



TÓM TẮT ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM AN NGHIỆP HƯU TRÍ

Tham gia Hợp đồng bảo hiểm An Nghiệp Hưu Trí là một cam kết dài hạn và không được rút trước tài khoản bảo hiểm hưu trí. Khi tham gia sản phẩm bảo hiểm này, Quý khách vui lòng đọc và lưu ý các điểm tóm tắt về điều khoản bảo hiểm như bên dưới. Tài liệu Tóm tắt điều khoản này không phải là hợp đồng bảo hiểm. Mọi chi tiết về quyền lợi bảo hiểm sẽ được quy định trong Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm An Nghiệp Hưu Trí.

I. QUYỀN LỢI SẢN PHẨM

QUYỀN LỢI BẢO HIỂM RỦI RO	CHI TIẾT
Quyền lợi hỗ trợ chi phí mai táng	Nhận giá trị lớn hơn giữa 10% Số tiền bảo hiểm và (5) năm triệu đồng nếu Thành Viên Được Bảo Hiểm (TVĐBH) tử vong.
Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVVV)	<p>Nhận Số tiền bảo hiểm (STBH) cộng với Giá trị tài khoản (GTTK) hưu trí tại thời điểm TVĐBH tử vong hoặc TTTBVVV nếu TVĐBH tử vong hoặc TTTBVVV trước khi đến (i) Tuổi nhận quyền lợi hưu trí hoặc (ii) tuổi 60, tùy vào ngày nào đến trước</p> <p>Nhận GTTK hưu trí tại thời điểm TVĐBH tử vong hoặc TTTBVVV nếu TVĐBH hiêm tử vong hoặc TTTBVVV:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) trong thời gian Tạm thời đóng tài khoản bảo hiểm hưu trí, hoặc(ii) khi GTTK hưu trí không còn đủ để chi trả cho Khoản khấu trừ hàng tháng, hoặc(iii) sau khi TVĐBH đến Tuổi nhận quyền lợi hưu trí hay 60 tuổi, tùy vào ngày nào đến trước. <p>Quyền lợi hỗ trợ chi phí mai táng sẽ không bị khấu trừ khi Công ty chấp thuận chi trả quyền lợi bảo hiểm tử vong.</p> <p>Tất cả các quyền lợi bảo hiểm khác sẽ chấm dứt hiệu lực ngay sau khi quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc TTTBVVV được Công ty chấp thuận chi trả.</p>

QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ	CHI TIẾT																
Quyền lợi gia tăng Giá trị tài khoản hưu trí	<p>Nếu thỏa điều kiện theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản, Công ty sẽ tự động cộng vào GTTK hưu trí một khoản tiền thưởng tương ứng với tỷ lệ phần trăm tổng khoản lãi đã tích lũy trong 5 Năm thành viên liền kề trước thời điểm tính thưởng theo bảng dưới đây. Thời điểm tính thưởng là các Ngày kỷ niệm thành viên theo bảng bên dưới và còn trong Thời hạn đóng phí.</p> <table border="1" data-bbox="520 439 1444 853"> <thead> <tr> <th data-bbox="520 439 991 584">Thời điểm tính thưởng – Ngày kỷ niệm thành viên thứ</th> <th data-bbox="991 439 1444 584">Quyền lợi gia tăng GTTK hưu trí (% tổng khoản lãi đã tích lũy trong 5 Năm thành viên liền kề trước đó)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="520 584 991 622">5</td> <td data-bbox="991 584 1444 622">7,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="520 622 991 660">10</td> <td data-bbox="991 622 1444 660">7,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="520 660 991 698">15</td> <td data-bbox="991 660 1444 698">15,0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="520 698 991 736">20</td> <td data-bbox="991 698 1444 736">15,0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="520 736 991 775">25</td> <td data-bbox="991 736 1444 775">18,0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="520 775 991 813">30</td> <td data-bbox="991 775 1444 813">18,0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="520 813 991 853">35</td> <td data-bbox="991 813 1444 853">18,0%</td> </tr> </tbody> </table>	Thời điểm tính thưởng – Ngày kỷ niệm thành viên thứ	Quyền lợi gia tăng GTTK hưu trí (% tổng khoản lãi đã tích lũy trong 5 Năm thành viên liền kề trước đó)	5	7,5%	10	7,5%	15	15,0%	20	15,0%	25	18,0%	30	18,0%	35	18,0%
Thời điểm tính thưởng – Ngày kỷ niệm thành viên thứ	Quyền lợi gia tăng GTTK hưu trí (% tổng khoản lãi đã tích lũy trong 5 Năm thành viên liền kề trước đó)																
5	7,5%																
10	7,5%																
15	15,0%																
20	15,0%																
25	18,0%																
30	18,0%																
35	18,0%																
Quyền lợi hưu trí định kỳ	<p>Công ty sẽ chi trả quyền lợi hưu trí theo định kỳ năm, nửa năm, quý, hoặc tháng, tùy theo thỏa thuận giữa TVĐBH và Công ty, kể từ Ngày kỷ niệm thành viên ngay sau ngày TVĐBH đạt Tuổi nhận quyền lợi hưu trí.</p> <p>Trong thời hạn nhận quyền lợi hưu trí, phần quyền lợi hưu trí chưa đến kỳ chi trả sẽ được Công ty tính lãi theo mức lãi suất không thấp hơn mức lãi suất cam kết của Công ty</p>																
Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí	<p>Giá trị tài khoản hưu trí sẽ được tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất tích lũy tại từng thời điểm, nhưng sẽ không thấp hơn mức lãi suất cam kết của Công ty.</p> <p>Mức lãi suất cam kết của từng năm hợp đồng sẽ được Công ty thông báo trước cho mỗi giai đoạn 5 năm. Sau mỗi 5 năm, Công ty sẽ tính toán lại mức lãi suất cam kết và áp dụng cho 5 năm tiếp theo. Trong mọi trường hợp, mức lãi suất cam kết sẽ không thấp hơn 1%/năm.</p> <p>Lãi suất tích lũy sẽ được công bố hàng tháng trên trang thông tin điện tử của Công ty. Lãi suất tích lũy được xác định bằng tỷ suất đầu tư thực tế hàng tháng của Quỹ hưu trí trừ đi chi phí quản lý Quỹ hưu trí.</p>																

II. LOẠI TRỪ BẢO HIỂM:

1. Điều khoản loại trừ áp dụng cho Quyền lợi bảo hiểm tử vong: Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm tử vong, và việc bảo hiểm đối với TVĐBH sẽ bị chấm dứt hiệu lực nếu TVĐBH tử vong do hậu quả trực tiếp hay gián tiếp của bất kỳ lý do nào dưới đây:

- Tự tử trong vòng 24 tháng kể từ Ngày hiệu lực bảo hiểm hay từ ngày của lần khôi phục hiệu lực sau cùng theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm này, tùy vào ngày nào đến sau. Đối với khoản gia tăng của Số tiền bảo hiểm, loại trừ do nguyên nhân tự tử theo quy định tại Điều này sẽ được áp dụng cho thời hạn 24 tháng tính từ ngày có hiệu lực của việc gia tăng hoặc khôi phục lại hiệu lực, tùy vào ngày nào đến sau; hoặc
- Nhiễm HIV hay AIDS hay các bệnh liên quan đến HIV/AIDS; hoặc
- Do hậu quả trực tiếp của Tình trạng sức khỏe đã có trước. Tình trạng sức khỏe đã có trước được hiểu là sự tồn tại hay phát sinh của bất kỳ tổn thương hoặc bệnh nào mà Thành viên được bảo hiểm đã được chẩn đoán, chăm sóc, điều trị trong khoảng thời gian 24 tháng trước

Ngày hiệu lực bảo hiểm hay ngày khôi phục hiệu lực, tùy vào ngày nào đến sau trừ khi TVĐBH đã được bảo hiểm liên tục hơn 24 tháng; hoặc

- Do hành vi cố ý của TVĐBH hoặc Người thụ hưởng. Trong trường hợp do hành vi cố ý của Người thụ hưởng, Công ty sẽ chỉ chi trả quyền lợi bảo hiểm cho Người thụ hưởng được chỉ định nào không tham gia vào các hành vi đó và theo phần quyền lợi bảo hiểm đã được chỉ định; hoặc
- Do bị thi hành án tử hình.

Trong trường hợp TVĐBH tử vong do những nguyên nhân nói trên. Công ty sẽ chi trả Giá trị tài khoản hưu trí, sau khi đã trừ các chi phí hợp lý (nếu có) và tất cả các quyền lợi bảo hiểm khác theo quy định của Quy tắc và Điều khoản này đối với TVĐBH tương ứng sẽ bị chấm dứt hiệu lực.

2. Điều khoản loại trừ áp dụng cho Quyền lợi bảo hiểm Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn: Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu TVĐBH bị Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn do nguyên nhân trực tiếp hay gián tiếp của bất kỳ sự kiện nào dưới đây:

- Tự tử trong vòng 24 tháng kể từ Ngày hiệu lực bảo hiểm hay từ ngày của lần khôi phục hiệu lực sau cùng theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản này, tùy vào ngày nào đến sau; hoặc
- Nhiễm HIV hay AIDS hay các bệnh liên quan đến HIV/AIDS; hoặc
- hành vi cố ý hay hành vi phạm tội của TVĐBH hay Người thụ hưởng theo quy định của pháp luật Việt Nam hoặc các nước khác nếu hành vi phạm tội này xảy ra ngoài lãnh thổ Việt Nam. Trong trường hợp do hành vi cố ý hay hành vi phạm tội của Người thụ hưởng, Công ty sẽ chỉ chi trả quyền lợi bảo hiểm cho Người thụ hưởng được chỉ định nào không tham gia vào các hành vi đó và theo phần quyền lợi bảo hiểm đã được chỉ định; hoặc
- tự hủy hoại bản thân hoặc tự mình gây ra các thương tật dù trong tình trạng tinh táo hay mất trí; hoặc
- phục vụ trong lực lượng vũ trang trong thời gian chiến tranh bất kể có tuyên chiến hay không tuyên chiến, hoặc hành động theo mệnh lệnh chiến đấu hay lập lại trật tự công cộng; hoặc
- do bất cứ khuyết tật bẩm sinh nào được phát hiện hay chẩn đoán. Khuyết tật bẩm sinh là tình trạng bệnh đã có từ khi mới sinh, có thể là sự bất thường về thực thể hoặc về chức năng. Khuyết tật đó có thể là do di truyền, mắc phải do ảnh hưởng của các biến cố trong tử cung, hoặc do kết hợp của các nguyên nhân trên; hoặc
- khuyết tật về thực thể hay tâm thần đã có trước Ngày hiệu lực bảo hiểm hay lần khôi phục sau cùng, tùy vào ngày nào đến sau. Trong trường hợp này, tất cả các quyền lợi bảo hiểm khác theo quy định của Quy tắc và Điều khoản này đối với TVĐBH tương ứng sẽ tiếp tục được duy trì hiệu lực.

Trong trường hợp này, tất cả các quyền lợi bảo hiểm khác theo quy định của Quy tắc và Điều khoản này đối với TVĐBH tương ứng sẽ tiếp tục được duy trì hiệu lực

III. THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ:

- **Thời hạn đóng phí:** là khoảng thời gian kể từ Ngày hiệu lực bảo hiểm đến Ngày kỷ niệm thành viên ngay sau ngày Thành viên được bảo hiểm đạt Tuổi nhận quyền lợi hưu trí.
- **Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí:** là 15 năm tính từ Ngày kỷ niệm thành viên ngay sau ngày Thành viên được bảo hiểm đạt Tuổi nhận quyền lợi hưu trí.

IV. NGHĨA VỤ CUNG KÊ KHAI THÔNG TIN TRUNG THỰC:

Là cơ sở để công ty bảo hiểm chấp thuận hay từ chối bảo hiểm cho khách hàng và cũng là cơ sở cho việc giải quyết quyền lợi bảo hiểm về sau. Vì vậy, đây là trách nhiệm mà khách hàng phải đảm bảo tuân thủ khi tham gia bảo hiểm nhân thọ. Việc kê khai không đầy đủ hoặc không trung thực thông tin

trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm có thể sẽ dẫn đến tình trạng hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt hoặc quyền lợi bảo hiểm không được chi trả.

V. THỜI GIAN CÂN NHẮC:

Bên mua bảo hiểm có quyền từ chối tham gia bảo hiểm trong vòng 21 ngày kể từ Ngày bên mua bảo hiểm đã nhận được bộ hợp đồng bảo hiểm. Công ty sẽ hoàn lại số phí bảo hiểm mà Bên mua bảo hiểm đã đóng, không có lãi, sau khi trừ đi các chi phí giao dịch, nếu có.

VI. CÁC LOẠI CHI PHÍ

Sản phẩm bảo hiểm An Nghiệp Hưu Trí áp dụng các loại chi phí như sau:

1. Phí ban đầu
2. Phí bảo hiểm rủi ro
3. Phí quản lý hợp đồng
4. Phí quản lý quỹ
5. Phí chuyển tài khoản bảo hiểm hưu trí
6. Chi phí khác

Khách hàng vui lòng xem chi tiết mức phí áp dụng nêu tại **Chương 5 của Quy tắc và Điều khoản** sản phẩm này.

Các loại chi phí liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm nêu trên có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. AIA Việt Nam sẽ thông báo đến BMBH trước khi thay đổi.

VII. THAM GIA VÀ CHẤM DỨT BẢO HIỂM:

Trong thời hạn hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu bổ sung Thành viên được bảo hiểm vào Hợp đồng bảo hiểm, với điều kiện Thành viên được bảo hiểm thỏa điều kiện tham gia bảo hiểm. Việc bảo hiểm của Thành viên được bảo hiểm mới sẽ có hiệu lực khi được Công ty chấp thuận bằng văn bản. Ngày hiệu lực của Thành viên được bảo hiểm là ngày Công ty chấp thuận bảo hiểm và được ghi trên Thư xác nhận tham gia bảo hiểm hưu trí.

Khi Thành viên được bảo hiểm không còn là thành viên của Bên mua bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có trách nhiệm phải thông báo cho Công ty bằng văn bản

VIII. MỤC TIÊU VÀ CHÍNH SÁCH ĐẦU TƯ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Mục tiêu và Chính sách đầu tư của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện là đạt được lợi nhuận đầu tư ổn định đồng thời đảm bảo khả năng thanh toán.

Quỹ Hưu trí tự nguyện có chính sách đầu tư thận trọng và dài hạn, chủ yếu phân bổ vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp và tiền gửi ngân hàng và đáp ứng với tỷ lệ phân bổ tài sản theo quy định của pháp luật.