

무배당 롯데 퇴직연금 이월보증형 보험

약관

# 무배당 롯데 퇴직연금 이율보증형 보험 약관

## 제1조(목적)

이 약관의 목적은 근로자퇴급여보장법(이하 "법"이라 합니다) 제16조에 따라 자산관리업무를 수행하는 신탁회사가 퇴직연금 적립금 운용의 일환으로 롯데손해보험주식회사(이하 "회사"라 합니다)와 퇴직연금 이율보증형 보험계약을 체결함에 있어 세부사항을 정함을 목적으로 합니다.

## 제2조 (용어의 정의)

① 이 계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같습니다.

1. '신탁업자'라 함은 법 제16조 제2항에 의해 신탁계약의 방법으로 자산관리업무를 수행하기 위해 금융위원회에 등록한 신탁회사를 말합니다.
2. '보험료'라 함은 신탁업자가 보험계약자(이하 "계약자"라 합니다)로서 납입하는 금액을 말합니다.
3. '보험금'이라 함은 계약자의 요청에 따라 회사가 보험수익자(이하 "수익자"라 합니다)에게 지급하는 금액을 말합니다.

② 제1항에서 정의되지 않은 용어는 법, 동법 시행령, 동법 시행규칙(이하 "시행령", "시행규칙"이라 합니다) 및 퇴직연금감독규정에서 정하는 바에 의합니다.

## 제3조 (보험계약자, 피보험자 및 보험수익자)

이 계약의 보험계약자(이하 '계약자'라 합니다), 피보험자(보험대상자) 및 보험수익자(이하 '수익자'라 합니다)는 신탁업자로 합니다.

## 제4조 (신탁업자의 수행업무)

- ① 신탁업자는 운용관리기관이 전달한 가입자 또는 사용자의 운용지시에 의해 본 건 보험계약을 체결하거나 변경·해지할 수 있습니다.
- ② 신탁업자는 본 건 보험계약의 체결에 필요한 정보를 보험회사에 제공하여야 합니다.

## 제5조 (보험회사의 수행업무)

보험회사는 다음 각호와 같은 업무를 수행합니다.

1. 보험료의 수령
2. 보험금 및 해지환급금의 지급
3. 기타 필요한 사항

## 제6조 (계약의 성립)

- ① 계약은 계약자의 청약과 회사의 승낙으로 이루어집니다.
- ② 회사는 계약이 성립된 경우 지체없이 보험가입증서(보험증권)를 계약자에게 드립니다. 다만, 전문을 통한 전자적 거래시에는 보험증권을 교부하지 않을 수 있습니다.

#### **제7조 (보험약관교부 및 설명의무 등)**

회사는 계약을 체결할 때 계약자에게 보험약관(이하 “약관”이라 합니다) 및 청약서 사본을 드리고 약관의 중요한 내용을 설명하여 드립니다. 다만, 컴퓨터를 이용하여 보험거래를 할 수 있도록 설정된 가상의 영업장(사이버몰)을 이용하여 계약을 체결하고 전자거래기본법에서 규정하는 절차에 따라 약관 및 청약서 사본을 전자문서로 송신하고 계약자 또는 그 대리인이 당해 문서를 수신하였을 때에는 약관 및 청약서 사본을 드린 것으로 보며, 약관의 중요내용에 대하여 계약자가 사이버몰에서 확인한 때에는 약관의 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다.

#### **제8조 (보험기간)**

본 계약의 보험기간은 회사의 승낙이 이루어진 때부터 해지일까지의 기간으로 합니다.

#### **제9조 (보험료의 납입)**

회사는 계약의 청약을 승낙하고 제1회 보험료를 받은 때로부터 이 계약에서 정한 바에 따라 보장을 합니다.

#### **제10조 (단위보험)**

- ① 이 계약에서 “단위보험”이라 함은 계약자가 납입하는 보험료 별로 설정되는 것으로 하고, 각 단위보험마다 설정된 보증기간을 “이율보증기간”이라 하며, 이 보험의 이율보증기간은 1년으로 합니다.
- ② 계약자는 보험료 납입시 회사가 정한 이율보증형 적용이율의 보증기간 중 각 단위보험에 적용될 이율보증형 적용이율의 보증기간을 설정하며, 각 단위보험을 설정한 날이 속하는 기간에 적용되는 이율보증형 적용이율로 이율보증기간동안 이 계약의 보험료 및 적립금 산출 방법서에서 정한 방법에 따라 적립금을 계산합니다.
- ③ 계약자는 이율보증기간 만기시점의 해당 단위보험 적립금으로 새로운 단위보험을 설정할 수 있습니다. 이 경우 제2항을 준용합니다.
- ④ 제3항에도 불구하고 계약자의 이율보증기간 만기일까지 새로운 단위보험의 운용지시가 없는 경우 회사는 단위보험 만기일에 직전 단위보험과 이율보증기간이 동일한 새로운 단위보험으로 자동 설정하는 것으로 하며, 이 경우 새로운 단위보험에 적용될 이율보증형 적용이율은 단위보험이 끝나는 날에 회사가 정한 새로운 단위보험의 이율보증기간에 해당하는 이율보증형 적용이율을 적용합니다.

#### **제11조 (적용이율)**

이 계약의 적립금에 대한 적용이율은 ‘별표1’에서 정한 바에 따라 회사가 결정합니다.

#### **제12조 (계약의 해지)**

- ① 계약자는 이 계약의 계약기간 중 언제든지 이 계약의 전부 또는 일부를 해지할 수 있습니다.
- ② 이 계약의 계약기간 중 계약이 해지되는 경우에는 계약자의 통지에 따라 해지환급금을 보험수익자에게 지급하여 드립니다.

### 제13조 (보험금 또는 해지환급금의 지급)

- ① 회사는 보험금 또는 해지환급금의 지급사유가 발생한 때에는 계약자의 통지에 따라 보험수익자(보험금을 받는자)에게 보험금 또는 해지환급금을 지급하여 드립니다.
- ② 회사는 계약자의 보험금 또는 해지환급금의 지급통지를 받은 날부터 3영업일 이내에 보험금 또는 해지환급금을 지급하여 드립니다.
- ③ 회사는 제2항의 규정에 의한 지급기일내에 보험금 또는 해지환급금을 지급하지 아니하였을 때에는 지급기일부터 7영업일 이내에 지급지연을 계약자 및 피보험자(보험대상자)에게 통보하고 그 지급기일까지 계산된 금액에 지급기일의 다음날부터 지급일까지의 기간에 대하여 이율보증형적용이율+1%로 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다.

### 제14조 (해지환급금)

- ① 해지환급금은 단위보험 설정일부터 해당 단위보험의 이율보증기간이 경과하기 전에 해지되는 경우 시장가격조정률(별표2 참고)을 적용하여 산출합니다.
- ② 제 1항에도 불구하고, 퇴직급여의 지급, 제도폐지, 법령변경에 따른 해지 등 특별한 사유로 인한 해지시에는 시장가격조정률을 적용하지 않습니다.

### 제15조 (특별계정의 설정 및 운용)

회사는 본 보험계약을 보험업감독규정에 따라 특별계정을 설정하여 운용합니다.

### 제16조 (배당금의 지급)

이 계약은 무배당 보험으로 배당금이 없습니다.

### 제17조 (소멸시효)

보험수익자(보험금을 받는 자)의 보험금 또는 해지환급금 반환청구권 등은 3년간 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성됩니다.

### 제18조 (해지시 구비서류)

제12조(계약의 해지)에 의한 해지시에는 해지청구서(회사양식)을 회사에 제출하여야 합니다.

### 제19조 (분쟁의 조정)

계약에 관하여 분쟁이 있는 경우 분쟁당사자 또는 기타 이해관계인과 회사는 금융감독원장에게 조정을 신청할 수 있습니다.

### 제20조 (관할법원)

이 계약에 관한 소송 및 민사조정은 계약자의 주소지(계약자가 법인인 경우에는 본점 소재지)를 관할하는 법원으로 합니다. 다만, 회사와 계약자가 협의에 의하여 관할법원을 달리 정할 수 있습니다.

### 제21조 (약관의 해석)

- ① 회사는 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 약관을 해석하여야 하며 계약자에 따라 다르게 해석하지 아니합니다.

- ② 회사는 약관의 뜻이 명백하지 아니한 경우에는 계약자 또는 피보험자(보험대상자)에게 유리하게 해석합니다.
- ③ 회사는 보상하지 않는 사항 등 계약자나 피보험자(보험대상자)에게 불리하거나 부담을 주는 내용은 확대하여 해석하지 아니합니다.

#### **제22조 (회사가 제작한 보험안내자료 등의 효력)**

보험설계사 등이 모집과정에서 사용한 회사 제작의 보험안내자료(계약의 청약을 권유하기 위해 만든 서류 등을 말합니다) 내용이 이 약관의 내용과 다른 경우에는 계약자에게 유리한 내용으로 계약이 성립된 것으로 봅니다.

#### **제23조 (회사의 손해배상책임)**

- ① 회사는 계약과 관련하여 임직원, 보험설계사 및 대리점의 책임있는 사유로 인하여 계약자, 피보험자(보험대상자) 및 수익자에게 발생한 손해에 대하여 관련 법률 등에 따라 손해배상의 책임을 집니다.
- ② 회사는 보험금 지급거절 및 지연지급의 사유가 없음을 알았거나 알 수 있었음에도 불구하고 소를 제기하여 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 수익자에게 손해를 가한 경우에는 그에 따른 손해를 배상할 책임을 집니다.
- ③ 회사가 보험금 지급여부 및 지급금액에 관하여 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 수익자의 곤궁, 경솔 또는 무경험을 이용하여 현저하게 공정을 잃은 합의를 한 경우에도 회사는 제2항에 따라 손해를 배상할 책임을 집니다.

#### **제24조 (회사의 파산선고와 해지)**

- ① 회사가 파산의 선고를 받은 때에는 계약자는 계약을 해지할 수 있습니다.
- ② 제1항의 규정에 의하여 해지하지 아니한 계약은 파산선고 후 3개월을 경과한 때에는 그 효력을 잃습니다.
- ③ 제2항의 규정에 의하여 계약이 효력을 잃는 경우에 회사는 해지환급금을 계약자에게 드립니다.

#### **제25조 (준거법)**

이 계약에서 정하지 아니한 사항은 대한민국 법령을 따릅니다.

#### **제26조 (약관의 변경)**

이 약관이 변경된 경우 변경일 이후 변경된 약관의 적용을 받을 수 있으며, 계약자에게 변경된 사항을 알려드립니다.

#### **제27조 (예금자보호 안내)**

이 계약은 예금자보호법에서 정하는 바에 따라 보호됩니다. 단, 확정급여형은 예금자보호법 보호 대상에서 제외됩니다.

[별표1]

### 이율보증형 이율의 적용방식

1. 이 보험의 적립금 계산시 적용하는 이율은 적용이율로 하며 다음과 같이 계산합니다.

(1) 적용이율의 계산

가. 확정급여형 퇴직연금

회사는 매월 1일 및 16일에 지표금리를 기준이율로 하며, 기준이율에서 시장상황, 회사손익 및 보험료 속성 등을 고려하여 각 단위보험 별로 단위보험 설정일에 설정된 단위보험 규모에 따라 다음과 같이 적용이율을 결정합니다.

각 단위보험 규모	최저한도	최고한도
5억원 미만	기준이율의 80%	기준이율의 165%
5억원 이상~10억원 미만		기준이율의 175%
10억원 이상~30억원 미만		기준이율의 185%
30억원 이상~100억원 미만		기준이율의 195%
100억원 이상		-

(주) 최고한도 산출 이율은 소수점 다섯째자리에서 반올림하여 적용합니다.

나. 확정기여형 및 개인형 퇴직연금

회사는 매월 1일 및 16일에 지표금리를 기준이율로 하며, 기준이율에서 시장상황, 회사손익 등을 고려한 조정이율을 가감하여 적용이율을 결정합니다. 단, 적용이율은 산출된 기준이율의 80%를 최저한도로 합니다.

○ 지표금리는 시중 실세금리를 반영한 것으로서 「회사채 수익률」, 「국고채 수익률」, 「통화안정증권수익률」을 산술평균하여 산출합니다.

○ 지표금리(%) = ( A1 + B1 + C1 ) / 3

- A1 : 국고채(1년만기)수익률의 평균값
- B1 : 회사채(1년만기, 무보증, AA-)수익률의 평균값
- C1 : 통화안정증권(1년물)수익률의 평균값

(주) ① 국고채수익률 : 한국금융투자협회가 매일 공시하는 국고채의 최종호가수익률의 평균값

② 회사채수익률 : 한국금융투자협회가 매일 공시하는 회사채의 최종호가수익률의 평균값

③ 통화안정증권수익률 : 한국금융투자협회가 매일 공시하는 1년물 통화안정증권

수익률의 최종호가수익률의 평균값

④ 평균값은 적용개시일이 1일인 경우 적용개시일 기준 전월의 1일부터 15일까지,  
적용개시일이 16일인 경우 적용개시일 기준 전월의 16일부터 말일까지의  
해당수익률을 산술 평균함

(2) (1)호의 적용이율은 회사가 산출하여 결정하며 이율보증형 적용이율은 각각의 보험료  
납입 건 별로 이율보증기간동안 확정 적용합니다.

(3) 이율체계에 급격한 변동이 있을 경우에는 금융감독원의 승인을 거쳐 적용이율의 산출  
방식을 변경할 수 있으며, 산출방식 변경시 변경전 유지되고 있는 계약에 대해서도 확정  
적용한 기간 이후부터 이를 적용합니다.

2. 회사는 년2회 이상 적용이율의 변경내역을 보험계약자(이하 계약자라 함) 또는 보험대상  
자 (피보험자) 대표자에게 서면 또는 기타의 방법(e-mail, 전자문서, Web 등)으로 통지합  
니다.

3. 적용이율의 최저보증이율은 연복리 2.2%로 합니다.

4. 세부적인 적용이율 운용방법은 회사에서 별도로 정한 적용이율운용지침을 따릅니다.

[별표2]

### 시장가격조정률

1. 이율보증기간 중 계약이 해지되는 경우에 시장가격조정률(MVA)을 적용합니다.

계약일부터 이율보증기간이 경과하기 전에 해지되는 때에는 적립금에 (1-시장가격조정률)을 곱하여 계산한 금액을 해지환급금으로 합니다.

2. 시장가격조정률(MVA)은 다음 산식에 의하여 계산합니다.

$$MVA = \max \left[ 1 - \left( \frac{1+i_j}{1+i_h} \right)^{\frac{\varepsilon}{\eta}}, 0 \right]$$

○ MVA의 최대한도는 5%로 합니다.

주) 잔여보증기간 : 단위보험 해지일부터 단위보험 이율보증기간 말일까지 기간

$i_j$  :  $j$ 번째 설정된 단위보험에 적용되는 적용이율

$\varepsilon$  : 잔여보증기간의 일수

$\eta$  : 당해 보험연도의 일수(365 또는 366)

$i_h$  : 해지시점 이율보증형 적용이율(소수점 3째자리에서 반올림)

※ 급여의 지급인 경우에는  $MVA=0$

3. 해지되는 시점에 단위보험의 적용이율이 해당 단위보험 설정시의 적용이율보다 높은 경우 해지환급금은 시장가격조정률(MVA)이 적용되어 적립금보다 적어질 수 있습니다.