

# TÀI LIỆU MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

## PHÚ HƯNG TRÍ VIỆT

*Giải pháp vẹn toàn - Tương lai tươi sáng*



### THÔNG TIN CHUNG VỀ SẢN PHẨM

**Phú Hưng Trí Việt** như món quà mà các bậc cha mẹ dành tặng cho con, tạo dựng nền tảng tài chính sớm và vững vàng cho con những năm đại học cũng như khởi nghiệp.

#### ► **Nền tảng tài chính phù hợp**

- Khoản tiền hỗ trợ học tập (bắt đầu khi con đạt 18 tuổi) được chi trả phù hợp, tăng dần, đáp ứng được mức chi phí giáo dục ngày một tăng
- Khoản tiền thưởng học bổng hấp dẫn nhằm động viên và khích lệ thành tích học tập của con
- Khoản tiền hỗ trợ khi Hợp đồng đáo hạn và Khoản tiền mặt đặc biệt tích lũy đáng kể giúp con lập nghiệp thành công

#### ► **Linh hoạt bảo vệ**

- Chủ động hơn với kế hoạch tài chính khi mở rộng thêm quyền lợi bảo vệ cho bố, mẹ trước rủi ro Tử vong và Thương tật toàn bộ vĩnh viễn
- Đảm bảo tương lai cho con khi tham gia thêm quyền lợi miễn thu phí mà không phải tiếp tục đóng phí bảo hiểm nếu không may rủi ro xảy ra
- Phú Hưng Trí Việt cũng chia sẻ một phần gánh nặng chi phí với bậc cha mẹ khi con trẻ nằm viện

Chuyên viên Tư vấn tài chính: PHLACT

Mã số Tư vấn tài chính: PHLACT

Ngày in tài liệu: 20/06/2018 - 14:08:32

Công ty cổ phần Bảo hiểm nhân thọ Phú Hưng (Phú Hưng Life) hoạt động kinh doanh Bảo hiểm nhân thọ theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 69/GP/KDBH được Bộ Tài chính cấp ngày 30/08/2013 và Giấy phép điều chỉnh số 6499/BTC-QLBH ngày 01/06/2018 với vốn điều lệ là 1.058 tỷ đồng. Phú Hưng Life hướng đến việc cung cấp giải pháp bảo vệ tương lai tài chính và sức khỏe toàn diện nhất nhằm mang lại cuộc sống thịnh vượng và hạnh phúc cho tất cả khách hàng.

Đơn vị: đồng

### **THÔNG TIN KHÁCH HÀNG**

	<b>Họ và Tên</b>	<b>Giới tính</b>	<b>Ngày sinh</b>	<b>Tuổi bảo hiểm</b>	<b>Nhóm nghề nghiệp</b>
Bên mua bảo hiểm	Phan Anh	Nam	01/01/1982	35	1
Người được bảo hiểm chính	Phan Nam	Nam	01/01/2018	0	2

### **THÔNG TIN HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM**

Định kỳ đóng phí: hàng năm

	<b>Người được bảo hiểm</b>	<b>Thời hạn hợp đồng/ Thời hạn bảo hiểm</b>	<b>Thời hạn đóng phí</b>	<b>Số tiền bảo hiểm</b>	<b>Phí bảo hiểm [1]</b>
<b>Sản phẩm chính</b> <b>Phú Hưng Trí Việt</b>	Phan Nam	22	18	200.000.000	11.796.000
				<b>Phí bảo hiểm trợ</b>	-
				<b>Tổng phí bảo hiểm</b>	<b>11.796.000</b>
<b>Tổng phí bảo hiểm định kỳ [2]</b>	<b>Quý</b>	<b>Nửa năm</b>	<b>Năm</b>		
Sản phẩm chính	3.185.000	6.252.000	11.796.000		
Sản phẩm trợ	-	-	-		

#### **Ghi chú:**

[1] Phí bảo hiểm là tương ứng theo định kỳ đóng phí được chọn bởi khách hàng với điều kiện Người được bảo hiểm có sức khỏe bình thường theo tiêu chuẩn của Công ty.

[2] Phí định kỳ Quý và Năm được xác định bằng cách nhân Phí định kỳ Năm với hệ số 0,27 và 0,53 tương ứng. Những hệ số này có thể thay đổi trong tương lai với sự chấp thuận của Bộ Tài chính.

## **THÔNG TIN QUYỀN LỢI CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM**

### **I. Quyền lợi bảo hiểm**

<b>Sản phẩm chính</b>	<b>Người được bảo hiểm</b>	<b>Sự kiện bảo hiểm</b>	<b>Số tiền chi trả khi xảy ra sự kiện bảo hiểm</b>
			200.000.000 đồng
<b>Phú Hưng Trí Việt</b>	Phan Nam	Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	

### **II. Quyền lợi tích lũy**

#### **Quyền lợi hỗ trợ học tập**

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, vào những Ngày kỷ niệm hợp đồng sau lần sinh nhật thứ 18, Công ty sẽ chi trả quyền lợi hỗ trợ học tập định kỳ bằng tỷ lệ phần trăm của Số tiền bảo hiểm như sau:

<b>Sau lần sinh nhật thứ</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>21</b>
<b>% Số tiền bảo hiểm</b>	15,0%	17,5%	20,0%	22,5%

#### **Quyền lợi tiền mặt đặc biệt**

Vào mỗi ngày kỷ niệm hợp đồng và khi hợp đồng đã có Giá trị hoàn lại, Công ty sẽ dành tặng một khoản tiền được tính trên tỷ lệ phần trăm của Giá trị hoàn lại. Tỷ lệ này được xác định theo tỷ suất đầu tư thực tế của Công ty tại từng thời điểm trừ cho lãi suất khi tính phí bảo hiểm.

#### **Quyền lợi đáo hạn**

Đến ngày đáo hạn, nếu Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực và Người được bảo hiểm vẫn còn sống thì 25% Số tiền bảo hiểm sẽ được chi trả.

**TÀI LIỆU MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM  
PHÚ HƯNG TRÍ VIỆT**



**BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI CHO SẢN PHẨM CHÍNH**

Năm hợp đồng	Tuổi Người được bảo hiểm	Phí bảo hiểm hàng năm [1]	Quyền lợi tử vong/ Thương tật toàn bộ và	Quyền lợi hỗ trợ học tập (QLHTHT) [2]		Khoản tiền mặt đặc biệt [3]		Giá trị hoàn lại [4]	
				QLHTHT định kỳ	QLHTHT định kỳ tích lũy	Ở mức chênh lệch 1.50%	Được tích lũy hàng năm	Không bao gồm QLHTHT	Nếu tích lũy QLHTHT
1	0	11.796.000	200.000.000	-	-	-	-	-	-
2	1	11.796.000	200.000.000	-	-	104.000	104.000	5,212,000	5,212,000
3	2	11.796.000	200.000.000	-	-	269.000	380,000	13,448,000	13,448,000
4	3	11.796.000	200.000.000	-	-	497.000	904,000	24,850,000	24,850,000
5	4	11.796.000	200.000.000	-	-	790.000	1,757,000	39,520,000	39,520,000
6	5	11.796.000	200.000.000	-	-	1.150.000	3,030,000	57,514,000	57,514,000
7	6	11.796.000	200.000.000	-	-	1.319.000	4,561,000	65,960,000	65,960,000
8	7	11.796.000	200.000.000	-	-	1.495.000	6,375,000	74,752,000	74,752,000
9	8	11.796.000	200.000.000	-	-	1.678.000	8,499,000	83,898,000	83,898,000
10	9	11.796.000	200.000.000	-	-	1.868.000	10,962,000	93,408,000	93,408,000
11	10	11.796.000	200.000.000	-	-	2.066.000	13,795,000	103,298,000	103,298,000
12	11	11.796.000	200.000.000	-	-	2.272.000	17,033,000	113,576,000	113,576,000
13	12	11.796.000	200.000.000	-	-	2.485.000	20,710,000	124,258,000	124,258,000
14	13	11.796.000	200.000.000	-	-	2.707.000	24,867,000	135,356,000	135,356,000
15	14	11.796.000	200.000.000	-	-	2.938.000	29,546,000	146,894,000	146,894,000
16	15	11.796.000	200.000.000	-	-	3.178.000	34,792,000	158,888,000	158,888,000
17	16	11.796.000	200.000.000	-	-	3.427.000	40,654,000	171,364,000	171,364,000
18	17	11.796.000	200.000.000	-	-	3.687.000	47,187,000	184,348,000	184,348,000
19	18	-	200.000.000	30.000.000	32.100.000	3.206.000	53,696,000	160,310,000	192,410,000
20	19	-	200.000.000	35.000.000	71.797.000	2.602.000	60,057,000	130,076,000	201,873,000
21	20	-	200.000.000	40.000.000	119.623.000	1.868.000	66,129,000	93,394,000	213,017,000
22	21	-	200.000.000	45.000.000	176.147.000	1.000.000	71,758.000	50,000,000	226,147,000
<b>Tổng phí đóng:</b>		<b>212.328.000</b>		<b>150.000.000</b>	<b>176.147.000</b>	<b>40.606.000</b>	<b>71.758.000</b>	<b>Quyền lợi đáo hạn [5]: 121.758.000</b>	

**Nếu nhận Quyền lợi hỗ trợ học tập định kỳ**

Quyền lợi hỗ trợ học tập:	150.000.000
<b>*Quyền lợi học bổng:</b>	80.000.000
Quyền lợi đáo hạn:	90.606.000
	<b>320.606.000</b>

**Nếu tích lũy Quyền lợi hỗ trợ học tập định kỳ:**

	176.147.000
	80.000.000
	121.758.000
	<b>347.510.000</b>

Ngày in: 20/06/2018 - 14:08:34

# TÀI LIỆU MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM PHÚ HƯNG TRÍ VIỆT



\* **Quyền lợi học bổng:** 15% Số tiền bảo hiểm sẽ được chi trả nếu Người được bảo hiểm tốt nghiệp phổ thông trung học quốc gia với điểm trung bình của những môn thi từ 8,0 trở lên. Ngoài ra, 25% Số tiền bảo hiểm cũng sẽ được chi trả nếu Người được bảo hiểm tốt nghiệp đại học hệ chính quy trực thuộc Bộ Giáo dục và Đào tạo với điểm trung bình tích lũy từ 8,0 trở lên hoặc tốt nghiệp đại học nước ngoài với điểm trung bình tích lũy quy đổi tương đương.

## **Ghi chú:**

[1] Các số liệu minh họa trên đây dựa trên giả định toàn bộ phí bảo hiểm dự tính đã được đóng đầy đủ và đúng hạn.

[2] Quyền lợi hỗ trợ học tập định kỳ được chi trả vào đầu mỗi Năm hợp đồng. Quyền lợi hỗ trợ học tập định kỳ tích lũy được tính đến cuối mỗi Năm hợp đồng với mức lãi suất minh họa 7.0%/ năm trong trường hợp toàn bộ Quyền lợi hỗ trợ học tập định kỳ được để lại tích lũy ở Công ty. Lãi suất tích lũy thực tế có thể cao hơn hoặc thấp hơn lãi suất minh họa, phụ thuộc vào kết quả đầu tư của Công ty ở từng thời điểm.

[3] Khoản tiền mặt đặc biệt được tính dựa trên Giá trị hoàn lại tại Ngày kỷ niệm hợp đồng nhân với chênh lệch giữa lãi suất đầu tư thực tế của Công ty trong năm và lãi suất dùng để tính phí bảo hiểm. Mức chênh lệch này hiện được minh họa là 1.50% và thực tế có thể cao hơn hoặc thấp hơn, phụ thuộc vào kết quả đầu tư của Công ty ở từng thời điểm. Khoản tiền này được tích lũy ở mức lãi suất minh họa là 7.0%.

[4] Giá trị hoàn lại là số tiền khách hàng nhận được khi Hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt trước hạn. Giá trị hoàn lại minh họa trên đây là giá trị ước tính tại cuối mỗi Năm hợp đồng.

[5] Quyền lợi đáo hạn đã bao gồm toàn bộ Khoản tiền duy trì hợp đồng được tích lũy.

**TÀI LIỆU MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM  
PHÚ HƯNG TRÍ VIỆT**



<b>THÔNG TIN DOANH NGHIỆP</b>	<b>THÔNG TIN LIÊN HỆ</b>
<p>Công ty cổ phần Bảo hiểm nhân thọ Phú Hưng (Phú Hưng Life) hoạt động kinh doanh Bảo hiểm nhân thọ theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 69/GP/KDBH được Bộ Tài chính cấp ngày 30/08/2013 và Giấy phép điều chỉnh số 6499/BTC-QLBH ngày 01/06/2018 với vốn điều lệ là 1.058 tỷ</p> <p>Các cổ đông chính bao gồm: Công ty Phú Mỹ Hưng, Công ty bảo hiểm phi nhân thọ Phú Hưng và Công ty CX Technology dưới sự điều hành của Ting Family – một gia đình được biết đến qua những thành công nổi bật trong kinh doanh và những đóng góp đáng kể cho xã hội Việt Nam suốt 25 năm qua.</p>	<p style="text-align: center;">Công ty cổ phần Bảo hiểm nhân thọ Phú Hưng Trụ sở chính: Tầng 5, CR3-05 A, 109 Tôn Dật Tiên, Tân Phú, Quận 7, TP. HCM</p> <p>Phone: (84-8) 5413 7199      <a href="mailto:info@phuhunglife.com">Email: info@phuhunglife.com</a> Fax: (84-8) 5413 6995      <a href="http://www.phuhunglife.com">Website: www.phuhunglife.com</a></p>

<b>XÁC NHẬN CỦA TƯ VẤN TÀI CHÍNH</b>	<b>XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM</b>
<p>Tôi, người ký tên dưới đây, xác nhận đã giải thích đầy đủ và đã tư vấn cho Bên mua bảo hiểm về chi tiết của Tài liệu minh họa này và nội dung của các Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm.</p>	<ol style="list-style-type: none"><li>Tôi hiểu rằng Tài liệu minh họa này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm.</li><li>Tôi xác nhận đã đọc cẩn thận và đã được tư vấn đầy đủ chi tiết về Tài liệu minh họa này cũng như là nội dung của các Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm.</li></ol>
<p>Ngày in: <u>20/06/2018 - 14:08:34</u></p> <p>Chữ ký: _____ Họ và tên: PHLACT Mã số TVTC: PHLACT</p>	<p>Ngày ký: _____</p> <p>Chữ ký: _____ Họ và tên: Phan Anh</p>