

변액보험계약 관리내용 안내

AIA 생명

고객님

항상 AIA 생명을 성원해 주시는 고객님의 진심으로 감사드립니다.
고객님께서 가입하신 변액보험계약의 관리내용을 안내하여 드리오니 확인하시기 바랍니다.
AIA 생명은 앞으로도 더 나은 서비스를 제공해드릴 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

홍길동

발행기준일 :

계약사항 세부내역

계약자	주인등록번호	상품명	증권번호
피보험자	성별/나이	계약일자	1회보험료
만기일자	납입기간	납입주기	최종납월/횟수
기납입총보험료	해지환급금(환급률)	보험계약대출잔액(대출이율)	
기납입주계약보험료	특별계정투입금액	계약자적립금(적립률/수익률)	
사업비누계금액(비율)	위험보험료 누계금액		

- ❖ 본 상품은 실적 배당형 상품으로, 주계약의 해지환급금이 특별계정 운용실적에 따라 매일 변동되며 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- ❖ 사업비는 납입보험료 중 보험계약 체결/유지에 소요되는 비용으로 장기간 유지하실 경우 사업비의 비중이 감소하여 적립금에 운영되는 금액이 증가하게 됩니다.
- ❖ 적립률(%)은 주계약 납입보험료 합계 대비 계약자적립금의 비율이며, 중도인출이 있었던 계약의 적립률은 '[계약자적립금액 + 중도인출금액의 합계] / 주계약 납입보험료 합계'로 계산된 비율입니다.
- ❖ 기납입보험료 중 위험보험료, 사업비 및 특별보험료를 차감한 후 특별계정으로 투입·운용되고, 중도 해지 시에는 특별계정 적립금에서 해지수수료를 차감하므로 해지환급금은 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있으며, 특별계정 수익률에 따라 변동합니다.
- ❖ 보험계약대출 잔액이 있는 경우 그 금액 만큼 특별계정투입금액과 계약자적립금에는 제외 되고, 해지환급금에는 포함되어 있으니 착오 없으시기 바랍니다.
- ❖ 해지환급금은 기준일 현재 해지를 가정할 경우 환급가능한 금액으로, 주계약 및 특약의 해지환급금을 합산한금액이며 실제 해지처리를 의미하는 것은 아닙니다.
- ❖ 수익률(%)은 순수 수익률(적립률-100%)로 표시됩니다.
- ❖ 환급률(%)은 납입보험료 합계금액(특약보험료 포함) 대비 해지환급금의 비율이며, 중도인출이 있었던 계약의 환급률은 '[해지환급금 + 중도인출금액의 합계] / 납입보험료 합계'로 계산된 금액입니다.
- ❖ 감액이력이 있는 경우 기납입보험료는 감액 후의 금액으로 합산되었으며, 사업비/위험보험료는 감액 전,후의 금액으로 합산되었습니다.

펀드 가입내역 (펀드 자동재배분 선택여부 :)

펀드명	펀드투입비율		보유좌수	기준가격 (1,000좌 기준)	계약자적립금
	기본보험료	추가보험료			

❖ 각 펀드별 계약자적립금의 합계는 소수점 이하 둘째자리에서 반올림되므로 계약자적립금 변동내역의 수치와 상이할 수 있습니다.

계약자적립금 변동내역

기준일자					
보험가입금액					
계약자적립금					

- ❖ 계약자적립금은 해당펀드의 운용실적에 따라 매일 변동됩니다.
- ❖ 사망보험금은 사망 당시의 계약자적립금과 주계약의 보험가입금액을 합산하여 드립니다.
- ❖ 대출이 있는 경우 대출잔액 차감후 금액입니다.

▶ 모집 종사자(Master planner)로부터 기존 계약의 해지, 감액, 중도인출 또는 다른 계약으로의 전환 또는 납입중지(의무납입 보험료 납입) 등을 권유받고 새로운 보험계약을 청약하는 경우 기존계약과 신계약의 중요사항이 비교 설명 되었습니까? 비교 설명이 되지 않은 경우 보험계약자 또는 피보험자(보험대상자)의 부당한 피해가 발생할 수 있습니다.

❖ 펀드 투입비율 변경내역

신청일자	구 분				
신청일자	구 분				

❖ 발행기준일로부터 직전 6개월간 내역이며, 변경횟수가 6회를 초과한 경우에는 최근 6회까지의 변경내역만 표기하였습니다.
❖ 투입비율 변경은 연12회 이내에서 가능하며, 『신청일』 기준으로 변경됩니다.(펀드변경시 수수료 없음)
❖ 신청일자 기준으로 각 펀드별 투입비율의 합은 100%입니다.

❖ 기간별 기준가격 변동

펀 드 명	기준가격(원)					

❖ 기간별 수익률

(단위 : %)

펀 드 명	펀드설정일	직전 1개월	직전 3개월	직전 6개월	직전 1년	펀드설정일 이후 누적

❖ 상기 수익률은 개별 계약자의 수익률이 아닌, 가입하신 특별계정 펀드 전체의 기간별 수익률을 표시한 것입니다.

❖특별계정 결산 내역

(단위 : 백만원, 백만좌)

구 분				
총보유좌수				
기준가격(원)				
순자산총액				
연평균수익률(%)				
운용보수(%)				
투자일임보수(%)				
수탁보수(%)				
사무관리보수(%)				
보증비용				
구 분				
총보유좌수				
기준가격(원)				
순자산총액				
연평균수익률(%)				
운용보수(%)				
투자일임보수(%)				
수탁보수(%)				
사무관리보수(%)				
보증비용				

❖ 상기 자료는 2015.01.31 기준으로 1년간 공시된 수치입니다.

❖ 상기 보수는 특별계정적립금을 기준으로 차감되며, 기재된 비율을 최고한도로 하여 실제 비용을 차감합니다.

❖ 상기 운용관련 수수료 이외에 유가증권 매매수수료 등 경상적, 반복적으로 발생하는 기타비용 및 재간접투자가 이루어 질 경우 기초펀드에 대한 수수료가 해당자산에 대해 별도로 부과됩니다.

❖특별계정 자산구성비율

(단위 : 백만원)

구 분	금액		%		금액		%		금액		%	
	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%
주식												
채권												
대출												
수익증권												
유동성												
기타												
계												
구 분	금액		%		금액		%		금액		%	
	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%
주식												
채권												
대출												
수익증권												
유동성												
기타												
계												

❖ 상기 자료는 2015.01.31 기준으로 1년간 공시된 수치입니다.

❖ 펀드유형

01 MMF형 펀드

단기 우량채권, MMF(간접투자증권), 유동성자산 등의 금융상품에 투자하는 펀드로서 유동성 및 수익성을 목적으로 하는 펀드

02 채권형 펀드

채권, 대출 및 유동성자산에 투자하는 펀드로서 안정적인 이자수익을 목적으로 하는 펀드

03 글로벌채권형 펀드

글로벌채권형 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하는 펀드로서 안정성에 중점을 두는 펀드

04 안정혼합형 펀드

주로 채권과 주식으로 운용하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 안정성(주식 투자를 30% 이내로 제한)과 수익성을 동시에 확보하는 펀드

05 성장혼합형 펀드

주로 채권과 주식으로 운용하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하는 펀드로서 안정성(주식 투자를 60% 이내로 제한)과 수익성에 중점을 둔 펀드, 주식 투자 비중은 주식형 펀드보다는 낮고, 안정혼합형 펀드보다는 높은 펀드

06 글로벌인컴 펀드

해외 주식 및 채권에 투자하는 해외 펀드(간접투자증권)에 80% 이내로 투자하고, 국내 채권, 단기금융상품, 유동성 자산 등에 20% 이상 투자하는 펀드, 국내 채권뿐 아니라 해외 채권 및 우량 주식에 분산 투자함으로써 안정성과 수익성을 동시에 확보하는 펀드

07 주식형 펀드

주식에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위하여 일부분을 단기금융상품에 투자하는 펀드로서 수익성에 중점을 두는 펀드

08 장기성장주식형 펀드

국내 상장 주식 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

09 인덱스주식형 펀드

KOSPI200 주식 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

10 일본주식형 펀드

일본 등의 상장 주식, 상장 지수 펀드, 주식 관련 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

11 중국주식형 펀드

중국 등의 주식 및 주식관련 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

12 아시아·태평양주식형 펀드

오스트레일리아 및 뉴질랜드를 포함한 아시아·태평양 지역(대한민국 및 일본 제외)의 주식 관련 펀드(간접투자증권) 등에 90% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

13 동유럽주식형 펀드

러시아를 포함한 동유럽 지역의 주식 관련 펀드(간접투자증권) 등에 90% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

14 글로벌이머징마켓주식형 펀드

이머징 마켓에 투자하는 해외 주식형 펀드(간접투자증권) 등에 투자하고 국내 주식 등에도 투자함으로써 국내외 분산 투자의 효과를 극대화시켜 수익성을 추구하는 펀드

15 EMEA주식형 펀드

EMEA(이머징유럽, 중동, 아프리카 등)의 주식 및 주식 관련 펀드 등에 95%이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

16 브릭스주식형 펀드

브릭스(브라질, 러시아, 인도, 중국)등의 주식 관련 펀드 등에 95%이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

17 Commodity 재간접 펀드

Commodity 관련 재간접 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드

18 파생혼합형 펀드

KOSPI/KOSPI200과 관련된 지수 또는 기타 주식형인덱스를 기초자산으로 하는 파생상품에 10% 내로 투자하고, 안정적인 자산운용을 위해 채권 및 유동성자산에 90% 이상 투자하여 안정성과 수익을 동시에 추구하는 펀드

19 아시안하이일드 펀드

주요 사업영역을 아시아 지역에 두고 있는 사업체의 고수익, 고위험(투자자격등급 이하) 유가증권에 주로 투자하여 높은 수준의 인컴과 자본차익을 추구하는 해외펀드(집합투자기구)에 95% 이내로 투자하고, 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하거나 현금 또는 현금등가물로 보유하는 펀드

20 중소형주식형 펀드

국내 우량 중소형주에 주로 투자하고 대기업으로 성장하는 중형주 위주의 투자로 펀드의 안전성과 수익성을 함께 제고하는 투자전략을 가진 펀드로서, 95%이내의 자산을 해당 주식 또는 집합투자기구에 (펀드) 투자하는 펀드

21 배당주식형 펀드

고배당주로 차별화된 포트폴리오에 투자함으로써 위험을 최소화 하고 배당수익을 포함한 안정적인 수익 달성을 목표로 하는 펀드로서 저평가된 우량 종목에 대한 투자로 안정적인 자본이익을 실현하고 변동성이 높은 장세에서 안정적 risk/return profile을 추구하는 운용전략을 가진 펀드

22 미국주식형 펀드

미국주식형 펀드는 S&P500 지수에 연동된 성과를 제공하는 것을 목표로 하는 투자전략을 가진 펀드로서, 미국 주요산업을 대표하는 기업의 시장가치 변화를 통해 미국 경제 전반의 성과를 반영하는 것을 추구하는 펀드

23 인컴앤그로스 펀드

미국 또는 캐나다 등 선진국에 소재한 발행자의 주식과 같은 지분성 상품(equity instruments), 고수익채권, 전환사채 등에 주로 투자하는 전략을 추구하는 펀드로서 장기적으로 자본이득과 정기적인 이자수입을 달성하는 투자목표를 가지고 있는 펀드

24 글로벌하이일드 펀드

전세계에 위치한 발행자의 채권 또는 고수익채권에 주로 투자하여 총투자수익과 높은 당기순이익을 추구하는 포트폴리오를 가진 펀드

25 글로벌배분 펀드

총투자수익을 극대화 하는 것을 목표로 하며 전세계의 모든 주식, 채권, 단기증권에 투자하는 전략을 추구하는 펀드

26 유로주식형 펀드

유럽연합에 속한 국가들의 기업 주식에 우선적으로 투자하여 자본이익을 낼 수 있는 전략을 가지고 있는 펀드

❖ 특별계정, 펀드운용 등에 대한 자세한 내용은 AIA생명 인터넷 홈페이지(www.aia.co.kr) '상품 공시실'에서 확인하실 수 있습니다.

❖ 변액보험의 주계약은 예금자 보호법에 의해 보호되지 않습니다.

❖ 상담 및 문의처