

## » 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 113.000 Tư vấn Tài chính chuyên nghiệp (tính đến ngày 31/1/2023).

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](http://www.dai-ichi-life.com.vn)

## AN THỊNH ĐẦU TƯ

Trao gửi niềm tin,  
đầu tư sáng suốt





**AN THỊNH ĐẦU TƯ**

**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.

## **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.

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

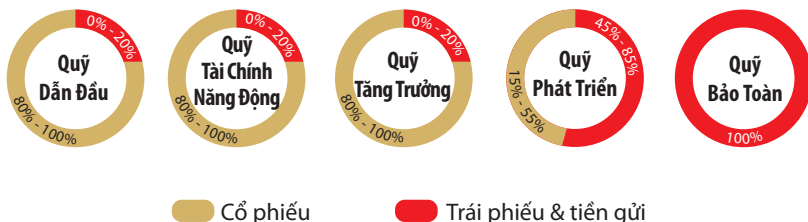


# CÙNG BẠN TẠO DỰNG TÀI SẢN

## 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:



Tên Quỹ	Dẫn Đầu	Tài Chính Năng Động	Tăng Trưởng	Phát Triển	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 từ trung đến 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	Năm	2018	2019	2020	2021	2022	Bình quân 5 năm
Tăng Trưởng		-11,8%	7,5%	19,6%	31,0%	-24,6%	2,3%
Phát Triển		-1,1%	12,0%	15,2%	13,9%	-11,3%	5,2%
Bảo Toàn		5,9%	6,3%	6,2%	4,7%	4,7%	5,6%
Dẫn Đầu		Thành lập năm 2022				-27,2% (*)	-37,3%
Tài Chính Năng Động		Thành lập năm 2022				-26,1% (*)	-36,0%

(\*) 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 minh bạch và hiệu quả cùng nhà quản lý quỹ chuyên nghiệp

Các Quỹ của 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](http://www.dai-ichi-life.com.vn).

### Khoản thưởng hấp dẫn giúp gia tăng nguồn vốn

Duy trì đóng phí đều đặn, đúng hạn trong 3 năm liên kế 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.

### 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.

### Nhận toàn bộ kết quả đầu tư:

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





## **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, 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**

Trong suốt thời gian tham gia, bạn có thể:

- 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...



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

## 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 Dẫn Đầu, Quỹ Tài Chính Năng Động, Quỹ Tăng Trưởng, Quỹ Phát Triển và Quỹ Bảo Toàn.

### Đơn vị quỹ:

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

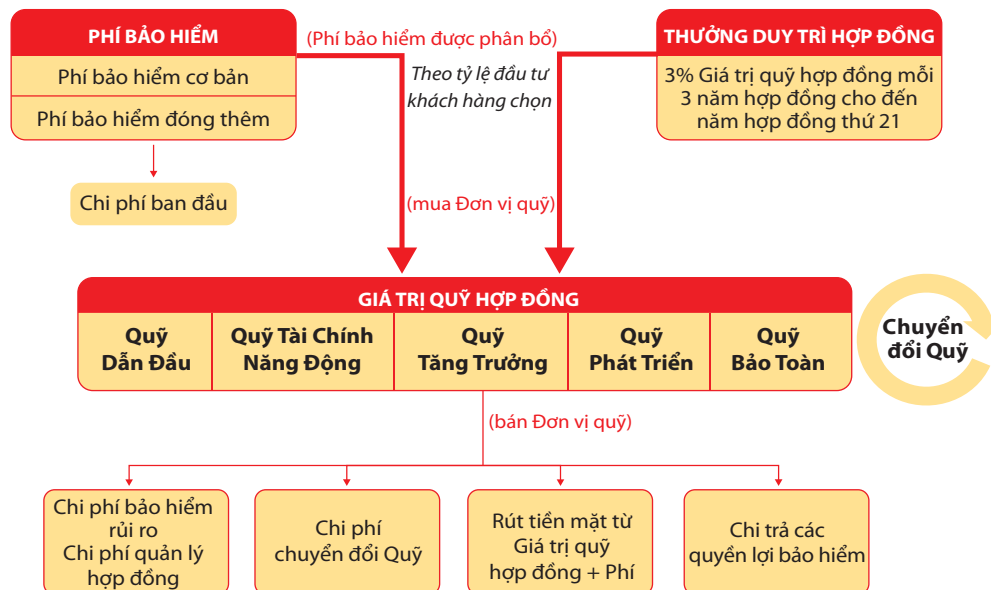
### Giá trị quỹ:

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.

## CƠ CHẾ HÌNH THÀNH GIÁ TRỊ QUỸ HỢP ĐỒNG



## CÁC LOẠI CHI PHÍ

### Chi phí ban đầu:

Được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm trước khi phân bổ vào các Quỹ 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:

Được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả quyền lợi bảo hiểm.

### Chi phí quản lý hợp đồng:

45.000 đồng/tháng (có thể tăng nhưng không quá 15%/năm) và được khấu trừ hàng tháng để quản lý và duy trì Hợp đồng bảo hiểm.

### Chi phí chuyển đổi quỹ:

50.000 đồng/lần và chỉ áp dụng cho lần chuyển đổi Quỹ thứ 5 trở đi trong mỗi Năm hợp đồng. Chi phí chuyển đổi Quỹ sẽ được trừ đi từ số tiền thu được do bán các Đơn vị Quỹ của Quỹ này trước khi mua các Đơn vị Quỹ của Quỹ khác.

### Chi phí quản lý quỹ:

Chi trả các hoạt động quản lý Quỹ Liên kết đơn vị với tỷ lệ như sau:

Tên Quỹ	Dẫn Đầu	Tài Chính Năng Động	Tăng Trưởng	Phát Triển	Bảo Toàn
% tính trên tổng tài sản của Quỹ (năm)	2%	2%	2%	2%	0,5%

### Chi phí hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm:

Được xác định theo tỷ lệ % của giá trị trung bình của Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của mười hai tháng liền kề trước đó theo các Năm hợp đồng như 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.

## 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 vi phạm pháp luật 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.

## LƯU Ý để đảm bảo quyền lợi

- Không nên chấm dứt hợp đồng sớm vì Hợp đồng bảo hiểm An Thịnh Đầu Tư là một cam kết dài hạn và các khoản chi phí phải trả có thể cao trong thời gian đầu của Hợp đồng bảo hiểm.
- Nên duy trì việc đóng phí bảo hiểm đầy đủ và đúng hạn. Việc đóng phí không đủ hoặc ngưng không đóng phí sẽ làm giảm Giá trị quỹ hợp đồng và có thể khiến hợp đồng bị mất hiệu lực.
- 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.
- Mức độ tăng trưởng Giá trị quỹ hợp đồng tùy thuộc vào hiệu quả đầu tư của từng Quý 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 Quý liên kết đơn vị theo Quy tắc, Điều khoản hợp đồng.

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](http://www.dai-ichi-life.com.vn) để biết thêm chi tiết.

