

## Tài liệu minh họa chương trình Bảo hiểm Nhân thọ

### Kế hoạch Tài chính Linh hoạt

**Kế hoạch Tài chính Linh hoạt** là chương trình bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết chung được thiết kế theo nhu cầu riêng của Quý khách với quyền lợi bảo hiểm đa dạng, quyền lợi đầu tư an toàn và phương thức đóng phí bảo hiểm chủ động, linh hoạt.



**3 GÓI QUYỀN LỢI**

Linh hoạt lựa chọn thời hạn Bảo hiểm (đến 65, 80 hoặc 99 tuổi)



**50%**

Hoàn lại 50% phí bảo hiểm rủi ro của Quyền lợi Bảo hiểm Cơ bản vào năm 75 tuổi (áp dụng cho Quyền lợi 99)



**25% PLUS**

Nhận thêm 25% tổng các khoản lãi đã tính cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng sau mỗi 4 năm



**0% PHÁT SINH**

Không phát sinh chi phí trên Tài khoản Tích lũy, mang đến hiệu quả đầu tư và sự linh hoạt cao nhất

**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.

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

☎ (84-28) 3827 8989

🎧 \*8123 hoặc (84-28) 3827 8123

📠 (84-28) 3821 9000

✉ [chubblife.vietnam@chubb.com](mailto:chubblife.vietnam@chubb.com)

🌐 <http://life.chubb.com/vn>

**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       | 01/01/1990 | 30   | 2                |
| Người được Bảo hiểm (NDBH) 1 | NGUYỄN VĂN A | NAM       | 01/01/1990 | 30   | 2                |

**II. THÔNG TIN QUYỀN LỢI BẢO HIỂM (QLBH) THAM GIA**

Đơn vị tính: đồng

| STT | Kế hoạch Tài chính Linh hoạt<br>Quyền lợi 99 - Lựa chọn A | Điều kiện Bảo hiểm (*) | Mệnh giá bảo hiểm (MGBH) | Tuổi đáo hạn NDBH | Phí bảo hiểm (BH) cơ bản (**) |
|-----|---|------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------------|
| 1   | QLBH Cơ bản   | S/S                    | 1.000.000.000            | 99                | 12.780.000                    |
| 2   | QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng              | S/S                    | 1.000.000.000            | 70                | 3.180.000                     |
| 3   | QLBH Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn                      | S/S                    | 1.000.000.000            | 75                | 1.850.000                     |
| 4   | QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng                              | S/S                    | 500.000                  | 70                | 996.000                       |
| 5   | QLBH theo Mức độ cho Bệnh Nan Y                           | S/S                    | 1.000.000.000            | 70                | 11.390.000                    |

**Tổng cộng: 30.196.000**

|                                     | <input checked="" type="checkbox"/> Năm | <input type="checkbox"/> Nửa năm | <input type="checkbox"/> Quý |
|-------------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|
| Phí BH đóng theo kỳ (1):            | 30.196.000                              | 15.098.000                       | 7.549.000                    |
| Phí BH đóng thêm (dự kiến) (2):     | 4.804.000                               | 2.402.000                        | 1.201.000                    |
| Phí BH dự kiến theo kỳ (3 = 1 + 2): | 35.000.000                              | 17.500.000                       | 8.750.000                    |
| Thời gian đóng phí (dự kiến):       | 30 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: là phí BH tối thiểu mà BMBH phải đóng cho mỗi năm trong 03 Năm hợp đồng đầu tiên.

**III. GIẢI THÍCH QUYỀN LỢI BẢO HIỂM (QLBH)**

| <b>Quyền lợi Bảo hiểm</b>                           | <b>Sự kiện Bảo hiểm</b>  | <b>Số tiền Bảo hiểm chi trả (đồng)</b>   |
|---|--|--|
| <b>Quyền lợi Duy trì Hợp đồng</b>                   | Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ 04 và mỗi 04 Năm hợp đồng sau đó                    | 100% khoản lãi trung bình hàng năm của Giá trị Tài khoản Hợp đồng (GTTKHD) trong 04 Năm hợp đồng trước đó (1)  |
| <b>Quyền lợi Tuổi vàng</b>                          | NĐBH đạt 75 Tuổi bảo hiểm  | 50% tổng Phí Bảo hiểm rủi ro đã khấu trừ của QLBH Cơ bản   |
| <b>QLBH Cơ bản</b>                                  | Tử vong  | 1.000.000.000 hoặc Giá trị Tài khoản Cơ bản (lấy giá trị nào lớn hơn), cộng với Giá trị Tài khoản Tích lũy   |
| <b>QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng</b> | Chấn thương, bỏng hoặc tàn tật do tai nạn  | % của 1.000.000.000 tùy theo tỷ lệ thương tật  |
|   | Tử vong do Tai nạn khi đang du lịch nước ngoài do công ty du lịch của Việt Nam tổ chức | 3.000.000.000  |
|   | Tử vong do Tai nạn khi đang là hành khách trên phương tiện vận chuyển công cộng        | 2.000.000.000  |
|   | Tử vong do tai nạn   | 1.000.000.000  |
| <b>QLBH Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn</b>         | Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn  | 1.000.000.000  |
| <b>QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng</b>                 | Nằm viện điều trị  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 500.000 / Ngày nằm viện do Bệnh</li> <li>• 750.000 / Ngày nằm viện do Tai nạn</li> <li>• 1.000.000 / Ngày nằm viện điều trị tại Khoa hồi sức tích cực Và, nhận thêm lên đến 10.000.000 nếu có Phẫu thuật</li> </ul> |
| <b>QLBH theo Mức độ cho Bệnh Nan Y</b>              | Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 1  | 300.000.000  |
|   | Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 2  | 600.000.000 + Miễn khấu trừ Phí BH rủi ro của QLBH này   |
|   | Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 3  | 1.000.000.000  |
| <b>Quyền lợi Đáo hạn</b>                            | Ngày đáo hạn HĐBH  | Giá trị Tài khoản Hợp đồng   |

(1) Tương đương với 25% tổng các khoản lãi đã tính cho GTTKHD trong 04 Năm hợp đồng trước đó.

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

#### IV. QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ - QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

**1. Quyền lợi Đầu tư:** BMBH được hưởng quyền lợi từ kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung (“Quỹ LKC”). Quyền lợi này sẽ được đưa vào GTTKHD dưới hình thức tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất công bố.

**2. Rút tiền từ Giá trị Tài khoản (“GTTK”) Hợp đồng:**

**2.1. Rút tiền từ GTTK Tích lũy:** BMBH có thể rút tiền vào bất kỳ lúc nào trong thời gian HĐBH đang có hiệu lực, và không phải chịu phí rút tiền.

**2.2. Rút tiền từ GTTK Cơ bản:** Sau khi đã rút toàn bộ GTTK Tích lũy, BMBH có thể rút tiền mặt từ GTTK Cơ bản lên đến 80% Giá trị Hoàn lại của tài khoản này. Sau khi BMBH rút tiền từ GTTK Cơ bản, MGBH của QLBH Cơ bản sẽ được điều chỉnh giảm tương ứng nếu GTTKHD sau khi rút nhỏ hơn MGBH của QLBH Cơ bản.

**V. BẢNG MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ**

| MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT |           |                     |                            |                                      |            |              |                  |                          |              |                  |                          |              |                  | Đơn vị tính: nghìn đồng |
|---|-----------|---------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------|--------------|------------------|--------------------------|--------------|------------------|--------------------------|--------------|------------------|-------------------------|
| Năm HD  | Tuổi NĐBH | Phí BH dự kiến /Năm | Phí BH phân bổ vào Quỹ LKC | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO (Quyền lợi đảm bảo) |            |              |                  | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM |              |                  | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM |              |                  | Rút tiền mặt            |
|   |           |                     |                            | Khoản Khấu trừ trong Năm HD          | GTK Cơ bản | GTK Tích lũy | Giá trị Hoàn lại | GTK Cơ bản               | GTK Tích lũy | Giá trị Hoàn lại | GTK Cơ bản               | GTK Tích lũy | Giá trị Hoàn lại |                         |
| 1   | 31        | 35.000              | 10.843                     | 3.499                                | 2.686      | 4.972        | 4.972            | 2.707                    | 4.996        | 4.996            | 2.790                    | 5.092        | 5.092            | -                       |
| 2   | 32        | 35.000              | 22.922                     | 3.672                                | 17.696     | 10.069       | 10.069           | 17.906                   | 10.192       | 10.192           | 18.372                   | 10.490       | 10.490           | -                       |
| 3   | 33        | 35.000              | 28.961                     | 3.795                                | 39.252     | 15.320       | 24.376           | 39.870                   | 15.596       | 25.270           | 41.166                   | 16.212       | 27.182           | -                       |
| 4   | 34        | 35.000              | 35.000                     | 3.939                                | 67.673     | 20.855       | 65.881           | 70.166                   | 21.719       | 69.238           | 73.591                   | 23.046       | 73.990           | -                       |
| 5   | 35        | 35.000              | 35.000                     | 4.087                                | 95.696     | 26.172       | 106.770          | 100.208                  | 27.584       | 112.693          | 105.809                  | 29.521       | 120.233          | -                       |
| 6   | 36        | 35.000              | 35.000                     | 4.252                                | 123.493    | 31.441       | 147.385          | 131.287                  | 33.683       | 157.421          | 139.801                  | 36.385       | 168.637          | -                       |
| 7   | 37        | 35.000              | 35.000                     | 4.496                                | 151.462    | 36.789       | 188.250          | 163.369                  | 40.027       | 203.396          | 175.596                  | 43.660       | 219.256          | -                       |
| 8   | 38        | 35.000              | 35.000                     | 4.752                                | 181.782    | 42.755       | 224.537          | 202.274                  | 48.053       | 250.326          | 222.432                  | 53.660       | 276.091          | -                       |
| 9   | 39        | 35.000              | 35.000                     | 4.954                                | 210.163    | 48.272       | 258.435          | 236.760                  | 54.971       | 291.730          | 262.776                  | 61.971       | 324.747          | -                       |
| 10  | 40        | 35.000              | 35.000                     | 5.200                                | 238.723    | 53.872       | 292.595          | 272.393                  | 62.166       | 334.558          | 305.324                  | 70.782       | 376.106          | -                       |
| 11  | 41        | 35.000              | 35.000                     | 5.439                                | 266.139    | 59.263       | 325.402          | 309.230                  | 69.649       | 378.879          | 350.224                  | 80.121       | 430.345          | -                       |
| 12  | 42        | 35.000              | 35.000                     | 5.753                                | 296.599    | 65.394       | 361.993          | 358.601                  | 79.982       | 438.583          | 416.391                  | 94.325       | 510.715          | -                       |
| 13  | 43        | 35.000              | 35.000                     | 6.052                                | 323.978    | 70.900       | 394.878          | 398.353                  | 88.177       | 486.530          | 467.499                  | 105.077      | 572.575          | -                       |
| 14  | 44        | 35.000              | 35.000                     | 6.434                                | 351.247    | 76.461       | 427.708          | 439.360                  | 96.700       | 536.060          | 521.385                  | 116.473      | 637.858          | -                       |
| 15  | 45        | 35.000              | 35.000                     | 6.834                                | 378.387    | 82.078       | 460.465          | 481.663                  | 105.565      | 587.228          | 578.220                  | 128.554      | 706.774          | -                       |
| 16  | 46        | 35.000              | 35.000                     | 7.232                                | 409.053    | 88.539       | 497.592          | 543.264                  | 118.695      | 661.959          | 669.727                  | 148.342      | 818.070          | -                       |
| 17  | 47        | 35.000              | 35.000                     | 7.734                                | 435.866    | 94.276       | 530.142          | 589.072                  | 128.439      | 717.511          | 735.065                  | 162.335      | 897.400          | -                       |
| 18  | 48        | 35.000              | 35.000                     | 8.219                                | 462.459    | 100.071      | 562.530          | 636.378                  | 138.573      | 774.951          | 804.148                  | 177.167      | 981.315          | -                       |
| 19  | 49        | 35.000              | 35.000                     | 8.674                                | 488.861    | 105.924      | 594.785          | 685.304                  | 149.112      | 834.416          | 877.298                  | 192.890      | 1.070.187        | -                       |
| 20  | 50        | 35.000              | 35.000                     | 9.145                                | 519.818    | 112.859      | 632.677          | 761.622                  | 165.634      | 927.256          | 1.002.905                | 220.096      | 1.223.001        | -                       |
| 21  | 51        | 35.000              | 35.000                     | 9.611                                | 545.851    | 118.840      | 664.691          | 815.250                  | 177.256      | 992.506          | 1.087.999                | 238.394      | 1.326.394        | -                       |
| 22  | 52        | 35.000              | 35.000                     | 10.115                               | 571.639    | 124.880      | 696.519          | 870.880                  | 189.342      | 1.060.223        | 1.177.812                | 257.790      | 1.435.602        | -                       |
| 23  | 53        | 35.000              | 35.000                     | 10.688                               | 597.107    | 130.981      | 728.088          | 928.601                  | 201.912      | 1.130.514        | 1.272.551                | 278.350      | 1.550.901        | -                       |
| 24  | 54        | 35.000              | 35.000                     | 11.225                               | 628.143    | 138.414      | 766.558          | 1.023.560                | 222.547      | 1.246.107        | 1.442.509                | 315.411      | 1.757.920        | -                       |
| 25  | 55        | 35.000              | 35.000                     | 11.774                               | 653.085    | 144.651      | 797.736          | 1.087.114                | 236.445      | 1.323.559        | 1.552.184                | 339.428      | 1.891.611        | -                       |

**MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT**
*Đơn vị tính: nghìn đồng*

| Năm HĐ | Tuổi NĐBH | Phí BH dự kiến /Năm | Phí BH phân bổ vào Quỹ LKC | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO<br>(Quyền lợi đảm bảo)          |             |               | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM |             |               | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM |             |               | Rút tiền mặt |                  |
|--------|-----------|---------------------|----------------------------|--|-------------|---------------|--------------------------|-------------|---------------|--------------------------|-------------|---------------|--------------|------------------|
|        |           |                     |                            | Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ                      | GTKK Cơ bản | GTKK Tích lũy | Giá trị Hoàn lại         | GTKK Cơ bản | GTKK Tích lũy | Giá trị Hoàn lại         | GTKK Cơ bản | GTKK Tích lũy |              | Giá trị Hoàn lại |
| 26     | 56        | 35.000              | 35.000                     | 12.337   | 677.710     | 150.949       | 828.660                  | 1.152.711   | 250.899       | 1.403.611                | 1.667.934   | 364.886       | 2.032.820    | -                |
| 27     | 57        | 35.000              | 35.000                     | 12.912   | 702.004     | 157.311       | 859.315                  | 1.220.384   | 265.931       | 1.486.316                | 1.790.076   | 391.871       | 2.181.947    | -                |
| 28     | 58        | 35.000              | 35.000                     | 13.440   | 732.921     | 165.268       | 898.189                  | 1.336.233   | 291.553       | 1.627.786                | 2.017.676   | 442.022       | 2.459.698    | -                |
| 29     | 59        | 35.000              | 35.000                     | 13.736   | 756.938     | 171.773       | 928.711                  | 1.410.235   | 308.211       | 1.718.447                | 2.159.780   | 473.635       | 2.633.415    | -                |
| 30     | 60        | 35.000              | 35.000                     | 14.237   | 780.692     | 178.342       | 959.035                  | 1.486.570   | 325.536       | 1.812.106                | 2.309.776   | 507.146       | 2.816.921    | -                |
| 35     | 65        | -                   | -                          | 20.438   | 731.580     | 187.445       | 919.025                  | 1.737.225   | 396.107       | 2.133.331                | 3.016.340   | 678.783       | 3.695.124    | -                |
| 40     | 70        | -                   | -                          | 44.622   | 598.424     | 197.017       | 795.441                  | 1.984.327   | 482.028       | 2.466.355                | 3.902.168   | 908.655       | 4.810.823    | -                |
| 41     | 71        | -                   | -                          | 20.081   | 584.219     | 198.987       | 783.206                  | 2.059.385   | 501.309       | 2.560.694                | 4.131.938   | 963.175       | 5.095.112    | -                |
| 45     | 75        | -                   | -                          | 32.935   | 618.092     | 207.072       | 825.164                  | 2.406.184   | 586.524       | 2.992.708                | 5.209.371   | 1.216.180     | 6.425.551    | -                |
| 46     | 76        | -                   | -                          | 25.059   | 599.080     | 209.143       | 808.223                  | 2.501.696   | 609.985       | 3.111.680                | 5.521.190   | 1.289.151     | 6.810.341    | -                |
| 50     | 80        | -                   | -                          | 45.993   | 473.292     | 217.641       | 690.934                  | 2.923.821   | 713.672       | 3.637.494                | 6.968.236   | 1.627.783     | 8.596.019    | -                |
| 55     | 85        | -                   | -                          | 119.491  | 73.180      | 228.749       | 301.929                  | 3.553.674   | 868.385       | 4.422.059                | 9.322.371   | 2.178.689     | 11.501.060   | -                |
| 56     | 86        | -                   | -                          | 146.958  | -           | 157.212       | 157.212                  | 3.695.482   | 903.217       | 4.598.700                | 9.882.548   | 2.309.779     | 12.192.327   | -                |
| 57     | 87        | -                   | -                          | <i>HĐ chấm dứt hiệu lực khi GTKKHD nhỏ hơn 0</i> |             |               |                          | 3.842.566   | 939.346       | 4.781.912                | 10.474.757  | 2.448.366     | 12.923.123   | -                |
| 60     | 90        | -                   | -                          |  |             |               |                          | 4.320.533   | 1.056.750     | 5.377.283                | 12.475.229  | 2.916.508     | 15.391.737   | -                |
| 65     | 95        | -                   | -                          |  |             |               |                          | 5.253.169   | 1.285.836     | 6.539.006                | 16.693.146  | 3.903.569     | 20.596.715   | -                |
| 69     | 99        | -                   | -                          |  |             |               |                          | 6.143.002   | 1.504.408     | 7.647.410                | 21.074.825  | 4.928.952     | 26.003.778   | -                |

**VI. BẢNG MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM**

| MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT |           |   |              |                          |                    |                          |              |                          |                    |                          |              |                          |                    | Đơn vị tính: nghìn đồng |
|---|-----------|---|--------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------------|-------------------------|
| Năm HĐ  | Tuổi NĐBH | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO<br>(Quyền lợi đảm bảo) |              |                          |                    | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM |              |                          |                    | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM |              |                          |                    |                         |
|   |           | QL Duy trì Hợp đồng                     | QL Tuổi vàng | QLBH cơ bản (QL từ vong) | Tổng QLBH tham gia | QL Duy trì Hợp đồng      | QL Tuổi vàng | QLBH cơ bản (QL từ vong) | Tổng QLBH tham gia | QL Duy trì Hợp đồng      | QL Tuổi vàng | QLBH cơ bản (QL từ vong) | Tổng QLBH tham gia |                         |
| 1   | 31        |   | -            | 1.004.972                | 4.000.000          |                          | -            | 1.004.996                | 4.000.000          |                          | -            | 1.005.092                | 4.000.000          |                         |
| 2   | 32        | -                                       | -            | 1.010.069                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.010.192                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.010.490                | 4.000.000          |                         |
| 3   | 33        | -                                       | -            | 1.015.320                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.015.596                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.016.212                | 4.000.000          |                         |
| 4   | 34        | 1.142                                   | -            | 1.020.855                | 4.000.000          | 1.812                    | -            | 1.021.719                | 4.000.000          | 2.762                    | -            | 1.023.046                | 4.000.000          |                         |
| 5   | 35        | -                                       | -            | 1.026.172                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.027.584                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.029.521                | 4.000.000          |                         |
| 6   | 36        | -                                       | -            | 1.031.441                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.033.683                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.036.385                | 4.000.000          |                         |
| 7   | 37        | -                                       | -            | 1.036.789                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.040.027                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.043.660                | 4.000.000          |                         |
| 8   | 38        | 2.719                                   | -            | 1.042.755                | 4.000.000          | 7.193                    | -            | 1.048.053                | 4.000.000          | 11.381                   | -            | 1.053.660                | 4.000.000          |                         |
| 9   | 39        | -                                       | -            | 1.048.272                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.054.971                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.061.971                | 4.000.000          |                         |
| 10  | 40        | -                                       | -            | 1.053.872                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.062.166                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.070.782                | 4.000.000          |                         |
| 11  | 41        | -                                       | -            | 1.059.263                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.069.649                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.080.121                | 4.000.000          |                         |
| 12  | 42        | 3.760                                   | -            | 1.065.394                | 4.000.000          | 13.853                   | -            | 1.079.982                | 4.000.000          | 23.062                   | -            | 1.094.325                | 4.000.000          |                         |
| 13  | 43        | -                                       | -            | 1.070.900                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.088.177                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.105.077                | 4.000.000          |                         |
| 14  | 44        | -                                       | -            | 1.076.461                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.096.700                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.116.473                | 4.000.000          |                         |
| 15  | 45        | -                                       | -            | 1.082.078                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.105.565                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.128.554                | 4.000.000          |                         |
| 16  | 46        | 4.430                                   | -            | 1.088.539                | 4.000.000          | 21.764                   | -            | 1.118.695                | 4.000.000          | 38.353                   | -            | 1.148.342                | 4.000.000          |                         |
| 17  | 47        | -                                       | -            | 1.094.276                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.128.439                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.162.335                | 4.000.000          |                         |
| 18  | 48        | -                                       | -            | 1.100.071                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.138.573                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.177.167                | 4.000.000          |                         |
| 19  | 49        | -                                       | -            | 1.105.924                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.149.112                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.192.890                | 4.000.000          |                         |
| 20  | 50        | 5.771                                   | -            | 1.112.859                | 4.000.000          | 31.148                   | -            | 1.165.634                | 4.000.000          | 58.431                   | -            | 1.223.001                | 4.000.000          |                         |
| 21  | 51        | -                                       | -            | 1.118.840                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.177.256                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.326.394                | 4.000.000          |                         |
| 22  | 52        | -                                       | -            | 1.124.880                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.189.342                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.435.603                | 4.000.000          |                         |
| 23  | 53        | -                                       | -            | 1.130.981                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.201.912                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.550.901                | 4.000.000          |                         |
| 24  | 54        | 7.104                                   | -            | 1.138.414                | 4.000.000          | 42.359                   | -            | 1.246.107                | 4.000.000          | 84.965                   | -            | 1.757.920                | 4.000.000          |                         |
| 25  | 55        | -                                       | -            | 1.144.651                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.323.559                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.891.612                | 4.000.000          |                         |

**MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT**

*Đơn vị tính: nghìn đồng*

| Năm HĐ | Tuổi NĐBH | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO<br>(Quyền lợi đảm bảo)          |              |                          |                    | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM |              |                          |                    | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM |              |                          |                    |
|--------|-----------|--|--------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------------|
|        |           | QL Duy trì Hợp đồng                              | QL Tuổi vàng | QLBH cơ bản (QL từ vong) | Tổng QLBH tham gia | QL Duy trì Hợp đồng      | QL Tuổi vàng | QLBH cơ bản (QL từ vong) | Tổng QLBH tham gia | QL Duy trì Hợp đồng      | QL Tuổi vàng | QLBH cơ bản (QL từ vong) | Tổng QLBH tham gia |
| 26     | 56        | -  | -            | 1.150.949                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.403.611                | 4.000.000          | -                        | -            | 2.032.820                | 4.000.000          |
| 27     | 57        | -  | -            | 1.157.311                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.486.316                | 4.000.000          | -                        | -            | 2.181.947                | 4.000.000          |
| 28     | 58        | 8.419  | -            | 1.165.268                | 4.000.000          | 55.836                   | -            | 1.627.786                | 4.000.000          | 119.856                  | -            | 2.459.698                | 4.000.000          |
| 29     | 59        | -  | -            | 1.171.773                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.718.447                | 4.000.000          | -                        | -            | 2.633.415                | 4.000.000          |
| 30     | 60        | -  | -            | 1.178.342                | 4.000.000          | -                        | -            | 1.812.106                | 4.000.000          | -                        | -            | 2.816.921                | 4.000.000          |
| 35     | 65        | -  | -            | 1.187.445                | 4.000.000          | -                        | -            | 2.133.331                | 4.000.000          | -                        | -            | 3.695.124                | 4.000.000          |
| 40     | 70        | -  | -            | 1.197.017                | 4.000.000          | -                        | -            | 2.466.355                | 4.000.000          | -                        | -            | 4.810.823                | 4.000.000          |
| 41     | 71        | -  | -            | 1.198.987                | 2.000.000          | -                        | -            | 2.560.694                | 2.000.000          | -                        | -            | 5.095.112                | 2.000.000          |
| 45     | 75        | -  | 122.116      | 1.207.072                | 2.000.000          | -                        | 17.522       | 2.992.708                | 2.000.000          | -                        | 13.675       | 6.425.551                | 2.000.000          |
| 46     | 76        | -  | -            | 1.209.143                | 1.000.000          | -                        | -            | 3.111.680                | 1.000.000          | -                        | -            | 6.810.341                | 1.000.000          |
| 50     | 80        | -  | -            | 1.217.641                | 1.000.000          | -                        | -            | 3.637.494                | 1.000.000          | -                        | -            | 8.596.019                | 1.000.000          |
| 55     | 85        | -  | -            | 1.228.749                | 1.000.000          | -                        | -            | 4.422.059                | 1.000.000          | -                        | -            | 11.501.060               | 1.000.000          |
| 56     | 86        | -  | -            | 1.157.212                | 1.000.000          | -                        | -            | 4.598.700                | 1.000.000          | -                        | -            | 12.192.326               | 1.000.000          |
| 57     | 87        | <i>HD chấm dứt hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0</i> |              |                          |                    | -                        | -            | 4.781.912                | 1.000.000          | -                        | -            | 12.923.123               | 1.000.000          |
| 60     | 90        | -  | -            | -                        | -                  | -                        | -            | 5.377.283                | 1.000.000          | -                        | -            | 15.391.737               | 1.000.000          |
| 65     | 95        | -  | -            | -                        | -                  | -                        | -            | 6.539.006                | 1.000.000          | -                        | -            | 20.596.715               | 1.000.000          |
| 69     | 99        | -  | -            | -                        | -                  | -                        | -            | 7.647.410                | 1.000.000          | -                        | -            | 26.003.778               | 1.000.000          |



**TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI KHI ĐÁO HẠN:**

|  |                     |  |                    |
|--|---------------------|--|--------------------|
| <b>Tổng số năm đóng phí (dự kiến):</b>         | 30 năm              | <b>Tổng số phí đóng (dự kiến):</b>     | 1.050.000.000 đồng |
| <b>Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất 6%):</b> | 26.003.777.700 đồng | <b>Tổng số tiền mặt rút (dự kiến):</b> | -                  |
| <b>Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất 4%):</b> | 7.647.410.400 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 giá định ở mức lãi suất 6%, 4% chỉ có 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. Lãi suất đảm bảo là 3,5%/năm trong Năm hợp đồng đầu tiên, 3%/năm từ Năm hợp đồng thứ hai đến Năm hợp đồng thứ ba, 2%/năm từ Năm hợp đồng thứ tư đến Năm hợp đồng thứ năm, 1,5%/năm từ Năm hợp đồng thứ sáu đến Năm hợp đồng thứ mười và 1%/năm trong những Năm hợp đồng còn lại.
- Tổng QLBH tham gia trong Bảng minh họa là tổng MGBH của QLBH Cơ bản và các QLBH Gia tăng mà BMBH tham gia (bao gồm QLBH Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn; QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng và QLBH theo Mức độ cho Bệnh Nan Y). Tổng QLBH tham gia nêu trên không bao gồm MGBH của QLBH Hỗ trợ Năm viện Mở rộng.

**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 phân bổ vào Quỹ Liên kết chung**

Là khoản phí phân bổ từ số tiền thực đóng sau khi trừ đi Phí ban đầu và được nhập vào Quỹ LKC để đầu tư.

**Khoản Khấu trừ hàng tháng**

Là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ GTTKHD (bao gồm Phí bảo hiểm rủi ro và Phí Quản lý hợp đồng). Trong đó: **Phí bảo hiểm rủi ro** là khoản phí được tính toán dựa trên cơ sở rủi ro của NDBH 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 34.000 đồng/tháng trong năm 2020 và sẽ 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 LKC. Phí Quản lý quỹ hiện tại 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 của Năm hợp đồng đầu tiên như sau:

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

**Phí rút một phần GTTKHD**

Là khoản phí được áp dụng khi BMBH rút một phần GTTK Cơ bản và được xác định bằng 3% tính trên tổng số tiền rút từ GTTK Cơ bản.

**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.

**XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM:**

- ✓ Tôi/Chúng tôi đã được Đại diện Kinh doanh (ĐDKD) có tên dưới đây tư vấn, đã đọc và hiểu toàn bộ nội dung của Tài liệu minh họa này kể cả các lưu ý.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rõ tính chất sản phẩm Kế hoạch Tài chính Linh hoạt 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 rõ về Quyền lợi bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư khi tham gia Kế hoạch Tài chính Linh hoạt - Quyền lợi 99 - Lựa chọn A.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rằng việc tham gia sản phẩm Kế hoạch Tài chính Linh hoạt là một cam kết dài hạn và việc hủy bỏ hợp đồng là không có lợi vì các khoản phí Bên mua Bảo hiểm 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 03 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 Tài liệu minh họa này chỉ mang tính chất tham khảo, không phải là Hợp đồng Bảo hiểm hay đề nghị giao kết Hợp đồng Bảo hiểm.

\_\_\_\_\_

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