

원금손실이 발생할 수 있는 상품

운용설명서

ABL



무배당 보너스주는 변액저축보험

판매회사 : 에이비엘생명보험주식회사

무배당 보너스주는변액저축보험은 보험업법 및 보험업감독규정에 의하여 인가판매하고 있는 상품으로서, 귀하는 계약체결시 이 운용설명서와 약관의 주요 내용에 대해 모집종사자로부터 충분한 설명을 듣고 계약을 체결하시기 바랍니다.

<변액보험 계약시 유의사항>

- 무배당 보너스주는변액저축보험은 실적배당형 상품이므로 보험금 및 해약환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
- 해약환급금의 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 특약(무배당 실적배당연금전환특약의 경우, 최저보증하는 보험금에 한함)에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "5천만원까지"입니다. 그러나, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 경우는 보호되지 않습니다.



운용설명서상 용어 정의

1. 변액보험

회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 펀드를 조성하고 그 펀드의 운용실적에 따라 계약자에게 투자 이익을 배분함으로써보험기간 중에 보험금액 등이 변동하는 보험을 말합니다.

2. 특별계정

준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 말합니다.

3. 펀드

투자목적 및 대상에 따라 구분된 변액보험의 특별계정 자산을 말합니다.

4. 계약자적립액

특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액 등을 말하며 특별계정의 평가 등에 따라 매일 변동할 수 있습니다. 다만, 보험계약대출이 있는 경우 보험계약대출적립액을 포함합니다.

5. 기본보험료

월납형의 경우, 계약을 체결할 때 계약자가 보험료 납입기간 동안 매월 계속하여 납입하기로 약정한 보험료를 말하며, 일시납형의 경우, 계약을 체결할 때 납입하는 일시납보험료를 말합니다.

6. 추가납입보험료

- 월정기 추가납입보험료: 계약자가 보험계약 성립 후부터 매월 정기적으로 납입할 수 있는 보험료를 말합니다.
- 수시추가납입보험료: 계약자가 보험계약 성립 후부터 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말합니다.

7. 사망보험금, 최저사망보험금

- 사망보험금: 월납형의 경우, 월납 기본보험료의 5배와 사망당시의 계약자적립액을 합한 금액을 말하며, 일시납형의 경우, 일시납보험료의 10%와 사망 당시의 계약자적립액을 합한 금액을 말합니다.
- 최저사망보험금: 특별계정 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로써 주보험의 "이미 납입한 보험료"를 말합니다.

8. 특별계정 운용보수

- "운영보수", "투자일임보수", "수탁보수" 및 "사무관리보수"를 합한 보수를 말합니다.
- 운영보수: 특별계정에 속한 재산의 운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수를 말합니다.
 - 투자일임보수: 특별계정에 속한 재산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
 - 수탁보수: 특별계정에 속한 재산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무 관련 규정의 위반여부 등을 감시하기 위하여 신탁업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
 - 사무관리보수: 특별계정에 속한 재산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무관리회사에게 지급하는 보수를 말합니다.

9. 계약유지보장

보험료 납입기간 이후 보험기간 중 이미 납입한 보험료가 월납형의 경우 해당 경과월까지 납입하기로 한 기본보험료 총액, 일시납형의 경우 기본보험료 총액(이하 '계약유지보장 기준보험료'라 합니다.) 이상인 경우 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 월 대체보험료를 충당할 수 없더라도 계약의 효력이 지속되는 제도를 말합니다. '계약유지보장'은 가입 시점에 한하여 선택 가능하며, 보험기간 중에는 선택할 수 없습니다. '계약유지보장'을 선택한 계약자는 MMF재간접형 펀드, 채권형 펀드 또는 토달리던글로벌채권재간접형 펀드의 투입비율을 항상 기본보험료 및 추가납입보험료의 60%이상으로 유지해야 합니다. 다만, 보험료의 미납 또는 계약자적립액의 인출 등으로 이미 납입한 보험료가 '계약유지보장 기준보험료' 미만인 경우 계약유지보장이 자동으로 중지됩니다. '계약유지보장'이 중지되더라도 해당 시점의 이미 납입한 보험료가 '계약유지보장 기준보험료' 이상의 금액이고, 계약유지보장이 중지된 상태에서도 MMF재간접형 펀드, 채권형 펀드 또는 토달리던글로벌채권재간접형 펀드의 투입비율이 기본보험료 및 추가납입보험료의 60% 이상이며, 펀드적립액을 이전하는 경우 계약유지보장이 중지된 상태에서도 MMF재간접형 펀드, 채권형 펀드 또는 토달리던글로벌채권재간접형 펀드의 편입비율을 60% 이상으로 유지할 경우에 한하여 자동으로 재적용됩니다. 그럼에도 불구하고 계약자는 가입 이후 언제든지 서면으로 '계약유지보장'의 종료를 신청할 수 있으나 '계약유지보장'이 종료된 이후 재신청은 할 수 없습니다. 회사는 '계약유지보장'이 중지되거나 재적용될 경우 계약자에게 공지하여야 합니다.

10. 장기유지보너스

회사는 아래와 같이 적용시점에 '장기유지보너스'를 추가납입보험료에 대한 계약자적립액에 가산하여 적용합니다. 장기유지보너스가 발생하는 경우 해당 금액을 적용시점의 기준가격을 적용하여 특별계정에 투입합니다. 다만, 장기유지 보너스는 추가납입보험료에 대한 특별계정 계약자적립액으로 적용됩니다.

| 적용시점 | 장기유지보너스 |
|------------------------------|--------------------------------------|
| 계약해당일로부터 만 5년이 되는 월계약해당일 전일 | 보험료 납입기간 동안 납입하기로 약정한 기본보험료 총액의 0.5% |
| 계약해당일로부터 만 10년이 되는 월계약해당일 전일 | 보험료 납입기간 동안 납입하기로 약정한 기본보험료 총액의 0.5% |

무배당 보너스주는변액저축보험 상품의 개요

■ 무배당 보너스주는변액저축보험 상품 특이사항

1. 사망보험금 및 해약환급금이 펀드의 운용실적에 따라 변동됩니다.

회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 펀드를 조성하고 그 펀드의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 사망보험금 및 해약환급금이 변동되는 보험으로 원리금의 보장이 되지 않습니다.

2. 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 특약(무배당 실적배당연금전환특약의 경우, 최저보증하는 보험금에 한함)에 한하여 예금자 보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "5천만원까지"입니다. 그러나, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 경우는 보호되지 않습니다.

3. 고객의 투자성향에 따른 자산운용형태 선택이 가능합니다.

투자성향에 따라 회사에서 설정한 펀드유형(주식혼합형, 채권형, 성장형, 글로벌리츠형, 글로벌셀렉트재간접형, 토달리턴글로벌채권재간접형, 이머징마켓채권재간접형, 글로벌인덱스리스크컨트롤형, BRICs주식형, 글로벌다이나믹멀티에셋형, 밸류고배당주식재간접형, 혼합간접형, 글로벌배당인컴주식재간접형, 인컴앤그로스재간접형, 글로벌이머징마켓혼합재간접형, 차이나포커스재간접형, 인디아포커스재간접형, 단기국공채재간접형, 베스트국공채재간접형, 글로벌다이나믹채권재간접형, 네비게이터주식재간접형, MMF재간접형, 글로벌하이일드채권재간접형, 베트남그로스주식재간접형, 스마트롱숏재간접형, 유럽주식재간접형, 글로벌인프라주식재간접형, 팀챌린지자산배분 C형, 인공지능팀챌린지자산배분형, 월드와이드퀀텀주식재간접형, 글로벌테크놀로지주식재간접형, 빅데이터국내주식형, 미국그로스주식재간접형, 글로벌리치투게더주식재간접형, 코리아인덱스형, 골드, 미국주식인덱스(환오픈형), 글로벌착한기업ESG, 탐픽스)중 고객이 원하시는 자산 운용 형태 한 가지 또는 복수 펀드 선택이 가능하며, 보험료에 대한 투입비율 선택 및 펀드 변경이 각각 연 12회까지 가능합니다.

4. 자유로운 입금과 중도인출이 가능합니다.

계약자는 자유로운 추가납입이 가능하며 고객의 수입현황에 따라 입금을 탄력적으로 운영할 수 있으며, 중도인출은 보험기간 중 연 12회까지(다만, 정기중도인출 서비스를 신청할 경우 횟수에 포함하지 않음) 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)의 50%를 한도로 합니다. 또한 인출 후의 특별계정 계약자적립액은 월납형의 경우 500만원 이상, 일시납형의 경우 기본보험료의 3% 이상의 금액이 되어야 하며, 인출수수료는 인출 금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액 이내에서 회사가 정한 금액(다만, 연 4회에 한하여 인출시 수수료를 면제하며, 정기중도인출서비스를 신청할 경우 별도의 수수료를 부과하지 않음)을 수수료로 부과합니다. 다만, 최초납입일로부터 10년이 지나기 전에는 총 인출금액(중도인출금액과 정기중도인출금액의 합계)이 계약자가 회사에 납입한 기본보험료 및 추가납입보험료의 총액을 초과할 수 없습니다.

5. 다양한 세제혜택 수혜가 가능합니다.

이 보험 상품의 주계약 보험료는 소득공제혜택이 없습니다. 보험차익(만기보험금 또는 해약환급금에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액)에 대한 이자소득세는 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 비과세가 가능합니다. 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.



■ 특별계정 펀드 유형

<국내주식형>

1. 네비게이터주식재간접형

국내 주식 혹은 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

2. 밸류고배당주식재간접형

국내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 다만, 주식 투자에 있어 고배당종목 위주로 포트폴리오를 구성하여 배당수익을 도모합니다.

3. 성장형

채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함합니다] 및 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 10% 이내로 투자하고, 주식(코스닥 주식 등 포함) 및 주식관련 파생상품에 순자산(NAV)의 90% 이내에서 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권에 투자합니다.

4. 빅데이터국내주식형

국내주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 주식 투자에 있어 빅데이터 기법을 활용하여 종목을 선별하는 전략을 사용합니다. 빅데이터 기법이란 방대한 데이터의 저장, 처리, 분석 기술을 이용하여 의미 있는 정보를 도출하여 가치를 창출해내는 것을 의미합니다. 뉴스기사, SNS, 연설문, 리뷰, 댓글과 같이 분석이 가능한 텍스트 데이터들의 수와 내용을 바탕으로 패턴을 인식하여 개별 주식 종목들의 비중을 결정합니다.

5. 코리아인덱스형

국내 상장주식(코스닥주식 포함) 및 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자기구 그리고 이와 관련된 파생상품 등에 순자산(NAV)의 90%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위해 유동성 자산에 투자하는 펀드입니다.

<국내주식혼합형>

1. 스마트롱숏재간접형

국내 주식 또는 국내 주식을 대상으로 한 롱숏 전략을 주된 운용전략으로 하는 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

2. 주식혼합형

주식(코스닥주식, 기업공개를 위하여 발행한 증권이나 증서 등 포함) 및 주식형펀드, 상장지수펀드, 그리고 이와 관련된 파생상품을 순자산(NAV)의 60%이내로 투자하고, 나머지는 국내 채권, 채권형펀드, 채권관련 파생상품 및 유동성 확보를 위해 유동성 자산에 투자합니다.

<국내채권형>

1. MMF재간접형

신용등급이 우량한 채권, CD 및 어음 등의 단기금융상품 또는 이러한 단기금융상품 등을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

2. 단기국공채재간접형

국내 채권 혹은 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 채권 투자에 있어 단기 국공채 중심으로 포트폴리오를 구성합니다.

3. 베스트국공채재간접형

국내 채권 혹은 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 채권 투자에 있어 국공채 중심으로 포트폴리오를 구성합니다.

4. 채권형

채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채, 및 자산유동화증권(후순위채 포함)을 포함한다] 및 채권형펀드 그리고 이와 관련된 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 95%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 자산 및 수익증권에 투자합니다.

<해외주식형>

1. BRICs주식형

BRICs 지역(브라질, 러시아, 인도, 중국)에 투자하는 주식 및 주식형 펀드, 상장지수펀드, 그리고 이와 관련된 파생상품에 순자산(NAV)의 70%이내로 투자하고, 나머지는 국내 채권, 채권형 펀드, 채권관련 파생상품 및 유동성 자산에 투자합니다.

2. 글로벌배당인컴주식재간접형

글로벌 시장 내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 다만, 해외 주식 투자에 있어 고배당종목 위주로 포트폴리오를 구성하여 배당수익을 도모합니다.

3. 글로벌셀렉트재간접형

전세계 대표적인 성장주식에 투자하는 펀드를 90%까지 편입하고 나머지는 유동성 확보를 위해 유동성 자산 및 수익증권에 투자합니다.

4. 글로벌인프라주식재간접형

전세계 상장된 인프라스트럭처자산의 관리, 소유 또는 운영 등과 관련된 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자됩니다.

5. 베트남그로스주식재간접형

베트남 주식시장에 상장된 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 순자산의 100%이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

6. 유럽주식재간접형

유럽 지역의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

7. 인디아포커스재간접형

인도 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

8. 차이나포커스재간접형

중국, 홍콩 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

9. 월드와이드컨슈머주식재간접형

전세계 선진 및 이머징 시장의 소비자 구매력 성장과 소비활동 증가에 관련되어 직간접적으로 혜택이 높은 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자합니다.

10. 글로벌테크놀로지주식재간접형

전세계 상장된 기술 개발 및 관련 서비스를 제공하는 기업 혹은 기술 발전의 혜택을 누리는 기업 관련된 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자합니다.

11. 미국그로스주식재간접형

미국내 주식시장에 상장된 주식 또는 이러한 우량 기업에 주로 투자하는 해외 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

12. 글로벌리치투게더주식재간접형

전세계 증시에 상장된 일등 기업 및 혁신기업과 고소비계층을 타겟으로 하는 소비재 관련 기업의 주식 또는 이러한 주식에 투자하는 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

13. 미국주식인덱스(환오픈형)

미국 주식시장 지수의 성과를 추종하기 위해서 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

14. 글로벌착한기업ESG

전통적인 재무적 요소뿐만 아니라 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 등 비재무적 요소까지 고려하여 기업의 지속성장성과 사회적 책임 측면에서 기업의 가치를 평가하여 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

<해외주식혼합형>

1. 인컴앤그로스재간접형

글로벌 시장 내 미국을 중심으로 하이일드 채권, 전환사채, 주식 등에 투자하는 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

<해외채권형>

1. 글로벌다이나믹채권재간접형

전세계 채권 혹은 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 채권의 자산배분 전략을 사용하여 투자합니다.

2. 글로벌하이일드채권재간접형

글로벌 고수익 채권 또는 이러한 채권 등을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 순자산의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산에 투자합니다.

3. 이머징마켓채권재간접형

국내외 채권형 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.



4. 토탈리턴글로벌채권재간접형

국내외 채권형 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

<해외기타>

1. 글로벌다이나믹멀티에셋형

전세계 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)에 투자하는 국내외 상장집합투자증권 (ETF) 또는 지수선물 등에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. 주기적으로 펀드 내 편입 자산을 선별/교체하며, 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다.

2. 글로벌인덱스리스크컨트롤형

국내외 주식 및 주식관련 파생상품, 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자기구 등에 순자산(NAV)의 90% 이내로 투자하고, 나머지는 채권 및 유동성자산에 투자합니다. 글로벌인덱스 수익률의 변동성에 따라 펀드 내 글로벌인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 주기적으로 조절하는 전략을 사용합니다. 글로벌인덱스는 KOSPI200 Index, S&P500 Index, HSCEI로 구성되며, 위험자산의 변동성 수준에 따라 위험자산의 투자비율은 0%이상 100% 이내로 하고, 나머지는 채권 또는 유동성 자산에 투자합니다.

3. 팀챌린지자산배분C형

전세계 주식, 채권 등과 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)을 대상으로하는 국내외 집합투자증권, 상장집합투자증권 (ETF) 또는 관련 파생상품 등에 순자산의 100% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 자산에 투자합니다. 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다.

4. 인공지능팀챌린지자산배분형

전세계 주식, 채권 등과 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)을 대상으로하는 국내외 집합투자증권, 상장집합투자증권 (ETF) 또는 관련 파생상품 등에 순자산의 100% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 자산에 투자합니다. 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다.

5. 골드

국제 금 가격을 추종하는 상장지수집합투자증권 및 선물과 골드, 귀금속 채굴 및 가공관련 기업들에 투자하는 상장지수집합투자증권과 해외채권 상장지수집합투자증권에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

<해외부동산형>

1. 글로벌리츠형

미국, 호주, 일본 등 해외 부동산 리츠펀드에 순자산(NAV)의 70% 이내에서 투자하고, 국내 채권 및 채권관련 파생상품에 순자산(NAV)의 20% 이내에서 투자하며 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산 및 수익증권에 투자합니다.

<국내외주식혼합형>

1. 글로벌이머징마켓혼합재간접형

전 세계 이머징 마켓 주식에 투자하는 펀드를 50%까지 편입하고, 국내 채권 펀드 및 채권관련 파생상품에 순자산(NAV)의 40% 이내에서 투자하며 나머지는 유동성 확보를 위해 유동자산 및 수익증권에 투자합니다.

<국내외채권혼합형>

1. 혼합간접형

국내외 채권 및 채권형 펀드에 순자산(NAV)의 70% 이내에서 투자하고, 해외 주식형펀드에 순자산의 30% 이내에서 투자합니다. 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

<국내외기타>

1. 탭픽스

장기적으로 안정적인 수익을 제공하기 위해서 정량적 모델 및 정성적인 판단을 활용하여 자산배분 포트폴리오를 구성하는 펀드로서, 집합투자증권, 상장집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.

■ 특별계정 운용개요

1. 특별계정의 의의

효율적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 공평한 투자손익의 배분을 위하여 변액보험 자금을 별도로 관리하여 운용하는 계정입니다.

2. 보험료 중 특별계정 편입항목

- 기본보험료
 - ① 월납형 : 납입보험료 - (부가보험료 + 주계약의 위험보험료)
 - ② 일시납형 : 납입보험료 - 부가보험료
- 추가납입보험료
 - 추가납입보험료 - 부가보험료

■ 펀드운용 전문인력

1. 특별계정펀드운용

ABL생명 변액계정운용부

2. 펀드매니저 보유현황 :

운용전문인력 4인 보유

3. 이 상품의 자산운용은 보다 효율적인 운용을 위하여 외부자산운용 전문기관의 펀드매니저에 의해 운용될 수 있습니다.

■ 관련회사

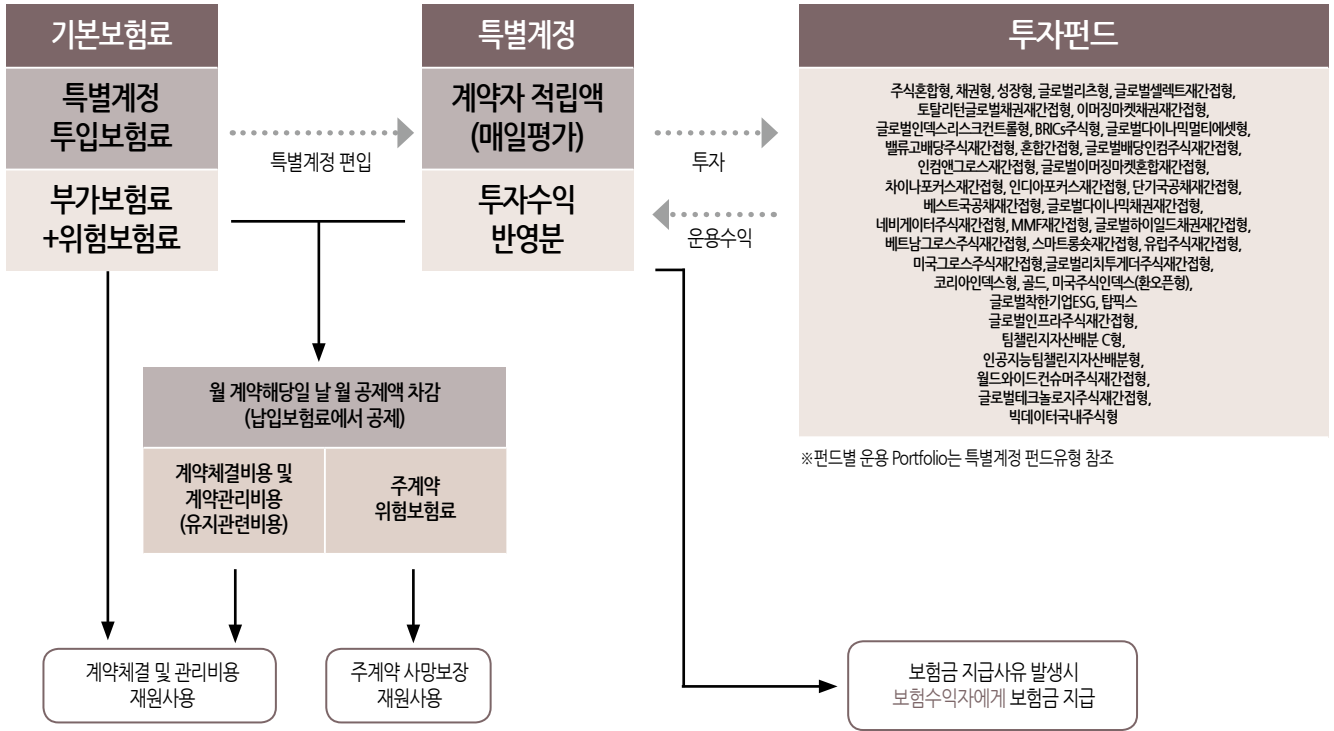
| 펀드명 | 운용회사(투자일임계약) | 수탁회사 |
|----------------|--------------|--------|
| 주식혼합형 | 신한자산운용 | 우리은행 |
| 채권형 | 미래에셋자산운용 | 우리은행 |
| 성장형 | 이스트스프링자산운용 | 우리은행 |
| | 마이다스에셋자산운용 | |
| 글로벌리츠형 | 삼성자산운용 | 우리은행 |
| 글로벌셀렉트재간접형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 토탈리턴글로벌채권재간접형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 이머징마켓채권재간접형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 글로벌인덱스리스크컨트롤형 | 이스트스프링자산운용 | 우리은행 |
| BRICs주식형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 글로벌다이나믹멀티에셋형 | 이스트스프링자산운용 | 우리은행 |
| 밸류고배당주식재간접형 | 미래에셋자산운용 | 우리은행 |
| 혼합간접형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 글로벌배당인컴주식재간접형 | 한국투자신탁운용 | 우리은행 |
| 인컴엔그로스재간접형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 글로벌이머징마켓혼합재간접형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 차이나포커스재간접형 | 키움투자자산운용 | 우리은행 |
| 인디아포커스재간접형 | 키움투자자산운용 | 우리은행 |
| 단기국공채재간접형 | 키움투자자산운용 | 우리은행 |
| 베스트국공채재간접형 | 이스트스프링자산운용 | 우리은행 |
| 글로벌다이나믹채권재간접형 | 미래에셋자산운용 | 우리은행 |
| 네비게이터주식재간접형 | 한국투자신탁운용 | 우리은행 |
| MMF재간접형 | 키움투자자산운용 | KB국민은행 |

| 펀드명 | 운용회사(투자일임계약) | 수탁회사 |
|----------------|--------------|--------|
| 글로벌하이일드채권재간접형 | 키움투자자산운용 | KB국민은행 |
| 베트남그로스주식재간접형 | 한국투자신탁운용 | KB국민은행 |
| 스마트롱숏재간접형 | 미래에셋자산운용 | KB국민은행 |
| 유럽주식재간접형 | 키움투자자산운용 | KB국민은행 |
| 글로벌인프라주식재간접형 | 하나자산운용 | KB국민은행 |
| 팀챌린지자산배분C형 | 미래에셋자산운용 | 우리은행 |
| 인공지능팀챌린지자산배분형 | 이스트스프링자산운용 | 우리은행 |
| 월드와이드퀀텀주식재간접형 | 미래에셋자산운용 | KB국민은행 |
| 글로벌테크놀로지주식재간접형 | 키움투자자산운용 | KB국민은행 |
| 빅데이터국내주식형 | 이스트스프링자산운용 | KB국민은행 |
| 미국그로스주식재간접형 | 키움투자자산운용 | KB국민은행 |
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | 키움투자자산운용 | KB국민은행 |
| 코리안인덱스형 | 우리자산운용 | 우리은행 |
| 골드 | 이스트스프링자산운용 | KB국민은행 |
| 미국주식인덱스(환오픈형) | 삼성자산운용 | KB국민은행 |
| 글로벌착한기업ESG | 한국투자신탁운용 | KB국민은행 |
| 탐픽스 | 키움투자자산운용 | KB국민은행 |



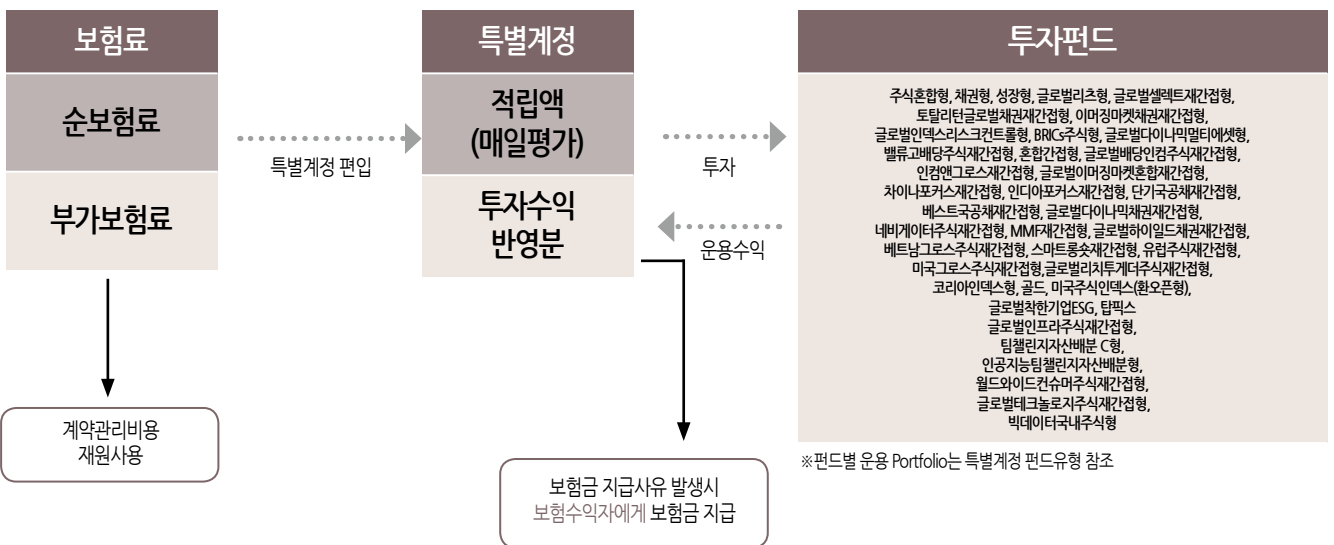
무배당 보너스주는변액저축보험 운용흐름 (기본보험료 및 추가납입보험료 기준)

■ 기본보험료



※ 특별계정에서 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수는 매일 차감됩니다.

■ 추가납입보험료



※ 특별계정에서 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수는 매일 차감됩니다.

특별계정 운용현황

■ 특별계정의 의의

변액보험은 실적배당형 상품으로써 자산운용실적에 대한 투자위험을 계약자가 부담합니다. 따라서 효율적인 자산운용과 계약자별 자산규모에 비례한 공정한 투자손익 배분을 위하여 특별계정을 설정하여 자산을 운용합니다.

■ 특별계정의 유형 및 특징

무배당 보너스주는변액저축보험에서 특별계정으로 운용되는 자산은 39개의 펀드로 구성되어 있으며, 주식혼합형, 채권형, 성장형, 글로벌리츠형, 글로벌셀렉트재간접형, 토탈리턴글로벌채권재간접형, 이머징마켓채권재간접형, 글로벌인덱스리스크컨트롤형, BRICs주식형, 글로벌다이나믹멀티에셋형, 밸류고배당주식재간접형, 혼합간접형, 글로벌배당인컴주식재간접형, 인컴앵그로스재간접형, 글로벌이머징마켓혼합재간접형, 차이나포커스재간접형, 인디아포커스재간접형, 단기국공채재간접형, 베스트국공채재간접형, 글로벌다이나믹채권재간접형, 네비게이터주식재간접형, MMF재간접형, 글로벌하이일드채권재간접형, 베트남그로스주식재간접형, 스마트롱숏재간접형, 유럽주식재간접형, 글로벌인프라주식재간접형, 팀챌린지자산배분 C형, 인공지능팀챌린지자산배분형, 월드와이드퀀텀주식재간접형, 글로벌테크놀로지주식재간접형, 빅데이터국내주식형, 미국그로스주식재간접형, 글로벌리치투게더주식재간접형, 코리아인덱스형, 골드, 미국주식인덱스(환오픈형), 글로벌착한기업ESG, 탐픽스가 있습니다.

| 펀드명 | 펀드의 성격 | 기본 포트폴리오 | 주요 투자대상 | 세부 내용 |
|-------|--|-------------------|----------------|--|
| 주식혼합형 | <ul style="list-style-type: none"> 주식(코스닥주식, 기업공개를 위하여 발행한 증권이나 증서 등 포함) 및 주식형 펀드, 상장지수펀드, 그리고 이와 관련된 파생상품을 순자산(NAV)의 60% 이내로 투자하고, 나머지는 국내 채권, 채권형펀드, 채권관련 파생상품 및 유동성 확보를 위해 유동성 자산에 투자합니다. | 주식 (60%) | 주식 및 주식관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 상장주식, 코스닥 등락주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 상장지수펀드 주식형 펀드 주식관련 파생상품 |
| | | 채권 및 유동성 (40%) | 채권 및 채권관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 등 채권형 펀드 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물 등 |
| | | 유동성 자산 | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 채권형 | <ul style="list-style-type: none"> 국공채, 우량회사채, 유동성자산에 투자하여 안정적인 수익률을 목적으로 하는 펀드입니다. 채권, 채권형 펀드, 채권관련 파생상품 등 원금과 이자를 안정적으로 얻을 수 있는 자산에 투자함을 원칙으로 하며 유동성 확보를 위하여 유동성 자산, 수익증권에 일부 투자합니다. | 채권 및 채권형 펀드 (95%) | 채권 및 채권관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채포함) 등 채권형 펀드 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물 등 |
| | | 유동성자산 (5%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 성장형 | <ul style="list-style-type: none"> 주식, 채권, 유동성 자산에 투자하여 이자수익과 자본소득을 동시에 추구하는 하는 펀드입니다. 주식 및 주식관련 파생상품에 펀드의 90%를 투자하고 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. | 주식 (90%) | 주식 및 주식관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 상장주식, 코스닥 등락주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 주식관련 파생상품 |
| | | 채권 및 유동성 (10%) | 채권 및 채권관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 채권: 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 및 자산유동화증권 등 채권관련 파생상품: CD 금리선물 및 국채선물 등 |
| | | 유동성자산 (10%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌리츠 | <ul style="list-style-type: none"> 미국, 호주, 일본 등 해외 리츠와 국내 채권 및 채권관련 파생상품 및 유동성자산에 투자하여 배당수익과 이자수익 및 자본소득을 추구하는 펀드입니다. 해외 리츠와 채권 및 채권관련 파생상품 등 원금과 이자를 안정적으로 얻을 수 있는 자산 등에 투자하며 유동성 상품에 일부 투자합니다. | 글로벌리츠 (63%) | 글로벌리츠 | <ol style="list-style-type: none"> 미국, 호주, 일본 등 해외 리츠 환헷지를 위한 파생상품 거래 |
| | | 채권 및 유동성 (37%) | 채권 및 채권관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 채권: 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 및 자산유동화증권 등 채권관련 파생상품: CD 금리 선물 및 국채선물 등 |
| | | 유동성 자산 | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |



| 펀드명 | 펀드의 성격 | 기본 포트폴리오 | 주요 투자대상 | 세부 내용 |
|-----------------------|--|--|----------------------|--|
| 글로벌셀렉트 재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 전세계 대표적인 성장주식에 투자하는 펀드 및 유동성 자산에 투자하여 자본소득과 이자수익을 동시에 추구합니다. ■ 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. | 해외 주식형 펀드 (85%) | 집합투자기구 | 해외 주식형 등 |
| | | 유동성자산 (15%) | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 토달리턴 글로벌채권 재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 외국집합투자기구인 "PIMCO Funds GIS Total Return Bond Fund"에 펀드에 자산의 대부분을 투자하여 투자수익을 추구하는 재간접형 펀드입니다. ■ "PIMCO Funds GIS Total Return Bond Fund"는 글로벌 시장의 우량 채권에 분산 투자하여 장기적인 이자수익과 자본이득을 추구합니다. | PIMCO Funds GIS Total Return Bond Fund (90%) | 집합투자기구 | PIMCO Funds GIS Total Return Bond Fund |
| | | 유동성 자산 (10%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 이머징마켓 채권 재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 외국집합투자기구인 "PIMCO Funds GIS Emerging Markets Bond Fund"에 펀드에 자산의 대부분을 투자하여 투자수익을 추구하는 재간접형 펀드입니다. ■ 원펀드인 "PIMCO Funds GIS Emerging Markets Bond Fund"는 이머징 국가가 발행하거나 이머징 국가와 경제적으로 연관이 있는 국가가 발행한 달러표시 채권 등에 투자하여 장기적인 이자수익과 자본수익을 추구합니다. | PIMCO Funds GIS Emerging Markets Bond (90%) | 집합투자기구 | PIMCO Funds GIS Emerging Markets Bond Fund |
| | | 유동성 자산 (10%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌인덱스 리스크컨트롤형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 글로벌 주식 인덱스(KOSPI200, S&P500, HSCEI주1))의 성과를 추종하는 상장지수집합투자증권 또는 관련 파생상품을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 펀드입니다. ■ 동 펀드는 글로벌 주식 인덱스 수익률의 변동성에 따라 펀드 내 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 주기적으로 조절합니다. 일반적으로 변동성이 높을 때에는 펀드 내 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 줄이고, 반대로 변동성이 낮을 때에는 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 높이는 전략을 사용합니다. 주1)Hang Seng China Enterprises Index | KOSPI200, S&P500, HSCEI (0%~90%) | 국내의 주식 및 주식관련 파생상품 등 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 주식관련 파생상품 3. 상장지수집합투자증권 4. 주식 관련 집합투자증권 |
| | | | 채권 및 채권관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 2. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물 |
| | | 유동성 자산 (10%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성 자산 |
| BRICs 주식형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ BRICs 지역(브라질, 러시아, 인도, 중국)에 투자하는 주식 및 주식형펀드, 상장지수펀드, 그리고 이와 관련된 파생상품에 순자산(NAV)의 70%이내로 투자하여 자본이득과 배당수익을 추구하는 펀드입니다. ■ 국내 채권, 채권형펀드, 채권관련 파생상품 등 원금과 이자를 안정적으로 얻을 수 있는 자산에 투자함을 원칙으로 하며 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 일부 투자합니다. | BRICs주식 (70%) | 주식 및 주식관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 1. BRICs(브라질, 러시아, 인도, 중국) 지역에 투자하는 해외펀드 2. 국내의 주식관련 파생상품 |
| | | 채권 및 채권형 펀드 (20%) | 채권 및 채권관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채포함) 등 2. 채권형펀드 3. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물 등 |
| | | 유동성 자산 (10%) | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌다이나믹 멀티에셋형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 전세계 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)의 성과를 추종하는 상장지수집합투자증권 또는 관련 파생상품을 주된 투자 대상으로 하여 수익을 추구하는 펀드입니다. ■ 동 펀드는 주기적으로 펀드 내 편입 자산을 선별/교체하며, 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선별된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다. | 전세계 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기 자산 등) (100% 이내) | 국내의 주식 및 주식관련 파생상품 등 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 국내의 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 국내의 주식관련 파생상품 3. 국내의 상장지수 집합투자증권 4. 국내의 주식관련 집합투자증권 |
| | | | 채권 및 채권관련 파생상품 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 2. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물 |
| | | | 원자재관련 집합 투자증권 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 국내의 집합투자증권 2. 국내의 상장지수집합투자기구 3. 국내의 원자재 관련 파생상품 |
| | | | 단기성 자산 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 단기성 자산 (CD, 1년 만기 국공채, 특수채, 제예금 등) 2. 상장지수집합투자기구 3. 단기성 자산 관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |

| 펀드명 | 펀드의 성격 | 기본 포트폴리오 | 주요 투자대상 | 세부 내용 |
|---------------------------|--|--|-----------------|--|
| 벨류고배당 주식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 국내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. ■ 주식 투자에 있어 배당종목 중심으로 포트폴리오를 구성하여 배당수익 및 자본이득을 추구합니다. | 국내주식형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 1. 국내 주식형 펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 혼합간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 국내외 채권 및 채권형펀드, 해외 주식형펀드 및 유동성 자산에 투자하여 이자수익과 자본소득을 동시에 추구하는 펀드입니다. ■ 채권 및 채권관련 파생상품 등 원금과 이자를 안정적인 수익을 얻을 수 있는 자산과 주식형펀드, 채권형펀드 및 관련 파생상품과 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. | 해외주식 및 해외주식형 펀드 (25%) | 채권 및 채권관련 파생상품 | 1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 2. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물 등 |
| | | 채권 및 채권형 펀드 (65%) | 펀드 | 1. 해외 채권형펀드, 해외 주식형 펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 (10%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성 자산 |
| 글로벌배당 인컴주식 재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 글로벌 시장 내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. ■ 주식 투자에 있어 해외 배당종목을 중심으로 포트폴리오를 구성하여 배당수익 및 자본이득을 추구합니다. | 글로벌 주식형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 1. 글로벌 주식형 펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 인컴앤그로스재 간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 글로벌 시장 내 미국을 중심으로 하이일드 채권, 전환사채, 주식 등에 투자하는 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. ■ 하이일드 채권, 전환사채, 주식 등에 주로 투자하여 장기적인 자본 증가의 달성을 추구합니다. | 글로벌 하이일드 채권, 전환사채, 주식 등에 투자하는 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 1. 글로벌 하이일드채권, 전환사채, 주식 등에 투자하는 펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌 이머징 마켓 혼합 재간 접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 전세계 이머징마켓(신흥시장) 주식에 투자하는 펀드를 50%까지 편입하고, 국내 채권, 채권형 펀드 및 채권관련 파생상품에 순자산(NAV)의 40%까지 투자하여 자본이득 및 안정적인 이자소득을 동시에 추구하며, ■ 나머지는 유동성 확보를 위해 유동성 자산 및 수익증권에 투자합니다. | 이머징마켓 펀드 (45%) | 펀드 및 채권 관련 파생상품 | 1. 전세계 이머징마켓 주식 펀드 2. 국내 채권 펀드 및 채권관련 파생상품 |
| | | 채권 및 채권형 펀드 (40%) | | |
| | | 유동성 자산 (15%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 차이나포커스재 간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 중국, 홍콩 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. | 중국 및 홍콩 주식형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 1. 중국 및 홍콩 주식형펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 인디아포커스재 간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 인도 지역 관련 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. | 인도 주식형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 1. 인도 주식형펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 단기국공채재간 접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 국내 채권 및 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. ■ 채권 투자에 있어 단기 국공채 중심으로 포트폴리오를 구성합니다. | 국내 채권형 펀드 (100% 이내) | 국내집합투자기구 | 1. 국내 채권형펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 베스트국공채재 간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 국내 채권 및 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. ■ 채권 투자에 있어 국공채 중심으로 포트폴리오를 구성합니다. | 국내 채권형 펀드 (100% 이내) | 국내집합투자기구 | 1. 국내 채권형펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |



| 펀드명 | 펀드의 성격 | 기본 포트폴리오 | 주요 투자대상 | 세부 내용 |
|--|--|--------------------------|----------------------|---|
| 글로벌다이나믹 채권재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 글로벌 채권 및 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수 집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. ■ 채권 투자에 있어 자산배분 전략을 사용하여 투자합니다. | 글로벌 채권형 펀드 (100% 이내) | 국내집합투자기구 | 1. 글로벌 채권형 펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 네비게이터 주식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 국내 주식, 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 주식 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. | 국내 주식형 펀드 (100% 이내) | 국내집합투자기구 | 1. 국내 주식형 펀드 2. 펀드관련 파생상품 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| MMF 재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 신용등급이 우량한 채권 및 어음 등의 단기금융상품 또는 이러한 단기금융상품 등을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 이자소득과 자본수익을 추구합니다. | MMF형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | MMF형 펀드 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌 하이일드 채권재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 글로벌 고수익 채권 또는 이러한 채권 등을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 주로 투자하여 이자소득과 자본수익을 추구합니다. | 글로벌하이일드 채권형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 글로벌하이일드 관련 채권형 펀드 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 베트남그로스주 식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 베트남 주식시장에 상장된 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이익을 추구합니다. | 베트남 주식형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 베트남 관련 주식형 펀드 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 스마트롱숏 재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 국내 주식 또는 국내 주식을 대상으로 한 롱숏 전략을 주된 운용전략으로 하는 집합투자증권에 투자하여 안정적인 수익을 추구합니다. | 국내 롱숏 주식형 펀드 (100% 이내) | 국내집합투자기구 | 국내 롱숏 관련 주식형 펀드 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 유럽주식재간접 형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 유럽 지역의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이익을 추구합니다. | 유럽 주식형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 유럽 관련 주식형 펀드 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌인프라주 식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 전세계 상장된 인프라스트럭처자산의 관리, 소유 또는 운영 등과 관련된 주식 또는 이러한 주식 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 순자산(NAV)의 100% 이내로 투자하고, 나머지는 예금 및 유동성 자산 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. | 인프라 관련 주식형 펀드 (100% 이내) | 집합투자기구 | 인프라관련 주식형펀드 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 팀챌린지자산배 분C형, 인공지능 능팀챌린지자산 배분형 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 전세계 주식, 채권 및 다양한 자산군(주식, 채권, 원자재, 리츠, 단기자산 등)에 투자되는 국내의 집합투자증권, 상장집합투자증권(ETF) 또는 관련 파생상품 등에 순자산의 100% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 자산에 투자하는 펀드입니다. ■ 사전에 정해진 펀드의 목표 변동성을 만족하는 범위 내에서 선택된 투자 자산을 배분하는 전략을 사용합니다. | 전세계 다양한 자산군 (100% 이내) | 국내외 주식 및 주식관련 파생상품 등 | 1. 국내외 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 국내외 주식관련 파생상품 3. 국내외 상장지수 집합투자증권 4. 국내외 주식관련 집합투자증권 |
| | | | 국내외 채권 및 채권관련 파생상품 등 | 1. 국내외 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 2. 국내외 채권관련 파생상품 3. 국내외 상장지수 집합투자증권 4. 국내외 채권관련 집합투자증권 |
| | | | 원자재관련 집합투자증권 | 1. 국내외 집합투자증권 2. 국내외 상장지수집합투자기구 3. 국내외 원자재 관련 파생상품 |
| | | | 부동산관련 집합투자증권 | 1. 국내외 집합투자증권 2. 국내외 상장지수집합투자기구 3. 리츠 |
| | | | 단기성 자산 | 1. 단기성 자산 (CD, 1년 만기 국공채, 특수채, 제예금 등) 2. 상장지수집합투자기구 3. 단기성 자산 관련 파생상품 |
| | | | 유동성 자산 | 유동성 자산 |

| 펀드명 | 펀드의 성격 | 기본 포트폴리오 | 주요 투자대상 | 세부 내용 |
|----------------|---|--|------------------|--|
| 월드와이드컨슈머주식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> 전세계 소비재 산업 및 관련 업종의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. | 전세계 소비재 관련 주식 및 관련 펀드 (100% 이내) | 주식 | 전세계 소비재 관련 주식 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌테크놀로지주식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> 전세계 기술 및 정보통신 관련 산업 및 업종의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. | 전세계 기술주 관련 주식 및 관련 펀드 (100% 이내) | 주식 | 전세계 기술주 관련 주식 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 빅데이터국내주식형 | <ul style="list-style-type: none"> 주식 및 주식관련 파생상품에 펀드의 최대 90%까지 투자하고 유동성 확보를 위하여 채권 및 유동성 상품에 일부 투자합니다. 주식 투자에 있어 빅데이터 기법을 활용하여 종목을 선별하는 전략을 사용합니다. 빅데이터 기법이란 방대한데이터의 저장, 처리, 분석기술을 이용하여 의미 있는 정보를 도출하여 가치를 창출해내는 것을 의미합니다. 뉴스기사, SNS, 연설문, 리뷰, 댓글과 같이 분석이 가능한 텍스트 데이터들의 수와 내용을 바탕으로 패턴을 인식하여 개별 주식 종목들의 비중을 결정합니다. | 주식 (90%) | 주식 및 주식관련 파생상품 | 1. 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 주식관련 파생상품 |
| | | 채권 및 유동성 자산 (10%) | 채권 및 채권관련 파생상품 | 1. 채권 : 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채, 사모사채 및 자산유동화증권 등 2. 채권관련 파생상품 : CD 금리선물 및 국채선물 등 |
| | | 유동성 자산 | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 미국그로스주식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> 미국 내 주식시장에 상장된 우량 기업의 주식 또는 이러한 주식에 주로 투자하는 해외 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. | 미국 우량 기업 주식 및 관련 펀드 (100% 이내) | 주식 | 미국 우량 기업 관련 주식 |
| | | 유동성 자산 | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | <ul style="list-style-type: none"> 전세계 증시에 상장된 혁신기업과 고소비계층을 타겟으로 하는 소비재 관련 기업의 주식 또는 이러한 주식에 투자하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다. | 전세계 혁신 기업 및 고부가소비재 기업 주식 및 관련 펀드 (100% 이내) | 주식 | 전세계 혁신기업 및 고부가소비재 기업의 주식 |
| | | 유동성 자산 | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 코리아인덱스형 | <ul style="list-style-type: none"> KOSPI200 해당 주식을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 펀드입니다. 주식 및 주식관련 파생상품에 펀드의 90%를 투자하고 유동성 확보를 위하여 유동성 상품에 일부 투자합니다. | KOSPI200 (90%) | 주식 및 주식관련 파생상품 | 1. 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2. 주식관련 파생상품 3. 상장지수집합투자기구 4. 주식 관련 집합투자증권 |
| | | 유동성 자산 (10%) | 유동성 자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 골드 | <ul style="list-style-type: none"> 국제 금 가격을 추종하는 상장지수집합투자증권 및 선물 그리고 골드와 귀금속 채굴 및 가공관련 기업들에 투자하는 상장지수집합투자증권과 해외채권 상장지수집합투자증권을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 펀드입니다. | 골드 ETF (36%) | 국내외 상장지수 집합투자증권 | 국제 금 가격을 추종하는 상장지수집합투자증권 |
| | | 귀금속마이닝 ETF (27%) | | 금 채굴 관련 기업 상장지수집합투자증권 |
| | | 골드마이닝 ETF (9%) | 원자재 및 통화 관련 파생상품 | 국내외 원자재 및 통화 관련 장내 및 장외 파생상품 (해외상장 금선물, 통화선물, FX Forward 등) |
| | | 해외채권 ETF (18%) | 채권 | 해외채권 관련 상장지수집합투자증권 |
| | | 유동성 자산 (10%) | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 미국주식인덱스(환오픈형) | <ul style="list-style-type: none"> 미국 주식시장 지수의 성과를 추종하기 위해서 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. | 미국주식시장을 추종하기 위한 투자자산 (100% 이내) | 주식 및 주식관련 파생상품 등 | 1) 국내의 상장주식 2) 국내의 주식관련 파생상품 3) 국내의 상장지수 집합투자증권 4) 국내의 주식관련 집합투자증권 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |



| 펀드명 | 펀드의 성격 | 기본 포트폴리오 | 주요 투자대상 | 세부 내용 |
|-------------|--|----------------------------------|----------------------|--|
| 글로벌착한기업 ESG | <ul style="list-style-type: none"> 전통적인 재무적 요소뿐만 아니라 환경(Environment) 사회(Social), 지배구조(Governance) 등 비재무적 요소까지 고려하여 기업의 지속성장성과 사회적 책임 측면에서 기업의 가치를 평가하여 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. | ESG관련 투자자산 (100% 이내) | 주식 및 집합투자증권 등 | 1) ESG관련 국내의 상장주식 2) ESG관련 국내의 파생상품 3) ESG관련 국내의 상장지수 집합투자증권 4) ESG관련 국내의 집합투자증권 |
| | | 유동성 자산 | 유동성자산 | 예금, CD, CP 등 단기성자산 |
| 탐픽스 | <ul style="list-style-type: none"> 장기적으로 안정적인 수익을 제공하기 위해서 경량적 모델 및 정성적인 판단을 활용하여 자산배분 포트폴리오를 구성하는 펀드입니다. 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF), 주식, 채권, 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다. | 자산배분 포트폴리오 구성을 위한 투자자산 (100% 이내) | 국내의 주식 및 주식관련 파생상품 등 | 1) 국내의 상장주식, 코스닥 등록주식, 기업공개 및 협회등록 공모주권 2) 국내의 주식관련 파생상품 3) 국내의 상장지수 집합투자증권 4) 국내의 주식관련 집합투자증권 |
| | | | 국내외 채권 및 채권관련 파생상품 등 | 1) 국내외 채권 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 2) 국내외 채권관련 파생상품 3) 국내외 상장지수 집합투자증권 4) 국내외 채권관련 집합투자증권 |
| | | | 원자재관련 집합투자증권 | 1) 국내외 집합투자증권 2) 국내외 상장지수집합투자기구 3) 국내외 원자재관련 파생상품 |
| | | | 부동산관련 집합투자증권 | 1) 국내외 집합투자증권 2) 국내외 상장지수집합투자기구 3) 리츠 |
| | | | 단기성 자산 | 1) 단기성자산(CD, 1년만기 국공채, 특수채, 제예금 등) 2) 상장지수집합투자기구 3) 단기성 자산 관련 파생상품 |
| | | | 유동성 자산 | 유동성자산 |

※ 기본포트폴리오는 시장 환경에 따라 변경될 수 있습니다.

■ 특별계정의 펀드 위험등급

각 펀드의 위험등급 및 분류기준은 투자대상 자산의 종류 및 비중, 실제 수익률 변동성을 감안하여 분류합니다.

- 설정 후 3년 이상 펀드: 실제 수익률 변동성
- 설정 후 3년 미만 펀드: 투자대상 자산의 종류 및 비중

| 펀드명 | 위험수준 | 위험등급 | 해당위험등급으로 정해진 이유 |
|----------------|-------|--------------|-----------------|
| 주식혼합형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 채권형 | 안정추구형 | 5등급(낮은위험) | 수익률 변동성 10% 이하 |
| 성장형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 글로벌리츠형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 글로벌셀렉트재간접형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 토탈리턴글로벌채권재간접형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 이머징마켓채권재간접형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 글로벌인덱스리스크컨트롤형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| BRICs주식형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 글로벌다이나믹멀티에셋형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 밸류고배당주식재간접형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 혼합간접형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 글로벌배당인컴주식재간접형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 인컴앤그로스재간접형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 글로벌이머징마켓혼합재간접형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 차이나포커스재간접형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 인디아포커스재간접형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 단기국공채재간접형 | 위험회피형 | 6등급(매우 낮은위험) | 수익률 변동성 1% 이하 |
| 베스트국공채재간접형 | 안정추구형 | 5등급(낮은위험) | 수익률 변동성 10% 이하 |
| 글로벌다이나믹채권재간접형 | 안정추구형 | 5등급(낮은위험) | 수익률 변동성 10% 이하 |
| 네비게이터주식재간접형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| MMF재간접형 | 위험회피형 | 6등급(매우 낮은위험) | 수익률 변동성 1% 이하 |
| 글로벌하이일드채권재간접형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 베트남그로스주식재간접형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 스마트롱숏재간접형 | 안정추구형 | 5등급(낮은위험) | 수익률 변동성 10% 이하 |
| 유럽주식재간접형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 글로벌인프라주식재간접형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 팀챌린지자산배분C형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 인공지능팀챌린지자산배분형 | 위험중립형 | 4등급(보통위험) | 수익률 변동성 20% 이하 |
| 월드와이드퀀텀주식재간접형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 글로벌테크놀로지주식재간접형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 빅데이터국내주식형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 미국그로스주식재간접형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |



| 펀드명 | 위험수준 | 위험등급 | 해당위험등급으로 정해진 이유 |
|----------------|-------|--------------|--------------------|
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 코리아인덱스형 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 수익률 변동성 50% 이하 |
| 골드 | 적극투자형 | 3등급(다소 높은위험) | 수익률 변동성 30% 이하 |
| 미국주식인덱스(환오픈형) | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 고위험자산에 80% 이상으로 투자 |
| 글로벌착한기업ESG | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 고위험자산에 80% 이상으로 투자 |
| 탑픽스 | 위험선호형 | 2등급(높은위험) | 고위험자산에 80% 이상으로 투자 |

- 주1) 위 분류기준은 회사의 자체 기준으로 투자자의 위험성향과 일치하지 않을 수 있습니다.
- 주2) 위험자산: 주식, Commodity, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- 주3) 안전자산: 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- 주4) 해외자산에 투자하는 펀드의 경우 국내 자산에 준하여 분류하되 환헤지 여부 및 투자국가의 신용등급에 따라 위험등급이 상향될 수 있습니다.
- 주5) 다른 펀드(집합투자기구)에 투자하는 재간접(Fund of Funds)형태의 펀드의 경우 주로 편입하고자 하는 기초펀드의 속성을 바탕으로 위험등급을 판단합니다.
- 주6) 목표변동성(Target Volatility) 전략을 사용하는 경우 시장변동성에 따라 위험자산 편입비중을 조절하게 되므로 위험등급이 하향될 수 있습니다.
- 주7) 변액상품 내 펀드를 중복선택할 경우, 위험자산 및 안전자산 편입비를 가중평균한 비중을 토대로 상기 위험등급을 적용합니다.
- 주8) 자동재배분 기능이 있는 상품의 경우 위험등급이 변동 될 수 있습니다.
- 주9) 사망(보장성)을 목적으로 하는 상품의 경우 위험등급이 변동 될 수 있습니다.
- 주10) 2017년 결산 완료되는 시점부터 "최근 3년 연환산수익률의 표준편차 펀드위험등급 분류기준" 적용 실시합니다
- 주11) 방카슈랑스 채널은 업권 표준안을 적용합니다.

■ 특별계정(S/A)과 일반계정(G/A)의 비교

| 특별계정 | 구분 | 일반계정 |
|--------|---------|--------|
| 계약자부담 | Risk 부담 | 회사부담 |
| 없음 | 최저보증이율 | 있음 |
| 수익성 위주 | 자산운용목적 | 안정성 위주 |
| 매일 | 자산평가시기 | 매월 |
| 매일 | 결산시기 | 매년 |

■ 특별계정 자산운용방침

1. 기본원칙

- 1) 이 상품은 수익성, 안정성, 유동성 등 자산운용의 기본원칙에 따라 운용하며, 변액보험자산의 장기 안정적인 지급여력 확보 등 계약자 이익보호에 최우선을 둡니다.
- 2) 이 상품은 일반보험의 자산과 분리하여 특별계정으로 독립적으로 운용되며, 펀드의 자산운용수익이 계약자에게 환원되는 상품의 특성상 자산운용에 따른 손실가능성에 대한 책임 또한 계약자에게 있습니다. 따라서 각 특별계정별로 운용결과가 상이함에 따라 특별계정간 자산의 상호 매매 및 교환을 금하고 있습니다.
- 3) 계약자는 자산의 투자성향에 따라 펀드를 선택할 수 있으며, 펀드는 자산운용 경험을 풍부한 우리 회사 또는 자산운용 전문회사의 펀드매니저에 의해 운용됩니다.

2. 자산운용의 리스크 부담

특별계정의 운용실적에 따른 수익과 손실은 모두 계약자에게 귀속되므로, 중도해지시 원금손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 가입하신 계약의 주보험은 예금자보호법 적용대상에서 제외됩니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 특약(무배당 실적배당연금전환특약의 경우, 최저보증하는 보험금에 한함)에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다.

3. 자산운용의 리스크 및 주요 투자위험

1) 투자 원본에 대한 손실위험

이 펀드는 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않으므로 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험을 전적으로 계약자가 부담합니다.

2) 시장위험 및 개별위험

국내의 유가증권/펀드 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권/펀드의 가격 및 이자율 변동 등과 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 운용자산의 가치는 투자 대상 시장의 상황변화와 개별기업의 영업환경과 재무상황 및 신용상태 등의 변화에 따라 크게 변동될 수 있습니다.

3) 환율변동위험

펀드 내 투자되는 해외자산의 환율변동에 대한 위험을 축소하기 위해 환헤지가 가능한 주요 외국통화에 대해서는 환헤지를 실시합니다. 단 환헤지가 현실적으로 불가능하거나 어려운 기타 외국통화에 대해서는 헤지가 가능한 주요 외국통화와의 상관관계를 분석하여 주요 외국통화를 활용하여 환헤지를 실시하고 있습니다. 그러나 통화간의 상관관계가 시점마다 변동하기 때문에 환율 변동위험을 완전히 제거하는 것은 불가능합니다. 그리고 펀드 내 설정과 해지, 직간접으로 투자하는 자산의 가격변동, 환율변동, 헤지비용의 과다 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 환헤지 비율은 목표환헤지비율과 상이할 수 있습니다.

4) 재간접투자위험

해당펀드 내 일부 투자자산은 재간접형태로 투자됩니다. 재간접형 펀드로 펀드 내 편입되는 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며, 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 수 있습니다.

4. 자산포트폴리오 운용원칙

- 1) 투자운용대상 : 채권, 주식, 파생상품, 예금 등 금융상품을 중심으로 운용합니다.
- 2) 운용상품 선정시 고려사항 : 예상운용수익률, 수익의 안정성, 만기구조, 현금화 용이성, 투자리스크 등을 종합적으로 고려합니다.

5. 특별계정간의 거래제한

특별계정 자산은 일반계정 또는 다른 특별계정과 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수 없습니다.

6. 특별계정의 폐지

- 1) 회사는 무배당 보너스주는변액저축보험의 특별계정을 폐지할 수 있으며, 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있습니다.
 - ① 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
 - ② 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
 - ③ 당해 각 특별계정의 자산운용대상이 소멸할 경우
 - ④ 기타 제 ①호 내지 제 ③호에 준하는 경우
- 2) 회사는 제1항에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립액과 함께 펀드변경선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지함으로써 계약자에게 불이익이 없도록 합니다. 다만, 계약자가 펀드변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있습니다.
- 3) 회사는 제1항 및 제2항에서 정한 사유로 계약자가 펀드변경을 요구한 경우에는 펀드변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며, 연간 펀드변경 횟수에 포함시키지 아니합니다.

■ 특별계정 이체 및 평가

1. 일반계정과 특별계정간의 이체

일반계정과 특별계정간의 이체는 이체사유가 발생한 날부터 제5영업일 이내에 하며, 일반계정과 특별계정간의 이체시에는 이체 당일의 특별계정 기준가격을 기준으로 이체, 편입됩니다.

- 2. 특별계정을 설정할 때 1원을 1좌로 하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산하며, 최초 판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\text{기준가격 (1,000좌당)} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총좌수}} \times 1,000$$

- 3. 특별계정 자산은 매일 운용실적 성과를 산출하여 계약자적립액에 반영하며, 시가평가를 원칙으로 합니다. 특별계정 자산의 운용대상과 평가방법은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 정한 사항을 준수합니다.



1.

| | | |
|-------|---------|---------------|
| | | |
| | 0.3610% | 0.0009890411% |
| | 0.3510% | 0.0009616438% |
| | 0.5955% | 0.0016315068% |
| | 0.2805% | 0.0007684932% |
| | 0.4205% | 0.0011520548% |
| | 0.3205% | 0.0008780822% |
| | 0.3205% | 0.0008780822% |
| | 0.4305% | 0.0011794521% |
| BRICs | 0.4510% | 0.0012356164% |
| | 0.4350% | 0.0011917808% |
| | 0.4300% | 0.0011780822% |
| | 0.5305% | 0.0014534247% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4205% | 0.0011520548% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.3510% | 0.0009616438% |
| | 0.3510% | 0.0009616438% |
| | 0.4100% | 0.0011232877% |
| | 0.4300% | 0.0011780822% |
| MMF | 0.2805% | 0.0007684932% |
| | 0.2000% | 0.0005479452% |
| | 0.5955% | 0.0016315068% |
| | 0.5955% | 0.0016315068% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4300% | 0.0011780822% |
| C | 0.5955% | 0.0016315068% |
| | 0.5955% | 0.0016315068% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.5255% | 0.0014397260% |
| | 0.3250% | 0.0008904110% |
| () | 0.5455% | 0.0014945205% |
| ESG | 0.4500% | 0.0012328767% |
| | 0.5450% | 0.0014931507% |

2.

| | | |
|-------|---------|---------------|
| | | |
| | 0.1000% | 0.0002739726% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.1600% | 0.0004383562% |
| | 0.5500% | 0.0015068493% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0800% | 0.0002191781% |
| | 0.0800% | 0.0002191781% |
| | 0.2000% | 0.0005479452% |
| BRICs | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.2000% | 0.0005479452% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.1000% | 0.0002739726% |
| | 0.0700% | 0.0001917808% |
| | 0.0700% | 0.0001917808% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| MMF | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0500% | 0.0001369863% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| | 0.0050% | 0.0001369863% |
| | 0.0100% | 0.0000273973% |
| C | 0.2500% | 0.0006849315% |
| | 0.2500% | 0.0006849315% |
| | 0.0200% | 0.0000547945% |
| | 0.0500% | 0.0001369863% |
| | 0.2500% | 0.0006849315% |
| | 0.0500% | 0.0001369863% |
| | 0.0500% | 0.0001369863% |
| | 0.1200% | 0.0003287671% |
| | 0.0600% | 0.0001643836% |
| () | 0.0500% | 0.0001369863% |
| ESG | 0.1500% | 0.0004109589% |
| | 0.1000% | 0.0002739726% |

3. 수탁보수

| 펀드명 | 특별계정 수탁보수 | |
|----------------|-----------|---------------|
| | 연 | 매일 |
| 주식혼합형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 채권형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 성장형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌리츠형 | 0.0250% | 0.0000684932% |
| 글로벌셀렉트재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 토탈리턴글로벌채권재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 이머징마켓채권재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌인덱스리스크컨트롤형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| BRICs주식형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌다이나믹멀티에셋형 | 0.0250% | 0.0000684932% |
| 밸류고배당주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 혼합간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌배당인컴주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 인컴엔그로스재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌이머징마켓혼합재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 차이나포커스재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 인디아포커스재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 단기국공채재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 베스트국공채재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌다이나믹채권재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 네비게이터주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| MMF재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌하이일드채권재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 베트남그로스주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 스마트롱숏재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 유럽주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌인프라주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 팀챌린지자산배분C형 | 0.0250% | 0.0000684932% |
| 인공지능팀챌린지자산배분형 | 0.0250% | 0.0000684932% |
| 월드와이드퀀슈머주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌테크놀로지주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 빅데이터국내주식형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 미국그로스주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 코리아인덱스형 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 골드 | 0.0100% | 0.0000273973% |
| 미국주식인덱스(환오픈형) | 0.0300% | 0.0000821918% |
| 글로벌착한기업ESG | 0.0300% | 0.0000821918% |
| 탐픽스 | 0.0300% | 0.0000821918% |

4. 사무관리보수

| 펀드명 | 특별계정 사무관리보수 | |
|----------------|-------------|---------------|
| | 연 | 매일 |
| 주식혼합형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 채권형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 성장형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 글로벌리츠형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 글로벌셀렉트재간접형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 토탈리턴글로벌채권재간접형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 이머징마켓채권재간접형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 글로벌인덱스리스크컨트롤형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| BRICs주식형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 글로벌다이나믹멀티에셋형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 밸류고배당주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 혼합간접형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 글로벌배당인컴주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 인컴엔그로스재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 글로벌이머징마켓혼합재간접형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 차이나포커스재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 인디아포커스재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 단기국공채재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 베스트국공채재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 글로벌다이나믹채권재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 네비게이터주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| MMF재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 글로벌하이일드채권재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 베트남그로스주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 스마트롱숏재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 유럽주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 글로벌인프라주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 팀챌린지자산배분C형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 인공지능팀챌린지자산배분형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 월드와이드퀀슈머주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 글로벌테크놀로지주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 빅데이터국내주식형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 미국그로스주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 코리아인덱스형 | 0.0195% | 0.0000534247% |
| 골드 | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 미국주식인덱스(환오픈형) | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 글로벌착한기업ESG | 0.0150% | 0.0000410959% |
| 탐픽스 | 0.0150% | 0.0000410959% |

※ 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수의 경우, 위에서 정한 금액을 한도로 실제로 사용한 비용을 적용합니다.

※ 상기 펀드 중 채권형, 글로벌셀렉트재간접형, 토탈리턴글로벌채권재간접형, 이머징마켓채권재간접형, 밸류고배당주식재간접형, 글로벌배당인컴주식재간접형, 인컴엔그로스재간접형, 차이나포커스재간접형, 인디아포커스재간접형, 단기국공채재간접형, 베스트국공채재간접형, 글로벌다이나믹채권재간접형, 네비게이터주식재간접형, MMF재간접형, 글로벌하이일드채권재간접형, 베트남그로스주식재간접형, 스마트롱숏재간접형, 유럽주식재간접형, 글로벌인프라주식재간접형, 혼합간접형, 글로벌이머징마켓혼합재간접형, BRICs주식형, 월드와이드퀀슈머주식재간접형, 글로벌테크놀로지주식재간접형, 글로벌리치투게더주식재간접형, 미국그로스주식재간접형은 자산의 일부를 다른 집합투자기구(기초펀드)에 투자할 수 있으며, 이러한 경우 해당 자산에 대해 별도의 수수료(판매보수 포함)가 부과되며 이는 기준가에 반영되어 있습니다.



※ 아래 예시는 자산의 일부를 다른 간접투자기구(기초펀드)에 투자하는 대표적인 기초펀드를 예시한 것으로, 대표 기초펀드는 회사 정책 및 운용판단에 따라 변경될 수 있습니다.

| 펀드명 | 기초펀드 | 기초펀드 자산운용사 | 수수료 |
|----------------|--------------------------------------|--------------------------|---------|
| 미국그로스주식재간접형 | AB SCV AMER GRWTH-S1 USD CAP | Alliancebernstein | 연 0.69% |
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | 에셋플러스글로벌리치투게더증권 자투자신탁1호(주식) | 에셋플러스자산운용 | 연 1.14% |
| 네비게이터주식재간접형 | 한투네비게이터증권투자신탁1호C-F | 한국투자신탁운용 | 연 0.73% |
| 스마트롱숏재간접형 | 미래에셋스마트롱숏50증권투자신탁1호(주식혼합)종류F | 미래에셋자산운용 | 연 0.61% |
| MMF재간접형 | 키움프린티어MMF3호[국공채] | 키움투자자산운용 | 연 0.11% |
| 채권형 | 미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권) | 미래에셋자산운용 | 연 0.08% |
| 베스트국공채재간접형 | 이스트스프링스탠다드플러스증권투자신탁(채권)클래스C-F | 이스트스프링자산운용 | 연 0.27% |
| 단기국공채재간접형 | 키움 단기 국공채 증권 자투자신탁 제1호(채권) Class C-F | 키움투자자산운용 | 연 0.16% |
| 월드와이드퀀슈머주식재간접형 | MIRAE ASSET ASIS GR CN EQ-K | 미래에셋자산운용 | 연 0.65% |
| 글로벌테크놀로지주식재간접형 | FIDELITY FDS-GL TEC FD-IACCU | Fidelity | 연 0.80% |
| 베트남그로스주식재간접형 | 한국투자베트남그로스증권자(주식)C-F | 한국투자신탁운용 | 연 1.11% |
| | 유리베트남알파증권투자신탁(주식) | 유리자산운용 | 연 1.08% |
| | 키움베트남투모로우증권투자신탁UH(주식) Class C-F | 미래에셋자산운용 | 연 1.26% |
| 글로벌셀렉트재간접형 | ARTISAN-GLOBAL OPP+USD-AC | ARTISAN PARTNERS | 연 0.95% |
| 글로벌배당인컴주식재간접형 | FIDELITY-GLOBL DVD-AA | Fidelity | 연 1.89% |
| 차이나포커스재간접형 | 미래에셋변액보험차이나증권투자신탁(주식) | 미래에셋자산운용 | 연 0.62% |
| 인디아포커스재간접형 | FIDELITY FUND-INDIA FO-IACUS | Fidelity | 연 0.80% |
| BRICs주식형 | 미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권) | 미래에셋자산운용 | 연 0.08% |
| 글로벌인프라주식재간접형 | 하나글로벌인프라증권자(주식)C-F | 하나UBS자산운용 | 연 1.08% |
| 글로벌이머징마켓혼합재간접형 | 글로벌이머징(자)(주식)(C/C(V)) | 우리글로벌자산운용 | 연 1.32% |
| | 미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권) | 미래에셋자산운용 | 연 0.08% |
| 인컴앤그로스재간접형 | ALLIANZ INCOME AND GR-IT | Allianz Global Investors | 연 0.85% |
| 토탈리턴글로벌채권재간접형 | PIMCO-TOTAL RTRN BD-\$INS ACC | PIMCO | 연 0.50% |
| 이머징마켓채권재간접형 | PIMD32610-EM.MKT.B.INST.ACC | PIMCO | 연 0.79% |
| 글로벌다이나믹채권재간접형 | 미래에셋글로벌다이나믹증권자1호(채권)F | 미래에셋자산운용 | 연 0.39% |
| 글로벌하이일드채권재간접형 | AB- GLOBAL HIGH YIELD PT | Alliancebernstein | 연 0.94% |
| 혼합간접형 | 미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권) | 미래에셋자산운용 | 연 0.08% |
| 이머징마켓채권재간접형 | PIMD32610-EM.MKT.B.INST.ACC | PIMCO | 연 0.79% |
| 글로벌다이나믹채권재간접형 | 미래에셋글로벌다이나믹증권자1호(채권)F | 미래에셋자산운용 | 연 0.39% |
| 글로벌하이일드채권재간접형 | AB- GLOBAL HIGH YIELD PT | 미래에셋자산운용 | 연 0.94% |
| 혼합간접형 | 미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권) | 미래에셋자산운용 | 연 0.08% |

※ 위 예시는 투자대상으로 기초펀드를 주로 활용하는 특별계정(펀드)에 대한 사례입니다.
 ※ 추가로 부가되는 수수료 수준은 실제 투자한 기초펀드 및 기준시점마다 상이할 수 있으며, 생명보험협회 공시실 및 보험사 홈페이지의 펀드 세부정보에서 확인하실 수 있습니다.
 ☞ 생명보험협회 > 공시실 > 상품비교공시 > 변액보험 > 펀드현황 > 펀드명 클릭
 ☞ ABL생명 홈페이지 > 사이버센터 > 변액 > 변액펀드가이드 > 상품명 클릭 > 펀드명 클릭

■ 증권거래비용 및 기타비용

특별계정 운용 시 증권의 매매수수료 및 예약-결제비용, 회계감사비용 등 경상적 반복적으로 증권거래비용 및 기타비용이 발생하며, 이를 특별계정에서 인출하여 사용합니다.

■ 계약자의 특별계정 변경

1. 보험료 투입비율의 선택 및 변경

- 1) 계약자는 계약을 체결할 때 판매중인 펀드 각각에 대하여 특별계정 투입보험료의 투입비율을 선택하여야 합니다.
- 2) 다만, 각 펀드별 기본보험료는 5만원 이상으로 합니다.
- 3) 추가납입보험료 중 월정기추가납입보험료는 기본보험료의 투입비율에 따라 해당펀드로 투입되며, 수시추가납입보험료는 계약자의 지정이 있을 경우 그 지정한 비율에 따라 해당펀드로 투입되고, 지정이 없을 경우에는 기본보험료의 투입비율에 따라 해당 펀드에 투입됩니다. 다만, 각 펀드별 추가납입보험료는 5만원 이상으로 합니다.
- 4) 제 3)항에도 불구하고 '계약유지보장'을 선택한 계약자는 '계약유지보장'이 종료되지 않은 경우 추가납입보험료를 납입할 때 MMF재간접형 펀드, 채권형 펀드 또는 토달리턴글로벌채권재간접형 펀드의 투입비율을 60%이상으로 유지해야 합니다.

2. 특별계정 변경(펀드적립액의 이전)

- 1) 계약자는 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 보험년도 중 12회 이내의 범위에서 회사에 서면으로 펀드적립액의 이전 또는 펀드의 자동재배분에 따른 펀드의 편입비율 변경을 요구할 수 있습니다. 다만, 최초 펀드설정일부터 3개월이 지나지 않은 경우에는 최초 펀드설정일로부터 3개월이 지난 후부터 가능하며, 계약유지보장이 종료되지 않은 계약자는 MMF재간접형 펀드, 채권형 펀드 또는 토달리턴글로벌채권재간접형 펀드의 편입비율이 60% 미만인 되도록 펀드적립액을 다른 펀드로 이전할 수 없습니다.
- 2) 회사는 제1)항에 따른 펀드적립액의 이전을 요청받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 따라야 하며 이 경우 『변경요구일+제2영업일』의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식에 따릅니다. 다만, 이전하는 펀드적립액이 10만원 이상인 경우에만 이전 가능합니다.
- 3) 회사는 제1)항에서 정한 요구를 접수한 때에는 계약자에게 변경대상 계약자적립액의 0.1%와 2,000원 중 적은 금액으로 수수료를 청구할 수 있으며, 이는 제2)항의 현금이전을 할 때 공제합니다. 다만, 펀드 변경을 할 때 수수료는 연 4회까지 연제됩니다.
- 4) 회사는 천재·지변, 유가증권시장의 폐쇄·휴장, 유가증권 등의 매각지연, 기타 이에 준하는 부득이한 사유로 인하여 제2)항에서 정하는 날까지 펀드적립액을 이전할 수 없게 된 경우에는 지체 없이 그 사유 및 향후 이전계획 등을 구체적으로 명시하여 계약자에게 통지하여야 합니다. 향후 펀드적립액을 이전하는 경우에는 보험재산이 처분되는 날부터 제2영업일을 기준으로 현금을 이전하는 방식을 따릅니다.

3. 펀드의 자동재배분

- 1) 계약자는 계약을 체결할 때 펀드자동재배분을 선택할 수 있으며, 이 경우 계약일부터 펀드자동재배분 주기(3개월, 6개월 중 계약자가 선택한 주기) 단위로 계약을 체결할 때 선택한 펀드의 편입비율로 자동재배분됩니다.
- 2) 보험기간 중 펀드변경에 따라 펀드의 편입비율이 변경된 경우에는 변경된 펀드의 편입비율에 따라 자동재배분되며, 이 경우에도 펀드자동재배분 주기(3개월, 6개월 중 계약자가 선택한 주기) 단위로 자동재배분됩니다.
- 3) 제 2)항에도 불구하고 '계약유지보장'이 종료되지 않은 계약자는 MMF재간접형 펀드, 채권형 펀드 또는 토달리턴글로벌채권재간접형 펀드의 편입비율을 60%미만으로 설정할 수 없습니다. 또한, MMF재간접형 펀드, 채권형 펀드 또는 토달리턴글로벌채권재간접형 펀드의 펀드자동재배분 후 적립액이 이미 납입한 보험료의 60%미만인 경우 해당 펀드자동재배분 실행일에는 펀드자동재배분을 할 수 없습니다.
- 4) 계약자는 보험기간 중 펀드자동재배분을 선택 또는 취소할 수 있습니다.
- 5) 펀드자동재배분을 선택한 경우에는 펀드자동전환옵션을 선택할 수 없으며, 펀드자동재배분을 취소한 경우에 한하여 펀드자동전환옵션을 선택할 수 있습니다.

4. 펀드자동전환옵션

- 1) 계약자는 회사가 정한 방법에 따라 펀드자동전환옵션을 선택할 수 있으며, 채권형 또는 MMF재간접형 중 하나를 선택해야 합니다. 이 경우 특별계정적립액이 계약자가 정한 목표수익률을 달성할 때 계약자가 선택한 채권형 또는 MMF재간접형 펀드를 제외한 펀드의 적립액 전액을 계약자가 선택한 채권형 또는 MMF재간접형 펀드로 자동이전 합니다.
- 2) 계약자는 최초로 펀드자동전환옵션 선택시 110%에서 200% 범위내에서 10% 단위로 목표수익률을 선택할 수 있습니다.
- 3) 목표수익률은 이미 납입한 보험료(특약보험료 제외) 대비 특별계정적립액의 비율을 말합니다.
- 4) 회사는 펀드자동전환옵션 실행일 된 날부터 30일 이내에 채권형 또는 MMF재간접형으로 자동이전되었음을 서면 또는 전화 등으로 계약자에게 안내합니다.
- 5) 목표수익률 도달시 펀드자동전환옵션은 해제되며, 이후 펀드자동전환옵션을 재신청시 선택할 수 있는 목표수익률은 직전 선택하였던 목표수익률 이상을 10%단위로 재신청해야 합니다.
(예 : 직전 달성하였던 목표수익률이 120%인 경우, 재신청시 130%이상 선택가능)
- 6) 계약자는 보험기간 중 펀드자동전환옵션을 매년 4회 이내의 범위에서 선택 또는 취소할 수 있습니다.
- 7) 펀드자동전환옵션을 선택한 경우에는 펀드자동재배분을 선택할 수 없으며, 펀드자동전환옵션을 취소한 경우에 한하여 펀드자동재배분을 선택할 수 있습니다.
- 8) 펀드자동전환옵션 실행일이 영업일이 아닌 경우 다음 영업일에 실행되며, 펀드자동이전시 펀드자동전환옵션 실행일의 기준가격을 적용하여 이체합니다.
- 9) '2. 특별계정 변경(펀드적립액의 이전)'의 제 1)항에 따른 펀드적립액의 이전을 요청받은 경우에는 이전요청일로부터 펀드적립액의 이전이 완료되는 시점까지 펀드자동전환옵션은 실행되지 않습니다.

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|-------|---------|--------|---------|-------|
| | 성장형 | | 혼합간접형 | | 글로벌리츠형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 10,825 | | 488 | | 2,477 | | |
| 특별계정 기준가격 | 2,622 | | 1,608 | | 1,716 | | |
| 특별계정 자산총액 | 28,591 | | 785 | | 4,255 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 8.76% | | 3.28% | | 4.04% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 25,082 | 87.7% | 194 | 24.8% | 2,902 | 68.2% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 506 | 64.4% | 744 | 17.5% |
| | 유동성 | 3,257 | 11.4% | 84 | 10.7% | 596 | 14.0% |
| | 기타 | 252 | 0.9% | 1 | 0.1% | 13 | 0.3% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.7825% | | 0.6575% | | 0.6225% | |
| | 기간 총액 | 210 | | 5 | | 27 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|--------|---------|-------|
| | 글로벌이머징마켓 혼합재간접형 | | 글로벌셀렉트 재간접형 | | 주식혼합형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 5,255 | | 4,525 | | 6,252 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,726 | | 1,374 | | 1,861 | | |
| 특별계정 자산총액 | 9,072 | | 6,222 | | 11,801 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 4.43% | | 2.29% | | 5.34% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 4,192 | 46.2% | 5,099 | 81.9% | 6,933 | 58.7% |
| | 채권 | 3,406 | 37.5% | 0 | 0.0% | 3,990 | 33.8% |
| | 유동성 | 1,470 | 16.2% | 1,101 | 17.7% | 691 | 5.9% |
| | 기타 | 3 | 0.0% | 22 | 0.4% | 188 | 1.6% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4575% | | 0.4575% | | 0.4880% | |
| | 기간 총액 | 41 | | 27 | | 58 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|-------------------|---------|----------------|---------|-------|
| | 인디아포커스 재간접형 | | 차이나포커스 재간접형 | | 글로벌배당인컴 주식재간접형 | | 인컴앤그로스 재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 7,131 | | 33,301 | | 3,306 | | 649 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,853 | | 763 | | 1,443 | | 1,484 | | |
| 특별계정 자산총액 | 13,502 | | 25,416 | | 4,772 | | 964 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 10.43% | | -2.90% | | 5.08% | | 5.55% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 11,303 | 83.7% | 22,600 | 88.9% | 3,996 | 83.7% | 858 | 89.0% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 2,160 | 16.0% | 2,105 | 8.3% | 762 | 16.0% | 103 | 10.7% |
| | 기타 | 39 | 0.3% | 711 | 2.8% | 14 | 0.3% | 3 | 0.3% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.5450% | | 0.4950% | | 0.5450% | | 0.5450% | |
| | 기간 총액 | 62 | | 177 | | 26 | | 5 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|----------|---------|-------|
| | 채권형 | | BRICs주식형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 13,661 | | 885 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,407 | | 1,123 | | |
| 특별계정 자산총액 | 19,234 | | 994 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.64% | | 0.80% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 670 | 67.4% |
| | 채권 | 17,997 | 93.6% | 274 | 27.6% |
| | 유동성 | 1,235 | 6.4% | 44 | 4.5% |
| | 기타 | 3 | 0.0% | 6 | 0.6% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.3880% | | 0.4880% | |
| | 기간 총액 | 81 | | 5 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|-----------------|---------|-------------------|---------|-------|
| | 도탈리던글로벌채권 재간접형 | | 이머징마켓채권 재간접형 | | 글로벌인덱스 리스크컨트롤형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 10,215 | | 3,413 | | 215,348 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,152 | | 1,367 | | 1,428 | | |
| 특별계정 자산총액 | 11,768 | | 4,669 | | 307,901 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 1.13% | | 2.74% | | 3.66% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 203,112 | 66.0% |
| | 채권 | 10,558 | 89.7% | 4,211 | 90.2% | 104,789 | 34.0% |
| | 유동성 | 1,171 | 9.9% | 443 | 9.5% | 0 | 0.0% |
| | 기타 | 40 | 0.3% | 16 | 0.3% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4275% | | 0.4275% | | 0.6575% | |
| | 기간 총액 | 51 | | 20 | | 1,851 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|-------------|---------|-------|
| | 글로벌다이나믹멀티에셋형 | | 밸류고배당주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 11,815 | | 8,903 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,250 | | 1,290 | | |
| 특별계정 자산총액 | 14,778 | | 11,491 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.59% | | 3.33% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 13,198 | 89.3% | 10,988 | 95.6% |
| | 원자재 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 1,580 | 10.7% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 0 | 0.0% | 502 | 4.4% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6750% | | 0.4650% | |
| | 기간 총액 | 99 | | 44 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | |
|-------------------|------------------------|---------|------------|---------|-------|
| | 단기국공채재간접형 | | 베스트국공채재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 1,951 | | 1,317 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,113 | | 1,059 | | |
| 특별계정 자산총액 | 2,173 | | 1,394 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 1.48% | | 0.76% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 2,122 | 97.7% | 1,357 | 97.3% |
| | 유동성 | 51 | 2.3% | 37 | 2.70% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.3860% | | 0.3860% | |
| | 기간 총액 | 11 | | 6 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | | | | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | |
|-------------------|------------------------|---------|-------------|---------|-------|
| | 글로벌다이나믹채권재간접형 | | 네비게이터주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 904 | | 2,009 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,069 | | 1,342 | | |
| 특별계정 자산총액 | 966 | | 2,697 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 0.90% | | 4.47% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 2,477 | 91.9% |
| | 채권 | 935 | 96.8% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 31 | 3.2% | 219 | 8.1% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 1 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4450% | | 0.4650% | |
| | 기간 총액 | 5 | | 13 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|-------------------|------------------------|---------|---------------|---------|------------|---------|-------|
| | 골드 | | 인공지능챌린지 자산배분형 | | 챌린지 자산배분C형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 2,086 | | 38,950 | | 5,620 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,114 | | 1,581 | | 1,055 | | |
| 특별계정 자산총액 | 2,355 | | 61,625 | | 6,102 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 3.03% | | 7.83% | | 0.65% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 472 | 20.0% | 57,692 | 93.6% | 2,119 | 34.0% |
| | 원자재 | 879 | 37.3% | 2,571 | 4.2% | 1,638 | 26.8% |
| | 채권 | 726 | 30.8% | 1,363 | 2.2% | 2,028 | 33.2% |
| | 유동성 | 271 | 11.5% | 0 | 0.0% | 303 | 5.0% |
| | 기타 | 7 | 0.3% | 0 | 0.0% | 14 | 0.2% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4100% | | 0.8855% | | 0.8355% | |
| | 기간 총액 | 11 | | 551 | | 48 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|-------------------|------------------------|---------|---------|---------|----------------|---------|-------|
| | 글로벌인프라주식 재간접형 | | MMF재간접형 | | 글로벌하이일드채권 재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 3,589 | | 31,032 | | 4,772 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,217 | | 1,089 | | 1,075 | | |
| 특별계정 자산총액 | 4,389 | | 33,791 | | 5,131 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 3.27% | | 1.40% | | 1.18% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 3,382 | 77.1% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 198 | 4.5% | 32,006 | 94.7% | 4,418 | 86.1% |
| | 유동성 | 769 | 17.5% | 1,781 | 5.3% | 698 | 13.6% |
| | 기타 | 39 | 0.9% | 3 | 0.0% | 16 | 0.3% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4700% | | 0.3155% | | 0.2750% | |
| | 기간 총액 | 24 | | 89 | | 14 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|-------------------|------------------------|---------|----------|---------|---------|---------|-------|
| | 베트남그로스주식 재간접형 | | 유럽주식재간접형 | | 코리아인덱스형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 39,624 | | 2,355 | | 76,010 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,171 | | 1,109 | | 1,693 | | |
| 특별계정 자산총액 | 46,427 | | 2,613 | | 129,425 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.70% | | 1.73% | | 5.06% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 42,371 | 91.3% | 2,264 | 86.6% | 106,974 | 82.7% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 3,345 | 7.2% | 341 | 13.1% | 21,917 | 16.9% |
| | 기타 | 710 | 1.5% | 8 | 0.3% | 534 | 0.4% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6305% | | 0.5250% | | 0.6725% | |
| | 기간 총액 | 318 | | 15 | | 753 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|-------------------|------------------------|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|-------|
| | 스마트롱숏재간접형 | | 월드와이드컨슈머 주식재간접형 | | 글로벌테크놀로지 주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 136 | | 6,480 | | 26,776 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,151 | | 946 | | 2,177 | | |
| 특별계정 자산총액 | 156 | | 6,130 | | 58,321 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.54% | | -0.91% | | 19.71% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 145 | 93.0% | 5,317 | 86.7% | 51,271 | 87.9% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 11 | 7.0% | 795 | 13.0% | 6,874 | 11.8% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 18 | 0.3% | 176 | 0.3% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6305% | | 0.4950% | | 0.5250% | |
| | 기간 총액 | 1 | | 33 | | 263 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격·원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-----------------|---------|--------------------|---------|-------|
| | 빅데이터국내주식형 | | 미국그로스 주식재간접형 | | 글로벌리치투게더 주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 6,290 | | 29,748 | | 10,131 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,171 | | 1,745 | | 1,416 | | |
| 특별계정 자산총액 | 7,369 | | 51,924 | | 14,350 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.81% | | 14.42% | | 8.05% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 6,327 | 85.9% | 44,121 | 85.0% | 11,999 | 83.6% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 1,003 | 13.6% | 7,649 | 14.7% | 2,332 | 16.2% |
| | 기타 | 39 | 0.5% | 154 | 0.3% | 19 | 0.1% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.7250% | | 0.5250% | | 0.5250% | |
| | 기간 총액 | 50 | | 231 | | 74 | |
| 최저시망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | | | | | | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격·원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2023년 (2023.12.31일 기준) | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|--------|---------|-------|--|
| | 미국주식인덱스 (환오픈형) | | 글로벌착한기업 ESG | | 탑픽스 | | | |
| 특별계정 총좌수 | 18,062 | | 6,349 | | 7,020 | | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,487 | | 959 | | 969 | | | |
| 특별계정 자산총액 | 26,871 | | 6,093 | | 6,803 | | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 16.37% | | -1.36% | | -1.05% | | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 23,806 | 88.6% | 5,634 | 92.5% | 4,376 | 64.3% | |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1,201 | 17.6% | |
| | 유동성 | 3,021 | 11.2% | 436 | 7.2% | 848 | 12.5% | |
| | 기타 | 44 | 0.2% | 23 | 0.4% | 24 | 0.4% | |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6405% | | 0.6450% | | 0.6900% | | |
| | 기간 총액 | 165 | | 42 | | 48 | | |
| 최저시망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-------|---------|--------|---------|-------|
| | 성장형 | | 혼합간접형 | | 글로벌리츠형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 10,373 | | 493 | | 2,949 | | |
| 특별계정 기준가격 | 2,246 | | 1,464 | | 1,587 | | |
| 특별계정 자산총액 | 23,812 | | 723 | | 4,684 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 7.12% | | 2.65% | | 3.52% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 20,733 | 87.1% | 174 | 24.1% | 3,081 | 65.8% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 468 | 64.8% | 854 | 18.2% |
| | 유동성 | 2,433 | 10.2% | 80 | 11.1% | 733 | 15.6% |
| | 기타 | 646 | 2.7% | 1 | 0.1% | 16 | 0.3% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.7825% | | 0.6575% | | 0.6225% | |
| | 기간 총액 | 200 | | 5 | | 33 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|--------|---------|-------|
| | 글로벌이머징마켓 혼합재간접형 | | 글로벌셀렉트 재간접형 | | 주식혼합형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 5,654 | | 4,716 | | 7,083 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,572 | | 1,196 | | 1,643 | | |
| 특별계정 자산총액 | 8,892 | | 5,641 | | 11,815 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 3.72% | | 1.27% | | 4.25% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 4,120 | 46.3% | 4,639 | 82.2% | 6,792 | 57.5% |
| | 채권 | 3,423 | 38.5% | 0 | 0.0% | 3,833 | 32.4% |
| | 유동성 | 1,347 | 15.1% | 985 | 17.5% | 1,091 | 9.2% |
| | 기타 | 2 | 0.0% | 16 | 0.3% | 99 | 0.8% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4575% | | 0.4575% | | 0.4880% | |
| | 기간 총액 | 44 | | 30 | | 62 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|-------------------|---------|----------------|---------|-------|
| | 인디아포커스 재간접형 | | 차이나포커스 재간접형 | | 글로벌배당인컴 주식재간접형 | | 인컴앤그로스 재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 6,822 | | 41,763 | | 3,526 | | 722 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,639 | | 924 | | 1,325 | | 1,311 | | |
| 특별계정 자산총액 | 11,184 | | 38,615 | | 4,673 | | 947 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 8.89% | | -1.06% | | 4.21% | | 4.04% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 9,704 | 86.8% | 31,870 | 82.5% | 3,830 | 82.0% | 823 | 86.9% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 1,235 | 11.0% | 6,693 | 17.3% | 832 | 17.8% | 122 | 12.9% |
| | 기타 | 246 | 2.2% | 52 | 0.1% | 12 | 0.3% | 2 | 0.3% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.5450% | | 0.4950% | | 0.5450% | | 0.5450% | |
| | 기간 총액 | 67 | | 220 | | 23 | | 6 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|----------|---------|-------|
| | 채권형 | | BRICs주식형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 17,350 | | 1,062 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,306 | | 1,089 | | |
| 특별계정 자산총액 | 22,673 | | 1,156 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.12% | | 0.61% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 763 | 66.0% |
| | 채권 | 21,315 | 94.0% | 304 | 26.3% |
| | 유동성 | 1,355 | 6.0% | 89 | 7.7% |
| | 기타 | 3 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.3880% | | 0.4880% | |
| | 기간 총액 | 98 | | 6 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-----------------|---------|-------------------|---------|-------|
| | 토탈리턴글로벌채권 재간접형 | | 이머징마켓채권 재간접형 | | 글로벌인덱스 리스크컨트롤형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 10,969 | | 4,041 | | 192,275 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,119 | | 1,269 | | 1,327 | | |
| 특별계정 자산총액 | 12,281 | | 5,130 | | 255,834 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 0.96% | | 2.16% | | 3.05% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 134,544 | 52.6% |
| | 채권 | 10,561 | 86.0% | 4,451 | 86.8% | 121,290 | 47.4% |
| | 유동성 | 1,689 | 13.7% | 666 | 13.0% | 0 | 0.0% |
| | 기타 | 32 | 0.3% | 13 | 0.3% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4275% | | 0.4275% | | 0.6575% | |
| | 기간 총액 | 59 | | 23 | | 2,021 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-------------|---------|-------|
| | 글로벌다이나믹멀티에셋형 | | 밸류고배당주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 11,794 | | 7,354 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,220 | | 1,074 | | |
| 특별계정 자산총액 | 14,400 | | 7,898 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.54% | | 0.95% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 12,646 | 87.8% | 7,341 | 93.0% |
| | 원자재 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 1,754 | 12.2% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 0 | 0.0% | 556 | 7.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6750% | | 0.4650% | |
| | 기간 총액 | 104 | | 43 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|------------|---------|-------|
| | 단기국공채재간접형 | | 베스트국공채재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 3,274 | | 1,559 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,072 | | 1,005 | | |
| 특별계정 자산총액 | 3,512 | | 1,567 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 1.09% | | 0.08% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 3,320 | 94.5% | 1,517 | 96.8% |
| | 유동성 | 192 | 5.5% | 51 | 3.2% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.3860% | | 0.3860% | |
| | 기간 총액 | 17 | | 12 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-------------|---------|-------|
| | 글로벌다이나믹채권재간접형 | | 네비게이터주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 1,152 | | 2,155 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,026 | | 1,139 | | |
| 특별계정 자산총액 | 1,182 | | 2,455 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 0.39% | | 2.09% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 2,268 | 92.3% |
| | 채권 | 1,023 | 86.6% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 159 | 13.4% | 188 | 7.6% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4450% | | 0.4650% | |
| | 기간 총액 | 6 | | 16 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-------------------|---------|----------------|---------|-------|
| | 골드 | | 인공지능팀챌린지 자산배분형 | | 팀챌린지 자산배분C형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 2,442 | | 40,685 | | 5,570 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,035 | | 1,461 | | 983 | | |
| 특별계정 자산총액 | 2,550 | | 59,511 | | 5,480 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 1.28% | | 7.20% | | -0.23% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 494 | 19.4% | 53,904 | 90.6% | 2,490 | 45.4% |
| | 원자재 | 956 | 37.5% | 4,771 | 8.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 751 | 29.4% | 835 | 1.4% | 2,186 | 39.9% |
| | 유동성 | 342 | 13.4% | | | 788 | 14.4% |
| | 기타 | 6 | 0.3% | 0 | 0.0% | 15 | 0.3% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4100% | | 0.8855% | | 0.8855% | |
| | 기간 총액 | 12 | | 551 | | 52 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------|---------|--------|-------------------|-------|---------|
| | 글로벌인프라주식 재간접형 | | MMF재간접형 | | 글로벌하이일드채권 재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 5,502 | | 37,909 | | 5,507 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,221 | | 1,054 | | 979 | | |
| 특별계정 자산총액 | 6,842 | | 39,948 | | 5,395 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 3.92% | | 1.00% | | -0.38% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 5,209 | 76.1% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 340 | 5.0% | 38,040 | 95.2% | 4,402 | 81.6% |
| | 유동성 | 1,239 | 18.1% | 1,904 | 4.8% | 980 | 18.2% |
| | 기타 | 53 | 0.8% | 4 | 0.0% | 14 | 0.3% |
| | 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4700% | | 0.3155% | | 0.2750% |
| | 기간 총액 | 29 | | 112 | | 19 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|--------|----------|-------|---------|--------|---------|
| | 베트남그로스주식 재간접형 | | 유럽주식재간접형 | | 코리아인덱스형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 42,175 | | 3,217 | | 64,721 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,071 | | 1,003 | | 1,387 | | |
| 특별계정 자산총액 | 45,183 | | 3,229 | | 90,296 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 1.33% | | 0.06% | | 3.05% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 40,774 | 90.2% | 2,632 | 81.5% | 78,411 | 86.8% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 3,399 | 7.5% | 583 | 18.1% | 9,532 | 10.6% |
| | 기타 | 1,010 | 2.2% | 14 | 0.4% | 2,352 | 2.6% |
| | 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6305% | | 0.5250% | | 0.6725% |
| | 기간 총액 | 450 | | 18 | | 837 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|------|-------------------|-------|--------------------|--------|---------|
| | 스마트롱숏재간접형 | | 월드와이드퀀텀 주식재간접형 | | 글로벌테크놀로지 주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 196 | | 6,819 | | 25,845 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,095 | | 964 | | 1,609 | | |
| 특별계정 자산총액 | 215 | | 6,576 | | 42,299 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 1.93% | | -0.73% | | 12.25% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 200 | 92.9% | 5,509 | 83.8% | 36,552 | 86.4% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 15 | 7.1% | 1,060 | 16.1% | 5,637 | 13.3% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 8 | 0.1% | 110 | 0.3% |
| | 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6305% | | 0.4950% | | 0.5250% |
| | 기간 총액 | 1 | | 34 | | 229 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격·원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-----------------|---------|--------------------|---------|-------|--|--|
| | 빅데이터국내주식형 | | 미국그로스 주식재간접형 | | 글로벌리치투게더 주식재간접형 | | | | |
| 특별계정 총좌수 | 6,420 | | 25,042 | | 8,514 | | | | |
| 특별계정 기준가격 | 980 | | 1,375 | | 1,194 | | | | |
| 특별계정 자산총액 | 6,306 | | 34,460 | | 10,171 | | | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | -0.40% | | 9.01% | | 4.66% | | | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 5,317 | 84.3% | 30,421 | 88.3% | 9,072 | 89.2% | | |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | | |
| | 유동성 | 919 | 14.6% | 3,951 | 11.5% | 1,065 | 10.5% | | |
| | 기타 | 70 | 1.1% | 87 | 0.3% | 34 | 0.3% | | |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.7250% | | 0.5250% | | 0.5250% | | | |
| | 기간 총액 | 49 | | 190 | | 60 | | | |
| 최저시망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | | | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | | | |

(단위 : 기준가격·원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2022년 (2022.12.31일 기준) | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|--------|---------|-------|--|--|
| | 미국주식인덱스 (환오픈형) | | 글로벌착한기업 ESG | | 탑픽스 | | | | |
| 특별계정 총좌수 | 15,586 | | 7,495 | | 7,479 | | | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,087 | | 893 | | 952 | | | | |
| 특별계정 자산총액 | 16,958 | | 6,701 | | 7,127 | | | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 4.39% | | -5.36% | | -2.40% | | | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 15,274 | 90.1% | 5,670 | 84.6% | 4,399 | 61.7% | | |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 1,818 | 25.5% | | |
| | 유동성 | 1,667 | 9.8% | 989 | 14.8% | 887 | 12.5% | | |
| | 기타 | 17 | 0.1% | 41 | 0.6% | 23 | 0.3% | | |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6405% | | 0.6450% | | 0.6900% | | | |
| | 기간 총액 | 117 | | 48 | | 53 | | | |
| 최저시망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | | | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | | | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-------|---------|--------|---------|-------|
| | 성장형 | | 혼합간접형 | | 글로벌리츠형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 9,857 | | 526 | | 3,046 | | |
| 특별계정 기준가격 | 2,836 | | 1,611 | | 1,934 | | |
| 특별계정 자산총액 | 28,894 | | 848 | | 5,903 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 11.84% | | 3.93% | | 6.35% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 24,147 | 83.6% | 216 | 25.4% | 4,005 | 67.8% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 543 | 64.0% | 1,041 | 17.6% |
| | 유동성 | 3,418 | 11.8% | 90 | 10.6% | 849 | 14.4% |
| | 기타 | 1,329 | 4.6% | 0 | 0.0% | 8 | 0.1% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.7825% | | 0.6575% | | 0.6225% | |
| | 기간 총액 | 230 | | 6 | | 38 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|---------------|---------|--------|---------|-------|
| | 글로벌이머징마켓 혼합재간접형 | | 글로벌선택 재간접형 | | 주식혼합형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 5,927 | | 5,614 | | 7,176 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,728 | | 1,676 | | 1,971 | | |
| 특별계정 자산총액 | 10,243 | | 9,436 | | 14,218 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 5.44% | | 5.06% | | 7.40% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 4,776 | 46.6% | 8,032 | 85.1% | 8,241 | 58.0% |
| | 채권 | 3,901 | 38.1% | 0 | 0.0% | 4,481 | 31.5% |
| | 유동성 | 1,565 | 15.3% | 1,404 | 14.9% | 1,302 | 9.2% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 195 | 1.4% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4575% | | 0.4575% | | 0.4880% | |
| | 기간 총액 | 50 | | 47 | | 73 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|-------------------|---------|----------------|---------|-------|
| | 인디아포커스 재간접형 | | 차이나포커스 재간접형 | | 글로벌배당인컴 주식재간접형 | | 인컴앤그로스 재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 7,048 | | 29,292 | | 3,119 | | 796 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,845 | | 1,463 | | 1,498 | | 1,605 | | |
| 특별계정 자산총액 | 13,039 | | 42,878 | | 4,686 | | 1,281 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 16.31% | | 8.96% | | 8.72% | | 10.62% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 11,772 | 90.3% | 40,292 | 94.0% | 4,196 | 89.5% | 1,147 | 89.5% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 1,268 | 9.7% | 2,582 | 6.0% | 490 | 10.5% | 134 | 10.5% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 3 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.5450% | | 0.4950% | | 0.5450% | | 0.5450% | |
| | 기간 총액 | 93 | | 225 | | 27 | | 8 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|----------|---------|-------|
| | 채권형 | | BRICs주식형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 22,448 | | 1,054 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,376 | | 1,246 | | |
| 특별계정 자산총액 | 30,911 | | 1,313 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 3.02% | | 1.97% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 861 | 65.5% |
| | 채권 | 29,415 | 95.2% | 359 | 27.3% |
| | 유동성 | 1,495 | 4.8% | 93 | 7.1% |
| | 기타 | 1 | 0.0% | 1 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.3880% | | 0.4880% | |
| | 기간 총액 | 140 | | 8 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-----------------|---------|-------------------|---------|-------|
| | 토탈리턴글로벌채권 재간접형 | | 이머징마켓채권 재간접형 | | 글로벌인덱스 리스크컨트롤형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 12,667 | | 4,439 | | 250,727 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,307 | | 1,518 | | 1,681 | | |
| 특별계정 자산총액 | 16,606 | | 6,760 | | 422,545 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.94% | | 4.97% | | 7.83% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 374,203 | 88.6% |
| | 채권 | 14,992 | 90.3% | 6,109 | 90.4% | 48,342 | 11.4% |
| | 유동성 | 1,614 | 9.7% | 652 | 9.6% | 0 | 0.0% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4275% | | 0.4275% | | 0.6575% | |
| | 기간 총액 | 82 | | 33 | | 2,814 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만원, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | |
|---------------------------|------------------------|---------|-------------|---------|-------|
| | 글로벌다이나믹멀티에셋형 | | 밸류고배당주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 12,303 | | 9,292 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,427 | | 1,332 | | |
| 특별계정 자산총액 | 17,589 | | 12,386 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 6.42% | | 5.82% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및비율 | 주식 | 10,152 | 57.7% | 11,632 | 93.9% |
| | 원자재 | 3,085 | 17.5% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 4,351 | 24.7% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 0 | 0.0% | 753 | 6.1% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6750% | | 0.4650% | |
| | 기간 총액 | 116 | | 61 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|------------|---------|-------|
| | 단기국공채재간접형 | | 베스트국공채재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 4,016 | | 7,165 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,055 | | 1,047 | | |
| 특별계정 자산총액 | 4,240 | | 7,504 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 1.19% | | 1.01% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 3,148 | 74.2% | 7,266 | 96.8% |
| | 유동성 | 1,092 | 25.8% | 238 | 3.2% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.3860% | | 0.3860% | |
| | 기간 총액 | 12 | | 31 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|-------------|---------|-------|
| | 글로벌다이나믹채권재간접형 | | 네비게이터주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 1,327 | | 2,982 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,117 | | 1,558 | | |
| 특별계정 자산총액 | 1,483 | | 4,648 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 2.53% | | 12.00% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 0 | 0.0% | 4,475 | 96.3% |
| | 채권 | 1,408 | 94.9% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 75 | 5.1% | 173 | 3.7% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4450% | | 0.4650% | |
| | 기간 총액 | 9 | | 21 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|-------------------|---------|-------|
| | 골드 | | 팀챌린지 자산배분C형 | | 인공지능팀챌린지 자산배분형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 3,145 | | 5,669 | | 39,934 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,099 | | 1,178 | | 1,639 | | |
| 특별계정 자산총액 | 3,464 | | 6,690 | | 65,524 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 9.94% | | 3.28% | | 14.49% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 697 | 20.1% | 3,216 | 48.1% | 43,313 | 66.1% |
| | 원자재 | 1,319 | 38.1% | 0 | 0.0% | 20,470 | 31.2% |
| | 채권 | 1,065 | 30.7% | 3,041 | 45.4% | 1,741 | 2.7% |
| | 유동성 | 383 | 11.0% | 433 | 6.5% | 0 | 0.0% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 1 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4100% | | 0.8855% | | 0.8855% | |
| | 기간 총액 | 12 | | 59 | | 527 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|---------|---------|-------------------|---------|-------|
| | 글로벌인프라주식 재간접형 | | MMF재간접형 | | 글로벌하이일드채권 재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 3,606 | | 24,481 | | 8,771 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,263 | | 1,035 | | 1,106 | | |
| 특별계정 자산총액 | 4,585 | | 25,354 | | 9,725 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 7.23% | | 1.06% | | 3.17% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 3,580 | 78.1% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 채권 | 388 | 8.5% | 21,519 | 84.9% | 8,797 | 90.5% |
| | 유동성 | 591 | 12.9% | 3,834 | 15.1% | 927 | 9.5% |
| | 기타 | 26 | 0.6% | 1 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.4700% | | 0.3155% | | 0.2750% | |
| | 기간 총액 | 20 | | 41 | | 35 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|----------|---------|---------|---------|-------|
| | 베트남그로스주식 재간접형 | | 유럽주식재간접형 | | 코리아인덱스형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 62,982 | | 3,648 | | 108,045 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,576 | | 1,150 | | 1,794 | | |
| 특별계정 자산총액 | 99,294 | | 4,211 | | 195,585 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 17.26% | | 4.56% | | 7.43% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 86,955 | 87.6% | 3,668 | 87.1% | 170,168 | 87.0% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 10,575 | 10.7% | 543 | 12.9% | 23,352 | 11.9% |
| | 기타 | 1,764 | 1.8% | 0 | 0.0% | 2,065 | 1.1% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6305% | | 0.5250% | | 0.6725% | |
| | 기간 총액 | 704 | | 17 | | 1,470 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|--------------------|---------|--------------------|---------|-------|
| | 스마트롱숏재간접형 | | 월드와이드퀀슈머 주식재간접형 | | 글로벌테크놀로지 주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 76 | | 7,287 | | 25,498 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,117 | | 1,267 | | 2,049 | | |
| 특별계정 자산총액 | 85 | | 9,248 | | 52,379 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 3.98% | | 9.03% | | 35.28% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 79 | 93.3% | 8,385 | 90.7% | 46,306 | 88.4% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 6 | 6.7% | 708 | 7.7% | 6,071 | 11.6% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 155 | 1.7% | 2 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6305% | | 0.4950% | | 0.5250% | |
| | 기간 총액 | 1 | | 64 | | 270 | |
| 최저사망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간 총액 | - | | - | | - | |

■ 특별계정 과거운용실적 예시

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|-----------------|---------|--------------------|---------|-------|
| | 빅데이터국내주식형 | | 미국그로스 주식재간접형 | | 글로벌리치투게더 주식재간접형 | | |
| 특별계정 총좌수 | 6,232 | | 24,405 | | 7,628 | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,273 | | 1,869 | | 1,662 | | |
| 특별계정 자산총액 | 7,940 | | 45,740 | | 12,686 | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 9.17% | | 40.17% | | 30.60% | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 6,688 | 84.2% | 39,240 | 85.8% | 10,936 | 86.2% |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 유동성 | 1,176 | 14.8% | 6,497 | 14.2% | 1,749 | 13.8% |
| | 기타 | 76 | 1.0% | 3 | 0.0% | 1 | 0.0% |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.7250% | | 0.5250% | | 0.5250% | |
| | 기간총액 | 60 | | 182 | | 56 | |
| 최저시망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | |
| | 기간총액 | - | | - | | - | |

(단위 : 기준가격-원, 백만좌, 백만원)

| 항목 | 2021년 (2021.12.31일 기준) | | | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------|----------------|---------|--------|---------|-------|--|
| | 미국주식인덱스 (환오픈형) | | 글로벌착한기업 ESG | | 탐픽스 | | | |
| 특별계정 총좌수 | 14,908 | | 8,777 | | 7,519 | | | |
| 특별계정 기준가격 | 1,357 | | 1,083 | | 1,147 | | | |
| 특별계정 자산총액 | 20,528 | | 9,735 | | 8,639 | | | |
| 특별계정 자산운용 연평균 수익률 | 35.73% | | 8.33% | | 14.74% | | | |
| 특별계정 자산 구성내역 및 비율 | 주식 | 16,869 | 82.2% | 8,330 | 85.6% | 5,505 | 63.7% | |
| | 채권 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 2,040 | 23.6% | |
| | 유동성 | 3,649 | 17.8% | 1,392 | 14.3% | 1,085 | 12.6% | |
| | 기타 | 10 | 0.0% | 14 | 0.1% | 10 | 0.1% | |
| 특별계정 운용보수 | 수수료율 | 0.6405% | | 0.6450% | | 0.6900% | | |
| | 기간총액 | 85 | | 72 | | 52 | | |
| 최저시망 보험금 보증비용 | 보증비용비율 | - | | - | | - | | |
| | 기간총액 | - | | - | | - | | |

※ 연평균 수익률은 설정 후 1년 이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다. 설정일로부터 경과기간이 1년 미만인 펀드의 연평균 수익률은 설정일 이후 수익률입니다.

※ 펀드설정은 다음과 같습니다.

- 혼합간접형 : 2005년 6월 20일
- 성장형 : 2005년 07월 05일
- 글로벌리츠형 : 2006년 04월 24일
- 글로벌셀렉트재간접형 : 2007년 08월 21일
- 글로벌이머징마켓혼합재간접형 : 2007년 08월 21일
- 주식혼합형 : 2007년 11월 20일
- 채권형 : 2008년 07월 21일
- BRICs주식형 : 2008년 07월 21일
- 코리아인덱스형 : 2010년 04월 30일
- 토탈리턴글로벌채권재간접형 : 2010년 07월 29일
- 이머징마켓채권재간접형 : 2010년 07월 29일
- 글로벌인덱스리스크컨트롤형 : 2012년 04월 20일
- 글로벌다이나믹멀티에셋형 : 2014년 05월 07일
- 밸류고배당주식재간접형 : 2015년 04월 17일
- 글로벌배당인컴주식재간접형 : 2015년 04월 17일
- 인컴앤그로스재간접형 : 2015년 04월 24일
- 팀챌린지자산배분C형 : 2015년 08월 03일
- 인디아포커스재간접형 : 2015년 10월 27일
- 차이나포커스재간접형 : 2015년 11월 02일
- 단기국공채재간접형 : 2016년 05월 04일
- 네비게이터주식재간접형 : 2016년 05월 09일
- 베스트국공채재간접형 : 2016년 05월 02일
- 글로벌다이나믹채권재간접형 : 2016년 05월 13일
- 인공지능팀챌린지자산배분형 : 2016년 08월 04일
- 글로벌인프라주식재간접형 : 2017년 05월 12일
- MMF재간접형 : 2017년 09월 01일
- 글로벌하이일드채권재간접형 : 2017년 09월 01일
- 베트남그로스주식재간접형 : 2017년 09월 01일

- 유럽주식재간접형 : 2017년 09월 11일
- 빅데이터국내주식형 : 2018년 01월 09일
- 글로벌테크놀로지주식재간접형 : 2018년 01월 11일
- 월드와이드퀀텀주식재간접형 : 2018년 01월 16일
- 스마트롱숏재간접형 : 2018년 01월 25일
- 미국그로스주식재간접형 : 2018년 11월 02일
- 글로벌리치투게더주식재간접형 : 2018년 11월 02일
- 골드 : 2020년 04월 01일
- 미국주식인덱스(환오픈형) : 2021년 1월 4일
- 글로벌착한기업ESG : 2021년 1월 4일
- 탐픽스 : 2021년 1월 4일

※ 특별계정 자산 구성내역 및 비율 중 주식 및 채권은 각각의 수익증권을 포함합니다.

※ 글로벌인덱스리스크컨트롤형 펀드의 주식투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 상기 표시된 주식 투자 비중은 지수 선물에 따른 계약금액이 포함되어 있습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증거금만으로 거래 가능하므로 증거금을 제외한 계약금액은 단기 채권에 투자하여 운용되고 있습니다.

※ 각 연도는 1월 1일 ~ 12월 31일 기준으로 작성

무배당 보너스주는변액저축보험 일반참조 사항

1. 무배당 보너스주는변액저축보험은 변액보험으로 생명보험협회에서 실시하는 변액보험 판매자격시험에 합격한 임직원 및 보험설계사 등 모집종사자에 한하여 판매할 수 있습니다.
2. 계약자는 이 운용설명서 외에 필요한 약관 등 기초서류(다만, 보험료 및 해약환급금 산출방법서 중 보험료계산에 관한 사항 제외)를 회사에 요구할 수 있으며, 계약자의 현재 특별계정 내역 등을 당사 홈페이지 공시실에서 확인할 수 있습니다.
3. 무배당 보너스주는변액저축보험의 각 특별계정별 기준가격, 수익률 및 전월말 기준 자산구성내역은
 - 가. 당사 홈페이지(www.abllife.co.kr) "상품공시실"이나
 - 나. 생명보험협회 홈페이지(www.kfia.or.kr)상 "공시실⇒보험상품비교·공시⇒변액보험운용현황" 을 통해 확인할 수 있습니다.
4. 계약자가 제1회 보험료를 납입할 경우 청약일부터 30일이 지난 날의 다음날과 승낙일 중 늦은날 이후의 기간에 대해서는 특별계정의 투자수익률에 따라 적립되며, 청약일부터 30일이 지난 날의 다음날까지는 평균공시이율로 적립됩니다. 제2회 이후 보험료를 납입할 경우 미래기준가격의 적용으로 인해 약관에서 정한 방법에 따라 이체되어 특별계정의 투자수익률에 따라 적립되며, 특별계정으로 이체 이전에는 평균공시이율로 적립됩니다. 이 보험은 선납을 하실 수 없습니다.

상담전화안내

■ 변액보험 관련 상담 전화번호

| 기 관 | 변액보험담당부서 | 고객상담 부서 |
|---------|-------------------------|---------------|
| ABL생명보험 | 변액계정운용부 : 02) 3787-7645 | 콜센터 1588-6500 |
| | 상품개발부 : 02) 3787-7280 | |

| 기 관 | 고객상담 부서 |
|--------|---------------|
| 금융감독원 | 국번없이 1332 |
| 생명보험협회 | 02) 2262-6565 |



ABL 생명을 만나보세요.

07732 서울시 영등포구 의사당대로 147 (구.여의도동 45-21) ABL타워 콜센터 1588-6500 www.abllife.co.kr
판매개시일 2024.04.01. 인쇄일자 2024.03 상품개발부 제작 승인번호:준법감시인심의필 제2024-VI001호 (2024.3.18)