

## Bảng Phân tích Nhu cầu Tài chính

### I. Thông tin Khách hàng:

Họ và tên: NGUYỄN VĂN A Ngày sinh: 01/01/1994  
Giới tính:  Nam  Nữ  
Tình trạng hôn nhân:  Độc thân  Đã kết hôn  Ly hôn  Góa

### II. Thông tin tài chính:

Bảng phân tích này nhằm mục đích nhận diện nhu cầu tài chính và nhu cầu bảo hiểm dựa trên khả năng tài chính của Quý khách, là cơ sở để Chubb Life cung cấp giải pháp tài chính phù hợp trong danh mục sản phẩm của Công ty.

Quý khách vui lòng trả lời các câu hỏi dưới đây dựa trên khả năng và nhu cầu tài chính của mình.

## NHU CẦU TÀI CHÍNH

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Nhu cầu Khách hàng quan tâm	SỐ TIỀN CẦN CÓ (1)	SỐ TIỀN ĐÃ CÓ (2)	KHOẢN THIẾU HỤT (1)-(2)
<strong>Bảo vệ tài chính</strong>				
Rủi ro Tử vong, Tai nạn, thương tật	<input checked="" type="checkbox"/>	2.000		2.000
Bệnh nan y	<input checked="" type="checkbox"/>	500		500
<strong>Tiết kiệm/Tích lũy</strong>				
Kế hoạch học vấn cho con	<input type="checkbox"/>			0
Kế hoạch tuổi hưu an nhàn	<input type="checkbox"/>			0
<strong>Đầu tư</strong>				
Đầu tư an toàn với lãi suất đảm bảo	<input checked="" type="checkbox"/>	400		400
Đầu tư linh hoạt với lợi nhuận/rủi ro không đảm bảo	<input type="checkbox"/>			0
<strong>Nhu cầu khác</strong>	<input type="checkbox"/>			0
<strong>Tổng cộng</strong>		<strong>2.900</strong>	<strong>0</strong>	<strong>2.900</strong>

## KHẢ NĂNG TÀI CHÍNH

Đơn vị tính: Triệu đồng

Thông tin thu nhập (1)		Thông tin chi phí (2)	
Thu nhập bình quân hàng tháng của gia đình	100	Chi phí bình quân hàng tháng của gia đình	40
Thu nhập bình quân hàng năm của gia đình	1.200	Chi phí bình quân hàng năm của gia đình	480
<b>Khả năng tài chính = Thu nhập – Chi phí</b>		<b>720</b>	

**III. Xác nhận của khách hàng:**

- Tôi hiểu rõ Bảng phân tích nhu cầu tài chính này chỉ nhằm mục đích giúp tôi nhận diện nhu cầu và mục tiêu tài chính. Thông tin này chỉ mang tính chất tham khảo và đây không phải là một văn bản mang tính kết luận. Bảng phân tích nhu cầu tài chính này được hoàn thành dựa trên các thông tin do tôi cung cấp.
- Tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm về quyết định của mình trong việc lựa chọn sản phẩm bảo hiểm/kế hoạch bảo hiểm tham gia và/hoặc việc thay đổi về các giải pháp bảo hiểm trong hồ sơ yêu cầu bảo hiểm nộp về Công ty, nếu có.

Ngày ..... Tháng ..... Năm .....	Chữ ký	Họ tên
<b>Khách hàng</b>		NGUYỄN VĂN A

Ngày ..... Tháng ..... Năm .....	Mã số	Họ tên
<b>Đại diện Kinh doanh</b>		

Tài liệu minh họa chương trình Bảo hiểm Nhân thọ

## Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y

Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y là chương trình bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết chung được thiết kế để Quý khách chủ động xác định nhu cầu bảo hiểm và kế hoạch đóng phí bảo hiểm.



**Bảo vệ toàn diện**  
trước rủi ro về tai nạn và  
86 Bệnh Nan Y



**Hoàn 100% Phí rủi ro**  
vào năm 75 tuổi



**Thưởng 25%**  
**tổng các khoản lãi**  
đã tính cho Giá trị Tài khoản  
Hợp đồng trong mỗi 4 năm



**0% chi phí phát sinh**  
trên Giá trị Tài khoản Tích lũy,  
mang đến hiệu quả đầu tư



# CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM (“Chubb Life”)

hoạt động kinh doanh Bảo hiểm Nhân thọ và Bảo hiểm Sức khỏe theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 33GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 04/05/2005 và các giấy phép điều chỉnh.

Vốn điều lệ hơn 1.384 tỷ đồng.



**Trụ sở chính:** Tầng 21, Tòa nhà Sun Wah, 115 Nguyễn Huệ, Quận 1, Tp Hồ Chí Minh.

## Thông tin liên hệ

Điện thoại: (84-28) 3827 8989

Hotline: (84-28) 3827 8123

Fax: (84-28) 3821 9000

E-mail: [chubblife.vietnam@chubb.com](mailto:chubblife.vietnam@chubb.com)

Website: <https://life.chubb.com/vn>

## Thông tin Đại diện kinh doanh (ĐDKD):

Họ và Tên:

Mã số ĐKKD:

Chứng chỉ Đại lý Bảo hiểm Cơ bản:

## I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

	Họ và Tên	Giới tính	Ngày sinh	Tuổi	Nhóm nghề nghiệp
Bên mua Bảo hiểm (BMBH)	NGUYỄN VĂN A	NAM	01/01/1994	30	2
Người được Bảo hiểm (NDBH) 1	NGUYỄN VĂN A	NAM	01/01/1994	30	2

## II. THÔNG TIN SẢN PHẨM BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM (QLBH) THAM GIA

Đơn vị tính: đồng

Sản phẩm Bảo hiểm	Mệnh giá Sản phẩm (MGSP)	Tuổi NDBH khi đáo hạn	Phí Bảo hiểm (Phí BH) cơ bản (**)
Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y Lựa chọn B	500.000.000	99	10.400.000

Điều kiện Bảo hiểm (*)	NDBH
1 Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	S/S
2 Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong do Tai nạn	S/S
3 Quyền lợi Bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	S/S
4 Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y	S/S

	<input checked="" type="checkbox"/> Năm	<input type="checkbox"/> Nửa năm	<input type="checkbox"/> Quý
Phí BH đóng theo kỳ (1):	10.400.000	5.200.000	2.600.000
Phí BH đóng thêm (dự kiến) (2):	0	0	0
<b>Phí BH dự kiến đóng theo kỳ (3 = 1 + 2):</b>	<b>10.400.000</b>	<b>5.200.000</b>	<b>2.600.000</b>
Thời gian đóng phí (dự kiến):	20 năm		

Ghi chú:

(\*) Điều kiện Bảo hiểm: S/S là điều kiện bảo hiểm chuẩn, còn lại là điều kiện tăng phí bảo hiểm.

(\*\*) Phí BH cơ bản: Bên mua Bảo hiểm phải đóng Phí Bảo hiểm cơ bản đầy đủ và đúng hạn trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên.

- ❖ *Thời hạn đóng Phí bảo hiểm: BMBH phải đóng đầy đủ và đúng hạn Phí Bảo hiểm cơ bản cho mỗi năm trong **03 Năm hợp đồng đầu tiên** và có thể đóng phí linh hoạt từ năm thứ 04 trở đi cho đến khi kết thúc **Thời gian đóng phí dự kiến** hoặc **Thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm**, nhưng phải đảm bảo Giá trị Tài khoản Hợp đồng (GTTKHD) đủ để thanh toán Phí rủi ro và Phí Quản lý hợp đồng hàng tháng để Hợp đồng Bảo hiểm (HDBH) duy trì hiệu lực.*
- ❖ *Khách hàng có nghĩa vụ kê khai trung thực, đầy đủ, chính xác các thông tin liên quan đến Bên mua Bảo hiểm và Người được Bảo hiểm.*
- ❖ *Quy tắc và Điều khoản, các biểu mẫu và tài liệu của Sản phẩm Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y được đăng tải tại website: <https://www.chubb.com/vn-vn/personal/individual-financial-plan-with-critical-illness.html>*

*Quý khách vui lòng truy cập theo các đường dẫn nêu trên để tìm hiểu và tham khảo nội dung thông tin chi tiết. Trường hợp cần hỗ trợ và/hoặc giải đáp các thắc mắc, Quý khách vui lòng liên hệ với Chubb Life theo các thông tin nêu tại trang 4 của tài liệu minh họa này.*

## III. GIẢI THÍCH QUYỀN LỢI SẢN PHẨM BẢO HIỂM

A. Quyền lợi Bảo hiểm	Sự kiện Bảo hiểm	Số tiền Bảo hiểm (đồng)
Người được Bảo hiểm 1		
QLBH Bệnh Nan Y	Mắc Bệnh Nan Y giai đoạn sớm	Trước khi NĐBH đạt 75 Tuổi bảo hiểm, chi trả 125.000.000 (1)
	Mắc Bệnh Nan Y giai đoạn muộn	Trước khi NĐBH đạt 75 Tuổi bảo hiểm, chi trả 250.000.000 (1)
QLBH Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV)	Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	<ul style="list-style-type: none"><li>Tổng của GTTKHD và 500.000.000(1) sau khi trừ đi Số tiền Bảo hiểm đã chi trả cho QLBH Bệnh Nan Y (nếu có), nếu NĐBH bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước khi đạt 70 Tuổi bảo hiểm.</li><li>Tổng của: (i) giá trị lớn nhất của Giá trị Tài khoản Cơ bản hoặc 500.000.000(1) sau khi trừ đi Số tiền Bảo hiểm đã chi trả cho QLBH Bệnh Nan Y (nếu có), cộng với (ii) Giá trị Tài khoản Tích lũy, nếu NĐBH bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn vào hoặc sau ngày đạt 70 Tuổi bảo hiểm đến trước khi đạt 75 Tuổi bảo hiểm.</li></ul>
QLBH Tử vong	Tử vong	<ul style="list-style-type: none"><li>Tổng của GTTKHD và 500.000.000 sau khi trừ đi Số tiền Bảo hiểm đã chi trả cho QLBH Bệnh Nan Y (nếu có), nếu NĐBH tử vong trước khi đạt 70 Tuổi bảo hiểm.</li><li>Tổng của: (i) giá trị lớn nhất của Giá trị Tài khoản Cơ bản hoặc 500.000.000(1) sau khi trừ đi Số tiền Bảo hiểm đã chi trả cho QLBH Bệnh Nan Y (nếu có), cộng với (ii) Giá trị Tài khoản Tích lũy, nếu NĐBH tử vong vào hoặc sau ngày đạt 70 Tuổi bảo hiểm.</li></ul>
QLBH Tử vong do Tai nạn	Tử vong do Tai nạn	Trước khi NĐBH đạt 70 Tuổi bảo hiểm, chi trả thêm 250.000.000 (1)
B. Quyền lợi Đầu tư	Thời điểm chi trả	Số tiền chi trả (đồng)
Quyền lợi Đầu tư (2)	Hàng tháng	BMBH được hưởng quyền lợi từ kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung. Quyền lợi này sẽ được đưa vào GTTKHD dưới hình thức tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất công bố nhưng không thấp hơn mức Lãi suất đảm bảo tại thời điểm chi trả.



C. Quyền lợi khác	Thời điểm chi trả	Số tiền chi trả (đồng)
Quyền lợi Duy trì Hợp đồng (3)	Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ 04 và mỗi 04 Năm hợp đồng sau đó	25% tổng các khoản lãi đã tính cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng trong 04 Năm hợp đồng trước đó
Quyền lợi Tuổi vàng (4)	NĐBH đạt 75 Tuổi bảo hiểm	100% tổng Phí rủi ro đã khấu trừ
Quyền lợi Đáo hạn	Ngày đáo hạn HĐBH	Giá trị Tài khoản Hợp đồng

**Lưu ý:**

- (1) Trường hợp Sự kiện Bảo hiểm xảy ra trước khi NĐBH đạt 04 Tuổi Bảo hiểm, Số tiền Bảo hiểm chi trả sẽ được điều chỉnh giới hạn theo tuổi NĐBH được quy định tại Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm này.
- (2) Vui lòng tham khảo Chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung của Chubb Life tại mục IV. [THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG](#)
- (3) Điều kiện để được chi trả Quyền lợi Duy trì Hợp đồng: Trong suốt mỗi thời hạn 04 Năm hợp đồng xem xét chi trả quyền lợi này, HĐBH phải đáp ứng đủ tất cả các điều kiện sau đây:
  - HĐBH chưa từng bị mất hiệu lực;
  - Không có bất cứ giao dịch rút một phần từ Giá trị Tài khoản Cơ bản; và
  - Phí Bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ trong thời hạn 04 Năm hợp đồng đó.
- (4) Điều kiện để được chi trả Quyền lợi Tuổi vàng:
  - NĐBH đạt 75 Tuổi bảo hiểm;
  - HĐBH chưa từng bị mất hiệu lực; và
  - QLBNH Bệnh Nan Y chưa được chi trả.

Chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều kiện chi trả của các quyền lợi bảo hiểm được quy định cụ thể trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm.



#### IV. THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

##### 1. Chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung

Quỹ Liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung. Quỹ Liên kết chung được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Chubb Life. Quỹ Liên kết chung được quản lý và đầu tư phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

Nhằm đảm bảo quyền lợi của Bên mua Bảo hiểm, Chubb Life cam kết thực hiện chính sách đầu tư thận trọng bằng việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các kênh đầu tư có tính ổn định cao như: trái phiếu Chính phủ, tín phiếu kho bạc, trái phiếu kho bạc, công trái xây dựng tổ quốc, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; tiền gửi ngân hàng dài hạn; chứng chỉ quỹ; cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh; và một số kênh đầu tư ổn định khác. Chính sách đầu tư, mục tiêu và cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ Liên kết chung được cập nhật thường xuyên trên Trang tin điện tử trên mạng Internet (website) của Chubb Life.

*Nội dung chi tiết về chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung của Chubb Life, Quý khách vui lòng tham khảo Điều 20 của Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y.*

##### 2. Lãi suất công bố bình quân áp dụng cho Quỹ Liên kết chung của Chubb Life trong các năm qua:

Năm	Lãi suất công bố bình quân	Phí quản lý quỹ
2019	5,49%	2,00%
2020	5,16%	2,00%
2021	4,44%	1,69%
2022	4,20%	1,66%
2023	4,50%	1,73%

**V. MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM**

*1. Trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên*

*Đơn vị tính: nghìn đồng*

Năm HD	Tuổi NĐBH	Phí bảo hiểm	Phí ban đầu	Phí BH được phân bổ	Phí rủi ro		Phí quản lý hợp đồng
		Phí BH cơ bản	Phí BH cơ bản	Phân bổ vào GTTK Cơ bản	Lãi suất đảm bảo	Lãi suất giả định	
1	31	10.400	8.320	2.080	1.020	1.020	516
2	32	10.400	4.160	6.240	1.056	1.056	540
3	33	10.400	2.080	8.320	1.098	1.098	564
4	34	-	-	-	1.158	1.158	588
5	35	-	-	-	1.230	1.230	612
6	36	-	-	-	1.296	1.296	636
7	37	-	-	-	1.380	1.380	660
8	38	-	-	-	1.488	1.488	684
9	39	-	-	-	1.578	1.578	708
10	40	-	-	-	*	1.686	720
11	41	-	-	-		*	*

**Lưu ý:**

1. Minh họa về phân bổ Phí BH cho trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, chỉ bao gồm Phí BH cơ bản, không bao gồm Phí BH đóng thêm.
2. (\*) HDBH mất hiệu lực khi GTTK nhỏ hơn 0.

**2. Trường hợp BMBH đóng đầy đủ Phí BH trong thời gian đóng phí dự kiến**

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NĐBH	Phí bảo hiểm		Phí ban đầu		Phí BH được phân bổ		Phí rủi ro		Phí quản lý hợp đồng
		Phí BH cơ bản	Phí BH đóng thêm	Phí BH cơ bản	Phí BH đóng thêm	Phân bổ vào GTTK Cơ bản	Phân bổ vào GTTK Tích lũy	Lãi suất đảm bảo	Lãi suất giả định	
1	31	10.400	-	8.320	-	2.080	-	1.020	1.020	516
2	32	10.400	-	4.160	-	6.240	-	1.056	1.056	540
3	33	10.400	-	2.080	-	8.320	-	1.098	1.098	564
4	34	10.400	-	-	-	10.400	-	1.158	1.158	588
5	35	10.400	-	-	-	10.400	-	1.230	1.230	612
6	36	10.400	-	-	-	10.400	-	1.296	1.296	636
7	37	10.400	-	-	-	10.400	-	1.380	1.380	660
8	38	10.400	-	-	-	10.400	-	1.488	1.488	684
9	39	10.400	-	-	-	10.400	-	1.578	1.578	708
10	40	10.400	-	-	-	10.400	-	1.686	1.686	720
11	41	10.400	-	-	-	10.400	-	1.782	1.782	720
12	42	10.400	-	-	-	10.400	-	1.908	1.908	720
13	43	10.400	-	-	-	10.400	-	2.040	2.040	720
14	44	10.400	-	-	-	10.400	-	2.226	2.226	720
15	45	10.400	-	-	-	10.400	-	2.412	2.412	720
16	46	10.400	-	-	-	10.400	-	2.652	2.652	720
17	47	10.400	-	-	-	10.400	-	2.922	2.922	720
18	48	10.400	-	-	-	10.400	-	3.222	3.222	720
19	49	10.400	-	-	-	10.400	-	3.546	3.546	720
20	50	10.400	-	-	-	10.400	-	3.876	3.876	720
21	51	-	-	-	-	-	-	4.248	4.248	720
22	52	-	-	-	-	-	-	4.656	4.656	720
23	53	-	-	-	-	-	-	5.130	5.130	720
24	54	-	-	-	-	-	-	5.646	5.646	720
25	55	-	-	-	-	-	-	6.198	6.198	720
26	56	-	-	-	-	-	-	6.792	6.792	720
27	57	-	-	-	-	-	-	7.386	7.386	720

Năm HĐ	Tuổi NĐBH	Phí bảo hiểm		Phí ban đầu		Phí BH được phân bổ		Phí rủi ro		Phí quản lý hợp đồng
		Phí BH cơ bản	Phí BH đóng thêm	Phí BH cơ bản	Phí BH đóng thêm	Phân bổ vào GTTK Cơ bản	Phân bổ vào GTTK Tích lũy	Lãi suất đảm bảo	Lãi suất giả định	
28	58	-	-	-	-	-	-	7.956	7.956	720
29	59	-	-	-	-	-	-	8.484	8.484	720
30	60	-	-	-	-	-	-	9.054	9.054	720
31	61	-	-	-	-	-	-	9.630	9.630	720
32	62	-	-	-	-	-	-	10.338	10.338	720
33	63	-	-	-	-	-	-	11.178	11.178	720
34	64	-	-	-	-	-	-	12.108	12.108	720
35	65	-	-	-	-	-	-	13.422	13.422	720
36	66	-	-	-	-	-	-	15.114	15.114	720
37	67	-	-	-	-	-	-	17.118	17.118	720
38	68	-	-	-	-	-	-	19.350	19.350	720
39	69	-	-	-	-	-	-	21.864	21.864	720
40	70	-	-	-	-	-	-	*	24.762	720
41	71	-	-	-	-	-	-		24.589	720
42	72	-	-	-	-	-	-		28.402	720
43	73	-	-	-	-	-	-		*	*

**Lưu ý:** (\*) HĐBH mất hiệu lực khi GTTK nhỏ hơn 0.

## VI. MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI SẢN PHẨM VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT

## 1. Trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NDBH	QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO				QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO			
		LÃI SUẤT ĐẢM BẢO				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH			
		QLBH Tử vong /TTTBVV	Quyền lợi khác	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị hoàn lại	QLBHTử vong /TTTBVV	Quyền lợi khác	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị hoàn lại
1	31	500.582	-	582	-	500.601	-	601	-
2	32	505.405	-	5.405	-	505.514	-	5.514	-
3	33	512.448	-	12.448	2.048	512.755	-	12.755	2.355
4	34	511.048	-	11.048	3.248	511.542	-	11.542	3.742
5	35	509.508	-	9.508	4.308	510.175	-	10.175	4.975
6	36	507.830	-	7.830	5.230	508.655	-	8.655	6.055
7	37	505.992	-	5.992	5.992	506.955	-	6.955	6.955
8	38	503.966	-	3.966	3.966	505.045	-	5.045	5.045
9	39	501.762	-	1.762	1.762	502.931	-	2.931	2.931
10	40	HDBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0				500.598	-	598	598
11	41					HDBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0			

## TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:

Tổng số năm đóng phí:	03 năm	Tổng số phí đóng:	31.200.000 đồng
Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất giả định):	0 đồng		
Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất đảm bảo):	0 đồng		

**Lưu ý:** Minh họa về Quyền lợi sản phẩm cho trường hợp BMBH chỉ đóng phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, chỉ bao gồm Phí BH cơ bản, không bao gồm Phí BH đóng thêm.

**2. Trường hợp BMBH đóng đầy đủ Phí BH trong thời gian đóng phí dự kiến**

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NĐBH	QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO				QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO				Rút tiền
		LÃI SUẤT ĐẢM BẢO				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH				
		QLBH Tử vong /TTTBVV	Quyền lợi khác	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị hoàn lại	QLBH Tử vong /TTTBVV	Quyền lợi khác	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị hoàn lại	
1	31	500.582	-	582	-	500.601	-	601	-	-
2	32	505.405	-	5.405	-	505.514	-	5.514	-	-
3	33	512.448	-	12.448	2.048	512.755	-	12.755	2.355	-
4	34	522.076	315	22.076	14.276	522.889	478	22.889	15.089	-
5	35	531.579	-	31.579	26.379	532.901	-	32.901	27.701	-
6	36	541.275	-	41.275	38.675	543.271	-	43.271	40.671	-
7	37	551.153	-	51.153	51.153	553.997	-	53.997	53.997	-
8	38	562.574	1.377	62.574	62.574	567.223	2.144	67.223	67.223	-
9	39	572.841	-	72.841	72.841	578.775	-	78.775	78.775	-
10	40	583.293	-	83.293	83.293	590.724	-	90.724	90.724	-
11	41	593.038	-	93.038	93.038	603.112	-	103.112	103.112	-
12	42	604.982	2.126	104.982	104.982	620.178	4.235	120.178	120.178	-
13	43	614.900	-	114.900	114.900	633.627	-	133.627	133.627	-
14	44	624.828	-	124.828	124.828	647.492	-	147.492	147.492	-
15	45	634.767	-	134.767	134.767	661.789	-	161.789	161.789	-
16	46	646.346	2.395	146.346	146.346	683.240	6.734	183.240	183.240	-
17	47	655.426	-	155.426	155.426	698.624	-	198.624	198.624	-
18	48	664.340	-	164.340	164.340	714.393	-	214.393	214.393	-
19	49	673.060	-	173.060	173.060	730.540	-	230.540	230.540	-
20	50	684.108	2.522	184.108	184.108	756.783	9.678	256.783	256.783	-
21	51	681.862	-	181.862	181.862	755.627	-	255.627	255.627	-
22	52	679.170	-	179.170	179.170	754.042	-	254.042	254.042	-
23	53	675.960	-	175.960	175.960	751.955	-	251.955	251.955	-
24	54	672.189	-	172.189	172.189	749.327	-	249.327	249.327	-
25	55	667.798	-	167.798	167.798	746.093	-	246.093	246.093	-
26	56	662.743	-	162.743	162.743	742.212	-	242.212	242.212	-

Năm HD	Tuổi NDBH	QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO				QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO				Rút tiền
		LÃI SUẤT ĐẢM BẢO				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH				
		QLBH Tử vong /TTTBVV	Quyền lợi khác	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị hoàn lại	QLBH Tử vong /TTTBVV	Quyền lợi khác	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị hoàn lại	
27	57	657.012	-	157.012	157.012	737.674	-	237.674	237.674	-
28	58	650.628	-	150.628	150.628	732.502	-	232.502	232.502	-
29	59	643.609	-	143.609	143.609	726.711	-	226.711	226.711	-
30	60	635.910	-	135.910	135.910	720.259	-	220.259	220.259	-
31	61	627.515	-	127.515	127.515	713.129	-	213.129	213.129	-
32	62	618.285	-	118.285	118.285	705.187	-	205.187	205.187	-
33	63	608.066	-	108.066	108.066	696.271	-	196.271	196.271	-
34	64	596.755	-	96.755	96.755	686.284	-	186.284	186.284	-
35	65	583.950	-	83.950	83.950	674.822	-	174.822	174.822	-
36	66	569.250	-	69.250	69.250	661.489	-	161.489	161.489	-
37	67	552.307	-	52.307	52.307	645.929	-	145.929	145.929	-
38	68	532.860	-	32.860	32.860	627.886	-	127.886	127.886	-
39	69	510.586	-	10.586	10.586	607.038	-	107.038	107.038	-
40	70	HDBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0				582.959	-	82.959	82.959	-
41	71					500.000	-	58.691	58.691	-
42	72					500.000	-	30.216	30.216	-
43	73					HDBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0				-

**TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:**

<b>Tổng số năm đóng phí (dự kiến):</b>	20 năm	<b>Tổng số phí đóng (dự kiến):</b>	208.000.000 đồng
<b>Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất giả định):</b>	0 đồng	<b>Tổng số tiền mặt rút (dự kiến):</b>	0 đồng
<b>Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất đảm bảo):</b>	0 đồng		



**Ghi chú:**

- Các giá trị nêu trong Bảng minh họa được tính toán trên cơ sở cuối Năm hợp đồng với điều kiện Phí bảo hiểm được đóng đủ vào đầu Năm hợp đồng. Các giá trị này có thể thay đổi theo định kỳ đóng phí và tùy thuộc kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung. Các lãi suất giả định trên chỉ mang tính chất minh họa.
- **Lãi suất đảm bảo:** là mức lãi suất tối thiểu mà Chubb Life cam kết áp dụng cho GTTKHD, bất kể kết quả hoạt động đầu tư từ Quỹ Liên kết chung.

Năm hợp đồng	Từ năm 1 đến năm 10	Năm 11 và năm 15	Từ năm 16 trở đi
<b>Lãi suất tối thiểu/năm</b>	3,0%	2,0%	1,5%

- **Lãi suất giả định:**
  - Trong 20 Năm hợp đồng đầu tiên: lãi suất giả định được minh họa là 4,5%/năm
  - Từ Năm hợp đồng thứ 21: theo quy định của Bộ Tài chính thì lãi suất giả định được minh họa bằng mức lãi suất đảm bảo là 1,5%/năm.
- Tại năm HDBH mà NDBH đạt 75 tuổi, giá trị minh họa của Quyền lợi khác bao gồm Quyền lợi Duy trì Hợp đồng (nếu có) và Quyền lợi Tuổi vàng.

**VII. GIẢI THÍCH CÁC LOẠI CHI PHÍ KHẤU TRỪ VÀ THUẬT NGỮ LIÊN QUAN****Phí ban đầu**

Là khoản phí được khấu trừ từ số tiền thực đóng tại thời điểm BMBH đóng phí và được xác định theo tỷ lệ:

Năm hợp đồng	1	2	3	4+
% của Phí BH cơ bản	80%	40%	20%	0%
% của Phí BH đóng thêm	0%	0%	0%	0%

**Phí Bảo hiểm được phân bổ**

Là khoản phí phân bổ từ số tiền thực đóng sau khi trừ đi Phí ban đầu. Phí Bảo hiểm được phân bổ được nhập vào Quỹ Liên kết chung để đầu tư.

**Khoản Khấu trừ hàng tháng**

Là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ GTTKHĐ (bao gồm Phí rủi ro và Phí Quản lý hợp đồng). Trong đó: **Phí rủi ro** là khoản phí được tính toán dựa trên cơ sở rủi ro của NĐBH khi tham gia (các) QL BH. **Phí Quản lý hợp đồng** là khoản phí để thực hiện các công việc cần thiết cho việc duy trì hiệu lực HĐBH và cung cấp thông tin liên quan đến HĐBH. **Phí Quản lý hợp đồng** là 42.000 đồng/tháng trong năm 2024 và được tự động điều chỉnh vào ngày 01/01 hàng năm với mức tăng là 2.000 đồng/tháng so với mức cố định của năm liền trước. Việc điều chỉnh tăng này sẽ chấm dứt khi Phí Quản lý hợp đồng là 60.000 đồng/tháng.

**Phí Quản lý quỹ**

Là khoản phí dùng để trang trải cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ Liên kết chung. Phí Quản lý quỹ tối đa là 2%/năm và có thể thay đổi nếu được Bộ Tài chính chấp thuận.

**Phí chấm dứt hợp đồng**

Là khoản phí được áp dụng khi BMBH yêu cầu chấm dứt HĐBH trước thời hạn. Phí này được tính theo tỷ lệ phần trăm của Phí BH cơ bản cuối Năm hợp đồng đầu tiên như sau:

Năm hợp đồng	1 - 3	4	5	6	7+
% của Phí BH cơ bản cuối Năm hợp đồng đầu tiên	100%	75%	50%	25%	0%

**Giá trị Hoàn lại**

Là số tiền mà BMBH sẽ nhận khi yêu cầu chấm dứt HĐBH. Giá trị Hoàn lại được xác định bằng GTTK Cơ bản trừ đi Phí chấm dứt hợp đồng, cộng với GTTK Tích lũy.

## VIII. TÓM TẮT CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

### ❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm Bệnh Nan Y

- Các bệnh lý bẩm sinh;
- Tình trạng tồn tại trước;
- Các trường hợp loại trừ bảo hiểm quy định tại danh sách các Bệnh Nan Y được bảo hiểm;
- Do hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Các trường hợp khác như được quy định chi tiết tại Điều 16.1 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y.

### ❖ Đối với Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong

- Tự tử trong vòng 24 tháng từ Ngày hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm hoặc Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm gần nhất (nếu có);
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc những bệnh liên quan đến HIV/AIDS;
- Sử dụng trái phép ma túy hoặc các chất gây nghiện khác;
- Do hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

*Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết tại Điều 16.3 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y.*

### ❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

- Tự tử hoặc mưu toan tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích;
- Tham gia các hoạt động hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách trên các chuyến bay dân dụng;
- Do hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Tình trạng tồn tại trước.

*Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết tại Điều 16.2 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y.*

### ❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm Tử vong Tai nạn

- Tham gia ẩu đả, đánh nhau;
- Do ảnh hưởng của ma túy, các chất kích thích khác, tự tử hoặc mưu toan tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích;
- Tham gia vào các hoạt động thể thao chuyên nghiệp;
- Do hậu quả của các hành vi chạy xe quá tốc độ hoặc uống rượu bia vượt quá nồng độ quy định khi tham gia giao thông theo pháp luật hiện hành;
- Do hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Tình trạng tồn tại trước;
- Các trường hợp khác như được quy định chi tiết tại Điều 16.4 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y.

**XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM:**

- ✓ Tôi/Chúng tôi đã được Đại diện Kinh doanh (ĐDKD) có tên dưới đây phân tích nhu cầu và khả năng tài chính và tư vấn đầy đủ về Quy tắc & Điều khoản, quyền lợi bảo hiểm, các trường hợp loại trừ bảo hiểm của sản phẩm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y trong tài liệu minh họa này.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rõ tính chất sản phẩm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y cũng như đã được giải thích về cơ cấu tính phí bảo hiểm mà Chubb Life áp dụng cho Hợp đồng Bảo hiểm.
- ✓ Tôi/Chúng tôi đã hiểu toàn bộ nội dung tài liệu minh họa này kể cả các lưu ý, hiểu rõ về Quyền lợi bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư, các quyền lợi khác và các trường hợp loại trừ bảo hiểm khi tham gia Hợp đồng Bảo hiểm.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rằng việc tham gia sản phẩm Kế hoạch Tài chính dành cho cá nhân với Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh Nan Y là một cam kết dài hạn và việc hủy bỏ hợp đồng là không có lợi vì các khoản phí Tôi/Chúng tôi phải trả rất cao trong thời gian đầu.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rằng Hợp đồng Bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực khi Phí Bảo hiểm cơ bản không được đóng đầy đủ vào ngày đến hạn đóng phí trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, hoặc khi Giá trị Tài khoản Hợp đồng nhỏ hơn hoặc bằng "0" đồng.
- ✓ Tôi/Chúng tôi đồng ý rằng các quyền lợi được minh họa tại Tài liệu minh họa này chỉ mang tính tham khảo và có thể thay đổi tùy thuộc vào các yếu tố đầu tư.

---

Bên mua Bảo hiểm

*(Vui lòng ghi họ tên bằng chữ thường)*

---

Chữ ký

---

Ngày/tháng/năm

**XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN KINH DOANH:**

Tôi cam đoan và xác nhận đã giải thích trung thực, đầy đủ và đã tư vấn cho BMBH có tên nêu trên về chi tiết của Tài liệu minh họa này và các nội dung của Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm.

---

ĐDKD tư vấn

---

Mã số ĐDKD

---

Chữ ký

---

Ngày/tháng/năm