

상 품 요 약 서

이 상품요약서는 보험약관 등 무배당 TheClassic 경영인정기보험(저해약환급금형)의 기초서류에 기재된 주요 내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

상 품 요 약 서

◆ 상품의 특이사항 및 보험가입 자격요건

▶ 상품의 특이사항

Q) 무배당 TheClassic 경영인정기보험(저해약환급금형)의 특이사항은 무엇인가요?

A) 무배당 TheClassic 경영인정기보험(저해약환급금형)은 피보험자의 사망을 보장하는 순수보장성 정기보험이며, 가입 후 일정기간 경과한 계약해당일부터 기본보험기간 동안 매년 사망보험금이 체증됩니다.

Q) 무배당 TheClassic 경영인정기보험(저해약환급금형)에서 저해약환급금형은 무엇인가요?

A) 저해약환급금형은 계약일로부터 보험료 납입기간 완료 이전까지는 유해약환급금형 대비 해약환급금이 적은 대신, 유해약환급금형보다 적은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

★ 저해약환급금형의 유해약환급금형 대비 경과기간별 해약환급금 비율은 아래와 같습니다.

경과기간	유해약환급금형 대비 해약환급금 비율
계약일 이후 3년 이전	0%
계약일 이후 3년 ~ 5년 이전	50%
계약일 이후 5년 ~ “납입기간” 이전 (경과월수가 60개월이 지난 후 도래하는 월계약해당일부터 “납입기간” 까지)	95%

【해약환급금 지급비율 예시】

2025년 1월 1일 계약, 50세 가입, 90세 보험기간, 90세 납입기간, 월납

기준		유해약환급금형 대비 해 약환급금 비율
계약일 이후 3년 이전	2025년 1월 1일부터 2027년 12월 31일까지	0%
계약일 이후 3년 ~ 5년 이전	2028년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지	50%
계약일 이후 5년 ~ “납입기간” 이전 (경과월수가 60개월이 지난 후 도래하는 월계약해당일부터 “납입기간” 까지)	2030년 1월 1일부터 2064년 12월 31일까지	95%

▶ 보험가입 자격요건

○ 보험종류

일반가입형: 무배당 TheClassic 경영인정기보험(저해약환급금형)-순수보장형

간편가입형: 무배당 간편가입 TheClassic 경영인정기보험(저해약환급금형)-순수
보장형

○ 보험기간, 보험료 납입기간, 가입나이 및 보험료 납입주기

가. 보험기간

가입나이 범위								
유형	보험 기간	보험 기간 유형	납입 기간	납입 기간 유형	남자(세)		여자(세)	
					최소	최대	최소	최대
일반가입형	90	세	90	세	20	70	22	70
간편가입형	90	세	90	세	30	75	30	75

나. 보험료 납입주기 : 월납

○ 보험가입금액 가입한도

일반가입형 : 주계약 보험가입금액 5천만원 ~ 50억원

간편가입형 : 주계약 보험가입금액 5천만원 ~ 30억원(다만, 피보험자 가입나이
65세 초과시 최대 20억원)

※ 주계약 보험가입금액의 최고 가입한도는 보험종류, 다른 보험상품의 가입유무, 피보험자의 나이 및 피보험자의 직업 등에 따라 달라집니다.

○ 건강진단 여부

이 보험의 경우 기존 다른 보험상품의 가입유무, 나이, 청약서의 계약 전 알릴의무 사항에 따라 건강진단을 시행할 수 있으며, 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

◆ 보험금 지급사유 및 지급제한사항

1. 상품의 구성

무배당 TheClassic경영인정기보험(저해약환급금형)

- + 무배당 신연금전환특약_(가입시점) (자동부가특약)
- + 무배당 종신전환특약 (자동부가특약)
- + 선지급서비스특약 (자동부가특약)
- + 특별조건부인수특약 (자동부가특약)
- + 특정 신체부위·질병보장제한부 인수특약 (자동부가특약)
- + 지정대리청구서비스특약Ⅱ (자동부가특약)
- + 출산·육아휴직 보험료 납입 유예 특약 (자동부가특약)

무배당 간편가입 TheClassic경영인정기보험Plus(저해약환급금형)

- + 무배당 신연금전환특약_(가입시점) (자동부가특약)
- + 무배당 종신전환특약(간편가입형) (자동부가특약)
- + 선지급서비스특약 (자동부가특약)
- + 지정대리청구서비스특약Ⅱ (자동부가특약)
- + 출산·육아휴직 보험료 납입 유예 특약 (자동부가특약)

2. 보험금 지급사유

1) 일반가입형

구분	지급사유		지급금액
사망 보험금	피보험자가 기본보험기간 중 사망한 경우	계약일부터 10년 경과 계약해당일 전일까지	보험가입금액
		10년 경과 계약해당일 이후	10년 경과 계약해당일부터 사망할 때까지 매년 보험가입금액의 10%씩 정액 체증하여 계산한 금액

2) 간편가입형

구분	지급사유		지급금액
사망 보험금	피보험자가 기본보험기간 중 사망한 경우	계약일부터 10년 경과 계약해당일 전일까지	보험가입금액 (다만 계약일로부터 2년 미만에 재해 이외의 원인으로 사망 시 보험가입금액의 50% 지급)
		10년 경과 계약해당일 이후	10년 경과 계약해당일부터 사망할 때까지 매년 보험가입금액의 10%씩 정액 체증하여 계산한 금액

□ 선지급서비스특약

계약자와 피보험자가 동일인이며 이 특약의 보험기간 중에 전문의 자격을 가진 자가 실시한 진단결과 피보험자의 잔여수명이 6개월 이내라고 판단한 경우에 회사의 신청서에 정한 바에 따라 사망보험금액(주계약에 부가되어 있는 특약의 사망보험금액을 더한 금액)의 일부 또는 전부를 선지급 사망보험금으로 피보험자에게 지급합니다. 선지급 사망보험금은 사망보험금액이 5,000만원 이하인 경우에는 사망보험금액의 100% 이내로 할 수 있으며, 사망보험금액이 5,000만원을 초과하는 경우에는 5,000만원과 5,000만원 초과금액의 50%를 합한 금액 이내로 할 수 있으며 피보험자별로 통산하여 최고 3억원까지로 합니다.

□ 특별조건부인수특약 (일반가입형에 한함)

피보험자의 위험도가 높아 계약이 불가능한 경우(피보험자의 진단결과 보험회사가 정한 표준채보험에 가입할 수 없다고 인정할 때)에는 이 특약의 약관이 정하는 바에 따라 할증보험료법, 보험금감액법, 연령가산법(연령가산법과 보험금감액법을 같이 사용가능) 등을 통해 가입할 수 있습니다.

□ 특정 신체부위·질병보장제한부 인수특약 (일반가입형에 한함)

피보험자의 건강상태가 회사가 정한 기준에 적합하지 않은 경우 계약자의 청약과 회사의 승낙으로 특정 신체부위보장제한부 인수형(1종) 또는 특정신체부위 및 특정질병 보장제한부 인수형(2종)을 부가하여 면책기간을 설정한 후 가입할 수 있습니다.

□ 지정대리청구서비스특약 II

계약자, 피보험자 및 보험수익자가 모두 동일한 경우, 보험계약자가 주계약 및 특약에서 정한 보험금을 직접 청구할 수 없는 특별한 사정이 있을 경우를 대비하여 이 특약의 약관에서 정하는 기준 및 방법에 따라 지정대리청구인을 지정하여 보험금(사망보험금 제외)을 대리 청구할 수 있습니다.

□ 출산·육아휴직 보험료 납입 유예 특약

출산 후 1년 이내 또는 육아휴직(육아기 근로시간 단축포함) 기간 동안 계약자는 보험료 납입유예 신청이 가능하며, 계약당 1회에 한하여 6개월 또는 1년(12개월) 대상계약의 보험료 납입을 유예할 수 있습니다. 자세한 사항은 해당 약관을 반드시 참조하시기 바랍니다.

3. 일반적인 보험금 지급제한 사유

□ 보험 당사자 간에 의한 보험사고 발생 시 지급 제한

다음의 한 가지의 경우에 의하여 보험금 지급사유가 발생한 경우 회사는 보험금을 드리지 아니하거나 보험료의 납입을 면제하여 드리지 아니합니다.

- 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우
- 보험수익자(보험금을 받는 자)가 고의로 피보험자를 해친 경우
- 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

□ 사기 등에 의한 보험계약 체결 시 지급제한

보험금을 부당하게 받을 목적으로 자신의 신체를 자해하거나, 타인의 생명을 해치는 행위는 보험범죄로서 사법당국의 철저한 수사로 반드시 적발되어 처벌을 받게 됩니다. 이 경우 보험금을 지급받지 못합니다.

□ 타인의 사망보장 시 피보험자의 서면동의 관련 사항

타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약체결 시까지 피보험자의 서면에 의한 동의를 얻지 아니한 경우 회사는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료를 돌려드립니다.

□ 계약전 알릴의무 관련 사항

계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 인하여 계약전 알릴의무를 위반하고 그 계약전 알릴의무가 중요한 사항에 해당하는 경우, 회사는 보장개시일로부터 2년(건강진단을 받은 계약은 1년)이내에 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 보험계약자는 보험사고발생시 보험금을 받지 못하는 경우도 있습니다.

◆ 보험료 산출기초

1. 적용이율

Q : 적용이율은 무엇인가요?

A : 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급사이에는 시차가 발생하므로 이 기간 동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해 주는데, 이 할인율을 적용이율이라고 합니다. 일반적으로 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮아지면 보험료는 올라갑니다. 이 보험의 적용이율은 계약일로부터 10년이내 연복리 2.5%, 10년이후 연복리 1.0%입니다.

2. 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.

구분	일반가입형 사망률	
	남자	여자
20세	0.00025	0.00018
40세	0.00057	0.00041
60세	0.00315	0.00163

구분	간편가입형 사망률	
	남자	여자
40세	0.000682	0.000565
60세	0.004683	0.002620
80세	0.035944	0.021081

3. 적용해지율

Q : 적용해지율이란 무엇인가요?

A : 한 개인이 보험료 납입기간 중 계약을 해지할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용해지율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮으면 보험료는 올라갑니다.

*이 상품에 적용한 적용해지율은 경과기간별로 연 0.1%~13.6%입니다.

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.

◆ 계약자배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시를 하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 이 보험은 무배당 상품으로서 계약자배당을 하지 않습니다.

◆ 해약환급금에 관한 사항

1. 해약환급금 산출기준 등

Q : 해약환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적은 이유는 무엇입니까?

A : 메트라이프생명보험은 계약자적립액에서 해약공제액을 공제한 금액을 해약환급금으로 지급합니다. 보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로써 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

2. 해약환급금 예시

(기준: 일반가입형, 가입금액 1억원, 90세만기, 전기간 월납, 가입나이 40세, 단위=만원, 만원미만절사)

경과 기간	남자			여자		
	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	110	0	0.0%	80	0	0.0%
6개월	220	0	0.0%	161	0	0.0%
9개월	330	0	0.0%	242	0	0.0%
1년	440	0	0.0%	322	0	0.0%
2년	880	0	0.0%	645	0	0.0%
3년	1,321	480	36.3%	968	338	34.9%
4년	1,761	706	40.1%	1,291	502	38.9%
5년	2,202	1,782	80.9%	1,614	1,273	78.9%
6년	2,642	2,231	84.4%	1,936	1,599	82.6%
7년	3,082	2,689	87.2%	2,259	1,931	85.5%
8년	3,523	3,112	88.3%	2,582	2,235	86.6%
9년	3,963	3,546	89.5%	2,905	2,546	87.6%
10년	4,404	3,990	90.6%	3,228	2,865	88.8%
15년	6,606	5,954	90.1%	4,842	4,275	88.3%
20년	8,808	7,952	90.3%	6,456	5,722	88.6%
30년	13,212	11,742	88.9%	9,684	8,594	88.7%
40년	17,616	13,130	74.5%	12,912	10,182	78.9%
50년	22,020	0	0.0%	16,140	0	0.0%

(기준: 간편가입형, 가입금액 1억원, 90세만기, 전기간 월납, 가입나이 40세, 단위=만원, 만원미만절사)

경과 기간	남자			여자		
	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)	납입보험료 (A)	해약환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	132	0	0.0%	98	0	0.0%
6개월	264	0	0.0%	197	0	0.0%
9개월	396	0	0.0%	296	0	0.0%
1년	528	0	0.0%	394	0	0.0%
2년	1,056	0	0.0%	789	0	0.0%
3년	1,584	577	36.4%	1,184	417	35.2%
4년	2,112	844	40.0%	1,579	616	39.0%
5년	2,640	2,123	80.4%	1,974	1,555	78.8%
6년	3,168	2,653	83.7%	2,368	1,948	82.3%
7년	3,696	3,195	86.4%	2,763	2,350	85.1%
8년	4,224	3,697	87.5%	3,158	2,718	86.1%
9년	4,752	4,211	88.6%	3,553	3,096	87.1%
10년	5,280	4,739	89.8%	3,948	3,483	88.2%
15년	7,920	7,075	89.3%	5,922	5,192	87.7%
20년	10,560	9,439	89.4%	7,896	6,932	87.8%
30년	15,840	13,857	87.5%	11,844	10,327	87.2%
40년	21,120	15,628	74.0%	15,792	12,184	77.2%
50년	26,400	0	0.0%	19,740	0	0.0%

- 위의 해약환급금은 가입 당시의 내용을 기준으로 예시한 금액으로 계약내용의 변경이 있을 경우에는 달라질 수 있습니다.
- 위의 경과기간 3년과 5년의 해약환급금 및 환급률은 각각 3년+1일과 5년+1일 시점의 유해약환급금형 대비 해약환급금 비율(50%,95%)을 적용하여 산출하였으므로, 실제 해약환급금 및 환급률은 위의 해약환급금 및 환급률보다 적을 수 있습니다.
- 이 계약을 중도해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 사업비(계약체결비용 및 계약관리비용), 해약공제금액 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
- 위의 예시는 세전기준 금액입니다.

◆ 보험가격지수에 관한 사항

Q : 보험료가격지수란?

A : 해당 상품의 보험료 총액(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)을 참조순보험료 총액*과 평균사업비 총액**을 합한 금액으로 나눈 비율을 “보험가격지수” 라고 합니다.

* 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균(평균공시이율) 및 참조순보험요율을 적용하여 산출한 보험금 지급을 위한 보험료

** 상품군별 생명보험상품 전체의 평균 사업비율을 반영하여 계산(역산)한 값

[기준: 40세, 단위: 만원]

상품명	보험기간	납입기간	보험가격지수		가입금액
			남	여	
무배당 TheClaasic 경영인정기보험 (저해약환급금형)	90세	90세	99.9%	107.6%	10,000
무배당 간편가입 TheClaasic 경영인정기보험(저해약환급금형)	90세	90세	119.8%	131.6%	10,000