

무배당엔젤하이브리드연금보험

동양생명보험주식회사

사 업 방 법 서

(사업방법서 별지)

무배당엔젤하이브리드연금보험

1. 보험종목의 명칭

보험종목의 명칭	구 분
무배당엔젤하이브리드연금보험	연금강화형, 기본형

2. 연금지급형태, 보험기간, 연금지급개시나이, 보험료 납입기간, 가입나이 및 보험료 납입주기

구 분		상세내역
연금지급형태		<종신연금형> <ul style="list-style-type: none">▪ 기간보증형(10, 15, 20, 25, 30년, 기대여명 보증지급) : 개인형, 부부형, 내리사랑형 [정액형, 체증형(5%, 10%)]▪ 100세보증형 : 개인형, 부부형, 내리사랑형 [정액형, 체증형(5%, 10%)]▪ 조기집중형(10, 20, 30년 보증지급) : 2, 3, 4, 5배형
보험 기간	연금개시전 보험기간	계약일부터 연금지급개시나이 계약해당일 전일까지
	연금개시후 보험기간	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
연금지급개시나이(A)		45 세~85 세 (단, 부부형의 남자는 48 세~85 세로 함)
보험료 납입기간(m)		일시납
가입나이		0세 ~ (A-5)세
납입 주기	기본보험료	일시납
	추가납입보험료	수시납

※ 종신연금형 중 조기집중형 선택시 계약자는 보증지급기간이내로 조기집중지급기간(5 년 ~30 년)을 선택하여야 한다.

※ 종신연금형(내리사랑형)의 경우 연금지급개시시점 종피보험자의 나이는 만 15 세 이상이어야 한다.

※ 종신연금형(부부형, 내리사랑형) 100 세보증형은 주피보험자 나이를 기준으로 적용한다.

※ "기대여명"은 통계법 제 18 조(통계작성의 승인)에 의해 통계청장이 승인하여 고시하는 통

계표의 성별·연령별 기대여명 연수(소수점 이하는 버린다)를 말하며, 기대여명이 5 년 미만일 경우 기대여명은 5 년으로 한다.

※ 종신연금형 중 기간보증형(기대여명 보증지급)은 개인형 또는 부부형에 한하여 선택 가능하며, 부부형의 경우 주피보험자 나이를 기준으로 기대여명을 계산한다.

3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없음

4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

5. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

계약자가 계약시점에 일시에 납입하기로 한 보험료를 말하며, 1구좌를 한도로 하여 1,000만원 이상으로 한다.

나. 추가납입보험료

1) 연금개시전 보험기간

계약자가 기본보험료의 납입주기와 달리 「계약일로부터 5 년이 지난 후부터 연금개시 전 보험기간」까지 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말한다. 다만, 계약일로부터 5 년 이내에 중도인출이 있을 경우 중도인출금의 합계액에 해당하는 금액은 추가납입보험료로 하여 「계약일로부터 연금개시 전 보험기간」까지 추가납입이 가능하다.

2) 연금개시후 보험기간

계약자가 행복설계자금 거치적립을 선택한 경우 행복설계자금 거치적립 보험기간 중 수시로 납입하는 보험료를 말한다.

- 3) 추가납입보험료의 총한도는 기본보험료 총액의 2 배 이내로 한다. 중도인출이 있을 경우 중도인출금의 합계액을 포함하며, 1 회 추가납입 보험료의 한도는 아래와 같다.

□ 1 회 추가납입보험료 한도

: 일시납 기본보험료 × 200%

- 이미 납입한 추가납입보험료 합계액 + 중도인출금의 합계액

6. 보험료 할인에 관한 사항

해당사항 없음

7. 보험료 선납에 관한 사항

해당사항 없음

8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

해당사항 없음

9. 연체이율에 관한 사항

해당사항 없음

10. 중도인출에 관한 사항

가. 계약자적립액의 중도인출

- 1) 계약자는 연금개시전 보험기간 중 보험년도 기준 연 12 회에 한하여 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있으며, 1 회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출할 당시 주계약 해약환급금(보험계약대출 원금과 이자를 차감한 금액 기준)의 70%를 초과할 수 없다. 다만, 인출금액은 10 만원 이상 만원단위로 인출할 수 있다.

- 2) 계약자적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후 기본보험료에 의한 계약자적립액이 장래 위험보험료, 계약관리비용(유지관련비용) 및 계약체결비용을 충당할 최소 계약자적립액(최저보증이율 적용) 이하가 되지 않는 범위에서 인출할 수 있으며, 보험료 추가납입이 있을 경우 추가납입보험료에 의한 계약자적립액은 기본보험료에 의한 계약자적립액에 관계없이 인출할 수 있다. 다만, 계약 후 10 년 이내의 총 인출 가능금액은 회사가 정한 방법에 따라 「인출 시점까지의 총납입보험료」 이하로 한다.
- 3) 중도인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 계약자적립액에서 인출이 가능하다.

나. 행복설계자금의 중도인출

- 1) 보험수익자는 행복설계자금의 거치적립 보험기간 중 행복설계자금(보험계약대출 원금과 이자를 차감한 금액 기준)의 70% 범위내에서 보험년도 기준 연 12 회에 한하여 행복설계자금을 인출(다만, 인출금액은 10 만원이상 만원단위)할 수 있다.
- 2) 행복설계자금의 인출금액은 인출 후 행복설계자금이 연금지급개시시 행복설계자금의 20% 이하가 되지 않는 범위에서 인출할 수 있으며, 행복설계자금 거치적립 보험기간 중 보험료 추가납입이 있을 경우 추가납입보험료에 의한 계약자적립액은 행복설계자금에 관계없이 인출할 수 있다.
- 3) 중도인출은 행복설계자금 거치적립 보험기간 중 추가납입보험료에 의한 계약자적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 행복설계자금에서 인출 가능하다.

11. 적립이율 등에 관한 사항

가. 연금계약에 적용되는 이율(이하 “적립이율”이라 한다)은 아래와 같다.

- 1) 가입후 5 년 이내: 확정이율
- 2) 가입후 5 년 초과: 공시이율

나. 이 계약의 공시이율은 매월 1 일 회사가 정한 이율로 하며, 당월 말일까지 1 개월간 확정 적용한다.

다. 회사는 운용자산이익률과 객관적인 외부지표금리를 가중평균하여 산출한 공시기준이율에 조정률을 가감하여 공시이율을 결정한다.

1) 공시기준이율은 다음의 산식에 따라 산출한다. 다만, 공시기준이율 산출을 위한 운용자산이익률 계산시에는 시가평가되는 변액보험의 부채변동성을 헷지하기 위해 일반계정에서 운영하는 파생상품의 손익은 제외한다.

$$\text{공시기준이율}(\%) = \text{객관적인 외부지표금리} \times \alpha + \text{운용자산이익률} \times (1-\alpha)$$

2) 공시기준이율은 계정별로 구분하여 산출한다.

3) 외부지표금리와 운용자산이익률의 가중치

가) 가중치는 다음의 산식에 따라 산출한다.

- 외부지표금리의 가중치(α) = $\{ (A / B) + C \} / (A + C)$
- 운용자산이익률의 가중치($1-\alpha$) = $1 - \{ (A / B) + C \} / (A + C)$

- A : 직전년도초 계약자적립액
- B : 자산의 직전년도말 듀레이션
- C : 직전년도 보험료 수입

나) 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.

다) 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 결정한다.

라) 가중치는 사업년도에 동일하게 적용하여야 하며, 60%를 초과할 수 없다.

마) 「직전년도초 계약자적립액」과 「자산의 직전년도말 듀레이션」, 「보험료 수입」은 계정별로 구분하여 산출한다.

바) 「보험료 수입」은 1년간 받은 보험료를 말한다.

4) 객관적인 외부지표금리

가) 객관적인 외부지표금리는 다음의 산식에 따라 산출한다.

- 객관적 외부지표금리 = 국고채(5년) 수익률 × 국고채 가중치(β_1) + 회사채(무보증 3년, AA-) 수익률 × 회사채 가중치(β_2) + 통화안정증권(1년) 수익률 × 통화안정증권 가중치(β_3) + 양도성예금증서(91일) 유통수익률 × 양도성예금증서 가중치(β_4)

나) 외부지표 공시기관 등이 상기 외부지표금리가 더 이상 발생되지 않는 사유 등으로 다른 지표금리로 대체하여 공시하는 경우에는 그 대체된 지표금리를 사용할 수 있다.

다) 국고채(5년), 회사채(무보증 3년, AA-) 및 통화안정증권(1년) 수익률과 양도성예금증서(91일) 유통수익률은 공시기준이율 적용시점의 전전월말 직전3개월 가중이동평균을 통해 산출한다.

라) 국고채 가중치(β_1), 회사채 가중치(β_2), 통화안정증권 가중치(β_3), 양도성예금증서 가중치(β_4)는 다음의 산식에 따라 산출하여 사업년도에 동일하게 적용한다.

- 국고채 가중치(β_1) = $a / (a + b + c + d)$
- 회사채 가중치(β_2) = $b / (a + b + c + d)$
- 통화안정증권 가중치(β_3) = $c / (a + b + c + d)$
- 양도성예금증서 가중치(β_4) = $d / (a + b + c + d)$

- a는 회사가 보유한 국내 발행 국공채의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)
- b는 회사가 보유한 회사채의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)
- c는 회사가 보유한 통화안정증권의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)
- d는 회사가 보유한 양도성예금증서의 직전년도 평균 잔고(월평잔의 평균)
- 직전년도는 사업년도 개시 3개월 이전 12개월을 말한다.
- 가중치는 0.5%포인트 단위로 반올림하여 0%이상 100%이하로 결정한다.

5) 운용자산이익률

가) 운용자산이익률은 다음의 산식에 따라 산출한다.

- 운용자산이익률 = 운용자산수익률 - 투자지출률

나) 운용자산수익률은 산출시점 직전 1년간의 자사의 투자영업수익을 기준으로 산출하며, 투자지출률에 사용되는 투자비용은 동 기간동안 투자활동에 직접적으로 소요된 비용을 반영하여 합리적인 방법에 의하여 산출한다.

- $\text{운용자산수익률(\%)} = \{(2 \times \text{직전 1년간 투자영업수익}) \times 100\} / \{ \text{직전 13개월말 현재운용자산} + \text{전월말 현재운용자산} - (\text{직전1년간투자영업수익} - \text{직전1년간투자영업비용}) \}$
- $\text{투자지출률(\%)} = \{(2 \times \text{직전 1년간 투자영업비용}) \times 100\} / \{ \text{직전 13개월말 현재운용자산} + \text{전월말 현재운용자산} - (\text{직전1년간투자영업수익} - \text{직전1년간투자영업비용}) \}$

다) 운용자산은 당기손익에 반영되지 않은 운용자산관련 미실현손익을 제외한 금액을 기초로 계산한다.

라. '가'의 공시이율은 동종계정 동종상품('가'에 따라 공시이율이 운영되는 상품)의 해당 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 회사는 계약자에게 연 1 회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

바. 공시이율의 최저보증이율은 가입후 5 년 초과 10 년 이내에는 연복리 1.0%, 10 년 초과시에는 연복리 0.5%를 적용하며, 공시이율이 변경될 경우에는 변경된 날로부터 변경된 공시이율을 적용한다.

사. 공시이율의 세부적인 운용방법은 회사에서 별도로 정한 「공시이율운용지침」에 따른다.

아. '가'의 확정이율은 「보험료 및 해약환급금 산출방법서」에서 정한 이율을 말한다.

12. 보험계약대출에 관한 사항

가. 계약자는 이 계약의 해약환급금 범위내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 '보험계약대출'이라 합니다)을 받을 수 있다. 그러나 순수보장성보험 등 보험상품의 종류에 따라 보험계약대출이 제한될 수도 있다.

나. 계약자는 '가'에 따른 보험계약대출금과 보험계약대출이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 상환하지 않은 때에는 보험금, 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출 원금과 이자를 차감할 수 있다.

다. 이 계약의 보험계약대출이율은 적립이율에 회사가 정하는 이율을 가산하여 정하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중평균한 이율로 한다.

13. 보험료납입 일시중지제도에 관한 사항

해당사항 없음

14. 보험료납입 중지제도에 관한 사항

해당사항 없음

15. 연금지급 및 행복설계자금에 관한 사항

가. 연금지급에 관한 사항

1) 연금지급형태 변경에 관한 사항

- 계약자는 연금개시전에 한하여 연금지급형태를 다음과 같이 변경할 수 있다.

다만, 연금지급형태 변경시 종신연금형, 확정연금형 또는 상속연금형 중 2 가지 이상의 연금지급형태를 선택할 수 있으며, 연금지급개시전에 연금지급형태의 구성비율을 결정하여야 한다. 다만, 같은 연금형태에서의 복수 선택은 할 수 없다.

■ 연금지급형태 및 보험기간

구 분	연금개시 후 보험기간
<p><종신연금형></p> <ul style="list-style-type: none"> 기간보증형(10, 15, 20, 25, 30년, 기대여명 보증지급) : 개인형, 부부형, 내리사랑형 [정액형, 체증형(5%, 10%)] 100세보증형(100세 보증지급) : 개인형, 부부형, 내리사랑형 [정액형, 체증형(5%, 10%)] 조기집중형 : 10, 20, 30년 보증지급(2, 3, 4, 5배형) 	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
<p>확정연금형</p> <p>[5, 10, 15, 20, 25, 30년 확정 (정액형, 체증형(5%, 10%))]</p>	연금지급개시나이 계약해당일부터 5, 10, 15, 20, 25, 30년까지

구 분	연금개시 후 보험기간
상속연금형	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
자유연금형	연금지급개시나이 계약해당일부터 최종연금 지급일까지

- ※ 2 가지 이상의 연금지급형태를 선택한 경우에는 그 중 가장 긴 연금개시 후 보험기간을 이 상품의 연금개시 후 보험기간으로 한다.
- ※ 종신연금형 중 조기집중형 선택시 계약자는 보증지급기간 이내로 조기집중지급기간(5 년~30 년)을 선택하여야 한다.
- ※ 종신연금형 중 기간보증형(기대여명 보증지급)은 개인형 또는 부부형에 한하여 선택 가능하며, 부부형의 경우 주피보험자 나이를 기준으로 기대여명을 계산한다.

2) 종신연금형(부부형 또는 내리사랑형)에서 종신연금형(개인형)으로의 전환

- 연금지급개시이후 종피보험자가 사망 이외의 원인(이혼 등)으로 종피보험자의 자격을 상실하는 경우에는 주피보험자를 피보험자로 하는 종신연금형(개인형)으로 전환할 수 있다. 이 경우 종신연금형(개인형)과 종신연금형(부부형 또는 내리사랑형)의 연금계약 계약자적립액 차액을 정산하고 전환시점부터의 연금액은 종신연금형(개인형)으로 전환된 연금액을 지급한다.

나. 행복설계자금에 관한 사항

- 1) 행복설계자금: 연금지급개시시점 계약자적립액의 0%~50% 중 계약자가 선택한 금액으로 행복설계자금 거치적립 선택시 연금개시후에는 「보험료 및 해약환급금 산출방법서」에서 정하는 바에 따라 계산한 금액을 말한다.
- 2) 계약자는 선택한 행복설계자금(연금지급개시시점 계약자적립액의 0%~50%) 중 거치적립 미선택시와 거치적립 선택시의 선택비율을 정할 수 있다.
- 3) 행복설계자금 거치적립 보험기간: 행복설계자금의 거치적립 보험기간은 연금개시후 보험기간과 [100 세-연금지급개시나이]년 중 작은 기간 이내의 연계약해당일로 선택할 수 있다.

다. '조기연금전환옵션'에 관한 사항

- 1) '조기연금전환옵션'이라 함은 연금개시전 보험기간 중 아래 조기연금전환 조건을 모두 만족하는 계약에 한하여 계약자가 원할 경우 회사가 정하는 방법에 따라 최초로 도래하는 연계약해당일부터 연금지급을 개시하는 옵션을 말한다.

- 2) 조기연금전환옵션 신청 후에는 연금지급 개시 전까지 취소할 수 있다.
- 3) 기타 연금지급에 관한 사항은 '가'를 준용한다.

■ 조기연금전환 조건

- 가) 보험계약일로부터 10년 이상 지난 계약
- 나) 신청일 기준으로 해약환급금이 「이미 납입한 보험료(중도인출이 있었던 때에는 이를 차감한 금액으로, 특약보험료는 제외)」 이상인 계약
- 다) 조기연금개시시점 기준으로 피보험자의 나이가 45세~85세[다만, 종신연금형(부부형)의 남자는 48세~85세, 종신연금형(내리사랑형)의 종피보험자는 만15세이상]일 경우
- 라) 보험계약대출 잔액이 없는 계약

16. 기타

가. 가입금액에 관한 사항

일시납 기본보험료

나. 상품명칭 운용에 관한 사항

회사는 상품명칭 앞에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로(금융기관대리점 제외) 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권(보험가입증서)에 기재할 수 있다.

다. 계약인수에 관한 사항

보험기간, 보험료 납입주기, 보험료 납입기간 외 가입나이, 가입한도 등 계약인수관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있다.

라. 유지보너스에 관한 사항

- 1) 회사는 연금개시 이전 유지보너스 발생일에 유효한 계약에 한하여 다음과 같이 계산한 유지보너스를 기본보험료에 의한 계약자적립액에 가산한다.

- 2) 유지보너스 = 유지보너스 기준금액 × 유지보너스 발생률

가) 유지보너스 기준금액 = 일시납 기본보험료

나) 유지보너스 발생률

유지보너스 발생일	유지보너스 발생률	
	연금강화형	기본형
계약일로부터 5 년 경과시점 연계약해당일	2.9%	0.0%

- 3) 계약자가 기본보험료의 감액을 신청한 경우에는 감액된 기본보험료를 기준으로 “유지보너스 기준금액”을 계산한다.
- 4) 피보험자가 연금개시전 보험기간 중 사망한 경우에는 「‘이미 납입한 보험료(중도인출 하였을 경우 이를 차감한 금액, 특약보험료 제외)’와 ‘사망당시의 계약자적립액(유지보너스 예비적립액을 더한 금액)’ 중 큰 금액」을 지급한다.

마. 연금지급개시시점의 계약자적립액에 관한 사항

- 1) 연금지급개시시점의 계약자적립액이 ‘이미 납입한 보험료+1,000 원’ 미만일 경우, 연금지급개시시점의 계약자적립액은 ‘이미 납입한 보험료+1,000 원’으로 한다.
- 2) 1)에서 ‘이미 납입한 보험료’는 중도인출이 있었던 때에는 이를 차감한 금액으로, 특약보험료는 제외된 금액을 말한다.

바. 무배당동양연금전환특약 LTC 연금전환형 전환에 관한 사항

- 1) 무배당동양연금전환특약 LTC 연금전환형의 보험료는 전환일 현재 피보험자의 나이에 의하여 계산한다.
- 2) 무배당동양연금전환특약 LTC 연금전환형은 전환시의 약관 및 보험요율을 적용한다.
- 3) 2)에도 불구하고 무배당동양연금전환특약 LTC 연금전환형 전환시 연금액 계산에 적용하는 개인연금사망률은 주계약 가입 당시의 위험률을 적용한다. 다만, 연금지급개시전 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시당시의 연금생명표 및 계약자적립액을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

사. 종신연금형 연금액 지급에 관한 사항

- 종신연금형의 경우 연금지급 개시 당시 연금사망률의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금지급 개시 당시 연금사망률 및 계약자적립액을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내한다.

아. 판매채널에 관한 사항

- 이 상품의 판매채널은 보험업감독규정 제 4-14 조에서 정한 금융기관 보험대리점을 포함하여 범용으로 판매할 수 있다.

자. 모집수수료에 관한 사항

- 금융기관 보험대리점을 통한 판매시에는 계약체결비용의 95%를 모집수수료의 최고지급률로 한다.

차. 추가납입보험료 납입제도 비교 설명

- 회사는 보험계약 체결시 계약자에게 저축성보험의 추가납입제도와 추가납입의 사업비 등을 비교하여 설명하여야 한다.

카. 추가납입보험료의 자동이체 서비스에 관한 사항

- 회사는 계약자가 원하는 경우 추가납입보험료에 대해 자동이체 서비스를 제공한다.

타. 피보험자 변경에 관한 사항

- 1) 계약자 및 보험수익자가 법인이고, 피보험자가 해당법인의 임원(대표이사 포함) 또는 종업원이며, 법인이 보험료를 전액 부담하는 계약에 한하여 아래 조건을 모두 만족하는 경우 계약자는 새로운 피보험자의 동의 및 회사의 승낙을 얻어 연금개시전 보험기간 중에 피보험자를 변경할 수 있다.

가) 피보험자가 퇴직하는 경우

나) 새로운 피보험자가 계약자인 법인의 임원(대표이사 포함) 또는 종업원인 경우

다) 새로운 피보험자의 교체나이(이 계약의 체결시점 기준 새로운 피보험자의 가입나이)가 “2. 연금지급형태, 보험기간, 연금지급개시나이, 보험료 납입기간, 가입나이 및 보험료 납입주기”에서 정한 기준에 부합하는 경우

다만, 변경 후 피보험자에 대한 계약 내용 및 회사의 승낙기준 등은 변경 전 피보험자와 동일하게 적용한다.

- 2) 1)에 따라 피보험자를 교체하는 경우 변경 전 피보험자는 피보험자 변경이 승낙된 때부터 피보험자의 자격을 상실하며, 회사는 승낙한 때부터 새로운 피보험자에 대하여 보장한다.
- 3) 1)에 따라 피보험자를 교체하는 경우 새로운 피보험자에 대한 보험기간은 이 계약의 남은 기간으로 한다.
- 4) 피보험자 변경의 신청 및 승낙은 약관 제 16 조(보험계약의 성립), 제 24 조(보험료 및 회사의 보장개시) 제 2 항에서 제 4 항, 제 13 조(계약 전 알릴 의무), 제 14 조(계약 전 알릴 의무 위반의 효과), 제 15 조(사기에 의한 계약)의 규정을 준용한다.

파. 해약환급률 및 연금액 등의 비교 설명에 관한 사항

- 회사는 보험계약 체결시 보험업감독규정 제 7-60 조 제 3 호의 규정을 적용하지 않는 연금보험에 대하여, 동 규정에 따라 설계한 연금보험의 해약환급률 및 연금액 등과 비교하여 설명하여야 한다.