

QUY ĐỊNH NGHIỆP VỤ SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ **AN PHÁT ĐẦU TƯ THỊNH VƯỢNG**

(Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Phát Đầu Tư Thịnh Vượng có tên kỹ thuật là Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị - Phiên bản 2, được Bộ Tài chính phê chuẩn phương pháp, cơ sở tính phí theo Công văn số 9473/BTC-QLBH ngày 27/06/2025.)

Ngày cập nhật: 21/05/2026

Lưu ý: Quy định nghiệp vụ liên quan đến Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Phát Đầu Tư Thịnh Vượng được áp dụng đối với tất cả khách hàng có tham gia Sản phẩm bảo hiểm này. Các quy định nêu trên có thể được xem xét điều chỉnh, cập nhật và công bố công khai vào từng thời điểm trên trang thông tin điện tử <https://dai-ichi-life.com.vn> theo quyết định của Dai-ichi Life Việt Nam.

Giải thích các chữ viết tắt và từ ngữ trong tài liệu này:

| | |
|---------------|-----------------------------|
| HĐBH | Hợp đồng bảo hiểm |
| BMBH | Bên mua bảo hiểm |
| NĐBH | Người được bảo hiểm |
| NĐSHBV | Người được song hành bảo vệ |
| STBH | Số tiền bảo hiểm |
| GTTKHD | Giá trị tài khoản hợp đồng |

1. Rút một phần Giá trị Tài khoản hợp đồng

- Số tiền rút tối thiểu: 2.000.000 đồng/lần rút.
- Số tiền rút tối đa: 80% Giá trị hoàn lại tại thời điểm rút. Số dư của giá trị Tài khoản hợp đồng sau khi rút và trừ các Khoản nợ (nếu có) phải bằng hoặc lớn hơn 03 lần Khoản khấu trừ hàng tháng.

2. Thay đổi Số tiền bảo hiểm

Số tiền bảo hiểm sau thay đổi:

- Tối đa: tùy theo quyết định thẩm định của Công ty tại từng thời điểm.
- Tối thiểu: không thấp hơn 50.000.000 đồng.

Lưu ý:

- Hệ số bảo hiểm đã được BMBH lựa chọn tại thời điểm tham gia HĐBH sẽ không thay đổi khi yêu cầu Thay đổi STBH.
- Việc thay đổi STBH của Sản phẩm chính có thể sẽ ảnh hưởng tới STBH và hiệu lực của (các) Sản phẩm bán kèm (nếu có).

3. Tham gia thêm/Hủy bỏ Sản phẩm bán kèm

- Các Sản phẩm bán kèm Khách hàng có thể tham gia thêm trong Hợp đồng bảo hiểm Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Phát Đầu Tư Thịnh Vượng:
 - Bảo hiểm Chăm Sóc Sức Khỏe Toàn Cầu 24/7.
 - Bảo hiểm Chăm Sóc Thai Sản Toàn Diện 24/7.
 - Bảo hiểm Chăm Sóc Điều Trị Sau Tai Nạn 24/7.

- Bảo hiểm Chăm Sóc Điều Trị Bệnh Hiếm Nghèo 24/7.
- Bảo hiểm Hỗ Trợ Viện Phí.
- Bảo hiểm Hỗ Trợ Duy Trì Đóng Phí.
- Các sản phẩm bán kèm khác theo quy định của Dai-ichi Life Việt Nam tại từng thời điểm.

Các sản phẩm bán kèm nêu trên có phí bảo hiểm không được phân bổ vào GTTKHĐ. Khách hàng cần phải đóng phí bảo hiểm của (các) Sản phẩm bán kèm này đầy đủ và đúng hạn trong suốt Thời hạn bảo hiểm. (Các) Sản phẩm bán kèm sẽ chấm dứt hiệu lực nếu Phí bảo hiểm không được đóng đầy đủ hoặc khi Sản phẩm chính bị chấm dứt hiệu lực.

- Các quy định về tham gia thêm/hủy bỏ Sản phẩm bán kèm:

| | Tham gia thêm | Hủy bỏ |
|-------------------|---|---|
| Thời điểm yêu cầu | Tại các Ngày kỷ niệm năm hợp đồng hoặc thời điểm khác tùy thuộc vào quy định của Dai-ichi Life Việt Nam tại từng thời điểm. | Tại các Ngày đến hạn đóng phí kể từ sau Năm hợp đồng đầu tiên trở về sau. |
| Hiệu lực | Theo văn bản chấp thuận của Dai-ichi Life Việt Nam. | |
| Phí bảo hiểm | Phí bảo hiểm của Sản phẩm bán kèm sẽ được điều chỉnh tương ứng. | |

4. Chỉ định và thay đổi Người được song hành bảo vệ

4.1. Chỉ định NĐSHBV

- NĐSHBV hợp lệ cần thỏa các điều kiện sau:
 - Tuổi: từ 30 ngày tuổi – 70 tuổi
 - Mỗi quan hệ có thể bảo hiểm với BMBH:

| Mối quan hệ của BMBH – NĐBH chính | NĐSHBV |
|--|---|
| BMBH cũng là NĐBH chính | <ul style="list-style-type: none"> ● Vợ/chồng của BMBH ● Con của BMBH |
| BMBH khác NĐBH chính | <ul style="list-style-type: none"> ● BMBH ● Vợ/chồng của BMBH ● Con của BMBH |

- Nghề nghiệp: trong phạm vi các nghề nghiệp được Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận bảo hiểm.
- Để đăng ký NĐSHBV, Hợp đồng bảo hiểm cần thỏa các điều kiện sau:
 - HĐBH có BMBH là cá nhân.
 - Chưa giải quyết QL BH Từ vong do tai nạn cho bất kỳ NĐSHBV nào trước đó.
 - NĐBH Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Phát Đầu Tư Thịnh Vượng chưa đạt 71 tuổi.

4.2. Thay đổi NĐSHBV:

- Gửi yêu cầu: Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực.

- Hiệu lực: Kể từ ngày Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận yêu cầu.
- Điều kiện:
 - NĐSHBV thỏa các điều kiện: về tuổi, mối quan hệ có thể bảo hiểm với BMBH, nghề nghiệp được Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận bảo hiểm.
 - NĐBH chính sản phẩm An Phát Đầu Tư Thịnh Vượng chưa đạt 71 tuổi và chưa giải quyết QLBH Tử vong do tai nạn trước đó.

5. Thay đổi tỷ lệ đầu tư

BMBH có thể yêu cầu thay đổi Tỷ lệ đầu tư vào mỗi Quỹ Liên kết đơn vị theo tỷ lệ % là bội số của 5 và tổng tỷ lệ đầu tư vào các Quỹ phải là 100%.

6. Chuyển đổi quỹ:

BMBH có thể yêu cầu chuyển một phần hoặc toàn bộ giá trị các Đơn vị quỹ từ Quỹ Liên kết đơn vị này sang (các) Quỹ Liên kết đơn vị khác, theo đó:

- Số tiền tối thiểu tương ứng với tỷ lệ chuyển đổi: 1.000.000 VNĐ/lần chuyển đổi.
- Trong trường hợp Giá trị quỹ của Quỹ Liên kết đơn vị sau khi bị chuyển đổi thấp hơn 1.000.000 VNĐ, Khách hàng được quyền:
 - Giữ giá trị các Đơn vị quỹ còn lại ở Quỹ Liên kết đơn vị đó; hoặc
 - Yêu cầu chuyển đổi toàn bộ giá trị các Đơn vị quỹ còn lại sang Quỹ Liên kết đơn vị khác.