



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 sẽ được thực hiện theo Quy tắc và
Điều khoản Bảo hiểm Bước Đến Tương Lai (với tên kỹ thuật: Bảo hiểm Liên Kết Đơn Vị -
Phiên bản 2021, được phê chuẩn theo công văn số 289/BTC-QLBH ngày 11/01/2021
của Bộ Tài Chính).



BẢO HIỂM BƯỚC ĐẾN TƯƠNG LAI





ĐẦU TƯ CHO TƯƠNG LAI BẢO VỆ TỪ HÔM NAY

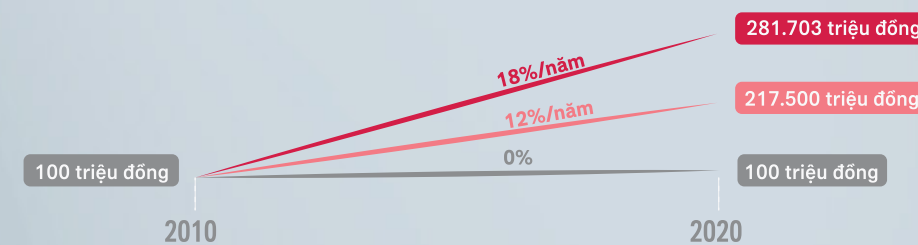
Bạn muốn đầu tư để có thêm thu nhập nhưng
vẫn chần chừ vì nhiều lý do:

“Không nhiều
thời gian
sau giờ làm”

“Chưa tự tin vào
năng lực
của bản thân”

“Cần vốn lớn
nhưng tiền tiết kiệm
còn hạn chế”

Bạn có biết, với 100 triệu đồng vào 2010,
số tiền của bạn sẽ như thế nào sau 10 năm?



● QUỸ ĐẦU TƯ ● TRÁI PHIẾU CHÍNH PHỦ ● KHÔNG ĐẦU TƯ

Lãi suất trung bình theo thống kê (theo năm) từ Bloomberg vào năm 2010 và 2020

Để có lợi nhuận cao, cần đầu tư vào danh mục có rủi ro cao tương ứng
Vậy sao có thể đạt được kỳ vọng và hạn chế rủi ro?

4

Sản phẩm **Bước Đến Tương Lai** từ AIA sẽ giúp bạn gia tăng tài sản từ kết quả đầu tư dài hạn, quản lý rủi ro trong cả đầu tư cũng như trong cuộc sống.



ĐẦU TƯ

QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH
HƯỚNG ĐẾN LỢI NHUẬN KỲ VỌNG



Lãi suất
tiềm năng
trong dài hạn



Chủ động lựa chọn và
linh hoạt điều chỉnh
kế hoạch đầu tư



Được quản lý bởi Công ty
quản lý quỹ hàng đầu
tại Việt Nam



CUỘC SỐNG

BẢO VỆ TÀI CHÍNH
TRƯỚC RỦI RO SỨC KHỎE



An tâm về tài chính trước
bệnh ung thư, tàn tật toàn
bộ và vĩnh viễn, tử vong



Thay đổi mức bảo vệ theo
nhu cầu trong mỗi giai đoạn
cuộc sống.

5

QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH HƯỚNG ĐẾN LỢI NHUẬN KỲ VỌNG



Làm gì để gia tăng giá trị đầu tư trong dài hạn?

Đầu tư thêm

Lên đến 10 lần phí đóng cơ bản của năm đầu tiên

Duy trì đóng phí đều đặn để nhận kết quả đầu tư và nhận thưởng

Nhận 5% Giá trị tài khoản cơ bản vào ngày cuối cùng của năm hợp đồng thứ 10, thứ 20



Làm gì khi thị trường hoặc nhu cầu cuộc sống thay đổi?

Linh hoạt

Chuyển đổi quỹ, cân đối quỹ, thay đổi/cân bằng số tiền đầu tư để đạt lợi nhuận kỳ vọng

Thay đổi phí đóng để phù hợp khả năng tài chính và mục tiêu đầu tư

Điều chỉnh tỷ lệ đầu tư

giữa 03 Quỹ để phù hợp mục tiêu và mức độ chấp nhận rủi ro



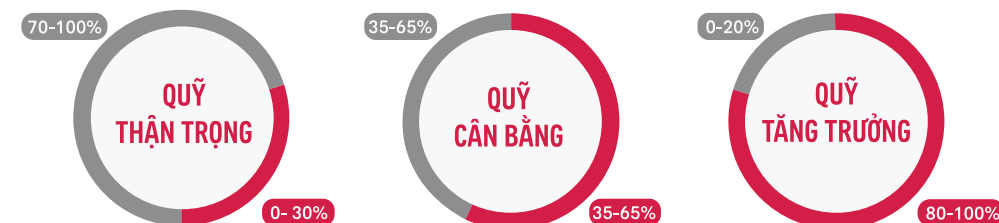
Khi nào được nhận giá trị đầu tư?

Khi đáo hạn

Nhận 100% Giá trị tài khoản hợp đồng

Bất kỳ thời điểm nào

Rút một phần để phục vụ khi có nhu cầu tài chính cấp bách và được miễn phí rút tiền



70%

- Mức rủi ro thấp
- Bảo toàn vốn, tạo thu nhập ổn định
- Được quản lý bởi VCBF
- Mức rủi ro trung bình
- Cân bằng giữa sự ổn định và tăng trưởng vốn trong trung và dài hạn
- Được quản lý bởi SSIAM
- Mức rủi ro cao
- Tập trung tăng trưởng vốn trong trung và dài hạn
- Được quản lý bởi SSIAM

● Các loại tài sản cố định (trái phiếu, tiền mặt, tiền gửi...)

● Cổ phiếu niêm yết

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.

GIÁ TRỊ ĐƠN VỊ QUỸ

=

GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG CỦA QUỸ

TỔNG SỐ ĐƠN VỊ QUỸ HIỆN HỮU

Thông tin được cập nhật tại www.aia.com.vn sau Ngày định giá.

AIA Việt Nam có thể tạm ngưng / hoãn định giá mua hoặc giá bán các đơn vị quỹ khi:

- Một sàn giao dịch chứng khoán chính đóng cửa, tạm ngừng giao dịch.
- Các tình huống khác theo quy định pháp luật.

TIỀN CỦA BẠN ĐƯỢC ĐẦU TƯ BỞI TỔ CHỨC UY TÍN NHƯ THẾ NÀO?

Bước Đến Tương Lai được quản lý bởi 2 công ty quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam



THÀNH LẬP 12/2005

VCBF được Tạp chí International Finance của Anh Quốc bình chọn là “Công ty Quản lý Quỹ đầu tư Tốt nhất tại Việt Nam” vào năm 2020

Tổng tài sản quản lý tính đến tháng 12/2020

2.551 tỷ đồng



THÀNH LẬP 08/2007

SSIAM được Alpha Southeast Asia bình chọn là “Công ty Quản lý quỹ và Tài sản Tốt nhất Việt Nam” và “Công ty quản lý quỹ Tốt nhất Việt Nam cho các danh mục bảo hiểm và chương trình hưu trí tư nhân” vào năm 2020

Tổng tài sản quản lý tính đến tháng 12/2020

6.667 tỷ đồng

**Giám sát độc lập
bởi Ngân hàng
HSBC Việt Nam**

Kết quả đầu tư hàng năm được kiểm toán và công bố tại aia.com.vn

KẾT QUẢ ĐẦU TƯ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ *

Tỷ suất lợi nhuận quy năm	2017**	2018	2019	2020	Từ khi thành lập đến 31/12/2020
Quỹ Thận Trọng	7,9%	2,1%	6,3%	12,3%	7,5%
Quỹ Cân Bằng	17,6%	-3,2%	6,9%	17,8%	10%
Quỹ Tăng Trưởng	Thành lập tháng 3/2021				

* 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.



BẢO VỆ TÀI CHÍNH TRƯỚC RỦI RO SỨC KHỎE



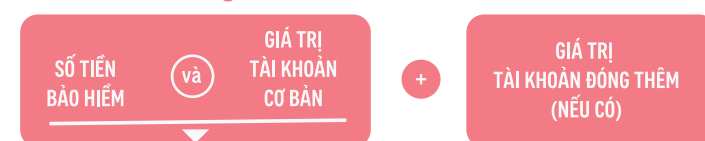
Bệnh ung thư nghiêm trọng*

Nhận trước 25% số tiền bảo hiểm



Tàn tật toàn bộ & vĩnh viễn (TTTB&VV)* hoặc tử vong

Số tiền cao hơn giữa



Trừ các khoản nợ, Quyền lợi bảo hiểm đã chi trả trước (nếu có).

* Trước khi NĐBH đạt 75 tuổi hoặc trước ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp từ ngày NĐBH đạt 75 tuổi



Bảo vệ toàn diện trước các nhu cầu khác trong cuộc sống

Bằng cách tham gia thêm các sản phẩm bổ sung về thương tật - tai nạn, chăm sóc sức khỏe, bệnh hiểm nghèo.





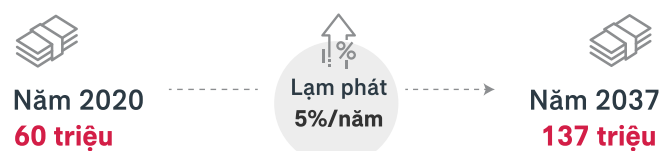
QUỸ GIÁO DỤC CHO CON *

Chị A | 28 tuổi
Mong muốn có một ngân sách
vào đại học cho con gái 1 tuổi

SỐ TIỀN BẢO HIỂM
1,32 tỷ

PHÍ BẢO HIỂM CƠ BẢN
22 triệu/năm

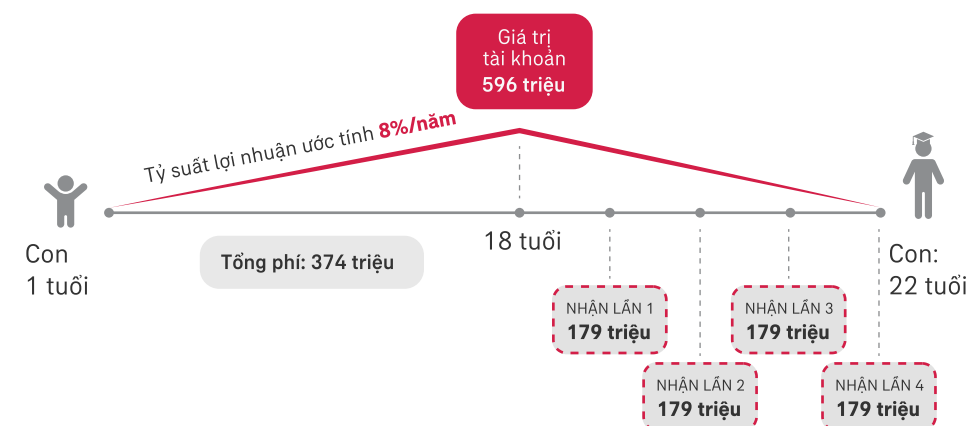
TRUNG BÌNH HỌC PHÍ ĐẠI HỌC TẠI VIỆT NAM



Đơn vị: VNĐ

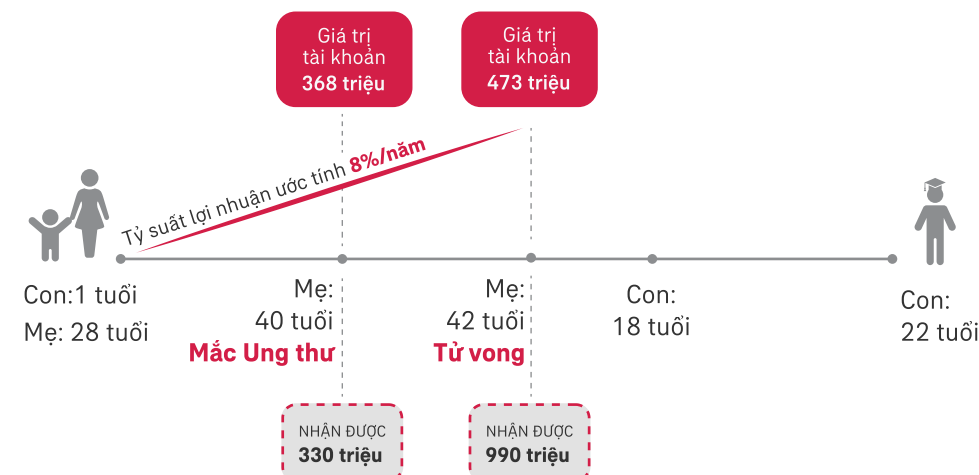
TRƯỜNG HỢP KHÔNG CÓ RỦI RO XẢY RA

Hoàn tất đóng phí sau 17 năm, nhận **716 triệu**



TRƯỜNG HỢP MẸ KHÔNG MAY UNG THƯ VÀ TỬ VONG

Nhận **1,32 tỷ**



Đơn vị: VNĐ

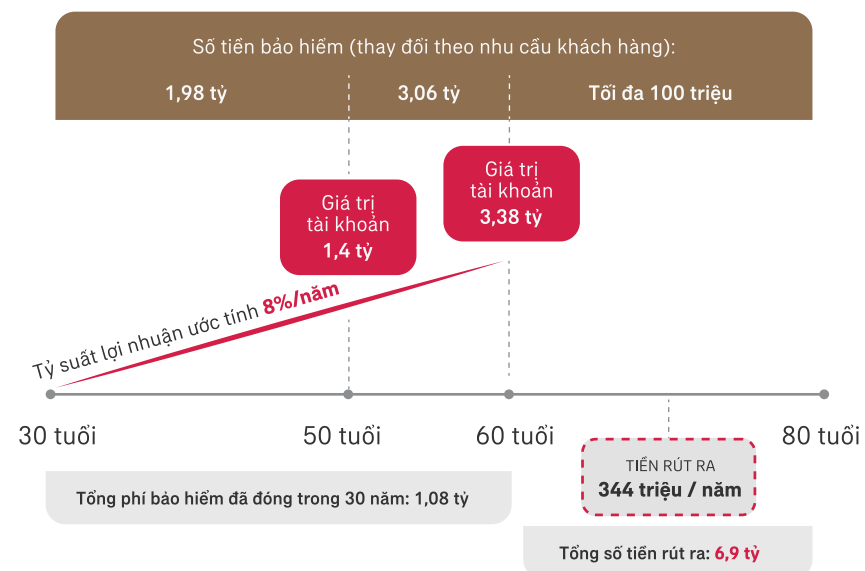


AN NHÀ TUỔI VÀNG *

Anh B | 30 tuổi
Làm việc tự do, muốn có cuộc sống an nhàn
sau những năm lao động miệt mài

SỐ TIỀN BẢO HIỂM
1,98 - 3,06 tỷ

PHÍ BẢO HIỂM CƠ BẢN
36 triệu/năm

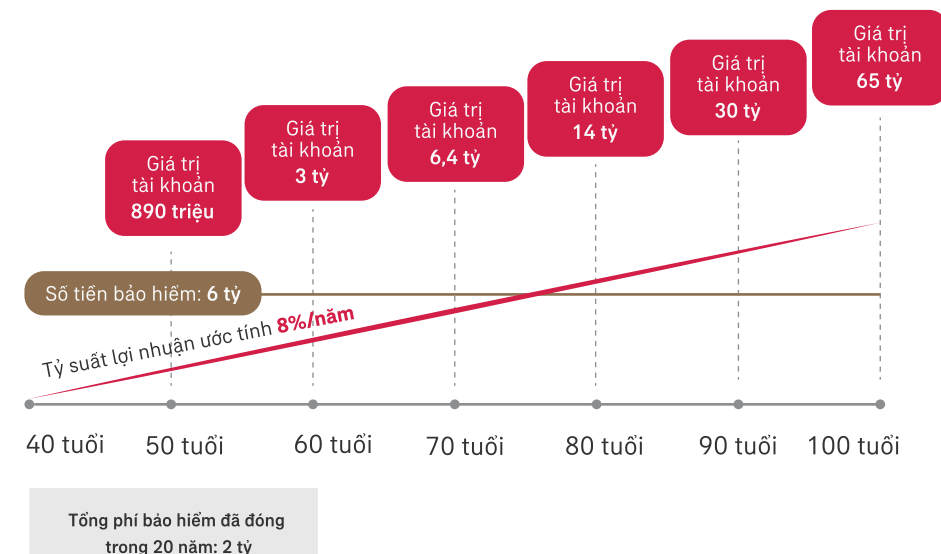


XÂY DỰNG GIA TÀI THỪA KẾ CHO CON CÁI*

Anh C | 40 tuổi | Doanh nhân | Có 2 con
Mong muốn dù có bất kỳ chuyện gì xảy đến
thì con mình vẫn an tâm tài chính.

SỐ TIỀN BẢO HIỂM
6 tỷ (mỗi con nhận được 3 tỷ)

PHÍ BẢO HIỂM CƠ BẢN
100 triệu/năm



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

Đơn vị: VNĐ

GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN ĐƯỢC HÌNH THÀNH NHƯ THẾ NÀO?



CÁC LOẠI CHI PHÍ *

Chi phí ban đầu khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí đóng thêm trước khi phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị theo tỷ lệ sau:

Năm	Năm 1	Năm 2	Năm 3	Từ năm thứ 4
Phí bảo hiểm cơ bản	80%	70%	50%	0%
Phí đóng thêm	1%			

Chi phí bảo hiểm rủi ro khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả quyền lợi bảo hiểm.

Chi phí quản lý hợp đồng khấu trừ hàng tháng để quản lý, duy trì và cung cấp thông tin liên quan đến hợp đồng bảo hiểm.

Năm	2021 - 2024	2025 - 2029	2030 - 2034	2035 trở đi
Chi phí/tháng (VNĐ)	30.000	40.000	50.000	60.000

Chi phí quản lý Quỹ khấu trừ khi tính giá trị tài sản ròng của mỗi quỹ vào Ngày định giá, để chi trả cho các hoạt động quản lý quỹ.

Mức chi phí quản lý quỹ của từng quỹ liên kết đơn vị được tính như sau:

Quỹ Thận Trọng	Quỹ Cân Bằng	Quỹ Tăng Trưởng
1,75% / năm	2,00% / năm	2,50% / năm

Chi phí chuyển đổi quỹ, cân đối quỹ, rút tiền từ Giá trị quỹ, hủy bỏ hợp đồng không tính phí.

* Các loại chi phí có thể thay đổi sau khi được sự chấp thuận của Bộ Tài chính.



VÍ DỤ MINH HỌA PHÂN BỐ PHÍ

Chị C mua Bảo hiểm **Bước Đến Tương Lai** với phí bảo hiểm cơ bản là 20.000.000 đồng/năm

Với tỷ lệ đầu tư: 40% Quỹ Cân bằng và 60% Quỹ Tăng trưởng

Việc phân bổ phí như sau:



Phí bảo hiểm cơ bản

20.000.000 đồng



Chi phí ban đầu năm 1:

$20.000.000 \times 80\%$

= 16.000.000 đồng



Mua đơn vị quỹ

4.000.000 đồng



Quỹ Cân bằng

$4.000.000 \times 40\%$

= 1.600.000 đồng

Quỹ Tăng trưởng

$4.000.000 \times 60\%$

= 2.400.000 đồng

THÔNG TIN THAM GIA

Tuổi tham gia của NĐBH:
30 ngày tuổi - 65 tuổi

Thời hạn đóng phí:
bằng thời hạn hợp đồng

Định kỳ đóng phí:
quý / nửa năm / năm



Lưu ý để đảm bảo quyền lợi cho bạn:

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, bạn 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, bạn sẽ nhận được Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày bạn thực hiện chấm dứt 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 làm giảm Giá trị tài khoản hợp đồng và có thể khiến hợp đồng bị mất hiệu lực.

Tổng quyền lợi bảo hiểm liên quan đến bệnh hiểm nghèo và bệnh ung thư của tất cả các hợp đồng bảo hiểm với AIA Việt Nam mà một NĐBH được hưởng, bao gồm các quyền lợi bảo hiểm ung thư được hưởng theo sản phẩm này không vượt quá hạn mức tối đa theo quy định của Công ty tùy thời kỳ và được công bố tại trang thông tin điện tử www.aia.com.vn. Hiện tại, hạn mức tối đa là 5 tỷ đồng. Quyền lợi này sẽ được khấu trừ trước khi chi trả quyền lợi bảo hiểm tử vong, quyền lợi bảo hiểm TTTB&VV.

NHỮNG TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

AIA Việt Nam không chi trả quyền lợi bảo hiểm tử vong nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:

- Hành vi tự tử của NĐBH 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 ngày nào đến sau;
- Hành vi gian lận bảo hiểm. Trong trường hợp Người thụ hưởng (NTH) là người có hành vi gian lận bảo hiểm, AIA Việt Nam sẽ chỉ chi trả phần quyền lợi bảo hiểm tử vong cho NTH nào không tham gia vào các hành vi đó và theo đúng phần quyền lợi bảo hiểm mà NTH này được chỉ định.

Trường hợp NĐBH tử vong thuộc điều khoản loại trừ nêu trên, AIA Việt Nam sẽ chấm dứt hợp đồng và chi trả giá trị tài khoản hợp đồng được xác định dựa trên số lượng đơn vị quỹ tại ngày NĐBH tử vong và Giá đơn vị quỹ tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày NĐBH tử vong.

AIA Việt Nam không chi trả quyền lợi bảo hiểm TTTB&VV nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:

- Hành vi gian lận bảo hiểm;
- Vi phạm quy định của pháp luật về nồng độ cồn;
- Sử dụng chất ma túy không có chỉ định của bác sỹ;
- Đánh nhau hay chống lại việc bắt giữ của cơ quan có thẩm quyền.

AIA không chi trả quyền lợi bảo hiểm ung thư nghiêm trọng nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:

- Bệnh ung thư nghiêm trọng đã được chẩn đoán trước hoặc trong vòng 90 ngày kể từ ngày chúng tôi chấp thuận bảo hiểm hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau;
- Hành vi gian lận bảo hiểm.

Trường hợp NĐBH bị TTTB&VV hoặc bị bệnh ung thư thuộc điều khoản loại trừ nêu trên, tất cả các quyền lợi còn lại sẽ tiếp tục được duy trì hiệu lực với điều kiện không thuộc điều khoản loại trừ của các quyền lợi đó theo quy định của Quy tắc và Điều khoản này.