

# '23년도 1월 상품개정(안)

상품개발부

# Contents

---

(1) 마이솔루션AI변액연금보험

(2) HighFive평생든든변액저축보험

---

## 마이솔루션SI변액연금보험(무)2301

### □ 최소보험료, (적립형)사업비 및 환산률 변경

구분		현행		변경	
적용이율		2.25%		좌동	
사업비 [적립형]	계약체결비용	(생략)		좌동	
	유지관련비용	납입중	1.55% + 구좌당 Min(10,000원, 1%)	납입중	좌동
		납입후	구좌당 Min(10,000원, 1%)	납입후	구좌당 Min( <b>15,000원, 1.5%</b> )
기타비용	[적립형] 0.5% [거치형] 0.425%		좌동		
보증비용	GMDB	V의 0.05%		좌동	
최소보험료	적립형	10만원 (5년납/7년납 20만원)		<b>20만원</b>	
	거치형	500만원		<b>2,000만원</b>	
수수료 [적립형]	납입기간	GA	GA		
			100만원 미만		100만원 이상
	5년	23%	<b>18%</b>	현행대비 <b>5% ↓</b>	현행 환산률 동일
	7년	53%	<b>48%</b>		
	10년	75%	<b>70%</b>		
	12년	75%	<b>70%</b>		
	15년	78%	<b>73%</b>		
20년	78%	<b>73%</b>			
환급률 <sup>주1)</sup>	5년	97.9%		97.9%	
	10년	108.4%		108.4%	
	20년	149.1%		148.5%	

주1) 남자 40세, 적립형, 60세연금개시, 10년납, 투자수익률 3.375% 기준

주2) 2023년 가정 적용

※ 상기 환산률은 CPC추진부 정책에 따라 변경될 수 있습니다.

## HighFive평생든든변액저축보험(무)2203

### □ 환산률(적립형) 변경

구분		현행		변경
적용이율		2.25%		좌동
사업비	계약체결비용	(생략)		좌동
	유지관련비용	납입중	[적립형] 1.9% [거치형] 0.01%	
		납입후	[적립형] 1.0% [거치형] 0.01%	
기타비용	[적립형] 0.5% [거치형] 0.15%			
보증비용	GMDB	최저사망보험금기준금액의 [적립형] 1.0% [거치형] 0.7%		좌동
최소보험료	적립형	30만원		좌동
	거치형	2,000만원		
수수료 [적립형]	구분	GA		GA
		100만원 미만	100만원 이상	
	5년	25%		좌동
	7년	57%	59%	52%
	10년	72%	75%	65%
	12년	75%	77%	70%
	15년	75%	77%	70%
	20년	77%	80%	70%
환급률 <sup>주1)</sup>	5년	96.7%		좌동
	10년	103.5%		
	20년	125.2%		

주1) 남자 40세, 적립형, 10년납, 투자수익률 3.375% 기준

주2) 2023년 가정 적용

※ 상기 환산률은 CPC추진부 정책에 따라 변경될 수 있습니다.

# 당당한인생종신보험(해약환급금일부지급형) 상품개발(안)

상품개발부

## “GA채널 시장트렌드를 지향하며, 보장성상품 판매 활성화 추진”

저해지  
종신

- 고객 – “가성비 높은 종신보험 가입”
  - ① 일반형 대비 약 10% 저렴한 보험료
  - ② 일반형 대비 납기 이후 10% 높은 환급률
  
- 상품 – “종신보험 라인업 확대”
  - ① GMSB중심의 당사 종신보험전략 전환
  - ② 강력한 보험료 완납 유인을 제공하여 안정적인 “Cash-in” 기대
  
- 채널 – “GA 제휴업체 연계 용이”
  - ① 대형GA를 활용한 초기판매 확장 용이
  - ② 기활성화시장의 업그레이드(환급률)상품 제공으로 신규제휴업체 확장 용이

저해지  
종신

- 고객 – “다양한 종신보험 탑재기능 활용”
  - ① 생활자금 선지급 → 완납 이후 목적자금 활용
  - ② 추가납입특약을 통한 추가납 기능 활용
  
- 상품 – “장기위험보험료 확보”
  - ① 체증형 사망보증형태로 장기위험 보험료 확보 용이
  - ② 회사의 안정적인 위험률차 손익에 기여 (예측가능한 사망담보)
  
- 채널 – “안정적인 영업물량 기대”
  - ① 시장 트렌드 맞춤형 상품으로 높은 영업효율 기대
  - ② 다양한 재무적 니즈(상속, 장기목적자금형성)를 충족한 상품으로 종합금융상품 활용 제안 可

👉 IFRS17 下 신계약가치극대화 상품 제공 및 보장성 상품 P/F 전환 노력

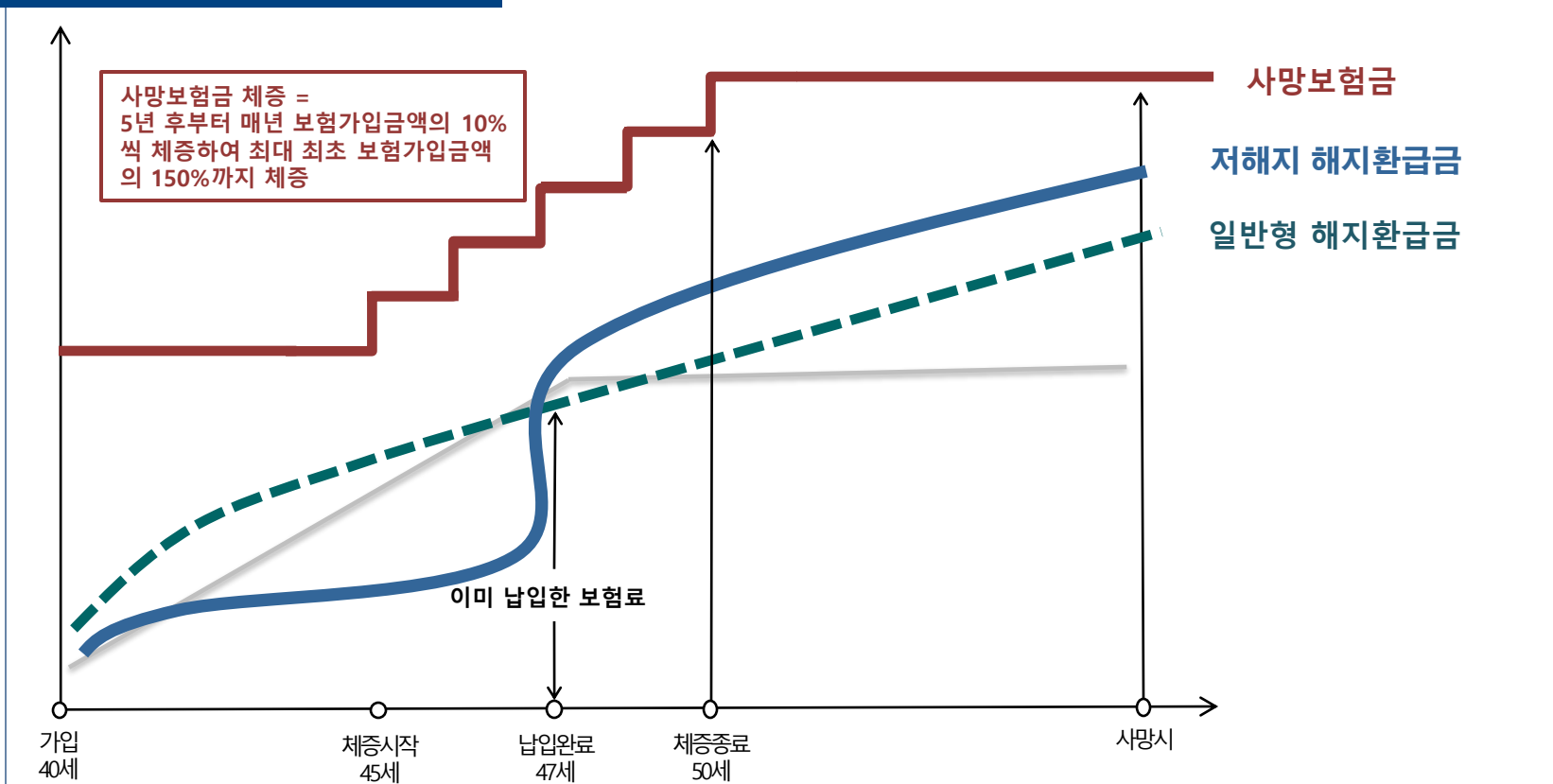
## 사망보험금

- 기본형: 보험가입금액의 100%를 사망보험금 보험기간 중 지급
- 체증형: 보험가입금액 기준으로 6차년도부터 매년 10%씩 5년간 체증되는 사망보험금을 지급

## 해약환급금

- 해약환급금 일부지급형 (50%형):  
보험료 납입기간 중 계약이 해지될 경우 해약환급금은 일반형의 50%에 해당하는 금액을 지급

### [예시] 체증형 상품 도해



- 판매채널 : FC, GA채널
- 적용이율 : 10년 이내 3.25%, 10년 초과 2.0%
- 보험기간, 보험료 납입기간 및 가입나이

보험기간	납입기간	1종(기본형)		2종(체증형)	
		남자	여자	남자	여자
종신	5년납	만15세~70세	만15세~70세	만15세~58세	만15세~62세
	6년납	만15세~70세	만15세~70세	만15세~62세	만15세~67세
	7년납	만15세~70세	만15세~70세	만15세~66세	만15세~70세
	10년납	만15세~70세	만15세~70세	만15세~70세	만15세~70세
	15년납	만15세~66세	만15세~70세	만15세~67세	만15세~70세
	20년납	만15세~62세	만15세~67세	만15세~63세	만15세~67세

### ● 보장내용

구분	지급사유	지급금액		
사망보험금	피보험자가 사망하였을 때	[기본형] 보험가입금액의 100%		
		[체증형]	구분	금액
		계약일부 ~5년경과시점 계약해당일 전일까지	보험가입금액의 100%	
		5년경과시점 계약해당일 ~10년경과시점 계약해당일 전일까지	보험가입금액의 100% + 5년경과시점 계약해당일부터 매년 '보험가입금액의 10%'를 곱한 금액' 만큼 체증한 금액	
	10년 경과시점 계약해당일 이후	보험가입금액의 150%		



### 1) 납입완료보너스

- 납입완료보너스 : 보험료  $\times$  12  $\times$  min(납입기간, 10년)  $\times$  10.5%
- 납입완료보너스 : 보험료 납입이 완료되고 납입기간이 경과된 후 최초로 도래하는 계약해당일 전일

### 2) 추가납입 특약

- 추가납입보험료 : 주계약 보험료 이외에 보험기간 중에 추가로 납입하는 보험료
- 추가납입 총한도 : 주계약 보험료 총액의 100%이내
- 연간추가납입한도 : 주계약 월납 영업보험료  $\times$  12  $\times$  100%

### 3) 생활자금 선지급 서비스

- 서비스 대상 보험가입금액을 지급기간으로 나누어 매년 동일한 금액부분에 해당하는 해약환급금을 계약자에게 사망보험금 생활자금 선지급금으로 지급하는 서비스
  - 대상보험가입금액 : 대상 계약의 보험가입금액 90%이내
  - 사망보험금 생활자금 선지급금 지급기간 : 2~20년

## ● 사망보험금 및 환급률

### ① 기본형

(기준 : 40세, 남자, 가입금액 1억원)

나이	경과기간	사망보험금 [천원]	보험료 [원]	5년납	6년납	7년납	10년납
				835,000	702,000	608,000	442,000
40세	1년	100,000	환급률 [%]	28.4%	25.2%	22.1%	14.5%
43세	3년	100,000		41.4%	40.5%	39.5%	37.8%
45세	5년	100,000		100.9%	44.7%	44.1%	43.7%
46세	6년	100,000		103.9%	102.8%	45.7%	45.5%
47세	7년	100,000		107.1%	105.9%	104.5%	47.1%
50세	10년	100,000		117.1%	115.7%	114.3%	109.4%
55세	15년	100,000		127.7%	126.2%	124.7%	119.3%
60세	20년	100,000		139.0%	137.4%	135.7%	129.9%
70세	30년	100,000		163.4%	161.5%	159.5%	152.6%

### ② 체증형

(기준 : 40세, 남자, 가입금액 1억원)

나이	경과기간	사망보험금 [천원]	보험료 [원]	5년납	6년납	7년납	10년납
				1,216,000	1,023,000	885,000	642,000
40세	1년	100,000	환급률 [%]	30.2%	27.3%	24.5%	17.6%
43세	3년	100,000		42.4%	41.5%	40.7%	39.4%
45세	5년	100,000		102.5%	45.6%	45.2%	45.0%
46세	6년	110,000		105.7%	104.5%	46.7%	46.8%
47세	7년	120,000		109.0%	107.7%	106.5%	48.3%
50세	10년	150,000		119.3%	117.9%	116.6%	111.8%
55세	15년	150,000		130.3%	128.8%	127.3%	122.1%
60세	20년	150,000		142.0%	140.3%	138.7%	133.0%
70세	30년	150,000		167.2%	165.2%	163.3%	156.6%

- 환산성적

납입기간	GA채널	
	기본형	체증형
5년납	77%	77%
6년납	88%	88%
7년납	109%	109%
10년납	145%	145%
15년납	160%	160%
20년납	175%	175%

※ 상기 환산율은 CPC추진부 정책에 따라 변경될 수 있습니다.

# HighFive플러스변액연금보험 상품개발(안)

상품개발부

## √ 적극적인 신상품 제공을 통한 GA채널 변액연금 부문 시장지위 견고화

- GA채널 내 변액연금 부문 경쟁심화로 변액연금 전문회사로서의 이미지 제고 필요
- 적극적인 시장 진입행보로서 연금강화형 GLWB변액연금 신규상품 제공

Stronger

## √ 연금보험 본연의 기능에 충실한 평생연금액 강화 상품 제공

- 국민연금 지급수령연령 연장 논의 등 연금확보에 대한 사회적 니즈 확대 중
- 최대 7%로 부리된 평생연금기준금액을 기초로 한 평생연금액을 지급하여, 연금니즈고객에 대한 강력한 유인 제공

Segment

## √ 시장트렌드에 부합한 신규 시펀드를 제공하여 고객선택권 강화

- 부가펀드 2종 ( 신규시펀드, 글로벌멀티에셋자산배분형Ⅱ ) 중 선택 가능
- AI플랫폼 기반 신규펀드를 설정하여 시장트렌드에 부합한 펀드 제공

Edge

- 판매채널 : GA채널
- 적용이율 : 2.25%
- 보험료 납입기간, 가입나이, 연금개시나이, 납입주기

보험료 납입기간	가입나이	연금개시나이(A)	납입주기
5/7/10/12/15/20년납	만 15세~(A-납입기간-5)세	45~79세	월납

- 보장내용

구분	지급사유	지급금액
고도재해장해보험금	85세 계약해당일 전일까지 80%이상 재해장해발생시	500만원
평생연금	연금개시후 살아있을때	MAX [ 평생연금기준금액, 계약자적립액 ] X 평생연금 지급률

## ● 평생연금에 관한 사항

▪ **평생연금[GLWB] = MAX [ 평생연금기준금액, 계약자적립액 ] X 평생연금 지급률**

1) 평생연금 기준금액 = 기본 기준금액 + 가산 기준금액

- 기본 기준금액 : 납입보험료 + 매년 납입보험료의 5%를 증액기간\*까지 부리한 금액 (연단리 기준)
- 가산 기준금액 : 매년 납입보험료의 가산기준금액이율\*\*을 증액기간\*까지 부리한 금액 (연단리 기준)
- 증액기간 : 계약일부터 연금개시나이 계약해당일까지
- 가산기준금액이율

증액기간	~9년	10~14년	15~19년	20~24년	25년~
가산기준금액이율	0.0%	0.5%	1.0%	1.5%	2.0%

2) 평생연금 지급률

연령별 지급률	남자	여자	연령별 지급률	남자	여자	연령별 지급률	남자	여자
45~49	2.9%	2.7%	60~64	4.3%	4.1%	75~79	5.0%	4.8%
50~54	3.2%	3.0%	65~69	4.6%	4.4%			
55~59	3.7%	3.5%	70~74	5.0%	4.8%			

3) 평생연금 보증비용[GLWB fee]

경과기간	10년 이내	15년 이내	20년 이내	20년 이후
매년 기본 기준금액 대비	3.0%	2.5%	2.0%	1.5%

### ● 최저사망적립액에 관한 사항

#### ▪ 최저사망적립액[GMDB]

- 연금개시 전 보험기간 : 사망시 MAX[이미 납입한 보험료, 계약자적립액]
- 연금개시 후 보험기간 : 사망시 MAX[이미 납입한 보험료 -  $\Sigma$ 평생연금 지급액, 계약자적립액]

- 최저사망적립액 보증비용 [GMDB fee] : 매년 계약자적립액의 0.1%

### ● 노후긴급자금 신청제도에 관한 사항

#### ▪ 노후긴급자금 = MAX[최저노후긴급자금 보증금액, 계약자적립액] X 신청비율

- 연금개시나이 계약해당일 1개월 이전까지 신청
- 최저노후긴급자금 보증금액

연금개시전 보험기간	~14년	15~19년	20~24년	25년~
최저노후긴급자금 보증금액	$\Sigma P'$ 의 105%	$\Sigma P'$ 의 110%	$\Sigma P'$ 의 115%	$\Sigma P'$ 의 120%

- 신청비율: 10%~100%까지 10%p단위로 신청(신청비율 100%인 경우 해약환급금 지급후 자동 해지)



### ● 펀드에 관한 사항

#### ▪ 펀드 구성: 총 2종

구분	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수	합계
글로벌멀티에셋자산배분형II	0.50%	0.20%	0.02%	0.02%	0.74%
AI멀티에셋	0.525%	0.175%	0.02%	0.02%	0.74%

#### ▪ 펀드 정의

##### ① 글로벌멀티에셋자산배분형II

국내·외 주식, 상품, REITS, 이와 관련된 파생상품 및 집합투자기구(ETF 포함) 등에 순자산(NAV)의 30% 이상 50%이하로 투자하고, 나머지는 국내·외 채권[주식관련 사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위 채 포함)을 포함], 채권형 수익증권(ETF포함), 채권관련 파생상품 등과 유동성 확보를 위한 유동성 자산 등에 투자한다. 다만, 국내·외 주식 투자는 국내 및 국외의 상장지수집합투자기구(ETF)등에 주로 투자 하며, 금융시장 상황에 따라 탄력적으로 운용할 수 있으며, 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 포함한 헤지 전략을 실행할 수 있다.

##### ② AI멀티에셋 (신규펀드명 협의중)

AI 플랫폼을 기반으로 글로벌 분산투자를 통한 효율적인 포트폴리오를 구축하여 다양한 전술적 자산배분 전략을 추구한다. 국내·외 주식, 상품, REITS, 이와 관련된 파생상품 및 집합투자기구(ETF포함)에 순자산의 50% 이내로 투자하고, 나머지는 국내·외 채권, 채권관련 수익증권(ETF포함) 및 유동성 자산에 투자한다. 다만, 글로벌 시장에 대한 전략적 판단에 따라 투자대상 자산 및 자산별 편입비중을 적극적으로 조절하여 투자할 수 있다. 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 이용하여 헤지 전략을 실행할 수 있다.

● 연금연액 (세부 내용 별첨2 참조)

(기준: 남자, 10년납, 월 40만원, 투자수익률 2.25%, 단위: 만원)

가입나이	연금개시나이			
	60세	65세	70세	75세
20세	712	839	996	1,080
30세	568	685	828	912
40세	408	530	660	744
50세	-	353	474	576

● 환급률 (세부 내용 별첨2 참조)

(기준: 남자 40세, 65세 연금개시, 10년납, 월 40만원)

경과기간	투자수익률 225%	투자수익률 3375%
1년	73.4%	73.9%
5년	88.3%	90.9%
10년	85.2%	90.6%
15년	76.1%	87.3%
20년	66.9%	84.4%
25년	59.1%	83.3%

● 환산성적

구분	5년납	7년납	10년납	12년납	15년납 ↑
GA채널	25%	55%	78%	78%	80%

※ 상기 환산율은 CPC추진부 정책에 따라 변경될 수 있습니다.

● 상품비교

구분	상품안						HighFive그랑에이지변액연금						
연금	평생연금기준금액 X 지급률						평생연금기준금액 X 지급률 X (1 + 장기유지가산율)						
기준금액	기본기준금액 + 가산기준금액 기본 기준금액: 연단리 5%부리액 가산 기준금액: 1보기에 따른 이율의 연단리 부리액						경과기간에 따른 이율의 연단리 부리액						
보증이율	제1보기에 따른 보증이율 적용						제1보기 경과기간에 따른 보증이율 적용						
	~9년	10~14년	15~19년	20~24년	25년~		~19년	20년~					
	5.0%	5.5%	6.0%	6.5%	7.0%		5%	4%					
가산보증이율	(0.0%)	(0.5%)	(1.0%)	(1.5%)	(2.0%)	제1보기 기간에 따른 장기유지가산 (20년이상 10%/30년이상 20%/40년이상 30%)							
연금지급률	개시나이	남자	여자	개시나이	남자	여자	개시나이	남	여	개시나이	남	여	
	45~49	2.9%	2.7%	<b>65~69</b>	<b>4.6%</b>	<b>4.4%</b>	45~49	2.9%	2.7%	<b>65~69</b>	<b>4.5%</b>	<b>4.3%</b>	
	50~54	3.2%	3.0%	70~74	5.0%	4.8%	50~54	3.2%	3.0%	70~74	5.0%	4.8%	
	55~59	3.7%	3.5%	75~79	5.0%	4.8%	55~59	3.7%	3.5%	75~79	5.0%	4.8%	
	<b>60~64</b>	<b>4.3%</b>	<b>4.1%</b>				<b>60~64</b>	<b>4.2%</b>	<b>4.0%</b>	80~	5.4%	5.4%	
최저보증	사망	GMDB : 이미 납입한 보험료						GMDB : 평생연금기준금액					
	연금	GLWB : 평생연금(최저 <del>중산</del> 중도인출금)						GLWB : 평생연금(최저 <del>중산</del> 중도인출금)					
보증비용	사망	매년 계약자적립액의 0.1%						20년이내: 매년 기준금액의 0.2% 20년이후: 매년 기준금액의 0.1%					
	연금	경과기간	~10년	~15년	~20년	20년~	20년이내: 매년 기준금액의 2.6% 20년이후: 매년 기준금액의 1.0%						
	매년 기본기준금액 대비	3.0%	2.5%	2.0%	1.5%								

● 연금연액

1-1. 가입나이 및 연금개시나이별 비교

(기준: 남자, 월 40만원, 10년납, 투자수익률 3.375%, 단위: 만원)

가입나이(세)	연금개시나이(세)							
	상품(안)				Highfive그랑에이지변액연금			
	60	65	70	75	60	65	70	75
20	712	839	996	1,080	668	772	921	983
30	568	685	828	912	520	609	796	858
40	408	530	660	744	388	463	619	677
50	-	353	474	576	-	324	462	515

1-2. 경과기간별 누적연금연액 비교

(기준: 남자, 월 40만원, 10년납, 투자수익률 3.375%, 단위: 만원)

경과기간(세)	연금개시나이(세)							
	상품(안)				Highfive그랑에이지변액연금			
	60	65	70	75	60	65	70	75
연금개시시점	408	530	660	744	388	463	619	677
20년	8,160	10,600	13,200	14,880	7,760	9,260	12,380	13,540
25년	10,200	13,250	16,500	18,600	9,700	11,575	15,475	16,925
30년	12,240	15,900	19,800	22,320	11,640	13,890	18,570	20,310

● 환급률

(기준: 남자 40세, 65세 연금개시, 10년납, 월 40만원)

경과기간	상품(안)		HighFive그랑에이지변액연금	
	투자수익률 225%	투자수익률 3375%	투자수익률 225%	투자수익률 3375%
1년	73.4%	73.9%	73.5%	74.1%
5년	88.3%	90.9%	89.1%	91.7%
10년	85.2%	90.6%	86.9%	92.4%
15년	76.1%	87.3%	76.3%	87.7%
20년	66.9%	84.4%	60.6%	78.2%
25년	59.1%	83.3%	56.5%	80.7%