가입할 때 알아두실 사항

청약할 때에는 보험계약의 기본사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.
계약자(피보험자)께서는 보험계약 청약할 때에 보험상품명, 보험기간, 보험료, 보험료 납입기간, 피보험자 등을 반드시 확인하시고 보험상품 내용을 설명 받으시기 바랍니다.

계약전 알릴 의무를 준수하셔야 하며, 반드시 자필서명을 하셔야 합니다.
계약자 또는 피보험자는 보험계약 청약할 때 청약서에 질문한 사항(계약전 알릴 의무 사항)에 대하여 사실대로 알려야 하며(청약서에 기재), 청약서 상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야 합니다. 그렇지 않은 경우에는 보험계약이 해지되거나 보장이 제한될 수 있습니다. 계약이 해지되었을 경우에는 해지환급금을 드리며, 보장이 제한되었을 때에는 보험료, 보험가입금액 등이 조정될 수 있습니다.

청약철회 청구제도를 이용하여 계약을 철회하실 수 있습니다.
계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우 접수한 날부터 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다. 다만, 진단계약, 보험기간이 1년 미만인 계약, 전문 보험계약자가 체결한 계약의 경우 또는 청약을 한 날부터 30일을 초과하는 경우에는 청약을 철회할 수 없습니다.
※ 전문보험계약자 : 보험업법 등 관련 규정에서 정한 국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인, 지방자치단체, 단체보험 계약자 등을 말함

판매담당자가 계약에 관한 중요 내용의 설명 등을 잘 이행하는지 확인하십시오. (품질보증제도 운영)
보험계약을 체결할 때 청약서에 자필서명을 하지 않았거나 청약할 때 약관과 계약자 보관용 청약서를 전달받지 못한 경우 또는 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 경우에는 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.

보험료를 납입하시지 않을 경우 보험계약은 해지됩니다.
계약자가 보험료 납입을 연체하시는 경우 회사는 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지됩니다. 납입최고(독촉)기간은 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일)이상의 기간을 정하여 약관에서 정하는 바에 따라 회사에서 알려드립니다.

기존 계약을 해지하고 신계약을 체결할 때에는 보험인수가 거절되거나 보험료가 인상될 수 있으며, 보장내용이 달라질 수 있습니다.

이율 등 보험료 산출기초에 관한 안내
보장계약의 보험료를 산출할 때 적용한 이율은 2.5%입니다.
※ 보험료의 산출기초가 되는 적용기초율은 이 계약의 상품요약서에서 보다 자세히 확인하실 수 있습니다.

배당에 관한 안내
이 상품은 무배당 상품으로 배당이 없는 대신 배당 상품과 비교하여 보험료가 저렴합니다.

예금자보호 안내
이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 정한 실적배당 종신연금 보증 및 최저사망적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.(다만, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.)

세제혜택
관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 보험차익 비과세 혜택이 가능합니다.

해지환급금이 납입보험료보다 적은 이유는 다음과 같습니다.
계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지 할 경우 지급되는 해지환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

보험계약과 관련하여 보다 자세한 내용을 알고 싶으신 경우 아래를 참조하여 확인하시기 바랍니다.
이 자료는 상품내용을 설명해 드리고 계약자의 이해를 돕기 위한 요약자료입니다. 위 상품에 대한 자세한 내용과 제시된 보장내용, 보험기간 등을 변경하여 보험설계를 하실 경우, 또는 당사의 상품과 유사한 다른 회사의 상품을 비교하실 경우 아래에서 확인하실 수 있습니다.
- 교보생명 홈페이지 보험상품 및 가격공시실 : www.kyobo.co.kr
- 생명보험협회 보험상품비교공시 : www.klia.or.kr

＊고의로 인한 사고 등 약관상 일반적으로 보장하지 않는 사항 및 위험직종 등의 경우 가입이 거절되거나 제한될 수 있는 사항 등이 안내되어 있는 상품설명서 및 약관을 보험계약 체결 전에 읽어보시기 바랍니다.

상담안내 및 분쟁조정 안내

가입하신 보험에 관하여 상담이 필요하거나, 불만사항이 있을 때에는 먼저 교보생명 홈페이지(www.kyobo.co.kr) 또는 교보방카슈랑스 콜센터(1588-1099)로 연락주시면 신속히 해결해 드리겠습니다.
만일 저희 회사의 처리결과에 이의가 있으시면 금융민원센터(1332, www.fss.or.kr)에 민원 또는 분쟁조정 등을 신청하실 수 있습니다.

보험상담과 불만 또는 건의사항 접수
교보방카슈랑스 콜센터 전국 어디서나 지역번호 없이 **1588-1099**
※주소 또는 전화번호가 변경된 경우에도 교보방카슈랑스 콜센터(월~금, 09시~18시) 또는 고객 PLAZA(월~금, 09시~15시 50분)로 연락주시기 바랍니다.

방카슈랑스 부조리 신고센터
금융회사보험대리점이 보험계약자 또는 피보험자에게 대출과 연계하여 보험가입을 강요하거나 기존에 가입한 보험계약을 부당하게 해지하도록 한 후 새로운 보험계약을 권유하는 등 부당한 요구를 한 경우, 금융감독원으로 신고하여 주시기 바랍니다. **금융감독원** 국번없이 **1332**, 홈페이지 **www.fss.or.kr**

KYOBO
교보생명
03154 서울특별시 종로구 종로1
교보방카슈랑스 콜센터 : 1588-1099
www.kyobo.co.kr

모바일 홈페이지

준법감시인 확인필 1-1706-8 방카슈랑스본부(2017. 06. 12)
생명보험협회 심의필 제 2017-2841호(2017. 6. 14)

보험
2017년 7월 개정

미리 보는 내 연금
무배당 교보First 변액연금보험 Ⅱ

이 상품은 보험상품으로 은행의 예적금 상품과 다릅니다

보험사 KYOBO 교보생명

판매사 KEB 하나은행
2003091001

노후의 꿈을 이루기 위해 필요한 것은
'장기적 안목'!

모두가 앞으로 나아갈 때 혼자 제자리 걸음은 뒤로 가는 것과 같습니다. 계속되는 저금리에 물가상승까지 생각하지 않으면 노후준비에 차질이 생길 수 있습니다.

중앙일보 2015년 8월 19일 수요일

1% 금리시대…변액보험으로 '머니 무브'

변액보험이 저금리 시대의 투자 대안으로 주목받고 있다. 저금리 기조가 이어지면서 예·적금 같은 금융상품으로는 자산을 증식하기 어렵게 됐다. 이 같은 상황에서 안정성과 수익성을 보장받을 수 있는 변액보험이 부각되고 있다. 실제로 변액보험은 수익률에서 눈에 띄는 성과를 보였다.
통상 5년 이상 보험료를 납입하고 10년 이상 유지할 경우 비과세 혜택까지 누릴 수 있어서 세후 수익률에서 변액보험은 더욱 매력적이다.

장기전략
노후준비를 할 때에는 장기간 꾸준한 준비로 저금리와 물가상승을 이겨내는 것이 현명할 수 있습니다.

절세혜택(관련 세법요건 충족시)
요즘 같은 저금리에는 금융상품의 절세혜택이 수익 1%를 올리는 것보다 유리할 수 있습니다.

불확실한 시대에 절대 잊지 말아야 할
안정적인 수익추구

당신의 평생을 담은 소중한 연금이기에 더욱 조심하고 신중해야 합니다.

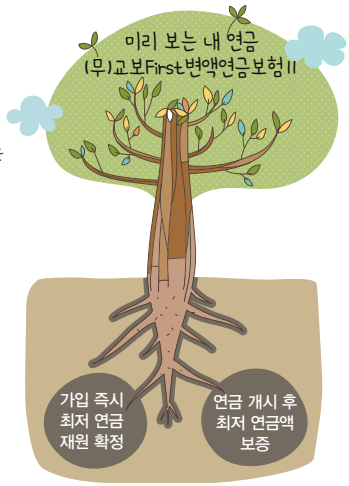
뿌리 깊은 나무가 위로 높이 올라가도
흔들리지 않는 것처럼

안정성에 바탕을 둔 투자가
꾸준하게 수익을 얻을 수 있습니다.

나무로 견고한 가구를 만들기 위해서는
미리 심어두고 오랜 시간 잘 키우고
가꿔야 하듯

행복한 노후를 위해서는
일찍부터 준비를 시작해 탄탄하게
키워야 합니다.

교보생명 변액연금보험으로
미리 준비하세요!



Q&A로 알아보는
미리 보는 내 연금 (무)교보First변액연금보험 II

이 상품은 연금수령을 원하는 고객님에게 연금 본연의 혜택을 드리기 위해 가입시에 연금개시시점부터 수령할 최소한의 연금액을 보증하는 변액연금보험입니다.
(다만, 실적배당 종신연금으로 수령하는 경우에만 최소 연금 수령액을 보증)

따라서 실적배당 종신연금수령이 아닌 단기간 목돈마련이나 일시금 수령 등이 목적인 고객님에게는 적합하지 않습니다.

1. 실적배당 종신연금 보증이 무엇인가요?
연금개시후 보험기간 중 피보험자가 월계약해당일에 살아 있을 경우 특별계정의 운용실적과는 관계없이 "연금기준금액"에 "실적배당종신연금 지급율"을 곱한 금액을 보증지급하는 것을 말합니다. (실적배당 종신연금 보증은 "최저연금기준금액"을 보증하는 것이 아닙니다.)
"연금기준금액"은 연금지급개시나이 계약해당일의 "계약자적립금"과 "최저연금기준금액" 중 큰 금액을 말합니다. 다만, 보증강화형은 연금개시 후 매년 계약해당일에 직전 연금기준금액과 계약자적립금 중 큰 금액을 연금기준금액으로 재설정합니다.

2. 실적배당 종신연금 보증비용(기본형 1.00%, 보증강화형 1.05%)은 왜 공제하나요?
실제 투자수익률과 상관없이 연금개시시점부터 생존시에 수령하는 연금액(실적배당 종신연금 월지급액)을 보증하기 위한 것으로 보험기간 동안 보증비용을 공제합니다.

3. 최저연금기준금액은 어떻게 계산되나요?
납입기간 중에는 매회 납입보험료의 매년 $\frac{5}{100}$ 해당액을, 납입기간 종료 후 연금개시시점까지는 총납입보험료의 매년 $\frac{4}{100}$ 해당액을 총납입보험료에 더하여 계산합니다.

4. 해지환급금과 최저연금기준금액은 어떤 관계가 있나요?
해지환급금과 최저연금기준금액은 전혀 관계없습니다. 해지환급금은 해지시점(납입기간 중, 납입기간 후, 연금개시 후 등 어느 시점에 관계없이) 실제 투자수익률이 반영된 계약자적립금을 기준으로 계산하여 지급합니다.
최저연금기준금액은 보험계약자 등이 어떠한 경우에도(연금개시시점, 중도해지시, 사망시 등) 일시금으로 받을 수 있는 금액이 아닙니다. 다만, 보증강화형의 경우 최저사망적립금 보증강화종료나이 계약해당일 전에는 (최저)연금기준금액을 사망시 지급액으로 최저보증합니다.
※ 주계약 해지환급금은 「해지신청일 + 2영업일」의 기준가격을 적용하여 지급합니다.

5. 이 상품에는 기본형과 보증강화형이 있는데, 보증강화형은 어떤 보증을 강화했다는 것인가요?
기본형은 사망시에 고객에게 지급하는 금액을 이미 납입한 보험료로 최저보증해 드리고 보증강화형은 (최저)연금기준금액으로 최저보증해 드립니다. 즉, 보증강화형은 기본형에 비해 사망시 고객에게 드리는 금액에 대한 최저보증 기능을 강화한 것입니다.
따라서 최저사망적립금 보증비용도 보증강화형이 기본형보다 높게 적용됩니다. 또한, 보증강화형은 연금개시 후 매년 계약해당일에 직전 연금기준금액과 계약자적립금 중 큰 금액을 연금기준금액으로 재설정하므로 투자실적이 좋을 경우에는 최저보증되는 연금액 및 사망시 지급액이 증가할 수 있습니다.

6. 이 상품의 연금지급형태는 어떤 것이 있나요?
실적배당 종신연금형만 있습니다. 다만, 실적배당 종신연금 연금개시시점 전에 계약자 신청에 의해 공시이율형 연금으로 전환할 수 있습니다. 공시이율형 연금으로 전환되는 경우에는 최저연금기준 금액이 아닌 해지환급금으로 전환됩니다.

7. 실적배당 종신연금 종료제도는 어떤 제도이며 언제든지 신청할 수 있나요?
실적배당 종신연금 종료제도란 신청 후 연금지급개시나이 계약해당일의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우에 한해서, 이미 납입한 보험료를 계약자적립금으로 하고 (무)연금전환특약Ⅲ로 전환되는 제도를 말합니다. 또한 실적배당 종신연금 종료제도 신청은 연금지급개시나이 계약해당일 이전에만 가능합니다.

※ 위의 내용은 고객님의 상품에 대한 이해를 돕기 위해 중요내용과 유의사항을 안내하는 자료입니다. 자세한 내용은 이 자료의 관련 페이지나, 상품설명서 및 약관을 참고하시기 바랍니다.

미리 보이는 연금액으로 행복한 노후를 직접 확인하세요

미리 보는 내 연금 (무)교보First변액연금보험 II

1 최저사망보증 기능 강화된 보증강화형 선택 가능

보증강화형 가입시 조기 사망에 대한 불안감을 해소할 수 있습니다.

보증강화형이란

(최저)연금기준금액을 사망시 지급액으로 최저보증하는 형태로서 이미 납입한 보험료를 사망시 지급액으로 최저보증하는 기본형에 비해 최저사망 보증기능이 강화됨 – 최저사망적립금 보증비용 : 기본형 계약자적립금의 0.10%, 보증강화형 (최저)연금기준금액의 0.25%

2 투자실적에 관계없이 연금액 최저보증

가입과 동시에 투자수익과 관계없이 실적배당 종신연금 월지급액을 보증해 드리며, 투자수익이 좋을 경우에는 월지급액도 증가됩니다.

※ 중도해지시에는 최저보증이 되지 않습니다.

실적배당 종신연금 보증(GLWB) 비용

· 기본형 : 연금개시 전 – 매년 최저연금기준금액의 1.00%
연금개시 후 – 매년 연금기준금액의 1.00%

· 보증강화형 : 연금개시 전 – 매년 최저연금기준금액의 1.05%
연금개시 후 – 매년 연금기준금액의 1.05%

3 미리 알 수 있는 연금액

· 노후준비를 하는데 도움이 되도록 가입과 동시에 실적배당 종신연금 월지급액을 최소 얼마 받을지 알 수 있습니다.

· 가입 후부터 계속 펀드에 투자되고 약속된 연금액보다 투자실적이 좋을 경우에는 연금액이 증가됩니다.

4 연금기준금액 증가

투자수익률에 상관없이 납입기간 중에 매회 납입보험료의 매년 $\frac{5}{100}$ 해당액을, 납입기간 종료 후 연금개시시점까지는 총납입보험료의 매년 $\frac{4}{100}$ 해당액을 총납입보험료에 더하여 계산한 금액(최저연금기준금액)을 연금기준 금액으로 활용하고, 투자수익률이 좋아 계약자적립금이 최저연금 기준금액을 초과할 경우에는 계약자적립금을 연금기준금액으로 활용합니다.

5 장기유지 보너스와 펀드 운용보수 환급

납입완료시점과 연금지급개시시점에 장기유지보너스를 계약자적립금에 가산해 드리고, 10년 이상 유지할 경우에는 펀드 운용보수 환급액을 계약자적립금에 가산해 드립니다.

6 고객투자 성향에 따른 다양한 투자 가능

글로벌배당주식형, 이머징주식형, K-커버드형, 글로벌멀티에셋형, K-Selection 주식형, 가치주식형, 성장주식형, 일반주식형, 인덱스주식형, 글로벌주식형, 글로벌채권형, 채권형, 단기채권형 등 다양한 펀드 선택이 가능합니다.

7 보험료 가산적립

월납 기본보험료가 30만원을 초과하는 경우에 보험료 가산적립혜택을 드립니다.

8 보험차익 비과세 혜택

관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에는 보험차익 비과세 혜택을 받으실 수 있습니다.

특별한 혜택

보험료 가산적립

월납 기본보험료	가산적립
30만원 초과 ~ 50만원 이하	주계약 기본보험료 중 30만원 초과분의 1.5%
50만원 초과 ~ 100만원 이하	주계약 기본보험료 중 50만원 초과분의 1.8% + 3,000원
100만원 초과 ~ 200만원 이하	주계약 기본보험료 중 100만원 초과분의 1.8% + 12,000원
200만원 초과	주계약 기본보험료 중 200만원 초과분의 2.0% + 30,000원

*다만, 3년납은 제외

장기유지 보너스

유효한 계약에 한해 다음과 같이 '장기유지 보너스'를 계산하여 계약자적립금에 가산해 드립니다.

장기유지보너스 종류	장기유지보너스 발생일	장기유지보너스
납입완료 장기유지 보너스	납입기간이 지난 시점의 연계약해당일	Max(기본보험료 납입에 따른 특별계정 계약자적립금, 기본보험료 납입에 따른 최저연금기준금액) × 3%
연금개시 장기유지 보너스	연금지급개시나이 계약해당일	Max(기본보험료 납입에 따른 특별계정 계약자적립금, 기본보험료 납입에 따른 최저연금기준금액) × 4%

장기유지 운용보수 환급

계약일부터 10년 이상 지나고 유효한 계약에 한해 연금개시 전 보험기간 및 연금지급개시나이 계약해당일에 장기유지 운용보수 환급액을 계약자적립금에 가산해 드립니다.

펀드별 장기유지 운용보수 환급액

= 직전 1년간 차감한 특별계정 운용보수 × 장기유지 운용보수 환급률

계약일부터 유지기간	장기유지 운용보수 환급률
11 ~ 15년	10%
16 ~ 20년	15%
20년 초과	20%

주계약 형태 안내

계약자적립금 및 최저연금기준금액(계약해당일 기준)

기준 : 기본형, 남자 40세, 월납 100만원, 20년납, 연금지급개시 65세, 인덱스주식형 30%, 채권형 70%

경과기간	이미 납입한 보험료	투자수익률(-1%) 가정 (순수익률 -2.6%)		투자수익률(3.0%) 가정 (순수익률 1.4%)		투자수익률(4.5%) 가정 (순수익률 2.9%)	
		계약자 적립금	최저연금 기준금액	계약자 적립금	최저연금 기준금액	계약자 적립금	최저연금 기준금액
20년	2억 4,000만	1억 7,285만	3억 6,482만	2억 5,902만	3억 6,482만	3억 449만	3억 6,482만
연금개시 시점	2억 4,000만	1억 5,473만	4억 1,340만	2억 8,475만	4억 1,340만	3억 6,090만	4억 1,340만
연금기준금액		4억 1,340만		4억 1,340만		4억 1,340만	

기준 : 보증강화형, 남자 40세, 월납 100만원, 20년납, 연금지급개시 65세, 인덱스주식형 30%, 채권형 70%

경과기간	이미 납입한 보험료	투자수익률(-1%) 가정 (순수익률 -2.8%)		투자수익률(3.0%) 가정 (순수익률 1.2%)		투자수익률(4.5%) 가정 (순수익률 2.7%)	
		계약자 적립금	최저연금 기준금액	계약자 적립금	최저연금 기준금액	계약자 적립금	최저연금 기준금액
20년	2억 4,000만	1억 6,561만	3억 6,482만	2억 5,041만	3억 6,482만	2억 9,532만	3억 6,482만
연금개시 시점	2억 4,000만	1억 4,311만	4억 1,340만	2억 7,017만	4억 1,340만	3억 4,506만	4억 1,340만
연금기준금액		4억 1,340만		4억 1,340만		4억 1,340만	

* 예시금액은 월계약해당일에 기본보험료를 납입하였을 경우의 금액이므로 보험료를 계약해당일에 납입하지 않았을 경우 또는 중도인출 및 추가납입 여부에 따라 예시금액과 상이할 수 있습니다.
* 중도해지하는 경우의 해지환급금은 최저보증이 이루어지지 않습니다.
* 해지환급금은 투자수익률에 따라 변동되므로 원금손실이 발생할 수 있습니다.
* 위의 예시가 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

연금재원 증가

- 연금기준금액 : 연금개시 후 보험기간에 연금지급의 기준이 되는 금액으로서 연금지급개시나이 계약해당일의 최저연금기준금액과 계약자적립금 중 큰 금액 = MAX(최저연금기준금액, 계약자적립금)이며, 보증강화형의 경우 매년 계약해당일에 직전 연금기준금액과 계약자적립금 중 큰 금액을 연금기준금액으로 재설정하므로 투자실적이 좋은 경우에는 최저보증되는 연금액이 증가할 수 있습니다.
- 최저연금기준금액 : 납입기간 중에는 매회 납입보험료의 매년 $\frac{8}{100}$ 해당액을, 납입기간 종료 후 연금지급개시시점까지는 총납입보험료의 매년 $\frac{4}{100}$ 해당액을 총납입보험료에 더하여 계산한 금액

* 기준 기본보험료는 계약자가 납입한 기본보험료 합계를 말하고, 기준 추가납입보험료는 계약자가 납입한 추가납입보험료 합계를 말합니다. 중도에 계약자적립금을 인출할 경우 또는 보험료를 감액할 경우 기준 기본보험료 및 기준 추가납입보험료는 감소하며, 자세한 내용은 약관을 참고하시기 바랍니다.
* 최저연금기준금액은 중도인출, 추가납입에 따라 달라집니다.

- **실적배당 종신연금 보증비용**

구분	연금개시 전		연금개시 후	
기본형	매년 최저연금기준금액의	1.00%	매년 연금기준금액의	1.00%
보증강화형		1.05%		1.05%

보장부분

급부명	지급사유	지급내용
재해장해 급여금	연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 재해로 장해분류표에서 정한 각 장해지급률에 해당하는 장해상태가 되었을 경우	1,000만원 × 해당 장해지급률

* 피보험자가 보험기간 중 사망하였을 경우 사망 당시의 계약자적립금과 장기유지보너스준비금을 지급하고, 사망 당시의 계약자적립금이 최저사망적립금보다 적을 경우 최저사망적립금을 지급합니다. 최저사망적립금이라 함은 기본형은 이미 납입한 보험료를 말하고, 보증강화형은 최저연금기준금액을 말합니다. 연금개시후 보험기간에는 이미 납입한 보험료(다만, 보증강화형의 경우 최저사망적립금 보증강화 종료나이 계약해당일 전에는 연금기준금액)에서 연금개시후 보험기간중 발생한 실적배당 종신연금 월지급액의 합계를 차감한 금액을 말하며, 위의 금액이 "0"보다 적은 경우 "0"으로 합니다.
  – 최저사망적립금 보증비용 : 기본형 – 계약자 적립금의 0.10%, 보증강화형 – (최저)연금기준금액의 0.25%
* 장기유지보너스 준비금에 관한 자세한 사항은 약관을 참고하시기 바랍니다.
* 최저사망적립금 보증강화 종료나이(보증강화형만 해당)

연금지급개시나이	55세 ~ 59세	60세 ~ 69세	70세 ~ 79세	80세
최저사망적립금 보증강화종료나이	(연금지급개시나이 + 21)세	(연금지급개시나이 + 19)세	(연금지급개시나이 + 17)세	(연금지급개시나이 + 15)세

실적배당 종신연금은 장기간 유지하는 고객님들을 위해 기본지급률에 투자실적 가산율과 장기유지 가산율을 더하여 계산한 금액을 월지급액으로 지급합니다.

- 실적배당 종신연금 월지급액 = MAX(연금기준금액, 계약자적립금) × 실적배당 종신연금 지급률
- 실적배당 종신연금 지급률 = 기본지급률 × (1 + 투자실적 가산율 + 장기유지 가산율)

기본지급률

연금지급개시나이	남자	여자
55세 ~ 59세	0.29%	0.27%
60세 ~ 69세	0.33%	0.31%
70세 ~ 79세	0.37%	0.36%
80세	0.41%	0.41%

투자실적 가산율

연금지급개시나이 계약해당일의 연금기준금액 대비 계약자적립금의 비율 (계약자적립금 / 연금기준금액)	가산율
60% 미만	0%
60% 이상 90% 미만	15%
90% 이상	30%

장기유지 가산율

연금개시 전 보험기간 (연금지급개시나이-가입나이)	가산율
5 ~ 19년	0%
20 ~ 29년	10%
30 ~ 39년	20%
40년 이상	30%

실적배당 종신연금 월지급액(연금지급개시시점)

기준 : 기본형, 남자 40세, 월납 100만원, 20년납, 연금지급개시 65세, 인덱스주식형 30%, 채권형 70%

구분	투자수익률(-1%) 가정 (순수익률 -2.6%)	투자수익률(3.0%) 가정 (순수익률 1.4%)	투자수익률(4.5%) 가정 (순수익률 2.9%)
계약자적립금	1억 5,473만	2억 8,475만	3억 6,090만
연금기준금액	4억 1,340만	4억 1,340만	4억 1,340만
기본지급률	0.33%		
투자실적 가산율	0% (60% 미만)	15% (60% 이상 90% 미만)	15% (60% 이상 90% 미만)
장기유지 가산율	10%		
실적배당 종신연금 지급률	0.3630% = 0.33% × (1 + 0% + 10%)	0.4125% = 0.33% × (1 + 15% + 10%)	0.4125% = 0.33% × (1 + 15% + 10%)
월지급액(원)	1,500,649	1,705,283	1,705,283

기준 : 보증강화형, 남자 40세, 월납 100만원, 20년납, 연금지급개시 65세, 인덱스주식형 30%, 채권형 70%

구분	투자수익률(-1%) 가정 (순수익률 -2.8%)	투자수익률(3.0%) 가정 (순수익률 1.2%)	투자수익률(4.5%) 가정 (순수익률 2.7%)
계약자적립금	1억 4,311만	2억 7,017만	3억 4,506만
연금기준금액	4억 1,340만	4억 1,340만	4억 1,340만
기본지급률	0.33%		
투자실적 가산율	0% (60% 미만)	15% (60% 이상 90% 미만)	15% (60% 이상 90% 미만)
장기유지 가산율	10%		
실적배당 종신연금 지급률	0.3630% = 0.33% × (1 + 0% + 10%)	0.4125% = 0.33% × (1 + 15% + 10%)	0.4125% = 0.33% × (1 + 15% + 10%)
월지급액(원)	1,500,649	1,705,283	1,705,283

* 실적배당 종신연금 월지급액은 연금개시 후 계약해당일마다 재계산되며, 투자수익률이 높아 연금기준금액보다 계약자적립금이 클 경우에는 계약자적립금을 기준으로 계산한 월지급액을 지급합니다.
* 예시금액은 월계약해당일에 기본보험료를 납입하였을 경우의 금액이므로 보험료를 계약해당일에 납입하지 않았을 경우 또는 중도인출 및 추가납입 여부에 따라 예시금액과 상이할 수 있습니다.
* 중도해지하는 경우의 해지환급금은 최저보증이 이루어지지 않습니다.
* 해지환급금은 투자수익률에 따라 변동되므로 원금손실이 발생할 수 있습니다.
* 위의 예시가 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
* 피보험자가 연금개시 후 보험기간 중 사망하였을 경우 이미 납입한 보험료(다만, 보증강화형의 경우 최저사망적립금 보증강화 종료나이 계약해당일 전에는 연금기준금액)에서 이미 지급된 월지급액을 차감한 금액(계약자적립금이 클 경우는 계약자적립금)을 지급합니다.
  – 최저사망적립금 보증비용(연금개시후 보험기간) • 기본형 : 매년 특별계정적립금의 0.10%,
  • 보증강화형 : 매년 연금기준금액의 0.25%

편리한 기능! 다양한 혜택!

보험료납입 일시중지제도

가입 후 5년이 지난 계약에 한해 경제적 사정이 어려울 때 보험료 납입을 일시중지할 수 있는 제도입니다.

Tip 납입일시중지기간 동안에는 보험료를 납입하지 않고 계속 보장을 받을 수 있습니다.

*납입중지기간 중 유지를 위한 월공제액[보장계약보험료와 계약체결비용 및 계약관리비용(납입기간 중 유지관련 비용)은 매월 계약 해당일에 해지환급금에서 공제

*납입일시중지 신청일부터 보험료 납입기간(연장된 보험료 납입기간 포함)까지의 잔여기간이 1년 미만인 경우, 납입일시중지 신청시점의 해지환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로)이 신청일 이후 납입중지기간 동안 공제되어야 하는 월공제액 합계액의 200% 미만인 경우에는 신청할 수 없습니다.

자금활용이 편리한 중도인출, 추가납입

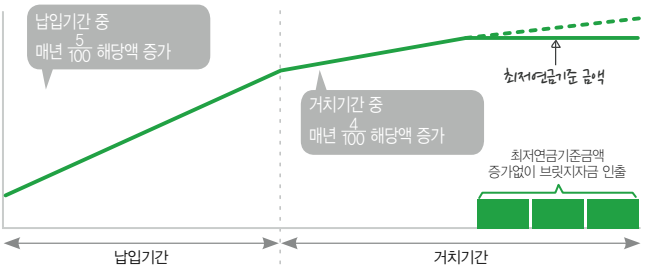
경제적으로 여유가 있을 때는 보험료를 추가로 납입할 수 있고, 갑자기 목돈이 필요할 때는 자금을 중도에 인출하실 수 있습니다.

*중도인출 수수료 : 0.2%와 2,000원 중 적은 금액(연 4회 수수료 면제)

*추가납입할 때 소정의 계약관리비용(기타비용)이 공제됩니다.

연금개시 전에 유동자금으로 활용할 수 있는 브릿지자금 인출기능

납입이 완료된 후에는 최저연금기준금액 증가 대신 동일금액을 계약자적립금에서 인출하여, 연금개시 전에 유동자금 등으로 활용이 가능합니다. 이 때 인출하는 금액을 브릿지자금이라고 합니다.



*신청할 때마다 연단위 계약해당일에 1회 지급하며, 최대 5회 신청할 수 있습니다.

*자세한 내용은 10p를 참조하시기 바랍니다.

가입안내

보험종류	• 기본형(채권형 펀드 70% 이상) • 보증강화형(채권형 펀드 70% 이상)
연금형태	• 실적배당 종신연금형 ※ 연금지급 개시 전에 해지환급금을 재원으로 공시이율로 부리하며 연금을 받는 (무)연금전환특약Ⅲ로 전환신청 가능
연금지급 개시나이	55 ~ 80세 (연단위 선택 가능) (다만, 가입나이가 만 15 ~ 19세는 55 ~ 70세, 20 ~24세는 55 ~ 75세)
보험기간	• 연금개시 전 보험기간 : 계약일부터 연금지급개시나이 계약해당일 전일까지 • 연금개시 후 보험기간 : 연금개시 전 보험기간 종료 후부터 종신까지
가입한도	• 월납 : 1구좌 기준 10만원 이상 ~ 100만원 이하 (가입단위 : 원) ※ 단, 3년납은 50만원 이상, 5년납은 20만원 이상
보험료 가산적립	30만원 초과 ~ 50만원 이하 : 30만원 초과분의 1.5% 50만원 초과 ~ 100만원 이하 : 50만원 초과분의 1.8% + 3,000원 100만원 초과 ~ 200만원 이하 : 100만원 초과분의 1.8% + 12,000원 200만원 초과 ~ : 200만원 초과분의 2.0% + 30,000원 ※ 단, 3년납은 제외
납입기간 가입나이	3년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 10)세 5년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 10)세 7년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 12)세 10년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 15)세 12년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 17)세 15년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 20)세 20년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 25)세 25년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 30)세 30년납 : 만 15세 ~ (연금지급개시나이 – 35)세
추가납입	• 추가납입 가능기간 : 계약일로부터 1개월이 지난 후 ~ 납입기간 • 추가납입 총한도 : 기본보험료 총액의 200% • 1회 납입한도 : (기본보험료 x 가입경과월수 + 선납보험료) x 200% – 이미 납입한 추가납입보험료의 합계 (다만, 가입경과 월수는 가입할 때를 1개월로 하고, 이후 해당월 기본보험료를 납입할 때마다 1개월씩 증가하는 것으로 함) ※ 계약자적립금의 인출이 있는 경우 인출금액의 누계만큼 추가납입 가능 ※ 추가납입할 때 소정의 계약관리비용(기타비용)이 공제됩니다.
중도인출에 관한 사항	• 인출 가능기간 : 계약일부터 1개월이 지난 후 ※ 다만, 연금지급개시 이후 월계약해당일의 전일(前日) 이전 5영업일 동안에는 인출할 수 없습니다. • 인출 가능횟수 : 보험년도(계약일부터 1년 단위) 기준 연 12회 이내 • 인출 가능금액 : 1회당 주계약 해지환급금에서 보험계약대출 원금과 이자를 차감한 금액의 50% 이내 ※ 다만, 계약일부터 10년이 경과하지 않은 계약의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없습니다. • 인출 제한금액 : 구좌당 300만원 • 인출 수수료 : 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액 (다만, 연 4회 수수료 면제) • 계약자적립금의 인출은 추가납입보험료 납입에 따른 적립금에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료 납입에 따른 적립금이 부족한 경우에 한해서 기본보험료 납입에 따른 적립금에서 인출이 가능하고, 인출신청일 + 제2영업일의 기준가격을 적용하여 지급합니다. • 계약자적립금을 인출한 경우 최저연금기준금액 및 연금기준금액과 해지환급금이 감소하며, 자세한 내용은 약관을 참고하시기 바랍니다.

가입안내

선납	당월 제외 최대 6개월분까지 선납 가능 (다만, 3년납인 경우 당월 제외 최대 12개월분)
보증 비용에 관한 사항	• 최저사망적립금 보증비용 : 기본형 매년 계약자적립금의 0.10%, 보증강화형 매년 (최저)연금기준금액의 0.25% • 실적배당 종신연금 보증비용 기본형 : 연금개시 전 보험기간 – 매년 최저연금기준금액의 1.00% 연금개시 후 보험기간 – 매년 연금기준금액의 1.00% 보증강화형 : 연금개시 전 보험기간 – 매년 최저연금기준금액의 1.05% 연금개시 후 보험기간 – 매년 연금기준금액의 1.05%
실적배당 종신연금 종료제도	• 유효한 계약에 한해 연금지급개시나이 계약해당일의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우, 계약자의 신청에 따라 연금지급개시나이 계약해당일의 이미 납입한 보험료를 계약자적립금으로 하는 것을 말합니다. • 실적배당 종신연금 종료제도가 실행된 경우 이미 납입한 보험료를 기준으로 하여 (무)연금전환특약Ⅲ로 자동전환됩니다.
무배당 연금전환 특약Ⅲ	주계약의 연금지급 개시 전 보험기간 중 보험계약자의 별도신청으로 부가하여 주계약의 전부 또는 일부를 해지한 후 해지환급금을 연금재원으로 하여 연금을 수령하는 특약 **주요내용** • 대상계약 : 계약일부터 5년 이상 지난 유효한 계약으로 연금지급개시가 도래하지 않은 계약(부분전환 가능) • 무배당 연금전환특약Ⅲ의 피보험자 : 전환 당시 주계약 피보험자로서 연금전환 신청 나이 : 피보험자 나이 기준 50세 ~ 80세 • 연금지급개시 나이 : 피보험자 나이 기준 55세 ~ 80세 • 적립액의 인출 - 가능기간 : 계약일부터 1개월 ~ 연금개시 전 보험기간 중 (단, 연금형태가 상속연금형의 경우 연금개시 후 보험기간에도 가능) - 인출횟수 : 연 12회 - 인출가능금액 * 연금개시 전 보험기간 : 1회당 해지환급금의 50% 이내 * 연금개시 후 보험기간 : 상속연금형에 해당하는 연금개시시점 적립액의 50% 이내 - 인출 후 최저 적립액 : 500만원 이상 - 인출수수료 : 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 작은 금액(연 4회 면제) • 운용방법 - 무배당 연금전환특약Ⅲ는 전환 당시 「사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서」를 적용 - 무배당 연금전환특약Ⅲ의 보험료는 전환일 시점 피보험자의 나이에 따라 계산 - 가입시점의 위험률과 전환시점의 위험률 중 큰 금액을 지급함 • 연금지급방법 : 종신연금형, 확정기간연금형, 상속연금형 중 선택 ※ 종신연금형의 경우 연금지급 개시 후에는 해지할 수 없습니다. ※ 연금전환할 경우 관련세법에 따라 보험차익에 대해 과세될 수 있습니다. ※ 실적배당 종신연금의 연금지급개시나이 계약해당일에 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우에는 실적배당 종신연금 종료제도를 신청하여 무배당 연금전환특약Ⅲ로 전환하실 수 있습니다.
지정대리 청구 서비스	계약자, 피보험자 및 보험수익자가 동일한 계약인 경우에 한하여 계약자는 주계약에서 정한 보험금을 직접 청구할 수 없는 특별한 사정이 있을 경우를 대비하여 계약을 체결할 때 또는 계약체결 이후 1명을 보험금의 대리청구인으로 지정할 수 있습니다. ※ 대리청구인의 구체적인 자격요건 등 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.
브릿지 (Bridge) 자금	납입기간 완료 후에는 최저연금기준금액 증가 대신 동일금액을 계약자적립금에서 인출하여, 연금지급개시전에 유동자금 등으로 활용이 가능합니다. 이 때 인출하는 금액을 브릿지자금이라고 합니다. • **브릿지자금** 기준 기본보험료의 4%에 해당하는 금액 • **브릿지 기간** (연금지급개시나이 – 5)세 계약해당일부터 (연금지급개시나이 – 1)세 계약해당일 • **브릿지자금 지급일** 브릿지 기간 중 「신청일 + 2영업일」 이후 최초로 도래하는 연단위 계약해당일 • **브릿지자금 신청 요건** (1) 계약일부터 10년 이상이 지난 유효한 계약 (2) 납입기간(다만, 납입중지에 따라 납입기간이 연장된 경우 연장된 납입기간 포함)이 지난 경우 (3) 브릿지자금 신청일부터 연금지급개시나이 계약해당일까지의 기간이 1년을 초과하는 경우 ※ 회사는 브릿지자금 지급일에 기본보험료 납입에 따른 계약자적립금에서 브릿지 자금을 지급합니다. 다만, 브릿지자금 지급일의 기본보험료 납입에 따른 계약자적립금이 기본보험료 납입에 따른 최저연금기준금액의 70% 미만인 경우 브릿지 자금이 지급되지 않습니다. ※ 신청할 때마다 브릿지자금 지급일에 1회 지급하며, 최대 5회 신청할 수 있습니다. (가입나이, 연금지급개시나이 등에 따라 최대 신청횟수는 차이가 있을 수 있습니다) ※ 기준 기본보험료는 계약자가 납입한 기본보험료 합계를 말합니다. 중도에 계약자적립금을 인출할 경우 (브릿지자금은 제외) 또는 보험료를 감액할 경우 기준 기본보험료는 감소합니다.
연금지급 개시나이 변경	• 계약자가 신청할 경우 회사가 정한 방법에 따라 연금지급 개시시점을 변경할 수 있습니다. • 연금지급개시나이 변경은 계약내용의 변경에 관한 사항으로 아래와 같은 조건이 충족되어야 변경이 가능합니다. – 납입기간 완료 후 연금지급개시까지 최소 거치기간인 5년(단, 3년납의 경우 7년)을 충족해야 합니다. ※ 다만, 납입기간 이후에 연금지급개시나이를 단축할 경우에는 변경 당시의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 크거나 같아야 합니다. ※ 브릿지자금을 신청한 경우 신청을 취소한 이후에 연금지급개시나이 변경이 가능하며, 이미 브릿지자금을 지급받은 경우에는 연금지급개시나이 변경이 불가합니다.
무배당 교보 장기간병 연금전환 특약에 관한 사항	연금개시 전 보험기간 중 주계약의 전부 또는 일부를 해지한 후 해지환급금을 연금재원으로 하여 생존연금 및 장기간병연금을 수령할 수 있는 특약 • 대상계약 : 계약일부터 경과기간이 5년 이상인 유효한 계약으로 연금지급개시가 도래하지 않은 계약(부분전환 가능) • 전환신청나이 : 피보험자 나이 기준 40 ~ 70세 • 연금지급개시나이 : (전환신청나이 + 5)세 • 운용방법 – 무배당 교보장기간병연금전환특약은 전환 당시의 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서를 적용함 – 무배당 교보장기간병연금전환특약의 보험료는 전환일 현재 피보험자의 나이에 따라 계산 – 가입시점 연금사망률과 전환시점 연금사망률로 계산한 금액 중 큰 금액을 지급 • 연금형태 및 지급사유 – 생존연금 : 피보험자가 연금지급개시일부터 매년 계약해당일에 살아있을 경우 연금지급을 개시할 때 적립액을 기준으로 계산한 생존연금액을 지급 [10년(10회), 20년(20회), 30년(30회) 또는 100세 보증지급] – 장기간병연금 : 피보험자가 연금지급개시일 이후에 최초로 "일상생활 장해상태" 또는 "중증치매상태"로 진단되고, 그 이후 매년 계약해당일에 살아있을 경우 생존연금액의 1.0배를 추가로 지급 ※ 다만, 장기간병연금은 "일상생활장해상태" 또는 "중증치매상태"의 두 가지 지급사유 중 최초로 발생한 지급사유에 한하여 10회를 최고 한도로 하여 지급하며 중도에 사망하였을 경우에는 장기간병연금의 지급이 중지됩니다.

펀드종류, 운용사 및 자산운용옵션

펀드종류	운용사	특별계정 운용보수				
		합계	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수
글로벌배당주식형	미래에셋자산운용, 교보AXA자산운용	0.680%	0.350%	0.300%	0.0125%	0.0175%
이머징주식형	미래에셋자산운용, 교보AXA자산운용	0.680%	0.350%	0.300%	0.0125%	0.0175%
K-커버드형	교보AXA자산운용	0.765%	0.555%	0.180%	0.0125%	0.0175%
글로벌멀티에셋형	미래에셋자산운용, 트리니티자산운용, 교보AXA자산운용	0.680%	0.350%	0.300%	0.0125%	0.0175%
K-Selection주식형	교보AXA자산운용	0.510%	0.350%	0.130%	0.0125%	0.0175%
가치주식형	교보AXA자산운용, 신영자산운용, V&S자산운용, 신한BNP자산운용, 프랭클린템플턴투신운용, 베어링자산운용	0.885%	0.555%	0.300%	0.0125%	0.0175%
성장주식형	교보AXA자산운용, 신한BNP자산운용, J&J자산운용	0.885%	0.555%	0.300%	0.0125%	0.0175%
일반주식형	신한BNP자산운용, 신영자산운용, 삼성자산운용, BNK자산운용, J&J자산운용, 트리니티자산운용, 교보AXA자산운용	0.885%	0.555%	0.300%	0.0125%	0.0175%
인덱스주식형	교보AXA자산운용, 멀티에셋자산운용, 동부자산운용, 유진자산운용, 유리자산운용, 한화자산운용	0.785%	0.590%	0.165%	0.0125%	0.0175%
글로벌주식형	교보AXA자산운용, 미래에셋자산운용, 프랭클린템플턴투신운용	1.320%	0.350%	0.940%	0.0125%	0.0175%
글로벌채권형	미래에셋자산운용, 교보AXA자산운용	1.160%	0.330%	0.800%	0.0125%	0.0175%
채권형	교보AXA자산운용, 미래에셋자산운용, KB자산운용, 한화자산운용, 흥국자산운용, 도이치자산운용	0.385%	0.265%	0.090%	0.0125%	0.0175%
단기채권형	교보AXA자산운용	0.285%	0.225%	0.030%	0.0125%	0.0175%

＊특별계정 운용보수는 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수를 합한 보수를 말합니다.

펀드의 종류와 특징

주식형

〈글로벌배당주식형, 이머징주식형, K-Selection주식형, 가치주식형, 성장주식형, 일반주식형, 인덱스주식형〉

채권 및 유동성자산 40% 이내 / 상장종목 및 주식관련 파생상품 등 60% 이상

글로벌주식형

채권 및 유동성자산 40% 이내 / 국내외 주식 및 주식관련 파생상품 등 60% 이상

글로벌채권형

유동성 자산 등 / 전세계 채권 등 60% 이상

채권형

유동성 자산 등 / 국공채 및 회사채 등 90% 내외

단기채권형

유동성 자산 등 / 단기채권 등 60% 내외

K-커버드형

유동성 자산 등 / 주식 및 주식관련파생상품 등 100% 이상

글로벌멀티에셋형

국내 외 주식, 채권 등 100% 이내

＊기본 포트폴리오는 시장 상황에 따라 변경될 수 있습니다.
＊위의 펀드별 운용사는 2017년 2월 24일 기준이며, 회사의 사정 또는 운용실적에 따라 보험기간 중 변경될 수 있습니다. 운용사의 우수성이 펀드의 수익률과 직결되지는 않습니다.
＊고객께서는 펀드 운용사 위주가 아닌 자신의 투자성향에 적합한 펀드를 선택하시기 바랍니다.
＊각 펀드의 투자 대상 및 한도는 운용설명서를 참조하시기 바랍니다.
＊위 투자대상은 보험업법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관계법령에 따라서 운용되고, 그 관계법령이 제·개정될 경우 대체 또는 변동될 수 있습니다.
＊특별계정의 자산운용은 투자일임형태 또는 다른 집합투자기구[수익증권 및 증권투자회사(뮤추얼펀드)] 투자형태로 외부위탁할 수 있습니다. 다른 집합투자기구에 투자할 경우 해당 집합투자기구에서 정한 수수료가 부과될 수 있고, 투자일임계약 또는 집합투자기구 투자로의 위탁운용은 당사의 투자정책에 따라 변경될 수 있습니다.
＊다른 집합투자증권(기초펀드)에 투자하는 경우 부과하는 보수 및 비용은 직전 회계년도의 투자금액을 기준으로 추정합니다.

펀드변경과 분산투자

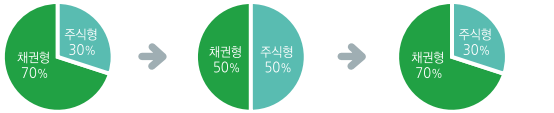
13개의 다양한 펀드운용으로 고객님의 투자성향과 자금규모에 맞게 펀드 선택 가능. 2개 이상 펀드에 분산 투자해 리스크 관리, 연 12회 이내에서 보험료 및 계약자적립금 펀드별 편입비율 변경 가능

주식형 적립금 자동 이전

매년 계약해당일에 주식형 펀드의 계약자적립금 합계액 중 전체 계약자적립금의 30%를 초과하는 금액을 채권형으로 자동 이전해 주는 제도

- 계약일부터 2년이 지난 후 신청 가능
- 연금개시 전 보험기간 중 선택 또는 취소 가능

＊펀드 자동재배분 또는 평균분할투자를 선택한 경우 신청 불가



최초 계약할 때 펀드비율 / 투자성과에 따라 변한 펀드비율 / 주식형적립금 자동이전 반영 펀드비율

펀드 관련 알아두실 사항

펀드의 선택 계약을 체결할 때 또는 추가납입보험료를 납입할 때 채권형(글로벌채권형, 단기채권형 제외) 펀드의 편입비율은 70%이상 의무적으로 설정되며, 채권형 최소편입비율과는 별도로 판매중인 펀드 중 하나 이상을 선택할 수 있습니다. 복수로 선택한 경우에는 기본보험료의 펀드별 편입비율을 설정해야 하며, 편입비율은 5%단위로 설정할 수 있습니다. 또한 추가납입보험료를 납입할 때 펀드별 편입비율을 별도로 선택할 수 있습니다.

펀드의 변경 계약자는 매년 12회 이내의 범위에서 회사에 서면 또는 인터넷으로 계속 납입되는 보험료의 펀드별 편입비율 변경 또는 계약자적립금이 운용되는 펀드별 편입비율 변경(계약자적립금의 이전)을 요청할 수 있습니다. 회사는 계약자적립금의 이전 요구를 접수한 때에는 계약자에게 변경대상 계약자적립금의 0.1% 범위 이내에서 수수료를 청구할 수 있으며, 이 경우 청구금액이 5,000원을 초과하는 경우 초과금액은 변경 전 펀드의 수익으로 처리합니다. (다만, 연 4회 수수료 면제) 계약자적립금의 이전은 「변경요구일 + 3영업일」의 기준가격을 적용합니다.

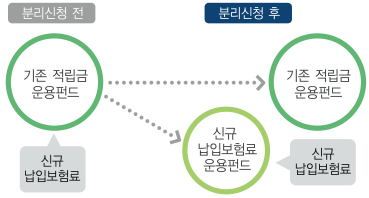
펀드 투입금액 납입하신 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 금액(특별계정 투입금액)이 펀드로 투입되어 투자수익률로 적립됩니다.

투자손실 위험 이 펀드는 실적배당상품으로 투자원리금이 보장되지 않으며 투자금액의 손실 위험은 모두 계약자가 부담합니다. 당사는 투자손실에 대한 책임을 지지 않습니다.

환율변동 위험 해외 펀드는 자산의 일부를 해외 통화로 표시된 자산에 투자하기 때문에 환율 변동시 자산가치가 변동되거나 손실을 볼 수 있습니다.

펀드 분리운용

펀드변경을 통해 기존 적립금 운용 펀드 외에 신규 납입보험료로 운용하는 펀드를 별도로 선택할 수 있도록 하여 펀드운용의 효율성을 높이는 제도



평균분할투자 기능

추가납입보험료를 단기채권형 펀드에 먼저 투입한 후 정해진 기간동안 균등하게 분할하여 선택한 펀드에 투입함으로써 위험을 분산할 수 있는 기능

- 신청시기 : 보험료를 추가납입할 때
- 분할투자기간 : 3, 6, 12개월 단위 中 1개 선택

＊주식형 적립금 자동 이전 또는 펀드 자동재배분을 선택한 경우 신청 불가
＊청약할 때 선택불가

펀드 자동재배분 기능

투자성과에 따라 계약자적립금을 계약체결시 또는 펀드변경 할 때 선택한 펀드 편입비율(채권형 최소편입비율 제외)에 따라 계약자가 선택한 주기(6개월 또는 12개월)마다 자동으로 재배분해주는 선진형 투자기법 (적용기간 : 연금개시 전 보험기간 중)

＊주식형 적립금 자동 이전 또는 평균분할투자를 선택한 경우 신청 불가

연금액 예시

실적배당 종신연금형 수령액 예시

기준 : 보증강화형, 기본보험료 100만원, 남자 40세, 65세 연금지급개시, 20년납,
인덱스주식형 30%, 채권형 70%,

(단위 : 만원)

	투자수익률 -1% 가정 순수익률 연금지급개시 전 -2.8% 연금지급개시 후 -2.8%		투자수익률 3.0% 가정 순수익률 연금지급개시 전 1.2% 연금지급개시 후 1.2%		투자수익률 4.5% 가정 순수익률 연금지급개시 전 2.7% 연금지급개시 후 2.7%	
	월연금액	계약자적립금	월연금액	계약자적립금	월연금액	계약자적립금
연금지급개시시점의 계약자적립금	1억 4,311만		2억 7,017만		3억 4,506만	
연금기준금액	4억 1,340만		4억 1,340만		4억 1,340만	
65세	150	11,754	170	25,021	170	33,175
66세	150	9,240	170	22,980	170	31,795
67세	150	6,768	170	20,892	170	30,362
68세	150	4,337	170	18,756	170	28,875
69세	150	1,948	170	16,571	170	27,332
70세	150	-	170	14,335	170	25,731
71세	150	-	170	12,049	170	24,069
72세	150	-	170	9,710	170	22,344
73세	150	-	170	7,318	170	20,555
74세	150	-	170	4,870	170	18,697
75세	150	-	170	2,366	170	16,769
76세	150	-	170	-	170	14,768
77세	150	-	170	-	170	12,692
78세	150	-	170	-	170	10,537
79세	150	-	170	-	170	8,300
80세	150	-	170	-	170	5,978
81세	150	-	170	-	170	3,568
82세	150	-	170	-	170	1,067
83세	150	-	170	-	170	-
84세	150	-	170	-	170	-
85세	150	-	170	-	170	-
86세	150	-	170	-	170	-
87세	150	-	170	-	170	-
88세	150	-	170	-	170	-
89세	150	-	170	-	170	-
90세	150	-	170	-	170	-
91세	150	-	170	-	170	-
92세	150	-	170	-	170	-
93세	150	-	170	-	170	-
94세	150	-	170	-	170	-
95세	150	-	170	-	170	-
96세	150	-	170	-	170	-
97세	150	-	170	-	170	-
98세	150	-	170	-	170	-
99세	150	-	170	-	170	-
100세	150	-	170	-	170	-

* 연금지급 개시시점 채권형(글로벌채권형, 단기채권형 제외) 펀드의 편입비율이 70% 미만인 경우 70%로 자동 조정합니다.
* 연금수령 중 사망하였을 경우 사망당시의 계약자적립금과 최저사망적립금 중 큰 금액을 지급합니다.
* 월지급액은 해당년도 매월 초 기준이며, 계약자적립금은 해당년도 말 기준의 금액입니다.
* 연금개시후 보험기간에 인출할 경우 연금지급기준금액은 감소하며, 이에 따라 월지급액도 감소합니다.
* **예시금액은 월계약해당일에 기본보험료를 납입하였을 경우의 금액이므로 보험료를 계약해당일에 납입하지 않았을 경우 또는 중도인출 및 추가납입 여부에 따라 예시금액과 상이할 수 있습니다.**
* 위의 예시된 금액은 이 계약의 투자수익률을 -1%, 보험업감독규정에 따른 평균공시이율 3.0% 및 동 이율의 1.5배인 4.5%(비용차감전 수준)를 기준으로 계산된 금액으로 펀드 실제 투자수익률에 따라 달라지며, 예시금액이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
* 평균공시이율은 금융감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 9월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율을 말하며, 2017년 1월부터 2017년 12월까지 적용되는 평균공시이율은 3.0%입니다.
* 위의 예시된 금액은 특별계정 운용보수, 최저사망적립금 보증비용, 실적배당 종신연금 보증비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 후의 금액입니다.
* 변액보험은 운용결과에 따라 원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
* **실적배당 종신연금 수령 중 해지하는 경우에는 해지시점의 계약자적립금을 해지환급금으로 지급합니다.**

해지환급금 예시

해지환급금 예시

기준 : 보증강화형, 기본보험료 100만원, 남자 40세, 65세 연금지급개시, 20년납,
인덱스주식형 30%, 채권형 70%

(단위 : 만원)

경과기간	납입보험료	특별계정 투입금액 누계	투자수익률 -1% 가정 순수익률 -2.8%		투자수익률 3.0% 가정 순수익률 1.2%		투자수익률 4.5% 가정 순수익률 2.7%		최저연금기준금액 (해지일 때 지급되는 금액이 아님)
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	
3개월	300	275	186	62.2%	188	62.8%	189	63.0%	306
6개월	600	550	465	77.5%	471	78.6%	473	79.0%	616
9개월	900	825	741	82.4%	755	83.9%	760	84.5%	929
1년	1,200	1,100	1,015	84.6%	1,039	86.6%	1,048	87.4%	1,247
3년	3,600	3,300	3,135	87.1%	3,338	92.7%	3,416	94.9%	3,924
5년	6,000	5,500	5,120	85.3%	5,674	94.6%	5,896	98.3%	6,843
7년	8,400	7,700	6,967	82.9%	8,044	95.8%	8,491	101.1%	10,006
10년	12,000	10,997	9,432	78.6%	11,607	96.7%	12,561	104.7%	15,205
15년	18,000	16,544	12,905	71.6%	17,735	98.5%	20,060	111.4%	25,084
20년	24,000	22,091	16,561	69.0%	25,041	104.3%	29,532	123.1%	36,482
25년	24,000	21,787	14,311	59.6%	27,017	112.6%	34,506	143.8%	41,340

* 위의 금액은 계약해당일을 기준으로 장기유지 보너스와 장기유지 운용보수 환급을 반영하여 계산된 금액으로 계약해당일 경과 이전에 해지될 경우 금액이 달라질 수 있습니다.
* 위의 예시된 금액은 이 계약의 투자수익률을 연 -1%, 보험업감독규정에 따른 평균공시이율 3.0% 및 동 이율의 1.5배인 4.5%(비용차감전 수준)를 가정하고, 특별계정 운용보수, 최저사망적립금 보증비용, 증권거래비용 및 기타비용, 실적배당 종신연금 보증비용 등 제반비용을 차감한 금액으로 펀드의 실제 투자수익률에 따라 달라집니다. 위의 순수익률은 이러한 비용이 차감된 후의 수익률입니다.
다만, 순수익률을 계산할 때 차감된 보증비용 중 최저사망적립금 보증비용은 기본형의 경우 계약자적립금의 연 0.10%이며, 보증강화형의 경우 (최저)연금기준금액의 0.25%입니다. 실적배당 종신연금 보증비용은 기본형의 경우 매년 (최저)연금기준금액의 1.00%이며, 보증강화형의 경우 (최저)연금기준금액의 1.05%입니다.
* **예시금액은 월계약해당일에 기본보험료를 납입하였을 경우의 금액이므로 보험료를 계약해당일에 납입하지 않았을 경우 또는 중도인출 및 추가납입 여부에 따라 예시금액과 상이할 수 있습니다.**
* 해지환급금은 투자수익률에 따라 변동되므로 중도해지하는 경우 최저보증이 이루어지지 않고, 원금손실이 발생할 수 있으며, 위의 예시가 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
* 납입하신 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용, 계약관리비용 및 특약보험료를 차감한 금액(특별계정 투입금액)이 특별계정에 투입되어 투자 · 운영되므로 해지환급금이 납입보험료에 상당한 금액이 되기 위해서는 투자수익률에 따라 차이는 있으나 장기간이 소요될 수 있고, 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
* 계약자는 계약이 소멸하기 전에 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 지급하는 해지환급금은 「해지신청일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 지급합니다.
* **최저연금기준금액은 해지할 때 지급되는 금액이 아니며, 중도해지 하는 경우 펀드의 실제 투자수익률이 반영된 계약자적립금을 기준으로 해지환급금이 지급됩니다.**

변액보험 가입시 유의사항

- 변액보험은 운용결과에 따라 납입원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 정한 실적배당 종신연금 보증 및 최저사망적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.(다만, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.)
- 이 보험은 보험회사의 파산시에도 특별계정에 남아 있는 자산을 계약자에게 돌려드리는 실적배당형 상품입니다.
- 본 자료는 요약된 자료이므로 이 상품의 자세한 내용은 상품설명서, 약관, 운용설명서를 읽어보시기 바랍니다.