

# AN NGHIỆP HƯU TRÍ



Nghỉ hưu không phải là dừng lại,  
mà là khởi đầu hành trình tận hưởng!



THE REAL LIFE  
COMPANY



## **Chuẩn bị càng sớm, cuộc sống khi nghỉ hưu càng an nhàn!**

Chúng ta ngày càng đòi hỏi chất lượng cuộc sống cao hơn và mong muốn duy trì mức sống như vậy ngay cả khi đã nghỉ hưu.

Muốn đạt được điều này, vấn đề quan trọng nhất là phải đảm bảo có được nguồn thu nhập ổn định và đáp ứng được các nhu cầu mà bạn mong muốn khi nghỉ hưu. Chính vì vậy, những nhà tư vấn tài chính hàng đầu đều có chung một lời khuyên: hãy bắt đầu thực hiện kế hoạch tài chính của bạn cho thời kỳ hưu trí càng sớm càng tốt!



Lần đầu tiên được giới thiệu tại Việt Nam, sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện mang đến cho bạn cơ hội chuẩn bị và xây dựng kế hoạch tài chính vững chắc cho thời kỳ hưu trí một cách hữu hiệu ngay từ khi bạn đang sung sức trong sự nghiệp và tài chính. Quan trọng hơn cả là bạn không phải thực hiện kế hoạch này một mình mà công ty của bạn sẽ chung tay góp sức cùng bạn về mặt tài chính. Nhờ vậy, bạn sẽ:

**Được hưởng chế độ phúc lợi mà công ty dành cho bạn ngay cả khi bạn đã nghỉ hưu**

**Có nguồn thu nhập ổn định và độc lập tài chính khi bạn đã hết tuổi lao động**

**An tâm tận hưởng tuổi hưu an nhàn**

**An Nghiệp Hưu Trí của AIA mang đến cho bạn cơ hội tối ưu để hoạch định kế hoạch tài chính cho tuổi hưu an nhàn của bạn ngay từ hôm nay!**



## An tâm gắn kết, tận hưởng ngày vàng

**An Nghiệp Hưu Trí** giúp bạn tạo dựng Giá trị Tài khoản Hưu trí tăng trưởng liên tục, và toàn bộ Giá trị Tài khoản Hưu trí sẽ được chi trả cho bạn theo định kỳ trong vòng 15 năm kể từ ngày đến tuổi nhận quyền lợi hưu trí, giúp bạn hoàn toàn an tâm tận hưởng các kế hoạch cho tuổi hưu an nhàn của mình.

**Thời điểm  
tham gia**

Doanh Nghiệp  
đóng góp

Nhân viên  
đóng góp

Giai đoạn tích lũy

**Tuổi về hưu tối thiểu**  
Nữ: 55 tuổi, Nam: 60 tuổi

15 năm

Giai đoạn nhận  
quyền lợi hưu trí

Nhân viên



### **Nhận thêm thu nhập hấp dẫn từ đóng góp của Công ty nơi bạn làm việc: <sup>(1)</sup>**

Tài khoản hưu trí của bạn sẽ được tích lũy từ khoản đóng góp của công ty nơi bạn làm việc <sup>(2)</sup> và của bạn. Bạn sẽ là người thụ hưởng tổng Giá trị Tài khoản Hưu trí này ngay cả khi thay đổi công ty làm việc <sup>(3)</sup>.

### **Hưởng lợi từ kết quả đầu tư:**

Giá trị Tài khoản Hưu trí sẽ được tính lãi hàng tháng theo mức lãi suất cạnh tranh dựa trên kết quả đầu tư <sup>(4)</sup> và đảm bảo không thấp hơn lãi suất cam kết công bố mỗi 5 năm. Lãi suất cam kết như sau:

<b>Năm</b>	2014	2015	2016	2017	2018	2019 trở đi
<b>Lãi suất cam kết</b>	6.0%	5.5%	5.0%	4.5%	4.0%	1.0%

### **Hưởng ưu đãi về thuế:**

Khi tham gia **An Nghiệp Hưu Trí**, bạn sẽ được miễn thuế thu nhập cá nhân (tối đa 1 triệu đồng/ tháng) trên số phí bảo hiểm bạn đóng.

1. Công ty là Bên mua Bảo hiểm được thành lập và hoạt động một cách hợp pháp tại Việt Nam.
2. Tỷ lệ đóng góp tùy thuộc vào thỏa thuận giữa bạn và công ty bạn.
3. Tỷ lệ và thời gian thụ hưởng giá trị tích lũy từ phần đóng góp của công ty bạn tùy theo thỏa thuận giữa bạn và công ty bạn.
4. Lãi suất được AIA công bố vào từng thời điểm.



## **Quyền lợi bảo hiểm khi Tử Vong (TV) hoặc Tàn Tật Toàn Bộ và Vĩnh Viễn (TTTBVV):**

**An Nghiệp Hưu Trí** bảo đảm quyền lợi bảo hiểm cho bạn trước các rủi ro tử vong hoặc tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn. Quyền lợi của bạn tại từng thời điểm cụ thể xảy ra rủi ro TV hoặc TTTBVV như sau:

<b>Thời Điểm Xảy Ra Rủi Ro</b>	<b>Quyền Lợi Bảo Hiểm (QLBH)</b>
Trước khi đến tuổi nhận quyền lợi hưu trí hoặc tuổi 60 (lấy ngày nào đến trước)	Giá trị tài khoản hưu trí + Số tiền bảo hiểm
Trong thời hạn tạm thời đóng tài khoản bảo hiểm hưu trí	Giá trị tài khoản hưu trí
Khi Giá trị tài khoản hưu trí không còn đủ để chi trả cho khoản khấu trừ hàng tháng	Giá trị tài khoản hưu trí
Sau khi đến tuổi nhận quyền lợi hưu trí hay 60 tuổi (lấy ngày nào đến trước)	Giá trị tài khoản hưu trí





### **Lựa chọn linh hoạt theo nhu cầu:**

**An Nghiệp Hưu Trí** được thiết kế đem lại cho khách hàng sự linh hoạt cao:

- Linh hoạt lựa chọn và thay đổi khoản phí đóng góp tùy theo khả năng tài chính của mình
- Lựa chọn thời hạn đóng phí theo nhu cầu của bản thân
- Linh hoạt lựa chọn thời điểm nhận quyền lợi hưu trí (tối thiểu 55 tuổi đối với nữ và 60 tuổi đối với nam)
- Thay đổi Số tiền Bảo hiểm
- Yêu cầu chuyển giao tài khoản hưu trí trong trường hợp thay đổi công ty làm việc.

### **Khoản thưởng tri ân:**

Trong thời gian đóng phí bảo hiểm, các khách hàng đóng đầy đủ, đúng hạn và đều đặn các khoản phí bảo hiểm hàng năm sẽ được nhận Khoản thưởng tri ân vào Ngày kỷ niệm thành viên sau mỗi 5 năm đóng phí do Công ty tặng trực tiếp vào tài khoản hưu trí.

### **Vện toàn hậu sự:**

Ngoài ra, khi khách hàng không may bị tử vong, AIA sẽ chi trả khoản tiền bằng 10% Số tiền Bảo hiểm hoặc 5 triệu đồng (lấy số tiền nào cao hơn) ngay khi có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm như một khoản hỗ trợ chi phí hậu sự cho người đã khuất, giảm gánh nặng cho gia đình.



## Một số thông tin quan trọng của hợp đồng bảo hiểm

**Phí bảo hiểm cơ bản:** là khoản tiền do Bên mua bảo hiểm và/hoặc Thành viên được bảo hiểm đóng góp không vượt quá 10 (mười) lần mức giảm trừ thuế thu nhập cá nhân theo quy định của pháp luật đối với bảo hiểm hưu trí và được phân bổ vào Quỹ hưu trí, bao gồm Phí bảo hiểm phân bổ và Phí ban đầu.

**Phí bảo hiểm đóng thêm:** là khoản tiền do Bên mua bảo hiểm và/hoặc Thành viên được bảo hiểm đóng góp lớn hơn 10 (mười) lần mức giảm trừ thuế thu nhập cá nhân theo quy định của pháp luật đối với bảo hiểm hưu trí, được phân bổ thêm vào tài khoản bảo hiểm hưu trí.

**Phí ban đầu:** là khoản chi phí mà AIA 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 bảo hiểm hưu trí. Phí ban đầu được tính bằng tỉ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm. AIA áp dụng mức phí ban đầu như sau:



---

**Năm tham gia của Thành viên được bảo hiểm****Phí ban đầu**

	(% Phí bảo hiểm Cơ bản)	(% Phí Bảo hiểm Đóng thêm)
Từ năm thứ 1-6	5%	0%
Từ năm thứ 7 trở đi	0%	0%

---

**Phí bảo hiểm rủi ro:** là khoản phí đối với quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo cam kết tại hợp đồng bảo hiểm và được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hưu trí. Mức phí bảo hiểm rủi ro chỉ có thể được thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận.

**Phí quản lý hợp đồng:** áp dụng mức thu cố định là 20.000 đồng/tháng <sup>(5)</sup>.

**Phí quản lý quỹ:** là khoản tiền dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ hưu trí, tối đa là 2% giá trị tài sản đầu tư của quỹ trong năm.

**Phí chuyển tài khoản bảo hiểm hưu trí:** áp dụng khi tài khoản hưu trí được chuyển cho doanh nghiệp bảo hiểm khác quản lý được áp dụng theo tỷ lệ dưới đây nhưng không vượt quá hạn mức tối đa do Công ty quy định trong từng giai đoạn:

---

Năm tham gia của Thành viên được bảo hiểm	1	2	3	4	5+
% giá trị tài khoản hưu trí	5%	4%	3%	2%	1%

---

**Giá trị tài khoản hưu trí:** là số tiền được tích lũy từ các khoản phí bảo hiểm phân bổ cộng với khoản tiền lãi phát sinh và khoản thưởng tri ân (nếu có) sau khi trừ đi các chi phí liên quan.

**Chính sách đầu tư:** 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. Lãi suất đầu tư tối thiểu cam kết được quy định tại trang 5 của tài liệu này.

*5. Mức phí này có thể thay đổi nhưng không quá 45.000 đồng/tháng nếu không được Bộ Tài Chính phê duyệt.*

# Những điều cần biết khi tham gia bảo hiểm

## Đối tượng tham gia:

- **Bên mua bảo hiểm:** là người sử dụng lao động được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam và đáp ứng các điều kiện được quy định tại Quy tắc và điều khoản sản phẩm **An Nghiệp Hưu Trí**.
- **Thành viên được bảo hiểm:** là người lao động có ký hợp đồng lao động với người sử dụng lao động và/hoặc các thành viên khác được người sử dụng lao động đề nghị tham gia bảo hiểm theo các điều kiện đã được thỏa thuận. Thành viên được bảo hiểm phải đang cư trú tại Việt Nam tại thời điểm nộp hồ sơ yêu cầu bảo hiểm.

**Thời hạn đóng phí:** linh hoạt cho đến Tuổi nhận quyền lợi hưu trí.

**Giai đoạn nhận quyền lợi hưu trí:** 15 năm

**Tuổi nhận quyền lợi hưu trí:** tối thiểu 55 tuổi đối với nữ và 60 tuổi đối với nam hoặc độ tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí theo quy định của pháp luật hiện hành tại từng thời điểm.

**Số tiền bảo hiểm:** 20 triệu đồng, 50 triệu đồng, 100 triệu đồng, hoặc 200 triệu đồng.

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 trường hợp được quy định trong Quy tắc và Điều khoản bảo hiểm của sản phẩm **An Nghiệp Hưu Trí**.



“Hãy có thời gian cho cả công việc và hưởng thụ;  
khiến mỗi ngày vừa hữu ích vừa thoải mái...  
Và rồi tuổi trẻ sẽ tươi vui, tuổi già không có nhiều  
hối tiếc, cuộc đời sẽ là một thành công tươi đẹp”  
**Louisa May Alcott**



Website: [huutri.aia.com.vn](http://huutri.aia.com.vn)  
Email: [vn.grouppension@aia.com](mailto:vn.grouppension@aia.com)



**THE REAL LIFE  
COMPANY**

#### TRỤ SỞ CHÍNH

Tầng 15-16, Tòa nhà Royal Centre,  
235 Nguyễn Văn Cừ, Quận 1,  
TP. Hồ Chí Minh  
Điện thoại: (08) 3830 3333  
Fax: (08) 6288 6969  
Email: [vn.customer@aia.com](mailto:vn.customer@aia.com)  
Website: [www.aia.com.vn](http://www.aia.com.vn)

#### VĂN PHÒNG TP. HỒ CHÍ MINH

Tầng trệt, Tòa nhà E.town EW,  
364 Cộng Hòa, Quận Tân Bình,  
TP. Hồ Chí Minh  
Điện thoại: (08) 3810 8789  
Fax: (08) 3810 8678

#### VĂN PHÒNG HÀ NỘI

Tầng 11, Tòa nhà Indochina Plaza  
Hà Nội (IPH), 241 Xuân Thủy,  
Quận Cầu Giấy, Hà Nội  
Điện thoại: (04) 3795 5588  
Fax: ( 04) 3972 7888

Tài liệu này không phải là hợp đồng bảo hiểm. Tất cả các điều khoản cụ thể được áp dụng của sản phẩm bảo hiểm hưu trí **An Nghiệp Hưu Trí** sẽ được quy định tại hợp đồng.