

무배당

The하나 연금보험 상품요약서

이 상품요약서는 보험약관 등 무배당 The하나 연금보험의 기초서류에 기재된 주요내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

I. 상품의 특이사항

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 특이사항은 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 연금지급개시 이전에 발생하는 사망이나 재해장해 등의 위험이 보장되는 연금보험입니다.

「무배당 The하나연금보험」은 보험계약일 이후 5년이 경과하고 아래의 유지보너스 발생일에 도달한 유효한 계약에 한하여 유지보너스 해당금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 적립액에 추가로 적립합니다.

유지보너스 발생일	유지보너스 해당금액
60회차 해당일(*)이후 최초로 도래하는 월계약해당일	유지보너스 발생일 전일 적립액의 2.0%
120회차 해당일(*)이후 최초로 도래하는 월계약해당일	유지보너스 발생일 전일 적립액의 0.5%

※ 해당일(*)이라 함은 보험료 납입중에는 실제 납입일(선납시 해당회차 월계약해당일)을 말하며, 납입완료 후에는 월계약해당일을 말합니다.

※ 유지보너스 발생일 전일 적립액이라 함은 기본보험료에 의한 적립액(유지보너스 포함)에 한하여 계산되며, 연금개시전 보험기간(연금개시일 포함)에 한하여 적립합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 노후자유자금은 무엇인가요?

A : 노후자유자금은 연금개시시점의 적립액에 보험계약자가 선택한 노후자유자금선택비율을 곱한 금액으로 선택비율은 0% ~ 50% 범위내에서 5%단위로 선택가능합니다.

연금개시일 이후 노후자유자금이 있는 경우에는 보험년도 기준 연 12회에 한하여 노후자유자금의 범위내에서 노후자유자금의 일부 또는 전부를 자유롭게 인출할 수 있으며, 인출 금액은 보험수익자에게 지급합니다. 또한 연금개시후 보험기간중 피보험자가 사망하였을 경우 또는 확정연금형의 만기일(확정연금의 최종 지급일)이 된 경우에는 잔여 노후자유자금을 보험수익자에게 지급합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 추가납입보험료의 납입한도는 무엇인가요?

A : 추가납입보험료는 보험기간(연금개시후 보험기간 포함) 중 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1회 납입가능한 추가납입보험료의 한도는 아래에서 정한 방법에 따라 계산합니다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중에는 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 연금개시시점에 노후자유자금이 발생하지 않은 경우에는 연금개시후 보험기간에 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다.

- 1회 납입 가능한 추가납입보험료 납입한도
= 해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계 + 적립액 인출금액의 합계
- 적립액의 인출금액은 기본보험료 적립액의 인출금액, 추가납입보험료 적립액의 인출금액, 보험료 할인금액에 의한 적립액의 인출금액을 포함합니다.

Q 「무배당 The하나 연금보험」은 적립액의 인출이 가능한가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」의 보험계약자는 계약일 이후 1개월부터 연금지급개시 전까지 회사에 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 연 12회에 한하여 해지환급금의 범위 내에서 적립액을 인출할 수 있다. 이 경우 1회 인출 최고한도는 인출 당시 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 최고 한도로 하고, 계약 후 경과기간 10년 이내의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없다. 다만, 인출 후 적립액이 1구좌당 100만원 미만이 되지 않아야 한다.

- 적립액의 인출은 추가납입보험료에 의한 적립액 및 보험료 할인금액에 의한 적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 적립액 및 보험료 할인금액에 의한 적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 적립액(유지보너스 포함)에서 인출할 수 있다.
- 적립액의 인출로 인하여 장래의 보장계약보험료 및 계약관리비용(유지관련비용)을 충당할 수 없는 경우에는 인출할 수 없습니다.
- 보험료납입 일시중지기간 중 적립액을 인출할 경우의 해지환급금은 적립액 인출 당시의 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 잔여 보험료납입 일시중지기간동안의 월대체보험료 합계액을 차감한 금액을 기준으로 합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 보험료납입 일시중지제도란 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」의 보험료납입 일시중지제도란 보험계약일로부터 보험료 납입기간별로 일정기간이 경과된 이후부터 보험료 납입기간 이내에 보험회사가 정한 방법에 따라 신청할 수 있으며, 보험료납입 일시중지를 신청한 경우 보험료납입 일시중지기간동안 보험료를 납입하지 않을 수 있습니다.

보험료 납입기간	납입일시중지 신청 가능 시점
5년납	3년
7년납	4년
10년납 이상(다만, 전기납 제외)	5년
전기납	신청불가

보험료납입 일시중지기간은 총 36개월 이내 월단위로 신청하며, 1회 신청기간 한도는 최소 3개월에서 최대 12개월까지이며 최대 5회까지 신청가능합니다. 또한 보험료납입 일시중지 이후의 해당보험료 납입기간은 보험료납입 일시중지기간만큼 연장되며, 보험료납입 일시중지기간 중 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)에서 월대체보험료(계약체결비용, 계약관리비용(유지관련비용), 위험보험료 등)공제가 불가능할 경우 보험료납입 일시중지는 중단되고 보험계약자는 해당월 기본보험료를 납입하여야 합니다. 보험계약자가 보험료납입 일시중지기간이 종료되기 전에 보험료를 납입하고자 하는 경우에는 보험회사에 보험료 납입을 신청함으로써 보험료를 납입할 수 있습니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 적립액 계산시 적용하는 이율은 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」의 적립액에 대한 적립이율은 보험회사가 정한 공시이율로 합니다. 공시이율은 운용자산이익률과 시장금리를 기준으로 향후 예상수익 등 경영환경을 고려하여 이 보험계약의 사업방법서에서 정한 바에 따라 결정합니다. 공시이율은 매월 1일부터 당월 마지막 날까지 1개월간 확정 적용하며, 최저보증이율은 보험계약일부터 10년 이내에는 연복리 1.5%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.0%를 적용합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」은 보험료할인 또는 적립제도가 있나요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 매월 기본보험료가 50만원을 초과한 경우, 계약자는 계약체결 시점에 아래의 기준에 따라 기본보험료의 할인 또는 보험료 할인금액의 추가적립을 선택할 수 있으며, 이후 이를 변경할 수 없습니다.

매월 기본보험료	보험료 할인금액
50만원 초과 100만원 미만	기본보험료 중 50만원 초과부분의 0.3%
100만원 이상 300만원 미만	1,500원 + (기본보험료 중 100만원 초과부분의 0.1%)
300만원 이상	3,500원 + (기본보험료 중 300만원 초과부분의 0.2%)

Q : 「무배당 The하나 연금보험」의 조기연금개시 옵션은 무엇인가요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 아래의 조건을 모두 만족하는 경우 보험계약을 체결할 때 정한 연금개시나이 이전에 회사가 정한 방법에 따라 조기연금개시를 신청할 수 있습니다.

- (1) 계약일 이후 10년이 지난 계약 또는 납입이 완료된 계약
- (2) 해지환급금이 이미 납입한 보험료(기본보험료와 추가납입보험료의 합계)를 말하며 적립액의 인출이 있는 경우 인출금액을 차감한 금액. 단, 기본보험료를 감액한 경우에는 기본보험료를 감액한 비율과 동일한 비율로 추가납입보험료 및 적립액 인출금액도 감액하여 적용)의 100%이상인 경우
 - 조기연금개시 신청시 정하는 피보험자의 연금개시나이는 35세 이상 85세 이하이어야 하며, 종신연금형을 선택한 경우 연금개시나이는 45세 이상 85세 이하(부부연금형의 경우 48세 이상 85세 이하) 이어야 합니다.
 - 조기연금개시시점은 조기연금개시나이에 해당하는 연계약해당일부터 연금을 지급하며, 조기연금개시시점에도 조기연금개시 신청 조건을 충족하고 있는 경우에만 연금을 지급합니다.

Q : 「무배당 연금전환특약Ⅲ」은 어떻게 운용되나요?

A : 「무배당 연금전환특약Ⅲ」 전환의 대상계약, 피보험자, 운용방법은 다음과 같습니다.

① 무배당 연금전환특약Ⅲ의 피보험자

전환전계약의 피보험자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자 또는 자녀(이하 ‘배우자 또는 자녀’라 합니다)에 한하며, 연금전환 신청 당시 배우자 또는 자녀의 나이가 45세(다만, 부부형 남자의 경우 48세) 이상 80세 이하 이어야 합니다.

② 운용방법

무배당 연금전환특약Ⅲ은 전환시점의 피보험자의 나이를 새로운 가입나이로 하며, 주계약 가입시점의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서) 및 보험요율을 적용합니다.

Q : 「무배당 The하나 연금보험」은 예금자보호법에 의해 보호되나요?

A : 「무배당 The하나 연금보험」은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

II. 보험가입 자격요건

1. 보험종류

- 연금보험
- 1형(기본형) / 2형(무사망급부형)
- 개인형

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

가. 연금지급개시나이, 보험기간 및 가입나이

구분		1형(기본형)	2형(무사망급부형)
연금지급개시나이(Y)		45세 ~ 85세(다만, 부부연금형의 경우 48세 ~ 85세)	
보험기간	연금개시전 보험기간	보험계약일부터 연금지급개시나이(Y) 계약해당일 전일까지	
	연금개시후 보험기간	연금지급개시나이(Y) 계약해당일부터 종신까지	
가입나이	10년납 미만	만15세 ~ (Y-15)세	0세 ~ (Y-10)세
	10년납 이상		0세 ~ (Y-12)세

※ 연금개시나이는 가입후 납입기간이 지난 이후에 한하여 선택할 수 있으며, 가입나이는 해당 연금지급개시나이의 최고 가입나이를 초과 할 수 없음

나. 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기

구분		1형(기본형)	2형(무사망급부형)
보험료 납입기간	5년납입형	5년납	
	장기납입형	7/10/15/20년납, 전기납	
보험료 납입주기		월납	

※ 다만, 전기납의 경우 1형(기본형)의 경우 15년, 2형(무사망급부형)의 경우 12년을 최소 납입기간으로 함

3. 보험료 납입한도

가. 기본보험료

- 보험계약을 체결할 때 또는 보험계약을 변경할 때 보험료 납입기간 중 매월 납입하기로 한 월납보험료를 말합니다.
- 1구좌기준: 10만원이상 100만원 이하

(1) 1형(기본형)

최저보험료	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납	전기납
10만원 이상	-	만 15세~66세	만 15세~70세	만 15세~70세	만 15세~65세	만 15세~70세
15만원 이상	-	67세~70세	-	-	-	-
20만원 이상	만 15세~70세	-	-	-	-	-

(2) 2형(무사망급부형)

최저보험료	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납	전기납
10만원 이상	0세~75세	0세~75세	0세~73세	0세~70세	0세~65세	0세~73세

나. 추가납입보험료

- 보험기간(연금개시후 보험기간 포함) 중 기본보험료 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말하며, 경과기간에 따라 1회 납입가능한 추가납입보험료의 한도는 아래에서 정한 방법에 따라 계산합니다. 다만, 보험료납입 일시중지기간 중에는 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 연금개시시점에 노후자유자금이 발생하지 않은 경우에는 연금개시후 보험기간에 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다.

1회 납입 가능한 추가납입보험료 납입한도

= 해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계
+ 적립액 인출금액의 합계

- 적립액의 인출금액은 기본보험료 적립액의 인출금액, 추가납입보험료 적립액의 인출금액, 보험료 할인금액에 의한 적립액의 인출금액을 포함

4. 건강진단 여부

「무배당 The하나 연금보험」의 경우 기존 다른 보험상품의 가입유무, 나이, 청약서의 계약 전 알릴 의무사항에 따라 건강진단을 시행할 수 있으며, 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

Ⅲ. 보험금 지급사유 및 지급제한사항

1. 상품의 구성

무배당 행복The하나 연금보험	(주계약)
+ 무배당 연금전환특약Ⅲ	(제도성특약)
+ 지정대리청구서비스특약	(제도성특약)
+ 표준하체인수특약	(제도성특약)

※ 무배당 연금전환특약Ⅲ의 전환일 현재 피보험자의 나이에 따라 계산하며, 주계약 가입시점의 약관 및 보험요율을 적용합니다.

2. 보험금 지급사유 및 보험금부별 보험금 지급제한 사유

□ 무배당 The하나 연금보험(주계약)

[연금개시전 보험기간(보험계약일부터 연금지급개시나이 계약해당일 전일까지)]

-1형(기본형)

급부명	지급사유	지급금액
사망보험금	연금개시전 보험기간 중 피보험자가 사망하였을 때	기본보험료의 600% + 사망시점의 적립액

- 2형(무사망급부형)

[기준: 1구좌]

급부명	지급사유	지급금액
고도재해장애급여금	연금개시전 보험기간 중 피보험자가 재해로 인하여 장애분류표에서 정한 장애지급률 중 80%이상에 해당하는 장애상태가 되었을 때	1,000만원 × 해당장애지급률

[연금개시후 보험기간(연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지)]

급부명	지급사유	지급금액
생존 연금 종신 연금 (개인 연금형)	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망률 및 공시이율을 적용하여 피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년)보증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 × 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액

급부명		지급사유	지급금액
	종신 연금 (부부 연금형)	주 피보험자 연금개시후 보험기간 중 주피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용하여 주피보험자와 종피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년)보증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 x 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액
		중 피보험자 주피보험자가 연금지급개시이후사망하고 종피보험자가 연금지급개시시점부터 보증지급기간 이후에 매년 연계약해당일에 살아있을 때	주피보험자의 보증지급기간 최종년도 연금액의 동일액
노후자유자금		연금개시후 보험기간 중 계약자가 노후자유자금의 인출을 신청 했을 때	노후자유자금의 범위내에서 인출 금액 지급

[연금지급형태의 변경에 관한 사항]

- 계약자는 약관 제24조(계약내용의 변경 등) 제1항 제4호 및 제5호에 따라 연금지급개시 전에 연금지급 형태 및 노후자유자금선택비율을 변경할 수 있습니다.

급부명	연금개시후 보험기간
종신연금형	연금지급개시나이 연계약해당일부터 종신까지
확정연금형	연금지급개시나이 연계약해당일부터 확정연금의 최종 지급일까지
상속연금형	연금지급개시나이 연계약해당일부터 종신까지

급부명		지급사유	지급금액
생존 연금	종신 연금 (개인 연금형)	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용하여 피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년)보증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 x 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액

급부명		지급사유	지급금액
	종신 연금 (부부 연금형)	주 피보험자 연금개시후 보험기간 중 주피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용하여 주피보험자와 종피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 정액형: 10년, 20년, 30년보증 100세((100-연금개시나이)년)보증, 기대여명보증 - 활동기집중형: 20년보증 ① 집중지급기간(5년, 10년) : 연금액 x 지급배수(3배, 5배) ② 집중지급기간 후: 연금액
		종 피보험자 주피보험자가 연금지급개시이후사망하고 종피보험자가 연금지급개시시점부터 보증지급기간 이후에 매년 연계약해당일 에 살아있을 때	주피보험자의 보증지급기간 최종년도 연금액의 동일액
	상속 연금형	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 연계약해당일에 살아있을 때	1 차년도: 연금지급개시 1년전 계약 해당일의 적립액을 원금으로 하여 연금지급개시 직전 1년간의 이자액 에서 계약관리비용을 차감한 금액 2 차년도 이후: 연금개시시점의 적립 액에서 1 차년도 연금액 및 계약관리 비용을 차감한 금액을 원금으로 직 전 1년간의 이자액에서 계약관리비 용을 차감한 금액(매 지급시점 직전 1년간의 공시이율을 적용) * 피보험자가 사망시에는 사망당시 의 적립액을 지급하고 연금은 더 이 상 지급하지 않음
연금	확정 연금형	연금개시후 보험기간 중 계약자가 선택한 확정연금지급기간의 매년 연계약해당일	연금지급개시시점의 적립액(노후자유자금 제외)을 기준으로 공시이율을 적용하여 계약자가 선택한 확정연금지급기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년)
노후자유자금		연금개시후 보험기간 중 계약자가 노후자유자금의 인출을 신청 했을 때	노후자유자금의 범위내에서 인출 금액 지급

(주)

1. 적립액이란 기본보험료 적립액, 추가납입보험료 적립액, 기본보험료 할인금액에 의한 적립액을 합산한 금액입니다.
2. 생존연금 및 연금은 공시이율을 적용하여 계산되므로 공시이율이 변경되면 매년 지급되는 생존연금 및 연금도 변경됩니다.

3. 연금개시후 보험기간 이후의 공시이율이 연금개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우의 해당년도 연금액은 직전년도 연금액과 동일하나(종신연금형의 활동기집중형 제외), 연금개시후 보험기간 이후의 공시이율이 변경될 경우에는 직전년도의 연금액과 차이가 있을 수 있습니다.
4. 종신연금형의 활동기집중형인 경우 집중지급기간(5년, 10년) 및 지급배수(3배, 5배)를 선택하여야 합니다. 다만, 연금개시 후에는 집중지급기간 및 지급배수를 변경할 수 없으며, 연금개시후 보험기간 이후의 공시이율이 변경될 경우에는 집중지급기간의 연금액과 집중지급기간 후의 연금액을 지급배수한 금액과 차이가 있을 수 있습니다.
5. 종신연금형의 경우 연금지급개시 전에 선택한 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)]동안 연금개시후에 생존연금의 지급을 보증하며, 연금지급 개시 후 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)]까지 지급되지 않은 생존연금을 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다(다만, 정액형의 100세 보증 및 기대여명 보증은 주피보험자 나이를 기준으로 합니다).
6. 종신연금형의 경우 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)] 중에 피보험자가 사망한 경우에는 보증지급기간[정액형(10년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년), 기대여명), 활동기집중형(20년)]까지 지급되지 않은 생존연금을 생존연금지급일에 드리거나 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
7. 종신연금형 정액형 중 기대여명이라 함은 「통계법」 제18조(통계작성의 승인)에 따라 통계청장이 승인하여 고시하는 통계표에 따른 성별·연령별 기대여명 연수(소수점 이하는 버림)를 말하며, 가입시점 기대여명표의 연금지급개시나이를 기준으로 산출합니다. 다만, 기대여명이 5년미만일 경우, 5년으로 합니다.
8. 확정연금형의 경우 연금지급 개시 후 확정연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년))까지 지급되지 않은 연금을 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
9. 확정연금형의 경우 확정연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년)) 중에 피보험자가 사망한 경우에는 확정연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년, 100세((100-연금개시나이)년))까지 지급되지 않은 연금을 연금지급일에 드리거나 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
10. 아래의 조건을 모두 만족하는 경우 보험계약을 체결할 때 정한 연금개시나이 이전에 회사가 정한 방법에 따라 조기연금개시를 신청할 수 있습니다.
 - ㉠ 계약일 이후 10년이 지난 계약 또는 납입이 완료된 계약
 - ㉢ 해지환급금이 이미 납입한 보험료(기본보험료와 추가납입보험료의 합계를 말하며 적립액의 인출이 있는 경우 인출금액을 차감한 금액. 단, 기본보험료를 감액한 경우에는 기본보험료를 감액한 비율과 동일한 비율로 추가납입보험료 및 적립액 인출금액도 감액하여 적용합니다)의 100%이상인 경우
11. 조기연금개시 신청시 정하는 피보험자의 연금개시나이는 35세 이상 85세 이하이어야 합니다. 다만, 종신연금형을 선택한 경우 연금개시나이는 45세 이상 85세 이하(부부연금형의 경우 48세 이상 85세 이하) 이어야 합니다.
12. 조기연금개시시점은 조기연금개시나이에 해당하는 연계약해당일부터 연금을 지급하며, 조기연금개시시점에도 제10호의 조건을 충족하고 있는 경우에만 연금을 지급합니다.
13. 생존연금 및 연금을 매월, 3개월, 6개월로 나누어 지급할 경우에는 공시이율로 계산한 이자를 더하여 지급합니다.
14. 「공시이율」은 회사가 정한 이율로 매월 1일부터 당일 마지막 날까지 1개월간 확정 적용합니다. 다만, 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 1.5%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.0%를 적용합니다.
15. 연금개시전 보험기간 중 피보험자의 사망 등으로 인하여 이 약관에서 정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에는 이미 납입한 보험료(기본보험료와 추가납입보험료의 합계를 말하며 적립액의 인출이 있는 경우 인출금액을 차감한 금액. 단, 기본보험료를 감액한 경우에는 기본보험료를 감액한 비율과 동일한 비율로 추가납입보험료 및 적립액 인출금액도 감액하여 적용합니다)와 사망당시의 적립액 중 큰 금액을 지급하고 이 계약은 더 이상 효력이 없습니다.
16. 연금개시후 보험기간 중 개인연금형은 피보험자, 부부연금형은 주피보험자 및 종피보험자의 모두 사망 등으로 인하여 이 약관에서 정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에는 이 계약은 더 이상 효력이 없습니다.
17. ‘노후자유자금’이란 ‘노후자유자금(연금개시시점)’과 ‘노후자유자금(연금개시시점 이후)’을 지칭합니다. ‘노후자유자금(연금개시시점)’은 연금개시시점의 적립액에 계약자가 선택한 노후자유자금선택비율을 곱한 금액을 말하며, ‘노후자유자금(연금개시시점 이후)’은 연금개시후 보험기간 동안에 추가납입보험료의 납입이 있을 경우에는 노후자유자금에 추가납입보험료에 따라 적립된 금액을 합산하고, 노후자유자금

의 인출이 있을 경우에는 노후자유자금에 인출금액만큼 차감하고 계산한 금액을 말합니다.

18. 노후자유자금은 공시이율로 부리 적립하며, 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 1.5%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.0%를 적용합니다.
19. 노후자유자금 선택비율은 0% ~ 50% 범위내에서 5%단위로 선택할 수 있습니다.
20. 노후자유자금을 선택한 경우, 회사는 연금개시시점의 적립액에 노후자유자금(연금개시시점)을 제외한 금액을 기준으로 연금액을 지급합니다. 다만, 노후자유자금선택비율이 0%인 경우, 연금개시시점의 적립액 전액을 기준으로 연금액을 지급합니다.
21. 계약자는 연금개시일 이후 노후자유자금이 있는 경우에는 보험년도 기준 연 12회에 한하여 노후자유자금의 범위내에서 노후자유자금의 일부 또는 전부를 자유롭게 인출할 수 있으며, 인출 금액은 보험수익자에게 지급합니다.
22. 연금개시후 보험기간중 피보험자가 사망하였을 경우 또는 확정연금형의 만기일(확정연금의 최종 지급일)이 된 경우에는 잔여 노후자유자금을 보험수익자에게 지급합니다.

□ 무배당 연금전환특약Ⅲ

급부명		지급사유	지급금액
생존 연금	종신 연금 (개인 연금형)	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아있을 때	연금지급개시시점의 적립액 을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용하여 피보험 자의 생존할 기간에 대해 나 누어 계산한 후 계약관리비 용을 차감한 금액 - 보증기간: 10년, 20년
	종신 연금 (부부 연금형)	주 피보험자 연금지급개시시점의 적립액을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용 하여 주피보험자와 종피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비 용을 차감한 금액 - 보증기간: 10년, 20년	연금지급개시시점의 적립액 을 기준으로 연금사망을 및 공시이율을 적용하여 주피보 험자와 종피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 후 계약관리비용을 차감한 금액 - 보증기간: 10년, 20년
		종 피보험자 주피보험자의 보증지급기간 최종년도 연금액의 동일액	주피보험자의 보증지급기간 최종년도 연금액의 동일액
	상속 연금형	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아있을 때	보험료에 대한 1년동안의 이 자액에서 계약관리비용을 차 감한 금액 전환시부터 1년이 지난 시점 의 계약해당일부터 연금액 지 급 * 피보험자가 사망시에는 사 망당시의 적립액을 지급하고 연금은 더 이상 지급하지 않 음
연금	확정 연금형	연금개시후 보험기간 중 계약자가 선택한 확정연금지급 기간의 매년 계약해당일	연금지급개시시점의 적립액을 기준으로 공시이율을 적용하 여 계약자가 선택한 확정연금 지급기간에 대해 나누어 계산 한 후 계약관리비용을 차감한 금액

급부명	지급사유	지급금액
		- 3년~5년, 10년, 15년, 20년

(주)

1. 「연금지급개시시점의 적립액」은 연금지급개시나 이전에 발생한 전환전계약의 지급금의 전부 또는 일부로 납입한 이 특약의 일시납 보험료를 말합니다.
2. 생존연금 및 연금은 공시이율을 적용하여 계산되므로 공시이율이 변경되면 매년 지급되는 생존연금 및 연금도 변경됩니다.
3. 공시이율이 연금개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우의 해당년도 연금액은 직전년도 연금액과 동일하나, 공시이율이 변경될 경우에는 직전년도의 연금액과 차이가 있을 수 있습니다.
4. 종신연금형의 경우 연금지급개시 전에 선택한 보증지급기간(10년, 20년)동안 연금개시후에 생존연금의 지급을 보증하며, 연금지급 개시 후 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 생존연금을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
5. 종신연금형의 경우 보증지급기간(10년, 20년) 중에 피보험자가 사망한 경우에는 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 생존연금을 생존연금지급일에 드리거나 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
6. 확정연금형의 경우 연금지급 개시 후 확정연금지급기간(3년~5년, 10년, 15년, 20년)까지 지급되지 않은 연금을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
7. 확정연금형의 경우 확정연금지급기간(3년~5년, 10년, 15년, 20년) 중에 피보험자가 사망한 경우에는 확정연금지급기간(3년~5년, 10년, 15년, 20년)까지 지급되지 않은 연금을 연금지급일에 드리거나 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
8. 상속연금형의 경우 이 특약의 보장개시일부터 1년이 지난 시점의 계약해당일부터 생존연금을 지급합니다
9. 생존연금 및 연금을 매월, 3개월, 6개월로 나누어 지급할 경우에는 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 계산한 이자를 더하여 지급합니다.
10. 「공시이율」은 회사가 정한 이율로 매월 1일 적용합니다. 다만, 공시이율의 최저보증이율은 연금전환일로부터 10년 이내에는 1.5%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.0%를 적용합니다.
11. 연금의 지급이 완료되었거나 보험기간 중 개인연금형은 피보험자, 부부연금형은 주피보험자 및 종피보험자의 모두 사망 등으로 인하여 이 약관에서 규정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에 이 특약은 더 이상 효력이 없습니다.

3. 일반적인 보험금 지급제한 사유

가. 보험금을 지급하지 않는 사유

- 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우
- 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우
- 보험계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

나. 보험계약의 무효관련 사항

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 보험계약을 무효로 하며, 이미 납입한 보험료(적립액의 인출이 있었던 때에는 이를 차감한 금액)를 돌려드립니다. 다만, 보험회사의 고의 또는 과실로 보험계약이 무효로 된 경우와 보험회사가 승낙 전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 보험회사는 이 보험계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려 드립니다.

- 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 보험계약에서 보험계약을 체결할 때까지 피보험자의 서면에 의한 동의를 얻지 않은 경우
- 만15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 보험계약의 경우. 다만, 심신박약자가 계약을 체결하거나 소속 단체의 규약에 따라 단체보험의 피보험자가 될 때에 의사능력이 있는 경우에는 계약이 유효합니다.
- 보험계약을 체결할 때 보험계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 보험회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 보험계약으로 보나, 상기 만15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아닙니다.

다. 사기에 의한 보험계약

보험계약자 또는 피보험자가 대리진단, 약물사용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 인간면역결핍바이러스(HIV) 감염의 진단 확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등의 뚜렷한 사기 의사에 의하여 보험계약이 성립되었음을 보험회사가 증명하는 경우에는 보장개시일부터 5년 이내(사기사실을 안 날부터는 1개월 이내)에 보험계약을 취소할 수 있습니다.

라. 계약 전 알릴 의무 관련 사항

- 계약 전 알릴 의무

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

- 계약 전 알릴 의무 위반시 불이익 사항

보험계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 보험금 지급사유 발생에 영향을 미치는 사항의 계약 전 알릴 의무를 위반한 경우 보험회사는 보장개시일로부터 2년(진단계약의 경우 질병에 대하여는 1년)이내에 보험계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있으며, 보험계약자는 보험계약의 해지 또는 보장을 제한하기 이전까지 발생한 해당보험금을 받지 못하는 경우도 있습니다.

IV. 보험료 산출기초

1. 적용이율

Q : 적용이율이란 무엇인가요?

A : 보험료를 납입하는 시점과 보험금을 지급받는 시점 사이에는 시차가 발생하므로 이 기간동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해주는데, 이 할인을 말합니다. 일반적으로 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮아지면 보험료는 올라갑니다.
「무배당 The하나연금보험」의 보장부분에 적용한 적용이율은 연복리 2.5%이며, 동 이율은 적립액 및 해지환급금을 보증하는 이율은 아닙니다.

2. 적용위험률

Q : 적용위험률이란 무엇인가요?

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

구분	사망률		80%이상 재해장해발생률	
	남자	여자	남자	여자
20세	0.000310	0.000180	0.000024	0.000006
40세	0.000780	0.000470	0.000038	0.000007
60세	0.004550	0.001730	0.000128	0.000037

구분	개인연금사망률	
	남자	여자
50세	0.001130	0.000560
60세	0.001890	0.000660
70세	0.004030	0.001450

※ 개인연금사망률의 경우 가입나이 40세 기준입니다.

3. 계약체결비용 및 계약관리비용

Q : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 무엇인가요?

A : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사 용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

4. 적립이율

적립이율이란 보험회사가 장래 보험금 지급을 위하여 보험계약자의 납입보험료의 일정부분을 적립해 나가 는 데, 이 적립금을 부리하는 이율을 의미합니다.

「무배당 The하나 연금보험」은 보험회사의 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수 익률, 국고채 수익률 및 통화안정증권 수익률을 반영한 외부지표를 가중평균하여 산출된 공시기준이율에 서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 공시이율에 연동되는 상품으로서 2021년 1월 현재 적립 이율은 2.30%입니다. 「공시이율」이 변동될 경우 「무배당 The하나 연금보험」의 적립이율도 변경됩니다.

♣ 공시이율 산출방법 요약

- 「무배당 The하나 연금보험」에 적용하는 공시이율은 아래의 공식으로 산출된 공시기준이율에서 장래 운용수익률, 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 회사가 정한 이율로 매월 1일 적용합니다. 이에 대한 보다 자세한 내용은 인터넷 홈페이지 상품공시실에서 「무배당 The하나 연금보험」의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.
- 공시기준이율 = 내부지표 $\times (1 - \alpha)$ + 외부지표 $\times \alpha$
- 내부지표는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감하여 산출하고, 외부지표는 회사채 수익률, 국고채 수익률 및 통화안정증권 수익률을 반영하여 산출합니다.

5. 최저보증이율

최저보증이율은 운용자산이익률 및 시중금리가 하락하여도 보험회사에서 보증해드리는 적용이율의 최저한도로서 「무배당 The하나 연금보험」에 적용된 최저보증이율은 보험계약일로부터 10년 이내 연복리 1.5%, 10년을 초과하는 경우에는 연복리 1.0%를 적용합니다.

V. 계약자배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 「무배당 The하나 연금보험」은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

VI. 해지환급금에 관한 사항

1. 해지환급금 산출기준 등 안내

Q : 해지환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적을 수도 있는 이유는 무엇인가요?

A : 우리 하나생명보험회사는 보험료 계산시 적용한 위험률로 산출한 순보험료식 책임준비금에서 해지공제액을 공제한 금액을 해지환급금으로 지급합니다.

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

2. 해지환급금 예시

□ 1형(기본형)

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	최저보증이율(10년 이내 1.5%, 10년 초과 1.0%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립률 (C/A)	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900,000	575,147	63.9%	829,718	92.2%	900,000	575,291	63.9%	829,862	92.2%
6개월	1,800,000	1,417,397	78.7%	1,662,540	92.4%	1,800,000	1,417,686	78.8%	1,662,829	92.4%
9개월	2,700,000	2,262,751	83.8%	2,498,465	92.5%	2,700,000	2,263,186	83.8%	2,498,900	92.6%
1년	3,600,000	3,111,209	86.4%	3,337,495	92.7%	3,600,000	3,111,790	86.4%	3,338,075	92.7%
2년	7,200,000	6,536,408	90.8%	6,724,979	93.4%	7,200,000	6,537,614	90.8%	6,726,185	93.4%
3년	10,800,000	10,012,273	92.7%	10,163,131	94.1%	10,800,000	10,014,224	92.7%	10,165,081	94.1%
4년	14,400,000	13,539,603	94.0%	13,652,745	94.8%	14,400,000	13,542,344	94.0%	13,655,487	94.8%
5년	18,000,000	17,463,022	97.0%	17,538,451	97.4%	18,000,000	17,466,712	97.0%	17,542,141	97.5%
6년	21,600,000	21,100,654	97.7%	21,138,369	97.9%	21,600,000	21,105,343	97.7%	21,143,058	97.9%
7년	25,200,000	24,792,104	98.4%	24,792,104	98.4%	25,200,000	24,797,879	98.4%	24,797,879	98.4%
8년	28,800,000	28,597,329	99.3%	28,597,329	99.3%	28,800,000	28,604,316	99.3%	28,604,316	99.3%
9년	32,400,000	32,459,378	100.2%	32,459,378	100.2%	32,400,000	32,467,776	100.2%	32,467,776	100.2%
10년	36,000,000	36,560,999	101.6%	36,560,999	101.6%	36,000,000	36,571,025	101.6%	36,571,025	101.6%
15년	36,000,000	38,159,566	106.0%	38,159,566	106.0%	36,000,000	38,180,862	106.1%	38,180,862	106.1%
20년	36,000,000	39,827,810	110.6%	39,827,810	110.6%	36,000,000	39,869,387	110.7%	39,869,387	110.7%

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	Min[평균공시이율 2.25%, 2021년 1월 현재 공시이율(2.30%)] 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립률 (C/A)	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900,000	576,181	64.0%	830,753	92.3%	900,000	576,326	64.0%	830,897	92.3%
6개월	1,800,000	1,421,018	78.9%	1,666,161	92.6%	1,800,000	1,421,308	79.0%	1,666,451	92.6%
9개월	2,700,000	2,270,510	84.1%	2,506,225	92.8%	2,700,000	2,270,946	84.1%	2,506,661	92.8%
1년	3,600,000	3,124,658	86.8%	3,350,944	93.1%	3,600,000	3,125,241	86.8%	3,351,527	93.1%
2년	7,200,000	6,588,640	91.5%	6,777,211	94.1%	7,200,000	6,589,855	91.5%	6,778,427	94.1%
3년	10,800,000	10,129,567	93.8%	10,280,424	95.2%	10,800,000	10,131,538	93.8%	10,282,395	95.2%
4년	14,400,000	13,749,206	95.5%	13,862,349	96.3%	14,400,000	13,751,988	95.5%	13,865,130	96.3%
5년	18,000,000	17,799,788	98.9%	17,875,217	99.3%	18,000,000	17,803,544	98.9%	17,878,972	99.3%
6년	21,600,000	21,589,983	100.0%	21,627,697	100.1%	21,600,000	21,594,770	100.0%	21,632,484	100.2%
7년	25,200,000	25,464,426	101.0%	25,464,426	101.0%	25,200,000	25,470,341	101.1%	25,470,341	101.1%
8년	28,800,000	29,484,554	102.4%	29,484,554	102.4%	28,800,000	29,491,732	102.4%	29,491,732	102.4%
9년	32,400,000	33,594,880	103.7%	33,594,880	103.7%	32,400,000	33,603,532	103.7%	33,603,532	103.7%
10년	36,000,000	37,986,421	105.5%	37,986,421	105.5%	36,000,000	37,996,776	105.5%	37,996,776	105.5%
15년	36,000,000	42,181,626	117.2%	42,181,626	117.2%	36,000,000	42,204,276	117.2%	42,204,276	117.2%
20년	36,000,000	46,858,297	130.2%	46,858,297	130.2%	36,000,000	46,903,367	130.3%	46,903,367	130.3%

[기준 : 가입나이 40세, 기본보험료 30만원, 60세 연금개시, 10년납, 월납]

경과 기간	2021년 1월 현재 공시이율(2.30%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	576,250	64.0%	830,822	92.3%	900,000	576,395	64.0%	830,966	92.3%
6개월	1,800,000	1,421,259	79.0%	1,666,402	92.6%	1,800,000	1,421,549	79.0%	1,666,692	92.6%
9개월	2,700,000	2,271,028	84.1%	2,506,742	92.8%	2,700,000	2,271,464	84.1%	2,507,178	92.9%
1년	3,600,000	3,125,555	86.8%	3,351,841	93.1%	3,600,000	3,126,138	86.8%	3,352,424	93.1%
2년	7,200,000	6,592,129	91.6%	6,780,700	94.2%	7,200,000	6,593,345	91.6%	6,781,917	94.2%
3년	10,800,000	10,137,421	93.9%	10,288,278	95.3%	10,800,000	10,139,394	93.9%	10,290,252	95.3%
4년	14,400,000	13,763,278	95.6%	13,876,421	96.4%	14,400,000	13,766,062	95.6%	13,879,205	96.4%
5년	18,000,000	17,822,456	99.0%	17,897,885	99.4%	18,000,000	17,826,216	99.0%	17,901,645	99.5%
6년	21,600,000	21,623,006	100.1%	21,660,720	100.3%	21,600,000	21,627,800	100.1%	21,665,514	100.3%
7년	25,200,000	25,509,919	101.2%	25,509,919	101.2%	25,200,000	25,515,844	101.3%	25,515,844	101.3%
8년	28,800,000	29,544,748	102.6%	29,544,748	102.6%	28,800,000	29,551,939	102.6%	29,551,939	102.6%
9년	32,400,000	33,672,123	103.9%	33,672,123	103.9%	32,400,000	33,680,792	104.0%	33,680,792	104.0%
10년	36,000,000	38,083,644	105.8%	38,083,644	105.8%	36,000,000	38,094,021	105.8%	38,094,021	105.8%
15년	36,000,000	42,394,117	117.8%	42,394,117	117.8%	36,000,000	42,416,832	117.8%	42,416,832	117.8%
20년	36,000,000	47,211,396	131.1%	47,211,396	131.1%	36,000,000	47,256,625	131.3%	47,256,625	131.3%

(주)

1. 해지환급금 예시금액은 계약해당일 전일 기준의 해지환급금에 유지보너스가 발생하는 해당연도의 유지보너스 해당금액(계약해당일 기준)을 포함한 금액이며, 계약해당일 경과 이전 해지시에는 금액이 달라질 수 있습니다.
2. 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해지환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해지공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
3. 해지환급금은 이미 지출한 사업비 해당액을 차감한 금액으로 적립금보다 작을 수 있습니다.
4. 상기예시금액은 감독규정 제1-2조 제13호에 따른 현재(2021년) 평균공시이율 2.25%, 현재(2021년 1월)의 공시이율 2.30%를 기준으로 계산한 금액입니다.
5. 실제 해지환급금은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동시 해지환급금도 변동됩니다.
6. 공시이율은 매1개월마다 변동될 수 있으며 최저보증이율은 10년 이내 1.5%, 10년 초과 1.0% 입니다.
7. 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율의 평균으로, 전년도 9월 말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다.
8. 상기 환급률은 최저보증이율 및 현재 적립이율이 경과기간동안 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 실제 납입한 보험료 대비 해지환급금의 비율입니다.
9. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

□ 2형(무사망급부형)

[기준 : 가입나이 40 세, 기본보험료 30 만원, 60 세 연금개시, 10 년납, 월납]

경과 기간	최저보증이율(10년이내 1.5%, 10년초과 1.0%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	575,441	63.9%	830,013	92.2%	900,000	575,490	63.9%	830,061	92.2%
6개월	1,800,000	1,417,988	78.8%	1,663,131	92.4%	1,800,000	1,418,084	78.8%	1,663,227	92.4%
9개월	2,700,000	2,263,639	83.8%	2,499,353	92.6%	2,700,000	2,263,784	83.8%	2,499,498	92.6%
1년	3,600,000	3,112,394	86.5%	3,338,680	92.7%	3,600,000	3,112,588	86.5%	3,338,874	92.7%
2년	7,200,000	6,538,869	90.8%	6,727,440	93.4%	7,200,000	6,539,259	90.8%	6,727,831	93.4%
3년	10,800,000	10,016,175	92.7%	10,167,032	94.1%	10,800,000	10,016,765	92.7%	10,167,622	94.1%
4년	14,400,000	13,545,075	94.1%	13,658,218	94.8%	14,400,000	13,545,867	94.1%	13,659,010	94.9%
5년	18,000,000	17,470,378	97.1%	17,545,807	97.5%	18,000,000	17,471,395	97.1%	17,546,824	97.5%
6년	21,600,000	21,109,960	97.7%	21,147,674	97.9%	21,600,000	21,111,186	97.7%	21,148,900	97.9%
7년	25,200,000	24,803,569	98.4%	24,803,569	98.4%	25,200,000	24,805,007	98.4%	24,805,007	98.4%
8년	28,800,000	28,611,204	99.3%	28,611,204	99.3%	28,800,000	28,612,857	99.4%	28,612,857	99.4%
9년	32,400,000	32,475,953	100.2%	32,475,953	100.2%	32,400,000	32,477,825	100.2%	32,477,825	100.2%
10년	36,000,000	36,580,667	101.6%	36,580,667	101.6%	36,000,000	36,582,770	101.6%	36,582,770	101.6%
15년	36,000,000	38,197,028	106.1%	38,197,028	106.1%	36,000,000	38,201,946	106.1%	38,201,946	106.1%
20년	36,000,000	39,895,839	110.8%	39,895,839	110.8%	36,000,000	39,903,717	110.8%	39,903,717	110.8%

[기준 : 가입나이 40 세, 기본보험료 30 만원, 60 세 연금개시, 10 년납, 월납]

경과 기간	Min[평균공시이율 2.25%, 2021년 1월 현재 공시이율(2.30%)] 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	576,476	64.1%	831,048	92.3%	900,000	576,525	64.1%	831,096	92.3%
6개월	1,800,000	1,421,610	79.0%	1,666,753	92.6%	1,800,000	1,421,707	79.0%	1,666,849	92.6%
9개월	2,700,000	2,271,401	84.1%	2,507,115	92.9%	2,700,000	2,271,546	84.1%	2,507,260	92.9%
1년	3,600,000	3,125,849	86.8%	3,352,134	93.1%	3,600,000	3,126,043	86.8%	3,352,329	93.1%
2년	7,200,000	6,591,120	91.5%	6,779,691	94.2%	7,200,000	6,591,513	91.5%	6,780,085	94.2%
3년	10,800,000	10,133,512	93.8%	10,284,369	95.2%	10,800,000	10,134,108	93.8%	10,284,965	95.2%
4년	14,400,000	13,754,758	95.5%	13,867,901	96.3%	14,400,000	13,755,562	95.5%	13,868,705	96.3%
5년	18,000,000	17,807,276	98.9%	17,882,705	99.3%	18,000,000	17,808,313	98.9%	17,883,741	99.4%
6년	21,600,000	21,599,485	100.0%	21,637,200	100.2%	21,600,000	21,600,740	100.0%	21,638,454	100.2%
7년	25,200,000	25,476,171	101.1%	25,476,171	101.1%	25,200,000	25,477,648	101.1%	25,477,648	101.1%
8년	28,800,000	29,498,810	102.4%	29,498,810	102.4%	28,800,000	29,500,515	102.4%	29,500,515	102.4%
9년	32,400,000	33,611,959	103.7%	33,611,959	103.7%	32,400,000	33,613,896	103.7%	33,613,896	103.7%
10년	36,000,000	38,006,742	105.6%	38,006,742	105.6%	36,000,000	38,008,928	105.6%	38,008,928	105.6%
15년	36,000,000	42,221,625	117.3%	42,221,625	117.3%	36,000,000	42,226,864	117.3%	42,226,864	117.3%
20년	36,000,000	46,932,506	130.4%	46,932,506	130.4%	36,000,000	46,941,156	130.4%	46,941,156	130.4%

[기준 : 가입나이 40 세, 기본보험료 30 만원, 60 세 연금개시, 10 년납, 월납]

경과 기간	2021년 1월 현재 공시이율(2.30%) 적용									
	남자					여자				
	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)	실납입 보험료(A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	적립금 (C)	적립율 (C/A)
3개월	900,000	576,545	64.1%	831,117	92.3%	900,000	576,594	64.1%	831,165	92.4%
6개월	1,800,000	1,421,851	79.0%	1,666,994	92.6%	1,800,000	1,421,948	79.0%	1,667,091	92.6%
9개월	2,700,000	2,271,918	84.1%	2,507,632	92.9%	2,700,000	2,272,063	84.2%	2,507,778	92.9%
1년	3,600,000	3,126,745	86.9%	3,353,031	93.1%	3,600,000	3,126,940	86.9%	3,353,226	93.1%
2년	7,200,000	6,594,611	91.6%	6,783,182	94.2%	7,200,000	6,595,004	91.6%	6,783,575	94.2%
3년	10,800,000	10,141,369	93.9%	10,292,226	95.3%	10,800,000	10,141,966	93.9%	10,292,823	95.3%
4년	14,400,000	13,768,836	95.6%	13,881,979	96.4%	14,400,000	13,769,641	95.6%	13,882,784	96.4%
5년	18,000,000	17,829,953	99.1%	17,905,381	99.5%	18,000,000	17,830,991	99.1%	17,906,419	99.5%
6년	21,600,000	21,632,522	100.2%	21,670,236	100.3%	21,600,000	21,633,778	100.2%	21,671,493	100.3%
7년	25,200,000	25,521,683	101.3%	25,521,683	101.3%	25,200,000	25,523,162	101.3%	25,523,162	101.3%
8년	28,800,000	29,559,030	102.6%	29,559,030	102.6%	28,800,000	29,560,738	102.6%	29,560,738	102.6%
9년	32,400,000	33,689,237	104.0%	33,689,237	104.0%	32,400,000	33,691,178	104.0%	33,691,178	104.0%
10년	36,000,000	38,104,010	105.8%	38,104,010	105.8%	36,000,000	38,106,202	105.9%	38,106,202	105.9%
15년	36,000,000	42,434,241	117.9%	42,434,241	117.9%	36,000,000	42,439,496	117.9%	42,439,496	117.9%
20년	36,000,000	47,285,889	131.3%	47,285,889	131.3%	36,000,000	47,294,575	131.4%	47,294,575	131.4%

(주)

1. 해지환급금 예시금액은 계약해당일 전일 기준의 해지환급금에 유지보너스가 발생하는 해당연도의 유지보너스 해당금액(계약해당일 기준)을 포함한 금액이며, 계약해당일 경과 이전 해지시에는 금액이 달라질 수 있습니다.
2. 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해지환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해지공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
3. 해지환급금은 이미 지출한 사업비 해당액을 차감한 금액으로 적립금보다 작을 수 있습니다.
4. 상기예시금액은 감독규정 제1-2조 제13호에 따른 현재(2021년) 평균공시이율 2.25%, 현재(2021년 1월)의 공시이율 2.30%를 기준으로 계산한 금액입니다.
5. 실제 해지환급금은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동시 해지환급금도 변동됩니다.
6. 공시이율은 매1개월마다 변동될 수 있으며 최저보증이율은 10년 이내 1.5%, 10년 초과 1.0% 입니다.
7. 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사의 공시이율의 평균으로, 전년도 9월 말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다.
8. 상기 환급률은 최저보증이율 및 현재 적립이율이 경과기간동안 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 실제 납입한 보험료 대비 해지환급금의 비율입니다.
9. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

Ⅶ. 모집수수료율

Q : 모집수수료율이란 무엇인가요?

A : 모집수수료란 저축성 보험계약 1건당 예정된 모집수수료로서 보험회사가 상품별 최적사업비 가정에 따라 부가된 사업비 중 모집인에게 지급되는 비용입니다.

[가입조건 : 남자 40세, 60세 연금개시, 전기납, 월납, 기본보험료 월 30만원]

구 분	1차년도	2차년도	3차년도	4차년도 이후	합계
모집수수료율	0.52%	0.14%	0.13%	0.50%	1.29%

- ※ 1차년도~4차년도 이후까지의 “연도별 모집수수료율”은 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 “연도별 모집수수료율”의 비율입니다.
- ※ “모집수수료율 합계”는 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 “전체 모집수수료”의 비율입니다.
- ※ 위에서 예시한 모집수수료율은 보험회사가 모집인에게 장래에 지급될 금액을 예상한 것으로, 실제 지급될 모집수수료율과 다를 수 있습니다.

Ⅷ. 공제금액 공시에 대한 사항

[1형(기본형)]

1) 기본 비용 및 수수료

[기준 : 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납, 기본보험료 월 30만원]

1년~7년	8년~10년	11년~20년
8.0390%~8.0620%	5.3980%~5.4120%	1.4243%~1.5413%

※ 상기 비율은 경과기간별 보험계약체결비용, 보험계약관리비용, 위험보험료 합산한 금액을 월기본보험료로 나눈 값임.

구 분	목 적	시 기	비 용
보험관계비용	계약체결비용	매월	7년 이내: 기본보험료의 3.50% (10,500원) 7년 초과 10년 이내: 0.83% (2,490원)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내: 기본보험료의 4.50% (13,500원) 납입기간 이후: 기본보험료의 1.33% (4,000원)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0390% ~ 0.2080% (117원 ~ 624원)
연금수령기간중 비용	연금수령기간중의 관리비용	연금수령시	연금연액의 0.50%
	노후자유자금신청시 관리비용	연금개시시	노후자유자금(연금개시시점)의 0.50%
해지공제	해지에 따른 패널티	해지시	아래도표 참조※

※ 해지공제 비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해지공제금액(만원)	22	18	15	11	7	3	0	0
해지공제비율	6.1%	2.5%	1.4%	0.8%	0.4%	0.1%	0.0%	0.0%

2) 추가 비용 및 수수료

구 분	목 적	시 기	비 용
추가납입보험료	계약관리비용	납입시	추가납입보험료의 2.0%(주)
적립액 인출 수수료	적립액 인출에 따른 비용	적립액 인출시	없음

(주) 다만, 적립액의 인출금액을 재납입 할 경우 추가납입보험료의 계약관리비용은

Min(추가납입보험료의 0.3%, 30,000원)을 부과함

[2형(무사망급부형)]

1) 기본 비용 및 수수료

[기준 : 남자 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납, 기본보험료 월 30만원]

1년~7년	8년~10년	11년~20년
8.0063%~8.0063%	5.3363%~5.3363%	1.3520%~1.3520%

※ 상기 비율은 경과기간별 보험계약체결비용, 보험계약관리비용, 위험보험료 합산한 금액을 월기본보험료로 나눈 값임.

구 분	목 적	시 기	비 용
보험관계비용	계약체결비용	매월	7년 이내: 기본보험료의 3.50%(10,500원) 7년 초과 10년 이내: 0.83%(2,490원)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내: 기본보험료의 4.50%(13,500원) 납입기간 이후: 기본보험료의 1.33%(4,000원)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0063% ~ 0.0187% (19원 ~ 56원)
연금수령기간중 비용	연금수령기간중의 관리비용	연금수령시	연금연액의 0.50%
	노후자유자금신청시 관리비용	연금개시시	노후자유자금(연금개시시점)의 0.50%
해지공제	해지에 따른 패널티	해지시	아래도표 참조※

※ 해지공제 비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해지공제금액(만원)	22	18	15	11	7	3	0	0
해지공제비율	6.1%	2.5%	1.4%	0.8%	0.4%	0.1%	0.0%	0.0%

2) 추가 비용 및 수수료

구 분	목 적	시 기	비 용
추가납입보험료	계약관리비용	납입시	추가납입보험료의 2.0% ^(주)
적립액 인출 수수료	적립액 인출에 따른 비용	적립액 인출시	없음

(주) 다만, 적립액의 인출금액을 재납입 할 경우 추가납입보험료의 계약관리비용은

Min(추가납입보험료의 0.3%, 30,000원)을 부과함