



SỐNG KHỎE HƠN, LÂU HƠN,
HẠNH PHÚC HƠN

aia.com.vn | 028 3812 2777

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 OptimA - Bảo hiểm liên kết đơn vị cho doanh nghiệp

BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
CHO DOANH NGHIỆP



OptimA

LINH HOẠT
VÀ CHỦ ĐỘNG
KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH

BẢO VỆ
TÀI CHÍNH
TRỌN ĐỜI

CƠ HỘI
TỐI ƯU HIỆU QUẢ
ĐẦU TƯ DÀI HẠN

Bạn muốn chủ động

đầu tư, gia tăng thu nhập hiện tại nhưng lại không có nhiều thời gian để quản lý danh mục đầu tư?

Bạn phân vân chọn nhà đầu tư uy tín quản lý danh mục đầu tư của mình?

Bạn đang tìm kiếm

một giải pháp tài chính không chỉ tích lũy cho tương lai mà còn bảo vệ cuộc sống để bạn an tâm sống khỏe?

OptimA

**BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
CHO DOANH NGHIỆP**

sẽ chia sẻ cùng bạn tất cả những bản khoản trên khi đồng hành đầu tư hiệu quả, cũng như luôn bảo vệ bạn trước rủi ro cuộc sống.

ĐẦU TƯ DÀI HẠN

Với hai lựa chọn Quỹ Cân Bằng và Quỹ Thận Trọng



BẢO VỆ TÀI CHÍNH TRỌN ĐỜI

Quyền lợi bảo hiểm tử vong
Quyền lợi bảo hiểm TTTB&VV*
Quyền lợi tăng thêm dành cho người không hút thuốc



CHỦ ĐỘNG ĐIỀU CHỈNH KẾ HOẠCH

Thay đổi kế hoạch tài chính theo nhu cầu



* TTTB&VV: Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn

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 hàng năm được công bố, **đảm bảo minh bạch** trên trang thông tin điện tử của AIA Việt Nam: **aia.com.vn**.

ĐẦU TƯ DÀI HẠN

QUỸ CÂN BẰNG

1. Mục tiêu đầu tư:

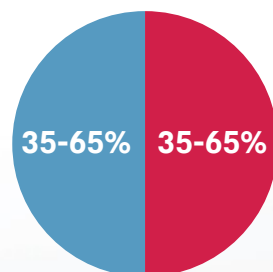
Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn.

2. Lĩnh vực đầu tư:

- **Cổ phiếu** niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (35% - 65%);
- **Trái phiếu** Chính phủ, Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu Chính quyền địa phương, Trái phiếu Doanh nghiệp, Chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (35% - 65%).

3. Mức rủi ro đầu tư:

Trung bình.



QUỸ THẬN TRỌNG

1. Mục tiêu đầu tư:

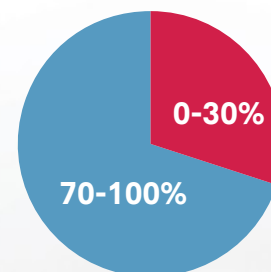
Bảo toàn vốn và mang lại thu nhập ổn định.

2. Lĩnh vực đầu tư:

- **Cổ phiếu** niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (tối đa 30%);
- **Trái phiếu** Chính phủ, Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu Chính quyền địa phương, Trái phiếu Doanh nghiệp, Chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (70% - 100%).

3. Mức rủi ro đầu tư:

Thấp.





ĐẦU TƯ DÀI HẠN

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

Năm	Quỹ Thận Trọng	Quỹ Cân Bằng
2017	7,90%	17,60%
2018	2,06%	-3,21%
2019	6,30%	6,90%
2020	12,31%	17,77%
2021	17,86%	33,02%
2022	-3,85%	-16,37%
2023	18,10%	16,26%
2024	12,12%	19,98%
Từ khi thành lập quỹ đến cuối năm báo cáo (lợi nhuận quy năm)	9,11%	10,80%

Lưu ý:

- Quỹ Cân bằng, Quỹ Thận Trọng: Lợi nhuận quy năm được tính từ tháng 03/2017 đến tháng 12/2024
- 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.
- Các tỷ suất đầu tư không tính đến chênh lệch giữa giá mua và giá bán hoặc các khoản phí khác có thể sẽ được tính thêm cho bên mua bảo hiểm.

BẢO VỆ TÀI CHÍNH TRỌN ĐỜI

QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TỬ VONG

Người được bảo hiểm (NDBH) tử vong trước 70 tuổi:

Nhận 100% Số tiền bảo hiểm (STBH) hiện tại + toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng (GTTKHD).

NDBH tử vong từ 70 tuổi trở đi:

- Nhận được GTTKHD; hoặc
- Nhận tổng của 100% STBH + toàn bộ GTTK*.

Lưu ý:

*Nếu Bên mua bảo hiểm có yêu cầu duy trì Số tiền bảo hiểm và đồng ý tiếp tục khấu trừ Chi phí bảo hiểm rủi ro hàng tháng và yêu cầu này được gửi cho AIA Việt Nam chậm nhất là vào Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau khi NDBH tròn 70 tuổi.



QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TÀN TẬT TOÀN BỘ & VĨNH VIỄN (TTTB&VV)

Nhận được tổng số tiền = STBH hiện tại + Toàn bộ GTTKHD

- Trừ các khoản nợ, Quyền lợi bảo hiểm đã chi trả trước (nếu có)
- Trước khi NDBH bị TTTB&VV trước 70 tuổi.

QUYỀN LỢI TĂNG THÊM CHO NGƯỜI KHÔNG HÚT THUỐC

- **Nhận thêm 10% STBH hiện tại**

- Quyền lợi này áp dụng khi NDBH từ 15 tuổi trở lên vào thời điểm tử vong và được xác định không hút thuốc lá.

Lưu ý:

- Công ty sẽ không chi trả Quyền lợi tăng thêm cho người không hút thuốc nếu Người được bảo hiểm tử vong từ 70 tuổi trở đi, Bên mua bảo hiểm có yêu cầu duy trì Số tiền bảo hiểm và đồng ý tiếp tục khấu trừ Chi phí bảo hiểm rủi ro hàng tháng và yêu cầu này được gửi cho AIA Việt Nam chậm nhất là vào Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau khi NDBH tròn 70 tuổi.
- Trường hợp 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.

CHỦ ĐỘNG ĐIỀU CHỈNH KẾ HOẠCH

Bạn luôn có thể điều chỉnh kế hoạch tài chính cho phù hợp với từng giai đoạn trong suốt thời gian hợp đồng như:

LINH HOẠT THAY ĐỔI SỐ TIỀN BẢO HIỂM

- Thay đổi Số tiền bảo hiểm cho phù hợp với nhu cầu bảo vệ ở mỗi giai đoạn khác nhau của cuộc đời.
- Thay đổi tỷ lệ đầu tư vào các Quỹ bất kỳ lúc nào để phù hợp mục tiêu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro.

DỄ DÀNG CHUYỂN ĐỔI QUỸ

- 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.

CHỦ ĐỘNG ĐẦU TƯ THÊM

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 BẤT CỨ LÚC NÀO

Rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng khi có nhu cầu tài chính cấp bách.

Lưu ý:

- 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 dễ dàng tăng 25% Số tiền bảo hiểm hiện tại mà không cần cung cấp bằng chứng về sức khỏe và tài chính, với điều kiện là NĐBH được chấp thuận bảo hiểm với điều kiện chuẩn. Quyền lợi này được thực hiện tối đa 2 lần trong suốt thời hạn hợp đồng.
- Tổng số tiền bảo hiểm tăng thêm của 2 lần theo quy định không vượt quá mức tối đa do Công ty quy định tại từng thời điểm. Hiện tại, mức tối đa này là 500 triệu đồng và có thể được điều chỉnh tăng theo quy định của Công ty (được quy định công khai tại trang thông tin điện tử www.aia.com.vn).
- Tham gia thêm sản phẩm bảo hiểm bổ sung/ sản phẩm đính kèm bất kỳ lúc nào để gia tăng quyền lợi bảo hiểm khi tai nạn hoặc ốm đau.





QUYỀN LỢI KHÁC

QUYỀN LỢI ĐÁO HẠN

Toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được chi trả cho khách hàng.

THƯỞNG DUY TRÌ HỢP ĐỒNG

Vào các ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 5, 10, 15 và 20, khi đóng đủ phí bảo hiểm cơ bản trong 5 năm liên kế trước đó, khách hàng sẽ có khoản thưởng duy trì hợp đồng là 1%. Giá trị bình quân trong 60 tháng gần nhất của Giá trị tài khoản hợp đồng để mua thêm đơn vị quỹ.

VÍ DỤ MINH HỌA

CHỊ A / 28 TUỔI

Quỹ giáo dục cho con 1 tuổi	Đầu tư 100% vào Quỹ Thận Trọng
Số tiền bảo hiểm	750 triệu
Phí đóng	16 triệu/ năm
Tổng phí đóng 17 năm	272 triệu/ năm

TRƯỜNG HỢP 1

RÚT TIỀN CHO CON ĐI HỌC

Giá trị tài khoản 17 năm sau

18 tuổi

19 tuổi

20 tuổi

21 tuổi

Tổng nhận được với tỷ suất đầu tư cao (Quỹ Thận Trọng)

450.690.000

Tỷ suất lợi nhuận ước tính mỗi năm

7%

Rút phí đóng học cho con và kết thúc hợp đồng

112.672.500

112.672.500

112.672.500

112.672.500

Ví dụ tỷ lệ lạm phát tiền học phí mỗi năm

5%

5%

5%

5%

TRƯỜNG HỢP 2

KHÔNG MAY MẸ TỬ VONG NĂM 40 TUỔI

Giá trị tài khoản đến năm 13

Quyền lợi tử vong

750.000.000

Không hút thuốc

Thêm 75.000.000

Giá trị tài khoản tính đến năm 13 với tỷ suất đầu tư cao

291.985.000

Tổng số tiền bảo hiểm con nhận được

1.116.985.000

* Đơn vị tính: đồng

CƠ BẢN

10,718 triệu/ năm

ĐÓNG THÊM

5,282 triệu/ năm

Lưu ý:

Giá trị tài khoản hợp đồng tùy thuộc vào hiệu quả đầu tư thực tế của Quỹ



VÍ DỤ MINH HỌA

ANH M / 35 TUỔI

Muốn lập quỹ hưu trí an nhàn	Đầu tư 100% vào Quỹ Thận Trọng
Số tiền bảo hiểm	2 tỷ
Phí đóng	60 triệu/ năm
Tổng phí đóng 15 năm	900 triệu

CƠ BẢN

40 triệu/ năm

ĐÓNG THÊM

20 triệu/ năm


	Giá trị tài khoản	Giá trị nhận được
Tính đến	Năm 50 tuổi	từ 989,419 triệu đến 1,448 tỷ
	Năm 54 tuổi	từ 1,036 tỷ đến 1,815 tỷ


Tỷ suất lợi nhuận ước tính 7%/ năm.

Lưu ý:
Giá trị tài khoản hợp đồng tùy thuộc vào hiệu quả đầu tư thực tế của Quỹ.




GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN CỦA HỢP ĐỒNG ĐƯỢC HÌNH THÀNH NHƯ THẾ NÀO?


 Phí bảo hiểm cơ bản
đồng định kỳ
+
Phí tích lũy nộp bổ sung


 Thưởng
duy trì hợp đồng

Khấu trừ **chi phí ban đầu**


 Mua đơn vị quỹ
theo lựa chọn đầu tư

GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN HỢP ĐỒNG

 Giá trị tài khoản
cơ bản

 Giá trị tài khoản
đóng thêm

Khấu trừ hàng tháng:
**Chi phí bảo hiểm rủi ro +
Chi phí quản lý hợp đồng**

 Bán đơn vị quỹ

Rút tiền/ Chi trả Quyền lợi bảo hiểm/ Đáo hạn

THÔNG TIN VỀ ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

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.

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 công bố hàng tuần trên trang thông tin điện tử của AIA Việt Nam.

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 trong 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.

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:

Năm	Phí bảo hiểm cơ bản đóng định kỳ	Phí tích lũy đóng bổ sung
1	30%	1%
2	15%	1%
3	15%	1%
4	15%	1%
5 - 20	2,5%	1%
Từ năm thứ 21	2%	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 30.000 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 đổi quỹ, rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng, hoặc 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: 1,75%/ năm tính trên tổng tài sản của Quỹ.

Các loại chi phí 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/ sản phẩm bán kèm. 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 đơn vị quỹ:

Là giá của một đơn vị quỹ khi công ty thực hiện việc mua hoặc bán đơn vị quỹ cho bên mua bảo hiểm.

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.

Giá trị tài khoản hợp đồng:

Là tổng các Giá trị quỹ của Hợp đồng bảo hiểm.



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.

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 là giảm Giá trị tài khoản hợp đồng và có thể khiến hợp đồng bị mất hiệu lực.

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

THÔNG TIN THAM GIA

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

Tuổi tối đa của Người được bảo hiểm: **100 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

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

- do hành vi gian lận bảo hiểm; 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 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; 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 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.

Là thành viên của Tập Đoàn AIA – Tập đoàn bảo hiểm nhân thọ có hơn 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 bản khoản ấy để chúng tôi chia sẻ cùng bạn.

