

TÀI LIỆU GIỚI THIỆU SẢN PHẨM
BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ ĐÓNG PHÍ ĐỊNH KỲ (PHIÊN BẢN 2)

Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị Đóng Phí Định Kỳ là giải pháp hoàn hảo và đột phá dành cho khách hàng mong muốn được tham gia đầu tư một cách dễ dàng, thuận tiện trong một môi trường chuyên nghiệp, đồng thời vẫn được yên tâm về các kế hoạch tài chính cho gia đình không bị ảnh hưởng bởi những rủi ro trong cuộc sống.

Những điểm ưu việt:

- Đầu tư chuyên nghiệp với danh mục đầu tư đa dạng và được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư hàng đầu.
- Gia tăng quyền lợi đầu tư trên Tài khoản đóng thêm với chi phí ban đầu rất thấp, miễn phí khi rút giá trị tài khoản giúp khách hàng hoàn toàn chủ động trong việc theo dõi và thay đổi mức đầu tư bất cứ lúc nào.
- Chủ động cân bằng nhu cầu đầu tư và bảo vệ theo từng giai đoạn của cuộc sống.
- Miễn phí 5 lần chuyển đổi Quỹ mỗi năm.
- Gia tăng tài khoản nhanh chóng với các Quyền lợi duy trì hợp đồng đều đặn và hấp dẫn.
- An tâm với Quyền lợi đảm bảo duy trì hợp đồng trong 3 năm đầu tiên và các sản phẩm bảo hiểm hỗ trợ toàn diện, lâu dài và mức phí hợp lý.

A. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM:

1. Quyền lợi khi Tử vong: tùy theo Kế hoạch bảo hiểm do khách hàng lựa chọn

- a. Kế hoạch Bảo hiểm Cơ bản: Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm cộng thêm Giá trị nào lớn hơn giữa Số Tiền Bảo Hiểm (*) và Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản.
- b. Kế hoạch Bảo hiểm Nâng cao: Toàn bộ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng (bao gồm Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản và Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm) cộng thêm Số Tiền Bảo Hiểm (*).

(*) Trường hợp Người Được Bảo Hiểm dưới 4 tuổi, Quyền Lợi Bảo Hiểm sẽ được điều chỉnh tương ứng theo quy định trong Điều khoản sản phẩm.

2. Quyền lợi đáo hạn: Tổng Giá Trị Hoàn Lại của Hợp Đồng.

3. Quyền lợi duy trì hợp đồng: Nếu hợp đồng thỏa đầy đủ các điều kiện theo quy định thì sẽ nhận được các Quyền lợi duy trì hợp đồng như sau:

- a. Quyền lợi định kỳ vào các năm thứ 3, 6, 9, 12, 15, 18: 3% trung bình cộng Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản của 36 tháng gần nhất (bao gồm tháng hiện tại) tại thời điểm chi trả quyền lợi này.
- b. Quyền lợi đặc biệt:
 - Cuối năm thứ 10: 100% tổng Phí Ban Đầu thực thu của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản trong 3 năm Hợp đồng đầu tiên.
 - Cuối năm thứ 20: 300% tổng Phí Ban Đầu thực thu của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản trong 3 năm Hợp đồng đầu tiên.

4. **Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng:** Trong 3 năm đầu tiên, nếu tất cả các khoản Phí Bảo Hiểm Cơ Bản đến hạn được đóng đầy đủ và không có bất kỳ giao dịch rút Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản nào thì sản phẩm chính luôn được đảm bảo duy trì hiệu lực.
5. **Quyền lợi gia tăng Số Tiền Bảo Hiểm không cần thẩm định:** nhân các sự kiện đặc biệt như kết hôn hoặc có con.

B. QUYỀN LỢI GIA TĂNG

- Linh hoạt lựa chọn đầu tư và chuyển đổi giá trị giữa các Quỹ trong cùng một Tài Khoản.
- Chủ động lựa chọn và thay đổi tỷ lệ phân bổ Quỹ
- Chủ động lựa chọn thời gian đóng phí bảo hiểm và đầu tư thêm bất cứ lúc nào
- Rút Giá trị từ Tài khoản đóng thêm (không mất phí) hoặc Tài khoản cơ bản (có phí).
- Miễn phí cho 5 lần chuyển đổi Quỹ mỗi năm.
- Thay đổi Số tiền bảo hiểm, Kế hoạch bảo hiểm
- Tham gia thêm, thay đổi (các) Sản phẩm bảo hiểm bổ trợ.
- Lựa chọn đóng Phí Bảo Hiểm Bổ Trợ từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng.

C. THÔNG TIN VỀ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

1. Các Quỹ đầu tư đa dạng (6 Quỹ), đáp ứng đầy đủ nhu cầu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro khác nhau của khách hàng:

Quỹ	Mục tiêu đầu tư	Lĩnh vực đầu tư	Mức độ rủi ro và lợi nhuận dự kiến
Bảo Toàn	Là sự lựa chọn tạm thời cho những nhà đầu tư trước khi quyết định đầu tư vào các quỹ liên kết khác.	Tiền gửi có kỳ hạn, các công cụ thị trường tiền tệ (80%-100%) và trái phiếu (0%-20%).	Thấp
Tích Lũy	Mang lại các cơ hội đầu tư ổn định thông qua lợi thế của quỹ để đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp.	Tiền gửi có kỳ hạn hoặc các công cụ đầu tư ngắn hạn (0%-20%) và trái phiếu (80%-100%).	Thấp
Ổn Định	Được thiết kế dành cho những người có khuynh hướng đầu tư dài hạn với độ rủi ro trung bình thấp và chấp nhận những dao động nhỏ về giá trị của các khoản mục đầu tư.	Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu (0%-30%). Trái phiếu, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác (70%-100%).	Trung bình
Cân Bằng	Mang lại các cơ hội đầu tư với sự bảo toàn và phát triển vốn ở mức trung bình.	Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu (40%-60%). Trái phiếu, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác (40%-60%).	Khá
Phát Triển	Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong thời hạn đầu tư trung đến dài hạn.	Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu (50%-80%). Trái phiếu, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác (20%-50%).	Khá cao

Tăng Trưởng	Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong dài hạn cho các nhà đầu tư.	Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu (70%-100%). Trái phiếu, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác (0%-30%).	Cao
-------------	---	--	-----

2. Định giá Đơn vị quỹ:

- Công ty sẽ xác định giá trị tài sản ròng của các Quỹ vào Ngày định giá theo định kỳ 2 lần/tuần (trừ trường hợp lễ tết).
- Tài sản của Quỹ liên kết đơn vị sẽ được chia nhỏ thành nhiều phần bằng nhau gọi là Đơn vị Quỹ. Đơn vị Quỹ có thể khác nhau theo từng Quỹ.
- Giá đơn vị là giá của 1 Đơn vị Quỹ, bằng với giá mua và giá bán khi giao dịch.

D. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ:

Tỷ suất đầu tư thực tế trong 5 năm vừa qua của các Quỹ liên kết đơn vị:

Quỹ liên kết đơn vị	Bảo Toàn	Tích Lũy	Ổn Định	Cân Bằng	Phát Triển	Tăng Trưởng
Năm 2012	3 Quỹ mới thành lập năm 2017			17,90%	20,80%	24,70%
Năm 2013				19,20%	23,20%	28,60%
Năm 2014				9,10%	8,40%	8,30%
Năm 2015				1,60%	1,30%	1,00%
Năm 2016				10,70%	12,40%	14,30%
Tỷ suất đầu tư trung bình						

Lưu ý: Thông tin trên là kết quả hoạt động trong quá khứ dùng để tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động của các quỹ liên kết đơn vị trong tương lai.

E. TÓM TẮT CÁC LOẠI PHÍ

- **Phí Ban Đầu:** là phí được khấu trừ từ Phí Bảo Hiểm Cơ Bản và Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm thực đóng trước khi phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị. Tỷ lệ Phí Ban Đầu được xác định theo Năm Phí Bảo Hiểm và nêu tại bảng sau:

Năm Phí Bảo Hiểm	1	2	3	4+
Phí Bảo Hiểm Cơ Bản	65%	50%	35%	2%
Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm	2%			

- **Phí Quản Lý Hợp Đồng:** Là khoản phí sẽ được khấu trừ hàng tháng vào Ngày Kỷ Niệm Tháng Hợp Đồng từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng. Trong năm 2017, Phí Quản Lý Hợp Đồng là hai mươi chín ngàn (29.000) đồng mỗi tháng và sẽ tự động tăng hai ngàn (2.000) đồng mỗi năm dương lịch sau đó nhưng không vượt quá mức tối đa theo quy định (60.000 đồng/tháng).
- **Phí Bảo Hiểm Rủi Ro:** là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng để đảm bảo chi trả Quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm chính.

- **Phí Quản Lý Quỹ:** Được tính trên giá trị tài sản ròng của Quỹ. Khoản phí này được khấu trừ trước mỗi lần định giá đơn vị Quỹ, như dưới đây:

Quỹ	Bảo Toàn	Tích Lũy	Ổn Định	Cân Bằng	Phát Triển	Tăng Trưởng
Phí quản lý Quỹ	1%	1,5%	1.75%	2,25%	2,25%	2,5%

- **Phí Rút Giá Trị Tài Khoản:** là khoản phí phát sinh khi BMBH yêu cầu Rút Quỹ từ Tài Khoản Cơ Bản. Phí Rút Giá Trị Tài Khoản cho mỗi giao dịch rút là tỷ lệ phần trăm tính trên số tiền rút và tuân theo bảng sau:

Năm Phí Bảo Hiểm	1	2-3	4-5	6	7	8	9	10+
Phí rút GTTK (% số tiền rút từ GTTK Cơ Bản)	Không cho phép rút	20%	18%	10%	5%	2%	1%	0%

Việc Rút Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm sẽ không bị tính phí.

- **Phí chuyển đổi Quỹ:** là khoản phí phát sinh khi BMBH yêu cầu chuyển đổi Quỹ giữa các Quỹ Liên Kết Đơn Vị. Trong mỗi Năm Hợp Đồng, Công Ty sẽ miễn phí chuyển đổi Quỹ cho năm (05) lần đầu tiên. Kể từ lần chuyển đổi Quỹ thứ sáu (06) trở đi, Phí chuyển đổi Quỹ là năm mươi ngàn (50.000) đồng cho mỗi lần chuyển.
- **Phí Chấm Dứt Hợp Đồng:** là khoản phí BMBH phải chịu khi yêu cầu chấm dứt Hợp Đồng trước ngày đáo hạn, như dưới đây:

Năm Phí Bảo Hiểm	1-3	4-5	6	7	8	9	10+
Phí Chấm Dứt Hợp Đồng (% của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản quy năm tại thời điểm cấp Hợp Đồng)	100%	90%	50%	25%	10%	5%	0%

Lưu ý: Công ty có thể thay đổi tăng các mức phí nêu trên nhưng không vượt quá mức phí tối đa theo quy định đã được Bộ tài Chính chấp thuận và phải thông báo cho BMBH ba (03) tháng trước khi áp dụng mức phí mới.

Ví dụ minh họa

Anh Nguyễn Văn A, 30 tuổi, tham gia sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị đóng phí định kỳ- Kế hoạch bảo hiểm Cơ Bản với các thông tin sau:

- Phí bảo hiểm cơ bản: 10 triệu đồng/năm,
- Phí bảo hiểm đóng thêm: 10 triệu đồng/năm
- Số tiền bảo hiểm: 1 tỷ đồng.
- Anh quyết định đầu tư 50% vào Quỹ Tăng Trưởng và 10% vào các Quỹ còn lại.

Tóm tắt cách thức phân bổ Phí bảo hiểm để mua các đơn vị Quỹ tại thời điểm tham gia hợp đồng của anh A như sau:

Đơn vị: Nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi	Tổng phí BH đã đóng	Mức tỷ suất đầu tư thấp			Mức tỷ suất đầu tư cao		
			Giá trị Tài Khoản	Giá Trị Hoàn Lại	QLBH Từ Vong	Giá trị Tài Khoản	Giá Trị Hoàn Lại	QLBH Từ Vong
1	31	20.000	11.439	10.005	1.010.005	12.113	10.548	1.010.548
5	35	100.000	76.820	67.820	1.052.178	89.738	80.738	1.061.464
10	40	200.000	191.715	191.715	1.125.167	253.701	253.701	1.165.567
15	45	300.000	301.718	301.718	1.191.406	476.008	476.008	1.301.875
20	50	400.000	460.177	460.177	1.310.384	837.649	837.649	1.545.813

F. CÁC BIỆN PHÁP BẢO VỆ VÀ GIA TĂNG QUYỀN LỢI BÊN MUA BẢO HIỂM

Công Ty được phép áp dụng các biện pháp dưới đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của Bên Mua Bảo Hiểm:

1. Đóng Quỹ để chuyển đổi các tài sản sang một quỹ liên kết đơn vị mới có cùng các mục tiêu đầu tư.
2. Thay đổi tên của Quỹ liên kết đơn vị.
3. Chia tách hoặc sáp nhập các đơn vị quỹ liên kết đơn vị hiện có.
4. Ngừng định giá quỹ liên kết đơn vị và các giao dịch liên quan đến hợp đồng bảo hiểm trong trường hợp Sở giao dịch chứng khoán mà quỹ liên kết đơn vị đang đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch.
5. Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và theo quy định của pháp luật.

Khi thực hiện các biện pháp tại điểm (1), (2), (3) và (5) nêu trên Công Ty sẽ báo cáo với Bộ Tài Chính, đồng thời thông báo cho Bên Mua Bảo Hiểm ít nhất ba (03) ngày trước khi áp dụng.

G. LƯU Ý KHI THAM GIA

- Tuổi tham gia: 1 tháng tuổi - 65 tuổi.
- Tuổi kết thúc hợp đồng: 85 tuổi
- Hợp đồng bảo hiểm là một cam kết dài hạn, do đó khách hàng không nên hủy hợp đồng vì các khoản phí mà khách hàng phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng.
- Các quyền lợi theo hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các quỹ liên kết đơn vị và Bên mua bảo hiểm được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và sẽ chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị đã lựa chọn tương ứng với giá trị của hợp đồng trong các Quỹ liên kết đơn vị.
- Điều khoản loại trừ: Công ty sẽ không thanh toán Quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra có liên quan đến các nguyên nhân dưới đây:
 - Tự tử hoặc có hành vi tự tử, tự gây thương tích
 - Các hành vi vi phạm pháp luật hình sự
 - HIV/AIDS
 - Các loại trừ khác được quy định chi tiết tại mục “Loại Trừ Bảo Hiểm” trong Điều khoản Sản phẩm bảo hiểm.

Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm của sản phẩm Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị Đóng Phí Định Kỳ. Các quyền lợi và điều kiện bảo hiểm sẽ tuân theo đúng Điều khoản bảo hiểm đã được Bộ Tài Chính phê duyệt.