

TÀI LIỆU MINH HỌA QUYỀN LỢI SẢN PHẨM BẢO HIỂM

SẢN PHẨM KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH TRỌN ĐỜI - QUYỀN LỢI ƯU VIỆT 2013

Sản phẩm Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Ưu Việt 2013 là loại hình Bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết chung được thiết kế để Quý khách chủ động xác định nhu cầu bảo hiểm với quyền lợi bảo hiểm đa dạng và phương thức đóng phí bảo hiểm chủ động, linh hoạt.

Sản phẩm phù hợp cho:

- Quý khách muốn được bảo hiểm lâu dài cho bản thân và gia đình.
- Quý khách muốn có kế hoạch tích lũy tài chính ổn định và lâu dài cho bản thân và gia đình.
- Quý khách muốn chủ động kế hoạch đóng phí bảo hiểm một cách linh hoạt và phù hợp với điều kiện tài chính.

Số tiền Bảo hiểm thanh toán trong trường hợp rủi ro tử vong xảy ra quy định tại mục Quyền lợi bảo hiểm rủi ro (trang 2), sau khi chấp thuận chi trả quyền lợi bảo hiểm, sẽ được ACE Life thanh toán theo phương thức sau:

- Nếu sản phẩm chưa chuyển đổi sang Sản phẩm Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013:

a) Lần thứ nhất, ACE Life sẽ thanh toán số tiền bằng tổng số của:

+ Giá trị Tài khoản Hợp đồng; và

+ 50% (năm mươi phần trăm) của Mệnh giá Sản phẩm nếu Người được Bảo hiểm tử vong từ ngày đạt 04 (bốn) tuổi bảo hiểm; hoặc 50% (năm mươi phần trăm) của Mệnh giá Sản phẩm nhân với tỷ lệ phần trăm (trang 2), nếu Người được Bảo hiểm tử vong trước ngày đạt 04 (bốn) tuổi bảo hiểm;

b) Số tiền Bảo hiểm còn lại sẽ được thanh toán làm 10 (mười) lần bằng nhau, mỗi lần 1/10 (một phần mười), trong 10 (mười) năm. Kỳ thanh toán đầu tiên của Số tiền Bảo hiểm còn lại này sẽ được thực hiện sau một năm kể từ ngày chấp nhận thanh toán Số tiền Bảo hiểm.

- Nếu sản phẩm đã được chuyển đổi sang Sản phẩm Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013, Số tiền Bảo hiểm và phương thức thanh toán sẽ được chi trả theo Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013.

ACE Life sẽ khấu trừ tất cả các Khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ và các chi phí khác có liên quan (nếu có) trước khi thanh toán bất cứ khoản tiền nào.

Khi khả năng đóng Phí bảo hiểm và/hoặc nhu cầu Bảo hiểm thay đổi, Quý khách có thể thay đổi phương thức đóng Phí bảo hiểm và/hoặc Mệnh giá Sản phẩm.

Tài liệu soạn thảo và trình bày bởi Đại diện Kinh doanh :

Mã số ĐDKD :

Văn phòng ĐDKD :



ace life

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ ACE (“ACE Life”) hoạt động kinh doanh Bảo hiểm Nhân thọ theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 33GP/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 04/5/2005, có vốn điều lệ là 53,91 triệu đô la Mỹ, trụ sở đặt tại tầng 21 Tòa nhà Sun Wah, 115 Nguyễn Huệ, Quận 1, Tp Hồ Chí Minh, ĐT: (848) 3827 8989 – Đường dây nóng: (848) 3827 8123 – Fax: (848) 3821 9000; Email: ACELife.Vietnam@ace-ina.com; Website: www.ancelife.com.vn

ACE Life đã thiết kế Sản phẩm Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Ưu Việt 2013 nhằm cung cấp các quyền lợi bảo hiểm sau đây:

Quyền lợi bảo hiểm rủi ro:

Quyền lợi bảo hiểm khi tử vong:

Nếu Người được Bảo hiểm tử vong trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực từ ngày đạt 4 (bốn) tuổi bảo hiểm và trước khi thực hiện việc chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013, ACE Life sẽ thanh toán Số tiền Bảo hiểm bằng tổng Giá trị Tài khoản Hợp đồng tính đến ngày tử vong của Người được Bảo hiểm và Mệnh giá Sản phẩm.

Nếu Người được Bảo hiểm tử vong trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực, trước ngày đạt 4 (bốn) tuổi bảo hiểm và trước khi thực hiện việc chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013, ACE Life sẽ thanh toán Số tiền Bảo hiểm bằng tổng Giá trị Tài khoản Hợp đồng tính đến ngày tử vong của Người được Bảo hiểm và Mệnh giá Sản phẩm nhân với tỷ lệ phần trăm theo quy định dưới đây:

Thời điểm tử vong	Tỷ lệ phần trăm Mệnh giá Sản phẩm
Tử vong trước ngày Người được Bảo hiểm đạt 01 (một) tuổi bảo hiểm	20%
Tử vong trước ngày Người được Bảo hiểm đạt 02 (hai) tuổi bảo hiểm	40%
Tử vong trước ngày Người được Bảo hiểm đạt 03 (ba) tuổi bảo hiểm	60%
Tử vong trước ngày Người được Bảo hiểm đạt 04 (bốn) tuổi bảo hiểm	80%

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

Chữ ký

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 2/ 13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



ace life

Quyền lợi đầu tư từ Quỹ Liên kết chung:

Bên mua Bảo hiểm được hưởng quyền lợi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung sau khi đã khấu trừ Chi phí quản lý quỹ.

Mặc dù lãi suất đầu tư luôn thay đổi, ACE Life cam kết mức lãi suất tối thiểu áp dụng cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng của Bên mua Bảo hiểm là 4% /năm trong 5 năm Hợp đồng đầu tiên, 3% /năm trong 5 năm Hợp đồng tiếp theo, và 2% /năm trong toàn bộ thời gian hiệu lực còn lại của Hợp đồng Bảo hiểm cho đến ngày đáo hạn.

Quyền lợi khi Hợp đồng Bảo hiểm đáo hạn:

Trong trường hợp Hợp đồng Bảo hiểm còn hiệu lực vào Ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm, ACE Life sẽ thanh toán Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào Ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm, sau khi đã khấu trừ các khoản tạm ứng, Phí tạm ứng, các khoản nợ và các khoản chi phí liên quan (nếu có).

Quyền lợi khác:

• Quyền lợi thanh toán trước một phần Quyền lợi Bảo hiểm khi Từ vong:

Trường hợp Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực ít nhất 12 tháng kể từ ngày phát hành hoặc kể từ Ngày khôi phục hiệu lực lần sau cùng, Người được Bảo hiểm được Bác sĩ của một cơ sở y tế có thẩm quyền tiên lượng là sẽ từ vong trong 12 tháng kể từ ngày chẩn đoán bệnh, ACE Life sẽ xem xét thanh toán trước một khoản tiền tối thiểu là 50 triệu đồng, tối đa bằng 50% Mệnh giá Sản phẩm đang tham gia nhưng không vượt quá 500 triệu đồng. 10% của khoản tiền thanh toán trước sẽ được ACE Life giữ lại và sử dụng để chi trả cho các chi phí liên quan đến việc giải quyết yêu cầu. Trường hợp Người được Bảo hiểm từ vong trong vòng 30 ngày kể từ ngày ACE Life chấp thuận thanh toán quyền lợi này, ACE Life sẽ hoàn lại 10% của khoản tiền thanh toán trước.

• Chấm dứt hợp đồng để nhận Giá trị Hoàn lại

Trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm còn hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm bằng cách gửi thông báo yêu cầu chấm dứt bằng văn bản cho ACE Life và gửi lại Hợp đồng Bảo hiểm để nhận Giá trị Hoàn lại tại thời điểm đó. ACE Life sẽ khấu trừ Phí chấm dứt hợp đồng và các Khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có) trước khi thanh toán.

• Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng

Sau khi Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực một (01) năm và trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm còn hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng. Yêu cầu Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng chỉ được thực hiện tối đa hai (2) lần trong mỗi Năm hợp đồng và khoản tiền yêu cầu rút tối đa bằng tám mươi phần trăm (80%) Giá trị Hoàn lại. ACE Life sẽ khấu trừ phí rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng.

• Tạm ứng từ Giá trị Hoàn lại

Sau khi Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực một (01) năm, trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm đang có hiệu lực và có Giá trị Hoàn lại, Bên mua Bảo hiểm có thể được tạm ứng một khoản tiền tối đa không quá 80% Giá trị Hoàn lại và không thấp hơn mức tối thiểu do ACE Life quy định vào từng thời điểm cho mỗi lần tạm ứng. ACE Life sẽ tính phí tạm ứng trên các khoản tạm ứng.

• Quyền lợi chuyển đổi sản phẩm

Vào các ngày đáo niên trước khi Người được Bảo hiểm tròn bảy mươi (70) tuổi tính theo tuổi bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu ACE Life chuyển đổi Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Ưu Việt 2013 này sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013. Mệnh giá sản phẩm của Hợp đồng Bảo hiểm sau khi được chuyển đổi bằng tổng số của Mệnh giá Sản phẩm của Hợp đồng Bảo hiểm trước khi được chuyển đổi và Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào ngày thực hiện yêu cầu chuyển đổi.

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Chữ ký

Tuổi 30 Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 3/ 13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



ace life

Hợp đồng Bảo hiểm của Quý khách tại ACE Life sẽ được hưởng lãi suất căn cứ trên kết quả hoạt động đầu tư của Quỹ liên kết chung và chịu các loại phí theo cơ chế phân bổ phí bảo hiểm.

Tỷ suất đầu tư dự kiến

- Tùy theo kết quả hoạt động kinh doanh của quỹ đầu tư, tỷ suất đầu tư có thể tăng hoặc giảm.
- Tuy nhiên, trong mọi trường hợp, ACE Life bảo đảm tỷ suất đầu tư tối thiểu đã cam kết tại hợp đồng bảo hiểm, cụ thể lãi suất bảo đảm tối thiểu là 4% /năm trong 5 năm Hợp đồng đầu tiên, 3% /năm trong 5 năm Hợp đồng tiếp theo, và 2% /năm trong toàn bộ thời gian hiệu lực còn lại của Hợp đồng Bảo hiểm cho đến ngày đáo hạn
- Nhằm đảm bảo quyền lợi của Bên mua Bảo hiểm, ACE Life luôn luôn thực hiện chính sách đầu tư thận trọng bằng việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các kênh đầu tư có tính ổn định cao bao gồm trái phiếu Kho bạc Nhà nước hoặc trái phiếu của Chính phủ hoặc trái phiếu được phát hành có sự bảo lãnh của Chính phủ, tiền gửi ngân hàng dài hạn, chứng khoán có thu nhập cố định và một số kênh đầu tư ổn định khác.

Cơ chế phân bổ phí bảo hiểm:

- + Phí Bảo hiểm Cơ bản: mức phí bảo hiểm tối thiểu mà Bên mua Bảo hiểm phải đóng trong năm Hợp đồng đầu tiên.
- + Phí Bảo hiểm đóng thêm: số tiền mà Bên mua Bảo hiểm đóng vượt quá Phí Bảo hiểm Cơ bản.
- + Phí ban đầu: khoản tiền khấu trừ trước khi phí bảo hiểm được phân bổ vào quỹ liên kết chung.

Năm hợp đồng	% của Phí bảo hiểm cơ bản	% của Phí bảo hiểm đóng thêm
1	75%	13%
2	13%	10%
3	10%	7%
4	7%	7%
5	6%	6%
6	4%	4%
Từ năm thứ 7 trở đi	3%	3%

+ Phí bảo hiểm rủi ro: là khoản chi phí được tính toán dựa trên cơ sở rủi ro tử vong của Người được bảo hiểm theo độ tuổi hiện tại, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được Bảo hiểm. Phí bảo hiểm rủi ro được điều chỉnh tăng theo tuổi của Người được Bảo hiểm. Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào Ngày khấu trừ hàng tháng.



ace life

+ **Phí quản lý hợp đồng:** là các khoản chi phí để thực hiện các công việc cần thiết cho việc duy trì hiệu lực của Hợp đồng Bảo hiểm. Phí quản lý hợp đồng được xác định theo mức cố định là 20.000 đồng/tháng. Phí quản lý hợp đồng sẽ được khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào Ngày khấu trừ hàng tháng. Hàng năm, Phí quản lý hợp đồng có thể được điều chỉnh tùy thuộc vào tình hình lạm phát. Tuy nhiên, trong mọi trường hợp, Phí quản lý hợp đồng sẽ không vượt quá 100.000 đồng/tháng. Phí quản lý hợp đồng nếu có điều chỉnh sẽ được thông báo cho Bên mua Bảo hiểm 90 ngày trước khi áp dụng.

+ **Phí chấm dứt Hợp đồng:** được áp dụng khi Bên mua Bảo hiểm có yêu cầu chấm dứt hợp đồng trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực. Bên mua Bảo hiểm không phải chịu Phí Chấm dứt Hợp đồng nếu yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm được thực hiện sau chín (9) năm đầu tiên của Hợp đồng Bảo hiểm.
+ **Phí chấm dứt Hợp đồng** được quy định như sau:

Năm Hợp đồng	Phí Chấm dứt Hợp đồng
Từ năm thứ 1 đến năm thứ 5	100% Phí Bảo hiểm Cơ bản
6	80% Phí Bảo hiểm Cơ bản
7	60% Phí Bảo hiểm Cơ bản
8	40% Phí Bảo hiểm Cơ bản
9	20% Phí Bảo hiểm Cơ bản
Từ năm thứ 10 trở đi	0% Phí Bảo hiểm Cơ bản

+ **Phí điều chỉnh tăng Mệnh giá sản phẩm:** là các khoản chi phí để thực hiện các công việc cần thiết cho việc điều chỉnh tăng Mệnh giá Sản phẩm. Phí điều chỉnh tăng Mệnh giá Sản phẩm sẽ không vượt quá 01 (một) triệu đồng/lần.

+ **Phí Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng:** được xác định theo tỷ lệ phần trăm của Phí Chấm dứt Hợp đồng tương ứng với khoản tiền rút ra.

+ **Phí quản lý quỹ:** được dùng để trang trải cho các hoạt động quản lý Quỹ Liên kết chung của ACE Life gồm chi phí tiền lương, thưởng của cán bộ đầu tư, chi phí khấu hao tài sản, chi phí phần mềm quản lý đầu tư và một số chi phí liên quan khác. Phí quản lý quỹ áp dụng cho các Hợp đồng Bảo hiểm Liên kết chung Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Ưu Việt 2013 là 2% (hai phần trăm)/năm. Phí quản lý quỹ sẽ được điều chỉnh tùy thuộc vào chấp thuận của Bộ Tài chính nhưng không quá 2,5% (hai phẩy năm phần trăm) /năm. Mọi trường hợp thay đổi mức Phí quản lý quỹ (nếu có) sẽ được thông báo bằng văn bản cho Bên mua Bảo hiểm 90 (chín mươi) ngày trước khi áp dụng.

+ **Phí tạm ứng:** được xác định bằng tích số của lãi suất tạm ứng và số tiền tạm ứng tương ứng với thời gian nhận tạm ứng. Lãi suất tạm ứng tối đa bằng lãi suất áp dụng tính lãi trên Giá trị Tài khoản Hợp đồng cộng với 6% hoặc 150% của lãi suất áp dụng tính lãi, giá trị nào lớn hơn sẽ được áp dụng.



ace life

THÔNG TIN NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM

Họ & Tên	: NGUYEN VAN A	Ngày sinh	: 01/01/1983	CMND số	: 1
Giới tính	: NAM	Nhóm nghề nghiệp	: 1		

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHO0NBEL130002V

Chữ ký

Tuổi 30 Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 6/ 13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



ace life

THÔNG TIN DỰ THẢO HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

Đơn vị tính: VNĐ

Tên Sản phẩm Kế hoạch Tài chính Trộn đời	Điều kiện chấp nhận bảo hiểm	Mệnh giá Sản phẩm	Phí Bảo hiểm Cơ bản	Phí Bảo hiểm đóng thêm	Thời hạn bảo hiểm (năm)
Kế Hoạch Tài Chính Trộn Đời - Quyền Lợi Ưu Việt 2013	S/S	500.000.000	7.600.000	0	69
PHÍ BẢO HIỂM DỰ KIẾN ĐÓNG THEO KỲ			7.600.000	Kỳ đóng phí	Năm
TỔNG PHÍ BẢO HIỂM ĐÓNG THEO KỲ NĂM ĐẦU			7.600.000	KỲ PHÍ: Năm	

- +Phí Bảo hiểm Cơ bản: mức phí bảo hiểm tối thiểu mà Bên mua Bảo hiểm phải đóng trong Năm đầu tiên của Hợp đồng Bảo hiểm.
- +Phí Bảo hiểm đóng thêm: khoản tiền mà Bên mua Bảo hiểm đóng vượt số tiền Phí Bảo hiểm Cơ bản trong năm đầu tiên của Hợp đồng Bảo hiểm.
- +Số tiền dự kiến đóng theo kỳ: khoản tiền mà Bên mua Bảo hiểm chủ động xác định để đóng theo kỳ chọn lựa (quý, nửa năm, năm).
- +Thời hạn bảo hiểm: khoảng thời gian được tính từ Ngày Hiệu lực đến Ngày Đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm.

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trộn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

Chữ ký

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 7/ 13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00

BẢNG MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ CÁC QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Đơn vị tính: VNĐ

Năm hợp đồng	Tuổi NĐ BH	Số tiền đóng trong năm Hợp đồng	Phí phân bố và phí quản lý hợp đồng	Phí phân bố vào Quỹ liên kết chung	Phí Bảo hiểm rủi ro	GIÁ TRỊ MINH HỌA (**)			GIÁ TRỊ MINH HỌA			Rút tiền mặt			
						Tỷ suất đầu tư cam kết			Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 6%/năm				Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 8%/năm		
						Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị Hoàn lại (*)	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị Hoàn lại (*)	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong		Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Giá trị Hoàn lại (*)	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong
1	31	7.600.000	5.940.000	1.900.000	693.400	1.022.600		501.022.600	1.050.700		501.050.700	1.078.800		501.078.800	
2	32	7.600.000	1.228.000	6.612.000	715.300	6.964.200		506.964.200	7.136.600		507.136.600	7.310.100		507.310.100	
3	33	7.600.000	1.000.000	6.840.000	748.000	13.348.700	5.748.700	513.348.700	13.797.700	6.197.700	513.797.700	14.255.000	6.655.000	514.255.000	
4	34	7.600.000	772.000	7.068.000	797.200	20.173.900	12.573.900	520.173.900	21.047.200	13.447.200	521.047.200	21.947.500	14.347.500	521.947.500	
5	35	7.600.000	696.000	7.144.000	851.800	27.295.500	19.695.500	527.295.500	28.756.000	21.156.000	528.756.000	30.280.600	22.680.600	530.280.600	
6	36	7.600.000	544.000	7.296.000	911.800	34.458.900	28.378.900	534.458.900	37.026.400	30.946.400	537.026.400	39.381.800	33.301.800	539.381.800	
7	37	7.600.000	468.000	7.372.000	966.400	41.863.400	37.303.400	541.863.400	45.824.500	41.264.500	545.824.500	49.246.700	44.686.700	549.246.700	
8	38	7.600.000	468.000	7.372.000	1.037.400	49.414.500	46.374.500	549.414.500	55.070.000	52.030.000	555.070.000	59.816.400	56.776.400	559.816.400	
9	39	7.600.000	468.000	7.372.000	1.092.000	57.136.700	55.616.700	557.136.700	64.813.800	63.293.800	564.813.800	71.174.700	69.654.700	571.174.700	

Lưu ý (*): Bên mua Bảo hiểm sẽ nhận lại số tiền Giá trị Hoàn lại nhỏ hơn Giá trị Tài khoản Hợp đồng khi yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm trong 9 năm Hợp đồng đầu tiên. Kể từ năm Hợp đồng thứ 10 trở đi, Giá trị Hoàn lại sẽ bằng với Giá trị Tài khoản Hợp đồng như thể hiện dưới đây.

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Chữ ký

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 8/ 13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



ace life

Năm hợp đồng	Tuổi NĐ BH	Số tiền đóng trong năm Hợp đồng	Phí phân bổ và phí quản lý hợp đồng	Phí phân bổ vào Quỹ liên kết chung	Phí Bảo hiểm rủi ro	GIÁ TRỊ MINH HỌA (**)		GIÁ TRỊ MINH HỌA				Rút tiền mặt
						Tỷ suất đầu tư cam kết		Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 6%/năm		Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 8%/năm		
						Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	
10	40	7.600.000	468.000	7.372.000	1.146.600	65.035.000	565.035.000	75.085.900	575.085.900	83.384.800	583.384.800	
11	41	7.600.000	468.000	7.372.000	1.188.900	72.414.900	565.035.000	85.948.400	575.085.900	96.554.500	583.384.800	
12	42	7.600.000	468.000	7.372.000	1.234.500	79.892.300	565.035.000	97.411.700	575.085.900	110.726.600	583.384.800	
13	43	7.600.000	468.000	7.372.000	1.278.000	87.475.300	565.035.000	109.530.400	575.085.900	126.008.300	583.384.800	
14	44	7.600.000	468.000	7.372.000	1.365.400	95.121.600	565.035.000	122.302.700	575.085.900	142.450.000	583.384.800	
15	45	7.600.000	468.000	7.372.000	1.449.100	102.841.800	565.035.000	135.797.400	575.085.900	160.189.800	583.384.800	
16	46	7.600.000	468.000	7.372.000	1.583.800	110.574.700	565.035.000	149.970.100	575.085.900	179.225.300	583.384.800	
17	47	7.600.000	468.000	7.372.000	1.747.200	118.297.100	565.035.000	164.863.200	575.085.900	199.681.500	583.384.800	
18	48		240.000	-	1.960.800	118.438.600	565.035.000	172.664.800	575.085.900	213.678.400	583.384.800	
19	49		240.000	-	2.185.000	118.362.800	565.035.000	180.792.500	575.085.900	228.719.300	583.384.800	
20	50		240.000	-	2.425.000	118.036.400	565.035.000	189.205.200	575.085.900	244.800.500	583.384.800	
21	51		240.000	-	2.696.100	117.429.500	565.035.000	197.933.800	575.085.900	262.055.100	583.384.800	
22	52		240.000	-	2.999.000	116.504.300	565.035.000	206.984.900	575.085.900	280.584.600	583.384.800	
23	53		240.000	-	3.339.800	115.222.400	565.035.000	216.398.200	575.085.900	300.566.000	583.384.800	
24	54		240.000	-	3.719.800	113.524.500	565.035.000	226.115.800	575.085.900	322.009.500	583.384.800	
25	55		240.000	-	4.135.700	111.372.300	565.035.000	236.186.200	575.085.900	345.128.000	583.384.800	
26	56		240.000	-	4.584.600	108.723.300	565.035.000	246.633.500	575.085.900	370.101.800	583.384.800	
27	57		240.000	-	5.053.700	105.553.000	565.035.000	257.538.500	575.085.900	397.227.900	583.384.800	
28	58		240.000	-	5.529.500	101.832.700	565.035.000	268.877.000	575.085.900	426.593.100	583.384.800	
29	59		240.000	-	5.993.600	97.568.800	565.035.000	280.761.100	575.085.900	458.556.100	583.384.800	
30	60		240.000	-	6.477.600	92.730.500	565.035.000	293.250.000	575.085.900	493.419.700	583.384.800	
31	61		240.000	-	7.041.100	87.230.700	565.035.000	306.423.500	575.085.900	531.627.600	583.384.800	

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm I: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

Chữ ký

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 9/ 13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



ace life

Năm hợp đồng	Tuổi NĐ BH	Số tiền đóng trong năm Hợp đồng	Phí phân bộ và phí quản lý hợp đồng	Phí phân bộ vào Quỹ liên kết chung	Phí Bảo hiểm rủi ro	GIÁ TRỊ MINH HỌA (**)		GIÁ TRỊ MINH HỌA				Rút tiền mặt
						Tỷ suất đầu tư cam kết		Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 6%/năm		Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 8%/năm		
						Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	
32	62		240.000	-	7.737.000	80.912.800	565.035.000	320.201.500	575.085.900	573.352.100	583.384.800	
33	63		240.000	-	8.618.000	73.578.100	565.035.000	334.634.000	575.085.900	618.939.900	618.939.900	
34	64		240.000	-	9.638.800	65.065.000	565.035.000	349.772.400	575.085.900	668.204.900	668.204.900	
35	65		240.000	-	10.824.700	55.186.100	565.035.000	365.738.600	575.085.900	721.563.200	721.563.200	
36	66		240.000	-	12.205.200	43.711.400	565.035.000	382.500.100	575.085.900	779.038.100	779.038.100	
37	67		240.000	-	13.815.900	30.379.400	565.035.000	400.211.100	575.085.900	841.110.900	841.110.900	
38	68		240.000	-	15.675.300	14.901.400	565.035.000	419.005.900	575.085.900	908.149.500	908.149.500	
39	69			-		CHẤM DỨT HIỆU LỰC KHI TÀI KHOẢN HỢP ĐỒNG = 0		439.129.100	575.085.900	980.758.000	980.758.000	
40	70			-				460.659.100	575.085.900	1.058.968.400	1.058.968.400	
41	71			-				483.911.600	575.085.900	1.143.435.700	1.143.435.700	
42	72			-				509.201.400	575.085.900	1.234.660.300	1.234.660.300	
43	73			-				537.010.800	575.085.900	1.333.464.100	1.333.464.100	
44	74			-				567.692.100	575.085.900	1.439.891.000	1.439.891.000	
45	75			-				601.436.600	601.436.600	1.554.832.000	1.554.832.000	
46	76			-				637.275.100	637.275.100	1.678.968.400	1.678.968.400	
47	77			-				675.371.700	675.371.700	1.813.417.900	1.813.417.900	
48	78			-				715.646.300	715.646.300	1.958.241.100	1.958.241.100	
49	79			-				758.337.400	758.337.400	2.114.650.200	2.114.650.200	
50	80			-				803.590.000	803.590.000	2.283.572.000	2.283.572.000	
51	81			-				851.693.600	851.693.600	2.466.527.600	2.466.527.600	
52	82			-				902.547.600	902.547.600	2.663.599.500	2.663.599.500	
53	83			-				956.452.700	956.452.700	2.876.437.300	2.876.437.300	

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

Chữ ký

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 10/13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



ace life

Năm hợp đồng	Tuổi NĐ BH	Số tiền đóng trong năm Hợp đồng	Phí phân bố và phí quản lý hợp đồng	Phí phân bố vào Quỹ liên kết chung	Phí Bảo hiểm rủi ro	GIÁ TRỊ MINH HỌA (**)		GIÁ TRỊ MINH HỌA				Rút tiền mặt
						Tỷ suất đầu tư cam kết		Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 6%/năm		Tỷ suất đầu tư theo Lãi suất dự kiến 8%/năm		
						Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	Giá trị Tài khoản Hợp đồng	Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong	
54	84				-			1.013.592.200	1.013.592.200	3.106.302.000	3.106.302.000	
55	85				-			1.074.331.500	1.074.331.500	3.355.263.400	3.355.263.400	
56	86				-			1.138.543.800	1.138.543.800	3.623.434.200	3.623.434.200	
57	87				-			1.206.608.700	1.206.608.700	3.913.058.700	3.913.058.700	
58	88				-			1.278.757.500	1.278.757.500	4.225.853.200	4.225.853.200	
59	89				-			1.355.451.600	1.355.451.600	4.564.633.600	4.564.633.600	
60	90				-			1.436.531.100	1.436.531.100	4.929.554.100	4.929.554.100	
61	91				-			1.522.475.200	1.522.475.200	5.323.668.200	5.323.668.200	
62	92				-			1.613.576.100	1.613.576.100	5.749.311.400	5.749.311.400	
63	93				-			1.710.416.000	1.710.416.000	6.210.315.400	6.210.315.400	
64	94				-			1.812.793.200	1.812.793.200	6.706.890.400	6.706.890.400	
65	95				-			1.921.313.100	1.921.313.100	7.243.191.400	7.243.191.400	
66	96				-			2.036.344.200	2.036.344.200	7.822.396.500	7.822.396.500	
67	97				-			2.158.621.800	2.158.621.800	8.449.719.500	8.449.719.500	
68	98				-			2.287.891.400	2.287.891.400	9.125.446.800	9.125.446.800	
69	99				-			2.424.917.200	2.424.917.200	9.855.232.300	9.855.232.300	

Tổng cộng 129.200.000

0

(**) ACE Life chỉ đảm bảo lãi suất cam kết ở mức tối thiểu là 4% /năm trong 5 năm Hợp đồng đầu tiên, 3% /năm trong 5 năm Hợp đồng tiếp theo, và 2% /năm trong toàn bộ thời gian hiệu lực còn lại của Hợp đồng Bảo hiểm cho đến ngày đáo hạn.

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

Chữ ký

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 11/13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHO0NBEL130002V

Chữ ký

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 12/13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00



ace life

Bảng việc đánh dấu từng câu dưới đây và ký tên dưới đây, tôi/chúng tôi xác nhận đã đọc và hiểu toàn bộ nội dung của Bảng minh họa này kể cả các lưu ý cũng như đã được Đại diện Kinh doanh ký tên dưới đây tư vấn.

- Hiểu rõ về sản phẩm Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Ưu Việt 2013 cũng như đã được giải thích về cơ cấu tính phí bảo hiểm mà ACE Life áp dụng cho Hợp đồng Bảo hiểm.
- Nhận thức rõ quyền lợi bảo hiểm, quyền lợi đầu tư và các rủi ro đầu tư có thể gặp phải khi tham gia sản phẩm Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Ưu Việt 2013.
- Bảng Minh họa này được trình bày cho trường hợp điều kiện phí bảo hiểm chuẩn. Phí Bảo hiểm rủi ro thực tế có thể nhiều hơn tùy thuộc kết quả thẩm định của ACE Life dẫn đến các Giá trị tài khoản Hợp đồng, Giá trị Hoàn lại khác biệt với các giá trị nêu trong Bảng minh họa.
- Mục đích Bảng minh họa này nhằm giúp Quý khách hiểu được Giá trị Tài khoản Hợp đồng thay đổi như thế nào với các lãi suất khác nhau và chỉ có tính chất minh họa.
- Các giá trị nêu trong Bảng minh họa được tính toán trên cơ sở cuối năm Hợp đồng và 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 hoạt động kinh doanh của ACE Life.
- Số tiền mặt được phép rút ra và số lần rút tiền mặt sẽ làm thay đổi Mệnh giá Sản phẩm, thời gian đóng phí, số tiền dự kiến đóng và lãi phát sinh cho Giá trị tài khoản Hợp đồng. Khi nhu cầu bảo hiểm thay đổi, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu tăng/giảm Mệnh giá Sản phẩm trong tương lai.
- Khi Hợp đồng Bảo hiểm chấm dứt hiệu lực do không đóng phí bổ sung theo yêu cầu, không có bất kỳ Quyền lợi nào được thanh toán.
- Ý thức rằng việc tham gia sản phẩm Kế hoạch Tài chính Trọn đời là một cam kết dài hạn và việc từ bỏ Hợp đồng là không có lợi vì các khoản phí Bên mua Bảo hiểm phải trả rất cao trong thời gian đầu.
- Bảng Minh họa này không phải là Hợp đồng Bảo hiểm hay Đề nghị giao kết Hợp đồng Bảo hiểm.
- Bảng Minh họa sẽ không có giá trị nếu không có đủ số trang đã nêu.

Bên mua Bảo hiểm

(Vui lòng ghi họ tên bằng chữ thường)

X

Chữ ký

Ngày/tháng/năm

Tôi xác nhận chữ ký trên đây được thực hiện trước sự chứng kiến của tôi và theo sự hiểu biết của tôi đó là chữ ký của Bên mua Bảo hiểm của Bảng minh họa này.

ĐKKD đủ điều kiện

(Vui lòng ghi họ tên bằng chữ thường)

Mã số ĐKKD

X

Chữ ký

Ngày/tháng/năm

Soạn thảo cho Bên mua Bảo hiểm: NGUYEN VAN A

Người được Bảo hiểm 1: NGUYEN VAN A

Tài liệu minh họa số:

20130328140400 - 3211422

AHOONBEL130002V

Tuổi 30

Giới tính NAM

Tuổi chuyển đổi sang Kế Hoạch Tài Chính Trọn Đời - Quyền Lợi Phổ Thông 2013: 40

Ngày hiệu lực: 28/03/2013

TÀI LIỆU CHỈ CÓ GIÁ TRỊ SỬ DỤNG
KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG
Trang 13/13

Ngày in: 28/03/2013 14:04:00