

QUY ĐỊNH THẨM ĐỊNH DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CITIGOLD (HNW)

1. Thời hạn áp dụng của HNW:

Quy định này được áp dụng từ ngày 19/04/2021 cho đến khi có thông báo mới từ AIA Việt Nam.

2. Tiêu chuẩn thẩm định HNW:

- ✓ Bên mua bảo hiểm (BMBH) cũng đồng thời là Người được bảo hiểm (NĐBH) thuộc nhóm KH 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 bảo hiểm: 2 tỷ
- ✓ Sản phẩm bổ sung: theo quy định của AIA tại từng thời điểm

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

3.1. Bảng thông tin yêu cầu:

Số tiền bảo hiểm (VND)	Tuổi	Khám sức khỏe	Tài chính
2 - 7 tỷ	18 - 50	KHÔNG (*)	Thư xác nhận KH Citi Gold do Citi phát hành theo yêu cầu của KH
	> 50	CÓ	
> 7 - 30 tỷ	> / = 18	CÓ	
> 30 tỷ	Theo quy định của AIA tại từng thời điểm.		

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

3.2. Những lưu ý quan trọng về thẩm định tài chính và khám sức khỏe :

- a) Trong mọi trường hợp đều đính kèm Bảng thông tin tài chính.
- b) Quy định cộng dồn STBH để thẩm định tài chính và khám sức khỏe:
 - ✓ **Thẩm định tài chính:** cộng dồn STBH của tất cả hợp đồng bảo hiểm đang hiệu lực và HSYCBH đang thẩm định.
 - ✓ **Thẩm định sức khỏe:** chỉ cộng dồn những hợp đồng được phát hành trong 12 tháng liền kề trước thời điểm thẩm định và HSYCBH đang thẩm định.

Ví dụ: KH A tham gia hợp đồng bảo hiểm với AIA trước đây, tổng STBH như sau:

- KH A có Hợp đồng 1 (STBH 3 tỷ, ngày phát hành trên 12 tháng tính đến thời điểm thẩm định) và Hợp đồng 2 (STBH 2 tỷ, ngày phát hành dưới 12 tháng tính đến thời điểm thẩm định)

- KH A tham gia thêm hợp đồng bảo hiểm mới (hợp đồng 3) với STBH 4 tỷ ☐
- ➔ STBH được cộng dồn để thẩm định cho hợp đồng 3:
 - ✓ Thẩm định tài chính: 9 tỷ (3 tỷ + 2 tỷ + 4 tỷ)
 - ✓ Thẩm định sức khỏe: 6 tỷ (2 tỷ + 4 tỷ)

3. Quy định về STBH 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 2 tỷ đồng) trong suốt thời hạn của hợp đồng (theo mẫu AIA đính kèm) sau khi nộp HSYCBH thành công.

4. Mẫu thư xác nhận KH Citigold:

Tp. Hồ Chí Minh, ngày
Ho Chi Minh City,

Kính gửi Quý khách ,
Dear Mr./ Ms. ,

Số CMND/ Căn cước công dân/ Hộ chiếu số:
National ID/ Citizen ID/ Passport number:

Cấp ngày:
Issued on:

Ngân hàng Citibank, N.A., - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh và Ngân hàng Citibank, N.A. – chi nhánh Hà Nội (“Citibank”) xác nhận Quý khách hiện đang là khách hàng Citigold tại Citibank.
Citibank, N.A., - Ho Chi Minh City branch and Citibank, N.A. – Hanoi Branch (“Citibank”) would like to confirm that currently you are Citibank's Citigold customer.

Xác nhận này được cấp theo yêu cầu của Quý khách và Citibank không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với xác nhận này và việc sử dụng xác nhận này của bất kỳ bên nào.
This confirmation is made as per your request without any liability of Citibank regarding this confirmation and the use of this confirmation by any party.

Trân trọng,
Sincerely yours,

Thay mặt Citibank
On behalf of Citibank

5. Mẫu Phiếu cam kết số tiền bảo hiểm tối thiểu dành cho khách hàng High Net Worth:



Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ AIA (Việt Nam)

**PHIẾU CAM KẾT SỐ TIỀN BẢO HIỂM TỐI THIỂU
DÀNH CHO KHÁCH HÀNG HIGH NET WORTH (HNW)**

Hợp đồng bảo hiểm số :

Bên mua bảo hiểm :

Họ và tên Chuyên viên Tư vấn bảo hiểm: Mã số

Tôi, Bên mua bảo hiểm theo đây đồng ý và cam kết tham gia Sản phẩm chính theo quy định thẩm định đặc biệt dành cho khách hàng Ưu tiên (HNW) với Số tiền bảo hiểm tối thiểu là 2 tỷ đồng. Trường hợp tôi có yêu cầu giảm số tiền bảo hiểm thì số tiền bảo hiểm sau khi giảm sẽ không thấp hơn 2 tỷ đồng.

Ngày tháng năm

Bên mua bảo hiểm

Chuyên viên Tư vấn bảo hiểm

.....
(ký và ghi rõ họ tên)

.....
(ký và ghi rõ họ tên)