무배당 GOLDEN CHOICE 연금보험
약관

<< 목 차 >>

◈ 가입자 유의 사항 ◈ 20

◈ 주요내용 요약서 ◈ 20

◈ 보험용어 해설 ◈ 26

무배당 GOLDEN CHOICE 연금보험 약관 28

제 1 관 목적 및 용어의 정의 28

제 1 조【목적】 28
제 2 조【용어의 정의】 28

제 2 관 보험금의 지급 31

제 3 조【보험금의 지급사유】 31
제 4 조【연금지급형태】 31
제 5 조【보험금 지급에 관한 세부규정】 33
제 6 조【보험금을 지급하지 않는 사유 】 35
제 7 조【보험금 지급사유의 발생통지】 35
제 8 조【보험금의 청구】 35
제 9 조【보험금의 지급절차】 35
제 10 조【보험금 받는 방법의 변경】 36
제 11 조【주소변경통지】 36
제 12 조【보험수익자의 지정】 36
제 13 조【대표자의 지정】 37

제 3 관 계약자의 계약 전 알릴 의무 등 37

제 14 조【계약 전 알릴 의무】 37
제 15 조【계약 전 알릴 의무 위반의 효과】 37
제 16 조【사기에 의한 계약】 38

제 4 관 보험계약의 성립과 유지 38

제 17 조【보험계약의 성립】 38
제 18 조【계약의 체결 및 보험료】 38
제 19 조【청약의 철회】 38

제 20 조【약관교부 및 설명의무 등】 39
제 21 조【계약의 무효】 40
제 22 조【계약내용의 변경 등】 40
제 23 조【보험나이】 42
제 24 조【계약의 소멸】 43
제 5 관 보험료의 납입 43
제 25 조【제 1 회 보험료 및 회사의 보장개시】 43
제 26 조【제 2 회 이후 보험료의 납입】 43
제 27 조【" 보험료납입 일시중지제도" 에 관한 사항】 44
제 28 조【" 잔여 보험료 전액 납입 종료" 제도에 관한 사항】 46
제 29 조【보험료의 자동대출납입】 47
제 30 조【보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지】 47
제 31 조【보험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복)】 48
제 32 조【강제집행 등으로 인한 해지계약의 특별부활(효력회복)】 48
제 6 관 계약의 해지 및 해지환급금 등 48
제 33 조【계약자의 임의해지 및 피보험자의 서면동의 철회권】 48
제 34 조【중대사유로 인한 해지】 49
제 35 조【회사의 파산선고와 해지】 49
제 36 조【해지환급금】 49
제 37 조【적립액의 계산】 49
제 38 조【보험계약대출】 49
제 39 조【배당금의 지급】 50
제 40 조【계약자적립액의 인출】 50
제 41 조【노후행복자금적립액의 인출】 50
제 42 조【공시이율의 적용 및 공시】 50
제 7 관 분쟁의 조정 등 51
제 43 조【분쟁의 조정】 51
제 44 조【관할법원】 51
제 45 조【소멸시효】 51
제 46 조【약관의 해석】 51
제 47 조【회사가 제작한 보험안내자료 등의 효력】 51
제 48 조【회사의 손해배상책임】 51
제 49 조【개인정보보호】 52
제 50 조【준거법】 52
제 51 조【예금보험에 의한 지급보장】 52

(별표 1) 보험금 지급기준표(1) 53
(별표 2) 보험금 지급기준표(2) 56
(별표 3) 재 해 분 류 표 58
(별표 4) 장 해 분 류 표 59
(붙임) 일상생활 기본동작(ADLs) 제한 장해평가표 73
(별표 5) 보험금을 지급할 때의 적립이율 계산 74

◈ 가입자 유의 사항 ◈

□ 보험계약관련 특히 유의할 사항

1. 보험계약관련 유의사항

○ 보험계약전 알릴의무 위반

- 과거 또는 현재의 질병 치료사실 등을 회사에 알리지 않은 경우 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.
- 과거 또는 현재의 질병 치료사실 등을 보험설계사에게 말로써 알린 경우는 보험회사에 알리지 않은 것으로 간주되므로, 반드시 청약서에 서면으로 알리시기 바랍니다.
- 전화 등 통신수단을 통해 보험에 가입하는 경우에는 별도의 서면질의서 없이 안내원의 질문에 답하고 이를 녹음하는 방식으로 계약전 알릴의무를 이행하여야 하므로 답변에 특히 신중하여야 합니다.

○ 저축성상품

- 보험차익(만기보험금 또는 해지환급금에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액)에 대한 이자소득세는 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 비과세가 가능합니다. 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.
- 적용이율이 변동하는 보험(금리연동형보험)상품은 적립금에 적용되는 이율(공시이율)이 바뀌는 경우 지급받는 보험금의 액수도 달라질 수 있습니다.

○ 부활

- 부활(효력회복)계약의 “ 암보장개시일”은 부활(효력회복)일을 포함하여 90일이 지난 날의 다음날로 합니다.
- 부활(효력회복)계약의 “ 고액암보장개시일”은 부활(효력회복)일을 포함하여 90일이 지난 날의 다음날로 합니다.
- 부활(효력회복)계약의 “ CI보장개시일”은 부활(효력회복)일을 포함하여 90일이 지난 날의 다음날로 합니다.

2. 해지환급금 관련 유의사항

○ 해지환급금

- 보험계약을 중도 해지시 해지환급금은 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습

니다. 그 이유는 납입한 보험료 중 위험보장을 위한 보험료, 사업비 및 특약보험료를 차감한 후 운용·적립되고, 해지시에는 적립금에서 이미 지출한 사업비 해당액을 차감하는 경우가 있기 때문입니다.

○ 특약의 해지환급금

- 보험계약을 중도 해지시 해지환급금은 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다. 그 이유는 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 보험금으로 지급되며, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되기 때문입니다.

3. 기 타

○ 보험금 받는 방법의 변경

- 종신연금형 및 제22조(계약내용의 변경 등)에 의한 브릿지연금형의 경우 연금 지급이 개시된 후에는 이 계약을 해지할 수 없습니다. 다만, 종신연금형(보증기간부) 및 브릿지연금형의 경우, 연금 지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년 또는 100세)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.

□ 보험금 지급관련 특히 유의할 사항

○ 수술

- 약관상 수술의 정의에 포함되지 않는 조작의 경우(예: 주사기 등으로 빨아들이는 처치, 바늘 등을 통해 체액을 뽑아내거나 약물을 주입하는 것 등) 보험금을 지급하지 않습니다.
- 수술분류표를 사용하는 보험은 동 분류표에 기재되어 있는 수술만을 지급대상으로 합니다.

○ 입원

- 의료기관에 입실하여 의사의 관리하에 치료에 전념하지 않거나 정당한 사유없이 입원기간 중 의사의 지시에 따르지 않은 때에는 입원급여금의 전부 또는 일부를 지급하지 않습니다.

○ 재해·상해

- 질병이나 체질적인 요인이 있는 자로써 경미한 외부요인에 의하여 발병하거나 또는 그 증상이 더욱 악화되었을 때에는 재해관련 보험금이 지급되지 않습니다.
  (상품설명서 본문의 ‘ 실제사례’ 를 반드시 확인하시기 바랍니다)

○ 암

- 계약일부터, 또는 부활(효력회복)일부터 90일 이내에 암 또는 고액암으로 진단확정된 경우에는 보험금을 지급하지 않습니다.
- 계약일부터 90일이 지난 이후에도 암 또는 고액암의 진단일이 계약일부터 일정기간(예: 180일, 1년, 2년 등) 이내인 경우 보험금이 삭감될 수 있습니다.
- 암은 원칙적으로 조직검사, 미세바늘흡인검사(미세한 침을 이용한 생체검사 방법) 또는 혈액검사에 대한 현미경 소견을 기초로 한 진단만 인정됩니다.

○ 특정질병

- 암, 고액암, 급성심근경색증 및 뇌출혈 등 특정질병을 보장하는 보험은 약관이나 별표에 나열되어 있는 질병만 보험금을 지급합니다.

○ CI

- CI보험은 전체 질병이 아닌 중대한 암 등 약관에서 정하는 특정한 질병만을 보험금 지급대상으로 하므로, 중대한 질병이 무엇인지를 반드시 확인하시기 바랍니다.

◈ 주요내용 요약서 ◈

1. 자필서명

보험계약자와 피보험자께서 자필서명을 하지 않으신 경우에는 보장을 받지 못 할 수도 있습니다. 다만, 전화를 이용하여 가입할 때 일정요건이 충족되면 자필서명을 생략할 수 있으며, 인터넷을 이용한 사이버몰에서는 전자서명으로 대체할 수 있습니다.

2. 계약전 알릴 의무

보험계약자 또는 피보험자는 청약서의 질문사항에 대하여 사실대로 기재하고 자필서명을 하셔야 합니다. 특히, 보험설계사에게 구두로 알린 사항은 효력이 없으며, 전화 등 통신수단을 통해 가입하는 경우에는 서면을 통한 질문절차 없이 안내원의 질문에 답하고 이를 녹음하는 방식으로 계약전 알릴 의무를 이행하여야 하므로 답변에 신중하셔야 합니다. 만약 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 회사가 별도로 정한 방법에 따라 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있습니다.

3. 계약의 무효

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

- 타인의 사망을 보장하는 계약에서 피보험자의 서면 동의를 얻지 않은 경우. 다만, 단체가 규약에 따라 구성원의 전부 또는 일부를 피보험자로 하는 계약을 체결하는 경우에는 이를 적용하지 않음. 이 때 단체보험의 보험수익자를 피보험자 또는 그 상속인이 아닌 자로 지정할 때에는 단체의 규약에서 명시적으로 정한 경우가 아니면 이를 적용함.
- 만15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 계약의 경우. 다만, 심신박약자가 계약을 체결하거나 소속 단체의 규약에 따라 단체보험의 피보험자가 될 때에 의사능력이 있는 경우에는 계약이 유효함.
- 계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과 되었을 경우 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 보나, 만15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아님

4. 청약철회

보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있으며 청약을 한 날부터 30일을 초과한 경우 청약을 철회할 수 없습니다. 다만, 진단계약, 보험기간이 1년 미만인 계약 또는 전문보험계약자가 체결한 계약은 청약을 철회할 수 없습니다. 계약자가 청약을 철회한 때에는 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다.

5. 계약취소

계약 청약시 약관과 계약자 보관용 청약서를 전달받지 못하였거나 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 때 또는 계약 체결시 계약자가 청약서에 자필서명을 하지 않은 때에는 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있으며, 이 경우 회사는 이미 납입한 보험료를 돌려 드리며 보험료를 받은 기간에 대하여 소정의 이자를 더하여 지급합니다.

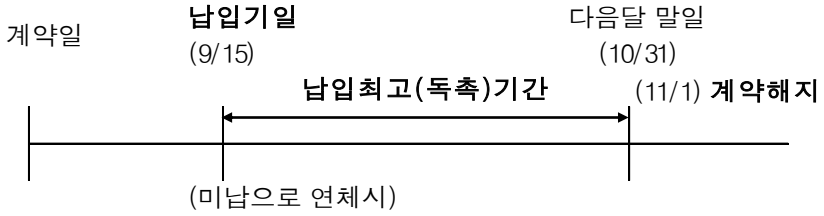
6. 보험료의 납입연체 및 계약의 해지에 관한 사항

계약자가 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 정하여 계약자에게 아래 사항에 대하여 서면(등기우편 등), 전화(음성녹음) 또는 전자문서 등으로 알려드립니다.

1. 계약자(보험수익자와 계약자가 다른 경우 보험수익자를 포함합니다)에게 납입최고(독촉)기간 내에 연체보험료를 납입하여야 한다는 내용
2. 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날까지 보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음 날에 계약이 해지된다는 내용(이 경우 계약이 해지되는 때에는 즉시 해지환급금에서 보험계약대출원금과 이자가 차감된다는 내용을 포함합니다)

※ 다만, 당사의 납입최고(독촉)기간은 아래와 같이 납입기일 다음날부터 납입기일이 속하는 달의 다음달 말일까지로 합니다.

【보험료의 납입연체 및 계약의 해지(예시)】



7. 계약의 소멸

이 보험계약에서 피보험자가 사망하거나 이 약관에서 규정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에는 그때부터 효력이 없습니다

8. 해지 계약의 부활(효력회복)

보험료 납입연체로 보험계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 의하여 해지환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해지환급금이 없는 경우를 포함합니다) 보험계약자는 해지된 날부터 2년이내에 회사가 정한 절차에 따라 보험계약의

부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다. 회사는 보험계약자 또는 피보험자의 건강상태, 직업, 직종 등에 따라 승낙여부를 결정하며, 합리적인 사유가 있는 경우 부활(효력회복)을 거절하거나 보장의 일부를 제한할 수 있습니다.

◈ 보험용어 해설 ◈

○ **보험약관**
생명보험 계약에 관하여 보험계약자와 보험회사 상호간에 이행하여야 할 권리와 의무를 규정한 것

○ **보험증권**
보험계약의 성립과 그 내용을 증명하기 위하여 보험회사가 보험계약자에게 교부하는 증서

○ **보험계약자**
보험회사와 계약을 체결하고 보험료 납입의무를 지는 사람

○ **피보험자**
보험사고 발생의 대상이 되는 사람

○ **보험수익자**
보험사고 발생시 보험금을 청구하여 받을 수 있는 사람

○ **기본보험료**
보험계약에 따른 보장을 받기 위하여 보험계약자가 매월 보험회사에 납입하기로 한 보험료

○ **보험금**
피보험자의 사망, 장해, 입원, 만기 등 보험금 지급사유가 발생하였을 때 보험회사가 보험수익자에게 지급하는 금액

○ **보험기간**
보험계약에 따라 보장을 받는 기간

○ **보장개시일**
보험회사의 보험금 지급의무가 시작되는 날

○ **보험가입금액**
보험금, 보험료 및 책임준비금 등을 산정하는 기준이 되는 금액

※ 보험가입금액, 보험료 납입기간, 피보험자의 나이 등을 기준으로 보험료를 산출하지 않고 보험계약자가 보험료를 선택하는 보험에서는 보험료 수준에 따라 보험금, 준비금(적립액) 등이 결정됨

○ **책임준비금**

장래의 보험금, 해지환급금 등의 지급을 위하여 보험계약자가 납입한 보험료 중 일정액을 보험회사가 적립해 둔 금액

○ **해지환급금**

계약의 효력상실 또는 해지 시 보험계약자에게 돌려주는 금액

무배당 GOLDEN CHOICE 연금보험 약관

제1관 목적 및 용어의 정의

제 1 조【목적】

이 보험계약(이하 ‘ 계약’ 이라 합니다)은 보험계약자(이하 ‘ 계약자’ 라 합니다)와 보험회사(이하 ‘ 회사’ 라 합니다) 사이에 제 3 조(보험금의 지급사유)에 해당하는 피보험자의 위험을 보장하기 위하여 체결됩니다.

이 계약은 “ 보장계약” 과 “ 연금계약” 으로 구성되며, “ 보장계약” 과 “ 연금계약” 을 합하여 “ 계약” 이라 합니다.

- 보장계약 : 연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 제 3 조(보험금의 지급사유) 제 1 호에 의해 보험금의 지급사유가 발생할 경우 재해장해보험금을 지급 받기 위한 계약을 말합니다.
- 연금계약 : 연금개시 전 보험기간 중 제 3 조(보험금의 지급사유) 제 2 호에 의해 피보험자가 자기관리자금지급일(제 2 조(용어의 정의) 제 2 항 5 호 참조)에 살아 있을 때 자기관리자금을 지급받기 위한 계약 또는 연금개시 후 보험기간 중 3 조(보험금의 지급사유) 제 3 호에 의해 피보험자가 살아 있을 경우에 연금을 지급 받기 위한 계약을 말합니다.

제 2 조【용어의 정의】

① 이 계약에서 사용되는 용어의 정의는, 이 계약의 다른 조항에서 달리 정의되지 않는 한 다음과 같습니다.

1. 계약관계 관련 용어
   가. 계약자: 회사와 계약을 체결하고 보험료를 납입할 의무를 지는 사람을 말합니다.
   나. 보험수익자: 보험금 지급사유가 발생하는 때에 회사에 보험금을 청구하여 받을 수 있는 사람을 말합니다.
   다. 보험증권: 계약의 성립과 그 내용을 증명하기 위하여 회사가 계약자에게 드리는 증서를 말합니다.
   라. 진단계약: 계약을 체결하기 위하여 피보험자가 건강진단을 받아야 하는 계약을 말합니다.
   마. 피보험자: 보험사고의 대상이 되는 사람을 말합니다.

2. 지급사유 관련 용어
   가. 재해: (별표 3) “ 재해분류표” 에서 정한 재해를 말합니다.
   나. 장해: (별표 4) “ 장해분류표” 에서 정한 장해를 말합니다.
   다. 중요한 사항: 계약 전 알릴 의무와 관련하여 회사가 그 사실을 알았더라면 계약의 청약을 거절하거나 보험가입금액 한도 제한, 일부 보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증과 같이 조건부로 승낙하는 등 계약 승낙에 영향을 미칠 수 있는 사항을 말합니다.

3. 지급금과 이자율 관련 용어
   가. 연단위 복리: 회사가 지급할 금전에 이자를 줄 때 1 년마다 마지막 날에 그 이자를 원금에 더한 금액을 다음 1 년의 원금으로 하는 이자 계산방법을 말합니다.
   나. 표준이율: 회사가 최소한 적립해야 할 적립금 등을 계산하기 위해 시장금리를 고려하여 금융감독원장이 정하는 이율로서, 이 계약 체결 시점의 표준이율을 말합니다.
   다. 해지환급금: 계약이 해지되는 때에 회사가 계약자에게 돌려주는 금액을 말합니다.

4. 기간과 날짜 관련 용어

가. 보험기간: 계약에 따라 보장을 받는 기간을 말합니다.

- “ 연금개시 전 보험기간” : 가입시부터 연금개시나이 계약해당일 전일까지입니다.
- “ 연금개시 후 보험기간” : 종신연금형, 브릿지연금형, 및 상속연금형의 경우에는 연금개시나이 계약해당일부터 종신까지이고 확정연금형의 경우에는 연금개시나이 계약해당일부터 확정연금의 최종 지급일까지입니다

나. 영업일: 회사가 영업점에서 정상적으로 영업하는 날을 말하며, 토요일, ‘ 관공서의 공휴일에 관한 규정’ 에 따른 공휴일과 근로자의 날을 제외합니다.

② 기타 이 계약과 관련된 용어의 정의는 다음과 같습니다.

1. ‘ 기본보험료’ 라 함은 “ 보장계약의 보험료” 와 “ 연금계약의 보험료” 를 합한 보험료를 말하며, 보험계약에 따른 보장을 받기 위하여 보험계약자가 매월 보험회사에 납입하기로 한 보험료를 말합니다.
2. ‘ 추가납입보험료’ 라 함은 계약자가 계약 체결 후 1개월이 경과된 시점부터 회사가 정한 방법에 따라 보험기간(연금개시 후 보험기간 중 동조 제2항 8호의 노후행복자금적립액이 있는 보험기간도 포함)중 기본보험료 이외에 수시로 납입하는 보험료를 말하며, 추가납입보험료의 납입한도는 다음과 같습니다. 다만, “ 연금지급개시나이 - 2” 세 연계약해당일부터 연금개시시점 연계약해당일 전일까지는 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다.

【 1 회 납입 가능한 추가납입보험료 한도 】

= 해당월까지 납입한 기본보험료(선납보험료 포함) 총액의 200%

- 이미 납입한 추가납입보험료의 합계

또한, 제22조(계약내용의 변경 등)의 제3항에 따라 기본보험료 감액을 한 경우 감액 이후「1회 납입 가능한 추가납입보험료 한도」는 다음과 같이 계산합니다.

【감액 이후의 ‘ 1 회 납입 가능한 추가납입보험료 한도’ 】

감액 직전의 ‘ 1회 납입 가능한 추가납입보험료 한도’ x $\frac{\text{감액 직후 기본보험료}}{\text{감액 직전 기본보험료}}$

+ 감액 이후 [해당월까지 납입한 기본보험료(선납보험료 포함) 총액의 200%]

- 감액 이후 납입한 추가납입보험료의 합계

(주) 감액 직전의 ‘ 1 회 납입 가능한 추가납입보험료 한도’ 는 해당 감액 이전에 감액 또는 추가납입이 발생한 경우 상기의 방법에 따라 계산된 ‘ 1 회 납입 가능한 추가납입보험료 한도’ 를 말합니다.

3. ‘ 보험료’ 라 함은 제1호에서 정한 “ 기본보험료” 와 제2호에서 정한 “ 추가보험료” 를 합한 보험료를 말합니다.
4. 제2호의 ‘ 연계약해당일’ 라 함은 계약일부터 1년마다 돌아오는 매년의 계약해당일을 말하며, 해당년도의 계약해당일이 없는 경우에는 해당 월의 마지막 날을 계약해당일로 합니다.

5. **‘ 자기관리자금지급일’** 이라 함은 보험료 납입이 완료되고 이후 최초로 도래하는 월계약해당일을 말하며, 보험료 납입기간이 10년 미만인 경우에는 계약일부터 10년이 지나고 최초로 도래하는 월계약해당일을 말합니다. 다만, 제27조(“ 보험료납입 일시중지제도” 에 관한 사항)에 의해 연장된 납입기간이 있으면 이 기간만큼 늘어납니다.
6. **‘ 납입한보험료상당액’** 이라 함은 계약자가 실제 납입한보험료(추가납입보험료 포함, 선납보험료 중 월 계약해당일이 도래하지 않은 보험료 및 특약보험료 제외)에서 중도인출 및 자기관리자금을 지급하였을 경우에 이에 해당하는 금액만큼 차감한 금액을 말합니다. 다만, 보험금으로 주계약 기본보험료의 납입을 면제하는 특약에 가입하여 주계약 기본보험료를 회사가 납입한 경우에는 그 금액만큼 납입한보험료에 더하여 줍니다.

【 납입한보험료상당액 】

= 실제 납입한보험료(추가납입보험료 포함, 선납보험료 중 월 계약해당일이 도래하지 않은 보험료 및 특약보험료 제외) - 중도인출 합계액 - 자기관리자금 + 납입면제특약에 의하여 회사가 납입한 기본보험료

또한, 제22조(계약내용의 변경 등)의 제3항에 따라 기본보험료 감액을 한 경우 「감액 이후의 ‘ 납입한보험료상당액’ 」은 「감액 직전의 ‘ 납입한보험료상당액’ 」을 감액 해당시점의 보험료 감액비율 만큼 조정한 금액에 감액 이후 상기 방법에 따라 계산된 금액을 더하거나 차감한 금액으로 합니다.

【감액 이후의 ‘ 납입한보험료상당액’ 】

$$\text{감액 직전의 ‘ 납입한보험료상당액’} \times \frac{\text{감액 직후 기본보험료}}{\text{감액 직전 기본보험료}}$$

+ 감액 이후 [실제 납입한보험료(추가납입보험료 포함, 선납보험료 중 월 계약해당일이 도래하지 않은 보험료 및 특약보험료 제외) - 중도인출 - 자기관리자금]

+ 감액 이후 납입면제특약에 의하여 회사가 납입한 기본보험료

(주) 감액 직전의 ‘ 납입한보험료상당액’ 은 해당 감액 이전에 감액 또는 인출이 발생한 경우 상기의 방법에 따라 계산된 ‘ 납입한보험료상당액’ 을 말합니다.

7. **‘ 유지보너스’** 는 보험계약일로부터 경과기간 10년 시점부터 연금개시시점까지 매년 보험계약해당일(이하 “ 유지보너스 발생일” 이라 합니다)에 보험계약이 유효한 경우, 기본보험료 적립액에 더하여 주는 금액을 말합니다. 따라서, 유지보너스 발생일과 연금개시시점이 동일한 경우에는 연금개시시점의 유지보너스를 발생 시킨 이후의 계약자적립액을 기준으로 동항 제8호의 ‘ 노후행복자금적립액’ 및 제3조(보험금의 지급사유) 3호의 연금을 계산합니다.
“ 유지보너스” 는 유지보너스 발생일 직전일의 기본보험료 적립액의 0.5%를 말합니다.
8. **‘ 노후행복자금적립액’** 이라 함은 계약자의 선택으로 연금개시시점의 계약자적립액 중 연금으로 지급하지 않는 금액을 말하며, 연금개시 이후에는 공시이율(제42조(공시이율의 적용 및 공시) 참조)로 적립합니다(다만, 매월 보험계약해당일에 계약관리비용을 차감합니다). 또한, ‘ 노후행복자금적립액’ 의 선택에 의하여 연금개시 이후 동조 제2항 제2호의 한도에 따라 보험기간 동안에 추가납입보험료의 납입이 있을 경우에는 추가납입보험료에 의하여 적립된 금액을 합산하며, 노후행복자금적립액의 인출(제41조(노후행복자금적립액의 인출) 참조)이 있을 경우에는 인출금액을 차감하고 계산합니다. 또한 연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 사망하였을 경우에는 남아있는 ‘ 노후행복자금적립액’ 을

일시에 지급합니다. 다만, 제22조(계약내용의 변경 등)의 제1항 3호에 의해 확정연금형으로 연금지급형태를 변경한 경우에는 연금의 최종지급일까지 피보험자가 살아 있을 경우에는 연금의 최종 지급일에 남아있는 ‘ 노후행복자금적립액’ 을 지급합니다.
계약자는 연금개시시점 이전에 계약자적립액 중 연금으로 지급하지 않는 금액의 비율(이하 노후행복자금적립액 선택비율이라 하고, 0~49%까지 1%단위로 가능합니다.)을 결정하여 회사에 알려야 합니다. 다만, 연금개시시점 이전에 회사에 노후행복자금적립액 선택비율을 알리지 않은 경우에는 연금지급시 노후행복자금적립액 선택비율은 0%로 적용합니다.

제2관 보험금의 지급

제 3 조【보험금의 지급사유】

회사는 피보험자에게 다음 중 어느 하나의 사유가 발생한 경우에는 보험수익자에게 약정한 보험금(별표1 “ 보험금 지급기준표(1)” 및 별표2 “ 보험금 지급기준표(2)” 참조)을 지급합니다.

1. 연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 재해분류표에서 정하는 재해로 인하여 장해분류표에서 정한 장해지급률 중 3%이상 100%이하에 해당하는 장해상태가 되었을 경우 : **재해장해보험금** 지급
2. 연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 자기관리자금지급일(제2조(용어의 정의) 제2항 5호) 참조)에 살아 있을 경우 : **자기관리자금** 지급(1회에 한하며 연금개시 전 보험기간에만 지급함)
   다만, 제28조(“ 잔여 보험료 전액 납입 종료” 제도에 관한 사항)에 의해 잔여 보험료 전액 납입종료를 신청할 경우에는 자기관리자금을 지급하지 않습니다.
3. 연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약해당일에 살아 있을 경우: 연금지급형태에 따라 **연금**을 지급

제 4 조【연금지급형태】

연금계약의 경우 계약자는 연금지급 개시일 전일까지 연단위 보험계약 해당일로 연금지급 개시시점을 선택하여야 하며, 또한 다음에 정한 연금지급형태를 결정하여야 합니다.

<table>
<tr><td colspan="3">연금지급형태</td></tr>
<tr><td rowspan="3">종신연금형</td><td rowspan="2">보증기간부
(10년, 20년,100세 보증형 중 선택)</td><td>정액형</td></tr>
<tr><td>체증형
(5%, 10% 체증형 중 선택
: 10년 동안만 체증)</td></tr>
<tr><td colspan="2">보증금액부</td></tr>
</table>

※100세 보증형 : “ 101세-연금개시나이” 년 보증형

【연금지급형태】

◈ 종신연금형
연금지급이 시작된 이후 피보험자가 매년 계약해당일에 생존시 연금개시시점의 계약자적립액(노후행복자금적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)을 기준으로 피보험자의 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 금액을 연금으로 지급받는 형태입니다.

◈ 보증기간부

종신연금형에서 연금개시이후 피보험자가 조기에 사망할 경우는 실제 받은 연금수령액이 작아질 수 있으므로 이를 보완하기 위하여 보증기간까지는 생사여부에 관계 없이 연금액을 보증지급하고, 보증지급기간이후에는 피보험자가 생존할 경우에 지급하는 방식입니다

◈ 정액형

계약자적립액(노후행복자금적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)을 기준으로 피보험자가 생존할 기간에 받는 매년 기본연금액이 균등해 지도록 계산하는 방법입니다. 다만, 연금액을 계산한 이후 이자율이 변동하는 경우에는 이자율의 차이에 따라 실제 받는 연금액은 기본연금액과 차이가 있습니다.

◈ 체증형

계약자적립액(노후행복자금적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)을 기준으로 피보험자가 생존할 기간에 받는 매년 기본연금액이 10 년동안 일정율로 체증하는 방법입니다. 다만 10 년 체증기간 이후에는 10 년까지 체증된 연금액을 생존시 지급합니다(10 년 동안만 체증합니다).

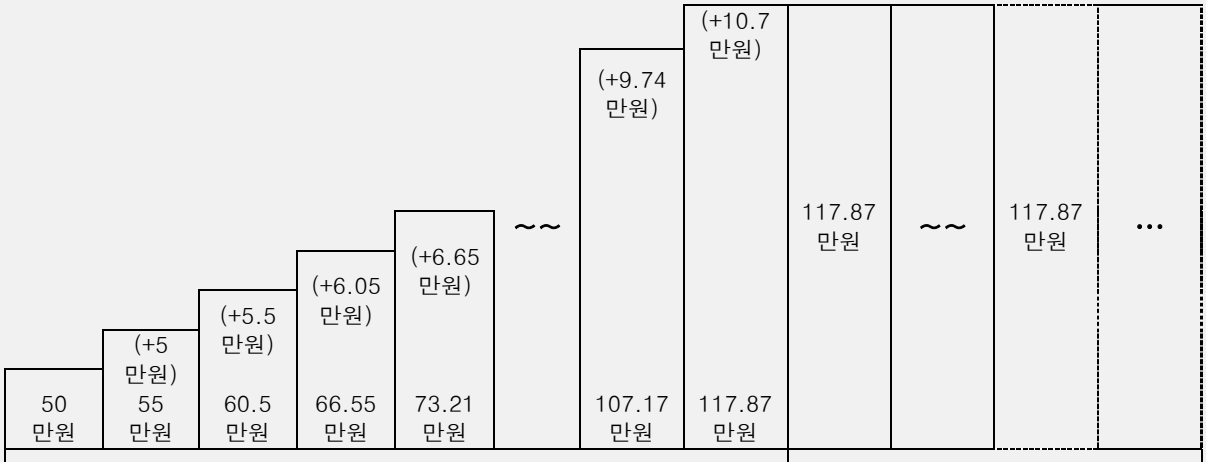
 # 아래의 금액은 이해를 돕기 위한 임의의 예시한 금액이므로, 실제 납입하는 보험료, 공시이율 등에 따라 실제 연금액은 변동합니다.

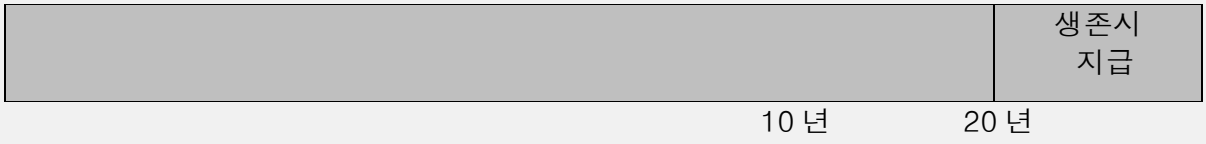
(예시 1 : 종신연금형 20 년 보증기간부 정액형)

100 만원	100 만원	100 만원	~~	100 만원	100 만원	100 만원	100 만원	100 만원	100 만원	…
1차년 ~ 20차년 : 피보험자 생존에 관계 없이 **20년 기간보증**						21차년 ~ 종신 : 피보험자 생존시 지급				

20 년

(예시 2 : 종신연금형 20 년 보증기간부 10% 체증형(10 년동안))





◈ 보증금액부

매년 계약해당일에 생존시 균등한 기본연금액을 지급하고, 피보험자가 사망시에는 사망이전까지 지급받은 연금액의 합계가 연금개시시점의 연금계약자적립액보다 적은 경우에는 그 차액만큼 지급하여 언제 사망하더라도 총 지급 받을 수 있는 금액은 최소한 연금개시시점의 연금계약자적립액 이상 지급방식 입니다.

(예시 3 : 종신연금형 보증금액부, 연금개시시점 적립액=1,000 만원)

80 만원	80 만원	80 만원	~~	80 만원	80 만원	80 만원	80 만원	80 만원	80 만원	…
① 계속 피보험자가 생존할 경우 : 종신까지 지급										
② 피보험자가 사망할 경우 사망이전 생존시 : 연금지급 **사망시 : 1,000만원 – 지급된 연금액의 합**						피보험자 사망 이후 : 지급하지 않음				
“ 사망”										

제 5 조【보험금 지급에 관한 세부규정】

① 제 24 조(계약의 소멸) 및 이 계약의 약관에서 사용되는 ‘ 사망’ 에는 보험기간에 다음 어느 하나의 사유가 발생한 경우를 포함합니다.

1. 실종선고를 받은 경우: 법원에서 인정한 실종기간이 끝나는 때에 사망한 것으로 봅니다.
2. 관공서에서 수해, 화재나 그 밖의 재난을 조사하고 사망한 것으로 통보하는 경우: 가족관계등록부에 기재된 사망연월일을 기준으로 합니다.

② 피보험자가 연금개시 전 보험기간 중 사망하였을 경우에는 사망당시의 계약자적립액을 지급하여 드립니다. 다만, 가입 당시 만15세 미만의 피보험자가 연금개시 전 보험기간 중 사망하였을 경우에는 사망당시의 ‘ 납입한보험료상당액’ (제2조(용어의 정의) 제2항 6호) 참조)이 계약자적립액보다 큰 경우에는 ‘ 납입한보험료상당액’ 을 지급합니다.

③ **제3조(보험금의 지급사유) 제2호의 자기관리자금은 계약자적립액에서 차감하여 지급합니다.** 다만, 자기관리자금은 연금개시 전 보험기간 중에만 1회에 한하여 지급하며, 자기관리자금지급일이 연금지급개시일과 같은 경우에는 자기관리자금은 지급되지 않습니다. 이럴 경우 지급되지 않은 자기관리자금은 계약자적립액에 포함하여 연금 지급 계산에 사용됩니다.

④ 제3조(보험금의 지급사유) 제2호의 자기관리자금의 경우 자기관리자금지급일 이전에 계약자가 지급받지 않을 것을 회사에 신청할 경우에는 자기관리자금은 계약자적립액에 포함하여 연금 지급에 사용됩니다.

⑤ 제3조(보험금의 지급사유) 제3호의 연금은 연금개시시점의 계약자적립액(노후행복자금적립액 선택비율 해당액이 있는 경우 이를 제외한 금액)을 기준으로 계산합니다.

⑥ 제3조(보험금의 지급사유) 제1호에서 장해지급률이 재해일부터 180일 이내에 확정되지 않는 경우에는 재해일부터 180일이 되는 날의 의사 진단에 기초하여 고정될 것으로 인정되는 상태를 장해지급률로 결정합니다. 다만, 장해분류표(<별표4> 참조)에 장해판정 시기를 별도로 정한 경우에는 그에 따릅니다.

⑦ 제6항에 따라 장해지급률이 결정되었으나 그 이후 제3조(보험금의 지급사유) 제1호에서 정하는 보장받을 수 있는 기간(계약의 효력이 없어진 경우에는 보험기간이 10년 이상인 계약은 재해일로부터 2년 이내로 하고, 보험기간이 10년 미만인 계약은 재해일로부터 1년 이내)에 장해상태가 더 악화된 때에는 그 악화된 장해상태를 기준으로 장해지급률을 결정합니다.
⑧ 이 계약에서 " 동일한 재해" 의 경우 하나의 사고로 인한 재해를 말합니다.
⑨ 제3조(보험금의 지급사유) 제1호의 경우 하나의 장해가 관찰방법에 따라서 장해분류표(<별표4> 참조)상 두가지 이상의 신체부위 또는 동일한 신체부위에서 하나의 장해에 다른 장해가 통상 파생하는 관계에 있는 경우에는 각각 그 중 높은 장해지급률만을 적용합니다.
⑩ 제3조(보험금의 지급사유) 제1호의 경우 장해상태가 영구히 고정된 증상은 아니지만 치료종결 후 한시적으로 나타나는 장해(이하 " 한시장해" 라 합니다)에 대하여는 그 기간이 5년 이상인 경우 해당장해 지급률의 20%를 한시장해의 장해지급률로 정합니다.
⑪ 제3조(보험금의 지급사유) 제1호의 경우 동일한 재해를 원인으로 두 가지 이상의 장해가 발생한 경우에는 각각에 해당하는 장해지급률을 더하여 최종 장해지급률을 결정합니다. 다만, 장해분류표(<별표4> 참조)의 각 신체부위별 판정기준에서 별도로 정한 경우에는 그 기준에 따릅니다.
⑫ 제11항에도 불구하고 동일한 신체부위에 장해분류표(<별표4> 참조)상의 두가지 이상의 장해가 발생한 경우에는 더하지 않고 그 중 높은 장해지급률을 적용합니다. 다만, 장해분류표(<별표4> 참조)의 각 신체부위별 판정기준에서 별도로 정한 경우에는 그 기준에 따릅니다.
⑬ 장해분류표(<별표 4> 참조)에 해당되지 않는 장해는 신체의 장해정도에 따라 장해분류표의 구분에 준하여 지급액을 결정합니다.
⑭ 제 3 조(보험금의 지급사유) 제 1 호에서 다른 재해로 인하여 장해가 2 회 이상 발생하였을 경우에는 그 때마다 이에 해당하는 장해지급률을 결정합니다. 그러나 그 장해가 이미 재해장해보험금을 지급받은 동일 부위에 가중된 때에는 최종 장해상태에 해당하는 재해장해보험금에서 이미 지급받은 재해장해보험금을 차감하여 지급합니다. 다만, 장해분류표(<별표 4> 참조)의 각 신체부위별 판정기준에서 별도로 정한 경우에는 그 기준에 따릅니다.
⑮ 제 3 조(보험금의 지급사유) 제 1 호에서 그 재해 전에 이미 다음 중 한 가지의 경우에 해당되는 장해가 있었던 피보험자에게 그 신체의 동일 부위에 또다시 제 14 항에 규정하는 장해상태가 발생하였을 경우에는 다음 중 한 가지의 경우에 해당되는 장해에 대한 재해장해보험금이 지급된 것으로 보고 최종 장해상태에 해당하는 재해장해보험금에서 이미 지급받은 것으로 간주한 재해장해보험금을 차감하여 지급합니다.

1. 이 계약의 보장개시전의 원인에 의하거나 또는 그 이전에 발생한 장해로 재해장해보험금의 지급사유가 되지 않았던 장해
2. 위 1호의 이외에 이 계약의 규정에 의하여 재해장해보험금의 지급사유가 되지 않았던 장해 또는 재해장해보험금이 지급되지 않았던 장해

⑯ 동일한 재해로 인한 장해지급률은 100%를 한도로 합니다.
⑰ 이 약관 제31조(보험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복))에서 정한 계약의 부활이 이루어진 경우 부활을 청약한 날을 제18항의 청약일로 하여 적용합니다.
⑱ 보험수익자와 회사가 제3조(보험금의 지급사유)에서 보험금의 지급사유에 대해 합의하지 못할 때는 보험수익자와 회사가 함께 제3자를 정하고 그 제 3자의 의견에 따를 수 있습니다. 제3자는 의료법 제3조(의료기관)에 규정한 종합병원 소속 전문의 중에서 정하며, 보험금 지급사유 판정에 드는 의료비용은 회사가 전액 부담합니다.

【의료법 제 3 조(의료기관)】

① 이 법에서 ' 의료기관' 이라 함은 의료인이 공중 또는 특정 다수인을 위하여 의료·조산업을 행하는 곳을 말한다.

② 의료기관의 종별은 종합병원·병원·치과병원·한방병원·요양병원·의원·치과의원·한의원 및 조산원으로 나눈다.

제 6 조【보험금을 지급하지 않는 사유 】

회사는 다음 중 어느 한 가지로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않습니다.

1. 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우
   다만, 다음 중 어느 하나에 해당하면 보험금을 지급합니다.
   가. 피보험자가 심신상실 등으로 자유로운 의사결정을 할 수 없는 상태에서 자신을 해친 경우
   특히 그 결과 사망에 이르게 된 경우에는 연금개시 전 보험기간 중에 한하여 제 5 조(보험금 지급에 관한 세부규정) 제 2 항에 따른 금액을 지급합니다.
   나. 계약의 보장개시일(부활(효력회복)계약의 경우는 부활(효력회복)청약일)부터 2 년이 지난 후에 자살한 경우에는 연금개시 전 보험기간 중에 한하여 제 5 조(보험금 지급에 관한 세부규정) 제 2 항에 따른 금액을 지급합니다.
2. 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우
   다만, 그 보험수익자가 보험금의 일부 보험수익자인 경우에는 다른 보험수익자에 대한 보험금은 지급합니다.
3. 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

제 7 조【보험금 지급사유의 발생통지】

계약자 또는 피보험자나 보험수익자는 제3조(보험금의 지급사유)에서 정한 보험금 지급사유의 발생을 안 때에는 지체없이 이를 회사에 알려야 합니다.

제 8 조【보험금의 청구】

① 보험수익자는 다음의 서류를 제출하고 보험금을 청구하여야 합니다.
1. 청구서(회사양식)
2. 사고증명서(사망진단서, 장해진단서 등)
3. 신분증(주민등록증이나 운전면허증 등 사진이 붙은 정부기관 발행 신분증, 본인이 아니면 본인의 인감증명서 포함)
4. 기타 보험수익자가 보험금 수령에 필요하여 제출하는 서류

② 제1항 제2호의 사고증명서는 의료법 제3조(의료기관)에서 규정한 국내의 병원이나 의원 또는 국외의 의료관련법에서 정한 의료기관에서 발급한 것이어야 합니다.

제 9 조【보험금의 지급절차】

① 회사는 제 8 조(보험금의 청구)에서 정한 서류를 접수한 때에는 접수증을 드리고 휴대전화 문자메세지 또는 전자우편 등으로도 송부하며, 그 서류를 접수한 날부터 3 영업일 이내에 보험금을 지급합니다. 다만, 보험금 지급사유의 조사나 확인이 필요한 때에는 접수 후 10 영업일 이내에 지급합니다.

② 회사는 제 3 조(보험금의 지급사유) 제 2 호 및 제 3 호의 자기관리자금 및 연금의 지급시기가 되면 지급시기 7 일 이전에 그 사유와 회사가 지급하여야 할 금액을 계약자 또는 보험수익자에게 알려드리며, 제 1 항에 따라 보험금을 지급할 때 보험금 지급일까지의 기간에 대한 이자는 별표 5(보험금을 지급할 때의 적립이율 계산)과 같이 계산합니다.

③ 회사가 보험금 지급사유를 조사· 확인하기 위하여 제 1 항의 지급기일 이내에 보험금을 지급하지 못할 것으로 예상되는 경우에는 그 구체적인 사유, 지급예정일 및 보험금 가지급제도(회사가 추정하는 보험금의 50% 이내를 지급)에 대하여 피보험자 또는 보험수익자에게 즉시 통지하여 드립니다. 다만, 지급예정일은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 제 8 조(보험금의 청구)에서 정한 서류를 접수한 날부터 30 영업일 이내에서 정합니다.

1. 소송제기

2. 분쟁조정신청
3. 수사기관의 조사
4. 해외에서 발생한 보험사고에 대한 조사
5. 제 5 항에 따른 회사의 조사요청에 대한 동의 거부 등 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 책임 있는 사유로 보험금 지급사유의 조사와 확인이 지연되는 경우
6. 제 5 조(보험금 지급에 관한 세부규정) 제 18 항에 따라 보험금 지급사유에 대해 제 3 자의 의견에 따르기로 한 경우

【보험금 가지급제도】
지급기한 내에 보험금이 지급되지 못할 것으로 판단될 경우 예상되는 보험금의 일부를 먼저 지급하는 제도. 이는 피보험자가 당장 필요로 하는 비용을 보전 해주기 위해 회사가 먼저 지급해주는 임시 급부금임.

④ 제3항에 의하여 장해지급률의 판정 및 지급할 보험금의 결정과 관련하여 확정된 장해지급률에 따른 보험금을 초과한 부분에 대한 분쟁으로 보험금 지급이 늦어지는 경우에는 보험수익자의 청구에 따라 이미 확정된 보험금을 먼저 가지급합니다.
⑤ 제3항에 의하여 추가적인 조사가 이루어지는 경우, 회사는 보험수익자의 청구에 따라 회사가 추정하는 보험금의 50% 상당액을 가지급보험금으로 지급합니다.
⑥ 계약자, 피보험자 또는 보험수익자는 제15조(계약 전 알릴 의무 위반의 효과)와 같은 조 제1항 및 제3항의 보험금 지급사유조사와 관련하여 의료기관, 국민건강보험공단, 경찰서 등 관공서에 대한 회사의 서면 조사 요청에 동의하여야 합니다. 다만, 정당한 사유 없이 이에 동의하지 않을 경우에는 사실확인이 끝날 때까지 회사는 보험금 지급지연에 따른 이자를 지급하지 않습니다.
⑦ 회사는 제6항의 서면조사에 대한 동의 요청시 조사목적, 사용처 등을 명시하고 설명합니다.

제 10 조【보험금 받는 방법의 변경】
① 계약자(보험금 지급사유 발생 후에는 보험수익자)는 회사의 사업방법서에서 정한 바에 따라 제 3 조(보험금의 지급사유) 제 1 호에 따른 재해장해보험금의 전부 또는 일부에 대하여 나누어 지급받거나 일시에 지급받는 방법으로 변경할 수 있습니다.
② 회사는 제1항에 따라 일시에 지급할 금액을 나누어 지급하는 경우에는 나중에 지급할 금액에 대하여 표준이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하며, 나누어 지급할 금액을 일시에 지급하는 경우에는 표준이율을 연단위 복리로 할인한 금액을 지급합니다.
③ 종신연금형 및 제22조(계약내용의 변경 등)에 의한 브릿지연금형의 경우 연금 지급이 개시된 후에는 이 계약을 해지할 수 없습니다. 다만, 종신연금형(보증기간부) 및 브릿지연금형의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년 또는 100세)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.

제 11 조【주소변경통지】
① 계약자(보험수익자가 계약자와 다른 경우 보험수익자를 포함합니다.)는 주소 또는 연락처가 변경된 경우에는 지체 없이 그 변경 내용을 회사에 알려야 합니다.
② 제1항에서 정한 대로 계약자 또는 보험수익자가 변경 내용을 알리지 않은 경우에는 계약자 또는 보험수익자가 회사에 알린 최종의 주소 또는 연락처로 등기우편 등 우편물에 대한 기록이 남는 방법으로 알린 사항은 일반적으로 도달에 필요한 시일이 지난 때에 계약자 또는 보험수익자에게 도달된 것으로 봅니다.

제 12 조【보험수익자의 지정】
이 계약에서 계약자가 보험수익자를 지정하지 않은 때에는 보험수익자를 제3조(보험금의 지급사유) 제2호 및 제3호의 경우는 계약자로 하고, 같은 조 제1호는 피보험자로 합니다. 또한 제

5조(보험금 지급에 관한 세부규정) 제2항에 따른 금액은 피보험자의 법정상속인으로 합니다.

제 13 조【대표자의 지정】

① 계약자 또는 보험수익자가 2 명 이상인 경우에는 각 대표자를 1 명 지정하여야 합니다. 이 경우 그 대표자는 각각 다른 계약자 또는 보험수익자를 대리하는 것으로 합니다.
② 지정된 계약자 또는 보험수익자의 소재가 확실하지 않은 경우에는 이 계약에 관하여 회사가 계약자 또는 보험수익자 1 명에 대하여 한 행위는 각각 다른 계약자 또는 보험수익자에게도 효력이 미칩니다.
③ 계약자가 2명 이상인 경우에는 그 책임을 연대로 합니다.

제3관 계약자의 계약 전 알릴 의무 등

제 14 조【계약 전 알릴 의무】

계약자 또는 피보험자는 청약할 때(진단계약의 경우에는 건강진단할 때를 말합니다) 청약서에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 알려야(이하 ‘ 계약 전 알릴 의무’ 라 하며, 상법상 ‘ 고지의무’ 와 같습니다) 합니다. 다만, 진단계약에서 의료법 제 3 조(의료기관)의 규정에 따른 종합병원과 병원에서 직장 또는 개인이 실시한 건강진단서 사본 등 건강상태를 판단할 수 있는 자료로 건강진단을 대신할 수 있습니다.

제 15 조【계약 전 알릴 의무 위반의 효과】

① 회사는 계약자 또는 피보험자가 제 14 조(계약 전 알릴 의무)에도 불구하고 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 회사가 별도로 정하는 방법에 따라 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있습니다. 그러나 다음 중 한 가지에 해당되는 때에는 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 없습니다.

1. 회사가 계약 당시에 그 사실을 알았거나 과실로 인하여 알지 못하였을 때
2. 회사가 그 사실을 안 날부터 1 개월 이상 지났거나 또는 보장개시일부터 보험금 지급사유가 발생하지 않고 2 년(진단계약의 경우 질병에 대하여는 1 년)이 지났을 때
3. 계약을 체결한 날부터 3 년이 지났을 때
4. 회사가 이 계약을 청약할 때 피보험자의 건강상태를 판단할 수 있는 기초자료(건강진단서 사본 등)에 따라 승낙한 경우에 건강진단서 사본 등에 명기되어 있는 사항으로 보험금 지급사유가 발생하였을 때(계약자 또는 피보험자가 회사에 제출한 기초자료의 내용 중 중요사항을 고의로 사실과 다르게 작성한 때에는 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있습니다)
5. 보험설계사 등이 계약자 또는 피보험자에게 고지할 기회를 주지 않았거나 계약자 또는 피보험자가 사실대로 고지하는 것을 방해한 경우, 계약자 또는 피보험자에게 사실대로 고지하지 않게 하였거나 부실한 고지를 권유했을 때
   다만, 보험설계사 등의 행위가 없었다 하더라도 계약자 또는 피보험자가 사실대로 고지하지 않거나 부실한 고지를 했다고 인정되는 경우에는 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있습니다.

② 회사는 제 1 항에 따라 계약을 해지하거나 보장을 제한할 경우에는 계약 전 알릴 의무 위반사실뿐만 아니라 계약 전 알릴 의무 사항이 중요한 사항에 해당되는 사유 및 계약의 처리결과를 “ 반대증거가 있는 경우 이의를 제기할 수 있습니다” 라는 문구와 함께 계약자에게 서면 등으로 알려 드립니다.
③ 제 1 항에 따라 계약을 해지하였을 때에는 제 36 조(해지환급금) 제 1 항에 따른 해지환급금을 드리며, 보장을 제한하였을 때에는 보험료, 보험가입금액 등이 조정될 수 있습니다.
④ 제 14 조(계약 전 알릴 의무)의 계약 전 알릴 의무를 위반한 사실이 보험금 지급사유 발생

에 영향을 미쳤음을 회사가 증명하지 못한 경우에는 제 1 항에도 불구하고 계약의 해지 또는 보장을 제한하기 이전까지 발생한 해당 보험금을 지급합니다.
⑤ 회사는 다른 보험가입내역에 대한 계약 전 알릴 의무 위반을 이유로 계약을 해지하거나 보험금 지급을 거절하지 않습니다.

제 16 조【사기에 의한 계약】
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 5 년 이내(사기사실을 안 날부터는 1 개월 이내)에 계약을 취소할 수 있습니다.

제4관 보험계약의 성립과 유지

제 17 조【보험계약의 성립】
① 계약은 계약자의 청약과 회사의 승낙으로 이루어집니다.
② 회사는 피보험자가 계약에 적합하지 않은 경우에는 승낙을 거절하거나 별도의 조건(보험가입금액 제한, 일부보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증 등)을 붙여 승낙할 수 있습니다.
③ 회사는 계약의 청약을 받고, 제 1 회 보험료를 받은 경우에 건강진단을 받지 않는 계약은 청약일, 진단계약은 진단일(재진단의 경우에는 최종 진단일)부터 30 일 이내에 승낙 또는 거절하여야 하며, 승낙한 때에는 보험증권을 드립니다. 그러나 30 일 이내에 승낙 또는 거절의 통지가 없으면 승낙된 것으로 봅니다.
④ 회사가 제1회 보험료를 받고 승낙을 거절한 경우에는 거절통지와 함께 받은 금액을 돌려드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 표준이율+1%를 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 회사는 계약자가 제1회 보험료를 신용카드로 납입한 계약의 승낙을 거절하는 경우에는 신용카드의 매출을 취소하며 이자를 더하여 지급하지 않습니다.

제 18 조【계약의 체결 및 보험료】
① 계약자는 보장계약과 연금계약을 동시에 체결하여야 합니다.
② 계약자는 보장계약의 보험료와 연금계약의 보험료를 합하여 납입하여야 합니다.
③ 연금계약의 경우 계약을 체결할 때 종신연금형에서 연금지급형태를 결정하여야 합니다.

제 19 조【청약의 철회】
① 계약자는 보험증권을 받은 날부터 15 일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다. 다만, 진단계약, 보험기간이 1 년 미만인 계약 또는 전문보험계약자가 체결한 계약은 청약을 철회할 수 없습니다.

【전문보험계약자】
보험계약에 관한 전문성, 자산규모 등에 비추어 보험계약의 내용을 이해하고 이행할 능력이 있는 자로서 보험업법 제2조(정의), 보험업법시행령 제6조의2(전문보험계약자 의 범위 등) 또는 보험업감독규정 제1-4조의2(전문보험계약자의 범위)에서 정한 국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인, 지방자치단체, 단체보험계약자 등의 전문보험계약자를 말합니다.

② 제 1 항에도 불구하고 청약한 날부터 30 일이 초과된 계약은 청약을 철회할 수 없습니다.
③ 계약자는 청약서의 청약철회란을 작성하여 회사에 제출하거나, 통신수단을 이용하여 제 1

항의 청약 철회를 신청할 수 있습니다.
④ 계약자가 청약을 철회한 때에는 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3 일 이내에 납입한 보험료를 돌려드리며, 보험료 반환이 늦어진 기간에 대하여는 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 계약자가 제 1 회 보험료를 신용카드로 납입한 계약의 청약을 철회하는 경우에는 회사는 신용카드의 매출을 취소하며 이자를 더하여 지급하지 않습니다.
⑤ 청약을 철회할 때에 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 계약자가 그 보험금 지급사유가 발생한 사실을 알지 못한 경우에는 청약철회의 효력은 발생하지 않습니다.
⑥ 제1항에서 보험증권을 받은 날에 대한 다툼이 발생한 경우 회사가 이를 증명하여야 합니다.

제 20 조【약관교부 및 설명의무 등】

① 회사는 계약자가 청약할 때에 계약자에게 약관의 중요한 내용을 설명하여야 하며, 청약 후에 지체 없이 약관 및 계약자 보관용 청약서를 드립니다. 다만, 계약자가 동의하는 경우 약관 및 계약자 보관용 청약서 등을 광기록매체(CD, DVD 등), 전자우편 등 전자적 방법으로 송부할 수 있으며, 계약자 또는 그 대리인이 약관 및 계약자 보관용 청약서 등을 수신하였을 때에는 해당 문서를 드린 것으로 봅니다. 또한, 통신판매계약의 경우, 회사는 계약자의 동의를 얻어 다음 중 한 가지 방법으로 약관의 중요한 내용을 설명할 수 있습니다.

1. 인터넷 홈페이지에서 약관 및 그 설명문(약관의 중요한 내용을 알 수 있도록 설명한 문서)을 읽거나 내려받게 하는 방법. 이 경우 계약자가 이를 읽거나 내려받은 것을 확인한 때에 당해 약관을 드리고 그 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다.
2. 전화를 이용하여 청약내용, 보험료납입, 보험기간, 계약 전 알릴 의무, 약관의 중요한 내용 등 계약을 체결하는 데 필요한 사항을 질문 또는 설명하는 방법. 이 경우 계약자의 답변과 확인내용을 음성 녹음함으로써 약관의 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다.

【통신판매계약】

전화·우편·인터넷 등 통신수단을 이용하여 체결하는 계약을 말합니다.

② 회사가 제 1 항에 따라 제공될 약관 및 계약자 보관용 청약서를 청약할 때 계약자에게 전달하지 않거나 약관의 중요한 내용을 설명하지 않은 때 또는 계약을 체결할 때 계약자가 청약서에 자필서명(날인(도장을 찍음) 및 전자서명법 제 2 조 제 2 호에 따른 전자서명 또는 동법 제 2 조 제 3 호에 따른 공인전자서명을 포함합니다)을 하지 않은 때에는 계약자는 계약이 성립한 날부터 3 개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
③ 제 2 항에도 불구하고 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우 다음의 각 호의 어느 하나를 충족하는 때에는 자필서명을 생략할 수 있으며, 위 제 1 항의 규정에 따른 음성녹음 내용을 문서화한 확인서를 계약자에게 드림으로써 계약자 보관용 청약서를 전달한 것으로 봅니다.

1. 계약자, 피보험자 및 보험수익자가 동일한 계약의 경우
2. 계약자, 피보험자가 동일하고 보험수익자가 계약자의 법정상속인인 계약일 경우

④ 제2항에 따라 계약이 취소된 경우에는 회사는 계약자에게 이미 납입한 보험료를 돌려드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 보험계약대출 이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다.

【전자서명법 제 2 조(정의)】

2. “ 전자서명”이라 함은 서명자를 확인하고 서명자가 당해 전자문서에 서명을 하였음을 나타내는데 이용하기 위하여 당해 전자문서에 첨부되거나 노리적으로 결합된 전자적 형태의 정보를 말한다.
3. “ 공인전자서명”이라 함은 다음 각목의 요건을 갖추고 공인인증서에 기초한 전자서명을 말한다.

가. 전자서명생성정보가 가입자에게 유일하게 속할 것
나. 서명 당시 가입자가 전자서명생성정보를 지배· 관리하고 있을 것
다. 전자서명이 있은 후에 당해 전자서명에 대한 변경여부를 확인할 수 있을 것
라. 전자서명이 있은 후에 당해 전자문서의 변경여부를 확인할 수 있을 것

『 향후 관련법령이 개정된 경우 개정된 내용을 적용합니다. 』

제 21 조【계약의 무효】

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료를 돌려드립니다. 다만, 회사의 고의 또는 과실로 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙 전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음 날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려드립니다.

1. 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약을 체결할 때까지 피보험자의 서면에 의한 동의를 얻지 않은 경우. 다만, 단체가 규약에 따라 구성원의 전부 또는 일부를 피보험자로 하는 계약을 체결하는 경우에는 이를 적용하지 않습니다. 이 때 단체보험의 보험수익자를 피보험자 또는 그 상속인이 아닌 자로 지정할 때에는 단체의 규약에서 명시적으로 정한 경우가 아니면 이를 적용합니다.
2. 만 15 세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 계약의 경우. 다만, 심신박약자가 계약을 체결하거나 소속 단체의 규약에 따라 단체보험의 피보험자가 될 때에 의사능력이 있는 경우에는 계약이 유효합니다.
3. 계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 보나, 제 2 호의 만 15 세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아닙니다.

【심신상실자 및 심신박약자의 설명】

심신상실자(心神喪失者) 또는 심신박약자(心神薄弱者)라 함은 정신병, 정신박약, 심한 의식장애 등의 심실장애로 인하여 사물 변별 능력 또는 의사 결정 능력이 없거나 부족한 자를 말합니다.

제 22 조【계약내용의 변경 등】

① 계약자는 회사의 승낙을 얻어 다음의 사항을 변경할 수 있습니다. 이 경우 승낙을 서면으로 알리거나 보험증권의 뒷면에 기재하여 드립니다.

1. 기본보험료
2. 보험료 납입기간 및 수금방법
3. 연금지급형태 및 연금개시나이
4. 계약자
5. 노후행복자금적립액 선택비율
6. 기타 계약의 내용

② 계약자는 보험수익자를 변경할 수 있으며 이 경우에는 회사의 승낙이 필요하지 않습니다. 다만, 변경된 보험수익자가 회사에 권리를 대항하기 위해서는 계약자가 보험수익자가 변경되었음을 회사에 통지하여야 합니다.

③ 회사는 계약자가 제1항 제1호에 따라 기본보험료를 감액하고자 할 때에는 추가납입보험료도 같은 비율로 감액하며, 그 감액된 부분은 해지된 것으로 봅니다. 감액으로 인해 회사가 지급하여야 할 해지환급금이 있을 때에는 제36조(해지환급금) 제1항에 따른 해지환급금을 계약자에게 지급합니다. 다만, 기본보험료의 감액은 연금개시 전 보험기간에 한하여 가능합니다.

④ 제3항에 따라 기본보험료를 감액한 경우 환급금이 없거나 최초가입시 안내한 해지환급금보다 적어질 수 있습니다.

⑤ 계약자가 제1항 제2호에 의하여 보험료 납입기간을 변경하고자 할 때 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에는 보험료 납입기간을 변경할 수 없습니다.

1. 보험료 납입기간을 5년납 또는 7년납으로 단축 변경하는 경우
2. 5년납 또는 7년납을 다른 보험료 납입기간으로 연장 변경하는 경우
3. 이미 납입한 추가납입보험료가 변경 후 납입기간으로 계산한 추가납입보험료의 한도를 초과하였을 경우

⑥ 계약자는 제1항 제3호에 따라 보험가입시점에 정해진 연금지급형태(종신연금형) 및 연금개시나이를 연금개시 전까지 회사가 정한 방법에 따라 변경할 수 있습니다. 다만, 특약이 부가된 경우에는 확정연금형으로 변경할 수 없으며, 연금개시나이를 변경할 경우에는 사업방법서 및 제27조(‘ 보험료납입 일시중지제도’ 에 관한 사항)에 따른 ‘ 보험료 납입후 최소거치기간’ 이내로 변경할 수 없습니다.

<table>
<tr><th colspan="3">연금지급형태</th><th>연금개시 전
보험기간</th><th>연금개시 후
보험기간</th></tr>
<tr><td rowspan="3">종신
연금형</td><td rowspan="2">보증기간부
(10년, 20년,100세
보증형 중 선택)</td><td>정액형</td><td rowspan="5">계약일부터
연금개시나이
계약해당일
전일까지</td><td rowspan="4">연금개시나이
계약해당일부터
종신까지</td></tr>
<tr><td>체증형
(5%, 10% 체증형
중 선택
: 10년 동안만 체증)</td></tr>
<tr><td colspan="2">보증금액부</td></tr>
<tr><td>브릿지
연금형</td><td colspan="2">10년, 20년,100세 기간 보증형 중 선택
(브릿지기간 : 5~20년 중 년 단위로 선택
브릿지비율 : 110%~500% 중 10%단위로 선택)</td></tr>
<tr><td colspan="3">상속연금형</td></tr>
<tr><td colspan="3">확정연금형</td><td>연금개시나이
계약해당일부터
10년, 15년, 20년</td></tr>
</table>

※100세 보증형 : “ 101세-연금개시나이” 년 보증형

【연금지급형태】

◈ 종신연금형

제 4 조(연금지급형태) 참조

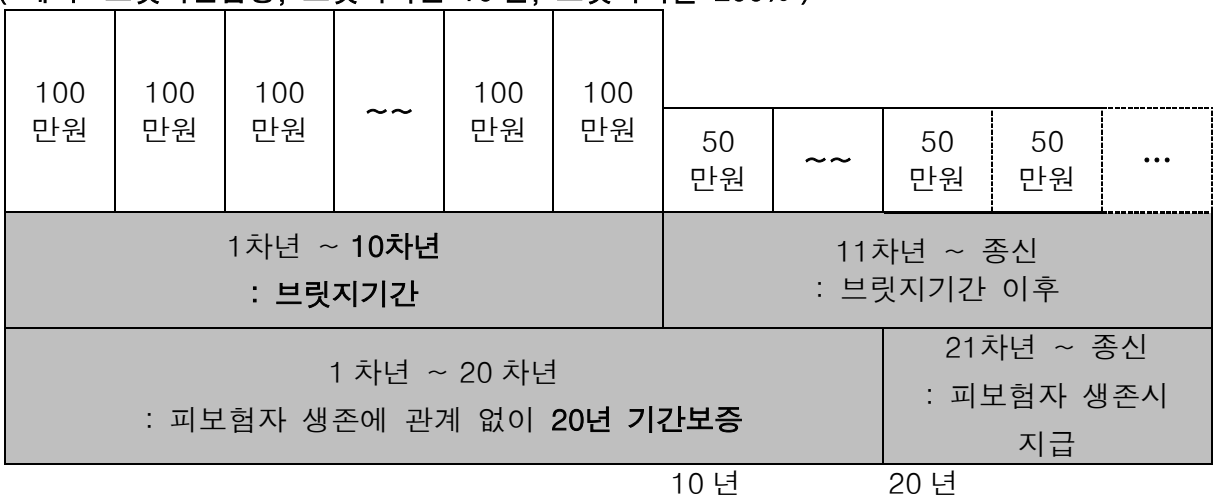
◈ 브릿지연금형

계약자가 선택한 브릿지기간 및 브릿지비율에 의하여 매년 계약해당일에 생존시 “ 브릿지기간의 연금액” 을 “ 브릿지기간 이후의 연금액” 의 일정비율만큼 지급하도록 계산하는 방식입니다.

- 브릿지기간 : 5 ~ 20 년 중 년 단위로 선택
- 브릿지비율 : 110% ~ 500% 중 10%단위로 선택

※ 브릿지기간이 동일하더라도 브릿지비율을 크게 할 경우에는 브릿지기간동안 좀더 많은 연금액이 지급되므로 브릿지기간 이후의 연금액은 상대적으로 작아집니다.

(예시: 브릿지연금형, 브릿지기간 10 년, 브릿지비율 200%)



◈ 상속연금형
연금개시시점의 계약자적립액에 대한 이자에 상당하는 금액을 피보험자가 생존시 연금액으로 지급하며, 피보험자가 사망을 할 경우에는 잔여 계약자적립액을 지급하는 방식입니다.

◈ 확정연금형
계약자가 선택한 연금지급기간 동안 피보험자의 생사에 관계 없이 균등하게 연금액을 나누어 지급하도록 계산하는 방식입니다.

⑦ 계약자가 제 2 항에 따라 보험수익자를 변경하고자 할 경우에는 보험금의 지급사유가 발생하기 전에 피보험자가 서면으로 동의하여야 합니다.
⑧ 회사는 제1항에 따라 계약자를 변경한 경우, 변경된 계약자에게 보험증권 및 약관을 교부하고 변경된 계약자가 요청하는 경우 약관의 중요한 내용을 설명하여 드립니다.
⑨ ‘ 노후행복자금적립액’의 선택비율은 0%~49%까지 1%단위로 선택할 수 있습니다.

제 23 조【보험나이】
① 이 약관에서의 피보험자의 나이는 보험나이를 기준으로 합니다. 다만, 제 21 조(계약의 무효) 제 2 호 및 제 5 조(보험금 지급에 관한 세부규정) 제 2 항의 경우에는 실제 만 나이를 적용합니다.
② 제 1 항의 보험나이는 계약일 현재 피보험자의 실제 만 나이를 기준으로 6 개월 미만의 끝수는 버리고 6 개월 이상의 끝수는 1 년으로 하여 계산하며, 이후 매년 계약 해당일에 나이가 증가하는 것으로 합니다.
③ 피보험자의 나이 또는 성별에 관한 기재사항이 사실과 다른 경우에는 정정된 나이 또는 성별에 해당하는 보험금 및 보험료로 변경합니다.

【보험나이 계산 예시】

생년월일: 1988 년 10 월 2 일, 현재(계약일): 2014 년 4 월 13 일

⇒ 2014 년 4 월 13 일 – 1988 년 10 월 2 일 = 25 년 6 월 11 일 = 26 세

제 24 조【계약의 소멸】

① 피보험자가 사망하거나 이 약관에서 규정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에는 이 계약은 그때부터 효력이 없습니다.

② 제1항의 경우 연금개시 전 보험기간에 피보험자가 사망을 한 경우에는 약관 제5조(보험금 지급에 관한 세부 규정) 제2항에 따라 처리합니다.

③ 제1항의 경우 피보험자가 연금개시 후 보험기간 중 사망하고, 노후행복자금적립액(약관(제2조(용어의 정의) 제2항 8호 참조)이 있는 경우에는 그 금액을 별도로 지급합니다.

제5관 보험료의 납입

제 25 조【제 1 회 보험료 및 회사의 보장개시】

① 회사는 계약의 청약을 승낙하고 제 1 회 보험료를 받은 때부터 이 약관이 정한 바에 따라 보장을 합니다. 또한, 회사가 청약과 함께 제 1 회 보험료를 받은 후 승낙한 경우에도 제 1 회 보험료를 받은 때부터 보장이 개시됩니다. 자동이체 또는 신용카드로 납입하는 경우에는 자동이체신청 또는 신용카드매출승인에 필요한 정보를 제공한 때를 제 1 회 보험료를 받은 때로 하며, 계약자의 책임 있는 사유로 자동이체 또는 매출승인이 불가능한 경우에는 보험료가 납입되지 않은 것으로 봅니다.

② 제 1 항에서 보험료라 함은 기본보험료를 말합니다.

③ 회사가 청약과 함께 제 1 회 보험료를 받고 청약을 승낙하기 전에 보험금 지급사유가 발생하였을 때에도 보장개시일부터 이 약관이 정하는 바에 따라 보장을 합니다.

> 【보장개시일】 회사가 보장을 개시하는 날로서 계약이 성립되고 보험료를 받은 날을 말하나, 회사가 승낙하기 전이라도 청약과 함께 보험료를 받은 경우에는 보험료를 받은 날을 말합니다. 또한, 보장개시일을 계약일로 봅니다.

④ 회사는 제 3 항에도 불구하고 다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 보장을 하지 않습니다.

1. 제 14 조(계약 전 알릴 의무)에 따라 계약자 또는 피보험자가 회사에 알린 내용이나 건강진단 내용이 보험금 지급사유의 발생에 영향을 미쳤음을 회사가 증명하는 경우
2. 제 15 조(계약 전 알릴 의무 위반의 효과)를 준용하여 회사가 보장을 하지 않을 수 있는 경우
3. 진단계약에서 보험금 지급사유가 발생할 때까지 진단을 받지 않은 경우. 다만, 진단계약에서 진단을 받지 않은 경우라도 재해로 보험금 지급사유가 발생하는 경우에는 보장을 해드립니다.

⑤ 청약서에 피보험자의 직업 또는 직종별로 보험가입금액의 한도액이 명시되어 있음에도 그 한도액을 초과하여 청약을 하고 청약을 승낙하기 전에 보험금 지급사유가 발생한 경우에는 그 초과 청약액에 대하여는 보장을 하지 않습니다.

제 26 조【제 2 회 이후 보험료의 납입】

① 계약자는 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하여야 하며, 추가납입보험료는 회사가 정한 납입주기 및 납입한도에 따라 보험기간 중 납입할 수 있습니다(제2조(용어의 정의) 제2항 제2호 참조). 다만, “ 연금지급개시나이 - 2” 세 연계약해당일부터 연금개시시점 연계약해당일 전일까지는 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다. 회사는 계약자가 보험료를 납입한 경우에는 영수증을 발행하여 드립니다. 다만, 금융회사(우체국 포함)를 통하여 보험료를 납입한 경우에는 그 금융회사 발행 증빙서류를 영수증으로 대신합니다.

> 【납입기일】 계약자가 제 2 회 이후의 보험료를 납입하기로 한 날을 말합니다.

② 기본보험료를 선납할 경우에는 선납보험료는 당월분을 포함하여 12개월분 이하의 기본보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 기본보험료(보험료할인이 있는 경우 할인 후 기본보험료)의 배수로 납입하여야 합니다. 이 경우 선납보험료는 보험료납입일부터 이 계약의 공시이율로 적립하며, 각각의 보험계약해당일별 월기본보험료는 " **해당연금계약순보험료**(보험료 할인이 있는 경우에도 할인 전 기본보험료에 대한 연금계약순보험료를 말합니다.)와 **해당선납보험료의 기간이자**(납입 일부터 각각의 보험계약해당일까지의 기본보험료(보험료할인이 있는 경우 할인 후 기본보험료)에 대한 공시이율로 계산한 이자)" 를 보험계약해당일에 계약자적립액으로 대체합니다.

제 27 조【" 보험료납입 일시중지제도" 에 관한 사항】

① 계약자는 보험료 납입기간별로 다음에서 정하는 시점이후부터 회사가 정한 방법에 따라 계약자가 선택한 보험료 납입기간 중에 한하여 보험료납입의 일시중지(이하 " 납입일시중지" 라 합니다)를 신청할 수 있습니다. 이 경우 보험료의 납입이 중지된 기간(이하 " 납입일시중지기간" 이라 합니다.)동안 보험료를 납입하지 않을 수 있으며, 특약에도 동일하게 납입일시중지가 적용됩니다. **다만, 보험금으로 주계약 기본보험료의 납입을 면제하는 특약을 가입한 경우 또는 제28 조(" 잔여 보험료 전액 납입 종료" 제도에 관한 사항)의 잔여 보험료의 전액 납입종료를 신청한 경우에는 납입일시중지를 신청할 수 없습니다.**

보험료 납입기간	납입일시중지 신청 가능 시점
5년납	보험계약일로부터 3년이 지난 후
7년납	보험계약일로부터 4년이 지난 후
10년납,15년납,20년납	보험계약일로부터 5년이 지난 후
전기납	신청불가

② 제1항에서 전기납이라 함은 " 보험료 납입기간" 과 " 연금개시 전 보험기간" 이 동일한 경우를 말하며, 전기납의 경우에는 납입일시중지를 신청할 수 없습니다.

③ 제1항의 경우 납입일시중지 이후의 해당 보험료 납입기일은 납입일시중지기간 만큼 연기되고, 그에 따라 **보험료 납입기간은 납입일시중지기간 만큼 연장됩니다(이하 납입일시중지기간 만큼 연장된 납입기간을 " 연장된 보험료 납입기간" 이라 합니다)**. 납입일시중지기간 중 납입하지 않은 기본보험료(특약보험료 포함) 및 향후 보험료는 연기된 보험료 납입기일 및 연장된 보험료 납입기간에 따라 납입하여야 합니다.

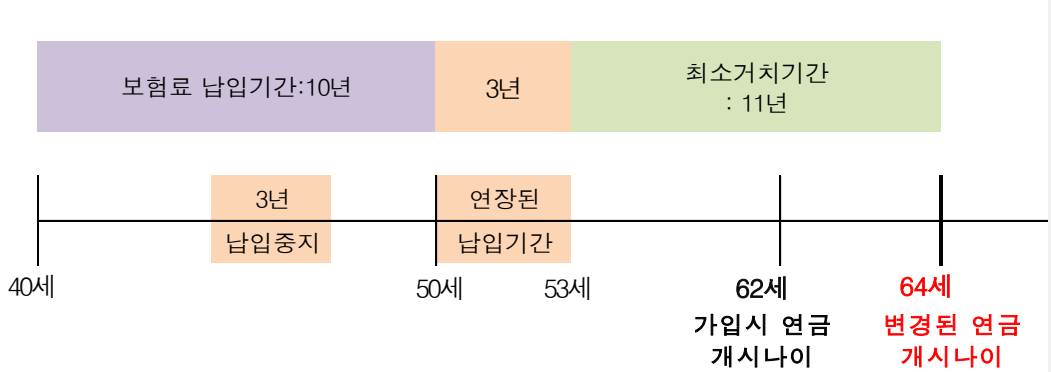
④ 제3항에 따라 보험료 납입기간이 연장된 경우에는 연금개시나이를「연장된 보험료 납입완료 시점 + 보험료 납입 후 최소거치기간」 시점 이후 최초로 돌아오는 연계약해당일 이후의 연금개시나이로 변경하여야 합니다(다만, 이미 선택한 연금개시나이가 상기의 조건에 만족하는 경우에는 변경이 필요하지 않습니다). 그러나 특약의 보험기간은 연장되지 않으며, 특약의 보험기간이 종료되었다고 하더라도 납입일시중지기간 중 납입하지 않은 특약보험료는 주계약 보험료와 함께 납입하여야 합니다. 이 경우 납입되는 특약보험료는 주계약 계약자적립액에 투입(계약관리비용 중 기타비용 제외)되어 적립됩니다.

가입나이(A)	보험료 납입기간(B) (연장 전)	보험료 납입후 최소거치기간 (C)	연금개시나이(D)
0 세～64 세	5 년납	8 년	MAX(45, A+B+C)세～80 세
0 세～58 세	7 년납	12 년	
0 세～56 세	10 년납	11 년	
0 세～53 세	15 년납	9 년	
0 세～53 세	20 년납	4 년	

0 세～(D-25)세	전기납	-	45 세～80 세

【보험료 납입 후 최소거치기간】
보험료 납입기간이 끝났더라도 연금개시 시점까지 대기하는 최소한의 기간을 말하며, 제 27 조(“ 보험료납입 일시중지제도” 에 관한 사항) 제 4 항에서 정한 바에 따릅니다.

【보험료납입 일시중지의 납입기간 연장으로 인한 연금개시나이의 변경예시】
▪ 보험계약 가입 시 가입조건
–가입나이:40 세, 보험료 납입기간:10 년납(최소거치기간:11 년), 연금개시나이:62 세 선택
: 계약자는 연금개시나이(D)=Max{ 45, 61(=40+10+11)} ~ 80 세 조건하에서 62 세를 선택함
▪ 보험료납입 일시중지 : 3 년(5~7 년차 보험년도)동안 신청 및 적용



► 변경된 연금 개시나이
:Max{45,가입나이+납입기간+연장된납입기간+최소거치기간}= Max{ 45, **64**(=40+10+3+11)}
⇨ 계약자는 납입 일시중지로 인하여 최초 선택한 연금개시나이 62 세를
변경된 연금개시 나이 64 세 이후로 선택하여 변경하여야 합니다.

⑤ 납입일시중지기간은 월계약해당일에 해지환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외)에서 제8항에서 정한 금액의 공제가 가능한 기간이내로 하고, 최대 36개월(다만, 신청 전에 누적된 납입일시중지기간이 있을 경우에는 36개월에서 제외 한다)를 최고한도로 하며, 1회 신청시 납입일시중지기간은 최고한도 이내에서 월단위기준으로 신청할 수 있습니다. 다만, 납입일시중지기간 중 제8항에서 정한 금액의 공제가 불가능할 경우 그 때부터 납입일시중지기간은 종료되며, 계약자는 보험료 납입기일까지 해당보험료(특약보험료 포함)를 납입하여야 합니다.
⑥ 계약자는 납입일시중지기간 동안 기본보험료(특약보험료 포함) 및 추가납입보험료를 납입할 수 없으며, 계약자가 납입일시중지기간 종료되기 전에 보험료를 납입하고자 하는 경우에는 회사에 보험료 납입을 신청함으로써 보험료를 납입할 수 있습니다. 이 경우 납입일시중지기간은 그 때부터 종료되며, 계약자는 보험료 납입기일까지 해당 보험료(특약보험료 포함)를 납입하여야 합니다.
⑦ 회사는 납입일시중지기간 종료일 15일 이전에 계약자에게 납입일시중지기간의 종료(제8항에서 정한 금액이 해지환급금에서 더 이상 공제되지 못한다는 사실 등) 및 보험료 납입일에 관한 사항을 서면, 전화(음성녹음) 또는 기타의 방법으로 안내하고, 계약자는 납입일시중지기간 종료 후 최초로 다가오는 월계약해당일까지 보험료(특약보험료 포함)를 납입하여야 합니다.
⑧ 회사는 납입일시중지기간 동안의 계약유지를 위해 해당월의 **위험보험료, 계약체결비용, 계**

약관리비용 중 유지관련비용 및 특약의 영업보험료(계약을 체결할 때 정한 특약보험료의 납입기간이내에 한하며, 계약관리비용 중 기타비용은 제외)를 매월 월계약해당일에 해지환급금에서(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외)에서 공제합니다.

제 28 조【" 잔여 보험료 전액 납입 종료" 제도에 관한 사항】

① 계약자는 보험계약일부터 보험료 납입기간의 50% 경과 이후 최초로 도래하는 연계약해당일 이후부터 계약자 또는 배우자가 회사에서 정한 사유에 해당하는 경우 해당사유 발생일부터 6개월이내에 잔여 보험료의 전액 납입종료(이하 " 잔여 보험료 전액 납입 종료" 라 합니다)를 신청할 수 있습니다. 이 경우 배우자는 잔여 보험료 전액 납입종료 신청시점의 계약자의 가족관계등록부상의 또는 주민등록상의 배우자로 합니다.

② 제1항에도 불구하고 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에는 잔여 보험료 전액 납입종료를 신청할 수 없습니다.

1. 보험료 납입 일시중지제도를 1회 이상 신청한 경우
2. 보험료 납입기간이 5년납인 경우
3. " 보험료 납입면제특약" 을 가입한 경우
4. 해지환급금(다만, 보험계약대출 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외된 금액)이 " **잔여 계약자적립액**" 보다 적은 경우

【" 잔여 계약자적립액" 】

= 최소 계약자적립액 + 납입하기로 정한 특약보험료 총액의 50%

※ 최소 계약자적립액(제 40 조(계약자적립액의 인출) 제 3 항 참조)
: 계약자적립액의 일부를 인출하기 위하여 인출 후에 보유하여야 하는 최소한의 계약자적립액으로 기본보험료의 12 배에 해당하는 금액

※ 납입하기로 정한 특약보험료 총액의 50%
: 특약의 보험기간 중 납입하기로 정한 전체 특약보험료 총액의 50%

③ 제1항의 회사에서 정한 사유란 다음에 해당하는 경우를 말하며, 잔여 보험료 전액 납입종료를 신청할 때에 각 호에 해당하는 구비서류를 제출해야 합니다.

1. 퇴직 : 퇴직증명서
2. 근무하는 사업장의 폐업 또는 영위하는 사업장의 폐업 : 폐업사실증명원
3. 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해· 질병의 발생 : 입· 퇴원확인서
4. 사망 : 사망진단서

④ 계약자는 잔여 보험료 전액 납입 종료를 신청한 시점부터 연금지급개시전일까지의 기간(이하 " 잔여 보험료 전액 납입 종료기간" 이라 합니다.)동안 기본보험료 및 추가납입보험료를 납입할 수 없습니다.

⑤ " 잔여 보험료 전액 납입 종료기간" 동안 월계약해당일에 해지환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외된 금액)에서 제7항에서 정한 금액을 공제합니다. 다만, " 잔여 보험료 전액 납입 종료기간" 중에 제7항에서 정한 금액의 공제가 불가능한 경우 " 잔여 보험료 전액 납입 종료기간" 은 종료되며, **이 계약은 그 때부터 효력이 없습니다.**

⑥ 회사는 " 잔여 보험료 전액 납입 종료기간" 중 제7항에서 정한 금액의 공제가 불가능할 경우 " 잔여 보험료 전액 납입 종료기간" 의 종료일 15일 이전에 계약자에게 계약의 종료(제7항에서 정한 금액이 해지환급금에서 더 이상 공제되지 못하여, " 잔여 보험료 전액 납입 종료기간" 의 종료일 다음 날 계약이 해지된다는 사실 등)에 관한 사항을 서면, 전화(음성녹음) 또

는 기타 방법으로 안내합니다.
⑦ 회사는 “ 잔여 보험료 전액 납입 종료기간” 동안의 계약유지를 위해 해당월의 **위험보험료, 기본보험료의 계약체결비용, 계약관리비용 중 유지관련비용(납입후) 및 특약의 영업보험료**(계약을 체결할 때 정한 특약보험료의 납입기간이내에 한하며, 계약관리비용 중 기타비용은 제외)를 매월 계약해당일에 해지환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외된 금액)에서 공제합니다.

제 29 조【보험료의 자동대출납입】
① 계약자는 제30조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따른 보험료의 납입최고(독촉)기간이 지나기 전까지 회사가 정한 방법에 따라 보험료의 자동대출납입을 신청할 수 있으며, 이 경우 제38조(보험계약대출) 제1항에 따른 보험계약대출금으로 보험료가 자동으로 납입되어 계약은 유효하게 지속됩니다. 다만, 계약자가 서면 이외에 인터넷 또는 전화(음성녹음) 등으로 자동대출납입을 신청할 경우 회사는 자동대출납입 신청내역을 서면 또는 전화(음성녹음)등으로 계약자에게 알려드립니다.
② 제1항에도 불구하고 보험계약대출금과 보험계약대출이자를 더한 금액이 해지환급금(해당 보험료가 납입된 것으로 계산한 금액을 말합니다)을 초과하는 때에는 보험료의 자동대출납입을 더는 할 수 없습니다.
③ 제1항 및 제2항에 따른 보험료의 자동대출납입 기간은 최초 자동대출납입일부터 1년을 한도로 하며 그 이후의 기간에 대한 보험료의 자동대출납입을 위해서는 제1항에 따라 재신청을 하여야 합니다.
④ 보험료의 자동대출납입이 행하여진 경우에도 자동대출납입 전 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날부터 1개월 이내에 계약자가 계약의 해지를 청구한 때에는 회사는 보험료의 자동대출납입이 없었던 것으로 하여 제36조(해지환급금) 제1항에 따른 해지환급금을 지급합니다.
⑤ 회사는 자동대출납입이 종료된 날부터 15일 이내에 자동대출납입이 종료되었음을 서면, 전화(음성녹음) 또는 전자문서(SMS 포함) 등으로 계약자에게 안내하여 드립니다.
⑥ 제1항 내지 제4항에도 불구하고 제27조(“ 보험료납입 일시중지제도” 에 관한 사항)에 따른 납입일시중지기간 중에는 자동대출납입을 신청할 수 없습니다.
⑦ 제1항 내지 제4항에도 불구하고 제28조(“ 잔여 보험료 전액 납입 종료” 제도에 관한 사항)에 따라 잔여 보험료 전액 납입 종료를 신청한 경우에는 자동대출납입을 신청할 수 없습니다

제 30 조【보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지】
① 계약자가 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 정하여 아래 사항에 대하여 서면(등기우편 등), 전화(음성녹음) 또는 전자문서 등으로 알려드립니다. 다만 해지 전에 발생한 보험금 지급사유에 대하여 회사는 보상하여 드립니다.

1. 계약자(보험수익자와 계약자가 다른 경우 보험수익자를 포함합니다)에게 납입최고(독촉)기간 내에 연체보험료를 납입하여야 한다는 내용
2. 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날까지 보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음 날에 계약이 해지된다는 내용(이 경우 계약이 해지되는 때에는 즉시 해지환급금에서 보험계약대출원금과 이자가 차감된다는 내용을 포함합니다)

② 회사가 제1항에 따른 납입최고(독촉) 등을 전자문서로 안내하고자 할 경우에는 계약자에게 서면, 전자서명법 제2조 제2호에 따른 전자서명 또는 동법 제2조 제3호에 따른 공인전자서명으로 동의를 얻어 수신확인을 조건으로 전자문서를 송신하여야 하며, 계약자가 전자문서에 대해 수신을 확인하기 전까지는 그 전자문서는 송신되지 않은 것으로 봅니다. 회사는 전자문서

가 수신되지 않은 것을 확인한 경우에는 제1항에서 정한 내용을 서면(등기우편 등) 또는 전화(음성녹음)로 다시 알려 드립니다.
③ 제1항에 따라 계약이 해지된 경우에는 제36조(해지환급금) 제1항에 따른 해지환급금을 계약자에게 지급합니다.

【납입최고(독촉)】
약정된 납입기일까지 보험료가 납입되지 않을 경우, 회사가 계약자에게 납입을 재촉하는 일

제 31 조【보험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복)】
① 제30조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해지환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해지환급금이 없는 경우를 포함합니다) 계약자는 해지된 날부터 2년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다. 회사가 부활(효력회복)을 승낙한 때에 계약자는 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 보험료에 공시이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 합니다.
② 제1항에 따라 해지계약을 부활(효력회복)하는 경우에는 제14조(계약 전 알릴의무), 제15조(계약 전 알릴 의무 위반의 효과), 제16조(사기에 의한 계약), 제17조(보험계약의 성립) 제2항 및 제3항 및 제25조(제1회 보험료 및 회사의 보장개시)를 준용합니다. 다만, 부활(효력회복)의 경우 제1회 보험료는 부활(효력회복)할 때의 보험료를 의미합니다.
③ 제1항에서 정한 계약의 부활(효력회복)이 이루어진 경우라도 계약자 또는 피보험자가 최초 계약 청약시 제14조(계약 전 알릴의무)를 위반한 경우에는 제15조(계약 전 알릴의무 위반의 효과)가 적용됩니다.

【부활(효력회복)】
보험료 납입을 연체하여 계약이 해지되고 계약자가 해지환급금을 받지 않을 경우에 회사가 정하는 소정의 절차에 따라 해지된 계약을 다시 되살리는 일

제 32 조【강제집행 등으로 인한 해지계약의 특별부활(효력회복)】
① 회사는 계약자의 해지환급금 청구권에 대한 강제집행, 담보권실행, 국세 및 지방세 체납처분절차에 따라 계약이 해지된 경우 해지 당시의 보험수익자가 계약자의 동의를 얻어 계약 해지로 회사가 채권자에게 지급한 금액을 회사에 지급하고 제22조(계약내용의 변경 등) 제1항의 절차에 따라 계약자 명의를 보험수익자로 변경하여 계약의 특별부활(효력회복)을 청약할 수 있음을 보험수익자에게 통지하여야 합니다.
② 회사는 제1항에 따른 계약자 명의변경 신청 및 계약의 특별부활(효력회복) 청약을 승낙합니다.
③ 회사는 제1항의 통지를 지정된 보험수익자에게 하여야 합니다. 다만, 회사는 법정상속인이 보험수익자로 지정된 경우에는 제1항의 통지를 계약자에게 할 수 있습니다.
④ 회사는 제1항의 통지를 계약이 해지된 날부터 7일 이내에 하여야 합니다.
⑤ 보험수익자는 통지를 받은 날(제3항에 따라 계약자에게 통지된 경우에는 계약자가 통지를 받은 날을 말합니다)부터 15일 이내에 제1항의 절차를 이행할 수 있습니다.

제6관 계약의 해지 및 해지환급금 등

제 33 조【계약자의 임의해지 및 피보험자의 서면동의 철회권】
① 계약자는 계약이 소멸하기 전에 언제든지 계약을 해지할 수 있으며(다만, 종신연금형 및 브

릿지연금형의 경우 연금이 지급개시된 이후에는 계약을 해지할 수 없습니다.), 이 경우 회사는 제 36 조(해지환급금) 제 1 항에 따른 해지환급금을 계약자에게 지급합니다.
② 제21조(계약의 무효)에 따라 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 서면으로 동의를 한 피보험자는 계약의 효력이 유지되는 기간에는 언제든지 서면동의를 장래를 향하여 철회할 수 있으며, 서면동의 철회로 계약이 해지되어 회사가 지급하여야 할 해지환급금이 있을 때에는 제36조(해지환급금) 제1항에 따른 해지환급금을 계약자에게 지급합니다. 그러나, 종신연금형 및 브릿지연금형의 경우 연금이 지급 개시된 이후에는 서면동의 철회를 할 수 없습니다.

제 34 조【중대사유로 인한 해지】

① 회사는 아래와 같은 사실이 있을 경우에는 그 사실을 안 날부터 1 개월 이내에 계약을 해지할 수 있습니다.

1. 계약자, 피보험자 또는 보험수익자가 고의로 보험금 지급사유를 발생시킨 경우
2. 계약자, 피보험자 또는 보험수익자가 보험금 청구에 관한 서류에 고의로 사실과 다른 것을 기재하였거나 그 서류 또는 증거를 위조 또는 변조한 경우. 다만, 이미 보험금 지급사유가 발생한 경우에는 보험금 지급에 영향을 미치지 않습니다.

② 회사가 제1항에 따라 계약을 해지한 경우 회사는 그 취지를 계약자에게 통지하고 제36조(해지환급금) 제1항에 따른 해지환급금을 지급합니다.

제 35 조【회사의 파산선고와 해지】

① 회사가 파산의 선고를 받은 때에는 계약자는 계약을 해지할 수 있습니다.
② 제 1 항의 규정에 따라 해지하지 않은 계약은 파산선고 후 3 개월이 지난 때에는 그 효력을 잃습니다.
③ 제1항의 규정에 따라 계약이 해지되거나 제2항의 규정에 따라 계약이 효력을 잃는 경우에 회사는 제36조(해지환급금) 제1항에 의한 해지환급금을 계약자에게 드립니다.

제 36 조【해지환급금】

① 이 약관에 따른 해지환급금은 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 계산합니다. 해지환급금 계산시 적용되는 공시이율은 제42조(공시이율의 적용 및 공시)에서 정한 이율로 합니다.
② 해지환급금의 지급사유가 발생한 경우 계약자는 회사에 해지환급금을 청구하여야 하며, 회사는 청구를 접수한 날부터 3영업일 이내에 해지환급금을 지급합니다. 해지환급금 지급일까지의 기간에 대한 이자의 계산은 별표5 (보험금을 지급할 때의 적립이율 계산)에 따릅니다.
③ 회사는 경과기간별 해지환급금에 관한 표를 계약자에게 제공하여 드립니다.

제 37 조【적립액의 계산】

① 이 약관에 의한 적립액은 “ 보험료 및 책임준비금 산출방법서” 에서 정하는 바에 따라 계산합니다.
② 회사는 제2조(용어의 정의) 제2항 7호의 유지보너스가 발생할 경우에는 유지보너스를 기본보험료 적립액에 더하여 적립합니다. “ 유지보너스” 는 유지보너스 발생일 직전일의 기본보험료 적립액의 0.5%를 말합니다.

제 38 조【보험계약대출】

① 계약자는 이 계약의 해지환급금 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 “ 보험계약대출” 이라 합니다)을 받을 수 있습니다. 그러나 순수보장성보험 등 보험상품의 종류에 따라 보험계약대출이 제한될 수 있습니다.
② 계약자는 제 1 항에 따른 보험계약대출금과 보험계약대출이자를 언제든지 상환할 수 있으며,

상환하지 않은 때에는 회사는 보험금, 해지환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있습니다.
③ 회사는 제 30 조(보험료의 납입이 연체 되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되는 때에는 즉시 해지환급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감합니다.
④ 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있습니다.

제 39 조【배당금의 지급】
이 계약은 무배당 보험이므로 계약자 배당금이 없습니다

제 40 조【계약자적립액의 인출】
① 계약자는 연금개시 전 보험기간 중 계약 체결후 1년이 지난 후부터 보험년도 기준 연12회에 한하여 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있습니다. 1회에 인출할 수 있는 최고 금액은 인출할 당시 해지환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준으로 특약의 해지환급금은 제외된 금액)의 50%를 초과할 수 없으며, 계약일로부터 10년 이내에 인출할 경우 1회 인출금액은 제2조(용어의 정의) 제2항 6호에 따른 「인출직전의**' 납입한보험료상당액'** 」을 초과할 수 없습니다. 다만, 인출금액은 10만원이상 만원단위에 한하여 인출할 수 있습니다.

【보험년도】
당해연도 보험계약 해당일로부터 차년도 보험계약 해당일 전일까지 매1년 단위의 연도를 말합니다.
예를 들어, 보험계약일이 2009년 8월 15일인 경우 보험년도는 2009년 8월 15일부터 차년도 8월 14일까지 1년입니다.

② 제1항에 따라 계약자적립액의 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액으로 부과할 수 있으며, 계약자적립금에서 차감합니다. 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료를 면제하여 드립니다.
③ 제1항에 따라 계약자적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후 계약자적립액이 기본보험료의 12배에 해당하는 금액(이하 " 최소 계약자적립액" 이라 합니다.) 이상이어야 합니다.
④ 계약자적립액의 인출은 추가보험료에 의한 적립액에서 우선적으로 가능하며, 추가보험료에 의한 적립액이 부족한 경우에 한하여 기본보험료의 적립액에서 인출 가능합니다.
⑤ 계약자적립액의 인출시 인출금액 및 인출금액에 해당하는 이자만큼 해지환급금에서 차감하여 지급하므로 환급금이 감소할 수 있습니다.

제 41 조【노후행복자금적립액의 인출】
① 계약자는 연금개시 후 보험기간 중 제2조(용어의 정의) 제2항 8호에서 정하는 ' 노후행복자금적립액' 이 있는 경우에 한하여, 노후행복자금적립액의 일부 또는 전부를 보험년도 기준 연12회에 한하여 인출할 수 있습니다.
② 노후행복자금적립액 인출 시 수수료는 없습니다.
③ 제1항에 따라 노후행복자금적립액의 전체를 인출한 경우에는 더 이상 노후행복자금적립액은 공시이율로 적립되지 않습니다.

제 42 조【공시이율의 적용 및 공시】
① 이 보험의 계약자적립액 및 노후행복자금적랍액에 대한 적립이율은 매월 1일에 회사가 정한 공시이율로 하며, 매월 1일부터 말일까지 1개월간 확정 적용합니다.
② 제1항의 공시이율은 이 보험의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 운용자산이익률과 외부지표금리를 가중평균하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 결정하며, 공시이율은 산출된 공시기준이율의 80%~120% 범위 내에서 정합니다.

③ 제1항의 공시이율이 변경된 때에는 변경된 날로부터 변경된 공시이율을 적용하며, 공시이율의 최저보증이율은 계약일로부터 10년 이내에는 연복리 2.0%, 10년 이후에는 연복리 1.0%로 합니다.
④ 회사는 제1항 내지 제3항에서 정한 공시이율을 매월 회사의 인터넷 홈페이지 등을 통해 공시하며, 회사는 계약자에게 년2회 이상 공시이율의 변경내역을 통지합니다.

【공시이율】

전통적인 보험상품에 적용되는 이율이 장기·고정금리이기 때문에 시중금리가 급격하게 변동할 경우 이에 대응하지 못하는 단점을 고려하여, 시중의 지표금리 등에 연동하여 일정기간마다 변동되는 이율을 말합니다.

【최저보증이율】

운용자산이익률 및 시중금리가 하락하더라도 보험회사에서 보증하는 최저한도의 적용이율입니다. 예를 들어, 적립금이 공시이율에 따라 적립되며 공시이율이 연1%인 경우(공시이율 적용시점의 최저보증이율이 연2%인 경우), 적립금은 공시이율(연1%)이 아닌 최저보증이율(연2%)로 적립됩니다.

제7관 분쟁의 조정 등

제 43 조【분쟁의 조정】

계약에 관하여 분쟁이 있는 경우 분쟁 당사자 또는 기타 이해관계인과 회사는 금융감독원장에게 조정을 신청할 수 있습니다.

제 44 조【관할법원】

이 계약에 관한 소송 및 민사조정은 계약자의 주소지를 관할하는 법원으로 합니다. 다만, 회사와 계약자가 합의하여 관할법원을 달리 정할 수 있습니다.

제 45 조【소멸시효】

보험금청구권, 보험료 반환청구권, 해지환급금청구권 및 책임준비금 반환청구권은 3 년간 행사하지 않으면 소멸시효가 완성됩니다.

제 46 조【약관의 해석】

① 회사는 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 약관을 해석하여야 하며 계약자에 따라 다르게 해석하지 않습니다.
② 회사는 약관의 뜻이 명백하지 않은 경우에는 계약자에게 유리하게 해석합니다.
③ 회사는 보험금을 지급하지 않는 사유 등 계약자나 피보험자에게 불리하거나 부담을 주는 내용은 확대하여 해석하지 않습니다.

제 47 조【회사가 제작한 보험안내자료 등의 효력】

보험설계사 등이 모집과정에서 사용한 회사 제작의 보험안내자료(계약의 청약을 권유하기 위해 만든 자료 등을 말합니다) 내용이 이 약관의 내용과 다른 경우에는 계약자에게 유리한 내용으로 계약이 성립된 것으로 봅니다.

제 48 조【회사의 손해배상책임】

① 회사는 계약과 관련하여 임직원, 보험설계사 및 대리점의 책임 있는 사유로 계약자, 피보험자 및 보험수익자에게 발생된 손해에 대하여 관계 법령 등에 따라 손해배상의 책임을 집니다.

② 회사는 보험금 지급거절 및 지연지급의 사유가 없음을 알았거나 알 수 있었는데도 소를 제기하여 계약자, 피보험자 또는 보험수익자에게 손해를 가한 경우에는 그에 따른 손해를 배상할 책임을 집니다.
③ 회사가 보험금 지급 여부 및 지급금액에 관하여 현저하게 공정을 잃은 합의로 보험수익자에게 손해를 가한 경우에도 회사는 제2항에 따라 손해를 배상할 책임을 집니다.

제 49 조【개인정보보호】

① 회사는 이 계약과 관련된 개인정보를 이 계약의 체결, 유지, 보험금 지급 등을 위하여 ‘ 개인정보 보호법’ , ‘ 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률’ 등 관계 법령에 정한 경우를 제외하고 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 동의없이 수집, 이용, 조회 또는 제공하지 않습니다. 다만, 회사는 이 계약의 체결, 유지, 보험금 지급 등을 위하여 위 관계 법령에 따라 계약자 및 피보험자의 동의를 받아 다른 보험회사 및 보험관련단체 등에 개인정보를 제공할 수 있습니다.
② 회사는 계약과 관련된 개인정보의 안전하게 관리 하여야 합니다.

제 50 조【준거법】

이 계약은 대한민국 법에 따라 규율되고 해석되며, 약관에서 정하지 않은 사항은 상법, 민법 등 관계 법령을 따릅니다.

제 51 조【예금보험에 의한 지급보장】

회사가 파산 등으로 인하여 보험금 등을 지급하지 못할 경우에는 예금자보호법에서 정하는 바에 따라 그 지급을 보장합니다.

(별표 1) 보험금 지급기준표(1)

1. 연금개시 전 보험기간

□ 재해장해보험금 (약관 제3조 제1호)

지 급 사 유	연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 재해로 인하여 장해분류표(별표4 참조)에서 정한 장해지급률 중 3%이상 100%이하에 해당하는 장해상태가 되었을 경우
지 급 내 용	1,000만원 x 해당 장해지급률

㈜ 1. 피보험자가 연금개시 전에 보험기간 중 사망하였을 경우에는 사망 당시의 계약자적립액을 지급하여 드립니다. 다만, 가입 당시 만15세 미만의 피보험자가 연금개시 전 보험기간 중 사망하였을 경우에는 사망당시의 ‘ 납입한보험료상당액’ 이 계약자적립액보다 큰 경우에는 ‘ 납입한보험료상당액’ 을 지급합니다.

2. ‘ 납입한보험료상당액’ (제2조(용어의 정의) 제2항 6호) 참조)이라 함은 계약자가 실제 납입한 보험료(추가납입보험료 포함, 선납보험료 중 월 계약해당일이 도래하지 않은 보험료 및 특약보험료 제외)에서 중도인출 및 자기관리자금을 지급하였을 경우에는 이에 해당하는 금액만큼 차감한 금액을 말합니다. 다만, 보험금으로 주계약 기본보험료의 납입을 면제하는 특약에 가입하여 주계약 기본보험료를 회사가 납입한 경우에는 그 금액만큼 납입한보험료에 더하여 줍니다.

3. 보험금은 계약자가 선택하신 기본보험료 크기에 따라 변동되지 않습니다.

□ 자기관리자금 (약관 제3조 제2호)

지 급 사 유	연금개시 전 보험기간 중 피보험자가 **자기관리자금지급일**에 살아 있을 경우
지 급 내 용	자기관리자금지급일 직전 일의 ‘ 납입한보험료상당액’ 의 10% (1회에 한하며, 연금개시 전 보험기간에만 지급합니다.)

㈜ 1. **자기관리자금은 계약자적립액에서 차감하여 지급합니다.** 다만, 자기관리자금지급일이 연금지급개시일과 같은 경우에는 자기관리자금은 지급되지 않습니다. 이러한 경우 지급 되지 않은 자기관리자금은 계약자적립액에 포함하여 연금 지급 계산에 사용됩니다.

2. ‘ 자기관리자금지급일’ 이라 함은 보험료 납입이 완료되고 이후 최초로 도래하는 월계약해당일을 말합니다. 다만, 보험료 납입기간이 10년 미만인 경우에는 계약일부터 10년이 지나고 최초로 도래하는 월계약해당일을 말합니다. 다만, 약관 제27조(“ 보험료납입 일시중지제도” 에 관한 사항)에 의해 연장된 납입기간이 있으면 이 기간만큼 늘어납니다.

3. 자기관리자금의 경우 자기관리자금지급일 이전에 계약자가 지급받지 않을 것을 회사에 신청할 경우에는 자기관리자금은 계약자적립액에 포함하여 연금 지급에 사용됩니다.

4. 제28조(“ 잔여 보험료 전액 납입 종료” 제도에 관한 사항)에 의해 잔여 보험료 전액 납입종료를 신청할 경우에는 자기관리자금을 지급하지 않습니다.

2. 연금개시 후 보험기간

□ 연금(약관 제3조 제3호)

구 분		지 급 사 유	지 급 내 용
종신연금형	보증기간부	연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약 해당일에 살아 있을 경우	**연금개시시점의 계약자적립액(노후행복자금 적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)**을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계산한 연금액을 지급 (10차년도, 20차년도, 또는 100세까지 보증지급) < 연금지급형태 > - 정액형 - 5%, 10% 체증형: **체증기간 10년**
	보증금액부	연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약 해당일에 살아 있을 경우	**연금개시시점의 계약자적립액(노후행복자금 적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)**을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 계산한 연금액을 지급 (다만, 연금개시 후 보험기간 중 피보험자 사망시 이미 지급된 연금총액이 연금개시시점의 연금재원 계약자적립액보다 적을 경우에는 그 차액을 일시금으로 지급)

㈜ 1. 계약자적립액이란 연금계약순보험료(영업보험료에서 보장계약순보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 뺀 금액)를 공시이율로 일자계산에 의하여 적립한 금액으로, 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 바에 따라 계산합니다. 또한, 계약자적립액의 인출이 있었던 경우에는 해당 시점의 계약자적립액에서 인출금액을 차감하여 계산합니다.

2. 연금의 계산은 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 공시이율이 변경되면 연금도 변경됩니다.

3. 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.

4. 종신연금형(보증기간부)의 보증지급기간 중 “ 100 세” 란 “ 101 세 계약해당일의 전일까지” 를 말합니다. 즉, “ 100 세 보증형” 이란 “ 101 세-연금개시나이” 년 보증형입니다.

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

7. 종신연금형(보증기간부, 보증금액부)의 경우 연금 지급이 개시된 후에는 이 계약을 해지할 수 없습니다. 다만, 종신연금형(보증기간부)의 경우, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년, 또는 100세)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
8. ‘ 노후행복자금적립액’ 이란 계약자의 선택으로 연금개시시점의 계약자적립액 중 연금으로 지급하지 않는 금액을 말하며, 산출방법서에서 정한 바에 따라 공시이율로 적립합니다. 또한, 연금개시 이후 보험기간 동안에 추가납입보험료의 납입이 있었을 경우에는 추가납입보험료에 의하여 적립된 금액을 합산하며, 노후행복자금적립액의 인출이 있을 경우에는 인출금액을 차감하고 계산합니다.
9. ㈜8에서 정하는 ‘ 노후행복자금적립액’ 이 있는 경우에 계약자는 노후행복자금적립액의 일부 또는 전부를 보험년도 기준 연 12회에 한하여 인출할 수 있으며, 피보험자가 연금개시 이후 보험기간 중 사망하였을 경우에는 사망 당시의 잔여 노후행복자금적립액을 계약자에게 지급합니다.
10. 계약자는 계약체결시 종신연금형 중에서 연금지급형태를 선택할 수 있으며, 연금개시 전까지 제22조(계약내용의 변경 등) 제6항에 따라 다른 연금지급형태로 변경할 수 있습니다.
11. 종신연금형의 경우, 연금지급 개시전 연금생명표의 개정 등에 따라 연금연액 또는 연금월액이 증가하게 되는 경우 연금개시 당시의 연금생명표 및 계약자 적립금을 기준으로 산출한 연금연액 또는 연금월액을 지급하여 드립니다.

(별표 2) 보험금 지급기준표(2)

■ 계약자는 제22조(계약내용의 변경 등) 제6항에 따라 연금개시 전까지 연금지급형태를 변경할 수 있습니다.

□ 연금(약관 제3조 제3호)

구 분	지 급 사 유	지 급 내 용
브릿지연금형	연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약 해당일에 살아 있을 경우	**연금개시시점의 계약자적립액(노후행복자금적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)**을 기준으로 예정 개인연금 생존·사망률을 사용하여 브릿지기간동안에는 브릿지기간 이후의 연금액의 일정비율이 지급되도록 생존할 기간에 대해 나누어 계산한 연금액을 지급 (10차년도, 20차년도, 또는 100세까지 보증지급) : 브릿지기간(5~20년) 선택, 브릿지비율(110%~500%) 선택
확정연금형	연금개시 후 보험기간 중 연금지급기간(10년, 15년, 20년)의 매년 보험계약해당일	**연금개시시점의 계약자적립액(노후행복자금적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)**을 기준으로 확정된 연금지급기간(10년, 15년, 20년)동안 분할하여 계산한 연금액을 지급
상속연금형	연금개시 후 보험기간 중 피보험자가 매년 보험계약 해당일에 살아 있을 경우	**연금개시시점의 계약자적립액(노후행복자금적립액 선택비율 해당액을 제외한 금액)**으로 계산한 연금액을 지급 (다만, 피보험자 사망시에는 사망시점의 책임준비금을 지급)

㈜ 1. 계약자적립액이란 연금계약순보험료(영업보험료에서 보장계약순보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 뺀 금액)를 공시이율로 일자계산에 의하여 적립한 금액으로, 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 바에 따라 계산합니다. 또한, 계약자적립액의 인출이 있었던 경우에는 해당 시점의 계약자적립액에서 인출금액을 차감하여 계산합니다.

2. 연금의 계산은 공시이율을 적용하여 계산되기 때문에 공시이율이 변경되면 연금도 변경됩니다.

3. 연금을 매월, 매3개월, 매6개월로 분할하여 지급할 경우에는 공시이율로 계산된 이자를 더하여 지급합니다.

4. 브릿지연금형의 보증지급기간 중 " 100세" 란 " 101세 계약해당일의 전일까지" 를 말합니다. 즉," 100세 보증형" 이란 " 101세-연금개시나이" 년 보증형입니다.

5. 브릿지연금형의 경우, 연금 지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년, 또는 100세) 중 피보험자 사망시에는 10년, 20년, 또는 100세까지의 미지급된 연금연액을 " 공시이율로 할인하여 계산한 금액을 일시금으로 지급받는 방법" 과 " 연금지급주기(매월, 매3개월, 매6개월, 매년)에 따라 지급받는 방법" 중 계약자가 선택한 방법에 따라 해당 금액을 지급합니다.

6. 브릿지연금형의 경우 연금 지급이 개시된 후에는 이 계약을 해지할 수 없습니다. 다만, 연금지급개시 후 보증지급기간(10년, 20년, 또는 100세)까지 지급되지 않은 연금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 할인하여 선지급할 수 있습니다.
7. 브릿지연금형의 경우 계약자가 선택한 브릿지기간 및 브릿지비율에 의하여 연금액이 정해지기 때문에 브릿지비율을 크게 할 경우 브릿지기간동안 좀더 많은 연금액이 지급되므로 브릿지기간 이후의 연금액은 작아질 수 있습니다.
8. 브릿지연금형의 경우, 연금지급 개시전 연금생명표의 개정 등에 따라 연금연액 또는 연금월액이 증가하게 되는 경우 연금개시 당시의 연금생명표 및 계약자 적립금을 기준으로 산출한 연금연액 또는 연금월액을 지급하여 드립니다.
9. 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.
10. 상속연금형의 경우, 연금 지급개시 후 피보험자 사망시에는 사망시점의 책임준비금을 지급합니다.
11. ‘ 노후행복자금적립액’ 이란 계약자의 선택으로 연금개시시점의 계약자적립액 중 연금으로 지급하지 않는 금액을 말하며, 산출방법서에서 정한 바에 따라 공시이율로 적립합니다. 또한, 연금개시 이후 보험기간 동안에 추가납입보험료의 납입이 있었을 경우에는 추가납입보험료에 의하여 적립된 금액을 합산하며, 노후행복자금적립액의 인출이 있을 경우에는 인출금액을 차감하고 계산합니다.
12. ㈜11에서 정하는 ‘ 노후행복자금적립액’ 이 있는 경우에 계약자는 노후행복자금적립액의 일부 또는 전부를 보험년도 기준 연 12회에 한하여 인출할 수 있으며, 피보험자가 연금개시 이후 보험기간 중 사망하였을 경우에는 사망 당시의 잔여 노후행복자금적립액을 지급합니다. 다만, 확정연금형의 경우에는 연금의 최종지급일까지 피보험자가 살아 있을 경우에 연금의 최종지급일에 남아 있는 잔여‘ 노후행복자금적립액’ 을 지급합니다.

(별표 3) 재 해 분 류 표

1. 보장 대상이 되는 재해

다음 각 호에 해당하는 재해는 이 보험의 약관에 따라 보험금을 지급합니다.

① 한국표준질병·사인분류상의 (S00~Y84)에 해당하는 우발적인 외래의 사고
② 감염병의 예방 및 관리에 관한 법률 제2조 제2호에 규정한 감염병 (콜레라, 장티푸스, 파라티푸스, 세균성이질, 장출혈성대장균감염증, A형간염)

2. 보험금을 지급하지 않는 재해

다음 각 호에 해당하는 경우에는 재해분류에서 제외하여 보험금을 지급하지 않습니다.

① 질병 또는 체질적 요인이 있는 자로서 경미한 외부 요인으로 발병하거나 그 증상이 더욱 악화된 경우
② 사고의 원인이 다음과 같은 경우
- 과로 및 격심한 또는 반복적 운동(X50)
- 무중력 환경에서의 장시간 체류(X52)
- 식량부족(X53)
- 물 부족(X54)
- 상세불명의 결핍(X57)
- 고의적 자해(X60~X84)
- 법적 개입 중 법적 처형(Y35.5)

③ “ 외과적 및 내과적 치료 중 환자의 재난(Y60~Y69)” 중 진료기관의 고의 또는 과실이 없는 사고(단, 처치 당시에는 재난의 언급이 없었으나 환자에게 이상반응이나 합병증을 일으키게 한 외과적 및 기타 내과적 처치(Y83~Y84)는 보장)
④ “ 자연의 힘에 노출(X30~X39)” 중 급격한 액체손실로 인한 탈수
⑤ "우발적 익사 및 익수(W65~W74), 기타 호흡과 관련된 불의의 위협(W75~W84), 눈 또는 인체의 개구부를 통하여 들어온 이물질(W44)" 중 질병에 의한 호흡장해 및 삼킴장해
⑥ 한국표준질병·사인분류상의 (U00~U99)에 해당하는 질병

㈜ 1. ( )안은 제 6 차 개정한국표준질병• 사인분류(통계청 고시 제 2010-246 호, 2011.1.1 시행)상의 분류번호이며, 제 7 차 개정 이후 상기 재해 이외에 추가로 위 1 및 2 의 각 호에 해당하는 재해가 있는 경우에는 그 재해도 포함되는 것으로 합니다.
2. 감염병에 관한 법률이 제·개정될 경우, 보험사고 발생 당시 제·개정된 법률을 적용합니다.

(별표 4) 장 해 분 류 표

Ⅰ. 총칙

1. 장해의 정의

1) “ 장해” 라 함은 상해 또는 질병에 대하여 치유된 후 신체에 남아있는 영구적인 정신 또는 육체의 훼손상태를 말합니다. 다만, 질병과 부상의 주증상과 합병증상 및 이에 대한 치료를 받는 과정에서 일시적으로 나타나는 증상은 장해에 포함되지 않습니다.
2) “ 영구적” 이라 함은 원칙적으로 치유하는 때 장래 회복할 가망이 없는 상태로서 정신적 또는 육체적 훼손상태임이 의학적으로 인정되는 경우를 말합니다.
3) “ 치유된 후” 라 함은 상해 또는 질병에 대한 치료의 효과를 기대할 수 없게 되고 또한 그 증상이 고정된 상태를 말합니다.
4) 다만, 영구히 고정된 증상은 아니지만 치료 종결 후 한시적으로 나타나는 장해에 대하여는 그 기간이 5년 이상인 경우 해당 장해지급률의 20%를 한시장해의 장해지급률로 정합니다.

2. 신체부위

“ 신체부위” 라 함은 ① 눈 ② 귀 ③ 코 ④ 씹어먹거나 말하는 기능 ⑤ 외모 ⑥ 척추(등뼈) ⑦ 체간골 ⑧ 팔 ⑨ 다리 ⑩ 손가락 ⑪ 발가락 ⑫ 흉·복부 장기 및 비뇨생식기 ⑬ 신경계·정신행동의 13개 부위를 말하며, 이를 각각 동일한 신체부위라 합니다. 다만, 좌·우의 눈, 귀, 팔, 다리는 각각 다른 신체부위로 봅니다.

3. 기타

1) 하나의 장해가 관찰방법에 따라서 장해분류표상 2가지 이상의 신체부위 또는 동일한 신체부위에서, 하나의 장해에 다른 장해가 통상 파생하는 관계에 있는 경우에는 각각 그 중 높은 지급률만을 적용합니다.
2) 동일한 신체부위에 2가지 이상의 장해가 발생한 경우에는 합산하지 않고 그 중 높은 지급률을 적용함을 원칙으로 합니다. 그러나 각 신체부위별 판정기준에서 별도로 정한 경우에는 그 기준에 따릅니다.
3) 의학적으로 뇌사판정을 받고 호흡기능과 심장박동기능을 상실하여 인공심박동기 등 장치에 의존하여 생명을 연장하고 있는 뇌사상태는 장해의 판정대상에 포함되지 않습니다.
4) 장해진단서에는 ① 장해진단명 및 발생시기 ② 장해의 내용과 그 정도 ③ 사고와의 인과관계 및 사고의 관여도 ④ 향후 치료의 문제 및 호전도를 필수적으로 기재해야 합니다. 다만, 신경계·정신행동 장해의 경우 ① 개호(장해로 혼자서 활동이 어려운 사람을 곁에서 돌보는 것) 여부 ② 객관적 이유 및 개호의 내용을 추가로 기재하여야 합니다.

Ⅱ. 장해분류별 판정기준

1. 눈의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 두 눈이 멀었을 때	100%
2) 한 눈이 멀었을 때	50%
3) 한 눈의 교정시력이 0.02이하로 된 때	35%
4) 한 눈의 교정시력이 0.06이하로 된 때	25%
5) 한 눈의 교정시력이 0.1이하로 된 때	15%
6) 한 눈의 교정시력이 0.2이하로 된 때	5%
7) 한 눈의 안구에 뚜렷한 운동장해나 뚜렷한 조절 기능장해를 남긴 때	10%
8) 한 눈의 시야가 좁아지거나 반맹증, 시야협착, 암점을 남긴 때	5%
9) 한 눈의 눈꺼풀에 뚜렷한 결손을 남긴 때	10%
10) 한 눈의 눈꺼풀에 뚜렷한 운동장해를 남긴 때	5%

나. 장해판정기준

1) 시력장해의 경우 공인된 시력검사표에 따라 측정합니다.
2) “ 교정시력” 이라 함은 안경(콘택트렌즈를 포함한 모든 종류의 시력 교정수단)으로 교정한 시력을 말합니다.
3) “ 한 눈이 멀었을 때” 라 함은 눈동자의 적출은 물론 명암을 가리지 못하거나 (“ 광각무”) 겨우 가릴 수 있는 경우(“ 광각”)를 말합니다.
4) 안구운동장해의 판정은 외상후 1년 이상이 지난 뒤 그 장해정도를 평가합니다.
5) “ 안구의 뚜렷한 운동장해” 라 함은 안구의 주시야(머리를 움직이지 않고 눈만을 움직여서 볼 수 있는 범위)의 운동범위가 정상의 1/2 이하로 감소된 경우나 정면 양안시(두 눈으로 하나의 사물을 보는 것)에서 복시(물체가 둘로 보이거나 겹쳐 보임)를 남긴 때를 말합니다.
6) “ 안구의 뚜렷한 조절기능장해” 라 함은 조절력이 정상의 1/2 이하로 감소된 경우를 말합니다. 다만, 조절력의 감소를 무시할 수 있는 45세 이상의 경우에는 제외합니다.
7) “ 시야가 좁아진 때” 라 함은 시야각도의 합계가 정상시야의 60%이하로 제한된 경우를 말합니다.
8) “ 눈꺼풀에 뚜렷한 결손을 남긴 때” 라 함은 눈꺼풀의 결손으로 눈을 감았을 때 각막(검은 자위)이 완전히 덮이지 않는 경우를 말합니다.
9) “ 눈꺼풀에 뚜렷한 운동장해를 남긴 때” 라 함은 눈을 떴을 때 동공을 1/2 이상 덮거나 또는 눈을 감았을 때 각막을 완전히 덮을 수 없는 경우를 말합니다.
10) 외상이나 화상 등으로 눈동자의 적출이 불가피한 경우에는 외모의 추상(추한 모습)이 가산됩니다. 이 경우 눈동자가 적출되어 눈자위의 조직요몰(凹沒) 등으로 의안마저 끼워 넣을 수 없는 상태이면 “ 뚜렷한 추상(추한 모습)” 으로, 의안을 끼워 넣을 수 있는 상태이면 “ 약간의 추상(추한 모습)” 으로 지급률을 가산합니다.
11) “ 눈꺼풀에 뚜렷한 결손을 남긴 때” 에 해당하는 경우에는 추상(추한 모습)장해를 포함하여 장해를 평가한 것으로 보고 추상(추한 모습)장해를 가산하지 않습니다. 다만, 안면부의 추상(추한 모습)은 두 가지 장해평가 방법 중 피보험자에게 유리한 것을 적용합니다.

2. 귀의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 두 귀의 청력을 완전히 잃었을 때	80%
2) 한 귀의 청력을 완전히 잃고, 다른 귀의 청력에 심한 장해를 남긴 때	45%
3) 한 귀의 청력을 완전히 잃었을 때	25%
4) 한 귀의 청력에 심한 장해를 남긴 때	15%
5) 한 귀의 청력에 약간의 장해를 남긴 때	5%
6) 한 귀의 귓바퀴의 대부분이 결손된 때	10%

나. 장해판정기준

1) 청력장해는 순음청력검사 결과에 따라 데시벨(dB : decibel)로서 표시하고 3회 이상 청력검사를 실시한 후 순음평균역치에 따라 적용합니다.
2) “ 한 귀의 청력을 완전히 잃었을 때” 라 함은 순음청력검사 결과 평균순음역치가 90dB이상인 경우를 말합니다.
3) “ 심한 장해를 남긴 때” 라 함은 순음청력검사 결과 평균순음역치가 80dB이상인 경우에 해당되어, 귀에다 대고 말하지 않고는 큰소리를 알아듣지 못하는 경우를 말합니다.
4) “ 약간의 장해를 남긴 때” 라 함은 순음청력검사 결과 평균순음역치가 70dB이상인 경우에 해당되어, 50cm이상의 거리에서는 보통의 말소리를 알아듣지 못하는 경우를 말합니다.
5) 순음청력검사를 실시하기 곤란하거나 검사결과에 대한 검증이 필요한 경우에는 “ 언어청력검사, 임피던스 청력검사, 뇌간유발반응청력검사(ABR), 자기청력계기검사, 이음향방사검사” 등을 추가실시 후 장해를 평가합니다.

다. 귓바퀴의 결손

“ 귓바퀴의 대부분이 결손된 때” 라 함은 귓바퀴의 연골부가 1/2이상 결손된 경우를 말하며, 귓바퀴의 결손이 1/2미만이고 기능에 문제가 없으면 외모의 추상(추한 모습) 장해로 평가합니다.

3. 코의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 코의 기능을 완전히 잃었을 때	15%

나. 장해판정기준

1) “ 코의 기능을 완전히 잃었을 때” 라 함은 양쪽 코의 호흡곤란 또는 양쪽 코의 후각기능을 완전히 잃은 경우를 말하며, 후각감퇴는 장해의 대상으로 하지 않습니다.
2) 코의 추상(추한 모습)장해를 수반한 때에는 기능장해와 각각 합산하여 지급합니다.

4. 씹어먹거나 말하는 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 씹어먹는 기능과 말하는 기능 모두에 심한 장해를 남긴 때	100%
2) 씹어먹는 기능 또는 말하는 기능에 심한 장해를 남긴 때	80%
3) 씹어먹는 기능과 말하는 기능 모두에 뚜렷한 장해를 남긴 때	40%
4) 씹어먹는 기능 또는 말하는 기능에 뚜렷한 장해를 남긴 때	20%
5) 씹어먹는 기능과 말하는 기능 모두에 약간의 장해를 남긴 때	10%
6) 씹어먹는 기능 또는 말하는 기능에 약간의 장해를 남긴 때	5%
7) 치아에 14개 이상의 결손이 생긴 때	20%
8) 치아에 7개 이상의 결손이 생긴 때	10%
9) 치아에 5개 이상의 결손이 생긴 때	5%

나. 장해의 평가기준

1) 씹어먹는 기능의 장해는 윗니와 아랫니의 맞물림(교합), 배열상태 및 아래턱의 개폐운동, 연하(삼킴)운동 등에 따라 종합적으로 판단하여 결정합니다.
2) “ 씹어먹는 기능에 심한 장해를 남긴 때” 라 함은 물이나 이에 준하는 음료 이외는 섭취하지 못하는 경우를 말합니다.
3) “ 씹어먹는 기능에 뚜렷한 장해를 남긴 때” 라 함은 미음 또는 이에 준하는 정도의 음식물(죽 등) 외는 섭취하지 못하는 경우를 말합니다.
4) “ 씹어먹는 기능에 약간의 장해를 남긴 때” 라 함은 어느 정도의 고형식(밥, 빵 등)은 섭취할 수 있으나 이를 씹어 잘게 부수는 기능에 제한이 뚜렷한 경우를 말합니다.
5) “ 말하는 기능에 심한 장해를 남긴 때” 라 함은 다음 4종의 어음 중 3종 이상의 발음을 할 수 없게 된 경우를 말합니다.
   ① 양순음/입술소리(ㅁ, ㅂ, ㅍ)
   ② 치조음/잇몸소리(ㄴ, ㄷ, ㄹ)
   ③ 구개음/입천장소리(ㄱ, ㅈ, ㅊ)
   ④ 후두음/목구멍소리(ㅇ, ㅎ)
6) “ 말하는 기능에 뚜렷한 장해를 남긴 때” 라 함은 위 5)의 4종의 어음 중 2종 이상의 발음을 할 수 없는 경우를 말합니다.
7) “ 말하는 기능에 약간의 장해를 남긴 때” 라 함은 위 5)의 4종의 어음 중 1종의 발음을 할 수 없는 경우를 말합니다.
8) 뇌의 언어중추 손상에 따른 실어증도 말하는 기능의 장해로 평가합니다.
9) “ 치아의 결손” 이란 치아의 상실 또는 치아의 신경이 죽었거나 1/3 이상이 파절(깨짐, 부러짐)된 경우를 말합니다.
10) 유상의치 또는 가교의치 등을 보철한 경우의 지대관 또는 구의 장착치와 포스트, 인레인만을 한 치아는 결손된 치아로 인정하지 않습니다.
11) 상실된 치아의 크기가 크든지 또는 치간의 간격이나 치아 배열구조 등의 문제로 사고와 관계없이 새로운 치아가 결손된 경우에는 사고로 결손된 치아 수에 따라 지급률을 결정합니다.
12) 어린이의 유치와 같이 새로 자라서 갈 수 있는 치아는 장해의 대상이 되지 않습니다.
13) 신체의 일부에 붙였다 떼었다 할 수 있는 의치의 결손은 장해의 대상이 되지 않습

니다.

5. 외모의 추상(추한 모습)장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 외모에 뚜렷한 추상(추한 모습)을 남긴 때	15%
2) 외모에 약간의 추상(추한 모습)을 남긴 때	5%

나. 장해판정기준

1) “ 외모” 란 얼굴(눈, 코, 귀, 입 포함), 머리, 목을 말합니다.
2) “ 추상(추한 모습)장해” 라 함은 성형수술 후에도 영구히 남게 되는 상태의 추상(추한 모습)을 말하며, 재건수술로 흉터를 줄일 수 있는 경우는 제외합니다.
3) “ 추상(추한 모습)을 남긴 때” 라 함은 상처의 흔적, 화상 등으로 피부의 변색, 모발의 결손, 조직(뼈, 피부 등)의 결손 및 함몰 등으로 성형수술을 하여도 더 이상 추상(추한 모습)이 없어지지 않는 경우를 말합니다.

다. 뚜렷한 추상(추한 모습)

1) 얼굴
   ① 손바닥 크기 1/2 이상의 추상(추한 모습)
   ② 길이 10cm 이상의 추상 반흔(추한 모습의 흉터)
   ③ 지름 5cm 이상의 조직함몰
   ④ 코의 1/2이상 결손
2) 머리
   ① 손바닥 크기 이상의 반흔(흉터) 및 모발결손
   ② 머리뼈의 손바닥 크기 이상의 손상 및 결손
3) 목
   손바닥 크기 이상의 추상(추한 모습)

라. 약간의 추상(추한 모습)

1) 얼굴
   ① 손바닥 크기 1/4 이상의 추상(추한 모습)
   ② 길이 5cm 이상의 추상반흔(추한 모습의 흉터)
   ③ 지름 2cm 이상의 조직함몰
   ④ 코의 1/4이상 결손
2) 머리
   ① 손바닥 1/2 크기 이상의 반흔(흉터), 모발결손
   ② 머리뼈의 손바닥 1/2 크기 이상의 손상 및 결손
3) 목
   손바닥 크기 1/2 이상의 추상(추한 모습)

마. 손바닥 크기

“ 손바닥 크기” 라 함은 해당 환자의 손가락을 제외한 손바닥의 크기를 말하며, 12세 이상의 성인에서는 8×10㎝(1/2 크기는 40㎠, 1/4 크기는 20㎠), 6~11세의 경우는 6

×8㎝(1/2 크기는 24㎠, 1/4 크기는 12㎠), 6세 미만의 경우는 4×6㎝(1/2 크기는 12㎠, 1/4 크기는 6㎠)로 간주합니다.

6. 척추(등뼈)의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 척추(등뼈)에 심한 운동장해를 남긴 때	40%
2) 척추(등뼈)에 뚜렷한 운동장해를 남긴 때	30%
3) 척추(등뼈)에 약간의 운동장해를 남긴 때	10%
4) 척추(등뼈)에 심한 기형을 남긴 때	50%
5) 척추(등뼈)에 뚜렷한 기형을 남긴 때	30%
6) 척추(등뼈)에 약간의 기형을 남긴 때	15%
7) 심한 추간판탈출증(속칭 디스크)	20%
8) 뚜렷한 추간판탈출증(속칭 디스크)	15%
9) 약간의 추간판탈출증(속칭 디스크)	10%

나. 장해판정기준

1) 척추(등뼈)는 경추(목뼈) 이하를 모두 동일한 부위로 합니다.
2) 척추(등뼈)의 장해는 퇴행성 기왕증 병변과 사고가 그 증상을 악화시킨 부분만큼, 즉 이 사고와의 관여도를 산정하여 평가합니다.
3) 심한 운동장해
척추체(척추뼈 몸통)에 골절 또는 탈구로 4개 이상의 척추체(척추뼈 몸통)를 유합(아물어 붙음) 또는 고정한 상태
4) 뚜렷한 운동장해
① 척추체(척추뼈 몸통)에 골절 또는 탈구로 3개의 척추체(척추뼈 몸통)를 유합(아물어 붙음) 또는 고정한 상태
② 머리뼈와 상위경추(상위목뼈: 제1,2목뼈) 사이에 뚜렷한 이상전위가 있을 때
5) 약간의 운동장해
척추체(척추뼈 몸통)에 골절 또는 탈구로 2개의 척추체(척추뼈 몸통)를 유합(아물어 붙음) 또는 고정한 상태
6) 심한 기형
척추의 골절 또는 탈구 등으로 35° 이상의 척추전만증(척추가 앞으로 휘어지는 증상), 척추후만증(척추가 뒤로 휘어지는 증상) 또는 20° 이상의 척추측만증(척추가 옆으로 휘어지는 증상) 변형이 있을 때
7) 뚜렷한 기형
척추의 골절 또는 탈구 등으로 15° 이상의 척추전만증(척추가 앞으로 휘어지는 증상), 척추후만증(척추가 뒤로 휘어지는 증상) 또는 10° 이상의 척추측만증(척추가 옆으로 휘어지는 증상) 변형이 있을 때
8) 약간의 기형
1개 이상의 척추의 골절 또는 탈구로 경도(가벼운 정도)의 척우전만증(척추가 앞으로 휘어지는 증상), 척추후만증(척추가 뒤로 휘어지는 증상) 또는 척추측만증(척추가 옆으로 휘어지는 증상) 변형이 있을 때
9) 심한 추간판탈출증(속칭 디스크)
추간판탈출증(속칭 디스크)으로 추간판을 2마디 이상 수술하거나 하나의 추간판이라도 2회 이상 수술하고 마미신경증후군이 발생하여 하지의 현저한 마비 또는 대

소변의 장해가 있는 경우

10)뚜렷한 추간판탈출증(속칭 디스크)
추간판 1마디를 수술하여 신경증상이 뚜렷하고 특수 보조검사에서 이상이 있으며, 척추신경근의 불완전 마비가 인정되는 경우

11)약간의 추간판탈출증(속칭 디스크)
특수검사(뇌전산화단층촬영(CT), 자기공명영상(MRI) 등)에서 추간판 병변이 확인되고 의학적으로 인정할 만한 하지방사통(주변부위로 뻗치는 증상) 또는 감각 이상이 있는 경우

12)추간판탈출증(속칭 디스크)으로 진단된 경우에는 수술여부에 관계없이 운동장해 및 기형장해로 평가하지 않습니다.

7. 체간골의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 어깨뼈나 골반뼈에 뚜렷한 기형을 남긴 때	15%
2) 빗장뼈, 가슴뼈, 갈비뼈에 뚜렷한 기형을 남긴 때	10%

나. 장해판정기준

1) “ 체간골”이라 함은 어깨뼈, 골반뼈, 빗장뼈, 가슴뼈, 갈비뼈를 말하며, 이를 모두 같은부위로 합니다.

2) “ 골반뼈의 뚜렷한 기형”이라 함은 아래와 같습니다.
① 천장관절 또는 치골문합부가 분리된 상태로 치유되었거나 좌골이 2.5cm 이상 분리된 부정유합 상태 또는 여자에게 정상분만에 지장을 줄 정도로 골반의 변형이 남은 상태
② 알몸이 되었을 때 변형(결손을 포함)을 명백하게 알 수 있을 정도를 말하며, 방사선 검사로 측정한 각 변형이 20°이상인 경우

3) “ 빗장뼈, 가슴뼈, 갈비뼈 또는 어깨뼈에 뚜렷한 기형이 남은 때”라 함은 알몸이 되었을 때 변형(결손을 포함)을 명백하게 알 수 있을 정도를 말하며, 방사선 검사로 측정한 각 변형이 20°이상인 경우를 말합니다.

4) 갈비뼈의 기형은 그 개수와 정도, 부위 등에 관계없이 전체를 일괄하여 하나의 장해로 취급합니다.

8. 팔의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 두 팔의 손목이상을 잃었을 때	100%
2) 한 팔의 손목이상을 잃었을 때	60%
3) 한 팔의 3대 관절 중 관절 하나의 기능을 완전히 잃었을 때	30%
4) 한 팔의 3대 관절 중 관절 하나의 기능에 심한 장해를 남긴 때	20%
5) 한 팔의 3대 관절 중 관절 하나의 기능에 뚜렷한 장해를 남긴 때	10%
6) 한 팔의 3대 관절 중 관절 하나의 기능에 약간의 장해를 남긴 때	5%
7) 한 팔에 가관절이 남아 뚜렷한 장해를 남긴 때	20%
8) 한 팔에 가관절이 남아 약간의 장해를 남긴 때	10%
9) 한 팔의 뼈에 기형을 남긴 때	5%

나. 장해판정기준

1) 골절부에 금속내고정물 등을 사용하였기 때문에 그것이 기능장해의 원인이 되는 때에는 그 내고정물 등이 제거된 후 장해를 판정합니다.
2) 관절을 사용하지 않아 발생한 기능장해(예컨대 석고붕대(cast)로 환부를 고정시켰기 때문에 치유 후의 관절에 기능장해가 생긴 경우)와 일시적인 장해는 장해보상을 하지 않습니다.
3) “ 팔” 이라 함은 어깨관절(肩關節)부터 손목관절까지를 말합니다.
4) “ 팔의 3대 관절” 이라 함은 어깨관절, 팔꿈치관절 및 손목관절을 말합니다.
5) “ 한 팔의 손목 이상을 잃었을 때” 라 함은 손목관절부터 심장에 가까운 쪽에서 절단된 때를 말하며, 팔꿈치 관절 상부에서 절단된 경우도 포함됩니다.
6) 팔의 관절기능장해 평가는 팔의 3대 관절의 관절운동범위 제한 등으로 평가합니다. 각 관절의 운동범위 측정은 미국의사협회(A.M.A.) “ 영구적 신체장해 평가지침” 의 정상각도 및 측정방법 등을 따르며, 관절기능장해를 표시할 경우에는 장해부위의 장해각도와 정상부위의 측정치를 동시에 판단하여 장해상태를 명확히 합니다.
   가) “ 기능을 완전히 잃었을 때” 라 함은
      ① 완전 강직(관절굳음) 또는 인공관절이나 인공골두를 삽입한 경우
      ② 근전도 검사상 완전마비 소견이 있고 근력검사에서 근력이 “ 0등급(Zero)” 인 경우
   나) “ 심한 장해” 라 함은
      ① 해당 관절의 운동범위 합계가 정상운동범위의 1/4이하로 제한된 경우
      ② 근전도 검사상 심한 마비 소견이 있고 근력검사에서 근력이 “ 1등급(Trace)” 인 경우
   다) “ 뚜렷한 장해” 라 함은
      ① 해당 관절의 운동범위 합계가 정상 운동범위의 1/2 이하로 제한된 경우
   라) “ 약간의 장해” 라 함은
      ① 해당 관절의 운동범위 합계가 정상 운동범위의 3/4 이하로 제한된 경우
7) “ 가관절이 남아 뚜렷한 장해를 남긴 때” 라 함은 상완골에 가관절이 남은 경우 또는 요골과 척골의 2개 뼈 모두에 가관절이 남은 경우를 말합니다.
8) “ 가관절이 남아 약간의 장해를 남긴 때” 라 함은 요골과 척골 중 어느 한 뼈에 가관절이 남은 경우를 말합니다.
9) “ 뼈에 기형을 남긴 때” 라 함은 상완골 또는 요골과 척골에 변형이 남아 정상에

비해 부정유합된 각 변형이 15° 이상인 경우를 말합니다.

다. 지급률의 결정

1) 1상지(팔과 손가락)의 장해지급률은 원칙적으로 각각 합산하되, 지급률은 60% 한도로 합니다.
2) 한 팔의 3대 관절중 관절 하나에 기능장해가 생기고 다른 관절 하나에 기능장해가 발생한 경우 지급률은 각각 적용하여 합산합니다.

9. 다리의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 두 다리의 발목이상을 잃었을 때	100%
2) 한 다리의 발목이상을 잃었을 때	60%
3) 한 다리의 3대 관절 중 관절 하나의 기능을 완전히 잃었을 때	30%
4) 한 다리의 3대 관절 중 관절 하나의 기능에 심한 장해를 남긴 때	20%
5) 한 다리의 3대 관절 중 관절 하나의 기능에 뚜렷한 장해를 남긴 때	10%
6) 한 다리의 3대 관절 중 관절 하나의 기능에 약간의 장해를 남긴 때	5%
7) 한 다리에 가관절이 남아 뚜렷한 장해를 남긴 때	20%
8) 한 다리에 가관절이 남아 약간의 장해를 남긴 때	10%
9) 한 다리의 뼈에 기형을 남긴 때	5%
10)한 다리가 5cm 이상 짧아진 때	30%
11)한 다리가 3cm 이상 짧아진 때	15%
12)한 다리가 1cm 이상 짧아진 때	5%

나. 장해판정기준

1) 골절부에 금속내고정물 등을 사용하였기 때문에 그것이 기능장해의 원인이 되는 때에는 그 내고정물 등이 제거된 후 장해를 판정합니다.
2) 관절을 사용하지 않아 발생한 기능장해(예컨대 석고붕대(cast)로 환부를 고정시켰기 때문에 치유 후의 관절에 기능장해가 생긴 경우)와 일시적인 장해는 장해보상을 하지 않습니다.
3) “ 다리” 라 함은 엉덩이관절(股關節)부터 발목관절까지를 말합니다.
4) “ 다리의 3대 관절” 이라 함은 고관절, 무릎관절 및 발목관절을 말합니다.
5) “ 한 다리의 발목 이상을 잃었을 때” 라 함은 발목관절부터 심장에 가까운 쪽에서 절단된 때를 말하며, 무릎관절의 상부에서 절단된 경우도 포함됩니다.
6) 다리의 관절기능 장해 평가는 하지의 3대 관절의 관절운동범위 제한 및 동요성 유무 등으로 평가합니다. 각 관절의 운동범위 측정은 미국의사협회(A.M.A.) “ 영구적 신체장해 평가지침” 의 정상각도 및 측정방법 등을 따르며, 관절기능 장해를 표시할 경우에는 장해부위의 장해각도와 정상부위의 측정치를 동시에 판단하여 장해상태를 명확히 합니다.
   가) “ 기능을 완전히 잃었을 때” 라 함은
      ① 완전 강직(관절굳음) 또는 인공관절이나 인공골두를 삽입한 경우
      ② 근전도 검사상 완전마비 소견이 있고 근력검사에서 근력이 “ 0등급(Zero)”

인 경우

나) “ 심한 장해” 라 함은

① 해당 관절의 운동범위 합계가 정상 운동범위의 1/4이하로 제한된 경우

② 객관적 검사(스트레스 엑스선)상 15mm 이상의 동요관절(관절이 흔들리거나 움직이는 것)이 있는 경우

③ 근전도 검사상 심한 마비 소견이 있고 근력검사에서 근력이 “ 1등급(Trace)” 인 경우

다) “ 뚜렷한 장해” 라 함은

① 해당 관절의 운동범위 합계가 정상 운동범위의 1/2 이하로 제한된 경우

② 객관적 검사(스트레스 엑스선)상 10mm 이상의 동요관절(관절이 흔들리거나 움직이는 것)이 있는 경우

라) “ 약간의 장해” 라 함은

① 해당 관절의 운동범위 합계가 정상 운동범위의 3/4 이하로 제한된 경우

② 객관적 검사(스트레스 엑스선)상 5mm 이상의 동요관절(관절이 흔들리거나 움직이는 것)이 있는 경우

7) “ 가관절이 남아 뚜렷한 장해를 남긴 때” 라 함은 대퇴골에 가관절이 남은 경우 또는 경골과 종아리뼈의 2개 뼈 모두에 가관절이 남은 경우를 말합니다.

8) “ 가관절이 남아 약간의 장해를 남긴 때” 라 함은 경골과 종아리뼈 중 어느 한 뼈에 가관절이 남은 경우를 말합니다.

9) “ 뼈에 기형을 남긴 때” 라 함은 대퇴골 또는 경골에 기형이 남아 정상에 비해 부정유합된 각 변형이 15° 이상인 경우를 말합니다.

10) 다리의 단축은 상전장골극에서부터 경골 내측과 하단까지의 길이를 측정하여 정상인 쪽 다리의 길이와 비교하여 단축된 길이를 산출합니다.
다리 길이의 측정에 이용하는 골표적(bony landmark)이 명확하지 않은 경우나 다리의 단축장해 판단이 애매한 경우에는 스캐노그램(scanogram)으로 다리의 단축 정도를 측정합니다.

다. 지급률의 결정

1) 1하지(다리와 발가락)의 장해지급률은 원칙적으로 각각 합산하되, 지급률은 60% 한도로 합니다.

2) 한 다리의 3대 관절 중 관절 하나에 기능장해가 생기고 다른 관절 하나에 기능장해가 발생한 경우 지급률은 각각 적용하여 합산합니다.

10. 손가락의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 한 손의 5개 손가락을 모두 잃었을 때	55%
2) 한 손의 첫째 손가락을 잃었을 때	15%
3) 한 손의 첫째 손가락 이외의 손가락을 잃었을 때(손가락 하나마다)	10%
4) 한 손의 5개 손가락 모두의 손가락뼈 일부를 잃었을 때 또는 뚜렷한 장해를 남긴 때	30%
5) 한 손의 첫째 손가락의 손가락뼈 일부를 잃었을 때 또는 뚜렷한 장해를 남긴 때	10%

6) 한 손의 첫째 손가락 이외의 손가락의 손가락뼈 일부를 잃었을 때 또는 뚜렷한 장해를 남긴 때(손가락 하나마다)	5%

나. 장해판정기준

1) 손가락에는 첫째 손가락에 2개의 손가락관절이 있습니다. 그 중 심장에서 가까운 쪽부터 중수지관절, 지관절이라 합니다.
2) 다른 네 손가락에는 3개의 손가락관절이 있습니다. 그 중 심장에서 가까운 쪽부터 중수지관절, 제1지관절(근위지관절) 및 제2지관절(원위지관절)이라 부릅니다.
3) “ 손가락을 잃었을 때” 라 함은 첫째 손가락에서는 지관절부터 심장에서 가까운 쪽에서, 다른 네 손가락에서는 제1지관절(근위지관절)부터 심장에서 가까운 쪽으로 손가락을 잃었을 때를 말합니다.
4) “ 손가락뼈 일부를 잃었을 때” 라 함은 첫째 손가락의 지관절, 다른 네 손가락의 제1지관절(근위지관절)부터 심장에서 먼 쪽으로 손가락뼈를 잃었거나 뼛조각이 떨어져 있는 것이 엑스선 사진으로 명백한 경우를 말합니다.
5) “ 손가락에 뚜렷한 장해를 남긴 때” 라 함은 손가락의 생리적 운동영역이 정상 운동가능영역의 1/2 이하가 되었을 때이며 이 경우 손가락관절의 굴신(굽히고 펴기) 운동 가능영역으로 측정합니다. 첫째 손가락 이외의 다른 네 손가락에서는 제1, 제2지관절의 굴신(굽히고 펴기)운동영역을 합산하여 정상 운동영역의 1/2 이하인 경우를 말합니다.
6) 한 손가락에 장해가 생기고 다른 손가락에 장해가 발생한 경우, 지급률은 각각 적용하여 합산합니다.

11. 발가락의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 한 발의 리스프랑관절 이상을 잃었을 때	40%
2) 한 발의 5개 발가락을 모두 잃었을 때	30%
3) 한 발의 첫째 발가락을 잃었을 때	10%
4) 한 발의 첫째 발가락 이외의 발가락을 잃었을 때(발가락 하나마다)	5%
5) 한 발의 5개 발가락 모두의 발가락뼈 일부를 잃었을 때 또는 뚜렷한 장해를 남긴 때	20%
6) 한 발의 첫째 발가락의 발가락뼈 일부를 잃었을 때 또는 뚜렷한 장해를 남긴 때	8%
7) 한 발의 첫째 발가락 이외의 발가락의 발가락뼈 일부를 잃었을 때 또는 뚜렷한 장해를 남긴 때(발가락 하나마다)	3%

나. 장해판정기준

1) “ 발가락을 잃었을 때” 라 함은 첫째 발가락에서는 지관절부터 심장에 가까운 쪽을, 나머지 네 발가락에서는 제1지관절(근위지관절)부터 심장에서 가까운 쪽을 잃었을 때를 말합니다.
2) 리스프랑 관절 이상에서 잃은 때라 함은 족근-중족골간 관절 이상에서 절단된 경우를 말합니다.

3) “ 발가락뼈 일부를 잃었을 때”라 함은 첫째 발가락에서는 지관절, 다른 네 발가락에서는 제1지관절(근위지관절)부터 심장에서 먼 쪽에서 발가락뼈를 잃었을 때를 말하고 단순히 살점이 떨어진 것만으로는 대상이 되지 않습니다.
4) “ 발가락에 뚜렷한 장해를 남긴 때”라 함은 발가락의 생리적 운동영역이 정상 운동 가능영역의 1/2 이하가 되었을 때를 말하며, 이 경우 발가락의 주된 기능인 발가락 관절의 굴신(굽히고 펴기)기능을 측정하여 결정합니다.
5) 한 발가락에 장해가 생기고 다른 발가락에 장해가 발생한 경우, 지급률은 각각 적용하여 합산합니다.

12. 흉·복부장기 및 비뇨생식기의 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 흉복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 심한 장해를 남긴 때	75%
2) 흉복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 뚜렷한 장해를 남긴 때	50%
3) 흉복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 약간의 장해를 남긴 때	20%

나. 장해의 판정기준

1) “ 흉복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 심한 장해를 남긴 때”라 함은
   ① 심장, 폐, 신장, 또는 간장의 장기이식을 한 경우
   ② 장기이식을 하지 않고서는 생명유지가 불가능하여 혈액투석 등 의료처치를 평생토록 받아야 할 때
   ③ 방광의 기능이 완전히 없어진 때
2) “ 흉복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 뚜렷한 장해를 남긴 때”라 함은
   ① 위, 대장 또는 췌장의 전부를 잘라내었을 때
   ② 소장 또는 간장의 3/4이상을 잘라내었을 때
   ③ 양쪽 고환 또는 양쪽 난소를 모두 잃었을 때
3) “ 흉복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 약간의 장해를 남긴 때”라 함은
   ① 비장 또는 한쪽의 신장이나 한쪽의 폐를 잘라내었을 때
   ② 장루, 요도루, 방광누공, 요관 장문합이 남았을 때
   ③ 방광의 용량이 50cc 이하로 위축되었거나 요도협착으로 인공요도가 필요한 때
   ④ 음경의 1/2이상이 결손되었거나 질구 협착 등으로 성생활이 불가능한 때
   ⑤ 항문 괄약근의 기능장해로 인공항문을 설치한 경우(치료과정에서 일시적으로 발생하는 경우는 제외)
4) 흉복부장기 또는 비뇨생식기의 장해로 일상생활 기본동작에 제한이 있는 경우 “ (붙임) 일상생활 기본동작(ADLs) 제한 장해평가표”에 따라 장해를 평가하고 둘 중 높은 지급률을 적용합니다.
5) 장기간의 간병이 필요한 만성질환(만성간질환, 만성폐쇄성폐질환 등)은 장해의 평가 대상으로 인정하지 않습니다.

13. 신경계·정신행동 장해

가. 장해의 분류

장해의 분류	지급률
1) 신경계에 장해가 남아 일상생활 기본동작에 제한을 남긴 때	10~100%
2) 정신행동에 극심한 장해가 남아 타인의 지속적인 감시 또는 감금상태에서 생활해야 할 때	100%
3) 정신행동에 심한 장해가 남아 감금상태에서 생활할 정도는 아니나 자해나 가해의 위험성이 지속적으로 있어서 부분적인 감시를 요할 때	70%
4) 정신행동에 뚜렷한 장해가 남아 대중교통을 이용한 이동, 장보기 등의 기본적 사회 활동을 혼자서 할 수 없는 상태	40%
5) 극심한 치매: CDR 척도 5점	100%
6) 심한 치매: CDR 척도 4점	80%
7) 뚜렷한 치매: CDR 척도 3점	60%
8) 약간의 치매: CDR 척도 2점	40%
9) 심한 간질발작이 남았을 때	70%
10) 뚜렷한 간질발작이 남았을 때	40%
11) 약간의 간질발작이 남았을 때	10%

나. 장해판정기준

1) 신경계

① “ 신경계에 장해를 남긴 때”라 함은 뇌, 척수 및 말초신경계 손상으로 “ (붙임) 일상생활 기본동작(ADLs) 제한 장해평가표”의 5가지 기본동작 중 하나 이상의 동작이 제한되었을 때를 말합니다.

② 위 ①의 경우 “ (붙임) 일상생활 기본동작(ADLs) 제한 장해평가표”상 지급률이 10% 미만인 경우에는 보장대상이 되는 장해로 인정하지 않습니다.

③ 신경계의 장해로 발생하는 다른 신체부위의 장해(눈, 귀, 코, 팔, 다리 등)는 해당 장해로도 평가하고 그 중 높은 지급률을 적용합니다.

④ 뇌졸중, 뇌손상, 척수 및 신경계의 질환 등은 발병 또는 외상 후 6개월 동안 지속적으로 치료한 후에 장해를 평가합니다.
그러나, 6개월이 지났다고 하더라도 뚜렷하게 기능 향상이 진행되고 있는 경우 또는 단기간 내에 사망이 예상되는 경우는 6개월의 범위에서 장해 평가를 유보합니다.

⑤ 장해진단 전문의는 재활의학과, 신경외과 또는 신경과 전문의로 합니다.

2) 정신행동

① 위의 정신행동장해지급률에 미치지 않는 장해는 “ (붙임) 일상생활 기본동작(ADLs) 제한 장해평가표”에 따라 지급률을 산정하여 지급합니다.

② 일반적으로 상해를 입고 나서 24개월이 지난 후에 판정함을 원칙으로 합니다. 다만, 상해를 입은 후 의식상실이 1개월 이상 지속된 경우에는 상해를 입고 나서 18개월이 지난 후에 판정할 수 있습니다. 다만, 장해는 전문적 치료를 충분히 받은 후 판정하여야 하며, 그렇지 않은 경우에는 그로써 고정되거나 중하게 된 장해에 대해서는 인정하지 않습니다.

③ 심리학적 평가보고서는 자격을 갖춘 임상심리전문가가 시행하고 전문의가 작성하여야 합니다.

④ 전문의란 정신건강의학과나 신경정신과 전문의를 말합니다.
⑤ 평가의 객관적 근거
㉮ 뇌의 기능 및 결손을 입증할 수 있는 뇌자기공명촬영, 뇌전산화촬영, 뇌파 등을 기초로 합니다.
㉯ 객관적 근거로 인정할 수 없는 경우
- 보호자나 환자의 진술
- 감정의의 추정이나 인정
- 한국표준화가 이루어지지 않고 신빙성이 낮은 검사들(뇌SPECT 등)
- 정신건강의학과나 신경정신과 전문의가 아닌 자가 시행하고 보고서를 작성하는 심리학적 평가보고서
⑥ 각종 기질성 정신장해와 외상후 간질에 한하여 보상합니다.
⑦ 외상후 스트레스장애, 우울증(반응성) 등의 질환, 정신분열증, 편집증, 조울증(정서장애), 불안장애, 전환장애, 공포장애, 강박장애 등 각종 신경증 및 각종 인격장애는 보상의 대상이 되지 않습니다.
⑧ 정신 및 행동장해의 경우 개호인(장해로 혼자서 활동이 어려운 사람을 곁에서 돌보는 사람)은 생명유지를 위한 동작과 행동이 불가능하거나 지속적으로 감금해야 하는 상태에 한하여 인정합니다. 개호의 내용에서는 생명유지를 위한 개호와 행동감시를 위한 개호를 구별하여야 합니다.

3) 치매
① “ 치매” 라 함은
- 뇌 속에 후천적으로 생긴 기질적인 병으로 인한 변화 또는 뇌 속에 손상을 입은 경우
- 정상적으로 성숙한 뇌가 위의 기질성 장해로 파괴되어 한번 획득한 지능이 지속적 또는 전반적으로 저하되는 경우
② 치매의 장해평가는 전문의에 의한 임상치매척도(한국판 Expanded Clinical Dementia Rating) 검사결과에 따릅니다.

4) 뇌전증(간질)
① “ 간질” 이라 함은 돌발적 뇌파이상을 나타내는 뇌질환으로 발작(경련, 의식장해 등)을 반복하는 것을 말합니다.
② “ 심한 간질 발작” 이라 함은 월 8회 이상의 중증발작이 연 6개월 이상의 기간에 걸쳐 발생하고, 발작할 때 유발된 호흡장애, 흡인성 폐렴, 심한 탈진, 구역질, 두통, 인지장해 등으로 요양관리가 필요한 상태를 말합니다.
③ “ 뚜렷한 간질 발작” 이라 함은 월 5회 이상의 중증발작 또는 월 10회 이상의 경증발작이 연 6개월 이상의 기간에 걸쳐 발생하는 상태를 말합니다.
④ “ 약간의 간질 발작” 이라 함은 월 1회 이상의 중증발작 또는 월 2회 이상의 경증발작이 연 6개월 이상의 기간에 걸쳐 발생하는 상태를 말합니다.
⑤ “ 중증발작” 이라 함은 전신경련을 동반하는 발작으로써 신체의 균형을 유지하지 못하고 쓰러지는 발작 또는 의식장해가 3분 이상 지속되는 발작을 말합니다.
⑥ “ 경증발작” 이라 함은 운동장해가 발생하나 스스로 신체의 균형을 유지할 수 있는 발작 또는 3분 이내에 정상으로 회복되는 발작을 말합니다.

(붙임) 일상생활 기본동작(ADLs) 제한 장해평가표

유형	제한정도	지급률
이동 동작	- 특별한 보조기구를 사용함에도 불구하고 다른 사람의 계속적인 도움이 없이는 방 밖을 나올 수 없는 상태 - 휠체어 또는 다른 사람의 도움 없이는 방 밖을 나올 수 없는 상태 - 목발 또는 보행기(walker)를 사용하지 않으면 독립적인 보행이 불가능한 상태 - 독립적인 보행은 가능하나 파행이 있는(절뚝거리는) 상태, 난간을 잡지 않고는 계단을 오르내리기가 불가능한 상태, 계속하여 평지에서 100m 이상을 걷지 못하는 상태	40% 30% 20% 10%
음식물 섭취	- 식사를 전혀 할 수 없어 계속적으로 튜브나 경정맥 수액을 통해 부분 혹은 전적인 영양공급을 받는 상태 - 수저 사용이 불가능하여 다른 사람의 계속적인 도움이 없이는 식사를 전혀 할 수 없는 상태 - 숟가락 사용은 가능하나 젓가락 사용이 불가능하여 음식물 섭취에 있어 부분적으로 다른 사람의 도움이 필요한 상태 - 독립적인 음식물 섭취는 가능하나 젓가락을 이용하여 생선을 바르거나 음식물을 자르지는 못하는 상태	20% 15% 10% 5%
배변 배뇨	- 배설을 돕기 위해 설치한 의료장치나 외과적 시술물을 사용함에 있어 타인의 계속적인 도움이 필요한 상태 - 화장실에 가서 변기 위에 앉는 일(요강을 사용하는 일 포함)과 대소변 후에 화장지로 닦고 옷을 입는 일에 다른 사람의 계속적인 도움이 필요한 상태 - 배변, 배뇨는 독립적으로 가능하나 대소변 후 뒤처리에 있어 다른 사람의 도움이 필요한 상태 - 빈번하고 불규칙한 배변으로 인해 2시간 이상 계속되는 업무(운전, 작업, 교육 등)를 수행하는 것이 어려운 상태	20% 15% 10% 5%
목욕	- 다른 사람의 계속적인 도움 없이는 샤워 또는 목욕을 할 수 없는 상태 - 샤워는 가능하나, 혼자서는 때밀기를 할 수 없는 상태 - 목욕시 신체(등 제외)의 일부 부위만 때를 밀 수 있는 상태	10% 5% 3%
옷입고 벗기	- 다른 사람의 계속적인 도움 없이는 전혀 옷을 챙겨 입을 수 없는 상태 - 다른 사람의 계속적인 도움 없이는 상의 또는 하의 중 하나만을 착용할 수 있는 상태 - 착용은 가능하나 다른 사람의 도움 없이는 마무리(단추 잠그고 풀기, 지퍼 올리고 내리기, 끈 묶고 풀기 등)는 불가능한 상태	10% 5% 3%

(별표 5) 보험금을 지급할 때의 적립이율 계산

(제9조 제2항 및 제36조 제2항 관련)

<table>
<tr><th>구 분</th><th colspan="2">적 립 기 간</th><th>지 급 이 자</th></tr>
<tr><td>재해장해보험금
(제3조 제1호)</td><td colspan="2">지급기일의 다음날부터 지급일까지의 기간</td><td>보험계약대출이율</td></tr>
<tr><td rowspan="3">자기관리자금
(제3조 제2호)
및
연금
(제3조 제3호)</td><td rowspan="2">지급사유가 발생한 날의 다음날부터 청구일까지의 기간</td><td>보험기간 만기(다만, 이 계약이 더 이상의 효력을 가지지 않는 경우에는 효력을 가지지 않게 된 날) 이내</td><td>공시이율</td></tr>
<tr><td>보험기간 만기(다만, 이 계약이 더 이상의 효력을 가지지 않는 경우에는 효력을 가지지 않게 된 날) 이후</td><td>1년 이내:
공시이율의 50%
1년 초과기간: 1%</td></tr>
<tr><td colspan="2">청구일의 다음 날부터 지급일까지의 기간</td><td>보험계약대출이율</td></tr>
<tr><td rowspan="2">해지환급금
(제36조 제1항)</td><td colspan="2">지급사유가 발생한 날의 다음날부터 청구일까지의 기간</td><td>1년 이내:
공시이율의 50%
1년 초과기간: 1%</td></tr>
<tr><td colspan="2">청구일의 다음 날부터 지급일까지의 기간</td><td>보험계약대출이율</td></tr>
</table>

㈜ 1. 회사가 자기관리자금 및 연금의 지급시기 도래 7일 이전에 지급할 사유와 금액을 알리지 않은 경우, 지급사유가 발생한 날의 다음 날부터 청구일까지의 기간은 공시이율을 적용한 이자를 지급합니다.

2. 지급이자의 계산은 연단위 복리로 일자계산하며, 소멸시효(제45조)가 완성된 이후에는 지급하지 않습니다.

3. 계약자 등의 책임 있는 사유로 보험금 지급이 지연된 때에는 그 해당기간에 대한 이자는 지급되지 않을 수 있습니다.