

Cơ hội tối ưu hiệu quả
đầu tư dài hạn

Bảo vệ tài chính
trọn đời

Linh hoạt và chủ động
kiểm soát kế hoạch

Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị

Invest**A**



Cơ hội tối ưu hiệu quả
đầu tư dài hạn

Bảo vệ tài chính
trọn đời

Linh hoạt và chủ động
kiểm soát kế hoạch





Cơ hội tối ưu hiệu quả
đầu tư dài hạn

Bảo vệ tài chính
trọn đời

Linh hoạt và chủ động
kiểm soát kế hoạch

Cơ hội tối ưu hiệu quả đầu tư dài hạn

QUỸ CÂN BẰNG

Đầu tư trung/ dài hạn

Mức rủi ro đầu tư **trung bình**

Với mục tiêu cân bằng giữa sự ổn định thu nhập và sự tăng trưởng vốn trong thời gian trung và dài hạn, Quỹ Cân Bằng bao gồm:



Trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính phủ có bảo lãnh, trái phiếu đô thị, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi các tổ chức tín dụng (từ 35% đến 65%)
Các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và chứng khoán chưa niêm yết (từ 35% đến 65%)

QUỸ THẬN TRỌNG

Đầu tư trung/ dài hạn

Mức rủi ro đầu tư **tương đối thấp**

Với mục tiêu tạo thu nhập ổn định, Quỹ Thận Trọng bao gồm:



Trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính phủ có bảo lãnh, trái phiếu đô thị, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi các tổ chức tín dụng (từ 70% đến 100%)
Các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và chứng khoán chưa niêm yết (tối đa 30%).

KẾT QUẢ ĐẦU TƯ THỰC TẾ CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ *

Tỷ suất lợi nhuận quy năm	Năm 2017**	Năm 2018	Từ 20/03/2017 đến 31/12/2018
Quỹ Cân Bằng	17,6%	-3,2%	7,5%
Quỹ Thận Trọng	7,9%	2,1%	5,6%
VN-Index	37,6%	-9,3%	13,3%

* Quỹ Thận Trọng và Quỹ Cân Bằng được thành lập vào 20/03/2017.
Kết quả hoạt động của các quỹ liên kết đơn vị trong quá khứ chỉ cho mục đích tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động trong tương lai.

** Từ 20/03/2017 đến 31/12/2017: tỷ suất lợi nhuận không quy năm

VÍ DỤ MINH HỌA PHÂN BỐ PHÍ:

Anh A mua Bảo hiểm Liên kết đơn vị InvestA với phí bảo hiểm cơ bản là 10.000.000 đồng và chọn tỷ lệ đầu tư cho phí bảo hiểm cơ bản là: 30% Quỹ Cân Bằng và 70% Quỹ Thận Trọng.

Việc phân bổ phí như sau:

- Chi phí ban đầu năm thứ nhất:
 $10.000.000 \times 80\% = 8.000.000$ (đồng)
- Phí phân bổ dùng mua đơn vị Quỹ:
 $10.000.000 - 8.000.000 = 2.000.000$ (đồng)
- Phí phân bổ dùng mua đơn vị Quỹ Cân Bằng:
 $2.000.000 \times 30\% = 600.000$ (đồng)
- Phí phân bổ dùng mua đơn vị Quỹ Thận Trọng:
 $2.000.000 \times 70\% = 1.400.000$ (đồng)

Mức rủi ro bạn có thể chấp nhận và lợi nhuận mong muốn của bạn là bao nhiêu? Với những **lựa chọn linh hoạt**, bạn có thể đầu tư vào Quỹ liên kết đơn vị phù hợp với mong muốn.

Chúng tôi hợp tác với những công ty **quản lý danh mục đầu tư** chuyên nghiệp và giàu kinh nghiệm. Vì vậy hãy an tâm rằng, dù với khoản đầu tư nhỏ, bạn vẫn có cơ hội đạt hiệu quả tối ưu.

Thị trường luôn biến động, vì vậy bạn có thể **chủ động kiểm soát rủi ro**, điều chỉnh và thay đổi tỉ lệ đầu tư vào các Quỹ phù hợp với từng thời điểm.

Việc đầu tư tài sản của các quỹ và giá đơn vị Quỹ hàng tuần luôn được ngân hàng giám sát. Kết quả đầu tư hằng năm được công bố, **đảm bảo minh bạch** trên trang thông tin điện tử của AIA Việt Nam: aia.com.vn

Bảo vệ tài chính trọn đời

Quyền lợi bảo hiểm tử vong*

Khách hàng sẽ nhận 100% Số tiền bảo hiểm hiện tại và toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng khi Người được bảo hiểm (NĐBH) tử vong trước 100 tuổi

Đến
100
tuổi

Quyền lợi bảo hiểm tàn tật toàn bộ & vĩnh viễn (TTTB&VV)*

Khách hàng sẽ nhận được 100% Số tiền bảo hiểm hiện tại cộng với toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng khi NĐBH bị tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn trước 70 tuổi

Đến
70
tuổi

Quyền lợi bảo hiểm tử vong do tai nạn*

Khách hàng được chi trả thêm 100% Số tiền bảo hiểm khi Người được bảo hiểm tử vong do tai nạn trước 65 tuổi.
Tổng mức chi trả quyền lợi tử vong do tai nạn của tất cả các hợp đồng bảo hiểm có với Công ty mà một NĐBH có thể được hưởng, không vượt quá hạn mức 8 tỷ đồng. Hạn mức này có thể được điều chỉnh tăng theo quy định của công ty.

Trước
65
tuổi

Quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư

Khách hàng sẽ nhận được một lần quyền lợi bảo hiểm cho bệnh ung thư với giá trị bằng 25% Số tiền bảo hiểm nếu NĐBH mắc bệnh ung thư trước 65 tuổi.

Trước
65
tuổi

Tổng quyền lợi bảo hiểm bệnh hiểm nghèo của tất cả Hợp đồng bảo hiểm có với công ty mà một NĐBH có thể được hưởng, bao gồm cả quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư này, không vượt quá hạn mức bảo hiểm bệnh hiểm nghèo. Hiện tại, hạn mức này là 4 tỷ đồng và có thể được điều chỉnh tăng theo quy định của công ty.

15 tuổi
trở lên

Quyền lợi bảo hiểm tăng thêm

Công ty sẽ chi trả thêm 10% Số tiền bảo hiểm trong trường hợp Người được bảo hiểm từ 15 (mười lăm) tuổi trở lên vào thời điểm tử vong và được xác định không hút thuốc lá

Quyền lợi đáo hạn

Khách hàng sẽ nhận được giá trị tài khoản hợp đồng được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau Ngày đáo hạn.

*Người được bảo hiểm tử vong hoặc TTTB&VV dưới 4 tuổi, quyền lợi bảo hiểm sẽ được điều chỉnh giảm theo tỷ lệ quy định trong Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm

Linh hoạt và chủ động

- Thay đổi tỷ lệ đầu tư vào các Quỹ bất kỳ lúc nào để phù hợp mục tiêu đầu tư & mức độ chấp nhận rủi ro.
- Chuyển đổi quỹ để tận dụng cơ hội đầu tư tùy theo tình hình thị trường.
- Cân đối quỹ để đảm bảo tỷ trọng giá trị các quỹ của hợp đồng.
- Đầu tư thêm bất kỳ lúc nào hoặc thay đổi mức phí bảo hiểm cơ bản để phù hợp theo nhu cầu và khả năng tài chính.
- Rút tiền từ Giá trị tài khoản của hợp đồng khi có nhu cầu tài chính cấp bách kể từ năm hợp đồng thứ 3 trở đi.
- Thay đổi Số tiền bảo hiểm cho phù hợp với nhu cầu bảo vệ ở mỗi giai đoạn khác nhau của cuộc đời. Đặc biệt, nhân dịp kết hôn hoặc sinh con hoặc nhận con nuôi từ năm hợp đồng thứ 3 trở đi và trước khi NĐBH đạt 65 tuổi, khách hàng có thể yêu cầu tăng 25% Số tiền bảo hiểm hiện tại mà không cần cung cấp bằng chứng về sức khỏe và tài chính, nếu khách hàng đáp ứng các điều kiện được quy định trong Quy tắc, điều khoản sản phẩm. Quyền lợi này được thực hiện tối đa 2 lần trong suốt thời hạn hợp đồng.
- Tham gia thêm sản phẩm bảo hiểm bổ sung bất kỳ lúc nào để gia tăng quyền lợi bảo hiểm khi tai nạn hoặc ốm đau.



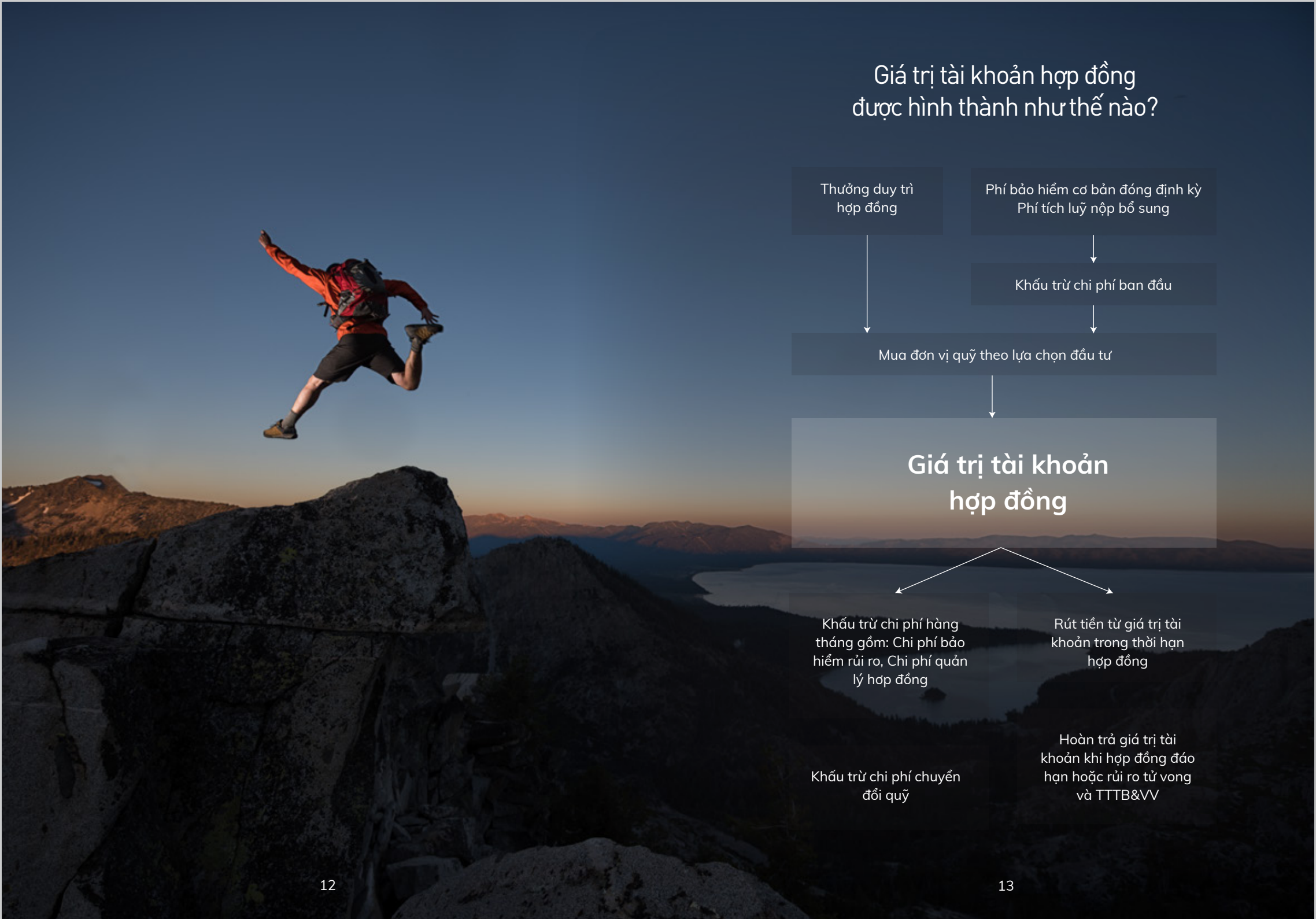
CÁC QUYỀN LỢI KHÁC

Thưởng duy trì hợp đồng

Vào các ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 5, 10, 15 và 20, khi đóng đủ và đúng hạn phí bảo hiểm cơ bản trong 5 năm liên kế trước đó, khách hàng sẽ có khoản thưởng duy trì hợp đồng là 3% Giá trị bình quân trong 60 tháng gần nhất của Giá trị tài khoản hợp đồng để mua thêm đơn vị quỹ.

Quyền nhận giá trị tài khoản khi khách hàng yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm

Khách hàng sẽ nhận được giá trị tài khoản hợp đồng tại thời điểm Hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt sau khi trừ đi các khoản nợ và chi phí huỷ bỏ hợp đồng, nếu có.



Thông tin về Định giá và Chi phí

VỀ ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

Cách định giá Đơn vị quỹ

Giá đơn vị quỹ của một quỹ liên kết đơn vị được xác định vào ngày định giá hàng tuần bằng cách chia Giá trị tài sản thuần của quỹ cho tổng các đơn vị có trong quỹ. Giá đơn vị quỹ sẽ được cập nhật thường xuyên và công khai trên trang thông tin điện tử của AIA Việt Nam.

Giá đơn vị quỹ

Là giá của một Đơn vị quỹ khi Công ty thực hiện việc mua Đơn vị quỹ của Bên mua bảo hiểm hoặc bán Đơn vị quỹ cho Bên mua bảo hiểm. Các giao dịch của hợp đồng sẽ áp giá đơn vị quỹ vào ngày định giá gần nhất, ngay sau khi giao dịch đó được Công ty chấp thuận.

Các trường hợp bất khả kháng liên quan đến Quỹ liên kết đơn vị

Công ty có quyền tạm ngưng hoặc hoãn định giá, mua hoặc bán các Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị, bao gồm các trường hợp sau:

- Việc đóng cửa hoặc tạm ngưng giao dịch của một sàn giao dịch chứng khoán chính
- Một số tài sản mà Quỹ liên kết đơn vị đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch
- Tạm ngưng dịch vụ của công ty quản lý Quỹ và/hoặc ngân hàng lưu ký và/hoặc ngân hàng giám sát và/hoặc bộ phận quản trị Quỹ của ngân hàng giám sát.
- Các tình huống khác theo quy định của pháp luật.



VỀ CÁC LOẠI CHI PHÍ

Chi phí ban đầu

là khoản chi phí khấu trừ từ phí bảo hiểm cơ bản và phí tích lũy thanh toán cho hợp đồng như sau:

	Tỷ lệ khấu trừ chi phí ban đầu từ năm đóng phí thứ:					
	1	2	3	4	5-20	Từ năm thứ 21
Phí bảo hiểm cơ bản đóng định kỳ	80%	70%	30%	20%	2.5%	2%
Phí tích lũy đóng bổ sung	1%	1%	1%	1%	1%	1%

Chi phí quản lý hợp đồng

là khoản chi phí để duy trì và cung cấp thông tin liên quan đến hợp đồng bảo hiểm. Mức phí 25.000 đồng/tháng và có thể thay đổi nhưng không vượt quá 60.000 đồng/tháng.

Chi phí chuyển đổi quỹ

Trong mỗi năm hợp đồng, công ty sẽ miễn chi phí chuyển đổi quỹ cho lần yêu cầu chuyển đổi quỹ đầu tiên. Từ lần chuyển đổi quỹ thứ 2 trở đi, chi phí chuyển đổi quỹ cho mỗi lần là 1% giá trị chuyển đổi nhưng không vượt quá 100.000 đồng. Không tính phí khi cân đối quỹ, rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng, và chi phí hủy bỏ hợp đồng.

Chi phí bảo hiểm rủi ro

là khoản chi phí cho cam kết đối với các quyền lợi bảo hiểm rủi ro của hợp đồng bảo hiểm.

Chi phí quản lý quỹ

là khoản chi phí được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý quỹ liên kết đơn vị. Chi phí này được khấu trừ trước khi tính giá trị tài sản thuần của mỗi quỹ vào mỗi ngày định giá với mức chi phí quản lý quỹ của từng quỹ liên kết đơn vị như sau:

- Chi phí quản lý Quỹ Cân bằng: 2.0%/năm tính trên tổng tài sản của Quỹ.
- Chi phí quản lý Quỹ thận trọng: 2.0%/năm tính trên tổng tài sản của Quỹ.

Các loại chi phí nêu trên có thể thay đổi sau khi được sự chấp thuận của Bộ tài chính

Giải thích từ ngữ

Phí bảo hiểm cơ bản:
là khoản tiền đóng định kỳ được bên mua bảo hiểm chọn phù hợp với nhu cầu của mình khi tham gia hợp đồng.

Phí tích lũy:
là khoản tiền còn lại sau mỗi lần đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm. Nếu Bên mua bảo hiểm có yêu cầu về việc đóng phí bảo hiểm của các sản phẩm bổ sung, Phí tích lũy là khoản tiền còn lại sau mỗi lần đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm và các khoản phí bảo hiểm đến hạn của các sản phẩm bảo hiểm bổ sung trong Năm hợp đồng (nếu có).

Quỹ liên kết đơn vị (Quỹ):
là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị do công ty thiết lập tại từng thời điểm.

Giá trị quỹ:
là giá trị của từng quỹ trong một hợp đồng bảo hiểm, được xác định bằng số lượng đơn vị quỹ hiện hữu của quỹ nhân với giá đơn vị quỹ tương ứng.

ĐỂ ĐẢM BẢO QUYỀN LỢI

Các quyền lợi theo hợp đồng sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các Quỹ. **Kết quả đầu tư thực tế** không được đảm bảo, khách hàng được hưởng tất cả lợi nhuận và chấp nhận toàn bộ rủi ro từ kết quả đầu tư.

Giá trị tài khoản hợp đồng tùy thuộc vào hiệu quả đầu tư thực tế của từng quỹ và được phản ánh qua giá đơn vị quỹ.

Không nên chấm dứt hợp đồng trước thời hạn, vì hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn và các khoản phí phải trả trong thời gian đầu của hợp đồng bảo hiểm có thể rất cao. Khi chấm dứt hợp đồng sớm, khách hàng sẽ nhận được Giá trị tài khoản hợp đồng, sau khi trừ đi các khoản nợ.

Nên duy trì việc đóng phí bảo hiểm đầy đủ và đúng hạn. Việc đóng phí không đầy đủ hoặc tạm ngưng đóng phí sẽ làm giảm Giá trị tài khoản hợp đồng và có thể khiến hợp đồng bị mất hiệu lực.

Khách hàng phải tuân thủ các qui định tại hợp đồng bảo hiểm để đảm bảo quyền và lợi ích của mình.

Một số điều cần biết

Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm: từ 30 ngày tuổi đến 65 tuổi

Thời hạn hợp đồng: đến ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau lần sinh nhật thứ 100 của NĐBH

Thời hạn đóng phí: bằng thời hạn hợp đồng

Thời hạn đóng phí bắt buộc: 4 năm hợp đồng đầu tiên.



Những trường hợp loại trừ bảo hiểm

1. Những trường hợp loại trừ bảo hiểm khi Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị TTTBVVV:

Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn do hậu quả của bất kỳ lý do nào dưới đây:

- Do hành vi gian lận bảo hiểm theo quy định tại Bộ Luật hình sự; hoặc
- Tự tử trong vòng 24 tháng kể từ Ngày có hiệu lực của hợp đồng hay từ ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, 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 ngày nào đến sau; hoặc
- Do các nguyên nhân đã có trước ngày có hiệu lực của hợp đồng hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc
- Do chiến tranh.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong do những nguyên nhân nói trên, Công ty sẽ chi trả giá trị nào cao hơn giữa tổng phí bảo hiểm đã đóng và Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày Công ty nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm bị Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn do những nguyên nhân nói trên, tất cả các quyền lợi bảo hiểm khác theo quy định của Quy tắc và Điều khoản này sẽ tiếp tục được duy trì hiệu lực.

2. Những trường hợp loại trừ bảo hiểm khi Người được bảo hiểm tử vong do Tai nạn:

Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm tử vong do hậu quả của bất kỳ lý do nào dưới đây:

- Do hành vi gian lận bảo hiểm theo quy định tại Bộ Luật hình sự; hoặc
- Do hành vi vi phạm pháp luật, trừ trường hợp do vô ý; hoặc
- Nhiễm HIV hay AIDS hay các bệnh liên quan đến HIV/AIDS; hoặc
- Chiến tranh, các hoạt động xung đột vũ trang hoặc các hoạt động bạo động, gây rối, đình công hay khủng bố; hoặc
- Tham gia đánh nhau, ẩu đả; hay chống lại việc bắt giữ của cơ quan có thẩm quyền; hoặc
- Hành vi sử dụng chất kích thích, ma túy, sử dụng rượu bia quá nồng độ theo qui định

liên quan của pháp luật hoặc do ảnh hưởng của việc sử dụng thuốc không được chỉ định; tự tử hoặc mưu toan tự tử, hoặc cố tình tự gây thương tích trong lúc tinh táo hay mất trí; hoặc

- Tai nạn xảy ra trên phương tiện vận chuyển hàng không trừ trường hợp là hành khách đi trên chuyến bay thương mại có lịch trình thường xuyên; hoặc
- Tham gia vào các hoạt động giải trí nguy hiểm như: lặn có bình dưỡng khí, nhảy bungee (nhảy từ một độ cao nhất định với một sợi dây đàn hồi buộc ở cổ chân), nhảy dù, leo núi, đua ngựa hay đua xe, hành động nguy hiểm không cần thiết trừ trường hợp cứu người (như cứu bom, đua xe trái phép, vượt qua đường ray xe lửa khi đã có dấu hiệu cảnh báo từ đường sắt, biểu tình, đóng thế (diễn viên đóng thế), cố tình vượt tín hiệu giao thông khi đã có tín hiệu cảnh báo; đi xe vào đường cấm/ ngược chiều...); hoặc
- Do ảnh hưởng của chất phóng xạ.



Là thành viên của Tập Đoàn AIA – Tập đoàn bảo hiểm nhân thọ có 100 năm kinh nghiệm phục vụ hàng triệu người dân khắp khu vực Châu Á Thái Bình Dương. AIA Việt Nam mong muốn đóng góp vào sự an tâm của bạn trong mỗi giai đoạn quan trọng của cuộc đời. Hãy chuyển giao những băn khoăn ấy để chúng tôi chia sẻ cùng bạn.

LƯU Ý:

Tài liệu này chỉ tóm tắt quyền lợi sản phẩm và không phải là hợp đồng bảo hiểm. Mọi quy định, điều kiện và quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm sẽ được thực hiện theo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm Bảo hiểm liên kết đơn vị (được phê chuẩn theo công văn số 2425/BTC-QLBH ngày 23/02/2017 của Bộ Tài Chính và được sửa đổi, bổ sung theo công văn 4064/BTC-QLBH ngày 05/04/2019 của Bộ Tài Chính).





Hotline **028 3812 2777**
aia.com.vn

