

Quỹ hưu trí tự nguyện: là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm hưu trí.

Phí bảo hiểm cơ bản: là số tiền mà bạn phải đóng theo 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: là khoản tiền dư ra vào mỗi lần đóng phí sau khi Phí bảo hiểm cơ bản và phí các sản phẩm bổ sung đã được đóng đầy đủ cho đến Năm hợp đồng hiện hành. Không giới hạn phí bảo hiểm đóng thêm.

Phí bảo hiểm dự tính đóng định kỳ: là tổng phí bảo hiểm Bên mua bảo hiểm phải đóng theo định kỳ được xác định tại thời điểm tham gia bảo hiểm. Phí bảo hiểm dự tính bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản, phí sản phẩm bổ sung (nếu có) và Phí bảo hiểm đóng thêm.

Lãi suất đầu tư: là mức lãi suất đầu tư thu được từ việc Dai-ichi Life Việt Nam sử dụng nguồn vốn từ Quỹ hưu trí tự nguyện để đầu tư, sau khi trừ Phí quản lý quỹ. Mức lãi suất đầu tư sẽ được công bố theo từng thời điểm

Tài khoản bảo hiểm hưu trí: là tài khoản tích lũy được hình thành từ các khoản Phí bảo hiểm được phân bổ sau khi đã trừ đi Khoản khấu trừ hàng tháng và các chi phí khác có liên quan (nếu có).

Phí bảo hiểm được phân bổ: là phần phí bảo hiểm được phân bổ vào giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí để hưởng lãi và làm tăng giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí, sau khi đã trừ đi Chi phí ban đầu.

Chi phí ban đầu: 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 phí bảo hiểm		1	2	3	4	5	6	Kể từ năm thứ 7 trở đi
Tỷ lệ với Phí BH cơ bản	Đóng phí định kỳ	25%	25%	25%	0%			
	Đóng phí đơn kỳ	5%	0%					
Tỷ lệ với Phí BH đóng thêm	Đóng phí định kỳ	9%	7%	7%	5%	5%	2%	0%
	Đóng phí đơn kỳ	5%					2%	0%

Từ Năm phí bảo hiểm thứ 7 trở đi, Bên mua bảo hiểm có thể bị tính phí giao dịch tiền mặt theo quy định tại các ngân hàng, tổ chức tín dụng, bưu điện hoặc các tổ chức có liên quan đến thu phí bảo hiểm khi Bên mua bảo hiểm thực hiện nộp các khoản phí định kỳ hoặc phí đóng thêm cho Dai-ichi Life Việt Nam.

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 tài khoản 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 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 bảng sau:

Năm dương lịch	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Từ năm 2021 trở đi
Chi phí quản lý hợp đồng (đồng/ tháng)	25.000	27.000	29.100	31.400	33.900	36.600	39.500	42.600	45.000

Chi phí quản lý quỹ: là khoản tiền được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện. Chi phí quản lý quỹ là 2%/ năm.

Lưu ý:
Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm hưu trí là một cam kết dài hạn, khách hàng không được rút trước Tài khoản bảo hiểm hưu trí, ngoại trừ quyền lợi hưu trí định kỳ hoặc các trường hợp đặc biệt theo Quy tắc, Điều khoản hợp đồng.

- 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 Tài khoản bảo hiểm hưu trí hoặc có thể Tài khoản bảo hiểm hưu trí bị đóng tạm thời hoặc chấm dứt hiệu lực của hợp đồng, ảnh hưởng đến quyền lợi