

※ 이 상품요약서는 2024년 1월 1일부터 적용됩니다.

무 배 당 A I A 경 영 인 을 위 한  
안 심 + 정 기 보 험  
상 품 요 약 서

이 상품요약서는 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험의 보험약관 등의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

◆ **상품의 특이사항**

무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험의 주요 특징은 무엇인가요?

- ① 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험은 1형(간편심사형)과 2형(일반심사형)으로 구분되어 있습니다.
  - 이 상품의 1형(간편심사형)은 간편심사상품으로 유병력자 또는 연령제한 등 이 상품의 2형(일반심사형)과 같은 유사한 일반심사상품에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 합니다.
  - 간편심사상품은 일반심사상품 대비 보험료가 할증되어 있습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 받을 경우 간편심사상품보다 저렴한 일반심사상품에 가입할 수 있습니다. (다만, 일반심사상품의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다)

- ② “기본보험금”이라 함은 계약자가 선택한 보험가입금액을 말합니다.
- ③ “체증기본보험금”이라 함은 10년 경과 계약해당일부터 사망할 때까지 “매년 기본보험금에서 1종(10% 체증형)의 경우 10%, 2종(15% 체증형)의 경우 15% 씩 정액체증”하여 계산한 금액을 말합니다.
- ④ “가산보험금”이라 함은 사망보험금 지급사유 발생시 초과 계약자적립액을 말하며, “기본보험금” 및 “체증기본보험금”에 가산하여 지급하는 사망보험금을 말합니다.
- ⑤ “장기유지보너스 계약자적립액”이라 함은 장기유지보너스 발생일에 가산되는 장기유지보너스 금액을 이 계약의 공시이율로 일자 계산에 의하여 적립한 금액을 말합니다.
- ⑥ “장기유지보너스 발생일”에 납입회차(84회)까지 보험료의 납입을 완료한 유효한 계약에 한하여 다음과 같이 계산한 “장기유지보너스 금액”을 장기유지보너스 계약자적립액에 가산합니다. 다만, 장기유지보너스 발생일에 보험료가 연체 중인 경우에는 84회차 보험료의 납입을 완료한 날을 장기유지보너스 발생일로 하여 장기유지보너스 계약자적립액에 가산합니다.

장기유지보너스 발생일	장기유지보너스 금액	보험료 납입회차
계약일부터 7년이 경과한 월계약해당일	주계약 보험료 X 84 X 15%	84회

- ⑦ 기본보험기간 중 보험가입금액 감액 등 보험료가 변경될 경우에는 변경된 주계약 보험료를 기준으로 장기유지보너스를 계산합니다.
  - ⑧ 이 상품은 순수보장성 상품으로 만기시 환급금이 없으나, 기본보험기간의 만기시점에 “플러스 계약자적립액”이 있는 경우 해당 금액을 재원으로 플러스보험기간 동안 “플러스보험금”을 보장받을 수 있습니다.
  - ⑨ “플러스 계약자적립액”은 기본보험기간 만기시점의 “기본보험료 계약자적립액”과 만기시점의 “장기유지보너스 계약자적립액”을 더한 금액입니다.
  - ⑩ “플러스보험금”은 기본보험기간 만기시점의 피보험자의 나이를 기준으로 기본보험계약의 체결 시점의 적용기초율을 적용하여 계산합니다.
  - ⑪ 플러스보험기간의 적용은 피보험자가 보험가입 적격자인지 여부에 관계없이 플러스 계약자적립액이 있는 경우에 자동으로 연장됩니다.
- ※ 용어의 정의 및 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

「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?

이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.  
다만, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인인 경우 보호되지 않습니다.

◆ 일반심사상품과의 보험료 비교

이 상품의 1형(간편심사형)은 간편심사상품으로 유병력자 또는 연령제한 등 이 상품의 2형(일반심사형)과 같은 유사한 일반심사상품에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 합니다. 간편심사상품은 일반심사상품 대비 보험료가 할증되어 있습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 간편심사상품보다 저렴한 일반심사상품에 가입할 수 있습니다. (다만, 일반심사상품의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다)

상품명		무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험 1형 1종 (간편심사형 10% 체증형)	무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험 2형 1종 (일반심사형 10% 체증형)				
상품 구분		1형 (간편심사형)	2형 (일반심사형)				
보장 내용	계약일부 10년 경과 계약해당일 전일까지	기본보험금(다만, 계약일부 2년 미만 에 재해 이외의 원인 으로 보험 금 지급 사유 가 발생 한 경우 에는 기본 보험 금 의 50%) + 가산 보험 금 + 장기 유지 보너스 계약 자 적 립 액	기본보험금 + 가산보험금 + 장기유지보너스 계약자적립액				
	10년 경과 계약해당일 이후	체증기본보험금(10년 경과 계약 해당 일 부 터 사 망 할 때 까 지 “매 년 기 본 보 험 금 에 서 10% 씩 정 액 체 증” 하 여 계 산 한 금 액) + 가 산 보 험 금 + 장 기 유 지 보 너 스 계 약 자 적 립 액	체증기본보험금(10년 경과 계약 해당 일 부 터 사 망 할 때 까 지 “매 년 기 본 보 험 금 에 서 10% 씩 정 액 체 증” 하 여 계 산 한 금 액) + 가 산 보 험 금 + 장 기 유 지 보 너 스 계 약 자 적 립 액				
계약승낙 여부		일반심사상품 대비 질문항목(고지)을 간소화하여 인수기준을 완화하여, 지병이나 기왕력이 있어도 가입할 수 있습니다.	피보험자의 건강상태 및 직업에 따라서 청약에 대한 승낙을 거절할 수 있습니다.				
보험료 비교 (보장 내용과 기준 동일)		나이	남자	여자	나이	남자	여자
		40세	540,000원	398,000원	40세	478,000원	334,000원
		50세	603,000원	440,000원	50세	537,000원	373,000원

	60세	671,000원	483,000원	60세	604,000원	414,000원
	·기준: [90세 만기, 전기납, 월납] - 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험 1억원			·기준: [90세 만기, 전기납, 월납] - 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험 1억원		

※ 가입나이 및 가입한도 등의 계약인수 관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있습니다.

※ 비교 대상 상품은 회사에서 판매중인 유사한 상품으로 변경할 수 있으며, 상기 예시된 보장내용은 상품설명서의 '보험금 지급관련 유의사항\_보험금 지급예시'를 참고하시기 바랍니다.

## ◆ 보험가입자격요건

### 1. 보험종류

보험종목의 명칭		보험의 세목
무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험		
형 구분	1형 1종 (간편심사형 10% 체증형) 1형 2종 (간편심사형 15% 체증형) 2형 1종 (일반심사형 10% 체증형) 2형 2종 (일반심사형 15% 체증형)	순수보장형

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

#### (1) 기본보험기간

보험종류	보험기간	보험료 납입기간	피보험자 가입나이	보험료 납입 주기
1형 1종 (간편심사형 10% 체증형)	90세만기	전기납	40세~70세	월납
1형 2종 (간편심사형 15% 체증형)				
2형 1종 (일반심사형 10% 체증형)			20세~70세	
2형 2종 (일반심사형 15% 체증형)				

(2) 플러스보험기간: 기본보험기간 만기시점부터 10년으로 합니다.

- 기본보험기간 만기시점에 “플러스 계약자적립액”이 있는 경우 자동으로 적용되며, 보험료 납입주기는 일시납으로 합니다.

### 3. 가입한도

주계약의 가입한도는 1형(간편심사형)의 경우 보험가입금액 5,000만원 ~ 15억원, 2형(일반심사형)의 경우 보험가입금액 5,000만원 ~ 30억원입니다.

### 4. 건강진단 여부

무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험의 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. 다만, 1형(간편심사형)은 간편심사상품으로 건강진단을 하지 않습니다.

## ◆ 보험금 지급사유 및 지급제한사항

### 1. 상품의 구성

- 주계약: 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험 1형(간편심사형)
  - + 선지급서비스특약 (제도성특약)
  - + 지정대리청구서비스특약 (제도성특약)
  - + 무배당 연금전환특약 (제도성특약)
  - + 장애인전용보험전환특약 (제도성특약)
  
- 주계약: 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험 2형(일반심사형)
  - + 선지급서비스특약 (제도성특약)
  - + 지정대리청구서비스특약 (제도성특약)
  - + 특정 신체부위·질병 보장제한부인수특약 (제도성특약)
  - + 무배당 연금전환특약 (제도성특약)
  - + 장애인전용보험전환특약 (제도성특약)

### 2. 보험금 지급내용

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

#### (1) 주계약

[기본보험기간]

- ① 1형(간편심사형)  
- 1종(10% 체증형)

지급명칭	지급사유	지급액	
사망 보험금	기본보험기간 중 피보험자가 사망한 경우	계약일부 10년 경과 계약해당일 전일까지	기본보험금(단, 계약일부 2년 미만 에 재해 이외의 원인으로 보험 금 지급사유가 발생한 경우 에는 기본보험 금의 50%) + 가산보험금 + 장기유지보너스 계약자적립액
		계약일부 10년 경과 계약해당일 이후	체증기본보험금(10년 경과 계약해당 일부 사망할 때까지 “매년 기본보 험금에서 10%씩 정액체증”하여 계산한 금액) + 가산보험금 + 장기유지보너스 계약자적립액

- 2종(15% 체증형)

지급명칭	지급사유	지급액	
사망 보험금	기본보험기간 중 피보험자가 사망한 경우	계약일부 10년 경과 계약해당일 의 전일까지	기본보험금(단, 계약일부 2년 미만 에 재해 이외의 원인으로 보험금 지급사유가 발생 한 경우에는 기본 보험금의 50%) + 가산보험금 + 장 기유지보너스 계약자적립액
		계약일부 10년 경과 계약해당일 이후	체증기본보험금 (10년 경과 계약 해당일부터 사망 할 때까지 “매년 기본보험금에서 15%씩 정액체증” 하여 계산한 금액) + 가산 보험금 + 장기유 지보너스 계약자 적립액

② 2형(일반심사형)

- 1종(10% 체증형)

지급명칭	지급사유	지급액	
사망 보험금	기본보험기간 중 피보험자가 사망한 경우	계약일부 10년 경과 계약해당일 의 전일까지	기본보험금 + 가 산보험금 + 장 기유지보너스 계약자적립액
		계약일부 10년 경과 계약해당일 이후	체증기본보험금 (10년 경과 계약 해당일부터 사망 할 때까지 “매년 기본보험금에서 10%씩 정액체증” 하여 계산한 금액) + 가산 보험금 + 장기유 지보너스 계약자 적립액

- 2종(15% 체증형)

지급명칭	지급사유	지급액	
사망 보험금	기본보험기간 중 피보험자가 사망한 경우	계약일부 10년 경과 계약해당일 의 전일까지	기본보험금 + 가 산보험금 + 장 기유지보너스 계약자적립액
		계약일부 10년 경과 계약해당일 이후	체증기본보험금 (10년 경과 계약 해당일부터 사망 할 때까지 “매년 기본보험금에서 15%씩 정액체증” 하여 계산한 금액) + 가산 보험금 + 장기유 지보너스 계약자 적립액

※ 1형(간편심사형)의 경우, 보험료 납입기간 중 피보험자가 장해분류표 중 동일한 재해를 원인으로 여러 신체부위의 장해지급률을 더하여 50% 이상인 장해상태가 된 경우에는 차회 이후의 보험료 납입을 면제하여 드립니다.

※ 2형(일반심사형)의 경우, 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.

니다.

- ※ “기본보험금”, “체증기본보험금”, “가산보험금” 및 “장기유지보너스 계약자적립액”은 약관에서 정한 내용을 따릅니다.
- ※ 장해분류표 및 장해지급률은 약관을 참조하시기 바랍니다.

[플러스보험기간]

지급명칭	지 급 사 유	지 급 액
사망 보험금	플러스보험기간 중 피보험자가 사망한 경우	플러스보험금

- ※ “플러스보험기간”은 기본보험기간 만기시점부터 10년으로 합니다.
- ※ “플러스보험금”은 플러스보험기간 동안 보장받는 사망보험금을 말하며, “플러스 계약자적립액”을 일시납보험료로 하여 이 계약의 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산합니다.
- ※ 기본보험기간 만기시점에 “플러스 계약자적립액”이 없는 경우에는 “플러스보험기간”을 적용하지 않습니다.

(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 보험 회사에 대리청구인 지정을 신청하실 수 있습니다.

(4) 특정 신체부위·질병 보장제한부인수특약 [2형(일반심사형)에 한함]

이 특약은 주계약을 체결할 때 피보험자의 건강상태가 회사가 정한 기준에 적합하지 않은 경우 또는 주계약을 체결한 후 계약 전 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.

(5) 무배당 연금전환특약

구분		지 급 사 유	지 급 내 용
종신연금형	보증기간부	특약의 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)를 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계산한 연금액을 지급(10차년도 또는 20차년도까지 보증지급)  <연금지급형태> - 정액형 - 5%, 10% 체증형(체증기간 10년)
	보증금액부	특약의 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)를 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계산한 연금액을 지급 (다만, 특약의 보험기간 중 피보험자 사망시 이미 지급된 연금총액이 연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)보다 적을 경우에는 그 차액을 일시금으로 지급)
확정연금형		특약의 보험기간 중 연금지급기간(10년, 15년, 20년)의 매년 계약해당일	연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)를 기준으로 확정된 연금지급기간(10년, 15년, 20년) 동안 분할하여 계산한 연금액을 지급  <연금지급형태> - 정액형 - 5%, 10% 체증형(체증기간 10년)
상속연금형		특약의 보험기간 중 피보험자가 매년 계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)를 기준으로 계산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점이 특약 계약자적립액을 지급)

- ※ 연금의 계산은 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 공시이율이 변경되면 연금도 변경됩니다.
- ※ 종신연금형(보증기간부)과 확정연금형에서 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.
- ※ 연금을 매월, 매3개월, 매6개월로 분할하여 지급하는 경우에는 공시이율로 계산된 이자를 더하여 지급합니다.
- ※ 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(매

- 월, 매3개월, 매6개월, 매년)에 따라 지급받는 방법” 중에서 계약자가 선택한 방법에 따라 해당 금액을 지급합니다.
- ※ 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.
  - ※ 상속연금형의 경우, 연금 지급 개시 후 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급합니다.
  - ※ 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
  - ※ 일시납보험료(전환일시금)라 함은 전환전계약의 지급금의 전부 또는 일부로 이 특약으로 납입(전환)되는 보험료를 말합니다.
  - ※ 이 특약의 연금액 및 계약자적립액은 특약 전환 당시의 피보험자의 나이에 의하여 계산하며, 특약 전환 당시의 약관 및 보험료율을 적용합니다. 다만, 전환 전 계약이 연금인 경우 이 특약의 연금사망률은 전환전 계약 가입시점의 연금 사망률을 적용합니다.

(6) 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

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 지급 사유로 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.
- (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 지급사유 또는 보험료 납입 면제사유가 발생한 경우 보험금을 지급하지 않거나 보험료 납입을 면제하여 드리 지 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 경영인을 위한 안심+ 정기보험의 보장부분에 적용한 보험료 적용이율은 연복리 2.25%입니다.

### 2. 적립부분 적용이율 (공시이율)

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

무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험은 객관적인 외부지표금리\*와 운용자산이익률\*\*을 가중평균하여 산출된 공시기준이율에, 향후 예상수익 및 금융시장변화등을 고려하여 매월 회사가 결정하는 「공시이율」에 연동되는 상품입니다. 2024년 1월 현재 공시이율은 연복리 2.29%이며, 공시이율이 변동될 경우 이 보험의 적립부분 적용이율도 변동됩니다.

\* 외부지표금리는 국고채, 회사채, 통화안정증권 및 양도성예금증서 등을 고려하여 산출

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

이에 대한 보다 자세한 내용은 당사 인터넷 홈페이지 상품공시실에서 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.

### 3. 최저보증이율

최저보증이율이란 운용자산이익률 및 시중금리가 하락하여도 회사에서 보증해 드리는 적립부분 적용이율의 최저한도로서 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험에 적용된 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년 후에는 연복리 0.5%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	0.000380	0.000200
40세	0.000720	0.000500
60세	0.004540	0.001710

구분	간편고지 사망률	
	남자	여자
40세	0.000870	0.000740
50세	0.002310	0.001390
60세	0.006850	0.002840

## 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 경영인을 위한 안심+ 정기보험은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

## ◆ 해약환급금에 관한 사항

### 1. 해약환급금 산출 기준 등 안내

우리 AIA생명 무배당 AIA 경영인을 위한 안심+ 정기보험은 보험료 계산시 적용한 위험률로 산출한 적용계약자적립액과 기본보험료 계약자적립액 중 큰 값에서 해약공제액을 공제한 금액에 장기유지보너스 계약자적립액을 합산하여 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

(1) 1형 1종 (간편심사형 10% 체증형)

기준 : 주계약 보험가입금액 1억원, 90세만기 전기납, 월납, 40세, 남자 (단위: 원)

구분 경과 기간	납입보험료 누계액	최저보증이율 가정시		평균공시이율 가정시		현재 공시이율 (연복리 2.29%) 가정시	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
3개월	1,620,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
6개월	3,240,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
9개월	4,860,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
1년	6,480,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
2년	12,960,000	4,952,571	38.2%	4,956,494	38.2%	4,956,494	38.2%
3년	19,440,000	10,793,857	55.5%	10,802,697	55.5%	10,802,697	55.5%
5년	32,400,000	22,801,429	70.3%	22,826,428	70.4%	22,826,428	70.4%
7년	45,360,000	42,067,000	92.7%	42,117,211	92.8%	42,117,211	92.8%
10년	64,800,000	59,077,168	91.1%	59,455,968	91.7%	59,455,968	91.7%
15년	97,200,000	89,400,184	91.9%	90,626,019	93.2%	90,626,019	93.2%
20년	129,600,000	121,989,669	94.1%	124,245,571	95.8%	124,245,571	95.8%
30년	194,400,000	192,116,504	98.8%	197,090,602	101.3%	197,090,602	101.3%
40년	259,200,000	242,611,610	93.6%	251,359,965	96.9%	251,359,965	96.9%
50년	324,000,000	8,557,973	2.6%	21,977,122	6.7%	21,977,122	6.7%

(2) 1형 2종 (간편심사형 15% 체증형)

기준 : 주계약 보험가입금액 1억원, 90세만기 전기납, 월납, 40세, 남자 (단위: 원)

구분 경과 기간	납입보험료 누계액	최저보증이율 가정시		평균공시이율 가정시		현재 공시이율 (연복리 2.29%) 가정시	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
3개월	2,190,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%

구분 경과 기간	납입보험료 누계액	최저보증이율 가정시		평균공시이율 가정시		현재 공시이율 (연복리 2.29%) 가정시	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
6개월	4,380,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
9개월	6,570,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
1년	8,760,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
2년	17,520,000	6,836,857	39.0%	6,842,216	39.0%	6,842,216	39.0%
3년	26,280,000	14,819,286	56.3%	14,831,367	56.4%	14,831,367	56.4%
5년	43,800,000	31,241,143	71.3%	31,275,331	71.4%	31,275,331	71.4%
7년	61,320,000	57,501,000	93.7%	57,569,711	93.8%	57,569,711	93.8%
10년	87,600,000	80,892,709	92.3%	81,406,683	92.9%	81,406,683	92.9%
15년	131,400,000	122,768,007	93.4%	124,430,262	94.6%	124,430,262	94.6%
20년	175,200,000	168,021,349	95.9%	171,081,853	97.6%	171,081,853	97.6%
30년	262,800,000	265,938,773	101.1%	272,696,603	103.7%	272,696,603	103.7%
40년	350,400,000	337,781,250	96.3%	349,684,916	99.7%	349,684,916	99.7%
50년	438,000,000	11,569,111	2.6%	29,842,891	6.8%	29,842,891	6.8%

(3) 2형 1종 (일반심사형 10% 체증형)

기준 : 주계약 보험가입금액 1억원, 90세만기 전기납, 월납, 40세, 남자 (단위: 원)

구분 경과 기간	납입보험료 누계액	최저보증이율 가정시		평균공시이율 가정시		현재 공시이율 (연복리 2.29%) 가정시	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
3개월	1,434,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
6개월	2,868,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
9개월	4,302,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
1년	5,736,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
2년	11,472,000	4,284,714	37.3%	4,288,144	37.3%	4,288,144	37.3%
3년	17,208,000	9,430,571	54.8%	9,438,307	54.8%	9,438,307	54.8%
5년	28,680,000	20,007,286	69.7%	20,029,198	69.8%	20,029,198	69.8%
7년	40,152,000	37,000,800	92.1%	37,044,854	92.2%	37,044,854	92.2%
10년	57,360,000	51,952,297	90.5%	52,286,837	91.1%	52,286,837	91.1%
15년	86,040,000	78,574,988	91.3%	79,658,284	92.5%	79,658,284	92.5%
20년	114,720,000	107,326,637	93.5%	109,320,219	95.2%	109,320,219	95.2%
30년	172,080,000	169,804,205	98.6%	174,200,942	101.2%	174,200,942	101.2%
40년	229,440,000	212,200,832	92.4%	219,933,683	95.8%	219,933,683	95.8%
50년	286,800,000	7,575,391	2.6%	19,418,743	6.7%	19,418,743	6.7%

(4) 2형 2종 (일반심사형 15% 체증형)

기준 : 주계약 보험가입금액 1억원, 90세만기 전기납, 월납, 40세, 남자 (단위: 원)

구분 경과 기간	납입보험료 누계액	최저보증이율 가정시		평균공시이율 가정시		현재 공시이율 (연복리 2.29%) 가정시	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
3개월	1,941,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
6개월	3,882,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
9개월	5,823,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
1년	7,764,000	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
2년	15,528,000	5,961,143	38.3%	5,965,852	38.4%	5,965,852	38.4%
3년	23,292,000	13,013,714	55.8%	13,024,335	55.9%	13,024,335	55.9%
5년	38,820,000	27,518,857	70.8%	27,548,950	70.9%	27,548,950	70.9%
7년	54,348,000	50,733,200	93.3%	50,793,719	93.4%	50,793,719	93.4%
10년	77,640,000	71,349,220	91.8%	71,804,004	92.4%	71,804,004	92.4%
15년	116,460,000	108,195,311	92.9%	109,666,743	94.1%	109,666,743	94.1%
20년	155,280,000	148,120,757	95.3%	150,829,747	97.1%	150,829,747	97.1%
30년	232,920,000	235,167,261	100.9%	241,149,273	103.5%	241,149,273	103.5%
40년	310,560,000	295,344,855	95.1%	305,879,803	98.4%	305,879,803	98.4%
50년	388,200,000	10,253,719	2.6%	26,399,148	6.8%	26,399,148	6.8%

- (주) 1. 매월 계약해당일에 보험료를 납입하지 않거나, 공시이율이 변경될 경우 해약환급금은 예시된 금액과 상이할 수 있습니다.
2. 상기 예시금액은 최저보증이율 및 감독규정 제1-2조 제13호에 따른 현재(2024년) 평균공시이율 2.75%, 현재(2024.01)의 공시이율 2.29%를 기준으로 계산한 금액입니다.  
- 다만, 평균공시이율은 판매시점의 공시이율을 한도로 합니다.
3. 공시이율은 이 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 매월 1일부터 말일까지 1개월간 적용되며, 매월 변동될 수 있습니다. 과거의 공시이율이 미래의 공시이율을 보장하지 않으며 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 1.0%, 10년 후에는 연복리 0.5%입니다.
4. 공시이율을 적용한 금액과 보험료 산출이율(연복리 2.25%)을 적용한 금액 중 큰 금액에 장기유지보너스 계약자적립액을 합산하여 해약환급금으로 지급합니다.
5. 상기 해약환급금은 해당연도 말에 해당되는 금액입니다.
6. 상기 예시된 7년 경과시점의 해약환급금은 계약해당일 전일 기준의 해약환급금에 장기유지보너스(계약해당일 기준)를 더한 금액이며, 계약해당일이 도래하기 이전에 해지시 예시된 금액과 다를 수 있습니다.
7. 상기 환급률은 최저보증이율 및 평균공시이율(2.75%), 현재(2024.01) 공시이율(2.29%)이 경과기간동안 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.
8. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
9. 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 9월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다.

◆ 보험가격지수

<p>보험가격지수란?</p> <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 경영인을 위한 안심+ 정기보험	1형 1종	90세	50년	남자	134.3%	10,000 만원
				여자	142.9%	
	1형 2종	90세	50년	남자	133.0%	10,000 만원
				여자	141.6%	
	2형 1종	90세	50년	남자	116.0%	10,000 만원
				여자	117.4%	
	2형 2종	90세	50년	남자	115.2%	10,000 만원
				여자	116.4%	

\* 무심사보험, 간편심사보험 및 유병자보험 등 상품 자체가 비표준체 대상 상품의 경우, 표준체상품 대비 보험가격지수가 높을 수 있습니다.