챌린지 미니저축보험(무) 상품요약서

이 상품요약서는 보험약관 등 챌린지 미니저축보험(무)의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것으로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 및 상품설명서 등을 참조하시기 바랍니다.

Ⅰ. 상품의 특이사항

Q: 챌린지 미니저축보험(무)의 "기본보험료"는 어떻게 되나요?

A: 기본보험료는 보험계약을 체결할 때 또는 보험계약을 변경할 때 보험료 납입기간동안 매월 계속 납입하기로 한 월납 기본보험료를 말하며, 월 2만원 이상 20만원 이하로 합니다.

Q: 챌린지 미니저축보험(무)은 "중도인출", "추가납입" 및 "보험료 선납"이 가능한가요?

A: "중도인출", "추가납입" 및 "보험료 선납"은 불가합니다.

Q: 챌린지 미니저축보험(무)의 계약자적립액에 대한 "적립이율"은 어떻게 되나요?

A: ① 적립이율은 계약자적립액을 부리하는 이율을 말하며, 계약 후 6개월 이하까지는 연복리 3.5% 확정이율, 6개월 초과 시점부터는 연복리 7.0% 확정이율로 합니다.

② 적립이율은 「납입한 기본보험료에서 위험보험료와 부가보험료를 제외한 금액」에 대해서만 적용됩니다.

Q: 의료건강관리서비스는 무엇인가요?

A: ① 의료건강관리서비스는 고객의 건강관리를 위해 회사가 정한 서비스 부가 기준을 충족하고, 서비스 신청서 등 관련 서류를 제출한 피보험자에게 제공합니다.

② 의료건강관리서비스는 회사의 제휴업체에서 제공하는 서비스이며 서비스에 대한 책임을 제휴업체가 집니다. 다만, 본 서비스는 대내외환경 변화로 인해 향후 서비스 내용 및 제공방법이 변경되거나 중지 될 수 있습니다.

Ⅱ. 보험가입 자격요건

2-1. 보험종류: 만기환급형, 개인형

2-2. 보험기간, 보험료 납입기간, 가입나이 등

보험기간	보험료 납입기간	가입나이	보험료 납입주기
1년 만기	전기납	20세 ~ 60세	월납

※ 보험기간, 보험료 납입주기, 보험료 납입기간 외 가입나이, 가입한도 등 계약인수관련 사항은 회사가 별도로 정한 기준에 따라 제한될 수 있습니다.

2-3. 가입한도

구 분	최저 보험료	최고 보험료
주계약	2만원	20만원

※ 주계약은 한 건당 최고 보험료 20 만원 한도로 가입가능하며, 최대 3 구좌까지 가입 가능합니다.

2-4. 건강진단

챌린지 미니저축보험(무)의 경우 기존 보험상품의 가입 유무, 나이, 청약서의 계약 전 알릴 의무사항에 따라 건강진단을 시행할 수 있으며, 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

Ⅲ. 보험금 지급사유 및 지급제한사항

3-1. 상품의 구성

- 주계약: 챌린지 미니저축보험(무)
- 제도성특약: 비과세종합저축특약, 인수부적합자에 대한 특별조건부인수특약, 지정대리청구서비스특약, 특정신체부위·질병보장제한부인수특약

3-2. 보험금 지급사유

- 주계약

급부명칭	지급사유	지급금액
만기보험금	보험기간이 끝날 때까지 피보험자가 살아있을 때	계약자적립액
사망보험금	보험기간 중 피보험자가 사망하였을 때	기본보험료의 100% + 계약자적립액

(주) "계약자적립액"이라 함은 기본보험료의 적립계약 순보험료(기본보험료에서 위험보험료와 부가보험료를 제외한 금액)를 계약 후 6개월 이하까지는 연복리 3.5% 확정이율, 6개월 초과 시점부터는 연복리 7.0% 확정이율로 납입일부터 일자계산에 의하여 적립한 금액으로 "보험료 및 해약환급금 산출방법서"에서 정한 방법에 따라 계산한 금액을 말합니다.

3-3. 일반적 보험금 지급제한 사유 예시

가. 계약 전 알릴 의무

- 계약 전 알릴 의무

  계약자 또는 피보험자는 청약할 때(진단계약의 경우에는 건강진단 할 때를 말합니다) 청약서에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 알려야 합니다. 다만, 진단계약에서 의료법 제3조(의료기관)의 규정에 따른 종합병원과 병원에서 직장 또는 개인이 실시한 건강진단서 사본 등 건강상태를 판단할 수 있는 자료로 건강진단을 대신할 수 있습니다.

- 계약 전 알릴 의무 위반시 불이익사항

  회사는 계약자 또는 피보험자가 계약 전 알릴 의무에도 불구하고 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 회사가 별도로 정하는 방법에 따라 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있습니다.

나. 계약의 무효

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료(실제 납입한 보험료에 한함)를 돌려 드립니다. 다만, 회사의 고의 또는 과실로 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙 전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납

입한 날의 다음 날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려 드립니다.

(1) 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약을 체결할 때까지 피보험자의 서면(전자서명법 제2조 제2호에 따른 전자서명이 있는 경우로서 상법 시행령 제44조의2에 정하는 바에 따라 본인 확인 및 위조·변조 방지에 대한 신뢰성을 갖춘 전자문서를 포함)에 의한 동의를 얻지 않은 경우

(2) 만15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 계약의 경우. 다만, 심신박약자가 계약을 체결할 때에 의사능력이 있는 경우에는 계약이 유효합니다.

(3) 계약을 체결할 때 이 계약의 사업방법서에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 보나, '(2)'의 만15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아닙니다.

다. 사기 등에 의한 보험계약 체결

계약자 또는 피보험자가 대리진단, 약물사용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 인간면역결핍바이러스(HIV) 감염의 진단확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등의 뚜렷한 사기의사에 의하여 계약이 성립되었음을 회사가 증명하는 경우에는 보장개시일부터 5년 이내(사기사실을 안 날부터는 1개월 이내)에 계약을 취소할 수 있습니다.

라. 보험금을 지급하지 않는 사유

회사는 다음 중 어느 한 가지로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않습니다.

- 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우
- 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우
- 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

Ⅳ. 보험료 산출기초

4-1. 보장부분 적용이율

Q: 보장부분 적용이율이란 무엇인가요?

A: 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급 사이에는 시차가 발생하므로 이 기간 동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해 주는데, 이 할인율을 보장부분 적용이율이라고 합니다. 일반적으로 보장부분 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮아지면 보험료는 올라갑니다.

챌린지 미니저축보험(무)의 보장부분에 적용한 적용이율은 연복리 2.5%입니다.

4-2. 적립부분 적용이율

적립부분 적용이율이란 보험회사가 장래 보험금 지급을 위하여 계약자의 납입보험료의 일정부분을 적립해 나가는데, 이 계약자적립액을 부리하는 이율(이하 "적립이율"이라 합니다.)을 의미합니다.

챌린지 미니저축보험(무)의 계약자적립액에 적용하는 적립이율은 계약 후 6개월 이하까지는 연복리 3.5% 확정이율, 6개월 초과 시점부터는 연복리 7.0% 확정이율로 합니다. 적립이율은 「납입한 기본보험료에서 위험보험료와 부가보험료를 제외한 금액」에 대해서만 적용됩니다.

4-3. 적용위험률

Q: 적용위험률이란 무엇인가요?
A: 한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 등의 일정한 보험사고가 발생할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용위험률이 높으면 보험료는 올라가고, 낮으면 보험료는 내려갑니다.

구 분		20 세	40 세	60 세
무배당 예정 경험사망률	남자	0.000290	0.000690	0.004030
	여자	0.000180	0.000480	0.001590

4-4. 계약체결비용 및 계약관리비용

Q: 계약체결비용 및 계약관리비용은 무엇인가요?
A: 계약체결비용 및 계약관리비용이란 보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

Ⅴ. 계약자 배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시를 하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 챌린지 미니저축보험(무)은 무배당상품으로서 계약자배당을 하지 않습니다.

Ⅵ. 해약환급금에 관한 사항

6-1. 해약환급금 산출기준 등 안내

Q: 해약환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적은 이유는 뭔가요?
A: ① 이 보험의 해약환급금은 계약자가 매월 납입하는 보험료에서 보장을 위한 위험보험료 및 계약관리비용을 차감한 금액을 적립이율로 부리하여 계산된 계약자적립액을 해약환급금으로 지급합니다.
② 보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로서 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도 해지 시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

6-2. 해약환급금 예시

(기준: 남자, 40세, 1년만기, 전기납, 기본보험료 10만원, 월납, 단위: 원)

경과기간	납입보험료	해약환급금	환급률	계약자적립액	적립률
3개월	300,000	301,652	100.55%	301,652	100.55%
6개월	600,000	605,543	100.92%	605,543	100.92%
9개월	900,000	917,839	101.98%	917,839	101.98%
1년	1,200,000	1,233,425	102.79%	1,233,425	102.79%

(기준: 여자, 40세, 1년만기, 전기납, 기본보험료 10만원, 월납, 단위: 원)

경과기간	납입보험료	해약환급금	환급률	계약자적립액	적립률
3개월	300,000	301,658	100.55%	301,658	100.55%
6개월	600,000	605,555	100.93%	605,555	100.93%
9개월	900,000	917,855	101.98%	917,855	101.98%
1년	1,200,000	1,233,445	102.79%	1,233,445	102.79%

(주) 1. 납입하신 기본보험료는 전액이 적립이율로 적립되는 것이 아니고, 납입보험료 중 위험보험료와 부가보험료를 차감하고 적립이율로 적립합니다.
2. 이 계약을 청약철회기간 경과 이내 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료 및 부가보험료 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
3. 이 계약에 적용하는 적립이율은 계약 후 6개월 이하까지는 연복리 3.5% 확정이율, 6개월 초과 시점부터는 연복리 7.0% 확정이율로 합니다.
4. 상기 예시금액은 보험료 납입이 매월 계약해당일에 이루어지는 것으로 하여 계산된 금액입니다. 보험료 납입일이 보험료 납입기일(매월 계약해당일)과 상이할 경우 실제 해약환급금이 변동 또는 감소할 수 있습니다.
5. 상기 해약환급금은 계산의 편의를 위해 한달을 30일로 가정하여 산출한 값입니다. 실제 계산시에는 실제 일수를 적용하므로, 해약환급금이 상기 예시와 달라질 수 있습니다.
6. 상기 환급률은 계약자가 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율이며, 소수점 셋째자리에서 반올림하여 계산되었습니다.

Ⅶ. 모집수수료율

모집수수료란?

모집수수료란 보험회사가 내부수수료 규정에 따라 보험모집인(보험설계사)에게 보험판매, 계약관리 등의 대가로 지급하는 보수

(기준: 남자 40세, 1년만기, 전기납, 기본보험료 10만원)

구 분	1 차년도	2 차년도	3 차년도	4 차년도이후	합계
모집수수료율	주 1)	주 1)	주 1)	주 1)	주 2)
	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

※ 주 1) 1 년~4 년이후까지의 "연도별 모집수수료율"은 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 "연도별 모집수수료"의 비율임.

※ 주 2) "모집수수료율 합계"는 보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 보험모집인에게 지급하는 "전체 모집수수료"의 비율임.

※ 위에서 예시한 모집수수료율은 보험회사가 모집인에게 장래에 지급될 금액을 예상한 것으로, 실제 지급될 모집수수료율과는 다를 수 있습니다.

Ⅷ. 저축성보험 수수료안내표

1) 기본 비용 및 수수료

(기준: 남자 40세, 1년만기, 전기납, 기본보험료 월 10만원)

경과기간	1 차월도 이후~12 차월도 이내
보험관계비용	기본보험료의 0.006% ~ 1.401% (6원 ~ 1,401원)

구 분	목 적	시 기	비용지급금액
보험관계비용	계약체결비용	매월	해당사항 없음
	계약관리비용	매월	매월 경과이자의 5.0% (0원 ~ 1,395원)
	위험보험료	매월	기본보험료의 0.006% (6원)
해약공제	해지에 따른 패널티	해지시	해당사항 없음

주) 경과이자: 매월 계약해당일 계약자적립액에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액

2) 추가 비용 및 수수료: 해당사항 없음