

(무) 흥국 퇴직적립보험

사업방법서

흥국생명보험주식회사

(사업방법서 별지)

1. 보험종목의 명칭

무배당 홍국 퇴직적립보험

2. 사업경영의 지역

근로자퇴직급여보장법(이하 “법”이라 한다) 제16조 제1항에서 정하는 자산관리업무를 영위하는 신탁사업자가 있는 전 지역으로 한다.

3. 보험계약자, 피보험자 및 보험수익자

가. 보험계약자

이 보험에서 “보험계약자”는 법 제16조에 기초하여 특정 금전신탁계약으로 자산관리업무를 수행하는 자를 말한다.

나. 피보험자

이 보험에서 “피보험자”는 자산관리신탁을 말한다.

다. 보험수익자

이 보험에서 “보험수익자”는 ‘가’항에서 정한 보험계약자와 동일하다.

4. 제도의 유형

- 확정급여형
- 확정기여형
- 개인퇴직계좌 (개인형, 기업형)

5. 이율에 관한 사항

가. 이 보험의 적립금 계산시 적용하는 이율은 적용이율로 한다.

구분		적용이율
확정급여형, 확정기여형, 개인퇴직계좌 (개인형, 기업형)	이율보증기간 1년	1년형 적용이율
	이율보증기간 2년	2년형 적용이율
	이율보증기간 3년	3년형 적용이율

나. 적용이율은 다음과 같이 계산하여 적용한다.

○ 회사는 매월 1일 및 16일에 지표금리를 기준이율로 하며, 기준이율에서 향후 예상수익 등을 고려하여 적용이율을 결정한다.

○ 다만, 확정급여형의 경우 기준이율에서 시장상황, 회사손익 및 보험료 속성 등을 고려하여 각 단위보험별로 적용이율을 차등적용할 수 있다.

각 단위보험별 규모	최저한도	최고한도
5억원 미만	기준이율의 80%	기준이율의 170%
5억원 이상~10억원 미만		기준이율의 180%
10억원 이상~30억원 미만		기준이율의 190%
30억원 이상~100억원 미만		기준이율의 200%
100억원 이상		-

(주) 한도 산출이율은 소수점 넷째자리에서 반올림하여 적용한다.

○ 지표금리는 시중 실세금리를 반영한 것으로서 「국고채 수익률」, 「회사채 수익률」을 가중평균하여 산출한다.

[1년형 기준이율]

- 지표금리(%) = $0.7 \times A1 + 0.3 \times A2$
- A1 : 국고채(3년만기) 수익률의 평균값
- A2 : 회사채(1년만기, 무보증, AA-) 수익률의 평균값

[2년형 기준이율]

- 지표금리(%) = $0.7 \times A1 + 0.3 \times A2$
- A1 : 국고채(3년만기) 수익률의 평균값
- A2 : 회사채(2년만기, 무보증, AA-) 수익률의 평균값

[3년형 기준이율]

- 지표금리(%) = $0.7 \times A1 + 0.3 \times A2$
- A1 : 국고채(3년만기) 수익률의 평균값
- A2 : 회사채(3년만기, 무보증, AA-) 수익률의 평균값

- 주) 1. 국고채수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 국고채권의 최종호가수익률의 평균값으로 매월 1일과 16일에 산출 적용함
2. 회사채수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 최종호가수익률의 평균값으로 매월 1일과 16일에 산출 적용함
3. 평균값은 매월 1일과 16일부터 과거로 기산해서 6번째 영업일에서 15번째 영업일까지 10영업일 동안의 해당 수익률을 산술 평균하는 것으로 한다.

다. 회사는 년2회 이상 적용이율의 변경내역을 보험계약자에게 서면 또는 기타의 방법(e-mail, 전자문서, Web 등)으로 통지한다.

라. 적용이율의 최저보증이율은 연복리 2.2%로 한다.

마. 세부적인 적용이율 운용방법은 회사에서 별도로 정한 적용이율운용지침을 따른다.

6. 수수료에 관한 사항

회사는 동 상품의 제공과 관련, 업무협약서에서 정하는 바에 따라, 운용관리기관에 대해 상품제공 수수료를 부과한다.

7. 보험기간 및 보험료납입에 관한 사항

가. 보험기간

계약일로부터 계약의 해지일까지

나. 납입기간

전기납

다. 수금방법

금융기관을 통한 납입

8. 해지환급금의 지급

이 보험을 해지한 경우 해지환급금을 보험수익자에게 지급한다.

단, 해지환급금은 단위보험 설정일로부터 해당 단위보험의 이율보증기간이 경과하기 전에 해지되는 경우 시장가격조정률을 적용하여 계산한다.

9. 배당에 관한 사항

배당금 없음

10. 특별계정의 운용에 관한 사항

가. 특별계정의 선정

이 보험은 아래와 같이 특별계정을 선정 운용하며, 특별계정의 운용에 관한 사항은 보험업감독 규정 및 보험업감독업무시행세칙에 정한 바에 따른다.

- 퇴직적립보험(이율보증기간 : 1년, 2년, 3년)

나. 특별계정의 운용 및 평가

- (1) 특별계정별로 운용되는 자산은 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용하여야 한다.
- (2) 상품관리수수료는 특별계정과 분리하여 관리하여야 한다. 단, 상품관리수수료를 인하할 경우 그 시점에 유지되고 있는 계약에 대하여도 변경일부터 변경된 상품관리수수료를 적용한다.

다. 자산의 평가방법 및 운용에 관한 사항

- (1) 특별계정의 자산은 원칙적으로 시가법에 의해서 평가하여야 한다.
- (2) 시가법은 특별계정별로 적용하여야 한다.
- (3) 특별계정 자산의 평가 및 운용은 보험업법, 보험업감독규정에서 정한 방법에 따르며 그 관계 법령이 재 개정될 경우 대체 또는 변경될 수 있다.

라. 특별계정과 일반계정간의 자금이체

- (1) 보험료의 납입이 있는 경우에는 납입일로부터 5영업일 이내 일반계정에서 특별계정으로 이체한다.
- (2) 다음 각 목의 경우에는 각각의 정해진 금액을 자산관리신탁으로부터 접수한 날부터 3영업일 이내 회사가 정한 날에 특별계정에서 일반계정으로 이체한다.
 - ① 해지환급금 또는 적립금의 지급이 있는 경우
 - ② 계약이 소멸 또는 해지된 경우
 - ③ 기타 회사가 인정하는 경우
- (3) 일반계정과 특별계정간의 이체에 따른 손익처리

특별계정의 계정간 이체에 따른 기간경과이자(는) 회사의 대출우대금리를 적용하여 계산한다.

11. 적립금의 계산

이 보험의 적립금은 보험료 및 적립금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로 한다.

12. 운용에 관한 사항

가. 이 보험에서 단위보험이라 함은 계약자의 운용지시에 의하여 납입되는 보험료별로 설정된 구좌를 말하며, 각 단위보험마다 설정된 보증기간을 이율보증기간이라 한다.

나. 계약자는 보험료 납입시 5. 이율에 관한 사항에서 정한 적용이율 보증기간중 각 단위보험에 적용될 적용이율의 보증기간을 설정할 수 있으며, 회사는 설정된 각 단위보험의 이율보증기간에 해당하는 적용이율로 이율보증기간동안 이 보험의 보험료 및 적립금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한다.

다. 계약자는 이율보증기간 만기시점의 해당 단위보험 적립금으로 새로운 단위보험을 설정할 수 있다. 이 경우 제'나'항을 준용한다.

라. 제'다'항에도 불구하고 계약자의 이율보증기간 만기일까지 운용지시가 없는 경우 회사는 단위보험 만기일에 직전 단위보험과 이율보증기간이 동일한 새로운 단위보험으로 자동 설정하는 것으로 하며, 이 경우 새로운 단위보험에 적용될 적용이율은 단위보험이 끝나는 날이 속한 달에 회사가 결정한 새로운 단위보험의 이율보증기간에 해당하는 적용이율로 한다.

마. 이율보증기간중 계약이 해지 되는 경우의 시장가격조정률(MVA) 적용

단위보험 설정일부터 해당 단위보험의 이율보증기간이 경과하기 전에 해지되는 경우 적립금에 (1-시장가격조정률)을 곱하여 계산한 금액을 해지환급금으로 한다.

시장가격조정률(MVA; Market Value Adjustment)은 다음 산식에 의하여 계산한다.

$$MVA = 1 - [(1 + i_j) / (1 + i_h)]^{n+m/12}$$

(1) MVA의 최대한도는 5%로, 최소한도는 0%로 함

(2) $i_j > i_h$ 인 경우 또는 퇴직, 전출입, 제도변경으로 인한 해지시에는 $MVA=0$ 으로 함.

주)

① 잔여보증기간 : 단위보험 해지일(변경일)부터 단위보험 이율보증기간 말일까지 기간

- n : 잔여보증기간의 연단위기간

- m : 잔여보증기간의 연미만 월단위기간(월미만 절상)

② i_j : 해당 단위보험 설정시점의 적용이율의 기준이율

③ i_h : 잔여보증기간에 해당하는 해지(변경)시점 적용이율의 기준이율

- 잔여보증기간 1년이상인 경우 : $i_h = i_{h-1} + (i_{h+1} - i_{h-1}) \times m' / (12 \times n')$

- 잔여보증기간 1년미만인 경우 : $i_h = i_{h+1}$

(소수점 4째자리에서 반올림)

- 잔여보증기간에 가장 가까운 이율보증기간 중

· i_{h-1} : 잔여보증기간보다 작거나 같은 이율보증기간에 해당하는 해지(변경)시점 적용이율의 기준이율

· i_{h+1} : 잔여보증기간보다 크거나 같은 이율보증기간에 해당하는 해지(변경)시점 적용이율의 기준이율

- n' : i_{h-1} 이율보증기간부터 i_{h+1} 이율보증기간까지의 연단위 기간

- m' : i_{h-1} 이율보증기간부터 잔여보증기간까지의 월단위 기간(월미만 절상)

13. 기타 사항

가. 용어의 사용

이 보험에서 보험료 및 책임준비금 산출방법서는 보험료 및 적립금 산출방법서로 한다.

나. 이 보험의 내용이 계약자에게 유리하게 변경되는 경우 기존 계약에 대해서도 변경된 내용을 적용할 수 있다.