



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

BẢNG MINH HỌA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM AN NGHIỆP HỮU TRÍ

I. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM:

Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam)

- ❖ Giấy phép thành lập và hoạt động số 16GP/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 14 tháng 7 năm 2008.
- ❖ Lĩnh vực kinh doanh: bảo hiểm nhân thọ, đầu tư tài chính.
- ❖ Vốn điều lệ: 1.244 tỉ đồng.
- ❖ Trụ sở chính: Tầng 15 – 16, Tòa nhà Royal Centre, 235 Nguyễn Văn Cừ, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- ❖ Điện thoại: (08) 3830 3333; Fax: (08) 6288 6969; Website: www.aia.com.vn

II. THÔNG TIN VỀ ĐẠI LÝ BẢO HIỂM:

Họ và tên: Product Actuarial
Mã số đại lý: 686868
Số CMND: 123456789

Địa chỉ liên hệ: 235 Nguyễn Văn Cừ, TP. Hồ Chí Minh
Văn phòng hoạt động: Royal Centre

III. THÔNG TIN VỀ BÊN MUA BẢO HIỂM:

Doanh nghiệp: Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam)
Giấy phép số: 16GP/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 14 tháng 7 năm 2008
Địa chỉ: Tòa nhà Royal Centre, 235 Nguyễn Văn Cừ, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

MỌI QUY ĐỊNH, ĐIỀU KIỆN VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẼ ĐƯỢC THỰC HIỆN THEO QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Khách hàng: Nguyễn Anh Quang
Đại lý: Product Actuarial
Ngày: 20/12/2013 16:55:56

Bảng minh họa phải có đầy đủ số trang dưới đây
Trang 1/6



III. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG:

	Họ và tên	Tuổi	Giới tính	Nhóm nghề	Số CMND/Hộ chiếu
Thành viên được bảo hiểm	Nguyễn Anh Quang	35	Nam	2	987654321
Địa chỉ liên hệ	235 Nguyễn Văn Cừ, TP. Hồ Chí Minh				

IV. THÔNG TIN HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM:

Đơn vị: đồng

Sản phẩm	Thành viên được bảo hiểm	Số tiền bảo hiểm	Thời hạn đóng phí (năm)	Thời hạn bảo hiểm (năm)	Phí bảo hiểm (năm)
Sản phẩm chính AN NGHIỆP HỮU TRÍ	Nguyễn Anh Quang	100.000.000	25	39	24.000.000
Sản phẩm bổ trợ					
<i>Tổng phí sản phẩm bổ trợ</i>					

Phí bảo hiểm theo định kỳ	Năm	Nửa năm	Quý	Tháng
Phí bảo hiểm cơ bản	24.000.000	12.000.000	6.000.000	2.000.000
Phí bảo hiểm đóng thêm				
Tổng phí bảo hiểm theo định kỳ	24.000.000	12.000.000	6.000.000	2.000.000

MỌI QUY ĐỊNH, ĐIỀU KIỆN VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẼ ĐƯỢC THỰC HIỆN THEO QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Khách hàng: Nguyễn Anh Quang
Đại lý: Product Actuarial
Ngày: 20/12/2013 16:55:56

Bảng minh họa phải có đầy đủ số trang dưới đây
Trang 2/6



VI. THÔNG TIN SẢN PHẨM CHÍNH:

A. Quyền lợi sản phẩm

1. Quyền lợi bảo hiểm:

Quyền lợi bảo hiểm khi Thành viên được bảo hiểm tử vong hoặc Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTB&VV) trước khi đến (i) Tuổi nhận quyền lợi hưu trí hoặc (ii) tuổi sáu mươi (60), tùy ngày nào tới trước:

Số tiền bảo hiểm cộng Giá trị tài khoản hưu trí tại thời điểm Thành viên được bảo hiểm tử vong hoặc TTTB&VV.

Quyền lợi bảo hiểm khi Thành viên được bảo hiểm tử vong hoặc TTTB&VV sau khi đến (i) Tuổi nhận Quyền lợi hưu trí hoặc (ii) tuổi sáu mươi (60), tùy ngày nào đến trước: toàn bộ Giá trị tài khoản hưu trí tại thời điểm Thành viên được bảo hiểm tử vong hoặc TTTB&VV.

Quyền lợi hỗ trợ chi phí mai táng: giá trị lớn hơn giữa 5.000.000 đồng hoặc 10% Số tiền bảo hiểm khi Thành viên được bảo hiểm tử vong.

2. Quyền lợi hưu trí định kỳ: Giá trị tài khoản hưu trí theo định kỳ trong vòng 15 năm.

3. Quyền lợi hưởng lãi suất đầu tư: Giá trị tài khoản hưu trí sẽ được hưởng lãi theo mức Lãi suất tích lũy do Công ty công bố định kỳ nhưng không thấp hơn mức Công ty cam kết.

4. Các quyền lợi khác:

- Quyền thay đổi Số tiền bảo hiểm, theo quy định của Công ty.

- Quyền lợi gia tăng Giá trị tài khoản hưu trí: vào Ngày kỷ niệm thành viên lần thứ 5, nếu Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ vào mỗi kỳ đến hạn đóng phí đến thời điểm xem xét, Giá trị tài khoản hưu trí sẽ được tự động cộng thêm một khoản tiền thưởng có giá trị bằng 10% Phí bảo hiểm cơ bản phân bổ trung bình năm đã đóng trong năm (5) năm thành viên đầu tiên.

- Quyền rút trước tài khoản hưu trí, quyền chuyển tài khoản hưu trí theo như quy định của pháp luật.

B. Các loại chi phí

1. Phí ban đầu: là khoản phí mà Công ty sẽ khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm thu được tại mỗi lần đóng phí trước khi phân bổ vào tài khoản hưu trí, áp dụng như sau:

Năm thành viên	1	2	3	4	5	6	7+
% Phí bảo hiểm cơ bản	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%
% Phí bảo hiểm đóng thêm	0%						

2. Phí bảo hiểm rủi ro: là chi phí dùng để chi trả Quyền lợi bảo hiểm (bao gồm Quyền lợi tử vong và TTTB&VV, quyền lợi hỗ trợ chi phí mai táng). Mức chi phí bảo hiểm sẽ căn cứ trên xác suất tử vong và TTTB&VV. Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hưu trí.

3. Phí quản lý hợp đồng: là chi phí dùng để duy trì hợp đồng bảo hiểm và được khấu trừ hàng tháng. Hiện tại, mức chi phí này là 20.000 đồng/tháng. Mức phí này có thể thay đổi nhưng không vượt quá 45.000 đồng /tháng. Mức tối đa của Phí quản lý hợp đồng có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận.

4. Phí quản lý quỹ: là chi phí dùng để chi trả các hoạt động quản lý của quỹ hưu trí, tối đa là 2% trên giá trị tài sản đầu tư của quỹ trong năm.

5. Phí chuyển tài khoản bảo hiểm hưu trí: được áp dụng khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu chuyển giao tài khoản hưu trí sang doanh nghiệp bảo hiểm khác.

Năm thành viên	1	2	3	4	5+
% Giá trị tài khoản hưu trí	5%	4%	3%	2%	1%

C. Chính sách đầu tư và lãi suất cam kết

Đối với sản phẩm này, Công ty cam kết thực hiện chính sách đầu tư thận trọng vào các tài sản có thu nhập ổn định, an toàn nhằm mục đích bảo toàn vốn như trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng. Trong 5 năm đầu, mức lãi cam kết tối thiểu của Công ty như sau:

Năm	2014	2015	2016	2017	2018
Mức lãi cam kết tối thiểu năm	6,0%	5,5%	5,0%	4,5%	4,0%

Mức lãi cam kết cho các năm tiếp theo sẽ được Công ty tính toán và công bố vào đầu mỗi năm tiếp theo, tuy nhiên trong mọi trường hợp mức lãi suất này sẽ không thấp hơn 1%/năm.

MỌI QUY ĐỊNH, ĐIỀU KIỆN VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẼ ĐƯỢC THỰC HIỆN THEO QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Khách hàng: Nguyễn Anh Quang

Đại lý: Product Actuarial

Ngày: 20/12/2013 16:55:56

Bảng minh họa phải có đầy đủ số trang dưới đây

Trang 3/6



BẢNG MINH HỌA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM - AN NGHIỆP HƯU TRÍ

Đơn vị: ngàn đồng

Năm thành viên	Tuổi TVĐBH	Phí bảo hiểm cơ bản và đóng thêm	Phí bảo hiểm phân bổ	Phí bảo hiểm rủi ro	Quyền lợi Bảo hiểm Hưu trí								
					Tại mức Lãi suất tích lũy cam kết 1%			Tại mức Lãi suất tích lũy minh họa 4%			Tại mức Lãi suất tích lũy minh họa 8%		
					Giá trị tài khoản hưu trí	Quyền lợi hưu trí định kỳ	QL từ vong/TTTB&VV	Giá trị tài khoản hưu trí	Quyền lợi hưu trí định kỳ	QL từ vong/TTTB&VV	Giá trị tài khoản hưu trí	Quyền lợi hưu trí định kỳ	QL từ vong/TTTB&VV
1	35	24.000	22.800	256	22.529		122.529	23.205		123.205	24.106		124.106
2	36	24.000	22.800	256	45.283		145.283	47.338		147.338	50.141		150.141
3	37	24.000	22.800	256	68.265		168.265	72.437		172.437	78.259		178.259
4	38	24.000	22.800	256	91.477		191.477	98.539		198.539	108.626		208.626
5	39	24.000	22.800	256	117.201		217.201	127.966		227.966	143.703		243.703
6	40	24.000	22.800	256	140.902		240.902	156.289		256.289	179.306		279.306
7	41	24.000	24.000	256	166.052		266.052	186.994		286.994	219.052		319.052
8	42	24.000	24.000	256	191.453		291.453	218.927		318.927	261.979		361.979
9	43	24.000	24.000	256	217.109		317.109	252.137		352.137	308.340		408.340
10	44	24.000	24.000	256	243.021		343.021	286.675		386.675	358.410		458.410
11	45	24.000	24.000	256	269.192		369.192	322.595		422.595	412.485		512.485
12	46	24.000	24.000	943	294.935		394.935	359.251		459.251	470.170		570.170
13	47	24.000	24.000	943	320.935		420.935	397.373		497.373	532.470		632.470
14	48	24.000	24.000	943	347.195		447.195	437.020		537.020	599.755		699.755
15	49	24.000	24.000	943	373.718		473.718	478.252		578.252	672.422		772.422
16	50	24.000	24.000	943	400.506		500.506	521.134		621.134	750.902		850.902
17	51	24.000	24.000	943	427.562		527.562	565.731		665.731	835.661		935.661
18	52	24.000	24.000	943	454.889		554.889	612.113		712.113	927.201		1.027.201
19	53	24.000	24.000	943	482.489		582.489	660.349		760.349	1.026.063		1.126.063
20	54	24.000	24.000	943	510.364		610.364	710.515		810.515	1.132.835		1.232.835
25	59	24.000	24.000	943	653.981		753.981	993.097		1.093.097	1.809.333		1.909.333
26	60				616.486	43.599	616.486	963.966	66.206	963.966	1.823.808	120.622	1.823.808
27	61				578.176	44.035	578.176	930.916	68.855	930.916	1.829.018	130.272	1.829.018
28	62				539.038	44.475	539.038	893.679	71.609	893.679	1.823.391	140.694	1.823.391
29	63				499.059	44.920	499.059	851.974	74.473	851.974	1.805.157	151.949	1.805.157
30	64				458.227	45.369	458.227	805.503	77.452	805.503	1.772.336	164.105	1.772.336
31	65				416.528	45.823	416.528	753.951	80.550	753.951	1.722.710	177.234	1.722.710

MỌI QUY ĐỊNH, ĐIỀU KIỆN VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẼ ĐƯỢC THỰC HIỆN THEO QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Khách hàng: Nguyễn Anh Quang
Đại lý: Product Actuarial
Ngày: 20/12/2013 16:55:56

Bảng minh họa phải có đầy đủ số trang dưới đây
Trang 4/6



BẢNG MINH HỌA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM - AN NGHIỆP HƯU TRÍ

Đơn vị: ngàn đồng

Năm thành viên	Tuổi TVDBH	Phi bảo hiểm cơ bản và đóng thêm	Phi bảo hiểm phân bổ	Phi bảo hiểm rủi ro	Quyền lợi Bảo hiểm Hữu trí								
					Tại mức Lãi suất tích lũy cam kết 1%			Tại mức Lãi suất tích lũy minh họa 4%			Tại mức Lãi suất tích lũy minh họa 8%		
					Giá trị tài khoản hưu trí	Quyền lợi hưu trí định kỳ	QL từ vong/ TTTB&VV	Giá trị tài khoản hưu trí	Quyền lợi hưu trí định kỳ	QL từ vong/ TTTB&VV	Giá trị tài khoản hưu trí	Quyền lợi hưu trí định kỳ	QL từ vong/ TTTB&VV
32	66				373.950	46.281	373.950	696.986	83.772	696.986	1.653.802	191.412	1.653.802
33	67				330.478	46.744	330.478	634.257	87.123	634.257	1.562.843	206.725	1.562.843
34	68				286.100	47.211	286.100	565.395	90.608	565.395	1.446.746	223.263	1.446.746
35	69				240.801	47.683	240.801	490.009	94.232	490.009	1.302.071	241.124	1.302.071
36	70				194.567	48.160	194.567	407.687	98.002	407.687	1.124.990	260.414	1.124.990
37	71				147.384	48.642	147.384	317.996	101.922	317.996	911.242	281.247	911.242
38	72				99.239	49.128	99.239	220.477	105.999	220.477	656.094	303.747	656.094
39	73				50.116	49.619	50.116	114.648	110.239	114.648	354.291	328.047	354.291
40	74					50.116			114.648			354.291	

Lưu ý:

- Quyền lợi gia tăng Giá trị tài khoản hưu trí đã được cộng vào Giá trị tài khoản hưu trí.
- Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm hưu trí là một cam kết dài hạn. Vì quyền lợi của mình, khách hàng sẽ không được rút trước tài khoản bảo hiểm hưu trí trừ các trường hợp được quy định trong Quy tắc Điều khoản của sản phẩm.

MỌI QUY ĐỊNH, ĐIỀU KIỆN VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẼ ĐƯỢC THỰC HIỆN THEO QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Khách hàng: Nguyễn Anh Quang
Đại lý: Product Actuarial
Ngày: 20/12/2013 16:55:56

Bảng minh họa phải có đầy đủ số trang dưới đây
Trang 5/6



XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG

Bằng việc ký tên vào Bảng minh họa này, tôi, đại diện theo pháp luật của Bên mua bảo hiểm, xác nhận đã được đại diện được ủy quyền của Công ty tiến hành phân tích nhu cầu, tư vấn, cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm và giải thích cụ thể các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm nói trên. Tôi theo đây xác nhận rằng đã hiểu rõ các đặc điểm của sản phẩm An Nghiệp Hưu Trí cũng như toàn bộ nội dung của Bảng minh họa này và đồng ý tham gia do nhận thấy Hợp đồng bảo hiểm này phù hợp với nhu cầu của tôi.

Tôi cũng hiểu rõ rằng:

1. Các quyền lợi và điều kiện bảo hiểm sẽ được điều chỉnh theo điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm và phụ thuộc vào việc đóng phí bảo hiểm cũng như việc kê khai đầy đủ và chính xác các thông tin liên quan đến Thành viên được bảo hiểm;
2. Mức Lãi suất tích lũy cam kết sẽ áp dụng mỗi giai đoạn năm (5) năm. Sau mỗi năm (5) năm, Công ty sẽ tính toán lại mức lãi suất cam kết mới cho khách hàng và áp dụng cho năm (5) năm tiếp theo. Giá trị thực tế của tài khoản hưu trí phụ thuộc vào Lãi suất tích lũy được áp dụng;
3. Giá trị tài khoản hưu trí được minh họa dựa trên giả định tất cả các khoản phí bảo hiểm đã được đóng đủ và không có bất kỳ Khoản nợ nào chưa thanh toán;
4. Phí của sản phẩm hỗ trợ đính kèm có thể thay đổi tùy theo từng sản phẩm và độ tuổi bảo hiểm;
5. Bảng minh họa này chỉ có giá trị khi có đầy đủ số trang;
6. Bảng minh họa này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm.

Bên mua bảo hiểm

Ký tên

Ngày/tháng/năm

Tôi, đại diện được ủy quyền của Công ty ký tên dưới đây cam kết đã giải thích và tư vấn đầy đủ cho khách hàng có tên nêu trên về sản phẩm An Nghiệp Hưu Trí và nội dung Bảng minh họa này.

Đại lý bảo hiểm/Chuyên viên tư vấn bảo hiểm

Ký tên

Ngày/tháng/năm

MỌI QUY ĐỊNH, ĐIỀU KIỆN VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẼ ĐƯỢC THỰC HIỆN THEO QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Khách hàng: Nguyễn Anh Quang

Đại lý: Product Actuarial

Ngày: 20/12/2013 16:55:56

Bảng minh họa phải có đầy đủ số trang dưới đây

Trang 6/6