

TÀI LIỆU MINH HỌA BÁN HÀNG  
SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ  
**AN NHÀN HƯU TRÍ**  
(Phí đơn kỳ)



### BẢO VỆ TÀI CHÍNH



- Khi tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn
  - Nhận **100% Số tiền bảo hiểm cộng với toàn bộ giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí** trong Thời hạn tích lũy; hoặc
  - Nhận **100% giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí** trong Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ.
- **Lên đến 30.000.000 đồng** Chu toàn hậu sự khi tử vong.

### TÍCH LŨY TÀI CHÍNH



- **Được hưởng lãi từ kết quả đầu tư** của Quỹ hưu trí tự nguyện
- **Gia tăng tài sản** với mức lãi suất đầu tư tối thiểu cam kết là 5%/ năm trong 10 năm đầu của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí.

### SCAN QR CODE ĐỂ THAM KHẢO THÊM THÔNG TIN



Trang thông tin sản phẩm (bao gồm Quy tắc và Điều khoản sản phẩm)



Công cụ tính phí - Xây dựng kế hoạch bảo hiểm



Thông tin của Quỹ Hưu trí tự nguyện



Ứng dụng **Dai-ichi Connect** hỗ trợ quản lý hợp đồng

### THÔNG TIN LIÊN HỆ

🏢 Trung tâm Dịch vụ Khách hàng: Tòa nhà Dai-ichi Life, 149 - 151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh.

☎ Hotline: (028) 3810 0888

📠 Fax: (028) 3997 3000

🌐 Website: <https://dai-ichi-life.com.vn>

✉ Email: [customer.services@dai-ichi-life.com.vn](mailto:customer.services@dai-ichi-life.com.vn)



## TRANG THÔNG TIN

### CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ DAI-ICHI VIỆT NAM

Hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh các sản phẩm Bảo hiểm nhân thọ, Bảo hiểm sức khỏe, Tái bảo hiểm và Đầu tư vốn theo Giấy phép đầu tư số 2134/GP do Bộ KH - ĐT cấp ngày 12/10/1999 và Giấy phép điều chỉnh số 14/GPĐC10/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 18/01/2007; Vốn điều lệ: gần 9.800 tỷ đồng; Trụ sở chính: Tòa nhà Dai-ichi Life, 149 - 151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh.

### THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

		Họ và tên	Giới tính	Tuổi tham gia bảo hiểm	Nhóm nghề nghiệp
Bên mua bảo hiểm	<b>BMBH</b>	Nguyễn Hoài An	Nữ	51	1
Người được bảo hiểm chính	<b>NĐBH.1</b>	Nguyễn Hoài An	Nữ	51	1

### THÔNG TIN CHUNG

Sản phẩm	Thời hạn hợp đồng (năm)	Thời hạn đóng phí (năm)	Số tiền bảo hiểm (đồng)	Phí bảo hiểm cơ bản (đồng/năm)
<b>Sản phẩm chính</b>				
<b>NĐBH.1</b> - Nguyễn Hoài An Sản phẩm bảo hiểm hưu trí An Nhân Hưu Trí	18	Đơn kỳ	50.000.000	3.600.000
<b>Sản phẩm bổ sung/bổ trợ</b>				
<b>NĐBH.1</b> - Nguyễn Hoài An BH Từ Kỳ	14	Đơn kỳ	500.000.000	63.095.000
Phí bảo hiểm đóng thêm				133.305.000 đồng
<b>TỔNG PHÍ BẢO HIỂM</b>				<b>200.000.000 đồng</b>

#### Ghi chú:

- Thời hạn hợp đồng: là tổng thời hạn tích lũy và thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ của sản phẩm bảo hiểm hưu trí, cũng là thời hạn bảo hiểm của các sản phẩm bổ sung/bổ trợ.

- Thời hạn tích lũy: được tính kể từ ngày bắt đầu tham gia bảo hiểm và kết thúc vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi NĐBH đạt đến Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ.

- *Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ: là tuổi đạt được theo tuổi thỏa thuận tại Hợp đồng bảo hiểm tính theo tuổi sinh nhật vừa qua, nhưng không dưới 55 (năm mươi lăm) tuổi đối với nữ và 60 (sáu mươi) tuổi đối với nam, dùng làm cơ sở để tính thời điểm chi trả quyền lợi hưu trí định kỳ.*
- *Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ: được tính kể từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đến Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ và kết thúc ngay khi quyền lợi hưu trí định kỳ cuối cùng được chi trả theo quy định tại Khoản 4 Điều 11 Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm AN NHÀN HỮU TRÍ.*

## THÔNG TIN VỀ ĐẠI LÝ BẢO HIỂM CÁ NHÂN

Họ và tên Đại lý bảo hiểm cá nhân: Product Dummy Agent

Mã số đại lý: 158424

## THÔNG TIN QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẢN PHẨM BẢO HIỂM AN NHÀN HỮU TRÍ

STBH: Số tiền bảo hiểm

NĐBH: Người được bảo hiểm

QLBH: Quyền lợi bảo hiểm

TKBH: Tài khoản bảo hiểm

QUYỀN LỢI HỮU TRÍ ĐỊNH KỲ	SỰ KIỆN BẢO HIỂM/ ĐIỀU KIỆN NHẬN QL BH	QUYỀN LỢI
Quyền Lợi Hưu Trí Định Kỳ	Được chi trả hàng năm bắt đầu từ Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng bảo hiểm hưu trí ngay sau khi NĐBH đạt đến Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ.	<ul style="list-style-type: none"><li>Nhận lần đầu tiên: Nhận giá trị bằng giá trị TKBH hưu trí tại Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi NĐBH đạt đến tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ chia đều cho tổng định kỳ nhận quyền lợi hưu trí theo thỏa thuận tại Hợp đồng bảo hiểm.</li><li>Nhận các lần tiếp theo: Nhận giá trị bằng giá trị TKBH hưu trí tại (các) kỳ nhận quyền lợi hưu trí định kỳ chia đều cho tổng số định kỳ nhận quyền lợi hưu trí còn lại tương ứng.</li></ul>
<b>QUYỀN LỢI BẢO HIỂM</b>		
QLBH Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV)	NĐBH chính tử vong hoặc TTTBVV trong Thời hạn tích lũy.	Nhận 100% STBH cộng với giá trị TKBH hưu trí.
	NĐBH chính tử vong hoặc TTTBVV trong Thời hạn nhận Quyền lợi hưu trí định kỳ.	Nhận giá trị TKBH hưu trí.
QLBH Chu toàn hậu sự	Ngay khi nhận được yêu cầu giải quyết QLBH Tử vong <i>Điều kiện: Nguyên nhân tử vong ghi trên giấy chứng tử của NĐBH không thuộc trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm.</i>	Ứng trước 10% QLBH Tử vong thực trả và tối đa là 30 triệu đồng.
<b>QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ</b>		
Quyền lợi nhận lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện	<ul style="list-style-type: none"><li>Giá trị TKBH hưu trí sẽ được tính lãi hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện được Dai-ichi Life Việt Nam công bố hàng tháng trên trang thông tin điện tử chính thức của công ty.</li><li>Trong mọi trường hợp, mức lãi suất dùng để tính cho Hợp đồng bảo hiểm hưu trí sẽ không thấp hơn mức lãi suất đầu tư tối thiểu được Dai-ichi Life Việt Nam cam kết của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí này là 5%/năm cho 10 năm đầu của Hợp đồng bảo hiểm và 3%/năm cho những năm hợp đồng tiếp theo.</li></ul>	

Ghi chú: Để biết thêm chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều kiện chi trả, vui lòng tham khảo quy định cụ thể tại Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm được công khai tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn/> hoặc Quy tắc và Điều khoản được Dai-ichi Life Việt Nam bàn giao cho Khách hàng hàng khi Hợp đồng bảo hiểm được phát hành (nếu có).

## THÔNG TIN QUYỀN LỢI BẢO HIỂM CỦA (CÁC) SẢN PHẨM BỔ SUNG/BỔ TRỢ

STBH: Số tiền bảo hiểm

NĐBH: Người được bảo hiểm

QLBH: Quyền lợi bảo hiểm

SẢN PHẨM	QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	
BẢO HIỂM TỬ KỲ	QLBH Tử vong	Nhận 100% Số tiền bảo hiểm.
	QLBH trường hợp Bệnh hiểm nghèo giai đoạn cuối	Vào bất cứ lúc nào trước Ngày chấm dứt quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm này một năm, nếu NĐBH bị mắc Bệnh hiểm nghèo giai đoạn cuối, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả trước QLBH Tử vong số tiền nhỏ hơn trong hai khoản tiền sau: 50% Số tiền bảo hiểm hoặc 200 triệu đồng Việt Nam.

Ghi chú: Để có thông tin đầy đủ về các điều khoản và điều kiện liên quan đến các quyền lợi của các sản phẩm bảo hiểm bổ sung/bổ trợ nêu trên, vui lòng tham khảo thêm các Quy tắc và Điều khoản sản phẩm được công khai tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn/> hoặc các Quy tắc và điều khoản được Dai-ichi Life Việt Nam bàn giao cho Khách hàng khi hợp đồng bảo hiểm được phát hành (nếu có).

## ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm thuộc một trong các trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm đã tham gia. Khách hàng vui lòng tham khảo thông tin tóm tắt Điều khoản loại trừ bảo hiểm tại Tài liệu giới thiệu sản phẩm và tham khảo nội dung chi tiết tại Quy tắc và Điều khoản của từng sản phẩm:

SẢN PHẨM BẢO HIỂM AN NHÀN HỮU TRÍ	
• Điều khoản loại trừ bảo hiểm	Tham khảo tại Điều 15 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.
SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ SUNG/BỔ TRỢ	
• Bảo hiểm Tử Kỳ	Tham khảo tại Điều 3 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

*Ghi chú: Vui lòng tham khảo thêm các Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm được công khai tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn/> hoặc các Quy tắc và Điều khoản được Dai-ichi Life Việt Nam bàn giao cho Khách hàng khi Hợp đồng bảo hiểm được phát hành (nếu có).*

## CÁC KHOẢN PHÍ VÀ CHI PHÍ TÍNH CHO KHÁCH HÀNG

- Phí bảo hiểm cơ bản** Là khoản phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm hưu trí được xác định phụ thuộc vào Số tiền bảo hiểm, Thời hạn hợp đồng, tuổi, giới tính của Người được bảo hiểm. Phí bảo hiểm cơ bản được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi bổ sung (nếu có). Phí bảo hiểm cơ bản bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính và Phí bảo hiểm cơ bản của (các) sản phẩm bổ sung/bổ trợ (nếu có).
- Phí bảo hiểm đóng thêm** Ngoài phần Phí bảo hiểm cơ bản và phí của các sản phẩm bổ sung (nếu có), Bên mua bảo hiểm có thể đóng thêm phí bảo hiểm để tham gia vào Quỹ hưu trí tự nguyện; khoản phí này gọi là Phí bảo hiểm đóng thêm.
- Phí bảo hiểm được phân bổ** Là phần Phí bảo hiểm được phân bổ vào giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí để hưởng lãi và làm tăng giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí, sau khi đã trừ đi Chi phí ban đầu.  
(hay “Phí bảo hiểm đem đi đầu tư”)
- Chi phí ban đầu** Là toàn bộ các khoản tiền mà Dai-ichi Life Việt Nam khấu trừ hàng năm theo tỷ lệ do Dai-ichi Life Việt Nam quy định trước khi Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm được phân bổ vào Quỹ hưu trí tự nguyện. Tỷ lệ Chi phí ban đầu mỗi năm được tính như sau:

Năm phí bảo hiểm	1	2	3	4	5	6	Kể từ năm thứ 7 trở đi
Tỷ lệ % trên Phí bảo hiểm cơ bản	5%	0%					
Tỷ lệ % trên Phí bảo hiểm đóng thêm	5%	5%	5%	5%	5%	2%	0%
- Chi phí bảo hiểm rủi ro** Là khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm này. Mức chi phí bảo hiểm rủi ro được tính dựa trên cơ sở rủi ro tử vong và Thương tật toàn bộ vĩnh viễn, theo độ tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm. Chi phí bảo hiểm rủi ro được điều chỉnh theo tuổi đạt được của Người được bảo hiểm và tương ứng với Số tiền bảo hiểm. Chi phí bảo hiểm rủi ro chi tiết từng Năm hợp đồng được thể hiện ở bảng “Minh họa về các khoản phí tính cho khách hàng”.
- Chi phí quản lý hợp đồng** Là số tiền được khấu trừ mỗi tháng từ giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí để Dai-ichi Life Việt Nam thực hiện công việc cần thiết liên quan đến việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm. Phí quản lý hợp đồng từ năm 2024 là 45.000 đồng/tháng. Chi phí quản lý hợp đồng chi tiết từng Năm hợp đồng được thể hiện ở bảng “Minh họa về các khoản phí tính cho khách hàng”.
- Phí quản lý quỹ** Là khoản tiền được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện. Khoản phí này sẽ được khấu trừ trước khi công bố Lãi suất đầu tư. Phí quản lý quỹ là 2% mỗi năm.

## HOẠT ĐỘNG QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

Quỹ hưu trí tự nguyện được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm hưu trí.

Mục tiêu đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện là đạt được lợi nhuận đầu tư ổn định đồng thời đảm bảo khả năng thanh toán.

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ theo đuổi mục tiêu đầu tư bằng cách chọn tài sản đầu tư có khả năng mang lại lợi nhuận ổn định.

Tài sản đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện sẽ được đầu tư vào các loại tài sản theo quy định của pháp luật. Thông tin về Quỹ hưu trí tự nguyện sẽ được cập nhật trên trang thông tin điện tử của Dai-ichi Life Việt Nam tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn>.

Đơn vị nhận ủy thác: Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam - DFVN

Lãi suất công bố trong 5 năm gần nhất của Quỹ hưu trí tự nguyện:

Năm	2019	2020	2021	2022	2023
Lãi suất công bố	5,0% - 5,5%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%

## MINH HỌA PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

### I. MINH HỌA VỀ CÁC KHOẢN PHÍ TÍNH CHO KHÁCH HÀNG

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HD	Phí bảo hiểm			Phí ban đầu			Phí đem đi đầu tư			Phí quản lý hợp đồng	Phí bảo hiểm rủi ro	
	Phí bảo hiểm cơ bản	Phí bảo hiểm đóng thêm	Tổng Phí bảo hiểm	Phí bảo hiểm cơ bản	Phí bảo hiểm đóng thêm	Tổng Phí ban đầu	Phí bảo hiểm cơ bản sau khi khấu trừ phí ban đầu	Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi khấu trừ phí ban đầu	Tổng Phí bảo hiểm đem đi đầu tư		Tại lãi suất đầu tư cam kết	Tại lãi suất đầu tư dự kiến (*)
1	66.695	133.305	200.000	180	6.665	6.845	3.420	126.640	130.060	540	328	328
2										540	355	355
3										540	385	385
4										540	420	420
5										540		
6										540		
7										540		
8										540		
9										540		
10										540		
11										540		
12										540		
13										540		
14										540		
15										540		
16										540		
17										540		
18										540		
19												

(\*) Tại lãi suất đầu tư dự kiến là 5,0%/năm cho 20 Năm hợp đồng đầu tiên và tại lãi suất đầu tư cam kết kể từ Năm hợp đồng thứ 21 trở về sau.

**II. MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM**

*Đơn vị tính: nghìn đồng*

Năm HD	Tổng phí bảo hiểm	Tổng phí bảo hiểm đem đi đầu tư	Quyền lợi minh họa tại lãi suất đầu tư cam kết				Quyền lợi minh họa tại lãi suất đầu tư dự kiến			
			Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi tử vong/ TTTBVV	Giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí	Tổng quyền lợi hưu trí định kỳ tích lũy (*)	5,0%/năm cho 20 năm đầu và bằng lãi suất đầu tư cam kết cho năm thứ 21 trở về sau	Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi tử vong/ TTTBVV	Giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí
1	200.000	130.060		185.671	135.671			185.671	135.671	
2				191.535	141.535			191.535	141.535	
3				197.662	147.662			197.662	147.662	
4				204.060	154.060			204.060	154.060	
5			10.271	150.424	150.424	10.630	10.271	150.424	150.424	10.630
6			10.745	146.109	146.109	22.123	10.745	146.109	146.109	22.123
7			11.239	141.059	141.059	34.530	11.239	141.059	141.059	34.530
8			11.755	135.215	135.215	47.905	11.755	135.215	135.215	47.905
9			12.292	128.514	128.514	62.304	12.292	128.514	128.514	62.304
10			12.851	120.891	120.891	77.786	12.851	120.891	120.891	77.786
11			13.432	110.134	110.134	94.410	13.432	112.277	112.277	94.410
12			13.767	98.709	98.709	111.963	14.035	102.600	102.600	112.241
13			14.101	86.598	86.598	130.477	14.657	91.786	91.786	131.339
14			14.433	73.781	73.781	149.982	15.298	79.758	79.758	151.769
15			14.756	60.247	60.247	170.504	15.952	66.442	66.442	173.591
16			15.062	45.992	45.992	192.060	16.611	51.769	51.769	196.859
17			15.331	31.032	31.032	214.650	17.256	35.684	35.684	221.609
18			15.516	15.433	15.433	238.222	17.842	18.179	18.179	247.831
19			15.433				18.179			

*(\*) Tổng quyền lợi hưu trí định kỳ tích lũy được tính theo giả định các khoản Quyền lợi hưu trí định kỳ phát sinh được để lại Dai-ichi Life Việt Nam đến thời điểm đáo hạn. Các khoản Quyền lợi hưu trí định kỳ phát sinh nếu để lại Dai-ichi Life Việt Nam sẽ được hưởng lãi suất theo tỷ lệ do Dai-ichi Life Việt Nam quy định tại từng thời điểm (tạm tính là 3,5%/năm).*

Ghi chú:

- Số tiền thể hiện ở cột "Tổng Phí bảo hiểm" đã bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản sản phẩm chính, Phí bảo hiểm đóng thêm và Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung/bổ trợ.
- Phí bảo hiểm rủi ro trong minh họa này không bao gồm phần phí tăng vì lý do sức khỏe.
- Khoản khấu trừ chi phí hàng tháng bao gồm Chi phí bảo hiểm rủi ro (hay "Phí rủi ro") của sản phẩm chính và Chi phí quản lý hợp đồng.
- Bên mua bảo hiểm phải đóng phí để đảm bảo giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí luôn lớn hơn Khoản khấu trừ hàng tháng.
- Các giá trị nêu trong các bảng minh họa bên trên được tính toán trên cơ sở cuối Năm hợp đồng với điều kiện Phí bảo hiểm được đóng đủ vào Năm hợp đồng. Các giá trị này có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện. Để biết thông tin chính xác giá trị Tài khoản và tình trạng của Hợp đồng bảo hiểm, Khách hàng nên thường xuyên theo dõi Hợp đồng bảo hiểm của mình tại địa chỉ website <https://kh.dai-ichi-life.com.vn/>
- Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung/bổ trợ sẽ không được khấu trừ, phân bổ vào giá trị tài khoản của sản phẩm chính. Sản phẩm bổ trợ/bổ sung (nếu có tham gia) sẽ chấm dứt hiệu lực nếu khách hàng không đóng đủ phí bảo hiểm cơ bản và phí (các) sản phẩm bổ sung/bổ trợ.
- Lãi suất đầu tư dự kiến được tính tại Tài liệu minh họa bán hàng là lãi suất công bố dự kiến trên cơ sở hàng năm và được đánh giá trên cơ sở lãi suất đầu tư thực tế hàng năm sau khi trừ đi phí quản lý quỹ tương ứng. Lãi suất này chỉ mang tính tham khảo, có thể tăng hoặc giảm phụ thuộc vào kết quả đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện và không có ý nghĩa là mức lãi suất này được đảm bảo cho Khách hàng trong tương lai, nhưng đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất cam kết tối thiểu.

## MỘT SỐ LƯU Ý QUAN TRỌNG

- Tài khoản bảo hiểm hưu trí sẽ đóng tạm thời khi giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí sau khi khấu trừ Khoản khấu trừ hàng tháng, Chi phí ban đầu (nếu có) và các Khoản nợ (nếu có) nhỏ hơn số tiền tối thiểu theo công bố tại trang thông tin điện tử (website) của Dai-ichi Life Việt Nam tại từng thời điểm; hoặc Bên mua bảo hiểm có yêu cầu đóng Tài khoản bảo hiểm hưu trí tạm thời; hoặc trong một số trường hợp theo quy định trong Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm An Nhân Hưu Trí. Khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu khôi phục Tài khoản bảo hiểm hưu trí đã bị đóng tạm thời, Dai-ichi Life Việt Nam có quyền từ chối khôi phục nếu Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm không thỏa điều kiện tham gia bảo hiểm theo quy định trong Quy tắc và điều khoản của sản phẩm bảo hiểm An Nhân Hưu Trí.
- Người được bảo hiểm không được rút trước giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí; ngoại trừ các trường hợp sau:
  - NĐBH bị suy giảm khả năng lao động từ 61% trở lên theo quy định của pháp luật hiện hành; hoặc
  - NĐBH được chẩn đoán mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật; hoặc
  - NĐBH là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài; hoặc
  - NĐBH được rút trước tài khoản hưu trí để thanh toán các khoản vay (trừ các khoản vay tiêu dùng) của cá nhân tại ngân hàng với điều kiện hợp đồng vay phải có hiệu lực ít nhất 24 tháng trước khi được rút Tài khoản bảo hiểm hưu trí.
- Hợp đồng sản phẩm Bảo hiểm An Nhân Hưu Trí là một cam kết dài hạn, Bên mua bảo hiểm không thể yêu cầu hủy Hợp đồng sản phẩm bảo hiểm này trước thời hạn. Việc Bên mua bảo hiểm yêu cầu đóng Tài khoản bảo hiểm hưu trí tạm thời có thể dẫn đến việc không nhận lại được giá trị tương đương với khoản phí bảo hiểm đã đóng.
- Lãi suất minh họa này chỉ mang tính tham khảo, có thể tăng hoặc giảm phụ thuộc vào kết quả đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện và không có ý nghĩa là mức lãi suất này được đảm bảo cho khách hàng trong tương lai, nhưng đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất cam kết tối thiểu.
- Bên mua bảo hiểm cần tự đánh giá tất cả các quyền lợi theo hợp đồng của mình, hiểu rõ cách phân bổ phí bảo hiểm, các khoản chi phí khấu trừ hàng tháng và ảnh hưởng của khoản chi phí này đối với quyền lợi của mình.
- Bên mua bảo hiểm cần chắc chắn rằng Hợp đồng bảo hiểm này đáp ứng được các nhu cầu và khả năng tài chính của mình. Nếu Bên mua bảo hiểm muốn được cung cấp thêm thông tin hoặc làm rõ thêm về sản phẩm, vui lòng liên hệ với Dai-ichi Life Việt Nam hoặc đại lý bảo hiểm của Dai-ichi Life Việt Nam.
- Các loại Phí trong Hợp đồng bảo hiểm này có thể thay đổi và phải được sự chấp thuận của Bộ Tài chính.
- Việc tham gia các sản phẩm bảo hiểm bổ sung/bổ trợ không phải là điều kiện bắt buộc để duy trì hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm chính. Phí bảo hiểm bổ sung/bổ trợ sẽ không khấu trừ, không phân bổ và không ảnh hưởng đến giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí của hợp đồng bảo hiểm. BMBH cần phải đóng phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung/bổ trợ này đầy đủ và đúng hạn để duy trì hiệu lực của các sản phẩm này.

- Việc Bên mua bảo hiểm / NĐBH kê khai thông tin không đầy đủ, không trung thực khi tham gia bảo hiểm hay khi thay đổi Số tiền bảo hiểm hay khi tham gia thêm sản phẩm bảo hiểm bổ sung/bổ trợ hoặc khi khôi phục hiệu lực Tài khoản bảo hiểm hưu trí (khôi phục hiệu lực hợp đồng) Dai-ichi Life Việt Nam có quyền hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm và không chi trả bất kỳ quyền lợi bảo hiểm nào.
- Trong thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả quyền lợi hưu trí định kỳ vào đầu mỗi năm hợp đồng tương ứng. Quyền lợi hưu trí định kỳ sẽ chấm dứt khi Dai-ichi Life Việt Nam đã chi trả quyền lợi hưu trí định kỳ cuối cùng; hoặc khi giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí đã được chi trả hết; hoặc khi Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.
- Các giá trị trong Tài liệu minh họa bán hàng này là không cam kết và chỉ nhằm mục đích minh họa.

### XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

Tôi ký tên dưới đây xác nhận:

- 1- Tôi đã được thông tin về công cụ tính phí – xây dựng kế hoạch bảo hiểm trên Trang thông tin điện tử của Dai-ichi Life Việt Nam tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn>.
- 2- Tôi đã được tư vấn, giải thích chi tiết, đã đọc và hiểu rõ Quy tắc và Điều khoản của (các) sản phẩm, điều khoản loại trừ, quyền và nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm, cũng như các nội dung chi tiết trên tất cả các trang của Tài liệu minh họa bán hàng này và tôi xác nhận không có bất kỳ thắc mắc, đề nghị làm rõ nào đối với nội dung tại Tài liệu minh họa bán hàng đã nêu trên.
- 3- Tôi đã hiểu rõ rằng:
  - Tài liệu minh họa bán hàng này được tính toán dựa trên điều kiện Người được bảo hiểm được thẩm định ở mức rủi ro chuẩn. Phí bảo hiểm và Phí bảo hiểm rủi ro thực tế sẽ tùy thuộc vào kết quả thẩm định của Dai-ichi Life Việt Nam và do đó có thể làm thay đổi các giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí.
  - Giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí tùy thuộc vào mức lãi suất đầu tư thực tế, phí bảo hiểm thực đóng, số tiền rút ra thực tế, và vì vậy giá trị này có thể cao hơn hoặc thấp hơn so với giá trị ghi ở Tài liệu minh họa bán hàng này.
  - Bên mua bảo hiểm cần tuân thủ các quy định tại hợp đồng bảo hiểm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình, đặc biệt là nghĩa vụ về đóng phí và kê khai thông tin.
- 4- Tôi đã hiểu rõ đặc điểm của sản phẩm bảo hiểm trong Tài liệu minh họa bán hàng này.
- 5- Tôi tự nguyện và đồng ý tham gia sản phẩm này.

*Lưu ý: Trường hợp Yêu cầu bảo hiểm nhân thọ được nộp bằng hệ thống nộp Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm trực tuyến, Bên mua bảo hiểm và đại lý bảo hiểm/nhân viên của đại lý bảo hiểm tổ chức sẽ thực hiện xác nhận Tài liệu minh họa bán hàng này bằng việc ký tại Phiếu Xác nhận Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm dữ liệu điện tử, thay vì ký tại Tài liệu này.*

Ngày ký: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Chữ ký: \_\_\_\_\_

Bên mua bảo hiểm: Nguyễn Hoài An

### XÁC NHẬN CỦA ĐẠI LÝ BẢO HIỂM

Tôi ký tên dưới đây xác nhận và cam kết đã giải thích trung thực, đầy đủ và đã tư vấn cho Bên mua bảo hiểm có tên nêu bên về chi tiết của Tài liệu minh họa bán hàng này cũng như các nội dung của Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm.

Ngày ký: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Chữ ký: \_\_\_\_\_

Đại lý bảo hiểm: Product Dummy Agent

Mã số đại lý: 158424

TÀI LIỆU MINH HỌA BÁN HÀNG  
SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ  
**AN NHÀN HƯU TRÍ**



### BẢO VỆ TÀI CHÍNH

- Khi tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn
  - Nhận **100% Số tiền bảo hiểm cộng với toàn bộ giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí** trong Thời hạn tích lũy; hoặc
  - Nhận **100% giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí** trong Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ.
- **Tối đa 30.000.000 đồng** Chu toàn hậu sự khi tử vong.



### TÍCH LŨY TÀI CHÍNH

- **Được hưởng lãi từ kết quả đầu tư** của Quỹ hưu trí tự nguyện
- **Gia tăng tài sản** với mức lãi suất đầu tư tối thiểu cam kết là 5%/ năm trong 10 năm đầu của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí.



### SCAN QR CODE ĐỂ THAM KHẢO THÊM THÔNG TIN



Trang thông tin sản phẩm (bao gồm Quy tắc và Điều khoản sản phẩm)



Công cụ tính phí - Xây dựng kế hoạch bảo hiểm



Thông tin của Quỹ Hưu trí tự nguyện



Ứng dụng **Dai-ichi Connect** hỗ trợ quản lý hợp đồng

### THÔNG TIN LIÊN HỆ

🏠 Trung tâm Dịch vụ Khách hàng: Tòa nhà Dai-ichi Life, 149 - 151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh.

☎ Hotline: (028) 3810 0888

📠 Fax: (028) 3997 3000

🌐 Website: <https://dai-ichi-life.com.vn>

✉ Email: [customer.services@dai-ichi-life.com.vn](mailto:customer.services@dai-ichi-life.com.vn)



## TRANG THÔNG TIN

### CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ DAI-ICHI VIỆT NAM

Hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh các sản phẩm Bảo hiểm nhân thọ, Bảo hiểm sức khỏe, Tái bảo hiểm và Đầu tư vốn theo Giấy phép đầu tư số 2134/GP do Bộ KH - ĐT cấp ngày 12/10/1999 và Giấy phép điều chỉnh số 14/GPĐC10/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 18/01/2007; Vốn điều lệ: gần 9.800 tỷ đồng; Trụ sở chính: Tòa nhà Dai-ichi Life, 149 - 151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh.

### THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

		Họ và tên	Giới tính	Tuổi tham gia bảo hiểm	Nhóm nghề nghiệp
Bên mua bảo hiểm	<b>BMBH</b>	Nguyễn Văn An	Nam	35	1
Người được bảo hiểm chính	<b>NĐBH.1</b>	Nguyễn Văn An	Nam	35	1

### THÔNG TIN CHUNG

Sản phẩm	Thời hạn hợp đồng (năm)	Thời hạn đóng phí (năm)	Số tiền bảo hiểm (đồng)	Phí bảo hiểm cơ bản (đồng/năm)
<b>Sản phẩm chính</b>				
<b>NĐBH.1 - Nguyễn Văn An</b>				
Sản phẩm bảo hiểm hưu trí An Nhân Hưu Trí	39	25	100.000.000	1.800.000

### KẾ HOẠCH ĐÓNG PHÍ THEO ĐỊNH KỲ

Đơn vị tính: đồng

Định kỳ đóng Phí bảo hiểm dự kiến	Năm	Nửa năm	Quý
<b>Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ</b>	<b>1.800.000</b>	<b>900.000</b>	<b>450.000</b>
• Phí bảo hiểm cơ bản Sản phẩm An Nhân Hưu Trí	1.800.000	900.000	450.000
• Phí bảo hiểm cơ bản các sản phẩm bổ sung/bổ trợ	0	0	0
<b>Phí bảo hiểm đóng thêm định kỳ</b>	<b>10.200.000</b>		
<b>Phí bảo hiểm dự tính đóng định kỳ (1)</b>	<b>12.000.000</b>		

#### Ghi chú:

- Thời hạn hợp đồng: là tổng thời hạn tích lũy và thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ của sản phẩm bảo hiểm hưu trí, cũng là thời hạn bảo hiểm của các sản phẩm bổ sung/bổ trợ.

- Thời hạn tích lũy: được tính kể từ ngày bắt đầu tham gia bảo hiểm và kết thúc vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi NĐBH đạt đến Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ.

- Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ: là tuổi đạt được theo tuổi thỏa thuận tại Hợp đồng bảo hiểm tính theo tuổi sinh nhật vừa qua, nhưng không dưới 55 (năm mươi lăm) tuổi đối với nữ và 60 (sáu mươi) tuổi đối với nam, dùng làm cơ sở để tính thời điểm chi trả quyền lợi hưu trí định kỳ.

- Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ: được tính kể từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đến Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ và kết thúc ngay khi quyền lợi hưu trí định kỳ cuối cùng được chi trả theo quy định tại Khoản 4 Điều 11 Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm **AN NHÀN HỮU TRÍ**.

(1) Phí bảo hiểm dự tính đóng định kỳ: Là tổng phí bảo hiểm dự tính đóng theo định kỳ bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm. Kế hoạch đóng phí theo định kỳ thể hiện ở bên trên là kế hoạch đóng phí cho năm đầu. Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm cho những năm sau sẽ được minh họa ở trang "Minh họa phân bổ Phí bảo hiểm và Quyền lợi bảo hiểm".

## THÔNG TIN VỀ ĐẠI LÝ BẢO HIỂM CÁ NHÂN

Họ và tên Đại lý bảo hiểm cá nhân: Product Dummy Agent

Mã số đại lý: 158424

## THÔNG TIN QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SẢN PHẨM BẢO HIỂM AN NHÀN HỮU TRÍ

STBH: Số tiền bảo hiểm

NĐBH: Người được bảo hiểm

QLBH: Quyền lợi bảo hiểm

TKBH: Tài khoản bảo hiểm

QUYỀN LỢI HỮU TRÍ ĐỊNH KỲ	SỰ KIỆN BẢO HIỂM/ ĐIỀU KIỆN NHẬN QL BH	QUYỀN LỢI
Quyền Lợi Hưu Trí Định Kỳ	Được chi trả hàng năm bắt đầu từ Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng bảo hiểm hưu trí ngay sau khi NĐBH đạt đến Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ.	<ul style="list-style-type: none"><li>Nhận lần đầu tiên: Nhận giá trị bằng giá trị TKBH hưu trí tại Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi NĐBH đạt đến tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ chia đều cho tổng định kỳ nhận quyền lợi hưu trí theo thỏa thuận tại Hợp đồng bảo hiểm.</li><li>Nhận các lần tiếp theo: Nhận giá trị bằng giá trị TKBH hưu trí tại (các) kỳ nhận quyền lợi hưu trí định kỳ chia đều cho tổng số định kỳ nhận quyền lợi hưu trí còn lại tương ứng.</li></ul>
<b>QUYỀN LỢI BẢO HIỂM</b>		
QLBH Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV)	NĐBH chính tử vong hoặc TTTBVV trong Thời hạn tích lũy.	Nhận 100% STBH cộng với giá trị TKBH hưu trí.
	NĐBH chính tử vong hoặc TTTBVV trong Thời hạn nhận Quyền lợi hưu trí định kỳ.	Nhận giá trị TKBH hưu trí.
QLBH Chu toàn hậu sự	Ngay khi nhận được yêu cầu giải quyết QLBH Tử vong <i>Điều kiện: Nguyên nhân tử vong ghi trên giấy chứng tử của NĐBH không thuộc trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm.</i>	Ứng trước 10% QLBH Tử vong thực trả và tối đa là 30 triệu đồng.
<b>QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ</b>		
Quyền lợi nhận lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện	<ul style="list-style-type: none"><li>Giá trị TKBH hưu trí sẽ được tính lãi hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện được Dai-ichi Life Việt Nam công bố hàng tháng trên trang thông tin điện tử chính thức của công ty.</li><li>Trong mọi trường hợp, mức lãi suất dùng để tính cho Hợp đồng bảo hiểm hưu trí sẽ không thấp hơn mức lãi suất đầu tư tối thiểu được Dai-ichi Life Việt Nam cam kết của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí này là 5%/năm cho 10 năm đầu của Hợp đồng bảo hiểm và 3%/năm cho những năm hợp đồng tiếp theo.</li></ul>	

Ghi chú: Để biết thêm chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều kiện chi trả, vui lòng tham khảo quy định cụ thể tại Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm được công khai tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn/> hoặc Quy tắc và Điều khoản được Dai-ichi Life Việt Nam bàn giao cho Khách hàng hàng khi Hợp đồng bảo hiểm được phát hành (nếu có).

## ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm thuộc một trong các trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm đã tham gia. Khách hàng vui lòng tham khảo thông tin tóm tắt Điều khoản loại trừ bảo hiểm tại Tài liệu giới thiệu sản phẩm và tham khảo nội dung chi tiết tại Quy tắc và Điều khoản của từng sản phẩm:

SẢN PHẨM BẢO HIỂM AN NHÀN HỮU TRÍ	
• Điều khoản loại trừ bảo hiểm	Tham khảo tại Điều 15 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

*Ghi chú: Vui lòng tham khảo thêm các Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm được công khai tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn/> hoặc các Quy tắc và Điều khoản được Dai-ichi Life Việt Nam bàn giao cho Khách hàng khi Hợp đồng bảo hiểm được phát hành (nếu có).*

## CÁC KHOẢN PHÍ VÀ CHI PHÍ TÍNH CHO KHÁCH HÀNG

- Phí bảo hiểm cơ bản** Là khoản phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm hưu trí được xác định phụ thuộc vào Số tiền bảo hiểm, Thời hạn hợp đồng, tuổi, giới tính của Người được bảo hiểm. Phí bảo hiểm cơ bản được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi bổ sung (nếu có). Phí bảo hiểm cơ bản bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính và Phí bảo hiểm cơ bản của (các) sản phẩm bổ sung/bổ trợ (nếu có).
- Phí bảo hiểm đóng thêm** Ngoài phần Phí bảo hiểm cơ bản và phí của các sản phẩm bổ sung (nếu có), Bên mua bảo hiểm có thể đóng thêm phí bảo hiểm để tham gia vào Quỹ hưu trí tự nguyện; khoản phí này gọi là Phí bảo hiểm đóng thêm.
- Phí bảo hiểm được phân bổ** Là phần Phí bảo hiểm được phân bổ vào giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí để hưởng lãi và làm tăng giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí, sau khi đã trừ đi Chi phí ban đầu.  
(hay “Phí bảo hiểm đem đi đầu tư”)
- Chi phí ban đầu** Là toàn bộ các khoản tiền mà Dai-ichi Life Việt Nam khấu trừ hàng năm theo tỷ lệ do Dai-ichi Life Việt Nam quy định trước khi Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm được phân bổ vào Quỹ hưu trí tự nguyện. Tỷ lệ Chi phí ban đầu mỗi năm được tính như sau:

Năm phí bảo hiểm	1	2	3	4	5	6	Kể từ năm thứ 7 trở đi
Tỷ lệ % trên Phí bảo hiểm cơ bản	25%	25%	25%	0%			
Tỷ lệ % trên Phí bảo hiểm đóng thêm	9%	7%	7%	5%	5%	2%	0%
- Chi phí bảo hiểm rủi ro** Là khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm này. Mức chi phí bảo hiểm rủi ro được tính dựa trên cơ sở rủi ro tử vong và Thương tật toàn bộ vĩnh viễn, theo độ tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm. Chi phí bảo hiểm rủi ro được điều chỉnh theo tuổi đạt được của Người được bảo hiểm và tương ứng với Số tiền bảo hiểm. Chi phí bảo hiểm rủi ro chi tiết từng Năm hợp đồng được thể hiện ở bảng “Minh họa về các khoản phí tính cho khách hàng”.
- Chi phí quản lý hợp đồng** Là số tiền được khấu trừ mỗi tháng từ giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí để Dai-ichi Life Việt Nam thực hiện công việc cần thiết liên quan đến việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm. Phí quản lý hợp đồng từ năm 2024 là 45.000 đồng/tháng. Chi phí quản lý hợp đồng chi tiết từng Năm hợp đồng được thể hiện ở bảng “Minh họa về các khoản phí tính cho khách hàng”.
- Phí quản lý quỹ** Là khoản tiền được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện. Khoản phí này sẽ được khấu trừ trước khi công bố Lãi suất đầu tư. Phí quản lý quỹ là 2% mỗi năm.

## HOẠT ĐỘNG QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

Quỹ hưu trí tự nguyện được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm hưu trí.

Mục tiêu đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện là đạt được lợi nhuận đầu tư ổn định đồng thời đảm bảo khả năng thanh toán.

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ theo đuổi mục tiêu đầu tư bằng cách chọn tài sản đầu tư có khả năng mang lại lợi nhuận ổn định.

Tài sản đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện sẽ được đầu tư vào các loại tài sản theo quy định của pháp luật. Thông tin về Quỹ hưu trí tự nguyện sẽ được cập nhật trên trang thông tin điện tử của Dai-ichi Life Việt Nam tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn>.

Đơn vị nhận ủy thác: Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam - DFVN

Lãi suất công bố trong 5 năm gần nhất của Quỹ hưu trí tự nguyện:

Năm	2019	2020	2021	2022	2023
Lãi suất công bố	5,0% - 5,5%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%

## MINH HỌA PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

### I. MINH HỌA VỀ CÁC KHOẢN PHÍ TÍNH CHO KHÁCH HÀNG

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HD	Phí bảo hiểm			Phí ban đầu			Phí đem đi đầu tư			Phí quản lý hợp đồng	Phí bảo hiểm rủi ro	
	Phí bảo hiểm cơ bản	Phí bảo hiểm đóng thêm	Tổng Phí bảo hiểm	Phí bảo hiểm cơ bản	Phí bảo hiểm đóng thêm	Tổng Phí ban đầu	Phí bảo hiểm cơ bản sau khi khấu trừ phí ban đầu	Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi khấu trừ phí ban đầu	Tổng Phí bảo hiểm đem đi đầu tư		Tại lãi suất đầu tư cam kết	Tại lãi suất đầu tư dự kiến (*)
1	1.800	10.200	12.000	450	918	1.368	1.350	9.282	10.632	540	239	239
2	1.800	10.200	12.000	450	714	1.164	1.350	9.486	10.836	540	255	255
3	1.800	10.200	12.000	450	714	1.164	1.350	9.486	10.836	540	274	274
4	1.800	10.200	12.000		510	510	1.800	9.690	11.490	540	295	295
5	1.800	10.200	12.000		510	510	1.800	9.690	11.490	540	319	319
6	1.800	10.200	12.000		204	204	1.800	9.996	11.796	540	347	347
7	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	376	376
8	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	408	408
9	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	443	443
10	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	481	481
11	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	520	520
12	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	563	563
13	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	608	608
14	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	657	657
15	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	711	711
16	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	770	770
17	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	839	839
18	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	916	916
19	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	1.004	1.004
20	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	1.101	1.101
21	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	1.206	1.206

22	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	1.317	1.317
23	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	1.434	1.434
24	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	1.560	1.560
25	1.800	10.200	12.000				1.800	10.200	12.000	540	1.696	1.696
26										540		
27										540		
28										540		
29										540		
30										540		
31										540		
32										540		
33										540		
34										540		
35										540		
36										540		
37										540		
38										540		
39										540		
40												

(\*) Tại lãi suất đầu tư dự kiến là 5,0%/năm cho 20 Năm hợp đồng đầu tiên và tại lãi suất đầu tư cam kết kể từ Năm hợp đồng thứ 21 trở về sau.

**II. MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM**

*Đơn vị tính: nghìn đồng*

Năm HD	Tổng phí bảo hiểm	Tổng phí bảo hiểm đem đi đầu tư	Quyền lợi minh họa tại lãi suất đầu tư cam kết				Quyền lợi minh họa tại lãi suất đầu tư dự kiến			
			Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi tử vong/ TTTBVV	Giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí	Tổng quyền lợi hưu trí định kỳ tích lũy (*)	5,0%/năm cho 20 năm đầu và bằng lãi suất đầu tư cam kết cho năm thứ 21 trở về sau			
						Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi tử vong/ TTTBVV	Giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí	Tổng quyền lợi hưu trí định kỳ tích lũy (*)	
1	12.000	10.632		110.364	10.364		110.364	10.364		
2	12.000	10.836		121.443	21.443		121.443	21.443		
3	12.000	10.836		133.058	33.058		133.058	33.058		
4	12.000	11.490		145.918	45.918		145.918	45.918		
5	12.000	11.490		159.396	59.396		159.396	59.396		
6	12.000	11.796		173.841	73.841		173.841	73.841		
7	12.000	12.000		189.193	89.193		189.193	89.193		
8	12.000	12.000		205.279	105.279		205.279	105.279		
9	12.000	12.000		222.133	122.133		222.133	122.133		
10	12.000	12.000		239.791	139.791		239.791	139.791		
11	12.000	12.000		255.268	155.268		258.292	158.292		
12	12.000	12.000		271.165	171.165		277.674	177.674		
13	12.000	12.000		287.493	187.493		297.978	197.978		
14	12.000	12.000		304.261	204.261		319.248	219.248		
15	12.000	12.000		321.478	221.478		341.527	241.527		
16	12.000	12.000		339.152	239.152		364.858	264.858		
17	12.000	12.000		357.284	257.284		389.284	289.284		
18	12.000	12.000		375.883	275.883		414.853	314.853		
19	12.000	12.000		394.950	294.950		441.610	341.610		
20	12.000	12.000		414.491	314.491		469.605	369.605		
21	12.000	12.000		434.512	334.512		491.279	391.279		
22	12.000	12.000		455.021	355.021		513.491	413.491		
23	12.000	12.000		476.025	376.025		536.249	436.249		

24	12.000	12.000		497.532	397.532			559.563	459.563	
25	12.000	12.000		519.546	419.546			583.438	483.438	
26			27.970	402.774	402.774	28.949	32.229	464.196	464.196	33.357
27			28.770	384.676	384.676	59.738	33.157	443.422	443.422	68.842
28			29.590	365.190	365.190	92.455	34.109	421.043	421.043	106.555
29			30.432	344.251	344.251	127.189	35.087	396.986	396.986	146.599
30			31.296	321.795	321.795	164.031	36.090	371.174	371.174	189.083
31			32.180	297.756	297.756	203.078	37.117	343.530	343.530	234.117
32			33.084	272.063	272.063	244.428	38.170	313.972	313.972	281.817
33			34.008	244.648	244.648	288.181	39.246	282.419	282.419	332.301
34			34.950	215.441	215.441	334.440	40.346	248.787	248.787	385.689
35			35.907	184.371	184.371	383.309	41.464	212.993	212.993	442.104
36			36.874	151.373	151.373	434.890	42.599	174.958	174.958	501.667
37			37.843	116.387	116.387	489.279	43.739	134.606	134.606	564.496
38			38.796	79.370	79.370	546.557	44.869	91.881	91.881	630.692
39			39.685	40.327	40.327	606.761	45.940	46.770	46.770	700.315
40			40.327				46.770			

(\*) Tổng quyền lợi hưu trí định kỳ tích lũy được tính theo giả định các khoản Quyền lợi hưu trí định kỳ phát sinh được để lại Dai-ichi Life Việt Nam đến thời điểm đáo hạn. Các khoản Quyền lợi hưu trí định kỳ phát sinh nếu để lại Dai-ichi Life Việt Nam sẽ được hưởng lãi suất theo tỷ lệ do Dai-ichi Life Việt Nam quy định tại từng thời điểm (tạm tính là 3,5%/năm).

Ghi chú:

- Số tiền thể hiện ở cột "Tổng Phí bảo hiểm" đã bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản sản phẩm chính, Phí bảo hiểm đóng thêm và Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung/bổ trợ.
- Phí bảo hiểm rủi ro trong minh họa này không bao gồm phần phí tăng vì lý do sức khỏe.
- Khoản khấu trừ chi phí hàng tháng bao gồm Chi phí bảo hiểm rủi ro (hay "Phí rủi ro") của sản phẩm chính và Chi phí quản lý hợp đồng.
- Bên mua bảo hiểm phải đóng phí để đảm bảo giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí luôn lớn hơn Khoản khấu trừ hàng tháng.
- Các giá trị nêu trong các bảng minh họa bên trên được tính toán trên cơ sở cuối Năm hợp đồng với điều kiện Phí bảo hiểm được đóng đủ vào Năm hợp đồng. Các giá trị này có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện. Để biết thông tin chính xác giá trị Tài khoản và tình trạng của Hợp đồng bảo hiểm, Khách hàng nên thường xuyên theo dõi Hợp đồng bảo hiểm của mình tại địa chỉ website <https://kh.dai-ichi-life.com.vn/>
- Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung/bổ trợ sẽ không được khấu trừ, phân bổ vào giá trị tài khoản của sản phẩm chính. Sản phẩm bổ trợ/bổ sung (nếu có tham gia) sẽ chấm dứt hiệu lực nếu khách hàng không đóng đủ phí bảo hiểm cơ bản và phí (các) sản phẩm bổ sung/bổ trợ.
- Lãi suất đầu tư dự kiến được tính tại Tài liệu minh họa bán hàng là lãi suất công bố dự kiến trên cơ sở hàng năm và được đánh giá trên cơ sở lãi suất đầu tư thực tế hàng năm sau khi trừ đi phí quản lý quỹ tương ứng. Lãi suất này chỉ mang tính tham khảo, có thể tăng hoặc giảm phụ thuộc vào kết quả đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện và không có ý nghĩa là mức lãi suất này được đảm bảo cho Khách hàng trong tương lai, nhưng đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất cam kết tối thiểu.

## MỘT SỐ LƯU Ý QUAN TRỌNG

- Tài khoản bảo hiểm hưu trí sẽ đóng tạm thời khi giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí sau khi khấu trừ Khoản khấu trừ hàng tháng, Chi phí ban đầu (nếu có) và các Khoản nợ (nếu có) nhỏ hơn số tiền tối thiểu theo công bố tại trang thông tin điện tử (website) của Dai-ichi Life Việt Nam tại từng thời điểm; hoặc Bên mua bảo hiểm có yêu cầu đóng Tài khoản bảo hiểm hưu trí tạm thời; hoặc trong một số trường hợp theo quy định trong Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm An Nhân Hưu Trí. Khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu khôi phục Tài khoản bảo hiểm hưu trí đã bị đóng tạm thời, Dai-ichi Life Việt Nam có quyền từ chối khôi phục nếu Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm không thỏa điều kiện tham gia bảo hiểm theo quy định trong Quy tắc và điều khoản của sản phẩm bảo hiểm An Nhân Hưu Trí.
- Người được bảo hiểm không được rút trước giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí; ngoại trừ các trường hợp sau:
  - NĐBH bị suy giảm khả năng lao động từ 61% trở lên theo quy định của pháp luật hiện hành; hoặc
  - NĐBH được chẩn đoán mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật; hoặc
  - NĐBH là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài; hoặc
  - NĐBH được rút trước tài khoản hưu trí để thanh toán các khoản vay (trừ các khoản vay tiêu dùng) của cá nhân tại ngân hàng với điều kiện hợp đồng vay phải có hiệu lực ít nhất 24 tháng trước khi được rút Tài khoản bảo hiểm hưu trí.
- Hợp đồng sản phẩm Bảo hiểm An Nhân Hưu Trí là một cam kết dài hạn, Bên mua bảo hiểm không thể yêu cầu hủy Hợp đồng sản phẩm bảo hiểm này trước thời hạn. Việc Bên mua bảo hiểm yêu cầu đóng Tài khoản bảo hiểm hưu trí tạm thời có thể dẫn đến việc không nhận lại được giá trị tương đương với khoản phí bảo hiểm đã đóng.
- Bên mua bảo hiểm phải đóng phí bảo hiểm đầy đủ, đúng hạn và duy trì giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí không được thấp hơn Khoản khấu trừ hàng tháng cộng các Khoản nợ (nếu có) để đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng bảo hiểm, ngay cả khi BMBH không nhận được thư thông báo của Dai-ichi Life Việt Nam về việc đóng phí bảo hiểm.
- Trong 3 (ba) năm hợp đồng bảo hiểm đầu tiên, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ khấu trừ Chi phí ban đầu từ giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí mà không phụ thuộc vào việc đóng phí hoặc yêu cầu đóng Tài khoản bảo hiểm hưu trí của Bên mua bảo hiểm.
- Lãi suất minh họa này chỉ mang tính tham khảo, có thể tăng hoặc giảm phụ thuộc vào kết quả đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện và không có ý nghĩa là mức lãi suất này được đảm bảo cho khách hàng trong tương lai, nhưng đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất cam kết tối thiểu.
- Bên mua bảo hiểm cần tự đánh giá tất cả các quyền lợi theo hợp đồng của mình, hiểu rõ cách phân bổ phí bảo hiểm, các khoản chi phí khấu trừ hàng tháng và ảnh hưởng của khoản chi phí này đối với quyền lợi của mình.
- Bên mua bảo hiểm cần chắc chắn rằng Hợp đồng bảo hiểm này đáp ứng được các nhu cầu và khả năng tài chính của mình. Nếu Bên mua bảo hiểm muốn được cung cấp thêm thông tin hoặc làm rõ thêm về sản phẩm, vui lòng liên hệ với Dai-ichi Life Việt Nam hoặc đại lý bảo hiểm của Dai-ichi Life Việt Nam.
- Các loại Phí trong Hợp đồng bảo hiểm này có thể thay đổi và phải được sự chấp thuận của Bộ Tài chính.

- Việc tham gia các sản phẩm bảo hiểm bổ sung/bổ trợ không phải là điều kiện bắt buộc để duy trì hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm chính. Phí bảo hiểm bổ sung/bổ trợ sẽ không khấu trừ, không phân bổ và không ảnh hưởng đến giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí của hợp đồng bảo hiểm. BMBH cần phải đóng phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung/bổ trợ này đầy đủ và đúng hạn để duy trì hiệu lực của các sản phẩm này.
- Việc Bên mua bảo hiểm / NĐBH kê khai thông tin không đầy đủ, không trung thực khi tham gia bảo hiểm hay khi thay đổi Số tiền bảo hiểm hay khi tham gia thêm sản phẩm bảo hiểm bổ sung/bổ trợ hoặc khi khôi phục hiệu lực Tài khoản bảo hiểm hưu trí (khôi phục hiệu lực hợp đồng) Dai-ichi Life Việt Nam có quyền hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm và không chi trả bất kỳ quyền lợi bảo hiểm nào.
- Trong thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả quyền lợi hưu trí định kỳ vào đầu mỗi năm hợp đồng tương ứng. Quyền lợi hưu trí định kỳ sẽ chấm dứt khi Dai-ichi Life Việt Nam đã chi trả quyền lợi hưu trí định kỳ cuối cùng; hoặc khi giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí đã được chi trả hết; hoặc khi Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.
- Các giá trị trong Tài liệu minh họa bán hàng này là không cam kết và chỉ nhằm mục đích minh họa.

### XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

Tôi ký tên dưới đây xác nhận:

- 1- Tôi đã được thông tin về công cụ tính phí – xây dựng kế hoạch bảo hiểm trên Trang thông tin điện tử của Dai-ichi Life Việt Nam tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn>.
- 2- Tôi đã được tư vấn, giải thích chi tiết, đã đọc và hiểu rõ Quy tắc và Điều khoản của (các) sản phẩm, điều khoản loại trừ, quyền và nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm, cũng như các nội dung chi tiết trên tất cả các trang của Tài liệu minh họa bán hàng này và tôi xác nhận không có bất kỳ thắc mắc, đề nghị làm rõ nào đối với nội dung tại Tài liệu minh họa bán hàng đã nêu trên.
- 3- Tôi đã hiểu rõ rằng:
  - Tài liệu minh họa bán hàng này được tính toán dựa trên điều kiện Người được bảo hiểm được thẩm định ở mức rủi ro chuẩn. Phí bảo hiểm và Phí bảo hiểm rủi ro thực tế sẽ tùy thuộc vào kết quả thẩm định của Dai-ichi Life Việt Nam và do đó có thể làm thay đổi các giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí.
  - Giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí tùy thuộc vào mức lãi suất đầu tư thực tế, phí bảo hiểm thực đóng, số tiền rút ra thực tế, và vì vậy giá trị này có thể cao hơn hoặc thấp hơn so với giá trị ghi ở Tài liệu minh họa bán hàng này.
  - Bên mua bảo hiểm cần tuân thủ các quy định tại hợp đồng bảo hiểm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình, đặc biệt là nghĩa vụ về đóng phí và kê khai thông tin.
- 4- Tôi đã hiểu rõ đặc điểm của sản phẩm bảo hiểm trong Tài liệu minh họa bán hàng này.
- 5- Tôi tự nguyện và đồng ý tham gia sản phẩm này.

*Lưu ý: Trường hợp Yêu cầu bảo hiểm nhân thọ được nộp bằng hệ thống nộp Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm trực tuyến, Bên mua bảo hiểm và đại lý bảo hiểm/nhân viên của đại lý bảo hiểm tổ chức sẽ thực hiện xác nhận Tài liệu minh họa bán hàng này bằng việc ký tại Phiếu Xác nhận Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm dữ liệu điện tử, thay vì ký tại Tài liệu này.*

Ngày ký: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Chữ ký: \_\_\_\_\_

Bên mua bảo hiểm: Nguyễn Văn An

### XÁC NHẬN CỦA ĐẠI LÝ BẢO HIỂM

Tôi ký tên dưới đây xác nhận và cam kết đã giải thích trung thực, đầy đủ và đã tư vấn cho Bên mua bảo hiểm có tên nêu bên về chi tiết của Tài liệu minh họa bán hàng này cũng như các nội dung của Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm.

Ngày ký: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Chữ ký: \_\_\_\_\_

Đại lý bảo hiểm: Product Dummy Agent

Mã số đại lý: 158424