

TÀI LIỆU GIỚI THIỆU SẢN PHẨM

SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG - QUYỀN LỢI ƯU VIỆT

Giải pháp tài chính vẹn toàn để bảo vệ những điều quan trọng nhất.

Bạn đang trong giai đoạn nào của cuộc đời?
Bạn đang bắt đầu công việc để làm bước tiến cho một sự nghiệp vững chắc?
Bạn đang chuẩn bị xây dựng hay đã có cho mình một gia đình hạnh phúc?
Cũng có thể bạn bắt đầu có những suy nghĩ “nghỉ hưu, mình sẽ làm gì?”

Dù bạn đang trong bất kì trong giai đoạn nào thì mục tiêu cuộc đời của mỗi người luôn là sự sung túc của gia đình, sự bình an của những người thân yêu và một kế hoạch hưu trí lý tưởng. **Hiểu những mong muốn ấy, chúng tôi đã tạo ra một giải pháp tài chính vẹn toàn để giúp bạn đạt được mục tiêu cuộc sống và bảo vệ những mục tiêu ấy một cách trọn vẹn nhất.**

Những điều quan trọng trong từng giai đoạn cuộc đời

Bước đường trưởng thành

Đây là thời điểm mà bạn tập trung vào công việc với những bước thăng tiến rõ ràng cùng với việc bắt đầu nghĩ đến việc tạo dựng một tài sản riêng cho chính mình. Về mặt tài chính lúc này đối với bạn có phần “thư thả hơn” bởi bạn đã có cho mình một công việc với mức thu nhập ổn định.

Tích lũy tiết kiệm là điều bạn cần làm trong giai đoạn này. **Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt** hoàn toàn có thể giúp bạn chủ động trong việc hoạch định và thực hiện kế hoạch tài chính lâu dài.

Xây dựng và thiết lập nền tảng gia đình

Cuộc sống luôn có nhiều ước mơ và hoài bão để thực hiện, công việc luôn có nhiều con đường để lựa chọn, nhưng không nơi nào bằng gia đình. Gia đình luôn là tài sản vô giá và cũng chính là động lực để bạn phấn đấu mỗi ngày.

Bạn có nghĩ: Lên một kế hoạch tài chính dài hạn cho những chi tiêu bất thường? Và gia đình có thể duy trì ở mức sống ổn định nếu có điều không mong muốn xảy đến?

Bảo vệ thuần túy và Tích lũy tài chính là những điều kiện ưu tiên cho bạn và gia đình trong giai đoạn này. **Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt** chính là giải pháp tài chính vẹn toàn để giúp bạn luôn an tâm trong cuộc sống với những nhu cầu tài chính bất ngờ và tương lai của những người thân trong gia đình.

Kế hoạch cho “công việc hưu trí”

Đây là thời điểm “vàng” để bạn rẽ sang một “công việc khác” theo cách riêng của bạn và lên kế hoạch tận hưởng với một tinh thần an nhiên nhất.

Hãy an tâm tích lũy và chăm sóc sức khỏe để tận hưởng giai đoạn vàng của cuộc sống theo cách mà bạn muốn. **Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt** với mức lãi suất ổn định và cam kết cùng quyền lợi được rút tiền từ giá trị tài khoản sẽ giúp bạn yên tâm về tài chính để hiện thực hóa những ước mơ chưa thành.

Đặc điểm sản phẩm

1. Linh hoạt lựa chọn quyền lợi bảo hiểm trước rủi ro Tử vong và Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn¹

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt mang đến cho khách hàng hai lựa chọn quyền lợi bảo hiểm khác nhau, để đáp ứng nhu cầu của các khách hàng ưu tiên yếu tố tiết kiệm cũng như các khách hàng ưu tiên yếu tố bảo vệ tài chính trước rủi ro.

Quyền lợi bảo hiểm cơ bản - Ưu tiên yếu tố tiết kiệm: khách hàng sẽ nhận được quyền lợi bảo hiểm là giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm hiện tại hoặc Giá trị tài khoản (chọn giá trị nào lớn hơn) khi sự kiện bảo hiểm xảy ra.

Quyền lợi bảo hiểm nâng cao - Ưu tiên yếu tố bảo vệ: khách hàng sẽ nhận được tổng giá trị Số tiền bảo hiểm hiện tại và Giá trị tài khoản khi sự kiện bảo hiểm xảy ra.

Ngoài ra, khách hàng có thể hoàn toàn linh hoạt thay đổi số tiền bảo hiểm, cũng như chủ động điều chỉnh kế hoạch tài chính phù hợp với nhu cầu cá nhân trong từng giai đoạn của cuộc đời, bằng việc chuyển đổi Lựa chọn quyền lợi bảo hiểm hay bổ sung thêm các sản phẩm bảo hiểm bổ sung, theo các điều kiện được quy định tại Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm.

Trường hợp tử vong dưới 4 tuổi, số tiền bảo hiểm hiện tại sẽ được điều chỉnh giảm theo tỷ lệ quy định.

2. Gia tăng Số tiền bảo hiểm nhân dịp các sự kiện quan trọng trong cuộc đời

Kết hôn và sinh con là những cột mốc quan trọng trong đời người. Các sự kiện này mở ra cánh cửa hạnh phúc mới cho cuộc đời nhưng đồng thời cũng đòi hỏi khách hàng phải có nhiều trách nhiệm hơn đối với những người thân yêu của mình. Thấu hiểu ý nghĩa sâu sắc và thực tế này của cuộc sống, **Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt** bảo đảm khách hàng sẽ được quyền tăng Số tiền bảo hiểm hiện tại lên đến 25% khi kết hôn hoặc sinh con mà không đòi hỏi khách hàng phải thăm định lại sức khỏe và tài chính với số tiền bảo hiểm sau khi tăng cộng với số tiền bảo hiểm của các hợp đồng khác tại Công ty không vượt quá số tiền bảo hiểm tối đa do Công ty quy định. Quyền lợi ưu tiên này cho phép khách hàng tối ưu hóa hợp đồng bảo hiểm hiện có để có thể an tâm với sự bảo vệ tài chính vững chắc hơn dành cho những người thân yêu của mình².

3. Hỗ trợ tài chính khi mắc bệnh ung thư

Nhằm hỗ trợ khách hàng trang trải các chi phí điều trị khi chẳng may mắc bệnh Ung thư (trước tuổi 65), một khoản tiền tương ứng 25% Số tiền bảo hiểm hiện tại sẽ được ứng trước từ quyền lợi bảo hiểm tử vong³.

Tổng quyền lợi bảo hiểm bệnh hiểm nghèo của tất cả các Hợp đồng bảo hiểm với Công ty mà một Người được bảo hiểm được nhận, bao gồm cả quyền lợi hỗ trợ tài chính 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, chấp thuận của tái bảo hiểm và Bộ Tài chính.

4. Quyền lợi được rút tiền từ giá trị tài khoản

Hỗ trợ kịp thời các nhu cầu tài chính cấp bách, khách hàng có thể rút tiền tối đa đến 80% Giá trị tài khoản kể từ Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ hai trở đi.

5. Bảo hiểm tăng thêm đối với khách hàng không hút thuốc lá

Sống khỏe là điều mà tất cả chúng ta đều mong muốn. Là công ty bảo hiểm nhân thọ luôn tiên phong trong các hoạt động vì sức khỏe cộng đồng và môi trường, AIA vận động các khách hàng duy trì lối sống khỏe mạnh bằng hành động thiết thực là Công ty sẽ chi trả thêm 10% Số tiền bảo hiểm hiện tại trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong từ 15 tuổi trở lên và không hút thuốc lá.

6. Bảo hiểm tăng thêm đối với khách hàng đóng đủ và đúng hạn phí bảo hiểm

Những khách hàng đóng đủ phí bảo hiểm cơ bản đầy đủ và đúng hạn sẽ được tăng thêm quyền lợi tử vong do tai nạn (trước 65 tuổi) tương ứng 100% Số tiền bảo hiểm hiện tại mà không phải trả thêm chi phí bảo hiểm rủi ro cho trường hợp này. Quyền lợi này được áp dụng cho những sự kiện tử vong do tai nạn xảy ra trong khoảng thời gian từ ngày đến hạn đóng phí của kỳ phí bảo hiểm được đóng gần nhất cho đến ngày đến hạn của kỳ phí kế tiếp.

Quyền lợi bảo hiểm tử vong do Tai nạn mà một Người được bảo hiểm có thể hưởng của tất cả các hợp đồng bảo hiểm tại Công ty, bao gồm cả quyền lợi bảo hiểm tử vong do Tai nạn theo Hợp đồng bảo hiểm này, không vượt quá Hạn mức bảo hiểm tử vong do Tai nạn. Hiện tại, Hạn mức này là 8 tỷ đồng và có thể được điều chỉnh tăng theo quy định của Công ty, chấp thuận của tái bảo hiểm và Bộ Tài chính.

7. Quyền lợi được thưởng khi duy trì hợp đồng

Vào ngày kỷ niệm hợp đồng lần thứ mười, một khoản Thưởng duy trì hợp đồng tương đương với 100% Tổng Số tiền tính Thưởng⁴ sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản. Tương tự, vào các ngày kỷ niệm hợp đồng lần thứ 15 và 20, khoản Thưởng duy trì hợp đồng sẽ tương đương với 10% Tổng Số tiền tính Thưởng. Để được hưởng quyền lợi này, khách hàng phải đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản vào mỗi Ngày đến hạn đóng phí trong những Năm hợp đồng trước đó.

8. Quyền lợi được hưởng lãi từ kết quả đầu tư

Trong suốt thời gian tham gia **Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt**, Giá trị tài khoản sẽ được tính lãi hàng tháng theo mức lãi suất tích lũy được Công ty công bố. Trong mọi trường hợp mức lãi suất tích lũy khi công bố sẽ không thấp hơn mức lãi suất cam kết tối thiểu theo năm sau đây: hai năm hợp đồng đầu tiên là 5%; hai năm hợp đồng tiếp theo là 4,5%;

từ năm hợp đồng thứ năm đến năm hợp đồng thứ tám lần lượt là 4%; 3,5%; 3%; 2,5% và từ năm thứ chín trở đi là 2%. Công ty cam kết thực hiện chính sách đầu tư thận trọng vào các tài sản có thu nhập ổn định và an toàn nhằm mục đích bảo toàn vốn như trái phiếu chính phủ (từ 60% - 100%), trái phiếu doanh nghiệp (từ 10% - 30%), tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (từ 0% - 15%).

9. Quyền lợi khi hợp đồng đáo hạn

Khách hàng sẽ nhận được toàn bộ Giá trị tài khoản khi hợp đồng bảo hiểm **Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt** là đáo hạn.

Lưu ý:

- (1) Được áp dụng khi người được bảo hiểm bị tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn trước 70 tuổi
- (2) Chỉ áp dụng: (i) từ năm hợp đồng thứ ba của các hợp đồng được phát hành với điều kiện chuẩn và trước khi Người được bảo hiểm đạt 65 tuổi; (ii) tối đa là hai lần trong suốt thời hạn hợp đồng; (iii) được thực hiện trong vòng 90 ngày kể từ ngày Người được bảo hiểm sinh con hoặc kết hôn.
- (3) Được khấu trừ khi thanh toán quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn.
- (4) Tổng số tiền tính Thưởng là tổng khoản lãi cộng dồn được tính vào các Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 6,7,8,9 và 10. Theo đó khoản lãi của mỗi năm hợp đồng này sẽ được tính bằng 50% khoản lãi được tích lũy vào Giá trị tài khoản cơ bản trong vòng 5 năm trước đó.

Một số khái niệm cơ bản

Phí bảo hiểm cơ bản: là khoản tiền được khách hàng xác định phù hợp với nhu cầu tài chính của mình, được thể hiện trên Giấy chứng nhận bảo hiểm và được đóng tại mỗi kỳ đóng phí theo định kỳ đóng phí đã chọn.

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 (nếu có).

Chi phí ban đầu: là khoản chi phí mà Công ty sẽ khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí tích lũy thu được tại mỗi lần đóng phí, trước khi phân bổ vào quỹ liên kết chung. Chi phí ban đầu được tính bằng tỷ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản và Phí tích lũy như sau:

Năm đóng phí	1	2	3	4	Từ năm thứ 5 trở đi
Phí bảo hiểm cơ bản	90%	80%	30%	20%	1,5%
Phí tích lũy	0%	0%	0%	0%	0%

Chi phí bảo hiểm rủi ro: là khoản chi phí để Công ty thực hiện cam kết đối với quyền lợi bảo hiểm rủi ro tại hợp đồng bảo hiểm. Mức phí này căn cứ vào tuổi và giới tính của Người được bảo hiểm.

Chi phí quản lý hợp đồng: là khoản chi phí để Công ty thực hiện việc duy trì và cung cấp thông tin liên quan đến hợp đồng bảo hiểm hiện đang được áp dụng ở mức 25.000 đồng/tháng và tối đa là 60.000 đồng/tháng. Mức tối đa này có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận.

Chi phí quản lý quỹ: tối đa là 2% giá trị tài sản đầu tư của Quỹ liên kết chung trong năm và được khấu trừ trước khi công bố lãi suất tích lũy cho khách hàng.

Chi phí rút tiền từ Giá trị tài khoản: không có.

Chi phí hủy bỏ hợp đồng: không có.

Giá trị tài khoản cơ bản: là số tiền tích lũy từ các khoản Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ cộng với khoản tiền lãi phát sinh sau khi trừ đi chi phí bảo hiểm rủi ro, chi phí quản lý hợp đồng hàng tháng và các khoản rút tiền (nếu có).

Giá trị tài khoản tích lũy: là số tiền tích lũy từ các khoản Phí tích lũy được phân bổ cộng với khoản tiền lãi phát sinh sau khi trừ đi chi phí bảo hiểm rủi ro, chi phí quản lý hợp đồng hàng tháng (nếu giá trị tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ các khoản này) và các khoản rút tiền (nếu có).

Giá trị tài khoản: là tổng Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản tích lũy.

Lãi suất tích lũy: là mức lãi suất từ kết quả đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung sau khi trừ đi Chi phí quản lý quỹ, được áp dụng để tính lãi vào Giá trị tài khoản.

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 Người được bảo hiểm.

Đóng phí bảo hiểm: Để đảm bảo thực hiện tốt kế hoạch tài chính của mình, khách hàng cần đóng phí như đã hoạch định. Trong bốn năm đầu tiên, mức Phí bảo hiểm cơ bản đã chọn là mức phí tối thiểu phải được đóng đầy đủ.

Định kỳ đóng phí: Năm, Nửa năm, Quý và Tháng

Tham gia hợp đồng bảo hiểm **Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt** là một cam kết dài hạn và khách hàng không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí khách hàng phải trả có thể sẽ rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.

Các trường hợp loại trừ bảo hiểm

1. Khi Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTB&VV):

Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị TTTB&VV do bất kỳ lý do nào dưới đây:

- do hành vi gian lận bảo hiểm;

- do hành vi tự tử trong vòng 24 (hai mươi bốn) tháng kể từ ngày có hiệu lực của hợp đồng hay từ ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau;
- do các nguyên nhân dẫn đến tử vong hoặc TTTB&VV 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;
- do chiến tranh.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong do những nguyên nhân nói trên, Công ty sẽ chỉ chi trả Giá trị tài khoản tính tại thời điểm tử vong.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm bị TTTB&VV 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. 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 trực tiếp hay gián tiếp của bất kỳ lý do nào dưới đây:

- do hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hay 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
- 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, tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích trong lúc tinh táo hay mất trí; hoặc
- tai nạn xảy ra do 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; 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 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; hoặc
- do ảnh hưởng của chất phóng xạ.

Là thành viên của Tập Đoàn AIA – Tập đoàn bảo hiểm nhân thọ có gần 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 cùng bạn chia sẻ.

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 Bảo hiểm Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - Quyền lợi ưu việt (được phê chuẩn theo công văn số 4281/BTC-QLBH ngày 04/04/2014, sửa đổi, bổ sung theo công văn số 9971/BTC-QLBH ngày 19/07/2016 & sửa đổi, bổ sung theo công văn số ____/BTC-QLBH ngày __/__/2018).

Hotline 028 3812 2777 aia.com.vn