

무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험 운용설명서

변액상품의 운용현황을 파악하실 수 있는 운용설명서입니다.

1. 무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험은 실적배당형 상품이므로 보험금 및 해지환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
2. 중도해지시 해지환급금에 대한 최저보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
3. 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 특별계정 운용실적과 관계없는 특약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호대상금융상품의 해지환급금(또는 만기시보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지금액은 보호하지 않습니다.
4. 이 보험계약은 매월 월대체보험료가 공제되므로 의무납입기간(12년(144회 납입))이후 장기간의 보험료 미납입, 과도한 중도인출로 주계약 해지환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 월대체보험료를 충당하지 못할 경우 또는 의무납입기간 중 납입중지기(최대 누적 36개월)동안 해지환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 월대체보험료를 충당하지 못할 경우 계약이 해지 될 수 있습니다.

무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험 상품의 개요

보험가입조건

보험기간	종신
보험가입나이	만 15세 ~ 70세(다만, 일부 특약의 최고 가입나이는 60세입니다.)
보험료 납입기간 및 납입주기	전기납(의무납입기간 12년(144회 납입)), 월납
가입한도	기본보험료의 30배 ~ 50배(최저 600만원 이상 최고 99억원 이하)

보험금 지급사항

사망보험금	보험가입금액과 사망보험금 지급사유 발생시점의 계약자적립금을 합한 금액을 말합니다.
최저사망보험금	특별계정의 운용실적과는 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서 사망보험금 지급사유 발생시점의 이미 납입한 보험료(다만, 특약보험료 제외)를 말합니다.

상품 특이사항

- 특별계정의 운용실적에 따라 사망보험금 및 해지환급금이 변동하므로, **해지시 원금손실이 발생할 수 있으며, 손실은 가입자에게 귀속되며, 해지환급금의 최저보증은 이루어지지 않습니다.**
- 변액보험의 주보험은 실적배당형 상품으로서 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.** 다만, 특별계정 운용실적과 관계없는 특약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기시보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지금액은 보호하지 않습니다.
- 매월 월대체보험료가 공제되므로 의무납입기간(12년(144회 납입))이후 장기간의 보험료 미납입, 과도한 중도인출로 주계약 해지 환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 월대체보험료를 충당하지 못할 경우 또는 의무납입기간 중 납입중지기간(최대 누적 36개월)동안 해지환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 월대체보험료를 충당하지 못할 경우 계약이 해지 될 수 있습니다.
- 이 상품은 사망보험금 지급사유 발생시점의 이미 납입한 보험료(다만, 특약보험료 제외)를 최저사망보험금으로 보장하여 드립니다.

특별계정 운용현황

특별계정의 의의

변액보험은 실적배당형 상품으로 자산운용실적에 대한 투자위험을 계약자가 부담합니다. 따라서 효율적인 자산운용과 계약자별 자산규모에 비례한 공정한 투자손익 배분을 위하여 특별계정을 설정하여 자산을 운용합니다.

특별계정 운용개요

- 무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험 펀드는 일반보험의 자산과 분리하여 특별계정에서 독립적으로 운용되며, 펀드의 자산운용수익과 손실은 특별계정에 귀속됩니다.
- 계약자가 납입하는 보험료 중 회사 소정의 사업비를 뺀 투입보험료를 이체사유가 발생한 날을 기준으로 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.

펀드의 종류 및 특성

무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험에서 특별계정으로 운용되는 자산은 35개의 펀드로 구성되어 있으며, MMF형, 채권형, 글로벌채권형, 안정혼합형, 성장혼합형, 글로벌인컴, 주식형, 장기성장주식형, 인덱스주식형, 일본주식형, 중국주식형, 아시아·태평양주식형, 동유럽주식형, 글로벌이머징마켓주식형, EMEA주식형, 브릭스주식형, Commodity 증권투자신탁(재간접형), 파생혼합형, 중소형주식형, 배당주식형, 미국주식형, 인컴앤그로스, 글로벌하이일드, 글로벌배분, 유로주식형, 월드주식형, 미국중소형주식형, 미국인컴주식형, 유로채권형, 글로벌물가연동채권형, 미국고수익채권형, 미국채권형, 자산배분펀드 안정추구형, 자산배분펀드 중립형, 자산배분펀드 적극형이 있습니다.

펀드명	특성	기본 포트폴리오
MMF형	이자소득 추구	국·공채권, 통화안정증권, CD, 콜론, MMF 등에 100%
채권형	이자소득과 자본소득 추구	국·공채권, 통화안정증권, 금융채, 회사채(A- 이상), 유동성 자산 등에 100%
글로벌채권형	이자소득과 자본소득 추구	글로벌채권 관련 펀드 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
안정혼합형	이자소득, 자본소득, 배당소득 동시추구	국·공채권, 통화안정증권, 금융채, 회사채(A-이상), 유동성 자산 등에 70% 이상, 주식(상장주식)에 30% 이내
성장혼합형	이자소득, 자본소득, 배당소득 동시추구	국·공채권, 통화안정증권, 금융채, 회사채(A-이상), 유동성 자산 등에 40% 이상, 주식(상장주식)에 60% 이내
글로벌인컴	이자소득, 자본소득, 배당소득 동시추구	국·공채권, 통화안정증권, 유동성 자산 등에 20% 이상, 해외투자(주식, 채권, 집합투자기구(펀드) 등)에 80% 이내
주식형	자본소득과 배당소득 추구	주식(상장주식)에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
장기성장주식형	자본소득과 배당소득 추구	국내 상장주식 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
인덱스주식형	자본소득과 배당소득 추구	KOSPI200 주식 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
일본주식형	자본소득과 배당소득 추구	일본 등의 상장주식, 상장지수펀드, 주식관련펀드 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
중국주식형	자본소득과 배당소득 추구	중국 등의 주식 및 주식관련펀드 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
아시아·태평양주식형	자본소득과 배당소득 추구	아시아·태평양 지역의 주식관련펀드 등에 90% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 10% 이상
동유럽주식형	자본소득과 배당소득 추구	동유럽지역의 주식관련펀드 등에 90% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 10% 이상
글로벌이머징마켓주식형	자본소득과 배당소득 추구	해외주식 및 주식관련 해외펀드 등에 70% 이내, 국내주식에 30% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
EMEA주식형	자본소득과 배당소득 추구	EMEA(이머징유럽, 중동, 아프리카 등)의 주식 및 주식관련펀드 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
브릭스주식형	자본소득과 배당소득 추구	브릭스(브라질, 러시아, 인도, 중국) 등의 주식관련펀드 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
Commodity 증권투자신탁(재간접형)	자본소득 추구	Commodity 관련 펀드 등에 95% 이내, CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등에 5% 이상
파생혼합형	이자소득과 자본소득 추구	KOSPI/KOSPI200과 관련된 지수 또는 기타주식형인덱스를 기초자산으로 하는 파생상품 10% 이내, CD, CP 및 콜론 등 채권 및 유동성 자산 등에 90% 이상
중소형주식형	자본소득과 배당소득 추구	국내투자(주식, 채권, 집합투자기구(펀드) 등)에 95% 이내, 단기금융상품, 유동성 자산, 현금 등에 5% 이상
배당주식형	자본소득과 배당소득 추구	국내투자(주식, 채권, 집합투자기구(펀드) 등)에 95% 이내, 단기금융상품, 유동성 자산, 현금 등에 5% 이상
미국주식형	자본소득과 배당소득 추구	미국주식, 미국주식형수익증권, 미국주식형ETF 등에 95% 이내, 채권 및 유동성 자산 등에 5% 이상
인컴앤그로스	이자소득, 자본소득, 배당소득 동시추구	선진국 주식, 선진국 고수익채권 또는 전환사채, 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등에 95% 이내, 국내단기채권 및 유동성 자산 등에 5% 이상
글로벌하이일드	이자소득과 자본소득 추구	선진국 또는 신흥시장 채권, 고수익채권 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등에 95% 이내, 국내단기채권 및 유동성 자산 등에 5% 이상
글로벌배분	자본소득과 배당소득 추구	전세계의 주식, 채권, 단기증권, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등에 95% 이내, 국내단기채권 및 유동성 자산 등에 5% 이상
유로주식형	자본소득과 배당소득 추구	유럽연합 국가 기업의 주식 또는 동 지역에 투자하는 주식형펀드, 주식형ETF 등에 95% 이내, 국내단기채권 및 유동성 자산 등에 5% 이상
월드주식형	자본소득과 배당소득 추구	전세계주식, 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
미국중소형주식형	자본소득과 배당소득 추구	미국주식(중소형회사), 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
미국인컴주식형	이자소득, 자본소득, 배당소득 추구	미국(또는 북미) 기업의 주식, 단기채권, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등, 5% 이상
유로채권형	이자소득과 자본소득 추구	유로지역의 국공채, 공사채, 우량회사채 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
글로벌물가연동채권형	이자소득과 자본소득 추구	전세계의 국공채, 공사채, 우량회사채 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
미국고수익채권형	이자소득과 자본소득 추구	미국, 미국 외 발행자의 채권, 채권관련지수, 채권관련파생상품, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
미국채권형	이자소득과 자본소득 추구	미국, 미국 외 발행자의 채권, 채권관련지수, 채권관련파생상품, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
자산배분펀드 안정추구형	이자소득과 자본소득 추구	전세계의 주식, 채권, 참조 지수 또는 기타 자산, 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
자산배분펀드 중립형	이자소득과 자본소득 추구	전세계의 주식, 채권, 참조 지수 또는 기타 자산, 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상
자산배분펀드 적극형	이자소득과 자본소득 추구	전세계의 주식, 채권, 참조 지수 또는 기타 자산, 펀드, ETF 등 95% 이내, 국내외단기채권 및 유동성자산 등 5% 이상

• 상기 기본포트폴리오는 시장상황에 따라 변동될 수 있습니다.

특별계정 운용현황

특별계정과 일반계정의 비교

구분	특별계정	일반계정
Risk 부담	계약자 부담	회사 부담
최저보증이율	없음	있음
자산운용목적	수익성 위주	안정성 위주
자산평가시기	매일	매월
결산시기	매일	매년

특별계정 자산운용방침

기본원칙

- 이 상품은 수익성, 안정성, 유동성 등 자산운용의 기본원칙에 따라 운용하며, 철저한 시장, 신용 및 금리리스크 관리를 통하여 투자의 안정성과 변액보험자산의 장기 안정적인 지급여력을 확보함으로써 계약자 이익보호에 최우선을 둡니다.
- 이 상품은 일반보험의 자산과 분리하여 특별계정에서 독립적으로 운용되며 펀드의 자산운용수익이 계약자에게 환원되는 상품의 특성상 자산운용에 따른 손실가능성에 대한 책임 또한 계약자에게 있습니다. 따라서, 각 특별계정으로 운용결과가 상이함에 따라 특별계정간 자산의 상호 매매 및 교환을 금하고 있습니다.
- 계약자는 본인의 투자성향과 니드에 맞는 펀드에 투자하며, 각 펀드는 투자운용인력에 의해 운용됩니다.

자산운용의 리스크

원금손실 위험

특별계정의 운용실적에 따른 수익과 손실은 모두 계약자에게 귀속되므로, 중도해지시 원금손실이 발생할 수 있습니다.

시장위험 및 개별위험

채권, 주식, 수익증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 운용자산의 가치는 투자대상종목 발생회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.

환율변동 위험

해외펀드의 경우 해외주식이나 채권 등 해외 유가증권에 투자함으로써 환율변동에 따라 자산가치가 변동하는 위험에 노출됩니다.

자산운용의 주요원칙

투자운용대상

채권, 주식, 수익증권, 파생상품, 예금 등 금융상품을 중심으로 운용합니다.

운용상품 선정시 고려사항

예상운용수익률, 수익의 안정성, 만기구조, 현금화 용이성, 투자리스크 등을 종합적으로 고려합니다.

펀드운용 전문인력

특별계정 운용 부서명	AIA생명보험 자산운용부 특별계정팀
펀드매니저 보유현황	주식, 채권, 대출, 유동자산 등 분야별 투자운용 인력
특별계정 사무관리회사	하나펀드서비스(주)
관련회사	

운용회사(투자일임계약) : 프랭클린템플턴투자신탁운용(주), 슈로더투자신탁운용(주), 도이치자산운용(주), 피델리티자산운용(주), 이스트스프링자산운용코리아(주), 삼성자산운용(주), 신영자산운용(주), 교보AXA자산운용(주), 알리안츠글로벌인베스터스자산운용(주), 얼라이언스번스턴자산운용(주), 신한BNP파리바자산운용(주), 트러스트자산운용(주), 키움투자자산운용(주), KB자산운용(주), 마이다스에셋자산운용(주), 한국투자신탁운용(주), 미래에셋자산운용(주)

수탁회사 : (주)KEB하나은행

- 특별계정의 자산은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 정하는 특별계정의 투자운용인력에 의해 운용되며, 회사와 계약한 외부 자산운용사의 투자운용인력에 의해 운용될 수 있습니다. 투자일임 운용회사 및 수탁회사는 회사의 사정 또는 운용실적 등에 따라 보험기간 중 다른 회사로 변경될 수 있습니다.
- 계약자 및 피보험자는 특별계정의 자산운용 방법에 대해서는 관여할 수 없습니다.

금융상품별 운용원칙

구분	주요상품	내용
주식	상장주식(관리종목 제외)	장기 안정적인 투자 원칙에 따라 우량주, 배당주 및 저평가 가치주 위주로 투자함을 원칙으로 함
채권	국채, 공채, 특수채, 금융채, 회사채 등	국공채 및 우량회사채 위주의 장기 안정적인 투자를 원칙으로 함
파생상품	주가지수 선물, 금리선물 등	주로 헷지 목적으로 운용함을 원칙으로 함
유동자산	CD, CP, CMA, MMF, MMDA, 보통예금 등	적정 유동성 확보를 위한 지급능력을 유지하기 위한 목적으로 운용함
기타	투자일임자산, 수익증권, 뮤추얼펀드 등	시장상황에 따른 투자대상 다변화 및 운용리스크 분산차원에서 외부전문기관에 위탁하여 운용할 수 있음

특별계정간의 거래제한

특별계정 자산은 일반계정 또는 다른 특별계정과 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수 없습니다.

특별계정 이체 및 평가

- 계약자가 납입한 보험료는 이체사유가 발생한 날의 기준자격을 적용하여 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.
- 특별계정 설정시 1원을 1좌로 하며, 1,000좌 단위로 원 미만 셋째자리에서 반올림하여 원 미만 둘째 자리까지 계산하고 최초 판매개시일 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\text{좌당 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치(전일 종가(마감가격) 기준)}}{\text{특별계정의 총 좌수}}$$

- 특별계정 자산은 매일 운용실적 성과를 산출하여 계약자적립금에 반영하며, 시가평가를 원칙으로 합니다. 특별계정 자산의 운용대상과 평가방법은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 정한 사항을 준수합니다.

특별계정의 폐지

- 회사는 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있습니다.
 - 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
 - 특별계정을 설정한 후 1년이 되는 날에 순자산가치가 50억 미만인 경우
 - 특별계정을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 순자산가치가 50억 미만인 경우
 - 당해 각 특별계정의 자산운용대상이 소멸할 경우
 - 기타 (1) 내지 (4)에 준하는 경우
- 회사는 제1항에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지 사유, 폐지일 까지의 계약자적립금과 함께 약관에 따른 펀드 변경 선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지하여 드립니다. 다만, 계약자가 펀드 변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있습니다.
- 회사는 계약자가 제2항에 따라 펀드 변경을 요구한 경우에는 연간 펀드변경 횟수에 포함시키지 않습니다.

최저사망보험금 보증비용

특별계정의 운용실적에 관계없이 최저사망보험금을 보장하기 위한 보증비용으로서 계약자적립금의 연 0.06%를 매월 월계약해당일에 해지환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준, 다만 보험료 납입 경과기간 2년(24회 납입) 이내는 특별계정 내 계약자적립금에서 공제)에서 공제합니다.

자산운용옵션

펀드 및 펀드별 투입 비율 변경

- 계약자는 계약 체결시 또는 추가납입보험료 납입시 회사가 정한 바에 따라 펀드를 선택하여야 하며, 펀드를 복수로 선택한 경우에는 각각 펀드별 투입비율을 설정해야 합니다.
- 계약자는 계약 체결시 선택한 펀드 유형별로 기본보험료 및 추가납입보험료의 투입비율을 별도로 설정할 수 있습니다. 다만, 펀드에 투입되는 기본보험료 및 추가납입보험료의 최저 투입비율은 각 보험료 납입액의 10%이상이어야 하며 1%단위로 설정해야 합니다. 또한 추가납입보험료의 펀드별 투입비율을 별도로 설정하지 않은 경우 추가납입보험료의 펀드별 투입비율은 기본보험료의 펀드별 투입비율을 따릅니다.
- 계약자는 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 보험년도 기준 연12회 이내의 범위에서 회사가 정한 바에 따라 기본보험료 또는 추가납입보험료 각각에 해당하는 펀드별 투입비율의 변경 요청 및 펀드변경(펀드별 계약자적립금의 전부 또는 일부의 이전)을 요구할 수 있습니다.
- 회사는 펀드변경을 요청 받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이 경우 계약자적립금은 “변경요구일 + 제4명업일”의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식을 따릅니다.
- 펀드별 투입비율의 변경 및 펀드변경에 대한 수수료는 없습니다.

펀드 자동재배분(Auto-rebalancing) 기능

- 계약자가 정한 펀드 투입비율로 지정한 날로부터 매 6개월마다 계약자적립금을 자동으로 변경해주는 기능을 말합니다.
- 청약서 작성시 펀드 자동재배분 적용여부를 선택하실 수 있습니다.

특별계정 운용 관련 수수료

특별계정 재산의 자산운용 등에 소요되는 보수로서, 아래 기재된 특별계정 계약자적립금의 연간 일정비율을 매일 특별계정에서 차감합니다.

구분		펀드명	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수	합계
MMF형		MMF형	매년 0.1655%	매년 0.0000%	매년 0.0100%	매년 0.0245%	매년 0.2000%
채권형		채권형	매년 0.4155%	매년 0.0800%		매년 0.0245%	매년 0.5300%
		글로벌채권형	매년 0.5455%	매년 0.0400%		매년 0.0245%	매년 0.6200%
		글로벌하이일드	매년 0.2700%	매년 0.0500%		매년 0.0200%	매년 0.3500%
		유로채권형	매년 0.5455%	매년 0.1000%			매년 0.6755%
		글로벌물가연동채권형		매년 0.0700%			매년 0.6455%
		미국고수익채권형		매년 0.0700%			
		미국채권형		매년 0.0500%			매년 0.6255%
혼합형		안정혼합형	매년 0.5755%	매년 0.2500%		매년 0.0245%	매년 0.8600%
		성장혼합형	매년 0.6255%	매년 0.2000%		매년 0.0245%	매년 0.8600%
		글로벌인컴	매년 0.7655%	매년 0.0500%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		파생혼합형	매년 0.4655%	매년 0.2000%		매년 0.0245%	매년 0.7000%
		인컴앤그로스	매년 0.3700%	매년 0.0500%		매년 0.0200%	매년 0.4500%
		글로벌배분	매년 0.4800%	매년 0.0700%		매년 0.0200%	매년 0.5800%
주식형	국내펀드	주식형	매년 0.5755%	매년 0.2500%		매년 0.0245%	매년 0.8600%
		장기성장주식형	매년 0.5855%	매년 0.2400%		매년 0.0245%	매년 0.8600%
		인덱스주식형	매년 0.6255%	매년 0.2000%		매년 0.0245%	매년 0.8600%
		중소형주식형	매년 0.5755%	매년 0.0100%		매년 0.0245%	매년 0.6200%
		배당주식형	매년 0.5755%	매년 0.0100%		매년 0.0245%	매년 0.6200%
	해외펀드	일본주식형	매년 0.5455%	매년 0.2700%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		중국주식형	매년 0.7655%	매년 0.0500%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		아시아·태평양주식형	매년 0.7855%	매년 0.0300%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		동유럽주식형	매년 0.7655%	매년 0.0500%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		글로벌이머징마켓주식형	매년 0.7155%	매년 0.1000%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		EMEA주식형	매년 0.7855%	매년 0.0300%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		브릭스주식형	매년 0.7655%	매년 0.0500%		매년 0.0245%	매년 0.8500%
		미국주식형	매년 0.5755%	매년 0.0600%		매년 0.0245%	매년 0.6700%
		유로주식형		매년 0.0500%		매년 0.0200%	매년 0.6555%
		월드주식형		매년 0.0700%			매년 0.6755%
		미국중소형주식형					
		미국인컴주식형					
Commodity		Commodity증권투자신탁(재간접형)	매년 0.5355%	매년 0.4000%		매년 0.0245%	매년 0.9700%
자산배분		자산배분펀드 안정추구형	매년 0.6255%	매년 0.2000%		매년 0.0200%	매년 0.8555%
		자산배분펀드 중립형		매년 0.2500%			매년 0.9055%
		자산배분펀드 적극형		매년 0.3000%			매년 0.9555%

· 상기 펀드 중 MMF형, 글로벌이머징마켓주식형, 글로벌채권형, 글로벌인컴, 아시아·태평양주식형, 동유럽주식형, 브릭스주식형, 중국주식형, EMEA주식형, Commodity 증권투자신탁(재간접형), 일본주식형, 중소형주식형, 배당주식형, 미국주식형, 인컴앤그로스, 글로벌하이일드, 글로벌배분, 유로주식형, 월드주식형, 미국중소형주식형, 미국인컴주식형, 유로채권형, 글로벌물가연동채권형, 미국고수익채권형, 미국채권형, 자산배분펀드 안정추구형, 자산배분펀드 중립형, 자산배분펀드 적극형은 자산의 일부를 다른 집합투자기구(기초펀드)에 투자할 수 있으며, 이러한 경우 해당자산에 대해 별도의 수수료(판매보수 포함)가 부과되며 이는 기준가에 반영되어 있습니다.

펀드명	MMF형	글로벌이머징마켓주식형	글로벌채권형	글로벌인컴	아시아·태평양주식형	동유럽주식형	브릭스주식형	중국주식형	EMEA주식형	일본주식형
수수료	연 0.10%	연 0.84%	연 0.72%	연 0.71%	연 0.84%	연 1.18%	연 0.76%	연 0.83%	연 0.88%	연 0.05%
펀드명	중소형주식형	배당주식형	미국주식형	인컴앤그로스	글로벌하이일드	글로벌배분	유로주식형	Commodity 증권투자신탁(재간접형)		
수수료	연 0.73%	연 0.44%	연 0.09%	연 0.77%	연 0.33%	연 0.90%	연 0.82%	연 0.46%		
펀드명	월드주식형	미국중소형주식형	미국인컴주식형	유로채권형	글로벌물가연동채권형	미국고수익채권형	미국채권형	자산배분펀드 안정추구형 / 중립형 / 적극형		
수수료	연 0.20%	연 0.19%	연 0.15%	연 0.28%	연 0.53%	연 0.76%	연 0.63%	연 0.17% / 연 0.18% / 연 0.20%		

- 증권거래비용 및 기타비용 : 증권 매매수수료 및 예약·결제비용, 회계감시비용 등 경상적, 반복적으로 기타비용이 발생하며, 이를 특별계정에서 인출하여 사용합니다.
- 다만, 펀드별 특별계정 운용보수는 사업방법서에서 정한 값을 초과하지 않는 범위 내에서 변동될 수 있습니다.
- 특별계정 운용보수를 비롯한, 재간접 투자 시 발생하는 기초펀드의 별도 수수료 등은 생명보험협회 홈페이지 공시실 변액보험 운용현황에서도 확인하실 수 있습니다.

특별계정 펀드 유형

펀드종류

MMF형 펀드	단기 우량채권, MMF(집합투자기구(펀드)), 유동성자산 등의 금융상품에 투자하는 펀드로서 유동성 및 수익성을 목적으로 하는 펀드	100% 국·공채권, 통화안정증권, CD, 콜론, MMF 등
채권형 펀드	채권, 대출 및 유동성자산에 투자하는 펀드로서 안정적인 이자수익을 목적으로 하는 펀드	100% 국·공채권, 통화안정증권, 금융채, 회사채(A-이상), 유동성 자산 등
글로벌채권형 펀드	글로벌채권형 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하는 펀드로서 안정성에 중점을 두는 펀드	95%이내 글로벌채권 관련 펀드 등 5%이상 CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등
안정혼합형 펀드	주로 채권과 주식으로 운용하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융 상품에 투자하여 안정성(주식 투자를 30% 이내로 제한)과 수익성을 동시에 확보하는 펀드	70%이상 국·공채권, 통화안정증권, 금융채, 회사채(A-이상), 유동성 자산 등 30%이내 주식(상장주식)
성장혼합형 펀드	주로 채권과 주식으로 운용하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하는 펀드로서 안정성(주식 투자를 60% 이내로 제한)과 수익성에 중점을 둔 펀드를 말한다. 주식 투자 비중은 주식형 펀드보다는 낮고, 안정혼합형 펀드보다는 높은 펀드	60%이내 주식(상장주식) 40%이상 국·공채권, 통화안정증권, 금융채, 회사채, 유동성 자산 등
글로벌인컴 펀드	해외 주식 및 채권에 투자하는 해외 펀드(집합투자기구)에 80% 이내로 투자하고, 국내 채권, 단기금융상품, 유동성 자산 등에 20% 이상 투자하는 펀드로서, 국내 채권뿐 아니라 해외 채권 및 우량 주식에 분산 투자함으로써 안정성과 수익성을 동시에 확보	80%이내 해외투자(주식, 채권, 집합투자기구(펀드) 등) 20%이상 국·공채권, 통화안정증권, 유동성 자산 등
주식형 펀드	주식에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위하여 일부분을 단기금융 상품에 투자하는 펀드로서 수익성에 중점을 두는 펀드	95%이내 주식(상장주식) 5%이상 CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등
장기성장주식형 펀드	국내 상장 주식 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	95%이내 국내 상장주식 등 5%이상 CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등
인덱스주식형 펀드	KOSPI200 주식 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	95%이내 KOSPI200 주식 등 5%이상 CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등

일본주식형 펀드	일본 등의 상장주식, 상장지수펀드, 주식관련펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	<div><div>95%이내</div><div>일본 등의 상장주식,상장지수펀드, 주식관련펀드 등</div></div> <div><div>5%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
중국주식형 펀드	중국 등의 주식 및 주식관련펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	<div><div>95%이내</div><div>중국 등의 주식 및 주식관련펀드 등</div></div> <div><div>5%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
아시아·태평양주식형 펀드	오스트레일리아 및 뉴질랜드를 포함한 아시아·태평양 지역(대한민국 및 일본 제외)의 주식 관련 펀드(집합투자기구) 등에 90% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	<div><div>90%이내</div><div>아시아·태평양 지역의 주식관련펀드 등</div></div> <div><div>10%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
동유럽주식형 펀드	러시아를 포함한 동유럽 지역의 주식 관련 펀드(집합투자기구) 등에 90% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	<div><div>90%이내</div><div>동유럽지역의 주식관련펀드 등</div></div> <div><div>10%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
글로벌이머징마켓주식형 펀드	이머징마켓에 투자하는 해외 주식형 펀드(집합투자기구) 등에 투자하고 국내 주식 등에도 투자함으로써 국내외 분산 투자의 효과를 극대화시켜 수익성을 추구하는 펀드	<div><div>70%이내</div><div>해외주식 및 주식관련 해외펀드 등</div></div> <div><div>30%이내</div><div>국내주식</div></div> <div><div>5%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
EMEA주식형 펀드	EMEA(이머징유럽, 중동, 아프리카 등)의 주식 및 주식 관련 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	<div><div>95%이내</div><div>EMEA(이머징유럽, 중동, 아프리카 등)의 주식 및 주식관련펀드 등</div></div> <div><div>5%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
브릭스주식형 펀드	브릭스(브라질, 러시아, 인도, 중국)등의 주식 관련 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	<div><div>95%이내</div><div>브릭스(브라질, 러시아, 인도, 중국) 등의 주식관련펀드 등</div></div> <div><div>5%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
Commodity 증권투자신탁 (재간접형)	Commodity 관련 펀드 등에 95% 이내로 투자하고 유동성 확보를 위해 일부분을 단기금융상품에 투자하여 수익성에 중점을 두는 펀드	<div><div>95%이내</div><div>Commodity 관련 펀드 등</div></div> <div><div>5%이상</div><div>CD, CP 및 콜론 등 유동성 자산 등</div></div>
파생혼합형 펀드	KOSPI/KOSPI200과 관련된 지수 또는 기타 주식형인덱스를 기초자산으로 하는 파생상품에 10%이내로 투자하고, 안정적인 자산운용을 위해 채권 및 유동성자산에 90% 이상 투자하여 안정성과 수익을 동시에 추구하는 펀드	<div><div>90%이상</div><div>채권 및 유동성 자산 (CD, CP 및 콜론 등)</div></div> <div><div>10%이내</div><div>KOSPI/KOSPI200과 관련된 지수 또는 기타주식형인덱스를 기초자산으로 하는 파생상품</div></div>

미국주식형 펀드	S&P500 지수에 연동된 성과를 제공하는 것을 목표로 하는 투자 전략을 가진 펀드로서, 미국 주요산업을 대표하는 기업의 시장가치 변화를 통해 미국 경제 전반의 성과를 반영하는 것을 추구하는 펀드	95%이내 미국주식, 미국주식형수익증권, 미국주식형ETF 등	5%이상 채권 및 유동성 자산 등
중소형주식형 펀드	국내 우량 중소형주에 주로 투자하고 대기업으로 성장하는 중형주 위주의 투자로 펀드의 안전성과 수익성을 함께 제고하는 투자전략을 가진 펀드로서, 95% 이내의 자산을 해당 주식 또는 집합투자기구(펀드)에 투자하는 펀드	95%이내 국내투자(주식, 채권, 집합투자기구(펀드) 등)	5%이상 단기금융상품, 유동성 자산, 현금 등
인컴앤그로스 펀드	미국 또는 캐나다 등 선진국에 소재한 발행자의 주식과 같은 자본성 상품(equity instruments), 고수익채권, 전환사채 등에 주로 투자하는 전략을 추구하는 펀드로서 장기적으로 자본이득과 정기적인 이자수입을 달성하는 투자목표를 가지고 있는 펀드	95%이내 선진국 주식, 선진국 고수익채권 또는 전환사채, 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내단기채권 및 유동성자산 등
글로벌배분 펀드	총투자수익을 극대화 하는 것을 목표로 하며 전세계의 모든 주식, 채권, 단기증권에 투자하는 전략을 추구하는 펀드	95%이내 전세계의 주식, 채권, 단기증권, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내단기채권 및 유동성자산 등
배당주식형 펀드	고배당주로 차별화된 포트폴리오에 투자함으로써 위험을 최소화하고 배당 수익을 포함한 안정적인 수익 달성을 목표로 하는 펀드로서 저평가된 우량 종목에 대한 투자로 안정적인 자본이익을 실현하고 변동성이 높은 장세에서 안정적 risk/return profile을 추구하는 운용전략을 가진 펀드	95%이내 국내투자(주식, 채권, 집합투자기구(펀드) 등)	5%이상 단기금융상품, 유동성 자산, 현금 등
글로벌하이일드 펀드	전세계에 위치한 발행자의 채권 또는 고수익채권에 주로 투자하여 총투자 수익과 높은 당기순이익을 추구하는 포트폴리오를 가진 펀드	95%이내 선진국 또는 신흥시장 채권, 고수익채권 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내단기채권 및 유동성자산 등
유로주식형펀드	유럽연합에 속한 국가들의 기업 주식에 우선적으로 투자하여 자본이익을 낼 수 있는 전략을 가지고 있는 펀드	95%이내 유럽연합 국가 기업의 주식 또는 동지역에 투자하는 주식형펀드, 주식형ETF 등	5%이상 국내단기채권 및 유동성자산 등
월드주식형 펀드	전세계 주식의 다양한 포트폴리오 구성을 통해 지속적인 수익을 산출할 수 있는 투자목표를 가지고 전세계 주식을 대상으로 하는 비교지수(MSCI All Country World Index 등)를 상회할 수 있는 전략을 추구하는 펀드	95%이내 전세계주식, 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
미국중소형주식형 펀드	장기적 자본성장을 통한 이익을 추구하는 펀드로 주로 미국 주식에 투자하는 것을 목표로 미국의 주요 거래소나 시장에서 매매 되는 중소형회사의 주식에 투자하는 전략을 가지고 있는 펀드	95%이내 미국주식(중소형회사), 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등

미국인컴주식형 펀드	평균수준이상의 실질 수익과 동시에 장기적으로 합리적인 가치상승을 통한 수익을 제공하는 것을 추구하는 펀드로 평균이상의 배당수익을 주고 장기적으로 가치상승을 기대할 수 있는 미국의 중대형 증식으로 투자하는 전략을 가지고 있는 펀드	95%이내 미국(또는 북미) 기업의 주식, 단기채권, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
유로채권형 펀드	주로 유로 지역의 국공채 및 공사채 등에 투자하는 것을 목표로 필요에 따라 추가 수익을 위해 옵션전략을 수행할 수도 있는 전략을 추구하는 펀드	95%이내 유로지역의 국공채, 공사채, 우량회사채 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
글로벌물가연동채권형 펀드	실질 자본 보전과 신중한 투자관리를 통해 실질 수익의 극대화 추구를 투자목표로 하는 펀드. 대부분의 자산을 전 세계에서 발행된 채권 또는 인플레이션을 보전할 수 있게 구조화된 인플레이션에 연계된 채권관련 자산에 투자하는 펀드	95%이내 전세계의 국공채, 공사채, 우량회사채 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
미국고수익채권형 펀드	미국 또는 미국 외 발행자의 투자등급 또는 낮은 등급의 채권, 채권관련 파생상품에 투자하여 높은 수준의 이자수익과 자산가치 상승을 우선적으로 추구하는 펀드	95%이내 미국, 미국 외 발행자의 채권, 채권관련지수, 채권관련파생상품, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
미국채권형 펀드	미국 또는 미국 외 발행자의 다양한 고정이자 포트폴리오(채권 등)에 대한 투자를 통해 높은 수준의 이자수익과 자산가치 보전을 우선적으로 추구하는 펀드	95%이내 미국, 미국 외 발행자의 채권, 채권관련지수, 채권관련파생상품, 또는 동일 전략을 추구하는 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
자산배분펀드 안정추구형	해외 채권 등 안전자산 위주의 하위 펀드 포트폴리오를 통해 기본적으로 안정적인 수익을 추구하고, 투자 대상 자산, 지역, 섹터에 대한 자산배분 전략을 통해 추가적인 수익 기회를 찾고자 하는 펀드	95%이내 전세계의 주식, 채권, 참조 지수 또는 기타 자산, 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
자산배분펀드 중립형	해외 주식, 해외 채권 등 다양한 자산에 투자하는 하위 펀드 포트폴리오를 통해 중위험-중수익을 추구하고, 투자 대상 자산, 지역, 섹터에 대한 적극적인 자산배분 전략을 통해 추가적인 수익 기회를 추구하는 펀드	95%이내 전세계의 주식, 채권, 참조 지수 또는 기타 자산, 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등
자산배분펀드 적극형	해외 주식 등 투자수익의 기회를 제공하는 자산에 초점을 맞추어 포트폴리오를 구성하고, 투자 대상 자산, 지역, 섹터에 대한 적극적인 자산배분 전략을 통해 추가적인 수익 기회를 추구하는 펀드	95%이내 전세계의 주식, 채권, 참조 지수 또는 기타 자산, 펀드, ETF 등	5%이상 국내외단기채권 및 유동성자산 등

- 해외시장에 투자되는 펀드의 경우 환율변동 시 자산가치가 변동되거나 손실을 볼 수 있습니다.
- 펀드 변경 및 펀드별 투입비율 변경시 수수료는 없습니다.
- 펀드의 종류는 추가, 변경될 수 있습니다.
- 시장상황에 따라 펀드의 위험도는 달라질 수 있습니다.

특별계정 운용실적

2013년

항목	기준	구분	MMF형 (기본형)	MMF형 (최저사망 보증형)	채권형 (기본형)	채권형 (최저사망 보증형)	안정혼합형 (기본형)	안정혼합형 (최저사망 보증형)	성장혼합형 (기본형)	글로벌인컴 (기본형)	글로벌 이머징마켓 주식형(기본형)	아시아·태평양 주식형(기본형)	동유럽 주식형 (기본형)
특별계정 총좌수	회계연도말	잔고수	26,518	22	51,512	5,022	14,183	5,135	7,342	9,222	54,693	4,708	7,030
특별계정 기준가격(원)	회계연도말	평가액	1,314.55	1,289.95	1,403.63	1,382.94	1,538.17	1,497.34	1,473.69	1,743.56	1,350.48	949.75	593.91
특별계정 자산총액	회계연도말	잔액	34,859	28	72,304	6,945	21,816	7,689	10,820	16,079	73,861	4,472	4,175
특별계정 자산운용 연평균 수익률(%)	회계기간	연평균비율	2.40	2.23	2.05	2.01	1.46	-0.39	3.10	12.43	-3.86	6.08	-1.41
특별계정 자산 구성내역 및 비율	회계연도말	잔액 및 비율											
특별계정 운용수수료	회계기간	수수료율	계약자적립금의 0.22%	계약자적립금의 0.22%	계약자적립금의 0.65%	계약자적립금의 0.65%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%
		기간 총수수료 총액	52	0	337	34	141	51	68	95	514	30	26
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율	-	계약자적립금의 0.06%	-	계약자적립금의 0.06%	-	계약자적립금의 0.06%	-	-	-	-	-
		기간 보증비용 총액	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-

2014년

항목	기준	구분	MMF형 (기본형)	MMF형 (최저사망 보증형)	채권형 (기본형)	채권형 (최저사망 보증형)	안정혼합형 (기본형)	안정혼합형 (최저사망 보증형)	성장혼합형 (기본형)	글로벌인컴 (기본형)	인컴엔그로스 (기본형)	글로벌이머징 마켓주식형 (기본형)	아시아태평양 주식형 (기본형)	동유럽주식형 (기본형)	브릭스주식형 (기본형)
특별계정 총좌수	회계연도말	잔고수	26,848	5	59,538	5,006	14,781	5,102	8,420	10,268	1,496	49,015	4,717	6,678	38,604
특별계정 기준가격(원)	회계연도말	평가액	1,344.84	1,317.81	1,460.28	1,439.43	1,534.21	1,536.92	1,449.39	1,800.16	1,062.33	1,345.71	1,028.11	498.20	797.47
특별계정 자산총액	회계연도말	잔액	36,106	7	86,942	7,206	22,677	7,841	12,204	18,484	1,590	65,960	4,850	3,327	30,785
특별계정 자산운용 연평균 수익률(%)	회계기간	연평균비율	2.30	2.16	4.04	4.08	-0.26	2.64	-1.65	3.25	-	-0.35	8.25	-16.12	14.75
특별계정 자산 구성내역 및 비율	회계연도말	잔액 및 비율													
특별계정 운용수수료	회계기간	수수료율	계약자적립금의 0.20%	계약자적립금의 0.20%	계약자적립금의 0.63%	계약자적립금의 0.63%	계약자적립금의 0.86%	계약자적립금의 0.86%	계약자적립금의 0.86%	계약자적립금의 0.85%	계약자적립금의 0.45%	계약자적립금의 0.85%	계약자적립금의 0.85%	계약자적립금의 0.85%	계약자적립금의 0.85%
		기간총수수료 총액	78	0	509	46	195	68	104	161	3	632	40	34	245
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율	-	계약자적립금의 0.06%	-	계약자적립금의 0.06%	-	계약자적립금의 0.06%	-	-	-	-	-	-	-
		기간 보증비용 총액	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-

2015년

항목	기준	구분	MMF형 (기본형)	MMF형 (최저사망 보증형)	채권형 (기본형)	채권형 (최저사망 보증형)	안정 혼합형 (기본형)	안정혼합형 (최저사망 보증형)	성장 혼합형 (기본형)	글로벌 인컴 (기본형)	인컴엔 그로스 주식형 (기본형)	월드 주식형 (기본형)	글로벌이머징 마켓주식형 (기본형)	아시아태평양 주식형 (기본형)	동유럽 주식형 (기본형)	브릭스 주식형 (기본형)	중국 주식형 (기본형)	EMEA 주식형 (기본형)	일본 주식형 (기본형)	미국 주식형 (기본형)	유로 주식형 (기본형)
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	29,738	6	79,490	5,007	15,094	5,083	8,354	11,785	1,760	246	41,747	6,000	11,050	34,988	78,739	11,798	11,577	18,740	4,019
특별계정 기준가격(원)	회계 연도말	평가액	1,365.61	1,337.19	1,492.69	1,471.76	1,570.92	1,589.89	1,500.01	1,832.50	1,097.42	1,062.56	1,251.97	1,075.38	519.41	741.01	837.19	1,153.48	815.41	1,223.15	1,076.86
특별계정 자산총액	회계 연도말	잔액	40,610	8	118,654	7,369	23,711	8,081	12,531	21,596	1,931	261	52,266	6,452	5,740	25,926	65,919	13,608	9,440	22,922	4,328
특별계정 자산운용 연평균 수익률(%)	회계 기간	연평균 비율	1.54	1.47	2.22	2.25	2.39	3.45	3.49	1.80	3.30	-	-6.97	4.60	4.26	-7.08	-2.53	-2.57	8.67	5.81	7.64
특별계정 자산 구성내역 및 비율	회계 연도말	잔액 및 비율																			
특별계정 운용수수료	회계 기간	수수료율	계약자 적립금의 0.20%	계약자 적립금의 0.20%	계약자 적립금의 0.63%	계약자 적립금의 0.63%	계약자 적립금의 0.86%	계약자 적립금의 0.86%	계약자 적립금의 0.86%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.45%	계약자 적립금의 0.6755%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.85%	계약자 적립금의 0.67%	계약자 적립금의 0.6555%
		기간총 수수료 총액	78	0	669	46	204	70	110	176	8	2	513	50	45	251	506	107	57	105	15
최저사망보험금 보증비용	회계 기간	보증비용 비율	-	계약자 적립금의 0.06%	-	계약자 적립금의 0.06%	-	계약자 적립금의 0.06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기간 보증 비용 총액	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단위 : 백만원

브릭스주식형 (기본형)	중국주식형 (기본형)	EMEA주식형 (기본형)	일본주식형 (기본형)	글로벌채권형 (기본형)	아시안 하이일드형 (기본형)	주식형 (기본형)	장기성장 주식형 (기본형)	인덱스주식형 (기본형)	배당주식형 (기본형)	중소형주식형 (기본형)	파생혼합형 (기본형)	Commodity 증권투자신탁 (재간접형)
42,925	48,237	10,106	8,020	2,841	290	478,640	37,765	49,112	722	248	11,950	8,010
694.94	689.77	1,220.63	708.20	1,072.02	974.53	1,951.14	1,221.86	1,236.90	1,015.49	1,015.30	913.35	684.23
29,830	33,272	12,336	5,680	3,045	283	933,893	46,144	60,747	733	252	10,915	5,481
-7.67	-3.07	14.00	45.94	-3.97	-	2.83	-1.87	0.36	-	-	-8.09	-4.21

※ 별도 표시

계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.65%	계약자적립금의 0.68%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.88%	계약자적립금의 0.64%	계약자적립금의 0.64%	계약자적립금의 0.72%	계약자적립금의 1.00%
208	214	75	38	14	1	6,017	291	365	1	0	56	44
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단위 : 백만원

중국주식형 (기본형)	EMEA주식형 (기본형)	일본주식형 (기본형)	미국주식형 (기본형)	유로주식형 (기본형)	글로벌채권형 (기본형)	아시안 하이일드형 (기본형)	글로벌 하이일드 (기본형)	주식형 (기본형)	장기성장 주식형 (기본형)	인덱스주식형 (기본형)	배당주식형 (기본형)	중소형주식형 (기본형)	파생혼합형 (기본형)	Commodity 재간접형 (기본형)	글로벌배분 (기본형)
52,133	10,259	7,087	7,532	160	4,095	837	1,405	439,848	36,831	51,880	9,958	3,195	11,755	8,333	542
858.93	1,183.88	750.33	1,155.95	1,000.45	1,098.46	1,039.49	1,029.63	1,781.47	1,141.98	1,158.43	1,071.39	1,081.53	928.42	613.35	1,052.60
44,779	12,145	5,318	8,706	160	4,498	870	1,447	783,576	42,060	60,099	10,669	3,456	10,914	5,111	570
24.52	-3.01	5.95	-	-	2.47	6.67	-	-8.70	-6.54	-6.34	5.50	6.52	1.65	-10.36	-

※ 별도 표시

계약자적립금의 0.85%	계약자적립금의 0.85%	계약자적립금의 0.85%	계약자적립금의 0.67%	계약자적립금의 0.6555%	계약자적립금의 0.62%	계약자적립금의 0.65%	계약자적립금의 0.35%	계약자적립금의 0.86%	계약자적립금의 0.86%	계약자적립금의 0.86%	계약자적립금의 0.62%	계약자적립금의 0.62%	계약자적립금의 0.70%	계약자적립금의 0.97%	계약자적립금의 0.58%
286	109	39	25	1	23	4	2	7,571	394	527	29	11	78	57	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단위 : 백만원

미국중소형 주식형 (기본형)	미국인원 주식형 (기본형)	글로벌 채권형 (기본형)	아시안 하이일드형 (기본형)	글로벌 하이일드 (기본형)	미국 채권형 (기본형)	유로 채권형 (기본형)	글로벌 물가연동채권형 (기본형)	미국고수익 채권형 (기본형)	주식형 (기본형)	장기성장 주식형 (기본형)	인덱스 주식형 (기본형)	배당주식형 (기본형)	중소형 주식형 (기본형)	파생 혼합형 (기본형)	자산배분안정 추구형 (기본형)	자산배분 종량형 (기본형)	자산배분 적극형 (기본형)	Commodity 재간접형 (기본형)	글로벌 배분 (기본형)
262	444	6,351	1,894	2,255	693	927	218	384	364,793	32,019	44,457	15,661	8,137	10,533	2,652	2,674	2,712	9,264	1,841
1,041.11	1,055.34	1,053.93	1,112.66	1,045.62	1,021.93	1,017.25	1,012.78	998.77	1,789.63	1,201.51	1,156.64	1,193.51	1,263.29	919.34	1,044.12	1,040.44	1,058.64	478.89	1,095.43
272	469	6,694	2,108	2,358	708	943	221	383	652,843	38,471	51,421	18,691	10,279	9,684	2,769	2,783	2,871	4,436	2,017
-	-	-4.05	7.04	1.55	-	-	-	-	0.46	5.21	-0.15	11.40	16.81	-0.98	-	-	-	-21.92	4.07

※ 별도 표시

계약자 적립금의 0.6755%	계약자 적립금의 0.6755%	계약자 적립금의 0.62%	계약자 적립금의 0.65%	계약자 적립금의 0.35%	계약자 적립금의 0.6255%	계약자 적립금의 0.6755%	계약자 적립금의 0.6455%	계약자 적립금의 0.6455%	계약자 적립금의 0.86%	계약자 적립금의 0.86%	계약자 적립금의 0.86%	계약자 적립금의 0.62%	계약자 적립금의 0.62%	계약자 적립금의 0.70%	계약자 적립금의 0.8555%	계약자 적립금의 0.9055%	계약자 적립금의 0.9555%	계약자 적립금의 0.97%	계약자 적립금의 0.58%
2	2	35	11	7	4	5	2	2	6,276	355	483	92	45	73	20	22	24	48	9
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

특별계정 자산 구성내역 및 비율

2013년

(2013년 : 2013년 4월 1일~2013년 12월 31일)

구분	MMF형 (기본형)		MMF형 (최저사망 보증형)		채권형 (기본형)		채권형 (최저사망 보증형)		안정혼합형 (기본형)		안정혼합형 (최저사망 보증형)		성장혼합형 (기본형)		글로벌인컴 (기본형)		글로벌이머징마켓 주식형(기본형)		아시아· 태평양주식형 (기본형)		동유럽 (기본형)		브릭스주식형 (기본형)	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율
주식	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	5,358	24.39	1,478	19.17	5,830	53.20	0	0.00	16,906	22.73	0	0.00	0	0.00	0	0.00
채권	0	0.00	0	0.00	65,843	90.90	6,035	86.75	14,767	67.21	5,669	73.56	4,009	36.58	1,623	9.94	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
대출	0	0.00	0	0.00	5,000	6.90	0	0.00	1,300	5.92	400	5.19	0	0.00	1,200	7.35	2,000	2.69	0	0.00	300	7.17	600	2.01
수익증권	32,120	92.09	26	91.88	0	0.00	0	0.00	204	0.93	0	0.00	0	0.00	13,157	80.60	50,010	67.25	3,999	89.24	3,581	85.55	26,938	90.04
유동성	2,755	7.90	2	8.11	87	0.12	643	9.24	54	0.25	64	0.83	661	6.03	326	2.00	5,206	7.00	481	10.74	305	7.28	2,332	7.79
기타	4	0.01	0	0.02	1,506	2.08	279	4.01	286	1.30	97	1.25	458	4.18	18	0.11	240	0.32	1	0.02	0	0.00	49	0.16
총계	34,879	100.00	28	100.00	72,436	100.00	6,957	100.00	21,970	100.00	7,708	100.00	10,959	100.00	16,324	100.00	74,362	100.00	4,482	100.00	4,186	100.00	29,919	100.00

2014년

(2014년 : 2014년 1월 1일~2014년 12월 31일)

구분	MMF형 (기본형)		MMF형 (최저사망 보증형)		채권형 (기본형)		채권형 (최저사망 보증형)		안정혼합형 (기본형)		안정혼합형 (최저사망 보증형)		성장혼합형 (기본형)		글로벌인컴 (기본형)		인컴앤그로스 (기본형)		글로벌이머징 마켓주식형 (기본형)		아시아태평양 주식형 (기본형)		동유럽 (기본형)		브릭스주식형 (기본형)		중국주식형 (기본형)	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율
주식	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	5,585	24.56	1,644	20.91	5,854	47.74	0	0.00	0	0.00	15,362	23.19	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
채권	0	0.00	0	0.00	79,015	90.68	6,536	90.54	15,140	66.57	5,703	72.54	5,281	43.07	2,226	12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수익증권	33,237	92.00	6	88.84	0	0.00	0	0.00	108	0.48	0	0.00	0	0.00	14,880	80.33	1,449	91.03	44,778	67.59	4,313	88.74	2,775	83.21	27,604	89.34	40,152	88.50
유동성	2,885	7.99	1	11.14	6,694	7.68	390	5.40	1,686	7.41	419	5.33	708	5.77	1,396	7.54	143	8.96	5,936	8.96	546	11.24	550	16.48	3,236	10.47	5,156	11.36
기타	4	0.01	0	0.02	1,423	1.63	293	4.06	222	0.98	96	1.22	420	3.42	22	0.12	0	0.01	171	0.26	1	0.02	10	0.30	60	0.19	62	0.14
총계	36,126	100.00	7	100.00	87,133	100.00	7,218	100.00	22,742	100.00	7,862	100.00	12,262	100.00	18,524	100.00	1,591	100.00	66,246	100.00	4,860	100.00	3,335	100.00	30,899	100.00	45,370	100.00

2015년

(2015년 : 2015년 1월 1일~2015년 12월 31일)

구분	MMF형 (기본형)		MMF형 (최저사망 보증형)		채권형 (기본형)		채권형 (최저사망 보증형)		안정혼합형 (기본형)		안정 혼합형 (최저사망 보증형)		성장 혼합형 (기본형)		글로벌인컴 (기본형)		인컴앤 그로스 (기본형)		월드 주식형 (기본형)		글로벌 이머징 마켓주식형 (기본형)		아시아 태평양 주식형 (기본형)		동유럽 (기본형)		브릭스 주식형 (기본형)		중국 주식형 (기본형)		EMEA 주식형 (기본형)		일본 주식형 (기본형)		미국 주식형 (기본형)		유로 주식형 (기본형)			
	금액		비율		금액		비율		금액		비율		금액		비율		금액		비율		금액		비율		금액		비율		금액		비율		금액		비율		금액		비율	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율		
주식	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	5,847	24.55	1,838	21.01	5,603	44.60	0	0.00	0	0.00	0	0.00	12,147	23.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	6,075	63.69	0	0.00	0	0.00
채권	0	0.00	0	0.00	111,164	93.52	6,675	90.41	16,297	68.41	5,762	65.84	5,966	47.49	2,525	11.67	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수익 증권	37,960	93.42	6	79.25	0	0.00	0	0.00	110	0.46	0	0.00	0	0.00	17,435	80.56	1,747	90.37	230	87.72	34,899	66.51	5,713	88.37	4,859	84.48	22,807	87.55	57,990	87.13	12,444	91.27	2,112	22.14	20,214	87.53	3,807	86.80		
유동성	2,669	6.57	2	20.73	6,713	5.65	611	8.28	1,286	5.40	365	4.17	530	4.22	1,660	7.67	186	9.62	32	12.03	5,306	10.11	751	11.62	886	15.40	3,177	12.20	8,419	12.65	701	5.14	1,346	14.11	2,767	11.98	578	13.19		
기타	3	0.01	0	0.02	993	0.84	97	1.31	281	1.18	786	8.98	465	3.70	23	0.11	0	0.01	1	0.25	123	0.23	1	0.01	7	0.11	65	0.25	150	0.23	490	3.59	6	0.06	112	0.49	0	0.01		
총계	40,632	100.00	8	100.00	118,870	100.00	7,383	100.00	23,820	100.00	8,751	100.00	12,564	100.00	21,643	100.00	1,933	100.00	262	100.00	52,476	100.00	6,465	100.00	5,751	100.00	26,050	100.00	66,559	100.00	13,635	100.00	9,539	100.00	23,094	100.00	4,386	100.00		

단위 : 백만원, %

중국주식형 (기본형)		EMEA주식형 (기본형)		일본주식형 (기본형)		글로벌채권형 (기본형)		아시아하이일드형 (기본형)		주식형 (기본형)		장기성장주식형 (기본형)		인덱스주식형 (기본형)		배당주식형 (기본형)		중소형주식형 (기본형)		파생혼합형 (기본형)		Commodity 증권투자신탁 (재간접형)	
금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율
0	0.00	0	0.00	4,025	68.95	0	0.00	0	0.00	839,186	89.21	42,116	90.59	43,508	71.47	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	9,366	85.62	0	0.00
1,400	4.18	0	0.00	500	8.57	0	0.00	0	0.00	79,400	8.44	0	0.00	6,600	10.84	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29,566	88.19	11,479	92.86	757	12.97	2,615	85.66	254	81.64	8,028	0.85	0	0.00	10,201	16.76	728	99.29	224	88.78	0	0.00	4,882	87.47
2,513	7.49	881	7.13	508	8.70	437	14.33	57	18.29	3,767	0.40	3,725	8.01	107	0.18	5	0.70	28	11.20	1,071	9.79	695	12.45
48	0.14	2	0.01	48	0.82	0	0.01	0	0.07	10,280	1.09	651	1.40	461	0.76	0	0.01	0	0.02	503	4.60	4	0.08
33,527	100.00	12,361	100.00	5,838	100.00	3,052	100.00	311	100.00	940,660	100.00	46,492	100.00	60,877	100.00	734	100.00	252	100.00	10,940	100.00	5,582	100.00

단위 : 백만원, %

EMEA 주식형 (기본형)		일본주식형 (기본형)		미국주식형 (기본형)		유로주식형 (기본형)		글로벌 채권형 (기본형)		아시아 하이일드형 (기본형)		글로벌 하이일드 (기본형)		주식형 (기본형)		장기성장 주식형 (기본형)		인덱스주식형 (기본형)		배당주식형 (기본형)		중소형주식형 (기본형)		파생혼합형 (기본형)		Commodity 증권투자신탁 (재간접형)		글로벌배분 (기본형)	
금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율
0	0.00	3,369	61.11	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	664,382	83.96	37,923	88.76	44,287	72.50	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	9,742	87.66	0	0.00	0	0.00
0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11,655	95.76	1,035	18.77	7,751	86.16	141	88.05	3,881	86.03	778	86.37	1,326	85.82	39,744	5.02	0	0.00	9,937	16.27	9,869	92.37	3,031	87.57	0	0.00	4,534	88.33	511	89.41
416	3.42	1,105	20.05	1,206	13.41	19	11.93	630	13.96	122	13.56	219	14.15	73,270	9.26	3,915	9.16	6,194	10.14	814	7.62	430	12.42	1,096	9.86	599	11.67	60	10.57
100	0.82	4	0.07	39	0.43	0	0.02	1	0.01	1	0.07	0	0.03	13,949	1.76	888	2.08	671	1.10	1	0.01	1	0.01	276	2.49	0	0.00	0	0.02
12,171	100.00	5,513	100.00	8,996	100.00	160	100.00	4,512	100.00	900	100.00	1,546	100.00	791,345	100.00	42,725	100.00	61,088	100.00	10,683	100.00	3,461	100.00	11,114	100.00	5,132	100.00	571	100.00

단위 : 백만원, %

미국 중소형 주식형 (기본형)		미국인컴 주식형 (기본형)		글로벌 채권형 (기본형)		아시아 하이일드형 (기본형)		글로벌 하이일드 (기본형)		미국채 권형 (기본형)		유로 채권형 (기본형)		글로벌 물가연동 채권형 (기본형)		미국 고수익 채권형 (기본형)		주식형 (기본형)		장기성장 주식형 (기본형)		인덱스 주식형 (기본형)		배당 주식형 (기본형)		중소형 주식형 (기본형)		파생 혼합형 (기본형)		자산배분 안정추구형 (기본형)		자산배분 중립형 (기본형)		자산 배분적극형 (기본형)		Commodity 증권투자신탁 (재간접형)		글로벌 배분 (기본형)			
금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율		
0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	595,718	90.59	35,120	90.45	40,601	77.73	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	7,935	81.51	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		
0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		
240	87.72	411	87.69	5,580	83.05	1,898	89.89	2,171	92.02	644	90.65	852	90.14	196	88.75	343	87.87	0	0.00	0	0.00	5,869	11.24	17,538	93.69	8,990	87.33	0	0.00	2,444	88.09	2,434	87.30	2,511	87.25	3,862	86.61	1,814	89.81		
33	12.27	58	12.30	1,138	16.94	212	10.03	188	7.95	66	9.34	93	9.85	18	8.06	47	12.11	48,116	7.32	3,181	8.19	5,010	9.59	1,179	6.30	1,303	12.66	638	6.55	324	11.66	347	12.43	359	12.48	597	13.39	206	10.18		
0	0.01	0	0.01	1	0.01	2	0.08	1	0.03	0	0.01	0	0.01	7	3.19	0	0.01	13,738	2.09	526	1.36	756	1.45	1	0.01	1	0.01	1,163	11.94	7	0.25	7	0.26	8	0.27	0	0.00	0	0.01		
273	100.00	489	100.00	6,719	100.00	2,111	100.00	2,360	100.00	710	100.00	945	100.00	221	100.00	390	100.00	657,571	100.00	38,828	100.00	52,236	100.00	18,718	100.00	10,293	100.00	9,735	100.00	2,774	100.00	2,788	100.00	2,878	100.00	4,459	100.00	2,020	100.00		

일반 참조사항

• 변액보험 판매자격

무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험은 생명보험협회에서 실시하는 자격시험에 합격한 임직원 및 보험설계사 등 모집종사자에 한하여 판매할 수 있습니다.

• 약관 등 기초서류 요구권

동 운용설명서 외에 필요한 약관 등 기초서류를 보험회사에 요구할 수 있으며, 계약자의 현재 특별계정 내역을 확인하실 수 있습니다.

• 인터넷 변액보험 공시실

무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험의 특별계정 기준가격과 순자산 가치는 당사 홈페이지 WWW.AIA.CO.KR 상품공시실이나 생명보험협회 홈페이지(www.kfia.or.kr)상 공시실 → 보험상품비교 · 공시 → 변액보험운영현황을 통해 확인 가능합니다.

운용설명서상 용어 정의

변액보험

회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 자금을 조성하여 특별계정으로 운영하고, 그 특별계정의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액 등이 변동하는 보험입니다.

특별계정

준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 말합니다.

펀드

계약자가 선택한 특별계정자산을 말합니다.

계약자적립금

특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액 등을 말하며 특별계정의 평가 등에 의하여 매일 변동할 수 있습니다.

기본보험료

계약 체결 시 계약자가 일시에 납입하는 보험료를 말합니다.

약정보험료

계약자가 매월 계속 납입하기로 한 기본보험료와 특약이 부가된 경우 특약보험료를 더한 보험료를 말합니다.

추가납입보험료

약정보험료를 초과하는 보험료로서 해당월의 약정보험료가 납입되는 경우에 한하여 납입 가능합니다. 다만, 보험기간 중 납입할 수 있는 추가납입보험료 납입한도 및 종류는 다음과 같습니다.

(1)수시추가납입보험료 : 보험료 납입기간 중 수시로 납입하는 추가납입보험료

- 1회 납입 가능한 수시추가납입보험료 한도 = 해당월까지 납입한 기본보험료 (선납보험료포함) 총액의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료(수시 및 월추가 납입보험료 포함)의 합계

(2)월추가납입보험료 : 매월 약정보험료와 동시에 납입하는 추가납입보험료

(다만, 매월 납입하는 월추가납입보험료는 기본보험료의 2배 이내)

월대체보험료

월계약해당일에 공제하는 금액으로서 해당월의 위험보험료, 부가보험료(납입시 부과하는 계약관리비용 제외) 및 최저사망보험금 보증비용의 합계액을 말합니다. 다만, 특약이 부가된 경우에는 특약의 영업보험료에서 계약관리비용(기타비용)을 제외한 금액을 포함합니다. 월대체보험료는 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입) 이내는 특별계정내 계약자적립금에서 공제하며, 보험료 납입경과기간 2년(24회 납입) 이후는 해지환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액 기준)에서 공제합니다. 다만, 납입시 부과하는 계약관리비용은 납입시에 공제합니다.

이미 납입한 보험료

계약자가 회사에서 납입한 기본보험료와 추가납입보험료의 합계(특약보험료 제외)를 말하며, 계약자적립금에서 특약보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)를 공제한 경우 그 공제된 특약보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)를 차감한 금액을 말합니다. 다만, 계약자가 기본보험료를 감액하거나 중도에 계약자 적립금을 인출할 경우에는 약관에 따라 계산된 보험료와 해당 감액 또는 중도인출 이후 납입된 보험료의 합계를 말합니다.

최저사망보험금

특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로써 이미 납입한 보험료를 말합니다.

최저사망보험금 보증비용

특별계정의 운용실적과 관계없이 최저사망보험금의 지급을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

특별계정 운용보수

운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수를 합한 보수를 말합니다.

운영보수

특별계정에 속한 재산의 자산운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수를 말합니다.

투자일임보수

특별계정에 속한 재산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수를 말합니다.

수탁보수

특별계정에 속한 재산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무의 위규여부 등을 감시하기 위하여 신탁업자에게 지급하는 보수를 말합니다.

사무관리보수

특별계정에 속한 재산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무관리회사에게 지급하는 보수를 말합니다.

의무납입기간

계약일 이후 매월 납입기일에 기본보험료를 의무적으로 납입해야하는 기간을 말하며, 12년(144회 납입)을 적용합니다. 다만, 신청에 의하여 '납입일시중지기간'이 있는 경우에는 납입일시중지기간만큼 늘어납니다.

변액보험 상담전화 안내



AIA생명보험 고객상담(계약 및 상품문의)

1588-9898

AIA생명보험 변액보험 담당부서

02) 2259-9348

금융감독원 고객상담부서

국번 없이 1332

생명보험협회 고객상담부서

02) 2262-6565

AIA생명

서울특별시 중구 통일로 2길 16 AIA TOWER

고객센터 : 1588-9898

MKT-V309-2016-3 / 제작일자 : 2016.4