

(사업방법서 별지)

### 1. 보험종목의 명칭

무배당 알리안츠트리플플랜보험

### 2. 보험의 세목 및 보험기간

구분	보험기간
1종 (중도급부형)	10년, 20년, 30년 만기, 60세만기, 70세만기
2종 (수익추구형)	
3종 (연금추구형)	80세만기 : 연금개시전 보험기간: 계약일부터 60세 계약해당일 전일 까지 연금개시후 보험기간: 60세 계약해당일부터 80세 계약해 당일전일까지

### 3. 보험료 납입기간 및 가입나이

보험기간		납입기간	가입나이	
			남자	여자
1종, 2종	10년	5년납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 60세
		7년납	만 15세 ~ 43세	
	20년	5년납, 7년납, 10년납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 60세
		15년납	만 15세 ~ 57세	
		전기납	만 15세 ~ 40세	
	30년	5년납, 7년납, 10년납, 15년납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 60세
		20년납	만 15세 ~ 55세	
		25년납	만 15세 ~ 49세	

	60세 만기	전기납	만 15세 ~ 37세	만 15세 ~ 46세
		5년납	만 15세 ~ 51세	만 15세 ~ 52세
		7년납	만 15세 ~ 49세	만 15세 ~ 50세
		10년납	만 15세 ~ 46세	만 15세 ~ 47세
		15년납	만 15세 ~ 41세	만 15세 ~ 42세
		20년납	만 15세 ~ 36세	만 15세 ~ 37세
		전기납	만 15세 ~ 40세	만 15세 ~ 44세
	70세 만기	5년납	만 15세 ~ 60세	만 15세 ~ 60세
		7년납	만 15세 ~ 59세	
		10년납	만 15세 ~ 56세	만 15세 ~ 57세
		15년납	만 15세 ~ 51세	만 15세 ~ 52세
		20년납	만 15세 ~ 46세	만 15세 ~ 47세
		60세납	만 15세 ~ 55세	만 15세 ~ 55세
		전기납	만 15세 ~ 33세	만 15세 ~ 51세
3종	80세 만기	10년납	만 15세 ~ 50세	
		20년납	만 15세 ~ 40세	
		60세납	만 15세 ~ 50세	

#### 4. 보험료 납입주기

월납

#### 5. 배당에 관한 사항

배당하지 않음

## 6. 보험료에 관한 사항

### 가. 보험료의 구성

#### 1) 기본보험료

계약시점에서 예정산출기초율을 적용하여 피보험자(보험대상자)의 성별, 나이, 보험기간, 납입기간 등에 따라 산출된 보험료

#### 2) 추가납입보험료

보험계약 성립후부터 기본보험료 납입기간 동안 수시로 납입할 수 있는 보험료

### 나. 추가납입보험료 납입한도

- 1) 추가납입보험료 납입한도는 연간 납입하기로 한 기본보험료 총액의 200%이내에서 시중금리 등 금융환경에 따라 매년 회사에서 정하는 한도로 한다.
- 2) '1)' 에서 시중금리에 따라 납입한도를 축소하는 경우에는 국고채수익률(한국금융투자협회가 매일 공시하는 3년만기 국고채권의 최종호가수익률)이 이 계약의 최저보증이율(3.75%) 이하로 하락하여 3개월 이상 계속 하회하는 경우에 한한다.
- 3) 납입한도를 별도로 정하지 않을 경우에는 '1)' 의 한도를 적용한다.

## 7. 계약자적립금의 중도인출에 관한 사항

가. 계약자는 계약일부터 회사가 정한 기준에 따라 보험기간 동안 보험년도 기준 1회에 한하여 추가납입보험료에 의한 계약자적립금(이하 "추가납입적립금" 이라 한다) 및 추가보험금 이내에서 계약자적립금을 인출할 수 있다.

나. 1회당 인출금액은 10만원 이상 만원 단위로 하며, 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액 이내에서 회사가 정한 금액으로 인출금에서 차감한다.

- 다. ‘가’ 에도 불구하고 최초 납입일부터 10년이 경과하기 전의 총 인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액(단, 특약보험료는 제외)을 초과할 수 없다.
- 라. 계약자적립금의 중도인출은 추가납입보험료적립금에서 우선적으로 인출하며, 추가납입보험료적립금이 부족한 경우에 한하여 추가보험금에서 인출하는 것으로 한다.

## 8. 공시이율에 관한 사항

- 가. 이 계약의 계약자적립금에 대한 부리이율은 공시이율로 한다.
- 나. 이 보험의 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 당월 말일까지 1개월간 확정 적용한다.
- 다. 회사는 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감한 내부지표와 회사채 수익률과 국고채 수익률을 반영한 외부지표를 산술평균하여 산출한 공시기준이율에 향후 예상수익률 등을 고려한 조정율을 가감하여 공시이율을 결정하며, 공시이율은 산출공시기준이율의 80%~120% 범위 내에서 정한다.

$$\text{공시기준이율 산출식} = \frac{\text{내부지표} + \text{외부지표}}{2}$$

### A. 내부지표

$$\text{내부지표 산출식} = \frac{2 \times (I - E)}{A_{12} + A_0 - (I - E)}$$

- I : 직전 12개월간 투자 수익
- E : 직전 12개월간 투자 비용
- A<sub>12</sub> : 산출시점 직전 12개월초 현재 운용자산
- A<sub>0</sub> : 산출시점 직전 월말 현재 운용자산

### B. 외부지표

$$\text{외부지표(\%)} = B1 \times r + B2 \times (1 - r)$$

- B1 : 국고채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율  
단, 국고채 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 국고채권(3년만기)의 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.
- B2 : 회사채 수익률의 직전 3개월 가중이동평균이율  
단, 회사채 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 무보증 AA-(3년만기) 시가평가기준 수익률(YTM)로 한다.
- r : 산출시점 전월말 기준 당사 보유 채권의 장부가액 중 국고채권의 비율로 하며, 5% 포인트 단위로 반올림하여 산출한다.
- 가중이동평균이율( $B_i$ ) =  $\frac{B_i(-3) \times 1 + B_i(-2) \times 2 + B_i(-1) \times 3}{6}$ 
  - $B_i(-3)$  : 산출시점에서 직전 3월의 월평균 수익률
  - $B_i(-2)$  : 산출시점에서 직전 2월의 월평균 수익률
  - $B_i(-1)$  : 산출시점에서 직전 1월의 월평균 수익률

라. ‘다’의 공시이율은 동종상품[‘다’에 따라 공시이율이 운용되는 상품]의 해당 공시이율보다 높게 적용한다.

마. 회사는 계약자에게 년1회 이상 공시이율의 변경내용을 통지하며, 인터넷 홈페이지(상품공시실)에 공시이율과 공시이율의 산출방법에 대하여 공시한다.

바. 공시이율의 최저보증이율은 연복리 3.75%로 한다.

사. 공시이율의 세부적인 운용방법은 회사에서 별도로 정한 공시이율운용지침에 따른다.

## 9. 무배당 연금전환특약으로의 전환에 관한 사항

가. 무배당 연금전환특약의 보험료는 전환일 현재 피보험자(보험대상자)의 나이에 의하여 계산된다.

나. 무배당 연금전환특약의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서) 및 보험요율을 적용한다.

다. 1종(중도급부형), 2종(수익추구형)에 한하여 무배당 연금전환특약을 적용한다.

## 10. 고액계약 할인에 관한 사항

보험가입금액이 아래와 같은 고액계약에 대해서는 다음과 같이 할인한다.

할인조건	할인율
보험가입금액 5,000만원 이상 (보험가입금액 4,900만원초과 5천만원 미만은 가입대상에서 제외)	주계약 기본보험료의 0.5%
보험가입금액 1억원 이상 (보험가입금액 9,700만원초과 1억원 미만은 가입대상에서 제외)	주계약 기본보험료의 1.5%

## 11. 기타

### 가. 연체이자율

연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 공시이율을 적용한다. 공시이율이 연체기간 중 변경될 때에는 월가중평균한 이율로 한다.

### 나. 선납보험료

- (1) 보험료를 선납할 때의 할인은 3개월분 이상의 보험료를 선납할 때에 한하여 계산하며, 할인율은 예정이율로 계산한다.
- (2) (1)의 경우 선납보험료는 예정이율로 적립하여 당해 보험료 납입해당일에 대체한다.

### 다. 보험계약대출이율

이 보험의 보험계약대출이율은 「공시이율 + 1.5%」로 하고, 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중평균한 이율로 한다.

라. 이 보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분 계리하여 운용할 수 있다.

마. 회사는 상품명칭 앞에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 보험안내자료 및 보험증권(보험가입증서)에 기재할 수 있다.