

상 품 요 약 서

이 상품요약서는 교보경영인정기보험(무배당)의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 자세한 내용은 반드시 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

◆ 주요 민원사항

유형	해약환급금 관련
내용	<p>A고객은 목돈마련을 위한 금융상품을 알아보던 중 지인이었던 모집인 B씨에게 보험가입을 권유 받음</p> <p>모집인 B씨는 A고객에게 해당 상품은 목돈마련에 유리하고 자금인출이 가능하며, 은행 상품보다 높은 수익을 얻을 수 있다고 설명하였고 A고객은 그 말을 믿고 청약서에 서명함</p> <p>A고객은 상품설명서 및 증권, 약관 등 중요서류를 모두 수령하였으나 지인이었던 모집인 B씨의 설명을 믿었기에 전달받은 서류를 자세히 살펴보지 않음</p> <p>보험 가입 후 긴급자금이 필요하여 해지 시 수령 가능한 금액을 확인하던 중 최초 안내 받았던 내용과 달리 납입보험료에서 사업비가 공제되며, 중도 해지 시 해약환급금이 납입 원금에 미치지 못하는 것을 확인하고 고객불만을 제기함</p>
유의 사항	<p>보험계약은 은행의 저축과 달리 납입한 보험료 중 일부는 다른 계약자에게 보험금으로 지급되며, 또 일부는 보험회사의 운영에 필요한 경비로 사용되어 해약환급금이 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있음</p>

◆ 상품의 특이사항 및 보험가입 자격요건

▶ 상품의 특이사항

[문] 교보경영인정기보험(무배당)이란 어떤 상품인가요?

[답] 교보경영인정기보험(무배당)은 자산가 및 기업가 등 특정고객의 가입을 위해 설계된 사망보장 중심의 정기보험입니다.

문 : 교보경영인정기보험(무배당)의 특이사항은 무엇인가요?

답 : 교보경영인정기보험(무배당) 중 저해약환급금형 계약은 저해지기간 동안 계약이 해지될 경우 일반형 계약의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 일반형 계약보다 낮은 보험료로 보험을 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

교보경영인정기보험(무배당) 중 저해약환급금형 계약은 저해지기간 중 계약을 해지할 경우 일반형보다 해약환급금이 적지만, 저해지기간 이후 일반형 수준으로 해약환급금이 증가합니다.

〈저해지기간〉

계약일부터 5년 경과 연계약해당일 전일까지의 기간을 말합니다. 다만, 보험료 납입이 연체된 경우에는 계약일부터 5년 경과 연계약해당일 전일까지의 기간 동안 납입하기로 약정한 기본보험료 총액의 납입이 완료된 날까지의 기간을 말합니다.

[문] 교보경영인정기보험(무배당)의 보험료는 다른 상품과 어떻게 다른가요?

[답] 교보경영인정기보험(무배당)의 보험료는 기본보험료와 추가납입보험료로 구성되어 있으며, 회사가 정한 보험료 납입한도 이내에서 납입할 수 있습니다.

(1) 보장형 계약

○ 기본보험료

보험계약을 체결할 때 정한 매월 계속 납입하기로 한 월납보험료로서, 「보험료 및 해약환급금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 계산된 보험료를 말합니다.

○ 추가납입보험료

기본보험료 이외에 계약일부터 1개월이 지난 후 기본보험기간 중에 수시로 납입하는 보험료를 말하며, 기본보험기간 중 납입하기로 정한 기본보험료 이외에 추가납입보험료 납입한도 내에서 계약자의 선택에 따라 납입하는 보험료를 말합니다.

○ 추가납입보험료 납입한도

보장형 계약의 기본보험기간 중 납입할 수 있는 추가납입보험료의 납입한도는 기본보험료 총액의 100%로 하며, 1회 납입 가능한 추가납입보험료의 납입한도는 시중금리 등 금융

환경에 따라 다음에 정한 한도 내에서 회사가 정한 한도로 합니다.

기본보험료 $\times 12 \times 100\% \times$ 가입경과년수 - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계

다만, 가입경과년수는 가입할 때를 1년으로 하고, 이후 연계약해당일 기준으로 매1년이 경과할 때마다 1년씩 증가하는 것으로 하며, 보험료 납입기간을 최대한도로 합니다. 특약이 부가된 경우 특약보험료는 보험료 납입한도에서 제외하며, 계약자적립액의 인출이 있을 경우에는 보험료 납입한도에 인출금액의 누계를 더한 금액을 납입한도로 합니다.

(2) 적립형 계약

○ 기본보험료

계약자가 적립형 계약으로 전환할 때 매월 납입하기로 한 보험료로 하며, 20만원 이상으로 합니다.

○ 추가납입보험료

기본보험료 이외에 전환일부터 1개월이 지난 후 보험기간 중에 수시로 납입하는 보험료를 말합니다. 추가납입보험료는 해당월까지 계약자가 납입하기로 약정한 기본보험료(다만, 특약이 부가된 경우 특약보험료를 포함합니다)를 모두 납입한 경우에 한하여 납입할 수 있으며, 해당월까지 계약자가 납입하기로 약정한 기본보험료의 총액을 초과하여 납입한 경우 그 초과한 보험료를 말합니다.

※ 전환일이란 적립형 계약으로 전환을 신청하고, 전환이 승낙된 경우 전환 신청일로부터 30일 이후 최초 도래되는 월 계약해당일을 말합니다.

○ 추가납입보험료 납입한도

적립형 계약의 보험기간 중 납입할 수 있는 추가납입보험료의 한도는 다음과 같습니다.

기본보험료의 $200\% \times$ 가입경과월수 - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계

다만, 가입경과월수는 전환할 때를 1개월로 하고, 이후 해당월 기본보험료를 납입 할 때마다 1개월씩 증가하는 것으로 합니다. 특약이 부가된 경우 특약보험료는 보험료 납입한도에서 제외하며, 계약자적립액의 인출이 있을 경우에는 보험료 납입한도에 인출금액의 누계를 더한 금액을 납입한도로 합니다.

[문] 교보경영인정기보험(무배당)은 중도인출이 가능한가요?

[답] 교보경영인정기보험(무배당)의 계약자는 계약일부터 1개월이 지난 후 기본보험기간 중 회사가 정한 기준에 따라 인출가능금액 한도 내에서 보험연도 기준 연 12회까지 보장형 계약의 경우 추가계약자적립액의 일부를, 적립형 계약의 경우 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있으며, 인출 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액으로 합니다. 다만, 연 4회까지는 인출 수수료를 면제합니다.

※ 추가계약자적립액이란 「보험료 및 해약환급금 산출방법서」에서 정한 방법에 따라 추가납입보험료에서 계약관리비용 및 추가계약자적립액 인출금액 등을 공제한 금액을 이 계약의 공시이율로 일자계산을 하여 적립한 금액을 말합니다.

1회에 인출할 수 있는 최고금액은 보장형 계약의 경우 추가계약자적립액의 50%, 적립형 계약의 경우 해약환급금의 50%를 초과할 수 없습니다. 보장형 계약 및 10년이 지나지 않은 적립형 계약의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 추가납입보험료 총액(특약보험료 제외)을 초과할 수 없습니다. 다만, 적립형 계약의 경우 계약자적립액의 인출

은 추가납입보험료 납입에 따른 계약자적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료 납입에 따른 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료 납입에 따른 계약자적립액에서 인출이 가능합니다.

[문] 교보경영인정기보험(무배당)에 건강체로 가입하기 위한 자격은 무엇입니까?

[답] 교보경영인정기보험(무배당)에 건강체로 가입하기 위해서는 20세 이상인 피보험자가 다음과 같은 자격을 갖추어야 합니다.

※ (무)건강체할인특약Ⅱ 가입시점에 “특별조건부특약”을 부가하지 않고도 주계약 가입이 가능하고 아래 기준에 부합하는 20세 이상인 분

- 비흡연 : 청약일 이전 최근 1년간 흡연사실이 없는 자
- 혈 압 : 수축기 139mmHg 이하,
이완기 89mmHg 이하인 자
- 체 격 : BMI(Body Mass Index) 수치가 18.0~26.9인 자
※ BMI수치 = 몸무게(kg)/[키(m)×키(m)]
〈 키 175cm 일 경우 m = 1.75 〉

※ 건강체 가입 대상자는 청약시 「건강체 할인조건 충족여부 확인서」 첨부 (다만, 진단계약의 경우 해당 진단 항목에 흡연검사 추가로 실시)

※ 건강체로 가입할 경우 보험료는 다음과 같이 차이가 날 수 있습니다.

〈가입기준 : 체중형(1020플랜), 주계약 가입금액 1억원, 95세만기, 전기납, 월납〉

(단위 : 원)

구분	건강체		표준체	
	남자	여자	남자	여자
20세	994,000	878,000	1,024,000	894,000
30세	1,032,000	914,000	1,064,000	932,000
40세	1,049,000	933,000	1,080,000	951,000

문 : “교보New헬스케어서비스”, “교보New헬스케어서비스 프리미어” 및 “교보New헬스케어서비스 프레스티지”란 무엇인가요?

답 : “교보New헬스케어서비스”는 건강상담/병원·의료진 안내 및 예약대행/주요질병 치료지원 등 건강관리 서비스를, “교보New헬스케어서비스 프리미어”는 “교보New헬스케어서비스”에 차량에스코트/방문심리상담 등을 결합한 서비스를, “교보New헬스케어서비스 프레스티지”는 “교보New헬스케어서비스 프리미어”에 가족 간호사 병원동반/건강검진 차량에스코트 등을 결합한 서비스를 제공하는 우대서비스로 교보경영인정기보험(무배당)을 가입할 때 회사가 정한 서비스 부가 기준을 충족하고, 서비스 제공신청서(개인정보 수집·

이용·제공동의서)를 제출한 피보험자에게 제공됩니다.

다만, 본 서비스 내 제휴서비스는 각 서비스 제공업체와 업무제휴를 통하여 회사가 정한 기준에 따라 고객에게 제공하는 서비스로, 본 서비스의 신청은 고객 본인의 자유로운 의사에 따르고 서비스 이용료는 고객이 부담합니다. 본 서비스는 회사의 제휴업체에서 제공하는 서비스로 서비스에 대한 책임은 제휴업체가 지며, 대내외환경 변화로 인해 향후 서비스 내용 및 제공방법, 제휴회사가 변경되거나 중지될 수 있습니다.

▶ 보험가입 자격요건

1. 보험종류

- 교보경영인정기보험(무배당)(보장형 계약)
 - 체증형(0515플랜) 저해약환급금형(50%)
 - 체증형(0515플랜) 일반형
 - 체증형(1020플랜) 저해약환급금형(50%)
 - 체증형(1020플랜) 일반형
- 교보경영인정기보험(무배당) (적립형 계약)
 - (다만, 적립형 계약은 보장형 계약의 전환 시에만 적용함)

※ 금리확정형/순수보장형/개인형

2. 보험기간

구분		보험기간
주계약(보장형)	기본보험기간	90세만기
		95세만기
		100세만기
	플러스보장기간	10년
주계약(적립형)	보험기간	종신
질병재해장해납입면제특약 재해장해납입면제특약		주계약 납입기간과 동일

- ※ 적립형 계약은 보장형 계약을 전환할 때에만 적용합니다.
- ※ 저해약환급금형은 저해지기간 중 계약이 해지될 경우 일반형의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 일반형보다 저렴한 보험료로 보험을 가입할 수 있도록 한 상품입니다.
- ※ 저해지기간이란 계약일부터 5년 경과 연계약해당일 전일까지 기간을 말합니다. 다만, 보험료 납입이 연체되는 경우에는 계약일부터 5년 경과 연계약해당일 전일까지의 기간 동안 납입하기로 약정한 기본보험료 총액의 납입이 완료된 날까지의 기간을 말합니다.
- ※ 보장형 계약의 [일반형]은 보장형 계약의 저해약환급금형(50%해지지급형)과 보험료 및 해약환급금(환급률 포함) 수준을 비교안내하기 위한 중형으로 판매는 하지 않습니다.

3. 보험료 납입기간 및 가입나이

○ 보장형 계약

구분	보험기간	최저 가입가능 나이	최고 가입가능 나이				납입 기간
			체증형(1020 플랜)		체증형(0515 플랜)		
			남자	여자	남자	여자	
주계약	90세	20세	70	70	70	70	전기납
	95세		75	75	75	75	
	100세		68	75	68	75	

※ 다만, 특약의 가입나이는 보험기간 및 납입기간에 따라 가입나이가 달라질 수 있습니다.

○ 적립형 계약

납입기간	가입나이
종신	만15세 ~ 70세

4. 보험료 납입주기

- 주계약(보장형) : 월납 (플러스보장기간 : 일시납)
- 주계약(적립형) : 종신납
- 특약 : 월납

5. 가입한도

보험가입금액 3,000만원 ~ 30억원

※ 다만, 담보급부별 기존 보험계약 통산금액에 따라 가입한도가 다를 수 있습니다.

6. 건강진단 여부

교보생명인정기보험(무배당)의 경우 기존 다른 보험상품의 가입유무, 나이, 청약서 상의 계약 전 알릴 의무 사항에 따라 건강진단을 시행할 수 있으며, 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

◆ 보험금 지급사유 및 지급 제한 사항

▶ 상품의 구성

주계약	교보경영인정기보험(무배당) (보장형) 교보경영인정기보험(무배당) (적립형)
선택 특약	+ 무배당 질병재해장해납입면제특약 + 무배당 재해장해납입면제특약
제도성 특약	+ 무배당 건강체할인특약Ⅱ + 무배당 사망보장증액특약 + 선지급서비스특약 + 사후정리특약 + 양육연금지급서비스특약 + 보험료납입면제서비스특약 + 지정대리청구서비스특약 + 무배당 연금전환특약Ⅲ

▶ 보험금 지급사유

아래 내용은 계약자 여러분께서 가입하신 상품이 보장하고 있는 내용에 대한 이해를 돕기 위해서 간단히 요약 정리한 것으로 상세한 내용은 약관 본문의 내용을 참고 하시기 바랍니다.

1-1. 주계약[보장형 계약]

- 보험기간

구분	기본보험기간	플러스보장기간
90세 만기	계약일부터 피보험자 90세 연계약해당일 전일까지	피보험자 90세 연계약해당일부터 10년
95세 만기	계약일부터 피보험자 95세 연계약해당일 전일까지	피보험자 95세 연계약해당일부터 10년
100세 만기	계약일부터 피보험자 100세 연계약해 당일 전일까지	피보험자 100세 연계약해당일부터 10년

- 보험금 지급내용

[기본보험기간]

(기준 : 보험가입금액)

급부명	지급사유	지급내용
사망보험금 (약관 제3조)	피보험자가 기본보험기간 중 사망하였을 경우	기본보험금액 + 추가계약자적립액

(주)

1. 기본보험금액은 저해지기간 중에는 기본사망보험금을 말하며, 저해지기간 이후에는 「기본사망보험금, 기본계약자적립액의 101% 금액, 이미 납입한 기본보험료」 중 큰 금액을 말합니다.
2. 기본사망보험금은 보험종목에 따라 아래와 같이 계산된 금액을 말합니다.

(1) 계약일부터 90세 연계약해당일 전일까지 :

구분		기본사망보험금
체증형 (0515플랜)	계약일부터 5년경과 연계약해당일 전일까지	보험가입금액의 100%
	5년경과 연계약해당일부터 15년경과 연계약해당일 전일까지 (※ 15년경과 연계약해당일이 90세 연계 약해당일 이후인 경우 90세 연계약해당일 전일까지를 말합니다.)	보험가입금액의 100% + 5년경과 연계약해당일부터 매년 보 험가입금액의 5%씩 정액 체증
	15년경과 연계약해당일부터 90세 연계약 해당일 전일까지 (※ 15년경과 연계약해당일이 90세 연계약 해당일 전인 경우에 한합니다)	보험가입금액의 150% + 15년경과 연계약해당일부터 매년 보험가입금액의 15%씩 정액 체증
체증형 (1020플랜)	계약일부터 10년경과 연계약해당일 전일까지	보험가입금액의 100%
	10년경과 연계약해당일부터 20년경과 연 계약해당일 전일까지 (※ 20년경과 연계약해당일이 90세 연계 약해당일 이후인 경우 90세 연계약해당일 전일까지를 말합니다.)	보험가입금액의 100% + 10년경과 연계약해당일부터 매년 보험가입금액의 10%씩 정액 체증
	20년경과 연계약해당일부터 90세 연계약 해당일 전일까지 (※ 20년경과 연계약해당일이 90세 연계약	보험가입금액의 200% + 20년경과 연계약해당일부터 매년 보험가입금액의 20%씩 정액 체증

구분		기본사망보험금
	해당일 전인 경우에 한합니다)	

(2) 90세 연계약해당일부터 기본보험기간 종료일까지 (95세, 100세 만기에 한합니다.)

: 90세 연계약해당일 전일의 기본사망보험금

3. 사망보험금 지급사유가 발생한 경우 산출방법서에서 정한 방법에 따라 사망 당시의 유지보너스 계약자적립액을 사망보험금과 함께 보험수익자에게 지급합니다.
- 4 추가계약자적립액은 약관 제2조(용어의 정의)에서 정한 적립액을 말합니다.

[플러스보장기간]

(기준 : 플러스보장기간 보험가입금액)

급부명	지급사유	지급내용
사망보험금	피보험자가 플러스보장기간 중 사망하였을 경우	플러스보장기간 보험가입금액

(주)

1. 플러스보장기간의 사망보험금은 산출방법서에서 정한 방법에 따라 기본보험기간이 만료되는 시점에 기본계약자적립액에 추가계약자적립액을 더한 금액을 일시납보험료로 하여 산출되는 보험금을 말합니다.
2. 플러스보장기간은 기본보험기간이 만료되는 날의 다음 날부터 10년으로 합니다.
3. 플러스보장기간의 보장개시일은 기본보험기간이 만료되는 날의 다음 날로 하며, 피보험자가 보험가입 적격자인지 여부에 관계없이 자동으로 전환됩니다.
4. 플러스보장기간의 보험가입금액은 전환일 현재 피보험자의 나이에 따라 계산하며, 계약체결 당시의 약관 및 보험요율을 적용합니다.

1-2. 주계약[적립형 계약]

(기준 : 보험가입금액)

급부명	지급사유	지급내용
사망보험금	피보험자가 기본보험기간 중 사망하였을 경우	보험금액 (보험가입금액 + 사망 당시의 계약자적립액)

(주)

1. 사망보험금이 이미 납입한 보험료보다 적은 경우 이미 납입한 보험료(특약보험료 제외)를 사망보험금으로 지급합니다.
2. 「이미 납입한 보험료」는 약관 제2조(용어의 정의) 제2호 제“마”목에 정한 보험료(특약보험료 제외)를 말합니다.

3. 「계약자적립액」은 적립형 계약으로 전환후 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 합계에 전환일 당시 보장형 계약의 전환대상 보험가입금액에 해당하는 계약자적립액을 더한 금액에서 월대체보험료 및 중도인출금액 등을 공제한 금액을 적립형 계약의 공시이율로 일자계산에 따라 적립한 금액을 말하며, 세부적인 내용은 산출방법서에서 정한 방법에 따릅니다.
4. 「공시이율」이란 약관 제13조(공시이율의 적용 및 공시)에서 정한 이율을 말합니다.
5. 「보험가입금액」은 기본보험료의 5배로 합니다.

2. 질병재해장해납입면제특약

급 부 명	지 급 사 유	지 급 금 액
보험료 납입면제	피보험자가 보험기간 중 「약관 장애분류표 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 50% 이상인 장해상태」가 되었을 때	차회 이후부터 보험료 납입기간 종료일까지의 주계약의 기본보험료 및 이 특약의 보험료 납입을 면제

(주)

1. 이 특약의 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우에는 회사는 사망 당시의 계약자적립액을 계약자에게 지급하고 이 특약은 더 이상 효력을 가지지 않습니다.
2. 주계약이 이 특약에서 정하지 않은 사유로 납입면제 되었을 경우에는 회사는 납입면제 당시의 계약자적립액을 계약자에게 지급하고 이 특약은 더 이상 효력을 가지지 않습니다.

3. 재해장해납입면제특약

급 부 명	지 급 사 유	지 급 금 액
보험료 납입면제	피보험자가 보험기간 중 「약관 장애분류표 중 동일한 재해로 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 50% 이상인 장해상태」가 되었을 때	차회 이후부터 보험료 납입기간 종료일까지의 주계약의 기본보험료 및 이 특약의 보험료 납입을 면제

(주)

1. 이 특약의 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우에는 회사는 사망 당시의 계약자적립액을 계약자에게 지급하고 이 특약은 더 이상 효력을 가지지 않습니다.
2. 주계약이 이 특약에서 정하지 않은 사유로 납입면제 되었을 경우에는 회사는 납입면제 당시의 계약자적립액을 계약자에게 지급하고 이 특약은 더 이상 효력을 가지지 않습니다.

▶ 일반적인 보험금 지급 제한 사유

① 보험 당사자간에 보험사고가 발생한 경우 지급 제한

- 가. 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우
- 나. 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우
- 다. 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

② 계약의 무효 관련 사항

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 계약을 무효로 하며, 이미 납입한 보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)를 돌려 드립니다.

1. 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약을 체결할 때까지 피보험자에게 서면(「전자서명법」 제2조(정의) 제2호에 따른 전자서명이 있는 경우로서 상법 시행령 제44조의2(타인의 생명보험)에 정하는 바에 따라 본인 확인 및 위조·변조 방지에 대한 신뢰성을 갖춘 전자문서를 포함합니다)으로 동의를 얻지 않은 경우. 다만, 단체가 규약에 따라 구성원의 전부 또는 일부를 피보험자로 하는 계약을 체결하는 경우에는 이를 적용하지 않습니다. 이 때 단체보험의 보험수익자를 피보험자 또는 그 상속인이 아닌 자로 지정할 때에는 단체의 규약에서 명시적으로 정한 경우가 아니면 이를 적용합니다.
2. 만15세 미만자, 심신상실자(心神喪失者) 또는 심신박약자(心神薄弱者)를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 계약의 경우. 다만, 심신박약자가 계약을 체결하거나 소속 단체의 규약에 따라 단체보험의 피보험자가 될 때에 의사능력이 있는 경우에는 계약이 유효합니다.
3. 계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 보나, 제2호의 만15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아닙니다.

③ 사기에 의한 계약관련 사항

- 가. 계약자 또는 피보험자가 대리진단, 약물사용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 인체면역결핍바이러스(HIV)병의 진단 확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등의 뚜렷한 사기의사에 의하여 계약이 성립되었음을 회사가 증명하는 경우에는 보장개시일부터 5년 이내(사기사실을 안 날부터는 1개월 이내)에 계약을 취소할 수 있습니다.
- 나. ‘가’호에 따라 계약이 취소된 경우에는 회사는 계약자에게 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다.

④ 계약 전 알릴 의무 관련 사항

가. 계약 전 알릴 의무

계약자 또는 피보험자는 청약할 때(건강진단을 받는 경우에는 건강진단할 때를 포함) 청약서에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 알려야 합니다. 다만, 진단계약에서 의료법 제3조(의료기관)의 규정에 따른 종합병원 및 병원에서 직장 또는 개인이 실시한 건강진단서 사본 등 건강상태를 판단할 수 있는 자료로 건강진단을 대신할 수 있습니다.

나. 계약 전 알릴 의무를 위반할 경우 불이익 사항

보험을 가입할 때 청약서상 "회사에 알려야 할 사항" (직업, 운전, 현재와 과거의 건강상태 등)은 피보험자가 직접 사실대로 작성하셔야만 보험금 지급이 보장됩니다.

◆ 보험료 산출기초

▶ 적용이율

[문] 적용이율이란 무엇인가요?

[답] 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급 사이에는 시차가 발생하므로 이 기간 동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인하여 주는데, 이 할인을 적용이율이라 합니다. 일반적으로 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮아지면 보험료는 올라갑니다.

교보경영인정기보험(무배당)에 적용한 적용이율은 주계약의 경우 15년 미만시 연복리 2.0%, 15년 이상시 연복리 1.5%, 특약의 경우 연 복리 2.0%입니다.

▶ 적용위험률

[문] 적용위험률이란 무엇인가요?

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

기준나이	사망률			
	남 자		여 자	
	표준체	건강체	표준체	건강체
20세	0.000290	0.000224	0.000210	0.000189
40세	0.000830	0.000680	0.000560	0.000525
60세	0.004120	0.003530	0.001770	0.001679

▶ 적용해지율

적용해지율이란 무엇인가요?

한 개인이 보험기간 중 계약을 해지할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용해지율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮으면 보험료는 올라갑니다.

교보경영인정기보험(무배당) 저해약환급금형에 적용한 해지율은 다음과 같습니다.

- 계약일부터 5년 경과 연계약해당일 전일 까지 연 해지율: 최소 0.00% ~ 최대 7.23%
- 5년 경과 연계약해당일 이후 만기까지 연 해지율 : 0%

다만, 일반형에는 적용해지율이 적용되지 않습니다.

▶ 계약체결비용 및 계약관리비용

[문] 계약체결비용 및 계약관리비용은 무엇인가요?

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

▶ 적립부분 적용이율(공시이율)

적립부분 적용이율(공시이율)이란 보험회사가 장래 보험금 지급을 위하여 계약자가 납입한 보험료의 일정 부분을 적립해 나가는데, 이 계약자적립액을 적립하는 이율을 의미합니다.

교보경영인정기보험(무배당) 적립형 계약은 회사의 운용자산이익률^{주1)}과 객관적인 외부지표금리^{주2)}를 반영하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 등 경영환경을 고려한 조정률을 감안한 공시이율에 연동되는 상품으로서 2024년 4월 현재 공시이율은 연 복리 2.65%입니다.

공시이율이 변동될 경우 교보경영인정기보험(무배당) 적립형 계약의 적립부분 적용이율도 변경됩니다.

주1) 운용자산이익률은 직전 12개월간의 운용자산에 대한 투자영업수익과 투자영업비용 등을 고려하여 산출됩니다.

주2) 객관적인 외부지표금리는 국내에서 발행된 국고채(5년) 수익률, 회사채(무보증3년, AA-) 수익률, 통화안정증권(1년) 수익률, 양도성예금증서(91일) 수익률 등을 고려하여 산출됩니다. 외부지표 공시기관 등이 상기 외부지표금리가 더 이상 발생되지 않는 사유 등으로 다른 지표금리로 대체하여 공시하는 경우에는 그 대체된 지표금리를 사용할 수 있습니다.

♣ 공시이율 산출방법 요약

교보경영인정기보험(무배당) 적립형 계약에 적용하는 공시이율은 매월 1일부터 당월의 마지막날까지 1개월간 확정 적용합니다. 이에 대한 보다 자세한 내용은 인터넷 홈페이지 상품공시실에서 교보경영인정기보험(무배당)의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.

▶ 공시이율의 최저보증이율

공시이율의 최저보증이율이란 운용자산이익률 및 시중금리가 하락하여도 회사에서 보증해 드리는 적립부분 적용이율(공시이율)의 최저 한도로서, 교보경영인정기보험(무배당) 적립형 계약에 적용된 최저보증이율은 계약일부터 경과기간이 10년 미만일 시 연복리 1%, 10년 이상일 시 연복리 0.5%입니다.

◆ 계약자 배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당 상품에 한하여 실시하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당 상품보다 상대적으로 낮은 보험료로 가입하실 수 있습니다. 교보경영인 정기보험(무배당)은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

◆ 해약환급금에 관한 사항

[문] 해약환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적을 수도 있는 이유는 무엇인가요?

[답] 우리 교보생명보험회사는 보험료를 계산할 때 적용한 위험률로 산출한 계약자적립액에서 해약공제액을 공제한 금액을 해약환급금으로 지급합니다.

보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로써 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도 해지할 때 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

▶ **해약환급금 예시**

※ 기준 : 주계약, 체증형(0515플랜) 저해약환급금형(50%) 보험가입금액 1억, 40세, 90세 만기, 전기납, 월납, 표준채, 계약해당일 기준
 ※ 단위 : 원

1. 남자 (보험료 722,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	2,166,000	-	0.0%
6개월	4,332,000	-	0.0%
9개월	6,498,000	-	0.0%
1년	8,664,000	-	0.0%
2년	17,328,000	1,912,714	11.0%
3년	25,992,000	5,974,571	23.0%
4년	34,656,000	10,100,429	29.1%
5년	43,320,000	40,884,057	94.4%
6년	51,984,000	49,934,126	96.1%
7년	60,648,000	59,173,045	97.6%
8년	69,312,000	67,651,227	97.6%
9년	77,976,000	76,125,617	97.6%
10년	86,640,000	89,405,032	103.2%
15년	129,960,000	130,650,045	100.5%
20년	173,280,000	171,876,555	99.2%
25년	216,600,000	214,895,290	99.2%
30년	259,920,000	258,179,356	99.3%
35년	303,240,000	298,580,444	98.5%
40년	346,560,000	325,850,311	94.0%

2. 여자 (보험료 571,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	1,713,000	-	0.0%
6개월	3,426,000	-	0.0%
9개월	5,139,000	-	0.0%
1년	6,852,000	-	0.0%
2년	13,704,000	1,289,929	9.4%
3년	20,556,000	4,528,643	22.0%
4년	27,408,000	7,817,857	28.5%
5년	34,260,000	32,071,386	93.6%
6년	41,112,000	39,273,034	95.5%
7년	47,964,000	46,622,387	97.2%
8년	54,816,000	53,291,367	97.2%
9년	61,668,000	59,954,794	97.2%
10년	68,520,000	70,415,639	102.8%
15년	102,780,000	102,758,813	100.0%
20년	137,040,000	135,107,128	98.6%
25년	171,300,000	169,242,353	98.8%
30년	205,560,000	204,443,924	99.5%
35년	239,820,000	238,533,107	99.5%
40년	274,080,000	262,636,691	95.8%

※ 위의 예시된 금액 및 환급률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

※ 저해약환급금형 계약의 저해지기간 중 해약환급금은 「일반형 계약의 기본해약환급금 X 해지지급률(50%)」에 추가계약자적립액을 더한 금액을 말합니다.

※ 위의 예시금액 중 해약환급금은 유지보너스를 반영한 금액입니다.

※ 위의 예시금액은 기본보험기간에 해당하는 금액이며, 플러스보장기간 만기시에는 해약환급금이 없습니다.

※ 기준 : 주계약, 체증형(0515플랜) 일반형 보험가입금액 1억, 40세, 90세 만기, 전기납, 월
납, 표준채, 계약해당일 기준
※ 단위 : 원

1. 남자 (보험료 723,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	2,169,000	-	0.0%
6개월	4,338,000	-	0.0%
9개월	6,507,000	-	0.0%
1년	8,676,000	-	0.0%
2년	17,352,000	3,825,429	22.0%
3년	26,028,000	11,949,143	45.9%
4년	34,704,000	20,200,857	58.2%
5년	43,380,000	38,778,871	89.4%
6년	52,056,000	47,877,924	92.0%
7년	60,732,000	57,166,064	94.1%
8년	69,408,000	65,663,585	94.6%
9년	78,084,000	74,157,290	95.0%
10년	86,760,000	87,462,635	100.8%
15년	130,140,000	128,801,306	99.0%
20년	173,520,000	170,168,341	98.1%
25년	216,900,000	213,322,474	98.4%
30년	260,280,000	256,725,489	98.6%
35년	303,660,000	297,213,635	97.9%
40년	347,040,000	324,485,070	93.5%

2. 여자 (보험료 572,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	1,716,000	-	0.0%
6개월	3,432,000	-	0.0%
9개월	5,148,000	-	0.0%
1년	6,864,000	-	0.0%
2년	13,728,000	2,579,857	18.8%
3년	20,592,000	9,057,286	44.0%
4년	27,456,000	15,635,714	56.9%
5년	34,320,000	30,383,343	88.5%
6년	41,184,000	37,613,535	91.3%
7년	48,048,000	44,991,472	93.6%
8년	54,912,000	51,664,541	94.1%
9년	61,776,000	58,331,820	94.4%
10년	68,640,000	68,802,935	100.2%
15년	102,960,000	101,158,725	98.3%
20년	137,280,000	133,558,403	97.3%
25년	171,600,000	167,744,331	97.8%
30년	205,920,000	202,990,624	98.6%
35년	240,240,000	237,106,439	98.7%
40년	274,560,000	261,173,904	95.1%

※ 위의 예시된 금액 및 환급률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

※ 위의 예시금액 중 해약환급금은 유지보너스를 반영한 금액입니다.

※ 위의 예시금액은 기본보험기간에 해당하는 금액이며, 플러스보장기간 만기시에는 해약환급금이 없습니다.

※ 기준 : 주계약, 체증형(1020플랜) 저해약환급금형(50%), 보험가입금액 1억, 40세, 90세
만기, 전기납, 월납, 표준채,
계약해당일 기준

※ 단위 : 원

1. 남자 (보험료 819,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	2,457,000	-	0.0%
6개월	4,914,000	-	0.0%
9개월	7,371,000	-	0.0%
1년	9,828,000	-	0.0%
2년	19,656,000	2,242,857	11.4%
3년	29,484,000	6,870,786	23.3%
4년	39,312,000	11,572,714	29.4%
5년	49,140,000	46,662,043	95.0%
6년	58,968,000	56,986,874	96.6%
7년	68,796,000	67,536,696	98.2%
8년	78,624,000	77,245,870	98.2%
9년	88,452,000	86,964,329	98.3%
10년	98,280,000	102,148,837	103.9%
15년	147,420,000	149,528,192	101.4%
20년	196,560,000	197,306,512	100.4%
25년	245,700,000	247,815,462	100.9%
30년	294,840,000	299,133,146	101.5%
35년	343,980,000	347,528,343	101.0%
40년	393,120,000	381,011,940	96.9%

2. 여자 (보험료 655,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	1,965,000	-	0.0%
6개월	3,930,000	-	0.0%
9개월	5,895,000	-	0.0%
1년	7,860,000	-	0.0%
2년	15,720,000	1,552,643	9.9%
3년	23,580,000	5,284,214	22.4%
4년	31,440,000	9,074,786	28.9%
5년	39,300,000	37,044,786	94.3%
6년	47,160,000	45,349,637	96.2%
7년	55,020,000	53,830,473	97.8%
8년	62,880,000	61,549,783	97.9%
9년	70,740,000	69,270,668	97.9%
10년	78,600,000	81,356,306	103.5%
15년	117,900,000	118,879,814	100.8%
20년	157,200,000	156,599,060	99.6%
25년	196,500,000	196,627,938	100.1%
30년	235,800,000	238,075,476	101.0%
35년	275,100,000	278,486,840	101.2%
40년	314,400,000	307,685,674	97.9%

※ 위의 예시된 금액 및 환급률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

※ 저해약환급금형 계약의 저해지기간 중 해약환급금은 「일반형 계약의 기본해약환급금 X 해지지급률(50%)」에 추가계약자적립액을 더한 금액을 말합니다.

※ 위의 예시금액 중 해약환급금은 유지보너스를 반영한 금액입니다.

※ 위의 예시금액은 기본보험기간에 해당하는 금액이며, 플러스보장기간 만기시에는 해약환급금이 없습니다.

※ 기준 : 주계약, 체증형(1020플랜) 일반형, 보험가입금액 1억, 40세, 90세 만기, 전기납,
월납, 표준체,
계약해당일 기준

※ 단위 : 원

1. 남자 (보험료 821,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	2,463,000	-	0.0%
6개월	4,926,000	-	0.0%
9개월	7,389,000	-	0.0%
1년	9,852,000	-	0.0%
2년	19,704,000	4,485,714	22.8%
3년	29,556,000	13,741,571	46.5%
4년	39,408,000	23,145,429	58.7%
5년	49,260,000	44,276,386	89.9%
6년	59,112,000	54,649,200	92.5%
7년	68,964,000	65,247,161	94.6%
8년	78,816,000	74,971,246	95.1%
9년	88,668,000	84,704,226	95.5%
10년	98,520,000	99,916,156	101.4%
15년	147,780,000	147,356,482	99.7%
20년	197,040,000	195,244,983	99.1%
25년	246,300,000	245,851,953	99.8%
30년	295,560,000	297,238,791	100.6%
35년	344,820,000	345,648,934	100.2%
40년	394,080,000	379,007,859	96.2%

2. 여자 (보험료 657,000원)

경과년	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	1,971,000	-	0.0%
6개월	3,942,000	-	0.0%
9개월	5,913,000	-	0.0%
1년	7,884,000	-	0.0%
2년	15,768,000	3,105,286	19.7%
3년	23,652,000	10,568,429	44.7%
4년	31,536,000	18,149,571	57.6%
5년	39,420,000	35,113,414	89.1%
6년	47,304,000	43,458,250	91.9%
7년	55,188,000	51,979,319	94.2%
8년	63,072,000	59,711,891	94.7%
9년	70,956,000	67,445,739	95.1%
10년	78,840,000	79,557,359	100.9%
15년	118,260,000	117,136,309	99.0%
20년	157,680,000	154,957,265	98.3%
25년	197,100,000	195,091,272	99.0%
30년	236,520,000	236,642,733	100.1%
35년	275,940,000	277,146,511	100.4%
40년	315,360,000	306,388,349	97.2%

※ 위의 예시된 금액 및 환급률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

※ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

※ 위의 예시금액 중 해약환급금은 유지보너스를 반영한 금액입니다.

※ 위의 예시금액은 기본보험기간에 해당하는 금액이며, 플러스보장기간 만기시에는 해약환급금이 없습니다.

◆ 보험가격지수

문 : 보험가격지수란?
<p>답 : 해당상품의 보험료총액(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)을 참조순보험료 총액*과 평균사업비총액**을 합한 금액으로 나눈 비율을 “보험가격지수”라고 합니다.</p> <p>* 금융감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균(평균공시이율), 평균해지율 및 참조순보험요율을 적용하여 산출한 보험금 지급을 위한 보험료</p> <p>** 상품군별 생명보험상품 전체의 평균 사업비율을 반영하여 계산(역산)한 값</p>

(기준 : 40세)

상품명	보험 기간	납입 기간	보험가격지수		가입금액 (만원)
			남자	여자	
체증형(0515 플랜), 저해약환급금형(50%)	90세만기	전기납	167.8%	191.8%	10,000
체증형(0515플랜), 일반형	90세만기	전기납	165.9%	190.3%	10,000
체증형(1020플랜), 저해약환급금형(50%)	90세만기	전기납	168.0%	191.7%	10,000
체증형(1020플랜), 일반형	90세만기	전기납	166.1%	189.9%	10,000