

목 차

안 내 사 항

상품안내

보험금 등 지급시의 적립이율 안내

가입자 유의사항 1

주요내용 요약서 2

보험용어해설 3

약 관

연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(HI1104) 보통약관

연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(HI1104) 특별약관

1. 지정대리청구서비스 특별약관 1

2. 보험료 자동납입 특별약관 2

상품안내

상품안내는 계약자의 편의 및 이해를 돕기 위해 상품의 주요 내용만을 요약한 자료이므로, 보험금의 종류 및 지급사유, 보험금 지급에 관한 세부규정 및 보험금을 지급하지 아니하는 사유 등 구체적인 상품내용은 반드시 약관 본문을 참조하시기 바랍니다.

< 개요 및 구조 >

- 연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(HI1104)은 적절한 보험료를 연금으로 지급하는 보험입니다.

• 적용이율

구 분	적용이율
적립부분 금리 적용 형태	연금저축 공시이율

※ 단, 저축성공시이율의 최저보증이율은 가입후 경과기간 5년이하의 기간은 연복리 3.5%, 5년초과 10년이하의 기간은 연복리 2.75%, 10년초과의 기간에 대해서는 2.0%입니다.

• 연금지급형태

구 분		연금지급형태
정액형		기본연금
		건강관리비 (선택시)
		장수축하금 (선택시)
체증형	체증형(매년)	매년마다 5%씩 체증연금
	체증형(3년주기)	매 3년마다 10%씩 체증연금
	체증형(5년주기)	매 5년마다 20%씩 체증연금

※ 건강관리비 및 장수축하금은 기본연금 연금지급형태를 정액형으로 선택한 계약에 한하여 지급여부를 선택하실 수 있습니다.

1. 보험기간, 보험료 납입기간, 보험료 납입주기 및 가입나이 등

가. 연금개시나이 : 만 55세 ~ 75세

나. 보험료 납입기간 : 10년납, 12년납, 15년납, 20년납, 전기납(55세 ~ 75세납)

다. 연금지급기간 : 5년 ~ 25년

라. 보험기간 : 연금개시전 보험기간 + 연금개시후 보험기간

- 1) 연금개시전 보험기간 : 보험계약일로부터 연금지급개시일 전일까지
- 2) 연금개시후 보험기간 : 연금개시전 보험기간 종료 후부터 연금지급기간 종료일까지

마. 보험료 납입주기

- 1) 기본보험료 : 월납, 3개월납
- 2) 추가납입보험료 : 수시납

바. 가입나이

- 1) 10년납, 12년납, 15년납, 20년납 : 만 18세 ~ (연금개시나이 - 납입기간)세
- 2) 전기납(55세 ~ 75세납) : 만 18세 ~ (연금개시나이 - 10)세

사. 기본연금의 연금지급형태

연금지급형태	연금액
정액형	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 그 시점의 연금저축 공시이율을 기준으로 매년마다 정액으로 지급하는 것으로 가정하여 계산한 연금액
체증형(매년)	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 그 시점의 연금저축 공시이율을 기준으로 연금지급개시후 매년마다 5%씩 체증하는 것으로 가정하여 계산한 연금액
체증형(3년주기)	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 그 시점의 연금저축 공시이율을 기준으로 연금지급개시후 매 3년마다 10%씩 체증하는 것으로 가정하여 계산한 연금액
체증형(5년주기)	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 그 시점의 연금저축 공시이율을 기준으로 연금지급개시후 매 5년마다 20%씩 체증하는 것으로 가정하여 계산한 연금액

※ 연금저축공시이율이 변경되는 경우 매년 지급받는 연금액이 변경되며, 체증형의 경우 연금저축공시이율 변경에 따라 전년도 연금액의 일정 체증률보다 적게 지급될 수 있

습니다.

※ 건강관리비 및 장수축하금은 기본연금 연금지급형태를 정액형으로 선택한 계약에 한하여 지급여부를 선택하실 수 있습니다.

아. 연금지급방법

: 계약자의 선택에 따라 연, 6개월, 3개월, 월 단위로 지급

2. 보험금 지급에 관한 사항

구 분	지 급 사 유	지 급 금 액
기본연금		연금개시후 보험기간동안 기본연금연액지급
건강관리비	보험료 완납후 연금개시나에서 계약이 유효할 때 ※ 건강관리비 및 장수축하금은 연금지급 형태를 정액형으로 선택한 계약자에 한하여 선택가능함	연금개시시점부터 연금개시후 보험기간동안 매 2년마다 해당년도 기본연금연액의 10% 지급
장수축하금		만기시에 해당년도 기본연금연액의 200% 지급

※ 기본연금은 계약자의 선택에 따라 연, 6개월, 3개월, 월단위로 지급하여 드립니다.
※ 장수축하금은 보험기간이 끝나는 날을 포함하여 직전 1년내에 연금저축 공시이율이 변동되는 경우 해당년도 기본연금 연액의 200% 해당액보다 많거나 적을 수 있습니다.

3. 보험료 산출기초 요약

가. 보험료의 구성

- (1) 보험료는 보험계약자가 보험계약에 의거하여 회사에게 지급하여야 하는 요금을 말합니다.
또한 보험료는 회사가 적립한 금액을 돌려주는데 필요한 순보험료와 회사의 사업경비를 위한 부가보험료 및 손해조사비로 구성됩니다.
· 보험료 = 순보험료 + 부가보험료 + 손해조사비
- (2) 기본보험료 : 보험료 납입기간 중 매월 또는 매 3개월 마다 계속 납입하기로 한 보험료를 말하며, 기본계약 기본보험료의 납입한도는 월납 5만원 이상 100만원 이하 (3월납 15만원이상 300만원이하)로 합니다.
- (3) 추가납입보험료 : 기본보험료 이외에 보험료 납입기간 중에 수시로 납입한 보험료를 말하며, 보험년도를 기준으로 연간 납입할 수 있는 추가납입보험료는 연간 총 기본계약 기본보험료의 2배 이내로 합니다.
※ 단, 기본계약 보험료(기본보험료 + 추가납입보험료)의 분기별 합계액은 300만원 한

도로 합니다.

나. 예정이율

- 이 보험의 예정이율은 연복리 3.75%입니다.
- 보험회사는 장래의 보험금 지급을 대비하여 계약자가 납입한 보험료를 적립해 두는데 보험료 납입시점과 보험금 지급시점에는 시차가 발생하게 됩니다. 이 기간동안 보험회사는 적립된 금액을 운용할 수 있으므로 운용에 따라 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해 주는데 이러한 할인을율 “예정이율” 이라고 합니다. 일반적으로, 예정이율이 높아지면 보험료는 낮아지고, 예정이율이 낮아지면 보험료는 올라갑니다.
- 이 보험상품의 적립부분 순보험료에 대한 부리이율은 “연금저축 공시이율” 에 의한 이율에 연동됩니다
- 이 보험상품의 최저보증이율은 가입후 경과기간에 따라 아래와 같습니다.

가입후 경과기간	최저보증이율
5년이하	연복리 3.5%
5년초과 ~ 10년이하	연복리 2.75%
10년초과	연복리 2.0%

- 공시이율이란, 매월 회사가 정한 이율을 말하며, 회사는 운용자산이익률과 외부지표금리 수익률을 산술평균하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 공시이율을 결정합니다. 단, 조정률의 가감한도는 산출 공시이율의 20%로 합니다. 자세한 내용인 인터넷홈페이지 상품공시실에서 연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(Hi1104)의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.
- 최저보증이율이란, 회사의 운용자산이익률 및 시종금리가 하락하더라도 회사에서 지급을 보증하는 최저한도의 적용이율입니다.

4. 계약자 배당에 관한 사항

■ 저희 회사에서는 이 상품에 대해 보험계약자가 납입한 보험료로 합리적인 경영을 하여 발생한 이익금을 금융감독원장이 인가하는 방식에 따라 보험계약자에게 환원하여 드리는 계약자 배당을 실시하고 있으며 계약자배당의 종류에는 이자율차배당, 사업비차배당, 위험률차배당이 있습니다.

■ 계약자배당금 산출기준

계약자 배당금은 1년 이상 유지된 유효한 배당보험 계약에 대하여 다음의 기준에 의하여 산출됩니다.

① 이자율차배당금 : 전보험연도말 해지환급금식 책임준비금 ×이자율차배당률

- ② 사업비차배당금 : 연간 납입보험료 × 사업비차배당률
- ③ 위험률차배당금 : 연간 위험보험료 × 위험률차배당률

5. 이 상품의 특이사항

■ 방카슈랑스 전용상품

- 이 상품은 금융기관보험대리점을 통하여 보험계약이 체결되는 상품입니다.

■ 연금저축손해보험

- 기본계약은 기본계약 순보험료를 연금저축 공시이율로 부리하여 드리며 이외에 배당금에 의한 증액연금, 가산연금을 더하여 드립니다.
- 기본계약은 관련세법이 정한 바에 따라 납입한 보험료에 대하여 소득공제(이하 “연금저축보험료 소득공제”라 합니다.)를 받을 수 있으며, 연금소득에 대하여는 소득세를 납입하여야 합니다.
- 연금저축보험료 소득공제한도는 연간불입액에 대하여 조세특례제한법이 정하는 금액(퇴직연금보험 계약자 납입분 포함)으로 400만원을 한도로 합니다.
- 연금저축보험료 소득공제의 경우 보험계약일로부터 5년 이내에 이 계약을 해지하는 경우에는 매년 불입한 금액(400만원을 한도로 합니다.)의 누계액에 2%를 곱한 금액을 해지가산세로 부과합니다. 그러나 계약자의 사망 또는 해지 전 6개월 이내에 다음 각 호 중 한 가지에 해당하는 경우에는 그러하지 아니합니다.
 - 1) 계약자의 사망
 - 2) 천재 지변
 - 3) 계약자의 퇴직
 - 4) 계약자의 해외 이주
 - 5) 계약자가 근무하는 사업장의 폐업 또는 계약자가 영위하는 사업장의 폐업
 - 6) 계약자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해 질병의 발생
 - 7) 연금저축 취급기관의 영업의 정지, 영업인가 허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고
- ※ 단, 제1호를 제외한 각 호에 해당하는 경우로 해지 시 사유발생일로부터 6개월 이내에 해지사유신고서를 제출하여야 해지가산세가 부과되지 아니합니다.
- 계약자가 연금지급이 개시되기 이전에 이 계약을 해지하거나 연금 외의 형태로 지급받는 경우에는 관련세법에서 정하는 바에 따라 기타소득세를 납입하여야 합니다. 다만, 계약자가 사망하여 계약이 해지되거나 연금외의 형태로 지급받는 경우에는 관련세법에서 정하는 바에 따라 연금소득세를 납입하여야 합니다.

보험금 등 지급시의 적립이율 안내

구 분		적립기간	적립이율	
승낙거절로 제1회보험료 반환		보험료를 받은 기간	예정이율 + 1% (단, 신용카드 매출은 이자 없음)	
청약 철회로 기납입보험료 반환		반환기일 ^{주1)} 다음날부터 반환일까지의 기간	보험계약대출이율 (단, 신용카드 매출은 이자 없음)	
계약 취소로 기납입보험료 반환		보험료를 받은 기간	보험계약대출이율	
계약 무효로 기납입보험료 반환	회사의 고의/과실로 계약무효 또는 회사가 승낙 전에 무효를 알았으나 보험료를 반환하지 않은 경우	보험료 납입 다음날부터 반환일까지의 기간	보험계약대출이율	
보통약관 및 특별약관 보장 보험금	지급기일 ^{주2)} 이내에 보험금을 지급하지 아니한 경우	지급기일 다음날부터 지급일까지의 기간	보험계약대출이율	
만기환급금	회사가 환급금의 지급시기 7일 이전에 지급사유와 지급금액을 알린 경우	지급사유가 발생한 날의 다음날부터 환급금 청구일까지의 기간	1년 이내	예정이율의 50%
			1년 초과	1%
	회사가 환급금의 지급시기 7일 이전에 지급사유와 지급금액을 알리지 아니한 경우		예정이율	
			환급금을 청구한 날의 다음날부터 지급일까지의 기간	
	지급기일의 다음날부터 지급일까지의 기간		보험계약대출이율	

구 분		적립기간	적립이율			
중도환급금	회사가 환급금의 지급시기 7일 이전에 지급사유와 지급금액을 알린 경우	지급사유가 발생한 날의 다음날부터 환급금 청구일까지의 기간	보험기간 만기일 이내		예정이율	
			보험 기간 만기 이후	1년 이내	예정이율의 50%	
				1년 초과	1%	
	회사가 환급금의 지급시기 7일 이전에 지급사유와 지급금액을 알리지 아니한 경우	예정이율				
	환급금을 청구한 날의 다음날부터 지급기일까지의 기간		예정이율 + 1%			
	지급기일의 다음날부터 지급일까지의 기간		보험계약대출이율			
해지환급금		지급사유가 발생한 날의 다음날부터 환급금 청구일까지의 기간	1년 이내	예정이율의 50%		
			1년 초과	1%		
		환급금을 청구한 날의 다음날부터 지급기일까지의 기간		예정이율 + 1%		
		지급기일의 다음날부터 지급일까지의 기간		보험계약대출이율		

※ 지급이자는 연단위 복리로 계산하여, 소멸시효(상법 제662조)가 완성된 이후에는 지급하지 아니합니다.

※ 계약자 등의 책임있는 사유로 보험금 지급이 지연된 때에는 그 해당기간에 대한 이자는 지급되지 아니할 수 있습니다.

주1) 보험료 반환기일 : 청약 철회 접수날부터 3일

주2) 지급기일

- 신체손해 보험금 : 보험금 청구서류 접수일부터 3영업일
- 재물손해/배상책임손해 보험금 : 지급보험금 결정일부터 7일
- 환급금 : 청구일부터 3영업일

가입자 유의사항

□ 보험계약 관련 특히 유의할 사항

1. 보험계약관련 유의사항

○ 보험계약전 알릴의무 위반

- 과거 질병 치료사실 등을 회사에 알리지 않을 경우 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.
- 과거 질병 치료사실 등을 보험설계사에게 알린 경우에는 보험회사에 알리지 않은 것으로 간주되므로, 반드시 청약서에 서면으로 알리시기 바랍니다.
- 전화 등 통신수단을 통해 보험에 가입하는 경우에는 별도의 서면질의서 없이 안내원의 질문에 답하고 이를 녹음하는 방식으로 계약전 알릴의무를 이행하여야 하므로 답변에 특히 신중하여야 합니다.

○ 연금저축손해보험

- 연금개시 이후 지급받으시는 연금에 대해 연금소득세를 납부하셔야 합니다.
- 연금개시 이전에 계약을 해지하거나, 일시금으로 지급받는 경우 소득세가 부과되며, 이 경우 정상연금 수령시 연금소득세보다 높은 세율이 부과될 수 있습니다.
- 특히, 가입일로부터 5년 이내에 계약을 해지하는 경우 매년 불입한 금액의 누계액(400만원 한도)에 대하여 해지가산세(2.0%)를 납부하셔야 합니다.

2. 해지환급금 관련 유의사항

보험계약자가 납입한 보험료 중 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비(모집수수료, 계약유지관리비용 등)로 사용되므로 총도 해지시 지급되는 해지환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다. 한편, 적립이율이 변동하는 경우 변동이율(연금저축 공시이율 등)에 따라 환급금에 차이가 발생할 수 있습니다.

이 가입자 유의사항은 약관의 주요내용을 요약 발췌한 것이므로 기타 자세한 사항은 해당약관(보통약관)의 내용을 따릅니다.

주요내용 요약서

1. 자필서명

보험계약자와 피보험자(보험대상자)가 자필서명을 하지 않은 경우에는 보장을 받지 못 할 수 있습니다. 다만, 전화를 이용하여 가입할 때 일정요건이 충족되면 자필서명을 생략할 수 있으며, 인터넷을 이용한 사이버몰에서는 전자서명으로 대체할 수 있습니다.

2. 청약철회

계약자는 계약을 청약한 날로부터 15일 이내에 그 계약의 청약을 철회할 수 있습니다. 이 경우 납입한 첫 회 보험료를 돌려드립니다. 다만, 진단계약, 단체(취급)계약 또는 보험기간이 1년 미만인 경우에는 그러하지 아니하며, 전화, 우편, 컴퓨터 등의 통신매체를 통한 보험계약의 경우에는 청약을 한 날부터 30일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다.

3. 계약취소

계약체결시 보험약관과 계약자 보관용 청약서를 전달받지 못하였거나 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 때 또는 청약서에 자필서명을 하지 아니한 때에는 계약자는 청약일로부터 3개월 이내(단체(취급)계약의 경우 계약체결일로부터 1개월 이내)에 계약을 취소할 수 있으며, 이 경우 회사는 이미 납입한 보험료를 돌려 드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 소정의 이자를 더하여 지급합니다.

전화를 이용하여 계약을 체결한 경우 아래의 경우 자필 서명을 생략할 수 있으며, 음성 녹음 내용을 문서화한 확인서를 계약자에게 드림으로써, 계약자보관용청약서(청약서부본)을 전달한 것으로 봅니다.

- 계약자, 피보험자(보험대상자) 및 보험수익자(보험금을 받는 자)가 동일한 계약의 경우
- 계약자, 피보험자(보험대상자)가 동일하고 보험수익자(보험금을 받는자)가 계약자의 법정상속자인 계약의 경우

4. 보험료의 납입연체 및 계약의 해지에 관한 사항

보험계약자가 제2회 이후 보험료를 납입기일까지 납입하지 아니한 때에는 14일(보험기간이 1년 미만일 경우에는 7일)이상의 기간을 납입최고(독촉)기간으로 정하고, 그 때까지 보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날 계약이 해지됩니다.

5. 해지 계약의 부활(효력회복)

보험료 납입연체로 보험계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 않은 경우 보험계약자는 해지된 날부터 2년이내에 회사가 정한 절차에 따라 보험계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다. 회사는 보험계약자 또는 피보험자(보험대상자)의 건강상태, 직업, 직종 등

에 따라 승낙여부를 결정하며, 합리적인 사유가 있는 경우 부활(효력회복)을 거절하거나 보장의 일부를 제한할 수 있습니다.

6. 계약전·후 알릴 의무

1) 계약전 알릴의무 : 보험계약자, 피보험자(보험대상자)는 보험에 가입하실 때 청약서의 질문사항에 사실대로 기재하고 자필서명(전자서명 포함)을 하셔야 합니다.(단, 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우에는 음성녹음으로 대체합니다.)

2) 알릴의무 위반시 효과 : 회사가 별도로 정한 방법에 따라 계약을 해지하거나 보험금 지급이 제한될 수 있습니다.

※ 보험계약자는 주소 또는 연락처가 변경된 경우 즉시 변경내용을 회사에 알려야 합니다.

이 주요내용 요약서는 약관의 주요내용을 요약 발췌한 것이므로 기타 자세한 사항은 해당 약관(보통약관)의 내용을 따릅니다.

보험용어 해설

○ 보험약관

- 보험계약에 관하여 보험계약자와 보험회사 상호간에 이행하여야 할 권리와 의무를 규정 한 것

○ 보험증권(보험가입증서)

- 보험계약의 성립과 그 내용을 증명하기 위하여 보험회사가 보험계약자에게 교부하는 증서

○ 보험계약자

- 보험회사와 계약을 체결하고 보험료 납입의무를 지는 사람

○ 피보험자

- 보험사고 발생의 대상이 되는 사람

○ 보험수익자(보험금을 받는 자)

- 보험사고 발생시 보험금 청구권을 갖는 사람

○ 보험료

- 1) 기본보험료 : 계약자가 보험료 납입기간 중 매월 또는 매3개월 계속 납입하기로 한 보험료
- 2) 추가납입보험료 : 계약자가 계약승낙일부터 기본보험료 이외에 보험료 납입기간 중에 수시로 납입할 수 있는 보험료

○ 보험금

- 피보험자(보험대상자)의 사망, 장애, 입원, 만기 등 보험금 지급사유가 발생하였을 때 보험회사가 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 지급하는 금액

○ 보험기간

- 회사의 책임이 시작되어 끝날 때까지의 기간

○ 보장개시일

- 보험회사의 보험금 지급의무가 시작되는 날

○ 보험계약일

- 계약자와 회사와의 보험계약 체결일, 철회 산정기간의 기준일

○ 보험가입금액

- 보험사고 발생시 보험자가 지급하여야 할 보험금의 기준이 되는 금액

○ 책임준비금

- 장래의 보험금, 해지환급금 등의 지급을 위하여 보험계약자가 납입한 보험료 중 일정액을 보험회사가 적립해 둔 금액

○ 해지환급금

- 계약의 효력상실 또는 해지시 보험계약자에게 돌려주는 금액

연금저축손해보험
현대하이라이프연금보험(Hi1104)
보통약관

연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(Hi 1104) 보통약관 목차

제1장 계약의 성립과 유지	9	제5장 보험금 지급의 절차 등	14
제1조 (계약의 성립)		제22조 (주소변경통지)	
제2조 (보험나이 등)		제23조 (보험수익자(보험금을 받는 자)의 지정)	
제3조 (청약의 철회)		제24조 (환급금의 지급)	
제4조 (약관교부 및 설명의무 등)		제25조 (계약내용의 교환)	
제5조 (계약내용의 변경 등)		제26조 (보험계약대출)	
제6조 (계약자의 임의해지 및 이전)		제6장 분쟁조정 등	15
제7조 (계약의 세제혜택)		제27조 (분쟁의 조정)	
제8조 (계약의 소멸)		제28조 (관할법원)	
제9조 (특별계정의 운용)		제29조 (약관의 해석)	
제2장 보험료의 납입 등	11	제30조 (회사가 제작한 보험안내장의 효력)	
제10조 (보험료의 구성 및 납입한도)		제31조 (회사의 손해배상책임)	
제11조 (제2회 이후 보험료의 납입)		제32조 (회사의 파산선고와 해지)	
제12조 (보험료의 자동대출납입)		제33조 (예금보험기금에 의한 지급보장)	
제13조 (보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)		제34조 (준거법)	
제14조 (보험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복))			
제3장 보험금의 지급	12		
제15조 (공시이율의 적용 및 공시)			
제16조 (기본연금의 지급)			
제17조 (건강관리비)			
제18조 (장수축하금)			
제19조 (해지환급금)			
제20조 (계약자 배당금의 지급)			
제21조 (소멸시효)			

제1장 계약의 성립과 유지

제1조 (계약의 성립)

- ① 보험계약은 보험계약자의 청약과 보험회사의 승낙으로 이루어집니다. (이하 “보험계약”은 “계약”, “보험계약자”는 “계약자”, “보험회사”는 “회사”라 합니다)
- ② 회사는 피보험자(보험대상자)가 계약에 적합하지 아니한 경우에는 승낙을 거절하거나 별도의 조건(보험가입금액 제한, 일부보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증 등)을 부과하여 인수할 수 있습니다.
- ③ 회사는 계약의 청약을 받고 제1회 보험료를 받은 경우에 건강진단을 받지 아니하는 계약은 청약일, 건강진단을 받는 계약(이하 “진단계약”이라 합니다)은 진단일(재진단의 경우에는 최종진단일)을 말합니다)부터 30일 이내에 승낙 또는 거절하여야 하며, 승낙한 때에는 보험증권(보험가입증서)을 드립니다. 그러나 30일 이내에 승낙 또는 거절의 통지가 없으면 승낙된 것으로 봅니다.

< 보험료 >

보험료는 보험계약자가 보험계약에 의거하여 회사에게 지급하여야 하는 요금을 말합니다.
또한, 보험료는 회사가 적립한 금액을 돌려주는데 필요한 순보험료와 회사의 사업경비를 위한 부가보험료 및 손해조사비로 구성됩니다.
보험료 = 순보험료 + 부가보험료 + 손해조사비

- ④ 회사가 제1회 보험료를 받고 승낙을 거절한 경우에는 거절통지와 함께 받은 금액을 계약자에게 돌려 드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 이 계약의 예정이율(이하 “예정이율”이라 합니다) + 1%를 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 회사는 계약자가 제1회 보험료를 신용카드로 납입한 계약의 승낙을 거절한 경우에는 신용카드의 매출을 취소하며 이자를 더하여 지급하지 아니합니다.

< 예정이율 >

보험회사는 장래의 보험금 지급을 대비하여 계약자가 납입한 보험료를 적립해 두는데 보험료 납입시점과 보험금 지급시점에는 차이가 발생하게 됩니다. 이 기간 동안 보험회사는 적립된 금액을 운용할 수 있으므로 운용에 따라 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해 주는데, 이러한 할인율을 “예정이율”이라고 합니다. 일반적으로, 예정이율이 높아지면 보험료는 낮아지고, 예정이율이 낮아지면 보험료는 올라갑니다.

제2조 (보험나이)

- ① 피보험자(보험대상자)의 나이는 보험나이를 기준으로 합니다. 다만, 피보험자(보험대상자)가 보험가입시 18세 이상에 해당되는지 여부와 연금지급개시나이가 55세 이상에 해당되는지 여부의 판단은 실제 만 나이를 적용합니다.
- ② 제1항의 보험나이는 계약일 현재 피보험자(보험대상자)의 실제 만 나이를 기준으로 6개월 미만은 버리고 6개월 이상의 끝수는 1년으로 계산하며, 이후 매년 계약해당일에 나이가 증가하는 것으로 합니다.
- ③ 피보험자(보험대상자)의 나이 또는 성별에 관한 기재사항이 사실과 다른 경우에는 정정된 나이 또는 성별에 해당하는 보험금 및 보험료로 변경합니다.

< 보험나이 계산 예시 >

생년월일 : 1988년 10월 2일, 현재(계약일) : 2009년 4월 13일
⇒ 2009년 4월 13일 - 1988년 10월 2일 = 20년 6월 11일 = 21세

제3조 (청약의 철회)

- ① 계약자는 청약을 한 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다. 다만, 진단계약, 단체(취급)계약 또는 보험기간이 1년 미만인 계약의 경우에는 그러하지 아니하며, 전화우편·컴퓨터 등의 통신매체를 통한 보험계약(이하 “통신판매 계약”이라 합니다)의 경우에는 청약을 한 날부터 30일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다.
- ② 계약자가 청약을 철회한 때에는 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 계약자에게 돌려드리며, 그 반환기일의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 이 계약의 보험계약대출이율(이하 “보험계약대출이율”이라 합니다)을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 계약자가 제1회 보험료를 신용카드로 납입한 계약의 청약을 철회하는 경우에 회사는 신용카드의 매출을 취소하며 이자를 더하여 지급하지 아니합니다.

< 보험계약대출이율 >

계약자는 해당 계약의 해지환급금 범위내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출을 받을 수 있는데, 이를 “보험계약대출”이라 합니다. 이 때 적용되는 이율을 “보험계약대출이율”이라 하며, 회사에서 별도로 정한 방법에 따라 결정합니다. 보험계약대출은 순수보장성 상품 등 보험상품의 종류 및 보험계약 경과기간에 따라 제한 될 수 있습니다.

- ③ 청약을 철회할 당시에 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 계약자가 그 보험금 지급사유의 발생사실을 알지 못한 경우에는 청약철회의 효력은 발생하지 않습니다.

제4조 (약관관부 및 설명의무 등)

- ① 회사는 계약자가 청약한 경우 계약자에게 약관 및 계약자 보관용 청약서(청약서 부분)

를 드리고 약관의 중요한 내용을 설명하여 드립니다. 다만, 통신판매 계약은 계약자가 동의하는 경우 다음 각호의 방법으로 대신할 수 있습니다.

1. 광기록매체 또는 전자우편 등의 전자적 방법으로 약관이나 계약자 보관용 청약서(청약서 부분)를 송부하는 방법. 이 경우 계약자 또는 그 대리인이 이를 수신한 때에 당해 약관이나 계약자 보관용 청약서(청약서 부분)를 드린 것으로 봅니다.
2. 사이버몰(컴퓨터를 이용하여 보험거래를 할 수 있도록 설정된 가상의 영업장)에서 약관 및 그 설명문(약관의 중요한 내용을 알 수 있도록 설명한 문서)을 읽거나 내려받게 하는 방법. 이 경우 계약자가 이를 읽거나 내려받은 것을 확인한 때에 당해 약관을 드리고 그 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다.
3. 전화를 이용하여 청약내용, 보험료납입, 보험기간, 계약전 알릴의무, 약관의 중요한 내용 등 계약 체결을 위하여 필요한 사항을 질문 또는 설명하는 방법. 이 경우 계약자의 답변과 확인내용을 음성 녹음함으로써 약관의 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다.
- ② 회사가 제1항에 의해 제공될 약관 및 계약자 보관용 청약서(청약서 부분)를 청약시 계약자에게 전달하지 아니하거나 약관의 중요한 내용을 설명하지 아니한 때 또는 계약을 체결할 때 계약자가 청약서에 자필서명(날인(도장을 찍음) 또는 전자서명법 제2조 제10호의 규정에 의한 공인인증기관이 인증한 전자서명을 포함합니다.)을 하지 아니한 때에는 계약자는 청약일부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다. 다만, 단체(취급) 계약의 경우에는 계약체결일부터 1개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- ③ 제2항에도 불구하고 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우 다음의 각호의 1을 충족하는 때에는 자필서명을 생략할 수 있으며, 제1항 제3호의 규정에 의한 음성녹음 내용을 문서화한 확인서를 계약자에게 드림으로써 계약자 보관용 청약서(청약서 부분)를 전달한 것으로 봅니다.
 1. 계약자, 피보험자(보험대상자) 및 보험수익자(보험금을 받는자)가 동일한 계약의 경우
 2. 계약자, 피보험자(보험대상자)가 동일하고 보험수익자(보험금을 받는 자)가 계약자의 법정상속인인 계약일 경우
- ④ 제2항에 따라 계약이 취소된 경우에는 회사는 이미 납입한 보험료를 계약자에게 돌려드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다.

제5조 (계약내용의 변경 등)

- ① 계약자는 회사의 승낙을 얻어 다음의 사항을 변경할 수 있습니다. 이 경우 승낙을 서면으로 알리거나 보험증권(보험가입증서)의 뒷면에 기재하여 드립니다.
 1. 기본보험료
 2. 보험료 납입주기, 수금방법 및 납입기간
 3. 연금지급개시시기 및 연금지급기간
 4. 기타 계약의 내용
- ② 회사는 계약자가 제1항 제1호의 규정에 의하여 기본보험료를 감액하고자 할 경우 그 감액된 부분을 해지된 것으로 보지 아니합니다.

- ③ 계약자는 제1항 제3호의 연금지급개시시기 및 연금지급기간을 연금지급개시 전에 언제든지 변경할 수 있습니다.

제6조 (계약자의 임의해지 및 이전)

- ① 계약자는 계약이 소멸하기 전에는 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 회사는 제19조(해지환급금) 제1항에 따라 해지환급금을 계약자에게 지급합니다.
- ② 계약자는 보험기간(계약일로부터 연금지급기간 종료시점에 달하는 해의 계약해당일 전일까지의 기간을 말합니다. 이하 같습니다.) 중 회사의 다른 연금저축 또는 다른 금융기관(조세특례제한법 시행령에서 정하는 연금저축 취급 금융기관)의 연금저축으로 계좌이체를 통하여 계약을 이전할 수 있습니다.
- ③ 제2항에 따라 계약을 이전하는 경우 회사는 금융감독원장의 지시(자산연 6155-00007, 2001.1.11) 및 회사가 정하는 방법에 따라 해지환급금, 미경과 보험료적립금 등 제지급금에서 회사 소정의 계약이전수수료를 차감한 잔액을 계좌이체하여 드립니다.
- ④ 제2항에 따라 계약을 이전하는 경우 관련세법에 의거 기타소득세 및 해지가산세는 부과되지 않습니다.
- ⑤ 다음의 경우에는 계약이전을 제한합니다.
 1. 이전신청일이 속한 분기를 기준으로 조세특례제한법 시행령에 의한 1인당 납입한도를 초과하는 경우(이전받을 금융기관에서의 거절)
 2. 계약이전 후 기존계좌와 통합을 하는 경우
 3. 계약을 나누어(금액분할) 이전하는 경우
 4. 압류, 가압류 또는 질권 등이 설정된 계약을 이전하는 경우
 - 압류, 가압류 등 법적으로 지급이 제한된 계약
 - 보험계약대출이 있는 계약으로서 별도의 자금으로 상환이 되지 않은 계약
 5. 다음의 계약을 이전하는 경우
 - 보험사고가 발생하여 장해연금을 지급하고 있거나 보험료의 납입면제가 적용되는 계약
 - 보험사고 발생 후 보험금 지급이 확정되지 않은 계약
- ⑥ 계약자가 이미 실효된 이 보험의 계약을 다른 연금저축으로 이전하고자 하는 경우 회사는 제14조(보험료의 납입면제로 인한 해지계약의 부활(효력회복))에 정한 방법에 따라 계약의 부활(효력회복)이 된 후에 한하여 이전처리 할 수 있습니다.

제7조 (계약의 세제혜택 등)

- ① 이 계약은 관련세법이 정한 바에 따라 납입한 보험료에 대하여 소득공제(이하 “연금저축보험료 소득공제”라 합니다.)를 받을 수 있으며, 연금소득에 대하여는 소득세를 납입하여야 합니다.
- ② 제1항의 연금저축보험료 소득공제의 경우 계약일로부터 5년 이내에 이 계약을 해지하는 경우에는 매년 불입한 금액(퇴직연금 보험료를 포함하여 400만원 한도)의 누계액에 2%를 곱한 금액을 해지가산세로 부과합니다. 그러나 계약자의 사망 또는 해지 전 6개월 이내에 다음 각 호 중 한가지에 해당하는 경우에는 그러하지 아니합니다.

1. 계약자의 사망
2. 천재·지변
3. 계약자의 퇴직
4. 계약자의 해외이주
5. 계약자가 근무하는 사업장의 폐업 또는 계약자가 영위하는 사업장의 폐업
6. 계약자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생
7. 연금저축 취급기관의 영업의 정지, 영업인가허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고
- ③ 계약자가 연금지급이 개시되기 이전에 이 계약을 해지하거나 연금외의 형태로 지급받는 경우에는 관련세법에서 정하는 바에 따라 기타소득세를 납입하여야 합니다. 다만, 계약자가 사망하여 계약이 해지되거나 연금외의 형태로 지급받는 경우에는 관련세법에서 정하는 바에 따라 연금소득세를 납입하여야 합니다.
- ④ 본 조를 포함하여 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 재개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.

제8조 (계약의 소멸)

연금개시 전 보험기간(계약일로부터 연금지급개시일 전일까지를 말합니다. 이하 같습니다.) 중 보험목적에 소멸되어 계약을 지속할 수 없을 때에는 책임준비금을 지급하여 드리고, 이 계약은 더 이상 효력을 가지지 아니합니다.

제9조 (특별계정의 운용)

회사는 1개 이상의 특별계정 (2개 이상의 특별계정이 있는 경우 각각을 “개별 특별계정”이라 하고, 1개 이상의 특별계정을 총칭해서 “특별계정”이라 합니다.)을 설정하여 이 계약의 보험료 및 책임준비금에 대해서 회사가 정한 방법에 기초하여 운용합니다.

제2장 보험료의 납입 등

제10조 (보험료의 구성 및 납입한도)

- ① 이 계약의 보험료는 다음에 정하는 기본보험료와 추가납입보험료로 구성됩니다.
 1. 기본보험료 : 계약자가 보험료 납입기간 중 매월 또는 매3개월 계속 납입하기로 한 보험료를 말합니다.
 2. 추가납입보험료 : 계약자가 계약승낙일부터 기본보험료 이외에 보험료 납입기간 중에 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말합니다. 단, 계약자가 보험년도(보험계약일로부터 1년씩 경과되는 매년의 계약해당일까지의 기간을 말합니다.)를 기준으로 연간 납입할 수 있는 추가납입보험료는 사업방법서에서 정한 범위 이내로 합니다.
- ② 이 계약의 보험료 납입한도액은 분기별 300만원을 한도(모든 금융기관에 가입한 연금지축의 합계액을 말합니다.)로 합니다. 다만, 기본보험료 미납입으로 해지되어 제14조(보

험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복))에서 정한 부활(효력회복)보험료를 납입할 경우에는 부활(효력회복)보험료 한도 내에서 분기별 한도를 적용하지 아니합니다.

제11조 (제2회 이후 보험료의 납입)

- ① 계약자는 제2회 이후의 기본보험료를 보험증권(보험가입증서)에 기재된 계약 체결시 납입하기로 약속한 날(이하 “납입기일”이라 합니다)까지 납입하여야 하며, 추가납입보험료는 회사가 정한 방법 및 납입한도에 따라 계약승낙일부터 납입할 수 있습니다.
- ② 회사는 계약자가 보험료를 납입한 경우에 영수증을 발행하여 드립니다. 다만, 금융기관(우체국을 포함합니다)을 통하여 보험료를 납입한 경우에는 그 금융회사 발행 증빙서류를 영수증으로 대신합니다.

제12조 (보험료의 자동대출납입)

- ① 계약자는 제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 규정된 보험료의 납입최고(독촉)기간이 경과되기 전까지 회사가 정한 방법에 따라 보험료의 자동대출납입을 신청할 수 있으며, 이 경우 제26조(보험계약대출) 제1항에 의한 보험계약대출금으로 보험료가 자동적으로 납입되어 계약은 유효하게 지속됩니다. 다만, 계약자가 서면 이외에 인터넷 또는 전화(음성녹음) 등으로 자동대출납입을 신청할 경우 회사는 자동대출납입 신청내역을 서면 또는 전화(음성녹음) 등으로 계약자에게 알려드립니다.
- ② 제1항의 규정에 의한 대출금과 보험료의 자동대출 납입일의 다음날부터 그 다음 보험료의 납입최고(독촉)기간까지의 보험계약대출이율로 계산된 이자를 더한 금액이 당해 보험료가 납입된 것으로 계산한 해지환급금과 계약자에게 지급할 기타 모든 지급금의 합계액에서 계약자의 회사에 대한 모든 채무액을 뺀 금액을 초과하는 경우에는 보험료의 자동대출납입을 더 이상 할 수 없습니다.
- ③ 제1항 및 제2항에 의한 보험료의 자동대출납입 기간은 최초 자동대출납입일로부터 1년을 최고한도로 하며 그 이후의 기간에 대한 보험료의 자동대출납입을 위해서는 제1항에 따라 재신청을 하여야 합니다.
- ④ 보험료의 자동대출납입이 행하여진 경우에도 자동대출 납입전 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날부터 1개월 이내에 계약자가 계약의 해지를 청구한 때에는 회사는 보험료의 자동대출납입이 없었던 것으로 하여 제19조(해지환급금) 제1항에 의한 해지환급금을 지급합니다.

제13조 (보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)

- ① 계약자가 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 아니하여 보험료 납입이 연체 중인 경우에 회사는 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고기간의 말일이 토요일 또는 공휴일에 해당할 때에는 납입최고(독촉)기간은 그 다음의 최초의 평일에 만료합니다.)으로 정하여 계약자에게 납입최고(독촉)기간 내에 연체보험료를 납입하여야 한다는 내용과 납입최고(독촉)기간이 끝나

는 날까지 보험료를 납입하지 아니할 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지된다는 내용(이 경우 계약이 해지되는 때에는 즉시 해지환급금에서 보험계약대출원리금이 차감된다는 내용을 포함합니다)을 서면(등기우편 등), 전화(음성녹음) 또는 전자문서 등으로 알려드립니다. 다만, 해지 전에 발생한 보험금 지급사유에 대하여 회사는 약정한 보험금을 지급하여 드립니다.

- ② 회사가 제1항에 의한 납입최고(독촉) 등을 전자문서로 안내하고자 할 경우에는 계약자의 서면에 의한 동의를 얻어 수신확인을 조건으로 전자문서를 송신하여야 하며, 계약자가 전자문서에 대하여 수신확인을 하기 전까지는 그 전자문서는 송신되지 아니한 것으로 봅니다. 회사는 전자문서가 수신되지 아니한 것으로 확인되는 경우에는 제1항의 납입최고(독촉)기간을 설정하여 제1항에서 정한 내용을 서면(등기우편 등) 또는 전화(음성녹음)로 다시 알려 드립니다.
- ③ 제1항에 따라 계약이 해지된 경우에는 제19조(해지환급금) 제1항에 의한 해지환급금을 계약자에게 지급합니다.

제14조 (보험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복))

제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 아니한 경우 계약자는 해지된 날로부터 2년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다.

제3장 보험금의 지급

제15조 (공시이율의 적용 및 공시)

- ① 이 계약의 책임준비금 및 연금액 계산시 적용하는 이율은 연금지축 공시이율(이하 “공시이율”이라 합니다.)로 합니다.
- ② 제1항의 공시이율은 회사가 운용자산이익률과 외부지표금리수익률을 산술평균하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 결정하며, 조정률의 가감한도는 산출 공시이율의 20%로 합니다.
 1. 운용자산이익률 : “운용자산수익률”에서 “투자지출률”을 차감하여 산출하며, 운용자산수익률 및 투자지출률은 보험업감독규정에 따라 작성된 손익계산서상의 투자영업수익 및 투자영업비용으로 계산합니다.

$$\begin{aligned} \cdot \text{운용자산수익률}(\%) &= \{(2 \times \text{직전 1년간 투자영업수익} \times 100) / \{\text{직전 1년 1개월말 현재운용자산} + \text{전 월말 현재운용자산} - (\text{직전 1년간 투자영업수익} - \text{직전 1년간 투자영업비용})\} \\ \cdot \text{투자지출률}(\%) &= \{(2 \times \text{직전 1년간 투자영업비용} \times 100) / \{\text{직전 1년 1개월말 현재운용자산} + \text{전 월말 현재운용자산} - (\text{직전 1년간 투자영업수익} - \text{직전 1년간 투자영업비용})\} \end{aligned}$$

2. 외부지표금리는 시중 실세금리를 반영한 것으로서 “국고채 수익률”, “회사채 수익률” 및 “통화안정증권 수익률”의 직전 3개월 이율을 가중이동평균하여 산출합니다.

$$\begin{aligned} \text{외부지표금리수익률}(\%) &= (5 \times A1 + 4 \times A2 + 1 \times A3) / 10 \\ A1 : &\text{국고채 수익률 직전 3개월 가중이동평균이율} \\ A2 : &\text{회사채 수익률 직전 3개월 가중이동평균이율} \\ A3 : &\text{통화안정증권 수익률 직전 3개월 가중이동평균이율} \\ \ast \text{가중이동평균이율} &= (M(-3) \times 1 + M(-2) \times 2 + M(-1) \times 3) / 6 \\ M(-3) &\text{은 직전 3개월, } M(-2) \text{은 직전 2개월, } M(-1) \text{은 직전 1개월 이율} \\ (\text{주}) \quad 1. &\text{회사채수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 3년만기 무보증 회사채(AA-)의 최종호가수익률로 함.} \\ 2. &\text{국고채수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 3년만기 국고채권의 최종호가수익률로 함.} \\ 3. &\text{통화안정증권 수익률은 한국금융투자협회가 매일 공시하는 364일 통화안정증권의 최종호가수익률로 함.} \\ 4. &\text{각각의 이율은 각월의 직전 1월의 16일부터 각월의 당월 15일까지의 회사채평균수익률, 국고채 평균수익률 및 통화안정증권 평균수익률을 기준으로 함.} \end{aligned}$$

- ③ 보험기간 중에 공시이율이 변경되는 경우에는 변경된 시점이후부터 변경된 이율을 적용하며, 공시이율의 최저보증이율은 가입 후 경과기간 5년 이하의 기간에 대해서는 연복리 3.5%, 5년 초과 10년 이하의 기간에 대해서는 연복리 2.75%, 10년을 초과하는 기간에 대해서는 연복리 2.0%로 합니다.

<최저보증이율>

공시이율이 낮아지더라도 회사가 보증하는 최저한도의 적용이율입니다. 예를 들어, 최저보증이율이 2%인 경우 공시이율이 1%로 낮아지더라도 적용금은 공시이율(1%)이 아닌 최저보증이율(2%)로 부리됩니다. 따라서, 계약자는 공시이율이 아무리 낮아지더라도 최저보증이율로 부리한 적립금은 보장받을 수 있습니다.

- ④ 세부적인 공시이율의 운영방법은 회사에서 별도로 정한 “보험상품 적용이율 운용지침”을 따릅니다.
- ⑤ 회사는 제1항 내지 제4항에서 정한 공시이율을 매월 회사의 인터넷 홈페이지 등을 통해 공시하며, 계약자에게 연1회 이상 공시이율의 변경내역을 통지합니다.

제16조 (기본연금의 지급)

- ① 계약자가 보험료를 완납한 후 “연금개시전 보험기간” 종료시점에서 계약이 유효한 때에는 회사는 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에 정한 바에 따라 해당 연금지급시점까지 적립한 금액을 계약자가 선택한 연금지급형태에 따라 아래와 같이 계산된 연금액을 연금지급기간 동안 매년 계약해당일에 기본연금으로 계약자의 생존여부에 관계없이 계약자(계약자 사망시에는 계약자의 상속인)에게 지급하여 드립니다. 다만, 계약자의 요청이 있는 경우에는 월, 3개월 또는 6개월 단위로 지급하여 드립니다.

연금지급형태	연금액
정액형	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 제15조(공시이율의 적용 및 공시)에 정한 그 시점의 공시이율을 기준으로 매년마다 정액으로 지급하는 것으로 가정하여 계산한 연금액
체증형(매년)	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 제15조(공시이율의 적용 및 공시)에 정한 그 시점의 공시이율을 기준으로 연금지급개시 이후 매년마다 5%씩 체증하는 것으로 가정하여 계산한 연금액
체증형(3년주기)	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 제15조(공시이율의 적용 및 공시)에 정한 그 시점의 공시이율을 기준으로 연금지급개시 이후 매 3년마다 10%씩 체증하는 것으로 가정하여 계산한 연금액
체증형(5년주기)	연금지급기간동안 매년 계약해당일에 제15조(공시이율의 적용 및 공시)에 정한 그 시점의 공시이율을 기준으로 연금지급개시 이후 매 5년마다 20%씩 체증하는 것으로 가정하여 계산한 연금액

- ② 제1항에도 불구하고 연금액은 연금지급기간 동안 매년 계약해당일에 제15조(공시이율의 적용 및 공시)에 정한 그 시점의 공시이율을 적용하므로, 공시이율이 변경되는 경우 지급받는 연금액은 변경될 수 있습니다. 또한, 체증형의 경우 공시이율 변경에 따라 전년 도 연금액의 일정 체증률보다 적게 지급될 수 있습니다.

제17조 (건강관리비)

- ① 계약자가 보험료를 완납하고 연금개시전 보험기간 종료시점에서 계약이 유효한 때에는 회사는 계약자의 요청이 있는 경우에 한하여 연금지급개시 시점부터 연금지급기간 동안

매2년마다 계약해당일에 해당년도 기본연금 연액의 10% 해당액을 계약자의 생존여부와 관계없이 계약자(계약자 사망시에는 계약자의 상속인)에게 지급하여 드립니다.

- ② 제1항의 건강관리비는 제16조(기본연금의 지급)의 연금지급형태를 정액형으로 선택한 계약에 한하여 요청할 수 있습니다.

제18조 (장수축하금)

- ① 계약자가 보험료를 완납하고 연금개시전 보험기간 종료시점에서 계약이 유효한 때에는 회사는 계약자의 요청이 있는 경우에 한하여 보험기간이 끝나는 날에 해당년도 기본연금 연액의 200% 해당액을 장수축하금으로 계약자의 생존여부와 관계없이 계약자(계약자 사망시에는 계약자의 상속인)에게 지급하여 드립니다. 다만, 보험기간이 끝나는 날을 포함하여 직전 1년 내에 공시이율이 변경되는 경우 장수축하금은 해당년도 기본연금 연액의 200% 해당액보다 많거나 적을 수 있습니다.
- ② 제1항의 장수축하금은 제16조(기본연금의 지급)의 연금지급형태를 정액형으로 선택한 계약에 한하여 요청할 수 있습니다.

제19조 (해지환급금)

- ① 이 약관에 의해 계약이 해지된 경우에 지급하는 해지환급금은 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에 따라 계산합니다. 이때 순보험료(납입한 보험료에서 예정사업비 및 예정손해조사비를 공제한 보험료를 말합니다.)에 대한 적립이율은 제15조(공시이율의 적용 및 공시)에 정한 공시이율을 적용합니다.

<해지환급금 지급 시 차감해야 할 사항>

계약이 해지되기 전 기지급된 중도인출금 및 중도환급금, 적립부분 책임준비금에서 대체납입되는 보험료가 있는 경우 해지환급금 계산시 이를 차감합니다. 또한 보험료의 자동대출납입에 따라 납입된 보험료와 이자, 보험계약대출에 따른 보험계약대출금과 이자가 있는 경우 해지환급금 지급시 이를 차감하고 지급하여 드립니다.

- ② 회사는 경과기간별 해지환급금에 관한 표를 계약자에게 제공하여 드립니다.

제20조 (배당금의 지급)

- ① 회사는 계약해당일이 속하는 사업년도말에 연금자산의 운용수익을 계산하여 운용수익이 제19조(해지환급금) 제1항에 정한 이율에 기초한 운용수익을 초과하는 경우에는 그 초과액 범위 내에서 금융감독원이 정하는 방법에 따라 계산한 금액을 계약자배당준비금으로 적립합니다.
- ② 회사는 제1항의 계약자배당준비금을 기초로 금융감독원이 정하는 방법에 따라 계약자 배당금을 계산하여 아래와 같이 지급합니다.
 1. 계약이 종료되는 경우에는 보험금 또는 환급금에 더하여 드립니다.

2. 연금지급개시일이 되기 이전까지 적립한 계약자 배당준비금은 제16조(기본연금의 지급)에서 정한 연금지급 방법과 동일하게 지급하여 드립니다. (이하 “증액연금”이라 합니다.)
3. 연금지급개시일 이후에 발생한 계약자 배당준비금은 금융감독원장이 정하는 방법에 따라 계약자배당금을 계산하여 매회 연금에 더하여 드립니다. (이하 “가산연금”이라 합니다.)
- ③ 회사는 배당금 지급이 결정되었을 때에는 그 내역을 계약자에게 알려 드립니다.

< 사업년도 >

보험회사의 일정 기간 동안의 영업실적을 알아보기 위한 기간입니다. 일반적으로 1년으로 하고 있으며, 12월말 결산법인 또는 3월말 결산법인 등으로 각 회사의 결정에 따라 정합니다. 즉, 매년 1월 1일부터 12월 31일까지를 결산법인으로 하거나, 4월 1일부터 다음해 3월 31일까지를 결산법인으로 정할 수 있습니다..

제21조 (소멸시효)

보험료 또는 환급금 반환청구권 및 배당금청구권은 2년간 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성됩니다.

< 소멸시효 >

주어진 권리를 행사하지 않을 때 그 권리가 없어지게 되는 기간으로 보험사고가 발생한 후 2년간 보험금을 청구하지 않는 경우 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

제4장 보험금 지급의 절차 등

제22조 (주소변경통지)

- ① 계약자는 주소 또는 연락처가 변경된 경우에는 지체 없이 그 변경내용을 회사에 알려야 합니다.
- ② 제1항에서 정한 대로 계약자가 알리지 아니한 경우에는 계약자가 회사에 알린 최종의 주소 또는 연락처로 등기우편 방법에 의해 계약자에게 회사가 알린 사항은 일반적으로 도달에 필요한 기간이 지난 때에는 계약자에게 도달한 것으로 봅니다.

제23조 (보험수익자(보험금을 받는 자)의 지정)

이 계약에서 제16조(기본연금의 지급)의 기본연금, 제17조(건강관리비의 건강관리비 및 제18조(장수축하금)의 장수축하금에 대한 보험수익자(보험금을 받는 자)는 계약자이어야 하

며 피보험자(보험대상자)와 동일인이어야 합니다.

제24조 (환급금의 지급)

- ① 회사는 계약자의 청구에 의하여 환급금을 지급하는 경우 청구일로부터 3영업일 이내에 지급하여 드리며, 환급금을 청구한 날의 다음날부터 지급일까지의 기간은 예정이율 + 1%를, 그 지급기일의 다음날부터 지급일까지의 기간은 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산된 금액을 더하여 지급합니다.

< 영업일 >

“토요일”, “일요일”, “관공서의 공휴일에 관한 규정에 정한 공휴일” 및 “근로자의 날”을 제외한 날을 의미합니다.

- ② 회사는 기본연금, 건강관리비 및 장수축하금의 지급사유가 되면 지급시기 7일 이전에 그 사유와 지급할 금액을 계약자에게 알려드리며, 그 사유와 지급금액을 알리지 않은 경우에는 지급사유가 발생한 날의 다음날부터 환급금 청구일까지의 기간은 예정이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다.
- ③ 회사가 제2항의 규정에 의하여 계약자에게 알린 경우의 기본연금, 건강관리비 및 장수축하금 또는 해지환급금은 다음 각 호에서 정한 이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다.
 1. 해지환급금 및 장수축하금의 경우 지급사유가 발생한 날의 다음날부터 지급청구일까지의 기간 중 1년 이내의 기간은 예정이율의 50%, 1년을 초과하는 기간은 1%를 적용합니다.
 2. 기본연금 및 건강관리비의 경우 지급사유가 발생한 날의 다음날부터 지급청구일까지의 기간 중 보험기간 만기일까지의 기간은 예정이율을 적용하고, 보험기간 만기일의 다음날부터 1년 이내의 기간은 예정이율의 50%, 1년을 초과하는 기간은 1%를 적용합니다.

제25조 (계약내용의 교환)

회사는 계약의 체결 및 관리 등을 위한 판단자료로서 활용하기 위하여 다음 각 호의 사항을 계약자 및 피보험자(보험대상자)의 동의를 받아 다른 회사(보험관련 업무를 위탁받은 자를 포함) 및 보험관련 단체 등에게 제공할 수 있으며 이 경우 회사는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제16조(수집 조사 및 처리의 제한) 제2항, 제32조(개인신용정보의 제공활용에 대한 동의) 및 동법 시행령 제28조(개인신용정보의 제공활용에 대한 동의)의 규정을 따릅니다.

1. 계약자 및 피보험자(보험대상자)의 성명, 주민등록번호 및 주소
2. 계약일, 보험종목, 보험료, 보험가입금액 등 계약내용
3. 보험금과 각종 급부금액 및 지급사유 등 지급내용
4. 피보험자(보험대상자)의 상해 및 질병에 관한 정보

제26조 (보험계약대출)

- ① 계약자는 이 계약의 해지환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 “보험계약대출”이라 합니다)을 받을 수 있습니다.
- ② 계약자는 제1항의 규정에 의한 보험계약대출금과 그 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 상환하지 아니한 때에는 회사는 보험금, 해지환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출 원리금을 차감할 수 있습니다.
- ③ 제2항의 규정에도 불구하고 회사는 제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되는 때에는 즉시 해지환급금에서 보험계약대출 원리금을 차감할 수 있습니다.
- ④ 계약자가 제1항의 대출을 받은 계약으로서 제6조(계약자의 임의해지 및 이전)에 의하여 계약을 이전하고자 하는 경우에는 제1항 내지 제3항에 의한 상계는 하지 않으나 별도의 자금으로 상환이 된 경우에 한하여 이전할 수 있습니다.
- ⑤ 회사는 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있습니다.

제5장 분쟁조정 등

제27조 (분쟁의 조정)

계약에 관하여 분쟁이 있는 경우 분쟁 당사자 또는 기타 이해관계인과 회사는 금융감독원 장에게 조정을 신청할 수 있습니다.

제28조 (관할법원)

이 계약에 관한 소송 및 민사조정은 계약자의 주소지를 관할하는 법원으로 합니다. 다만, 회사와 계약자가 합의하여 관할법원을 달리 정할 수 있습니다.

제29조 (약관의 해석)

- ① 회사는 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 약관을 해석하여야 하며, 계약자에 따라 다르게 해석하지 아니합니다.
- ② 회사는 약관의 뜻이 명백하지 아니한 경우에는 계약자에게 유리하게 해석합니다.

제30조 (회사가 제작한 보험안내장의 효력)

보험설계사 등이 모집과정에서 사용한 회사 제작의 보험안내장(계약의 청약을 권유하기 위하여 만든 서류 등을 말합니다.)의 내용이 이 약관의 규정과 다른 경우에는 계약자에게 유리한 내용으로 계약이 성립된 것으로 봅니다.

제31조 (회사의 손해배상책임)

회사는 계약과 관련하여 임직원, 보험설계사 및 대리점의 책임 있는 사유로 인하여 계약자에게 발생한 손해에 대하여 관계법을 등에서 정한 바에 따라 손해배상의 책임을 집니다.

제32조 (회사의 파산선고와 해지)

- ① 회사가 파산의 선고를 받은 때에는 계약자는 계약을 해지할 수 있습니다.
- ② 제1항의 규정에 의하여 해지하지 아니한 계약은 파산선고 후 3월을 경과한 때에는 그 효력을 잃습니다.
- ③ 제1항의 규정에 의하여 계약이 해지되거나 제2항의 규정에 의하여 계약이 효력을 잃는 경우에 회사는 제19조(해지환급금) 제1항에 의한 해지환급금을 계약자에게 지급하여 드립니다.

제33조 (예금보험기금에 의한 지급보장)

회사가 파산 등으로 인하여 보험금 등을 지급하지 못할 경우에는 예금자보호법에서 정하는 바에 따라 그 지급을 보장합니다.

< 예금자보호제도 >

예금자보호제도는 예금보험공사에서 금융기관 등으로 부터 미리 보험료를 받아 적립해 두었다가 금융기관이 경영악화나 파산 등으로 예금을 지급할 수 없는 경우 해당 금융기관을 대신하여 예금자에게 보험금 또는 환급금을 예금자 1인당 최고 5,000만원까지 지급함으로써 예금자를 보호하는 제도를 말합니다.

제34조 (준거법)

이 약관에서 정하지 아니한 사항은 대한민국 법령을 따릅니다.

연금저축손해보험
현대하이라이프연금보험(Hi1104)
특별약관

연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(Hi 1104) 특별약관 목차

연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(Hi 1104) 특별약관

1. 지정대리청구서비스 특별약관	...	1
2. 보험료 자동납입 특별약관	...	2

1. 지정대리청구서비스 특별약관

제1조 (적용대상)

이 특별약관(이하 “특약”이라 합니다)은 계약자, 피보험자(보험대상자) 및 보험수익자(보험금을 받는 자)가 모두 동일한 연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(HI1104) 보통약관(이하 “보통약관”이라 합니다.)에 적용됩니다.

제2조 (특약의 체결 및 소멸)

- ① 이 특약은 보험계약자의 청약(請約)과 보험회사의 승낙(承諾)으로 부가되어집니다. (이하 보험계약자는 “계약자”, 보험회사는 “회사”라 합니다)
- ② 제1조(적용대상)의 보험계약이 해지(解止) 또는 기타 사유에 의하여 효력을 가지지 아니하게 되는 경우에는 이 특약은 더 이상 효력을 가지지 아니합니다.

제3조 (지정대리청구인의 지정)

- ① 보험계약자는 보통약관에서 정한 보험금을 직접 청구할 수 없는 특별한 사정이 있을 경우를 대비하여 계약체결시 또는 계약체결 이후 다음 각호의 1에 해당하는 자 중 1인을 보험금의 대리청구인(이하, “지정대리청구인”이라 합니다)으로 지정(제4조에 의한 변경 지정 포함)할 수 있습니다. 다만, 지정대리청구인은 보험금 청구시에도 다음 각호의 1에 해당하여야 합니다.
 1. 피보험자(보험대상자)와 동거하거나 피보험자(보험대상자)와 생계를 같이 하고 있는 피보험자(보험대상자)의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자
 2. 피보험자(보험대상자)와 동거하거나 피보험자(보험대상자)와 생계를 같이 하고 있는 피보험자(보험대상자)의 3촌 이내의 친족
- ② 제1항에도 불구하고, 지정대리청구인이 지정된 이후에 제1조(적용대상)의 보험수익자(보험금을 받는 자)가 변경되는 경우에는 이미 지정된 지정대리청구인의 자격은 자동적으로 상실된 것으로 봅니다.

제4조 (지정대리청구인의 변경지정)

계약자는 다음의 서류를 제출하고 지정대리청구인을 변경 지정할 수 있습니다. 이 경우 회사는 변경 지정을 서면으로 알리거나 보험증권(보험가입증서)의 뒷면에 기재하여 드립니다.

1. 지정대리청구인 변경신청서(회사양식)
2. 보험증권(보험가입증서)
3. 지정대리청구인의 주민등록등본, 가족관계등록부(기본증명서 등)
4. 신분증(주민등록증 또는 운전면허증 등 사진이 부착된 정부기관 발행 신분증, 본인인

아닌 경우에는 본인의 인감증명서 포함)

제5조 (보험금 지급 등의 절차)

- ① 지정대리청구인은 제6조(보험금 등 청구시 구비서류)에 정한 구비서류 및 제1조(적용대상)의 보험수익자(보험금을 받는 자)가 보험금을 직접 청구할 수 없는 특별한 사정이 있음을 증명하는 서류를 제출하고 회사의 승낙을 얻어 제1조(적용대상)의 보험수익자(보험금을 받는 자)의 대리인으로서 보험금(사망보험금 제외)을 청구하고 수령할 수 있습니다.
- ② 회사가 보험금을 지정대리청구인에게 지급한 경우에는 그 이후 보험금 청구를 받더라도 회사는 이를 지급하지 아니합니다.

제6조 (보험금 등 청구시 구비서류)

지정대리청구인은 회사가 정하는 방법에 따라 다음의 서류를 제출하고 보험금을 청구하여야 합니다.

1. 청구서(회사양식)
2. 사고증명서
3. 신분증(주민등록증 또는 운전면허증 등 사진이 부착된 정부기관 발행 신분증)
4. 피보험자의 인감증명서
5. 피보험자 및 지정대리청구인의 가족관계등록부(가족관계증명서) 및 주민등록등본
6. 기타 지정대리청구인이 보험금 등의 수령에 필요하여 제출하는 서류

제7조 (준용규정)

이 특약에서 정하지 아니한 사항에 대하여는 보통약관의 규정을 따릅니다.

2. 보험료 자동납입 특별약관

제1조 (보험료의 납입)

- ① 계약자는 이 특별약관(이하 “특약”이라 합니다.)에 따라 계약자의 거래은행(우체국을 포함합니다. 이하 같습니다.) 지정계좌를 이용하여 보험료를 자동납입합니다.
- ② 제1항에 의하여 제1회 보험료의 납입방법을 계약자의 거래은행 지정계좌를 통한 자동납입으로 가입하고자 하는 경우에는 회사는 청약서를 접수하고 자동이체신청에 필요한 정보를 제공한 때(다만, 계약자의 귀책사유로 보험료 납입이 불가능한 경우에는 거래은행의 지정계좌로부터 제1회 보험료가 이체된 날을 기준으로 합니다.)를 청약일 및 제1회 보험료 납입일로 하여 연금저축손해보험 현대하이라이프연금보험(Hi 1104) 보통약관(이하 “보통약관”이라 합니다.) 제1조(계약의 성립)의 규정을 적용합니다.

제2조 (보험료의 영수)

자동납입일자는 이 보험계약청약서에 기재된 보험료 납입해당일에도 불구하고 회사와 계약자가 별도로 약정한 일자로 합니다.

제3조 (계약후 알릴의무)

계약자는 지정계좌의 번호가 변경되거나 폐쇄 또는 거래정지된 경우에는 이 사실을 회사에 알려야 합니다.

제4조 (준용규정)

이 특약에 정하지 아니한 사항은 보통약관을 따릅니다.

MEMO

MEMO

MEMO

MEMO