

무배당 플러스 변액연금보험

[연금재원미보증형]

무배당 플러스 변액연금보험[연금재원미보증형]

푸르덴셜생명은
당신의 당연한 노후를 지켜드립니다.



01. 장기투자과 간접투자의 장점 결합

- 장기투자과 간접투자의 장점을 결합하여 안정적인 수익 추구
- 납입한 보험료 중 일부를 다양한 펀드에 투자하고, 운용실적에 따라 투자이익을 배분
- 투자 기능과 연금 기능을 모두 가진 실적배당형 연금상품

02. 노후 계획에 따른 맞춤형 연금 설계

- 100세 보증기간부 종신연금을 통해 평균 수명 연장에 효과적 대응
- 은퇴 시점에 맞춰 연금개시나이 단축 및 연장 가능
- 적립형의 경우, 동시에 두 종류의 연금지급형태를 선택할 수 있고 노후설계자금 기능을 활용하여 경제 상황에 맞는 연금 수령 가능

03. 조기연금개시 기능 제공

- 적립형의 경우, 일정요건 충족시 최소거치기간이내의 연령으로 연금개시나이 단축 가능

04. 최저사망보증기능 제공

- 연금개시 전 사망시에는 이미 납입한 보험료를 최저사망보증금으로 최저보증
※ 최저사망적립금 보증비용으로 특별계정적립금의 0.07%/12를 매월 특별계정에서 차감

05. 유연한 보험료 납입과 계약자적립금 인출 가능

- 경제상황 및 자금 계획에 따라 보험료 추가납입, 납입일시중지 및 납입중지 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.

06. 비과세 혜택

- 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우 보험차익 비과세 혜택 가능

01

준비가 빠를수록 노후가 더욱 풍요로워 집니다

고령화 현상

저출산과 고령인구의 여파로 2065년에는 우리나라 고령인구 비율이 42.5%에 이를 것으로 예상됩니다.

출처 : 통계청, 장래인구추계, 2017.01

	2015년	2025년	2035년	2045년	2055년	2065년
노년부양비	17.5	29.4	47.9	65.6	76.1	88.6
고령인구	12.8%	20.0%	28.7%	35.6%	39.2%	42.5%

<주1> 노년부양비 : 생산 가능 인구(15세~64세 인구) 100명당 고령 인구(65세 이상 인구)

<주2> 고령인구 : 전체 인구 대비 65세 이상 인구

노후 필요자금

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 평균
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

장기투자시
주가지수 추이

장기투자상품인 변액보험은 단기투자의 변동성에 대한 위험을 줄이고 수익성과 안정성을 추구하여 충분한 노후자금을 준비할 수 있는 효과적인 전략입니다.

지난 20년간 KOSPI 지수 추이



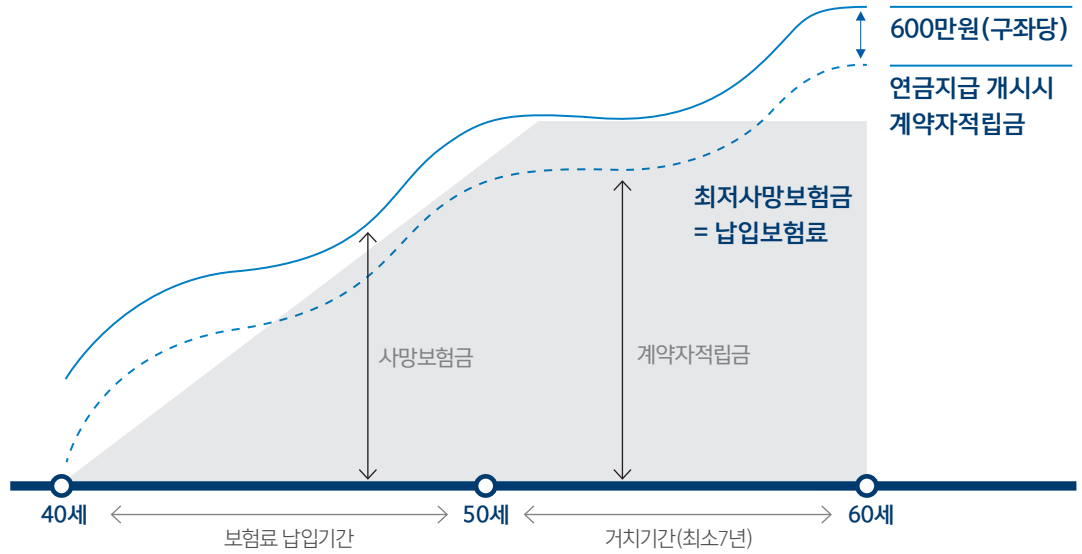
02

상품내용

가입예시

사망보장기간

적립형, 남자 40세 가입, 10년납, 60세 연금개시



연금지급기간

보증기간부 종신연금	생존시 평생지급 (정액형: 10/15/20년, 100세 / 3% 체증형: 10/20년 보증지급)
확정연금	생존여부에 관계없이 확정지급 (5년/10년/15년/20년)
상속연금	생존시 연금계약적립액의 이자지급 + 사망시 사망시점의 연금계약적립액 지급
노후설계자금(적립형의 경우)	연금지급기간 동안 자유로운 자금인출

가입안내

1. 보험종류 : 무배당 플러스 변액연금보험[연금재원미보증형]

2. 보험기간 : 사망보장기간(보험계약일부터 연금지급개시일의 전일까지)

연금지급기간(연금지급개시일부터 보증기간부 종신연금형 및 상속연금형은 종신까지, 확정연금형은 최종연금지급일까지)

3. 보험가입조건

보험종목	거치형	적립형
보험료 납입기간	일시납	5/7/10/15/20년납, (연금지급개시나이-7)세납
가입나이	만 15세 ~ 73세	만 15세 ~ 70세
보험료 납입주기	일시납	월납
납입보험료 한도	1,000만원 이상	기본보험료(1구좌당) · 7년납 미만 - 30~100만원 · 7년납 이상 10년납 미만 - 만 15세~55세 : 20~100만원, 56세이상 : 30~100만 · 10년납 이상 - 만 15세~55세 : 15~100만원, 56세이상 : 30~100만원 추가납입보험료 계약성립 후부터 보험료 납입기간 중 해당월까지 납입한 기본보험료 총액의 200% 이내
연금지급개시나이	45세~80세	

※ 납입완료 후 연금지급개시시까지 최소 7년의 거치기간이 있어야 하며, (연금지급개시나이-7)세납의 납입기간은 5년납 이상이어야 합니다. 단, 5년납의 경우에는 최소거치기간을 5년으로 합니다.

지급기준

사망보장기간

보험금의 종류	지급사유	지급액	
		거치형	적립형(1구좌기준)
사망보험금	사망보장기간 중 피보험자가 사망하였을 경우	일시납보험료의 10% + 계약자적립금	600만원 + 계약자적립금

※ 단, 고의적 사고 및 계약의 보장개시일로부터 2년이 지나기 전에 자살한 경우에는 사망보험금을 지급하지 않습니다.

※ 사망보험금이 이미 납입한 보험료보다 적을 경우에는 이미 납입한 보험료를 사망보험금으로 최저보증합니다. 최저사망보험금 보증 비용으로 특별계정적립금의 0.07%/12를 매월 특별계정에서 차감합니다.

02

상품내용

연금지급기간

연금지급형태	지급사유	지급액
보증기간부 종신연금 (보증기간 : 정액형 - 10/15/20년, 100세, 3% 체증형 - 10/20년)	피보험자가 연금지급개시일로부터 종신까지 매년 보험계약 해당일에 살아 있을 경우	연금지급개시시의 계약자적립금에 "1-노후설계자금선택비율"을 곱한 금액을 기준으로 계산한 연금연액 (단, 보증기간까지 보증지급)
확정연금 (연금지급기간 : 5/10/15/20년)	연금지급기간 (5년, 10년, 15년, 20년) 중 매년 보험계약해당일이 도래하는 경우	연금지급개시시의 계약자적립금에 "1-노후설계자금선택비율"을 곱한 금액을 기준으로 계약자가 선택한 기간 동안 분할계산한 연금연액
상속연금	피보험자가 연금지급개시일로부터 종신까지 매년 보험계약 해당일에 살아 있을 경우	연금지급개시시의 계약자적립금에 "1-노후설계자금선택비율"을 곱한 금액을 기준으로 계산한 연금연액 (피보험자 사망시에는 사망시점의 연금계약의 적립액을 연금수익자에게 지급)
노후설계자금 (적립형에 한함)	연금개시 후 보험기간 중 신청시	연금지급개시시의 계약자적립금에 노후설계자금 선택비율을 곱한 금액을 기준으로 계산한 금액

- ※ 이 상품은 최저연금적립금을 보증하지 않는 상품입니다.
- ※ 적립형의 경우 최대 2종류의 연금지급형태를 동시에 선택할 수 있으며, 각 연금지급형태별 구성비율은 10% 단위로 설정할 수 있습니다.
- ※ 3% 체증형 보증기간부 종신연금의 체증기간은 보증기간(10/20년)과 동일합니다.

보험료의 납입 (적립형)

계약성립 후부터 보험료 납입기간 중 해당월까지 납입한 기본보험료 총액의 200% 이내로 보험료를 추가납입할 수 있습니다. (매월 해당월의 기본보험료가 납입된 경우에 한하여 납입할 수 있음)

- ※ 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)

계약일 이후 10년(납입일시중지를 한 경우 10년+납입일시중지기간)이 경과된 이후부터 보험료의 납입을 중지할 수 있습니다.

- ※ 보험료 납입기간은 납입일시중지기간만큼 연장되며, 보험료 납입일시중지로 인하여 거치기간이 최소거치기간 미만인 경우 보험료 납입완료시점에서 최소거치기간이 경과한 직후 도래하는 연계계약해당일로 연금지급개시나이가 연기됩니다.
- ※ 보험료 납입일시중지기간 동안 매월 계약해당일에 위험보험료, 최저사망보험금 보증비용, 부가보험료(계약관리비용(기타비용) 제외)를 해지환급금에서 공제하며, 해당 금액의 공제가 불가능할 경우 납입일시중지기간은 종료됩니다.
- ※ 납입중지시 계약자적립금이 납입중지시의 이미 납입한 보험료의 100% 이상이어야 합니다.

계약자적립금 인출

사망보장기간 중 계약일 이후 1개월 경과 후부터 보험년도 기준 연 12회까지 해지환급금의 50% 한도 내에서 계약자적립금을 인출할 수 있습니다.

계약 후 10년 이내에는 인출금 총액이 실제 납입한 보험료 총액을 초과할 수 없습니다.

계약자적립금 인출시, 인출후 계약자적립금이 거치형은 일시납보험료의 30% 이상, 적립형은 1구좌당 500만원 이상이어야 합니다. 단, 추가적립금 이내에서 계약자적립금을 인출하는 경우에는 이 기준을 적용하지 않습니다.

(인출금액의 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.

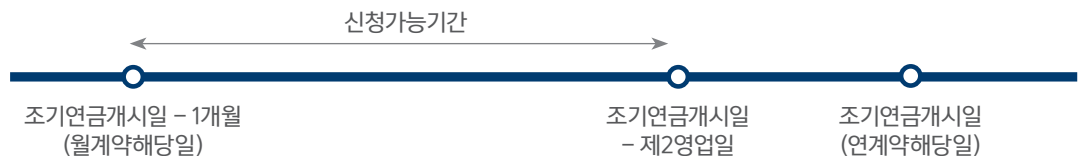
조기연금개시에 관한사항

적립형의 경우, 아래의 일정요건을 모두 충족한 계약에 한해 최소거치기간내의 연령으로 연금개시나이의 단축이 가능합니다(이하 '조기연금개시'라 합니다).

다만, 이 경우 신청일 직후 돌아오는 연계약해당일에 연금이 개시되며 신청 후에는 취소할 수 없습니다.

- (1) 신청일 직후 돌아오는 연계약해당일(조기연금개시시점)이 가입 후 10년 이상 경과된 계약
- (2) 조기연금개시시점에 보험료 납입이 완료된 계약
- (3) 신청시점 계약자적립금이 이미 납입한 보험료의 110% 이상인 계약

신청시기 : 「조기연금개시시점 1개월전 월계약해당일」부터 「조기연금개시시점 - 제2영업일」 이내에만 신청이 가능합니다.



조기연금개시는 45세부터 가능합니다.

조기연금개시 신청시, 계약자적립금은 신청일의 기준가격을 적용하여 전액 채권형 펀드로 이전하여 연금개시전까지 운용됩니다.

02

상품내용

펀드선택 및 변경

기본보험료 납입펀드를 3개까지 선택하실 수 있습니다. 단, 계약을 체결할 때에는 단기안정채권형 펀드는 선택할 수 없습니다.

펀드별 기본보험료 투입비율은 5% 단위로 선택할 수 있습니다.

매년 12회 이내의 범위에서 회사가 정한 방법에 따라 펀드 및 보험료 투입비율의 변경을 요구할 수 있으며, 단기안정채권형 펀드의 투입비율은 최대 25%까지 선택 가능합니다.

매년 12회 이내의 범위에서 적립금의 일부 및 전부의 이전을 요구할 수 있으며, 이 경우에도 계약자적립금 중 단기안정채권형 펀드의 비율은 최대 25%까지 가능합니다.

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

연금적립금 보증에 관한 사항

무배당 플러스 변액연금보험(연금재원미보증형)은 최저연금적립금을 보증하지 않는 상품으로, 최저연금적립금 보증 비용이 부과되지 않는 대신 연금개시시점의 계약자적립금이 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있습니다.

해지공제비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년 이상
해지공제금액	48	40	32	24	16	8	-	-
해지공제비율	13.2%	5.5%	2.9%	1.7%	0.9%	0.4%	0.0%	0.0%

※ 기준 : 적립형, 남자 40세, 기본보험료 30만원, 월납, 10년납, 60세 연금개시, 채권형 100%, 단위 : 만원(천단위 이하 절사)

※ 해지공제금액은 중도해지시 계약자적립금에서 공제하는 금액으로, 납입 회차에 따라 월단위 계산하여 공제합니다.

※ 해지공제비율은 이미 납입한 보험료 대비 해지공제금액으로, 기간이 경과함에 따라 해지공제금액은 감소하고 이미 납입한 보험료는 증가하므로 해지공제비율이 크게 감소할 수 있습니다.

※ 상기 해지공제비용은 주계약을 기준으로 계산한 금액입니다.

03

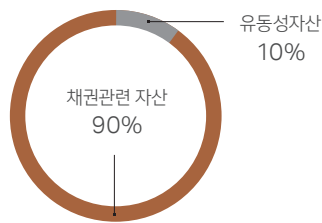
펀드안내

**믿고 맡길 수 있는
푸르덴셜이
함께 합니다.**

푸르덴셜생명의 무배당 플러스 변액연금보험[연금재원미보증형]은 투자대상을 다각화하여 고객의 투자성향에 적합한 다양한 펀드를 제공합니다. 모든 펀드는 수익성과 안정성을 함께 고려하여 전문가들에 의해 엄격하게 설정되며 지속적으로 관리·운용됩니다

채권형

특별계정 운용보수	0.465%
운영보수	0.332%
투자일임보수	0.1%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



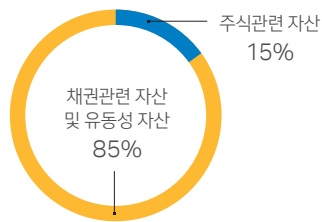
단기안정채권형

특별계정 운용보수	0.345%
운영보수	0.262%
투자일임보수	0.050%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



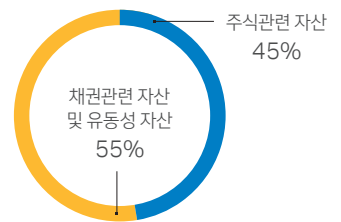
안정혼합형

특별계정 운용보수	0.574%
운영보수	0.405%
투자일임보수	0.136%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



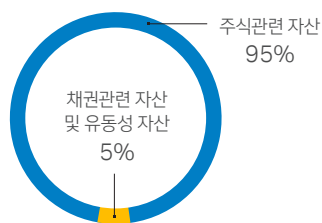
주식혼합형

특별계정 운용보수	0.724%
운영보수	0.501%
투자일임보수	0.19%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



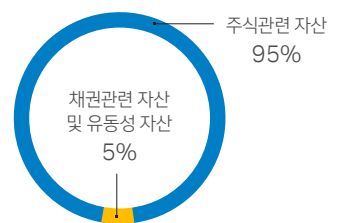
플러스알파인덱스주식형

특별계정 운용보수	0.615%
운영보수	0.432%
투자일임보수	0.15%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



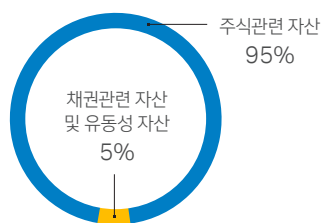
롱텀밸류주식형

특별계정 운용보수	0.765%
운영보수	0.452%
투자일임보수	0.28%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



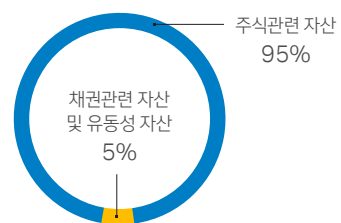
액티브주식형

특별계정 운용보수	0.815%
운영보수	0.502%
투자일임보수	0.28%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%



배당주식형

특별계정 운용보수	0.765%
운영보수	0.502%
투자일임보수	0.23%
사무관리보수	0.023%
수탁보수	0.01%

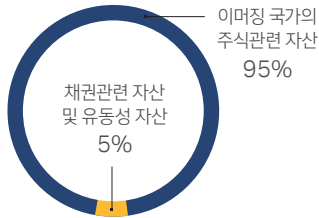


03

펀드안내

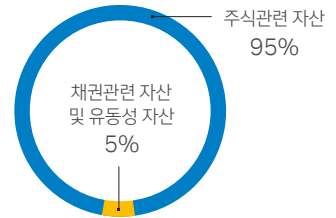
이머징마켓주식형

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



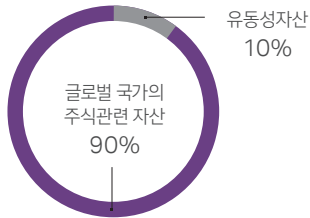
스마트주식형

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 플러스 변액연금보험(연금재원미보증형)의 판매자격

· 무배당 플러스 변액연금보험(연금재원미보증형)은 생명보험협회에서 실시하는 자격시험에 합격한 모집 중사자에 한하여 판매할 수 있는 상품입니다.

2. 기준가격 및 순자산가치 확인

· 무배당 플러스 변액연금보험(연금재원미보증형) 특별계정의 기준가격과 순자산가치는 푸르덴셜 홈페이지 변액보험공시실(www.prudential.co.kr)이나 생명보험협회 홈페이지(www.kfia.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, 취미에 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 보험수익자에 대한 보험금은 지급합니다.
- 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

8. 청약철회 청구

· 생명보험 계약은 장기에 걸친 계약이므로 청약시 충분한 검토를 하

시기 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

· 보험계약자가 제2회 이후 해당월 기본보험료를 납입기일까지 납입하지 않은 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, 중도해지시 해지환급금의 최저보증이 이루어지지 않아, 해지환급금이 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있습니다.
- 이 보험은 변액연금보험이며, 은행의 예·적금과는 다른 상품입니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망보험금에 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.
- 무배당 플러스 변액연금보험(연금재원미보증형)에 대한 자세한 사항은 무배당 플러스 변액연금보험(연금재원미보증형) 약관 및 상품설명서를 참조하시기 바랍니다.

