

※ 이 상품요약서는 2026년 4월 1일부터 적용됩니다.

무배당 Diamond Wealth 변액유니버설보험 상 품 요 약 서

이 상품요약서는 무배당 Diamond Wealth 변액유니버설보험의 보험약관 등의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

◆ 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 Diamond Wealth 변액유니버설보험은 변액보험으로 개발한 상품입니다.

문 : 최저사망보험금이란 무엇인가요?
답 : ① “최저사망보험금”이라 함은 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서, 보험기간 중 피보험자가 사망하는 경우 사망한 날의 이미 납입한 보험료를 말합니다. ② “이미 납입한 보험료”라 함은 계약자가 회사에 납입한 기본보험료와 추가납입 보험료(이하 “추가보험료”라 합니다)의 합계를 말합니다. (다만, 특약보험료 제외하며, 이하 동일합니다) - 계약자가 기본보험료를 감액하거나 중도에 특별계정 계약자적립액의 일부를 인출(리얼라이프플랜서비스로 인한 중도인출 포함)할 경우의 최저사망보험금 계산시 적용하는 “이미 납입한 보험료”는 약관에 따라 계산된 보험료와 해당 감액 또는 인출(리얼라이프플랜서비스로 인한 중도인출 포함) 이후 납입된 보험료의 합계를 말합니다. ③ “최저사망지급금 보증비용”이라 함은 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장되는 최저사망지급금을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

문 : 무배당 Diamond Wealth 변액유니버설보험의 주요 특징은 무엇인가요?
답 : ① 계약자는 정해진 추가보험료 납입한도 이내에서 수시로 추가보험료를 납입할 수 있습니다. ② 계약자는 보험기간 중 보험연도 기준 연12회에 한하여 회사가 정한 바에 따라 계약자적립액을 인출할 수 있으며, 인출금액은 “신청일 + 제2영업일”의 기준가격을 적용하여 계산하고 1회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출할 당시의 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액 기준)의 60%를 초과할 수 없습니다. ③ 특별계정의 운용수익률 하락 등으로 인하여 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 월대체보험료(월계약해당일에 공제하는 금액)로서 해당월의 위험보험료, 2차월부터 15차월까지의 기본보험료의 계약체결비용과 2차월 이후 계약관리비용 및 최저사망보험금 보증비용의 합계액)를 충당할 수 없게 된 경우에는 보험계약이 해지될 수 있습니다. ④ 계약자는 유효한 계약에 한하여 보험계약일로부터 1개월 이상 경과한 이후부터 리얼라이프플랜서비스를 회사에서 정한 방식에 따라 신청할 수 있으며(다만, 보험계약청약 시 신청은 가능), 회사는 이를 다음의 조건에 따라 승낙 후 지급

문 : 무배당 Diamond Wealth 변액유니버설보험의 주요 특징은 무엇인가요?

합니다.

- 리얼라이프플랜서비스란 계약자가 선택한 기간 동안 선택한 금액을 매월 자동적으로 중도인출 할 수 있는 서비스입니다.
- 계약자는 리얼라이프플랜서비스기간을 최소 3년 이상 10년 이내에서 1년 단위로 선택합니다.
- 계약자가 리얼라이프플랜서비스를 신청한 시점까지 납입한 기본보험료와 추가납입보험료 합계액(다만, 기본보험료의 300%를 최대 한도로 함)의 0.1% ~ 0.5%이내에서 0.1% 단위로 선택가능하며 매회 지급금액은 동일합니다.
- 리얼라이프플랜서비스지급일은 매월 25일로 하며 매월 25일이 휴일인 경우에는 이후 도래하는 영업일로 합니다. 다만, 보험계약 청약 시 신청한 경우에는 보험계약일로부터 1개월 경과 후 최초로 도래하는 해당월 25일을 최초 지급일로 하며 보험계약일로부터 1개월 경과 후 최초로 도래하는 해당월 25일에 특별계정에 투입이 이루어지지 않은 경우에는 보험계약일로부터 익월 25일을 최초지급일로 합니다.

- ⑤ 가입 후 10년이 지난 시점부터 해당 시점의 해약환급금을 전환일시금으로 하여 이 보험계약을 연금전환특칙으로 연금전환할 수 있습니다. 다만, 연금전환 시점의 해약환급금(전환일시금)이 1,000만원 이상이고 피보험자의 나이가 45세부터 80세까지인 경우에 한하여 전환할 수 있습니다.

※ 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

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 토털 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.

문 : 이 보험계약은 예금자보호법에 의해 보호받을 수 있나요?

예금자보호 최저보증 보험금만 보호 [1인당 최고 1억원]	답 : 이 보험계약은 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타 지급금을 합하여 1인당 “1억원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 “1억원까지”입니다. 다만, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 보험계약의 경우에는 보호되지 않습니다.
--	--

◆ 보험가입자격요건

1. 보험종류

무배당 Diamond Wealth 변액유니버설보험

2. 보험기간, 보험료 납입기간 및 납입주기, 가입나이

보험기간	보험료 납입기간 및 납입주기	가입나이
종신	일시납	만 15 세 ~ 70 세

3. 납입보험료의 한도

기본보험료와 추가납입보험료를 합하여 보험기간 중 납입할 수 있는 보험료의 총 납입한도는 기본보험료 총액의 300%로 합니다.

① 기본보험료

기본보험료는 최저 1,000만원 이상, 최고 99억원 이하로 합니다.

② 추가납입보험료

보험기간 중 납입할 수 있는 추가납입보험료의 총 납입한도는 기본보험료 총액의 200%로 하며, 최저 50만원 이상으로 한다. 다만, 중도인출(리얼라이프플랜서비스로 인한 중도인출 포함)이 있는 경우에는 그 금액만큼 추가로 납입할 수 있습니다.

③ 추가납입보험료(다만, 기본보험료와 동시에 납입하는 추가납입보험료는 제외)는 기본보험료가 특별계정으로 이체된 후부터 납입할 수 있습니다.

4. 건강진단 여부

무배당 Diamond Wealth 변액유니버설보험의 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 Diamond Wealth 변액유니버설보험
 - + 선지급서비스특약 (제도성 특약)
 - + 지정대리청구서비스특약 (제도성 특약)

※ 특약의 경우, 보험기간, 보험료 납입기간, 피보험자 가입나이, 보험료 납입주기, 가입 한도, 부가가능여부 등의 계약인수 관련사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한 될 수 있습니다.

2. 보험금 지급내용

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

(1) 주계약

□ 사망보험금

지급사유	보험기간 중 피보험자가 사망한 경우
지급내용	보험가입금액의 10% + 지급사유 발생시점의 계약자적립액

- (주) 1. “계약자적립액”은 약관에서 정한 계약자적립액을 말하며, 매일 “특별계정의 운용실적”을 적용하여 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 계산되기 때문에 “특별계정 운용실적”이 변경되면 계약자적립액도 변경됩니다.
2. 사망보험금이 “이미 납입한 보험료”보다 적을 경우에는 “이미 납입한 보험료”를 사망보험금으로 지급하여 드립니다.
3. “이미 납입한 보험료”는 약관에서 정한 보험료를 말합니다.

□ 연금전환특칙

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

연금지급형태	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 <보증유형> - 정액형 - 5%, 10% 체증형(체증기간 10년)
상속연금형	특칙의 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우	연금개시시점의 일시납보험료(전환일시금)를 기준으로 계산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급)
실적연금형	특칙의 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우	특별계정으로 운용되는 계약자적립액에서 고객이 선택한 지급한도로 계산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점의 특별계정 계약자적립액을 지급)

- (주) 1. 연금의 계산은 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 공시이율이 변경되면 연금도 변경됩니다.
2. 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.
3. 연금을 매월, 매3개월, 매6개월로 분할하여 지급하는 경우에는 공시이율로 계산된 이자를 더하여 지급합니다.
4. 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.
5. 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.
6. 상속연금형의 경우, 연금 지급 개시 후 피보험자 사망시에는 사망시점의 계약자적립액을 지급합니다.
7. 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
8. 일시납보험료(전환일시금)라 함은 전환전계약의 지급금의 전부 또는 일부로 이 특칙으로 납입(전환)되는 보험료를 말합니다.
9. 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.
10. 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%

(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 사망 보험금액의 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 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.

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

위험보험료 적용이율이란, 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급사이에는 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 Diamond Wealth 변액유니버설보험의 보장부분에 적용되는 위험보험료 적용이율은 연복리 2.25%이며, 이 위험보험료 적용이율은 계약자적립액 및 해약환급금을 보증하는 이율이 아닙니다.

2. 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

3. 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 Diamond Wealth 변액유니버설보험은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

◆ 해약환급금에 관한 사항

1. 해약환급금 산출 기준 등 안내

우리 AIA생명의 무배당 Diamond Wealth 변액유니버설보험의 해약환급금은 특별계정(펀드) 투입금액(영업보험료에서 사업비(납입후 계약관리비용(유지관련비용) 제외)를 차감한 금액)을 특별계정(펀드)의 투자수익률을 적용하여 적립하고 매월 일부 비용(위험보험료, 1회차 이후 균등하게 부가된 계약체결비용 및 납입후 계약관리비용(유지관련비용), 최저 사망지급금 보증비용)을 차감하여 계산한 금액을 해약환급금으로 지급하여 드립니다. 보험은 은행의 저축과 달리 위험보장과 저축을 겸하는 제도로써, 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 Diamond Wealth 변액유니버설보험은 실적배당형 상품으로 해약환급금이 펀드 운용실적에 따라 매일 변동하므로 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

2. 해약환급금 예시

- 예시기준: 보험가입금액 5,000만원, 55세 가입, 일시납, 엘리트 자산배분중립형 100%

① 투자수익률 연 -1.0% (순수익률 연 -1.1%) 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	5,000	4,926	4,913	98.27%	4,913	98.27%	4,926	4,914	98.28%	4,914	98.28%
6개월	5,000	4,905	4,881	97.62%	4,881	97.62%	4,906	4,881	97.63%	4,881	97.63%
9개월	5,000	4,885	4,848	96.97%	4,848	96.97%	4,885	4,849	96.98%	4,849	96.98%
1년	5,000	4,865	4,816	96.32%	4,816	96.32%	4,865	4,816	96.33%	4,816	96.33%
2년	5,000	4,817	4,720	94.41%	4,720	94.41%	4,818	4,721	94.43%	4,721	94.43%
3년	5,000	4,780	4,636	92.73%	4,636	92.73%	4,782	4,638	92.77%	4,638	92.77%
4년	5,000	4,744	4,554	91.08%	4,554	91.08%	4,746	4,556	91.13%	4,556	91.13%
5년	5,000	4,707	4,471	89.43%	4,471	89.43%	4,710	4,475	89.50%	4,475	89.50%
6년	5,000	4,670	4,390	87.80%	4,390	87.80%	4,674	4,394	87.89%	4,394	87.89%
7년	5,000	4,633	4,309	86.18%	4,309	86.18%	4,638	4,315	86.30%	4,315	86.30%
8년	5,000	4,595	4,229	84.58%	4,229	84.58%	4,602	4,236	84.72%	4,236	84.72%
9년	5,000	4,558	4,149	82.99%	4,149	82.99%	4,566	4,158	83.16%	4,158	83.16%
10년	5,000	4,520	4,070	81.41%	4,070	81.41%	4,530	4,080	81.61%	4,080	81.61%
15년	5,000	4,328	3,683	73.67%	3,683	73.67%	4,349	3,704	74.08%	3,704	74.08%
20년	5,000	4,126	3,306	66.13%	3,306	66.13%	4,164	3,342	66.84%	3,342	66.84%
30년	5,000	3,652	2,538	50.76%	2,538	50.76%	3,755	2,632	52.65%	2,632	52.65%

② 투자수익률 연 2.50% (순수익률 연 2.5%) 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	5,000	4,926	4,956	99.13%	4,956	99.13%	4,926	4,956	99.13%	4,956	99.13%
6개월	5,000	4,905	4,967	99.34%	4,967	99.34%	4,906	4,967	99.34%	4,967	99.34%
9개월	5,000	4,885	4,977	99.54%	4,977	99.54%	4,885	4,977	99.55%	4,977	99.55%
1년	5,000	4,865	4,987	99.75%	4,987	99.75%	4,865	4,988	99.76%	4,988	99.76%
2년	5,000	4,817	5,063	101.27%	5,063	101.27%	4,818	5,064	101.29%	5,064	101.29%
3년	5,000	4,780	5,153	103.06%	5,153	103.06%	4,782	5,154	103.09%	5,154	103.09%
4년	5,000	4,743	5,244	104.88%	5,244	104.88%	4,745	5,246	104.93%	5,246	104.93%
5년	5,000	4,706	5,337	106.75%	5,337	106.75%	4,709	5,341	106.82%	5,341	106.82%
6년	5,000	4,668	5,433	108.66%	5,433	108.66%	4,673	5,437	108.75%	5,437	108.75%
7년	5,000	4,630	5,530	110.61%	5,530	110.61%	4,636	5,536	110.73%	5,536	110.73%
8년	5,000	4,592	5,630	112.60%	5,630	112.60%	4,600	5,638	112.76%	5,638	112.76%
9년	5,000	4,554	5,732	114.64%	5,732	114.64%	4,563	5,741	114.83%	5,741	114.83%
10년	5,000	4,516	5,836	116.73%	5,836	116.73%	4,526	5,848	116.96%	5,848	116.96%
15년	5,000	4,318	6,393	127.86%	6,393	127.86%	4,339	6,417	128.35%	6,417	128.35%
20년	5,000	4,109	7,010	140.20%	7,010	140.20%	4,147	7,055	141.11%	7,055	141.11%
30년	5,000	3,610	8,410	168.21%	8,410	168.21%	3,713	8,541	170.83%	8,541	170.83%

③ 투자수익률 연 3.75% (순수익률 연 3.7%) 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	5,000	4,926	4,971	99.43%	4,971	99.43%	4,926	4,972	99.44%	4,972	99.44%
6개월	5,000	4,905	4,997	99.94%	4,997	99.94%	4,906	4,997	99.95%	4,997	99.95%
9개월	5,000	4,885	5,023	100.46%	5,023	100.46%	4,885	5,023	100.46%	5,023	100.46%
1년	5,000	4,865	5,048	100.97%	5,048	100.97%	4,865	5,049	100.99%	5,049	100.99%
2년	5,000	4,817	5,189	103.78%	5,189	103.78%	4,818	5,190	103.80%	5,190	103.80%
3년	5,000	4,780	5,346	106.92%	5,346	106.92%	4,782	5,348	106.96%	5,348	106.96%
4년	5,000	4,743	5,508	110.17%	5,508	110.17%	4,745	5,511	110.23%	5,511	110.23%
5년	5,000	4,705	5,677	113.54%	5,677	113.54%	4,709	5,681	113.62%	5,681	113.62%
6년	5,000	4,668	5,851	117.03%	5,851	117.03%	4,672	5,856	117.13%	5,856	117.13%

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)
7년	5,000	4,630	6,032	120.64%	6,032	120.64%	4,635	6,038	120.77%	6,038	120.77%
8년	5,000	4,591	6,219	124.39%	6,219	124.39%	4,599	6,227	124.55%	6,227	124.55%
9년	5,000	4,553	6,413	128.27%	6,413	128.27%	4,562	6,423	128.47%	6,423	128.47%
10년	5,000	4,514	6,614	132.28%	6,614	132.28%	4,524	6,626	132.53%	6,626	132.53%
15년	5,000	4,314	7,731	154.62%	7,731	154.62%	4,335	7,757	155.15%	7,757	155.15%
20년	5,000	4,100	9,059	181.18%	9,059	181.18%	4,138	9,109	182.18%	9,109	182.18%
30년	5,000	3,587	12,475	249.50%	12,475	249.50%	3,690	12,624	252.49%	12,624	252.49%

- ※ “특별계정투입금액누계”는 고객님께서 납입한 보험료에서 위험보장을 위한 위험보험료, 회사운 영경비인 부가보험료 및 최저사망보험금 보증비용을 차감한 금액입니다.
- ※ 특별계정(펀드) 투자수익률은 펀드의 기준가격의 변동으로 계산되며, 특별계정운용보수, 증권 거래비용 및 기타비용은 매일 차감되어 기준가격에 반영되어 있습니다. 상기 순수익률은 보증 비용 등이 차감된 후의 수익률입니다.
- ※ 상기 예시된 해약환급금은 특별계정 투입금액을 예시된 투자수익률로 적립하고, 보증비용 등을 차감하여 계산한 금액입니다. 또한 상기 환급률은 투자수익률이 경과기간동안 일정하게 유지된 다고 가정하였을 때 계약자가 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.
- ※ 상기 예시금액의 투자수익률은 -1.0%, 감독규정 제1-2조 13호에 따른 평균공시이율 2.50% 및 동 이율의 1.5배인 3.75%를 기준으로 계산한 금액이며, 투자수익률의 상한 또는 하한을 나타내는 것은 아닙니다.
- ※ 상기 예시된 해약환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 변동하고, 최저보증이 없어 원금손실이 발생할 수 있습니다. 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
- ※ 상기 예시된 해약환급금은 보험기간 중 예시된 투자수익률이 변동하지 않고, 기본보험료가 납 입된 후 추가납입 및 중도인출(리얼라이프플랜서비스로 인한 중도인출 포함)이 없다는 가정하 에 산출된 금액입니다. 따라서 예시금액 산출시의 가정과 다른 사항(투자수익률, 추가납입, 중 도인출(리얼라이프플랜서비스로 인한 중도인출 포함) 및 펀드변경 등)이 발생하면 실제 해약환 급금은 상기 예시된 금액과 상이할 수 있습니다.
- ※ 이 보험계약은 약관에서 보험회사가 최저 보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인 당 “1억원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품 의 사고보험금을 합산하여 1인당 “1억원까지” 입니다.
다만, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 보험계약의 경우에는 보호되지 않습니다.
- ※ 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전 년도 8월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다.
- ※ 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

◆ 모집수수료율

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

(기준: 남자 40 세, 일시납보험료 3,500 만원)

	1차년도	2차년도	3차년도	4차년도 이후	합계
모집수수료율	2.30% ^{주1)}	0.29% ^{주1)}	0.00% ^{주1)}	0.00% ^{주1)}	2.59% ^{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.

◆ 수수료 안내표

1) 기본 비용 및 수수료

(기준: 보험가입금액 5천만원, 남자 55세, 일시납)

1차월	2차월~15차월	16차월 ~ 80세
1.202%	0.132%	0.057%~0.077%

구 분	목 적	시 기	비 용
보험 관계 비용	계약체결 비용	가입시	제1차월: 일시납보험료의 1.15% (575,000원) 제2~15차월: 일시납보험료의 0.1% (50,000원)
	계약관리 비용	매월	계약체결시: 기본보험료의 0.05% (25,000원) 2차월~15차월: 기본보험료의 0.03% (15,000원) 16차월이후매월: 기본보험료의 0.055% (27,500원)
	위험 보험료	매월	기본보험료의 0.0018%~0.022% (900 ~ 11,000원)
보증비용	최저사망 보험금 보증	매월	특별계정 적립액의 0.00416666% (연 0.05%)
특별계정 운용비용	특별계정 운용보수	매일	엘리트 자산배분적극형1: 특별계정 적립액의 0.002137% (연0.78%) 엘리트 자산배분중립형1: 특별계정 적립액의 0.001890% (연0.69%) 엘리트 자산배분안정형1: 특별계정 적립액의 0.001644% (연0.60%) MMF형: 특별계정 적립액의 0.000548% (연0.20%)
	증권거래 비용 및 기타비용	사유 발생시	엘리트 자산배분적극형1: 특별계정 적립액의 연 0.00% 엘리트 자산배분중립형1: 특별계정 적립액의 연 0.00% 엘리트 자산배분안정형1: 특별계정 적립액의 연 0.00% MMF형: 특별계정 적립액의 연 0.00%
	기초펀드 보수비용	매일	엘리트 자산배분적극형1: 특별계정 적립액의 0.001205% (연0.44%) 엘리트 자산배분중립형1: 특별계정 적립액의 0.001123% (연0.41%) 엘리트 자산배분안정형1: 특별계정 적립액의 0.001041% (연0.38%) MMF형: 특별계정 적립액의 0.000301% (연0.11%)

- (주) 1. 위험보험료: 가입 후 80세까지 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(2025.01.01~2025.12.31)의 사용금액을 기준으로 추정하였습니다.
3. 기초펀드보수 비용: 다른 집합투자기구(기초펀드)에 투자하는 경우 부과하는 보수 및 비용을 직전 회계연도(2025.01.01~2025.12.31)의 투자비율을 기준으로 추정하였습니다.

2) 추가 비용 및 수수료

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

※ 리얼라이프플랜서서비스는 별도의 수수료를 부과하지 않음