

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.

GIỚI THIỆU VỀ CÔNG TY



Tòa nhà trụ sở Dai-ichi Life Holdings tại Tokyo, Nhật Bản

■ TẬP ĐOÀN DAI-ICHI LIFE

Dai-ichi Life được thành lập vào năm 1902, là công ty bảo hiểm nhân thọ (BHNT) tương hỗ đầu tiên của Nhật Bản (Dai-ichi Mutual Life Insurance Company, Limited). Dai-ichi Life rời khỏi cơ cấu công ty tương hỗ, cổ phần hóa và niêm yết trên thị trường chứng khoán Tokyo vào năm 2010, và chuyển sang cơ cấu công ty cổ phần vào năm 2016 (Dai-ichi Life Holdings Inc.). Dai-ichi Life Holdings Inc. là một trong những tập đoàn BHNT hàng đầu tại Nhật Bản với tổng giá trị tài sản 538 tỷ đô-la Mỹ, doanh thu phí bảo hiểm đạt 43 tỷ đô-la Mỹ (tính đến ngày 31/03/2022).

Ngoài Việt Nam, tập đoàn Dai-ichi Life đã mở rộng hoạt động kinh doanh BHNT sang Ấn Độ, Thái Lan, Úc, Indonesia, Campuchia, Myanmar, Mỹ và New Zealand. Tập đoàn Dai-ichi Life đã mở Trụ sở Khu vực Châu Á Thái Bình Dương tại Singapore và Trụ sở Khu vực Bắc Mỹ tại New York.

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

Là thành viên của Tập đoàn Dai-ichi Life, Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (Dai-ichi Life Việt Nam) được thành lập vào tháng 1/2007, và đây là thị trường nước ngoài đầu tiên mà Tập đoàn Dai-ichi Life có công ty BHNT sở hữu 100% vốn.

Sau hơn 16 năm hoạt động, Dai-ichi Life Việt Nam đã xây dựng nền tảng vững chắc và giữ vững vị thế là 1 trong 4 công ty BHNT hàng đầu tại Việt Nam. Dai-ichi Life Việt Nam tự hào giữ vị trí thứ 3 về mạng lưới phục vụ khách hàng với hệ thống 300 Văn phòng và Tổng đại lý trên 63 tỉnh thành cả nước, cùng đội ngũ hơn 2.000 nhân viên và 114.000 Tư vấn Tài chính chuyên nghiệp (tính đến ngày 31/12/2022).

Dai-ichi Life Việt Nam có vốn điều lệ gần 9.800 tỷ đồng, hiện là một trong những công ty BHNT có vốn đầu tư lớn nhất trên thị trường, minh chứng tiềm lực tài chính vững mạnh cũng như cam kết "Gắn bó dài lâu" với khách hàng Việt Nam.



TẬN HƯỞNG TIỆN ÍCH

Dai-ichi Connect

- Dễ dàng thao tác
- Giao dịch mọi lúc mọi nơi
- Tận hưởng điểm thưởng nhanh chóng

TẢI ỨNG DỤNG DAI-ICHI CONNECT TẠI ĐÂY:



Ngoài ra, khách hàng có thể truy cập Cổng thông tin Khách hàng tại <http://kh.dai-ichi-life.com.vn> để truy vấn hợp đồng và thực hiện giao dịch.

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

Trụ sở chính: Tòa nhà Dai-ichi Life, 149-151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh
ĐT: (028) 3810 0888 | Fax: (028) 3997 3000 | www.dai-ichi-life.com.vn

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.

SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

AN THỊNH ĐẦU TƯ

Trao gửi niềm tin,
đầu tư sáng suốt





Sản phẩm Liên kết đơn vị **AN THỊNH ĐẦU TƯ**

Sản phẩm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư là giải pháp tài chính **kết hợp giữa bảo hiểm và đầu tư**, giúp bảo vệ tài chính vững chắc cho hiện tại và mang đến cơ hội tích lũy đầu tư, gia tăng tài sản hiệu quả cho tương lai. Với sự hỗ trợ đầu tư chuyên nghiệp từ Công ty Tài chính hàng đầu Nhật Bản, khách hàng có cơ hội tiếp cận danh mục đầu tư đa dạng và chất lượng từ cổ phiếu của các công ty hàng đầu tại Việt Nam cho đến trái phiếu, tiền gửi và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác.

Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư - Giải pháp hoàn hảo cho nhu cầu bảo vệ và đầu tư của bạn

Bảo vệ toàn diện cho bản thân và gia đình trước mọi rủi ro trong cuộc sống.

Cơ hội tạo dựng tài sản một cách hiệu quả và bền vững với sự hỗ trợ đầu tư chuyên nghiệp từ Công ty Tài chính hàng đầu Nhật Bản.

05 giải pháp đầu tư chuyên biệt, phù hợp với nhiều nhu cầu và khẩu vị đầu tư khác nhau.

Cơ hội đầu tư vào danh mục cổ phiếu ngành Tài chính và 30 công ty hàng đầu về vốn hóa và thanh khoản tại Việt Nam.

Linh hoạt thay đổi giải pháp đầu tư trước biến động của thị trường hoặc theo nhu cầu.

THÔNG TIN THAM GIA

- Tuổi tham gia: từ 30 ngày tuổi - 65 tuổi
- Tuổi tối đa khi kết thúc: 99 tuổi





SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ AN THỊNH ĐẦU TƯ **BẢO VỆ BẠN VÀ GIA ĐÌNH NHƯ THẾ NÀO?**

Bảo vệ trọn đời để bạn an tâm tận hưởng cuộc sống

Với mức phí hợp lý, sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư mang đến cho bạn sự bảo vệ toàn diện trước những rủi ro bất trắc trong cuộc sống **đến năm 99 tuổi**.

Bảo vệ toàn diện trước rủi ro Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong

Nếu Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước năm 65 tuổi hoặc Tử vong, khách hàng sẽ nhận được Số tiền bảo hiểm cùng toàn bộ Giá trị quỹ hợp đồng.

Tăng thêm quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Tử vong do tai nạn

Nhận thêm 20% Số tiền bảo hiểm, tối đa đến 1 tỷ đồng nếu Người được bảo hiểm Tử vong do tai nạn trong độ tuổi từ 5 – 65 tuổi.

Nhận ngay Hỗ trợ kịp thời với Quyền lợi Chu toàn hậu sự

Để hỗ trợ kịp thời cho khách hàng, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ ứng trước một phần Quyền lợi tử vong bằng 10% Số tiền bảo hiểm, tối đa lên đến 30 triệu đồng tính trên một Người được bảo hiểm mà không cần chờ xem xét giải quyết quyền lợi bảo hiểm như quy trình thông thường.

Chủ động điều chỉnh và gia tăng mức bảo vệ

- Tăng hoặc giảm Số tiền bảo hiểm theo nhu cầu ở từng giai đoạn cuộc sống.
- Thêm một khoản phí hợp lý để tham gia thêm các sản phẩm bổ trợ và gia tăng bảo vệ cho bản thân cùng gia đình phòng khi tai nạn, bệnh hiểm nghèo, nằm viện...

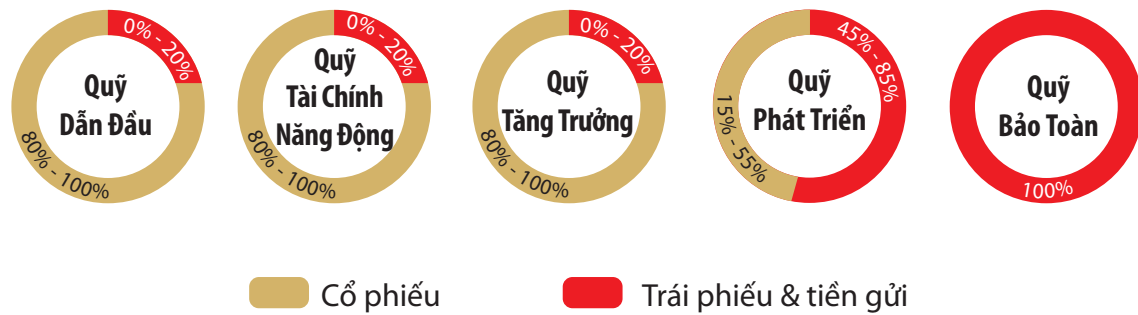


SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ AN THỊNH ĐẦU TƯ

CÙNG BẠN TẠO DỰNG TÀI SẢN NHƯ THẾ NÀO?

Tạo dựng tài sản với nhiều lựa chọn đầu tư

Tùy theo kỳ vọng lợi nhuận và mức độ chấp nhận rủi ro, bạn có thể lựa chọn một hoặc nhiều Quỹ trong 5 Quỹ Liên kết đơn vị:



Quỹ	Quỹ Dẫn đầu	Quỹ Tài chính Năng động	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Phát triển	Quỹ Bảo toàn
Mục tiêu và rủi ro đầu tư	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn.	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn.	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn.	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và tăng trưởng vốn trung và dài hạn.	An toàn vốn và tạo thu nhập ổn định.
	Đầu tư 80% - 100% vào cổ phiếu của 30 công ty hàng đầu thị trường chứng khoán Việt Nam về vốn hóa và tính thanh khoản.	Đầu tư 80% - 100% vào cổ phiếu của các công ty hàng đầu ngành Tài chính - Ngân hàng tại Việt Nam.	Đầu tư 80% - 100% vào các cổ phiếu chọn lọc (niêm yết và chưa niêm yết) có tiềm năng tăng trưởng cao.	Đầu tư vào tài sản bằng tiền đồng Việt Nam mang lại thu nhập cố định, đồng thời vào tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn cao với tỷ trọng thích hợp tùy vào điều kiện thị trường.	Đầu tư vào tài sản bằng tiền đồng Việt Nam có thu nhập ổn định.
	Lợi nhuận kỳ vọng cao và rủi ro cao.	Lợi nhuận kỳ vọng cao và rủi ro cao.	Lợi nhuận kỳ vọng cao và rủi ro cao.	Lợi nhuận kỳ vọng trung bình và rủi ro trung bình.	Lợi nhuận kỳ vọng thấp và rủi ro thấp.

Kết quả đầu tư trong 5 năm gần nhất:

Tên Quỹ	2018	2019	2020	2021	2022	Bình quân 5 năm
Quỹ Tăng trưởng	-11,80%	7,50%	19,60%	31,00%	-24,60%	2,30%
Quỹ Phát triển	-1,10%	12,00%	15,20%	13,90%	-11,30%	5,20%
Quỹ Bảo toàn	5,90%	6,30%	6,20%	4,70%	4,70%	5,60%
Quỹ Dẫn đầu	Thành lập năm 2022				-21,20% (*)	-37,30%
Quỹ Tài chính Năng động	Thành lập năm 2022				-26,10% (*)	-36,00%

(*) Từ 27/04/2022 đến 31/12/2022

Lưu ý: Số liệu chỉ mang tính chất tham khảo. Kết quả đầu tư đạt được trong quá khứ, nếu có, không đảm bảo kết quả tương tự trong tương lai.

Đầu tư an toàn và hiệu quả cùng nhà quản lý quỹ chuyên nghiệp

Các Quỹ của sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư được quản lý bởi các chuyên gia tài chính giàu kinh nghiệm của Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam (DFVN) và được hỗ trợ kinh nghiệm đầu tư từ Dai-ichi Life - tập đoàn tài chính hàng đầu Nhật Bản.

Việc đầu tư của các Quỹ được giám sát độc lập bởi Ngân hàng HSBC. Kết quả đầu tư hàng năm được kiểm toán và công bố tại: www.dai-ichi-life.com.vn.

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

$$\text{Giá đơn vị quỹ} = \frac{\text{Giá trị tài sản thuần của quỹ}}{\text{Tổng số đơn vị quỹ hiện hữu}}$$

Thông tin Giá đơn vị quỹ được cập nhật tại www.dai-ichi-life.com.vn sau ngày định giá.

Dai-ichi Life Việt Nam có thể tạm ngưng hoặc hoãn định giá, mua hoặc bán các Đơn vị quỹ khi:

- Việc đóng cửa hoặc tạm ngừng 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.
- Các tình huống khác theo quy định pháp luật.

Khoản thưởng hấp dẫn giúp gia tăng nguồn vốn

Duy trì đóng phí đều đặn, đúng hạn trong 3 năm liền kể trước đó và với điều kiện Hợp đồng bảo hiểm đang có hiệu lực, bạn sẽ nhận được khoản thưởng 3% Giá trị quỹ hợp đồng vào Năm hợp đồng thứ 3, 6, 9, 12, 15, 18 và 21. Giá trị quỹ hợp đồng càng nhiều, giá trị thưởng càng lớn.

Nhận toàn bộ kết quả đầu tư - Quyền lợi không đảm bảo

Giá trị quỹ hợp đồng của bạn sẽ được hưởng kết quả đầu tư thực tế của (các) Quỹ liên kết đơn vị được Dai-ichi Life Việt Nam công bố tại các Ngày định giá theo định kỳ tối thiểu hàng tuần.

Giá trị quỹ hợp đồng tại từng thời điểm bằng số lượng Đơn vị quỹ của (các) Quỹ nhân với Giá đơn vị quỹ của (các) Quỹ tại từng thời điểm. Giá trị quỹ hợp đồng sẽ thay đổi khi có thay đổi số lượng Đơn vị quỹ từ các giao dịch liên quan và thay đổi theo kết quả đầu tư thực tế của các Quỹ Liên kết đơn vị.

Khi hợp đồng đáo hạn, bạn sẽ nhận lại 100% Giá trị quỹ hợp đồng đã tạo dựng.

Toàn quyền chủ động khi nhu cầu hoặc thị trường tài chính thay đổi

Linh hoạt đóng phí thêm lên đến 10 lần phí bảo hiểm cơ bản mỗi năm.

Trong thời gian tham gia, bạn có thể:

- Thay đổi tỷ lệ đầu tư vào các quỹ
- Chuyển đổi giá trị các Đơn vị quỹ giữa các quỹ
- Rút một phần Giá trị quỹ hợp đồng

Tùy theo khả năng tài chính và nhu cầu thực tế, bạn có thể linh hoạt thay đổi mức phí đóng kể từ năm hợp đồng thứ 5 trở đi.

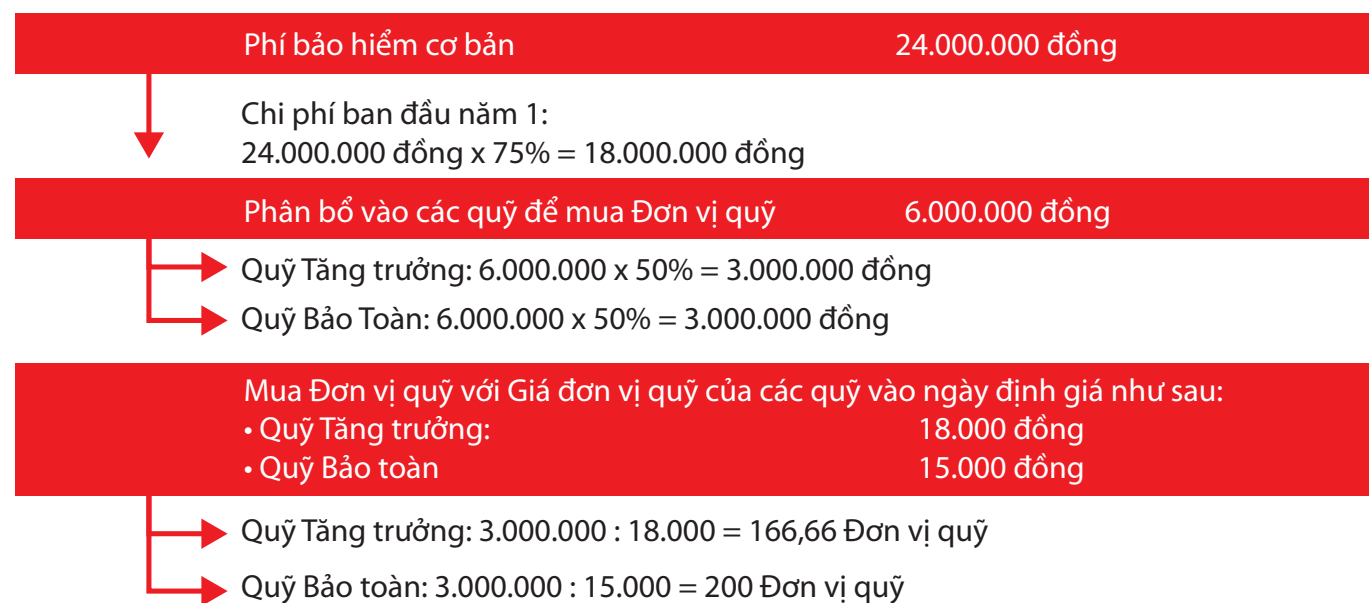


VÍ DỤ MINH HỌA PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM

Chị A mua sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư với mức phí bảo hiểm cơ bản là 24.000.000 đồng/năm.

Với tỷ lệ đầu tư: 50% Quỹ Tăng trưởng và 50% Quỹ Bảo Toàn.

Việc phân bổ phí bảo hiểm để mua Đơn vị quỹ như sau:



LƯU Ý để đảm bảo quyền lợi

- Quý khách cần đọc kỹ tài liệu giới thiệu sản phẩm, tài liệu minh họa bán hàng, tài liệu tóm tắt về các điều khoản bảo hiểm và các điểm cần lưu ý trong quy tắc, điều khoản sản phẩm bảo hiểm trước khi mua sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư và lưu ý các khoản phí của sản phẩm.
- Quý khách cần kê khai đầy đủ, chính xác, trung thực tất cả các thông tin cần thiết để Dai-ichi Life Việt Nam đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm. Việc vi phạm nghĩa vụ kê khai thông tin có thể sẽ dẫn đến việc từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm, tùy theo từng trường hợp.
- Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư là sản phẩm khác biệt với các sản phẩm bảo hiểm truyền thống, Quý khách phải chịu toàn bộ rủi ro đầu tư tương ứng với phần phí bảo hiểm đã đóng theo loại hình rủi ro của quỹ liên kết đơn vị khách hàng đã lựa chọn;
- Giá trị tài khoản của hợp đồng bảo hiểm của Quý khách có thể thay đổi tùy vào tình hình thị trường và Quý khách có thể chịu thiệt hại về số phí bảo hiểm đã nộp trong trường hợp đầu tư thua lỗ;

- Các thông tin về kết quả hoạt động của Quỹ Liên kết đơn vị trước đây chỉ mang tính tham khảo và không có nghĩa là các Quỹ này sẽ sinh lời cho Quý khách trong tương lai.
- Lãi suất minh họa tại các Quỹ Liên kết đơn vị chỉ mang tính tham khảo, sẽ có thể tăng hoặc giảm phụ thuộc vào kết quả đầu tư thực tế của quỹ liên kết đơn vị và không có ý nghĩa là mức lãi suất này được đảm bảo cho Quý khách trong tương lai.
- Hợp đồng sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư là một cam kết dài hạn, các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng. Quý khách không nên chấm dứt hợp đồng trước thời hạn vì có thể dẫn đến không nhận lại được giá trị tương đương với khoản tiền đã đóng. Khi chấm dứt hợp đồng sớm, Quý khách sẽ nhận được Giá trị tiền mặt thực trả được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày thực hiện chấm dứt hợp đồng.



TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm này nếu sự kiện bảo hiểm thuộc một trong các trường hợp loại trừ sau:

Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Tử vong:

- Tự tử, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí, xảy ra trong vòng 02 (hai) năm kể từ Ngày hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng bảo hiểm, tùy ngày nào xảy ra sau. Đối với khoản tăng Số tiền bảo hiểm, loại trừ do nguyên nhân tự tử sẽ được áp dụng với thời hạn 02 (hai) năm kể từ ngày có hiệu lực của việc tăng Số tiền bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực, tùy ngày nào xảy ra sau;
- Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS;
- Sử dụng ma túy hoặc sử dụng trái phép các chất gây nghiện;
- Bị tử hình, tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, chống cự khi bị cơ quan chức năng bắt giữ hay vượt ngục;
- Các hành vi vi phạm pháp luật của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Tử vong do Tai nạn:

- Tự tử, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí;
- Hành động cố ý hoặc có tính toán của Người thụ hưởng hay của Bên mua bảo hiểm hoặc của Người được bảo hiểm;
- Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS;
- Tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, chống cự khi bị bắt giữ hay vượt ngục;

- Các vụ nổ hoặc phóng xạ do các vũ khí, trang thiết bị lắp đặt hạt nhân, nguyên tử hay hóa học;
- Trong lúc hoặc vì Người được bảo hiểm đang bị ảnh hưởng do sử dụng rượu bia hoặc do sử dụng trái phép các loại thuốc, các chất gây nghiện bất kỳ;
- Do tham gia các cuộc đua, các loại hình thể thao chuyên nghiệp hoặc các hoạt động dưới nước có sử dụng mặt nạ thở;
- Do bay hoặc tham gia các phương tiện hoạt động trên không trừ phi với vai trò hành khách có mua vé của một hãng hàng không dân dụng có giấy phép hoạt động và lịch trình bay.

Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

- Tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn xảy ra trước Ngày hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm gần nhất (nếu có);
- Hành động cố ý hoặc có tính toán của Người thụ hưởng hay của Bên mua bảo hiểm hoặc của Người được bảo hiểm;
- Tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, chống cự khi bị bắt giữ hay vượt ngục;
- Chấn thương do tham gia các cuộc đua, các loại hình thể thao chuyên nghiệp hoặc các hoạt động dưới nước có sử dụng mặt nạ thở;
- Chấn thương do bay hoặc tham gia các phương tiện hoạt động trên không trừ phi với vai trò hành khách có mua vé của một hãng hàng không dân dụng có giấy phép hoạt động và lịch trình bay;
- Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS.

Tài liệu này chỉ mang tính giới thiệu, khách hàng vui lòng tham khảo thêm Quy tắc, Điều khoản hợp đồng tại www.dai-ichi-life.com.vn để biết thêm chi tiết.