

무배당

베리굿(Vari-Good)변액저축보험 B2407 운용설명서

원금손실 가능성이 있는 상품

Hope

단단한
약속



흥국생명보험주식회사

03184 서울시 종로구 새문안로 68 (신문로1가)
콜센터 1588-2288 www.heungkuklife.co.kr

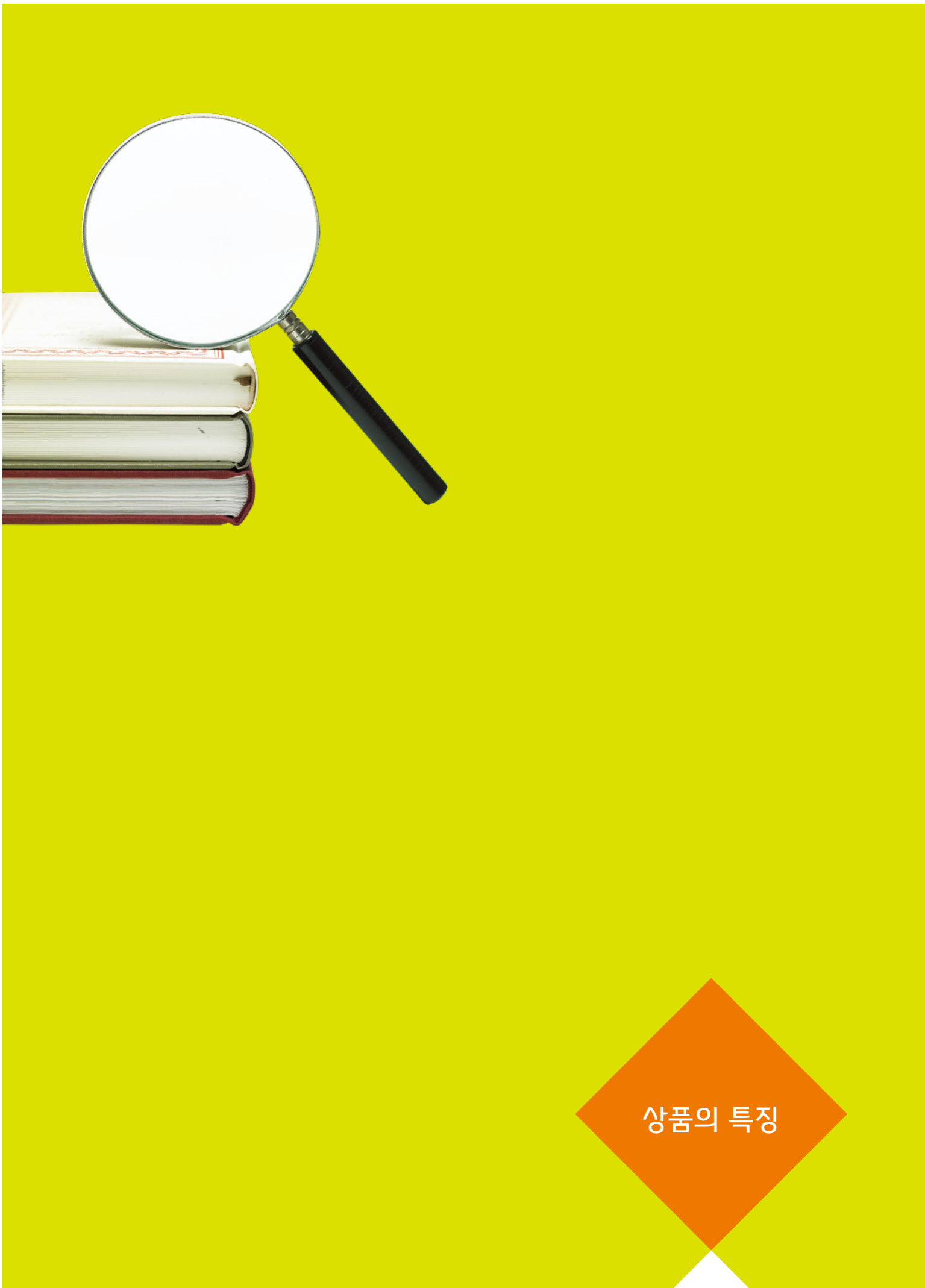
Contents



무배당 베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2407은
보험업법 및 보험업감독규정에 의거하여 판매되고 있는
상품입니다. 고객님께서는 계약체결시 본 상품의
운용설명서와 약관의 주요내용에 대해 모집중사자로부터
충분한 설명을 듣고 계약을 체결하시기 바랍니다.
무배당 베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2407의
보다 상세한 내용은 반드시 보험약관 및 상품설명서를
참조하시기 바랍니다.

상품의 특징	14	특별계정의 이체 자산의 평가방법 좌수 및 기준가격 계약자의 펀드선택 및 변경 자산운용옵션	20	베리굿자산배분형60 펀드 베리굿자산배분형80 펀드 글로벌주식형 펀드 선진국주식형 펀드
05 상품의 특징				
상품 개요				
07 보험가입의 조건 특이사항				21
08 변액보험의 운용 및 흐름 운용설명서상의 용어정의	15	특별계정운용실적 현황		이머징주식형 펀드 중국본토주식형 펀드 글로벌채권형 펀드 선진국채권형 펀드
특별계정 운용 현황		펀드별 운용방침		
10 특별계정의 의의 펀드의 종류 및 특징		17	주식형 펀드 주식혼합형 펀드 채권형 펀드	22
				이머징채권형 펀드 글로벌멀티인컴형 펀드 인덱스주식형 펀드 중소형주식형 펀드
11 일반계정과 특별계정의 비교 특별계정의 운용개요 특별계정 자산운용방침 특별계정의 증설 및 폐지		18	채권혼합형 펀드 글로벌혼합형 펀드 베스트리서치아시아혼합형 펀드 단기채권형 펀드 삼성그룹주식형 펀드	23
				베리굿자산배분형100 펀드 글로벌신성장주식형 펀드 글로벌리츠 펀드 미국주식형 펀드
12 특별계정 보수 및 비용				
13 펀드운용전문인력 관련회사		19	인베스트브릭스주식형 펀드 인베스트동유럽주식형 펀드 Commodity재간접혼합형 펀드 글로벌하이일드채권형 펀드 배당주주식형 펀드	24
				펀드별 위험등급
				가입시 알아두실 사항
				27
				일반 참조사항 상담안내 및 분쟁조정

꼭 확인할 사항
이 보험은 실적배당형 상품으로 특별계정 운용실적에 따라 사망보험금 및 해약환급금이 매일 변동됩니다. 중도 해지시 해약환급금의 최저보증이 이루어지지 않아 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실의 책임은 계약자에게 귀속됩니다. 이 보험은 고객이 납입한 보험료 전액이 펀드로 투입되어 운용되는 것이 아니라 납입보험료 중 위험보험료, 사업비 및 특약보험료 등을 차감한 보험료가 특별계정에 투입되어 운용됩니다. 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “5천만원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 “5천만원까지”입니다.



상품의 특징

상품의 특징

1

수익률에 상관없이 최저사망보험금 보증

- 사망보험금이 이미 납입한 보험료보다 적은 경우 이미 납입한 보험료를 사망보험금으로 지급

2

다양한 펀드구성

- 채권형, 주식형 등 총 29종류의 펀드로 다양한 운용 가능

3

추가납입, 중도인출 수수료 면제

- 추가납입과 중도인출시 부과되는 수수료가 없습니다.

4

해약공제가 없는 상품

- 계약 해지시 계약자적립액에서 공제하는 해약공제금액이 없습니다.

5

납입유예기능 및 납입일시 중지기능[적립형에 한함]

- 납입유예기능 : 납입기간이 5년 이상(단, 납입기간이 10년 미만일 경우 납입기간의 50%) 지난 계약에 한하여 보험료 납입 기간 중 보험료납입유예가능(최대 36개월)

*납입유예기능을 사용한 기간만큼 납입기간은 연장되며, 보험료의 납입을 유예하는 동안 매월 계약해당일에 해당월의 위험보험료, 계약체결 비용, 납입 후 계약관리비용(유지관련비용) 및 최저사망보험금보증비용이 해약환급금에서 공제됩니다.

- 납입일시중지기능 : 보험료 납입기간이 12년을 초과할 경우 보험료 납입경과기간 12년(144회납입)이후부터는 납입일시 중지기능을 사용할 수 있습니다.

*납입일시중지상태인 동안 매월 계약해당일에 해당월의 위험보험료, 납입후 계약관리비용(유지관련비용) 및 최저사망보험금보증비용이 해약환급금에서 공제됩니다.

상품개요



상품개요

보험가입의 조건

상품명	무배당 베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2407
보험료 납입기간	일시납, 2년납~30년납
보험료 납입주기	일시납, 월납
가입나이	만15세~80세

특이사항

추가납입보험료

- 기본보험료 이외에 계약일 이후 보험기간 중에 추가로 납입하는 보험료를 말하며, 적립형의 경우 해당월의 기본보험료를 납입한 경우에 한하여 추가납입이 가능합니다. 다만, 중도인출이 있는 경우에는 중도인출금액만큼 추가로 보험료 납입이 가능합니다.
- 추가납입보험료 납입한도
 1. 적립형 : 해당월까지의 납입할 기본보험료(선납포함)의 200% 이내
 - 납입가능 추가납입보험료

$$= [(기본보험료 \times 가입후 경과월수) + 선납보험료] \times 200\% - 이미 납입한 추가납입보험료 합계$$
 ※ 다만, 가입후 경과월수는 가입시를 1개월로 하며, 납입기간을 최고한도로 합니다("납입유예기간" 및 "납입일시중지기간"은 "가입후 경과월수"에서 제외).
 2. 거치형 : 기본보험료 총액의 200% 이내로 합니다.

중도인출

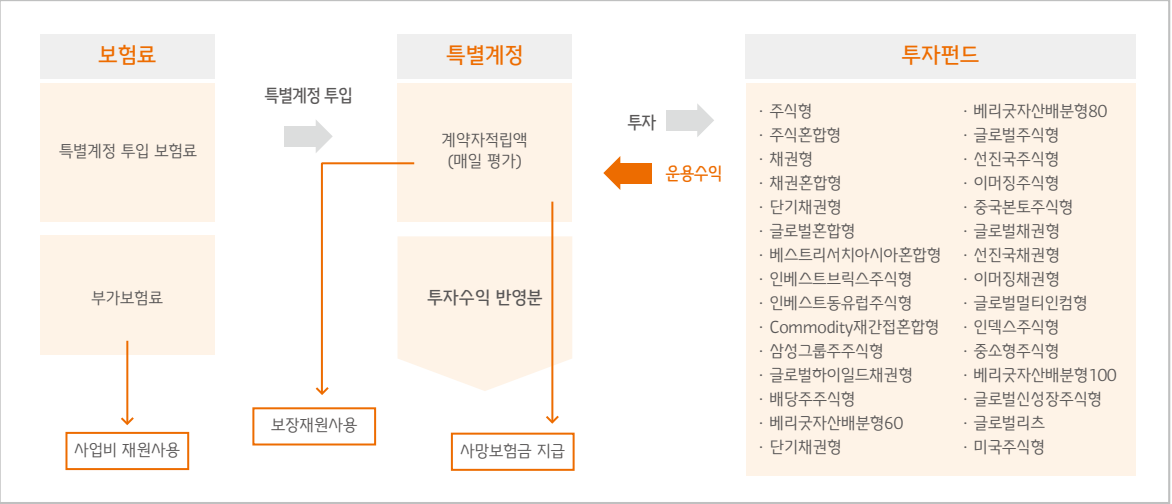
- 인출횟수 : 계약일 이후 1개월이 지난이후부터 보험년도 기준 연 12회
- 인출가능금액 : 인출할 당시 주계약 해약환급금(다만, 보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외)의 70%이내에서 가능하며, 『인출신청일+제2영업일』의 기준가를 적용하여 지급합니다. 또한, 인출 후 해약환급금이 적립형은 기본보험료의 300%와 300만원 중 큰 금액 이상, 거치형은 일시납보험료의 3%와 200만원 중 큰 금액 이상이 되어야 합니다. 다만, 추가납입보험료에 의한 계약자적립액 한도 내에서 중도인출을 하는 경우에는 상기의 계약자적립액 잔액에 대한 기준을 적용하지 않습니다.
- 중도인출수수료는 없습니다.

이 상품은 펀드의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액, 해약환급금 등이 변동하는 보험으로 원리금의 보장이 되지 않습니다.

이 상품은 회사의 파산시에도 각 계약자별 지분을 확보할 수 있습니다.

변액보험은 일반상품과 달리 계약자별 계정이 명확히 구분되어 있는 특별계정 상품으로 회사의 파산시에도 각 계약자별 지분을 확보할 수 있습니다.

변액보험의 운용 및 흐름 [기본보험료 기준]



운용설명서상의 용어정의

변액보험

회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 계약자의 선택에 따라 펀드를 조성하고, 그 펀드의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금 등이 변동하는 보험입니다.

- **특별계정** : 계약자적립액에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정
- **일반계정** : 특별계정계약을 제외한 계약에서 계약자가 납입한 보험료를 회계처리하기 위한 계정을 말하며, 회사는 특별계정과 구분하여 재산을 관리하고 회계처리
- **펀드** : 특별계정별로 운용되는 자산

특별계정적립액

특별계정 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액 등을 말하며 특별계정의 평가 등에 의하여 매일 변동할 수 있습니다.

계약자적립액

특별계정적립액과 일반계정에서 적립하고 있는 보험계약대출금액의 계약자적립액(이하 ‘보험계약 대출적립액’이라 합니다)을 더한 금액을 말합니다.

기본보험료

계약자가 계약시점에 적립형인 경우 매월, 거치형인 경우 가입시 납입하기로 한 보험료를 말합니다.

추가납입보험료

계약자가 기본보험료의 납입주기와 달리 수시로 납입할 수 있는 보험료를 말합니다.

특별계정투입보험료

계약자가 납입한 보험료 중에서 ‘보험료 및 해약환급금 산출방법서’에서 정해진 부가보험료를 차감한 잔액으로서, 투자를 목적으로 계약자가 선택한 각 펀드에 투자되는 보험료를 말합니다.

이미 납입한 보험료

계약자가 회사에 납입한 기본보험료(특약보험료는 제외) 및 추가납입보험료를 말합니다. 다만, 계약자가 기본보험료를 감액하거나 중도인출할 경우 약관 제 10조(중도인출) 제4항 및 제 21조(계약내용의 변경 등) 제4항에 따라 계산된 보험료와 해당 감액 또는 중도인출 이후 납입된 보험료의 합계를 말합니다.

최저사망보험금

특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서 사망시점의 이미 납입한 보험료를 말합니다.

최저사망보험금보증비용

특별계정의 운용실적과는 관계없이 최저사망보험금 보증에 소요되는 비용

특별계정운용수수료

운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수를 더한 수수료를 말합니다.

1. 운영보수 : 특별계정에 속한 재산의 운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수를 말합니다.
2. 투자일임보수 : 특별계정에 속한 재산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
3. 수탁보수 : 특별계정에 속한 재산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무의 위규여부 등을 감시하기 위하여 신탁업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
4. 사무관리보수 : 특별계정에 속한 재산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무관리회사에게 지급하는 보수를 말합니다.



특별계정
운용 현황

특별계정 운용 현황

특별계정의 의의

변액보험은 실적배당형 상품으로서 자산운용실적에 대한 투자위험을 계약자가 부담합니다. 따라서 효율적인 자산운용과 계약자별 자산규모에 비례한 공정한 투자손익 배분을 위하여 특별계정을 설정하여 자산을 운용합니다. 특별계정의 자산은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 정하는 바에 따라 별도로 구성된 전담 조직에 의하여 운용됩니다. 특별계정의 자산은 일반 계정의 자산과 엄격히 분리하여 운용됩니다. 변액보험은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해서 임의처분이 불가능하므로 회사가 파산하는 경우에도 안전하게 보호됩니다.

펀드의 종류 및 특징

주식형 펀드

- 주식(안정적 수익창출이 가능한 고배당종목, 우량 우선주) 및 주식관련 파생상품에 펀드순자산의 95%이내 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

주식혼합형 펀드

- 주식(낙폭과대 저평가 우량주) 및 주식관련파생상품에 펀드순자산의 70%이내로 투자하고, 채권[주식관련 사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물 등)에 펀드순자산의 30%내외로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

채권형 펀드

- 채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물, 장외파생상품 등)에 펀드순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

채권혼합형 펀드

- 주식 및 주식관련파생상품에 펀드순자산의 30%이내 투자하고, 채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물 등)에 펀드순자산의 70%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

글로벌혼합형 펀드

- 해외투자자산[외국(미국, 유럽)유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND 등]에 펀드순자산의 70%이내로 투자하고, 국내채권, 채권관련파생상품에 펀드순자산의 30%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

베스트리서치아시아혼합형 펀드

- 해외투자자산[아시아 지역의 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND 등]에 펀드순자산의 70%이내로 투자하고, 국내채권 및 채권관련파생상품에 펀드순자산의 30%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

인베스트브릭스주식형 펀드

- 해외투자자산[브라질, 러시아, 중국, 인도 등 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, 해외FUND 등]에 펀드순자산의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 등에 투자하는 펀드

인베스트동유럽주식형 펀드

- 해외투자자산[동유럽 등 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, 해외FUND 등]에 펀드순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 등에 투자하는 펀드

Commodity재간접혼합형 펀드

- Commodity관련 주식 및 파생상품에 투자하는 집합투자자산에 펀드순자산의 50%이내로 투자하고, 채권 및 채권관련파생상품에 펀드순자산의 50%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 등에 투자하는 펀드

삼성그룹주주식형 펀드

- 삼성그룹관련 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함)등에 펀드순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산과 수익증권 등에 투자하는 펀드

글로벌하이일드채권형 펀드

- 해외투자자산[글로벌 신용평가사 등급 BB+이하 고수익 회사채, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND

- 등]에 펀드 순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 등에 투자하는 펀드

배당주주식형 펀드

- 주식(안정적 배당이 가능한 고배당종목과 양우 배당이 확대될 것으로 전망되는 우량주 및 우선주, 관련 ETF, 수익증권 등) 및 주식 관련파생상품에 펀드순자산의 60%이상을 투자하고, 나머지는 채권, 채권관련파생상품, 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

베리콧자산배분형60 펀드

- 저변동성 및 모멘텀 전략을 기반으로 매달 리밸런싱을 통해 포트폴리오를 조정하며, 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

단기채권형 펀드

- 단기채권 등에 60%내외로 투자하고, 나머지는 유동성자산 등에 투자하는 펀드

베리콧자산배분형80 펀드

- 각종 쿼트 전략을 기반으로 국내외 ETF를 활용한 자산배분으로 글로벌 자산에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 일정 부분을 달러화 표시 자산으로 보유하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

글로벌주식형 펀드

- 각 분야에서 업계를 선도하는 다양한 글로벌 기업의 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

선진국주식형 펀드

- 금융시장 상황에 따라 선진국 중심의 해외 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

이머징주식형 펀드

- 글로벌 신흥시장에 상장된 주요 종목의 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

중국본토주식형 펀드

- 중국 상해, 심천 등 중국본토 증권거래소에 상장된 주식 중 우수한 기업 지배구조와 성장성을 지닌 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

글로벌채권형 펀드

- 주로 선진국에서 발행된 투자적격 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

선진국채권형 펀드

- 주로 미국 등 선진국에서 발행된 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

이머징채권형 펀드

- 이머징 국가의 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

글로벌멀티인컴형 펀드

- 글로벌 고배당 주식, 고수익 채권 등 안정적인 배당 및 이자수익 등을 제공하는 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함), 해외채권 및 채권형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 95% 이하로 투자하고, 국내 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 5% 내외로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

인덱스주식형 펀드

- 주가지수에 연동하는 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

중소형주식형 펀드

- 국내 중소형 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

베리콧자산배분형100 펀드

- 전 세계 다양한 자산군을 대상으로 분산투자하여 장기적으로 안정적인 수익률을 목표로 하는 펀드. AI와 Quant로 투자대상 자산의 상관관계를파악하여 최적의 포트폴리오를 구축하고, 매매타이밍에 의

일반계정과 특별계정의 비교

구분	투자위험부담	최저보증이율	자산운용목적	자산평가시기	결산시기
특별계정	계약자부담	없음	수익성위주	매일	매일
일반계정	회사부담	있음	안정성위주	매월	매년

특별계정의 운용개요

- 특별계정은 계약자적립액에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타재산과 구별하여 이용하기 위한 계정입니다.
- 특별계정의 자산은 각 특별계정별로 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용되며, 각 특별계정자산의 운용실적에 의한 이익 및 손실은 다른 계정의 자산운용에 따른 이익 및 손실에 관계없이 각 특별계정으로 귀속됩니다.
- 계약자가 납입하는 보험료 중 회사 소정의 사업비를 뺀 특별계정 투입보험료를 이체 사유가 발생한 날을 기준으로 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.
- 변액보험은 특별계정의 투자실적이 좋은 경우에는 보험금액 및 해약환급금이 증가하고, 투자실적이 악화될 경우에는 원금손실이 발생하는 전형적인 투자형 상품(High Risk, High Return)으로 투자결과에 대한 책임은 계약자에게 있습니다.
- 계약자는 특별계정의 자산운용방법에 대해서는 일절의 관여를 할 수 없습니다.

특별계정 자산운용방침

- 특별계정의 운용실적에 따른 수익과 손실은 모두 계약자에게 귀속되므로, 중도해지시 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 채권, 주식, 수익증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시 경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 운용자산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
- 해외펀드의 경우 해외주식이나 채권 등 해외 유가증권에 투자함으로써 환율변동에 따라 자산가치가 변동하는 위험에 노출됩니다.
- 회사는 고객자산의 성실한 관리자로서 제반리스크의 철저한 통제를 통해 운용효율의 극대화를 추구하며, 안정성, 수익성, 유동성 및 공공성의 확보를 원칙으로 합니다.
- 특별계정 자산은 주식, 공사채 등 유가증권과 파생상품 및 단기금융상품 등에 투자하여 안정적이고 장기적인 수익의 확보를 추구합니다.
- 특별계정 자산은 일반계정 또는 다른 특별계정과 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수 없습니다.
- 계약자는 자산의 투자성향에 따라 펀드를 선택하실 수 있으며, 펀드는 자산운용 경험이 풍부한 자산운용전문회사의 펀드매니저에 의해 운용됩니다.

특별계정의 증설 및 폐지

- 회사는 변액보험의 특별계정을 증설 및 폐지할 수 있으며, 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있습니다.
 - 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
 - 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
 - 당해 각 특별계정의 자산운용대상이 소멸한 경우
 - 기타 제 1호 내지 제 3호에 준하는 경우

- 회사는 위에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립액과 함께 약관의 규정에 따른 펀드 변경 선택에 대한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지하여 드립니다. 다만, 계약자가 펀드 변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있습니다.

- 회사는 특별계정 폐지로 인해 계약자가 펀드 변경을 요구한 경우에는 펀드 변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며, 연간 펀드 변경 횟수에도 포함시키지 않습니다.

한 단기적인 알파보다 리스크 관리에 중점을 둔 알고리즘과 개별 자산의 효율적 변동성 관리를 통해 안정적인 수익을 추구함. 글로벌 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 국내 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

글로벌신성장주식형 펀드

- 기술 발달에 따라 빠른 성장이 기대되는 글로벌 신성장산업의 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

글로벌리츠 펀드

- 배당수익과 자산가격 상승에 따른 수익을 목적으로 하여, 안정적인 현금 흐름이 발생하는 글로벌 상장 리츠(REITs) 및 부동산 관련 상장 주식에 펀드 순자산의 70% 이내로 투자하고, 미국 채권 ETF에 펀드 순자산의 30% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

미국주식형 펀드

- 일관성 있는 초과 수익률을 가져다 줄 것으로 판단되는 미국 기업의 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드.

특별계정 보수 및 비용

특별계정운용보수 및 수수료

• 특별계정 재산의 운용 등에 소요되는 보수로써, 아래 기재된 특별계정 계약자적립액의 연간 일정비율을 매일 특별계정에서 차감합니다.
다만, 투자일임보수, 수탁보수, 사무관리보수는아래 기재된 비율을 최고한도로 하여 실제 비용을 차감합니다.

펀드명	운용보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수	합계		
채권형	연 0.270%	연 0.050%	연 0.024%	연 0.024%	연 0.368%(매일 0.00100822%)		
채권혼합형	연 0.340%	연 0.050%			연 0.438%(매일 0.00120000%)		
주식혼합형	연 0.340%	연 0.225%			연 0.613%(매일 0.00167945%)		
주식형	연 0.330%	연 0.288%			연 0.666%(매일 0.00182466%)		
배당주주식형	연 0.330%	연 0.288%			연 0.666%(매일 0.00182466%)		
삼성그룹주주식형	연 0.290%	연 0.050%			연 0.388%(매일 0.00106301%)		
단기채권형	연 0.120%	연 0.050%			연 0.218%(매일 0.00059726%)		
글로벌혼합형	연 0.070%	연 0.050%			연 0.200%(매일 0.00054795%)		
베스트리서치아시아혼합형	연 0.250%	연 0.050%			연 0.380%(매일 0.00104110%)		
인베스트브릭스주식형	연 0.470%	연 0.050%			연 0.600%(매일 0.00164384%)		
인베스트동유럽주식형	연 0.240%	연 0.050%	연 0.050%	연 0.030%	연 0.370%(매일 0.00101370%)		
글로벌하이일드채권형	연 0.470%	연 0.050%			연 0.600%(매일 0.00164384%)		
Commodity재간접혼합형	연 0.390%	연 0.050%			연 0.027%	연 0.027%	연 0.494%(매일 0.00135342%)
베리굿자산배분형60	연 0.150%	연 0.180%			연 0.410%(매일 0.00112329%)		
베리굿자산배분형80	연 0.150%	연 0.180%			연 0.410%(매일 0.00112329%)		
글로벌주식형	연 0.400%	연 0.050%			연 0.530%(매일 0.00145205%)		
선진국주식형					연 0.530%(매일 0.00145205%)		
이머징주식형					연 0.530%(매일 0.00145205%)		
중국본토주식형					연 0.530%(매일 0.00145205%)		
글로벌채권형	연 0.360%	연 0.050%			연 0.490%(매일 0.00134247%)		
선진국채권형			연 0.490%(매일 0.00134247%)				
이머징채권형			연 0.490%(매일 0.00134247%)				
글로벌멀티인컴형			연 0.510%(매일 0.00139726%)				
인덱스주식형	연 0.370%	연 0.180%	연 0.024%	연 0.024%	연 0.598%(매일 0.00163836%)		
중소형주식형	연 0.350%	연 0.280%			연 0.678%(매일 0.00185753%)		
베리굿자산배분형100	연 0.300%	연 0.300%	연 0.030%	연 0.050%	연 0.680%(매일 0.00186301%)		
글로벌신성장주식형	연 0.400%	연 0.050%	연 0.050%	연 0.030%	연 0.530%(매일 0.00145205%)		
미국주식형					연 0.530%(매일 0.00145205%)		
글로벌리츠					연 0.200%	연 0.500%	연 0.050%

※ 상기 펀드는 자산의 일부를 다른 집합투자 기구(기초펀드)에 투자할 수 있으며, 이러한 경우 해당 자산에 대해 별도의 수수료(판매보수 포함)가 부과되며, 이는 기준가에 반영되어 있습니다.

기초펀드 수수료

펀드명	기초펀드	수수료
채권형	KBSTAR 종합채권(A-이상)액티브	0.0120%
	KBSTAR 머니마켓액티브	0.0500%
채권혼합형	HK 종합채권(AA-이상)액티브	0.0360%
	홍국마켓리더스증권투자신탁[주식]C-I	0.3500%
주식혼합형	HK 종합채권(AA-이상)액티브	0.0360%
주식형	홍국다이나믹그로스증권투자신탁[주식]C-F	0.7750%
글로벌혼합형	HK 종합채권(AA-이상)액티브	0.0360%
	INVECO FTSE RAFI US 1000 ETF	0.3900%
	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.3200%
	HK 종합채권(AA-이상)액티브	0.0360%
베스트리서치아시아혼합형	미래에셋베트남증권투자신탁1호(UH)종류C-I	1.0200%
	GLOBAL X FTSE SOUTHEAST ASIA ETF	0.6500%
	ISHARES MSCI EMERG MKRT ASIA ETF	0.4900%
	신한BNPP봉주르러시아 자(H) C-W	0.1100%
인베스트브릭스주식형	ISHARES MSCI BRIC INDEX FUND	0.7000%
	SCHRODER INTL EMG EUROPE-CAC	1.3500%
인베스트동유럽주식형	SCHDER INT SLEM EUR-Y9	1.5000%
	교보약사초단기우량채증권투자신탁[채권]Class C-F	0.1550%
단기채권형	홍국단기채플러스증권투자신탁[채권]C-I	0.1500%
	HK 종합채권(AA-이상)액티브	0.0360%
Commodity재간접혼합형	GLOBAL X URANIUM ETF	0.6900%
	INVECO OPTIMUM YIELD DIVERSIFIED COMMODITY STRATEGY NO K-1 ETF	0.6400%
	KODEX 삼성그룹	0.2500%
삼성그룹주식형	ACE 삼성그룹렉터가중	0.1500%
글로벌하이일드채권형	SCHRODER INTL GLB HI YD-CUSD	0.7900%
배당주주식형	베어링고배당증권투자회사(주식)classC-I	0.0300%
글로벌주식형	INVECO FTSE RAFI US 1000 ETF	0.3900%
	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.3200%
	KODEX 선진국MSCI World	0.3000%
선진국주식형	ISHARES MSCI WORLD ETF	0.2400%
	VANGUARD S&P 500 GROWTH ETF	0.1000%
	Vanguard Large-Cap ETF	0.0400%
	ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.0900%
이머징주식형	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS EX CHINA	0.2500%
	SCHWAB FUNDAMENTAL EMERGING MARKETS L/C INDEX ETF	0.3900%
	이스트스프링 차이나 드래곤 A Share 증권투자신탁(UH) [주식] 클래스 C-F	0.8400%
중국본토주식형	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF	0.6500%

펀드명	기초펀드	수수료
글로벌채권형	ISHARES GLB AGG USD-H ACC	0.1000%
	ISHARES 10-20 YEAR TREASURY BOND ETF	0.1500%
	SCHRODER INTL GLB HI YD-CUSD	0.7900%
선진국채권형	ISHARES GLB AGG USD-H ACC	0.1000%
	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.1500%
	ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	0.4900%
이머징채권형	ISHARES EMERGING MARKETS COR	0.5000%
	EASTSPRING INV GLB EM BD-A	1.5690%
글로벌멀티인컴형	GLOBAL X US INFRASTRUCTURE	0.4700%
	VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.0600%
	WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVI	0.2800%
	ISHARES 10-20 YEAR TREASURY	0.1500%
	SCHRODER INTL GLB HI YD-CUSD	0.7900%
	교보파워인덱스파생1호 A2	0.1595%
인덱스주식형	홍국다이나믹그로스증권투자신탁[주식]C-F	0.7750%
중소형주식형	INVECO WATER RESOURCES ETF	0.5900%
글로벌신성장주식형	KRANESHARES CSI CHINA INTERNET ETF	0.6900%
	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.0900%
	VANGUARD S&P 500 GROWTH ETF	0.1000%
	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1000%
	VANGUARD GROWTH ETF	0.0400%
	Invesco QQQ Trust Series 1	0.2000%
미국주식형	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945%
	SPDR DJIA TRUST	0.1600%
	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1000%

※ 위 예시는 투자대상으로 기초펀드를 주로 활용하는 특별계정(펀드)에 대한 사례입니다.

※ 추가로 부가되는 수수료 수준은 실제 투자한 기초펀드 및 기준시점마다 상이할 수 있으며, 생명보험협회 공시실 등의 펀드 세부정보에서 확인하실 수 있습니다.

-생명보험협회 > 공시실 > 상품비교공시 > 변액보험 > 펀드현황 > 펀드명 클릭

증권거래비용 및 기타비용

• 유가증권의 매매수수료 및 예탁결제비용 등 특별계정에서 경상적 반복적으로 지출되는 비용으로 특별계정에서 인출하여 사용합니다.

최저보증비용

• 최저사망보험금보증비용(적립형) : 특별계정적립액 기준 매월 0.0033333333%(연 0.04%)

• 최저사망보험금보증비용(거치형) : 특별계정적립액 기준 매월 0.004166667%(연 0.05%)

펀드운용전문인력

- 특별계정펀드운용 : 홍국생명 자산운용본부 변액운용팀
- 펀드매니저 : 주식, 채권, 대출 및 유동자산 등 분야별 전문운용 인력 3명
 - * 이상품의 자산운용은 보다 효율적인 운용을 위하여 외부자산운용 전문기관의 펀드매니저에 의해 운용될 수 있습니다.

관련회사

자산운용회사

- 채권형 : KB자산운용, 홍국자산운용
- 채권혼합형 : 홍국자산운용
- 주식혼합형 : 베어링자산운용, 홍국자산운용
- 주식형 : 삼성액티브자산운용, 베어링자산운용, 홍국자산운용
- 글로벌혼합형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 베스트리서치아시아아혼합형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 인베스트브릭스주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 인베스트동유럽주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 단기채권형 : 교보약사자산운용, 홍국자산운용
- Commodity재간접혼합형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 삼성그룹주식형 : 교보약사자산운용, 홍국자산운용
- 글로벌하이일드채권형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 배당주주식형 : 베어링자산운용, 홍국자산운용
- 베리굿자산배분형60 : 홍국자산운용
- 베리굿자산배분형80 : 홍국자산운용
- 글로벌주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 선진국주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 이머징주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용

- 중국본토주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 글로벌채권형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 선진국채권형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 이머징채권형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 글로벌멀티인컴형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 인덱스주식형 : 교보약사자산운용, 홍국자산운용
- 중소형주식형 : 홍국자산운용
- 베리굿자산배분형100 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 글로벌신성장주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 글로벌리츠 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용
- 미국주식형 : 이스트스프링자산운용, 홍국자산운용

※ 상기 운용회사는 펀드의 운용방향 및 운용성과에 따라 달라질 수 있습니다.

신탁업자 : 우리은행

일반사무관리회사 : 하나펀드서비스, 신한아이타스

특별계정의 이체

- 일반계정에서 특별계정으로 또는 특별계정에서 일반계정으로 이체시에는 이체 당일 해당 특별계정 기준가격을 기준으로 이체, 편입됩니다.

자산의 평가방법

- 특별계정 자산은 계약자간 공평성을 유지하기 위해서 매일 운용실적의 성과를 산출하여 계약자적립액에 반영하며, 시가평가를 원칙으로 합니다. 특별계정 자산의 평가 및 운용은 「보험업법, 보험업감독규정 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의거 엄격하게 제한되어 있습니다.

좌수 및 기준가격

특별계정 좌수 및 기준가격 : 특별계정의 좌수 및 기준가격은 다음과 같이 산출합니다.

- 좌수 : 특별계정 설치시 1원을 1좌로 하며, 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정에 이체 또는 인출합니다.

$$\text{당일 좌당 기준 가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총좌수}}$$

* 당일 특별계정의 순자산 가치는 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정 운용수수료를 차감한 금액을 말합니다.

계약자가 납입한 보험료는 해당일자의 특별계정의 기준가격으로 나누어 계약자의 투입좌수를 산출하게 되며, 특정일의 특별계정 계약자 적립액은 해당일자의 특별계정 기준가격과 계약자의 총좌수를 곱하여 산출합니다.

$$\text{특별계정 투입좌수} = \frac{\text{특별계정 투입보험료}}{\text{당일 특별계정 기준가격}} \times 1,000 \quad \cdot \text{계약자적립액} = \text{해당일까지의 총좌수} \times \frac{\text{당일 특별계정 기준가격}}{1,000}$$

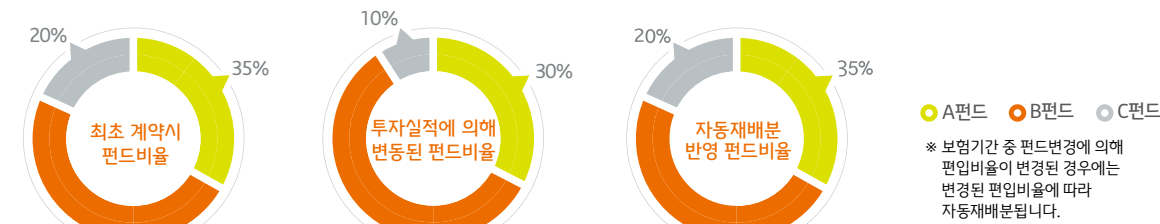
계약자의 펀드선택 및 변경

- 계약자는 계약체결시 펀드유형에서 정한 펀드 중 하나 이상의 펀드를 선택할 수 있습니다. 복수로 선택한 경우 펀드별 편입비율을 5% 단위로 설정할 수 있으며, 펀드별 편입비율에 따라 보험료를 분산투입할 수 있습니다.
- 계약자는 효율적인 자산관리를 위해 보험년도 기준 연 12회 이내에서 회사에 펀드 변경 및 펀드편입비율의 변경을 요구할 수 있습니다.
- 회사는 펀드 및 펀드별 편입비율 변경을 요청받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 응해야하며, 이 경우 「변경요구일 + 제 2영업일」의 기준가를 적용하여 현금을 이전하는 방식에 따릅니다.

자산운용옵션

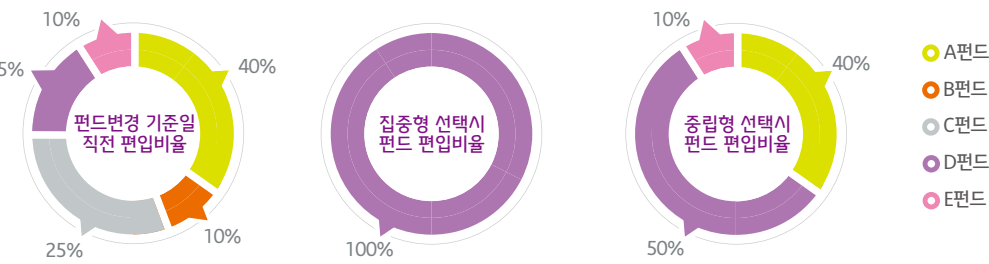
펀드자동재배분

계약체결시 또는 계약변경시 선택한 펀드 편입비율로 계약자적립액을 계약자가 선택한 펀드 자동재배분주기(3개월, 6개월, 12개월)마다 자동으로 변경합니다.



펀드편입비율 자동변경옵션

- 이 옵션을 선택할 시 집중형과 중립형 중 한 가지 방식을 선택할 수 있습니다.
 - 집중형 : 계약자가 선택한 펀드(2~10개) 중 전월 수익률이 가장 높은 펀드에 최대한 투입
 - 중립형 : 계약자가 선택한 펀드중 전분기 수익률이 가장 높은 펀드에 전월 수익률이 0이아닌 펀드의 금액까지 투입
- * 옵션에 대한 자세한 사항은 약관제36조(펀드편입비율 자동변경옵션)을 반드시 확인하시기 바랍니다.



* 옵션에 대한 자세한 사항은 약관 제36조(펀드편입비율 자동변경옵션)를 반드시 확인하시기 바랍니다.

특별계정운용실적 현황

2023년

항목	채권형	채권 혼합형	주식 혼합형	주식형	글로벌	베스트 리서치 아시아 혼합형	인베스트 브라릭스 주식형	인베스트 동유럽 주식형	단기 채권형	Commodity 채권집 혼합형	삼성그룹주 주식형	글로벌 아이 펀드 채권형	배당주 주식형	베리코 자산 배분형 60	베리코 자산 배분형 80	글로벌 주식형	선진국 주식형	이머징 주식형	중국 본토 주식형	글로벌 채권형	선진국 채권형	이머징 채권형	글로벌 멀티 인컴형	인덱스 주식형	중소형 주식형	베리코 자산 배분형 100	글로벌 신성장 주식형	글로벌 리츠	미국 주식형		
특별계정 총좌수	11,750,890	1,004,861	4,677,329	34,288,023	2,779,402	891,313	1,761,107	2,413,454	11,706,215	1,123,678	9,126,437	2,330,213	4,770,670	27,741,313	83,050,304	6,709,418	7,141,245	2,943,616	14,643,600	3,735,781	3,095,601	1,430,942	1,903,299	870,644	254,767	5,500,833	12,786,632	5,382,451	15,445,369		
특별계정 기준가격	1,838.76	2,074.82	2,421.30	2,679.08	2,208.20	1,358.33	1,134.56	1,366.57	1,102.45	980.58	1,870.15	1,593.07	1,812.12	1,398.95	1,517.26	1,513.86	1,556.56	951.31	908.69	1,229.84	1,132.16	1,102.55	1,347.08	1,229.36	1,267.39	1,422.65	1,819.64	808.09	1,667.00		
특별계정 자산총액	22,236,642	2,253,307	11,381,131	97,791,062	6,340,254	1,249,541	2,390,899	3,350,378	15,088,324	1,104,710	17,448,005	3,759,890	9,290,991	39,754,645	127,692,625	11,024,540	11,567,636	2,800,280	13,781,409	4,668,539	3,626,853	1,602,409	2,605,798	1,080,070	304,653	7,972,590	23,615,085	45,383,377	27,388,515		
특별계정 자산운용 당년도 수익률	7.38%	10.51%	16.62%	20.12%	14.87%	7.08%	-0.58%	47.56%	3.71%	0.94%	11.14%	13.26%	17.87%	16.30%	20.71%	16.68%	18.45%	10.87%	-10.08%	9.60%	9.95%	9.53%	13.32%	21.10%	20.32%	15.64%	37.15%	7.84%	25.82%		
유동자산	714,508	168,405	373,703	7,016,623	482,902	163,893	341,637	730,695	1,288,352	113,369	1,649,021	443,541	1,033,848	4,300,510	11,506,748	1,485,869	1,828,281	393,056	2,375,585	371,574	514,282	192,740	306,216	105,294	77,406	653,720	2,173,369	426,242	2,527,802		
대출	479,458	196,695	453,783	4,107,574	169,009	34,317	53,479	32,893	855,771	20,696	347,474	32,785	482,880	276,986	164,149	428,838	255,192	7,718	365,574	41,180	89,671	14,746	29,397	4,174	1,357	112,396	122,889	24,603	77,138		
수익증권	0	0	0	2,855,164	0	72,480	145,426	0	11,613,155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
예외	0	0	0	0	0	0	3,889,280	662,138	1,511,346	2,567,104	0	4,940,063	0	3,169,896	0	11,841,785	43,796,491	8,637,090	9,153,115	2,407,712	10,628,494	3,944,950	2,990,933	1,334,453	2,257,177	0	0	7,137,590	21,102,559	2,007,161	23,821,890
채권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
주식	20,896,660	1,239,000	10,403,895	81,682,257	1,755,250	309,750	0	0	0	516,250	15,401,252	0	0	22,354,640	69,971,565	0	134,995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,063,593	0	
기타	143,596	40,869	149,750	2,149,444	43,812	6,982	339,011	19,696	1,331,047	20,332	50,258	113,679	162,440	980,725	1,833,681	436,744	196,053	12,394	106,141	310,935	31,966	60,470	13,007	6,330	440	68,884	216,468	14,447	961,685		
합계	22,236,642	2,253,307	11,381,131	97,791,062	6,340,254	1,249,541	2,390,899	3,350,378	15,088,324	1,104,710	17,448,005	3,759,890	9,290,991	39,754,645	127,692,625	11,024,540	11,567,636	2,800,280	13,781,409	4,668,539	3,626,853	1,602,409	2,605,798	1,080,070	304,653	7,972,590	23,615,085	45,383,377	27,388,515		
운영보수	55,329	6,643	32,941	272,899	4,128	3,332	12,642	5,789	18,366	4,623	45,932	16,618	21,591	57,373	194,774	41,730	41,287	11,380	67,953	17,542	9,219	10,186	3,385	1,176	22,601	86,044	8,048	102,888			
일입보수	6,720	710	20,318	217,844	2,902	657	1,340	1,198	7,456	578	4,873	1,761	2,032	67,427	231,145	5,199	5,139	1,411	8,472	2,428	1,274	860	1,335	283	43	21,861	10,715	6,300	12,817		
보관 수탁보수	4,918	469	2,325	19,947	2,949	666	1,345	1,206	3,673	320	3,801	1,768	1,570	19,124	64,924	5,216	5,161	1,416	8,494	2,436	1,280	863	1,340	218	81	3,767	10,755	2,012	12,861		
사무 수탁보수	4,611	439	2,180	18,607	1,327	300	605	543	3,443	267	3,564	795	1,472	8,606	29,216	2,347	2,322	637	3,822	1,096	576	388	603	204	75	1,695	4,940	905	5,787		
최저사망보험금 보충비용	5,017	139	889	12,278	841	282	323	159	161,181	375	2,443	1,780	22,249	57,125	68,575	14,889	69,623	1,417	8,570	2,396	31,671	907	1,453	3,025	163	22,094	11,141	1,276	14,638		

2022년

항목	채권형	채권 혼합형	주식 혼합형	주식형	글로벌 혼합형	베스트 리서치 아시아 혼합형	인베스트 브라릭스 주식형	인베스트 동유럽 주식형	단기 채권형	Commodity 채권집 혼합형	삼성그룹주 주식형	글로벌 아이 펀드 채권형	배당주 주식형	베리코 자산 배분형 60	베리코 자산 배분형 80	글로벌 주식형	선진국 주식형	이머징 주식형	중국 본토 주식형	글로벌 채권형	선진국 채권형	이머징 채권형	글로벌 멀티 인컴형	인덱스 주식형	중소형 주식형	베리코 자산 배분형 100	글로벌 신성장 주식형	글로벌 리츠	미국 주식형		
특별계정 총좌수	13,720,070	1,281,897	4,675,021	36,696,615	3,402,389	1,315,382	3,580,478	1,852,000	17,047,327	1,664,810	10,203,752	2,805,355	4,348,001	35,211,470	116,970,221	9,195,162	8,815,901	37,324,860	20,061,471	4,903,938	2,000,979	1,394,400	3,432,000	735,559	335,791	7,853,216	15,486,620	5,905,080	21,801,680		
특별계정 기준가격	1,712.33	1,823.23	2,076.20	2,230.28	1,922.43	1,268.53	1,141.22	926.12	1,062.98	951.65	1,682.70	1,406.50	1,537.37	1,202.83	1,256.96	1,297.45	1,314.12	858.57	1,010,534	1,122,111	1,029,740	1,006,640	1,188,750	1,010,119	1,053,310	1,230,190	1,326,760	749.36	1,324.88		
특별계정 자산총액	24,267,241	2,545,656	10,780,071	88,358,295	6,686,050	1,706,308	4,270,398	2,720,811	20,613,877	1,616,965	17,535,787	3,996,725	6,883,929	42,753,860	140,915,413	12,177,277	11,936,542	32,352,336	24,333,870	5,570,829	2,102,068	2,034,241	4,133,967	767,325	355,403	9,639,724	20,977,875	4,658,004	29,450,329		
특별계정 자산운용 당년도 수익률	-3.85%	-10.61%	-14.88%	-22.74%	-18.77%	-11.68%	-18.24%	-57.49%	1.85%	-22.3%	-12.36%	-5.68%	-11.10%	-15.70%	-16.47%	-24.14%	-11.64%	-15.92%	-27.07%	-5.89%	-32.71%	-10.74%	-1.88%	-22.20%	-27.04%	-21.87%	-23.12%	-23.12%	-22.70%		
유동자산	325,004	21,134	261,285	3,070,340	527,287	216,305	795,892	60,800	2,911,054	83,610	835,636	422,380	324,247	1,949,146	11,449,717	1,399,753	1,378,793	437,218	2,774,647	571,249	214,088	205,352	331,337	59,295	30,197	694,127	2,839,571	60,026	2,676,702		
대출	1,912,461	529,141	1,265,534	5,808,973	530,232	128,338	105,634	55,395	1,649,565	312,389	1,281,130	214,650	693,279	850,751	2,632,309	1,980,760	1,071,294	240,322	403,694	337,940	212,706	117,566	312,328	6,994	1,294	348,585	1,602,583	374,327	1,867,576		
수익증권	0	0	0	5,421,851	3,199,230	108,939	2,206,330	0	14,203,026	148,600	0	0	5,883,105	1,531,914	3,000,569	6,633,206	0	0	10,269,001	0	0	0	0	0	678,122	323,572	0	0	0	0	
특별계정 자산구입 내역	예외	0	0	0	0	886,914	875,148	0	1,494,514	0	1,688,876	0	3,334,943	0	13,392,382	52,391,877	2,049,146	9,388,237	23,385,579	3,370,805	4,651,444	1,656,875	1,691,193	3,468,036	0	0	5,827,211	16,263,320	3,460,801	24,229,482	
	채권	0	1,113,673	2,099,255	0	1,357,198	365,839	0	0	506,109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	주식	21,695,225	0	6,794,751	71,898,076	0	0	0	0	373,693	15,396,874	0	0	24,846,730	78,143,230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,774,474	0	541,398	0
	기타	334,551	224,012	297,246	2,159,055	245,188	11,741	214,542	599,561	1,850,232	23,487	22,147	25,053	22,849	164,337	1,397,692	114,412	17,218	19,116	3,947,723	40,197	18,399	19,930	22,267	23,014	340	65,328	266,401	21,453	476,566	
	합계	24,267,241	2,545,656	10,780,071	88,358,295	6,686,050	1,706,308	4,270,398	2,720,811	20,613,877	1,616,965	17,535,787	3,996,725	6,883,929	42,753,860	140,915,413	12,177,277	11,936,542	32,352,336	24,333,870	5,570,829	2,102,068	2,034,241	4,133,967	767,325	355,403	9,639,724	20,977,875	4,658,004	29,450,329	
	운영보수	69,577	9,365	40,877	313,746	5,211	4,902	14,371	5,364	22,892	6,902	57,368	22,599	20,946	69,903	236,456	47,857	39,834	13,307	81,164	22,368	6,327	7,429	16,308	3,238	1,328	39,925	88,722	12,220	129,700	
	특별계정 운용수수료	영업보수	12,886	1,324	25,199	162,831	3,722	980	1,529	1,117	9,539	885	6,152	2,404	1,982	80,337	273,045	5,983	4,980	1,663	10,147	3,107	879	1,032	2,146	274	107	37,885	11,092	17,833	16,211
보통보수		6,184	661	2,885	22,818	3,722	980	1,529	1,117	4,578	478	4,747	2,404	1,523	23,301	78,818	5,982	4,979	1,663	10,145	3,106	879	1,032	2,146	210	91	6,654	11,090	3,055	16,216	
자산관리보수		9,798	620	2,705	21,392	1,675	441	688	503	4,292	398	4,451	1,082	1,428	10,485	35,468	2,692	2,240	748	4,565	1,398	395	464	965	197	85	2,994	4,990	1,375	7,296	
최저시점보유금 보충비용	5,289	284	905	12,904	835	311	274	145	203,155	509	2,685	2,239	17,441	61,151	79,325	28,761	22,550	1,528	9,852	2,910	5,144	996	2,333	4,546	180	139,097	11,097	24,691	17,683		

펀드별 운용방침



펀드별 운용방침

- ※ 펀드별 운용방침 및 운용사는 시장상황 및 회사정책에 따라 변동될 수 있습니다.
- ※ 흥국생명은 설정 후 3년이 경과된 집합투자기구에 대해서 실제 수익률 변동성(97.5% VaR)을 기준으로 투자 위험등급을 6개의 등급으로 나눕니다.
- ※ 설정된 지 3년 미만인 펀드는 편입대상 자산의 상품군을 종합적으로 고려하여 산출됩니다.
- ※ 펀드 위험등급은 높을수록 펀드의 변동성이 큼을 의미합니다. (1등급: 매우 높은위험 ~ 6등급: 매우 낮은위험)
- ※ 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다

위험수준	매우 높은위험	높은위험	다소 높은위험	보통위험	낮은위험	매우 낮은위험
위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
표준편차	60%초과	60%이하	40%이하	20%이하	10%이하	1%이하

주) 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수를 곱해 산출

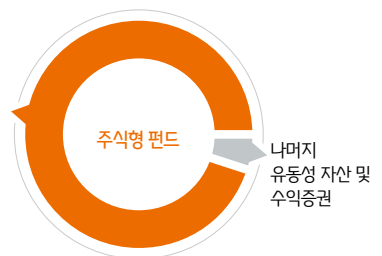
주식형 펀드

주식(안정적 수익창출이 가능한 고배당종목, 우량 우선주) 및 주식관련파생상품에 펀드순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식형 펀드는 주식 및 주식관련파생상품에 투자하는 펀드로 자본시장 상승의 이점을 취하기 위해 주식쪽에 거의 대부분을 투자하며 고위험, 고수익 투자를 선호하는 투자자들에게 적합합니다. 펀드는 안정적 수익창출이 가능한 고배당 종목 및 우량 우선주 등 다양한 투자 유가 증권을 혼합하여 운용합니다.

95% 이내
주식 및
주식 관련
파생상품



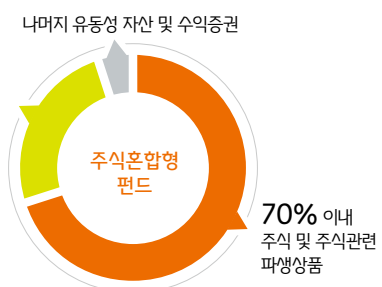
주식혼합형 펀드

주식(낙폭과대 저평가 우량주) 및 주식관련파생상품에 펀드순자산의 70%이내로 투자하고, 채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물 등)에 펀드순자산의 30%내외로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 및 수익증권등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식혼합형 펀드는 주식, 채권에 투자하는 펀드로 자본시장 상승의 이점을 취하기 위해 주식쪽에 더 많은 비중을 두며 고위험, 고수익 투자를 선호하는 투자자들에게 적합합니다. 이 펀드는 다양한 투자 유가증권을 혼합하여 운용합니다.

30% 내외
채권 및
채권 관련
파생상품



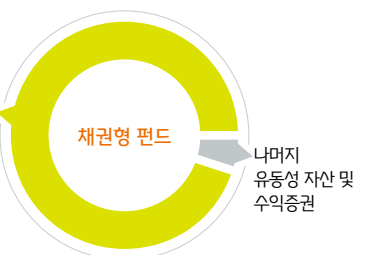
채권형 펀드

채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물, 장외파생상품 등)에 펀드순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 채권형 펀드는 거의 채권, 확정금리 채권에 투자하는 펀드로 안정적인 투자실적과 원금 보전을 원하는 투자자에게 적합합니다. 이 펀드는 정부채, 공공채, 확정금리부 채권등 위험요소가 적은 자산에 투자합니다.

95% 이내
채권 및
채권 관련
파생상품

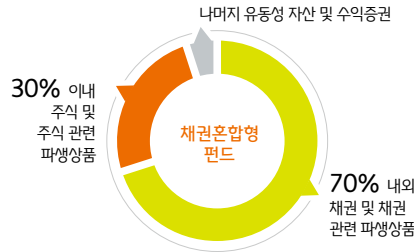


채권혼합형 펀드

주식 및 주식관련파생상품에 펀드순자산의 30%이내로 투자하고, 채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권 등을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물 등)에 펀드순자산의 70%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익 증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 채권혼합형 펀드는 주식, 채권, 확정금리 채권에 투자하는 펀드로 채권 및 확정금리 채권에 더 많은 비중을 두어 안정적인 투자실적과 원금 보전을 원하는 투자자에게 적합합니다. 이 펀드는 정부채, 공공채, 확정금리부 채권 등 위험요소가 더 적은 자산에 투자합니다. 주식 성과가 좋지 않을 때에는 안정성 확보에 가장 높은 우선순위를 둡니다.

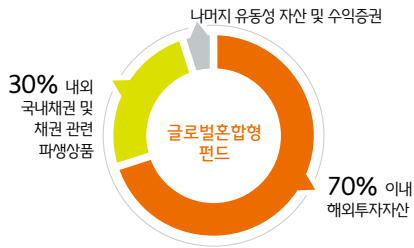


글로벌혼합형 펀드

해외투자자산[외국(미국, 유럽)유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND 등]에 펀드 순자산의 70%이내로 투자하고, 국내채권 및 채권관련파생상품에 펀드순자산의 30%내외로 투자하여 나머지는 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 글로벌혼합형 펀드는 해외주식과 국내채권에 주로 투자하는 펀드로 자본시장 상승의 이점을 취하기 위해 해외주식쪽에 주로 투자하며 고위험, 고수익 투자를 선호하는 투자자들에게 적합합니다.

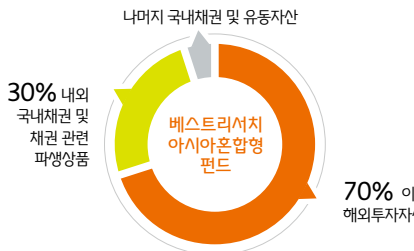


베스트리서치아시아혼합형 펀드

해외투자자산[아시아 지역의 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND 등]에 펀드순 자산에 70%이내로 투자하고, 국내채권 및 채권관련파생상품에 펀드순자산의 30%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 베스트리서치아시아혼합형 펀드는 해외주식과 국내 채권에 주로 투자하는 펀드로 자본시장 상승의 이점을 취하기위해 해외주식쪽에 주로 투자하며 고위험, 고수익 투자를 선호하는 투자자들에게 적합합니다.



단기채권형 펀드

유동성 확보에 용이하고 신용등급이 우수한 단기채권 등에 60% 내외로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위해 CP,CD,클예금 등 유동성 자산 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 단기채권형 펀드는 대부분 만기 1년 이내의 단기채권 등에 투자하고 나머지는 유동성 자산 등에 투자하는 펀드로 안정적인 투자실적과 원금보전을 원하는 투자자에게 적합 합니다. 이 펀드정부채, 공공채, 확정금리부 채권 등 위험요소가 적고, 신용등급(A이상) 이 우수한 채권에 투자합니다.



삼성그룹주주식형 펀드

삼성그룹관련 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함)등에 펀드순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 삼성그룹관련 주식 및 주식형수익증권 부문
 - 삼성그룹관련 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함)등에 펀드 순자산의 95%이하 운용
- 유동성자산 및 수익증권 부문
 - 제지금금을 감안하여 5%내외로 유지
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자



인베스트브릭스주식형 펀드

해외투자자산[브라질, 러시아, 중국, 인도 등 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, 해외FUND 등] 에 펀드순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 해외투자부문
 - 브릭스국가의 유가증권에 투자 / 여러국가에 분산투자하여 Market risk관리
 - 투자국가수와 비율은 상황에 따라 변경함
- 유동성자산 및 수익증권 부문
 - 제지금금을 감안하여 5%이상으로 유지



인베스트동유럽주식형 펀드

해외투자자산[동유럽 등 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, 해외FUND 등] 에 펀드순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 해외투자부문
 - 동유럽국가의 유가증권에 투자 / 여러국가에 분산투자하여 Market risk관리
 - 투자국가수와 비율은 상황에 따라 변경함
- 유동성자산 및 수익증권 부문
 - 제지금금을 감안하여 5%이상으로 유지

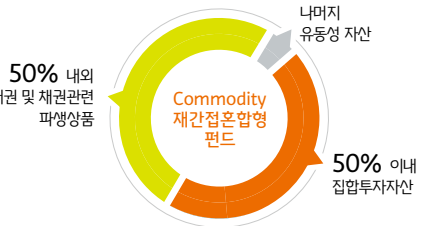


Commodity재간접혼합형 펀드

Commodity관련 주식 및 파생상품에 투자하는 집합투자자산에 펀드순자산의 50%이내로 투자하고, 채권 및 채권관련파생상품에 펀드순자산의 50%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 등에 투자하는 펀드

운용방안

- Commodity재간접혼합형 펀드는 해외 커머티관련 집합 투자자산과 국내채권에 주로 투자하는 펀드로 원자재 가격 상승과 자본시장 상승의 이점을 취하기 위해 원자재쪽에 투자하며 고위험, 고수익투자를 선호하는 투자자들에게 적합합니다.



글로벌하이일드채권형 펀드

해외투자자산[글로벌 신용평가사 등급 BB+이하 고수익 회사채, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외 FUND 등]에 펀드순자 산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 해외투자부문
 - 브릭스국가의 유가증권에 투자 / 여러국가에 분산투자하여 Market risk관리
 - 투자국가수와 비율은 상황에 따라 변경함
- 유동성자산 및 수익증권 부문
 - 제지금금을 감안하여 5%이상으로 유지



배당주주식형 펀드

주식(안정적 배당이 가능한 고배당종목과 향후 배당이 확대될 것으로 전망되는 우량주 및 우선주, 관련 ETF, 수익증권 등) 및 주식관련 파생상품에 펀드순자산의 60%이상을 투자하고, 나머지는 채권, 채권관련파생상품, 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식 및 주식관련파생상품 부문
 - 주식 및 주식관련파생상품 등에 투자 → 펀드순자산의 60%이상으로 운용
- 채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지금금을 감안하여 소량의 유동성 보유 → 펀드순자산의 40%이내로 운용

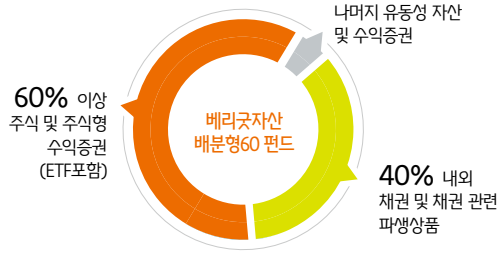


베리굿자산배분형60 펀드

주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 베리굿자산배분형60 펀드는 저변동성 & 모멘텀 전략을 기반으로 매달 리밸런싱을 통해 포트폴리오를 조정하며, 일정부분 미국채권 ETF를 편입하여 자산의 인컴과 하락 방어를 추구합니다.



베리굿자산배분형80 펀드

각종 퀀트 전략을 기반으로 국내외 ETF를 활용한 자산배분으로 글로벌 자산에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 일정 부분을 달러화 표시 자산으로 보유하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식자산
 - 국내외 ETF를 활용한 자산배분
 - 미 ETF를 달러화로 투자하여 국내 원화의 위험 보정
 - 주기적 리밸런싱으로 수익률/변동성 관리
- 채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유



글로벌주식형 펀드

각 분야에서 업계를 선도하는 다양한 글로벌 기업의 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식자산
 - 각 분야에서 업계를 선도하거나, 선도할 잠재력을 지닌 글로벌 기업에 투자
 - 기업의 변화와 주식시장 간의 불균형에서 투자기회 포착
- 채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유



선진국주식형 펀드

금융시장 상황에 따라 선진국 중심의 해외 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식자산
 - 미국, 유럽 등 선진국 증권시장에 상장된 주식 및 주식형수익증권 (ETF 포함)에 투자
- 채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유



이머징주식형 펀드

글로벌 신흥시장에 상장된 주요 종목의 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식자산
 - 절대적/상대적 밸류에이션에 기반한 기업 스크리닝체계를 구축하여 지속가능한 수익에 대한 심화적인 펀더멘탈 분석을 통한 포트폴리오 구성
 - 40~60개의 압축된 포트폴리오 운용
- 채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유



중국본토주식형 펀드

중국 상해, 심천 등 중국본토 증권거래소에 상장된 주식 중 우수한 기업지배구조와 성장성을 지닌 주식 및 주식형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60%이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주식자산
 - 중국 A주의 비중을 70~80% 수준으로 유지
 - 하향식 투자전략에 따라 중국 A주 투자비중 확대 가능
- 채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유



글로벌채권형 펀드

주로 선진국에서 발행된 투자적격 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 해외채권자산
 - 포트폴리오의 낮은 변동성을 추구하여, 장기적으로 안정적인수익 창출
 - 다양한 국가에 분산투자 함으로써 추가수익 추구
- 국내채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유



선진국채권형 펀드

주로 미국 등 선진국에서 발행된 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 해외채권자산
 - 포트폴리오의 낮은 변동성을 추구하여, 장기적으로 안정적인 수익 창출
 - 다양한 국가에 분산투자 함으로써 추가수익 추구
- 국내채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유



이머징채권형 펀드

이머징 국가의 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 95%이하로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권 파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 해외채권자산
 - 매크로 리서치를 기반으로 한 벨류에이션을 통하여 Fair Value를 분석
 - 분기에 한번 리스크를 리뷰, 분석하고 적절히 반영
- 국내채권 및 유동성 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유

95% 이하
해외채권 및 채권형 수
익증권



글로벌멀티인컴형 펀드

글로벌 고배당 주식, 고수익 채권 등 안정적인 배당 및 이자수익 등을 제공하는 주식 및 주식형 수익증권 (ETF포함), 해외채권 및 채권형 수익 증권 (ETF포함) 등에 펀드 순자산의 95% 이하로 투자하고, 국내 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 5% 내외로 투자하며, 나머 지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 글로벌 고배당 주식 및 고수익 채권 등에 투자하여 높은 배당수익과 안정적인 이자수익을 추구하며, 시장상황에 따른 투자비중 조절로 수익을 증대시키고 및 위험을 분산시킵니다.

95% 이내
글로벌멀티인컴자산



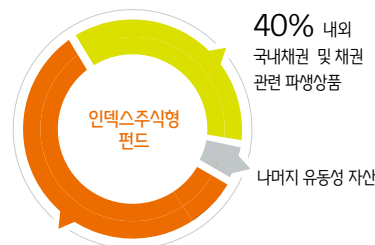
인덱스주식형 펀드

주가지수에 연동하는 주식 및 주식형 수익증권 (ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주가지수 수익률을 추종하면서 제한된 범위 내에서 초과수익을 추구하는 주식 포트폴리오 및 주가지수 선물, 옵션, ETF(상장지수 펀드) 등에 투자하여 벤치마크 대비 초과수익 달성을 목표로 합니다.

60% 이상
주식 및 주식형
수익증권



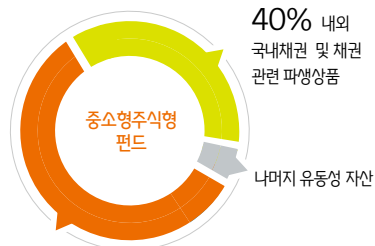
중소형주식형 펀드

국내 중소형 주식 및 주식형 수익증권 (ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 주로 국내 중소형 주식에 투자하여 가격상승에 따른 투자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

60% 이상
주식 및 주식형
수익증권



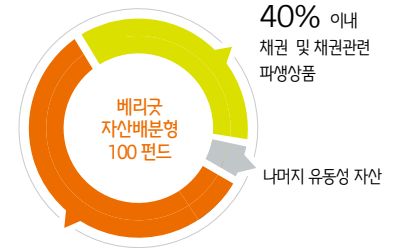
베리굿자산배분형100 펀드

전세계 다양한 자산군을 대상으로 하는 국·내외 집합투자증권, 상장집합투자증권(ETF) 또는 관련 파생상품 등에 분산투자하여 장기적으로 안정적인 수익률을 목표로 하는 펀드.

운용방안

- AI와 Quant로 투자대상 자산의 상관관계를 파악하여 최적의 포트폴리오를 구축하고, 매매타이밍에 의한 단기적인 알파보다 리스크 관리에 중점을 둔 알고리즘과 개별 자산의 효율적 변동성 관리를 통해 안정적 수익을 추구합니다.

60% 이상
글로벌 자산



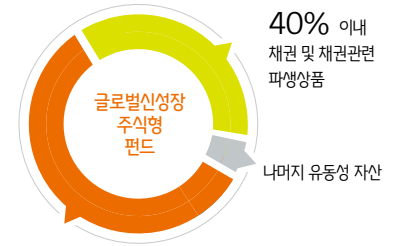
글로벌신성장주식형 펀드

기술 발달에 따라 빠른 성장이 기대되는 글로벌 신성장 산업의 주식 및 주식형 수익증권 (ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채 권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 해외 주식 및 주식형 수익증권 부문
 - 'KB스타미국S&P500인덱스(주식-파생형) 클래스A' 편입
 - 'Fidelity Global Technology Fund A-ACC-USD' 편입
 - 실제 펀드 순자산의 90~95% 수준으로 운용
- 국내 채권 및 채권 파생상품, 유동자산 부문
 - 국공채 및 신용등급이 우량한 채권에 투자
 - 제지급금을 감안하여 소량의 유동성 보유
 - 실제 펀드 순자산의 5~10% 수준으로 운용

60% 이상
주식 및 주식 관련
수익증권



글로벌리츠 펀드

글로벌 상장 리츠(REITs) 및 부동산 관련 상장 주식에 펀드 순자산의 70%이내로 투자하고, 미국 채권 ETF에 펀드 순자산의 30%이내로 투 자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

운용방안

- 안정적인 현금흐름이 발생하는 다양한 리츠(REITs)에 투자하여 배당수익과 자산 가격 상승에 따른 수익을 목적으로 하며, 일정 부분 미국 채권 ETF를 편입하여 자산의 인컴과 하락 방어를 추구. 주식처럼 유동성이 확보된 자산인 리츠(REITs)에 주로 투자하기 때문에 투자 만기를 자유롭게 설정할 수 있고, 적은 투자금액으로 다양한 부동산 투자 가능.

70% 이내
글로벌 부동산
부문



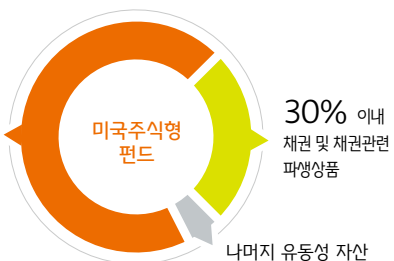
미국주식형 펀드

일관성 있는 초과 수익률을 가져다 줄 것으로 판단되는 미국 기업의 주식 및 주식형 수익증권 (ETF 포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투 자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투 자하는 펀드

운용방안

- 경기에 덜 민감하고 장기적인 성장에 수익성 높게 재투자 하는 기회를 보유한 기업에 투자하는 것을 주요 전략으로 하며, 시장기대치 대비 이익성장률이 높은 종목 및 이익성장기 오래 지속될 종목을 발굴.

70% 이상
주식 및
주식형 수익증권



펀드별 위험등급

[illegible][illegible]

가입시 알아두실 사항

무배당 베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2407 일반 참조사항

변액보험의 판매자격

무배당 베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2407은 변액보험으로 생명보험협회에서 실시하는 자격시험에 합격한 모집종사자에 한하여 판매할 수 있는 상품입니다.

약관 등 기초서류 열람

운용설명서 외에 필요한 약관 등 기초서류(다만, 보험료 및 해약환급금 산출방법서 중 보험료 계산에 관한 사항제외)를 당사에 요구할 수 있으며, 계약자의 현재 특별계정 내역을 확인할 수 있습니다.

기준가격 및 순자산가치의 확인 및 운용 실적현황의 확인

무배당 베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2407의 특별계정 기준가격과 순자산 가치는 “당사 홈페이지(www.heungkuklife.co.kr) 상품 공시실 및 생명보험협회(www.klia.or.kr) 자료실의 변액공시실/보험상품비교·공시/변액보험운용현황”을 통해 확인할 수 있습니다.

이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망보험금) 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “5천만원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 “5천만원까지”입니다.

상담안내 및 분쟁조정

보험에 관한 분쟁이 있을 때에는 먼저 당사의 홈페이지 또는 콜센터로 연락하여 주시기 바라며, 처리결과에 이의가 있으시면 생명보험협회 상담소나 금융감독원에 민원 또는 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

변액보험관련 문의 전화

당사 콜센터 1877-6709 | 변액보험 자산운용부서 02) 2002-7645 | 변액보험 상품부서 02) 2002-7240

금융감독원 1332 | 생명보험협회 02) 2262-6565

※ 이 운용설명서의 내용은 계약자의 이해를 돕기 위해 상품의 내용을 요약한 것으로 자세한 내용은 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

가입시
알아두실
사항

