

Quy định Thẩm định dành cho khách hàng CITI GOLD

1. Tiêu chuẩn thẩm định HNW:

- Bên mua bảo hiểm (BMBH) cũng đồng thời là Người được bảo hiểm (NDBH) thuộc nhóm khách hàng Citi Gold
- Sản phẩm chính: An Phúc Trọn Đời Ưu Việt
- Số tiền bảo hiểm (STBH) tối thiểu của sản phẩm **chính trên từng Hợp đồng**: 5 tỷ VNĐ
- Sản phẩm bổ sung: theo quy định hiện tại.

2. Quy định về khám sức khỏe và giấy tờ nộp kèm để thẩm định tài chính:

2.1 Bảng thông tin yêu cầu

Số tiền bảo hiểm	Tuổi	Khám sức khỏe	Tài chính (*)
5-6 tỷ	18-45	KHÔNG (*)	Thư xác nhận ngân hàng theo mẫu của Citibank dành cho khách hàng Citi Gold (mẫu đính kèm), được yêu cầu bởi khách hàng.
	>45		Theo qui định hiện hành của AIA
>6-8 tỷ			Theo qui định hiện hành của AIA
>8-15	>=18	Theo qui định hiện hành của AIA	Thư xác nhận ngân hàng theo mẫu của Citibank dành cho khách hàng Citi Gold (mẫu đính kèm), được yêu cầu bởi khách hàng.
>15 tỷ	>=18		Theo qui định hiện hành của AIA

(*) AIA vẫn có thể yêu cầu Khách hàng khám sức khỏe tùy theo thông tin được cung cấp trên HSYCBH.

2.2 Những lưu ý quan trọng về thẩm định tài chính và khám sức khỏe

- Trong mọi trường hợp đều đính kèm Bảng thông tin tài chính.
 - Quy định cộng dồn STBH để thẩm định tài chính và khám sức khỏe.
 - **Thẩm định tài chính:** cộng dồn STBH của tất cả các hợp đồng bảo hiểm đang hiệu lực và HSYCBH đang thẩm định.
 - **Thẩm định sức khỏe:** chỉ cộng dồn những hợp đồng bảo hiểm được phát hành trong vòng 12 tháng và HSYCBH đang thẩm định.
 - **Ví dụ:** Khách hàng A đã tham gia hợp đồng bảo hiểm với AIA trước đây, tổng STBH như sau:
 - Khách hàng A đã có hợp đồng 1 (STBH: 3 tỷ, phát hành trên 12 tháng); hợp đồng 2 (STBH: 2 tỷ, phát hành dưới 12 tháng).
 - Khách hàng A tham gia thêm hợp đồng bảo hiểm mới (hợp đồng 3) với STBH 6 tỷ
- ➔ STBH được cộng dồn để thẩm định cho hợp đồng 3:
- ✓ Thẩm định tài chính: 11 tỷ (6 tỷ + 2 tỷ + 3 tỷ)
 - ✓ Thẩm định sức khỏe: 8 tỷ (6 tỷ + 2 tỷ).

3. Quy định về Số tiền bảo hiểm tối thiểu:

- BMBH ký và nộp bản gốc Phiếu cam kết không giảm STBH của hợp đồng xuống mức thấp hơn STBH tối thiểu (**là 5 tỷ đồng**) trong suốt thời hạn của hợp đồng (theo mẫu AIA đính kèm).

AIA bảo lưu quyền điều chỉnh các qui định này vào mọi thời điểm.