무배당 라이나변액저축보험 적립형 약관

무배당 라이나변액저축보험 적립형 약관목차

<<가입자 유의사항>> 4
<<주요내용 요약서>> 6
<<보험용어 해설>> 8
제 1 관 보험계약의 성립과 유지 9
제 1 조 【보험계약의 성립】 9
제 2 조 【청약의 철회】 9
제 3 조 【용어의 정의】 9
제 4 조 【약관교부 및 설명의무 등】 11
제 5 조 【계약의 무효】 12
제 6 조 【계약내용의 변경 등】 12
제 7 조 【계약자의 임의해지 및 피보험자(보험대상자)의 서면동의 철회권】 13
제 8 조 【계약의 소멸】 13
제 9 조 【보험나이】 13
제 2 관 보험료의 납입(계약자의 주된 의무) 13
제 10 조 【제 1 회 보험료 및 회사의 보장개시일】 13
제 11 조 【제 2 회 이후 보험료의 납입】 14
제 12 조 【납입된 보험료의 처리】 14
제 13 조 【보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지】 14
제 14 조 【계약유지보장】 15
제 15 조 【보험료의 납입연체 등으로 인한 해지계약의 부활(효력회복)】 15
제 16 조 【강제집행 등으로 인한 해지계약의 특별부활(효력회복)】 16
제 3 관 보험금의 지급(회사의 주된 의무) 16
제 17 조 【보험금의 종류 및 지급사유】 16
제 18 조 【보험금 지급에 관한 세부규정】 17
제 19 조 【보험금을 지급하지 아니하는 보험사고】 17
제 20 조 【해지환급금】 17
제 21 조 【배당금의 지급】 17
제 22 조 【소멸시효】 17
제 4 관 특별계정에 관한 사항 18
제 23 조 【계약자적립금의 계산】 18
제 24 조 【펀드의 운용 및 평가】 18
제 25 조 【펀드의 유형】 18
제 26 조 【계약자의 펀드 선택 및 변경】 20
제 27 조 【자산의 평가방법 및 운용】 20
제 28 조 【특별계정 좌수 및 기준가격】 20
제 29 조 【특별계정의 제비용 및 보수에 관한 사항】 21
제 30 조 【특별계정의 폐지】 21
제 5 관 보험계약시 계약자의 계약전 알릴의무 등 21
제 31 조 【계약전 알릴의무】 21
제 32 조 【계약전 알릴의무 위반의 효과】 21
제 33 조 【중대사유로 인한 해지】 22
제 34 조 【사기에 의한 계약】 23
제 6 관 보험금 지급 등의 절차 23
제 35 조 【주소변경통지】 23
제 36 조 【보험수익자(보험금을 받는 자)의 지정】 23
제 37 조 【대표자의 지정】 23
제 38 조 【보험금 지급사유의 발생통지】 23
제 39 조 【보험금 등 청구시 구비서류】 23
제 40 조 【보험금 등의 지급】 24
제 41 조 【보험금 받는 방법의 변경】 24
제 42 조 【계약내용의 교환】 24
제 43 조 【중도인출】 25
제 44 조 【스마트플랜서비스】 25

제 45 조 【보험계약대출】 26
제 7 관 분쟁조정 등 26
제 46 조 【분쟁의 조정】 26
제 47 조 【관할법원】 26
제 48 조 【약관의 해석】 26
제 49 조 【회사가 제작한 보험안내자료 등의 효력】 27
제 50 조 【계약자적립금 등의 변동사항 통지】 27
제 51 조 【결산사항의 통지】 27
제 52 조 【회사의 손해배상책임】 27
제 53 조 【회사의 파산선고와 해지】 27
제 54 조 【준거법】 27
제 55 조 【예금보험에 의한 지급보장】 27
(별표 1) 보험금지급기준표 28
(별표 2) 보험금 지급시의 적립이율 계산 28
(별표 3) 재해분류표 29

<<가입자 유의사항>>

<< 가입자 유의사항 >>

□ 보험계약 관련 특히 유의할 사항

1. 보험계약관련 유의사항

○ 보험계약전 알릴의무 위반
- 현재 및 과거 질병 치료사실 등을 회사에 알리지 않을 경우 **보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.**
- 현재 및 과거 질병 치료사실 등을 **보험설계사에게 구두로 알린 경우**는 보험회사에 알리지 **않은 것으로 간주**되므로, 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.**

○ 변액보험
- 이 보험계약은 변액보험으로 특별계정의 운용실적에 따라 사망보험금 및 해지환급금이 변동됩니다.
- 최초 보험료를 납입한 날로부터 10년이상 유지하는 경우에 한하여 보험차익(만기보험금 또는 해지환급금에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액)에 대한 이자소득세 비과세가 가능합니다.
- 계약자적립금은 특별계정 운용실적, 보험료에 포함된 사업비 규모, 중도인출 및 월공제액 미납 등에 따라 변동됩니다.
  ☞ 월공제액은 본문 설명을 통해 반드시 내용을 이해하시기 바랍니다.
- 스마트&세이프 코스피원자재형 및 스마트&세이프 코스피항셍형 펀드를 선택한 경우, 적립금자동보존전략(Daily Preservation)을 사용하여 위험자산의 가격 변화와 수익률 변동성 및 시장금리 변동 등에 따라 위험자산과 안전자산의 투자비율을 조정하게 되며, 일반적으로 펀드수익률이 상승하는 경우에 위험자산의 편입비율을 늘리고 펀드수익률이 하락하는 경우에 안전자산의 편입비율을 늘립니다. 다만, 위험자산의 수익률이 급격하게 악화되는 경우에는 운용전략의 특성으로 인해 안전자산에 100% 투자될 수 있습니다.
- 스마트&세이프 코스피원자재형 및 스마트&세이프 코스피항셍형펀드의 경우 운용특성으로 인해 장기간 펀드순자산이 안전자산에 100% 투자되는 경우에 계약자는 다른 펀드로 변경을 신청 할 수 있습니다.

○ 예금자보호안내
- 이 계약은 예금자보호법에 의해 보호되지 않습니다.

○고액계약에 대한 보험료 우대

회사는 기본보험료가 30만원 이상인 계약의 경우, 다음과 같이 산출된 금액을 특별계정 투입보험료에 가산하여 드립니다. 이 경우 산출된 금액만큼 보험료를 추가로 납입하는 효과가 있습니다.

조건	특별계정투입 가산금액
30만원≤기본보험료<70만원	(기본보험료 - 29만원) *3.5%
70만원≤기본보험료	기본보험료의 2.0%

2. 해지환급금 관련 유의사항

○ 해지환급금

- 보험계약을 중도 해지시 **해지환급금은 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다. 그 이유는** 납입한 보험료중 위험보장을 위한 보험료, 사업비 및 계약유지보장 보증비용을 차감한 후 운용·적립되고, 해지시에는 적립금에서 이미 지출한 사업비해당액을 차감하는 경우가 있기 때문입니다.

□ 보험금 지급 관련 특히 유의할 사항

- 납입한 보험료중 보험 보장에 사용되는 보험료(위험보험료)와 보험계약 체결, 유지비용(사업비 및 계약유지보장 보증비용)을 제외한 금액만 펀드에 투자되어 운영됩니다.
- “최저사망보험금”이라 함은 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금을 말하며 사망보험금이 사망 시점의 이미 납입한 보험료보다 적을 경우 이미 납입한 보험료를 최저사망보험금으로 지급합니다. 이때, 최저사망보증을 위한 위험보험료의 증가로 인하여 특별계정의 계약자적립금이 감소될 수 있습니다.

<<주요내용 요약서>>

<< 주요내용 요약서>>

1. 자필서명
보험계약자와 피보험자(보험대상자)가 자필서명을 하지 않은 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 피보험자(보험대상자)는 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 할 수 있으며 이 경우 회사는 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다. **다만, 회사의 고의 또는 과실로 인하여 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 불구하고 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산하여 금액을 더하여 돌려 드립니다.**
- 타인의 사망을 보장하는 계약에서 피보험자(보험대상자)의 서면 동의를 얻지 아니한 경우. **다만, 단체가 규약에 따라 구성원의 전부 또는 일부를 피보험자(보험대상자)로 하는 계약을 체결하는 경우에는 이를 적용하지 아니합니다.**
- 만15세미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자(보험대상자)로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 계약의 경우
- **계약체결시 계약에서 정한 피보험자(보험대상자)의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 그러하지 아니하나 만 15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아닙니다.**

4. 청약철회
보험계약자는 청약을 한 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다. 다만, 진단계약 또는 단체(취급)계약의 경우에는 그러하지 아니하며, 전화·우편·컴퓨터 등의 통신매체를 통한 보험계약의 경우에는 청약을 한 날부터 30일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다.

5. 계약취소
청약시 약관과 계약자 보관용 청약서를 전달받지 못하였거나 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 때 또는 계약 체결시 보험계약자가 청약서에 자필서명(전자서명 포함)을 하지 아니한 때에는 보험계약자는 청약일로부터 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
보험료 납입기간 중에 보험계약자가 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 아니하여 보험료 납입이 연체 중인 경우에 회사는 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납

입최고기간의 말일이 토요일 또는 공휴일에 해당한 때에는 기간은 그 익일로 만료합니다)으로 정하여 계약자(타인을 위한 보험계약의 경우 특정된 보험수익자(보험금을 받는 자)를 포함합니다)에게 납입최고(독촉)하고, 그 때까지 보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날 계약이 해지됩니다.

7. 계약의 소멸
이 보험계약은 피보험자(보험대상자)의 사망 등으로 인하여 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우, 그때부터 효력을 가지지 아니합니다.

8. 해지 계약의 부활(효력회복)
보험료 납입연체로 보험계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 않은 경우 보험계약자는 해지된 날부터 2년이내에 회사가 정한 절차에 따라 보험계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다. 회사는 보험계약자 또는 피보험자(보험대상자)의 건강상태, 직업, 직종 등에 따라 승낙여부를 결정하며, 합리적인 사유가 있는 경우 부활(효력회복)을 거절하거나 보장의 일부를 제한할 수 있습니다.

9. 계약유지보장
“계약유지보장”을 선택한 경우 계약자 적립금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)에서 해당월의 월공제액을 충당할 수 없는 경우에도 계약이 해지되지 아니하고 계약의 효력을 지속시킬 수 있습니다.

<<보험용어 해설>>

<< 보험용어 해설>>

○ 보험약관: 생명보험 계약에 관하여 보험계약자와 보험회사 상호간의 권리와 의무를 규정한 것

○ 보험증권(보험가입증서): 보험계약의 성립과 그 내용을 증명하기 위하여 보험회사가 보험계약자에게 교부하는 증서

○ 보험계약자: 보험회사와 계약을 체결하고 보험료 납입의무를 지는 사람

○ 피보험자(보험대상자): 보험사고 발생의 대상이 되는 사람

○ 보험수익자(보험금을 받는 자): 보험사고 발생시 보험금 청구권을 갖는 사람

○ 보험료: 보험계약에 따른 보장을 받기 위하여 보험계약자가 보험회사에 납입하는 금액

○ 보험금: 피보험자(보험대상자)의 사망, 장해, 입원, 만기 등 보험금 지급사유가 발생하였을 때 보험회사가 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 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, 피보험자(보험대상자)의 나이 등을 기준으로 보험료를 산출하지 아니하고 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 해지시 보험계약자에게 돌려주는 금액

무배당 라이나변액저축보험 적립형 약관

제1관 보험계약의 성립과 유지

제1조 【보험계약의 성립】

① 보험계약은 보험계약자의 청약(請約)과 보험회사의 승낙(承諾)으로 이루어집니다(이하 보험계약은 “계약”, 보험계약자는 “계약자”, 보험회사는 “회사”라 합니다).

② 회사는 피보험자(보험대상자)가 계약에 적합하지 아니한 경우에는 승낙을 거절하거나 별도의 조건(보험가입금액 제한, 일부보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증 등)을 부과하여 인수할 수 있습니다.

③ 회사는 계약의 청약을 받고, 제1회 보험료를 받은 경우에 건강진단을 받지 아니하는 계약(이하 “무진단계약”이라 합니다)은 청약일, 건강진단을 받는 계약(이하 “진단계약”이라 합니다)은 진단일(재진단의 경우에는 최종 진단일)부터 30일 이내에 승낙 또는 거절하여야 하며, 승낙한 때에는 보험증권(보험가입증서)을 드립니다. 그러나 30일 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 이 계약의 예정이율+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 아니합니다.

제2조 【청약의 철회】

① 계약자는 청약을 한 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회(撤回)할 수 있습니다. 다만, 진단계약, 단체(취급)계약의 경우에는 그러하지 아니하며, 전화·우편·컴퓨터 등의 통신매체를 통한 보험계약(이하 “통신 판매 계약”이라 합니다)의 경우에는 청약을 한 날부터 30일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다.

② 계약자가 청약을 철회한 때에는 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 돌려드리며, 보험료 반환이 늦어진 기간에 대하여는 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 계약자가 제1회 보험료를 신용카드로 납입한 계약의 청약을 철회하는 경우에는 회사는 신용카드의 매출을 취소하며 이자를 더하여 지급하지 아니합니다.

③ 청약을 철회할 당시에 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 계약자가 그 보험금 지급사유의 발생사실을 알지 못한 경우에는 청약철회의 효력은 발생하지 않습니다.

제3조 【용어의 정의】

이 계약에서 사용되는 용어의 정의는 다음과 같습니다.

1. “변액보험”이라 함은 회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 자금을 조성하여 특별계정으로 운영하고, 그 특별계정의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간중에 사망보험금 및 계약자적립금 등이 변동하는 보험을 말합니다.
2. “일반계정”이라 함은 보험업법 제108조(특별계정의 설정·운용) 제1항 각 호에서 규정하고 있는 계약을 제외한 계약에서 계약자가 납입한 보험료를 회계 처리하기 위한 계정을 말하며, 회사는 제3호의 특별계정과 구분하여 재산을 관리하고 회계처리 합니다.

【일반계정(General Account)】
- 특별계정 외에 계약자가 납입한 보험료를 회계처리하기 위한 계정
- 생명보험상품 대부분을 차지하는 관리계정으로 퇴직보험, 연금저축, 변액보험처럼 관련 법령으로 특별계정을 설치하여 운용하도록 한 상품은 제외

3. “특별계정”이라 함은 보험업법 제108조(특별계정의 설정·운용) 제1항에서 규정한 바와 같이 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 이용하

기 위한 계정을 말합니다.

【특별계정(Separate Account)】
- 계약자적립금의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 운용하기 위한 계정
- 보험상품의 도입목적, 상품운용방법 등이 일반상품과 크게 상이하여 보험회사로 하여금 다른 보험상품과 구분하여 별도로 관리 및 운용을 할 것을 보험관련 법규에서 지정한 것으로 계정상호간 계약자를 보호하는 것을 목적으로 설정한 것입니다. 주요 특별계정 상품으로는 퇴직보험, 연금저축, 변액보험 등이 있습니다.

4. “펀드”라 함은 계약자가 선택한 특별계정 자산을 말합니다.
5. “계약자적립금”이라 함은 특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액 등을 말하며 특별계정의 평가 등에 의하여 매일 변동할 수 있습니다. 다만, 보험계약대출이 있는 경우 제45조(보험계약대출) 제5항에서 정한 바에 따라 보험계약대출금액의 부리 적립액(이하 “보험계약대출적립금”이라 합니다)을 포함합니다. 다만, “특별계정내 계약자적립금”이라 함은 계약자적립금에서 보험계약대출적립금을 차감한 금액을 말합니다.

【계약자적립금】
- 변액보험은 각 펀드별로 매일의 펀드 운용결과를 반영하여 매일의 기준가격이 변동하기 때문에, 펀드에 투입되는 금액이 동일한 경우라도 그 처리기준일의 기준가격에 따라 매입 좌수에 차이가 있으므로 수익률이 다를 수 있습니다.

6. “보험월계약해당일(이하 “월계약해당일”이라 합니다)”이라 함은 계약일부터 한 달씩 경과되는 매월의 계약해당일을 말합니다. 다만, 해당월의 계약해당일이 없는 경우에는 해당월의 말일을 계약해당일로 합니다.
7. “기본보험료”라 함은 보험료 납입기간중 매월 납입하기로 약정한 보험료를 말합니다. 다만, 계약 체결후 계약내용의 변경 등에 의하여 그 금액이 변경되었을 때에는 변경후의 보험료를 말합니다.
8. “추가납입보험료”라 함은 기본보험료를 초과하여 납입하는 보험료로서 계약일로부터 1개월 경과 후부터 납입이 가능합니다. 추가납입보험료는 해당 월까지 납입할 기본보험료(선납 포함)의 2배 이내에 한하여 납입이 가능하며, 보험기간 중 수시로 납입할 수 있습니다. 단, 추가납입보험료는 해당월 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 납입할 수 있습니다
9. “스마트플랜서비스”라 함은 정해진 기간 동안 정해진 주기로 정해진 금액만큼 중도인출을 자동적으로 지급하는 것을 말합니다.
10. “월공제액”이라 함은 월계약해당일의 특별계정내 계약자적립금에서 공제하는 금액으로서 해당월의 위험보험료, 계약유지보장 보증비용 및 부가보험료(수금비 제외)의 합계액을 말합니다. 해당월 월계약해당일 이전에 기본보험료 납입시에는 해당월 「월계약해당일+제1영업일」의 기준가격을 적용하여 계약자적립금에서 공제하며, 해당월 월계약해당일을 포함하여 그날 이후에 기본보험료 납입시에는 「보험료납입일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 계약자적립금에서 공제합니다.

【영업일】
“토요일”, “일요일”, “관공서의 공휴일에 관한 규정에 정한 공휴일” 및 “근로자의 날”을 제외한 날을 의미합니다.

11. “보험가입금액”이라 함은 계약 체결시 계약자가 지정한 보험가입금액을 말합니다. 다만, 계약 체결후 계약내용의 변경 등에 의하여 그 금액이 변경되었을 때에는 변경후의 보험가입금액을 말합니다.
12. “이미 납입한 보험료”라 함은 계약자가 회사에 납입한 기본보험료 및 추가납입보험

료의 총액을 말합니다. 다만, 중도에 계약자 적립액을 인출(스마트플랜서비스 포함)할 경우 제43조(중도인출) 제6항, 제44조(스마트플랜서비스) 제6항에 따라 “이미 납입한 보험료”를 계산합니다.

13. “최저사망보험금”이라 함은 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금을 말하며 사망보험금이 사망 시점의 이미 납입한 보험료보다 적을 경우 제12항에 의하여 계산된 이미 납입한 보험료를 최저사망보험금으로 지급합니다.
14. “계약유지보장”이라 함은 계약자적립금에서 월공제액을 인출하지 못하는 경우에도 제14조(계약유지보장)의 제3항에 의한 조건에 충족할 경우 계약을 실효시키지 아니하고 유지시켜 최저사망보험금의 지급을 보증해 주는 기능을 말합니다.
15. “계약유지보장 보증비용”이라 함은 제14조(계약유지보장)에 의한 보증에 소요되는 비용을 말합니다.
16. “특별계정 운용보수”라 함은 특별계정에 속한 재산의 자산 운용· 관리비용 등에 소요되는 보수를 말합니다.
17. “특별계정 수탁보수”라 함은 특별계정에 속한 재산의 보관· 기준가격 산정업무 등에 소요되는 보수를 말합니다.
18. "위험보험료"라 함은 보험기간동안 사망보험금지급을 위한 재원으로 사용되는 비용을 말합니다. 보험가입금액과 계약자적립금의 합이 이미 납입한 보험료보다 적은 경우에는 최저사망보험금보증을 위하여 위험보험료가 증가하며 이로 인하여 특별계정의 계약자적립금이 감소될 수 있습니다.

제4조 【약관교부 및 설명의무 등】

① 회사는 계약자가 청약한 경우 계약자에게 약관 및 계약자 보관용 청약서(청약서 부본)를 드리고 약관의 중요한 내용을 설명하여 드립니다. 다만, 통신판매 계약은 계약자가 동의하는 경우 약관 및 계약자 보관용 청약서(청약서 부본) 등을 광기록매체 및 전자우편 등 전자적 방법으로 송부하고 계약자 또는 그 대리인이 약관 및 계약자 보관용 청약서(청약서 부본) 등을 수신하였을 때에는 당해 문서를 드린 것으로 보며, 약관의 중요내용에 대하여 계약자가 사이버몰(컴퓨터를 이용하여 보험거래를 할 수 있도록 설정된 가상의 영업장)에서 확인한 때에는 약관의 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다. 또한, 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우에 회사는 계약자의 동의를 얻어 청약내용, 보험료납입, 보험기간, 계약전 알릴 의무, 약관의 중요한 내용 등 보험계약 체결을 위하여 필요한 사항을 질문 또는 설명하고 그에 대한 계약자의 답변, 확인내용을 음성 녹음함으로써 약관의 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다.

② 회사가 제1항에 의해 제공될 약관 및 계약자 보관용 청약서(청약서 부본)를 청약시 계약자에게 전달하지 아니하거나 약관의 중요한 내용을 설명하지 아니한 때 또는 계약체결시 계약자가 청약서에 자필서명(날인(도장을 찍음) 및 전자서명법 제2조 제10호의 규정에 의한 공인인증기관이 인증한 전자서명을 포함합니다)을 하지 아니한 때에는 계약자는 청약일부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다. 다만, 단체(취급)계약의 경우에는 계약체결일부터 1개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.

③ 제 2 항에도 불구하고 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우 다음 각호의 1 을 충족하는 때에는 자필서명을 생략할 수 있으며, 위 제 1 항 단서의 규정에 의한 음성녹음 내용을 문서화한 확인서를 계약자에게 드림으로써 계약자 보관용 청약서(청약서 부본)를 전달한 것으로 봅니다.

1. 사망 또는 장해를 보장하지 아니하는 계약
2. 사망 또는 장해를 보장하는 계약으로서 계약자, 피보험자(보험대상자) 및 보험수익자(보험금을 받는 자)가 동일하거나 계약자와 피보험자(보험대상자)가 동일하고 보험수익자(보험금을 받는 자)가 법정상속인인 계약
3. 신용생명보험계약
4. 계약자와 피보험자(보험대상자)가 동일하고 보험금이 비영리법인에게 기부되는 계약

④ 제2항에 따라 계약이 취소된 경우에는 회사는 계약자에게 이미 납입한 보험료를 돌려 드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하

여 지급합니다.

제5조 【계약의 무효】

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다. 다만, 회사의 고의 또는 과실로 인하여 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 불구하고 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 보험 계약대출이율을 연단위 복리로 계산하여 금액을 더하여 돌려 드립니다.

1. **타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약 체결시까지 피보험자(보험대상자)의 서면에 의한 동의를 얻지 아니한 경우. 다만, 단체가 규약에 따라 구성원의 전부 또는 일부를 피보험자(보험대상자)로 하는 계약을 체결하는 경우에는 이를 적용하지 아니합니다.**
2. **만15세 미만자, 심신상실자(心神喪失者) 또는 심신박약자(心神薄弱者)를 피보험자(보험대상자)로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 계약의 경우**
3. **계약체결시 계약에서 정한 피보험자(보험대상자)의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 그러하지 아니하나 제2호의 만 15세 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 심신장애로 인하여 사물 변별 능력 또는 의사 결정 능력이 없거나 부족한 자를 말합니다.

제6조 【계약내용의 변경 등】

① 계약자는 회사의 승낙을 얻어 다음의 사항을 변경할 수 있습니다. 이 경우 승낙을 서면으로 알리거나 보험증권(보험가입증서)의 뒷면에 기재하여 드립니다.

1. 보험가입금액의 감액
2. 계약자
3. 기타 계약의 내용

② 계약자는 보험수익자(보험금을 받는 자)를 변경할 수 있으며 이 경우에는 회사의 승낙을 요하지 아니합니다. 다만, 계약자가 보험수익자(보험금을 받는 자)를 변경하는 경우 회사에 통지하지 아니하면 변경후 보험수익자(보험금을 받는 자)는 그 권리로써 회사에 대항하지 못합니다.

③ 계약자가 보험계약일부터 1년이상 지난 유효한 계약으로서 제1항 제1호에 따라 보험가입금액을 감액하고자 할 때에는 회사가 정한 절차에 따라 보험가입금액의 감액을 신청할 수 있으며, 회사가 승낙을 한 경우에는 감액되는 보험가입금액과 기본보험료는 회사가 승낙을 한 후 최초 도래하는 월계약해당일 이후부터 적용합니다.

④ 제3항에 의한 보험가입금액의 감액에 대하여 회사는 계약자의 신청일로부터 30일 이내에 승낙여부를 통보하여 드립니다.

⑤ 제3항에 따라 보험가입금액을 감액할 경우 그 감액된 비율만큼 해지된 것으로 보아 이로 인하여 회사가 공제하여야 할 금액이 있을 때에는 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에 따라 산출된 금액을 계약자적립금에서 공제하며, 이 때 공제할 금액은 「감액신청일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 특별계정에서 일반계정으로 이체합니다. 단, 감액신청일이 지난 후 회사의 승낙이 이루어진 경우에는 「감액 승낙일+제1영업일」의 기준가격을 적용합니다.

⑥ 제3항에 따라 보험가입금액을 감액할 경우 감액후 보험가입금액이 회사가 정한 보험가입금액의 최저한도보다 작게 되는 경우에는 보험가입금액을 감액할 수 없습니다.

⑦ 계약자가 제2항에 의하여 보험수익자(보험금을 받는 자)를 변경하고자 할 경우에는 보험금의 지급사유가 발생하기 전에 피보험자(보험대상자)의 서면에 의한 동의가 있어야 합니다.

제7조 【계약자의 임의해지 및 피보험자(보험대상자)의 서면동의 철회권】
① 계약자는 계약이 소멸하기 전에 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 회사는 제20조(해지환급금) 제2항에 의한 해지환급금을 계약자에게 지급합니다.
② 제5조(계약의 무효)에 의거 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 서면에 의한 동의를 한 피보험자(보험대상자)는 계약의 효력이 유지되는 기간 중에는 언제든지 서면동의를 장래를 향하여 철회할 수 있으며, 서면동의 철회로 계약이 해지되어 회사가 지급하여야 할 해지환급금이 있을 때에는 제20조(해지환급금) 제2항에 의한 해지환급금을 계약자에게 지급합니다.

제8조 【계약의 소멸】
피보험자(보험대상자)가 보험기간 중 제17조(보험금의 종류 및 지급사유) 제1항에서 정한 지급사유가 발생한 경우에는 이 계약은 그 때부터 효력을 가지지 아니합니다.

제9조 【보험나이】
① 이 약관에서의 피보험자(보험대상자)의 나이는 보험나이를 기준으로 합니다. 다만, 제5조(계약의 무효) 제2호의 경우에는 실제 만나이를 적용합니다.
② 제1항의 보험나이는 계약일 현재 피보험자(보험대상자)의 실제 만나이를 기준으로 6개월 미만의 끝수는 버리고 6개월 이상의 끝수는 1년으로 하여 계산하며, 이후 매년 계약해당일에 나이가 증가하는 것으로 합니다.
③ 피보험자(보험대상자)의 나이 또는 성별에 관한 기재사항이 사실과 다른 경우에는 정정된 나이 또는 성별에 해당하는 보험금 및 보험료로 변경합니다.

【보험나이 계산 예시】
생년월일: 1988년 10월 2일, 현재(계약일): 2012년 4월 13일
⇒ 2012년 4월 13일 - 1988년 10월 2일 = **23년 6월 11일 = 24세**

제2관 보험료의 납입(계약자의 주된 의무)

제10조 【제1회 보험료 및 회사의 보장개시일】
① 회사는 계약의 청약을 승낙하고 제1회 보험료를 받은 때(자동이체납입 및 신용카드납입의 경우에는 자동이체신청 및 신용카드매출승인에 필요한 정보를 제공한 때. 다만 계약자의 귀책사유로 보험료납입 및 승인이 불가능한 경우에는 그러하지 아니합니다)부터 이 약관이 정한 바에 따라 보장을 합니다. 그러나 회사가 청약시에 제1회 보험료를 받고 청약을 승낙한 경우에는 제1회 보험료를 받은 때부터 이 약관이 정한 바에 따라 보장을 합니다(이하 제1회 보험료를 받은 날을 "보장개시일"이라 하며, 보장개시일을 보험계약일로 봅니다).
② 회사가 청약시에 제1회 보험료를 받고 청약을 승낙하기 전에 보험금 지급사유가 발생하였을 때에도 보장개시일부터 이 약관이 정하는 바에 따라 보장을 합니다.
③ 회사는 제2항에도 불구하고 다음 중 한 가지의 경우에 해당되는 경우에는 보장을 하지 아니합니다.
1. 제32조(계약전 알릴의무 위반의 효과)를 준용하여 회사가 보장을 하지 아니할 수 있는 경우
2. 제31조(계약전 알릴의무)에 의하여 계약자 또는 피보험자(보험대상자)가 회사에 알린 내용 또는 건강진단내용이 보험금 지급사유의 발생에 영향을 미쳤음을 회사가 증명하는 경우
3. 진단계약에서 보험금 지급사유 발생시까지 진단을 받지 아니한 경우. 다만, 재해로 인한 경우에는 그러하지 아니합니다.

④ 청약서에 피보험자(보험대상자)의 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 아니합니다.

제11조 【제2회 이후 보험료의 납입】

① 계약자는 제2회 이후의 보험료를 계약 체결시 납입하기로 약속한 날(이하 “납입기일”이라 합니다)까지 납입하여야 하며, 계약자의 선택에 따라 제3조(용어의 정의) 제8호에 규정된 보험료 납입한도 내에서 추가납입보험료를 수시로 납입할 수 있습니다.

② 회사는 계약자가 보험료를 납입한 경우에는 영수증을 발행하여 드립니다. 다만, 금융회사(우체국 포함)를 통하여 보험료를 납입한 경우에는 그 금융회사 발행 증빙서류를 영수증으로 대신합니다.

제12조 【납입된 보험료의 처리】

① 계약자가 납입한 보험료는 제3항에서 정한 기준가격을 적용하여 아래 각 호의 금액(이하 “특별계정 투입보험료”라 합니다)을 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.

1. 기본보험료: 기본보험료 중 회사 소정의 수금비를 차감한 금액
2. 추가납입보험료: 추가납입보험료 중 회사 소정의 수금비를 차감한 금액

② 제1항의 보험료에 대한 이체사유발생일 및 이체금액은 다음과 같습니다.

1. 제1회 보험료

   청약철회기간 내에 승낙된 경우에는 「청약철회기간이 종료한 날의 다음 날」을, 청약철회기간이 지난 후 승낙된 경우에는 「승낙일」을 이체사유발생일로 합니다. 이 경우 이체금액은 특별계정투입보험료를 납입일부터 이체사유발생일까지 예정이율로 적립하며, 그 이후 기간에 대해서는 특별계정의 투자수익률을 적용한 금액으로 합니다.

2. 제2회 이후의 보험료 및 추가납입보험료

   「보험료납입일」을 이체사유발생일로 하며, 이 경우 이체금액은 특별계정투입보험료를 납입일부터 「보험료납입일+제1영업일」까지 예정이율로 적립하며, 그 이후 기간에 대해서는 특별계정의 투자수익률을 적용한 금액으로 합니다.

③ 제1항의 기준가격 적용일은 다음과 같습니다.

1. 제1회 기본보험료: 「이체사유발생일+제1영업일」
2. 제2회 이후의 기본보험료 및 추가납입보험료: 「이체사유발생일+제2영업일」
3. 선납보험료: 월계약해당일

④ 제2항에도 불구하고 회사가 승낙을 거절한 경우에는 제1조(보험계약의 성립) 제4항을 적용하며, 계약자가 그 청약을 철회(撤回)한 경우에는 제2조(청약의 철회) 제2항의 내용을 적용합니다.

제13조 【보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지】

① 보험료 납입기간 중에 계약자가 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 아니하여 보험료 납입이 연체 중인 경우에 회사는 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고기간의 말일이 토요일 또는 공휴일에 해당한 때에는 기간은 그 익일로 만료합니다)으로 정하며, 보험료 납입기간 이후에는 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)에서 월공제액을 충당할 수 없게 된 경우 그 월계약해당일의 다음날부터 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고기간의 말일이 토요일 또는 공휴일에 해당한 때에는 기간은 그 익일로 만료합니다)으로 정합니다.

② 회사는 계약자(타인을 위한 보험계약의 경우 특정된 보험수익자(보험금을 받는 자)를 포함합니다)에게 납입최고(독촉)기간 내에 연체보험료를 납입하여야 한다는 내용과 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날까지 보험료를 납입하지 아니할 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지된다는 내용(이 경우 계약이 해지되는 때에는 즉시 해지환급금에서 보험계약대출원리금이 차감된다는 내용을 포함합니다)을 서면(등기우편 등), 전화(음성녹음) 또는 전자문서 등으로 알려드립니다. 다만, 해지 전에 발생한 보험금 지급사유에 대하여 회사는 보상하여 드립니다.

③ 회사가 제2항에 의한 납입최고(독촉) 등을 전자문서로 안내하고자 할 경우에는 계약자의 서면에 의한 동의를 얻어 수신확인을 조건으로 전자문서를 송신하여야 하며, 계약자가 전자문서에 대해 수신확인을 하기 전까지는 그 전자문서는 송신되지 아니한 것으로 봅니다. 회사

는 전자문서가 수신되지 아니한 것으로 확인되는 경우에는 제1항의 납입최고(독촉)기간을 설정하여 제2항에서 정한 내용을 서면(등기우편 등) 또는 전화(음성녹음)로 다시 알려 드립니다.
④ 제1항에도 불구하고 계약유지보장을 선택한 경우 보험료 납입이 완료된 이후에 제14조(계약유지보장) 제3항의 요건이 충족된 때에는 계약의 효력이 지속되므로 보험료 납입최고(독촉)를 하지 아니합니다.
⑤ 제1항 내지 제3항에 따라 계약이 해지된 경우에는 제20조(해지환급금) 제1항에 의한 해지환급금을 지급합니다.
⑥ 계약자의 해지된 계약에 대한 특별계정의 계약자적립금 상당액은 「계약이 해지된 날+제1영업일」의 기준가격을 적용하여 일반계정으로 이체하여 관리합니다.

제14조 【계약유지보장】
① "계약유지보장"이라 함은 계약자 적립금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)에서 해당 월의 월공제액을 충당할 수 없는 경우에도 계약이 해지되지 아니하고 계약의 효력이 지속되는 것을 말합니다.
② 계약자는 청약시에 제1항의 "계약유지보장"을 선택할 수 있으며 중도 가입은 허용되지 않습니다.
③ "계약유지보장"의 효력이 유지되기 위하여 계약자는 반드시 일정 수준 이상의 보험료를 납입(이하 "최소 보험료 납입기준"이라 합니다) 하여야 하며, 다음에 부합하는 경우 그 기준을 충족한 것으로 합니다.

이미 납입한 보험료 ≥ 기본보험료 × MIN[보험료 납입기간×12, 가입 후 경과월수]

④ 계약자가 "계약유지보장"을 선택한 경우 "보험료 및 책임준비금 산출방법서"에 정한 바에 따라 계산된 "계약유지보장 보증비용"을 부담하여야 합니다. 다만, 제3항의 "최소 보험료 납입기준"을 충족하지 못하는 기간에 대하여 회사는 "계약유지보장"을 하지 아니하며 "계약유지보장 보증비용"을 차감하지 아니합니다.
⑤ 제4항에도 불구하고 해당월 전월까지 "최소 보험료 납입기준"을 충족하였으나 보험료의 납입연체로 인하여 제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지) 제1항에 따라 계약이 해지되는 경우 해지 전에 발생한 보험금 지급사유에 대하여 회사는 보상하여 드립니다.
⑥ 제15조(보험료의 납입연체 등으로 인한 해지 계약의 부활(효력 회복))에 의하여 계약이 부활(효력 회복)되고 "최소 납입보험료 납입기준"을 충족하게 된 경우 회사는 부활(효력 회복)을 청약한 날까지 연체된 "계약유지보장 보증비용"을 회사가 정한 기준에 따라 차감합니다.
⑦ 제2항에 의하여 선택한 "계약유지보장"은 언제든지 해지가 가능하며, 해지된 "계약유지보장"의 재가입은 허용되지 않습니다.
⑧ 제3항의 "이미 납입한 보험료"는 제3조(용어의 정의) 제12항에 의하여 계산합니다.

제15조 【보험료의 납입연체 등으로 인한 해지계약의 부활(효력회복)】
① 제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되었으나 해지환급금을 받지 아니한 경우(보험계약대출 등에 의하여 해지환급금이 차감되었으나 받지 아니한 경우 또는 해지환급금이 없는 경우를 포함합니다) 계약자는 해지된 날부터 2년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있으며, 회사가 이를 승낙한 때에는 다음의 금액에 이 계약의 「예정이율+1%」 범위 내에서 회사가 정하는 이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 합니다.
1. 보험료 납입기간 이내에 실효된 경우
보험료 납입기간까지는 연체된 기본보험료 이상의 금액, 보험료 납입기간 종료 후 부활(효력회복)을 청약한 날까지는 미공제된 월공제액 이상의 금액
2. 보험료납입기간 경과 이후 실효된 경우

부활(효력회복)을 청약한 날까지의 미공제된 월공제액 이상의 금액
3. 단, 1호 또는 2호의 금액의 경우 기본보험료의 배수로만 납입하여야 합니다.

② 제1항의 금액을 납입하더라도 특별계정의 운용실적에 따라 부활(효력회복)이 가능하지 않거나 부활(효력회복) 후 바로 효력을 잃을 수 있으며, 이 경우 부활(효력회복)을 위해서 추가적인 금액의 납입이 필요할 수 있습니다.
③ 제1항의 경우 회사는 미공제된 월공제액 및 수금비를 공제한 후 각 펀드에 투입합니다.
④ 회사는 제1항의 규정에 의하여 승낙한 계약의 경우 계약자적립금상당액(계약이 해지된 날부터 제5항 제1호의 경우 「이체사유발생일+제1영업일」까지, 제5항 제2호의 경우 이체사유발생일까지 이 계약의 예정이율로 계산한 이자포함)과 연체된 보험료 중 특별계정 투입보험료 해당액 등을 제6항에서 정한 기준가격을 적용하여 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.
⑤ 제3항 및 제4항에서 이체사유발생일은 다음과 같습니다.
1. 부활(효력회복)승낙후 연체보험료가 완납된 경우에는 「연체보험료 완납일」
2. 연체보험료 완납일이 지난 후 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우에는 「부활(효력회복) 승낙일」
⑥ 제4항의 기준가격 적용일은 다음과 같습니다.
1. 부활(효력회복)승낙후 연체보험료가 완납된 경우: 「연체보험료 완납일+제2영업일」
2. 연체보험료 완납일이 지난 후 부활(효력회복) 승낙이 이루어진 경우: 「부활(효력회복) 승낙일+제1영업일」
⑦ 제1항에 따라 해지계약을 부활(효력회복)하는 경우에는 제1조(보험계약의 성립) 제2항 및 제3항, 제10조(제1회 보험료 및 회사의 보장개시일), 제31조(계약전 알릴의무), 제32조(계약전 알릴의무 위반의 효과) 및 제34조(사기에 의한 계약)을 준용합니다.
⑧ 제1항에서 정한 계약의 부활이 이루어진 경우라도 계약자 또는 피보험자가 최초계약 청약시 제31조(계약전알릴의무)를 위반한 경우에는 제32조(계약전알릴의무 위반의 효과)가 적용됩니다.

제16조 【강제집행 등으로 인한 해지계약의 특별부활(효력회복)】
① 회사는 계약자의 해지환급금 청구권에 대한 강제집행, 담보권실행, 국세 및 지방세 체납처분절차에 의해 계약이 해지된 경우 해지 당시의 보험수익자(보험금을 받는 자)가 계약자의 동의를 얻어 계약 해지로 회사가 채권자에게 지급한 금액을 회사에게 지급하고 제6조(계약내용의 변경 등) 제1항의 절차에 따라 계약자 명의를 보험수익자(보험금을 받는 자)로 변경하여 계약의 특별부활(효력회복)을 청약할 수 있음을 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 통지하여야 합니다.
② 회사는 제1항에 의한 계약자 명의변경 신청 및 계약의 특별부활(효력회복) 청약을 승낙합니다.
③ 회사는 제1항의 통지를 지정된 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 하여야 합니다. 다만, 회사는 법정상속인이 보험수익자(보험금을 받는 자)로 지정된 경우에는 제1항의 통지를 계약자에게 할 수 있습니다.
④ 회사는 제1항의 통지를 계약이 해지된 날부터 7일 이내에 하여야 합니다.
⑤ 보험수익자(보험금을 받는 자)는 통지를 받은 날(제3항에 의해 계약자에게 통지된 경우에는 계약자가 통지를 받은 날을 말합니다)부터 15일 이내에 제1항의 절차를 이행할 수 있습니다.

제3관 보험금의 지급(회사의 주된 의무)

제17조 【보험금의 종류 및 지급사유】
① 회사는 보험기간중 피보험자(보험대상자)가 사망하였을 경우 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 약정한 사망보험금(별표1 “보험금 지급기준표” 참조)을 지급합니다.

② 제1항에 의한 사망보험금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우에는 이미 납입한 보험료를 최저사망보험금으로 지급합니다.

제18조 【보험금 지급에 관한 세부규정】

① 제17조(보험금의 종류 및 지급사유) 제1항에는 보험기간 중 피보험자(보험대상자)의 생사가 분명하지 아니하여 실종선고를 받은 경우를 포함하며, 선박의 침몰, 항공기의 추락 등 민법 제27조(실종의 선고) 제2항에 준하는 사유 또는 재해(별표3 "재해분류표"에서 정하는 재해를 말하며 이하 같습니다.)로 인하여 사망한 것으로 정부기관이 인정하여 관공서의 사망보고에 따라 가족관계등록 등에 관한 법률에서 정한 가족관계등록부에 기재된 경우에는 그러한 사고가 발생한 때를 사망한 것으로 인정합니다.

② 제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에서 정한 납입최고(독촉)기간중에 보험금 지급사유가 발생하였을 경우에는 미공제된 월공제액을 사망보험금에서 차감하고 지급하여 드립니다.

③ 제17조(보험금의 종류 및 지급사유) 제1항의 사망보험금은 피보험자(보험대상자)가 사망한 날을 기준으로 합니다.

제19조 【보험금을 지급하지 아니하는 보험사고】

회사는 다음 중 어느 한 가지의 경우에 의하여 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 드리지 아니합니다.

1. 피보험자(보험대상자)가 고의로 자신을 해친 경우. 다만, 다음 각 목의 경우에는 그러하지 아니합니다.
   가. 피보험자(보험대상자)가 심신상실 등으로 자유로운 의사결정을 할 수 없는 상태에서 자신을 해침으로써 사망에 이르게 된 경우에는 재해로 인한 사망보험금을 지급합니다.
   나. 계약의 보장개시일(부활(효력회복)계약의 경우는 부활(효력회복)청약일)부터 2년이 경과된 후에 자살한 경우에는 재해 이외의 원인으로 인한 사망보험금을 지급합니다.
2. 보험수익자(보험금을 받는 자)가 고의로 피보험자(보험대상자)를 해친 경우. 그러나, 그 보험수익자(보험금을 받는 자)가 보험금의 일부 보험수익자(보험금을 받는 자)인 경우에는 그 보험수익자(보험금을 받는 자)에 해당하는 보험금을 제외한 나머지 보험금을 다른 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 지급합니다.
3. 계약자가 고의로 피보험자(보험대상자)를 해친 경우

제20조 【해지환급금】

① 제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 의해 계약이 해지된 경우에 지급하는 해지환급금은 「계약이 해지된 날+제1영업일」의 기준가격을 적용하여 "보험료 및 책임준비금 산출방법서"에 따라 계산합니다.

② 제1항에도 불구하고 제7조(계약자의 임의해지 및 피보험자(보험대상자)의 서면동의 철회권)에 의해 계약이 해지된 경우에는 「해지신청일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 "보험료 및 책임준비금 산출방법서"에 따라 산출합니다.

③ 해지환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 변동되므로 최저보증이 이루어지지 않으며 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

④ 회사는 경과기간별 해지환급금에 관한 표를 계약자에게 제공하여 드립니다.

제21조 【배당금의 지급】

이 계약은 무배당보험이므로 계약자배당금이 없습니다.

제22조 【소멸시효】

보험금 청구권, 보험료 또는 환급금 반환청구권은 2년간 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성됩니다.

【소멸시효】
주어진 권리를 행사하지 않을 때 그 **권리가 없어지게 되는 기간**으로 보험사고가 발생한 후 **2년간** 보험금을 청구하지 않는 경우 **보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.**

제4관 특별계정에 관한 사항

제23조 【계약자적립금의 계산】
① 이 계약의 계약자적립금 계산은 이전 계약자적립금과 특별계정 투입보험료에서 월계약해당일에 월공제액 등을 차감한 금액에 대하여 특별계정의 운용실적을 반영하여 이 계약의 "보험료 및 책임준비금 산출방법서"에서 정한 방법에 따라 계산합니다.
② 회사는 특별계정에서 운용되는 계약자적립금에서 매일 특별계정 운용보수, 특별계정 수탁보수를 차감합니다.

제24조 【펀드의 운용 및 평가】
① 변액보험의 펀드는 특별계정별로 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용되며, 자산운용실적이 계약자적립금에 즉시 반영될 수 있도록 매일 평가합니다.
② 제1항의 특별계정에서 관리되는 자산의 운용실적에 의한 이익 및 손실은 다른 계정의 자산운용에 따른 이익 및 손실에 관계없이 이 계약으로 귀속됩니다.
③ 계약자는 특별계정의 자산운용방법에 대해서는 일체의 관여를 할 수 없습니다.

제25조 【펀드의 유형】
① 펀드의 유형은 다음 각 호로 합니다.
1. 채권형: 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함)을 포함]·대출 및 채권관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 80% 이상을 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드
2. 혼합안정형: 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모 사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함)을 포함]·대출 및 채권관련 파생 상품 등에 순자산(NAV)의 50%~80%로 투자하고, 한국거래소(KRX)에 상장된 주식 및 주식관련 파생상품에 순자산(NAV)의 20%~50%로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드
3. 혼합성장형: 채권[전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채, 사모 사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함)을 포함]·대출 및 채권관련 파생 상품 등에 순자산(NAV)의 30% 이내로 투자하고, 한국거래소(KRX)에 상장된 주식 및 주식관련 파생상품에 순자산(NAV)의 70% 이상을 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드
4. 해외혼합형: 해외투자자산[해외주식(해외주식시장에 상장 또는 등록된 주식, 주식예탁증서 또는 신주인수권을 표시하는 증서 등 포함), 해외주식 관련 파생상품, 외화채권, Global전환사채, 인플레이션 연계채권 및 해외 Fund 등]에 순자산(NAV)의 80% 이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련 파생상품 및 유동성 자산 등에 투자하는 펀드
5. 애그리비즈니스 주식형: 국내설정된 해외투자형 펀드(글로벌 농업, 수산업, 축산업과 연계된 광범위한 관련 산업(Agribusiness)의 해외주식에 투자하여 자본이득을 추구)에 순자산(NAV)의 90%이내를 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 단기채권 및 유동성 자산 등에 투자하는 펀드
6. 유럽 주식형: 국내설정된 해외투자형 펀드(유럽주식시장에 상장된 주식에 투자하여 자본이득을 추구)에 순자산(NAV)의 90%이내를 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 단기채권 및 유동성 자산 등에 투자하는 펀드

7. 아시아 50 주식형: 국내설정된 해외투자형 펀드(아시아 주식시장의 대표 주식 50개 내외 종목에 주로 투자하여 자본이득을 추구)에 순자산(NAV)의 90%이내를 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 단기채권 및 유동성 자산등에 투자하는 펀드
8. 글로벌 이머징형: 국내설정된 해외투자형 펀드 (전세계 이머징 국가들에 상장 또는 등록되거나 주요 사업을 영위하는 기업의 주식 및 채권, 현금 등에 분산투자하여 장기적인 자본증식 추구)에 순자산(NAV)의 90%이내를 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 채권펀드, 유동성 자산 등에 투자하는 펀드
9. 차이나 주식형: 국내 설정된 해외투자형 펀드 (중국에 설립된 기업 또는 중국관련사업을 영위하는 기업 등이 발행한 주식에 주로 분산 투자하여 안정적인 이자소득 및 장기적인 자본증식 추구)에 순자산(NAV)의 90%이내를 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 채권펀드, 유동성 자산 등에 투자하는 펀드
10. 주식형: 한국거래소(KRX)에 상장된 주식, 한국증권거래소 및 한국선물 거래소에 상장된 주가지수 선물 옵션, 증권거래소에 상장된 개별종목 옵션 등에 순자산(NAV)의 100% 이하를 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드
11. 인덱스주식형: 한국거래소(KRX)에 상장된 주식, KOSPI200 지수 및 구성종목을 기초자산으로 하는 파생상품, KOSPI200 주가지수를 복제하는 것을 목표로 한 ETF(Exchange Traded Fund) 등에 순자산(NAV)의 95% 이하를 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드
12. 기후변화주식형: 국내에 설정된 해외투자형 펀드(성장잠재력이 클 것으로 전망되고 세계 기후변화와 관련하여 해결책을 제공할 수 있을 것으로 예상되는 혁신적인 기업 즉, 클린테크놀러지, 에너지 효율, 지구 온난화, 환경산업, 재난방지 등과 관련된 기업의 주식에 주로 투자하여 자본이득을 추구)에 순자산(NAV)의 90% 이내 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 채권펀드 및 유동성 자산 등에 투자하는 펀드
13. 이머징커머더티주식형: 국내 설정된 해외투자형 펀드(전세계 이머징마켓(Emerging Market) 국가들에 상장 또는 등록된 에너지 및 원자재(Commodity) 관련 기업의 주식 등에 투자하여 중장기적인 자본증식을 추구)에 순자산(NAV)의 90%이내를 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 단기 채권 및 유동성 자산 등에 투자하는 펀드
14. 브이캡그로스형: 한국거래소(KRX)에 상장된 주식, 주가지수 선물 옵션, 개별종목 옵션, ETF(Exchange Traded Fund) 등에 순자산(NAV)의 0%~100%를 투자하고, 나머지는 무위험자산(은행예금 등)에 투자하는 펀드로서, 증시상황 및 변동성을 고려하여 사전에 결정된 전략에 따라 편입비율을 조정
15. 스마트&세이프 코스피원자재형: 국내 주식 및 원자재 관련 집합투자기구에 순자산의 80% 이상을 투자하고 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드. “국내 주식 및 원자재 관련 집합투자기구”란 KOSPI200지수과 원자재지수(에너지, 금속, 농산물 등을 포함)를 기초자산으로 하는 장외 파생상품과 채권, 채권관련 수익증권 및 유동성 자산 등에 투자하여 자본이득을 추구하는 펀드이며, “적립금자동보존전략(Daily Preservation)”에 의해 운용기간 중 해당 장외 파생상품에서는 위험자산의 가격 변화와 수익률 변동성 및 시장금리 변동 등에 따라 위험자산과 안전자산의 투자비율을 조정하는 투자전략을 활용합니다. 이때, 위험자산(KOSPI200지수와 원자재지수 등)의 투자비율은 0% 이상 90% 이하로 합니다. 이 펀드에서 “적립금자동보존전략(Daily Preservation)”이란 계약시점부터 매일 기존까지의 적립금 중 최고치의 80%(Preservation Level)에 해당하는 금액을 자동적으로 보존(Preserve)하는 전략입니다. 이는 투자전략으로써, 보장되는 금액은 아니며, 운용결과 80%를 유지하지 못할 수도 있습니다.
16. 스마트&세이프 코스피항셍형: “국내주식 및 중국에 설립된 기업 또는 중국관련사업을 영위하는 기업 등이 발행한 주식 관련 집합투자기구”에 순자산의 80% 이상을 투자하고 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드. “국내주식 및 중국에 설립된 기업 또는 중국관련사업을 영위하는 기업 등이 발행한 주식 관련 집합투자기구”란 KOSPI200지수와 HSCEI(Hang Seng China Enterprises Index,

항셍차이나엔터프라이즈인덱스)를 기초자산으로 하는 장외 파생상품과 채권, 채권관련 수익증권 및 유동성 자산 등에 투자하여 자본이득을 추구하는 펀드이며, “적립금자동보존전략(Daily Preservation)”에 의해 운용기간 중 해당 장외 파생상품에서는 위험자산의 가격 변화와 수익률 변동성 및 시장금리 변동 등에 따라 위험자산과 안전자산의 투자비율을 조정하는 투자전략을 활용합니다. 이때, 위험자산(KOSPI200지수와 HSCEI 등)의 투자비율은 0% 이상 90% 이하로 합니다. 이 펀드에서 “적립금자동보존전략(Daily Preservation)”이란 계약시점부터 매일 기존까지의 적립금 중 최고치의 80%(Preservation Level)에 해당하는 금액을 자동적으로 보존(Preserve)하는 전략입니다. 이는 투자전략으로써, 보장되는 금액은 아니며, 운용결과 80%를 유지하지 못할 수도 있습니다.

17. 삼성그룹주형: 삼성그룹관련 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함), 주식선물, 지수선물 등에 NAV의 60~100%를 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산과 수익증권 등에 투자하는 펀드

18. 동남아시아형: 국내 설정된 해외투자형 펀드(인도네시아, 말레이시아, 태국, 필리핀 등 동남아시아 국가의 주식등에 주로 투자하여 장기적인 자본이득을 추구)에 순자산(NAV)의 60~95%를 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 단기 채권, 유동성 자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

② 제1항에서 운용재산인 유가증권 등의 가격변동 및 해약 등의 사유로 인하여 불가피하게 제1항의 규정에 의한 투자한도를 초과하게 된 경우에 회사는 3개월 이내에 그 투자한도를 적합하도록 재조정합니다.

③ 제1항의 각 펀드의 투자대상 중 보험업법, 보험업감독규정 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법규에 제한이 있는 경우 운용상 제약이 있을 수 있습니다.

④ 판매채널이 금융기관보험대리점인 경우 펀드는 금융기관보험대리점에 따라 제1항에서 정하는 펀드 이내에서 선택하여 판매할 수 있습니다.

제26조 【계약자의 펀드 선택 및 변경】

① 계약자는 계약 체결시 제25조(펀드의 유형)에서 규정한 펀드 중 회사에서 정한 바에 따라 1개 이상을 선택할 수 있으며, 계약이 체결된 이후에는 매년 12회 이내의 범위에서 회사가 정하는 바에 따라 펀드의 변경을 요청할 수 있습니다.

② 회사는 제1항에 의한 펀드의 변경을 요청받은 경우에는 제30조(특별계정의 폐지) 제1항 제1호 내지 제3호의 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이 경우 「변경요구일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식에 따릅니다.

③ 회사는 천재지변, 유가증권시장의 폐쇄·휴장, 유가증권 등의 매각지연 및 기타 이에 준하는 부득이한 사유로 인하여 제2항에서 정하는 날까지 이전할 수 없게 된 경우에는 지체없이 그 사유 및 향후 이전계획 등을 구체적으로 명시하여 계약자에게 통지하여야 하며, 보험재산이 처분되는 날로부터 제2영업일을 기준으로 현금을 이전하는 방식을 따릅니다.

④ 회사는 제1항에서 정한 요구를 접수한 때에는 연 4회 초과시에 한하여 계약자에게 이전하는 적립금의 0.1% 이내 또는 2,000원 중 작은 금액을 펀드변경 수수료로 청구할 수 있으며, 이는 현금을 이전할 때 공제합니다.

제27조 【자산의 평가방법 및 운용】

① 특별계정 자산의 평가 및 운용은 보험업법, 보험업감독규정 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등에서 정한 방법에 따릅니다.

② 제1항에서 정한 특별계정 자산의 평가는 각 특별계정별로 적용됩니다.

제28조 【특별계정 좌수 및 기준가격】

특별계정 좌수 및 기준가격은 다음 각 호와 같이 산출합니다.

1. 좌수

특별계정 설정시 1원을 1좌로 하며, 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정에 이체 또는 인출합니다.

2. 좌당 기준가격

특별계정의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하되, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산하며 최초 판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\text{좌당 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총 좌수}}$$

단, 당일 특별계정의 순자산가치라 함은 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정운용보수, 특별계정수탁보수를 차감한 금액으로 합니다.

제29조 【특별계정의 제비용 및 보수에 관한 사항】

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 188 조에 의한 보수, 그 밖의 수수료와 동법 시행령 제 265 조에 의한 회계감사비용, 채권평가비용 및 유가증권 매매수수료 등을 특별계정 자산에서 인출하여 부담합니다. 다만 자산운용 보고서를 작성· 제공하는데 드는 비용은 회사가 부담합니다.

제30조 【특별계정의 폐지】

① 회사는 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있습니다.

1. 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
2. 당해 각 특별계정의 자산운용대상이 소멸할 경우
3. 기타 제1호 내지 제2호에 준하는 경우

② 회사는 제1항에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립금과 함께 제26조(계약자의 펀드 선택 및 변경)의 규정에 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.

③ 회사는 제2항에 따라 계약자가 펀드 변경을 요구한 경우에는 펀드변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며, 연간 펀드변경 횟수에 포함시키지 아니합니다.

제5관 보험계약시 계약자의 계약전 알릴의무 등

제31조 【계약전 알릴의무】

계약자 또는 피보험자(보험대상자)는 청약시(진단계약의 경우에는 건강진단시 포함) 청약서에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 알려야(이하 "계약전 알릴의무"라 하며, 상법상 "고지의무"와 같습니다)합니다. 다만, 진단계약에서 의료법 제3조(의료기관)의 규정에 의한 종합병원 및 병원에서 직장 또는 개인이 실시한 건강진단서 사본 등 건강상태를 판단할 수 있는 자료로 건강진단을 대신할 수 있습니다.

【계약전 알릴의무】
상법 제 651 조에서 정하고 있는 의무. 보험계약자나 피보험자(보험대상자)는 청약시에 보험회사가 서면으로 질문한 **중요한 사항**에 대해 사실대로 알려야 하며, 위반시 **보험계약의 해지 또는 보험금 부지급** 등 불이익을 당할 수 있습니다

제32조 【계약전 알릴의무 위반의 효과】

① 회사는 계약자 또는 피보험자(보험대상자)가 제31조(계약전 알릴의무)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 가지의 경우에 해당되는 때에는 그러하지 아니합니다.

1. 회사가 계약당시에 그 사실을 알았거나 과실로 인하여 알지 못하였을 때
2. 회사가 그 사실을 안 날부터 1개월 이상 지났거나 또는 보장개시일부터 보험금 지급사유가 발생하지 아니하고 2년(진단계약의 경우 질병에 대하여는 1년)이 지났을 때
3. 계약체결일부터 3년이 지났을 때
4. 회사가 이 계약의 청약시 피보험자(보험대상자)의 건강상태를 판단할 수 있는 기초자료(건강진단서 사본 등)에 의하여 승낙한 경우에 건강진단서 사본 등에 명기되어 있는 사항으로 보험금 지급사유가 발생하였을 때(계약자 또는 피보험자(보험대상자)가 회사에 제출한 기초자료의 내용 중 중요사항을 고의로 사실과 다르게 작성한 때에는 제외)
5. 보험설계사 등이 계약자 또는 피보험자(보험대상자)에게 고지할 기회를 부여하지 아니하였거나 계약자 또는 피보험자(보험대상자)가 사실대로 고지하는 것을 방해한 경우, 계약자 또는 피보험자(보험대상자)에 대해 사실대로 고지하지 않게 하였거나 부실한 고지를 권유했을 때. 다만, 보험설계사 등의 행위가 없었다 하더라도 계약자 또는 피보험자(보험대상자)가 사실대로 고지하지 않거나 부실한 고지를 했다고 인정되는 경우에는 그러하지 아니합니다.

② 제1항의 중요한 사항이라 함은 회사가 그 사실을 알았더라면 계약의 청약을 거절하거나 보험가입금액 한도 제한, 일부 보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증과 같이 조건부로 인수하는 등 계약 인수에 영향을 미칠 수 있는 사항을 말합니다.

③ 회사는 제1항에 따라 계약을 해지하거나 보장을 제한할 경우에는 계약전 알릴의무 위반사실뿐만 아니라 계약전 알릴의무 사항이 중요한 사항에 해당되는 사유 및 계약의 처리결과를 “반대 증거가 있는 경우 이의를 제기할 수 있습니다”라는 문구와 함께 계약자에게 서면으로 알려 드립니다.

④ 제1항에 의하여 계약을 해지하였을 때에는 제20조(해지환급금) 제2항에 의한 해지환급금을 지급하여 드리며, 보장을 제한하였을 때에는 보험료, 보험가입금액 등이 조정될 수 있습니다.

⑤ 제31조(계약전 알릴의무)의 계약전 알릴의무를 위반한 사실이 보험금 지급사유발생에 영향을 미쳤음을 회사가 증명하지 못한 경우에는 제1항에 불구하고 계약의 해지 또는 보장을 제한하기 이전까지 발생한 해당보험금을 지급하여 드립니다.

⑥ 회사는 다른 보험가입내역에 대한 계약전 알릴의무 위반을 이유로 계약을 해지하거나 보험금 지급을 거절하지 아니합니다.

【사례】
보험계약을 청약하면서 보험설계사에게 고혈압이 있다고만 얘기하였을 뿐, 청약서의 계약전알릴사항에 아무런 기재도 하지 않을 경우에는 보험설계사에게 고혈압 병력을 얘기하였다고 하더라도 보험회사는 계약전알릴의무 위반을 이유로 계약을 해지하고 보험금을 지급하지 않을 수 있습니다. 다만, 전화를 이용하여 보험계약을 청약하신 경우에는 음성녹음으로 대신합니다.

제33조 【중대사유로 인한 해지】

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

1. 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)가 고의로 보험금 지급사유를 발생시킨 사유
2. 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)가 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 제20조(해지환급금) 제2항에 의한 해지환급금을 지급합니다.

제34조 【사기에 의한 계약】
계약자 또는 피보험자(보험대상자)가 대리진단, 약물복용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 에이즈의 진단 확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등의 뚜렷한 사기의사에 의하여 계약이 성립되었음을 회사가 증명하는 경우에는 보장개시일부터 5년 이내(사기사실을 안 날부터는 1개월 이내)에 계약을 취소할 수 있습니다.

제6관 보험금 지급 등의 절차

제35조 【주소변경통지】
① 계약자 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)(타인을 위한 계약에 해당합니다)는 주소 또는 연락처가 변경된 경우에는 지체없이 그 변경내용을 회사에 알려야 합니다.
② 제1항에서 정한 대로 계약자가 알리지 아니한 경우에는 계약자가 회사에 알린 최종의 주소 또는 연락처로 알린 사항은 일반적으로 도달에 필요한 시일이 지난 때에 계약자에게 도달된 것으로 봅니다.

제36조 【보험수익자(보험금을 받는 자)의 지정】
이 계약에서 계약자가 보험수익자(보험금을 받는 자)를 지정하지 아니한 때에는 보험수익자(보험금을 받는 자)를 피보험자(보험대상자)로 하며, 피보험자(보험대상자)의 사망시는 피보험자(보험대상자)의 상속인으로 합니다.

제37조 【대표자의 지정】
① 계약자 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)가 2인 이상인 경우에는 각 대표자 1인을 지정하여야 합니다. 이 경우 그 대표자는 각각 다른 계약자 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)를 대리하는 것으로 합니다.
② 지정된 계약자 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)의 소재가 확실하지 아니한 경우에는 이 계약에 관하여 회사가 계약자 또는 보험수익자(보험금을 받는 자) 1인에 대하여 한 행위는 각각 다른 계약자 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)에 대하여도 효력이 미칩니다.
③ 계약자가 2인 이상인 경우에는 그 책임을 연대로 합니다.

제38조 【보험금 지급사유의 발생통지】
계약자 또는 피보험자(보험대상자)나 보험수익자(보험금을 받는 자)는 제17조(보험금의 종류 및 지급사유)에 정한 보험금 지급사유가 발생하였을 때에는 지체없이 이를 회사에 알려야 합니다.

제39조 【보험금 등 청구시 구비서류】
① 보험수익자(보험금을 받는 자), 계약자는 다음의 서류를 제출하고 보험금 또는 해지환급금을 청구하여야 합니다.
1. 청구서(회사양식)
2. 사고증명서(사망진단서 등)
3. 신분증(주민등록증 또는 운전면허증 등 사진이 부착된 정부기관발행 신분증, 본인이 아닌 경우에는 본인의 인감증명서 포함)
4. 기타 보험수익자(보험금을 받는 자)가 보험금 등의 수령에 필요하여 제출하는 서류
② 병원 또는 의원에서 발급한 제1항 제2호의 사고증명서는 의료법 제3조(의료기관)의 규정에 의한 국내의 병원이나 의원 또는 국외의 의료 관련법에서 정한 의료기관에서 발급한 것

이어야 합니다.

제40조 【보험금 등의 지급】

① 회사는 제39조(보험금 등 청구시 구비서류)에 정한 서류를 접수한 때에는 접수증을 교부하고, 그 서류를 접수한 날부터 3영업일 이내에 보험금 또는 해지환급금을 지급합니다. 다만, 보험금의 경우 지급사유의 조사나 확인이 필요한 때에는 접수 후 10영업일 이내에 지급합니다.

② 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)는 제32조(계약전 알릴 의무 위반의 효과) 및 제1항의 보험금 지급사유조사와 관련하여 의료기관 또는 국민건강보험공단, 경찰서 등 관공서에 대한 회사의 서면에 의한 조사요청에 동의하여야 합니다. 다만, 정당한 사유없이 이에 동의하지 않을 경우에는 사실확인이 끝날 때까지 회사는 보험금 지급지연에 따른 이자를 지급하지 아니합니다.

③ 회사가 제1항의 지급사유 조사나 확인을 위하여 필요하다고 인정하는 경우, 피보험자(보험대상자)의 동의를 얻어 제3의 의사를 정하고 그 제3의 의사의 의견에 따를 수 있습니다. 이 약관에서 "제3의 의사"는 의료법에서 정하는 종합병원에 소속된 의사중에서 정하며, 이 항의 규정에 의한 의료비용은 회사가 부담합니다.

④ 회사는 제1항에 의하여 보험금 등을 지급함에 있어 보험금 지급일까지의 기간에 대한 이자의 계산은 별표2(보험금 지급시의 적립이율 계산)와 같습니다.

⑤ 회사가 보험금 지급사유의 조사 및 확인을 위하여 제1항의 지급기일이내에 보험금을 지급하지 못할 것으로 예상되는 경우에는 그 구체적인 사유, 지급예정일 및 보험금 가지급제도에 대하여 피보험자(보험대상자) 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 즉시 통지하여 드립니다. 다만, 지급예정일은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 제39조(보험금 등 청구시 구비서류)에서 정한 서류를 접수한 날부터 30영업일 이내에 정합니다.

1. 소송제기
2. 분쟁조정신청
3. 수사기관의 조사
4. 해외에서 발생한 보험사고에 대한 조사
5. 제2항에 의한 회사의 조사요청에 대한 동의 거부 등 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)의 책임있는 사유로 인하여 보험금 지급사유의 조사 및 확인이 지연되는 경우

⑥ 제5항에 의하여 지급할 보험금의 결정과 관련하여 보험금 지급이 지연되는 경우에는 보험수익자(보험금을 받는 자)의 청구에 따라 회사가 추정하는 보험금을 우선적으로 가지급할 수 있습니다.

제41조 【보험금 받는 방법의 변경】

① 계약자(보험금 지급사유 발생 후에는 보험수익자(보험금을 받는 자))는 회사의 사업방법서에서 정한 바에 따라 제17조(보험금의 종류 및 지급사유) 제1항에 의한 사망보험금의 전부 또는 일부에 대하여 나누어 지급하거나 일시에 지급하는 방법으로 변경할 수 있습니다.

② 회사는 제1항에 의하여 일시금을 분할하여 지급하는 경우에는 그 미지급금액에 대하여 이 계약의 예정이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급하며, 분할지급 금액을 일시금으로 지급하는 경우에는 이 계약의 예정이율을 연단위 복리로 할인한 금액을 지급합니다.

제42조 【계약내용의 교환】

회사는 보험계약의 체결 및 관리 등을 위한 판단자료로서 활용하기 위하여 다음 각 호의 사항을 계약자 및 피보험자(보험대상자)의 동의를 받아 다른 보험회사 및 보험관련 단체 등에게 제공할 수 있으며, 이 경우 회사는 신용정보의이용및보호에관한법률 제16조(수집·조사 및 처리의 제한) 제2항, 제32조(개인신용 정보의 제공·활용에 대한 동의), 제33조(개인신용정보의 이용), 동법 시행령 제28조(개인신용정보의 제공·활용에 대한 동의), 개인정보보호법 제15조(개인정보의 수집·이용), 제22조(동의를 받는 방법), 제17조(개인정보의 제공), 제22조(동의를 받는 방법), 제23조(민감정보의 처리 제한) 및 제24조(고유식별정보의 처리 제한)의

규정을 따릅니다.

1. 계약자 및 피보험자(보험대상자)의 성명, 주민등록번호 및 주소
2. 계약일, 보험종목, 보험료, 보험가입금액 등 계약내용
3. 보험금과 각종 급부 금액 및 지급사유 등 지급내용
4. 피보험자(보험대상자)의 질병에 관한 정보

제43조 【중도인출】

① 계약자는 보험기간중 회사 소정의 서류를 제출하고 보험년도 기준 년12회에 한하여 특별계정내 계약자적립금을 인출할 수 있습니다. 단, 월계약해당일 기준 1개월 동안 두 번까지 인출이 가능합니다.

② 계약자적립금의 인출은 추가납입보험료에 의한 계약자적립금에서 우선적으로 가능하며, 추가납입보험료에 의한 계약자적립금이 부족한 경우에 한하여 기본보험료에 의한 계약자적립금에서 인출이 가능합니다.

③ 특별계정내 계약자적립금을 인출할 경우 연 4회(스마트플랜서비스로 인한 중도인출 포함) 초과시에 한하여 인출금액의 0.1%와 2,000원 중 작은 금액을 인출수수료로 청구할 수 있으며, 인출수수료를 포함한 인출금액은 「인출신청일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 계약자적립금에서 차감됩니다.

④ 제1항에 의한 계약자적립금 인출의 최고한도는 인출시점 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)의 80%를 초과할 수 없으며 계약일로부터 10년 이내에 중도인출하는 경우 각 중도인출시점까지의 중도인출금액 총합계는 이미 납입한 보험료를 초과할 수 없습니다. 또한, 중도인출금액은 10만원 이상 만원 단위로 합니다.

⑤ 제1항 내지 제4항에 의한 중도인출이 이루어진 경우 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)은 중도인출금액(인출수수료 포함)만큼 감소하게 되므로 장래에 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)에서 월공제액을 충당할 수 없게 되어 계약이 해지될 수도 있습니다.

⑥ 제1항 내지 제4항에 의한 중도인출이 이루어진 경우 인출직후 이미 납입한 보험료는 다음과 같이 계산 합니다.

$$\text{인출직후의 “이미 납입한 보험료”} = \text{인출직전 이미 납입한 보험료} \times \left(1 - \frac{\text{중도인출금액(수수료 포함)}}{\text{인출전 계약자적립금}}\right)$$

제44조 【스마트플랜서비스】

① 스마트플랜서비스라 함은 정해진 기간 동안 정해진 주기로 정해진 금액만큼 중도인출을 자동적으로 지급하는 것을 말합니다.

② 계약자는 스마트플랜서비스를 회사에서 정한 방식에 따라 신청할 수 있으며, 회사는 이를 다음 각 호의 조건에 따라 승낙 후 지급하여 드립니다.

1. 보험료 납입기간이 경과한 유효한 계약을 대상으로 합니다.
2. 1회 지급시 10만원 이상 만원 단위로 매회 지급금액은 동일합니다.
3. 스마트플랜서비스 기간은 최초 지급이 발생한 이후 최소 1년 이상 지정하여야 합니다.

③ 제1항에 의한 스마트플랜서비스의 최고한도는 인출시점 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)의 80%를 초과할 수 없습니다.

④ 스마트플랜서비스로 인해 특별계정내 계약자 적립금을 인출할 경우 연 4회 초과시에 한하여 인출금액의 0.1%와 2,000원 중 작은 금액을 매회 인출수수료로 청구할 수 있으며, 인출수수료를 포함한 인출금액은 「인출신청일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 계약자적립금에서 차감됩니다.

⑤ 다음 각 호 중에 해당할 경우에는 스마트플랜서비스를 중지합니다. 단, 2호 또는 3호의

경우 이를 계약자에게 안내하여 드립니다.

1. 계약자가 스마트플랜서비스의 중지를 신청한 경우
2. 스마트플랜서비스 인출금액이 인출시점 해지환급금(보험계약대출원리금을 차감한 금액)의 80%를 초과한 경우
3. 계약일로부터 10년 이내에 인출하는 경우 각 인출시점까지의 인출금액(중도인출금액과 스마트플랜서비스 인출금액의 합계) 총합계가 이미 납입한 보험료를 초과한 경우

⑥ 제1항 내지 제4항에 의한 인출이 이루어진 경우 인출직후 이미 납입한 보험료는 다음과 같이 계산 합니다.

스마트플랜서비스로 인한 인출직후의 "이미 납입한 보험료"

$$= \text{인출직전 이미 납입한 보험료} \times \left(1 - \frac{\text{스마트플랜서비스로 인한 인출금액(수수료 포함)}}{\text{인출전 계약자적립금}}\right)$$

제45조 【보험계약대출】

① 계약자는 이 계약의 해지환급금 범위내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 "보험계약대출"이라 합니다)을 받을 수 있습니다. 그러나 순수보장성보험 등 보험상품의 종류에 따라 보험계약대출이 제한될 수도 있습니다.

② 계약자는 제1항에 의한 보험계약대출금과 보험계약대출이자를 언제든지 상환할 수 있으며 상환하지 아니한 때에는 보험금, 해지환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출원리금을 차감할 수 있습니다.

③ 회사는 제13조(보험료의 납입연체시 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되는 때에는 즉시 해지환급금에서 보험계약대출원리금을 차감합니다.

④ 회사는 보험수익자(보험금을 받는자)에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있습니다.

⑤ 제1항에 의하여 보험계약대출이 이루어졌을 경우 보험계약대출금액은 「대출신청일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 특별계정에서 일반계정으로 이체하고, 이 계약의 「보험계약대출이율 - 1.5%」로 부리하여 보험계약대출적립금으로 적립합니다. 단, 계약자에 의한 보험계약대출원리금의 일부 또는 전부에 대하여 보험기간중에 상환이 있는 경우 상환액에 해당하는 적립금을 보험계약대출적립금에서 제외하고, 상환일로부터 「상환일+제1영업일」까지 예정이율로 부리한 후 「상환일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.

【이 계약의 보험계약대출이율 - 1.5%】
[이 계약의 보험계약대출이율-1.5%]는 시중의 지표금리에 연동하여 계약자적립금을 적립할 수 있도록 일정기간마다 공표되는 변동이율체계를 말합니다. 최근에는 자산운용수익율·지표금리·향후운용수익율 예측분을 혼합하여 산출하기도 합니다.

제7관 분쟁조정 등

제46조 【분쟁의 조정】

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

제47조 【관할법원】

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

제48조 【약관의 해석】

① 회사는 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 약관을 해석하여야 하며 계약자에 따라 다르게 해석하지 아니합니다.
② 회사는 약관의 뜻이 명백하지 아니한 경우에는 계약자에게 유리하게 해석합니다.
③ 회사는 보상하지 않는 사항 등 계약자나 피보험자(보험대상자)에게 불리하거나 부담을 주는 내용은 확대하여 해석하지 아니합니다.

제49조 【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.

제50조 【계약자적립금 등의 변동사항 통지】
① 회사는 계약체결이후 보험기간동안 반기별로 보험계약의 변동내용을 계약자에게 서면으로 알려 드립니다.
② 제1항의 경우 금융감독원장의 요구가 있는 경우에는 다른 추가적인 사항을 포함할 수 있습니다.

제51조 【결산사항의 통지】
회사는 사업년도 종료시 특별계정의 결산사항을 금융감독원에 보고한 날로부터 30일 이내에 계약자에게 서면으로 알려 드립니다.

제52조 【회사의 손해배상책임】
① 회사는 계약과 관련하여 임직원, 보험설계사 및 대리점의 책임있는 사유로 인하여 계약자, 피보험자(보험대상자) 및 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 발생된 손해에 대하여 관계법률 등에 따라 손해배상의 책임을 집니다.
② 회사는 보험금 지급거절 및 지연지급의 사유가 없음을 알았거나 알 수 있었음에도 불구하고 소를 제기하여 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)에게 손해를 가한 경우에는 그에 따른 손해를 배상할 책임을 집니다.
③ 회사가 보험금 지급여부 및 지급금액에 관하여 계약자, 피보험자(보험대상자) 또는 보험수익자(보험금을 받는 자)의 곤궁, 경솔 또는 무경험을 이용하여 현저하게 공정을 잃은 합의를 한 경우에도 회사는 제2항에 따라 손해를 배상할 책임을 집니다.

제53조 【회사의 파산선고와 해지】
① 회사가 파산의 선고를 받은 때에는 계약자는 계약을 해지할 수 있습니다.
② 제1항의 규정에 의하여 해지하지 아니한 계약은 파산선고 후 3월을 경과한 때에는 그 효력을 잃습니다.
③ 제1항의 규정에 의하여 계약이 해지되거나 제2항의 규정에 의하여 계약이 효력을 잃는 경우에 회사는 제20조(해지환급금) 제2항에 의한 해지환급금을 계약자에게 드립니다.

제54조 【준거법】
이 약관에서 정하지 아니한 사항은 대한민국 법령을 따릅니다.

제55조 【예금보험에 의한 지급보장】
이 계약은 예금자보호법에 의해 보호되지 않습니다.

(별표1) 보험금지급기준표

보험금지급기준표

급부명	지급사유	지급금액
사망 보험금	보험기간중 피보험자(보험대상자)가 사망하였을 경우	보험가입금액 + 사망시점의 계약자적립금

주) 1. 계약자 적립금은 약관 제3조(용어의 정의) 제5호에서 정한 적립금을 말하여, 매일 특별계정의 운용실적을 적용하여 "보험료 및 책임준비금 산출방법서"에서 정한 바에 따라 계산되기 때문에 특별계정의 운용실적이 변경되면 계약자적립금도 변경됩니다.
2. 사망보험금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우에는 이미 납입한 보험료를 최저 사망보험금으로 지급합니다.
3. 이미 납입한 보험료는 약관 제3조(용어의 정의) 제12호에서 정한 보험료를 말합니다.
4. 최저사망보험금 지급을 위해 제3조(용어의 정의) 제18호에서 정한 바에 따라 위험보험료가 증가할 수 있으며, 이로 인해 특별계정의 계약자적립금이 감소될 수 있습니다.

(별표2) 보험금 지급시의 적립이율 계산

보험금 지급시의 적립이율 계산

구분	적립기간	지급이자
사망보험금 (제17조)	지급기일의 다음날부터 보험금 지급일까지의 기간	보험계약대출이율
해지환급금 (제20조 제1항)	해지환급금 지급사유가 발생한 날의 다음날부터 해지환급금 청구일까지의 기간	1년이내: 예정이율의 50% 1년초과기간: 1%
	해지환급금 청구일의 다음날부터 지급기일까지의 기간	예정이율+1%
	지급기일의 다음날부터 해지환급금 지급일까지의 기간	보험계약대출이율
해지환급금 (제20조 제2항)	「해지환급금 청구일+제2영업일」의 다음날부터 지급기일까지의 기간	예정이율+1%
	지급기일의 다음날부터 해지환급금 지급일까지의 기간	보험계약대출이율

주) 1. 상기 예정이율은 "보험료 및 책임준비금 산출방법서"에서 정한 예정이율을 말합니다.
2. 지급이자의 계산은 연단위 복리로 일자 계산합니다.
3. 계약자 등의 책임있는 사유로 보험금 지급이 지연된 때에는 그 해당기간에 대한 이자는 지급되지 아니할 수 있습니다.

(별표3) 재해분류표

재 해 분 류 표

1. 보장대상이 되는 재해

다음 각 호에 해당하는 재해는 이 보험의 약관에 따라 보험금을 지급하여 드립니다.

① 한국표준질병사인분류상의 (S00~Y84)에 해당하는 우발적인 외래의 사고

② 감염병의 예방 및 관리에 관한 법률 제2조 제2호에 규정한 감염병

2. 보험금을 지급하지 아니하는 재해

다음 각 호에 해당하는 경우에는 재해분류에서 제외하여 보험금을 지급하지 아니합니다.

① 질병 또는 체질적 요인이 있는 자로서 경미한 외부 요인에 의하여 발병하거나 또는 그 증상이 더욱 악화된 경우

② 사고의 원인이 다음과 같은 경우

- 과로 및 격심한 또는 반복적인 운동(X50)
- 무중력 환경에서의 장시간 체류(X52)
- 식량부족(X53)
- 물부족(X54)
- 상세불명의 결핍(X57)
- 고의적 자해(X60~X84)
- “법적 개입” 중 법적 처형(Y35.5)

③ “외과적 및 내과적 치료중 환자의 재난(Y60~Y69)” 중 진료기관의 고의 또는 과실이 없는 사고(단, 처치 당시에는 재난의 언급이 없었으나 환자에게 이상반응이나 후에 합병증을 일으키게 한 외과적 및 기타 내과적 처치(Y83~Y84)는 보상)

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 한국표준질병사인분류상의(U00~U99)에 해당하는 질병

※ ( ) 안은 제6차 개정 한국표준질병·사인분류(통계청 고시 제2010-246호, 2011.1.1시행)상의 분류번호이며, 제7차 개정 이후 상기 재해 이외에 추가로 위 1 및 2의 각호의 분류번호에 해당하는 재해가 있는 경우에는 그 재해도 포함하는 것으로 합니다.