

무배당 백만인을 위한 종신보험(저해약환급금형)

메트라이프생명보험주식회사

사 업 방 법 서

(사업방법서 별지)

무배당 백만인을 위한 종신보험(저해약환급금형)

1. 보험종목의 명칭

- 무배당 백만인을 위한 종신보험(저해약환급금형)
[1종(기본형), 2종(추가형)]

2. 보험기간, 보험료 납입기간, 가입나이 및 보험료 납입주기

가. 보험기간, 보험료 납입기간 및 가입나이

가입나이 범위								
유형	보험 기간	보험 기간 유형	납입 기간	납입 기간 유형	남자(세)		여자(세)	
					최소	최대	최소	최대
기본형	종신	종신	5	년	만15	69	만15	70
기본형	종신	종신	7	년	만15	69	만15	70
기본형	종신	종신	10	년	만15	69	만15	70
기본형	종신	종신	15	년	만15	68	만15	70
기본형	종신	종신	20	년	만15	68	만15	70
추가형	종신	종신	5	년	만15	69	만15	70
추가형	종신	종신	7	년	만15	60	만15	63
추가형	종신	종신	10	년	만15	55	만15	59
추가형	종신	종신	15	년	만15	55	만15	64
추가형	종신	종신	20	년	만15	59	만15	59

나. 보험료 납입주기 : 월납

3. 의무가입에 관한 사항

해당사항 없습니다.

4. 배당에 관한 사항

해당사항 없습니다.

5. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

계약을 체결할 때 보험료 납입기간 동안 매월 납입하기로 한 월납보험료로서, 이 보험의 “보험료 및 해약환급금 산출방법서” 에서 정한 방법에 따라 산출된 보험료를 말합니다.

6. 보험료 선납에 관한 사항

가. 보험료의 선납은 당월분을 포함하여 최대 12개월분 이하의 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 한하여 가능하며, 기본보험료의 배수로 납입하여야 합니다.

나. 기본보험료를 선납할 때의 할인은 3개월분 이상의 보험료를 선납할 때에 한하여 적용하며, 선납할 때에 적용하는 할인율은 약관 제2조(용어의 정의) 제1항 제3호에도 불구하고 이 계약 체결시점의 평균공시이율이 아닌 “선납 신청시점의 평균공시이율”로 계산합니다. 선납 신청시점의 평균공시이율은 계약체결시점과 달리 변경될 수 있습니다.

7. 보험료의 할인에 관한 사항

해당사항 없습니다.

8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

계약이 해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해약환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해약환급금이 없는 경우를 포함) 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다.

9. 연체이율에 관한 사항

이 계약의 부활(효력회복)시 연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대하여 평균공시이율+1% 범위 내에서 회사가 정하는 이율로 합니다.

10. 공시이율에 관한 사항

해당사항 없습니다.

11. 보험계약대출에 관한 사항

가. 계약자는 이 계약의 해약환급금(단, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 대출(이하 “보험계약대출”이라 한다)을 받을 수 있습니다. 그러나 순수보장성보험 등 보험상품의 종류에 따라 보험계약대출이 제한될 수도 있습니다.

나. 계약자는 '가'에 따른 보험계약대출금과 보험계약대출이자를 언제든지 상환할 수 있으며 상환하지 않은 때에는 회사는 보험금, 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있습니다.

다. 회사는 약관 제27조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되는 때에는 즉시 해약환급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감합니다.

라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있습니다.

12. 해약환급금 지급에 관한 사항

가. 이 계약의 기본보험료에 의한 해약환급금은 다음과 같습니다.

【1종(기본형)】

(1) 보험료 납입기간 중

- ① 보험료 납입횟수(선납보험료 제외)가 12회 미만이거나 계약일로부터 1년이 경과하지 않은 경우 기본보험료에 의한 해약환급금은 없습니다.
- ② 보험료 납입횟수(선납보험료 제외)가 12회 이상이고 계약일로부터 1년 경과 연계약해당일 이후인 경우 기본보험료에 의한 해약환급금은 아래와 같습니다.

$$\text{해약환급금} = \text{납입보험료 누계금액} \times \frac{\text{보험료 납입횟수(선납보험료 제외)}}{\text{보험료 총 납입개월수}}$$

(2) 보험료 납입기간 경과 후

- ① 보험료 납입기간이 경과하고 기본보험료의 납입을 완료한 경우 기본보험료에 의한 해약환급금은 납입보험료 누계금액과 동일합니다.

$$\text{해약환급금} = \text{납입보험료 누계금액}$$

【2종(추가형)】

(1) 보험료 납입기간 중

- ① 보험료 납입기간 이내에 기본보험료에 의한 해약환급금은 유해약환급금형의 해약환급금의 50%입니다.

(2) 보험료 납입기간 경과 후

- ① 보험료 납입기간이 경과하고 기본보험료의 납입을 완료한 경우 기본보험료에 의한 해약환급금은 납입보험료 누계금액에 납입완료 추가비율을 곱한 금액과 해약환급금 추가금액을 더한 금액입니다.

$$\text{해약환급금} = \frac{\text{납입보험료 누계금액}}{\text{납입완료 추가비율}} \times \text{해약환급금 추가금액}$$

- ② 해약환급금 추가금액은 아래와 같이 계산합니다.

1) 80세 연계약해당일 이전

$$\text{해약환급금 추가금액} = \frac{\text{납입보험료 누계금액}}{\text{납입기간 경과 후 경과 월수}} \times \frac{\text{해약환급금 추가비율}}{12}$$

2) 80세 연계약해당일 이후

$$\text{해약환급금 추가금액} = \frac{\text{납입보험료 누계금액}}{\text{납입기간 경과 후 80세 연계약해당일까지의 경과 월수}} \times \frac{\text{해약환급금 추가비율}}{12}$$

③ “납입기간 경과 후 경과 월수” 는 보험료 납입기간이 종료되는 시점을 1로 하여 그 후 피보험자의 80세 연계약해당일의 전월까지 매월 월계약해당일에 증가하며, 피보험자의 80세 연계약해당일부터는 증가하지 않습니다.

④ 납입완료 추가비율은 보험료 납입기간에 따라 아래와 같이 적용됩니다.

보험료 납입기간	5년납	7년납	10, 15, 20년납
납입완료 추가비율	101.0%	104.0%	106.3%

⑤ 해약환급금 추가비율은 보험료 납입기간에 따라 아래와 같이 적용됩니다.

보험료 납입기간	5년납	7년납	10년납	15, 20년납
해약환급금 추가비율	1.2%	1.3%	1.5%	2.0%

나. ‘가’ 에서 “납입보험료 누계금액” 은 계약자가 해지시점까지 납입한 기본보험료의 합계액(다만, 선납보험료 제외)을 말합니다.

다. ‘가’ 에도 불구하고 약관 제5조(보험금 등 지급에 관한 세부규정) 제1항에 따라 보험료 납입기간 중 보험료 납입이 면제된 경우에는 납입이 면제된 기간 동안 기본보험료가 정상적으로 납입된 것으로 보고 “납입보험료 누계금액” 을 계산합니다.

13. ‘저해약환급금형’에 관한 사항

가. 이 보험은 ‘저해약환급금형’ 상품으로 보험기간 중 계약이 해지될 경우 ‘유해약환급금형’의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 ‘유해약환급금형’ 보다 낮은 보험료로 가입할 수 있는 상품입니다.

나. ‘가’ 에서 ‘유해약환급금형’의 해약환급금은 이 보험의 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 산출된 금액으로 ‘저해약환급금형’과 동일한 보장내용으로 해지율을 적용하지 않고 계산합니다.

다. 회사는 저해약환급금형 및 유해약환급금형의 보험료 및 해약환급금(환급률 포함)의 수준을 비교하여 안내합니다. 다만, ‘유해약환급금형’은 비교안내를 위한 종목으로 실제 판매되지 않는 상품입니다.

라. 회사는 저해약환급금형 계약을 체결할 때 계약자에게 해약환급금 내용에 대한 충분한 설명을 하고 (별첨 제1호)에 따른 별도의 확인서를 받습니다.

14. 헬스케어서비스 부가에 관한 사항

가. 본 서비스는 회사가 정한 서비스 부가 기준을 충족하고 서비스신청서 등 관련 서류를 제출한

피보험자 등에 제공됩니다. 다만, 보험가입금액의 감액 혹은 보험종목의 변경 등 계약내용의 변경 등의 사유로 회사가 정한 서비스 부가 기준을 충족하지 못하는 경우에는 본 서비스가 제공되지 않을 수 있습니다.

나. 본 서비스는 회사의 제휴업체에서 제공하는 서비스이며 서비스에 대한 책임은 제휴업체가 집니다.

다. 본 서비스는 대내외환경 변화로 인해 향후 서비스 내용 및 제공방법이 변경되거나 중지될 수도 있습니다.

15. 기타

가. 연금전환에 관한 사항

- ① 이 보험의 연금전환은 「무배당 신연금전환특약_(가입시점)」을 통해서 가능합니다. (이하 “연금전환”은 「무배당 신연금전환특약_(가입시점)」의 적용을 의미합니다.)
- ② 연금전환은 주보험을 가입할 때의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 해약환급금 산출방법서)를 적용합니다. 다만, 장기간병자 관련 위험률은 연금 전환 당시에 회사가 적용하고 있는 위험률을 적용합니다.
- ③ 연금전환은 아래의 조건을 만족한 계약에 한하여 가능합니다.
 - 계약일로부터 7년이 경과한 계약(다만, 일시납의 경우에는 계약일부터 5년이 경과한 계약)
 - 전환 신청 당시의 특약을 제외한 주계약의 해약환급금이 1,000만원 이상인 계약
- ④ 연금전환은 전환 신청 당시 피보험자의 나이가 30세 이상 80세 이하인 경우 가능합니다. 다만, 연금으로 전환할 때 선택한 연금지급형태에 따라 전환 가능나이 및 연금지급개시 나이는 달라질 수 있습니다.
- ⑤ 「무배당 신연금전환특약_(가입시점)」으로의 전환은 주계약 보험기간 중에 한하여 가능합니다.
- ⑥ 연금지급형태 중 장기간병연금형을 선택한 경우 연금지급개시일은 연금전환일로 합니다.

나. 저축전환에 관한 사항

- ① 이 보험의 저축전환은 「무배당 달러저축전환특약_(전환시점)」을 통해서 가능합니다. (이하 “저축전환”은 「무배당 달러저축전환특약_(전환시점)」의 적용을 의미합니다.)
- ② 계약자가 이 보험을 저축보험으로 전환하여 줄 것을 신청한 경우, 계약의 전환은 주계약의 해약환급금을 달러로 환산한 금액을 기준으로 하며, 이 경우 환산기준일 및 기준환율은 원화환산납입서비스특약 및 원화환산지급서비스특약에 따릅니다.
- ③ 저축전환은 저축보험으로 전환시의 기초서류(사업방법서, 약관, 보험료 및 해약환급금 산출방법서)를 적용합니다.
- ④ 저축전환은 전환 전 계약을 7년 이상 정상 유지한 경우에 한하여 가능합니다. 단, 특약

(제도성 특약 제외)을 부가한 경우, 전환금액은 전환시점 당시 주계약 해약환급금의 90%를 초과할 수 없으며, 특약(제도성 특약 제외)을 부가하지 않은 경우, 전환금액은 전환시점 당시 전체 주계약 해약환급금 범위 내에서 설정할 수 있습니다.

⑤ 회사는 저축전환의 가입금액 한도 등을 별도로 정하여 운용할 수 있습니다.

- 다. 회사는 상품명칭 앞뒤에 원하는 이름이나 판매경로(단, 보험대리점의 명칭은 제외) 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권 등에 기재할 수 있습니다.
- 라. 보험기간, 납입주기, 납입기간 외 가입나이, 가입한도 등 계약인수관련 사항은 회사가 정한 기준에 따라 제한될 수 있습니다.
- 마. 이 상품의 판매채널은 대면채널로 합니다.
- 바. 이 계약의 사업방법서 및 약관에서 정하지 않는 자산운용 관련 용어 및 사항은 관련 법규 등에서 정하는 바에 따릅니다. 다만, 자산운용 관련 용어 및 사항은 관련 법규 등이 제정 또는 개정될 경우 변동될 수 있습니다.

(별첨 제1호)

“저해약환급금형 가입에 대한 계약자 확인서” 서식

"보험소비자의 권익보호 및 보험상품에 대한 이해증진을 위해서 아래 [필수비교 확인사항]은 계약 체결 시 반드시 확인하셔야 합니다."

[필수비교 확인사항]

※기준: 남자 40세, 20년납, 월납, 주계약 보험가입금액 1천만원						
■납입보험료 비교						
(단위: 원)						
저해약환급금형				유해약환급금형		
■해약환급금 사망보험금 비교						
(단위: 만원)						
경과기간	저해약환급금형			유해약환급금형		
	해약환급금	사망보험금	환급률	해약환급금	사망보험금	환급률
1년						
[:]						
* 상기 환급률은 기납입보험료 대비 환급률입니다.						
* 유해약환급금형은 해지율을 제외한 보험료 산출 기초율과 보장내용이 동일한 상품을 말합니다. 다만, 유해약환급금형은 저해약환급금형의 보험료와 해약환급금 비교를 위한 상품으로 별도로 가입하실 수 없습니다.						

※ 아래 얇고 크게 밑줄친 내용은 보험계약자가 직접 자필로 기재하시기 바랍니다.

- ☐ 보험계약자○○○은(는) 위 내용에 대해 비교·확인하였습니다.
- ☐ 이 보험은 “저해약환급금형” 상품이며, 보장성 보험으로 이 보험을 저축목적으로 가입할 경우 다른 상품을 선택하는 것이 유리합니다.
- ☐ 본인은 보험기간 중 중도해지 시 “유해약환급금형” 대비 해약환급금이 적은 저해약환급금형을 선택하였습니다.
- ☐ 상기 비교 사항을 충분히 이해하고 계약을 체결하였습니다.

[모집자 확인]

보험설계사 _____ 은(는) 위 내용에 대하여 보험계약자에게 설명하였습니다.

20 년 월 일 보험설계사 _____ (인/서명)

[보험계약자 확인]

보험설계사 _____ (으)로부터 위 내용에 대하여 설명을 들었습니다.

20 년 월 일 보험계약자 _____ (인/서명)