



# 삼성생명 Top클래스변액연금보험1.2(무배당) 운용설명서

Samsung Life Insurance



- ◆ 이 보험계약은 실적배당형 상품이므로 사망보험금 및 해지환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
- ◆ 중도해지시 해지환급금에 대한 최저보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
- ◆ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 선택특약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 고객님의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- ◆ 공시이율형으로 전환후에는 이 운용설명서의 내용 중 변액보험에 관한 내용이 적용되지 않으므로, 공시이율형으로의 전환 방법 및 전환 효과 등 자세한 내용은 약관 및 상품설명서 등의 해당사항을 반드시 참조하여 주시기 바랍니다.

## 연금보험과 투자를 결합한

본 상품은 선진국형 실적배당형 연금상품입니다.

### 본 상품은

보험업법 및 보험업감독규정 등에 의하여 인가·판매하고 있는 상품으로서 **고객**님께서 계약체결시 이 운용설명서와 약관의 주요내용에 대해 모집종사자로부터 충분한 설명을 듣고 계약을 체결하시기 바랍니다.

### 계약시 유의사항

본 상품은 실적배당형상품이므로 연금지급 개시전에는 사망보험금 및 해지환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동(증감)됩니다.

연금지급 개시전 해지환급금의 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 선택특약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 **고객**님의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.



## 보험상품에도 새로운 투자의 바람이 불니다.

### 변액보험의 정의

회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 자금을 조성하여 특별계정으로 운용하고, 그 특별계정의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액, 해지환급금 등이 변동하는 보험을 말하며, 본 상품은 삼성생명에서 변액보험상품으로 개발한 것입니다.

### 본 상품의 특징

본 상품은 채권형펀드의 최소편입비율 한도에 따라 1종과 2종으로 구분되며, 1종은 70%이상, 2종은 50%이상 채권형펀드를 선택하여야 합니다.

#### 1. 사망보험금 및 환급금이 펀드의 운용실적에 따라 변동

· 연금지급 개시전에는 사망보험금 및 해지환급금이 펀드의 운용실적에 따라 증감되어 실적이 좋을 경우 보험금액이 증가됩니다. 또한 운용실적이 좋지 못할 경우 원금 손실이 발생할 수 있습니다.

#### 2. 연금지급 개시시점의 계약자적립금은 최저연금지급금을 최저보증

· 장기노후생활자금 확보가 주목적인 연금형 상품으로 연금지급 개시시점의 계약자적립금은 펀드의 운용실적이 악화되어도 최저연금지급금을 최저보증 해 드립니다.

· "최저연금지급금"은 연금지급개시일 전일의 "최저보증금액"을 말하며, "최저보증금액"은 "약관 제4조 제10호"에서 정한 바에 따릅니다. 단, 보험료 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보증금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

※ 단, 연금지급 개시전 해지환급금은 최저보증이 이루어지지 않으며 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

#### 3. 사망보험금은 최저사망보험금을 최저보증

· 펀드의 운용실적이 악화되어도 사망보험금은 최저사망보험금을 최저보증 해 드립니다.

· "최저사망보험금"은 사망시점의 "최저보증금액"을 말하며, "최저보증금액"은 "약관 제4조 제10호"에서 정한 바에 따릅니다. 단, 보험료 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보증금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

#### 4. 실적배당형 노후설계자금 선택시 노후설계자금 지급기간 동안 최저노후설계자금을 최저보증

· 실적배당형 노후설계자금 선택시 펀드의 운용실적이 악화되어도 최저노후설계자금을 최저보증해 드립니다.

· "최저노후설계자금"이라 함은 노후설계자금 지급기간동안 피보험자(보험대상자)의 사망시점 또는 노후설계자금 지급기간의 종료시점에 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 노후설계자금으로서, 연금개시시점의 "실적배당형 노후설계자금"을 의미합니다. 단, 노후설계자금 지급기간 중 노후설계자금의 일부가 인출되는 경우 "최저노후설계자금"은 약관 제4조에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

#### 5. 생존연금은 연금지급 개시이후의 공시이율 반영

· 생존연금은 연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 연금지급 개시후의 공시이율(연복리 1.5% 최저보증)을 적용하여 계산됩니다. 단, 실적배당형 노후설계자금은 제외합니다.

#### 6. **고객**의 투자성향에 따른 자산운용 형태 선택

· 회사에서 설정한 총 10개펀드(채권형, 일반주식형, 인덱스주식형, 배당주식형, 그로스주식형, 업종대표주식형, 업종대표알파주식형, 삼성그룹주식형, 더블유인덱스(W-index)주식형, 단기채권형)중 채권형을 포함하여 **고객**이 원하는 자산운용 형태 한 개 이상(단, 6개이내)을 직접 선택하실 수 있으며, 연 12회까지 펀드변경도 가능합니다.

※ 자세한 내용은 자산운용읍선 부분을 참조하시기 바랍니다.

#### 7. **고객**의 니즈에 따라 다양한 맞춤설계 가능

· 보험료 추가납입과 중도인출 기능의 이용, 다양한 연금지급개시나이 및 연금수령방법 설정으로 맞춤설계가 가능합니다.

#### 8. 다양한 선택특약 부가 등으로 연금지급 개시전 보장니즈 충족

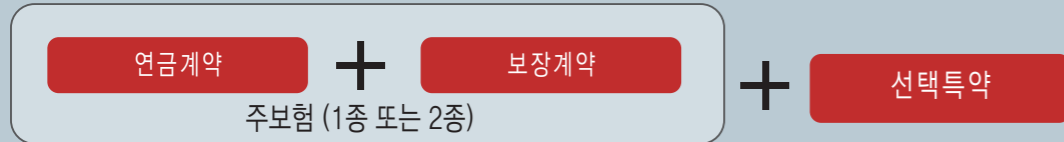
· 정기특약(무배당) , 체증정기특약(무배당), 가족생활자금특약(무배당), 재해사망특약(무배당), 재해장해특약(무배당) 등을 활용하여 연금지급개시전 보장니즈를 강화할 수 있습니다.

#### 9. 10년이상 유지시 보험차익 비과세 혜택

· 최초 보험료를 납입한 날부터 「만기일 또는 중도해지일」까지의 기간이 10년 이상인 보험계약에서 발생된 보험차익에 대해서는 이자소득세가 비과세됩니다. (즉, 10년미만에 만기가 도래하거나 중도해지를 하는 경우 보험차익에 대하여 이자소득세가 과세됩니다.) 다만, 최초 납입일부터 10년이 되기 전에 납입한 보험료를 확정된 기간동안 연금형태로 나누어 지급받는 경우는 과세됩니다.

상품구조

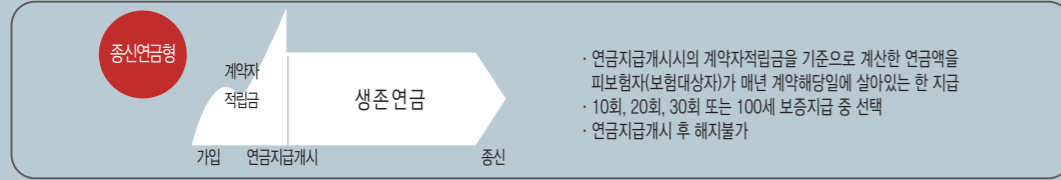
※ 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 약관을 참조하십시오.



※ 연금계약: 연금지급 개시후 피보험자(보험대상자)가 살아 있을 때 연금을 지급받기 위한 계약  
 ※ 보증계약: 연금지급 개시전 피보험자(보험대상자)가 사망시 보험금을 지급 받기 위한 계약

※ 선택특약: 일반계정에서 운용 / 예정이율 적용

연금지급방법 : 종신연금형



- 연금지급개시시의 계약자적립금을 기준으로 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자)가 매년 계약해당일에 살아있는 한 지급
- 10회, 20회, 30회 또는 100세 보증지급 중 선택
- 연금지급개시 후 해지불가

※ 연금지급형태변경시 선택가능한 연금지급형태: 연금지급개시시에만 선택가능

**확정기간연금플러스형**

- 연금지급개시시의 계약자적립금에 (1-노후설계지급선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 계산한 연금액 지급
- 노후설계지급은 연금지급개시시점의 계약자적립금의 0~50%이내에서 선택 가능하며 계약자의 선택에 의하여 실적배당형 또는 공시이율형으로 계산된 노후설계지급 범위내에서 노후설계지급 지급기간 동안 인출가능
- 연금지급기간(5, 10, 15, 20, 30년중) 선택

**상속연금형**

- 매년 보험계약해당일에 피보험자(보험대상자) 생존시, 연금지급 개시시의 계약자적립금을 기준으로 계산한 연금액을 종신 지급
- 해지 또는 사망시점의 계약자적립금 지급

**종신연금플러스형**

- 연금지급개시시의 계약자적립금에 (1-노후설계지급 선택비율)을 곱한 금액을 기준으로 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자)가 매년 계약해당일에 살아 있는 한 지급
- 노후설계지급은 연금지급개시시점의 계약자적립금의 0~50%이내에서 선택 가능하며 계약자의 선택에 의하여 실적배당형 또는 공시이율형으로 계산된 노후설계지급 범위내에서 노후설계지급 지급기간 동안 인출가능
- 10회, 20회, 30회 또는 100세 보증지급 중 선택
- 개인형/부부형 중 선택가능
- 연금지급개시 후 해지불가

**확정기간연금플러스형 + 종신연금플러스형 동시선택**

- 연금형태 동시선택시 각각의 연금형태는 확정기간연금플러스형 및 종신 연금플러스형과 동일
- 노후설계지급은 연금지급개시시점의 계약자적립금의 0~50%이내에서 선택 가능하며 계약자의 선택에 의하여 실적배당형 또는 공시이율형으로 계산된 노후설계지급 범위내에서 노후설계지급 지급기간 동안 인출가능
- 종신연금플러스형에 한하여 개인형/ 부부형 중 선택가능
- 연금지급개시 후 해지불가

**체증연금형**

- 연금지급개시시의 계약자적립금을 기준으로 최초 10년간의 연금액이 매년 직전년도 연금액의 5% 또는 10%씩 증가하도록 계산한 연금액을 피보험자(보험대상자)가 매년 계약해당일에 살아있는 한 지급
- 10회, 20회 또는 30회 보증지급 중 선택
- 연금지급개시 후 해지불가

아래의 기간 내 피보험자(보험대상자) 사망시 미지급된 각 연금액을 잔여(보증)기간 동안 연금지급해당일에 지급하여 드립니다(산출방법서에 따라 할인하여 일시금으로 선지급 가능)

- 확정기간연금플러스형: 연금지급기간(5년, 10년, 15년, 20년, 30년)
- 종신연금형 또는 종신연금플러스형: 10회, 20회, 30회 또는 100세 보증지급기간
- 체증연금형: 10회, 20회 또는 30회 보증지급기간
- 확정기간연금플러스형과 종신연금플러스형 동시 선택: 확정기간연금플러스형 연금지급기간 또는 종신연금플러스형 보증지급기간

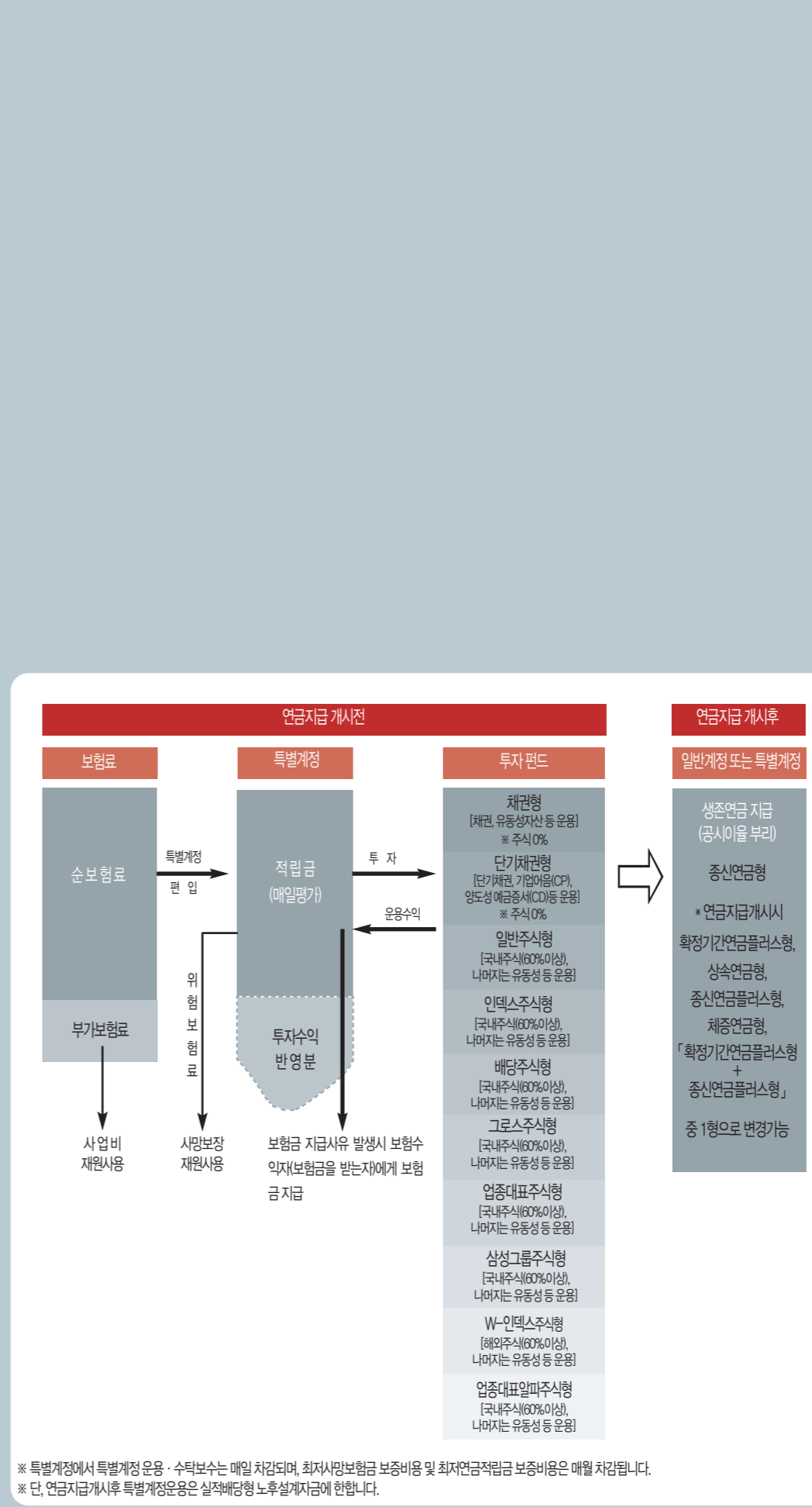
※ 연금지급개시 후의 공시이율이 연금지급개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우의 해당년도 연금액은 직전년도 연금액과 동일하나(다만, 체증연금형의 경우 최초 10년동안 연금개시시 선택한 일정률(5%또는 10%)로 증가), 연금지급개시 후의 공시이율이 변경될 경우에는 연금액이 변동될 수 있습니다.

※ 종신연금형, 체증연금형, 종신연금플러스형 및 「확정기간연금플러스형과 종신연금플러스형 동시선택」의 경우 연금개시 당시 회사의 경험 연금사망률의 개정 등에 따라 연금액이 증가하게 되는 경우 연금개시 당시의 경험 연금사망률 및 계약자적립금을 기준으로 산출한 연금액을 지급하여 드립니다.

※ 실적배당형 노후설계지급의 경우 연금지급개시일 전일까지 선택시에만 설계가 가능 합니다.

※ 종신연금플러스형 중 부부형의 경우 보증지급기간 중에는 주피보험자(주된 보험대상자), 종피보험자(확장 보험대상자: 배우자)의 생존여부와 상관없이 연금액의 100% (단, 공시이율에 따라 변동가능) 해당액을 지불하며, 보증지급기간이후에는 주피보험자(주된 보험대상자)가 사망하더라도 종피보험자(확장 보험대상자: 배우자) 생존시 「주피보험자(주된 보험대상자) 생존시 지급되는 종신연금액(또는연금액의 70%)」을 지급합니다. 단, 부부형에서 종피보험자(확장 보험대상자: 배우자)는 연금개시시 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자로 합니다. 단, 연금지급개시 후 종피보험자(확장보험대상자)가 사망이외의 원인(이혼 등)으로 더이상 자격을 가지지 않을 경우 종피보험자(확장보험대상자) 자격을 상실하며, 회사의 승낙을 얻어 주피보험자(주된 보험대상자)를 피보험자(보험대상자)로 하는 개인형으로 전환할 수 있습니다. 이 경우 회사는 산출방법서에서 정한 방법에 따라 개인형과 부부형의 연금계약 적립금 차액을 정산하여 드리며, 전환시점부터의 연금액은 개인형으로 전환된 연금액을 지급합니다.

운용흐름 [기본보험료 기준(선택특약보험료 제외)]



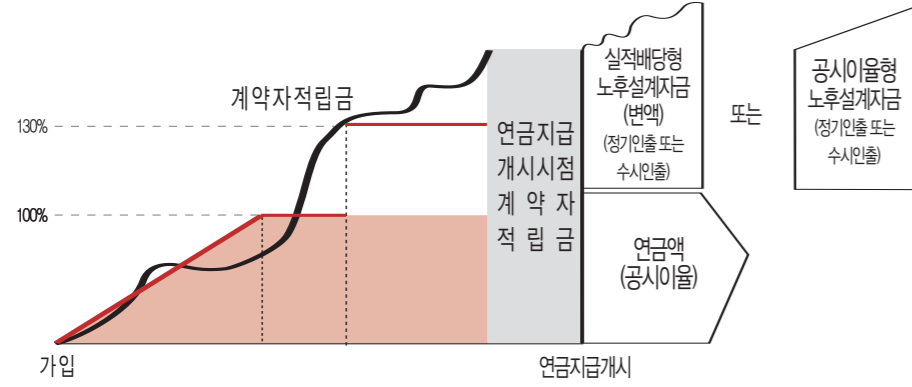


## 급부도해 및 보험금 예시(1종)

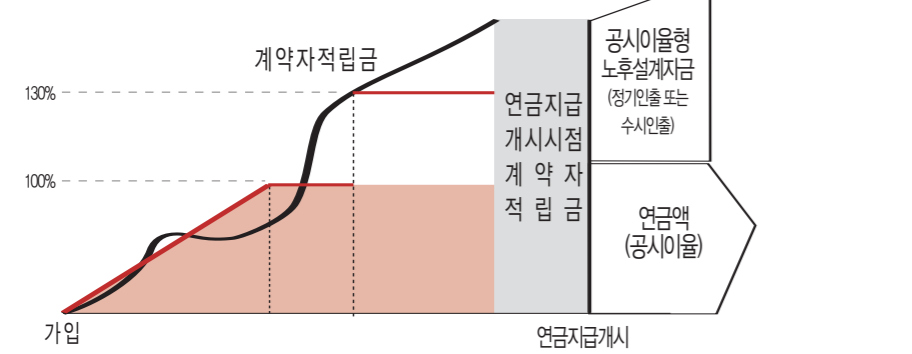
※ 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 약관을 참조바랍니다.

### 연금부분

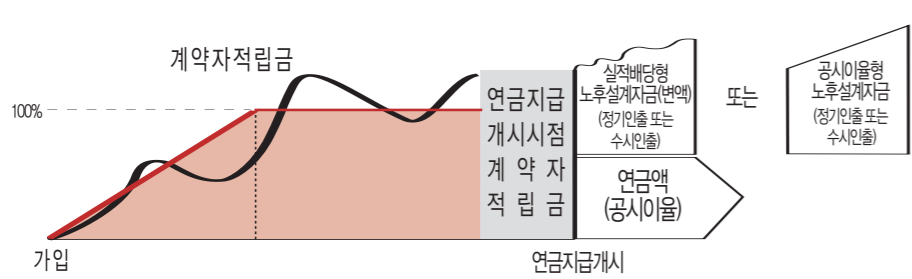
130% 달성 후 계속 실적배당형(변액)으로 운영



130% 달성 후 공시이율형으로 전환해서 운영



연금개시시까지 130% 미달성 - 연금개시 전 공시이율 전환 불가능



※ 연금지급개시시점의 계약자적립금은 최저연금적립금(연금지급개시일 전일의 "최저보증금액(약관 제 4조 제10호" 참조))을 최저보증합니다. 단, 보험료의 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보증금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

※ 계약자적립금은 특별계정 투입금액(납입보험료에서 위험보험료와 예정사입비 및 특약보험료를 차감한 금액)에 특별계정 운용실적을 반영한 후 특별계정 운용·수탁보수, 최저사망보험금 보증비용, 최저연금적립금 보증비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 금액입니다.

※ 계약자적립금은 특별계정의 운용실적 등에 의하여 매일 변동합니다.

※ 상기 도해의 "최저보증금액"은 피보험자(보험대상자)가 연금지급개시전 사망시에는 최저사망보험금을, 연금지급개시시점 생존시에는 최저연금적립금을 보증하기 위한 금액이므로, 연금지급개시전 해지환급금은 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있습니다.

### 보증부분

#### 연금지급 개시 전까지 보장

(기준: 1구좌)

- **재해사망보험금**: 재해를 직접적인 원인으로 사망시 1,200만원 + 사망당시 계약자적립금

- **일반사망보험금**: 재해 이외의 원인으로 사망시 600만원 + 사망당시 계약자적립금

#### 계약소멸사유

- 연금지급개시전 - 피보험자(보험대상자) 사망시
- 연금지급개시후 - 피보험자(보험대상자) 사망시 또는 연금지급 종료시

※ 1구좌 기준은 기본보험료 100만원 이하로 합니다.

※ "최저사망보험금"은 사망시점의 "최저보증금액"을 말하며, "최저보증금액"은 "약관 제4조 제10호"에서 정한 바에 따릅니다. 단, 보험료의 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보증금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

## 해지환급금 및 연금액 예시(1종)

※ 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 약관을 참조바랍니다.

연금지급 개시전 사망보험금 및 해지환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 변동(증감)되며,

연금지급 개시후 생존연금은 연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로

연금지급 개시후의 공시이율을 적용하여 계산합니다.

기준 : 채권형 70% / 업종대표주식형 30%, 40세 남자, 15년납, 기본보험료 20만원, 연금지급개시나이 60세

구 분	특별계정 투입금액	투자수익률 연0% 가정시 (순수익률 연 -1.2%)	투자수익률 연4.0% 가정시 (순수익률 연 2.8%)	투자수익률 연6.0% 가정시 (순수익률 연 4.8%)
-----	-----------	------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

연금지급 개시전 해지환급금(실적배당) : 투자수익률이 변동하지 않는다는 가정하에 산출된 금액

경과 기간	납입보험료 누계	누 계	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
1	240	209	127	53.1%	132	55.0%	134	55.9%
3	720	627	562	78.1%	601	83.4%	620	86.2%
5	1,200	1,046	987	82.2%	1,094	91.1%	1,151	95.9%
10	2,400	2,104	1,979	82.4%	2,416	100.6%	2,674	111.4%
15	3,600	3,224	2,946	81.8%	3,964	110.1%	4,626	128.5%
20	3,600	3,172	2,724	75.6%	4,478	124.4%	5,759	159.9%

60세 시점 연금지급개시시점의 계약자적립금	3,600	4,478	5,759
-------------------------	-------	-------	-------

연금지급 개시후 매년 연금지급액 예시

(단위 : 만원)

종류	보증기간	공시이율 연복리 4.6%가정 (12.8월 현재기준)	최저보증이율 연복리 1.5%가정	공시이율 연복리 4.6%가정 (12.8월 현재기준)	최저보증이율 연복리 1.5%가정	공시이율 연복리 4.6%가정 (12.8월 현재기준)	최저보증이율 연복리 1.5%가정
중신연금형	10	207	135	257	169	331	217
	20	203	133	253	166	326	213
	30	197	127	245	158	315	204
	100	186	115	232	143	298	184

※ 이 보험계약은 납입한 보험료중 위험보험료, 특약보험료, 예정사입비가 차감된 후 특별계정으로 투입(특별계정 투입금액)운용되고, 특별계정 적립금에서 특별계정 운용·수탁보수, 최저연금적립금 보증비용, 최저사망보험금 보증비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용이 차감됩니다. 상기 순수익률은 이러한 비용이 차감된 후의 수익률입니다.  
※ 위 예시된 특별계정투입금액은 투자수익률 연 4.0% 가정시의 계약자적립액을 기준으로 계산된 금액입니다.

#### · 알아두실 사항 ·

· 특별계정투입금액이란 납입보험료에서 위험보험료와 예정사입비 및 특약보험료를 차감한 금액을 말합니다. 납입이 완료된 경우에는 납입후유지비용 및 위험보험료를 차감합니다.

· 연금지급개시 전 해지환급금은 특별계정투입금액을 예시된 투자수익률로 적립한 후 특별계정 운용·수탁보수, 최저연금적립금 보증비용, 최저사망보험금 보증비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 금액에서 해지공제금액을 차감한 금액입니다. 상기금액은 향후 특별계정 투자수익률 변동시 또는 보험료 납입일이 보험료 납입 기일(매월 계약해당일)과 상이할 경우 차이가 있을 수 있습니다.

· 연금지급 개시전 실제 지급되는 해지환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 매일 변동되는 경우 또는 보험료 추가납입 및 중도인출 금액이 있는 경우 상기 예시금액과 차이가 있을 수 있습니다.

· 연금지급 개시후 연금지급액은 예시된 투자수익률 가정에 따라 적립된 「연금지급개시시점의 계약자적립금」을 기준으로 현재의 공시이율(2012. 8월 현재 연복리 4.6%)과 최저보증이율(연복리 1.5%)을 적용하여 산출하였기 때문에 향후 특별계정의 운용실적 및 공시이율 변동에 따라 실제 연금지급액은 예시금액과 차이가 있을 수 있습니다.

※ 위 예시된 투자수익률, 해지환급금, 환급률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

· 연금지급 개시후의 공시이율이 연금지급 개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우의 해당년도 연금액은 직전년도 연금액과 동일하나, 연금지급 개시후의 공시이율이 변경될 경우에는 연금액이 변동될 수 있습니다.

· 연금지급개시시점의 계약자적립금은 특별계정의 운용실적과 관계없이 "최저연금적립금"을 최저보증해드립니다. "최저연금적립금"은 연금지급개시일 전일의 "최저보증금액(약관 제4조 제10호 참조)"을 말합니다. 단, 보험료의 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보증금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다. 연금지급 개시전 해지환급금은 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

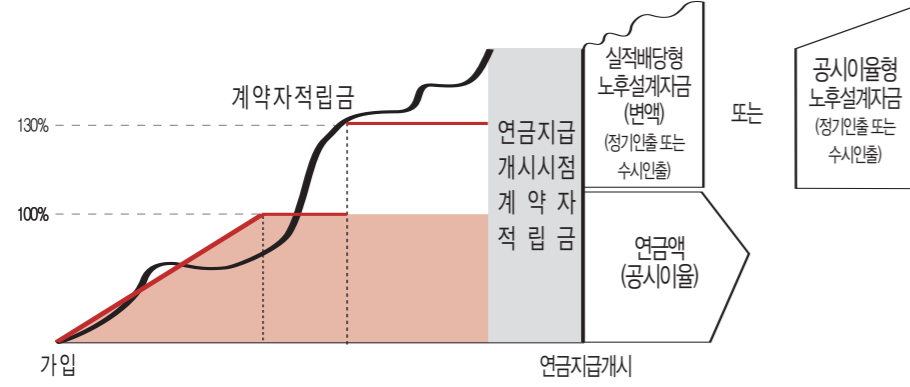
· 상기 예시된 투자수익률은 상한 또는 하한을 나타내는 것이 아니므로 투자수익률이 마이너스가 되는 경우도 있을 수 있습니다. 펀드에 따라 특별계정 운용보수·수탁보수가 다르게 부과(채권형: 연0.4%, 일반주식형/배당주식형/그로스주식형: 1.0%, 인덱스주식형 / 업종대표주식형 / 업종대표일파주식형 : 연0.9%, 삼성그룹주식형 / 리얼유인덱스(W-index)주식형 : 연 0.55%, 단기채권형 : 연 0.3%)되므로 같은 투자수익률 가정시 계약자적립금 및 해지환급금은 펀드에 따라 차이가 있으며, 상기 예시는 가입시 펀드투입비율이 각각 채권형 70%, 업종대표주식형 30%를 기준으로 산출된 금액입니다. 또한 「연금지급개시일~3년」시점의 채권형과 단기채권형 펀드의 합계 편입비율 80% 자동조정을 반영하지 않고 가정하여 산출된 금액입니다.

## 급부도해 및 보험금 예시(2종)

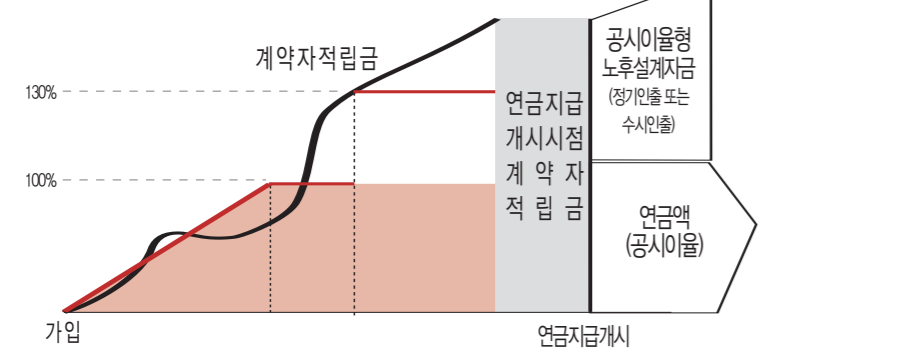
※ 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 약관을 참조하십시오.

### 연금부분

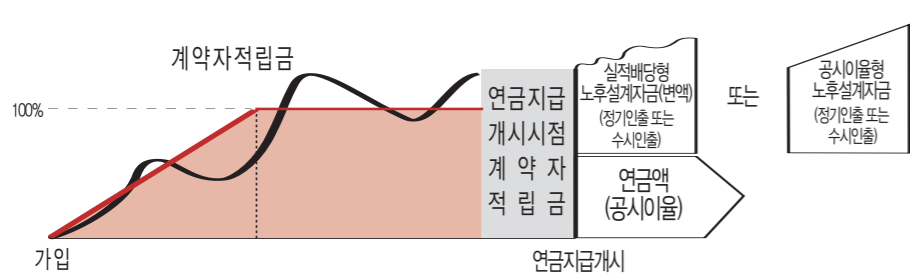
130% 달성 후 계속 실적배당형(변액)으로 운영



130% 달성 후 공시이율형으로 전환해서 운영



연금개시시까지 130% 미달성 - 연금개시 전 공시이율 전환 불가능



※ 연금지급개시시점의 계약자적립금은 최저연금적립금(연금지급개시일 전일의 "최저보충금액(약관 제 4조 제10호 참조)"을 최저보증합니다. 단, 보험료의 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보충금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

※ 계약자적립금은 특별계정 투입금액(납입보험료에서 위험보험료와 예정사립비 및 특약보험료를 차감한 금액)에 특별계정 운용실적을 반영한 후 특별계정 운용·수익보수, 최저사망보험금 보충비용, 최저연금적립금 보충비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 금액입니다.

※ 계약자적립금은 특별계정의 운용실적 등에 의하여 매일 변동합니다.

※ 상기 도해의 "최저보충금액"은 피보험자(보험대상자)가 연금지급개시전 사망시에는 최저사망보험금을, 연금지급개시시점 생존시에는 최저연금적립금을 보증하기 위한 금액이므로, 연금지급개시전 해지환급금은 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있습니다.

### 보장부분

연금지급 개시 전까지 보장 (기준: 1구좌)

- **재해사망보험금**: 재해를 직접적인 원인으로 사망시 1,200만원 + 사망당시 계약자적립금

- **일반사망보험금**: 재해 이외의 원인으로 사망시 600만원 + 사망당시 계약자적립금

**계약소멸사유**

- 연금지급개시전 - 피보험자(보험대상자) 사망시
- 연금지급개시후 - 피보험자(보험대상자) 사망시 또는 연금지급 종료시

※ 1구좌 기준은 기본보험료 100만원 이하로 합니다.

※ "최저사망보험금"은 사망시점의 "최저보충금액"을 말하며, "최저보충금액"은 "약관 제4조 제10호"에서 정한 바에 따릅니다. 단, 보험료의 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보충금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

## 해지환급금 및 연금액 예시(2종)

※ 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 약관을 참조하십시오.

연금지급 개시전 사망보험금 및 해지환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 변동(증감)되며, 연금지급 개시후 생존연금은 연금지급 개시시점의 계약자적립금을 기준으로 연금지급 개시후의 공시이율을 적용하여 계산합니다.

기준: 채권형 50% / 업종대표주식형 50%, 40세 남자, 13년납, 기본보험료 20만원, 연금지급개시나이 60세

구 분	특별계정 투입금액	투자수익률 연0% 가정시 (순수익률 연-1.6%)	투자수익률 연4% 가정시 (순수익률 연 2.4%)	투자수익률 연6% 가정시 (순수익률 연 4.4%)
-----	-----------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

연금지급 개시전 해지환급금(실적배당) : 투자수익률이 변동하지 않는다는 가정하에 산출된 금액

경과 기간	납입보험료 누계	누 계	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
1	240	209	127	52.9%	131	54.8%	133	55.7%
3	720	627	559	77.6%	597	82.9%	617	85.7%
5	1,200	1,046	977	81.4%	1,083	90.2%	1,140	95.0%
10	2,400	2,104	1,944	81.0%	2,370	98.7%	2,622	109.2%
15	3,120	2,759	2,414	77.3%	3,374	108.1%	4,001	128.2%
20	3,120	2,709	2,184	70.0%	3,737	119.7%	4,885	156.5%

60세 시점 연금지급개시시점의 계약자적립금	3,120 만원	3,737 만원	4,885 만원
-------------------------	----------	----------	----------

연금지급 개시후 매년 연금지급액 예시

(단위: 만원)

종류	보증기간	공시이율 연복리 4.6%가정 (12.8월 현재기준)	최저보증이율 연복리 1.5%가정	공시이율 연복리 4.6%가정 (12.8월 현재기준)	최저보증이율 연복리 1.5%가정	공시이율 연복리 4.6%가정 (12.8월 현재기준)	최저보증이율 연복리 1.5%가정
종신연금형	10회 보증	179	117	215	141	281	184
	20회 보증	176	115	211	138	276	181
	30회 보증	171	110	204	132	267	173
	100세 보증	161	100	193	119	253	156

※ 이 보험계약은 납입한 보험료중 위험보험료, 특약보험료, 예정사립비가 차감된 후 특별계정으로 투입(특별계정 투입금액)운동되고, 특별계정 적립금에서 특별계정 운용·수익보수, 최저연금적립금 보충비용, 최저사망보험금 보충비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용이 차감됩니다. 상기 순수익률은 이러한 비용이 차감된 후의 수익률입니다.  
※ 위 예시된 특별계정투입금액은 투자수익률 연 4.0% 가정시의 계약자적립액을 기준으로 계산된 금액입니다.

### · 알아두실 사항 ·

· 특별계정투입금액이란 납입보험료에서 위험보험료와 예정사립비 및 특약보험료를 차감한 금액을 말합니다. 납입이 완료된 경우에는 납입후유지비와 위험보험료를 차감합니다.

· 연금지급 전 해지환급금은 특별계정투입금액을 예시된 투자수익률로 적립한 후 특별계정 운용·수익보수, 최저연금적립금 보충비용, 최저사망보험금 보충비용, 증권거래비용 및 기타비용 등 제반비용을 차감한 금액에서 해지환급금액을 차감한 금액입니다. 상기금액은 향후 특별계정 투자수익률 변동시 또는 보험료 납입일이 보험료 납입 기일(매월 계약해당일)과 상이할 경우 차이가 있을 수 있습니다.

· 연금지급 개시전 실제 지급되는 해지환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 매일 변동되는 경우 또는 보험료 추가납입 및 중도인출 금액이 있는 경우 상기 예시금액과 차이가 있을 수 있습니다.

· 연금지급 개시후 연금지급액은 예시된 투자수익률 가정에 따라 적립된 「연금지급개시시점의 계약자적립금」을 기준으로 현재의 공시이율(2012. 8월 현재 연복리 4.6%)과 최저보증이율(연복리 1.5%)을 적용하여 산출하였기 때문에 향후 특별계정의 운용실적 및 공시이율 변동에 따라 실제 연금지급액은 예시금액과 차이가 있을 수 있습니다.

※ 위 예시된 투자수익률, 해지환급금, 환급률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

· 연금지급 개시후의 공시이율이 연금지급 개시시점의 공시이율과 계속 동일한 경우의 해당년도 연금액은 직전년도 연금액과 동일하나, 연금지급 개시후의 공시이율이 변경될 경우에는 연금액이 변동될 수 있습니다.

· 연금지급개시시점의 계약자적립금은 특별계정의 운용실적과 관계없이 "최저연금적립금"을 최저보증해드립니다. "최저연금적립금"은 연금지급개시일 전일의 "최저보충금액(약관 제4조 제10호 참조)"을 말합니다. 단, 보험료의 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보충금액"은 "약관 제4조, 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다. 연금지급 개시전 해지환급금은 최저보증이 이루어지지 않으며, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

· 상기 예시된 투자수익률은 상한 또는 하한을 나타내는 것이 아니므로 투자수익률이 마이너스가 되는 경우도 있을 수 있습니다. 펀드에 따라 특별계정 운용보수·수익보수가 다르게 부과(채권형: 연0.4%, 일반주식형/배당주식형/그로스주식형: 1.0%, 인덱스주식형/업종대표주식형/업종대표일파주식형: 연0.9%, 삼성그룹주식형/더블유인덱스(W-index)주식형: 연 0.55%, 단기채권형: 연0.3%)되므로 같은 투자수익률 가정시 계약자적립금 및 해지환급금은 펀드에 따라 차이가 있으며, 상기 예시는 가입시 펀드투입비율이 각각 채권형 50%, 업종대표주식형 50%를 기준으로 산출된 금액입니다. 또한 「연금지급개시일-3년, 시점의 채권형과 단기채권형 펀드의 합계 편입비율 80% 자동조정과 보험료 납입완료후 매년 계약해당일 전일의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료의 130%에 도달한 경우 채권형 및 단기채권형 펀드의 합계 편입비율 70% 자동조정을 반영하지 않고 가정하여 산출된 금액입니다.



“맡겨주신 보험료가 어떤 돈인데...”  
펀드의 운용과 선택은 아무리 신중해도 지나치지 않습니다.



## 특별계정 운용현황

### 1. 특별계정의 의의

변액보험은 실적배당형 상품으로 투자결과로 발생하는 손익은 전부 계약자에게 귀속됩니다. 따라서 효율적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 공정한 투자손익의 배분을 위하여 변액보험 자금을 별도로 관리할 수 있는 특별계정을 설정하여 자산을 운용합니다.

#### 【특별계정과 일반계정의 비교】

특별계정(변액보험)	구 분	일반계정
계약자 부담	Risk 부담	회사부담
없음	최저보증이율	있음
수익성 위주	자산운용목적	안정성 위주
매일	자산 평가시기	매월
매일	결산 시기	매년

### 2. 특별계정 자산운용방침

#### 1) 기본원칙

주식, 채권 등 유가증권과 파생상품 등으로 효율적인 포트폴리오를 구성하여 장기 안정적인 성과창출을 추구합니다. 특별계정의 자산은 다른 유사한 성격의 운용자산별로 통합하여 운용할 수는 있으나, 일반계정 또는 다른 특별계정자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수는 없습니다.

#### 2) 운용조직 및 전문인력 현황

특별계정자산은 별도의 전담조직에 의해 운용됩니다.  
· 펀드운용부서 : 삼성생명 변액계정운용부  
· 펀드매니저 : 한국금융투자협회 운용인력 4명 등록

성 명	현재 근무부서 및 주요경력	협회등록번호
이용재	변액계정운용부, 일리노이주립대 MBA	2109000577
윤승현	변액계정운용부, 중앙대 회계학	2110000139
노신윤	변액계정운용부, 연세대 행정학	2109001205
서주희	변액계정운용부, 컬럼비아대 MBA	2112000221

#### 3) 투자일임운용회사 및 수탁회사 안내

· 운용회사(투자일임계약) : 삼성자산운용 등  
· 수탁회사 : 국민은행  
※ 운용 및 수탁사는 운용전략에 따라 변경될 수 있으며, 운용사 최근 세부현황은 당사 홈페이지를 참조 바랍니다.

#### 4) 특별계정(펀드)의 증설 및 폐지

· 증설 : 보험회사는 특별계정(펀드)의 효율적인 운용을 위하여 둘 이상의 특별계정(펀드)을 설정·운용할 수 있습니다.

· 폐지 : 회사는 다음 각호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정(펀드)을 폐지할 수 있습니다.

- ① 당해 각 특별계정(펀드)의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
- ② 1개월간 계속하여 특별계정(펀드)의 순자산가치가 100억원에 미달할 경우
- ③ 당해 각 특별계정(펀드)의 자산운용대상이 소멸할 경우
- ④ 기타 제1호 내지 제3호에 준하는 경우

· 회사는 위 사항에서 정한 사유로 각 특별계정(펀드)을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립금과 함께 펀드변경선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지하여 드립니다.  
다만, 계약자가 펀드변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있습니다.

#### 5) 특별계정 이체 및 평가

계약자가 납입하는 보험료에서 회사 소정의 사업비 등을 차감한 금액(특별계정 투입보험료)을 일반계정에서 특별계정으로 이체하며, 특별계정의 펀드 기준가격을 기준으로 계약자의 보유좌수를 산출합니다.

· 특별계정(펀드)의 좌수 및 기준가격

- ① 좌수 : 특별계정(펀드) 설정시 1원을 1좌로 하며, 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정(펀드)에 이체 또는 인출합니다.
- ② 좌당 기준가격 : 특별계정(펀드)의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하되, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 반올림하여 원미만 둘째 자리까지 계산하며, 최초 판매 개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\frac{\text{좌당 특별계정(펀드) 기준가격}}{\text{특별계정(펀드) 총 좌수}} = \frac{\text{당일 특별계정(펀드)의 순자산가치}}{\text{특별계정(펀드) 총 좌수}}$$

③ 기준가격은 매일 산정하며 이를 당사 홈페이지(www.samsunglife.com) 및 생명보험협회 홈페이지(www.klia.or.kr)에 게시합니다.

④ 당일 특별계정(펀드)의 순자산가치와 함은 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정 운용보수 및 특별계정 수탁보수를 차감한 금액입니다.

· 자산평가 : 펀드 자산은 각 펀드별로 시가법에 의해 매일 평가하므로 운용실적에 따라 계약자적립금이 매일 변동되며, 자산의 평가 및 운용은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등에서 정한 방법에 따릅니다.

### 3. 펀드의 종류 및 특성



※ 펀드라 함은 투자목적 및 대상에 따라 구분된 특별계정의 자산을 말합니다.  
 ※ 계약자는 보험계약 체결시 펀드별 5% 단위로 편입비율을 설정할 수 있습니다.  
 ※ 계약자는 펀드의 자산운용 방법에 대해 일체 관여할 수 없습니다.

#### [ 펀드비율 및 펀드변경 방법 ]



### 4. 펀드별 자산운용 주요원칙

#### 1) 펀드별 운용방침

펀드명	운용방침
채권형	채권 및 채권관련 파생상품 등 원금과 이자를 안정적으로 얻을 수 있는 자산에 95% 이내 투자함을 원칙으로 하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 저금금 경험률을 고려하여 예금, CD, CP, 콜론 등에 투자하는 펀드입니다. 채권의 투자는 주로 국채, 통안채 등 안전자산 위주로 투자하며, 당시의 신용 리스크 관리규정상 투자적격채권에 한정하여 운용합니다.
단기채권형	주로 단기채권, CP, CD, 콜 등과 같은 현금성자산(Money Market Instrument)에 투자하여 이자소득을 추구함을 목적으로 하는 펀드입니다. 국공채 및 유동성자산을 중심으로 매우 안정적으로 운용합니다. 특히, 주식·채권 등 금융시장이 불안할 때 단기채권형 펀드로 전환하여 유가증권 변동리스크를 회피할 수 있는 수단으로 활용할 수 있습니다.
일반주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다.
인덱스주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어 한국종합주가지수200(KOSPI200지수)을 목표지수(Target Index)로 하여 목표지수의 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
배당주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어 고배당종목 위주로 포트폴리오를 구성하여 추가적인 배당수익을 도모합니다.
그로스주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어 경기에 민감하고 고성장기 기대되는 종목 위주로 포트폴리오를 구성하여 추가적인 자본이득을 도모합니다.
업종대표 주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 부분은 업종별 대표종목 위주로 포트폴리오를 구성하여 추가적인 자본이득을 도모할 수 있도록 운용합니다.
업종대표알파 주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 부분은 업종별 대표종목 위주로 포트폴리오를 구성하며, 일부는 시장상황에 따라 중소형 업종대표 종목을 편입하여 추가적인 자본 이득을 도모할 수 있도록 운용합니다.
삼성그룹주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 삼성지수집합투자기부(ETF) 등에 투자하여 글로벌 주식시장 수익률을 목표지수(Target Index)로 하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
W-인덱스 주식형	해외 주식(주식예탁중서 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 상장지수집합투자기부(ETF) 등에 투자하여 글로벌 주식시장 수익률을 목표지수(Target Index)로 하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.

※ 단, 주식형 펀드의 경우, 주식투자에 있어 순자산(NAV)의 최저 60% 이상, 평균 90% 수준의 투자비중을 유지하는 것을 목표로 운용합니다. 또한 주식형펀드내 유동성 자산은 저금금 경험률 등을 고려 단기채권, 예금, CD, CP, 콜 등으로 운용합니다.

#### 2) 투자대상별 세부내용

투자대상	세부내용
채권 및 관련 파생상품	1. 채권 (1) 국채, 통안채, 지방채, 특수채, 금융채, 회사채 등 (2) 주식관련 사채, 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 (3) 사모사채, 자산유동화증권, 수익증권 등 2. 채권관련 파생상품: CD 금리선물 및 국제선물 등
국내주식 및 관련 파생상품	1. 국내주식: 상장주식, 수익증권(ETF 포함) 등 2. 주식관련 파생상품: 주가지수 선물, 옵션 등
해외주식 및 관련 파생상품	1. 해외주식: 글로벌 상장 주식, 수익증권(ETF 포함) 등 2. 해외주식 관련 파생상품: 외국환 파생상품, 주가지수 선물, 옵션 등
유동성자산	단기채권, 예금, CD, CP, MMF, 콜 등



## 5. 특별계정 보수 및 비용

### 1) 운용보수 및 수탁보수

특별계정 재산의 운용(운용보수) 및 보관(수탁보수) 등에 소요되는 보수로서, 특별계정 계약자 적립금에서 아래 기재된 연간 일정비율을 매일 특별계정에서 차감합니다.

펀드명	운용보수	수탁보수	합계
채권형	0.39%	0.01%	0.40%
단기채권형	0.29%	0.01%	0.30%
일반주식형	0.99%	0.01%	1.00%
인덱스주식형	0.89%	0.01%	0.90%
배당주식형	0.99%	0.01%	1.00%
그로스주식형	0.99%	0.01%	1.00%
업종대표 주식형	0.89%	0.01%	0.90%
업종대표일파 주식형	0.89%	0.01%	0.90%
삼성그룹주식형	0.54%	0.01%	0.55%
W-인덱스 주식형	0.53%	0.02%	0.55%

※ 상기 펀드 운용시 자산의 일부를 다른 집합투자기구(기초펀드)에 투자할 수 있으며, 이러한 경우 해당자산에 대해 별도의 보수가 부과되며 이는 기준가에 반영되어 있습니다.

아래 예시는 투자대상으로 기초펀드를 주로 활용하는 펀드에 대한 사례이며, 실제 투자한 기초펀드에 따라 수수료는 변동될 수 있습니다.

펀드명	기초펀드	수수료
삼성그룹주식형	· KODEX 삼성그룹주 ETF	0.40%
W-인덱스주식형	· iShares MSCI World	0.50%
	· DB X-Trackers MSCI World TRN	0.45%

※ 기타 제비용에 관한 사항
회사는 특별계정 운용시 유가증권 매매수수료, 증권의 예탁·결제비용, 회계감사비용, 채권평가비용 등 펀드의 운용에 소요되는 비용을 특별계정 자산에서 차감합니다.

### 2) 보증 비용

구분	비용	차감주기
최저연금적립금보증비용(1종)	연 0.50%	매월
최저연금적립금보증비용(2종)	연 0.70%	매월
최저사망보험금 보증비용	연 0.07%	매월
최저노후설계자금 보증비용(실적배당형 노후설계자금 선택시)	연 0.20%	매월

## 6. 자산운용옵션

### 1) 펀드별 편입비율 설정 기능 (Asset Allocation)

보험료의 펀드별 편입비율을 지정할 수 있습니다. 펀드편입비율변경음션 A와 B중 선택하실 수 있습니다. 단, 옵션B는 가입 3년후부터 선택 가능합니다.
· 옵션A : 계속보험료의 펀드별 편입비율 변경, 계약자적립금 재배분
· 옵션B : 계속보험료의 펀드별 편입비율 변경, 계약자적립금 이전음

연12회 이내에서 편입비율을 변경하실 수 있으며, 수수료는 별도로 부과하지 않습니다. 총 10개 펀드 중 채권형을 포함하여 6개 이내 5%단위로 선택 가능합니다. (당사 홈페이지 사이버창구, 전화, 고객센터라자 내방 등을 통해 펀드 변경신청 가능)
· 「채권형 기초적립금」은 채권형 이외의 펀드로 이전이 불가합니다.
· 신계약시 단기채권형은 선택 불가합니다.
· 채권형펀드는 1종 70% 이상, 2종 50% 이상을 의무적으로 선택하여야 합니다.

· 2종의 경우 더블유인덱스(W-index)주식형 또는 삼성그룹형 주식형의 편입비율은 각각 30%를 최고한도로 하며, 보험료 납입완료후 매년 계약해당일 전일의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료의 130%에 도달하는 경우 채권형 및 단기채권형의 계약자적립금 비율이 70% 이상이 되도록 채권형의 비율이 자동조정됩니다.
· 이 보험은 안정적인 자산운용을 위해 가입후 일정시점(연금지급개

시일-3년)에 안정성이 높은 채권형/단기채권형 펀드 계약자적립금의 합이 전체 계약자적립금의 80%미만인 경우 채권형/단기채권형 펀드 계약자적립금의 비율이 80%가 되도록 자동조정되며, 이후 펀드 변경시에도 채권형/단기채권형 계약자적립금의 합은 80%이상이 되어야 합니다.

· 실적배당형 노후설계자금을 선택한 경우 연금개시시점의 노후설계자금은 단기채권형과 채권형의 합계가 70%이상이 되어야 합니다.
· 펀드별 편입비율 변경시 계약자적립금의 변경은 「변경요구일+제2영업일」의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식에 따릅니다.

### 2) 주식형적립금자동이전 기능 (New Auto Rebalancing)

계약일이후 2년이 지난 후 연금지급개시전까지 매년 계약해당일에 주식형 펀드의 계약자적립금이 주식형 최대편입비율(1종은 30%, 2종은 50%) 초과시 초과하는 금액은 연계약해당일의 기준가격을 적용하여 채권형으로 자동이전하는 기능입니다.

연 4회 이내에서 신청 가능하며, 수수료는 별도로 부과하지 않습니다. (고객창구 내방으로만 신청가능)

※「주식형적립금 자동이전 기능」을 선택하신 경우, 「보험료 평균분할투자 기능», 「초과적립금 자동이전 기능」을 선택하실 수 없습니다.

### 3) 보험료 평균분할투자 기능 (Dollar Cost Averaging, DCA)

추가납입보험료 납입시 단기채권형 펀드에 먼저 투입한 후, 균등하게 분할하여 평균분할투자기간(3개월, 6개월, 1년중 선택)동안 매월 고객께서 선택하신 지정일에 단기채권형 펀드에서 미리 설정된 펀드로 펀드편입비율에 의해 자동투입시키는 기능입니다. 추가납입보험료 2,000만원 이상 납입시 신청하실 수 있으며, 수수료는 별도로 부과하지 않습니다. (고객창구 내방으로만 신청가능)

※「보험료 평균분할투자 기능」을 선택하신 경우, 「주식형적립금자동이전 기능», 「펀드편입비율 변경»,「초과적립금 자동이전 기능」을 선택하실 수 없습니다.

### 4) 초과적립금 자동이전 기능

특별계정의 계약자적립금이 해당 단계별 목표기준금액을 최초로 도달하고 그 시점에서 초과적립금이 발생한 경우 초과적립금을 채권형 펀드로 자동이전하는 기능입니다. [계약일 이후 5년이 지난 후부터 연금지급개시전까지 연 12회 선택 및 취소 가능]
초과적립금은 단기채권형 및 채권형 펀드 이외 펀드의 계약자적립금 합계액에서 이미 납입한 보험료(단, 특약제외의 제외)를 차감한 금액입니다.목표기준금액은 제1단계의 목표기준금액을 시작으로 하여, 계약자적립금이 해당 금액을 달성하는 경우 다음 단계의 목표기준금액을 순차적으로 적용합니다. (단, 「초과적립금 자동이전 기능」을 취소 후 다시 선택하는 경우의 목표 기준금액은 제1단계부터 시작됨)

구분	목표기준금액
제 1단계	이미 납입한 보험료 (단, 특약 제외)의 125%
제 2단계	이미 납입한 보험료 (단, 특약 제외)의 150%
제 3단계	이미 납입한 보험료 (단, 특약 제외)의 175%
제 4단계	이미 납입한 보험료 (단, 특약 제외)의 200%

※ 「초과적립금 자동이전 기능」을 선택하신 경우,「주식형 적립금 자동이전 기능»,「보험료 평균분할투자 기능」선택이 불가합니다.

### 5) 기타

기타 자산운용 관련사항은 관련법령 및 규정이 제정 또는 개정될 경우 변동될 수 있습니다.

## 7. 공시이율형으로 전환

1) 계약자가 전환가능기간(보험료 납입완료후부터 「연금지급개시나이-3,세 연계약해당일 전일)동안 '공시이율형'으로 전환을 신청하고 전환가능기간동안 전환가능조건(가 또는 나에 해당하는 경우)을 충족시 '공시이율형'으로 전환할 수 있습니다.
가. 전환가능기간동안 전환을 신청하고 그 이후 도래하는 연계약해당일 전일의 계약자적립금이 최초로 이미 납입한 보험료의 130% 이상
나. 전환가능기간 중에 적어도 한 번 연계약해당일 전일의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료의 130% 이상이고 전환신청일 및「전환신청일+제2영업일」의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료의 130% 이상
2) '공시이율형'으로 전환된 후 다시 실적배당형으로 재운용은 불가능합니다.
3)상기 내용은 주요 내용을 간략히 정리한 것으로 기타 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

## 8. 펀드별 위험 등급 및 주요투자 위험

### 1) 각 펀드별 운용위험 비교

구분	주식비중	위험수준	위험등급
채권형	-	낮은 위험	4등급
단기채권형	-	매우낮은 위험	5등급
일반주식형	60% 이상	높은 위험	2등급
인덱스주식형	60% 이상	높은 위험	2등급
배당주식형	60% 이상	높은 위험	2등급
그로스주식형	60% 이상	높은 위험	2등급
업종대표주식형	60% 이상	높은 위험	2등급
업종대표일파주식형	60% 이상	높은 위험	2등급
삼성그룹주식형	60% 이상	높은 위험	2등급
W-인덱스 주식형	60% 이상	높은 위험	2등급

※상기 위험등급은 한국금융투자협회의 표준투자권유준칙을 참조하였으며,투자자산의 위험도를 감안하여 1등급(매우높은위험)에서 5등급(매우낮은위험)까지 분류합니다.

### 2) 주요 투자위험

· 투자원본 손실 위험

본 상품에서 제공중인 펀드는 실적배당 상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않으므로 투자금액의 손실내지 감소의 위험을 전적으로 계약자가 부담하며 당사는 투자손실에 대하여 어떤 책임도 부담하지 아니합니다.

### · 시장 위험

펀드의 자산은 이자율 및 환율의 변동, 경기지표의 변화, 실업률의 증감, 생산비용의 변화, 산업내 경쟁 격화, 주가 등 거시경제 지표의 변화에 따라 가치 변동에 노출됩니다. 또한, 자산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황의 변화 및 세제의 변경 등으로 인해 당해 펀드 자산의 운용이 영향을 받을 수 있습니다.

### · 주식 가격 변동 위험

개별 주식 가격은 해당 기업의 수익성 및 성장성 등에 의해 변동합니다. 또한, 해당 기업이 포함된 산업내의 기업 수, 노동력 공급이 원활한 정도, 생산 원가의 변동 등에 의해서도 개별 주식 가격이 변동 할 수 있습니다.(일반적으로 주식 가격의 변동성은 채권 가격의 변동성보다 큼니다)

### · 이자율 변화에 따른 채권 가격 변동 위험

채권의 가격은 이자율에 의해 변동되며 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 투자자산 가치의 변동을 초래할 수 있습니다.

### · 파생상품 투자 위험

파생상품에의 투자는 적은 증거금으로 거액의 투자가 가능한 레버리지 효과로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 파생상품은 계약 종료시점이 있으므로, 계약기간 종료시 차월물 등으로 변경하여야 하나, 이 경우 추가 비용 발생 및 차월물과 당월물과의 가격차 등으로 인하여 파생상품 투자 손실의 원인이 될 수 있습니다. 또한, 헷지를 위해 파생상품에 투자할 경우 파생상품이 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 의해 기초자산의 움직임과 상이하게 움직일 경우 신탁재산 가치의 변동을 초래할 수 있습니다.

### · 신용 위험

주식, 채권, 장외파생상품거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락할 수 있고 채무불이행 위험이 커질 가능성이 있기 때문에, 펀드 자산의 가치변동을 초래할 수 있습니다.

### · 환위험(환율변동 위험)

해외에 투자하는 펀드의 경우 환위험에 노출될 수 있기 때문에 원칙적으로 환헷지를 실행합니다. 단, 미국·일본·유럽 등의 선진국 통화와는 달리 동유럽, 브라질, 러시아, 인도, 중국 등 이머징마켓의 통화는 헷지 수단 및 유동성이 부족하여 환헷지 비용이 높으므로 환헷지를 실행하지 않습니다. 하지만, 향후 헷지 수단의 다양화 및 유동성의 확보 등으로 인하여 헷지 비용이 낮아지는 등 시장상황의 변화에 따라 환헷지를 실행할 수 있습니다. 환헷지 실행시 선물 및 선도환 계약과 보험계약의 만기가 다를 수 있고, 빈번한 보험관련 입출금 및 자산 가격의 변동성 등으로 인해, 정확한 환헷지 대상금액을 확정하기 어려워 일부 자산은 환위험에 노출될 수 있습니다.



최근 3개년 특별계정 운용실적 예시

(단위 : 원, %)

항목	기준	구분	FY 2009				
			채권형		단기채권형		
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	193,689,806,941		5,760,932,190		
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,258,36		1,159,14		
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	243,730,623,838		6,677,703,982		
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	5.76		1.80		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율					
			채권	227,330,545,427	93	4,986,194,965	75
			주식	-	0	-	0
			수익증권	-	0	506,158,026	8
			유동성외	16,400,078,411	7	1,185,350,971	18
특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율	0.40		0.30		
		기간 총수수료 총액	378,875,734		15,038,024		
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율	0.07		0.07		
		기간 보증비용 총액	61,279,906		3,320,931		
최저연금적립금 보증비용	회계기간	1중 보증비용 비율	0.50		0.50		
		2중 보증비용 비율	0.70		0.70		
		기간 보증비용 총액	565,814,553		31,874,435		

※ FY2009 : 2009.4.1 ~ 2010.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명의 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 채권형, 단기채권형 펀드는 2006.1.5일 무배당상상변액연금보험(1.1)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 원, %)

항목	기준	구분	FY 2010				
			채권형		단기채권형		
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	750,842,039,564		6,702,329,028		
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,320,76		1,182,91		
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	991,683,937,257		7,928,238,256		
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	4.96		2.05		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율					
			채권	858,160,092,526	87	6,818,094,800	86
			주식	-	0	-	0
			수익증권	17,214,783,585	2	-	0
			유동성외	116,309,061,146	12	1,110,143,456	14
특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율	0.40		0.30		
		기간 총수수료 총액	2,283,505,576		17,890,559		
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율	0.07		0.07		
		기간 보증비용 총액	372,450,502		4,327,834		
최저연금적립금 보증비용	회계기간	1중 보증비용 비율	0.50		0.50		
		2중 보증비용 비율	0.70		0.70		
		기간 보증비용 총액	3,252,482,532		41,231,411		

※ FY2010 : 2010.4.1 ~ 2011.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명의 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 채권형, 단기채권형 펀드는 2006.1.5일 무배당상상변액연금보험(1.1)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 원, %)

항목	기준	구분	FY 2010				
			일반주식형		배당주식형		
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	24,964,671,817		3,457,897,621		
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,351.33		1,252.99		
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	33,735,615,872		4,332,459,506		
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	27.88		23.19		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율					
			채권	-	0	-	0
			주식	30,730,254,100	91	3,403,037,550	79
			수익증권	357,469,380	1	552,733,500	13
			유동성외	2,647,892,392	8	376,688,456	9
특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율	1.00		1.00		
		기간 총수수료 총액	161,292,610		29,543,295		
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율	0.07		0.07		
		기간 보증비용 총액	8,246,560		1,276,561		
최저연금적립금 보증비용	회계기간	1중 보증비용 비율	0.50		0.50		
		2중 보증비용 비율	0.70		0.70		
		기간 보증비용 총액	98,159,585		14,948,232		

※ FY2010 : 2010.4.1 ~ 2011.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명의 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 일반주식형, 배당주식형 펀드는 2009.10.20일 삼성생명 프리덤50+리더스변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

최근 3개년 특별계정 운용실적 예시

(단위 : 원, %)

항목	기준	구분	FY 2010				
			그로스주식형		인덱스주식형		
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	6,616,437,668		63,679,409,814		
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,347.21		1,284.85		
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	8,913,700,982		81,818,284,989		
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	28.49		24.22		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율					
			채권	-	0	-	0
			주식	7,945,663,200	89	62,885,457,480	77
			수익증권	-	0	11,684,066,655	14
			유동성외	968,037,762	11	7,248,760,864	9
특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율	1.00		0.90		
		기간 총수수료 총액	45,450,885		374,786,667		
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율	0.07		0.07		
		기간 보증비용 총액	2,285,185		21,528,920		
최저연금적립금 보증비용	회계기간	1중 보증비용 비율	0.50		0.50		
		2중 보증비용 비율	0.70		0.70		
		기간 보증비용 총액	27,936,014		251,710,515		

※ FY2010 : 2010.4.1 ~ 2011.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명의 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 그로스주식형, 인덱스주식형 펀드는 2009.10.20일 삼성생명 프리덤50+리더스변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 원, %)

항목	기준	구분	FY 2010				
			삼성그로스주식형		더블유인덱스주식형		
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	54,228,464,977		10,032,619,365		
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,280.19		1,114.21		
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	69,422,561,121		11,178,463,408		
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	22.58		8.11		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율					
			채권	-	0	-	0
			주식	-	0	-	0
			수익증권	65,721,851,855	95	9,035,939,148	81
			유동성외	3,700,709,266	5	2,142,524,260	19
특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율	0.55		0.55		
		기간 총수수료 총액	187,470,391		36,286,572		
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율	0.07		0.07		
		기간 보증비용 총액	18,165,888		4,252,109		
최저연금적립금 보증비용	회계기간	1중 보증비용 비율	0.50		0.50		
		2중 보증비용 비율	0.70		0.70		
		기간 보증비용 총액	212,506,404		37,047,065		

※ FY2010 : 2010.4.1 ~ 2011.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명의 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 삼성그로스주식형 펀드는 2009.10.20일 삼성생명 프리덤50+리더스변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 더블유인덱스주식형 펀드는 2009.10.20일 삼성생명 프리덤50+인덱스Up변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

## 최근 3개년 특별계정 운용실적 예시

(단위: 원, %)

항목	기준	구분	FY 2011						
			채권형		단기채권형		일반주식형		
특별계정 총좌수	회계년도말	진고수	1,456,183,940,546		6,838,711,056		62,990,064,846		
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,382.10		1,218.61		1,244.13		
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	2,012,597,521,951		8,333,701,253		78,367,736,986		
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	4.64		3.02		-7.93		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율	채권	1,760,895,155,800	87	6,889,340,400	83	-	0
			주식	-	0	-	0	69,874,975,075	89
			수익증권	43,131,137,775	2	-	0	3,028,834,497	4
			유동성외	208,571,228,376	10	1,444,360,853	17	5,463,927,414	7
			특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율 기간 총수수료 총액	0.40 6,027,219,711		0.30 26,426,284	
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율 기간 보증비용 총액	0.07 955,390,766		0.07 5,966,917		0.07 27,174,355		
			최저연금적립금 보증비용	회계기간	1종 보증비용 비율	0.50		0.50	
2종 보증비용 비율	0.70				0.70				
기간 보증비용 총액	8,405,354,546				57,331,320		325,317,488		

※ FY2011: 2011.4.1 ~ 2012.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명외 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 채권형, 단기채권형 펀드는 2006.1.5일 무배당상성변액연금보험(1.1)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 일반주식형 펀드는 2009.10.20일 삼성생명 프리덤 50+리더스변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위: 원, %)

항목	기준	구분	FY 2011						
			배당주식형		그로스주식형		인덱스주식형		
특별계정 총좌수	회계년도말	진고수	6,891,330,106		19,853,133,883		141,018,328,903		
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,205.22		1,186.27		1,220.21		
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	8,305,599,599		23,551,131,548		172,072,279,257		
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	-3.81		-11.95		-5.03		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율	채권	-	0	-	0	-	0
			주식	6,487,109,110	78	21,009,487,700	89	125,020,713,280	73
			수익증권	925,390,615	11	-	0	31,676,082,569	18
			유동성외	893,099,874	11	2,541,643,848	11	15,375,483,408	9
			특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율 기간 총수수료 총액	1.00 59,263,154		1.00 153,937,722	
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율 기간 보증비용 총액	0.07 2,985,009		0.07 7,826,901		0.07 59,453,812		
			최저연금적립금 보증비용	회계기간	1종 보증비용 비율	0.50		0.50	
2종 보증비용 비율	0.70				0.70				
기간 보증비용 총액	35,178,193				93,339,334		694,421,693		

※ FY2011: 2011.4.1 ~ 2012.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명의 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 배당주식형, 그로스주식형, 인덱스주식형 펀드는 2009. 10. 20일 삼성생명 프리덤 50+리더스변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위: 원, %)

항목	기준	구분	FY 2011						
			삼성그룹주식형			더블유인덱스주식형			
특별계정 총좌수	회계년도말	진고수	112,836,411,118			19,698,890,720			
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액	1,312.92			1,107.51			
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	148,144,757,320			21,816,698,196			
특별계정 자산운용 수익률	회계기간	연평균수익률	2.56			-0.60			
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계년도말	잔액 및 비율	채권	-	0	-	0	-	0
			주식	-	0	-	0	-	0
			수익증권	139,604,745,561	94	18,946,348,756	87	18,946,348,756	87
			유동성외	8,540,011,759	6	2,870,349,440	13	2,870,349,440	13
			특별계정 운용보수 / 수탁보수	회계기간	수수료율 기간 총수수료 총액	0.55 544,304,502			0.55 86,208,196
최저사망보험금 보증비용	회계기간	보증비용 비율 기간 보증비용 총액	0.07 49,816,031			0.07 10,642,774			
			최저연금적립금 보증비용	회계기간	1종 보증비용 비율	0.50			
2종 보증비용 비율	0.70								
기간 보증비용 총액	587,334,132				93,151,989				

※ FY2011: 2011.4.1 ~ 2012.3.31 (설정 후 1년이상 경과한 펀드에 대해 산출합니다.)  
 ※ 상기 펀드는 삼성생명의 다른 변액보험 상품의 자금과 통합 운용될 수 있으며, 상기 예시된 보증비용 비율은 본 상품의 비율이고, 비용 총액에는 다른 상품의 보증비용이 포함될 수 있습니다.  
 ※ 상기 삼성그룹주식형 펀드는 2009.10.20일 삼성생명 프리덤50+리더스변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 더블유인덱스주식형 펀드는 2009.10.20일 삼성생명 프리덤50+인덱스Up변액연금보험2.0(무배당)에 설정되었습니다.  
 ※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

## 가입안내

\* 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 해당 약관을 참조하십시오.

- 보험기간 - 종신연금형 : 종신
  - \* 연금지급형태 변경시
    - 상숙연금형, 종신연금플러스형, 체증연금형, 확정기간연금플러스형과 종신연금플러스형 동시선택 : 종신
    - 확정기간연금플러스형 : 연금지급개시후 5 · 10 · 15 · 20 · 30년

### · 납입기간 및 가입나이

1종	납입기간		가입나이	
	월 납	5년납/6년납	만15세 ~ (연금지급개시나이 - 12)세	
	7~20년납(연단위)	만15세 ~ (연금지급개시나이 - 납입기간 - 5)세		

2종	납입기간		가입나이	
	월 납	5년납/6년납	만15세 ~ (연금지급개시나이 - 14)세	
	7~20년납(연단위)	만15세 ~ (연금지급개시나이 - 납입기간 - 7)세		

\* 가족생활자금(무배당)은 가입나이가 35세 ~ (연금지급개시나이 - 납입기간 - 2)세(단, 50세 까지)이며, 연금지급개시나이가 45세 ~ 75세인 계약에 한하여 선택 가능합니다.  
 \* 정기특약(무배당), 체증정기특약(무배당)은 가입나이가 만15세 ~ 70세에 한하여 선택 가능합니다.

- \* 1종 - 보험료 납입 원료후 최소 5년(단, 5년납은 최소 7년, 6년납은 6년) 거치후 연금지급개시 가능
- \* 2종 - 보험료 납입 원료후 최소 7년(단, 5년납은 최소 9년, 6년납은 8년) 거치후 연금지급개시 가능

### · 납입주기 : 월납(1종 또는 2종)

· 연금지급개시나이 : 45세 ~ 80세

### · 연금지급형태 : 종신연금형

\* 연금지급형태 변경시 : 확정기간연금플러스형 (5, 10, 15, 20, 30년), 상숙연금형, 종신연금플러스형(10회, 20회, 30회 또는 100세 보증), 체증연금형(10회, 20회 또는 30회 보증), 확정기간연금플러스형과 종신연금플러스형의 동시선택

· 펀드종류 : 채권형, 일반주식형, 배당주식형, 그로스주식형, 인덱스주식형, 업종대표주식형, 업종대표알파주식형, 삼성그룹주식형, 더블유인덱스(W-index)주식형, 단기채권형  
 \* 단기채권형은 리스켓지용 펀드로 장기투자에는 불리할 수 있어 신계약당시는 선택불가하며 펀드변경시 선택가능

### · 선택특약 : 정기특약(무배당), 체증정기특약(무배당), 가족생활자금특약(무배당), 재해사망특약(무배당), 재해장애특약(무배당)

· 고액계약할인제도 : 주보험 기본보험료를 기준으로 35만원 초과 납입시 다음과 같이 할인해 드립니다.  
 (단, 추가납입보험료 및 선택특약보험료는 제외합니다)  
 - 35만원 초과 100만원 이하 납입시 : 35만원 초과액의 1.5%  
 - 100만원 초과 200만원 미만 납입시 : 9,750원+100만원 초과액의 2%

### · 가입한도

구분		가입한도
주보험	월 납	1구좌당 20만원 ~ 100만원 (단, 45세이하 10~20년납 가입시 최저 10만원 55~59세 5년납 가입시 최저 30만원 55~59세 6년납 가입시 최저 25만원 60세이상 5년납 가입시 최저 50만원 60세이상 6년납 가입시 최저 45만원 60세이상 7년납 가입시 최저 40만원)
		정기특약(무배당) 500만원 ~ 15억원 (주보험 가입금액의 3배이내) 체증정기특약(무배당) 500만원 ~ 15억원 (주보험 가입금액의 3배이내) 가족생활자금특약(무배당) 500만원 ~ 15억원 (주보험 가입금액의 3배이내) 재해사망특약(무배당) 500만원 ~ 3억원 (주보험 가입금액의 3배이내) 재해장애특약(무배당) 500만원 ~ 2억원 (주보험 가입금액의 2배이내)

\* 1구좌 기준은 기본보험료 100만원 이하로 합니다.  
 \* 주보험의 가입한도는 보험료 기준이며, 판매채널에 따라 차이가 있습니다.  
 \* 주보험 기본보험료의 최대 납입한도는 200만원 미만입니다.



## 가입안내

※ 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 해당 약관을 참조바랍니다.

### · 추가납입

\* 가입 1개월 경과부터 (연금개시전 보험기간-최소거치기간)년까지 수시로 보험료 추가납입이 가능합니다.

\* 최소거치기간 : 1종-5년(단, 5년납은 7년, 6년납은 6년)
2종-7년(단, 5년납은 9년 6년납은 8년)

\* 1회 납입한도 : 「이미 납입한 주보험 월기본보험료 × 2 - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계액」이내

\* 중도인출이 있는 경우에는 중도인출금액만큼(단, 연간 납입한도는 주보험 연간 기본보험료의 2배로 함) 추가로 납입 가능합니다.

\* 추가납입보험료는 1만원 이상 만원단위로 납입이 가능합니다.

※ 단, 공시이율로 전환후에는 다음과 같습니다.

\* 전환일 ~「연금지급개시나이-2세」까지 보험료 추가납입 가능

\* 1회 납입한도 : 「이미 납입한 주보험 월기본보험료 × 2 - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계액」이내(매회 1만원이상, 만원단위)

\* 연간 납입한도 : 「주보험 월기본보험료 × 12」의 2배 이내

\* 총 납입한도 : 「주보험 월기본보험료 × 12 × 납입기간」의 2배 이내

\* 중도인출이 있는 경우에는 중도인출금액만큼(단, 연간 납입한도는 주보험 연간기본보험료의 2배로 함) 추가로 납입 가능합니다.

· **중도인출** : 연금개시전 보험기간 중 가입6개월후부터 회사가 정한 방법에 따라 연12회 중도인출이 가능합니다.

단, 계약일로부터 10년 이내에 인출하는 경우 각 인출시점까지의 인출금액 총합계는 이미 납입한 보험료(특약보험료 제외)를 초과할 수 없습니다.

\* 1회당 인출한도:주보험 해지환급금(보험계약대출적립금 제외)의 50%이내(최저10만원이상, 만원단위)

\* 인출수수료 : 인출금액의 0.2%(2,000원 한도)

단, 매년(계약해당일 기준) 최초 4회에 한하여 면제

\* 인출후 주보험 기본보험료의 계약자적립금은 일정수준 유지 필요

- 1구좌당 : 500만원 이상

\* 중도인출금액(인출수수료 포함)은 「인출신청일+제2영업일」기준가격을 적용하여 계약자적립금에서 차감되며, 인출수수료가 공제된 금액이 「인출신청일+제2영업일」에 지급됩니다.

※ 단, 공시이율로 전환후에는 「인출신청일」에 지급됩니다.

### · 보험료납입 일시중지제도

\* 신청가능시점 및 중지기간

	5 ,6	7 ,8	9
가	3	4	5

- 일시중지기간: 1회 신청당 최고 12개월 한함 / 신청가능횟수 : 최고 3회까지 신청가능

- 보험료납입 일시중지 신청시 해당 보험료 납입기일 및 납입기간은 각각 납입중지기간만큼 연기 및 연장되며, 연장된 납입기간 동안 보험료(특약보험료 포함)를 납입하여야 합니다.

단, 납입중지기간 중에는 추가납입을 포함한 모든 보험료의 납입이 불가능합니다.

\* 월공제액

- 일시중지기간 동안 계약유지를 위해 매월 계약해당일에 해지환급금(단, 보험계약대출원리금을 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외)에서 위험보험료, 예정사업비(수금비 제외), 특약의 영업보험료(수금비 제외), 최저연금적립금보증비용 및 최저사망보험금보증비용 등이 공제됩니다.

- 중도인출 또는 보험계약대출 გადა 등에 따라 계약유지를 위한 최소보험료 공제 불가시에는 납입중지기간이 종료되며, 이 경우 계약유지를 위해 보험료 납입기일까지 반드시 보험료를 납입하여야 합니다.

\* 연금지급개시나이 연기

- 납입일시중지로 인하여 보험료납입완료시점이 「연금지급개시나이-최소거치기간」시점을 초과하는 경우에는「보험료납입완료시점+최소거치기간」직후 최초로 도래하는

연계약해당일로 연금지급개시나이가 연기됩니다. 다만, 선택특약의 경우에는 보험기간이 연장되지 않으며, 이 경우 특약의 보험기간이 종료된 후에도 미납된 특약보험료는

주보험 보험료와 함께 납입하여야 합니다.

### · 보험금지급에 관한 사항

\* 사망보험금: 연금개시전 보험기간 중 사망시점의 계약자적립금과 보장계약 사망보험금을 합한 금액을 지급하며, 해당 사망보험금이 최저보증금액보다 적을

경우에는 최저보증금액을 최저사망보험금으로 지급합니다.

다만, 기본보험료의 감액 또는 중도인출이 있었던 경우, 이미 납입한 보험료는 약관 제8조 및 제54조에서 정하는 방법에 따라 계산됩니다.

\* 지급사유 및 지급금액

		1
	1200	+
	600	+

## 가입시 알아두실 사항

청약시에는 보험계약의 기본사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.

보험계약 청약시에는 보험상품명, 보험기간, 보험료, 보험료 납입기간, 피보험자(보험대상자) 등을 반드시 확인하시고, 보험약관 및 상품설명서를 반드시 수령·설명받으시기 바랍니다.

보험계약자가 기존에 체결했던 보험계약을 해지하고 다른 보험계약을 체결하면 보험인수가 거절되거나 보험료가 인상되거나 보장내용이 달라질 수 있습니다.

계약전 알릴 의무를 준수하여야 하며 반드시 자필서명을 하셔야 합니다.

보험계약자 또는 피보험자(보험대상자)는 보험계약 청약시 회사가 서면으로 질 문한 중요한 사항(계약전 알릴 사항) \*에 대하여 사실대로 기재하고, 보험계약자와 피보험자(보험대상자)는 자필서명(전자서명 포함)을 하셔야 합니다. 만일, 고 의 또는 중대한 과실로 중요한 사항(계약전 알릴사항)에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 회사는 별도로 정한 방법에 따라 보험계약자 또는 피보험자(보험 대상자)의 의사와 관계없이 보장을 제한하거나 계약을 해지할 수 있으며, 계약해 지시에는 이미 납입한 보험료가 아닌 해지환급금이 지급됩니다.(또한, 중요한 사 항(계약전 알릴 사항)은 반드시 직접 청약서에 기재해야 하며, 컨설턴트(보험설 계사)에게 구두상 알린 것은 인정되지 않습니다.)

\* 중요한 사항(계약전 알릴 사항)이라 함은 회사가 그 사실을 알았다더라면 계약 의 청약を 거절하거나 보험가입금액 한도 제한, 일부 보장 제외, 보험금 삭감, 보 험료 할증과 같이 조건부로 인수하는 등 인수에 영향을 미칠 수 있는 사항을 말 합니다.

### 청약철회 청구제도

보험계약자는 청약을 한 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우 회사는 3일 이내에 이미 납입한 보험료를 돌려드립니다.

다만, 진단계약 또는 단체(취급)계약의 경우에는 그러하지 아니합니다. 또한, 청약을 철회할 당시에 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 계약자가 그 보험금 지급사유의 발생사실을 알지 못한 경우에는 청약철회의 효력은 발생하지 않습니다.

### 보험품질보증제도

보험계약 청약시 약관과 계약자 보관용 청약서(청약서부본)를 전달받지 못하였거나 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 때 또는 계약체결시 청약서에 자필서 명(전자서명 포함)을 하지 아니한 때에는 계약자는 청약일로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있으며, 이 경우 이미 납입한 보험료와 함께 보험료를 받은 기 간에 대한 소정의 이자를 더하여 지급합니다. 다만, 단체(취급)계약의 경우에는 계약체결일부터 1개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.

### 피보험자(보험대상자)의 서면동의 철회권

서면에 의한 동의를 한 피보험자(보험대상자)는 연금개시전 보험기간(생존연금 이 지급개시 된 이후에는 제외)중에 한하여 계약의 효력이 유지되는 경우에는 언 제든지 서면동의를 정래를 항하여 철회할 수 있으며, 서면동의 철회로 계약이 해 지되어 회사가 지급하여야 할 해지환급금이 있을 때에는 약관에 의한 해지환급 금을 계약자에게 지급합니다.

### 예정이율

이 보험상품의 주보험 보장부분 및 선택특약에 적용한 예정이율은 연복리 3.5% 입니다. 주보험 예정이율은 주보험 계약자적립금 및 해지환급금을 보증하는 이 율은 아닙니다.

※보험료 산출의 기초가 되는 예정이율, 예정위험율, 예정사업비율은 홈페이지 에 공시된 이 상품의 상품요약서에서 자세히 확인하실 수 있습니다.

### 공시이율

매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용됩니다. (최저보증 연복리 1.5%)

### 납입된 보험료의 처리에 관한 사항

계약자가 납입한 보험료는 「이체사유가 발생한 날」의 기준가격을 적용하여 특별 계정 투입보험료에 해당하는 「이체금액」을 일반계정에서 특별계정으로 이체합 니다. 「이체사유가 발생한 날」 및 「이체금액」에 관한 자세한 사항은 주보험 약관 제16 조 제2항을 참고하시기 바랍니다.

이 보험은 보험료 선납이 불가능합니다.

보험계약대출에 관한 사항

계약자는 제1회 보험료가 특별계정에 투입된 이후부터 대출 신청 당시의 해지환 급금(단, 보험계약대출원리금을 제외한 금액) 범위 내에서 회사가 정한 방법에 따라 보험계약대출을 받을 수 있습니다. 이 경우 보험계약대출금액은 「대출신청 일+제2영업일」에 지급되며 보험계약대출을 받는 기간동안 특별계정의 운용실 적이 반영되지 않고 일반계정에 이체되어 회사에서 정한 방법에 따라 부리 적립 됩니다. 계약자가 연금개시전 보험기간에 보험계약대출원리금을 상환할 경우, 상환금액(단, 1.5%에 해당하는 이자부분은 제외)은 보험계약대출적립금에서 제 외하고, 상환일부터 제2영업일 동안 예정이율로 적립한 후「상환일 + 제2영업 일」의 기준가격을 적용하여 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.

### 보험료의 납입연체 및 계약의 해지에 관한 사항

보험계약자가 제2회이후 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 아니한 때에는 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간[납입최고(독촉)기간의 말일이 토요일 또는 공휴일에 해당할 때에는 기간은 이후 최초로 다가오는 영업일로 민료합니 다]으로 정하여 납입을 최고(독촉)하고 납입최고기간이 끝나는 날까지 보험료를 납입하지 않을 경우 그 다음날 계약이 해지됩니다.

### 해지·부활(효력회복)에 관한 사항

계약자의 보험료 연체 등의 사유로 계약이 해지된 경우 특별계정의 계약자적립 금은 계약이 해지된 날을 기준으로 특별계정의 운용실적이 반영되지 않고 회사 에서 정한 방법에 따라 부리·적립되며, 계약자는 소정의 절차를 거쳐 계약의 부 활(효력회복)을 신청할 수 있습니다. 부활(효력회복)시에는 약관에서 정하는 바 에 따라 특별계정의 운용실적이 반영됩니다.

이 보험상품은 무배당보험으로 배당이 발생하지 않습니다.

### 계약해지 신청시의 해지환급금

계약자는 연금개시 전 보험기간 (생존연금이 지급개시된 이후에는 제외)중 계약 소멸 전에 언제든지 계약을 해지할 수 있습니다. 계약자가 해지를 신청한 경우 이 계약은 그때부터 효력을 가지지 않으며, 회사는 산출방법서에서 정하는 방법 에 따라 「해지신청일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 「해지신청일 + 제2 영업일」에 해지환급금을 지급합니다.

### 세제혜택

근로소득자가 기본공제대상자를 보험대상자(피보험자)로 하여 이 보험에 가입 한 경우에는 당해년도에 납입하신 특약보험료에 대해서 연 100만원까지 소득공 제 혜택을 받으실 수 있습니다. (소득세법 52조) 또한 최초로 보험료를 납입한 날부터 만기일 또는 중도해지일까지의 기간이 10년 이상인 저축성 보험의 차익 은 이자소득이 비과세됩니다. 다만, 최초 납입일부터 10년이 되기 전에 납입한 보험료를 확정된 기간동안 연금형태로 나누어 지급받는 경우는 과세됩니다. (소 득세법 제16조 및 동시행령 제25조 참조)

이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

다만, 선택특약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 **고객님**의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지환급금(또 는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원 "이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

### 해지환급금이 납입보험료보다 적은 이유

계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 보험금으로 지 급되고, 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해지 환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.

보험계약과 관련하여 보다 자세한 내용을 알고 싶으신 경우 아래를 참조하여 확 인하시기 바랍니다.

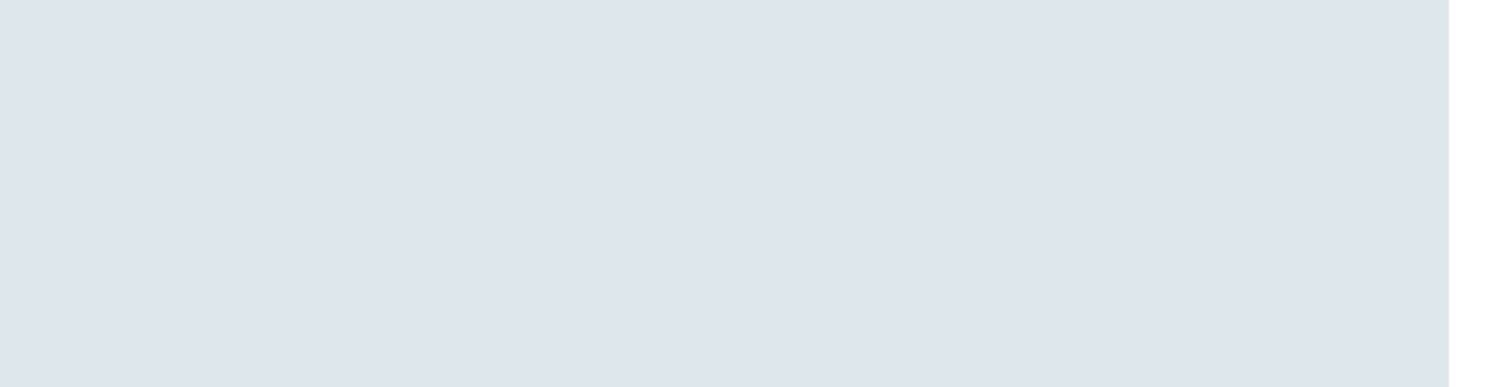
본 운용설명서는 계약자의 이해를 돕기 위한 요약자료입니다. 계약자께서는 본 상품에 대한 자세한 내용과 본 상품에 제시된 보장내용, 보험기간 등을 변경하여 보험설계를 하실 경우, 당사의 상품과 유사한 다른 회사의 상품을 비교하실 경우 아래에서 확인하실 수 있습니다.

\* 보험상품 및 가격공시실 : www.samsunglife.com (당사 홈페이지)

\* 보험상품비교 공시 : www.kfia.or.kr (생명보험협회)

※ 변액보험의 각 특별계정(펀드)별 기준가격, 수익률 및 전월말 기준 자산구성 내역에 대해 당사 홈페이지 '상품공시실-변액보험공시실'이나 생명보험협회 홈 페이지상 '공시실-보험상품비교공시-변액보험운영현황'을 통해 꼭 확인하셔 서 가입 또는 펀드 변경시 신중하게 펀드를 선택하시기 바랍니다. (계약자책임의 원칙)

## 일반 참조사항



### 변액보험 판매 자격

이 보험은 생명보험협회 주관 「변액보험 판매자격시험」을 합격하고 『회사가 정한 판매자격 기준』을 취득한 보험설계사(컨설턴트)에 한하여 판매할 수 있습니다.

### 약관 등 기초서류 요구권

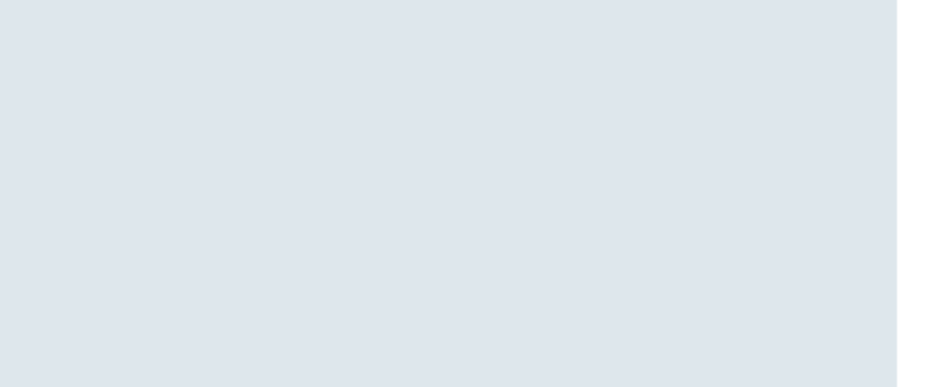
계약자는 동 운용설명서 외에 필요한 약관 등 기초서류를 보험회사에 요구할 수 있으며(단, 산출방법서는 열람만 가능), 사이버창구 등록고객의 경우 본인의 계약변동내역 등 계약관련사항을 당사 홈페이지 사이버창구에서 확인할 수 있습니다.

### 기준가격 및 순자산가치 확인 사이트

본 상품의 특별계정 기준가격과 순자산가치는 당사 홈페이지 "상품공시실 → 변액보험 공시실"이나 생명보험협회 홈페이지 "공시실 → 보험상품비교공시 → 변액보험운영현황"을 통해 확인 가능합니다.

· 삼성생명 홈페이지 : [www.samsunglife.com](http://www.samsunglife.com)

· 생명보험협회 홈페이지 : [www.klia.or.kr](http://www.klia.or.kr)



### 주의사항

가입시 반드시 해당 컨설턴트의 설명을 통한 주요내용안내확인서의 내용을 재확인한 후 가입 결정을 하시기 바랍니다.

### 기타내용

이 운용설명서에서 규정하지 않은 청약철회, 계약의 무효 등 계약자의 권익에 관한 일반적인 사항은 기타상품과 동일하며, 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

### 변액보험관련 상담전화

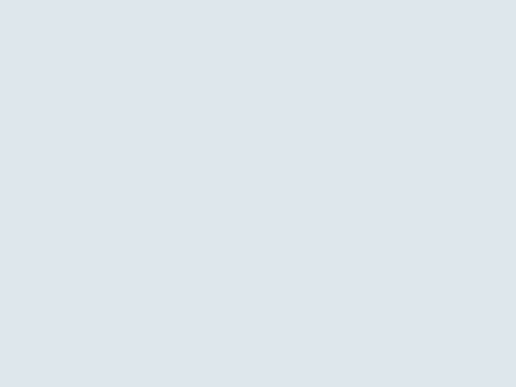
· 삼성생명보험 \* 변액보험 담당부서  
- 02)772-6637 (상품관련)  
- 02)2259-7942 (펀드운용관련)

\* 고객상담 부서 : 1588-3114

· 금융감독원 \* 고객상담 부서 : 국번없이 1332

· 생명보험협회 \* 고객상담 부서 : 2262 - 6565

## 운용설명서상 용어 정의



### · 일반계정

보험업법 제108조 제1항 각호에서 규정하고 있는 계약을 제외한 계약에서 계약자가 납입한 보험료를 회계 처리하기 위한 계정을 말하며, 회사는 특별계정과 구분하여 재산을 관리하고 회계처리합니다.

### · 특별계정

보험업법 제108조 제1항에서 규정한 바와 같이 준비금에 상당하는 자산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 말하며, 이 보험의 연금지급 개시전에 한하여 운용됩니다.

### ※ 제108조 (특별계정의 설정·운용) 제1항

① 보험회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 계약에 대하여는 대통령령으로 정하는 바에 따라 그 준비금에 상당하는 자산의 전부 또는 일부를 그 밖의 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정(이하 "특별계정"이라 한다)을 각각 설정하여 운용할 수 있다.

1. 「조세특례제한법」제86조의2에 따른 연금지축계약

2. 「근로자퇴직급여보장법」제16조제2항에 따른 보험계약 및 법률제7379호 근로자퇴직급여보장법 부칙 제2조제1항에 따른 퇴직보험계약

3. 변액보험계약(보험금이 자산운용의 성과에 따라 변동하는 보험계약을 말한다)

4. 그 밖에 금융위원회가 필요하다고 인정하는 보험계약

· 펀드

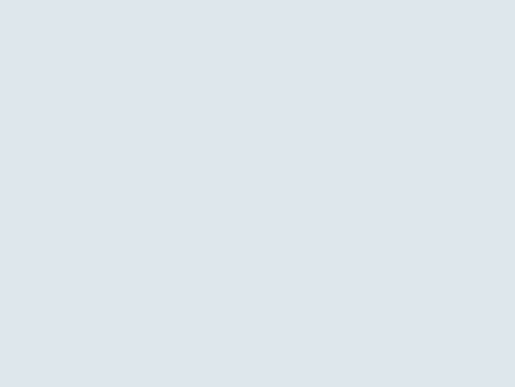
투자목적 및 대상에 따라 구분된 특별계정 자산을 말합니다.

### · 계약자적립금

연금지급 개시전에 특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액 등을 말하며, 특별계정의 평가 등에 의하여 매일 변동할 수 있습니다. 단, 보험계약대출이 있는 경우 보험계약대출금액의 부리 적립액을 포함합니다.

### · 최저사망보험금

연금지급 개시전에 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서 사망시점의 최저보증금액("약관 제4조 제10호" 참조)를 말합니다. 단, 보험료 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보증금액"은 "약관 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.



### · 최저사망보험금 보증비용

특별계정에 의하여 운용된 투자실적과 관계없이 최저사망보험금의 지급을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

### · 최저연금지급금

연금지급 개시시점에서 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 계약자적립금으로서 연금지급개시일 전일의 최저보증금액("약관 제4조 제10호" 참조)를 말합니다. 단, 보험료 감액 또는 계약자적립금의 중도인출이 있었을 경우 "최저보증금액"은 "약관 제8조 및 제54조"에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.

### · 최저연금지급금 보증비용

특별계정에 의하여 운용된 투자실적과 관계없이 최저연금지급금을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

### · 최저노후설계자금

노후설계자금 지급기간동안 피보험자(보험대상자)의 사망시점 또는 노후설계자금 지급기간의 종료시점에 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 노후설계자금으로서, 연금개시시점의 "실적배당형 노후설계자금"을 의미합니다. 단, 노후설계자금 지급기간 중 노후설계자금의 일부가 인출되는 경우 "최저노후설계자금"은 약관 제4조 제11호 에서 정한 방법에 따라 재계산된 금액으로 합니다.

### · 최저노후설계자금 보증비용

특별계정에 의하여 운용된 투자실적과 관계없이 최저노후설계자금을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

### · 특별계정 운용보수

특별계정에 속한 재산의 자산운용·관리 등에 소요되는 보수를 말합니다.

### · 특별계정 수탁보수

특별계정에 속한 재산의 보관·기준가격 산정업무 등에 소요되는 보수를 말합니다.