

## Bảng Phân tích Nhu cầu Tài chính

### I. Thông tin Khách hàng:

Họ và tên: NGUYỄN VĂN A Ngày sinh: 01/01/1988  
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

	SỐ TIỀN CẦN CÓ (1)	SỐ TIỀN ĐÃ CÓ (2)	KHOẢN THIẾU HỤT (1)-(2)
<strong>Bảo vệ tài chính</strong>			
Tai nạn, thương tật	500	100	400
Bệnh nan y	500	150	350
Quỹ y tế dự phòng			0
<strong>Tiết kiệm/Tích lũy</strong>			
Quỹ học vấn	150	50	100
Quỹ hưu trí			0
Nhu cầu mua sắm, chi tiêu			0
<strong>Đầu tư</strong>			
Gia tăng tài sản (xây nhà, mua đất,...)	500	100	400
Tạo vốn kinh doanh	1.000	200	800
<strong>Nhu cầu khác</strong>			0
<strong>Tổng cộng</strong>	<strong>2.650</strong>	<strong>600</strong>	<strong>2.050</strong>

**KHẢ NĂNG TÀI CHÍNH**

Đơn vị tính: Triệu đồng

<b>Thông tin thu nhập (1)</b>		<b>Thông tin chi phí (2)</b>	
Thu nhập bình quân hàng tháng của gia đình	100	Chi phí bình quân hàng tháng của gia đình	50
Thu nhập bình quân hàng năm của gia đình	1.200	Chi phí bình quân hàng năm của gia đình	600
<b>Khả năng tài chính = Thu nhập – Chi phí</b>		<b>600</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>		

## Phiếu Khảo sát Mức độ Chấp nhận Rủi ro trong Đầu tư

### I. Thông tin chung:

#### 1. Khách hàng

Họ và tên:

NGUYỄN VĂN A

#### 2. Đại diện Kinh doanh (ĐDKD)

Họ và tên:

Mã số đại lý:

### II. Khảo sát mức độ chấp nhận rủi ro:

Nội dung khảo sát này nhằm hỗ trợ Quý khách trong việc quyết định lựa chọn các quỹ đầu tư phù hợp với mức độ chấp nhận rủi ro của mình.

Quý khách vui lòng đánh dấu X vào câu trả lời thích hợp dựa trên mục tiêu và quan điểm đầu tư của riêng mình.

Câu hỏi	Câu trả lời	Điểm số
1. Quý khách đang ở nhóm tuổi nào?	Trên 60 tuổi	<input type="checkbox"/> 1
	Từ 46 tuổi đến 60 tuổi	<input type="checkbox"/> 2
	Từ 35 tuổi đến 45 tuổi	<input checked="" type="checkbox"/> 3
	Dưới 35 tuổi	<input type="checkbox"/> 4
2. Quý khách đã tham gia hoạt động đầu tư nào? Có thể chọn nhiều câu trả lời	Chưa tham gia đầu tư (chuyển đến câu 5)	<input type="checkbox"/> 0
	Tiền gửi tiết kiệm, mua/ bán vàng miếng	<input type="checkbox"/> 1
	Bất động sản	<input checked="" type="checkbox"/> 2
	Chứng khoán (giao dịch cổ phiếu, trái phiếu,...)	<input checked="" type="checkbox"/> 3
	Giao dịch vàng, chứng khoán phái sinh, ngoại hối,...	<input checked="" type="checkbox"/> 4
3. Quý khách vui lòng cho biết thời gian đã tham gia đầu tư đối với loại hình đầu tư mà Quý khách có kinh nghiệm lâu nhất?	Dưới 6 tháng	<input type="checkbox"/> 1
	Từ 6 tháng đến dưới 1 năm	<input type="checkbox"/> 2
	Từ 1 đến 3 năm	<input type="checkbox"/> 3
	Trên 3 năm	<input checked="" type="checkbox"/> 4
4. Quý khách vui lòng đánh giá mức độ kinh nghiệm trong (những) hoạt động đầu tư nêu trên của mình?	Rất hạn chế: chưa có kinh nghiệm đầu tư	<input type="checkbox"/> 1
	Hạn chế: có rất ít kinh nghiệm đầu tư và cần hỗ trợ thêm	<input type="checkbox"/> 2
	Trung bình: có một số kinh nghiệm về đầu tư nhưng vẫn cần hỗ trợ thêm	<input type="checkbox"/> 3
	Chuyên sâu: thường xuyên đầu tư và hoạt động đầu tư có hiệu quả	<input checked="" type="checkbox"/> 4

<b>5. Quý khách dự định đầu tư tối đa trong bao lâu?</b>	Ngắn hạn (Dưới 5 năm)	<input type="checkbox"/>	1		
	Trung hạn (Từ 5 - 10 năm)	<input type="checkbox"/>	2		
	Dài hạn (Trên 10 năm)	<input checked="" type="checkbox"/>	3		
<b>6. Danh mục đầu tư nào phù hợp với Quý khách?</b> <i>Lưu ý: việc đầu tư luôn tiềm ẩn những rủi ro nhất định. Rủi ro càng cao thì nhiều khả năng lợi nhuận sẽ càng lớn. Ngược lại, rủi ro càng thấp thì lợi nhuận cũng sẽ càng thấp.</i>	<b>Danh mục đầu tư</b>	<b>Lợi nhuận đầu tư hàng năm thấp nhất</b>	<b>Lợi nhuận đầu tư hàng năm cao nhất</b>	<b>Điểm</b>	
	<b>1</b>	-0.2%	5%	<input type="checkbox"/>	1
	<b>2</b>	-5%	10%	<input type="checkbox"/>	2
	<b>3</b>	-10%	15%	<input type="checkbox"/>	3
	<b>4</b>	-20%	30%	<input checked="" type="checkbox"/>	4
<b>Tổng điểm</b>	<b>27</b>				
<b>Mức độ chấp nhận rủi ro</b>	<b>Rất cao</b>				

**III. Mô tả về mức độ chấp nhận rủi ro:**

<b>Điểm số</b>	≤ 11	12- 17	18 - 20	21 – 24	>24
<b>Mức độ chấp nhận rủi ro</b>	Thận trọng	Tương đối thận trọng	Cân bằng về đầu tư	Cao	Rất cao
<b>Các Quỹ nên tập trung</b>	Quỹ Bền vững	Quỹ Bền vững và Quỹ Cân bằng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Cân bằng và Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Tăng trưởng

**IV. Xác nhận của khách hàng:**

- Tôi đã được Đại diện Kinh doanh của Chubb Life giải thích rõ ràng, đầy đủ về Phiếu Khảo sát Mức độ Chấp nhận Rủi ro trong đầu tư. Theo đó, tôi xác nhận rằng các thông tin do tôi cung cấp như trên là chính xác, đúng sự thật. Tôi đồng ý và xác nhận rằng Phiếu khảo sát này chỉ có giá trị tham khảo giúp tôi hiểu rõ hơn về mức độ chấp nhận rủi ro của mình trong đầu tư và Phiếu khảo sát này không đưa ra hay cung cấp bất kỳ chỉ dẫn, cam kết hay hứa hẹn nào về khoản lợi nhuận thu được trong đầu tư.
- Tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm về các quyết định đầu tư của mình cũng như chấp nhận mọi rủi ro xảy ra đối với (các) khoản tiền tôi đầu tư vào (các) Quỹ do tôi lựa chọn.

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

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

# KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CHỦ ĐỘNG

Đầu tư vững tâm - Bảo vệ vững vàng

## ĐẦU TƯ VỮNG TÂM



**Tăng trưởng tài sản trong dài hạn**

Cơ hội gia tăng tài sản với Tỷ suất sinh lời tiềm năng trong dài hạn.



**Quý đầu tư chuyên nghiệp**

Các Quỹ Liên kết Đơn vị được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư chuyên nghiệp, uy tín và giàu kinh nghiệm từ VinaCapital.



**Chủ động và linh hoạt**

Chủ động đầu tư vào các Quỹ tùy theo khẩu vị rủi ro và linh hoạt chuyển đổi quỹ, đầu tư thêm hoặc rút tiền từ tài khoản.



**Món quà Tuổi vàng 75**

Món quà đặc biệt Chubb Life gửi đến khách hàng tại tuổi 75 khi hoàn lại 50% Phí rủi ro của sản phẩm chính.



## BẢO VỆ VỮNG VÀNG



**3 gói Quyền lợi bảo vệ**

Đáp ứng nhu cầu bảo vệ đa dạng với 03 gói : Quyền lợi 65, Quyền lợi 80 và Quyền lợi 99.



**Bảo vệ toàn diện**

Tối ưu lá chắn bảo vệ với bộ Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ đa dạng, toàn diện.

# 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:

Chứng chỉ Đại lý Bảo hiểm Liên kết Đơn vị:

## I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

Họ và Tên	Ngày sinh	Giới tính – Tuổi	Nhóm nghề	Mối quan hệ với BMBH
Bên mua Bảo hiểm (BMBH)	NGUYỄN VĂN A	01/01/1988	NAM - 35	1
Người được Bảo hiểm (NDBH) 1	NGUYỄN VĂN A	01/01/1988	NAM - 35	1

## II. THÔNG TIN SẢN PHẨM BẢO HIỂM VÀ TỶ LỆ ĐẦU TƯ

Đơn vị tính: đồng

Sản phẩm Bảo hiểm	NDBH	Điều kiện Bảo hiểm (*)	Mệnh giá Bảo hiểm (MGBH)	Tuổi NDBH khi đáo hạn	Phí Bảo hiểm (Phí BH) hàng năm(**)	
<b>Sản phẩm Bảo hiểm chính</b>						
Kế hoạch Tài chính Chủ động <i>Quyền lợi 99</i>	1	S/S	1.000.000.000	99	18.780.000	
<b>Sản phẩm Bảo hiểm Bồi trợ (***) Nhóm 1</b>						
1	Bảo hiểm Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng	1	S/S	1.000.000.000	70	1.800.000
2	Bảo hiểm Thương tật Toàn bộ và Vĩnh viễn	1	S/S	1.000.000.000	75	2.350.000
3	Bảo hiểm Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng	1	S/S	500.000	70	1.257.200
4	Bảo hiểm theo Mức độ cho Bệnh Nan Y	1	S/S	1.000.000.000	70	14.230.000

**Tổng cộng: 38.417.200**

	<input checked="" type="checkbox"/> Năm	<input type="checkbox"/> Nửa năm	<input type="checkbox"/> Quý
Phí BH cơ bản theo kỳ của Sản phẩm Bảo hiểm chính (1)	18.780.000	9.390.000	4.695.000
Phí BH bổ sung theo kỳ của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bồi trợ Nhóm 1 (2)	19.637.200	9.818.600	4.909.300
<b>Tổng phí BH theo kỳ (3 = 1+2)</b>	<b>38.417.200</b>	<b>19.208.600</b>	<b>9.604.300</b>
Phí BH đóng thêm (dự kiến) (4)	11.582.800	5.791.400	2.895.700
<b>Tổng phí BH dự kiến đóng theo kỳ (5 = 3+4)</b>	<b>50.000.000</b>	<b>25.000.000</b>	<b>12.500.000</b>
Thời gian đóng phí bắt buộc	03 năm		
Thời gian đóng phí (dự kiến)(****)	20 năm		

## KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ

Bên mua Bảo hiểm: NGUYỄN VĂN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYỄN VĂN A

Tài liệu minh họa số: **IBBQ 20230313152036 - 17007407**

ĐDKD tư vấn:

Điện thoại liên lạc:

Mã số ĐDKD:

Văn phòng ĐDKD:

Ngày hiệu lực: 06/02/2023

Chữ ký:

Trang 7/ 23

Ngày lập: 13/03/2023 15:20:36

CHH0NBEL230010V

**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 hàng năm: là Phí BH tối thiểu mà BMBH phải đóng mỗi năm cho Sản phẩm Bảo hiểm chính, (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ (SPBHBT) Nhóm 1 và (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ Nhóm 2 (nếu có).
- (\*\*\*) Việc tham gia (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ không phải là điều kiện bắt buộc để tham gia Sản phẩm Bảo hiểm chính.
- (\*\*\*\*) Thời hạn đóng phí bảo hiểm bằng với Thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm (HĐBH), tuy nhiên BMBH có thể lựa chọn thời hạn đóng phí dự kiến theo khả năng tài chính và nhu cầu bảo hiểm (tối thiểu là 3 năm) và nên đóng phí đầy đủ và đúng hạn để có thể đạt được các mục tiêu tài chính đã xác định.
- Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính và các Sản phẩm Bảo hiểm bổ trợ và các biểu mẫu, tài liệu liên quan đến sản phẩm được đăng tải tại <https://www.chubb.com/vn-vn/personal/premier-variable-universal-life.html>, Quý khách vui lòng truy cập để tham khảo để nắm các thông tin chi tiết.

**TỶ LỆ ĐẦU TƯ VÀO CÁC QUỸ**

Tỷ lệ Đầu tư (%) BMBH chỉ định để phân bổ (các) khoản phí bảo hiểm vào (các) Quỹ Liên kết Đơn vị như sau:

Quỹ Liên kết Đơn vị	Phí BH cơ bản và Phí BH bổ sung của SPBHBT Nhóm 1	Phí BH đóng thêm
<b>Quỹ Tăng trưởng</b>	100%	100%
<b>Quỹ Cân bằng</b>	0%	0%
<b>Quỹ Bền vững</b>	0%	0%
<b>Tổng Tỷ lệ đầu tư</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**



**III. GIẢI THÍCH QUYỀN LỢI SẢN PHẨM BẢO HIỂM****SẢN PHẨM BẢO HIỂM CHÍNH**

<b>Người được Bảo hiểm 1</b>		
<b>A. Quyền lợi Đầu tư</b>	<b>Thời điểm chi trả</b>	<b>Số tiền chi trả (đồng)</b>
<b>Quyền lợi Duy trì Hợp đồng</b>	Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ 10 và của Năm hợp đồng thứ 20	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cuối Năm hợp đồng thứ 10: 20% Phí BH cơ bản tại cuối Năm hợp đồng đầu tiên</li> <li>Cuối Năm hợp đồng thứ 20: 50% Phí BH cơ bản tại cuối Năm hợp đồng đầu tiên</li> </ul>
<b>Quyền lợi Tuổi vàng</b>	NĐBH1 đạt 75 Tuổi bảo hiểm	50% tổng Phí rủi ro đã khấu trừ của Sản phẩm Bảo hiểm chính
<b>Quyền lợi Đáo hạn</b>	Ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm (HĐBH)	Toàn bộ Giá trị Tài khoản Hợp đồng
<b>B. Quyền lợi Bảo hiểm</b>	<b>Sự kiện Bảo hiểm</b>	<b>Số tiền Bảo hiểm (đồng)</b>
<b>QLBH Tử vong</b>	Tử vong	1.000.000.000 cộng với GTTK Cơ bản và GTTK Đầu tư thêm

GTTKHĐ: Giá trị Tài khoản Hợp đồng; GTTK Cơ bản: Giá trị Tài khoản Cơ bản; GTTK Đầu tư thêm: Giá trị Tài khoản Đầu tư thêm

**Lưu ý:**

- Trường hợp Sự kiện Bảo hiểm xảy ra trước khi NĐBH1 đạt 04 Tuổi Bảo hiểm, Số tiền Bảo hiểm chi trả sẽ được điều chỉnh giới hạn theo tuổi NĐBH1 được quy định tại Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính trong HĐBH.
- Điều kiện để được chi trả Quyền lợi Duy trì Hợp đồng: Trong suốt 10 Năm hợp đồng liền kề trước thời điểm xem xét chi trả quyền lợi này, Hợp đồng Bảo hiểm phải đáp ứng đủ tất cả các điều kiện sau đây:
  - Hợp đồng Bảo hiểm chưa từng bị mất hiệu lực;
  - Không có bất cứ giao dịch rút tiền từ Giá trị Tài khoản Cơ bản;
  - Không có bất cứ yêu cầu giảm Mệnh giá Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính; và
  - Phí Bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ trong mỗi Năm hợp đồng.
- Chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều kiện chi trả được quy định cụ thể trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Bên mua Bảo hiểm: NGUYỄN VĂN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYỄN VĂN A

Tài liệu minh họa số: **IBBQ 20230313152036 - 17007407**

ĐDKD tư vấn:

Điện thoại liên lạc:

Mã số ĐDKD:

Văn phòng ĐDKD:

Ngày hiệu lực: 06/02/2023

Chữ ký:

Trang 9/ 23

Ngày lập: 13/03/2023 15:20:36

CHH0NBEL230010V

## SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ TRỢ (“SPBHBT”) NHÓM 1

SPBHBT Nhóm 1 dành cho Người được Bảo hiểm 1		
Sản phẩm Bảo hiểm	Sự kiện Bảo hiểm	Số tiền Bảo hiểm (đồng)
<b>Bảo hiểm Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng</b>	Chấn thương nội tạng, xương khớp, 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>Bảo hiểm Thương tật Toàn bộ và Vĩnh viễn</b>	Thương tật Toàn bộ và Vĩnh viễn	1.000.000.000
<b>Bảo hiểm 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 đồng nếu có Phẫu thuật</li> </ul>
<b>Bảo hiểm theo Mức độ cho Bệnh Nan Y</b>	Mắc Bệnh Nan Y trẻ em (trước khi NĐBH1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm)	1.000.000.000
	Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 1 (sau khi NĐBH1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm trở lên)	300.000.000
	Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 2 (sau khi NĐBH1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm trở lên)	600.000.000 + Miễn khấu trừ Phí rủi ro của SPBHBT này
	Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 3 (sau khi NĐBH1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm trở lên)	1.000.000.000

**Lưu ý:**

- Trường hợp Sự kiện Bảo hiểm xảy ra với NĐBH1 trước khi đạt 04 Tuổi Bảo hiểm, Số tiền Bảo hiểm chi trả sẽ được điều chỉnh theo mức giới hạn được quy định tại Quy tắc và Điều khoản của (các) SPBHBT Nhóm 1 tham gia trong HĐBH.
- Chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều kiện chi trả được quy định cụ thể trong Quy tắc và Điều khoản của (các) sản phẩm bảo hiểm tham gia trong HĐBH.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

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

*1. Trường hợp BMBH chỉ đóng phí BH trong 3 năm hợp đồng đầu tiên (thời gian đóng phí bắt buộc)*

*Đơn vị tính: nghìn đồng*

Năm HĐ	Tuổi NĐBH 1	Phí bảo hiểm		Phí ban đầu		Phí BH được phân bổ			Khoản Khấu trừ hàng tháng*	
		Phí BH cơ bản	Phí BH bổ sung	Phí BH cơ bản	Phí BH bổ sung	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững	Phí rủi ro	Phí quản lý hợp đồng
1	36	18.780	19.637	13.146	13.746	11.525	-	-	3.697	482
2	37	18.780	19.637	11.268	9.819	17.331	-	-	3.990	506
3	38	18.780	19.637	5.634	5.891	26.892	-	-	4.291	530
4	39	-	-	-	-	-	-	-	4.555	554
5	40	-	-	-	-	-	-	-	4.868	578
6	41	-	-	-	-	-	-	-	5.181	602
7	42	-	-	-	-	-	-	-	5.583	626
8	43	-	-	-	-	-	-	-	5.979	650
9	44	-	-	-	-	-	-	-	6.510	674
10	45	-	-	-	-	-	-	-	7.076	698
11	46	-	-	-	-	-	-	-	7.702	720
12	47	-	-	-	-	-	-	-	8.507	720
13	48	-	-	-	-	-	-	-	9.325	720
14	49	<i>HĐBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0</i>								

**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 và Phí BH bổ sung của SPBHBT Nhóm 1 và không bao gồm Phí BH đóng thêm.
2. Khoản Khấu trừ hàng tháng sẽ được trừ từ GTTKHD.
3. (\*) Các giá trị minh họa của Phí rủi ro và Phí quản lý hợp đồng nêu ở bảng trên được áp dụng chung cho cả 2 mức Tỷ suất đầu tư dự kiến (gồm Tỷ suất đầu tư cao và Tỷ suất đầu tư thấp). Thông tin về các mức Tỷ suất đầu tư dự kiến, Quý khách vui lòng tham khảo nội dung chi tiết tại mục Ghi chú - điểm V của Tài liệu minh họa này.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

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

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HD	Tuổi NĐBH 1	Phí bảo hiểm			Phí ban đầu			Phí BH được phân bổ			Khoản Khấu trừ hàng tháng*	
		Phí BH cơ bản	Phí BH bổ sung	Phí BH đóng thêm	Phí BH cơ bản	Phí BH bổ sung	Phí BH đóng thêm	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững	Phí rủi ro	Phí quản lý hợp đồng
1	36	18.780	19.637	11.583	13.146	13.746	116	22.992	-	-	3.697	482
2	37	18.780	19.637	11.583	11.268	9.819	116	28.798	-	-	3.990	506
3	38	18.780	19.637	11.583	5.634	5.891	116	38.359	-	-	4.291	530
4	39	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	4.555	554
5	40	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	4.868	578
6	41	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	5.181	602
7	42	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	5.583	626
8	43	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	5.979	650
9	44	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	6.510	674
10	45	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	7.076	698
11	46	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	7.702	720
12	47	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	8.507	720
13	48	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	9.325	720
14	49	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	10.145	720
15	50	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	11.026	720
16	51	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	11.990	720
17	52	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	13.045	720
18	53	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	14.239	720
19	54	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	15.484	720
20	55	18.780	19.637	11.583	-	-	116	49.884	-	-	16.873	720

**Lưu ý:**

1. Phí BH đóng thêm (nếu có) chỉ được phân bổ vào (các) Quỹ Liên kết Đơn vị vào ngày kết thúc Thời gian cân nhắc và được dùng để mua (các) Đơn vị quỹ theo Giá đơn vị quỹ vào Ngày định giá ngay sau ngày kết thúc Thời gian cân nhắc.
2. Khoản Khấu trừ hàng tháng sẽ được trừ từ GTTKHD.
3. (\*) Các giá trị minh họa của Phí rủi ro và Phí quản lý hợp đồng nêu ở bảng trên được áp dụng chung cho cả 2 mức Tỷ suất đầu tư dự kiến (gồm Tỷ suất đầu tư cao và Tỷ suất đầu tư thấp). Thông tin về các mức Tỷ suất đầu tư dự kiến, Quý khách vui lòng tham khảo nội dung chi tiết tại mục Ghi chú - điểm V của Tài liệu minh họa này.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Bên mua Bảo hiểm: NGUYỄN VĂN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYỄN VĂN A

Tài liệu minh họa số: **IBBQ 20230313152036 - 17007407**

ĐDKD tư vấn:

Điện thoại liên lạc:

Mã số ĐKKD:

Văn phòng ĐKKD:

Ngày hiệu lực: 06/02/2023

Chữ ký:

Trang 12/ 23

Ngày lập: 13/03/2023 15:20:36

CHH0NBEL230010V

## V. MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

## 1. Trường hợp BMBH chỉ đóng phí BH trong 3 năm hợp đồng đầu tiên (thời gian đóng phí bắt buộc)

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HD	Tuổi NĐBH 1	Phí BH được phân bổ	CÁC GIÁ TRỊ MINH HỌA Ở TỶ SUẤT ĐẦU TƯ CAO (KHÔNG ĐẢM BẢO)							Yêu cầu rút tiền	
			Giá trị Quỹ			QL Duy trì Hợp đồng	GTTKHD	QLBH Tử vong	Giá trị Hoàn lại		
			Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững						
1	36	11.525	8.172	-	-	-	8.172	1.008.172	-	-	
2	37	17.331	23.067	-	-	-	23.067	1.023.067	4.287	-	
3	38	26.892	49.354	-	-	-	49.354	1.049.354	30.574	-	
4	39	-	48.393	-	-	-	48.393	1.048.393	34.308	-	
5	40	-	46.993	-	-	-	46.993	1.046.993	37.603	-	
6	41	-	45.128	-	-	-	45.128	1.045.128	40.433	-	
7	42	-	42.638	-	-	-	42.638	1.042.638	42.638	-	
8	43	-	39.486	-	-	-	39.486	1.039.486	39.486	-	
9	44	-	35.472	-	-	-	35.472	1.035.472	35.472	-	
10	45	-	30.492	-	-	-	30.492	1.030.492	30.492	-	
11	46	-	24.380	-	-	-	24.380	1.024.380	24.380	-	
12	47	-	16.881	-	-	-	16.881	1.016.881	16.881	-	
13	48	-	7.857	-	-	-	7.857	1.007.857	7.857	-	
14	49	-	HĐBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0								

## TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:

Tổng Quyền lợi Duy trì Hợp đồng:	-	Tổng số năm đóng phí (dự kiến):	3 năm
Quyền lợi Tuổi vàng:	-	Tổng số phí đóng (dự kiến):	115.251.600 đồng
		Tổng số tiền dự kiến rút:	-

## Lưu ý:

- Minh họa về quyền lợi bảo hiểm cho trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, chỉ bao gồm Phí BH cơ bản và Phí BH bổ sung của SPBHBT Nhóm 1, không bao gồm Phí BH đóng thêm.
- Khoản Khấu trừ hàng tháng sẽ được trừ từ GTTKHD.

## KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ

Bên mua Bảo hiểm: NGUYỄN VĂN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYỄN VĂN A

Tài liệu minh họa số: **IBBQ 20230313152036 - 17007407**

ĐKKD tư vấn:

Điện thoại liên lạc:

Mã số ĐKKD:

Văn phòng ĐKKD:

Ngày hiệu lực: 06/02/2023

Chữ ký:

Trang 13/ 23

Ngày lập: 13/03/2023 15:20:36

CHH0NBEL230010V

Năm HĐ	Tuổi NĐBH 1	Phí BH được phân bổ	CÁC GIÁ TRỊ MINH HỌA Ở TỶ SUẤT ĐẦU TƯ THẤP (KHÔNG ĐẢM BẢO)								Yêu cầu rút tiền
			Giá trị Quỹ			QL Duy trì Hợp đồng	GTTKHD	QLBH Tử vong	Giá trị Hoàn lại		
			Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững						
1	36	11.525	7.439	-	-	-	7.439	1.007.439	-	-	
2	37	17.331	20.497	-	-	-	20.497	1.020.497	1.717	-	
3	38	26.892	43.016	-	-	-	43.016	1.043.016	24.236	-	
4	39	-	38.310	-	-	-	38.310	1.038.310	24.225	-	
5	40	-	33.217	-	-	-	33.217	1.033.217	23.827	-	
6	41	-	27.736	-	-	-	27.736	1.027.736	23.041	-	
7	42	-	21.771	-	-	-	21.771	1.021.771	21.771	-	
8	43	-	15.324	-	-	-	15.324	1.015.324	15.324	-	
9	44	-	8.254	-	-	-	8.254	1.008.254	8.254	-	
10	45	-	520	-	-	-	520	1.000.520	520	-	
11	46	-	HĐBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0								-

**TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:**

<b>Tổng Quyền lợi Duy trì Hợp đồng:</b>	-	<b>Tổng số năm đóng phí (dự kiến):</b>	3 năm
<b>Quyền lợi Tuổi vàng:</b>	-	<b>Tổng số phí đóng (dự kiến):</b>	115.251.600 đồng
		<b>Tổng số tiền dự kiến rút:</b>	-

**Lưu ý:**

1. Minh họa về quyền lợi bảo hiểm cho trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, chỉ bao gồm Phí BH cơ bản và Phí BH bổ sung của SPBHBT Nhóm 1, không bao gồm Phí BH đóng thêm.
2. Khoản Khấu trừ hàng tháng sẽ được trừ từ GTTKHD.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

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

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HD	Tuổi NĐBH 1	Phí BH được phân bổ	CÁC GIÁ TRỊ MINH HỌA Ở TỶ SUẤT ĐẦU TƯ CAO (KHÔNG ĐẢM BẢO)							Yêu cầu rút tiền
			Giá trị Quỹ			QL Duy trì Hợp đồng	GTTKHD	QLBH Từ vong	Giá trị Hoàn lại	
			Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững					
1	36	22.992	20.659	-	-	-	20.659	1.020.659	12.488	-
2	37	28.798	49.160	-	-	-	49.160	1.049.160	30.380	-
3	38	38.359	90.256	-	-	-	90.256	1.090.256	71.476	-
4	39	49.884	147.259	-	-	-	147.259	1.147.259	133.174	-
5	40	49.884	208.982	-	-	-	208.982	1.208.982	199.592	-
6	41	49.884	275.912	-	-	-	275.912	1.275.912	271.217	-
7	42	49.884	348.286	-	-	-	348.286	1.348.286	348.286	-
8	43	49.884	426.661	-	-	-	426.661	1.426.661	426.661	-
9	44	49.884	511.429	-	-	-	511.429	1.511.429	511.429	-
10	45	49.884	607.023	-	-	3.756	607.023	1.607.023	607.023	-
11	46	49.884	706.546	-	-	-	706.546	1.706.546	706.546	-
12	47	49.884	814.084	-	-	-	814.084	1.814.084	814.084	-
13	48	49.884	930.335	-	-	-	930.335	1.930.335	930.335	-
14	49	49.884	1.056.322	-	-	-	1.056.322	2.056.322	1.056.322	-
15	50	49.884	1.192.349	-	-	-	1.192.350	2.192.349	1.192.349	-
16	51	49.884	1.339.473	-	-	-	1.339.473	2.339.473	1.339.473	-
17	52	49.884	1.498.586	-	-	-	1.498.586	2.498.586	1.498.586	-
18	53	49.884	1.671.002	-	-	-	1.671.002	2.671.002	1.671.002	-
19	54	49.884	1.857.065	-	-	-	1.857.065	2.857.065	1.857.065	-
20	55	49.884	2.067.622	-	-	9.390	2.067.622	3.067.622	2.067.622	-

**TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:**

<b>Tổng Quyền lợi Duy trì Hợp đồng:</b>	13.146.000 đồng	<b>Tổng số năm đóng phí (dự kiến):</b>	20 năm
<b>Quyền lợi Tuổi vàng:</b>	309.426.000 đồng	<b>Tổng số phí đóng (dự kiến):</b>	1.000.000.000 đồng
		<b>Tổng số tiền dự kiến rút:</b>	-

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Năm HD	Tuổi NDBH 1	Phí BH được phân bổ	CÁC GIÁ TRỊ MINH HỌA Ở TỶ SUẤT ĐẦU TƯ THẤP (KHÔNG ĐẢM BẢO)							Yêu cầu rút tiền
			Giá trị Quỹ			QL Duy trì Hợp đồng	GTTKHD	QLBH Tử vong	Giá trị Hoàn lại	
			Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững					
1	36	22.992	19.020	-	-	-	19.020	1.019.020	11.582	-
2	37	28.798	43.777	-	-	-	43.777	1.043.777	24.997	-
3	38	38.359	78.111	-	-	-	78.111	1.078.111	59.331	-
4	39	49.884	124.138	-	-	-	124.138	1.124.138	110.053	-
5	40	49.884	170.287	-	-	-	170.287	1.170.287	160.897	-
6	41	49.884	216.564	-	-	-	216.565	1.216.565	211.870	-
7	42	49.884	262.871	-	-	-	262.871	1.262.871	262.871	-
8	43	49.884	309.217	-	-	-	309.218	1.309.218	309.218	-
9	44	49.884	355.470	-	-	-	355.470	1.355.470	355.470	-
10	45	49.884	405.358	-	-	3.756	405.358	1.405.358	405.358	-
11	46	49.884	451.327	-	-	-	451.327	1.451.327	451.327	-
12	47	49.884	496.946	-	-	-	496.946	1.496.946	496.946	-
13	48	49.884	542.199	-	-	-	542.199	1.542.199	542.199	-
14	49	49.884	587.096	-	-	-	587.096	1.587.096	587.096	-
15	50	49.884	631.540	-	-	-	631.540	1.631.540	631.540	-
16	51	49.884	675.459	-	-	-	675.459	1.675.459	675.459	-
17	52	49.884	718.757	-	-	-	718.757	1.718.757	718.757	-
18	53	49.884	761.309	-	-	-	761.309	1.761.309	761.309	-
19	54	49.884	803.013	-	-	-	803.013	1.803.013	803.013	-
20	55	49.884	853.127	-	-	9.390	853.128	1.853.128	853.128	-

**TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:**

<b>Tổng Quyền lợi Duy trì Hợp đồng:</b>	13.146.000 đồng	<b>Tổng số năm đóng phí (dự kiến):</b>	20 năm
<b>Quyền lợi Tuổi vàng:</b>	309.426.000 đồng	<b>Tổng số phí đóng (dự kiến):</b>	1.000.000.000 đồng
		<b>Tổng số tiền dự kiến rút:</b>	-

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**



**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 kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết Đơn vị.
- Giá trị Hoàn lại được xác định bằng GTTKHĐ tại Ngày định giá ngay sau ngày HĐBH chấm dứt hiệu lực, trừ đi Phí chấm dứt hợp đồng và các Khoản nợ (nếu có).
- Các Khoản nợ của HĐBH (nếu có), sẽ được khấu trừ trước khi chi trả bất cứ Quyền lợi bảo hiểm hoặc Quyền lợi Đầu tư nào.
- HĐBH mất hiệu lực nếu GTTKHĐ không đủ chi trả cho các Khoản Khấu trừ hàng tháng, ngoại trừ trường hợp HĐBH được đảm bảo duy trì trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên theo điều kiện quy định trong Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm.
- Các giao dịch về thay đổi Mệnh giá Bảo hiểm, tham gia/chấm dứt sản phẩm bảo hiểm bổ trợ, yêu cầu rút tiền từ GTTKHĐ và các giao dịch khác liên quan đến HĐBH phải được BMBH gửi yêu cầu bằng văn bản (theo mẫu cho Chubb Life) và chỉ có hiệu lực sau khi được Chubb Life chấp thuận bằng văn bản.
- Theo quy định của pháp luật, tài liệu minh họa này chỉ thể hiện quyền lợi đầu tư trong 20 năm. Trường hợp BMBH tiếp tục đóng phí để duy trì HĐBH thì GTTKHĐ vẫn sẽ tiếp tục được đầu tư và hưởng kết quả đầu tư thông qua các Quỹ Liên kết Đơn vị.
- Các mức Tỷ suất đầu tư cao, thấp trong các Bảng minh họa nêu trên được giả định như trong bảng Tỷ suất đầu tư dự kiến dưới đây và giả định là không thay đổi trong suốt Thời hạn HĐBH. Tỷ suất đầu tư dự kiến hoàn toàn chỉ mang tính chất minh họa và **KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM BẢO**.

Quỹ Liên kết Đơn vị	Tỷ suất đầu tư dự kiến	
	Cao	Thấp
<b>Quỹ Tăng trưởng</b>	8,9%	1,0%
<b>Quỹ Cân bằng</b>	7,0%	2,0%
<b>Quỹ Bền vững</b>	5,5%	3,0%

- Giá đơn vị quỹ của các Quỹ Liên kết Đơn vị có thể tăng hoặc giảm nên Tỷ suất đầu tư thực tế từ hoạt động của Quỹ Liên kết Đơn vị có thể **CAO HƠN** hoặc **THẤP HƠN** mức Tỷ suất đầu tư dự kiến.
- GTTKHĐ phụ thuộc vào kết quả của các khoản đầu tư trong từng Quỹ Liên kết Đơn vị và có thể **THẤP HƠN** tổng phí bảo hiểm đem đi đầu tư.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ\***

**VI. THÔNG TIN VỀ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ**

**1. THÔNG TIN CHUNG**

Quỹ Liên kết Đơn vị	Mục tiêu	Danh mục đầu tư	Tỷ lệ đầu tư		Lợi nhuận kỳ vọng và mức độ rủi ro
			Tối thiểu	Tối đa	
Quỹ Tăng trưởng	Tối đa hóa lợi nhuận từ trung đến dài hạn	Cổ phiếu	70%	100%	Cao
		Công cụ thị trường tiền tệ	0%	30%	
Quỹ Cân bằng	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Cổ phiếu	35%	65%	Trung bình
		Tài sản có thu nhập cố định	35%	65%	
		Công cụ thị trường tiền tệ	0%	30%	
Quỹ Bền vững	Tạo thu nhập ổn định và bảo toàn vốn	Tài sản có thu nhập cố định	70%	100%	Thấp
		Công cụ thị trường tiền tệ	0%	30%	

**Ghi chú:**

- Cổ phiếu bao gồm nhưng không giới hạn: Cổ phiếu chưa niêm yết, cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và các chứng khoán liên quan đến cổ phiếu phát sinh từ thực hiện quyền của cổ đông hiện hữu.
- Công cụ thị trường tiền tệ bao gồm nhưng không giới hạn: tiền mặt tại ngân hàng, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng có kỳ hạn từ 03 tháng trở xuống và các sản phẩm đầu tư thị trường tiền tệ khác mà pháp luật cho phép.
- Tài sản có thu nhập ổn định bao gồm nhưng không giới hạn: trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng có kỳ hạn trên 03 tháng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật cho phép.
- Các Quỹ Liên kết Đơn vị nêu trên được quản lý bởi Công ty quản lý quỹ VinaCapital.

**2. ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ**

- Tài sản của Quỹ Liên kết Đơn vị được chia thành nhiều phần bằng nhau gọi là Đơn vị quỹ.
- Giá đơn vị quỹ được xác định bằng cách lấy Giá trị tài sản ròng của Quỹ Liên kết Đơn vị chia cho số lượng Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết Đơn vị đó tại Ngày định giá (Thứ 5 hàng tuần) và được công bố trên website <https://www.chubb.com/vn-vn/customer-service/unit-price-notice.html> . Định kỳ định giá Đơn vị quỹ tối thiểu là 1 lần/tuần (trừ trường hợp lễ Tết hoặc do nguyên nhân bất khả kháng).
- Giá đơn vị quỹ có thể **tăng hoặc giảm** tùy thuộc vào kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết Đơn vị. Kết quả hoạt động của Quỹ Liên kết Đơn vị là **KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM BẢO** và có thể cho kết quả âm.
- Giá trị của Quỹ Liên kết Đơn vị có thể thấp hơn số phí bảo hiểm đã đóng và phụ thuộc vào kết quả đầu tư thực tế của Quỹ Liên kết Đơn vị.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

### 3. BIỆN PHÁP BẢO VỆ VÀ GIA TĂNG QUYỀN LỢI CHO KHÁCH HÀNG

Chubb Life sẽ áp dụng các biện pháp sau đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của BMBH:

- a) Thay đổi tên của (các) Quỹ Liên kết Đơn vị;
- b) Đóng (các) Quỹ Liên kết Đơn vị để chuyển đổi các tài sản sang Quỹ Liên kết Đơn vị mới có cùng mục tiêu đầu tư;
- c) Chia tách và/hoặc sáp nhập các Quỹ Liên kết Đơn vị hiện có;
- d) Ngừng định giá Đơn vị quỹ và các giao dịch liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm trong trường hợp Sở giao dịch chứng khoán và/hoặc Trung tâm giao dịch chứng khoán mà (các) Quỹ Liên kết Đơn vị đang đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch;
- e) Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật;

Khi thực hiện các biện pháp (a), (b), (c) và (e), Chubb Life sẽ thông báo cho BMBH bằng văn bản ít nhất 3 ngày trước khi áp dụng.

### 4. CÁC QUYỀN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

- **Chỉ định Tỷ lệ Đầu tư:** Chỉ định Tỷ lệ Đầu tư vào từng Quỹ Liên kết Đơn vị phù hợp với mục tiêu đầu tư và khả năng chấp nhận rủi ro.
- **Thay đổi Tỷ lệ Đầu tư:** Yêu cầu thay đổi Tỷ lệ Đầu tư theo nhu cầu tại từng thời điểm.
- **Chuyển đổi quỹ:** Chuyển đổi tài sản linh hoạt giữa các Quỹ Liên kết Đơn vị.
- **Đầu tư thêm:** Phí bảo hiểm đóng thêm tối đa lên đến 10 lần Phí Bảo hiểm cơ bản của Năm hợp đồng đầu tiên.
- **Rút tiền từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng:** Yêu cầu rút tiền từ GTTKHD được thực hiện theo thứ tự từ GTTK Đầu tư thêm sau đó đến GTTK Cơ bản.

## KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ

**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	5	6+
% của Phí BH cơ bản	70%	60%	30%	0%	0%	0%
% Phí BH bổ sung của Sản phẩm Bảo hiểm Bỗ trợ Nhóm 1	70%	50%	30%	0%	0%	0%
% của Phí BH đóng thêm	1%	1%	1%	1%	1%	1%

**Phí BH được phân bổ**

Là khoản phí được phân bổ vào (các) Quỹ Liên kết Đơn vị từ Phí BH cơ bản, Phí BH bổ sung của Sản phẩm Bảo hiểm Bỗ trợ Nhóm 1 (nếu có) và Phí BH đóng thêm (nếu có) sau khi trừ Phí ban đầu.

**Phí rủi ro**

Là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ GTTKHĐ để đảm bảo quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo cam kết tại HĐBH. Phí rủi ro của HĐBH sẽ bao gồm Phí rủi ro của Sản phẩm Bảo hiểm chính và Phí rủi ro của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bỗ trợ Nhóm 1 (nếu có).

**Phí quản lý hợp đồng**

Là khoản phí để chi trả cho các chi phí thực hiện các công việc cần thiết cho việc duy trì hiệu lực HĐBH và cung cấp thông tin liên quan đến HĐBH, và được khấu trừ hàng tháng từ GTTKHĐ. Phí quản lý hợp đồng là 40.000 đồng/tháng trong năm 2023 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. Phí quản lý hợp đồng tối đa 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 Đơn vị. Khoản phí này được tính trên tổng tài sản của Quỹ và được khấu trừ trước khi xác định giá trị tài sản ròng của mỗi Quỹ tại Ngày định giá. Phí quản lý quỹ chi tiết như dưới đây:

Quỹ Liên kết Đơn vị	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
Phí quản lý quỹ tối đa hàng năm (% trên tổng tài sản của Quỹ)	2,0%	1,5%	1,0%

**Phí chuyển đổi quỹ**

Trong mỗi Năm hợp đồng, Chubb Life sẽ miễn phí chuyển đổi quỹ cho 06 lần chuyển đổi đầu tiên. Từ lần chuyển đổi thứ 07 trở đi, Phí chuyển đổi quỹ là 50.000 đồng/lần chuyển đổi và sẽ được khấu trừ từ số tiền yêu cầu chuyển đổi.

**Phí chấm dứt hợp đồng**

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

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

**Phí rút tiền**

Là khoản phí được áp dụng khi BMBH rút tiền từ GTTK Cơ bản trong 06 Năm hợp đồng đầu tiên và được xác định bằng 3% tính trên tổng số tiền rút từ GTTK Cơ bản.

*Lưu ý: Các khoản phí nêu trên có thể thay đổi nếu được sự chấp thuận của Bộ Tài chính. Mọi thay đổi về các khoản phí (nếu có), sẽ được Chubb Life thông báo với BMBH ít nhất 3 tháng trước thời điểm áp dụng.*

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

**VIII. TÓM TẮT CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM****Đối với sản phẩm Kế hoạch Tài chính Chủ động**

- 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;
- Bị thi hành án tử hình, do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

*Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết về điều khoản loại trừ bảo hiểm tại Điều 5 Bản Quy tắc và Điều khoản sản phẩm Kế hoạch Tài chính Chủ động.*

**Đối với Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ Nhóm 1 - Bảo hiểm Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng**

- Tham gia ẩu đả, đánh nhau;
- Chạy xe quá tốc độ hoặc điều khiển/tham gia điều khiển phương tiện giao thông mà trong máu hoặc hơi thở có nồng độ cồn;
- Tình trạng tồn tại trước.

*Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết về điều khoản loại trừ bảo hiểm tại Điều 2 Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm BHBT này.*

**Đối với Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ Nhóm 1 - Bảo hiểm Thương tật Toàn bộ và Vĩnh viễn**

- Tự tử hoặc mưu toan tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích;
- Tình trạng tồn tại trước.

*Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết về điều khoản loại trừ bảo hiểm tại Điều 2 Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm BHBT này.*

**Đối với Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ Nhóm 1 - Bảo hiểm theo Mức độ cho Bệnh Nan Y**

- Các bệnh lý bẩm sinh;
- Tình trạng tồn tại trước hoặc Bệnh Nan Y được chẩn đoán trong thời gian hoãn áp dụng;
- Các trường hợp loại trừ bảo hiểm quy định tại danh sách các Bệnh Nan Y được bảo hiểm.

*Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết về điều khoản loại trừ bảo hiểm tại Điều 2 Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm BHBT này.*

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

**Đối với Sản phẩm Bảo hiểm Bồi trợ Nhóm 1 - Bảo hiểm Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng**

- Tham gia ẩu đả, đánh nhau;
- Chạy xe quá tốc độ hoặc điều khiển/tham gia điều khiển phương tiện giao thông mà trong máu hoặc hơi thở có nồng độ cồn;
- Điều trị liên quan đến thai sản, mắt và/hoặc tai, hoặc điều trị nha khoa ngoại trừ do Tai nạn;
- Điều trị các bệnh/ rối loạn tâm thần hay rối loạn tâm lý hay các rối loạn về giấc ngủ;
- Bệnh hoặc tình trạng bất thường do bẩm sinh, di truyền;
- Tình trạng tồn tại trước hoặc bệnh trong thời gian hoãn áp dụng.

*Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết về điều khoản loại trừ bảo hiểm tại Điều 2 Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm BHBT này.*

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Bên mua Bảo hiểm: NGUYỄN VĂN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYỄN VĂN A

Tài liệu minh họa số: **IBBQ 20230313152036 - 17007407**

ĐDKD tư vấn:

Điện thoại liên lạc:

Mã số ĐDKD:

Văn phòng ĐDKD:

Ngày hiệu lực: 06/02/2023

Chữ ký:

Trang 22/ 23

Ngày lập: 13/03/2023 15:20:36

CHH0NBEL230010V

**XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM:**

- ✓ Tôi/Chúng tôi đã được Đại diện Kinh doanh (ĐDKD) có tên dưới đây (i) phân tích nhu cầu và khả năng tài chính, (ii) khảo sát mức độ chấp nhận rủi ro và (iii) tư vấn đầy đủ về Quy tắc & Điều khoản, quyền lợi bảo hiểm, loại trừ bảo hiểm của sản phẩm chính và (các) sản phẩm bổ trợ trong Tài liệu minh họa.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rõ tính chất sản phẩm Kế hoạch Tài chính Chủ động 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 đọc và hiểu toàn bộ nội dung của Tài liệu minh họa này kể cả các lưu ý, hiểu rõ về Quyền lợi bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư khi tham gia Kế hoạch Tài chính Chủ động.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rằng việc tham gia sản phẩm Kế hoạch Tài chính Chủ động là một cam kết dài hạn và việc hủy bỏ hợp đồng là không có lợi vì các khoản phí phải trả rất cao trong thời gian đầu.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rằng Hợp đồng Bảo hiểm sẽ mất hiệu lực khi Phí Bảo hiểm cơ bản không được đóng đầy đủ và đúng hạn trong 03 Năm hợp đồng đầu tiên, hoặc khi Giá trị Tài khoản Hợp đồng không đủ thanh toán Khoản Khấu trừ hàng tháng.
- ✓ 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.

NGUYỄN VĂN A

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 (các) sản phẩm bảo hiểm.

ĐDKD tư vấn

Mã số ĐDKD

Chữ ký

Ngày/tháng/năm

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHẤP NHẬN MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**