

TÀI LIỆU GIỚI THIỆU SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG 2019

THIẾT KẾ CUỘC ĐỜI MÌNH THEO CÁCH CỦA RIÊNG BẠN

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung 2019 giúp bạn chủ động cuộc sống và hoàn thành những mục tiêu tài chính quan trọng cho bản thân và gia đình.

VỚI SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG 2019, BẠN CHỦ ĐỘNG CUỘC SỐNG NHƯ THẾ NÀO?

- ✓ Chủ động tích lũy tài chính cho những cột mốc quan trọng trong tương lai
- ✓ Chủ động bảo vệ tài chính cho bản thân và gia đình trước rủi ro
- ✓ Chủ động thiết kế kế hoạch tài chính của bạn

TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI BẢO HIỂM CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG 2019

QUYỀN LỢI	SỐ TIỀN CHI TRẢ
Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng ⁽¹⁾	<ul style="list-style-type: none">▪ 100% Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của sản phẩm được xét thưởng⁽²⁾ vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 10.▪ 75% Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của sản phẩm được xét thưởng⁽²⁾ vào Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng thứ 15 và mỗi 5 năm sau đó.
Quyền lợi thưởng tri ân khách hàng ⁽³⁾	4% Giá trị tài khoản hợp đồng ⁽⁴⁾ trung bình trong 60 tháng liền kề trước đó, được chi trả vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 20 và mỗi 5 năm sau đó.
Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung	Giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được ghi nhận lãi hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư do Prudential công bố, nhưng không thấp hơn mức lãi suất đầu tư cam kết.
Quyền lợi tử vong/ thương tật toàn bộ và vĩnh viễn ⁽⁴⁾	Giá trị lớn hơn giữa: <ul style="list-style-type: none">▪ 100% Số tiền bảo hiểm, và▪ Giá trị tài khoản cơ bản tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm Cộng với Giá trị tài khoản tích lũy

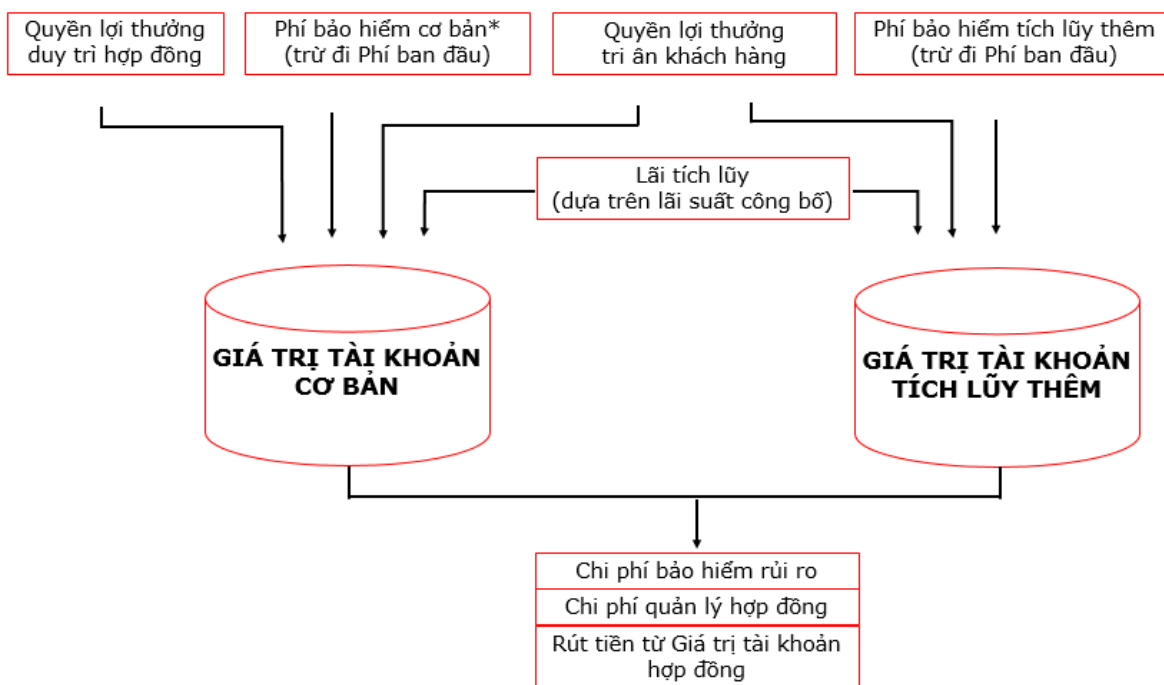
	thêm
Quyền lợi đáo hạn	Giá trị tài khoản hợp đồng ⁽⁵⁾
Bảo hiểm bổ trợ Nhóm 1	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bảo hiểm chết và thương tật toàn bộ vĩnh viễn ▪ Bảo hiểm chết và tàn tật do tai nạn mở rộng ▪ Bảo hiểm miễn thu phí chết và thương tật toàn bộ vĩnh viễn ▪ Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe ▪ Bảo hiểm bệnh lý nghiêm trọng ▪ Bảo hiểm miễn thu phí bệnh lý nghiêm trọng

THÔNG TIN CHUNG

AI CÓ THỂ THAM GIA SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG 2019

Độ tuổi tham gia	30 ngày tuổi - 65 tuổi
Thời hạn hợp đồng	99 trừ đi Tuổi tham gia

SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG 2019 HOẠT ĐỘNG NHƯ THẾ NÀO?



**áp dụng cho cả sản phẩm chính và sản phẩm bổ trợ nhóm 1*

Lãi suất đầu tư cam kết

Năm hợp đồng	Lãi suất đầu tư cam kết
Năm thứ 01	4,0%/năm
Từ năm thứ 02 đến năm thứ 05	3,0%/năm
Từ năm thứ 06 đến năm thứ 10	2,5%/năm
Từ năm thứ 11 đến năm thứ 15	2,0%/năm
Từ năm thứ 16 trở đi	1,0%/năm

QUỸ LIÊN KẾT CHUNG LÀ GÌ?

Quỹ liên kết chung được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư nhiều kinh nghiệm từ Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments. Prudential áp dụng chiến lược đầu tư thận trọng bằng việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các tài sản có thu nhập ổn định như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu doanh nghiệp và tiền gửi ngân hàng.

PHÍ BẢO HIỂM VÀ CÁC CHI PHÍ LIÊN QUAN

Phí bảo hiểm cơ bản (của sản phẩm chính): khoản phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm chính được ghi trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm nhân thọ hoặc thư xác nhận điều chỉnh hợp đồng gần nhất, nếu có. Bên mua bảo hiểm phải đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính trong 5 Năm hợp đồng đầu tiên. Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản, sau khi trừ Phí ban đầu.

Phí bảo hiểm cơ bản (của sản phẩm bổ trợ Nhóm 1): khoản phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ trợ Nhóm 1 được ghi trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm nhân thọ hoặc thư xác nhận điều chỉnh hợp đồng gần nhất, nếu có. Bên mua bảo hiểm phải đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm bổ trợ trong 5 Năm hợp đồng đầu tiên. Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm bổ trợ Nhóm 1 sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản, sau khi trừ Phí ban đầu.

Phí bảo hiểm tích lũy thêm: khoản tiền Bên mua bảo hiểm đóng thêm vào Giá trị tài khoản tích lũy thêm sau khi đã đóng đầy đủ tất cả các khoản Phí bảo hiểm đến hạn. Phí bảo hiểm tích lũy thêm sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản tích lũy thêm, sau khi trừ Phí ban đầu.

Phí ban đầu: là khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm tích lũy thêm (nếu có), trước khi các khoản phí này được phân bổ vào Giá trị Tài khoản cơ bản và Giá trị Tài khoản tích lũy thêm tương ứng.

Năm hợp đồng		1	2	3	4	5+
% của Phí bảo hiểm cơ bản	Sản phẩm bảo hiểm chính	85%	75%	10%	5%	0%
	Sản phẩm bảo hiểm bổ trợ Nhóm 1	70%	65%	10%	5%	0%
% của Phí bảo hiểm tích lũy thêm		2%	2%	2%	2%	2%

Phí bảo hiểm rủi ro: Là khoản phí để đảm bảo chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro cho sản phẩm bảo hiểm chính và (các) sản phẩm Bảo hiểm bổ trợ Nhóm 1 (nếu có) theo cam kết trong Hợp đồng bảo hiểm. Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được khấu trừ từ Giá trị tài khoản Hợp đồng vào Ngày hiệu lực Hợp đồng và các Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng.

Phí quản lý hợp đồng: là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hợp đồng để chi trả cho việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm cho Bên mua bảo

hiểm. Phí quản lý hợp đồng bằng 40.000 đồng/tháng và không thay đổi trong suốt thời hạn hợp đồng.

Phí quản lý quỹ: là khoản phí được khấu trừ trước khi công bố lãi suất đầu tư để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ liên kết chung, mức phí hiện tại là 1,5%/năm, tối đa là 2%/năm tính trên Giá trị tài khoản hợp đồng.

Bên mua bảo hiểm không phải chịu bất kỳ khoản phí nào khi rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng hoặc yêu cầu chấm dứt hợp đồng trước thời hạn.

CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ CHÍNH (*)

Prudential sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do hoặc liên quan đến một trong các nguyên nhân sau:

Loại trừ trường hợp tử vong

1. Tự tử, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí, trong vòng 24 tháng kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất tùy ngày nào đến sau; hoặc
2. HIV/AIDS và/hoặc những bệnh liên quan đến AIDS ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát; hoặc
3. Bị thi hành án tử hình; hoặc
4. Hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm và/hoặc người nhận quyền lợi bảo hiểm.

Loại trừ trường hợp thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

1. Tình trạng đã xảy ra trước Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc trước Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc
2. Tự tử không thành dẫn đến Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hay tự gây thương tích của Người được bảo hiểm, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí; hoặc
3. Tham gia các hoạt động hàng không (trừ khi là hành khách trên các chuyến bay dân dụng); hoặc
4. Hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm và/hoặc người nhận quyền lợi bảo hiểm.

(*) Danh sách trên chỉ có giá trị tham khảo. Điều khoản loại trừ đầy đủ và chi tiết vui lòng đọc kỹ tại Quy Tắc, Điều khoản sản phẩm được Bộ Tài Chính phê duyệt.

MINH HỌA QUYỀN LỢI

Anh An (45 tuổi) muốn dành khoảng 1,6 triệu/tháng cho kế hoạch bảo vệ tài chính trước những rủi ro không may trong cuộc sống và tích lũy cho tương lai. Anh quyết định tham gia sản phẩm Bảo hiểm liên kết chung 2019 cùng các sản phẩm Bảo hiểm gia tăng bảo vệ để chuẩn bị và bảo vệ tài chính cho tương lai như sau:

Đơn vị tính: đồng

Sản phẩm bảo hiểm	Anh An
Sản phẩm chính: Bảo hiểm liên kết chung 2019	400 triệu
BH bệnh lý nghiêm trọng	200 triệu
BH miễn thu phí bệnh lý nghiêm trọng	Tham gia
Tổng số tiền bảo hiểm gia đình anh An tham gia	19,1 triệu/năm = 53 ngàn/ngày

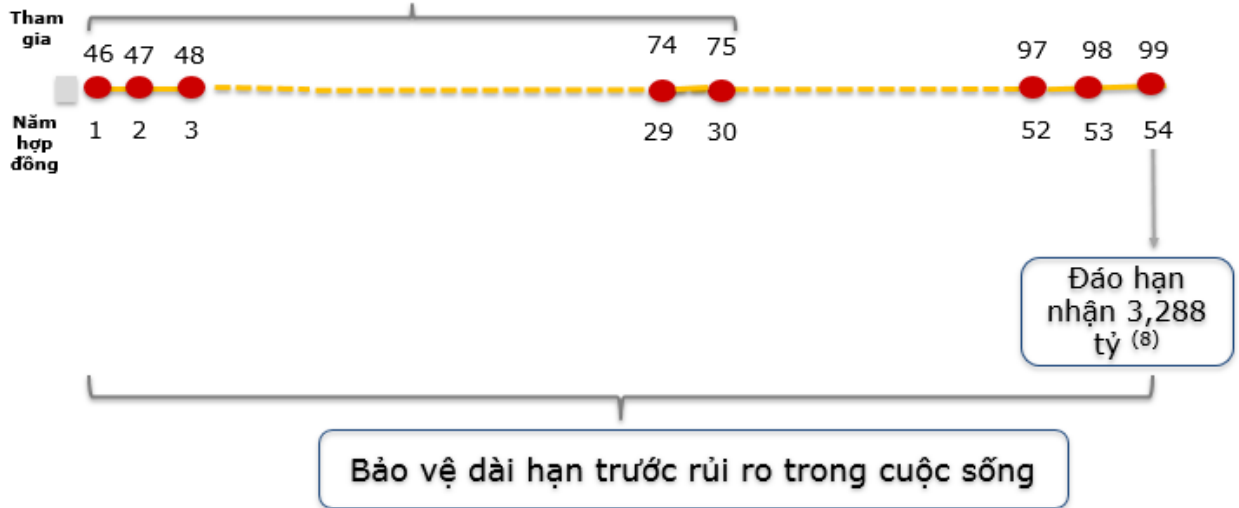
Với những sản phẩm nêu trên, anh An sẽ nhận được quyền lợi:

Đơn vị tính: đồng

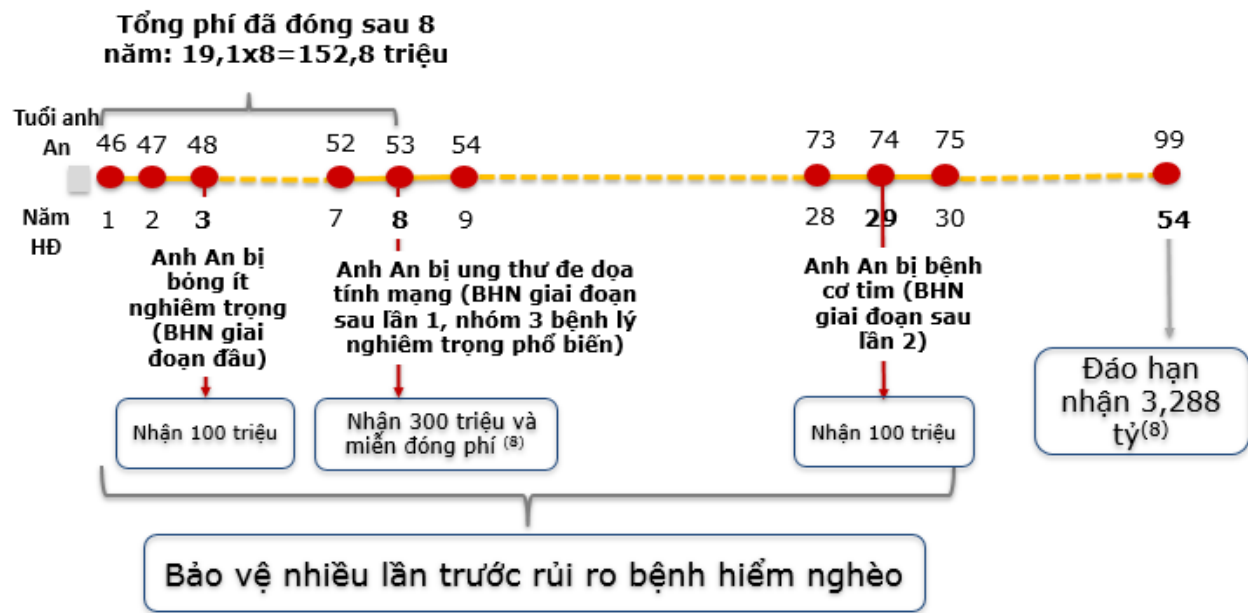
Quyền lợi bảo hiểm	Anh An
Bệnh lý nghiêm trọng	tối đa 500 triệu ⁽⁶⁾ ; và Miễn đóng phí ⁽⁷⁾
Quyền lợi tử vong/thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	Từ 400 triệu

Trường hợp cuộc sống bình yên

Tích lũy cho tương lai
(đóng 19,1 triệu/năm x 30 năm = 573 triệu)



Trường hợp gặp rủi ro bệnh hiểm nghèo



Lưu ý:

Tất cả các đặc tính và quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm được thể hiện tại tài liệu này chỉ mang tính tóm lược và chỉ có giá trị tham khảo. Tất cả quyền lợi và điều kiện tương ứng sẽ được thực hiện theo các quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm do Bộ Tài Chính phê duyệt. Khách hàng vui lòng đọc kỹ các điều khoản và điều kiện bảo hiểm để hiểu rõ các quyền lợi và đặc tính của sản phẩm.

- (1) Điều kiện nhận Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng: Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, (i) Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm được xét thưởng (sản phẩm chính và/hoặc sản phẩm bổ trợ Nhóm 1) được đóng đầy đủ và đúng hạn đến thời điểm xét Quyền lợi duy trì Hợp đồng; và (ii) Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản trong thời gian xét thưởng; và (iii) Bên mua bảo hiểm không giảm Số tiền bảo hiểm của sản phẩm được xét thưởng đến thời gian xét thưởng.
- (2) Phí bảo hiểm cơ bản quy năm trong Năm hợp đồng đầu tiên của sản phẩm được xét thưởng bao gồm sản phẩm chính và/hoặc sản phẩm bổ trợ Nhóm 1.
- (3) Điều kiện nhận Quyền lợi thưởng tri ân khách hàng: Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực.
- (4) Trường hợp Người được bảo hiểm dưới 04 tuổi tại thời điểm tử vong hoặc thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, quyền lợi bảo hiểm sẽ được chi trả theo tỷ lệ tại Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm. Trường hợp thương tật toàn bộ và vĩnh viễn áp dụng trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau sinh nhật lần thứ 80 của Người được bảo hiểm.
- (5) Giá trị tài khoản hợp đồng bao gồm Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản tích lũy thêm.
- (6) Bao gồm Quyền lợi Bệnh lý nghiêm trọng giai đoạn đầu và giai đoạn sau (400 triệu), cộng với Quyền lợi nhóm 3 bệnh lý nghiêm trọng (ung thư, tai biến mạch máu não, nhồi máu cơ tim) (100 triệu).
- (7) Cho đến hết thời hạn hợp đồng của sản phẩm BH Miễn thu phí bệnh lý nghiêm trọng, với điều kiện BHN được chi trả phải đáp ứng các điều kiện chi trả và thuộc danh sách BHN như được quy định trong Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm BH Miễn thu phí bệnh lý nghiêm trọng.

(8) Quyền lợi chi trả được minh họa tại mức lãi suất 5%/năm (không đảm bảo).

Lưu ý thêm:

1. Thời hạn cân nhắc: Trong vòng 21 ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm nhận được Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có quyền từ chối tiếp tục tham gia bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản đề nghị hủy Hợp đồng bảo hiểm đến Prudential.
2. Prudential sẽ cung cấp báo cáo thường niên và bảng tổng hợp thông tin thường niên để Bên mua bảo hiểm theo dõi các quyền lợi hợp đồng.