

# 일시납 종신보험 전환안내서

## 증권번호

본 안내서를 통해 회사는 고객님의 전환 전 계약 \_\_\_\_\_ 을 일시납 종신보험계약으로 전환함에 따라 보장내용이 변경되며, 전환 시 불리한 사항도 있을 수 있음을 고객님의 안내하고, 그 안내 내용을 이해 하셨는지 확인하고자 합니다.

### 일시납 종신전환 관련 안내

- 개요 : 일시납 종신전환(이하 “종신전환” 또는 “전환”)이란 변액종신보험 등의 상품을 가입한 계약자가 해당 상품의 기초서류에서 정한 바에 따라 일정기간이 지난 후에 종신전환을 신청하면 전환 전 계약의 전환 당시 해지환급금의 전부 또는 일부를 확정금리형 일시납 형태의 종신보험계약으로 전환시켜 주는 제도입니다. 그러므로 더 이상 보험료 납입은 없으나, 전환 전 계약과 비교하여 전환 후 보험가입금액이 줄어들 수 있습니다.
- 유의사항
  - ① 전환 전 계약의 보험기간 중, 전환 신청일 현재, 계약일로부터 10년이 경과한 정상 유지 중인 계약에 한해 종신전환 신청이 가능합니다.
  - ② 전환 전 계약의 선납 또는 예납 보험료가 있는 경우에는 해당 보험료 반환 후 종신전환 신청이 가능합니다.
  - ③ 상기 ①~②에 따라 종신전환 신청이 가능한 계약 중 아래 어느 하나의 경우에 해당하는 계약은 종신전환 신청이 불가합니다.
    - 특별조건부 특약에 가입되어 있는 계약
    - 납입면제 중인 계약, 최저보장기간 도래 상태의 계약
    - 종신전환 후 보험가입금액이 1,500만원 이하가 되는 계약
  - ④ 종신전환 후 보험가입금액은 전환 전 보험의 전환일 기준 해지환급금 및 전환 당시 피보험자의 연령에 따른 일시납 보험료율에 의해 자동산출 되므로 계약자가 임의로 결정할 수 없으며, 전환 전 계약의 보험가입금액을 초과할 수 없습니다.
  - ⑤ 전환 전 주계약에 부가된 특약의 경우, 전환 신청 시점에 보험료가 완납된 경우에 한하여 전환 후 계약에 대한 특약으로 유지하거나, 해지 한 후 특약의 해지환급금을 전환 후 계약의 일시납 보험료에 합산하는 것 중 한 가지를 선택할 수 있으며, 그 외 특약은 모두 소멸됩니다.
  - ⑥ 종신전환일 현재, 전환 전 계약에 대한 보험계약대출 원리금이 존재하는 경우 이를 전환 전 계약의 해지환급금에서 공제한 금액을 기준으로 전환 후 보험가입금액을 산출합니다.
  - ⑦ 종신전환 후에는 보험종류/보험기간/납입기간 변경은 불가합니다. (보험가입금액 감액은 가능함)
  - ⑧ 종신전환 후 남은 환급금은 일시납 종신전환 신청서 상에 기재하신 환급금 수령계좌로 송금해 드립니다.
  - ⑨ 종신전환으로 변경 후 어떠한 경우에도 종신전환 취소가 불가합니다.

## 계약전환시 주요 변경 내용(붙임: 전환 전·후 계약의 가입금액 비교)

주요 변경내용		확인란(V)
1	일시납 종신전환에 대한 설명을 받으셨습니까?	
2	일시납 종신전환시 주계약 가입금액이 얼마인지 안내받으셨습니까?	
3	일시납 종신전환으로 변경 시 원금의 손실부분 및 변경되는 보장내용 (주계약 가입금액감소, 특약소멸에 따른 보장불가 등)에 대해 충분히 안내 받으셨습니까? 일시납 종신전환으로 변경 시 완납된 특약에 한하여 보장유지특약으로 선택할 수 있습니다. * [보장유지특약]이란 남은 보장기간 동안의 보험혜택을 위하여 종신전환으로 선택하지 않은 완납특약을 말합니다.	
4	(계약대출이 존재하는 경우만 해당) 종신전환일 현재 계약대출금이 존재하는 경우에는 계약대출원금과 이자를 우선 공제하고, 공제후의 금액을 기준으로 종신전환 가입금액이 산출되는 것에 대해 안내받으셨습니까?	
5	일시납 종신전환시 발생하는 전환후 보험가입금액, 공제금액, 반제금액을 확인하였습니까?	
6	일시납 종신전환을 변경 완료후 취소가 불가능한것에 대해 충분히 안내받으셨습니까?	

상기 「계약전환 시 주요 변경 내용」에 대한 안내를 받았음을 확인합니다.

년 월 일

계약자 서명(인)  
 피보험자 서명(인)  
 법정대리인 서명(인)

※ 상기 법정 대리인은 부모가 있는 경우에는 부모, 없는 경우에는 후견인을 말합니다.

## 전환 전·후 계약의 가입금액 비교

(단위: 원/ 기준일자:           년    월    일)

구분	상품명	가입금액		비고
		전환전	전환후	

- ※ 1. 상기 예시된 금액은 현재 시점기준으로 가입금액을 표시하였으며 금액이 변동될 수 있으며 당사의 제보험금 지급근거 자료가 될 수 없습니다.
2. 상기 예시된 보장은 상품별 보장 내용만을 예시하였으며, 본 자료는 보험계약자의 보험에 대한 개괄적 이해를 돕는 것으로서, 각 보험계약별로 실제와 다를 수 있으며, 자세한 사항은 해당 약관 및 보험증권을 참조해 주시기 바랍니다.

.....

상기 「전환 전 · 후 계약의 가입금액 비교」에 대한 안내를 받았음을 확인합니다.

년    월    일

계약자	서명(인)
피보험자	서명(인)
법정대리인	서명(인)

※ 상기 법정 대리인은 부모가 있는 경우에는 부모, 없는 경우에는 후견인을 말합니다.

# 일시납 종신보험 전환안내서

## 증권번호

본 안내서를 통해 회사는 고객님의 전환 전 계약 \_\_\_\_\_ 을 일시납 종신보험계약으로 전환함에 따라 보장내용이 변경되며, 전환 시 불리한 사항도 있을 수 있음을 고객님의 안내하고, 그 안내 내용을 이해 하셨는지 확인하고자 합니다.

### 일시납 종신전환 관련 안내

- 개요 : 일시납 종신전환(이하 “종신전환” 또는 “전환”)이란 변액종신보험 등의 상품을 가입한 계약자가 해당 상품의 기초서류에서 정한 바에 따라 일정기간이 지난 후에 종신전환을 신청하면 전환 전 계약의 전환 당시 해지환급금의 전부 또는 일부를 확정금리형 일시납 형태의 종신보험계약으로 전환시켜 주는 제도입니다. 그러므로 더 이상 보험료 납입은 없으나, 전환 전 계약과 비교하여 전환 후 보험가입금액이 줄어들 수 있습니다.
- 유의사항
  - ① 전환 전 계약의 보험기간 중, 전환 신청일 현재, 계약일로부터 10년이 경과한 정상 유지 중인 계약에 한해 종신전환 신청이 가능합니다.
  - ② 전환 전 계약의 선납 또는 예납 보험료가 있는 경우에는 해당 보험료 반환 후 종신전환 신청이 가능합니다.
  - ③ 상기 ①~②에 따라 종신전환 신청이 가능한 계약 중 아래 어느 하나의 경우에 해당하는 계약은 종신전환 신청이 불가합니다.
    - 특별조건부 특약에 가입되어 있는 계약
    - 납입면제 중인 계약, 최저보증기간 도래 상태의 계약
    - 종신전환 후 보험가입금액이 1,500만원 이하가 되는 계약
  - ④ 종신전환 후 보험가입금액은 전환 전 보험의 전환일 기준 해지환급금 및 전환 당시 피보험자의 연령에 따른 일시납 보험료율에 의해 자동산출 되므로 계약자가 임의로 결정할 수 없으며, 전환 전 계약의 보험가입금액을 초과할 수 없습니다.
  - ⑤ 전환 전 주계약에 부가된 특약의 경우, 전환 신청 시점에 보험료가 완납된 경우에 한하여 전환 후 계약에 대한 특약으로 유지하거나, 해지 한 후 특약의 해지환급금을 전환 후 계약의 일시납 보험료에 합산하는 것 중 한 가지를 선택할 수 있으며, 그 외 특약은 모두 소멸됩니다.
  - ⑥ 종신전환일 현재, 전환 전 계약에 대한 보험계약대출 원리금이 존재하는 경우 이를 전환 전 계약의 해지환급금에서 공제한 금액을 기준으로 전환 후 보험가입금액을 산출합니다.
  - ⑦ 종신전환 후에는 보험종류/보험기간/납입기간 변경은 불가합니다. (보험가입금액 감액은 가능함)
  - ⑧ 종신전환 후 남은 환급금은 일시납 종신전환 신청서 상에 기재하신 환급금 수령계좌로 송금해 드립니다.
  - ⑨ 종신전환으로 변경 후 어떠한 경우에도 종신전환 취소가 불가합니다.

## 계약전환시 주요 변경 내용(붙임: 전환 전·후 계약의 가입금액 비교)

주요 변경내용		확인란(V)
1	일시납 종신전환에 대한 설명을 받으셨습니까?	
2	일시납 종신전환시 주계약 가입금액이 얼마인지 안내받으셨습니까?	
3	일시납 종신전환으로 변경 시 원금의 손실부분 및 변경되는 보장내용 (주계약 가입금액감소, 특약소멸에 따른 보장불가 등)에 대해 충분히 안내 받으셨습니까? 일시납 종신전환으로 변경 시 완납된 특약에 한하여 보장유지특약으로 선택할 수 있습니다. * [보장유지특약]이란 남은 보장기간 동안의 보험혜택을 위하여 종신전환으로 선택하지 않은 완납특약을 말합니다.	
4	(계약대출이 존재하는 경우만 해당) 종신전환일 현재 계약대출금이 존재하는 경우에는 계약대출원금과 이자를 우선 공제하고, 공제후의 금액을 기준으로 종신전환 가입금액이 산출되는 것에 대해 안내받으셨습니까?	
5	일시납 종신전환시 발생하는 전환후 보험가입금액, 공제금액, 반제금액을 확인하였습니까?	
6	일시납 종신전환을 변경 완료후 취소가 불가능한것에 대해 충분히 안내받으셨습니까?	

상기 「계약전환 시 주요 변경 내용」에 대한 안내를 받았음을 확인합니다.

## 전환 전·후 계약의 가입금액 비교

(단위: 원/ 기준일자:          년      월      일)

구분	상품명	가입금액		비고
		전환전	전환후	

- ※ 1. 상기 예시된 금액은 현재 시점기준으로 가입금액을 표시하였으며 금액이 변동될 수 있으며 당사의 제보험금 지급근거 자료가 될 수 없습니다.
- 2. 상기 예시된 보장은 상품별 보장 내용만을 예시하였으며, 본 자료는 보험계약자의 보험에 대한 개괄적 이해를 돕는 것으로서, 각 보험계약별로 실제와 다를 수 있으며, 자세한 사항은 해당 약관 및 보험증권을 참조해 주시기 바랍니다.

상기 「전환 전 · 후 계약의 가입금액 비교」에 대한 안내를 받았음을 확인합니다.

년      월      일