

# Một giải pháp hoàn hảo

cho nhu cầu đầu tư và bảo vệ

Tạo dựng tài sản một cách hiệu quả thông qua sự hỗ trợ đầu tư chuyên nghiệp từ công ty tài chính hàng đầu Nhật Bản.

Dành cho bạn sự lựa chọn thích hợp từ 3 giải pháp đầu tư khác nhau để tăng nguồn vốn từ cổ phiếu, trái phiếu hoặc tiền gửi các tổ chức tín dụng.

Khoản thưởng duy trì hợp đồng thường xuyên cho sự gắn kết vững bền.

Bảo vệ toàn diện cuộc sống gia đình bạn với bảo hiểm nhân thọ và nhiều lựa chọn bảo vệ khác phòng khi bệnh hiểm nghèo, nằm viện hoặc tai nạn.

Bạn toàn quyền chủ động trong việc linh hoạt thay đổi giải pháp đầu tư trước biến động của thị trường tài chính và cuộc sống.



**AN THỊNH ĐẦU TƯ**

Mỗi người chúng ta đều trải qua các giai đoạn khác nhau của cuộc sống. Hẳn là bạn đang ấp ủ nhiều kế hoạch tài chính tương lai cho bản thân và gia đình? Và bạn đặc biệt quan tâm đến kế hoạch nào có thể giúp sinh lợi đồng vốn của mình và gia tăng tài sản bền vững để hiện thực hóa các ước mơ của bạn, bên cạnh việc tiết kiệm thông thường. Ngoài ra, trong bối cảnh thị trường tài chính biến động, bạn luôn cần sự linh hoạt nhằm đáp ứng kịp thời những thay đổi này.

Với **An Thinh Đầu Tư**, Dai-ichi Life Việt Nam mang đến cho bạn giải pháp tài chính ưu việt, kết hợp giữa đầu tư và bảo hiểm, vừa giúp bạn tăng trưởng tài sản thật vững vàng, vừa có thể đáp ứng được nhu cầu thay đổi của bạn trong cuộc sống. Bạn có thể chủ động đầu tư trong hôm nay và linh hoạt thay đổi bất kỳ vào ngày sau.

AN THỊNH ĐẦU TƯ SẼ CÙNG BẠN

## TẠO DỰNG TÀI SẢN

NHƯ THẾ NÀO?



**• Tạo dựng tài sản với nhiều lựa chọn đầu tư**

Tài sản của bạn sẽ ngày càng gia tăng thông qua việc lựa chọn 3 Quỹ liên kết đơn vị với các mục tiêu đầu tư khác nhau, từ đầu tư phần lớn vào cổ phiếu đến đầu tư nhiều vào trái phiếu, tiền gửi các tổ chức tín dụng. Bạn cũng có thể lựa chọn một Quỹ hoặc phối hợp giữa các Quỹ để tự lập danh mục đầu tư sao cho phù hợp với kỳ vọng đầu tư và khả năng chấp nhận rủi ro của mình. Hiện tại, Dai-ichi Life Việt Nam mang đến cho bạn 3 lựa chọn trong bảng bên đây: →

**• An tâm đầu tư hiệu quả với nhà quản lý quỹ chuyên nghiệp và am hiểu thị trường**

Các Quỹ sẽ được quản lý bởi các nhà đầu tư có trình độ chuyên môn cao, am tường và được hỗ trợ bởi kinh nghiệm đầu tư của công ty mẹ Dai-ichi Life Nhật Bản; giúp việc đầu tư của bạn an toàn, tiết kiệm thời gian tìm kiếm thông tin và hạn chế rủi ro đầu tư không đáng có.

**• Tiếp cận cơ hội đầu tư LỚN với khoản tiền NHỎ**

Chỉ với khoản tiền nhỏ nhưng bạn có thể tiếp cận được các danh mục đầu tư đa dạng, điều mà mỗi cá nhân khó thực hiện được nếu trực tiếp đầu tư.

Quỹ	Mục tiêu	Chính sách và rủi ro đầu tư	Lĩnh vực đầu tư
 <p><b>QUỸ TĂNG TRƯỞNG</b></p>	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn <b>Lợi nhuận kỳ vọng cao</b>	Đầu tư chủ yếu vào các tài sản đầu tư bằng tiền đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao, đồng thời Quỹ cũng phân bổ một phần đầu tư vào các tài sản mang lại thu nhập ổn định. <b>Rủi ro đầu tư cao</b>	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (80%-100%), trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật cho phép (0%-20%).
 <p><b>QUỸ PHÁT TRIỂN</b></p>	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn <b>Lợi nhuận kỳ vọng trung bình</b>	Phân bổ tỷ trọng đầu tư chủ yếu vào các tài sản đầu tư bằng tiền đồng Việt Nam mang lại thu nhập cố định, đồng thời đầu tư vào các tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn cao với tỷ trọng thích hợp tùy vào điều kiện thị trường. <b>Rủi ro đầu tư trung bình</b>	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (15%-55%), trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật cho phép (45%-85%).
 <p><b>QUỸ BẢO TOÀN</b></p>	An toàn vốn và tạo thu nhập ổn định <b>Lợi nhuận kỳ vọng thấp</b>	Đầu tư chủ yếu vào tài sản đầu tư bằng đồng Việt Nam có thu nhập ổn định. <b>Rủi ro đầu tư thấp</b>	Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật cho phép (100%).



**• Thường duy trì hợp đồng giúp gia tăng nguồn vốn**

Kể từ Năm hợp đồng thứ 3, nếu Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ và đúng hạn trong 3 năm trước đó, Hợp đồng bảo hiểm sẽ được thưởng khoản Thường duy trì hợp đồng vào ngày cuối cùng của các Năm hợp đồng thứ 3, 6, 9, 12, 15, 18 và 21. Khoản thưởng này bằng 3% của Giá trị quỹ hợp đồng tại thời điểm xem xét. Giá trị quỹ hợp đồng càng lớn, giá trị thưởng càng cao.

**• Quyền lợi đáo hạn**

Bạn sẽ nhận toàn bộ Giá trị quỹ hợp đồng mà bạn đã tạo dựng cùng An Thịnh Đầu Tư khi hợp đồng đáo hạn.

**• Tính minh bạch cao**

An Thịnh Đầu Tư sẽ cung cấp cho bạn tất cả các thông tin liên quan đến Quỹ liên kết đơn vị, Hợp đồng bảo hiểm, Giá đơn vị quỹ, các quyền lợi bảo hiểm, các chi phí liên quan và tình trạng của hợp đồng tại từng thời điểm... Thông qua đó, bạn có thể kiểm soát và sử dụng tính linh hoạt của hợp đồng một cách hiệu quả nhằm mang đến kết quả tốt nhất cho kế hoạch đầu tư của bạn.

AN THỊNH ĐẦU TƯ

## BẢO VỆ BẠN VÀ GIA ĐÌNH

NHƯ THẾ NÀO?

### • Bảo vệ trọn đời - an tâm tận hưởng cuộc sống

An Thịnh Đầu Tư mang đến cho bạn sự bảo vệ toàn diện trước những rủi ro không may trong cuộc sống cho đến năm bạn 99 tuổi với mức phí hợp lý nhưng quyền lợi bảo hiểm cao.

### • Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

Trong trường hợp Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước năm 65 tuổi hoặc tử vong, bên cạnh Số tiền bảo hiểm được chi trả, khách hàng còn nhận được toàn bộ Giá trị quỹ hợp đồng tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm.

### • Tăng thêm quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp tử vong do tai nạn

Nếu Người được bảo hiểm tử vong do tai nạn trong độ tuổi từ 5 – 65 tuổi, ngoài quyền lợi bảo hiểm tử vong được chi trả, khách hàng sẽ nhận thêm 20% Số tiền bảo hiểm của sản phẩm An Thịnh Đầu Tư, tối đa lên đến 1 tỷ đồng.

*(Vui lòng tham khảo thêm Quy tắc, Điều khoản hợp đồng.)*

### • Quyền lợi Chu toàn hậu sự

Thể hiện tính nhân văn, tinh thần chia sẻ và hỗ trợ tài chính 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 với số tiền có thể lên đến 30 triệu đồng tính trên mỗi Người được bảo hiểm của tất cả các hợp đồng sản phẩm chính mà không cần phải chờ thời gian xem xét giải quyết quyền lợi bảo hiểm như quy trình bồi thường bảo hiểm thông thường.

### • Bảo vệ với các quyền lợi bảo hiểm bổ sung

Với một khoản phí hợp lý, bạn có thể lựa chọn tham gia thêm các sản phẩm bổ trợ đa dạng của Dai-ichi Life Việt Nam để bảo vệ toàn diện hơn cho bạn và cả gia đình phòng khi bệnh hiểm nghèo, nằm viện hoặc tai nạn ...

AN THỊNH ĐẦU TƯ GIÚP BẠN

## CHỦ ĐỘNG TRONG ĐẦU TƯ & CUỘC SỐNG

NHƯ THẾ NÀO?



### Linh hoạt trong đầu tư

Bạn có thể tăng hoặc giảm số tiền bạn đầu tư theo nhu cầu tài chính của bạn. Bạn có thể đầu tư thêm lên đến 10 lần Phí bảo hiểm cơ bản khi có tiền nhàn rỗi hoặc cơ hội tăng lợi nhuận khi thị trường tài chính đang lên.



### Quản lý dòng tiền dễ dàng

Với những nhu cầu cấp bách, bạn được quyền rút trước một phần Giá trị quỹ hợp đồng kể từ Năm hợp đồng thứ 3 trở đi. Bạn cũng có quyền linh hoạt đóng Phí bảo hiểm cơ bản sau 4 Năm hợp đồng đầu tiên của hợp đồng khi gặp khó khăn tạm thời về tài chính hoặc nhu cầu tài chính thay đổi.



### Chủ động thay đổi danh mục đầu tư

Bất cứ lúc nào, bạn có thể thay đổi danh mục đầu tư của mình bằng cách thay đổi tỷ lệ đầu tư vào các Quỹ hoặc chuyển đổi giá trị các Đơn vị quỹ giữa các Quỹ cho phù hợp với mục tiêu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro của mình.

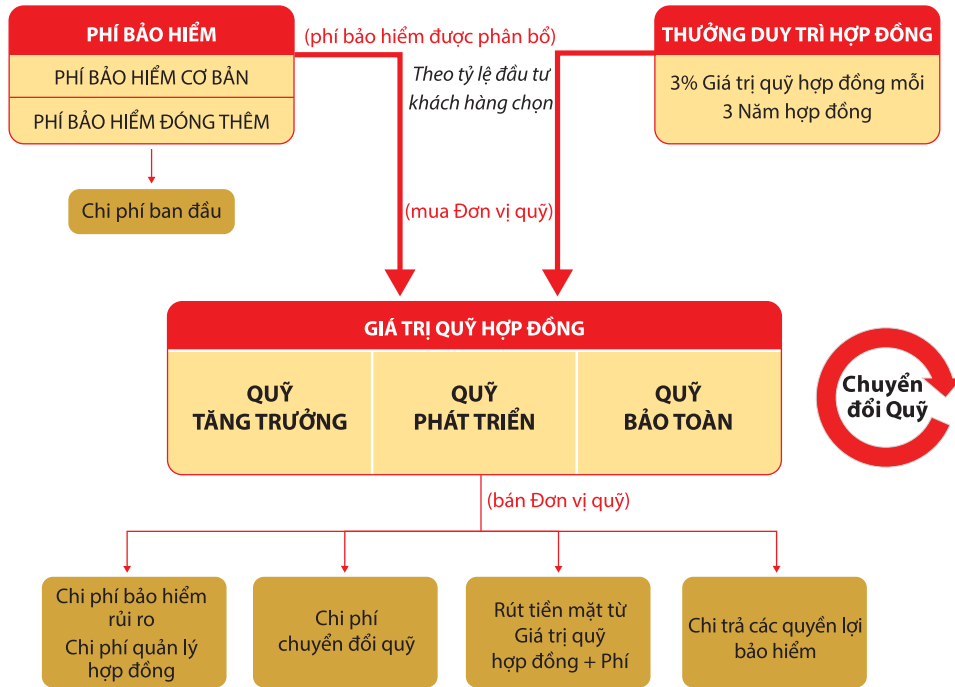


### Cân bằng bảo vệ theo giai đoạn cuộc sống

Nhu cầu bảo vệ ở mỗi giai đoạn cuộc đời là hoàn toàn khác nhau, bạn được quyền tăng hoặc giảm Số tiền bảo hiểm của mình theo nhu cầu.



# CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG VÀ MỘT SỐ KHÁI NIỆM CƠ BẢN



## Phí bảo hiểm cơ bản:

Là số tiền mà bạn phải đóng cho mỗi Năm phí bảo hiểm. Phí bảo hiểm cơ bản được xác định phụ thuộc vào Số tiền bảo hiểm, tuổi và giới tính của Người được bảo hiểm.

## Phí bảo hiểm đóng thêm:

Ngoài phần Phí bảo hiểm cơ bản, bạn có thể đóng thêm phí bảo hiểm để mua các Đơn vị quỹ nhằm gia tăng giá trị đầu tư.

## Phí bảo hiểm được phân bổ:

Là phần phí bảo hiểm được đầu tư vào các Quỹ và để mua Đơn vị quỹ sau khi đã trừ đi Chi phí ban đầu.

## Quỹ liên kết đơn vị:

Được gọi tắt là "Quỹ". Các Quỹ liên kết đơn vị do Dai-ichi Life Việt Nam thiết lập bao gồm: Quỹ Tăng Trưởng, Quỹ Phát Triển, Quỹ Bảo Toàn.

## Đơn vị quỹ:

Tài sản của Quỹ liên kết đơn vị được chia thành nhiều phần bằng nhau gọi là Đơn vị quỹ.

## Giá đơn vị quỹ:

Là giá trị của mỗi Đơn vị quỹ được Dai-ichi Life Việt Nam xác định định kỳ vào ngày định giá.

## Giá trị quỹ:

Là giá trị của một Quỹ được tính bằng số lượng Đơn vị quỹ hiện hữu của Quỹ nhân với Giá đơn vị quỹ vào Ngày định giá tiếp theo.

## Giá trị quỹ hợp đồng:

Là tổng Giá trị quỹ của các Quỹ liên kết đơn vị của Hợp đồng bảo hiểm.



### Chi phí ban đầu:

Sẽ được khấu trừ từ phí bảo hiểm đóng vào, tùy thuộc vào Năm phí bảo hiểm và được tính trên tỷ lệ phần trăm của Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	Năm thứ 5 trở đi
Tỷ lệ với Phí BH cơ bản	75%	55%	30%	20%	3%
Tỷ lệ với Phí BH đóng thêm	5%				

### Chi phí bảo hiểm rủi ro:

Chi phí bảo hiểm rủi ro sẽ được khấu trừ hàng tháng vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng từ Giá trị quỹ hợp đồng để đảm bảo chi trả quyền lợi bảo hiểm. Chi phí bảo hiểm rủi ro sẽ thay đổi tùy theo tuổi đạt được của Người được bảo hiểm tại thời điểm khấu trừ.

### Chi phí quản lý hợp đồng:

Là khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị quỹ hợp đồng để Dai-ichi Life Việt Nam thực hiện công việc cần thiết liên quan đến việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm. Chi phí quản lý hợp đồng mỗi tháng được xác định theo năm dương lịch tại thời điểm khấu trừ theo lộ trình sau:

Năm hợp đồng	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Từ năm 2021 trở đi (*)
Chi phí quản lý hợp đồng (đồng/tháng) (*)	29.100	31.400	33.900	36.600	39.500	42.600	45.000

(\*) Chi phí quản lý hợp đồng kể từ thời điểm này có thể thay đổi, nhưng không vượt quá mức tăng tối đa là 15% mỗi năm. Nếu vượt quá mức tối đa, chi phí này phải được sự chấp thuận của Bộ Tài Chính.

### Chi phí chuyển đổi quỹ:

Trong một Năm hợp đồng, từ lần chuyển đổi Quỹ thứ 5 trở đi, Chi phí chuyển đổi quỹ cho mỗi lần là 50.000 đồng và sẽ được trừ đi từ số tiền thu được do bán các Đơn vị quỹ của Quỹ trước khi mua các Đơn vị quỹ của Quỹ khác.

### Chi phí quản lý quỹ:

Mức Chi phí quản lý quỹ của từng Quỹ liên kết đơn vị như sau:

Quỹ liên kết đơn vị	Tăng Trưởng	Phát Triển	Bảo Toàn
% tính trên tổng tài sản của Quỹ (năm)	2%	2%	0,5%

### Chi phí hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm:

Là khoản chi phí Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu chấm dứt hợp đồng trước hạn. Chi phí này được tính trên tỷ lệ % của giá trị trung bình của Phí bảo hiểm cơ bản của 12 (mười hai) tháng liền kề trước đó và chỉ áp dụng trong 9 (chín) Năm hợp đồng đầu tiên theo mức sau:

Năm hợp đồng	Từ 1 đến 5	6	7	8	9	10 trở đi
Tỷ lệ (%)	100%	80%	60%	40%	20%	0%

### Chi phí rút một phần Giá trị quỹ hợp đồng:

Sẽ được xác định theo tỷ lệ Chi phí hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm tương ứng với tỷ lệ giữa khoản tiền rút ra so với Giá trị quỹ hợp đồng tại thời điểm rút.

## LƯU Ý

Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm An Thịnh Đầu Tư là một cam kết dài hạn, Quý khách không nên chấm dứt hợp đồng sớm vì các khoản phí phải trả có thể cao trong thời gian đầu của Hợp đồng bảo hiểm. Trường hợp Quý khách yêu cầu chấm dứt hợp đồng sớm, Quý khách sẽ nhận lại Giá trị tiền mặt thực trả theo Quy tắc, Điều khoản hợp đồng.

- Kết quả đầu tư thực tế không được đảm bảo, khách hàng hưởng tất cả lợi nhuận và chấp nhận toàn bộ rủi ro trong đầu tư.
- Các loại chi phí có thể thay đổi sau khi được sự chấp thuận của Bộ Tài Chính.
- Việc đóng phí không đủ hoặc ngưng không đóng phí sẽ làm giảm Giá trị quỹ hợp đồng hoặc có thể chấm dứt hiệu lực của hợp đồng, ảnh hưởng đến quyền lợi bảo hiểm. Quý khách nên duy trì việc đóng phí và đóng phí bất kỳ lúc nào khi có thể.
- Mức độ tăng trưởng Giá trị quỹ hợp đồng tùy thuộc vào hiệu quả đầu tư của từng Quỹ và được phản ánh thông qua Giá đơn vị quỹ.
- Trong một số trường hợp bất khả kháng, Dai-ichi Life Việt Nam có quyền tạm ngưng hoặc hoãn định giá, mua hoặc bán các Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị theo Quy tắc, Điều khoản hợp đồng.

AN THỊNH ĐẦU TƯ

Trao gửi niềm tin,  
đầu tư sáng suốt



- Bạn mong muốn tích lũy tài chính cho những kế hoạch trong tương lai?
- Bạn mong muốn kế hoạch đầu tư của mình thật an toàn và hiệu quả?
- Bạn đang tìm kiếm một sản phẩm bảo hiểm thật linh hoạt trong đầu tư?
- Bạn đang lập kế hoạch tài chính nhằm bảo vệ bạn và gia đình trước những rủi ro?

*An Thịnh Đầu Tư chính là sự lựa chọn của bạn.*

AN THỊNH ĐẦU TƯ  
GIẢI PHÁP  
ĐẦU TƯ CHO BẠN



**Để được tư vấn trước khi tham gia, hãy liên hệ với tư vấn tài chính của Dai-ichi Life Việt Nam hoặc gọi số: (028) 38100 888 - số máy nhánh: 1**

Tài liệu này chỉ mang tính giới thiệu, khách hàng vui lòng tham khảo thêm Quy tắc, Điều khoản hợp đồng để biết thêm chi tiết.

TÓM TẮT  
CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ:

• Loại trừ quyền lợi bảo hiểm trường hợp tử vong:

- Tự tử trong vòng 02 (hai) năm kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng;
- 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;
- Hành vi phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

• Loại trừ quyền lợi bảo hiểm trường hợp tử vong do tai nạn:

- Tự tử;
- Do hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS;
- Hành vi vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm;
- Các vụ nổ hoặc phóng xạ do vũ khí hóa học gây ra;
- Sử dụng trái phép rượu bia, lạm dụng thuốc;
- Tham gia vào các cuộc đua, các môn thể thao nguy hiểm;
- Bay hoặc tham gia các phương tiện hoạt động trên không trừ khi với vai trò hành khách có mua vé của một hãng hàng không.

• Loại trừ quyền lợi bảo hiểm thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

- Tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn xảy ra trước;
- Do hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS;
- Hành vi vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm;
- Tham gia vào các cuộc đua, các môn thể thao nguy hiểm;
- Bay hoặc tham gia các phương tiện hoạt động trên không trừ khi với vai trò hành khách có mua vé của một hãng hàng không.

Vui lòng tham khảo thêm Quy tắc và Điều khoản sản phẩm để có thông tin đầy đủ về các Điều khoản loại trừ.