

신한모아더드림종신보험  
(무배당, 해약환급금 일부지급형)

신한라이프생명보험주식회사

# 사 업 방 법 서

## 신한모아더드림종신보험(무배당, 해약환급금 일부지급형)

### 1. 보험종목의 명칭

| 명칭                                      | 보험종목        |
|-----------------------------------------|-------------|
| 신한[간편가입]모아더드림종신보험<br>(무배당, 해약환급금 일부지급형) | 해약환급금 일부지급형 |
| 신한[간편가입]모아더드림종신보험(무배당)                  | 일반형         |

- (주) 1. 다만, “일반형”의 경우 “해약환급금 일부지급형”과 동일한 보장내용으로 해지율을 적용하지 않은 상품이며, 당사에서 판매하지 않고 “해약환급금 일부지급형”과 비교·안내를 위한 종목으로 운영한다.
2. “일반심사형”의 경우 보험종목의 명칭 [ ] 부분을 제외하고 사용한다.

### 2. 보험기간, 보험료 납입기간, 피보험자 가입나이 및 보험료 납입주기

| 가입가능 조건 |                |      |          |            |      |             |
|---------|----------------|------|----------|------------|------|-------------|
| 유형1     | 유형2            | 보험기간 | 보험료 납입기간 | 남자나이       | 여자나이 | 보험료<br>납입주기 |
| 일반심사형   | 해약환급금<br>일부지급형 | 종신   | 5/7년납    | 만15세 ~ 70세 |      | 월납          |
| 간편심사형   |                |      | 5/7년납    | 30세 ~ 70세  |      |             |

※ 보험료 납입기간은 보험기간을 초과할 수 없음

### 3. 의무가입에 관한 사항

이 계약은 추가납입특약Ⅱ(무배당)를 의무적으로 부가하여 판매하여야 한다.

- 사유 : 추가납입제도 활용을 위한 제도성 특약 부가

### 4. 배당에 관한 사항

해당사항 없음

### 5. 보험료에 관한 사항

가. 기본보험료

계약을 체결할 때 산출기초율(보험료를 산출할 때 적용하는 이율, 적용위험률, 적용사업 비율 등을 말한다)을 적용하여 이 계약의 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”(이하 “산출 방법서”라 한다)에서 정한 방법에 따라 피보험자의 성별, 나이, 보험료 납입기간 등에 따라 산출된 금액을 말한다. 보험료 납입기간 중 납입하기로 정한 기본보험료 총 합계액을 “기본 보험료 총액”(이하 “기본보험료 총액”이라 한다)이라 한다.

#### 나. 추가납입보험료

기본보험료 총액을 납입하고 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후 추가납입보험료 납입한도[5. 보험료에 관한 사항 다. 참조] 내에서 납입하는 보험료를 말한다. 또한, 계약자적립액의 인출로 인한 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 납입 후 월대체보험료를 총당할 수 없게 될 경우에도 추가납입보험료를 납입할 수 있다. 추가납입보험료의 계약관리비용은 추가납입보험료 납입시에 공제한다.

#### 다. 추가납입보험료 납입한도

「예정적립액 - 계약자적립액」과 「보험료 납입시점의 추가납입특약Ⅱ 납입한도 + 계약자적립액의 인출금액」 중 적은 금액을 납입한도로 한다.

※ 추가납입보험료와 추가납입특약Ⅱ 보험료의 합산 납입 한도는 기본보험료 총액의 100% (계약자적립액과 추가납입특약Ⅱ에 의한 추가 계약자적립액의 인출이 있을 경우 합산한 금액)로 한다.

### 6. 납입완료보너스 및 장기유지보너스에 관한 사항

가. 이 계약을 체결할 때 납입하기로 한 기본보험료 납입이 완료된 유효한 계약에 대하여 “납입완료보너스 발생일”에 아래의 “납입완료보너스”를 “납입완료보너스 적립액”에, “장기유지보너스 발생일”에 아래의 “장기유지보너스”를 “예정적립액” 및 “계약자적립액”에 더하여 보험료 산출시 적용한 이율로 적립한다. 또한, 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일에 납입완료보너스 적립액은 “예정적립액” 및 “계약자적립액”으로 이전 한다.

#### (1) 보너스 발생일

| 구 분     | 보너스 발생일              |
|---------|----------------------|
| 납입완료보너스 | 주계약 보험료 납입기간 완료일     |
| 장기유지보너스 | 보험계약일부터 10년시점의 계약해당일 |

※ 보험료 납입기간 완료일 : 보험계약일부터 보험료 납입기간(년수)이 지난 최초의 계약 해당일을 말함

※ “보너스 발생일”에 보험료 납입을 연체한 경우에는 연체보험료[기본보험료 총액을 납입 하고 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후에 해약환급금(다만, 보험계약대

출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우에는 연체된 월대체보험료 이상의 금액] 납입일을 “보너스 발생일”로 함

(2) 보너스 = 주계약 기본보험료 X 12 X 보험료 납입기간(년수) X 보너스지급률

(3) 보너스지급률

| 구 분     | 5년납   | 7년납   |
|---------|-------|-------|
| 납입완료보너스 | 19.9% | 20.0% |
| 장기유지보너스 | 8.8%  | 11.5% |

나. “납입완료보너스 발생일”에 “납입완료보너스”를 “납입완료보너스 적립액”에 가산하기 위하여 회사가 적립하는 금액을 “납입완료보너스 지급적립액”이라 하며, 이 계약의 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한다.

다. “장기유지보너스 발생일”에 “장기유지보너스”를 “예정적립액” 및 “계약자적립액”에 가산하기 위하여 회사가 적립하는 금액을 “장기유지보너스 지급적립액”이라 하며, 이 계약의 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한다.

라. “납입완료보너스” 및 “장기유지보너스”는 보험가입금액이 감액된 경우에는 변경된 시점부터 변경된 기본보험료를 기준으로 적용한다.

마. “납입완료보너스 발생일” 또는 “장기유지보너스 발생일” 전에 피보험자가 사망한 경우에는 “납입완료보너스” 및 “장기유지보너스”는 발생하지 않고 이 계약의 산출방법서에서 정한 방법에 따라 회사가 적립한 사망당시의 “납입완료보너스 지급적립액” 및 “장기유지보너스 지급적립액”을 “사망보험금”에 추가하여 지급한다.

바. “납입완료보너스 발생일” 또는 “장기유지보너스 발생일” 전에 해약환급금 지급사유가 발생한 경우에는 “납입완료보너스 지급적립액” 및 “장기유지보너스 지급적립액”을 계약자에게 지급하지 않는다. 다만, 약관 [회사의 파산선고와 해지] 조항에 따라 계약이 해지된 경우에는 계약이 해지된 시점의 “납입완료보너스 지급적립액” 및 “장기유지보너스 지급적립액”을 해약환급금과 함께 지급한다.

## 7. 보험료 선납에 관한 사항

계약자는 당월분을 제외하여 6개월분 이하의 기본보험료를 선납할 수 있으며, 3개월분 이상의 기본보험료를 선납하는 경우에는 해당보험료를 계약체결시점의 평균공시이율로 할인하여 영수한다.

## 8. 해지계약의 부활(효력회복)에 관한 사항

약관 [보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지] 조항에 따라 계약이

해지되었으나 해약환급금을 받지 않은 경우(보험계약대출 등에 따라 해약환급금이 차감되었으나 받지 않은 경우 또는 해약환급금이 없는 경우를 포함한다) 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있다. 회사가 부활(효력회복)을 승낙한 때에 계약자는 부활(효력회복)을 청약일까지 연체된 기본보험료(다만, 기본보험료 총액을 납입하고 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후에는 연체된 월대체보험료 이상의 금액)에 「9. 연체이율에 관한 사항」에서 정한 연체이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 한다.

## 9. 연체이율에 관한 사항

이 계약의 부활(효력회복)시 연체된 기본보험료에 대한 연체이율은 연체기간에 대하여 “계약 체결시점 평균공시이율 + 1%” 범위 내에서 각 상품별로 회사가 정하는 이율로 한다.

## 10. 계약자적립액의 인출에 관한 사항

- 가. 계약자는 기본보험료 총액을 납입하고 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후부터 보험년도기준 연12회에 한하여 1회당 인출 신청시점 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액) 이내에서 계약자적립액의 일부를 인출할 수 있다. 다만, 이 계약의 추가납입특약Ⅱ에 의한 추가 계약자적립액(추가 계약자적립액에 의한 보험계약대출의 원금과 이자를 제외한 금액)에서 우선 인출된다.
- 나. 인출 후 계약자적립액은 연간 기본보험료(월 기본보험료의 12배) 이상이어야 한다.
- 다. 각 인출시점까지의 계약자적립액 인출금액과 추가납입특약Ⅱ에 의한 추가계약자적립액에서 인출된 금액의 총합계는 이미 납입한 기본보험료(다만, 특약보험료는 제외), 추가납입 보험료와 추가납입특약Ⅱ 보험료의 합계를 초과할 수 없다.
- 라. 계약자적립액의 인출에 따른 수수료는 부과하지 않는다.

## 11. 공시이율에 관한 사항

해당사항 없음

## 12. 보험계약대출에 관한 사항

- 가. 계약자는 이 계약의 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 한도 및 방법에 따라 보험계약대출을 받을 수 있다. 그러나 순수보장성보험 등 보험상품의 종류에 따라 보험계약대출이 제한될 수도 있다.
- 나. 계약자는 “가”에 따른 보험계약대출의 원금과 이자를 언제든지 상환할 수 있으며, 상환하지 않은 때에는 회사는 보험금 또는 해약환급금 등의 지급사유가 발생한 날에 지급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감할 수 있다.
- 다. 회사는 약관 [보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지] 조항에 따

라. 계약이 해지되는 때에는 즉시 해약환급금에서 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한다.

라. 회사는 보험수익자에게 보험계약대출 사실을 통지할 수 있다.

### 13. 보험료의 납입에 관한 사항

가. 추가납입보험료는 기본보험료 총액을 납입하고 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후 「5. 보험료에 관한 사항」 “다”에서 정한 추가납입보험료 납입한도 내에서 자유롭게 납입할 수 있다. 또한, 계약자적립액의 인출로 인해 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 납입 후 월 대체보험료를 충당할 수 없게 될 경우에도 추가납입보험료를 납입할 수 있다. 추가납입 보험료의 계약관리비용은 추가납입보험료 납입시에 공제한다.

나. 이 계약의 추가납입특약Ⅱ에 의한 추가납입특약Ⅱ 보험료 납입 시 주계약의 추가납입보험료납입 한도 내에서 추가납입보험료가 우선 납입이 된다.

### 14. 월대체보험료에 관한 사항

가. 기본보험료 총액을 납입하고 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후 해당 월의 위험보험료, 계약관리비용의 합계액을 말한다. 월대체보험료는 월계약해당일에 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 공제한다.

나. 회사는 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 월대체보험료가 공제됨을 청약서에 기재하여 계약자의 동의를 얻는다.

### 15. 보험료 납입최고(독촉)기간에 관한 사항

계약자가 제2회 이후의 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 않아 보험료 납입이 연체 중인 경우에 회사는 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간[납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 한다]으로 정한다. 기본보험료 총액을 납입하고 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후에는 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우 회사는 그 월계약해당일의 다음 날부터 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간[납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 납입최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 한다]으로 정한다.

### 16. 계약자적립액의 계산에 관한 사항

이 계약의 계약자적립액은 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로 한다. 다만,

이 계약의 추가납입특약Ⅱ에 의한 추가 계약자적립액은 제외한다.

## 17. 간편심사에 관한 사항 [간편심사형에 한함]

- 가. “간편심사형”은 “간편심사보험”으로 유병력자 또는 고연령자 등 “일반심사보험”에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 한다. “일반심사형”은 일반심사보험으로 피보험자가 표준체에 해당하는 계약 전 알릴 의무 항목을 통하여 보험가입 여부에 대한 의적심사를 거쳐 가입 가능한 보험을 말한다.
- 나. “간편심사”란 의적결함 및 나이제한으로 인하여 보험시장에서 소외되고 있는 유병력자나 고연령자 등의 계약심사 및 건강검진의 부담을 줄여 보험에 가입할 수 있도록 표준체에 비하여 간소화된 (별첨 제3호)에 따른 계약 전 알릴의무 항목을 활용하여 계약심사 과정을 간소화함을 의미한다. 피보험자가 “간편심사형”에 가입 시 회사는 간소화된 계약 전 알릴의무 사항 이외의 항목을 사용하여 계약심사를 하지 않는다.
- 다. 계약자가 “간편심사형”에 가입시 “간편심사형”과 “일반심사형”의 보험료를 비교하여 안내하고, 일반심사형의 경우 피보험자가 표준체에 해당하는 계약 전 알릴 의무 항목을 통하여 보험가입 여부에 대한 의적심사를 거쳐 가입이 가능한 상품임을 설명하고, 이에 대해 (별첨 제2호)에 따른 계약자 확인을 받는다. 다만, 전화를 이용하여 “간편심사형”의 보험계약을 청약하는 경우 (별첨 제2호)에 따른 “간편심사보험에 대한 계약자 확인”에 대하여 음성녹음으로 대신한다.
- 라. 회사는 비교 대상 상품인 일반심사보험을 간편심사보험보다 보험가입금액 등 보장내용이 축소되지 않도록 운영하며, 회사에서 판매중인 유사한 상품으로 변경할 수 있다.
- 마. 회사는 계약자 또는 피보험자가 “간편심사형”의 계약일부터 3개월 이내에 당사 일반심사보험 가입을 원하는 경우, 동일한 피보험자를 대상으로 일반계약심사를 통하여 “일반심사형”에 청약할 수 있는 기회를 제공한다. 다만, “간편심사형” 계약의 보험금이 이미 지급되거나 청구서류를 접수한 경우에는 그러하지 않는다.
- 바. “마”에 의하여 “일반심사형”에 가입하는 경우에는 “간편심사형”의 계약을 무효로 하며 실제 납입한 보험료 누계액(다만, “감액 등으로 회사가 실제 지급한 금액”을 차감한 금액)을 계약자에게 돌려준다.
- 사. 회사는 계약자 또는 피보험자가 당사 일반심사보험 가입 후 3개월 이내에 동일한 피보험자를 대상으로 “간편심사형”에 추가 가입하기를 원하는 경우, 회사가 확인 가능한 계약에 대해서 일반계약심사를 통하여 “일반심사형”을 가입하도록 안내한다.
- 아. “간편심사형”의 청약서는 “일반심사형”의 청약서와 구별하기 쉽도록 (별첨 제3호)에 따른 별도의 청약서를 사용한다.

## 18. 해약환급금 일부지급형에 관한 사항

가. 이 계약은 “해약환급금 일부지급형” 상품으로 이 계약의 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 전일 이전에 계약이 해지될 경우 “일반형”의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 “일반형”보다 낮은 보험료로 동일한 보장을 받을 수 있도록 한 상품이다.

나. 이 계약이 해지될 경우의 해약환급금은 다음과 같다.

- ① 보험료 납입기간 중 해지될 경우 “일반형” 해약환급금의 50%에 해당하는 금액으로 한다.
- ② 보험료 납입기간 완료일부터 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 전일까지 해지될 경우 납입보험료 총액에 「해약지급률과 누적변동률의 합계」를 곱한 금액을 해약환급금으로 지급한다.
- ③ 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후에 해지될 경우 “일반형”의 해약환급금을 지급한다.

|                                                  |                                    |
|--------------------------------------------------|------------------------------------|
| 1) 보험료 납입기간 중                                    | 해약환급금 = “일반형” 해약환급금의 50%           |
| 2) 보험료 납입기간 완료일부터 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 전일까지 | 해약환급금 = 납입보험료 총액 × (해약지급률 + 누적변동률) |
| 3) 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후에 해지될 경우          | 해약환급금 = “일반형” 해약환급금                |

다. “납입보험료 총액”이라 함은 계약자가 보험료 납입기간동안 납입하기로 한 기본보험료의 합계액을 말하며, 특약보험료는 제외한다.

라. 해약지급률 및 변동률은 보험료 납입기간에 따라 다음과 같이 적용한다.

| 구 분   | 5년납    | 7년납   |
|-------|--------|-------|
| 해약지급률 | 80.0%  | 50.0% |
| 변동률   | -0.56% | 10.0% |

마. “누적변동률”은 보험료 납입기간 완료일의 1년 이후부터 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 전에 한하여 적용되며, 매년 계약해당일에 변동된다.

|                                             |
|---------------------------------------------|
| 누적변동률<br>= 보험료 납입기간 완료일부터 해지일까지의 경과년수 × 변동률 |
|---------------------------------------------|

바. 보험료 납입기간 완료일부터 1년 미만에는 경과년수를 “0”으로 한다.

사. “나”에도 불구하고 계산시점까지 연체된 보험료가 있는 경우 「매월 계약해당일에 정상적으로 보험료가 납입되었을 때의 해약환급금」에 해당 연체보험료를 차감하여 지급한다.

아. “나”에도 불구하고 보험료 납입기간 중 보험료 납입이 면제된 경우에는 납입이 면제된 기간 동안 매월 계약해당일에 정상적으로 보험료가 납입된 것으로 보고 “납입보험료 총액”을 계산한다.

자. 연미만의 기간에 대한 해약환급금은 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한 금액으로

지급합니다.

- 차. “가” 및 “나”에서 해약환급금을 계산할 때 기준이 되는 “일반형”은 “해약환급금 일부지급형”과 동일한 보장내용으로 해지율을 적용하지 않은 상품이다.
- 카. 회사는 이 계약을 체결할 때 보험료 및 해약환급금(환급률 포함) 수준을 “일반형”과 비교·안내한다. 다만, 일반형은 비교·안내를 위한 보험종목으로 실제 판매되지 않는 상품이다.
- 타. 회사는 이 계약을 체결할 때 계약자에게 “해약환급금 일부지급형” 내용에 대한 충분한 설명을 하고 (별첨 제1호)에 따른 별도의 확인서를 받는다.

## 19. 연금전환에 관한 사항

연금전환특약의 부가로 연금으로 전환하는 경우는 다음과 같다.

- 가. 연금전환특약의 연금액은 전환일 현재 피보험자의 나이에 의하여 계산한다.
- 나. 연금전환특약은 전환시의 사업방법서, 약관, 산출방법서와 산출기초율[연금사망률, 계약관리비용, 전환당시 산출기준에 따른 공시이율(최저보증이율 포함)]을 적용한다.

## 20. 기타

- 가. 보험기간, 보험료 납입주기, 보험료 납입기간 외 피보험자 가입나이, 가입한도 등 계약인수 관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있다.
- 나. 회사는 상품명칭 앞에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로(금융기관보험대리점 제외) 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권에 기재할 수 있다.
- 다. 제휴업체 회원들을 대상으로 보험계약이 이루어질 경우 상품명 앞에 제휴업체명을 넣어서 사용할 수 있다.

(별첨 제1호)

## “해약환급금 일부지급형 상품 가입에 대한 계약자확인서” 서식

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

### [필수비교 확인사항]

※ 기준 : XX심사형, 성별 XX세, XX년납, 월납, 주계약 보험가입금액 XX원, 특약 제외

#### ▣ 납입보험료 비교

| 구 분 | 해약환급금 일부지급형 | 일반형 |
|-----|-------------|-----|
| 보험료 |             |     |

#### ▣ 해약환급금 및 환급률 비교

| 경과기간             | 해약환급금 일부지급형 |     | 일반형   |     |
|------------------|-------------|-----|-------|-----|
|                  | 해약환급금       | 환급률 | 해약환급금 | 환급률 |
| 1년               |             |     |       |     |
| 3년               |             |     |       |     |
| 5년               |             |     |       |     |
| 9년 <sup>주)</sup> |             |     |       |     |
| 10년              |             |     |       |     |
| 20년              |             |     |       |     |
| 30년              |             |     |       |     |
| 50년              |             |     |       |     |

※ 상기 환급률은 경과기간동안 이미 납입하신 보험료 대비 환급률입니다.

주) 해약환급금이 급변하는 시기를 기준으로 전후연도가 비교될 수 있도록 경과기간이 추가될 수 있습니다.

※ 상기 표는 동일한 보장내용으로 해약환급금 산출시 해지율을 적용하지 않은 “일반형”과 보험료 및 해약환급금 수준을 비교·안내하였습니다. 다만, “일반형”은 상기 비교·안내를 위한 종목이며 당사에서 판매하지 않는 상품입니다. 아래 밑줄 및 색상처리된 부분은 보험계약자가 직접 자필로 기재[전자적 형태의 확인 방식(화면 터치(체크), 문자 입력 등) 포함]하시기 바랍니다.

● 보험계약자 ○○○은(는) 위 내용에 대해 **비교·확인** 하였습니다.

● 이 보험은 “해약환급금 일부 지급형” 상품으로 「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 전일 이전에 이 계약이 해지되는 경우 “일반형”의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 “일반형”보다 적은 보험료로 가입할 수 있는 상품입니다.

#### [5년납의 경우]

- “보험료 납입기간” 중 중도해지 시 해약환급금은 “일반형” 대비 “50%”입니다.
- “보험료 납입기간” 이후 최초 계약해당일부터 「계약일부터 8년 시점의 계약해당일」 전에 중도해지 시 해약환급금은 “납입보험료 총액”의 “80%” 입니다. 다만, 「“보험료 납입기간” 이후부터 「계약일부터 8년 시점의 계약해당일」 전에 한하여 “납입보험료 총액”에 매년 “0.56%”씩 차감된 누적변동률을 적용한 금액을 합산하여 지급합니다.
- 「계약일부터 8년 시점의 계약해당일」 이후 중도해지 시 해약환급금은 “일반형”과 동일합니다.

#### [7년납의 경우]

- “보험료 납입기간” 중 중도해지 시 해약환급금은 “일반형” 대비 “50%”입니다.
- “보험료 납입기간” 이후 최초 계약해당일부터 「계약일부터 10년 시점의 계약해당일」 전에 중도해지 시 해약환급금은 “납입보험료 총액”의 “50%” 입니다. 다만, 「“보험료 납입기간” 이후부터 「계약일부터 10년 시점의 계약해당일」 전에 한하여 “납입보험료 총액”에 매년 “10.0%”씩 변동된 누적변동률을 적용한 금액을 합산하여 지급합니다.
- 「계약일부터 10년 시점의 계약해당일」 이후 중도해지 시 해약환급금은 “일반형”과 동일합니다.

● 이 보험은 보장성 보험으로서 이 보험을 (**저축목적으로 가입**)할 경우 (**다른 상품을 선택하는 것이 유리**)합니다.

● 상기 비교 사항을 충분히 **이해**하고 계약을 체결 하였습니다.

#### [담당FC 확인]

담당FC \_\_\_\_\_은(는) 위 내용에 대하여 보험계약자에게 설명하였습니다.

20    년    월    일    담당FC \_\_\_\_\_ (인/서명)

#### [보험계약자 확인]

[illegible]

담당FC \_\_\_\_\_(으)로부터 위 내용에 대하여 설명을 들었습니다.

20   년     월     일       보험계약자 \_\_\_\_\_ (인/서명)  
                                        친권자 \_\_\_\_\_ (인/서명)  
                                        친권자 \_\_\_\_\_ (인/서명)

담당FC \_\_\_\_\_(으)로부터 위 내용에 대하여 설명을 들었습니다.

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| 20    년    월    일 | 보험계약자 _____ (인/서명) |
|                   | 친권자 _____ (인/서명)   |
|                   | 친권자 _____ (인/서명)   |

[illegible]

(별첨 제2호)

## 간편심사보험에 대한 계약자 확인

아래 사항은 계약자의 주의가 필요한 사항이오니 반드시 확인해 주시기 바랍니다.

- 1. 이 상품은 “간편심사보험”으로 유병력자 또는 고연령자 등 “일반심사보험”에 가입하기 어려운 피보험자를 대상으로 합니다.
- 2. 이 상품은 “일반심사형” 대비 보험료가 할증되어 다소 높습니다. 의사의 건강검진을 받거나 일반계약심사를 할 경우 이 보험보다 저렴한 일반심사보험에 청약할 수 있는 기회를 제공합니다. [다만, “일반심사형”의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.]
- 3. 계약 전 알릴 의무 사항을 사실과 다르게 알린 경우 향후 불이익(보험금 지급거절, 보험계약 해지 등)이 발생할 수 있습니다.

[소비자 분쟁이 많은 민원유형]

- 계약 전 알릴 의무 사항 위반 시 보험금 지급거절 및 보험계약 해지로 인한 민원

※ 일반심사형과의 보험료 비교

(기준 : 해약환급금 일부지급형, 주계약 가입금액 10,000만원)

| 상품구분          |                                                                         | 간편심사형                                                                                                                                                                                                                                                  | 일반심사형                                                                           |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----|------|--------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|------|--------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|
| 주 계약          | 상품명                                                                     | 신한간편가입모아더드림종신보험<br>(무배당, 해약환급금 일부지급형)                                                                                                                                                                                                                  | 신한모아더드림종신보험<br>(무배당, 해약환급금 일부지급형)                                               |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
|               | 보장 내용                                                                   | ○「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 전일 이전<br>:(기준사망보험금, 이미 납입한 보험료) 중 큰 금액<br>[다만, 계약일부터 2년 미만에 재해이외의 원인으로 지급사유가 발생하였을 때에는 보험가입금액의 50% 해당하는 금액을 기준사망보험금으로 함]                                                                                                    | ○「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 전 일 이전<br>:(기준사망보험금, 이미 납입한 보험료) 중 큰 금액              |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
|               |                                                                         | ○「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후<br>:(기준사망보험금, 계약자적립액의 101%, 이미 납입한 보험료) 중 가장 큰 금액                                                                                                                                                                        | ○「보험료 납입기간 + 3년」 시점의 계약해당일 이후<br>:(기준사망보험금, 계약자적립액의 101%, 이미 납입한 보험료) 중 가장 큰 금액 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
|               |                                                                         | ※ 기준사망보험금                                                                                                                                                                                                                                              | ※ 기준사망보험금                                                                       |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
|               |                                                                         | <table><tr><th>사망시점</th><th>지급액</th></tr><tr><td>5년미만</td><td>보험가입금액</td></tr><tr><td>5년이상<br/>25년미만</td><td>보험가입금액<br/>+보험계약일에서 5년경과된<br/>계약해당일부터 사망시점까지<br/>“보험가입금액의 5%씩 정액체증한<br/>금액”</td></tr><tr><td>25년이상</td><td>보험가입금액의 200%</td></tr></table> | 사망시점                                                                            | 지급액 | 5년미만 | 보험가입금액 | 5년이상<br>25년미만 | 보험가입금액<br>+보험계약일에서 5년경과된<br>계약해당일부터 사망시점까지<br>“보험가입금액의 5%씩 정액체증한<br>금액” | 25년이상 | 보험가입금액의 200% | <table><tr><th>사망시점</th><th>지급액</th></tr><tr><td>5년미만</td><td>보험가입금액</td></tr><tr><td>5년이상<br/>25년미만</td><td>보험가입금액<br/>+보험계약일에서 5년경과된<br/>계약해당일부터 사망시점까지<br/>“보험가입금액의 5%씩 정액체증한<br/>금액”</td></tr><tr><td>25년이상</td><td>보험가입금액의 200%</td></tr></table> | 사망시점 | 지급액 | 5년미만 | 보험가입금액 | 5년이상<br>25년미만 | 보험가입금액<br>+보험계약일에서 5년경과된<br>계약해당일부터 사망시점까지<br>“보험가입금액의 5%씩 정액체증한<br>금액” | 25년이상 | 보험가입금액의 200% |
|               |                                                                         | 사망시점                                                                                                                                                                                                                                                   | 지급액                                                                             |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 5년미만          | 보험가입금액                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 5년이상<br>25년미만 | 보험가입금액<br>+보험계약일에서 5년경과된<br>계약해당일부터 사망시점까지<br>“보험가입금액의 5%씩 정액체증한<br>금액” |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 25년이상         | 보험가입금액의 200%                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 사망시점          | 지급액                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 5년미만          | 보험가입금액                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 5년이상<br>25년미만 | 보험가입금액<br>+보험계약일에서 5년경과된<br>계약해당일부터 사망시점까지<br>“보험가입금액의 5%씩 정액체증한<br>금액” |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 25년이상         | 보험가입금액의 200%                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
|               |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |
| 계약승낙 여부       | 일반 상품 대비 질문항목(고지)을 간소화하여 인수기준을 완화하여, 지병이나 기왕력이 있어                       | 피보험자의 건강상태 및 직업에 따라서 청약에 대한 승낙을 거절할 수 있습니다.                                                                                                                                                                                                            |                                                                                 |     |      |        |               |                                                                         |       |              |                                                                                                                                                                                                                                                        |      |     |      |        |               |                                                                         |       |              |

|       |                                              |        |        |        |
|-------|----------------------------------------------|--------|--------|--------|
|       | 도 가입할 수 있습니다.                                |        |        |        |
| 보험료예시 | 기준 : 해약환급금 일부지급형, XXX년납, 월납, 보험가입금액 10,000만원 |        |        |        |
|       | 남자                                           | 여자     | 남자     | 여자     |
| 50세   | X,XXX원                                       | X,XXX원 | X,XXX원 | X,XXX원 |
| 60세   | X,XXX원                                       | X,XXX원 | X,XXX원 | X,XXX원 |

- 비교 대상 상품은 회사에서 판매 중인 유사한 상품으로 변경할 수 있으며, 변경 시에도 회사는 비교 대상 상품인 일반심사보험을 간편심사보험보다 보험가입금액 등 보장내용이 축소되지 않도록 운영합니다.

위 내용에 대하여 모집자는 계약자에게 충분히 설명하였고, 계약자는 설명 받은 내용을 이해하였음을 확인합니다.

#### [모집자 확인]

|                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 보험설계사 _____은(는) 위 내용에 대하여 계약자 _____에게 설명하였습니다.<br><div style="text-align: right;">20    년    월    일    보험설계사 _____ (인/서명)</div> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### [계약자 확인]

|                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 보험설계사 _____(으)로부터 위 내용에 대하여 설명을 들었습니다.<br><div style="text-align: right;">20    년    월    일    계약자 _____ (인/서명)</div> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

(별첨 제3호)

## 계약 전 알릴 의무 사항

- 피보험자에 관한 다음 사항은 회사가 보험계약의 청약을 심사하고 인수하는데 필요한 자료이므로 보험계약자 및 피보험자는 아래 질문들에 대해 사실대로 알려야 하며 직접 작성하시기 바랍니다.
- 만약 아래 질문들에 대하여 사실대로 알리지 않거나 사실과 다르게 알린 경우에는 보험가입이 거절될 수 있으며, 특히 질문 1번~6번에 대하여 알린 내용이 「중요한 사항」에 해당하는 경우 회사는 보험약관에 따라 이 보험계약을 일방적으로 해지할 수 있고, 이미 보험사고가 발생하였더라도 보험금 지급을 거절하는 등 보장이 제한될 수 있습니다.
- 반면, 보험설계사 등이 보험계약자 또는 피보험자에게 고지할 기회를 주지 않았거나 사실대로 고지하는 것을 방해하는 등의 경우에는 보험계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 없습니다.

※ '중요한 사항'이란 회사가 그 사실을 알았다면 보험계약의 청약을 거절하거나 보험가입금액 한도 제한, 일부 보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증과 같이 조건부로 인수하는 등 계약인수에 영향을 미치는 사항을 말합니다.

※ 부활(효력회복)시에는 계약 전 알릴의무 대상기간을 「최초 계약해당일(또는 직전 부활(효력회복)일 이후로부터 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 기간」과 계약 전 알릴 의무 대상기간(아래질문의 최근 3개월, 2년, 5년)중 짧은 기간으로 합니다.

### 현재 및 과거의 질병

1. 최근 3개월 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사(건강검진 포함)를 통하여 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까? (예, 아니오)  
① 입원 필요 소견                      ② 수술 필요 소견                      ③ 추가검사(재검사) 필요 소견  
※ 필요소견이란 의사가 진단서나 소견서 또는 진료의뢰서 등을 포함하여 서면(전자문서 포함)으로 교부한 경우를 말합니다.
2. 최근 2년 이내에 질병이나 사고로 인하여 다음과 같은 의료 행위를 받은 사실이 있습니까? (예, 아니오)  
① 입원                      ② 수술
3. 최근 5년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통하여 암으로 진단받거나 암으로 입원 또는 수술을 받은 적이 있습니까? (예, 아니오)  
(암에는 악성신생물, 골수종양, 림프종, 백혈병 및 기타 혈액종양이 포함됩니다)

### 외부환경

4. 귀하의 직업은 무엇입니까?  
① 근무처                      ② 근무지역                      ③ 업종  
④ 취급하는 업무(구체적으로 기재하여 주십시오)

※ 보험계약 체결 당시 직업\* 또는 직무\*를 사실대로 알리지 않거나 보험계약 체결 후 직업\* 또는 직무\*가 변경\*된 사실(예: 사무관리↔현장관리)을 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른 불이익\*이 발생할 수 있습니다.

5-1. 현재 운전을 하고 있습니까? (예, 아니오)

5-2. “예”인 경우 운전 차종 ( , )

- |              |            |              |            |
|--------------|------------|--------------|------------|
| ① 승용차(영업용)   | ② 승용차(자가용) | ③ 승합차(영업용)   | ④ 승합차(자가용) |
| ⑤ 화물차(영업용)   | ⑥ 화물차(자가용) | ⑦ 이륜자동차(영업용) |            |
| ⑧ 이륜자동차(자가용) | ⑨ 건설기계     | ⑩ 농기계        |            |
| ⑪ 기타( )      |            |              |            |

※ 기타에 해당하는 경우 차종을 구체적으로 기재하고, 둘 이상의 차량을 운전하거나 하나의 차량을 둘 이상의 목적으로 사용하는 경우 해당되는 사항을 모두 기재하십시오.

6. 원동기장치 자전거(전동킥보드, 전동이륜평행차, 전동기의 동력만으로 움직일 수 있는 자전거 등 개인형 이동장치를 포함)를 사용하십니까?(다만, 전동휠체어, 의료용 스쿠터 등 보행보조용 의자차는 제외합니다) (예, 아니오)

※ 계속적으로 사용(직업, 직무 또는 동호회 활동과 출퇴근용도 등으로 주로 사용하는 경우에 한함) 하는 경우 기재

※ 본 질문에 ‘아니오’로 기재하고 보험계약 체결 후 이륜자동차\* 또는 전동킥보드 등 개인형이동장치\*를 포함한 원동기장치 자전거\*를 사용하게 된 사실을 지체없이 회사에 알리지 않은 경우 계약 해지 등 알릴 의무 위반에 따른 불이익\*이 발생할 수 있습니다.