※ 이 상품요약서는 2024년 1월 1일부터 적용됩니다.

무 배 당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험 상품요약서

이 상품요약서는 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험의 보험약관 등의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

[AIA – INTERNAL]

◆ 상품의 특이사항

문 : 변액보험은 무엇인가요?
답 : 변액보험은 회사에서 계약자가 납입한 보험료(특약보험료 제외)의 일부로 펀드를 구성하고, 그 펀드의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 해약환급금 등이 변동하며, 펀드 운용에 따른 제반 수익과 손실은 모두 계약자에게 귀속되는 보험입니다. 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험은 변액보험으로 개발한 상품입니다.

문 : 최저사망지급금이란 무엇인가요?
답 : ① “최저사망지급금”이라 함은 연금개시전 보험기간 중 피보험자가 사망한 경우 사망한 날의 계약자적립액을 지급하지만, 사망한 날의 계약자적립액이 약관 제2조(용어의 정의) 제2항 제9호의 “이미 납입한 보험료”보다 적은 경우 계약자적립액을 지급하지 않고 “이미 납입한 보험료”를 지급하는 것을 말합니다. ② “이미 납입한 보험료”라 함은 계약자가 회사에 납입한 기본보험료와 추가납입보험료(이하 “추가보험료”라 합니다)의 합계를 말합니다. (다만, 특약보험료 제외하며, 이하 동일합니다) – 계약자가 중도에 특별계정 계약자적립액의 일부를 인출하거나 기본보험료를 감액하는 경우의 최저사망지급금 계산시 적용하는 “이미 납입한 보험료”는 약관 제22조(계약내용의 변경 등) 제4항 및 제40조(계약자적립액의 인출) 제5항에 따라 계산된 보험료와 해당 감액 또는 인출 이후 납입된 보험료의 합계를 말합니다. ③ “최저사망지급금 보증비용”이라 함은 연금개시전 보험기간 중 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장되는 최저사망지급금을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

문 : “연금개시시점의 최저계약자적립액 미보증”은 무엇인가요?
답 : “연금개시시점의 최저계약자적립액 미보증”이라 함은 연금개시시점의 계약자적립액이 특별계정 운용실적에 따라 변동되어 원금손실이 발생할 경우라도 연금계약 계약자적립액의 최저보증이 이루어지지 않는 것을 말합니다. 따라서, 연금개시시점의 연금계약 계약자적립액이 원금보다 적을 수 있습니다.

문 : 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험의 특이사항은 무엇인가요?

답 : ① 계약자는 보험료 납입기간별로 다음에서 정하는 시점 이후부터 회사가 정한 방법에 따라 보험료납입의 일시중지를 신청할 수 있습니다.

보험료 납입기간	납입일시중지 신청 가능 시점
5년납	신청불가
10년납, 20년납	보험계약일로부터 5년이 지난 후

※ 납입일시중지기간만큼 보험료 납입기간이 연장됩니다.

※ 납입일시중지 신청시 특약에도 동일하게 납입일시중지가 적용되며, 납입일시중지기간 중 납입하지 않은 기본보험료 및 향후 보험료는 연기된 보험료 납입기일 및 연장된 보험료 납입기간에 따라 납입하여야 합니다.

※ 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 월공제액을 차감할 수 있을 경우 납입일시중지가 가능합니다. 그러나 납입일시중지기간동안 해약환급금에서 지속적으로 월공제액이 차감되므로, 해약환급금이 급격하게 감소될 수 있음을 주의하시기 바랍니다.

② 계약자는 “조기연금지급” 기능을 이용하여 아래의 조건을 모두 충족하는 경우 납입기간 중에도 연금개시가 가능합니다.

- 신청일 직후 도래하는 연계약해당일이 계약체결일로부터 10년이 경과한 경우
- 신청일의 특별계정 계약자적립액이 9,000만원 이상인 경우
- 신청일의 특별계정 계약자적립액이 약관에서 정한 “이미 납입한 보험료”의 105% 이상인 경우
- 부가된 특약의 보험료 납입이 전부 완료된 경우

③ 계약자는 정해진 추가보험료 납입한도 이내에서 정기 또는 수시로 추가보험료를 납입할 수 있습니다.

④ 계약자는 연금개시전 보험기간 중 계약일 이후 1년이 지난 이후부터 보험년도 기준 연12회에 한하여 특별계정 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있으며, 1회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출할 당시의 해약환급금(보험계약대출원금과 이자를 제외한 금액으로 특약의 해약환급금 제외)의 50%를 초과할 수 없습니다. 다만, 10만원 이상 만원단위에 한하여 인출할 수 있습니다.

⑤ 이 상품은 무배당 AIA Vitality 체감 종신특약(해약환급금 50%지급형) 또는 무배당 AIA Vitality 평준 종신특약(해약환급금 50%지급형) 가입시 건강관리노력 및 생활습관개선을 지원하는 건강 및 웰니스 프로그램인 “바이탈리티(Vitality) 멤버십 서비스”와 연계하여 피보험자의 바이탈리티 등급에 따라 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인 혜택을 제공하는 “건강증진형” 상품입니다.

⑥ 이 상품은 무배당 AIA Vitality 체감 종신특약(해약환급금 50%지급형) 또는 무배당 AIA Vitality 평준 종신특약(해약환급금 50%지급형) 가입시 특약 약관 “바이탈리티(Vitality)에 관한 사항”을 적용하는 경우 “바이탈리티 보험상품”이라 합니다.

※ 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

문 : 바이탈리티 멤버십 회원 자격 부여 및 “바이탈리티 보험상품”의 피보험자 등 요건은 무엇인가요?

답 : ▪ 바이탈리티 멤버십 회원 자격 부여 및 “바이탈리티 보험상품”의 피보험자 등

① 회사는 다음 각 호를 모두 만족하는 자에게 바이탈리티 멤버십 회원(이하 “회원”이라 한다) 자격을 부여합니다.

1. 만 18세 이상이며 대한민국 국적 또는 이에 상응하는 대한민국 거주 자격을 보유한 자
2. 회사가 정하는 방법에 의한 본인 인증을 완료한 자
3. 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」, 개인정보 수집・이용 등 필수 동의 사항에 동의한 자
4. 제1호 내지 제3호를 모두 충족하고, 회원 가입 신청 후 회사의 승인을 받은 자

② “바이탈리티 보험상품”의 피보험자는 제1항에서 정의하는 회원으로서, 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」에서 정의하는 바이탈리티1.1 회원(다만, 회사의 사정에 따라 “바이탈리티1.1” 서비스명은 변경될 수 있으며, 해당 서비스명 변경시 변경된 서비스명을 따른다)에 해당하는 자를 대상으로 합니다.

③ 피보험자에 대한 바이탈리티1.1 서비스 기간은 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」이 정하는 바에 따라 매 1년 마다 갱신되어 유지될 수 있습니다. 피보험자에 대한 바이탈리티1.1 서비스 기간이 갱신되지 않는 경우, 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」이 정하는 바에 따라 피보험자는 바이탈리티 1.1 회원이 아니게 됩니다.

▪ 회원 탈퇴 및 회원 자격 상실 등

① 피보험자가 다음 각 호 중 어느 하나에 해당하는 경우에는, 그 이후 바이탈리티 등급 및 포인트는 소멸됩니다.

1. 피보험자가 더 이상 바이탈리티 멤버십 서비스에 참여하지 않겠다는 의사를 회사에 알리는 경우(회원 탈퇴)
2. 피보험자가 다른 회원의 바이탈리티 멤버십 서비스 이용을 부당하게 방해하거나 그 정보를 도용하는 등 약관에서 정한 회원 자격 상실 사유가 존재하여 회원 자격 상실 확정을 통보받는 경우(회원 자격 상실)

② 피보험자가 제1항 각 호 중 어느 하나에 해당하거나 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」에서 정의하는 바이탈리티1.1 회원이 아니게 된 경우, 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인이 더 이상 제공되지 않습니다.

문 : 「바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인」의 조건은 어떻게 되나요?

답 : ▪ 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인

① 보험료 할인에 적용되는 바이탈리티 등급(이하 “보험료 할인 등급”이라 합니다)은 매 보험연도(보험기간이 1년이 넘는 장기의 보험계약에 있어서 보험기간의 시기로부터 기산(起算)한 1년마다) 시작일의 45일 전일의 회원인 피보험자의 바이탈리티 등급을 기준으로 확정하여 이후 도래하는 보험연도 1년동안 적용합니다. 다만, 약관에 따라 보험료 납입이 면제된 경우에는 더 이상 보험료 할인이 적용되지 않습니다.

② 회사는 이 상품의 영업보험료를 다음 각호에서 정한 각 기간별 할인율을 적용하여 영수합니다.

1. 제1보험연도: 10%

이 보험상품의 피보험자가 아래 중 하나에 해당하는 경우에 한하여 납입하는 영업보험료에 적용합니다.

문 : 「바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인」의 조건은 어떻게 되나요?

ㄱ. 청약일에 바이탈리티1.1 회원인 경우
ㄴ. 계약일 전에 바이탈리티1.1 회원인 경우
ㄷ. 계약일부터 1년 이내 바이탈리티1.1 회원이 된 경우 (다만, 이 경우는 바이탈리티1.1 회원이 된 이후 납입하는 영업보험료에 할인율을 적용합니다)

2. 제2보험연도 이후 매 보험연도: 직전 보험연도에 적용된 보험료 할인율에 당해 보험연도의 "보험료 할인 등급"에 따른 가감할인율을 적용하여 산출한 할인율(이하 "누적할인율"이라 합니다). 단, 누적할인율이 20%를 초과할 경우 20%로 하고, 0% 미만인 경우 0%로 합니다.

[누적할인율 한도 및 가감할인율]

누적할인율 한도	최대	20%
	최소	0%
"보험료 할인등급"에 따른 가감할인율	브론즈(Bronze)	2% 차감
	실버(Silver)	1% 차감
	골드(Gold)	1% 가산
	플래티넘(Platinum)	2% 가산

③ 회사는 "보험료 할인 등급", "가감할인율" 및 "누적할인율" 등 보험료 할인의 제공 여부와 보험료 할인이 제공되지 않는 경우 그 사유 등을 매 보험연도 시작일의 30일 전까지 전자적 방법(전자우편, 바이탈리티 앱 등), 서면 등을 통해 계약자 또는 피보험자에게 안내합니다.

④ 보험료의 납입을 연체하여 해지된 계약의 부활(효력회복)시 연체보험료 및 부활(효력회복)일 이후 납입하는 보험료에 대해서는 다음 각 호를 따릅니다.

1. 해지일 이후 피보험자가 약관에 따라 회원 탈퇴 또는 회원 자격 상실 확정을 통보받는 경우, 또는「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」에 따라 피보험자가 바이탈리티1.1 회원이 아니게 된 경우, 연체보험료 및 부활(효력회복)일 이후 납입하는 보험료는 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인이 적용되지 않습니다.
2. 해지일 이후 피보험자가 바이탈리티1.1 회원 자격을 계속하여 유지하는 동안 계약이 부활(효력회복)되는 경우, 연체보험료 및 부활(효력회복)일 이후 납입하는 보험료는 ②항에서 정한 할인율이 적용됩니다.
3. 제1호에도 불구하고 보험료의 납입을 연체하여 해지된 계약의 부활(효력회복) 후 "바이탈리티 1.1에 다시 가입"(이하 "바이탈리티1.1 재가입"이라 합니다)하여 바이탈리티1.1 회원이 된 경우, 바이탈리티1.1 재가입한 시점 이후 납입하는 영업보험료는 ②항에서 정한 할인율이 적용됩니다. 다만, 바이탈리티1.1 재가입일이 계약일부터 1년을 초과하는 경우 바이탈리티1.1 재가입일의 할인율은 "0%"로 하고, 바이탈리티1.1 재가입 이후 납입하는 영업보험료는 ②항 제2호에서 정한 할인율이 적용됩니다.

⑤ 회원이 수행한 포인트 적립 관련 활동이 회원 본인의 활동이 아니라는 사실을 회사가 객관적으로 입증한 경우, 회사는 바이탈리티1.1 회원에게 적용되는 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인을 중단할 수 있습니다.

⑥ 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인은 주계약 및 부가특약 중 "바이탈리티 보험상품"으로 운용이 가능한 특약에 한하여 적용합니다. 해당 특약의 누적할인율 한도 및 가감할인율은 주계약인 무배당 Vitality 여유+ 변액연금보험과 동일합니다.

⑦ 갱신형 상품(특약 포함)의 경우 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인은 최

문 : 「바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인」의 조건은 어떻게 되나요?
초 계약 및 갱신계약에 모두 적용합니다. 단, 제1보험년도 할인은 최초계약에 한하여 적용합니다. ⑧ 바이탈리티에 관한 자세한 사항은 특약 약관 및 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」을 참고하시기 바랍니다.

문 : 「 바이탈리티 적립서비스」로 운용되는 특약이란 무엇인가요?
답 : ①「바이탈리티 적립서비스」는 바이탈리티 적립서비스특약 신청시 주계약 또는 부가 특약이 “바이탈리티 보험상품”인 경우에 한하여 주계약에 부가되어 운용됩니다. ② 이 특약의 피보험자는 바이탈리티 멤버십 회원으로서, 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」에서 정의하는 바이탈리티1.1 회원인 경우에 한합니다. ③ 이 특약이 부가되는 경우 주계약과 해당 주계약의 부가 특약 중 “바이탈리티 보험상품”에 해당하는 각 계약의 “바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인”에서 정한 바에 따른 보험료 할인액과 동일한 금액을 회사가 계약자로부터 영수하여 주계약에 추가보험료로 납입 및 적립합니다. (이하, “바이탈리티 적립서비스”라 합니다) ④ 주계약은 보험료 추가납입이 가능해야 하며, 주계약 또는 부가 특약 중 “바이탈리티 보험상품”이 있어야 합니다. ※ 바이탈리티 적립서비스에 관한 자세한 사항은 바이탈리티 적립서비스특약 약관을 참고하시기 바랍니다.

문 : “해약환급금 50%지급형”으로 운용되는 특약이란 무엇인가요?
답 : ① 해약환급금 50%지급형”의 경우 보험료 납입기간 중 특약이 해지될 경우 “표준형”의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신, “표준형”보다 낮은 보험료로 동일한 보장을 받을 수 있도록 한 상품입니다. ② “표준형”은 ‘보험료 및 해약환급금 산출방법서’에서 정한 방법에 따라 보험료 납입기간 중 해지(율)을 반영하지 않고 산출되었으며, “해약환급금 50%지급형”과 동일한 보장 내용의 비교・안내만을 위한 상품입니다. ③ “보험료 납입기간”이란 계약을 체결할 때 보험료를 납입하기로 한 기간(년수)이 경과한 계약해당일의 전일까지를 말합니다. ④ “해약환급금 50%지급형”이 보험료 납입기간 이내에 해지될 경우 지급하는 해약환급금은 “표준형” 해약환급금의 50%에 해당하는 금액으로 합니다. 다만, 보험료 납입기간이 완료된 이후 특약이 해지될 경우 “해약환급금 50%지급형”의 해약환급금은 “표준형”과 같습니다. ⑤ “해약환급금 50%지급형”에 가입한 경우에 한하여 “표준형”과 비교・안내하여 드립니다. (예시) [기준: 남자 40세 20년납, 월납, (무) AIA Vitality 체감 종신특약(해약환급금 50%지급형) 보험가입금액 1억원, (무) AIA Vitality 평준 종신특약(해약환급금 50%지급형) 보험가입금액 1억원]

⑴ 납입보험료 비교

(단위: 원)

보험종류	해약환급금 50%지급형	표준형
(무) AIA Vitality 체감 종신특약 (해약환급금 50%지급형)	244,000	254,000
(무) AIA Vitality 평준 종신특약 (해약환급금 50%지급형)	234,000	246,000
합계보험료	478,000	500,000

⑵ 해약환급금 및 해약환급률 비교

(단위: 원)

보험 종류	해약환급금 50%지급형			표준형		
경과 기간	납입보험료 누계액	해약환급금	해약 환급률	납입보험료 누계액	해약환급금	해약 환급률
1년	5,736,000	0	0.0%	6,000,000	0	0.0%
2년	11,472,000	1,963,000	17.1%	12,000,000	3,926,000	32.7%
3년	17,208,000	4,568,000	26.5%	18,000,000	9,136,000	50.7%
5년	28,680,000	9,937,500	34.6%	30,000,000	19,875,000	66.2%
7년	40,152,000	15,530,000	38.6%	42,000,000	31,060,000	73.9%
10년	57,360,000	23,012,000	40.1%	60,000,000	46,024,000	76.7%
19년	108,984,000	48,829,500	44.8%	114,000,000	97,659,000	85.6%
20년	114,720,000	104,184,000	90.8%	120,000,000	104,184,000	86.8%
30년	114,720,000	130,278,000	113.5%	120,000,000	130,278,000	108.5%
40년	114,720,000	156,866,000	136.7%	120,000,000	156,866,000	130.7%
50년	114,720,000	177,522,000	154.7%	120,000,000	177,522,000	147.9%
60년	114,720,000	190,108,000	165.7%	120,000,000	190,108,000	158.4%
70년	114,720,000	197,326,000	172.0%	120,000,000	197,326,000	164.4%
71년	114,720,000	200,000,000	174.3%	120,000,000	200,000,000	166.6%

※ 상기 해약환급률은 납입보험료누계액 대비 해약환급금의 비율입니다.
※ 상기 해약환급금은 각 해당연도 말에 해당되는 금액입니다.
※ 상기 해약환급금은 보험료 납입을 정상적으로 하였을 경우 경과기간별 계약해당일 기준 금액입니다.
※ 바이탈리티 보험상품의 경우, 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인이 적용되지 않은 납입보험료이며, 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인율에 따라 달라질 수 있습니다.
※ 상기 해약환급금 예시는 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인율에 관계없이 동일합니다.

문 : 해약환급금도 최저보증이 되나요?
답 : 변액보험은 실적배당형 상품으로 해약환급금은 펀드의 운용실적에 따라 매일 변동되고 최저보증이 없으며, 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

문 : 「AIA 헬스케어 서비스」란 무엇인가요?
답 : 「AIA 헬스케어 서비스」는 건강관리, 치료지원, 질병관리교육, 가족지원 등 토탈 건강관리 서비스를 제공하는 서비스로 회사가 정한 서비스 부가 기준을 충족하고 「AIA 헬스케어 서비스 신청서(개인 정보 수집・이용 및 제공 동의서)」를 제출한 피보험자에게 AIA 헬스케어 서비스를 제공합니다. AIA 헬스케어 서비스는 회사의 제휴사에서 제공하는 서비스로 서비스에 대한 책임은 제휴사에 있으며, 대외환경 변화로 인해 향후 서비스 내용 및 제공방법이 변경되거나 중지될 수 있습니다. 단, 해당 서비스는 무배당 AIA Vitality 체감 종신특약(해약환급금 50%지급형) 또는 무배당 AIA Vitality 평준 종신특약(해약환급금 50%지급형) 가입시 제공받을 수 있습니다.

문 : 이 보험계약은 예금자보호법에 의해 보호받을 수 있나요?
답 : 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 최저보증하는 보험금(최저사망지급금) 및 부가되는 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

문 : 연금은 어떻게 계산되나요?
답 : ① 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험은 연금개시전 보험기간 중 특별계정의 운용실적에 따라 적립된 연금개시시점 계약자적립액을 재원으로 하여 계약자가 개개인의 노후생활설계에 맞추어 다양한 연금수령방법(보증기간부 종신연금형, 보증금액부 종신연금형, 확정연금형, 상속연금형, 실적연금형)을 선택하여 연금을 수령할 수 있도록 설계된 상품입니다. ② 연금은 연금개시시점의 계약자적립액을 재원으로 연금개시후 보험기간의 공시이율 및 개인연금 생존·사망률 등을 적용하여 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”에서 정한 바에 따라 계산합니다. ③ 계약자는 계약체결시 종신연금형 중에서 연금지급형태를 선택할 수 있으며, 연금개시전까지 다른 연금형태 2개 이하로 변경할 수 있습니다. 복수의 연금지급형태를 선택하신 경우에는 연금개시시점의 계약자적립액을 선택하신 연금지급형태별 선택비율로 나누어 각각의 연금액을 계산하여 드립니다.

◆ 보험가입자격요건

1. 보험종류

무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험

2. 연금지급형태

┌ 보증기간부 종신연금형 (10년/20년/100세 보증지급, 정액형, 체증형(5%/10%))
└ 보증금액부 종신연금형 (정액형)

3. 보험기간

┌ 연금개시전 보험기간: 계약일부터 연금개시나이 계약해당일 전일까지
└ 연금개시후 보험기간: 연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지

4. 가입나이 및 연금개시나이

가입나이(A)	보험료 납입기간(B)	보험료 납입후 최소거치기간(C)	연금개시나이(D)
0세～70세	5년납	5년	MAX(45, A+B+C)세～80세
0세～66세	10년납	1년	
0세～56세	20년납		

5. 보험료 납입주기

가. 기본보험료 : 월납

나. 추가납입보험료

⑴ 정기추가납입보험료 : 월납
⑵ 수시추가납입보험료 : 수시납

6. 납입보험료의 한도

가. 기본보험료

⑴ 계약시점에 보험료 납입기간 동안 매월 계속하여 납입하기로 한 보험료를 말합니다.
⑵ 기본보험료의 1회 납입금액은 최소 10만원 이상 최대 10,000만원 이하입니다.

나. 추가납입보험료

⑴ 보험계약 성립 후부터 (연금개시나이-1)세 계약해당일 전일까지 기본보험료 납입주기와 달리 회사가 정한 방법에 따라 기본보험료에 이외에 추가로 납입하는 보험료를 말합니다. 추가납입보험료는 정기추가납입보험료와 수시추가납입보험료의 합계를 말하며 납입금액의 총 한도는 다음과 같습니다.

▪ 추가납입보험료의 총 한도

= 해당월까지 납입한 기본보험료 총액의 200%

- 이미 납입한 추가납입보험료의 합계

또한 추가납입보험료는 1만원이상 만원단위로 납입하여야 하며, “7. 중도인출에 관한 사항”에 따라 계약자적립액의 중도인출이 있을 경우에는 해당 중도인출금액만큼

추가로 보험료를 납입할 수 있습니다.

⑵ 정기추가납입보험료
매월 기본보험료와 동시에 납입되는 추가보험료로 납입방법이 자동이체인 계약에 한하여 회사가 정한 방법에 따라 매회 만원이상 원단위 금액으로 신청 가능합니다. 다만, 실효된 계약, 보험료 납입이 면제된 계약, 보험료 납입이 연체된 계약, 보험료 납입이 완료된 계약 등의 경우는 정기추가납입을 적용하지 않습니다.
정기추가납입보험료는 매월 기본보험료와 함께 이체되며, 이체시 잔액이 정기추가납입보험료와 기본보험료의 합계액보다 작을 경우 정기추가납입보험료는 납입되지 않고 중지됩니다.
계약자는 언제든지 정기추가납입을 중지하거나 재신청 또는 정기추가납입보험료의 금액을 변경할 수 있으며, 이 경우에는 이체일로부터 제4영업일 전에 신청하여야 합니다.

⑶ 수시추가납입보험료
수시추가납입보험료는 기본보험료 및 정기추가납입보험료 이외에 보험계약 성립 후부터 추가로 납입하는 보험료를 말합니다.

⑷ 추가보험료(다만, 제1회 보험료와 동시에 납입하는 추가보험료는 제외)는 제1회 보험료가 특별계정으로 이체된 후부터 납입 가능합니다.

7. 중도인출에 관한 사항

가. 계약자는 연금개시전 보험기간 중 계약일 이후 1년 경과시점부터 보험년도 기준 연 12회에 한하여 특별계정 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있으며, 1회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출할 당시의 해약환급금(보험계약대출원금과 이자를 제외한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외)의 50%를 초과할 수 없습니다. 단, 인출금액은 10만원 이상 만원단위에 한하여 인출할 수 있습니다.

나. “가”항에 따라 특별계정 계약자적립액 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액으로 부과할 수 있으며, 특별계정 계약자적립액에서 차감합니다. 다만, 연 4회에 한하여 인출 수수료를 면제하여 드립니다.

다. “가”항에 따라 특별계정 계약자적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후 특별계정 계약자적립액이 기본보험료의 2000%에 해당하는 금액 이상이어야 합니다. 단, 추가보험료에 대해서는 적용하지 않습니다.

라. 특별계정 계약자적립액의 인출은 추가보험료에 의한 특별계정 계약자적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가보험료에 의한 특별계정 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 특별계정 계약자적립액에서 인출 가능합니다.

8. 건강진단 여부

무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험의 경우 기존 다른 보험상품의 가입유무, 피보험자의 나이, 청약서 상의 계약 전 알릴 의무 사항에 따라 건강진단을 시행할 수 있으며, 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

◆ 보험금 지급사유 및 지급제한사항

1. 상품의 구성

– 주계약: 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험

+ 무배당 AIA Vitality 체감 종신특약(해약환급금 50%지급형) (선택특약)
+ 무배당 AIA Vitality 평준 종신특약(해약환급금 50%지급형) (선택특약)
+ 바이탈리티 적립서비스특약 (제도성특약)
+ 선지급서비스특약 (제도성특약)
+ 지정대리청구서비스특약 (제도성특약)
+ 장애인전용보험전환특약 (제도성특약)

※ 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험은 바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인이 적용되지 않습니다.

※ 특약의 경우, 보험기간, 보험료 납입기간, 피보험자 가입나이, 보험료 납입주기, 가입한도, 부가가능여부 등의 계약인수 관련사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있습니다.

2. 보험금 지급내용

다음은 보험금 지급에 대한 개략적인 내용이므로 자세한 내용은 해당약관을 참고하시기 바랍니다.

⑴ 주계약

① 연금개시전 보험기간

□ 고도재해장해보험금

지 급 사 유	연금개시전 보험기간 중 피보험자가 장해분류표에서 정한 동일한 재해로 인하여 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 80%이상인 장해상태가 된 경우 (다만, 최초 1회에 한하여 지급합니다)
지 급 내 용	다음 중 큰 금액을 지급 • 기본보험료 x 200% • 1,000만원

② 연금개시후 보험기간

□ 연금

구 분		지 급 사 유	지 급 내 용
종신 연금형	보증 기간부	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계산한 연금액을 지급 (10차년도, 20차년도, 또는 100세까지 보증지급) <연금지급형태> - 정액형 - 5%, 10% 체증형(체증기간 10년)
	보증 금액부	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계산한 연금액을 지급 (다만, 연금개시후 보험기간 중 피보험자 사망시 이미 지급된 연금총액이 연금개시시점의 계약자적립액보다 적을 경우에는 그 차액을 일시금으로 지급)

㈜ 1. 계약자적립액은 특별계정의 운용실적에 따라 매일 변동할 수 있습니다.

2. 연금개시시점 계약자적립액의 최저보증이 없어 특별계정 운용실적에 따라 연금계약 계약자적립액은 원금손실이 발생할 수 있습니다.

3. 연금은 연금개시전 보험기간의 특별계정 운용실적에 따라 적립된 연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 연금개시후 보험기간의 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 특별계정 운용실적 및 공시이율이 변경되면 연금도 변경됩니다.

4. 종신연금형의 경우, 연금지급 개시전 연금생명표의 개정 등에 따라 연금연액 또는 연금월액이 증가하게 되는 경우 연금개시 당시의 연금생명표 및 계약자적립액을 기준으로 산출한 연금연액 또는 연금월액을 지급하여 드립니다.

5. 종신연금형(보증기간부) 체증형의 경우, 체증기간 10년간의 연금액은 직전년도 연금액에 체증률 5% 또는 10%로 체증한 금액을 지급하며, 체증기간 10년이 경과한 이후(11차년도 이후)의 연금액은 체증기간 최종년도(10차년도)에 지급된 연금액과 동일한 금액을 지급합니다. 다만, 공시이율이 변경될 경우에는 연금액의 차이가 있을 수 있습니다.

6. 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년, 또는 100세) 중 피보험자 사망시에는 10년, 20년, 또는 100세까지의 미지급된 연금연액을 “공시이율로 할인하여 계산한 금액을 일시금으로 지급받는 방법”과 “연금지급주기(매월, 매3개월, 매6개월, 매년)에 따라 지급받는 방법” 중 계약자가 선택한 방법에 따라 해당 금액을 지급합니다.

7. 종신연금형의 경우 연금 지급이 개시된 후에는 이 계약을 해지할 수 없습니다. 다만, 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년, 또는 100세)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.

8. 연금개시후 보험기간의 계약자적립액은 연금개시시점의 계약자적립액 및 연금개시후 보험기간의 공시이율 등을 기준으로 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 바에 따라 계산합니다.

9. 계약자는 계약체결시 종신연금형 중에서 연금지급형태를 선택할 수 있으며, 연금개시 전까지 약관 제22조(계약내용의 변경 등) 제6항에 따라 다른 연금지급형태로 변경할 수 있습니다.

10. 종신연금형의 보증지급기간 중 “100세”란 “101세 계약해당일의 전일까지”를 말합니다. 즉, “100세 보증형”이란 “101세-연금개시나이”년 보증형입니다.

□ 변경가능한 연금지급형태

구 분	지 급 사 유	지 급 내 용
확정연금형	연금개시후 보험기간 중 연금지급기간(10년, 15년, 20년)의 매년 보험계약해당일	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 확정된 연금지급기간(10년, 15년, 20년)동안 분할하여 계산한 연금액을 지급
상속연금형	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 계산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급)
실적연금형	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우	특별계정으로 운용되는 계약자적립액에서 고객이 선택한 지급한도로 계산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점의 특별계정 계약자적립액을 지급)

㈜ 1. 확정연금형의 경우, 연금지급개시 후 확정연금 지급기간(10년, 15년, 20년) 중 피보험자 사망시에는 10년, 15년 또는 20년까지의 미지급된 연금연액을 “공시이율로 할인하여 계산한 금액을 일시금으로 지급받는 방법”과 “연금지급주기(매월, 매3개월, 매6개월, 매년)에 따라 지급받는 방법” 중 계약자가 선택한 방법에 따라 해당 금액을 지급합니다.

2. 연금지급형태 변경시 연금지급형태를 최대 두 가지로 선택할 수 있으며 이 경우 복수 선택한 연금지급형태의 분할비율은 연금개시시 계약자적립액의 각각 50%를 기준으로 하여 계약자적립액을 분할한 후 연금액을 계산하여 동시에 지급합니다.

3. 실적연금형의 경우 매회 지급하는 연금액의 지급한도는 계약자적립액을 기준으로 다음의 범위 내에서 1%단위로 설정할 수 있습니다. 그러나, 계약자적립액이 100만원을 넘지 않는 경우에는 계약자적립액에서 계약관리비용을 차감한 잔액을 연금연액으로 지급하고, 이 계약은 소멸합니다.

구분	매월 분할 지급	매3개월 분할 지급	매6개월 분할 지급	매년 지급
연간 지급횟수	12	4	2	1
매회 지급한도	2%	6%	12%	24%

⑵ 무배당 AIA Vitality 체감 종신특약(해약환급금 50%지급형)

① 보험료 납입기간 5년

지 급 사 유	특약의 보험기간(종신) 중 피보험자가 사망한 경우
지 급 내 용	• 계약일부터 1년 미만: 보험가입금액의 160% • 계약일부터 1년 이후 5년 미만: 매년 보험가입금액의 160%에서 12%씩 정액 체감한 금액 • 계약일부터 5년 이후: 보험가입금액의 100%

② 보험료 납입기간 10년

지 급 사 유	특약의 보험기간(종신) 중 피보험자가 사망한 경우
지 급 내 용	• 계약일부터 1년 미만: 보험가입금액의 160% • 계약일부터 1년 이후 10년 미만: 매년 보험가입금액의 160%에서 6%씩 정액 체감한 금액 • 계약일부터 10년 이후: 보험가입금액의 100%

③ 보험료 납입기간 20년

지 급 사 유	특약의 보험기간(종신) 중 피보험자가 사망한 경우
지 급 내 용	• 계약일부터 1년 미만: 보험가입금액의 160% • 계약일부터 1년 이후 20년 미만: 매년 보험가입금액의 160%에서 3%씩 정액 체감한 금액 • 계약일부터 20년 이후: 보험가입금액의 100%

㈜ 특약의 보험료 납입기간 중 피보험자가 장해분류표 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 50% 이상인 장해상태가 된 경우 또는 주계약의 보험료 납입 면제 사유가 발생한 경우에는 이 특약의 차회 이후의 보험료 납입을 면제하여 드립니다.

⑶ 무배당 AIA Vitality 평준 종신특약 (해약환급금 50%지급형)

(기준: 보험가입금액 10만원)

지 급 사 유	특약의 보험기간(종신) 중 피보험자가 사망한 경우
지 급 내 용	10만원

㈜ 특약의 보험료 납입기간 중 피보험자가 장해분류표 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 50% 이상인 장해상태가 된 경우 또는 주계약의 보험료 납입 면제 사유가 발생한 경우에는 이 특약의 차회 이후의 보험료 납입을 면제하여 드립니다.

⑷ 바이탈리티 적립서비스특약

이 특약은 주계약 또는 부가특약이 “바이탈리티 보험상품”인 경우에 한하여 주계약에 부가되어 운용되며, 부가되는 경우 “바이탈리티 보험상품에 대한 보험료 할인”에서 정한 바에 따른 보험료 할인액과 동일한 금액을 회사가 계약자로부터 영수하여 주계약에 추가보험료로 납입 및 적립합니다. 이 특약의 피보험자는 바이탈리티 멤버십 회원으로서, 「AIA Vitality 멤버십 서비스 이용약관」에서 정의하는 바이탈리티1.1 회원인 경우에 한합니다.

이 특약은 주계약을 체결할 때 계약자의 신청으로 주계약에 부가하여 체결됩니다.

3. 일반적 보험금 지급제한 사항

① 계약 전 알릴의무 및 계약 전 알릴의무 위반시 불이익 사항

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

회사는 계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 회사가 별도로 정하는 방법에 따라 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있습니다.

② 계약의 무효

다음 중 한 가지에 해당하는 경우 회사는 계약을 무효로 하며 이 경우 회사는 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다.

- 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약을 체결할 때까지 피보험자의 서면(「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명이 있는 경우로서 상법 시행령 제44조의2에 정하는 바에 따라 본인 확인 및 위조·변조 방지에 대한 신뢰성을 갖춘 전자문서를 포함)에 의한 동의를 얻지 않은 경우
- 만15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 계약의 경우. 다만, 의사 능력이 있는 심신박약자가 계약을 체결하는 경우에는 계약이 유효함
- 계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 보나, 만15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아님

③ 사기 등에 의한 보험계약 체결

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

④ 보험금 부지급 사유

회사는 다음 중 어느 한가지의 경우에 의하여 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않습니다.

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

◆ 보험료 산출기초

1. 위험보험료 적용이율

문 : 위험보험료 적용이율이란 무엇인가요?
답 : 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급사이에는 시차가 발생하므로 이 기간동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인하여 주는데, 이 할인율을 위험보험료 적용이율이라 합니다. 일반적으로 위험보험료 적용이율이 높아지면 보험료는 내려가고, 위험보험료 적용이율이 낮아지면 보험료는 올라갑니다. 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험의 보장부분에 적용되는 위험보험료 적용이율은 연복리 2.25%이며, 이 위험보험료 적용이율은 계약자적립액 및 해약환급금을 보증하는 이율이 아닙니다. 단, 부가가능한 특약에 적용되는 보험료 적용이율은 연복리 2.75%입니다.

2. 적용위험률

문 : 적용위험률이란 무엇인가요?
답 : 한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 일 등의 일정한 보험사고가 발생할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용위험률이 높으면 보험료는 올라가고, 적용위험률이 낮으면 보험료는 내려갑니다.

위험률 \ 나이		20세	40세	60세
재해장해 80%이상 발생률	남 자	0.000024	0.000038	0.000128
	여 자	0.000006	0.000007	0.000037

3. 적용이율

보험회사는 장래 보험금 지급을 위하여 계약자의 납입보험료의 일정부분을 적립해 나가는데, 적립이율이란 이 계약자적립액을 적립하는 이율을 의미합니다.
무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험의 종신연금형, 확정연금형 및 상속연금형의경우 연금개시후 보험기간의 연금액 및 연금개시후 계약자적립액 계산시 적용하는 적립이율은 공시이율로 합니다.

▪ 공시이율 산출 방법

무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험에 적용하는 공시이율은 시장금리(공사채수익률, 국고채수익률, 회사채수익률 등)와 운용자산이익률 등을 고려하여 이 보험의 사업방법서에 정하는 바에 따라 결정합니다.

2024년 1월 1일 현재 이 보험의 공시이율은 연복리 2.04%입니다.

4. 최저보증이율

최저보증이율은 운용자산이익률 및 외부지표금리가 하락하여도 회사에서 보증해드리는 적용이율의 최저한도로서, 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험의 연금개시후 보험기간의 연금액 및 연금개시후 계약자적립액 계산시 적용되는 최저보증이율은 연복리 0.5%입니다.

5. 계약체결비용 및 계약관리비용

문 : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 무엇인가요?
답 : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비(사업비)로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

◆ 계약자 배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나, 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

◆ 해약환급금에 관한 사항

1. 해약환급금 산출 기준 등 안내

문 : 해약환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적은 이유는 무엇인가요?
답 : 우리 AIA 생명 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험의 해약환급금은 특별계정(펀드) 투입금액(영업보험료에서 사업비(납입후 계약관리비용(유지관련비용) 제외)를 차감한 금액)을 특별계정(펀드)의 투자수익률을 적용하여 적립하고 매월 일부 비용(위험보험료, 납입후 계약관리비용(유지관련비용), 최저사망지급금 보증비용을 차감하여 계산한 금액을 해약환급금으로 지급하여 드립니다. 보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로서 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있으며, 무배당 AIA Vitality 여유+ 변액연금보험은 실적배당형 상품으로 해약환급금이 펀드 운용실적에 따라 매일 변동하므로 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

2. 해약환급금 예시

- 예시기준 : 기본보험료 30만원, 40세 가입, 10년납, 60세 연금개시, 엘리트 자산배분 적극형1펀드 100%

① 투자수익률 연 -2.75% (순수익률 연 -2.80%) 가정

(단위: 만원)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자					여자				
		특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	90	82	0	0.0%	81	91.1%	82	0	0.0%	81	91.1%
6개월	180	164	53	29.6%	163	90.7%	164	53	29.6%	163	90.7%
9개월	270	247	138	51.2%	244	90.4%	247	138	51.2%	244	90.4%
1년	360	329	222	61.9%	324	90.1%	329	222	61.9%	324	90.1%
2년	720	659	555	77.1%	639	88.8%	659	555	77.1%	639	88.8%
3년	1,080	988	878	81.3%	946	87.6%	988	878	81.3%	946	87.6%
4년	1,440	1,318	1,193	82.8%	1,244	86.4%	1,318	1,193	82.9%	1,244	86.4%
5년	1,800	1,647	1,500	83.3%	1,534	85.2%	1,647	1,500	83.3%	1,534	85.2%
6년	2,160	1,977	1,798	83.2%	1,815	84.0%	1,977	1,799	83.2%	1,815	84.0%
7년	2,520	2,306	2,089	82.9%	2,089	82.9%	2,306	2,089	82.9%	2,089	82.9%
8년	2,880	2,636	2,355	81.7%	2,355	81.7%	2,636	2,355	81.7%	2,355	81.7%
9년	3,240	2,965	2,614	80.6%	2,614	80.6%	2,965	2,614	80.6%	2,614	80.6%
10년	3,600	3,295	2,865	79.5%	2,865	79.5%	3,295	2,865	79.6%	2,865	79.6%
15년	3,600	3,258	2,452	68.1%	2,452	68.1%	3,259	2,452	68.1%	2,452	68.1%
20년	3,600	3,222	2,094	58.1%	2,094	58.1%	3,223	2,094	58.1%	2,094	58.1%

② 투자수익률 연 -1.0% (순수익률 연 -1.05%) 가정

(단위: 만원)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자					여자				
		특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	90	82	0	0.0%	82	91.3%	82	0	0.0%	82	91.3%
6개월	180	164	54	30.1%	164	91.2%	164	54	30.1%	164	91.2%
9개월	270	247	140	51.9%	246	91.1%	247	140	51.9%	246	91.1%
1년	360	329	226	62.7%	327	91.0%	329	226	62.8%	327	91.0%
2년	720	659	567	78.7%	651	90.5%	659	567	78.7%	651	90.5%
3년	1,080	988	904	83.7%	972	90.0%	988	905	83.7%	972	90.0%
4년	1,440	1,318	1,239	86.0%	1,290	89.5%	1,318	1,239	86.0%	1,290	89.5%
5년	1,800	1,647	1,570	87.2%	1,604	89.1%	1,647	1,570	87.2%	1,604	89.1%

[AIA – INTERNAL]

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자					여자				
		특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
6년	2,160	1,977	1,898	87.8%	1,914	88.6%	1,977	1,898	87.8%	1,915	88.6%
7년	2,520	2,306	2,222	88.1%	2,222	88.1%	2,306	2,222	88.2%	2,222	88.2%
8년	2,880	2,636	2,526	87.7%	2,526	87.7%	2,636	2,527	87.7%	2,527	87.7%
9년	3,240	2,965	2,827	87.2%	2,827	87.2%	2,965	2,828	87.2%	2,828	87.2%
10년	3,600	3,295	3,125	86.8%	3,125	86.8%	3,295	3,126	86.8%	3,126	86.8%
15년	3,600	3,258	2,929	81.3%	2,929	81.3%	3,259	2,930	81.4%	2,930	81.4%
20년	3,600	3,222	2,743	76.2%	2,743	76.2%	3,223	2,744	76.2%	2,744	76.2%

③ 투자수익률 연 2.75% (순수익률 연 2.70%) 가정

(단위: 만원)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자					여자				
		특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	90	82	0	0.0%	82	91.9%	82	0	0.0%	82	91.9%
6개월	180	164	56	31.1%	166	92.2%	164	56	31.1%	166	92.2%
9개월	270	247	144	53.3%	249	92.5%	247	144	53.3%	249	92.5%
1년	360	329	232	64.6%	334	92.8%	329	232	64.6%	334	92.8%
2년	720	659	593	82.3%	677	94.1%	659	593	82.3%	677	94.1%
3년	1,080	988	962	89.1%	1,030	95.3%	988	962	89.1%	1,030	95.4%
4년	1,440	1,318	1,341	93.1%	1,392	96.6%	1,318	1,341	93.1%	1,392	96.7%
5년	1,800	1,647	1,730	96.1%	1,764	98.0%	1,647	1,730	96.1%	1,764	98.0%
6년	2,160	1,977	2,129	98.5%	2,146	99.3%	1,977	2,129	98.5%	2,146	99.3%
7년	2,520	2,306	2,538	100.7%	2,538	100.7%	2,306	2,538	100.7%	2,538	100.7%
8년	2,880	2,636	2,941	102.1%	2,941	102.1%	2,636	2,941	102.1%	2,941	102.1%
9년	3,240	2,965	3,354	103.5%	3,354	103.5%	2,965	3,355	103.5%	3,355	103.5%
10년	3,600	3,295	3,779	104.9%	3,779	104.9%	3,295	3,780	105.0%	3,780	105.0%
15년	3,600	3,258	4,279	118.8%	4,279	118.8%	3,259	4,279	118.8%	4,279	118.8%
20년	3,600	3,222	4,849	134.7%	4,849	134.7%	3,223	4,850	134.7%	4,850	134.7%

④ 투자수익률 연 4.125% (순수익률 연 4.08%) 가정

(단위: 만원)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자					여자				
		특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	90	82	0	0.0%	82	92.1%	82	0	0.0%	82	92.1%

[AIA – INTERNAL]

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자					여자				
		특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)	특별계정 투입금액 누계	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자 적립액 (C)	적립률 (C/A)
6개월	180	164	56	31.4%	166	92.6%	164	56	31.4%	166	92.6%
9개월	270	247	145	53.8%	251	93.0%	247	145	53.8%	251	93.0%
1년	360	329	235	65.3%	336	93.5%	329	235	65.3%	336	93.5%
2년	720	659	602	83.6%	687	95.4%	659	602	83.6%	687	95.4%
3년	1,080	988	984	91.1%	1,051	97.4%	988	984	91.1%	1,052	97.4%
4년	1,440	1,318	1,380	95.8%	1,431	99.4%	1,318	1,380	95.8%	1,431	99.4%
5년	1,800	1,647	1,792	99.5%	1,826	101.4%	1,647	1,792	99.6%	1,826	101.4%
6년	2,160	1,977	2,220	102.8%	2,237	103.5%	1,977	2,221	102.8%	2,237	103.6%
7년	2,520	2,306	2,665	105.7%	2,665	105.7%	2,306	2,665	105.7%	2,665	105.7%
8년	2,880	2,636	3,110	108.0%	3,110	108.0%	2,636	3,111	108.0%	3,111	108.0%
9년	3,240	2,965	3,574	110.3%	3,574	110.3%	2,965	3,574	110.3%	3,574	110.3%
10년	3,600	3,295	4,056	112.6%	4,056	112.6%	3,295	4,057	112.6%	4,057	112.6%
15년	3,600	3,258	4,912	136.4%	4,912	136.4%	3,259	4,913	136.4%	4,913	136.4%
20년	3,600	3,222	5,957	165.4%	5,957	165.4%	3,223	5,958	165.5%	5,958	165.5%

※ “특별계정투입금액누계”는 고객님께서 납입한 보험료에서 위험보장을 위한 위험보험료, 회사운영경비인 부가보험료를 차감한 금액입니다.

※ 특별계정(펀드) 투자수익률은 펀드의 기준가격의 변동으로 계산되며, 특별계정운용보수, 증권거래비용 및 기타비용은 매일 차감되어 기준가격에 반영되어 있습니다. 상기 순수익률은 보증비용 등이 차감된 후의 수익률입니다.

※ 상기 예시된 해약환급금은 특별계정 투입금액을 예시된 투자수익률로 적립하고, 보증비용 등을 차감하여 계산한 금액입니다. 또한 상기 환급률은 투자수익률이 경과기간동안 일정하게 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.

※ 상기 예시금액의 투자수익률은 -1.0%, 감독규정 제1-2조 13호에 따른 평균공시이율 2.75% 및 동 이율의 1.5배인 4.125%, 그리고 -2.75%(-평균공시이율)를 기준으로 계산한 금액입니다.

※ 상기 예시된 계약자적립액 및 해약환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 변동되므로 최저보증이 이루어지지 않고, 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.

※ 상기 예시된 해약환급금은 계약자적립액에서 이미 지출한 사업비 해당액을 차감한 금액으로 계약자적립액보다 작을 수 있습니다.

※ 변액연금보험의 연금개시시점의 최저계약자적립액(GMAB)을 보증하지 않는 상품은 보험업감독업무시행세칙에서 정한 예시수익률에 ‘-평균공시이율’을 추가하여 해약환급금 및 계약자적립액을 제시하고 있습니다.

◆ 모집수수료율

문 : 모집수수료란?
답 : 모집수수료란 보험회사가 내부수수료 규정에 따라 보험모집인(보험설계사)에게 보험판매, 계약관리 등의 대가로 지급하는 보수입니다.

(기준 : 남자 40 세, 월납보험료 30 만원, 납입기간 20 년)

	1차년도	2차년도	3차년도	4차년도 이후	합계
모집수수료율	0.64%[주1)]	0.00%[주1)]	0.00%[주1)]	0.00%[주1)]	0.64%[주2)]

※ 주1) 1년~4년이후까지의 “연도별 모집수수료율”은 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 “연도별 모집수수료”의 비율입니다.

※ 주2) “모집수수료율 합계”는 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 “전체 모집수수료”의 비율입니다.

※ 위에서 예시한 모집수수료율은 보험회사가 모집인에게 장래에 지급될 금액을 예상한 것으로, 실제 지급될 모집수수료율과 다를 수 있습니다.

[AIA – INTERNAL]

◆ 수수료 안내표

1) 기본 비용 및 수수료

(기준 : 남자 40세, 월납보험료 30만원, 10년납, 60세 연금개시)

1~10년	10년 이후 ~ 연금개시 전
8.46%	2.00%

구 분	목 적	시 기	비 용
보험 관계 비용	계약체결 비용	매월	10년 이내: 기본보험료의 6.12% (18,360원)
			10년 초과: 기본보험료의 0.00% (0원)
	계약관리 비용	매월	납입기간 이내: 기본보험료의 2.34% (7,020원) 납입기간 이후: 기본보험료의 2.00% (6,000원)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0107%~0.0213% (32 ~ 64원)
특별계정 운용비용	특별계정 운용수탁 보수	매일	엘리트 자산배분적극형1: 특별계정 적립액의 0.002137% (연0.780%) 엘리트 자산배분중립형1: 특별계정 적립액의 0.001890% (연0.690%) 엘리트 자산배분안정형1: 특별계정 적립액의 0.001644% (연0.600%) MMF형 : 특별계정 적립액의 0.000548% (연0.200%) 글로벌 에코트렌드 신성장: 특별계정 적립액의 0.003603% (연1.315%)
	증권거래 비용 및 기타비용	사유 발생시	엘리트 자산배분적극형1: 특별계정 적립액의 (연0.00%) 엘리트 자산배분중립형1: 특별계정 적립액의 (연0.00%) 엘리트 자산배분안정형1: 특별계정 적립액의 (연0.00%) MMF형 : 특별계정 적립액의 (연0.00%) 글로벌 에코트렌드 신성장: 특별계정 적립액의 (연0.03%)
	기초펀드 보수비용	매일	엘리트 자산배분적극형1: 특별계정 적립액의 0.001068% (연0.39%) 엘리트 자산배분중립형1: 특별계정 적립액의 0.000959% (연0.35%) 엘리트 자산배분안정형1: 특별계정 적립액의 0.000877% (연0.32%) MMF형 : 특별계정 적립액의 0.000301% (연0.11%) 글로벌 에코트렌드 신성장: 특별계정 적립액의 0.000000% (연0.00%)
보증비용	최저사망 지급금 보증	매월	특별계정 적립액의 0.00417% (연0.05%)
연금수령 기간중 비용	연금수령 기간중의 관리비용	연금 수령시	연금 연액의 0.5%
해약공제	해지에 따른 패널티	해지시	해약공제비용 도표 참조※

㈜ 1. 위험보험료 : 가입 후 연금개시시점까지 계약이 유지된다는 가정하에 매월 기본보험료에 대한 위험보험료 비율을 범위로 표시하였습니다.

2. 증권거래비용 및 기타비용 : 유가증권의 매매수수료 및 예탁.결제비용 등 특별계정에서 경상적. 반복적으로 지출되는 비용으로 직전 회계연도(2022.01.01~2022.12.31)의 사용금액을 기준으로 추정하였습니다.

3. 기초펀드보수 비용 : 다른 집합투자기구(기초펀드)에 투자하는 경우 부과하는 보수 및 비용을 직전 회계연도(2022.01.01~2022.12.31)의 투자비율을 기준으로 추정하였습니다.

※ 해약공제비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해약공제금액(만원)	102	85	68	51	34	17	-	-

해약공제비율	28.3%	11.8%	6.3%	3.5%	1.9%	0.8%	-	-

㈜ 계약자적립액에서 해지시 공제하는 금액과 비율(이미 납입한 보험료 대비 해약공제금액)

2) 추가 비용 및 수수료

구 분	목 적	시기	비 용
추가납입보험료	계약유지·관리비용	추가납입시	없음
중도인출수수료	중도인출에 따른 비용	중도인출시	Min(인출금액의 0.2%, 2,000원) 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료면제