

※ 이 상품요약서는 2026년 1월 1일부터 적용됩니다.

무 배 당 A I A 평 생 안 심 +  
달 러 유 니 버 설 종 신 보 험  
상 품 요 약 서

이 상품요약서는 무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험의 보험약관 등의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

◆ **상품의 특이사항**

무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험의 주요 특징은 무엇인가요?

① 이 보험은 의무납입기간 5년(60회 납입) 이후에는 해약환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 해당월의 월대체보험료를 충당할 수 있는 경우에 한하여 일시적으로 보험료를 납입하지 않을 수 있습니다. 그러나 보장성 종신보험의 특성상 보험료를 납입하지 않을 경우 종신까지 보장을 받지 못할 수 있습니다.

또한, 회사가 정한 범위 내에서 보험가입금액의 감액, 추가납입보험료의 납입, 적립액의 중도인출 등이 가능합니다.

② 사망보험금은 “기본보험금”과 “직전 월계약해당일의 적립액의 103%” 그리고 “이미 납입한 보험료”중 가장 큰 금액으로 합니다.

③ “기본보험금”이라 함은 계약자가 선택한 보험가입금액을 말하며, 월계약해당일 직전까지의 납입보험료 총액(특약보험료 포함)이 “기본보험료 누계액(특약보험료 포함)”보다 큰 경우에는 초과납입액 만큼 더합니다. 다만, 중도인출시에는 인출 전 기본보험금에서 중도인출금액을 차감하며, 직전 월계약해당일 이후에 보험료 추가납입이 있었을 경우에는 해당금액을 가산합니다.

④ “적립액”은 이 계약의 공시이율로 계산하여 적립한 금액을 말하며, 보험료 적용이율로 적립한 적용계약자적립액을 최저로 보증합니다.

⑤ “장기납입보너스”라 함은 아래 “나”에 해당하는 보험료 납입회차에 기본보험료를 납입하는 경우 기본보험료 적립액에 더하여 주는 금액으로, 해당 기본보험료 납입일에 아래와 같이 장기납입보너스가 발생합니다.

가. 장기납입보너스 = 주계약 기본보험료 X 장기납입보너스비율

나. 장기납입보너스비율

보험료 납입기간	보험료 납입회차	장기납입보너스비율
10년납 미만	해당사항 없음	
10년납 이상 15년납 미만	109회차 ~ 120회차	235%
15년납 이상 20년납 미만	109회차 ~ 120회차	245%
20년납 이상	109회차 ~ 120회차	285%
	229회차 ~ 240회차	140%

⑥ 가입 후 10년이 지난 시점부터 해당 시점의 해약환급금을 전환일시금으로 하여 이 보험계약을 연금전환특칙으로 연금전환할 수 있습니다. 다만, 연금전환 시점의 해약환급금(전환일시금)이 10,000달러 이상이고 피보험자의 나이가 45세부터 80세까지인 경우에 한하여 전환할 수 있습니다.

※ 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

중도인출 방법은 어떻게 되나요?

① 계약자는 계약일 이후 5년이 지난 후부터 보험기간 중 보험연도 기준 연12회에 한하여 회사가 정한 바에 따라 적립액의 일부를 인출할 수 있으며, 의무납입기간 이내에는 추가납입적립액이 있는 경우에 한하여 추가납입적립액 내에서 인출 가능합니다.

② 인출금액은 인출수수료를 포함하여 계산합니다. 1회에 인출할 수 있는 금액은 100달러를 최소로 하며, 10달러 단위로 인출할 수 있습니다. 다만, 추가납입적

립액 전액을 인출하는 경우에는 인출 최소 단위를 적용하지 않습니다. 1회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출할 당시의 해약환급금(보험계약대출원금과 이자를 제외한 금액)의 50%를 초과할 수 없습니다.

다만, 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 2달러 중 적은 금액으로 부과할 수 있으며, 적립액에서 차감합니다. (연 4회에 한하여 인출수수료 면제)

- ③ 적립액의 인출은 추가납입보험료에 의한 적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 적립액에서 인출 가능합니다.

#### 월대체보험료란 무엇인가요?

“월대체보험료”라 함은 월계약해당일에 공제하는 금액으로서, 기간에 따라 아래와 같습니다.

- ① 의무납입기간 5년(60회 납입) 이내: 해당월의 위험보험료(납입면제 위험보험료 포함)를 말합니다. 다만, 해당월의 기본보험료가 월계약해당일 이후 납입된 경우에는 기본보험료를 납입할 때 공제합니다.
- ② 의무납입기간 5년(60회 납입)이 지난 후: 해당월의 위험보험료(납입기간 이내 납입면제 위험보험료 포함), 부가보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)를 말합니다.

#### 보험료 납입방법에 대하여 설명해주세요.

- ① 의무납입기간 5년(60회 납입) 이내: 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입해야 합니다.
- ② 의무납입기간 5년(60회 납입)이 지난 후: 계약자는 기본보험료를 보험기간 중 자유롭게 납입할 수 있으며, 해약환급금(다만, 보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액)에서 해당월의 월대체보험료를 충당할 수 있는 경우에 한하여 보험료를 일시적으로 납입하지 않을 수 있습니다.

#### 납입최고(독촉)기간은 어떻게 다른가요?

- ① 의무납입기간 5년(60회 납입) 이내: 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 않아 보험료 납입이 연체 중인 경우에 회사는 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 합니다)으로 정합니다.
- ② 의무납입기간 5년(60회 납입)이 지난 후: 월계약해당일에 해약환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우에 회사는 14일(보험기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 합니다)으로 정합니다.

**보험료 할인 내용은 어떻게 되나요?**

주계약에 한하여 보험가입금액이 10만달러 이상인 고액계약에 대한 영업보험료가 다음과 같이 할인됩니다.

보험가입금액	할인율
10만달러 미만 (다만, 9만9천달러 초과 10만달러 미만은 가입 불가)	0.0%
10만달러 이상	1.0%

(주) 보험료 할인으로 인하여 높은 보험가입금액의 할인 후 보험료가 그보다 낮은 보험가입금액의 할인 후 보험료보다 낮은 경우에는, 낮은 보험가입금액 구간의 가입이 제한됩니다.

**사망보험금 자동감액 지급 옵션이란 무엇인가요?**

① 계약자는 회사가 정한 방법에 따라 1회에 한하여 사망보험금 자동감액 지급을 신청할 수 있습니다. 이 경우 최초 사망보험금 자동감액 지급일(사망보험금 자동감액 지급 신청일 이후 최초 도래하는 월계약해당일) 당시 다음 내용을 모두 충족하여야 합니다.

- 피보험자의 나이가 45세 이상 90세 이하인 경우
- 보험료납입기간이 지난 경우(다만, 보험료 납입기간이 10년 미만인 경우 10년)
- 최초 사망보험금 자동감액 지급일 당시 적립액이 5천달러 이상인 경우
- 보험계약대출의 원금과 이자의 잔액이 없는 경우

② 사망보험금 자동감액 지급 옵션은 계약자 신청에 의하여 중지가 가능하며, 계약자가 사망보험금 자동감액 지급 중지를 신청한 경우에는 회사는 자동감액을 중지하고, 사망보험금 자동감액 지급금도 지급하지 않습니다. 또한, 계약자는 사망보험금 자동감액 지급 중지를 신청한 경우에는 다시 사망보험금 자동감액 지급을 신청할 수 없습니다.

③ 사망보험금 자동감액 지급금 지급에 관한 사항

- 계약자는 최초 사망보험금 자동감액 지급일의 보험가입금액의 90%이내에서 ‘사망보험금 자동감액 지급 대상이 되는 보험가입금액’을 선택할 수 있으며, 5년이상 20년이내에서 ‘사망보험금 자동감액 지급 기간(연단위)’을 선택할 수 있습니다.
- 사망보험금 자동감액 지급 기간 동안 회사는 다음의 금액을 매년 감액할 금액으로 정하고, 매년 보험가입금액에서 동일한 금액을 감액하여 감액한 부분에 해당하는 해약환급금을 계약자에게 사망보험금 자동감액 지급금으로 지급합니다.

$$\text{매년 보험가입금액 감액금액} = \frac{\text{‘사망보험금 자동감액 지급 대상이 되는 보험가입금액’}}{\text{‘사망보험금 자동감액 지급 기간(연단위)’}}$$

- 사망보험금 자동감액 지급은 최초 사망보험금 자동감액 지급일을 포함하여 계약자가 선택한 사망보험금 자동감액 지급기간 동안 매년 사망보험금 자동감액 지급일(최초 사망보험금 자동감액 지급일 이후 1년마다 돌아오는 월계약해당일을 말하며, 이하 동일)에 지급합니다.
- 보험금 지급사유 발생 등으로 계약이 더 이상 효력이 없는 경우 그 때부터 사망보험금 자동감액 지급은 종료됩니다. 또한, 보험금 지급사유 발생 이후

**사망보험금 자동감액 지급 옵션이란 무엇인가요?**


에 지급된 사망보험금 자동감액 지급금이 있는 경우 회사가 지급해야 할 보험금에서 차감하고 지급합니다.

- 신청일 이후부터 마지막 사망보험금 자동감액 지급일까지 보험계약대출 및 적립액의 인출은 적용하지 않습니다. 또한, 계약내용의 변경에 따른 보험가입금액의 감액을 신청할 수 없습니다.

**「AIA 헬스케어 서비스」란 무엇인가요?**

「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, 대외 환경 변화로 인해 향후 서비스 내용 및 제공방법이 변경되거나 중지될 수 있습니다.

**이 보험계약은 예금자보호법에 의해 보호받을 수 있나요?**

	<p>이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 “1억원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 “1억원까지” 보호됩니다. 다만, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인인 보험계약은 보호되지 않습니다.</p>
--	--

**◆ 보험가입자격요건**

**1. 보험종류**

무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험

**2. 보험기간, 보험료 납입기간, 피보험자의 가입나이 및 보험료 납입주기**

[무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험 1형(간편심사형)]

보험기간	보험료 납입기간	피보험자 가입나이		보험료 납입주기
		남자	여자	
종신	5년납	30세~66세	30세~71세	월납
	10년납	30세~74세	30세~75세	
	15년납	30세~68세	30세~72세	
	20년납	30세~68세	30세~70세	
	55세납	30세~50세	30세~50세	
	60세납	30세~55세	30세~55세	
	65세납	30세~58세	30세~60세	

[무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험 2형(일반심사형)]

보험기간	보험료 납입기간	피보험자 가입나이		보험료 납입주기
		남자	여자	
종신	5년납	만15세~68세	만15세~72세	월납
	10년납	만15세~74세	만15세~75세	
	15년납	만15세~69세	만15세~72세	
	20년납	만15세~68세	만15세~70세	
	55세납	만15세~50세	만15세~50세	
	60세납	만15세~55세	만15세~55세	
	65세납	만15세~60세	만15세~60세	

### 3. 보험료 납입한도

#### 가. 기본보험료

계약 체결시 산출기초율을 적용하여 성별, 나이, 납입기간 등에 따라 이 계약의 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”에서 정한 방법에 의하여 산출된 보험료를 말합니다. 다만, 납입보험료 합계액이 “**기본보험료 누계액**(해당월까지 매월 정상적으로 납입된 것으로 가정한 기본보험료 합계액)” 미만인 경우의 납입보험료는 기본보험료로 봅니다.

#### 나. 추가납입보험료

“기본보험료 누계액”을 초과하여 계약일로부터 1 개월이 지난 후부터 보험료 기본보험료 이외에 추가로 납입하는 보험료를 말하며, “**기본보험료 누계액**” 만큼 **기본보험료가 납입된 경우에 한하여 납입이 가능하다**. 추가납입보험료는 정기추가납입보험료와 수시추가납입보험료의 합계를 말하며 납입한도는 다음과 같다.

##### (1) 정기추가납입보험료

매월 기본보험료와 동시에 납입되는 추가납입보험료로 납입방법이 자동이체인 계약에 한하여 회사가 정한 방법에 따라 매회 100 달러 이상 센트단위 금액으로 납입 가능하다(1 회 납입 가능한 정기추가납입보험료의 한도는 **기본보험료 x 100% 이내**로 하여야 하며, 기본보험료가 100 달러 미만일 경우 최소 추가납입보험료는 기본보험료의 100%로 한다.)

정기추가납입보험료는 매월 기본보험료와 함께 이체되며, 이체 시 잔액이 정기추가납입보험료와 기본보험료의 합계액보다 작을 경우 정기추가납입보험료는 납입되지 않고 중지된다.

계약자는 언제든지 정기추가납입을 중지하거나 재신청 또는 정기추가납입보험료의 금액을 변경할 수 있으며, 이 경우에는 이체일로부터 제 4 영업일 전에 신

청하여야 한다.

(2) 수시추가납입보험료

수시추가납입보험료는 기본보험료 및 정기추가납입보험료 이외에 보험계약 성립 후부터 추가로 납입하는 보험료를 말한다.

(3) 추가납입보험료의 총 한도

추가납입보험료의 총 한도는 추가납입으로 납입될 수 있는 금액의 총 누적합계의 한도로, 계약시점 납입하기로 정한 기본보험료 총액(이하 “기본보험료 총액”이라 한다)의 100%로 하며, 연간납입 가능한 한도는 “기본보험료 x 12 x 200%”로 한다.

▶ 추가납입보험료 납입한도

· 추가납입보험료 총 한도 : 기본보험료 총액의 100%
= 기본보험료 x 12 x 납입기간 x 100%
· 정기추가납입보험료 1 회 납입한도 = 기본보험료 x 100%
· 추가납입보험료 연간납입한도
= 기본보험료 x 12 x 200%
· 계약자가 납입할 수 있는 수시추가납입보험료 연간납입한도
= 추가납입보험료 연간납입한도 - 연간 예상정기추가납입보험료의 합계 <sup>(주)</sup>

(주) 연간 예상정기추가납입보험료의 합계라 함은 정기추가납입보험료를 신청하여 보험계약일 기준 당해년도에 납입될 예정인 정기추가납입보험료의 합계액을 말한다.

- (4) (1) 내지 (3)에도 불구하고 매년 추가납입보험료의 한도는 시중금리 등 금융환경에 따라 상기의 추가납입보험료의 한도 이내에서 변동 가능하다. 시중금리에 따라 추가납입보험료의 한도를 축소하는 경우는 미(美)국고채수익률이 이 계약의 공시이율의 최저보증이율(연복리 1.0%) 이하로 하락하여 3개월 이상 지속되는 경우에 한한다. 다만, 미(美)국고채수익률은 미(美) 재무부(U.S. Department of the Treasury)가 공시하는 10년만기 국고채권의 수익률로 한다.
- (5) 추가납입보험료의 한도를 별도로 정하지 않을 경우 (1) 내지 (3)의 한도를 적용한다.
- (6) 적립액의 인출이 있을 경우에는 추가납입보험료의 총 한도는 인출금액의 누계액 만큼 더한 금액을 추가납입보험료의 총 한도로 한다. (다만, 더하는 인출금액의 누계액은 기본보험료 총액의 100%이내로 한다)

#### 4. 가입한도

보험가입금액 10,000달러 ~ 5,000,000달러(간편심사형의 경우 150만 달러)

## 5. 건강진단 여부

무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험의 경우 기존 다른 보험상품의 가입 유무, 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 평생 안심+ 유니버설 종신보험 1형(간편심사형)
  - + 선지급서비스특약 (제도성특약)
  - + 지정대리청구서비스특약 (제도성특약)
  - + 장애인전용보험전환특약 (제도성특약)
  - + 원화환산납입서비스특약 (제도성특약)
  - + 원화환산지급서비스특약 (제도성특약)
  
- 주계약: 무배당 AIA Vitality 평생 안심+ 유니버설 종신보험 2형(일반심사형)
  - + 선지급서비스특약 (제도성특약)
  - + 지정대리청구서비스특약 (제도성특약)
  - + 특정 신체부위·질병 보장제한부인수특약 (제도성특약)
  - + 장애인전용보험전환특약 (제도성특약)
  - + 원화환산납입서비스특약 (제도성특약)
  - + 원화환산지급서비스특약 (제도성특약)

※ 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.

### (1) 주계약

지급명칭	지 급 사 유	지 급 액
사망 보험금	보험기간(종신) 중 피보험자가 사망한 경우	다음 중 큰 금액을 지급 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 기본보험금</li> <li>• 직전 월계약해당일의 적립액 × 103%</li> <li>• 이미 납입한 보험료</li> </ul> (다만, 1형 (간편심사형)의 경우 계약일 부터 만2년이 지난 계약해당일의 전일 이전에 재해 이외의 원인으로 사망한 경 우에는 상기 기본보험금의 50%를 적용 합니다)

※ “기본보험금”, “적립액” 및 “이미 납입한 보험료”는 약관에서 정한 내용을 따릅니다.

※ “직전 월계약해당일의 적립액 × 103%”는 보험금 지급사유 발생 직전 월계약해당일의 적립액으로 계산하며, 직전 월계약해당일 이후에 보험료 추가납입 또는 중도인출이 있었을 경우 해당금액을 가감합니다.

※ 보험료 납입기간 중 피보험자가 장해분류표 중 동일한 재해 또는 재해 이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 50% 이상인 장해상태가 된 경우에는 차회 이후의 보험료 납입을 면제하여 드립니다.

※ 장해분류표 및 장해지급률은 약관을 참조하시기 바랍니다.

### ※ 연금전환특칙

구 분	지 급 사 유	지 급 내 용
종 신 연 금 형	보증 기간부	특칙의 보험기간 중 피보험자가 매년 보 험계약해당일에 살 아 있을 경우  <연금지급형태> - 정액형 - 5%, 10% 체증형(체증기간 10년)
	보증 금액부	특칙의 보험기간 중 피보험자가 매년 보 험계약해당일에 살 아 있을 경우  연금개시시점의 일시납보험료(전환일시 금)를 기준으로 예정 개인연금 생존·사망 률을 사용하여 계산한 연금액을 지급 (다만, 특칙의 보험기간 중 피보험자 사 망시 이미 지급된 연금총액이 연금개시시 점의 일시납보험료(전환일시금)보다 적을 경우에는 그 차액을 일시금으로 지급)

구 분	지 급 사 유	지 급 내 용
확정연금형	특칙의 보험기간 중 연금지급기간(10년, 15년, 20년)의 매년 보험계약해당일	연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)를 기준으로 확정된 연금지급기간(10년, 15년, 20년) 동안 분할하여 계산한 연금액을 지급 연금 지급형태: 정액형
상속연금형	특칙의 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)를 기준으로 계산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급)

- (주) 1. 연금의 계산은 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 공시이율이 변경되면 연금도 변경됩니다.
2. 연금을 매월, 매3개월, 매6개월로 분할하여 지급하는 경우에는 공시이율로 계산된 이자를 더하여 지급합니다.
3. 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금 지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년) 중 피보험자 사망시에는 10년 또는 20년까지의 미지급된 연금연액을 “공시이율로 할인하여 계산한 금액을 일시금으로 지급받는 방법”과 “연금지급주기(매월, 매3개월, 매6개월, 매년)에 따라 지급받는 방법” 중에서 계약자가 선택한 방법에 따라 해당 금액을 지급합니다.
4. 확정연금형의 경우, 연금 지급개시 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.
5. 상속연금형의 경우, 연금 지급 개시 후 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급합니다.
6. 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
7. 일시납보험료(전환일시금)라 함은 전환전계약의 지급금의 전부 또는 일부로 이 특칙으로 납입(전환)되는 보험료를 말합니다.
8. 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.

(2) 특약

① 특정 신체부위·질병 보장제한부인수특약

이 특약은 주계약을 체결할 때 피보험자의 건강상태가 회사가 정한 기준에 적합하지 않은 경우 또는 주계약을 체결한 후 계약전 알릴 의무 위반의 효과 등으로 보장을 제한할 경우 피보험자의 건강상태에 따라 특약면책조건을 부가하고, 특약 면책기간 중 약관에서 지정한 각호의 특정 신체부위 또는 특정 질병을 직접적인 원인으로 이 계약에서 정한 보험금의 지급사유가 발생한 경우에 회사는 보험금을 지급하지 않거나 보험료 납입을 면제하지 않습니다. 다만, 사망하여 보험금의 지급사유가 발생한 경우에는 보험금을 지급합니다.

이 특약을 부가할 때에는 부담보 설정범위 및 사유를 계약자에게 설명하여 드립니다. 면책기간이 경과하였거나 청약일로부터 5년(갱신형 계약의 경우에는 최초 청약일로부터 5년)이 경과한 경우에는 면책기간의 종료 등을 서면(우편 등), 전화(음성녹음 포함) 또는 전자문서(문자메시지 포함) 등으로 계약자에게 안내하여 드립니다.

② 선지급서비스특약

급부명	지급사유	지급금액
선지급 사망보험금	이 특약의 보험기간 중 의료법 제3조에서 정한 종합병원의 전문의 자격을 가진 자가 실시한 진단결과 피보험자의 남은 생존기간이 6개월 이내라고 판단한 경우	회사의 신청서에서 정한 바에 따라 주계약 사망보험금액의 일부 또는 전부

③ 지정대리청구서비스특약

보험금 대리청구인 제도란, 보험사고(예: 치매 등) 발생으로 본인 스스로 보험금 청구가 현실적으로 어려운 상황이 발생할 경우 보험금을 대신 청구하는 자(보험금 대리청구인)를 보험가입초기 또는 유지 중에 미리 지정하는 제도입니다.

보험계약은 질병(치매 등)이나 상해 등의 보험사고가 발생할 때 가입자 등이 보험금을 청구해야만 보험금이 지급되는 상품의 특징으로 인해 계약자가 본인을 위한(계약자=피보험자=보험수익자) 보험상품에 가입한 후 보험사고가 발생할 때 인식 불명 등으로 본인이 보험금을 청구할 수 없는 상황이 발생할 수 있습니다.

계약 중 본인을 위한 계약 「보험계약자 = 피보험자 = 보험수익자」의 경우 보험회사에 대리청구인 지정을 신청하실 수 있습니다.

④ 장애인전용보험전환특약

보험계약이 다음 각 호의 조건을 만족하는 경우, 장애인전용보험전환을 청약할 수 있으며, 전환 이후 납입보험료에 대해 소득세법 등이 정하는 바에 따라 세액공제를 받을 수 있습니다. 자세한 내용은 「장애인전용보험전환특약 약관」을 참조 바랍니다.

1. 「소득세법 제59조의4(특별세액공제)제1항제2호」에 따라 보험료가 특별세액공제의 대상이 되는 보험
2. 모든 피보험자 또는 모든 보험수익자가 「소득세법 시행령 제107(장애인의 범위)제1항」에서 규정한 장애인인 보험

⑤ 원화환산납입서비스특약

이 특약이 부가되는 주보험계약의 통화는 아메리카합중국의 통화로 하며, 주계약

과 관련한 모든 금전의 수수(보험료의 납입, 보험금 등의 지급, 보험계약대출 및 계약자적립액의 인출 등)는 미국의 통화로 합니다. 하지만 계약자는 이 특약을 통해 대한민국 법화로 보험료 등을 납입할 수 있습니다.

⑥ 원화환산지급서비스특약

이 특약이 부가되는 주보험계약의 통화는 아메리카합중국 통화로 하며, 주계약과 관련한 모든 금전의 수수(보험료의 납입, 보험금 등의 지급, 보험계약대출 및 계약자적립액의 인출 등)는 미국의 통화로 합니다. 하지만 계약자는 이 특약을 통해 대한민국 법화로 보험료 등을 납입할 수 있습니다.

**3. 일반적 보험금 지급제한 사항**

(1) 계약전 알릴의무 및 계약전 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, 의사능력이 있는 심신박약자가 계약을 체결하는 경우에는 계약이 유효합니다.
- 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 아닙니다.
- 회사의 사업방법서에서 정한 간편심사상품의 계약자 또는 피보험자가 최초계약의 계약일부터 3개월 이내에 당사 일반심사상품 가입을 희망하여 동일한 피보험자를 대상으로 일반계약심사를 통하여 가입하고 간편심사상품의 계약 무효를 계약자가 원하는 경우

(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 때에는는

보험금을 지급하지 않습니다.

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

## ◆ 보험료 산출기초

### 1. 보험료 적용이율

보험료 적용이율이란, 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급시점 사이에는 시차가 발생하므로 이 기간 동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인하여 주는데, 이 할인을 보험료 적용이율이라 합니다. 일반적으로 보험료 적용이율이 높아지면 보험료는 내려가고, 보험료 적용이율이 낮아지면 보험료는 올라갑니다.

무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험의 보장부분에 적용하는 보험료 적용이율은 연복리 2.50%입니다.

### 2. 적립부분 적용이율 (공시이율)

적립부분 적용이율(공시이율)이란 보험회사가 장래 보험금 지급을 위하여 계약자의 납입보험료의 일정부분을 적립해 나가는데, 이 적립액을 적립할 때 적용되는 이율을 의미합니다.

무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험은 객관적인 외부지표금리\*와 운용자산이익률\*\*을 가중평균하여 산출된 공시기준이율에, 향후 예상수익 및 금융시장변화 등을 고려하여 매월 회사가 결정하는 「공시이율」에 연동되는 상품입니다. 2026년 1월 현재 공시이율은 연복리 4.80%이며, 공시이율이 변동될 경우 이 보험의 적립부분 적용이율도 변동됩니다.

\* 외부지표금리는 미국채, 미회사채 등을 고려하여 산출

\*\* 운용자산이익률은 직전 12개월간의 운용자산에 대한 투자영업수익과 투자영업비용 등을 고려하여 산출

이에 대한 보다 자세한 내용은 당사 인터넷 홈페이지 상품공시실에서 무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.

### 3. 최저보증이율

최저보증이율이란 운용자산이익률 및 시중금리가 하락하여도 회사에서 보증해 드리는 적립부분 적용이율의 최저한도로서 무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험에 적용된 최저보증이율은 연복리 1.0%입니다.

연금전환특칙에 의해 연금전환을 하는 경우, 연금액 및 계약자적립액 계산시 적용하는 적용이율의 최저보증이율은 연복리 1.0%입니다.

### 4. 적용위험률

적용위험률이란, 한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 등의 일정한 보험사고가 발생할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용위험률이 높으면 보험료가 올라가고, 낮으면 보험료는 내려갑니다.

구분	사망률	
	남자	여자
20세	0.000310	0.000200

40세	0.000630	0.000470
60세	0.003570	0.001420

## 5. 계약체결비용 및 계약관리비용

계약체결비용 및 계약관리비용이란, 보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

### ◆ 계약자 배당에 관한 사항

계약자배당이란, 계약자가 납입한 보험료로 보험회사가 합리적인 경영을 하여 발생한 이익금을 금융감독원장이 인가하는 방식에 따라 보험계약자에게 환원하여 드리는 것을 말하며, 또 그 종류에는 이자율차배당, 위험률차배당, 사업비차배당, 장기유지특별배당이 있습니다.

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나, 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

## ◆ 해약환급금에 관한 사항

### 1. 해약환급금 산출 기준 등 안내

우리 AIA생명은 보험료 계산시 적용한 위험률로 산출한 계약자적립액에서 해약공제액을 공제한 금액을 해약환급금으로 지급합니다.  
 보험은 은행의 저축과 달리 위험보장과 저축을 겸하는 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 있습니다.

### 2. 해약환급금 예시

기준: 주계약 보험가입금액 100,000달러, 20년납, 월납, 40세, 남자, 2형(일반심사형)

(단위:USD)

구분 경과 기간	납입보험료 누계액	최저보증이율 가정시		평균공시이율 가정시		현재 공시이율 (연복리 4.80%) 가정시	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
3개월	894.00	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
6개월	1,788.00	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
9개월	2,682.00	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
1년	3,576.00	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
2년	7,152.00	2,333.96	32.6%	2,333.96	32.6%	2,437.58	34.1%
3년	10,728.00	5,013.29	46.7%	5,013.29	46.7%	5,248.99	48.9%
5년	17,880.00	10,529.07	58.9%	10,529.07	58.9%	11,208.88	62.7%
10년	35,760.00	34,476.79	96.4%	34,476.79	96.4%	37,651.18	105.3%
15년	53,640.00	50,139.27	93.5%	50,139.27	93.5%	59,453.75	110.8%
20년	71,520.00	72,923.92	102.0%	72,923.92	102.0%	92,285.98	129.0%
30년	71,520.00	89,939.85	125.8%	89,939.85	125.8%	144,671.47	202.3%
40년	71,520.00	112,206.88	156.9%	112,206.88	156.9%	227,653.39	318.3%

- (주) 1. 매월 계약해당일에 보험료를 납입하지 않거나, 추가납입보험료의 납입 또는 중도인출이 이루어지는 경우, 공시이율이 변경될 경우 해약환급금은 예시된 금액과 상이할 수 있습니다.
2. 상기 예시금액은 최저보증이율 및 감독규정 제1-2조 제13호에 따른 현재(2026년) 평균공시이율 2.50%, 현재(2026년 1월)의 공시이율 4.80%를 기준으로 계산한 금액입니다.  
 - 다만, 평균공시이율은 판매시점의 공시이율을 한도로 합니다.
3. 공시이율은 사업방법서에서 정하는 바에 따라 매월 1일부터 말일까지 1개월간 적용되며, 매월 변동될 수 있습니다. 과거의 공시이율이 미래의 공시이율을 보장하지 않으며 최저보증이율은 연복리 1.0%입니다.
4. 공시이율을 적용한 금액과 적용계약자적립액 산출이율(연복리 2.50%)을 적용한 금액 중 큰 금액을 해약환급금으로 지급합니다.
5. 상기 예시된 각 이율 가정시의 금액은 매월 계약해당일에 보험료를 납입한다는 가정

하에 계산된 금액으로, 10년차 이상 기본보험료 납입 시 기본보험료 적립액에 더하여 주는 장기납입보너스 금액이 포함되어 있습니다.

6. 상기 환급률은 최저보증이율 및 평균공시이율(2.50%), 현재(2026년 1월) 공시이율(4.80%)이 경과기간동안 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.
7. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
8. 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 9월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다.

## ◆ 보험가격지수

보험가격지수란?
<p>해당상품의 보험료총액(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)를 참조순보험료 총액*과 평균사업비총액**을 합한 금액으로 나눈 비율을 “보험가격지수”라고 합니다.</p> <p>* 금융감독원이 정하는 평균공시이율 및 참조순보험요율을 적용하여 산출한 보험금 지급을 위한 보험료</p> <p>** 상품군별 생명보험상품 전체의 평균사업비율을 반영하여 계산(역산)한 값</p>

(기준: 남자/여자, 40세)

상품명	보험기간	납입기간	보험가격지수		가입금액
무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험 1형(간편심사형)	종신	20년	남자	121.5%	100,000 달러
			여자	123.1%	
무배당 AIA 평생 안심+ 달러 유니버설 종신보험 2형(일반심사형)	종신	20년	남자	116.3%	100,000 달러
			여자	117.3%	