

※ 이 상품요약서는 2026년 1월 1일부터 적용됩니다.

무 배 당 A I A 글 로 벌 파 워  
미 국 달 러 연 금 보 험  
상 품 요 약 서

이 상품요약서는 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 보험약관 등의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

◆ **상품의 특이사항**

문 : 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 특이사항은 무엇인가요?

답 : ① 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 보험료의 납입, 보험금의 지급, 연금의 지급 및 보험계약대출 등의 모든 금전의 수수는 미국의 통화인 “미국 달러”로 합니다.

② 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 [1형 연금강화형\_최저계약자적립액 보증형] 및 [3형 기본형\_최저계약자적립액 보증형]은 최저계약자적립액을 보증하는 상품입니다. "최저계약자적립액 보증금액"이란 공시이율로 부리한 기본보험료 계약자적립액과 관계없이 최저계약자적립액 보증시점에 보증하는 최저한의 기본보험료 계약자적립액으로서 “산출방법서”에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로 합니다. 다만 각 "보증시점"까지 납입하기로 약정한 보험료의 납입이 완료된 계약에 한하며, "보증시점"에 보험료가 연체중인 경우에는 보험료의 납입을 완료한 날을 "보증시점"으로 합니다.

- 최저계약자적립액 보증금액 = 최저계약자적립액 보증 기준금액 × 보증비율

보증시점	최저계약자적립액 보증 기준금액	보증비율		
		3년납	5년납	10년납
계약일부터 2년 경과시점의 연계약 해당일	보증시점 전일까지의 『기준 기본보험료』	20%	20%	-
계약일부터 3년 경과시점의 연계약 해당일		30%	30%	20%
계약일부터 4년 경과시점의 연계약 해당일		40%	40%	35%
계약일부터 5년 경과시점의 연계약 해당일		50%	50%	50%
계약일부터 6년 경과시점의 연계약 해당일		75%	75%	75%
계약일부터 7년 경과시점의 연계약 해당일		100%	100%	100%
계약일부터 8년 경과시점의 연계약 해당일		108%	106%	104%
계약일부터 9년 경과시점의 연계약 해당일		116%	113%	108%
계약일부터 10년 경과시점의 연계약 해당일부터 연금개시전까지 매년 연계약 해당일		124%	120%	112%

③ "기준 기본보험료"란 계약자가 회사에 각 시점별로 납입한 기본보험료의 합계를 말합니다. 납입한 기본보험료 중 월계약해당일이 도래하지 않은 기본보험료는 해당 월계약해당일에 '기준 기본보험료'로 포함됩니다.

다만, 기본보험료를 감액한 경우 「감액 이후의 '기준 기본보험료」는 「감액 직전의 '기준 기본보험료」를 「감액 직전의 기본보험료 계약자적립액」과 「감액 직후의 기본보험료 계약자적립액」의 비율 만큼 조정한 금액에 「감액 이후 납입한 기본보험료」를 더한 금액으로 합니다.

또한, 계약자적립액을 인출한 경우 「계약자적립액 인출 이후의 '기준 기본보험

료」는 「계약자적립액 인출 직전의 ‘기준 기본보험료」를 「계약자적립액 인출 직전의 기본보험료 계약자적립액」과 「계약자적립액 인출 직후의 기본보험료 계약자적립액」의 비율 만큼 조정한 금액에 「계약자적립액 인출 이후 납입한 기본보험료」를 더한 금액으로 합니다.

문 : 연금강화형이란 무엇인가요?

답 : ① 연금강화형[1형 연금강화형\_최저계약자적립액 보증형]은 보험업감독규정 제7-60조 제3호의 규정을 적용하지 않는 연금보험으로서, 기본형[2형 기본형\_최저계약자적립액 미보증형] 및 [3형 기본형\_최저계약자적립액 보증형] 대비 연금 지급 개시시점의 연금계약 계약자적립액 또는 연금연액이 더 크지만 계약관리 비용이 높아 중도 해지시 적은 해약환급금이 지급될 수 있습니다.

② “연금강화보너스”라 함은 연금강화보너스 발생일에 유효한 계약에 한하여 다음과 같이 계산한 금액을 기본보험료 계약자적립액에 가산하는 금액을 말합니다. 다만, “연금강화보너스 발생일”까지 납입하기로 약정한 보험료의 납입이 완료된 계약에 한하며, “연금강화보너스 발생일”에 보험료가 연체중인 경우에는 보험료의 납입을 완료한 날에 연금강화보너스를 기본보험료 계약자적립액에 가산합니다.

가. 연금강화보너스 = 연금강화보너스 발생일 기준 계약해당일 전일 기본보험료 계약자적립액 X 연금강화보너스비율

나. 연금강화보너스비율

연금강화보너스 발생일	연금강화보너스 비율		
	3년납	5년납	10년납
계약일부터 7년 경과시점의 계약해당일	36.3%	36.0%	20.0%
계약일부터 8년 경과시점의 계약해당일	9.2%	8.5%	9.4%
계약일부터 9년 경과시점의 계약해당일	9.2%	9.1%	9.4%
계약일부터 10년 경과시점의 계약해당일	8.7%	8.6%	9.4%

보험기간 중 계약의 변경 등의 사유로 보험료가 감액되는 경우에는 변경된 시점부터 변경 후 “기본보험료 계약자적립액”을 기준으로 연금강화보너스를 계산합니다.

문 : 피보험자 변경제도란 무엇인가요?

답 : ① 계약자가 연금개시전 보험기간 중 다음 조건을 모두 만족하는 경우에 한하여 회사의 승낙을 얻어 피보험자를 변경할 수 있는 제도입니다.

1. 계약자와 보험수익자가 동일한 계약의 경우
2. 「변경 전 피보험자의 연금개시나이 계약해당일 - 30일 전일」 까지 신청한 경우 (단, 계약일부터 3년이 경과한 후 신청한 경우에 한함)
3. 약관에 따른 "고도재해장해보험금" 또는 "프라임 고도재해장해보험금"의 지급사유가 발생하지 않는 경우
4. 변경 후 피보험자의 가입나이(변경 후 피보험자가 이 계약 체결의 체결시점에 가입했다고 가정했을 때의 나이)가 이 보험의 사업방법서 “2. 피보험자 가입나이, 연금개시나이, 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기”에서 정한 피보

험자 가입나이 범위 이내 인 경우

5. 계약자가 법인인 경우에는 계약자가 보험료 전액을 부담한 경우

② 변경 후 피보험자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람 중 1인으로 합니다.

1. 계약자가 법인인 경우: 계약자인 법인의 임원(대표이사 포함) 또는 종업원

2. 계약자가 개인인 경우: 변경 전 피보험자의 가족관계등록부 또는 주민등록상 배우자 또는 자녀

③ 계약자가 피보험자 변경을 신청할 때, 변경 전·후 피보험자의 서면에 의한 동의가 있어야 하며, 피보험자의 변경을 신청하였으나, 변경 후 피보험자가 적합하지 않은 경우 또는 피보험자의 변경을 승낙하기 이전에 변경 전 피보험자의 나이가 변경 전 연금개시나이를 초과하는 경우 회사는 피보험자 변경 신청을 거절할 수 있으며, 회사가 피보험자 변경 신청을 거절한 경우에는 피보험자 변경 신청은 취소됩니다.

④ 회사는 피보험자 변경일 전일까지 변경 전 피보험자에 대하여 보장을 하며, 피보험자 변경일부터 변경 전 피보험자는 피보험자의 자격을 상실합니다. 회사는 피보험자 변경일부터 약관이 정한 바에 따라 변경 후 피보험자에 대하여 보장을 개시합니다.

⑤ 피보험자가 변경된 계약을 체결할 때 안내한 해약환급금 및 연금액 등은 달라질 수 있습니다.

※ 기타 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

문 : 금리보너스는 무엇인가요?

답 : 금리보너스는 발생 조건을 만족했을때에만 적용되는 보너스로, 자세한 사항은 다음과 같습니다.

“금리보너스 발생일”에 유효한 계약에 한하여 “금리보너스” 금액을 기본보험료 계약자적립액에 가산합니다. 다만, “금리보너스 발생일”까지 납입하기로 약정한 보험료의 납입이 완료된 계약에 한하며, “금리보너스 발생일”에 보험료가 연체중인 경우에는 보험료의 납입을 완료한 날에 금리보너스를 기본보험료 계약자적립액에 가산합니다.

가. 금리보너스 금액 = 금리보너스 발생일 기준 기본보험료 X 10년동안의 금리보너스 비율 합계

나. 금리보너스 발생일

계약일부터 10년 경과시점의 계약해당일을 말합니다.

다. 금리보너스 발생 조건

매년 당해년도 계약해당일부턴 차년도 계약해당일 전일까지 이 계약의 연평균 공시이율이 연평균 미국기준금리보다 높은 경우에 한하여 금리보너스 발생합니다. 다만, 미국 기준금리는 미(美) 연방은행 (U.S. Federal Reserve Board)이 공시하는 “Fed Funds Target Range”의 상한값으로 하며, 연평균 미국 기준금리 산출시 한국시간 기준 매월 1일로부터 과거로 기산해서 2번째 영업일의 0시 금리를 1개월동안 적용합니다.

라. 금리보너스 비율

연평균 미(美)기준금리	매년 지급되는 금리보너스 비율 (최대 10년)		
	3년납	5년납	10년납
3.0%이하	-	-	-
3.0%초과 3.5%이하	0.5%	0.5%	0.25%
3.5%초과	1.0%	1.0%	0.5%

문 : 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험은 추가납입이 가능한가요?

답 : 계약일부터 1개월이 지난 후부터 “연금개시나이-2세” 계약해당일 전일까지 기본보험료 이외에 추가로 납입할 수 있습니다. 추가납입보험료는 **정기추가납입보험료**와 **수시추가납입보험료**의 합계를 말하며 납입한도는 다음과 같습니다.

① 정기추가납입보험료

매월 기본보험료와 동시에 납입하는 추가납입보험료로 납입방법이 자동이체인 계약에 한하여 회사가 정한 방법에 따라 매회 US\$ 100 이상 센트단위 금액으로 납입 가능합니다. 다만, 효력상실된 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 이체일부터 제4영업일 전에 신청하여야 합니다.

1회 납입 가능한 정기추가납입보험료의 한도는 기본보험료의 200%로 합니다.

② 수시추가납입보험료

수시추가납입보험료는 기본보험료 및 정기추가납입보험료 이외에 추가로 납입하는 보험료를 말합니다. 1회 납입 가능한 수시추가납입보험료는 해당 월까지의 납입한 기본보험료(선납보험료 포함)의 200%에서 이미 납입한 추가납입보험료의 합계를 차감한 금액이며, 계약자가 납입할 수 있는 수시추가납입보험료 연간납입한도를 초과할 수 없습니다. 수시추가납입보험료 연간납입한도는 추가납입보험료 연간납입한도에서 연간 예상 정기추가납입보험료(정기추가납입보험료를 신청하여 보험계약일 기준 당해년도에 납입될 예정인 정기추가납입보험료의 합계액을 말한다)의 합계를 차감한 금액입니다.

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 200%로 하며, 추가납입보험료 연간납입한도는 “기본보험료 x 12 x 200%”로 합니다.

▶ 추가납입보험료 납입한도

· 추가납입보험료 총 한도 : 기본보험료 총액의 200%
= 기본보험료 x 12 x 납입기간 x 200%
· 정기추가납입보험료 1회 납입한도 = 기본보험료 x 200%
· 추가납입보험료 연간납입한도
= 기본보험료 x 12 x 200%
· 수시추가납입보험료 1회 납입한도
= {(기본보험료 x 경과월수+선납보험료) x 200% - 이미 납입한 추가납입보험료 합계}와 계약자가 납입할 수 있는 수시추가납입보험료 연간납

입한도 중 작은 금액  
 · 계약자가 납입할 수 있는 수시추가납입보험료 연간납입한도  
 = 추가납입보험료 연간납입한도 - 연간 예상정기추가납입보험료의 합  
 계(주)

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

- ④ ①내지 ③에도 불구하고 매년 추가납입보험료의 한도는 시중금리 등 금융환경에 따라 상기의 추가납입보험료의 한도 이내에서 변동 가능합니다. 시중금리에 따라 추가납입보험료의 한도를 축소하는 경우는 미(美)국고채수익률이 이 계약의 공시이율의 최저보증이율(계약일부터 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년 후에는 연복리 0.5%) 이하로 하락하여 3개월 이상 지속되는 경우에 한합니다. 다만, 미(美)국고채수익률은 미(美) 재무부(U.S. Department of the Treasury)가 공시하는 10년만기 국고채권의 수익률로 합니다.
- ⑤ 추가납입보험료의 한도를 별도로 정하지 않을 경우 ① 내지 ③의 한도를 적용합니다.
- ⑥ 계약자적립액의 인출이 있을 경우에는 추가납입보험료의 총 한도 및 연간납입한도는 인출금액의 누계액 만큼 더한 금액을 추가납입보험료의 총 한도로 합니다. 다만, 더하는 인출금액의 누계액은 기본보험료 총액의 100%이내로 합니다.

문 : 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험은 계약자적립액 인출이 가능한가요?

답 : ① 계약자는 연금개시 전 보험기간 중 보험년도 기준 연12회 (일 또는 월 횟수 제한 없음)에 한하여 회사가 정한 바에 따라 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있습니다. 다만 인출금액은 인출수수료를 포함하여 계산하고, 1회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출 당시의 해약환급금 (보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)의 50%를 초과할 수 없으며, 1회 최소 인출 단위는 US\$ 100 이상, US\$ 10 단위로 인출 가능합니다. 다만, 추가납입보험료 계약자적립액 전액을 인출하는 경우에는 인출 최소 단위를 적용하지 않습니다.  
 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 US\$ 2 중 적은 금액으로 부과할 수 있으며, 계약자적립액에서 차감합니다. 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료를 면제합니다.

- ② 계약자적립액의 일부를 인출하는 경우 인출 후 계약자적립액(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액)이 기본보험료의 1배 이상이어야 하며, 각 인출시점까지의 인출금액 총합계는 이미 납입한 보험료(계약자적립액의 인출이 있었던 때에는 이를 차감한다)를 초과할 수 없습니다.
- ③ 계약자적립액의 인출은 추가납입보험료 계약자적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료 계약자적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료 계약자적립액에서 인출할 수 있습니다.
- ④ 계약자적립액 인출 시 인출금액 및 인출금액에 적립되는 이자만큼 계약자적립액에서 차감하여 지급하므로 연금액 및 해약환급금이 감소할 수 있습니다.
- ⑤ 원화환산납입서비스특약의 “고정납초과보험료 자동인출 옵션”에 따라 원화환산보험료가 원화고정납입보험료를 초과하여 그 초과된 금액을 추가납입보험료 계약자적립액에서 인출하여 보험료 납입을 하고자 할 경우에는 인출수수료가 없으

며 인출 최소 단위를 적용하지 않습니다. 또한, 이 경우 연간 중도인출 횟수에서 차감하지 않습니다.

「AIA 헬스케어 서비스」란 무엇인가요?

「AIA 헬스케어 서비스」는 건강관리, 치료지원, 질병관리교육, 가족지원 등 도탈건강관리 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.

이 보험계약은 예금자보호법에 의해 보호받을 수 있나요?



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

◆ 보험가입자격요건

1. 보험종류

가. 주계약

보험종목의 명칭		
무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험	1형	연금강화형_최저계약자적립액 보증형
	2형	기본형_최저계약자적립액 미보증형
	3형	기본형_최저계약자적립액 보증형

나. AIA 프라임 달러연금전환형 계약

AIA 프라임 달러연금전환형 계약은 주계약을 전환한 경우에 한하여 적용합니다.

2. 보험료 납입주기, 보험료 납입기간, 가입나이 및 보험기간

가. 주계약

(1) 보험료 납입주기, 보험료 납입기간, 최소거치기간, 피보험자 가입나이 및 연금개시나이

보험료 납입주기	보험료 납입기간	최소거치기간	가입나이(A)	연금개시나이
월납	3년납	12년	0세~80세	“MAX [A+15, 45]세 ~ 90세” 단, 가입나이가 76~80세인 경우 “(A+15)세 ~ 95세”
	5년납	10년		
	10년납	5년		

※ 최소거치기간: 보험료 납입기간 종료시점부터 연금개시시점까지의 최소 기간

(2) 보험기간 및 연금지급형태

▪ 보험기간

연금종목	연금개시전 보험기간	연금개시후 보험기간
종신연금형	계약일부부터 연금개시나이 계약해당일 전일까지	연금개시나이 계약해당일부 종신까지
확정연금형		연금개시나이 계약해당일부 10년, 15년, 20년
상속연금형		연금개시나이 계약해당일부 종신까지

▪ 연금지급형태

연금종목		지급형태		보증기간
종신 연금형	보증기간부	기본형	정액형	10년, 20년
			체증형 ( 5% / 10%, 10년간 체증)	
	브릿지 연금형	*보증기간 및 브릿지기간 : 기대여명 *브릿지비율 : 1~10배 중 1배 단위로 선택	기대여명	
보증금액부				-

(주) 1. 종신연금형의 경우 연금지급 개시 전 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시 당시의 연금생명표 및 계약자적립액을 기준으로

산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월전까지 연금액 변동 내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내합니다.

2. '기대여명'은 통계법 제18조(통계작성의 승인)에 의해 통계청장이 승인하여 고시하는 가입시점 통계표에 따른 피보험자의 성별\*연령별 기대여명연수(소수점 이하는 버림)를 말하며, 피보험자의 연금개시나이를 기준으로 산출합니다. 다만, 기대여명이 5년 미만일 경우 기대여명은 5년으로 하며, 이 경우에는 관련 세제 혜택이 제한될 수 있습니다.
3. 보험가입시점에는 종신연금형 중 연금지급형태를 선택할 수 있습니다. 다만 약관 제23조(계약내용의 변경 등) 제1항 제3호에 따라 연금개시일 전까지 종신연금형 중 다른 유형으로 변경 또는 아래의 다른 연금종목으로 변경할 수 있습니다.

연금종목	보증유형
확정연금형	확정지급기간 (10년/15년/20년)
상속연금형	종신

#### 나. AIA 프라임 달러연금전환형 계약

- (1) 보험료 납입주기, 보험료 납입기간, 최소거치기간, 피보험자 가입나이(전환나이) 및 연금개시나이

보험료 납입주기 및 납입기간	최소거치기간	가입나이 (전환나이) (A)	연금개시나이
일시납	10년	0세~80세	"MAX [A+10, 45]세 ~ 90세"

※ 최소거치기간 : 전환일부터 연금개시시점까지의 최소 기간

- (2) 보험기간 및 연금지급형태

##### ▪ 보험기간

연금종목	연금개시전 보험기간	연금개시후 보험기간
종신연금형	전환일부터 연금개시나이 계약해당일 전일까지	연금개시나이 계약해당일부터 종신까지
확정연금형		연금개시나이 계약해당일부터 10년, 15년, 20년
상속연금형		연금개시나이 계약해당일부터 종신까지

##### ▪ 연금지급형태

연금종목		지급형태		보증기간
종신 연금형	보증기간부	기본형	정액형	10년, 20년
			체증형 ( 5% / 10%, 10년간 체증)	
	보증금액부			-

- (주) 1. 종신연금형의 경우 연금지급 개시 전 연금생명표의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우에는 연금개시 당시의 연금생명표 및 계약자적립액을 기준으로 산출한 연금액을 지급하며, 이 경우 회사는 연금개시 3개월전까지 연금액 변동내역 및 연금지급형태 선택방법 등을 안내합니다.

2. 전환시점에 선택한 연금종류를 약관 제23조(계약내용의 변경 등) 제1항 제5호에 따라 연금개시일 전까지 종신연금형 중 다른 보증유형으로 변경 또는 아래의 다른 연금종목으로 변경할 수 있습니다.

연금종목	보증유형
확정연금형	확정지급기간 (10년/15년/20년)
상속연금형	종신

### 3. 납입보험료의 한도

월납보험료 “최소 US\$ 150 이상 최대 US\$ 100,000 이하”

### 4. 건강진단 여부

무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 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

- 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험
  - + 원화환산지급서비스특약 (의무부가특약)
  - + 원화환산납입서비스특약 (의무부가특약)
  - + 지정대리청구서비스특약 (제도성특약)

### 2. 보험금 지급내용

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

#### 가. 주계약

##### 1) 연금개시전 보험기간

- 고도재해장해보험금 (주계약 약관 제5조 제1호 가목)

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	US\$ 10,000

- (주) 피보험자가 연금개시전 보험기간 중 사망한 경우에는 사망당시의 계약자적립액과 ‘이미 납입한 보험료(계약자적립액의 인출이 있었던 때에는 이를 차감합니다)’중 큰 금액을 지급하여 드립니다.

2) 연금개시후 보험기간 (생존연금: 주계약 약관 제5조 제1호 나목)

□ 연금(약관 제5조 제1호 나목)

구 분		지 급 사 유	지 급 내 용
종신 연금형	보증 기간부	기본형 연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아있을경우	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계 산한 연금액을 지급 (10차년도, 또는 20차년도까지 보증지급)  <연금지급형태 > - 정액형 - 5%, 10% 체증형: 체증기간 10년
		브릿지 연금형 연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아있을경우	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 브 릿지기간동안에는 브릿지기간 이후의 연금 액의 일정비율이 지급되도록 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 연금액을 지급 (기대여 명까지 보증지급) - 브릿지기간 : 기대여명 - 브릿지비율 : 1배~10배까지 1배 단위로 선택
	보증 금액부	연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아있을경우	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계 산한 연금액을 지급 (다만, 연금개시 후 보험기간 중 피보험자 사망시 이미 지급된 연금총액이 연금개시시 점의 계약자적립액보다 적을 경우에는 그 차 액을 일시금으로 지급)

※ 기대여명: 통계법 제18조 (통계작성의 승인)에 따라 통계표에 따른 성별·연령별 기  
대여명 연수(소수점 이하는 버림)를 말하며, 가입시점 기대여명표의 연  
금개시 후 연령을 기준으로 산출합니다. 다만 기대여명이 5년 미만일  
경우 기대여명은 5년으로 하며, 이 경우에는 관련 세제혜택이 제한될  
수 있습니다.

□ 제23조(계약내용의 변경 등)에 따라 변경할 수 있는 연금형태

구 분	지 급 사 유	지 급 내 용
확정 연금형	연금개시후 보험기간 중 연금지급기간(10 년, 15년, 20년)의 매 년 보험계약해당일	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 확정 된 연금지급기간(10년, 15년, 20년)동안 분할하 여 계산한 연금액을 지급
상속 연금형	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살 아 있을 경우	연금개시시점의 계약자적립액을 기준으로 계 산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약 자적립액을 지급)

- (주) 1. 계약자적립액이란 주계약 약관 제2조(용어의 정의) 제2항 제6호에서 정한 계약자적립액을 말합니다. 다만, 계약자적립액의 인출이 있었던 경우에는 해당 시점의 계약자적립액에서 인출금액을 차감하여 계산합니다.
2. 연금액의 계산은 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 공시이율이 변경되면 연금액도 변경됩니다.
3. 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.
4. 종신연금형(보증기간부) 체증형의 경우, 체증기간 10년간의 연금액은 직전년도 연금액에 체증을 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.
5. 연금을 매월, 매3개월, 매6개월로 분할하여 지급할 경우에는 공시이율로 계산된 이자를 더하여 지급합니다.
6. 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금 지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년 또는 기대여명) 중 피보험자 사망시에는 10년, 20년 또는 기대여명까지의 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. 종신연금형 중 브릿지연금형의 경우 계약자가 선택한 브릿지비율에 의하여 연금액이 정해지기 때문에 브릿지비율을 크게 할 경우 브릿지기간동안 좀더 많은 연금액이 지급되므로 브릿지기간 이후의 연금액은 작아질 수 있습니다.
8. 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.
9. 상속연금형의 경우, 연금 지급 개시 후 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급합니다.
10. 종신연금형의 경우 연금 지급이 개시된 후에는 이 계약을 해지할 수 없습니다. 다만, 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년 또는 기대여명)까지 지급되지 않은 연금액을 “산출방법서”에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
11. 계약자는 계약체결시 종신연금형 중에서 연금지급형태를 선택할 수 있으며, 연금개시 전까지 주계약 약관 제23조(계약내용의 변경 등) 제4항에 따라 다른 연금지급형태로 변경할 수 있습니다.

**나. AIA 프라이م 달러연금전환형 계약(주계약을 전환한 경우에 한하여 적용합니다)**

**1) 연금개시전 보험기간**

□ 프라이م 고도재해장해보험금 (주계약 약관 제5조 제2호 가목)

지 급 사 유	전환 이후 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	AIA 프라임 달러연금전환형 계약의 일시납보험료의 15%
------------------	---------------------------------

## 2) 연금개시후 보험기간

□ 연금 (주계약 약관 제5조 제2호 나목)

구 분	지 급 사 유	지 급 내 용
종 신 연 금 형	보증 기간부	연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우  <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)

□ 제23조(계약내용의 변경 등) 제6항에 따라 변경할 수 있는 연금형태

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)

- (주) 1. 계약자적립액이란 “산출방법서”에서 정한 바에 따라 계산한 금액으로 적립순보험료(‘AIA 프라임 달러연금전환형 계약의 일시납보험료’에서 위험보험료를 뺀 금액)를 전환일부터 일자계산에 의하여 공시이율로 적립한 금액에서 매월 보험계약해당일에 위험보험료 및 납입 후 계약관리비용(유지관련비용), 중도인출금액 등을 차감하여 계산한 금액입니다.
2. 연금의 계산은 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 공시이율이 변경되면 연금도 변경됩니다.
3. 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.
4. 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.

5. 연금을 매월, 매3개월, 매6개월로 분할하여 지급하는 경우에는 공시이율로 계산된 이자를 더하여 지급합니다.
6. 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.
7. 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.
8. 상속연금형의 경우, 연금 지급 개시 후 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급합니다.
9. 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 연금액을 “산출방법서”에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
10. AIA 프라임 달러연금전환형 계약으로 전환 전 고도재해장해보험금 지급사유가 이미 발생한 경우에는, AIA 프라임 달러연금전환형 계약의 프라임 고도재해장해보험금은 지급하지 않습니다.

#### 다. 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 인식불명 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.

#### 라. 원화환산납입서비스특약

이 특약이 부가되는 주보험계약의 통화는 아메리카합중국의 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 통화로 보험료 등을 납입할 수 있습니다.

#### 마. 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 통화로 보험금 등을 지급받을 수 있습니다.

### 3. 일반적 보험금 지급제한 사항

- ① 계약 전 알릴의무 및 계약 전 알릴의무 위반시 불이익 사항

계약자 또는 피보험자는 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

계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우(다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 봅니다)에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료(계약자적립액의 인출 등이 있었던 때에는 이를 차감합니다)를, AIA 프라임 달러연금전환형 계약의 경우에는 'AIA 프라임 달러연금전환형 계약의 일시납보험료(계약자적립액의 인출이 있었던 이를 차감합니다)'를 돌려 드립니다. 다만, 회사의 고의 또는 과실로 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙 전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려드립니다.

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 보장개시일(AIA 프라임 달러연금전환형 계약의 경우 전환일)부터 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?
<p>답 : 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급 사이에는 시차가 발생하므로 이 기간동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인하여 주는데, 이 할인을 위험보험료 적용이율이라 합니다. 일반적으로 위험보험료 적용이율이 높아지면 보험료는 내려가고, 위험보험료 적용이율이 낮아지면 보험료는 올라갑니다. 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 보장부분에 적용한 위험보험료 연복리 2.25%이며, 이 위험보험료 적용이율은 연금계약 적립액 및 해약환급금을 보증하는 이율이 아닙니다.</p>

## 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	남 자	0.000016	0.000014
80%이상 발생률		여 자	0.000005	0.000003	0.000021

## 3. 계약체결비용 및 계약관리비용

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

## 4. 적립부분 적용이율(공시이율)

<p>적용이율이란 보험회사가 장래 보험금 지급을 위하여 계약자의 납입보험료의 일정부분을 적립해 나가는데, 이 계약자적립액을 적립할 때 적용되는 이율을 의미합니다.</p> <p>무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험은 객관적인 외부지표금리*와 운용자산이익률**을 가중평균하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 및 금융시장변화 등을 고려하여 매월 회사가 결정하는 「공시이율」에 연동되는 상품입니다. 2026년 1월 현재 공시이율은 연복리 4.75%이며, 공시이율이 변동될 경우 이 보험의 적립부분 적용이율도 변동됩니다.</p> <p>* 외부지표금리는 미국채, 미회사채 등을 고려하여 산출</p> <p>** 운용자산이익률은 직전 12개월간의 운용자산에 대한 투자영업수익과 투자영업비용 등을 고려하여 산출</p> <p>이에 대한 보다 자세한 내용은 당사 인터넷 홈페이지 상품공시실에서 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 6. 최저보증이율

<p>최저보증이율은 계약일부터 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년 이후에는 연복리 0.5%입니다.</p>
---------------------------------------------------------------

## ◆ 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 글로벌 파워 미국달러 연금보험은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

◆ **해약환급금에 관한 사항**

1. **해약환급금 산출 기준 등 안내**

문 : 해약환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적은 이유는 뭔가요?

답 : 우리 AIA 생명 무배당 AIA 글로벌 파워 미국달러 연금보험의 해약환급금은 계약자 적립액에서 해약공제액을 공제한 금액을 해약환급금으로 지급합니다.

계약자적립액은 보험료 및 해약환급금 산출방법서에서 정한 바에 따라 계산한 금액으로 연금개시 전 보험기간 중에는 기본보험료 계약자적립액과 추가납입보험료 계약자적립액을 합한 금액을 말하며, 연금개시 후 보험기간 중에는 이전 계약자적립액에 매월 월계약해당일에 월공제액 및 매년 계약해당일에 연금연액을 차감한 후 공시이율로 일자 계산에 의하여 적립한 금액을 말합니다.

보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로써 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지 시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

2. **해약환급금 예시**

(1) 1형 연금강화형\_최저계약자적립액 보증형

(가) 금리보너스 미지급 가정시(미국 기준금리 3.0% 이하 가정)

- 기준 : 월납보험료 US\$ 300, 나이 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납

㉠ 최저보증이율 가정시

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	142.19	15.80%	-	0.00%	142.22	15.80%
6개월	1,800	-	0.00%	283.54	15.75%	-	0.00%	283.60	15.76%
9개월	2,700	-	0.00%	424.06	15.71%	-	0.00%	424.15	15.71%
1년	3,600	39.71	1.10%	563.76	15.66%	39.83	1.10%	563.88	15.66%
2년	7,200	677.62	9.41%	1,114.33	15.48%	677.86	9.41%	1,114.58	15.48%
3년	10,800	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%
4년	14,400	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
15년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
20년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%

㉠ 2.50% 가정시 (평균공시이율(2.50%)과 2026년 1월 공시이율(4.75%) 중 낮은 이율)  
(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	142.54	15.84%	-	0.00%	142.57	15.84%
6개월	1,800	-	0.00%	284.77	15.82%	-	0.00%	284.83	15.82%
9개월	2,700	-	0.00%	426.68	15.80%	-	0.00%	426.76	15.81%
1년	3,600	44.22	1.22%	568.28	15.79%	44.33	1.23%	568.39	15.79%
2년	7,200	694.77	9.64%	1,131.49	15.72%	695.00	9.65%	1,131.71	15.72%
3년	10,800	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%
4년	14,400	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	30,067.12	104.39%	30,067.12	104.40%	30,067.25	104.40%	30,067.25	104.40%
9년	32,400	35,344.29	109.08%	35,344.29	109.09%	35,344.57	109.08%	35,344.57	109.09%
10년	36,000	41,066.04	114.07%	41,066.04	114.07%	41,066.48	114.07%	41,066.48	114.07%
15년	36,000	44,734.38	124.26%	44,734.38	124.26%	44,736.54	124.26%	44,736.54	124.27%
20년	36,000	48,884.77	135.79%	48,884.77	135.79%	48,888.88	135.80%	48,888.88	135.80%

㉡ 4.75% 가정시 (2026년 1월 공시이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	143.06	15.90%	-	0.00%	143.09	15.90%
6개월	1,800	-	0.00%	286.58	15.92%	-	0.00%	286.64	15.92%
9개월	2,700	-	0.00%	430.55	15.95%	-	0.00%	430.64	15.95%
1년	3,600	50.93	1.41%	574.98	15.97%	51.05	1.41%	575.11	15.98%
2년	7,200	720.65	10.00%	1,157.36	16.07%	720.89	10.01%	1,157.60	16.08%
3년	10,800	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%
4년	14,400	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	30,699.37	106.59%	30,699.37	106.60%	30,699.49	106.59%	30,699.49	106.60%
9년	32,400	36,792.93	113.55%	36,792.93	113.56%	36,793.20	113.55%	36,793.20	113.56%
10년	36,000	43,544.90	120.95%	43,544.90	120.96%	43,545.34	120.95%	43,545.34	120.96%
15년	36,000	53,088.02	147.46%	53,088.02	147.47%	53,090.34	147.47%	53,090.34	147.47%
20년	36,000	65,123.43	180.89%	65,123.43	180.90%	65,128.11	180.91%	65,128.11	180.91%

(나) 금리보너스 지급 가정시(전기간 현재 미국 기준금리 3.75% 유지 가정)

㉠ 최저보증이율 가정시

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	142.19	15.80%	-	0.00%	142.22	15.80%
6개월	1,800	-	0.00%	283.54	15.75%	-	0.00%	283.60	15.76%
9개월	2,700	-	0.00%	424.06	15.71%	-	0.00%	424.15	15.71%
1년	3,600	39.71	1.10%	563.76	15.66%	39.83	1.10%	563.88	15.66%
2년	7,200	677.62	9.41%	1,114.33	15.48%	677.86	9.41%	1,114.58	15.48%
3년	10,800	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%
4년	14,400	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
15년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
20년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%

㉡ 2.50% 가정시 (평균공시이율(2.50%)과 2026년 1월 공시이율(4.75%) 중 낮은 이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	142.54	15.84%	-	0.00%	142.57	15.84%
6개월	1,800	-	0.00%	284.77	15.82%	-	0.00%	284.83	15.82%
9개월	2,700	-	0.00%	426.68	15.80%	-	0.00%	426.76	15.81%
1년	3,600	44.22	1.22%	568.28	15.79%	44.33	1.23%	568.39	15.79%
2년	7,200	694.77	9.64%	1,131.49	15.72%	695.00	9.65%	1,131.71	15.72%
3년	10,800	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
4년	14,400	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	30,067.12	104.39%	30,067.12	104.40%	30,067.25	104.40%	30,067.25	104.40%
9년	32,400	35,344.29	109.08%	35,344.29	109.09%	35,344.57	109.08%	35,344.57	109.09%
10년	36,000	41,066.04	114.07%	41,066.04	114.07%	41,066.48	114.07%	41,066.48	114.07%
15년	36,000	44,734.38	124.26%	44,734.38	124.26%	44,736.54	124.26%	44,736.54	124.27%
20년	36,000	48,884.77	135.79%	48,884.77	135.79%	48,888.88	135.80%	48,888.88	135.80%

㉞ 4.75% 가정시 (2026년 1월 공시이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	143.06	15.90%	-	0.00%	143.09	15.90%
6개월	1,800	-	0.00%	286.58	15.92%	-	0.00%	286.64	15.92%
9개월	2,700	-	0.00%	430.55	15.95%	-	0.00%	430.64	15.95%
1년	3,600	50.93	1.41%	574.98	15.97%	51.05	1.41%	575.11	15.98%
2년	7,200	720.65	10.00%	1,157.36	16.07%	720.89	10.01%	1,157.60	16.08%
3년	10,800	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%	1,810.63	16.76%	2,160.00	20.00%
4년	14,400	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%	4,777.97	33.18%	5,040.00	35.00%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	30,699.37	106.59%	30,699.37	106.60%	30,699.49	106.59%	30,699.49	106.60%
9년	32,400	36,792.93	113.55%	36,792.93	113.56%	36,793.20	113.55%	36,793.20	113.56%
10년	36,000	45,344.90	125.95%	45,344.90	125.96%	45,345.34	125.95%	45,345.34	125.96%
15년	36,000	55,358.11	153.77%	55,358.11	153.77%	55,360.43	153.77%	55,360.43	153.78%
20년	36,000	67,986.37	188.85%	67,986.37	188.85%	67,991.05	188.86%	67,991.05	188.86%

(2) 2형 기본형\_최저계약자적립액 미보증형

(가) 금리보너스 미지급 가정시(미국 기준금리 3.0% 이하 가정)

- 기준 : 월납보험료 US\$ 300, 나이 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납

㉟ 최저보증이율 가정시

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	233.64	25.96%	823.21	91.47%	233.67	25.96%	823.24	91.47%
6개월	1,800	1,080.74	60.04%	1,648.47	91.58%	1,080.80	60.04%	1,648.53	91.58%
9개월	2,700	1,929.89	71.47%	2,475.78	91.70%	1,929.98	71.48%	2,475.87	91.70%
1년	3,600	2,781.10	77.25%	3,305.16	91.81%	2,781.22	77.25%	3,305.28	91.81%
2년	7,200	6,206.65	86.20%	6,643.36	92.27%	6,206.89	86.20%	6,643.61	92.27%
3년	10,800	9,665.58	89.49%	10,014.95	92.73%	9,665.95	89.49%	10,015.32	92.73%
4년	14,400	13,158.23	91.37%	13,420.26	93.20%	13,158.72	91.37%	13,420.75	93.20%
5년	18,000	16,684.93	92.69%	16,859.62	93.66%	16,685.54	92.69%	16,860.23	93.67%
6년	21,600	20,246.02	93.73%	20,333.37	94.14%	20,246.77	93.73%	20,334.11	94.14%
7년	25,200	23,841.86	94.61%	23,841.86	94.61%	23,842.73	94.61%	23,842.73	94.61%
8년	28,800	27,385.43	95.08%	27,385.43	95.09%	27,386.43	95.09%	27,386.43	95.09%
9년	32,400	30,964.44	95.56%	30,964.44	95.57%	30,965.57	95.57%	30,965.57	95.57%
10년	36,000	34,579.24	96.05%	34,579.24	96.05%	34,580.50	96.05%	34,580.50	96.06%
15년	36,000	33,809.76	93.91%	33,809.76	93.92%	33,812.63	93.92%	33,812.63	93.92%
20년	36,000	33,020.84	91.72%	33,020.84	91.72%	33,025.37	91.73%	33,025.37	91.74%

㉠ 2.50% 가정시 (평균공시이율(2.50%)과 2026년 1월 공시이율(4.75%) 중 낮은 이율)  
(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	235.67	26.18%	825.23	91.69%	235.70	26.18%	825.26	91.70%
6개월	1,800	1,087.85	60.43%	1,655.58	91.98%	1,087.91	60.43%	1,655.64	91.98%
9개월	2,700	1,945.17	72.04%	2,491.06	92.26%	1,945.26	72.04%	2,491.16	92.27%
1년	3,600	2,807.67	77.99%	3,331.72	92.55%	2,807.79	77.99%	3,331.85	92.55%
2년	7,200	6,310.03	87.63%	6,746.74	93.70%	6,310.27	87.64%	6,746.99	93.71%
3년	10,800	9,897.76	91.64%	10,247.14	94.88%	9,898.14	91.64%	10,247.51	94.88%
4년	14,400	13,573.01	94.25%	13,835.04	96.08%	13,573.51	94.26%	13,835.54	96.08%
5년	18,000	17,337.95	96.32%	17,512.64	97.29%	17,338.59	96.32%	17,513.28	97.30%
6년	21,600	21,194.84	98.12%	21,282.18	98.53%	21,195.61	98.12%	21,282.96	98.53%
7년	25,200	25,145.96	99.78%	25,145.96	99.79%	25,146.88	99.78%	25,146.88	99.79%
8년	28,800	29,106.33	101.06%	29,106.33	101.06%	29,107.39	101.06%	29,107.39	101.07%
9년	32,400	33,165.72	102.36%	33,165.72	102.36%	33,166.93	102.36%	33,166.93	102.37%
10년	36,000	37,326.58	103.68%	37,326.58	103.68%	37,327.95	103.68%	37,327.95	103.69%
15년	36,000	40,503.53	112.50%	40,503.53	112.51%	40,506.73	112.51%	40,506.73	112.52%
20년	36,000	44,097.96	122.49%	44,097.96	122.49%	44,103.24	122.50%	44,103.24	122.51%

㉡ 4.75% 가정시 (2026년 1월 공시이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	238.66	26.51%	828.23	92.03%	238.70	26.52%	828.26	92.03%
6개월	1,800	1,098.39	61.02%	1,666.12	92.56%	1,098.46	61.02%	1,666.18	92.57%
9개월	2,700	1,967.90	72.88%	2,513.79	93.10%	1,967.99	72.88%	2,513.89	93.11%
1년	3,600	2,847.30	79.09%	3,371.36	93.65%	2,847.42	79.09%	3,371.48	93.65%
2년	7,200	6,466.14	89.80%	6,902.86	95.87%	6,466.39	89.81%	6,903.11	95.88%
3년	10,800	10,252.73	94.93%	10,602.10	98.17%	10,253.11	94.93%	10,602.49	98.17%
4년	14,400	14,215.03	98.71%	14,477.06	100.54%	14,215.56	98.71%	14,477.58	100.54%
5년	18,000	18,361.39	102.00%	18,536.07	102.98%	18,362.06	102.01%	18,536.75	102.98%
6년	21,600	22,700.55	105.09%	22,787.90	105.50%	22,701.38	105.09%	22,788.73	105.50%
7년	25,200	27,241.68	108.10%	27,241.68	108.10%	27,242.67	108.10%	27,242.67	108.11%
8년	28,800	31,907.02	110.78%	31,907.02	110.79%	31,908.18	110.79%	31,908.18	110.79%
9년	32,400	36,793.96	113.56%	36,793.96	113.56%	36,795.30	113.56%	36,795.30	113.57%
10년	36,000	41,913.03	116.42%	41,913.03	116.43%	41,914.56	116.42%	41,914.56	116.43%
15년	36,000	51,029.97	141.74%	51,029.97	141.75%	51,033.66	141.76%	51,033.66	141.76%
20년	36,000	62,527.89	173.68%	62,527.89	173.69%	62,534.31	173.70%	62,534.31	173.71%

(나) 금리보너스 지급 가정시(전기간 현재 미국 기준금리 3.75% 유지 가정)

- 기준 : 월납보험료 US\$ 300, 나이 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납

㉠ 최저보증이율 가정시

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	233.64	25.96%	823.21	91.47%	233.67	25.96%	823.24	91.47%
6개월	1,800	1,080.74	60.04%	1,648.47	91.58%	1,080.80	60.04%	1,648.53	91.58%
9개월	2,700	1,929.89	71.47%	2,475.78	91.70%	1,929.98	71.48%	2,475.87	91.70%
1년	3,600	2,781.10	77.25%	3,305.16	91.81%	2,781.22	77.25%	3,305.28	91.81%
2년	7,200	6,206.65	86.20%	6,643.36	92.27%	6,206.89	86.20%	6,643.61	92.27%
3년	10,800	9,665.58	89.49%	10,014.95	92.73%	9,665.95	89.49%	10,015.32	92.73%
4년	14,400	13,158.23	91.37%	13,420.26	93.20%	13,158.72	91.37%	13,420.75	93.20%
5년	18,000	16,684.93	92.69%	16,859.62	93.66%	16,685.54	92.69%	16,860.23	93.67%
6년	21,600	20,246.02	93.73%	20,333.37	94.14%	20,246.77	93.73%	20,334.11	94.14%
7년	25,200	23,841.86	94.61%	23,841.86	94.61%	23,842.73	94.61%	23,842.73	94.61%
8년	28,800	27,385.43	95.08%	27,385.43	95.09%	27,386.43	95.09%	27,386.43	95.09%
9년	32,400	30,964.44	95.56%	30,964.44	95.57%	30,965.57	95.57%	30,965.57	95.57%
10년	36,000	34,579.24	96.05%	34,579.24	96.05%	34,580.50	96.05%	34,580.50	96.06%
15년	36,000	33,809.76	93.91%	33,809.76	93.92%	33,812.63	93.92%	33,812.63	93.92%
20년	36,000	33,020.84	91.72%	33,020.84	91.72%	33,025.37	91.73%	33,025.37	91.74%

㉠ 2.50% 가정시 (평균공시이율(2.50%)과 2026년 1월 공시이율(4.75%) 중 낮은 이율)  
(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	235.67	26.18%	825.23	91.69%	235.70	26.18%	825.26	91.70%
6개월	1,800	1,087.85	60.43%	1,655.58	91.98%	1,087.91	60.43%	1,655.64	91.98%
9개월	2,700	1,945.17	72.04%	2,491.06	92.26%	1,945.26	72.04%	2,491.16	92.27%
1년	3,600	2,807.67	77.99%	3,331.72	92.55%	2,807.79	77.99%	3,331.85	92.55%
2년	7,200	6,310.03	87.63%	6,746.74	93.70%	6,310.27	87.64%	6,746.99	93.71%
3년	10,800	9,897.76	91.64%	10,247.14	94.88%	9,898.14	91.64%	10,247.51	94.88%
4년	14,400	13,573.01	94.25%	13,835.04	96.08%	13,573.51	94.26%	13,835.54	96.08%
5년	18,000	17,337.95	96.32%	17,512.64	97.29%	17,338.59	96.32%	17,513.28	97.30%
6년	21,600	21,194.84	98.12%	21,282.18	98.53%	21,195.61	98.12%	21,282.96	98.53%
7년	25,200	25,145.96	99.78%	25,145.96	99.79%	25,146.88	99.78%	25,146.88	99.79%
8년	28,800	29,106.33	101.06%	29,106.33	101.06%	29,107.39	101.06%	29,107.39	101.07%
9년	32,400	33,165.72	102.36%	33,165.72	102.36%	33,166.93	102.36%	33,166.93	102.37%
10년	36,000	37,326.58	103.68%	37,326.58	103.68%	37,327.95	103.68%	37,327.95	103.69%
15년	36,000	40,503.53	112.50%	40,503.53	112.51%	40,506.73	112.51%	40,506.73	112.52%
20년	36,000	44,097.96	122.49%	44,097.96	122.49%	44,103.24	122.50%	44,103.24	122.51%

㉡ 4.75% 가정시 (2026년 1월 공시이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	238.66	26.51%	828.23	92.03%	238.70	26.52%	828.26	92.03%
6개월	1,800	1,098.39	61.02%	1,666.12	92.56%	1,098.46	61.02%	1,666.18	92.57%
9개월	2,700	1,967.90	72.88%	2,513.79	93.10%	1,967.99	72.88%	2,513.89	93.11%
1년	3,600	2,847.30	79.09%	3,371.36	93.65%	2,847.42	79.09%	3,371.48	93.65%
2년	7,200	6,466.14	89.80%	6,902.86	95.87%	6,466.39	89.81%	6,903.11	95.88%
3년	10,800	10,252.73	94.93%	10,602.10	98.17%	10,253.11	94.93%	10,602.49	98.17%
4년	14,400	14,215.03	98.71%	14,477.06	100.54%	14,215.56	98.71%	14,477.58	100.54%
5년	18,000	18,361.39	102.00%	18,536.07	102.98%	18,362.06	102.01%	18,536.75	102.98%
6년	21,600	22,700.55	105.09%	22,787.90	105.50%	22,701.38	105.09%	22,788.73	105.50%
7년	25,200	27,241.68	108.10%	27,241.68	108.10%	27,242.67	108.10%	27,242.67	108.11%
8년	28,800	31,907.02	110.78%	31,907.02	110.79%	31,908.18	110.79%	31,908.18	110.79%
9년	32,400	36,793.96	113.56%	36,793.96	113.56%	36,795.30	113.56%	36,795.30	113.57%
10년	36,000	43,713.03	121.42%	43,713.03	121.43%	43,714.56	121.42%	43,714.56	121.43%
15년	36,000	53,300.06	148.05%	53,300.06	148.06%	53,303.75	148.06%	53,303.75	148.07%
20년	36,000	65,390.84	181.64%	65,390.84	181.64%	65,397.25	181.65%	65,397.25	181.66%

(3) 3형 기본형\_최저계약자적립액 보증형

(가) 금리보너스 미지급 가정시(미국 기준금리 3.0% 이하 가정)

- 기준 : 월납보험료 US\$ 300, 나이 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납

㉠ 최저보증이율 가정시

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	335.47	37.27%	-	0.00%	335.50	37.28%
6개월	1,800	101.23	5.62%	668.96	37.16%	101.29	5.62%	669.02	37.17%
9개월	2,700	454.59	16.83%	1,000.48	37.05%	454.68	16.83%	1,000.57	37.06%
1년	3,600	805.99	22.38%	1,330.05	36.95%	806.11	22.39%	1,330.17	36.95%
2년	7,200	2,192.24	30.44%	2,628.96	36.51%	2,192.46	30.45%	2,629.18	36.52%
3년	10,800	3,548.07	32.85%	3,897.44	36.09%	3,548.41	32.85%	3,897.78	36.09%
4년	14,400	4,874.21	33.84%	5,136.24	35.67%	4,874.67	33.85%	5,136.70	35.67%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
15년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
20년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%

㉡ 2.50% 가정시 (평균공시이율(2.50%)과 2026년 1월 공시이율(4.75%) 중 낮은 이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	336.30	37.37%	-	0.00%	336.33	37.37%
6개월	1,800	104.12	5.78%	671.84	37.32%	104.18	5.78%	671.91	37.33%
9개월	2,700	460.75	17.06%	1,006.64	37.28%	460.84	17.06%	1,006.73	37.29%
1년	3,600	816.63	22.68%	1,340.68	37.24%	816.75	22.68%	1,340.81	37.24%
2년	7,200	2,232.74	31.01%	2,669.45	37.08%	2,232.98	31.01%	2,669.70	37.08%
3년	10,800	3,636.98	33.67%	3,986.35	36.91%	3,637.33	33.67%	3,986.70	36.91%
4년	14,400	5,029.49	34.92%	5,291.51	36.75%	5,029.95	34.93%	5,291.98	36.75%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
15년	36,000	43,890.31	121.91%	43,890.31	121.92%	43,891.97	121.92%	43,891.97	121.92%
20년	36,000	47,929.78	133.13%	47,929.78	133.14%	47,933.33	133.14%	47,933.33	133.15%

㉞ 4.75% 가정시 (2026년 1월 공시이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	337.52	37.50%	-	0.00%	337.55	37.51%
6개월	1,800	108.38	6.02%	676.11	37.56%	108.45	6.02%	676.17	37.57%
9개월	2,700	469.90	17.40%	1,015.80	37.62%	469.99	17.40%	1,015.88	37.63%
1년	3,600	832.51	23.12%	1,356.56	37.68%	832.61	23.12%	1,356.67	37.69%
2년	7,200	2,293.84	31.85%	2,730.55	37.92%	2,294.07	31.86%	2,730.79	37.93%
3년	10,800	3,772.82	34.93%	4,122.19	38.17%	3,773.17	34.93%	4,122.54	38.17%
4년	14,400	5,269.66	36.59%	5,531.69	38.41%	5,270.14	36.59%	5,532.17	38.42%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
15년	36,000	49,020.91	136.16%	49,020.91	136.17%	49,022.67	136.17%	49,022.67	136.17%
20년	36,000	59,994.15	166.65%	59,994.15	166.65%	59,998.12	166.66%	59,998.12	166.66%

(나) 금리보너스 지급 가정시(전기간 현재 미국 기준금리 3.75% 유지 가정)

- 기준 : 월납보험료 US\$ 300, 나이 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납

㉟ 최저보증이율 가정시

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	335.47	37.27%	-	0.00%	335.50	37.28%
6개월	1,800	101.23	5.62%	668.96	37.16%	101.29	5.62%	669.02	37.17%
9개월	2,700	454.59	16.83%	1,000.48	37.05%	454.68	16.83%	1,000.57	37.06%
1년	3,600	805.99	22.38%	1,330.05	36.95%	806.11	22.39%	1,330.17	36.95%
2년	7,200	2,192.24	30.44%	2,628.96	36.51%	2,192.46	30.45%	2,629.18	36.52%
3년	10,800	3,548.07	32.85%	3,897.44	36.09%	3,548.41	32.85%	3,897.78	36.09%
4년	14,400	4,874.21	33.84%	5,136.24	35.67%	4,874.67	33.85%	5,136.70	35.67%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
15년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
20년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%

㉠ 2.50% 가정시 (평균공시이율(2.50%)과 2026년 1월 공시이율(4.75%) 중 낮은 이율)  
(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	336.30	37.37%	-	0.00%	336.33	37.37%
6개월	1,800	104.12	5.78%	671.84	37.32%	104.18	5.78%	671.91	37.33%
9개월	2,700	460.75	17.06%	1,006.64	37.28%	460.84	17.06%	1,006.73	37.29%
1년	3,600	816.63	22.68%	1,340.68	37.24%	816.75	22.68%	1,340.81	37.24%
2년	7,200	2,232.74	31.01%	2,669.45	37.08%	2,232.98	31.01%	2,669.70	37.08%
3년	10,800	3,636.98	33.67%	3,986.35	36.91%	3,637.33	33.67%	3,986.70	36.91%
4년	14,400	5,029.49	34.92%	5,291.51	36.75%	5,029.95	34.93%	5,291.98	36.75%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%	40,320.00	112.00%
15년	36,000	43,890.31	121.91%	43,890.31	121.92%	43,891.97	121.92%	43,891.97	121.92%
20년	36,000	47,929.78	133.13%	47,929.78	133.14%	47,933.33	133.14%	47,933.33	133.15%

㉡ 4.75% 가정시 (2026년 1월 공시이율)

(단위: US\$)

경과 기간	납입보험료 누계액 (A)	남자				여자			
		해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	계약자적립액 (C)	적립률 (C/A)
3개월	900	-	0.00%	337.52	37.50%	-	0.00%	337.55	37.51%
6개월	1,800	108.38	6.02%	676.11	37.56%	108.45	6.02%	676.17	37.57%
9개월	2,700	469.90	17.40%	1,015.80	37.62%	469.99	17.40%	1,015.88	37.63%
1년	3,600	832.51	23.12%	1,356.56	37.68%	832.61	23.12%	1,356.67	37.69%
2년	7,200	2,293.84	31.85%	2,730.55	37.92%	2,294.07	31.86%	2,730.79	37.93%
3년	10,800	3,772.82	34.93%	4,122.19	38.17%	3,773.17	34.93%	4,122.54	38.17%
4년	14,400	5,269.66	36.59%	5,531.69	38.41%	5,270.14	36.59%	5,532.17	38.42%
5년	18,000	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%	8,825.31	49.02%	9,000.00	50.00%
6년	21,600	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%	16,112.66	74.59%	16,200.00	75.00%
7년	25,200	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%	25,200.00	100.00%
8년	28,800	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%	29,952.00	104.00%
9년	32,400	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%	34,992.00	108.00%
10년	36,000	40,560.89	112.66%	40,560.89	112.67%	40,561.02	112.66%	40,561.02	112.67%
15년	36,000	49,324.71	137.01%	49,324.71	137.01%	49,326.63	137.01%	49,326.63	137.02%
20년	36,000	60,377.29	167.71%	60,377.29	167.71%	60,381.46	167.72%	60,381.46	167.73%

(주)

1. 상기 예시된 해약환급금은 매월 계약해당일에 보험료가 납입된다는 가정하에 산출된 금액입니다.

2. 상기 예시된 해약환급금은 전 예시기간에 최저보증이율(계약일로부터 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년 이후에는 연복리 0.5%), 감독규정 제1-2조 13호에 따른 판매시점의 평균공시이율(2.5%) 또는 현재 공시이율이 계속하여 변동이 없다는 가정하에 계산된 금액입니다. 다만, 공시이율이 평균공시이율보다 낮은 경우에는 공시이율로 합니다.
3. 실제 해약환급금은 공시이율을 적용하여 계산되며, 공시이율 변동시 해약환급금도 변경됩니다. 보험료 납입일이 보험료 납입기일(매월 계약해당일)과 상이할 경우 실제 해약환급금은 예시된 해약환급금과 차이가 있습니다.
4. 납입하신 보험료 전액이 공시이율로 적립되는 것이 아니고, 납입하신 보험료 중 일부(보장을 위한 위험보험료, 최저계약자적립액 보증을 위한 보증비용, 회사운영경비인 부가보험료 및 특약보험료를 차감한 금액)만 공시이율로 적립됩니다.
5. 상기 예시된 해약환급금은 계약자적립액에서 이미 지출한 사업비 해당액을 차감한 금액으로 계약자적립액보다 작을 수 있습니다.
6. 전기납이 아닌 경우 자기관리자금의 지급여부를 계약자께서 선택할 수 있으며, 그에 따라 해약환급금이 현저히 다를 수 있습니다. 반드시 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.
7. [금리보너스 미지급 가정시]의 "공시이율 4.75% 가정의 해약환급금"은 미국기준금리가 3.0% 이하로 계속 유지되어 금리보너스를 지급하지 않는다는 가정하의 예시입니다.
8. [금리보너스 지급 가정시]의 "공시이율 4.75% 가정의 해약환급금"은 현재 미국기준금리 3.75%가 10년동안 유지되어 금리보너스가 지급된다는 가정하의 예시입니다.
9. 최저보증이율은 운용자산이익률 및 외부지표금리가 하락하더라도 보험회사에서 보증하는 최저한도의 적용이율입니다. 예를 들어, 적립액이 공시이율에 따라 적립되며 공시이율이 연0.25%인 경우(최저보증이율은 연1.0%일 경우), 적립액은 공시이율(연0.25%)이 아닌 최저보증이율(연1.0%)로 적립됩니다. 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년 이후에는 연복리 0.5%를 적용합니다.
10. 상기 해약환급금은 각 해당연도 말에 해당되는 금액입니다. 다만, 각 경과기간별 계약해당일에 보증하는 최저계약자적립액 보증금액과 계약자적립액에 가산되는 연금강화보너스, 고액계약보너스 및 금리보너스([금리보너스 지급 가정시]에 한함)를 반영한 금액이며, 계약해당일이 도래하기 이전에해지 시 예시된 금액과 다를 수 있습니다.
11. 최저계약자적립액 보증은 계약 후 2년이 지난 시점부터, 매년 계약해당일에만 적용됩니다. 따라서 계약해당일이 아닌 다른 날에는 최저계약자적립액이 보증되지 않으므로, 해약 시 해약환급금이 상기 예시된 금액보다 적을 수 있습니다.
12. 금리보너스는 매년 당해년도 계약해당일부터 차년도 계약해당일 전일까지 이 계약의 연평균 공시이율이 연평균 미국기준금리보다 높은 경우에 한하여 금리보너스가 발생합니다. 다만, 미국기준금리는 미국연방은행(U.S. Federal Reserve Board)이 공시하는 "Fed Funds Target Range"의 상한값으로 하며, 연평균 미국기준금리 산출시 한국시간 기준 매월 1일로부터 과거로 기산해서 2번째 영업일의 0시 금리를 1개월동안 적용합니다.
13. 금리보너스의 경우, "연평균 공시이율이 연평균 미국기준금리보다 높고, 연평균 미국기준금리가 3.0%를 초과하는 경우"에 한하여 계약자에게 지급됩니다. 따라서 연평균 공시이율이 연평균 미국기준금리보다 낮거나, 연평균 미국기준금리가 3.0% 이하로 공시되는 경우에 금리보너스는 지급되지 않습니다.

## ◆ 모집수수료율

문 : 모집수수료란?

답 : 모집수수료란 보험회사가 내부수수료 규정에 따라 보험모집인(보험설계사)에게 보험 판매, 계약관리 등의 대가로 지급하는 보수입니다.

(기준 : 남자 40세, 월납보험료 US\$300)

유형	1차년도	2차년도	3차년도	4차년도 이후	합계
1형	3.741% <sup>주1)</sup>	0.986% <sup>주1)</sup>	0.986% <sup>주1)</sup>	0.00% <sup>주1)</sup>	5.713% <sup>주2)</sup>
2형					
3형					

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

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

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

## ◆ 수수료 안내표

### 1) 1형 연금강화형\_최저계약자적립액 보증형

#### 가) 기본 비용 및 수수료

(기준 : 1형, 남자, 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납, 기본보험료 US\$ 300)

1년~10년	11년~연금개시전
30.184%	9.011%

구 분	목 적	시 기	비 용
보험 관계 비용	계약체결비용	매월	10년 이내 : 기본보험료의 3.68% (US\$ 11.04) 10년 초과 : 기본보험료의 0% (US\$ 0.00)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내 : 기본보험료의 26.50% (US\$ 79.50) 납입기간 이후 : 기본보험료의 9.00% (US\$ 27.00)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0040000%~0.0106667% (US\$ 0.01200 ~ US\$ 0.032)
보증비용	최저 계약자적립액 보증	매월	7년 이내: 기본보험료 총액의 0.45% + 매월 계약자적립액의 0.28% 7년 초과 10년 이내: 매월 계약자적립액의 0.28%
연금수령 기간중비용	연금수령기간중 의 관리비용	연금 수령시	연금연액의 0.5%

#### 나) 해약공제액

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해약공제금액 (US\$)	525.00	437.00	350.00	263.00	175.00	88.00	0.00	0.00
해약공제비율	14.6%	6.1%	3.2%	1.8%	1.0%	0.4%	0%	0%

#### 다) 추가 비용 및 수수료

구 분	목 적	시기	비 용
추가납입보험료	계약유지·관리비용	납입시	추가납입보험료의 2%

중도인출수수료	중도인출에 따른 비용	중도인출시	Min(인출금액의 0.2%, \$2) 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료 면제
---------	-------------	-------	------------------------------------------------

## 2) 2형 기본형\_최저계약자적립액 미보증형

### 가) 기본 비용 및 수수료

(기준 : 2형, 남자, 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납, 기본보험료 US\$ 300)

1년~10년	11년~연금개시전
8.684%	9.011%

구 분	목 적	시 기	비 용
보험 관계 비용	계약체결비용	매월	10년 이내 : 기본보험료의 3.68% (US\$ 11.04) 10년 초과 : 기본보험료의 0% (US\$ 0.00)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내 : 기본보험료의 5.00% (US\$ 15.00) 납입기간 이후 : 기본보험료의 9.00% (US\$ 27.00)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0040000%~0.0106667% (US\$ 0.01200 ~ US\$ 0.032)
연금수령 기간중비용	연금수령기간중 의 관리비용	연금 수령시	연금연액의 0.5%

### 나) 해약공제액

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해약공제금액 (US\$)	525.00	437.00	350.00	263.00	175.00	88.00	0.00	0.00
해약공제비율	14.6%	6.1%	3.2%	1.8%	1.0%	0.4%	0%	0%

### 다) 추가 비용 및 수수료

구 분	목 적	시 기	비 용
추가납입보험료	계약유지·관리비용	납입시	추가납입보험료의 2%
중도인출수수료	중도인출에 따른 비용	중도인출시	Min(인출금액의 0.2%, \$2) 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료 면제

## 3) 3형 기본형\_최저계약자적립액 보증형

### 가) 기본 비용 및 수수료

(기준 : 3형, 남자, 40세, 60세 연금개시, 10년납, 월납, 기본보험료 US\$ 300)

1년~10년	11년~연금개시전
8.684%	9.011%

구 분	목 적	시 기	비 용
보험 관계 비용	계약체결비용	매월	10년 이내 : 기본보험료의 3.68% (US\$ 11.04) 10년 초과 : 기본보험료의 0% (US\$ 0.00)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내 : 기본보험료의 5.00% (US\$ 15.00) 납입기간 이후 : 기본보험료의 9.00% (US\$ 27.00)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.0040000%~0.0106667% (US\$ 0.01200 ~ US\$ 0.032)

보증비용	최저 계약자적립액 보증	매월	7년 이내: 기본보험료 총액의 0.45% + 매월 계약자적립액의 0.28% 7년 초과 10년 이내: 매월 계약자적립액의 0.28%
연금수령 기간중비용	연금수령기간중 의 관리비용	연금 수령시	연금연액의 0.5%

**나) 해약공제액**

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해약공제금액 (US\$)	525.00	437.00	350.00	263.00	175.00	88.00	0.00	0.00
해약공제비율	14.6%	6.1%	3.2%	1.8%	1.0%	0.4%	0%	0%

**다) 추가 비용 및 수수료**

구 분	목 적	시 기	비 용
추가납입보험료	계약유지·관리비용	납입시	추가납입보험료의 2%
중도인출수수료	중도인출에 따른 비용	중도인출시	Min(인출금액의 0.2%, \$2) 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료 면제