

무배당 흥국화재 파워단체보장보험(1904) 상품요약서

◎ 이 상품의 주요 내용 (Q&A)

Q) 무배당 흥국화재 파워단체보장보험(1904)은 어떤 상품입니까?

A1) 기업주와 종업원 모두에게 도움이 되는 WIN-WIN 상품

산재보험만으로는 부족한 기업주의 배상책임에 따른 재정적 Risk와 종업원의 생활안정·복지향상을 모두 보장해 주는 기업주와 종업원 모두에게 꼭 필요한 상품입니다.

A2) 세금감면 혜택을 받는 절세형 상품

기업주에게는 보험료 손금산입을 통한 법인세 감면, 종업원에게는 연말소득 정산시 특별공제 혜택을 받을 수 있는 최고의 절세상품입니다.

A3) 보험계약자의 요구에 따라 다양한 설계가 가능한 맞춤형 상품

보험계약자의 필요에 따라 다양한 특약이 선택 가능하며 납입보험료도 자유롭게 정할 수 있는 고객 중심의 맞춤형 상품입니다.

A4) 하나의 보험으로 종업원의 다양한 위험을 보장하는 종합보장형 상품

1) 일반상해에 대한 중점보장

2) 질병에 대한 다양한 보장(과로사, 질병사망, 식중독 입원 등)

Ⅰ 가입자격 제한 등 상품의 특이사항

가. 가입자격 제한에 관한 사항

과거 질병으로 진단 확정 또는 일부 위험직종에 종사하고 있는 경우 등 피보험자의 직업, 직무, 기타 사항으로 인해 가입자격이 제한되거나 청약이 거절될 수 있으며 경우에 따라서는 건강진단 결과를 요구할 수 있습니다

나. 상품의 특이사항

◇ 이 상품의 보험기간, 보험료 납입기간 및 보험료 납입주기는?

※ 기본계약(일반상해사망, 일반상해후유장해(80%이상), 일반상해후유장해(80%미만)), 일반상해후유장해(80%미만) II, 일반상해입원비(1일-180일), 식중독입원비(4일-120일), 질병사망(감액없음), 과로사관련특정질병사망, 질병후유장해(80%이상)(감액없음), 과로사관련특정질병후유장해(80%이상)(감액없음), 질병입원비(1일-180일), 일상생활중배상책임 I

주1) 과로사관련특정질병후유장해(80%이상)(감액없음)의 경우 24세 이상부터 가입가능함.

주2) 피보험자의 가입나이 및 건강상태, 직업 또는 직무 등에 따라 회사가 정하는 기준에 의해 보험가입금액이 제한되거나 가입이 불가능할 수 있음.

- ◇ 회사의 인수지침에 따라 특정보장에 대해 가입나이가 제한될 수 있습니다.
- ◇ 질병을 원인으로 하는 사망을 보장하는 특별약관의 경우 보험만기는 80세 이하이어야 하며, 보험금액의 한도는 개인당 2억원 이내이어야 합니다. 또한 만기시에 지급하는 환급금은 납입보험료 합계액의 범위 이내이어야 합니다.
- ◇ 회사는 보험계약 체결 시 사망보험금의 보험수익자가 피보험자(단체 구성원)의 법정상속인 이외의 자(단체 또는 단체 대표자)로 지정되는 경우, 피보험자의 사망보험금 지급시 피보험자의 법정상속인(유족)의 확인서가 필요함을 보험계약자에게 설명해야 하며, 상기 계약자에게 안내한 사항에 대한 확인을 받아야 합니다. 법정상속인(유족) 확인서에 포함되는 사항은 보험 계약내용 및 보험금 지급절차 등이며, 회사에서 정한 양식 및 방법을 따릅니다.
- ◇ 이 상품의 최저보험료는 월납환산기준 1만원입니다.

◇ 보장부분 적용이율

▷ 금리연동형

구 분	이 율
보장부분	연 2.5% 복리
적립부분	공시이율(보장), 최저보증 이율: 0.3%

주) 적립부분의 적용이율은 공시이율(보장)(2020년 1월 현재 1.95%)이며, 향후 공시이율(보장)의 변동에 따라 변경될 수 있습니다.

◆ 용어해설

Q) 「갑상선암」이란?

- A) 갑상선은 목 가운데 있는 울대에 성인 엄지손가락 크기의 나비 모양을 한 장기입니다. 갑상선은 우리 몸의 대사과정을 촉진하고 내부 장기의 기능을 조절하는 호르몬을 분비합니다. 갑상선암은 유두암, 여포암, 수질암 및 역형성암으로 나누어지며, 갑상선에 생기는 혹은 전체 인구의 5%에서 발견될 정도로 흔하며 대부분 크기가 작아 불편함을 느끼지 못합니다. 이 중 5%가 암으로 발전합니다.

Q) 「제자리암(상피내암)」이란?

- A) 상피란 우리 몸의 가장 바깥부분을 구성하고 있는 세포라고 볼 수 있습니다. 사실 제자리암(상피내암)은 자궁경부암, 유방암 등 모든 암에 적용되는 암 직전 상태라고 할 수 있습니다. 피부의 가장 바깥층도 상피지만 우리 몸의 각 장기 모두 가장 바깥 층에 상피가 위치하고 그 아래 부분을 기저막이라고 합니다. 제자리암(상피내암)이란 암세포가 상피에는 존재하나 기저막까지는 침범이 안된 상태를 말하는 것입니다. 즉, 세포는 암세포지만 그것을 둘러싼 주머니가 아직 터지지 않은 상태로 암(이미 터진 주머니)의 한 단계 직전의 상태입니다. 암은 발생한 뒤 그 진행 정도에 따라 1기부터 4기까지 분류하는데 제자리암(상피내암)은 암 병기로는 0기 암으로 표시합니다.

Q) 「경계성종양」이란?

- A) 종양은 양성 종양과 악성 종양으로 나뉘고 그 둘은 사실 뚜렷하게 구분이 갑니다. (마치 손바닥과 손등처럼) 그런데 꼭 그런 종양만 있는 것이 아닙니다. 손날 부위를 보면, 어디부터 손등이고 어디부터 손바닥이다라고 확실히 구별할 수 없습니다. 그런 종류의 종양을 경계성 종양이라고 합니다. 물론 이 종양도 악성종양과 달리 수술을 통해 완치도 가능하며, 100% 완치는 아니더라도 악성종양에 비해 상당히 예후가 좋습니다. 정리하면, 제자리암(상피내암)은 암이 되기 직전의 단계. 암으로 자라나는 단계라는 시간적 개념이며, 경계성종양은 양성종양과 악성종양의 중간단계 즉, 구분상의 개념이라고 보시면 됩니다.

Q) 「기타피부암」이란?

- A) 피부암의 빈도는 인종·지역 등에 따라 차이가 있으나, 최소한 백인(白人)에서는 가장 흔한 악성 종양입니다. 빈도는 높으나 노출되므로 쉽게 조기진단이 가능하고, 치료도 다른 암에 비해 비교적 양호하기 때문에 사망률은 부위 악성 종양에 비해 낮은 편입니다. 피부암은 피부에 초발하는 원발암(原發癌)과 다른 장기의 암으로부터 전이되어 발생하는 전이암(轉移癌)의 두 가지로 구분될 수 있습니다. 원발암에는 기저세포암(基底細胞癌)과 편평상피암(偏平上皮癌)이 가장 흔한 형태이며, 그 외에도 악성 흑색종(melanoma), 카포시 육종(Kaposi's sarcoma), 패젯병(Paget's disease), 균상 식육종(mycosis fungoides) 등이 있습니다.

◆ 기타 특징 (자세한 내용은 약관 참조)

Q) 「보험료 자동대출 납입제도」란?

- A) 보험계약자가 보험계약 유지중 일시적으로 경제적 여건이 악화되어 보험계약이 해지될 상황에 처한 경우, 납입최고기간이 경과되기 전까지 저회 회사에 보험계약자가 보험료의 자동대출을 서면으로 신청하시면 보험계약대출금액 범위내에서 보험료가 자동적으로 대출되어 보험계약을 유효하게 지속시킬 수 있습니다.

Q) 「만기환급금」이란?

- A) 회사는 보험기간이 끝난 때에 「보험료 및 책임준비금 산출방법서」에 따라 계산한 만기환급금을 보험수익자에게 지급합니다. 다만 만기환급금은 보험료의 자동대출납입에 따라 납입된 보험료와 이자, 보험계약대출에 따른 보험계약대출금과 이자가 있는 경우 이를 차감한 금액을 지급합니다. 또한 보험기간 중에 이 보험의 공시이율이 변경되는 경우에는 변경된 시점 이후에는 변경된 시점 이후에는 변경된 이율을 적용하며, 최저보증이율은 연복리 0.3%로 합니다.

Q) 보험료에 대한 세제혜택은?

- A) 근로소득자가 자신, 배우자, 부양가족을 피보험자로 하는 보장성보험에 가입시 연간 납입한 보험료(100만원 한도)의 13.2%(지방소득세 포함)를 세액공제 받으실 수 있습니다.

2 보험금 지급사유, 지급금액 및 지급제한사항

가. 보험금 지급사유 및 지급금액

1. 기본계약

담 보	보 상 내 용	보 상 금 액
일반상해사망	일반상해로 사망시	가입금액
일반상해후유장해 (80%이상)	일반상해로 80%이상 후유장해시(최초 1회한)	가입금액
일반상해후유장해 (80%미만)	일반상해로 80%미만 후유장해시	가입금액 × 후유장해 지급률
만기환급금	만기에 계약 유지시	적립금액

2. 선택계약

담 보	보 상 내 용	보 상 금 액
일반상해후유장해 (80%미만) II	일반상해로 20%이상 80%미만 후유장 해시	가입금액 × 후유장해 지급률
일반상해입원비 (1일-180일)	일반상해로 입원시(1일이상 180일한도)	입원일당 가입금액
식중독입원비 (4일-120일)	식중독으로 입원시(4일이상 120일한도)	3일초과 1일당 가입금액
질병사망(감액없음)	질병사망시	가입금액
과로사관련 특정질병사망	과로사관련 특정질병사망시 (1년미만 50%)	가입금액
질병입원비 (1일-180일)	질병으로 입원시(1일이상 180일한도)	입원일당 가입금액
일상생활중배상책임 I	일상생활중 배상책임 발생시	1억원 한도 실비 (자기부담금: 대인공제 없음, 대물공제 20만원)
질병후유장해 (80%이상)(감액없음)	질병으로 80%이상 후유장해시(최초1회 한)	가입금액
과로사관련특정질병후유 장해(80%이상) (감액없음)	과로사관련 특정질병으로 80%이상 후 유장해시(최초1회한)	가입금액

※ 피보험자의 가입나이 및 건강상태, 직업 또는 직무 등에 따라 회사가 정하는 기준에 의해 보험가입금액이 제한되거나 가입이 불가능할 수 있습니다.

나. 보험금 지급제한 사항

- ◆ 보험금을 지급하지 않는 사유 등 기타 세부적인 사항은 약관내용에 따라 제한될 수 있으니, 반드시 약관 본문을 참조하여 주시기 바랍니다.
- ◆ 이 상품의 가입금액을 한도로 실손 보상되는 특약은 보장하는 다수의 보험계약이 체결되어 있는 경우, 보험약관에 따라 비례보상됩니다.

◆ 가입후 1년미만 보험사고 발생시 가입금액의 50%를 지급하는 보장은 아래와 같습니다.

과로사관련특정질병사망

◆ 보장개시전 사고

회사는 계약의 청약을 승낙하고 제1회 기본보험료를 받거나 청약과 함께 제1회 보험료를 받은 후 승낙한 경우 이 보험의 보장이 개시됩니다. 그러나 청약과 함께 제1회 기본보험료를 받고 청약을 승낙하기 전에 보험사고가 발생하였을 때에도 보장을 합니다.(단, 약관에서 규정하고 있는 보장개시전 사고에 대하여 회사가 보장하지 않는 경우는 그렇지 않습니다. 자세한 사항은 약관을 참조하여 주시기 바랍니다.)

◆ 고지의무 위반시 불이익 사항

보험계약 청약시 보험계약자 및 피보험자는 청약서상의 질문사항(고지사항)에 대하여 사실대로 알려야 합니다. 만일 허위 또는 부실하게 알렸을 경우에는 보험사고 발생시 보상이 되지 않음은 물론 보험계약이 해지될 수 있습니다.

◆ 자필서명의 중요성

보험계약자 및 피보험자는 청약서상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 해야 합니다. 보험계약자와 피보험자가 자필서명을 하지 않은 경우에는 보장을 받지 못할 수 있습니다. 다만, 전화를 이용하여 가입할 때 일정요건이 충족되면 자필서명을 생략할 수 있으며, 인터넷을 이용한 사이버몰에서는 전자서명으로 대체할 수 있습니다.

③ 보험료산출기초 및 공시이율

1) 보험료의 구성

보험계약자가 납입하는 보험료는 보험사고 발생시 보험금지급을 위한 위험보험료, 만기시 환급금을 지급하기 위한 적립보험료, 보험회사의 사업경비를 위한 보험료 등으로 구성됩니다.

2) 적용이율

보장부분 적용이율이란?

보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급사이에는 시차가 발생하므로 이 기간 동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해 주는데 이 할인율을 “**보장부분 적용이율**”이라고 합니다. 일반적으로 보장부분 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮아지면 보험료는 올라갑니다.

최저보증이율이란?

회사의 운용자산이익률 및 시중금리가 하락하더라도 회사에서 지급을 보증하는 최저한도의 적용이율입니다.

▷ 금리연동형

구 분	이 율
보장부분 적용이율	연 2.5% 복리
적립부분적용이율(공시이율)	공시이율(보장), 최저보증이율 0.3%

주) 무배당 흥국화재 파워단체보장보험(1904)보험은 객관적인 외부지표금리*와 운용자산 이익률**을 가중평균하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 등을 고려한 조정률을 가감하여 매월 회사가 결정하는 공시이율에 연동되는 상품입니다. 2020년 1월 현재 공시이율(보장)은 1.95%이며, 공시이율(보장)이 변동될 경우 이 상품의 적립부분 적용이율도 변동됩니다. 무배당 파워단체보장보험(1904)보험의 최저보증이율은 연 0.3%입니다.

- * 외부지표금리는 국고채, 회사채, 통화안정증권, 양도성예금증서 등을 고려하여 산출
- ** 운용자산이익률은 직전 12개월간의 운용자산에 대한 투자영업수익과 투자영업비용 등을 고려하여 산출

이에 대한 보다 자세한 내용은 인터넷홈페이지 상품공시실에서 무배당 흥국화재 파워단체보장보험(1904)보험의 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.

공시이율이란?

회사가 운용자산이익률 및 시중의 지표금리 등의 객관적인 지표를 이용하여 산출한 후 일정기간마다 공시하는 이율을 말합니다.

· (공시이율 산출방법 요약)

흥국화재보험(주)에서 적용하는 공시이율(보장)은 매월 아래의 공식으로 산출된 공시기준이율(보장)에 조정률을 가감한 회사가 정한 이율로 합니다. 이에 대한 보다 자세한 내용은 인터넷홈페이지 상품공시실에서 사업방법서 별지를 참조하시기 바랍니다.

- 공시기준이율(보장) =

$$\text{객관적인 외부지표금리} \times \alpha + \text{운용자산이익률} \times (1 - \alpha)$$

외부지표금리와 운용자산이익률의 가중치

- 외부지표금리의 가중치(α) = $\frac{A/B + C}{A + C}$
- 운용자산이익률의 가중치($1 - \alpha$) = $1 - \frac{A/B + C}{A + C}$
 - : 직전년도초 보험료적립금
 - : 자산의 직전년도말 듀레이션
 - : 직전년도 수입보험료

- * 외부지표금리는 국고채, 회사채, 통화안정증권, 양도성예금증서 등을 고려하여 산출

3) 적용위험률

적용위험률이란?

한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 등의 일정한 보험사고가 발생할 수 있는 확률은 예측한 것을 말합니다.
일반적으로 적용위험률이 높으면 보험료가 올라가고 낮으면 보험료는 내려갑니다.

(기본계약, 40세, 상해1급 기준)

보장위험	적용위험률	
	남	여
일반상해사망	0.000216	0.000101
일반상해후유장해(80%이상)	0.000091	0.000031
일반상해후유장해(80%미만)	0.000329	0.000168

4) 계약체결비용 및 계약관리비용이란?

계약체결비용 및 계약관리비용

보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

④ 보험가격지수

- 해당사항 없음.

(손해보험상품 비교·공시 세부기준 제2조에 의거 해당상품은 보험가격지수를 산출하지 않습니다.)

⑤ 계약자배당에 관한 사항

이 상품은 무배당상품으로서 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당 상품에 비해 보험료가 상대적으로 저렴하다는 특징이 있습니다.

⑥ 해지환급금에 관한 사항

1) 해지환급금 산출기준

회사는 금융감독원이 인가한 산출기준에 따라 계산한 이 보험의 순보험료 식 책임준비금에서 해지공제액을 공제한 금액을 해지환급금으로 지급하여 드립니다.

2) 예상 해지환급금

(기준: 남자 40세, 10년만기 전기납, 상해1급, 월납 3만원)

기본계약(일반상해후유장해(80%미만))	1,000만원
질병입원비(1일~180일)	1만원
질병사망(감액없음)	1,000만원
질병후유장해(80%이상)(감액없음)	1,000만원
과로사관련특정질병사망	1,000만원
과로사관련특정질병후유장해(80%이상)(감액없음)	1,000만원
식중독입원비(4일~120일)	1만원
일상생활중배상책임	1억원

(단위 : 원, %)

경과 기간	납입보험료	해지환급금					
		최저보증이율		공시이율		평균공시이율	
		환급금	환급률	환급금	환급률	환급금	
1년	360,000	97,638	27.12%	99,833	27.73%	99,833	
3년	1,080,000	657,448	60.87%	676,425	62.63%	676,425	
5년	1,800,000	1,214,051	67.45%	1,266,960	70.39%	1,266,960	
7년	2,520,000	1,771,176	70.28%	1,875,940	74.44%	1,875,940	
10년	3,600,000	2,551,476	70.87%	2,770,905	76.97%	2,770,905	

주1) 상기 예시금액중 적용이율은 공시이율(보장)(2020년 1월 현재 1.95%), 감독규정 제1~2조 제18호에 따른 평균공시이율(2020년 기준 2.5%)을 기준으로 계산한 금액으로, 실제 해지시 해지환급금은 공시이율(보장)이 적용되며, 공시이율 변동, 보험료 납입일, 갹신형 보장의 보험료 변동 등에 따라 해지환급금이 달라질 수 있습니다.

* 평균공시이율은 판매시점의 공시이율(보장)을 한도로 함.

주2) 상기 최저보증이율은 0.3%를 기준으로 산출한 금액입니다.

주3) 가입후 10년미만 해지시 환급금이 기납입보험료보다 큰 경우 동 차액에 대하여 이 자소득세가 부과됩니다.

주4) 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 9월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율이며, 해지환급금 및 환급률 계산시에는 판매시점의 공시이율을 한도로 적용합니다.

3) 해지환급금이 적은 이유

손해보험상품은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축기능을 겸한 제도로써 보험계약자가 납입한 보험료중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 보험계약자에게 지급되는 보험금의 재원으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 사업경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해지환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.