익증권 및 증권투자회사(유추펀드)]의 주식에 투자할 수 있습니다.
- \*상기 펀드별 특별계정 운용보수에는 다른 집합투자기구에 투자하여 발생하는 수수료가 포함되어 있어 별도로 차감하지 않고, 각 펀드별 운용보수 이내에서 처리합니다.
- \*특별계정의 자산운용은 투자일임형태 또는 다른 집합투자기구[수익증권 및 증권투자회사(유추펀드)] 투자형태로 외부위탁할 수 있습니다. 다른 집합투자기구에 투자할 경우 해당 집합투자기구에서 정한 수수료가 부과될 수 있고, 투자일임계약 또는 집합투자기구 투자자의 위탁운용은 당사의 투자정책에 따라 변경될 수 있습니다.
- \*다른 집합투자증권(기초펀드)에 투자하는 경우 부과하는 보수 및 비용은 직전 회계연도의 투자금액을 기준으로 추정합니다.

## 펀드 관련 알아두실 사항

**펀드의 선택** 계약자는 계약 체결시 판매중인 펀드 중 1개 이상의 펀드를 선택할 수 있습니다. 복수로 선택한 경우에는 펀드별 편입비율을 설정해야 하며, 편입비율은 5% 단위로 설정할 수 있습니다. 또한 추가납입보험료 납입시 펀드별 편입비율을 별도로 설정할 수 있으며, 펀드 자동재배분 및 평균분할투자를 선택하지 않은 경우에 한하여 계약자적립금의 펀드별 편입비율 변경 없이 신규로 납입하는 보험료를 운용하기 위한 펀드를 별도로 선택할 수 있습니다.

**펀드의 변경** 계약자는 매년 12회 이내에서 회사에 서면 또는 인터넷으로 펀드의 변경을 요구할 수 있으며, 계약자로부터 계약자적립금의 펀드별 편입비율 변경의 요구가 있을 경우 계약자적립금의 0.1% 범위 이내에서 수수료를 청구할 수 있으며, 이 경우 청구금액이 5,000원을 초과하는 경우 초과금액은 변경 전 펀드의 수익으로 처리합니다. [다만, 연 4회 수수료 면제]

**펀드 투입금액** 납입하신 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액(특별계정 투입금액)이 펀드로 투입되어 투자수익률로 적립됩니다.

**투자손실 위험** 이 펀드는 실적배당상품으로 투자원리금이 보장되지 않으며 투자금액의 손실 위험은 모두 계약자가 부담합니다. 당사는 투자손실에 대한 책임을 지지 않습니다.

**환율변동 위험** 해외 펀드는 자산의 일부를 해외 통화로 표시된 자산에 투자하기 때문에 환율 변동에 따라 자산의 가치가 변동되는 위험에 노출될 수 있습니다.

## 상품내용

### 보장부문 [연금개시전 보험기간]

급여명	지급사유	지급금액	
		월납(1구좌 기준)	일시납
사망 보험금	피보험자(보험대상자)가 사망시	600만원+ 사망당시 계약자적립금	일시납보험료의 10%+ 사망당시 계약자적립금

- ➔ 「계약자적립금」은 특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액을 말하며, 특별계정의 평가 등에 의해 매일 변동됩니다.  
다만, 일반계정으로 전환한 계약의 경우에는 공시이율로 적립되는 금액을 말합니다.
- ➔ 사망보험금이 최저사망보험금 보다 적을 경우 최저사망보험금을 사망보험금으로 지급하여 드립니다. 다만, 일반계정으로 전환한 계약의 경우에는 해당되지 아니합니다.
- ➔ 사망보험금의 경우 고의적 사고 및 2년 이내 자살의 경우에 지급을 제한합니다.

### 연금부문 [연금개시후 보험기간]

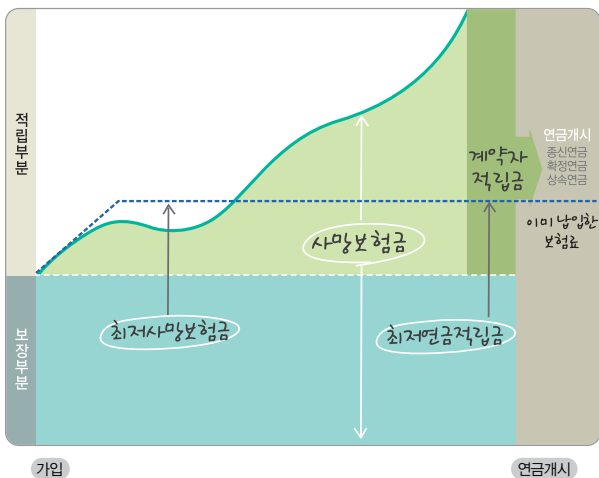
종 신 연금형	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자) 생존시 종신지급</li> <li>• [개인형(정액지급형, 집중지급형), 부부형] /[10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증] ※연금지급 개시 후 해지 불가</li> </ul>
확 정 연금형	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 연금지급기간에 따라 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자)의 생존여부에 관계없이 나누어 지급</li> <li>• 연금지급기간[5, 10, 15, 20년, 25년, 30년, 100세 중 선택] ※100세형 선택시 100세 시점에도 연금지급[100-연금개시나이+1회 지급]</li> </ul>
상 속 연금형	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자) 생존시 지급</li> <li>• 사망시 사망시점의 책임준비금 지급</li> </ul>

- ➔ 가입시 종신연금형[정액지급형 개인형 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회) 보증]으로 정해지며, 추후 계약변경을 통해 연금지급형태를 변경할 수 있습니다.
- ➔ 종신연금형의 경우 연금지급개시 이후에는 해지할 수 없으나, 종신연금형 이외의 경우에는 언제든지 계약을 해지할 수 있습니다.
- ➔ 노후자금을 선택한 금액이 있을시 적립액에서 이를 차감합니다.





## 최저연금적립금/최저사망보험금 보증제도



### ○ 최저사망보험금

연금지급 개시 전에 특별계정 운용실적과는 관계없이 보장하는 최저 한도의 사망보험금으로서 이미 납입한 주계약보험료의 100%를 보증지급합니다.

\*보증비용 : 매년 특별계정적립금의 0.05%

### ○ 최저연금적립금

특별계정 운용실적과 관계없이 보장하는 연금개시시점의 최저 한도의 계약자적립금으로서 이미 납입한 주계약보험료의 100%를 보증지급합니다.

\*보증비용 : 매년 특별계정적립금의 0.6%

※최저연금적립금 보증비용 및 최저사망보험금 보증비용은 일반계정으로 전환한 계약의 경우 차감하지 않습니다.

## 상품내용

### ➡ 일반계정으로 전환

특별계정의 계약자적립금을 일반계정으로 전환하여 운용하는 제도로써 목표수익률 설정여부에 따라 아래와 같이 일반계정으로 전환됩니다.

- \* 목표수익률 미설정시 - 특별계정 계약자적립금의 평가수익률이 납입 보험료 대비 130% 이상 도달시 계약자 신청에 의하여 전환
- \* 목표수익률(납입 보험료 대비 150%, 180%, 200%) 설정시  
- 특별계정 계약자적립금의 평가수익률이 목표수익률 이상 도달시 자동전환

#### • 전환가능 계약

- 계약일부터 10년 이상 지나거나 납입기간이 지난 유효계약
- 목표수익률을 설정한 경우 매월 계약해당일의 평가수익률이 목표수익률 이상을 상회하는 계약
- 목표수익률을 미설정된 경우 평가일 현재 평가수익률이 납입 보험료 대비 130% 이상이고, 계약자가 특별계정에서 일반계정으로 전환을 신청한 계약

#### • 전환일

- 목표수익률을 설정 : 평가수익률이 목표수익률 이상을 상회하는 평가일
- 목표수익률을 미설정 : 평가수익률이 납입보험료 대비 130% 이상인 계약으로  
전환신청일 + 제2영업일

#### • 목표수익률 설정, 변경 및 설정 취소

- 일반계정으로 전환이 이루어지지 않은 유효 계약에 한하여 연금개시전 보험기간 중에 언제든지 변경이 가능합니다.

\* 다만, 일반계정으로 전환이 이루어진 이후에는 다시 특별계정으로 전환할 수 없습니다.

### 📄 노후자금비율 선택제도

연금지급 개시시점의 계약자적립금 중 일정비율(0~50%)을 선택하여 일시금으로 받을 수 있는 제도입니다. (월납 계약에 한함)

### 📊 연금분할 선택제도

연금수령 방법을 두 가지 연금형태로 선택하여 고객의 연금니즈를 충족시킬 수 있는 연금지급 서비스 제도입니다. (월납 계약에 한함)

### 🕒 연금지급 연기제도

최초 선택한 연금지급 개시 시점을 일정기간 연기시켜 주는 연금지급 서비스 제도(최장 5년)입니다.

\* 연금지급의 연기 신청 및 취소는 연금개시전에 한하여 할 수 있습니다.

## 보험료납입 일시중지제도

가입 후 5년이 지난 계약에 한해 경제적 사정이 어려울 때 보험료 납입을 일시중지할 수 있는 제도입니다.



**Tip** 납입 일시중지기간 동안에는 보험료를 납입하지 않고 계속 보장을 받을 수 있습니다.

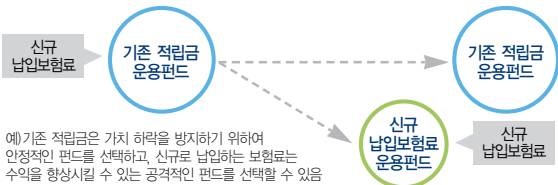
- ※납입중지기간 중 유지를 위한 월공제액(위험보험료와 계약체결비용, 계약관리비용(납입기간 중 유지관련비용), 최저사망보험금 보증비용, 최저연금적립금 보증비용의 합계액)은 매월 계약해당일에 해지환급금에서 공제
- ※납입일시 중지 신청 당시 해지환급금에서 보험계약대출원리금을 차감한 금액이 신청일 이후 납입중지기간 동안 공제되어야 하는 월공제액(최저사망보험금 보증비용, 최저연금적립금 보증비용은 포함하지 아니함) 합계액의 200% 이상이어야 신청 가능

## 펀드의 분리운용

펀드변경을 통해 기존 적립금 운용 펀드 외에 신규 납입보험료 운용펀드를 별도로 선택할 수 있어 펀드 운용의 효율성을 높였습니다.

분리신청 전

분리신청 후



## 평균분할투자(DCA) 기능

추가납입보험료 및 일시납 보험료를 단기채권형 펀드에 먼저 투입한 후 정해진 기간동안 균등하게 분할하여 선택한 펀드에 투입함으로써 위험을 분산할 수 있는 기능입니다.

- 신청시기 : 계약시 또는 보험료 추가납입시
- 분할투자기간 : 3, 6, 12개월 단위 중 1개 선택
- 펀드 자동재배분, 평균분할투자 옵션 동시 신청 불가

## 펀드 자동재배분 기능

투자성과에 따라 계약자적립금을 계약체결시 또는 펀드변경시 선택한 펀드 편입비율에 따라 6개월마다 자동으로 재배분해주는 선진형 투자기법입니다.

- 적용기간 : 연금개시전 보험기간 중

# 연금지급 예시

## 월납

기준 : 기본보험료 100만원, 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 파워인덱스200혼합형 100%  
공시이율 4.01% 가정시(2013. 3월)

				투자수익률 0%가정시 순수익률 -1.2%	투자수익률 3.5%가정시 순수익률 2.3%	투자수익률 7.0%가정시 순수익률 5.8%	(단위 : 만원)
연금개시시점의 적립금				12,000	15,175	25,318	
종신 연금형 (개인형)	장액 지급형	10년(10회) 보충	매년	659	834	1,391	종신지급(10년 보충)
		20년(20회) 보충	매년	646	817	1,364	종신지급(20년 보충)
		30년(30회) 보충	매년	620	784	1,308	종신지급(30년 보충)
	집중 지급형	10년(10회) 보충	10차년도까지 매년	899	1,138	1,898	10년간 지급
			11차년도부터 매년	449	569	949	종신지급
		20년(20회) 보충	20차년도까지 매년	732	926	1,546	20년간 지급
			21차년도부터 매년	366	463	773	종신지급
		30년(30회) 보충	30차년도까지 매년	641	811	1,354	30년간 지급
			31차년도부터 매년	320	405	677	종신지급
종신 연금형 (부부형)	10년(10회)보충형 (50%형)	매년	611	773	1,289	종신지급(10년 보충)	
	20년(20회)보충형 (50%형)	매년	605	765	1,277	종신지급(20년 보충)	
	30년(30회)보충형 (50%형)	매년	593	750	1,251	종신지급(30년 보충)	
	10년(10회)보충형 (100%형)	매년	569	720	1,202	종신지급(10년 보충)	
	20년(20회)보충형 (100%형)	매년	569	720	1,201	종신지급(20년 보충)	
	30년(30회)보충형 (100%형)	매년	568	718	1,199	종신지급(30년 보충)	
확정 연금형	5년	매년	2,579	3,261	5,442	5년간 지급	
	10년	매년	1,416	1,790	2,987	10년간 지급	
	15년	매년	1,033	1,306	2,180	15년간 지급	
	20년	매년	845	1,069	1,783	20년간 지급	
	25년	매년	735	930	1,552	25년간 지급	
	30년	매년	664	840	1,402	30년간 지급	
	100세	매년	575	727	1,213	100세까지 지급	
상속 연금형	상속연금	매년	460	582	971	지급	
	상속자금	사망시	11,537	14,590	24,342	지급	

→ 상기 예시된 금액은 펀드의 투자수익률 연 0%, 3.5%, 7.0%(비용차감전 기준)을 가정하고, 연금개시후 보험기간은 연 4.01%(2013.3월)기준으로 계산된 금액으로 펀드의 실제투자수익률 및 공시이율 변동에 따라 달라집니다. (공시이율 최저보증이율 : 가입 후 10년 미만 2.0%, 10년 이후 1.5%)

→ 납입하신 보험료 중 일부(위험보험료, 부가보험료를 차감한 금액만 투자수익률로 적립됩니다.

→ 종신연금형의 경우 연금 지급개시 후 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)간의 보증지급기간 안에 사망시에는 10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)간의 연금액을 보증지급해 드립니다.

→ 집중보장형 연금은 연금지급기간 동안 연금지급 개시시점부터 보증지급기간까지는 보증지급기간 이후 연금액의 100%를 추가로 지급되도록 계산한 연금액을 지급합니다.

## 일시납

기준 : 일시납보험료 1억원, 남자 40세, 60세 연금개시, 파워인덱스200혼합형 100%  
공시이율 4.01% 가정시(2013. 3월)

				투자수익률 0%가정시 순수익률 -1.2%	투자수익률 3.5%가정시 순수익률 2.3%	투자수익률 7.0%가정시 순수익률 5.8%	(단위 : 만원)
연금개시시점의 적립금				10,000	13,350	26,752	
종신 연금형 (개인형)	장액 지급형	10년(10회) 보증	매년	549	733	1,470	종신지급(10년 보증)
		20년(20회) 보증	매년	538	719	1,441	종신지급(20년 보증)
		30년(30회) 보증	매년	516	690	1,382	종신지급(30년 보증)
	집중 지급형	10년(10회) 보증	10차년도까지 매년	749	1,001	2,006	10년간 지급
			11차년도부터 매년	374	500	1,003	종신지급
		20년(20회) 보증	20차년도까지 매년	610	815	1,633	20년간 지급
			21차년도부터 매년	305	407	816	종신지급
		30년(30회) 보증	30차년도까지 매년	534	713	1,430	30년간 지급
			31차년도부터 매년	267	356	715	종신지급
종신 연금형 (부부형)	10년(10회)보증형 (50%형)		매년	509	680	1,362	종신지급(10년 보증)
	20년(20회)보증형 (50%형)		매년	504	673	1,350	종신지급(20년 보증)
	30년(30회)보증형 (50%형)		매년	494	659	1,322	종신지급(30년 보증)
	10년(10회)보증형 (100%형)		매년	474	633	1,270	종신지급(10년 보증)
	20년(20회)보증형 (100%형)		매년	474	633	1,269	종신지급(20년 보증)
	30년(30회)보증형 (100%형)		매년	473	632	1,266	종신지급(30년 보증)
확정 연금형	5년		매년	2,149	2,869	5,750	5년간 지급
	10년		매년	1,180	1,575	3,156	10년간 지급
	15년		매년	861	1,149	2,303	15년간 지급
	20년		매년	704	940	1,884	20년간 지급
	25년		매년	613	818	1,639	25년간 지급
	30년		매년	553	739	1,481	30년간 지급
	100세		매년	479	639	1,282	100세까지 지급
상속 연금형	상속연금		매년	383	512	1,026	지급
	상속자급		사망시	9,614	12,835	25,721	지급

- ➔ 종신연금형 부부형의 경우 주피보험자(주된 보험대상자)가 매년 보험계약해당일에 생존시 상기 연금액을 지급하며, 주피보험자(주된 보험대상자)가 연금지급개시 계약해당일 이후에 사망하고 종피보험자(확장 보험대상자)는 생존한 경우에는 보증지급기간(10년(10회)/20년(20회)/30년(30회)) 이후의 연금액은 최종 보증지급한 연금액의 50% 또는 100%를 지급합니다.
- ➔ 종신연금형의 경우 연금지급개시 전에 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시 당시의 연금생명표 및 계약자적립금을 기준으로 산출한 연금액을 지급하여 드립니다.
- ➔ 연금개시전 보험기간 중 피보험자(보험대상자)가 사망한 경우에는 사망보험금을 지급하여 드리고, 이 계약은 더 이상 효력을 가지지 않습니다.
- ➔ 예시표에서 가정한 투자수익률 및 공시이율이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

## 해지환급금 예시

### 월납

기준 : 기본보험료 100만원, 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 파워인덱스200혼합형 100%(단위 : 만원)

경과 기간	납 입 보험료	특별계정 투입금액 누 계	투자수익률 0%가정시 (순수익률 -1.2%)		투자수익률 3.5%가정시 (순수익률 2.3%)		투자수익률 7.0%가정시 (순수익률 5.8%)	
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	296	270	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
6개월	592	540	227	38.4%	233	39.4%	238	40.3%
9개월	889	811	508	57.1%	519	58.5%	531	59.7%
1년	1,185	1,081	787	66.4%	807	68.1%	827	69.8%
2년	2,371	2,163	1,987	80.0%	1,975	83.3%	2,054	86.6%
3년	3,556	3,244	2,994	84.2%	3,168	89.1%	3,348	94.1%
5년	5,928	5,407	5,150	86.9%	5,631	95.0%	6,153	103.8%
7년	8,299	7,570	7,257	87.4%	8,203	98.8%	9,278	111.8%
10년	11,856	10,866	10,237	86.3%	12,187	102.8%	14,560	122.8%
15년	11,856	10,837	9,612	81.1%	13,600	114.7%	19,198	161.9%
20년	11,856	10,801	9,018	76.1%	15,175	128.0%	25,318	213.6%

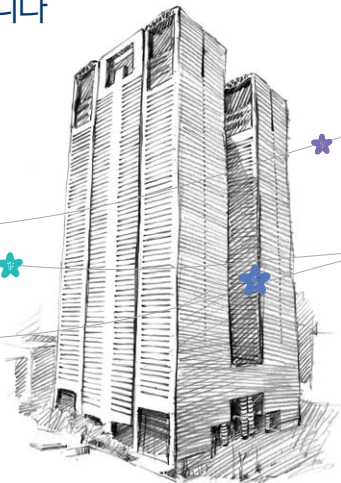
### 일시납

기준 : 일시납보험료 1억원, 남자 40세, 60세 연금개시, 파워인덱스200혼합형 100%(단위 : 만원)

경과 기간	납 입 보험료	특별계정 투입금액 누 계	투자수익률 0%가정시 (순수익률 -1.2%)		투자수익률 3.5%가정시 (순수익률 2.3%)		투자수익률 7.0%가정시 (순수익률 5.8%)	
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	1억원	9,534	9,506	95.1%	9,588	95.9%	9,668	96.7%
6개월	1억원	9,519	9,462	94.6%	9,626	96.3%	9,788	97.9%
9개월	1억원	9,504	9,418	94.2%	9,665	96.7%	9,910	99.1%
1년	1억원	9,488	9,375	93.8%	9,704	97.0%	10,033	100.3%
2년	1억원	9,427	9,202	92.0%	9,861	98.6%	10,544	105.4%
3년	1억원	9,365	9,031	90.3%	10,022	100.2%	11,084	110.8%
5년	1억원	9,241	8,694	86.9%	10,355	103.6%	12,258	122.6%
7년	1억원	9,117	8,365	83.7%	10,702	107.0%	13,569	135.7%
10년	1억원	8,929	7,885	78.9%	11,251	112.5%	15,830	158.3%
15년	1억원	8,609	7,115	71.2%	12,247	122.5%	20,541	205.4%
20년	1억원	8,280	6,382	63.8%	13,350	133.5%	26,752	267.5%

- ※ 예시금액은 이 계약의 투자수익률을 0%, 3.5%, 7.0%(비용차감전 기준)로 가정하고 특별계정 운용보수, 최저사망보험금 보충비용, 최저연금적립금 보충비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 금액으로 실제 펀드 운용실적에 따라 달라지며, 예시한 금액이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. 상기 순수익률은 이러한 비용이 차감된 후의 수익률입니다.
- ※ 납입하신 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액(특별계정투입금액)이 특별계정에 투입되어 투자·운영되므로 해지환급금이 납입보험료에 상당한 금액이 되기 위해서는 투자수익률에 따라 차이는 있으나 장기간이 소요될 수 있습니다. 또한, 납입기간 완료 후에도 계약자적립금에서 위험보험료 및 계약관리비용(납입기간 완료 후 유지관리비용)이 차감됩니다.
- ※ 해지환급금은 투자수익률에 따라 변동되므로 중도해지시 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.
- ※ 이 보험계약을 중도해지할 경우 해지환급금은 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
- ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ※ 해지환급금 예시표의 납입보험료는 고객계약에 대한 보험료 할인 후 기준입니다. (월납의 경우)
- ※ 일반계정으로 전환한 계약의 경우 최저사망보험금 및 최저연금적립금을 보장하지 않습니다.
- ※ 상기 금액은 세전 기준입니다.
- ※ 계약자는 계약이 소멸하기 전에 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 지급하는 해지환급금은 「해지신청일 + 제2영업일」의 기준일을 적용하여 지급합니다. (다만, 일반계정 전환시 제외)

더 좋은 상품과 서비스로  
고객님의 꿈과 행복을  
지켜나가겠습니다



### 국내에서 가장 존경받는 기업으로 선정되었습니다.

- 국내 500대 기업 대상 포춘코리아 평가 결과
- 2010년 「가장 존경받는 한국 50대 기업」 중에서 보험업계 1위 선정  
(Korea's Most Admired Companies)



### 아시아 최고 생명보험사로 선정되었습니다.

- Life Insurance Company of the Year (2009 아시아 최고 생명보험사 선정)
- Personality of the Year (2012 아시아 최고 보험경영자 선정)  
- 국제재보험컨퍼런스(IRC)



### 세계가 인정한 재무적 안정성을 갖춘 기업입니다.

세계적인 신용평가회사인 무디스로부터 국내 생명보험사 중 유일하게  
5년(2008~2012) 연속 A2(안정적) 등급 획득



### 기업의 사회적 책임(CSR) 실천을 선도하는 보험사입니다.

2010년 9월 UN Global Compact에 가입하여 기업의 사회적 책임 실천의지를 천명

\* CSR : Corporate Social Responsibility

## 가입시 알아두실 사항

- **청약시에는 보험계약의 기본사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.**  
계약자[피보험자(보험대상자)]께서는 보험계약 청약시 청약서에 실린 사항(계약전 알릴 의무사항에 대하여 사실대로 알려야 하며(청약서에 기재), 청약서 상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야 합니다. 그렇지 않은 경우에는 보험계약이 해지 되거나 보장이 제한될 수 있습니다. 계약이 해지되었을 경우에는 해지환급금을 드리며, 보장이 제한되었을 때에는 보험료, 보험가입금액 등이 조정 될 수 있습니다.
  - **계약전 알릴 의무를 준수하셔야 하며, 반드시 자필서명을 하셔야 합니다.**  
계약자 또는 피보험자(보험대상자)는 보험계약 청약시 청약서에 실린 사항(계약전 알릴 의무사항에 대하여 사실대로 알려야 하며(청약서에 기재), 청약서 상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야 합니다. 그렇지 않은 경우에는 보험계약이 해지 되거나 보장이 제한될 수 있습니다. 계약이 해지되었을 경우에는 해지환급금을 드리며, 보장이 제한되었을 때에는 보험료, 보험가입금액 등이 조정 될 수 있습니다.
  - **청약철회 청구제도를 이용하여 계약을 철회하실 수 있습니다.**  
계약자는 청약을 한 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있으며(다만, 진단계약 제외), 이 경우에는 접수한 날부터 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다.
  - **판매담당자가 계약에 관한 중요 내용의 설명 등을 잘 이행하는지 확인하십시오. (품질보증제도 운영)**  
보험계약 체결시 청약서에 자필서명을 하지 않았거나 청약시 약관과 계약자 보관용 청약서(청약서 부분)를 전달받지 못한 경우 또는 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 경우에는 계약자는 청약일로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
  - **보험료를 납입하지 않을 경우 보험계약은 해지됩니다.**  
계약자가 보험료의 납입을 연체하시는 경우 회사는 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지됩니다. 납입최고(독촉)기간은 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 정하여 약관에서 정하는 바에 따라 회사에서 알려드립니다.
  - **기존 계약을 해지하고 신계약 체결시에는 보험인수가 거절되거나 보험료가 인상될 수 있으며, 보장내용이 달라질 수 있습니다.**
  - **보험료 산출기초에 관한 안내**  
이 계약의 보험료 산출시 적용한 비율은 3.5%입니다.  
※ 보험료의 산출기초가 되는 적용기초율은 이 계약의 상품요약서에서 보다 자세히 확인하실 수 있습니다.
  - **배당에 관한 안내** 이 상품은 무배당 상품으로 배당이 없는 대신 배당 상품과 비교하여 보험료가 저렴합니다.
  - **예금자보호안내** 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
  - **관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 보험차익 비과세 혜택이 가능합니다.**
  - **해지환급금이 납입보험료보다 적은 이유는 다음과 같습니다.**  
계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해지환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.
  - **보험계약과 관련하여 보다 자세한 내용을 알고 싶으신 경우 아래를 참조하여 확인하시기 바랍니다.**  
이 자료는 상품내용을 설명해 드리고 계약자의 이해를 돕기 위한 요약자료입니다.  
이 상품에 대한 자세한 내용 및 제시된 보장내용, 보험기간 등을 변경하여 보험설계를 하실 경우, 또는 당사의 상품과 유사한 다른 회사의 상품을 비교하실 경우 아래에서 확인하실 수 있습니다.  
➔ 교보생명 홈페이지 보험상품 및 가격공시실: [www.kyobo.co.kr](http://www.kyobo.co.kr)  
➔ 생명보험협회 보험상품비교공시: [www.klia.or.kr](http://www.klia.or.kr)
- \* 고의로 인한 사고와 약관상 일반적으로 보장하지 않는 사항 및 위험직종 등 가입이 거절되거나 제한될 수 있는 사항은 보험계약 체결 전에 상품설명서 및 약관을 읽어보시기 바랍니다.

### 상담안내 및 분쟁조정 안내

가입하신 보험에 관하여 상담이 필요하거나, 불만사항이 있을 때에는 먼저 교보생명 홈페이지([www.kyobo.co.kr](http://www.kyobo.co.kr)) 또는 교보방카슈랑스 고객센터(1588-1099)로 연락주시면 신속히 해결해 드리겠습니다. 만일 저희 회사의 처리결과에 이의가 있으시면 금융원 콜센터(1332, [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr))에 만원 또는 분쟁조정 등을 신청하실 수 있습니다.

**보험상담 및 불만 또는 건의사항 접수** **교보방카슈랑스 고객센터** : 전국 어디서나 지역번호 없이 **1588-1099**

※ 주소와 전화번호 변경시에도 교보방카슈랑스 고객센터 및 고객PLAZA로 연락주시기 바랍니다.

방카슈랑스  
부조리  
신고센터

금융회사보험대리점이 보험계약자 또는 피보험자(보험대상자)에게 대출과 연계하여 보험가입을 강요하거나 기존에 가입한 보험계약을 부당하게 해지하도록 한 후 새로운 보험계약을 권유하는 등 부당한 요구를 한 경우, 금융감독원으로 신고하여 주시기 바랍니다. **금융감독원 [Tel : 1332, 홈페이지 : [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)]**



**교보생명**

110-714 서울특별시 중로구 중로 1

교보방카슈랑스 고객센터 : 1588-1099

[www.kyobo.co.kr](http://www.kyobo.co.kr)

준법감시인 확인필 1-1303-5 방카슈랑스본부(2013.3)  
생명보험협회 심의필 제 2013-353호(2013.3.14)