

# 무배당 변액유니버설보험 (적립형)

# 무배당 변액유니버설보험(적립형)

## 푸르덴셜생명은 당신의 인생을 풍요롭게 지켜드립니다.

무배당 변액유니버설보험(적립형)은 보험의 보장기능 뿐만 아니라 투자기능, 추가납입 및 계약자적립금 인출기능을 결합한 종합금융 상품이며, 투자실적에 따라 보험금 및 적립금이 변동되므로 실질적인 보장 및 자산 축적이 가능한 상품입니다.



### 01. 경제 상황에 맞춘 유연한 자금 운용

- 경제상황 및 자금 계획에 따라 보험료 추가납입 및 납입일시중지 가능
- 계약자적립금 인출을 통해 필요자금으로 활용 (연 12회 한도)
  - ※ 추가납입시, 추가납입보험료의 3%를 계약관리비용으로 부과합니다.
  - ※ 계약자적립금 인출시 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 작은 금액 이내로 부과할 수 있습니다. 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료를 면제하여 드립니다.

### 02. 사망 및 다양한 질병의 추가 보장

- 투자실적에 관계없이 이미 납입한 보험료(단, 특약보험료 제외)를 최저사망보험금으로 보장
- 특약 부가를 통해 다양한 질병의 진단/수술/입원에 대해 추가적인 보장 설계 가능
  - ※ 최저사망보험금 보증비용으로 특별계정적립금의 0.07%/12를 매월 차감

### 03. 다양한 펀드 선택/변경 가능

- 납입한 보험료 중 일부를 다양한 펀드에 투자하고, 운용실적에 따라 투자이익을 배분
- 주식, 채권, 해외투자까지 다양한 포트폴리오를 구성, 투자 성향에 맞는 펀드 선택/변경 가능

### 04. 고객 상황 변화에 맞는 다양한 제도 활용 가능

- 자녀승계특약을 통해 자녀를 위한 보험으로 승계 가능
- 연금전환특약을 통해 은퇴 이후 연금으로 활용 가능

### 05. 비과세 혜택

- 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우 보험차익 비과세 혜택 가능

01

# Life Cycle과 필요자금

## 자녀교육자금

초등학교 6년	중학교 3년	고등학교 3년	대학교 4년	전체
1,822만원	1,048만원	1,022만원	2,680만원	총 6,572만원

부모님들은 초등학교 입학부터 고등학교 졸업까지 자녀들의 교육을 위해 평균 사교육비로 약 3,892만원을 지출하였습니다. (출처 : 통계청, 2017년)

국내 4년제 대학교의 1년 평균 등록금은 약 670만원이며 졸업까지 약 2,680만원이 필요합니다. (출처 : 교육부, 2018년)

## 자녀결혼자금

신혼부부 1쌍 결혼비용 약 2억 7000만원

(출처 : 하나금융경영연구소, 2017 Korean Wealth Report, 2017년)

## 노후필요자금

국민연금공단 조사 결과, 응답자의 57.1%가 노후자금이 부족한 것으로 조사되었고, 은퇴시부터 사망시까지 환산한 부족금액은 평균 약 4억원에 달했습니다.

출처 : 국민연금공단, 노후준비서비스 이용 실태 및 성과 분석 결과, 2018.10

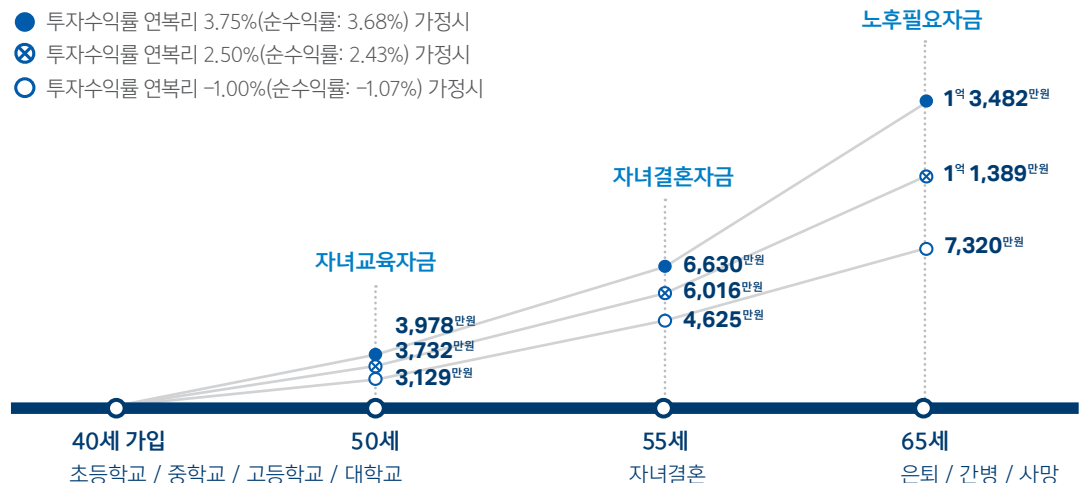
연령	20~39세	40~49세	50~64세	65세 이상	전체
필요자금	10.9억	8.7억	7.3억	5.7억	8.1억 (월 250.1만원)
준비자금	5.3억	4.2억	3.8억	2억	4.1억 (월 126.6만원)
부족자금	5.6억	4.5억	3.5억	3.7억	4억 (월 123.5만원)

<주1> 필요자금 : 개인이 생각하는 은퇴시점부터 사망시점까지 필요한 생활비 총액

<주2> 준비자금 : 예상연금액(국민연금+퇴직연금+개인연금)과 은퇴시점의 자산가치(노후자금으로 활용 가능한 금융자산+부동산자산)의 합계

## 라이프사이클에 따라 생겨나는 다양한 니즈를 만족시켜 드립니다

- 투자수익률 연복리 3.75%(순수익률: 3.68%) 가정시
- ⊗ 투자수익률 연복리 2.50%(순수익률: 2.43%) 가정시
- 투자수익률 연복리 -1.00%(순수익률: -1.07%) 가정시



※ 기준 : 남자 40세 가입, 기본보험료 30만원, 월납, 채권형 펀드 100%, 전기납, 천단위 이하 절사

※ 상기 예시한 금액이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

※ 이 보험계약은 납입한 보험료 중 위험보험료, 사업비 및 특약보험료를 차감한 후 특별계정(펀드)으로 투입·운용되고, 특별계정(펀드)의 투자수익률이 반영된 특별계정적립금에서 최저사망보험금 보증비용 등이 차감됩니다. 상기 순수익률은 최저사망보험금 보증비용이 차감된 후의 수익률입니다.

※ 특별계정(펀드) 투자수익률은 펀드의 기준가격의 변동으로 계산되며, 특별계정운용보수, 증권거래비용 및 기타비용은 매일 차감되어 기준가격에 반영되어 있습니다.

※ 상기 예시액은 세전금액 기준이며, 관련세법에 따라 세금이 부과될 수 있습니다.

02

## 상품내용

### 가입안내

- 보험기간/납입기간 : 종신
- 납입주기 : 월납
- 최저보험가입금액 : 1,000만원

가입나이	만 15세 ~ 55세	56세 ~ 70세
기본보험료	보험가입금액의 2%	보험가입금액의 3%

### 보험료의 납입

- 보험료 기본납입기간 경과 후에는 해지환급금에서 월공제액의 충당이 가능할 경우 보험료를 납입하지 않을 수 있습니다.
- 계약성립 후부터 보험기간 중 해당월까지 납입한 기본보험료(단, 특약보험료 제외) 총액의 200% 이내로 보험료를 추가납입할 수 있습니다. (매월 해당월의 기본보험료(특약보험료 포함)가 납입된 경우에 한함)
  - ※ 계약자적립금의 인출이 있을 경우에는 인출금액의 누계만큼 추가납입한도가 늘어나며, 추가납입시 추가납입보험료의 3%를 계약관리비용으로 부과합니다.
- 계약일 이후 5년 경과 후부터 보험료 납입을 일시중지할 수 있습니다. (1회 신청당 12개월을 최고한도로 최대 3회 신청가능)
  - ※ 보험료 기본납입기간은 계약체결시 12년(144개월)이며, 납입일시중지기간만큼 연장됩니다.
  - ※ 보험료 납입일시중지기간 동안 매월 계약해당일에 위험보험료, 최저사망보험금 보증비용, 부가보험료(계약관리비용(기타비용) 제외), 특약보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)를 해지환급금에서 공제하며, 해당 금액의 공제가 불가능할 경우 납입일시중지기간은 종료됩니다.

### 사망보험금

보험가입금액	+	계약자적립금	=	사망보험금
--------	---	--------	---	-------

- 특별계정의 운용실적과 관계없이 최저사망보험금으로 이미 납입한 보험료(단, 특약보험료 제외)를 보증합니다. (최저사망보험금 보증비용으로 특별계정적립금의 0.07%/12를 매월 차감합니다.)
  - ※ 단, 고의적 사고 및 계약의 보장개시일부터 2년이 지나기 전에 자살한 경우에는 사망보험금을 지급하지 않습니다.

## 피보험자 교체

자녀승계특약을 통해 자녀가 경제적으로 자립하는 시기에 주계약의 피보험자를 교체하여 보장과 적립금을 자녀에게 이어 줄 수 있습니다.

### 피보험자 교체나이

20세 ~ 28세

단, 자녀승계특약 부가시와 교체나이 변경시, 교체나이까지 최소 5년의 기간이 있어야 합니다.

## 노후연금

무배당 연금전환특약을 통해 적립금을 노후연금으로 수령하실 수 있습니다.

※ 무배당 연금전환특약은 계약체결 후 7년 이후부터 부가할 수 있습니다.

## 부가가능 특약

당사가 판매하고 있는 다양한 특약을 계약자의 선택에 따라 가입한도 내에서 자유롭게 부가하실 수 있습니다.

02

## 상품내용

### 계약자적립금 인출

계약일 이후 1개월 경과 후부터 보험년도 기준 연 12회까지 해지환급금의 60% 한도 내에서 계약자적립금을 인출할 수 있습니다.

계약 후 10년 이내에는 인출금 총액이 실제 납입한 보험료 총액(단, 특약보험료 제외)을 초과할 수 없습니다. 계약자적립금 인출시, 인출 후 계약자적립금이 보험가입금액의 10% 이상이어야 합니다. 단, 추가적립금 이내에서 계약자적립금을 인출하는 경우에는 이 기준을 적용하지 않습니다. (인출 금액의 0.2%와 2,000원 중 작은 금액 이내로 수수료를 부과할 수 있습니다. 다만, 연 4회에 한하여 인출수수료를 면제하여 드립니다.)

※ 계약자적립금의 인출시 인출금액 및 인출금액에 부리되는 이자만큼 해지환급금에서 차감하여 지급하므로 해지환급금이 감소할 수 있습니다.

### 펀드선택 및 변경

기본보험료 납입펀드를 3개까지 선택하실 수 있으며, 매년 12회 이내의 범위에서 펀드 및 보험료 투입비율을 변경할 수 있습니다.

펀드별 기본보험료 편입비율은 5% 단위로 선택하실 수 있습니다.

단, 계약을 체결할 때에는 단기안정채권형 펀드는 선택하실 수 없으며, 펀드 및 보험료 투입비율 변경시 단기안정채권형 펀드의 투입비율은 최대 25%까지 선택 가능합니다.

매년 12회 이내의 범위에서 적립금의 일부 및 전부의 이전을 요구할 수 있습니다.

펀드 적립금 이전시 계약자적립금의 0.1% 범위 이내에서 수수료를 청구할 수 있습니다. 단, 수수료 중 5,000원을 초과하는 금액은 변경 전 펀드의 수익으로 처리하며, 연 4회에 한하여 펀드 변경 수수료를 면제하여 드립니다.

펀드 적립금을 이전하는 경우에도 계약자적립금 중 단기안정채권형 펀드의 비율은 최대 25%까지 가능합니다.

### 사망보험금 및 해지환급금 예시

경과 기간	납입 보험료 누계	특별계정 투입금액 누계	특별계정수익률(연복리 가정)								
			-1.00%가정(순수익률: -1.07%)			2.50%가정(순수익률: 2.43%)			3.75%가정(순수익률: 3.68%)		
			사망보험금	해지환급금	환급률	사망보험금	해지환급금	환급률	사망보험금	해지환급금	환급률
1년	360	328	1,826	274	76.3%	1,832	280	78.0%	1,834	283	78.6%
3년	1,080	983	2,467	933	86.4%	2,521	986	91.3%	2,540	1,006	93.1%
5년	1,800	1,638	3,094	1,577	87.6%	3,243	1,725	95.8%	3,299	1,781	98.9%
10년	3,600	3,301	4,629	3,129	86.9%	5,232	3,732	103.6%	5,478	3,978	110.5%
15년	5,400	5,025	6,125	4,625	85.6%	7,516	6,016	111.4%	8,130	6,630	122.7%
20년	7,200	6,749	7,522	6,022	83.6%	10,060	8,560	118.8%	11,268	9,768	135.6%
30년	10,800	10,137	10,800	8,514	78.8%	16,025	14,525	134.4%	19,368	17,868	165.4%

- ※ 기준 : 남자 40세 가입, 기본보험료 30만원, 월납, 전기납, 채권형 펀드 100%, 단위 : 만원(천단위 이하 절사)
- ※ 상기 예시한 금액이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- ※ 이 보험계약은 납입한 보험료 중 위험보험료, 사업비 및 특약보험료를 차감한 후 특별계정(펀드)으로 투입·운용되고, 특별계정(펀드)의 투자수익률이 반영된 특별계정적립금에서 최저사망보험금 보증비용 등이 차감됩니다. 상기 순수익률은 최저사망보험금 보증비용이 차감된 후의 수익률입니다.
- ※ 특별계정(펀드) 투자수익률은 펀드의 기준가격의 변동으로 계산되며, 특별계정운용보수, 증권거래비용 및 기타비용은 매일 차감되어 기준가격에 반영되어 있습니다.
- ※ 해지환급금에는 최저보증이 없어 특별계정 운용결과에 따라 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다. 또한, 보험계약을 중도해지할 경우 해지환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 사업비, 해지공제금액 등을 차감하므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
- ※ 상기 환급률은 투자수익률이 경과기간동안 일정하게 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 납입한 보험료 대비 해지환급금의 비율입니다.
- ※ 상기 예시액은 세전금액 기준이며, 관련세법에 따라 세금이 부과될 수 있습니다.

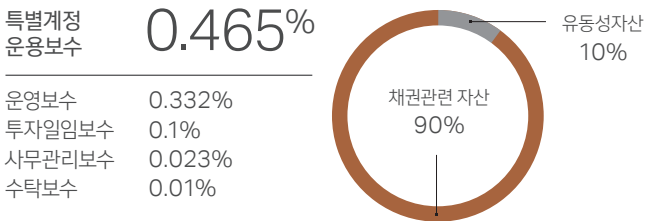
03

펀드안내

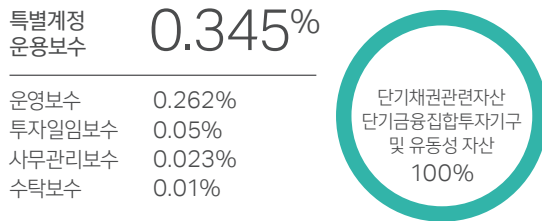
믿고 맡길 수 있는  
푸르덴셜이  
함께 합니다.

푸르덴셜생명의 무배당 변액유니버설보험(적립형)은 투자대상을 다각화하여 고객의 투자성향에 적합한 다양한 펀드를 제공합니다. 모든 펀드는 수익성과 안정성을 함께 고려하여 전문가들에 의해 엄격하게 설정되며 지속적으로 관리·운용됩니다.

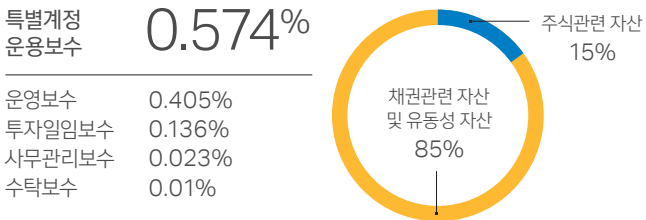
채권형



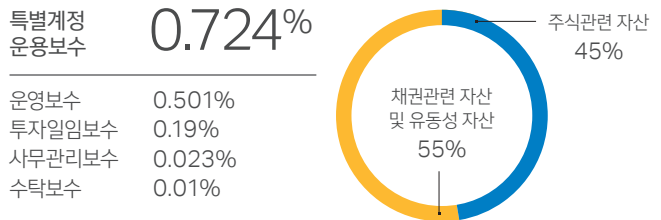
단기안정채권형



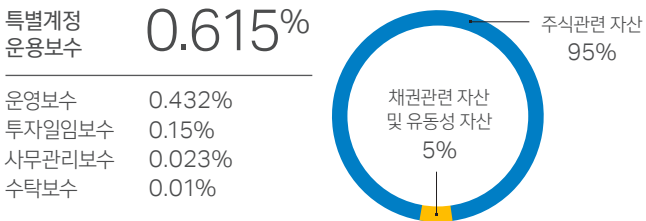
안정혼합형



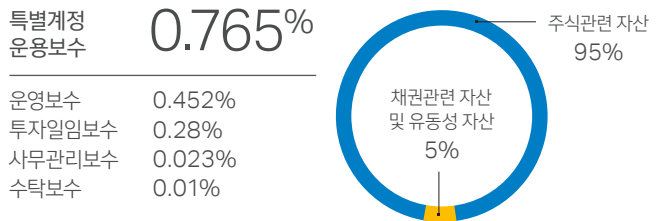
주식혼합형



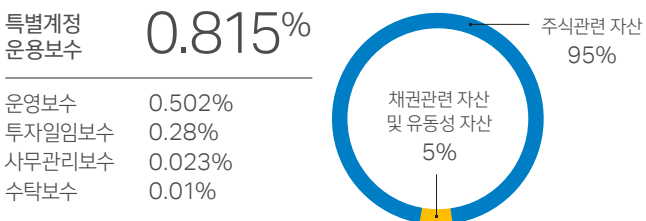
플러스알파인덱스주식형



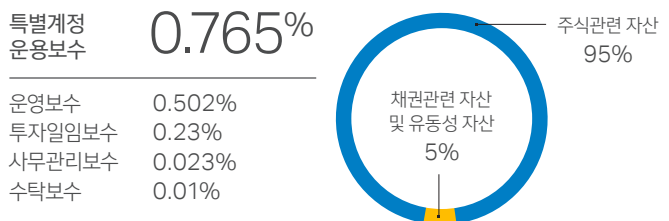
롱텀밸류주식형



액티브주식형



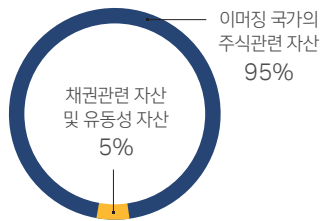
배당주식형





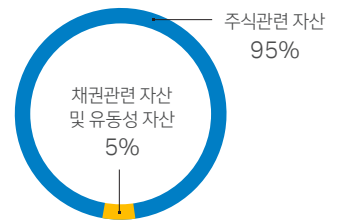
### 이머징마켓주식형

특별계정 운용보수	0.565%
운영보수	0.432%
투자일임보수	0.1%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



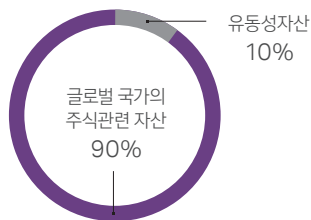
### 스마트주식형

특별계정 운용보수	0.755%
운영보수	0.502%
투자일임보수	0.22%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



### 글로벌주식형

특별계정 운용보수	0.687%
운영보수	0.454%
투자일임보수	0.2%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



- ※ 기준 포트폴리오는 시장환경에 따라 변동될 수 있습니다.
- ※ 특별계정 운용보수의 부과 : 특별계정적립금의 “특별계정 운용보수”/365를 매일 특별계정에서 차감합니다.
- ※ 상기 펀드 운용시 자산의 일부를 다른 집합투자기구(펀드)에 투자할 수 있으며, 이 경우 기초펀드의 수수료가 별도로 부과됩니다.
- ※ 상기 펀드 운용시 자산의 일부를 해외에 투자할 경우, 환율의 변동에 따라 자산가치가 변동되거나 손실이 발생할 수도 있습니다.
- ※ 주식관련 자산 : 주식 및 주식관련 파생상품, 주식관련 집합투자기구 등  
 채권관련 자산 : 채권 및 채권관련 파생상품, 채권관련 집합투자기구 등  
 유동성자산 : CD, 기업어음, MMF, 예금 및 기타 유동성 자산

# 알아두실 사항

## 1. 무배당 변액유니버설보험(적립형)의 판매자격

- 무배당 변액유니버설보험(적립형)은 생명보험협회에서 실시하는 자격 시험에 합격한 모집 종사자에 한하여 판매할 수 있는 상품입니다.

## 2. 기준가격 및 순자산가치 확인

- 무배당 변액유니버설보험(적립형) 특별계정의 기준가격과 순자산가치는 푸르덴셜 홈페이지 변액보험공시실(www.prudential.co.kr)이나 생명보험협회 홈페이지(www.klia.or.kr)상 “공시실 > 상품비교공시 > 변액보험 > 펀드현황”을 통해 확인할 수 있습니다.

## 3. 3대 기본원칙 지키기

- 청약서 자필서명 받기, 약관 전달하기, 계약자보관용 청약서 전달하기를 지키지 않거나 약관의 주요내용을 설명하지 않은 때에는 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있으며 이 경우 회사는 계약자에게 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다.

## 4. 자필서명의 중요성

- 보험계약자 및 피보험자는 청약서상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야만 보험금 지급이 보장됩니다.

## 5. 기존계약 해지 후 신규청약시 주의사항

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

## 6. 계약 전 알릴 의무

- 계약을 청약할 때에는 과거의 병력과 현재의 건강상태, 신체의 장애상태, 종사하는 직업 및 환경 등 청약서상의 질문사항에 대하여 사실대로 회사에 알려야만 보험금 지급이 보장됩니다. 만일 사실대로 알리지 않았을 경우에는 계약이 해지되거나 회사가 별도로 정하는 방법에 따라 보장이 제한될 수 있으며 구두로 알리신 것은 효력이 없습니다.
- 과거의 병력과 현재의 건강상태, 연령, 직업, 운전, 취미 등에 따라 가입이 제한되거나 보장금액 등이 제한될 수 있습니다.

## 7. 보험금을 지급하지 않는 보험사고

- 회사는 다음 중 어느 한 가지로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않습니다.
  - 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우. 다만, 다음 중 어느 하나에 해당하면 보험금을 지급합니다.
    - 가. 피보험자가 심신상실 등으로 자유로운 의사결정을 할 수 없는 상태에서 자신을 해친 경우
    - 나. 계약의 보장개시일(부활(효력회복)계약의 경우는 부활(효력회복)청약일)부터 2년이 지난 후에 자살한 경우
- 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우  
다만, 그 보험수익자가 보험금의 일부 보험수익자인 경우에는 다른 보

험 수익자에 대한 보험금은 지급합니다.

- 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

## 8. 청약철회 청구

- 생명보험 계약은 장기에 걸친 계약이므로 청약시 충분한 검토를 하시기 바랍니다.
- 보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있으며, 청약의 철회를 접수한 날부터 3일 이내에 납입한 보험료를 돌려 드립니다. 단, 진단계약, 보험기간이 1년 미만인 계약 또는 전문보험계약자가 체결한 계약이거나, 청약을 한 날부터 30일을 초과한 경우는 청약을 철회할 수 없습니다. 청약철회를 원하시는 경우에는 청약서의 청약철회란을 작성하신 후 본사로 등기우편을 송부하거나 가까운 영업점에 방문 또는 당사 CS Center(1588-3374, 080-928-3838)로 신청하실 수 있으며, 당사 홈페이지(www.prudential.co.kr) 사이버센터에서도 공인인증서를 통해 청약을 철회할 수 있습니다. 기타 상세한 내용은 계약자보관용 청약서의 청약철회 청구안내를 참조하시기 바랍니다.

## 9. 보험료 자동납부 제도 안내

- 보험료 자동납부란 별도의 고지서 발행 없이 보험료 납부자의 예금 계좌에서 지정한 날짜에 보험료를 인출하여 자동으로 보험료를 납입하는 방법을 말합니다. 보험료 자동이체를 신청하시려면 당사 또는 거래 은행의 자동납부 신청서를 작성하여 제출해 주시거나, 당사 CS Center(1588-3374, 080-928-3838)로 전화를 하셔서 신청하시면 됩니다.

## 10. 납입최고(독촉)와 계약의 해지

- 보험료 기본납입기간까지는 보험계약자가 제2회 이후 해당월 기본보험료(특약보험료 포함)를 납입기일까지 납입하지 않은 경우, 보험료 기본납입기간 이후에는 해지환급금(단, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해지환급금은 제외한 금액)에서 월공제액을 충당할 수 없게 된 경우에 회사는 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간으로 정하여 납입을 최고(독촉)하고, 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날까지 보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음 날 계약이 해지됩니다.

## 11. 보험에 관한 상담 및 분쟁조정

- 보험에 관한 상담 및 분쟁이 있을 때에는 먼저 푸르덴셜생명 CS Center나 사이버 고객센터로 연락하여 주시기 바라며, 처리 결과에 이의가 있으시면 금융감독원(국번없이 1332)에 민원 또는 분쟁조정 등을 신청하실 수 있습니다.

- 
- 이 보험은 실적배당형 상품으로 운용실적에 따라 납입원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다. 또한, 중도해지 시 해지환급금의 최저보증이 이루어지지 않습니다.
  - 이 보험은 변액유니버설보험이며, 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다.
  - 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
  - 특별계정의 운용수익률이 악화될 경우, 장기간의 보험료 미납 또는 과도한 계약자적립금 인출로 해지환급금이 월공제액을 충당하지 못할 경우 계약이 해지될 수 있습니다.
  - 무배당 변액유니버설보험(적립형)에 대한 자세한 사항은 무배당 변액유니버설보험(적립형) 약관 및 상품설명서를 참조하시기 바랍니다.

푸르덴셜, **당신의 삶을** 담다

푸르덴셜생명보험주식회사 서울특별시 강남구 강남대로 298 푸르덴셜타워  
Tel. 02-2144-2000 Fax. 02-2144-2100 CS Center. 1588-3374 수신자부담전화. 080-928-3838  
준법감시인확인필-SM-1903004-1-15 / 생명보험협회 심의필 제2019-00620호 (2019.03.08)  
인쇄일자. 2019. 04. 01