

시간에 투자하는 변액연금보험 (무)2404

운용설명서

제작일자. 2024.04

- ※ 이 변액보험은 실적배당형 상품이므로 보험금 및 해약환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
- ※ 중도해지 시 해약환급금에 대한 최저보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
- ※ 변액보험은 운용결과에 따라 납입원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
- ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사망적립액, 최저보증연금(100세만기)) 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다.
보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "5천만원까지" 입니다.(다만, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.)
예금보험공사 상담전화 (1588-0037)
- ※ 금융회사들은 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.

* 본 서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다.

시간에 투자하는 변액연금보험 (무)2404

CONTENTS

상품의 개요

상품 안내

- 운용흐름도

특별계정 운용현황

- 특별계정의 의미
- 특별계정 종류
- 특별계정(S/A)과 일반계정(G/A)의 비교
- 특별계정 자산운용방침
- 특별계정 이체 및 평가
- 특별계정 보수 및 비용
- 자산운용 옵션
- 특별계정 과거 운용실적 예시

기타사항

용어정의

1. 상품의 개요

1. 상품명

시간에 투자하는 변액연금보험 (무)2404

2. 특별계정 펀드유형

구분	펀드명			
해외채권군 (8)	① 글로벌채권매크로전략형 ④ 글로벌하이일드채권형 ⑦ 선진국투자등급회사채권형	② 글로벌MVP채권형 ⑤ 글로벌하이일드채권형(환오픈형) ⑧ 미국국채형	③ 이머징마켓채권형 ⑥ 달러MMF형(환오픈형)	
국내채권군 (2)	① 국내채권형	② MMF형		
해외주식군 (17)	① 글로벌컨슈머주식형 ④ 선진마켓주식형 ⑦ 글로벌인덱스주식형 ⑩ 글로벌IT소프트웨어주식형 ⑬ [인덱스ETF]미국나스닥100 ⑯ 이머징마켓주식형	② 글로벌성장주식형 ⑤ 글로벌헬스케어주식형 ⑧ 미국주식형 ⑪ ETF글로벌신성장주식형 ⑭ [인덱스ETF]미국S&P500 ⑰ 글로벌베이직스주식형	③ A+차이나 ⑥ 유럽주식형 ⑨ 인도주식형 ⑫ 더 나은미래글로벌ESG주식형 ⑮ 아시아주식형	
국내주식군 (3)	① 인덱스주식형	② 배당주식형	③ ETF국내신성장주식형	
대안투자군 (2)	① 글로벌멀티인컴	② 글로벌인프라부동산형		
포트폴리오군 (7)	① 글로벌MVP60 ④ ETF글로벌MVP30	② ETF글로벌MVP60 ⑤ 글로벌MVP주식형	③ 글로벌MVP30 ⑥ ETF AI MVP(적극) ⑦ ETF AI MVP(중립)	

※ 상기 펀드분류내용은 고객님의 이해를 돕기 위한 자산운용 내용상의 분류이며, 상기 분류내용은 기초서류상의 펀드분류와 다를 수 있으며 자세한 사항은 약관 및 사업방법서를 참조하시기 바랍니다.

※ 보험계약자의 '변액보험 가입성향진단'에 따라 펀드 선택이 제한될 수 있습니다.

3. 펀드운용 전문인력

• 펀드운용부서 : 미래에셋생명 변액운용본부 • 펀드매니저 : 투자운용인력 2명

4. 관련회사

이 상품의 자산운용은 효율성을 높이기 위하여 외부 자산운용 전문기관 위탁을 통해 운용합니다.

위탁 투자일임사 및 수탁회사, 사무수탁회사는 회사 정책에 따라 변경 가능합니다.

4-1 일임운용회사

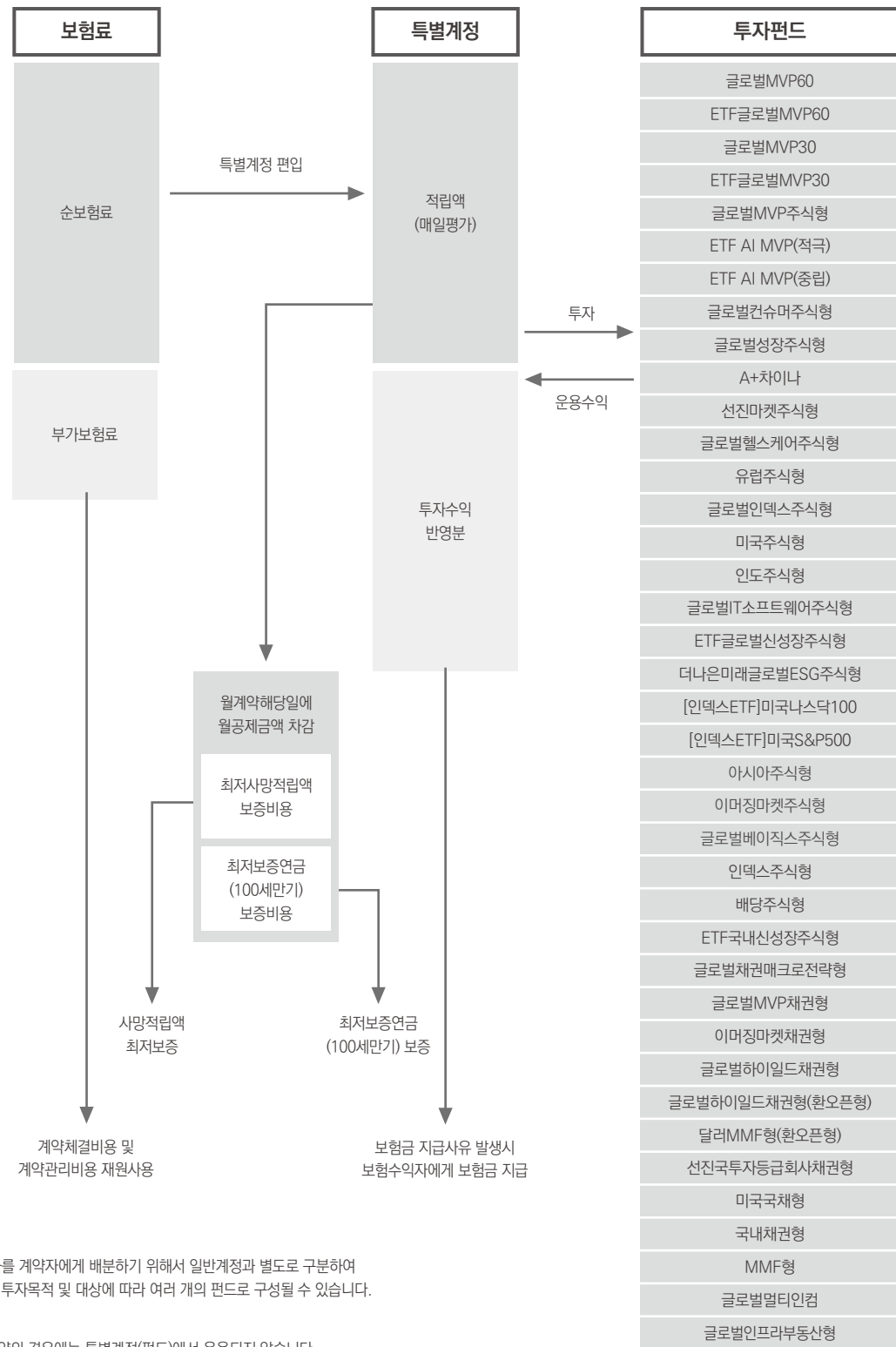
- 글로벌MVP60 : 미래에셋자산운용 • ETF글로벌MVP60 : 미래에셋자산운용 • 글로벌MVP30 : 미래에셋자산운용
- ETF글로벌MVP30 : 미래에셋자산운용 • 글로벌MVP주식형 : 미래에셋자산운용 • ETF AI MVP(적극) : 미래에셋자산운용
- ETF AI MVP(중립) : 미래에셋자산운용 • 글로벌컨슈머주식형 : 한화자산운용 • 글로벌성장주식형 : KB자산운용
- A+차이나 : 이스트스프링자산운용 • 선진마켓주식형 : KB자산운용 • 글로벌헬스케어주식형 : 미래에셋자산운용
- 유럽주식형 : 이스트스프링자산운용 • 글로벌인덱스주식형 : KB자산운용 • 미국주식형 : KB자산운용 • 인도주식형 : 미래에셋자산운용
- 글로벌IT소프트웨어주식형 : 미래에셋자산운용 • ETF글로벌신성장주식형 : 미래에셋자산운용 • 더 나은미래글로벌ESG주식형 : KB자산운용
- [인덱스ETF]미국나스닥100 : KB자산운용 • [인덱스ETF]미국S&P500 : KB자산운용 • 아시아주식형 : 이스트스프링자산운용
- 이머징마켓주식형 : 미래에셋자산운용 • 글로벌베이직스주식형 : 이스트스프링자산운용 • 인덱스주식형 : 교보약사자산운용
- 배당주식형 : KB자산운용 • ETF국내신성장주식형 : 미래에셋자산운용 • 글로벌채권매크로전략형 : 미래에셋자산운용
- 글로벌MVP채권형 : 미래에셋자산운용 • 이머징마켓채권형 : 베어링자산운용 • 글로벌하이일드채권형 : 이스트스프링자산운용
- 글로벌하이일드채권형(환오픈형) : 미래에셋자산운용 • 달러MMF형(환오픈형) : 미래에셋자산운용
- 선진국투자등급회사채권형 : 미래에셋자산운용 • 미국국채형 : 미래에셋자산운용 • 국내채권형 : IBK자산운용 • MMF형 : KB자산운용
- 글로벌멀티인컴 : 이스트스프링자산운용 • 글로벌인프라부동산형 : 미래에셋자산운용

4-2 수탁회사

KB국민은행 / 하나은행 / 한국씨티은행

2. 상품안내

1. 운용흐름도



3. 특별 계정 운용현황

1. 특별계정의 의의

변액보험은 실적배당형 상품으로서 자산운용실적에 대한 투자위험을 계약자가 부담합니다. 따라서 효율적인 자산운용과 계약자별 자산규모에 비례한 공정한 투자손익 배분을 위하여 특별계정을 설정하여 자산을 운용합니다.

2. 특별계정 종류

「시간에 투자하는 변액연금보험(무)2404」에서 특별계정으로 운용되는 자산은 39개 펀드로 구성되어 있으며, 글로벌MVP60, ETF글로벌MVP60, 글로벌MVP30, ETF글로벌MVP30, 글로벌MVP주식형, ETF AI MVP(적극), ETF AI MVP(중립), 글로벌컨슈머주식형, 글로벌성장주식형, A+차이나, 선진마켓주식형, 글로벌헬스케어주식형, 유럽주식형, 글로벌인덱스주식형, 미국주식형, 인도주식형, 글로벌IT소프트웨어주식형, ETF글로벌신성장주식형, 더나은미래글로벌ESG주식형, [인덱스ETF]미국나스닥100, [인덱스ETF]미국S&P500, 아시아주식형, 이머징마켓주식형, 글로벌베이직스주식형, 인덱스주식형, 배당주식형, ETF국내신성장주식형, 글로벌채권매크로전략형, 글로벌MVP채권형, 이머징마켓채권형, 글로벌하이일드채권형, 글로벌하이일드채권형(환오픈형), 달러MMF형(환오픈형), 선진국투자등급회사채권형, 미국국채형, 국내채권형, MMF형, 글로벌멀티인컴, 글로벌인프라부동산형이 있습니다.

※ 운용펀드는 회사 정책에 따라 추가될 수 있으며, 향후 펀드의 순자산가치가 50억 이하로 유지될 경우 펀드폐지 또는 펀드합병이 이루어질 수 있습니다.

펀드명	위험등급 (위험수준)	해당위험등급 설정사유	운용전략	기본 Portfolio
글로벌 MVP 60	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실을 10%~20%	전세계 주식 및 채권, 대안자산을 대상으로 적극적 인 자산배분 포트폴리오를 구성하여 장기적으로 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 60% 이내)	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 주식형 수익증권, 관련 파생상품 등 60% 이하 국내·외 채권, 해외 고수익채권, 채권 관련 파생상품, 단기대출, 국내·외 부동산, 유동성자산 등 100% 이하
ETF글로벌MVP60	3등급 (다소높은 위험)	발생가능 최대 손실을 20%~30%	전세계 주식 및 채권, 대안자산을 대상으로 적극적 인 자산배분 포트폴리오를 ETF를 활용하여 구성 하여 장기적으로 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 60% 이내)	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 주식관련 파생상품, 국내·외 주식형 수익증권 등 60% 이하 국내·외 채권, 해외 고수익채권, 채권 관련 파생상품, 단기대출, 국내·외 부동산, 유동성자산 등 100% 이하
글로벌 MVP 30	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실을 10%~20%	전세계 주식 및 채권, 대안자산을 대상으로 적극적 인 자산배분 포트폴리오를 구성하여 장기적으로 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 30% 이내)	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 주식형 수익증권, 관련 파생상품 등 30% 이하 국내·외 채권, 해외 고수익채권, 채권 관련 파생상품, 단기대출, 국내·외 부동산, 유동성자산 등 100% 이하
ETF글로벌MVP30	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실을 10%~20%	전세계 주식 및 채권, 대안자산을 대상으로 적극적 인 자산배분 포트폴리오를 ETF를 활용하여 구성 하여 장기적으로 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 30% 이내)	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 주식관련 파생상품, 국내·외 주식형 수익증권 등 30% 이하 국내·외 채권, 해외 고수익채권, 채권 관련 파생상품, 단기대출, 국내·외 부동산, 유동성자산 등 100% 이하
글로벌MVP주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실을 30%~50%	전세계 주식 및 채권, 대안자산을 대상으로 적극적 인 자산배분 포트폴리오를 구성하여 장기적으로 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 100% 이내)	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 관련 파생상품 등 60% 이상 국내·외 채권, 부동산, 유동성 자산 등 40% 이내
ETF AI MVP(적극)	1등급 (매우높은 위험)	고위험자산에 80% 이상으로 투자하 는 집합투자기구 + 환율 노출 위험	전세계 주식 및 채권, 대안자산을 대상으로 AI 로직을 참고한 적극적인 자산배분 포트폴리오를 구성하여 장기적으로 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 100%이내)	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 관련 파생상품 등 60% 이상 국내·외 채권, 부동산, 유동성 자산 등 40% 이내
ETF AI MVP(중립)	2등급 (높은위험)	고위험자산에 80% 미만으로 투자하 는 집합투자기구 + 환율 노출 위험	전세계 주식 및 채권, 대안자산을 대상으로 AI 로직을 참고한 적극적인 자산배분 포트폴리오 를 구성하여 장기적으로 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 60%이내)	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 주식관련 파생상품, 국내외 주식형 수익증권 등 60% 이하 국내·외 채권, 해외 고수익채권, 채권 관련 파생상품, 단기대출, 국내·외 부동산, 유동성자산 등 100% 이하
글로벌컨슈머주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실을 30%~50%	글로벌 브랜드, 혁신 기술의 발전, 신흥국의 구매력 성장과 소비활동 증가의 수혜 기업에 집중 투자하여 자본이익 추구	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 관련 파생상품 등 60% 이상 국내·외 채권, 부동산, 유동성 자산 등 40% 이내
글로벌성장주식형	1등급 (매우높은 위험)	발생가능 최대 손실을 50% 초과	핵심 경쟁력을 바탕으로 새로운 가치를 창출하는 글로벌 기업에 장기적 관점으로 투자	
A+차이나	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실을 30%~50%	중국 대표기업 중심으로 투자하여 장기적인 자본 이익 추구	
선진마켓주식형	3등급 (다소높은 위험)	발생가능 최대 손실을 20%~30%	미국을 비롯한 선진국 주식시장을 구성하는 주요 기업에 투자하여 글로벌 경제 성장의 수혜 기대	
글로벌헬스케어주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실을 30%~50%	고령화 등의 인구구조변화에 따라 수혜를 받을 것으로 생각되는 제약, 바이오기술, 의료기기 등 건강과 관련된 높은 기술력을 가진 기업에 투자하 여 수익 추구	
유럽주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실을 30%~50%	장기적으로 실적전망이 좋으며 기업 가치 상승이 기대되는 업종 및 종목을 선별하여 유럽 주식시장 상승에 따른 이익 추구	

펀드명	위험등급 (위험수준)	해당위험등급 설정사유	운용전략	기본 Portfolio
글로벌인덱스주식형	3등급 (다소높은 위험)	발생가능 최대 손실률 20%~30%	글로벌 대표 주식인덱스 MSCI ACWI 지수를 추종하여 글로벌 증시 상승에 따른 이익 추구	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 주식, 관련 파생상품 등 60% 이상 국내·외 채권, 부동산, 유동성 자산 등 40% 이내
미국주식형	1등급 (매우높은 위험)	발생가능 최대 손실률 50% 초과	미국 상장 주식에 주로 투자하여 장기적인 자본이익 추구	
인도주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실률 30%~50%	인도 지역 주식에 주로 투자하여 장기적인 자본이익 추구	
글로벌IT소프트웨어주식형	1등급 (매우높은 위험)	발생가능 최대 손실률 50% 초과	역동적 성장과 영역의 확장이 예상되고 있는 소프트웨어 산업의 글로벌 선두기업들과 성장여력이 높은 기업들에 주로 투자	
ETF글로벌신성장주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실률 30%~50%	글로벌 신성장 기업들로 구성된 ETF에 선별적으로 투자하여 장기적 자본 증식을 목표로 함	
더나은미래글로벌ESG주식형	1등급 (매우높은 위험)	고위험자산에 80% 이상으로 투자하는 집합투자기구 + 환율 노출 위험	ESG 관점에서 환경, 인권, 건전한 기업 문화 및 주주와의 관계 등과 관련해 사회에 긍정적인 영향을 창출하면서 지속적으로 성장할 수 있는 기업에 투자	
[인덱스ETF] 미국나스닥100	1등급 (매우높은 위험)	고위험자산에 80% 이상으로 투자하는 집합투자기구 + 환율 노출 위험	미국 나스닥 100 지수를 추종하는 ETF에 투자하여 장기적 자본 증식을 목표로 함	
[인덱스ETF] 미국S&P500	1등급 (매우높은 위험)	고위험자산에 80% 이상으로 투자하는 집합투자기구 + 환율 노출 위험	S&P500 지수 ETF에 투자하여 장기적 자본 증식을 목표로 함	
아시아주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실률 30%~50%	세계 경제성장을 견인하는 중국, IT 관련 서비스업을 기반으로 성장하는 인도, 우수한 기초 체력으로 재평가가 기대되는 한국 주식시장 중심으로 투자	
이머징마켓주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실률 30%~50%	전세계 성장을 주도하는 신흥국의 글로벌 경쟁력을 보유한 산업별 대표 기업에 투자하여 장기적으로 고수익 추구	
글로벌베이직스주식형	3등급 (다소높은 위험)	발생가능 최대 손실률 20%~30%	세계 각국의 1차 산업(원자재) 또는 2차 산업(제조업)에 속하거나 관련된 종목을 주 투자대상으로 장기적 관점으로 투자	
인덱스주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실률 30%~50%	국내 시가총액 기준 상위 200개 기업으로 구성된 KOSPI 200 지수에 투자하여 국내증시 상승에 따른 수익 추구	
배당주식형	3등급 (다소높은 위험)	발생가능 최대 손실률 20%~30%	국내주식을 중심으로 시장 평균이상의 배당수익률이 기대되는 주식, 과거배당률이 안정적이거나 상승 추세인 주식 등에 투자하여 중장기적으로 안정적인 수익 추구	<ul style="list-style-type: none"> 국내·외 채권, 관련 파생상품, 채권형 수익증권 등 60%이상 대출, 장내·외 파생상품, 국내·외 부동산 수익증권 등 40%이내
ETF국내신성장주식형	2등급 (높은위험)	발생가능 최대 손실률 30%~50%	국내 경기사이클 등 고려하여 안정적인 성과가 예상되는 산업(섹터)을 중심으로 상장지수펀드(ETF)를 활용해 분산투자하여 주가 상승에 따른 수익 추구	
글로벌채권매크로전략형	5등급 (낮은위험)	발생가능 최대 손실률 1%~10%	선진국 및 이머징 국공채, 모기지 채권, 하이일드 채권 등 다양한 채권 자산에 투자하여 안정적인 인컴 수익 추구	
글로벌MVP채권형	5등급 (낮은위험)	발생가능 최대 손실률 1%~10%	전세계 채권을 대상으로 글로벌 채권 시장전망에 따라 적극적인 자산배분과 분산투자를 통한 안정적인 수익 추구 (주식 편입비중 0%)	
이머징마켓채권형	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실률 10%~20%	선진국 대비 상대적으로 금리 수준이 높은 이머징 채권에 주로 투자하여 이자수익과 금리변동에 따른 자본이익을 추구	
글로벌하이일드채권형	5등급 (낮은위험)	발생가능 최대 손실률 1%~10%	하이일드채권(투자적격등급 미만의 채권)에 주로 투자하며 선진국 및 신흥국, 달러표시 및 비달러 표시채권 등 높은 인컴을 주는 다양한 채권에 투자	
글로벌하이일드채권형 (환오픈형)	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실률 10%~20%	하이일드채권(투자적격등급 미만의 채권)에 주로 투자하며 선진국 및 신흥국, 달러표시 및 비달러 표시채권 등 높은 인컴을 주는 다양한 채권에 투자	
달러MMF형(환오픈형)	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실률 10%~20%	단기 미국 국채 및 한국의 은행, 공사, 기업 등이 발행한 미국 달러 표시 채권(KP:Korean Paper) 등에 주로 투자하여 안정적인 수익 추구	
선진국투자등급회사채권형	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실률 10%~20%	선진국의 신용평가등급이 우수한 기업의 회사채에 분산투자하여 안정적인 이자 수익과 금리변동에 따른 자본이익을 추구	
미국국채형	4등급 (보통위험)	중위험자산에 60% 이상으로 투자하는 집합투자기구 + 환헤지	달러화(USD)로 발행된 미국 국채 등에 주로 투자하여 안정적인 수익 추구	

펀드명	위험등급 (위험수준)	해당위험등급 설정사유	운용전략	기본 Portfolio
국내채권형	5등급 (낮은위험)	발생가능 최대 손실률 1%~10%	정부 발행 국채와 정부 보증 공사채 등에 주로 투자하여 안정적인 이자수익과 금리변동에 따른 자본이익을 추구	• 국내·외 채권, 해외 고수익채권, 관련 파생상품 등 60%이상 • 대출, 장내·외 파생상품, 국내·외 부동산 수익증권 등 40%이내
MMF형	6등급 (매우낮은 위험)	발생가능 최대 손실률 1%이하	유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품(MMF)으로 운용하여 예금 수준의 안정적 이자수익 추구	• 국내·외 채권, 통안채, 기업어음, 정기예금 등 100%이내
글로벌멀티인컴	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실률 10%~20%	주식과 채권을 중심으로 다양한 자산군을 활용하여 안정적인 이자수익과 장기적인 자본증식을 추구 (주식 0%~40% 이내)	• 국내·외 주식, 주식관련 파생상품, 국내·외 주식형 수익증권 등 40% 이하 • 국내·외 채권, 해외 고수익채권, 채권 관련 파생상품, 단기대출, 국내·외 부동산, 유동성자산 등 100% 이하
글로벌인프라부동산형	4등급 (보통위험)	발생가능 최대 손실률 10%~20%	전세계 사회간접자본(도로, 항만, 철도 등) 및 부동산 투자목적회사의 주식 등에 투자하여 물가 상승을 반영하는 안정적인 임대수익과 배당수익 및 자본이익 추구 (주식 60%~100% 이내)	• 국내·외 주식, 관련 파생상품 등 60% 이상 • 국내·외 채권, 부동산, 유동성 자산 등 40% 이내

※ 펀드 자산운용 운용전략은 회사 정책에 따라 변경 가능합니다.
 ※ 상기 기본portfolio는 시장상황에 따라 변동될 수 있습니다.
 ※ 위험수준 : 매우높은위험, 높은위험, 다소높은위험, 보통위험, 낮은위험, 매우낮은위험으로 구분
 ※ 위험등급 : 1등급, 2등급, 3등급, 4등급, 5등급, 6등급으로 구분
 ※ 위험등급 산정 기준
 (1) 설정 3년 미만 펀드 : 편입 위험자산의 비중 및 한해지 여부에 따라 산출
 < 설정 3년 미만 펀드의 상품군별 위험등급 분류표 >

등급	국내투자 신규펀드 등급 분류기준
1등급 (매우높은위험)	① 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ② 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급 (높은위험)	① 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급 (다소높은위험)	① 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

4등급 (보통위험)	① 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급 (낮은위험)	① 저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
6등급 (매우낮은위험)	① 단기금융집합투자기구(MMF) ② 단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

(2) 설정 3년 이상 펀드 : 최근 3년의 연간 수익률을 토대로 한 손실률에 따라 산출
 < 시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용) >

	1등급 (고위험)	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급 (저위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

*과거 3년 연간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값의 연환산 보정계수 ($\sqrt{250}$)를 곱해 산출
 ※ 발생가능 최대 손실률(VaR)은 과거 3년 연간 수익률을 기반으로 계산되었으며, 97.5%의 신뢰수준에서 발생 가능한 연간 최대 손실률을 의미합니다.

3. 특별계정(S/A)와 일반계정(G/A)의 비교

특별계정	구분	일반계정
계약자부담	Risk부담	회사부담
없음	최저보증이율	있음
수익성	자산운용목적	안정성
매일	자산평가시기	매월
매일	결산시기	매년

4. 특별계정 자산운용방침

4-1 투자원칙

- (1) 미래에셋은 경쟁력의 관점에서 투자 기업을 봅니다.
 - (2) 미래에셋은 장기적인 관점에서 투자합니다.
 - (3) 미래에셋은 기대수익과 함께 위험을 살핍니다.
 - (4) 미래에셋은 팀 어프로치(team-approach)에 의해 신중하게 의사결정합니다.
- ※ 이상의 원칙을 일관성있게 지킵니다.

4-2 자산운용의 리스크

[원금손실 위험]

특별계정의 운용실적에 따른 수익과 손실은 모두 계약자에게 귀속되므로, 중도해지 시 원금손실이 발생할 수 있습니다.

[시장위험 및 개별위험]

채권, 주식, 수익증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 시장상황의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.
 또한 운용자산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.

[환율변동의 위험]

해외펀드의 경우 해외주식이나 채권 등 해외 증권에 투자함으로써 환율 변동에 따라 자산가치가 변동하는 위험에 노출됩니다.

※ 환오픈형 펀드는 환해지를 하지 않아 환율 변동에 따른 수익률 변동 위험이 존재하여 원화 대비 투자대상국 통화가치 상승시(환율상승시) 환차익이, 환율하락시 환차손이 발생합니다.

4-3 자산운용의 주요원칙

- 가. 투자운용대상 : 주식, 채권, 대출, 파생상품, 수익증권, 뮤추얼펀드, 해외자산, 예금 등 유가증권을 중심으로 운용함
나. 자산운용의 우선순위 : 채권, 주식, 예금, 파생상품 등에 투자하며 각 펀드별로 투자우선순위를 다르게 설정하여 운용함
다. 운용상품 선정시 고려사항 : 예상운용수익률, 수익의 지속성, 만기구조, 현금화 용이성, 투자리스크 등을 종합적으로 고려함
라. 투자운용인력 : 2명

4-4 특별계정간의 거래제한

특별 계정 자산은 일반계정 또는 다른 특별계정과 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수 없습니다.

4-5 특별계정의 증설 및 폐지

가. 회사는 「시간에 투자하는 변액연금보험(무)2404」의 특별계정을 증설 및 폐지할 수 있으며, 다음 각호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정을 폐지할 수 있습니다.

- ① 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
- ② 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억 원 미만인 경우
- ③ 당해 각 특별계정의 자산운용대상이 소멸한 경우
- ④ 기타 제①항 내지 제③항에 준하는 경우

나. 회사는 '가'에서 정한 사유로 각 특별계정을 폐지할 경우는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립액과 함께 투입펀드 및 펀드별 편입비율의 선택과 적립액 이전에 관한 안내문 등을 작성하여 일간 신문에 공고하거나 서면으로 통지함으로써 계약자에게 불이익이 없도록 합니다.

다만, 계약자가 투입펀드 변경 및 적립액 이전을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 변경 및 이전시킬 수 있습니다.

다. 회사는 '가' 및 '나'에서 정한 사유로 계약자가 투입펀드 변경 및 적립액 이전을 요구한 경우에는 이에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며, 연간 횟수에 포함시키지 아니합니다.

5. 특별계정 이체 및 평가

5-1 일반계정과 특별계정간의 이체

일반계정과 특별계정간의 이체는 이체사유가 발생한 날부터 제5영업일 이내에 하며, 이체사유가 발생한 날의 기준가격을 기준으로 이체됩니다.

5-2 특별계정 좌수 및 기준가격에 관한 사항

특별계정의 좌수 및 기준가격은 다음과 같이 산출합니다.

- ① 좌수 : 특별계정 설정시 1원을 1좌로 하며, 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정에 이체 또는 인출합니다.
- ② 좌당 기준가격 : 특별계정의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하며, 1,000좌 단위로 원 미만 셋째 자리에서 반올림하여 원 미만 둘째 자리까지 계산하고, 최초 펀드설정일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\text{좌당 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정의 총 좌수}}$$

※ 당일 특별계정의 순자산가치라함은 당일 특별계정의 총 자산에서 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수를 차감한 금액으로 합니다.

5-3 특별계정 자산의 평가방법

가. 특별계정의 자산은 원칙적으로 시가법에 의해서 평가하며 시가법은 각 특별계정별로 적용됩니다.

나. 특별계정의 유가증권 평가방법은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등에 따라 평가합니다.

5-4 특별계정 펀드의 운용 및 평가

가. 변액보험의 펀드는 특별계정별로 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용되며, 자산운용실적이 계약자적립액에 즉시 반영될 수 있도록 매일 평가합니다.

나. 특별계정에서 관리되는 자산의 운용실적에 의한 이익 및 손실은 다른 특별계정의 자산운용에 따른 이익 및 손실에 관계없이 계약자 본인에게 귀속됩니다.

다. 계약자는 특별계정의 자산운용 방법에 대해서는 일체의 관여를 할 수 없습니다.

6. 특별계정 보수 및 비용

6-1 특별계정 운용관련 수수료

가. 특별계정 재산의 운용 등에 소요되는 보수로서, 아래 기재된 특별계정 계약자적립액의 연간 일정비율을 매일 특별계정에서 차감합니다. 단, 특별계정 운용 보수는 아래 기재된 비율을 최고 한도로 하여 실제 비용을 차감합니다.

나. 운용보수는 회사 정책에 따라 (하향)변경 가능합니다.

(단위 : %)

펀드명	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수	누계
글로벌MVP60	연 0.610	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.660
ETF글로벌MVP60	연 0.310	연 0.050	연 0.020	연 0.010	연 0.390
글로벌MVP30	연 0.460	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.510
ETF글로벌MVP30	연 0.270	연 0.050	연 0.020	연 0.010	연 0.350
글로벌MVP주식형	연 0.610	연 0.050	연 0.020	연 0.010	연 0.690
ETF AI MVP(적극)	연 0.610	연 0.250	연 0.020	연 0.010	연 0.890
ETF AI MVP(중립)	연 0.610	연 0.250	연 0.020	연 0.010	연 0.890
글로벌견슈머주식형	연 0.610	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.660
글로벌성장주식형	연 0.610	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.660
A+차이나	연 0.520	연 0.050	연 0.060	연 0.040	연 0.670
선진마켓주식형	연 0.610	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.660
글로벌헬스케어주식형	연 0.610	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.660
유럽주식형	연 0.390	연 0.050	연 0.060	연 0.040	연 0.540
글로벌인덱스주식형	연 0.400	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.450
미국주식형	연 0.550	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.600
인도주식형	연 0.550	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.600
글로벌IT소프트웨어주식형	연 0.550	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.600
ETF글로벌신성장주식형	연 0.550	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.600
더나은미래글로벌ESG주식형	연 0.550	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.600
[인덱스ETF]미국나스닥100	연 0.450	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.500
[인덱스ETF]미국S&P500	연 0.450	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.500
아시아주식형	연 0.420	연 0.050	연 0.060	연 0.040	연 0.570
이머징마켓주식형	연 0.610	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.660
글로벌베이지스주식형	연 0.420	연 0.050	연 0.060	연 0.040	연 0.570
인덱스주식형	연 0.450	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.500
배당주식형	연 0.300	연 0.050	연 0.060	연 0.040	연 0.450
ETF국내신성장주식형	연 0.560	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.610
글로벌채권매크로전략형	연 0.170	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.220
글로벌MVP채권형	연 0.170	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.220
이머징마켓채권형	연 0.170	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.220
글로벌하이일드채권형	연 0.290	연 0.050	연 0.060	연 0.040	연 0.440
글로벌하이일드채권형(환오픈형)	연 0.250	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.300
달러MMF형(환오픈형)	연 0.250	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.300
선진국투자등급회사채권형	연 0.170	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.220
미국국채형	연 0.250	연 0.050	연 0.020	연 0.010	연 0.330
국내채권형	연 0.170	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.220
MMF형	연 0.120	연 0.020	연 0.020	연 0.010	연 0.170
글로벌멀티인컴	연 0.290	연 0.100	연 0.060	연 0.040	연 0.490
글로벌인프라부동산형	연 0.610	연 0.150	연 0.020	연 0.010	연 0.790

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

- 특별계정 운용보수 : 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수를 합한 수수료를 말합니다.
- 운영보수 : 특별계정에 속한 재산의 운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수를 말합니다.
- 투자일임보수 : 특별계정에 속한 재산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
- 수탁보수 : 특별계정에 속한 재산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무의 위규여부 등을 감시하기 위하여 신탁업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
- 사무관리보수 : 특별계정에 속한 재산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무 관리 회사에게 지급하는 보수를 말합니다.

※ 아래 예시는 자산의 일부를 다른 간접투자기구(기초펀드)에 투자하는 대표적인 기초펀드를 예시한 것으로, 대표 기초펀드는 회사 정책 및 운용판단에 따라 변경될 수 있습니다.

[예시]

펀드명	기초펀드	수수료
글로벌 MVP 60	미래에셋 솔로몬중장기	0.15%
	TIGER 미국나스닥100	0.07%
ETF글로벌MVP60	TIGER 중장기국채 ETF	0.15%
	SPDR S&P 500 ETF	0.09%
글로벌 MVP 30	미래에셋 솔로몬중장기	0.15%
	TIGER 미국나스닥100	0.07%
ETF글로벌MVP30	Tiger 단기채권액티브	0.06%
	TIGER 중장기국채 ETF	0.15%
글로벌MVP주식형	SPDR S&P 500 ETF	0.09%
	iShares PHLX Semicon ETF	0.35%
ETF AI MVP(적극)	SPDR S&P 500 ETF	0.09%
	Invesco QQQ Trust ETF	0.20%
ETF AI MVP(중립)	SPDR S&P 500 ETF	0.09%
	Tiger CD금리투자KIS(합성) ETF	0.03%
글로벌건슈머주식형	미래에셋 글로벌건슈머	0.70%
	LindsellTrain Global Equity	0.65%
글로벌성장주식형	MS Global Opportunity	0.75%
A+차이나	MiraeAsset China Growth	1.00%
	UBS China A Opportunity	1.60%
선진마켓주식형	iShares Core MSCI World ETF	0.20%
글로벌헬스케어주식형	GlobalX Aging Population ETF	0.68%
	iShares Nasdaq Biotech ETF	0.47%
유럽주식형	BlackRock Euro Continental (EUR)	0.81%
글로벌인덱스주식형	iShares Core MSCI World ETF	0.20%
	미래에셋 MSCI ACWI(펀드)(UH)	0.22%
미국주식형	T.Rowe US Large Cap Growth	0.70%
	Baillie Gifford US Equity Growth	0.60%
인도주식형	TIGER 인도노프티50	0.20%
	MiraeAsset India Sector Leader	0.65%
글로벌IT소프트웨어주식형	iShares Expanded US SW ETF	0.46%
	GlobalX Cloud Computing ETF	0.68%
ETF글로벌신성장주식형	iShares PHLX Semicon ETF	0.35%
	Global X Cloud Computing UCITS ETF	0.68%

펀드명	기초펀드	수수료
더나은미래 글로벌ESG주식형	Baillie Gifford Positive Change	0.40%
	GlobalX Conscious Companies ETF	0.43%
[인덱스ETF]미국나스닥100	Invesco QQQ Trust ETF	0.20%
[인덱스ETF]미국S&P500	SPDR S&P 500 ETF	0.09%
아시아주식형	MiraeAsset Asia Growth	0.65%
	Veritas Asian Fund	0.75%
이머징마켓주식형	Schroder Global EM Opp.	1.00%
글로벌베이직스주식형	Global X US Infrastructure ETF	0.47%
	SPDR Industrial Select Sec ETF	0.14%
인덱스주식형	미래에셋 코스피200인덱스	0.15%
배당주식형	베어링 고배당플러스	0.28%
	미래에셋 고배당포커스(일임포함)	0.60%
ETF국내신성장주식형	Tiger 200 IT ETF	0.27%
글로벌채권매크로전략형	Pimco GIS Income	0.55%
글로벌MVP채권형	미래에셋 솔로몬중장기	0.15%
	Pimco GIS Income	0.55%
이머징마켓채권형	Barings EM Debt Total Return	0.65%
	미래에셋 이머징달러우량국공채	0.50%
글로벌하이일드채권형	AB Global High Yield Portfolio	0.80%
글로벌하이일드채권형 (환오픈형)	AB Global High Yield	0.80%
	iShares Global HY Corp Bond UCITS	0.50%
달러MMF형(환오픈형)	미래에셋 달러단기자금(UH)	0.12%
	Tiger 달러단기채권액티브(UH) ETF	0.30%
선진국투자등급회사채권형	미래에셋 미국달러우량회사채	0.30%
	iShares iboxx IG bond ETF	0.15%
미국국채형	iShares 7-10Y T Bond ETF	0.15%
국내채권형	미래에셋코리아중기	0.14%
MMF형	미래에셋 법안전용MMF	0.05%
	멀티에셋 국공채법안MMF	0.05%
글로벌멀티인컴	MAN Target Risk	0.75%
	iShares iboxx IG bond ETF	0.15%
글로벌인프라부동산형	Lazard Global Listed Infra (EUR)	0.95%
	맥쿼리인프라	0.50%

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

※ 추가로 부가되는 수수료 수준은 기준시점마다 상이할 수 있으며, 생명보험협회 공시실 및 보험사 홈페이지의 펀드 세부정보에서 확인하실 수 있습니다.

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

☞ 미래에셋생명 홈페이지 > 공시실 > 상품공시실 > 변액보험공시 > 자산운용보고서 > 상품종류, 상품명, 펀드명 선택

6-2 최저사망적립액 보증비용

특별계정의 운용실적에 관계없이 최저사망적립액을 보장하기 위한 보증비용으로서 계약자적립액의 연 0.05%를 매월 특별계정에서 인출하여 구분관리 합니다.

6-3 최저보증연금(100세만기) 보증비용

특별계정 운용실적에 관계없이 최저보증연금(100세만기) 을 보장하기 위한 보증비용으로서 최저연금보증형1+α의 경우 계약자 적립액의 연 0.35%(월납입형), 연 0.45%(일시납입형) 를 매월 특별계정에서 인출하여 구분관리 합니다.

※ 최저연금보증형2+α의 경우 계약자 적립액의 연 0.40%(월납입형), 연 0.50%(일시납입형)

6-4 증권거래비용 및 기타비용

특별계정 운용시 증권 매매수수료 및 예탁·결제비용, 회계감사비용 등 경상적, 반복적으로 기타비용이 발생하며, 이를 특별계정에서 인출하여 사용합니다.

7. 자산운용 옵션

7-1. 펀드 및 펀드별 편입비율 선택과 변경

[최저연금미보증형 및 최저연금보증형 1+ α]

가. 보험계약자의 '변액보험 가입성향진단'에 따라 펀드 선택이 제한될 수 있습니다.

나. 최저연금보증형1+ α 의 경우, 채권형 펀드(해외채권군 및 국내채권군) 중 하나 이상을 포함하여 투입펀드로 선택하여야 하며, 복수로 선택한 경우 펀드별 편입비율을 설정해야 합니다.

다. 기본보험료 및 추가납입보험료에 대하여 채권형 펀드 이외의 펀드를 투입펀드로 선택 시에는 채권형 펀드 편입비율을 최소 40%이상으로 설정하며, 펀드별 편입비율은 5% 단위로 설정 할 수 있습니다.

라. 최저연금보증형1+ α 의 경우, 포트폴리오군 펀드(글로벌MVP주식형, ETF AI MVP(적극) 제외)를 100% 선택한 경우 채권형 펀드 최소편입비율을 적용하지 않습니다.

마. 추가납입보험료를 납입할 때 투입펀드 및 펀드별 편입비율을 별도로 설정할 수 있습니다.

바. 매년 12회 범위 내에서 투입펀드 및 펀드별 편입비율을 변경할 수 있습니다. (펀드 변경 시 수수료 없음)

사. 새로운 펀드가 설정되는 경우 신규펀드 설정 이전에 가입한 계약자도 추가로 설정된 펀드를 선택할 수 있습니다.

아. 특별계정 투입보험료는 설정한 펀드의 편입비율에 따라 분산 투입됩니다.

※ 환오픈형 펀드는 환헤지를 하지 않아 환율 변동에 따른 수익률 변동 위험이 존재하여 원화 대비 투자대상국 통화가치 상승시(환율상승시) 환차익이, 환율하락시 환차손이 발생합니다.

[최저연금보증형 2+ α]

가. 기본보험료 및 추가납입보험료 전부를 글로벌MVP30 펀드로 단일 운영하며, 펀드와 편입비율을 선택하거나 변경할 수 없습니다.

나. 특별계정의 폐지 등의 사유로 글로벌MVP30 펀드로의 운용이 어려운 경우 해당 시점 회사가 운용중인 펀드 중 1개의 펀드로 변경 운용할 수 있습니다.

7-2. 적립액 이전

가. 펀드별 적립액의 일부 또는 전부를 매년 12회의 범위 내에서 다른 펀드로 이전할 수 있습니다.

나. 이전하는 계약자적립액의 0.1%와 2,000원 중 적은 금액의 수수료를 청구할 수 있습니다. (2024년 04월 현재 적립액 이전 수수료 없음)

다. 적립액이전은 『변경신청일 + 제2영업일』을 기준으로 이루어집니다.

라. 최저연금보증형 1+ α 의 경우, (연금개시나이-1)세 계약해당일 전일을 기준으로 펀드 적립액 전부를 글로벌MVP30 펀드로 의무 이전하며, 이후 펀드 및 펀드별 편입비율을 선택하거나 변경할 수 없습니다.

마. 최저연금보증형 1+ α 의 경우, 「계약자적립액」 이전을 요청할 경우에도 채권형펀드 최소편입비율을 적용합니다.
(단 적립액의 전액을 'MVP형 펀드'로 이전 요청할 경우에는 채권형펀드 최소편입비율을 적용하지 않습니다.)

※ 최저연금보증형2+ α 의 경우 적립액 이전 불가

7-3. 평균분할투자기능 (Dollar Cost Average) [최저연금보증형 1+ α 에 한함]

가. 추가납입보험료 및 일시납입형의 기본보험료에 대하여 사업비를 제외한 금액을 MMF형 펀드로 전액 투입 후 평균분할투자기간(3~36개월) 동안 계약자가 선택한 투입펀드 및 펀드별 편입비율에 따라 매월 분할 투입합니다. 단, 평균분할투자기간의 마지막 달에는 MMF형 펀드에 남아있는 금액 전부를 투입펀드 및 펀드별 편입비율에 따라 투입합니다.

나. 평균분할투자 실행일이 영업일이 아닌 경우에는 다음 영업일에 실행됩니다.

다. 계약자는 보험기간 중 매년 4회 이내로 평균분할투자를 신청할 수 있으며, 평균분할투자기간 중 새로운 평균분할투자신청은 제한됩니다.

라. 계약자는 평균분할투자 실행기간 중 평균분할투자를 취소할 수 있으며, 이 경우 회사는 취소시점의 평균분할투자 미실행 잔여금액을 「취소신청일 + 제2영업일」의 기준가를 적용하여 일시에 투입하여 드립니다.

※ 목표수익자동이전을 선택한 경우 평균분할투자는 선택할 수 없습니다.

7-4. 목표수익 자동이전 선택 및 취소 [최저연금보증형 1+ α 에 한함]

가. 기본보험료의 납입이 완료된 시점부터 회사가 정한 방법에 따라 목표수익 자동이전 Step-Up형과 Target형 중 하나를 신청할 수 있습니다.

나. 목표수익률 선택은 Step-Up형은 3%~10% 중 1% 단위로 선택, Target형은 105%~200% 중 5% 단위로 선택할 수 있습니다.

다. 적립액자동이전

[Step-Up형] 신청일 이후 1개월이 경과하는 날부터 계약자적립액(다만, 목표수익 이전펀드에 해당하는 계약자적립액 제외)의 수익을 매월 평가하여 목표수익을 달성할 때마다 계약자적립액(다만, 목표수익 이전펀드에 해당하는 계약자적립액 제외)에서 발생한 수익을 각 펀드별 수익의 비율대로 「목표수익 이전펀드」로 이전합니다.

* 목표수익 = 이미 납입한 보험료 X 목표수익률

[Target형] 신청일 이후 1개월이 경과하는 날부터 계약자적립액을 매월 평가하여 목표수익률에 도달하게 되면, 계약자적립액(다만, 목표수익 이전펀드에 해당하는 계약자적립액 제외)의 전액을 「목표수익 이전펀드」로 이전합니다.

라. 목표수익 이전펀드는 국내채권형, MMF형, 글로벌MVP30 중 1개를 선택할 수 있습니다.

마. 목표수익 자동이전 실행일이 영업일이 아닌 경우 다음 영업일에 실행됩니다.

바. 계약자는 보험기간중 매년 4회의 범위에서 회사가 정한 방법에 따라 목표수익 자동이전을 선택 및 취소할 수 있으며, 목표수익 자동이전의 목표수익률 및 목표수익 이전펀드를 회사가 정한 방법에 따라 변경 신청할 수 있습니다.

※ 평균분할투자를 선택한 경우 목표수익자동이전은 선택할 수 없습니다.

※ 상기 자산운용요소는 당사 홈페이지 또는 고객센터(1588-0220) 및 본점 고객센터, 디지털라운지에 내방하여 신청할 수 있습니다.

8. 특별계정 과거 운용실적 예시

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2023 (2023.12.31)											
			A+차이나		MMF형		국내채권형		글로벌MVP30		글로벌MVP60		글로벌MVP채권형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	151,455,963		166,716,353		59,617,128		233,961,828		1,176,597,120		47,347,162	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,311.54		1,189.72		1,299.02		1,380.22		1,651.08		1,151.45	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	198,640,442		198,346,522		77,443,809		322,918,720		1,942,656,072		54,517,695	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	2.26		1.76		2.52		3.90		6.67		1.37	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	76,792,246	38.7	190,850,553	96.2	74,479,319	96.2	158,842,179	49.2	787,032,828	40.5	30,875,231	56.6
		외화유가 증권	107,509,897	54.1	-	-	-	-	155,269,493	48.1	1,123,783,516	57.8	20,890,692	38.3
		유동성 및 기타	14,338,299	7.2	7,495,969	3.8	2,964,490	3.8	8,807,048	2.7	31,839,728	1.6	2,751,772	5.0
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.63		0.17		0.22		0.51		0.66		0.22	
		기간 총 수수료총액	1,499,112		354,272		166,308		1,678,485		12,273,013		118,078	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2023 (2023.12.31)											
			선진마켓주식형		유럽주식형		이머징마켓채권형		인덱스주식형		ETF글로벌MVP30		ETF글로벌MVP60	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	9,328,427		25,900,626		25,436,564		19,570,922		75,884,803		563,513,472	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	2,777.35		1,653.47		1,188.16		1,539.08		1,202.04		1,480.54	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	25,908,280		42,825,972		30,222,807		30,121,117		91,216,614		834,305,620	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	14.95		6.88		1.71		4.59		3.18		7.57	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	-	-	10,524,125	34.8	28,698,158	95.3	45,041,617	49.4	225,094,737	27.0
		외화유가 증권	25,006,310	96.5	40,750,077	95.2	17,038,253	56.4	-	-	39,208,909	43.0	502,107,121	60.2
		유동성 및 기타	901,970	3.5	2,075,896	4.8	2,660,429	8.8	1,422,959	4.7	6,966,089	7.6	107,103,762	12.8
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.66		0.47		0.22		0.50		0.35		0.39	
		기간 총 수수료총액	173,639		211,561		68,230		144,501		322,257		3,032,345	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2023 (2023.12.31)											
			글로벌IT 소프트웨어주식형		아시아주식형		이머징마켓주식형		글로벌베이지스주식형		선진국투자등급 회사채권형		더나은미래글로벌ESG 주식형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	126,607,132		44,883,007		950,076		14,696,621		5,963,240		26,652,700	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,734.95		3,026.38		1,232.32		3,040.81		964.13		1,080.54	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	219,656,456		135,833,246		1,170,797		44,689,703		5,749,349		28,799,254	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	17.03		10.81		1.95		12.08		-0.49		2.97	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	-	-	-	-	11,032,366	24.7	3,488,952	60.7	-	-
		외화유가 증권	206,626,880	94.1	131,671,672	96.9	1,039,764	88.8	31,318,552	70.1	1,554,613	27.0	27,616,497	95.9
		유동성 및 기타	13,029,575	5.9	4,161,574	3.1	131,033	11.2	2,338,784	5.2	705,783	12.3	1,182,756	4.1
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.60		0.51		0.66		0.54		0.22		0.60	
		기간 총 수수료총액	1,039,319		738,961		7,872		224,028		12,294		181,398	

※ 과거의 실적은 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 천좌, 천원, %)

FY2023 (2023.12.31)															
글로벌멀티인컴		글로벌성장주식형		글로벌인프라 부동산형		글로벌채권 매크로전략형		글로벌컨슈머주식형		글로벌하이일드 채권형		글로벌헬스케어 주식형		배당주식형	
25,002,098		111,967,951		14,356,451		37,279,886		62,405,288		121,122,748		14,481,289		58,284,562	
1,874.99		3,244.85		1,627.73		1,258.24		2,203.60		1,395.61		1,267.97		3,161.34	
46,878,575		363,319,659		23,368,459		46,907,039		137,516,281		169,040,354		18,361,782		184,257,257	
8.14		18.88		8.59		2.34		10.12		3.53		3.15		13.96	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	10,406,595	44.5	-	-	118,731,173	86.3	-	-	-	-	181,257,303	98.4
44,688,738	95.3	354,068,238	97.5	11,690,719	50.0	42,642,025	90.9	12,260,429	8.9	156,619,289	92.7	17,580,575	95.7	-	-
2,189,837	4.7	9,251,421	2.5	1,271,145	5.4	4,265,014	9.1	6,524,678	4.7	12,421,065	7.3	781,206	4.3	2,999,954	1.6
0.40		0.66		0.79		0.22		0.66		0.37		0.66		0.40	
225,500		2,097,949		228,246		108,375		851,216		642,981		129,524		705,143	

(단위 : 천좌, 천원, %)

FY2023 (2023.12.31)															
글로벌MVP주식형		글로벌인덱스주식형		ETF국내신성장주식형		글로벌하이일드채권형 (환오픈형)		달러MMF형 (환오픈형)		미국주식형		인도주식형		ETF글로벌신성장 주식형	
90,814,032		6,166,876		5,551,106		4,764,613		37,994,248		170,027,368		51,201,222		101,675,384	
1,677.60		1,864.79		1,184.24		1,264.11		1,200.89		1,880.12		1,762.06		1,713.15	
152,349,516		11,499,937		6,573,847		6,022,971		45,627,050		319,671,139		90,219,599		174,184,990	
10.67		12.56		1.55		4.82		3.93		15.45		13.38		12.52	
-	-	-	-	786,021	12.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40,349,093	26.5	3,383,480	29.4	5,212,201	79.3	-	-	41,184,623	90.3	-	-	42,921,781	47.6	16,091,239	9.2
99,299,307	65.2	7,515,458	65.4	-	-	5,323,660	88.4	-	-	306,527,432	95.9	43,116,596	47.8	150,600,632	86.5
12,701,116	8.3	600,999	5.2	575,626	8.8	699,310	11.6	4,442,427	9.7	13,143,707	4.1	4,181,222	4.6	7,493,120	4.3
0.69		0.45		0.61		0.30		0.30		0.60		0.60		0.60	
945,552		50,855		37,754		16,348		177,919		1,701,398		395,064		1,000,754	

(단위 : 천좌, 천원, %)

FY2023 (2023.12.31)									
[인덱스ETF] 미국나스닥100		[인덱스ETF] 미국S&P500		ETF AI MVP(적극)		ETF AI MVP(중립)		미국국채형	
96,362,938		27,585,257		2,964,926		1,272,120		12,369,320	
1,248.03		1,171.23		1,046.74		994.34		1,001.37	
120,263,538		32,308,811		3,103,506		1,264,914		12,386,248	
10.04		9.46		2.66		-0.32		0.13	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	153,831	5.0	443,380	35.1	-	-
115,427,675	96.0	30,313,873	93.8	2,777,278	89.5	730,109	57.7	10,964,877	88.5
4,835,863	4.0	1,994,938	6.2	172,397	5.6	91,425	7.2	1,421,371	11.5
0.50		0.50		0.89		0.89		0.33	
379,866		118,684		27,249		13,235		11,304	

※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2022 (2022.12.31)											
			A+차이나		MMF형		국내채권형		글로벌MVP30		글로벌MVP60		글로벌MVP채권형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	167,867,093		200,541,014		55,715,628		268,949,832		1,258,299,244		47,007,603	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,483.17		1,149.08		1,238.61		1,225.84		1,376.61		1,089.00	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	248,974,818		230,437,088		69,010,157		329,689,916		1,732,182,701		51,191,321	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	3.79		1.53		2.19		2.58		4.30		0.89	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	77,539,672	31.1	216,672,905	94.0	66,952,575	97.0	104,712,202	31.8	508,288,356	29.3	16,439,510	32.1
		외화유가 증권	161,819,223	65.0	-	-	-	-	198,191,728	60.1	1,126,021,962	65.0	28,276,299	55.2
		유동성 및 기타	9,615,923	3.9	13,764,183	6.0	2,057,581	3.0	26,785,986	8.1	97,872,383	5.7	6,475,512	12.6
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.63		0.17		0.22		0.51		0.66		0.22	
		기간 총 수수료총액	1,702,857		412,471		158,905		1,903,511		12,361,355		112,482	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2022 (2022.12.31)											
			글로벌멀티인컴		글로벌성장주식형		글로벌인프라부동산형		글로벌채권매크로 전략형		글로벌컨슈머주식형		글로벌하이일드 채권형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	39,301,388		107,963,966		21,141,981		42,574,889		67,117,871		152,666,429	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,729.99		2,170.55		1,452.79		1,192.52		1,760.32		1,260.67	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	67,990,922		234,341,089		30,714,886		50,771,441		118,148,895		192,462,549	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	7.48		10.75		7.18		1.92		6.98		2.55	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	-	-	14,039,489	45.7	-	-	101,626,731	86.0	-	-
		외화유가 증권	60,383,888	88.8	220,202,156	94.0	13,638,150	44.4	41,126,992	81.0	12,540,303	10.6	175,913,148	91.4
		유동성 및 기타	7,607,034	11.2	14,138,933	6.0	3,037,247	9.9	9,644,448	19.0	3,981,862	3.4	16,549,401	8.6
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.40		0.66		0.79		0.22		0.66		0.37	
		기간 총 수수료총액	267,849		1,791,627		339,749		112,581		907,964		795,969	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2022 (2022.12.31)											
			글로벌헬스케어 주식형		배당주식형		선진마켓주식형		유럽주식형		이머징마켓채권형		인덱스주식형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	19,493,558		65,067,021		10,389,390		30,071,177		29,290,904		17,729,155	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,169.67		2,607.55		2,326.82		1,327.51		1,122.66		1,250.60	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	22,801,081		169,665,369		24,174,226		39,919,715		32,883,795		22,172,155	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	2.26		11.10		12.19		3.85		1.22		2.33	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	46,445,648	27.4	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	117,758,293	69.4	-	-	-	-	12,956,512	39.4	21,078,354	95.1
		외화유가 증권	21,908,465	96.1	-	-	22,706,512	93.9	37,692,017	94.4	16,090,697	48.9	-	-
		유동성 및 기타	892,616	3.9	5,461,428	3.2	1,467,714	6.1	2,227,697	5.6	3,836,586	11.7	1,093,801	4.9
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.66		0.40		0.66		0.47		0.22		0.50	
		기간 총 수수료총액	125,881		742,188		176,756		201,323		67,186		144,845	

※ 과거의 실적미 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2022 (2022.12.31)											
			ETF글로벌MVP30		ETF글로벌MVP60		글로벌MVP주식형		글로벌인덱스주식형		ETF국내신성장주식형		글로벌하이일드채권형 (환오픈형)	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	85,471,643		572,886,724		90,434,976		8,195,633		3,730,550		4,653,407	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,073.41		1,232.26		1,286.30		1,509.15		1,029.08		1,101.95	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	91,746,261		705,943,479		116,326,604		12,368,450		3,839,045		5,127,802	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	1.37		4.34		5.35		8.65		0.27		2.28	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	346,067	9.0	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	36,548,607	39.8	133,205,981	18.9	27,515,048	23.7	2,681,930	21.7	2,870,173	74.8	-	-
		외화유가 증권	48,289,955	52.6	497,817,368	70.5	81,777,644	70.3	8,914,341	72.1	-	-	4,648,034	90.6
		유동성 및 기타	6,907,699	7.5	74,920,130	10.6	7,033,913	6.0	772,179	6.2	622,804	16.2	479,768	9.4
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.35		0.39		0.69		0.45		0.61		0.30	
		기간 총 수수료총액	351,581		2,794,565		830,244		54,501		19,399		15,259	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2022 (2022.12.31)											
			달러MMF형 (환오픈형)		미국주식형		인도주식형		ETF글로벌신성장 주식형		글로벌IT 소프트웨어주식형		아시아주식형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	74,279,707		177,060,742		41,208,908		97,130,017		114,485,282		50,510,465	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,137.10		1,324.73		1,460.94		1,342.99		1,148.06		2,878.11	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	84,463,126		234,556,916		60,203,695		130,444,470		131,436,263		145,374,905	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	3.33		6.92		9.82		7.30		4.47		10.58	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	74,487,272	88.2	-	-	-	-	13,740,494	10.5	-	-	-	-
		외화유가 증권	-	-	208,038,808	88.7	57,110,433	94.9	110,604,597	84.8	123,316,872	93.8	140,051,678	96.3
		유동성 및 기타	9,975,854	11.8	26,518,108	11.3	3,093,262	5.1	6,099,379	4.7	8,119,390	6.2	5,323,227	3.7
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.30		0.60		0.60		0.60		0.60		0.51	
		기간 총 수수료총액	263,517		1,582,086		347,627		924,064		933,863		835,727	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2022 (2022.12.31)									
			이머징마켓주식형		글로벌베이직스주식형		선진국투자등급 회사채권형		더나은미래글로벌ESG 주식형		[인덱스ETF] 미국나스닥100	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	963,962		15,786,629		6,952,957		32,599,207		46,706,010	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,125.72		2,516.00		922.01		899.81		813.20	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	1,085,148		39,719,185		6,410,719		29,333,014		37,981,534	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	1.15		9.54		-1.23		-5.84		-12.70	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	-	-	5,852,688	91.3	-	-	-	-
		외화유가 증권	949,082	87.5	37,005,337	93.2	-	-	27,393,000	93.4	35,247,204	92.8
		유동성 및 기타	136,066	12.5	2,713,848	6.8	558,031	8.7	1,940,015	6.6	2,734,330	7.2
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.66		0.54		0.22		0.60		0.50	
		기간 총 수수료총액	8,147		228,319		10,140		185,746		190,214	

※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2021 (2021.12.31)											
			A+차이나		MMF형		국내채권형		글로벌MVP30		글로벌MVP60		글로벌MVP채권형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	166,508,677		167,320,268		61,799,883		314,139,136		1,250,584,938		44,235,674	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,875.00		1,127.00		1,252.00		1,443.00		1,711.00		1,204.00	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	312,423,166		188,641,311		77,404,147		453,460,705		2,140,910,986		53,373,013	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	7.44		1.45		2.55		5.71		9.16		2.26	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	73,867,215	23.6	180,477,064	95.7	73,745,792	95.3	95,078,823	21.0	474,596,435	22.2	11,243,377	21.1
		외화유가 증권	229,921,918	73.6	-	-	-	-	337,306,474	74.4	1,589,775,033	74.3	37,350,118	70.0
		유동성 및 기타	8,634,033	2.8	8,164,247	4.3	3,658,355	4.7	21,075,408	4.6	76,539,518	3.6	4,779,518	9.0
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.63		0.17		0.22		0.51		0.66		0.22	
		기간 총 수수료총액	2,479,765		273,626		191,664		2,135,606		11,402,122		102,120	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2021 (2021.12.31)											
			글로벌멀티인컴		글로벌성장주식형		글로벌인프라부동산형		글로벌채권 매크로전략형		글로벌컨슈머주식형		글로벌하이일드 채권형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	30,728,753		108,974,369		20,725,984		42,859,081		69,466,043		184,369,737	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,831.00		3,433.00		1,603.00		1,294.00		2,617.00		1,434.00	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	56,278,378		374,260,315		33,332,412		55,471,683		181,926,465		264,517,563	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	9.49		24.60		11.36		3.26		16.36		4.72	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	-	-	15,265,915	45.8	-	-	155,774,167	85.6	-	-
		외화유가 증권	52,982,545	94.1	356,346,484	95.2	13,204,758	39.6	51,599,990	93.0	18,662,499	10.3	262,531,479	99.2
		유동성 및 기타	3,295,833	5.9	17,913,831	4.8	4,861,739	14.6	3,871,693	7.0	7,489,799	4.1	1,986,084	0.8
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.40		0.66		0.79		0.22		0.66		0.37	
		기간 총 수수료총액	193,453		2,595,660		149,894		114,348		1,244,067		1,066,579	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2021 (2021.12.31)											
			글로벌헬스케어 주식형		배당주식형		선진마켓주식형		유럽주식형		이머징마켓채권형		인덱스주식형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	14,601,077		69,104,259		10,490,371		33,243,470		27,225,324		17,857,552	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,217.00		3,176.00		2,627.00		1,708.00		1,330.00		1,630.00	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	17,783,546		220,489,289		27,574,139		56,817,268		36,223,373		29,115,702	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	3.34		16.13		16.46		9.44		3.66		6.45	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	59,065,168	26.8	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	151,387,129	68.7	-	-	-	-	14,702,707	40.6	27,641,915	94.9
		외화유가 증권	16,586,166	93.3	-	-	25,831,733	93.7	54,362,248	95.7	17,091,371	47.2	-	-
		유동성 및 기타	1,197,380	6.7	10,036,992	4.6	1,742,406	6.3	2,455,020	4.3	4,429,295	12.2	1,473,787	5.1
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.66		0.40		0.66		0.47		0.22		0.61	
		기간 총 수수료총액	111,789		918,114		172,635		232,542		89,948		195,225	

※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2021 (2021.12.31)											
			ETF글로벌MVP30		ETF글로벌MVP60		글로벌MVP주식형		글로벌인덱스주식형		ETF국내신성장주식형		글로벌하이일드채권형 (환오픈형)	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	88,389,906		477,082,599		74,395,878		4,211,002		2,048,015		4,526,723	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,297.00		1,522.00		1,731.00		1,708.00		1,562.00		1,165.00	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	114,667,465		726,172,474		128,885,249		7,194,631		3,200,318		5,272,983	
특별계정 자산운용 연평균수익률	회계기간	연평균 수익률	6.83		12.00		16.82		14.49		5.68		4.74	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	275,225	8.6	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	5,769,812	5.0	92,797,419	12.8	21,213,931	16.5	1,776,540	24.7	2,604,206	81.4	-	-
		외화유가 증권	103,032,705	89.9	603,410,670	83.1	96,050,194	74.5	4,165,270	57.9	-	-	4,428,380	84.0
		유동성 및 기타	5,864,948	5.1	29,964,385	4.1	11,621,124	9.0	1,252,821	17.4	320,887	10.0	844,603	16.0
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.35		0.39		0.69		0.45		0.61		0.30	
		기간 총 수수료총액	335,040		1,895,336		637,305		23,578		6,938		12,543	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2021 (2021.12.31)											
			달러MMF형 (환오픈형)		미국주식형		인도주식형		ETF글로벌신성장 주식형		글로벌IT소프트웨어 주식형		아시아주식형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	40,612,039		168,271,847		33,436,118		97,673,399		119,679,232		53,446,175	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,077.00		2,118.00		1,490.00		1,887.00		1,812.00		3,648.00	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	43,763,488		356,591,912		49,844,404		184,392,450		216,944,873		195,075,157	
특별계정 자산운용 연평균수익율	회계기간	연평균 수익율	2.48		30.25		13.26		24.00		35.07		15.81	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		수익증권	37,750,967	86.3	-	-	-	-	18,930,984	10.3	-	-	-	-
		외화유가 증권	-	-	340,460,253	95.5	46,980,447	94.3	157,095,785	85.2	203,945,412	94.0	189,761,185	97.3
		유동성 및 기타	6,012,521	13.7	16,131,659	4.5	2,863,957	5.7	8,365,681	4.5	12,999,461	6.0	5,313,972	2.7
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.30		0.60		0.60		0.60		0.60		0.51	
		기간 총 수수료총액	84,733		1,730,137		188,811		896,408		1,021,410		1,142,736	

(단위 : 천좌, 천원, %)

항목	기준	구분	FY2021 (2021.12.31)					
			이머징마켓주식형		글로벌베이지스주식형		선진국투자등급 회사채권형	
특별계정 총좌수	회계년도말	잔고수	1,056,639		16,550,940		4,813,591	
특별계정 기준가격	회계년도말	평가액(원)	1,298.00		2,605.00		1,075.00	
특별계정 자산총액	회계년도말	잔액	1,372,099		43,142,595		5,177,691	
특별계정 자산운용 연평균수익률	회계기간	연평균 수익률	3.01		10.78		1.41	
특별계정 자산구성내역 및 비율(%)	회계년도말	주식	-	-	-	-	-	-
		채권	-	-	-	-	-	-
		수익증권	-	-	-	-	4,654,119	89.9
		외화유가 증권	1,195,426	87.1	40,902,343	94.8	-	-
		유동성 및 기타	176,673	12.9	2,240,252	5.2	523,572	10.1
특별계정 운용관련수수료 (운영+투자일임+ 수탁+사무관리보수)	회계기간	수수료율	0.66		0.54		0.22	
		기간 총 수수료총액	9,495		223,965		14,019	

※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

4. 기타사항

1. 변액보험 판매자격

「시간에 투자하는 변액연금보험(무)2404」는 생명보험협회에서 실시하는 자격시험에 합격한 임직원 및 보험 설계사 등 모집 종사자에 한하여 판매할 수 있습니다.

2. 약관 등 기초서류 요구권

계약자는 동 운용설명서 외에 필요한 약관 등 기초서류 (다만, 보험료 및 해약환급금 산출방법서 중 보험료 계산에 관한사항 제외)를 보험 회사에 요구할 수 있으며, 계약자의 현재 특별계정 내역을 확인할 수 있습니다.

3. 기준가격과 순자산가치 확인 Site 및 협회 비교공시 활용 안내

3-1

「시간에 투자하는 변액연금보험(무)2404」의 특별계정 기준가격과 순자산가치는 당사 홈페이지 (life.miraeasset.com) 상품공시실이나 생명보험협회 홈페이지(www.klia.or.kr) 공시실 → 상품비교 공시 → 변액보험 → 펀드현황을 통해 확인 가능합니다. 당사의 변액보험 인터넷 공시실은 다음과 같습니다.

- ① life.miraeasset.com 에 접속
- ② 초기화면 우측상단의 공시실 클릭
- ③ 상품공시실 → 변액보험공시 → 변액보험 특별계정 운용현황 및 계약관리내용 등 조회





3-2

생명보험협회 상품비교공시에서는 매일의 변액보험 펀드별 기준가격 및 수익률, 매월 말 자산구성현황, 특별계정 보수 및 비용, 운용회사 등을 공시하고 있으며, 여러 생명보험회사의 펀드 수익률과 최근 가격변동 등을 직접 비교·확인할 수 있습니다. 또한 저축성 변액보험의 경우 상품마다 사업비용과 위험보장비용, 최저보증비용 등을 매달 공시하고 있으며, 소비자가 특정 상품에 대해 원하는 예상 펀드수익률을 선택시 해당 상품의 예상 수익률을 비교할 수 있습니다.

4. 변액보험 관련 상담 전화번호

기 관	미래에셋생명보험	금융감독원	생명보험협회
변액보험담당부서	02-3271-4274	국번없이 1332	02)2262-6565
고객상담부서	1588-0220		

5. 펀드변경방법 및 절차 안내

 홈페이지 [평일 08:00~22:00]	 모바일창구 [평일 08:00~22:00]	 변액 전담 고객센터 [평일 09:00~17:00]	 내방 신청 [평일 09:00~16:00]
<ol style="list-style-type: none"> ① http://life.miraeasset.com 미래에셋생명 홈페이지 접속 ② 인증방식 선택 후 로그인 (공동인증, 카카오페이인증, 간편비밀번호 등) ③ 메뉴 > 나의 계약 바로가기 ④ 메뉴 > 변액 > 변액보험 펀드변경 → 펀드변경 신청 선택 ⑤ 원하는 펀드변경방식 선택 후 변경 	<ol style="list-style-type: none"> ① 미래에셋생명 모바일창구 앱(App)접속 ② 인증방식 선택 후 로그인 (공동인증, 카카오페이인증, 간편비밀번호 등) ③ 메뉴 > 변액 > 변액보험 펀드변경 → 펀드변경 신청 선택 ④ 원하는 펀드변경방식 선택 후 변경 	<ol style="list-style-type: none"> ① 고객센터(1588-0220) ② 본인여부 확인 ③ 4번 변액보험 관련 전문상담 선택 ④ 0번 변액 전문 상담사 연결 선택 ⑤ 상담사를 통한 펀드 변경 	<ol style="list-style-type: none"> ① 필요서류 - 본인 : 계약자 신분증 - 대리인 : 내방자 신분증, 계약자 위임장 (인감 확인, 자필 작성), 계약자 인감 증명서 ② 본점 고객센터/디지털라운지 방문

5. 용어 정의

1. 변액보험

변액보험은 회사에서 계약자가 납입한 보험료의 자금을 조성하여 특별계정으로 운용하고, 그 특별계정의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액, 해약환급금 등이 변동하는 보험입니다.

2. 특별계정

계약자적립액에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 말합니다.

3. 펀드

투자목적 및 대상에 따라 구분된 특별계정 자산을 말합니다.

4. 계약자적립액

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

계약자적립액은 기본보험료에 의한 계약자적립액과 추가납입보험료에 의한 계약자적립액을 더한 금액입니다.

5. 기본보험료

- 월납입형 : 계약자가 계약을 체결할 경우 매월 계속 납입하기로 한 월납보험료를 말합니다.

- 일시납입형 : 계약자가 계약을 체결할 경우 납입하는 일시납보험료를 말합니다.

6. 추가납입 보험료

보험계약이 성립되고, 기본보험료 이외에 보험기간 중에 수시로 납입하는 보험료로서 해당월까지 계약자가 납입하기로 약정한 기본보험료 총액을 초과하여 납입한 보험료를 말합니다.

- 월납입형 : 보험계약이 성립되고, 기본보험료 이외에 보험기간 중에 수시로 납입하는 보험료로서, 해당월까지 계약자가 납입하기로 약정한 기본보험료 총액을 초과하여 납입한 보험료를 말합니다.

- 일시납입형 : 보험계약이 성립되고, 일시납 기본보험료 이외에 보험기간 중에 추가로 납입하는 보험료를 말합니다.

7. 이미 납입한 보험료

계약자가 납입한 기본보험료와 추가납입보험료의 합계를 말하며, 계약자가 계약자적립액의 인출 또는 기본보험료 감액시 이미 납입한 보험료는 인출한 계약자적립액 및 감액한 비율만큼 감소합니다. 다만, 연금개시 후 보험기간에는 이미 납입한 보험료에서 투자실적연금(100세만기) 지급액의 합계를 차감합니다.

8. 최저사망적립액

보험기간동안 피보험자가 사망한 경우, 특별계정의 운용실적과는 관계없이 보장하는 최저한도의 금액으로서 약관에서 정하는 사망 시점의 '이미 납입한 보험료'를 말합니다. 다만, 연금개시후 보험기간에는 '이미 납입한 보험료'에서 '연금개시 후 보험기간 중 발생한 투자실적연금(100세만기) 지급액의 합계'를 차감한 금액(0보다 적은 경우 0)을 말합니다.

9. 최저사망적립액 보증비용

보험기간 중 특별계정의 운용실적과 관계없이 최저사망적립액의 지급을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

10. 최저연금기준적립액

최저연금보증형에 한하여 산출방법서에서 정한 바에 따라 납입보험료에서 해당월의 위험보험료 및 부가보험료등을 공제한 금액을 최저보증연금(100세만기) 기준 이율에 따라 계약일 이후부터 연금개시나이 계약해당일까지 계산한 금액을 말하며, '기본보험료에 의한 최저연금기준적립액' 및 '추가납입보험료에 의한 최저연금기준적립액'을 합한 금액입니다.

11. 최저보증연금(100세만기)

최저연금보증형에 한하여 연금개시후 보험기간 중 피보험자가 매월 계약해당일에 살아 있을 경우 특별계정의 운용실적과 관계없이 지급하는 연금액으로서, 연금기준적립액에 최저보증연금(100세만기) 기준이율을 적용하여 산출방법서에서 정한 방법에 따라 계산한 연금을 말하며, 연금개시시점에 확정되는 연금액을 보증 지급해 드립니다.

12. 최저보증연금(100세만기) 보증비용

최저연금보증형에 한하여 특별계정의 운용실적과 관계없이 최저보증연금(100세만기)의 지급을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.