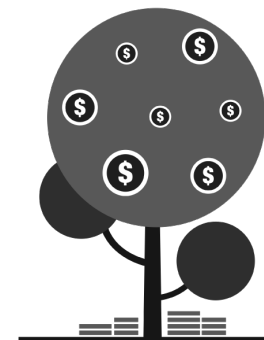
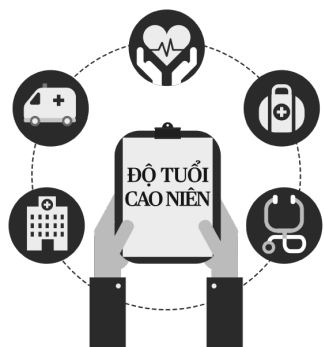


Tài liệu minh họa chương trình Bảo hiểm Nhân thọ

## Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên Toàn diện – Lựa chọn A

Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên Toàn diện là chương trình bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết chung được thiết kế để Quý khách chủ động xác định nhu cầu bảo hiểm và phí bảo hiểm.



**Bên mua Bảo hiểm (BMBH) :** NGUYỄN THỊ A

Tuổi : 55

Giới tính : NỮ

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

Điện thoại liên lạc :

Mã số ĐDKD :

Văn phòng ĐDKD :

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.

☎ (84-28) 3827 8989

🎧 \*8123 hoặc (84-28) 3827 8123

📠 (84-28) 3821 9000

✉ [chubblife.vietnam@chubb.com](mailto:chubblife.vietnam@chubb.com)

🏠 <http://life.chubb.com/vn>

**I. THÔNG TIN NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM (NDBH)**

<u>Họ và Tên</u>	<u>Giới tính</u>	<u>Ngày sinh</u>	<u>Tuổi</u>	<u>Nhóm nghề nghiệp</u>
NGUYỄN THỊ A	NỮ	01/01/1964	55	2

**II. THÔNG TIN SẢN PHẨM BẢO HIỂM THAM GIA**

<u>Tên Sản phẩm</u>	<u>Điều kiện BH</u>	<u>Mệnh giá Sản phẩm (đồng)</u>	<u>Tuổi của NDBH khi đáo hạn</u>	<u>Phí BH cơ bản (đồng) (*)</u>
Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên Toàn diện Lựa chọn A	S/S	1.000.000.000	99	39.865.200

**Phí BH cơ bản (\*):** 39.865.200 đồng

**Phí BH đóng năm đầu (dự kiến):** 40.000.000 đồng

**Phí BH đóng theo kỳ (dự kiến):** 40.000.000 đồng

**Thời gian đóng phí (dự kiến):** 15 năm

**Định kỳ đóng phí:** Năm

### III. MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

#### **Lưu ý cho phần minh họa về phí bảo hiểm, phân bổ phí bảo hiểm, Quyền lợi Bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư:**

- Mục đích của phần minh họa về phân bổ phí bảo hiểm, Quyền lợi Bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư dưới đây nhằm giúp Quý khách hiểu được Giá trị Tài khoản Hợp đồng (GTTKHD) thay đổi như thế nào với các lãi suất giả định 8%, 6% 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 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 tùy thuộc kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung.
- Các giá trị nêu trong Bảng minh họa được tính toán theo Điều kiện Bảo hiểm nêu ở trang 2, trong đó S/S là điều kiện chuẩn, còn lại là điều kiện tăng phí bảo hiểm.
- Số lần rút tiền mặt và số tiền rút ra có thể làm thay đổi Mệnh giá Sản phẩm, kế hoạch đóng phí và lãi phát sinh cho GTTKHD.
- Các giá trị trong Bảng minh họa với lãi suất đảm bảo được đảm bảo. Lãi suất đảm bảo là 3%/Năm trong 10 Năm hợp đồng đầu tiên, 2%/Năm từ Năm hợp đồng thứ mười một đến Năm hợp đồng thứ mười lăm và 1,5%/Năm trong những Năm hợp đồng còn lại.
- **Trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên, Hợp đồng Bảo hiểm (HDBH) sẽ mất hiệu lực khi Bên mua Bảo hiểm không đóng đủ Phí BH cơ bản vào Ngày đến hạn đóng phí.**
- **HDBH cũng sẽ bị mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn hoặc bằng "0" đồng.**

**BẢNG MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ**

<b>MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 8%/Năm (Quyền lợi không đảm bảo)</b> Đơn vị tính: nghìn đồng										
<b>Năm HĐ</b>	<b>Tuổi NĐBH</b>	<b>Phí BH dự kiến /Năm</b>	<b>Tổng Phí BH lũy kế</b>	<b>Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)</b>	<b>Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)</b>	<b>Quyền lợi Duy trì Hợp đồng &amp; Quyền lợi Tuổi vàng</b>	<b>GT Tài khoản</b>	<b>GT Hoàn lại (*)</b>	<b>Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV</b>	<b>Rút tiền mặt</b>
1	56	40.000	40.000	16.077	1.870	-	15.413	-	200.000	-
2	57	40.000	80.000	30.030	3.542	-	45.393	5.528	400.000	-
3	58	40.000	120.000	36.009	5.428	-	82.253	42.388	600.000	-
4	59	40.000	160.000	38.003	7.506	-	122.046	92.147	800.000	-
5	60	40.000	200.000	38.800	9.825	19.933	183.398	163.465	1.000.000	-
6	61	40.000	240.000	38.800	9.828	-	229.772	219.806	1.000.000	-
7	62	40.000	280.000	38.800	10.060	-	279.563	279.563	1.000.000	-
8	63	40.000	320.000	38.800	10.309	-	333.078	333.078	1.000.000	-
9	64	40.000	360.000	38.800	10.477	-	390.697	390.697	1.000.000	-
10	65	40.000	400.000	38.800	10.515	19.933	472.916	472.916	1.000.000	-
11	66	40.000	440.000	38.800	9.969	-	542.251	542.251	1.000.000	-
12	67	40.000	480.000	38.800	9.450	-	617.672	617.672	1.000.000	-
13	68	40.000	520.000	38.800	8.539	-	700.075	700.075	1.000.000	-
14	69	40.000	560.000	38.800	7.087	-	790.752	790.752	1.000.000	-
15	70	40.000	600.000	38.800	4.968	19.933	910.654	910.654	1.000.000	-
16	71	-	600.000	-	2.674	-	937.503	937.503	960.000	40.000
17	72	-	600.000	-	893	-	968.367	968.367	968.367	40.000
18	73	-	600.000	-	720	-	1.002.097	1.002.097	1.002.097	40.000
19	74	-	600.000	-	720	-	1.038.314	1.038.314	1.038.314	40.000
20	75	-	600.000	-	720	-	1.077.428	1.077.428	1.077.428	40.000
21	76	-	600.000	-	720	-	1.119.671	1.119.671	1.119.671	40.000

**MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 8%/Năm (Quyền lợi không đảm bảo)**  
**Đơn vị tính: nghìn đồng**

Năm HĐ	Tuổi NĐBH	Phí BH dự kiến /Năm	Tổng Phí BH lũy kế	Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)	Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)	Quyền lợi Duy trì Hợp đồng & Quyền lợi Tuổi vàng	GT Tài khoản	GT Hoàn lại (*)	Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV	Rút tiền mặt
22	77	-	600.000	-	720	-	1.165.540	1.165.540	1.165.540	40.000
23	78	-	600.000	-	720	-	1.214.832	1.214.832	1.214.832	40.000
24	79	-	600.000	-	720	-	1.268.067	1.268.067	1.268.067	40.000
25	80	-	600.000	-	720	-	1.325.561	1.325.561	1.325.561	40.000
26	81	-	600.000	-	720	-	1.387.948	1.387.948	1.387.948	40.000
27	82	-	600.000	-	720	-	1.455.033	1.455.033	1.455.033	40.000
28	83	-	600.000	-	720	-	1.527.484	1.527.484	1.527.484	40.000
29	84	-	600.000	-	720	-	1.605.732	1.605.732	1.605.732	40.000
30	85	-	600.000	-	720	-	1.690.596	1.690.596	1.690.596	40.000
31	86	-	600.000	-	720	-	1.781.893	1.781.893	1.781.893	40.000
32	87	-	600.000	-	720	-	1.880.493	1.880.493	1.880.493	40.000
33	88	-	600.000	-	720	-	1.986.982	1.986.982	1.986.982	40.000
34	89	-	600.000	-	720	-	2.102.432	2.102.432	2.102.432	40.000
35	90	-	600.000	-	720	56.595	2.283.271	2.283.271	2.283.271	40.000
36	91	-	600.000	-	720	-	2.421.981	2.421.981	2.421.981	40.000
37	92	-	600.000	-	720	-	2.571.789	2.571.789	2.571.789	40.000
38	93	-	600.000	-	720	-	2.734.157	2.734.157	2.734.157	40.000
39	94	-	600.000	-	720	-	2.908.939	2.908.939	2.908.939	40.000
40	95	-	600.000	-	720	-	3.097.703	3.097.703	3.097.703	40.000
41	96	-	600.000	-	720	-	3.301.568	3.301.568	3.301.568	40.000
42	97	-	600.000	-	720	-	3.522.485	3.522.485	3.522.485	40.000
43	98	-	600.000	-	720	-	3.760.333	3.760.333	3.760.333	40.000

**MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 8%/Năm (Quyền lợi không đảm bảo)**  
Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NDBH	Phí BH dự kiến /Năm	Tổng Phí BH lũy kế	Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)	Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)	Quyền lợi Duy trì Hợp đồng & Quyền lợi Tuổi vàng	GT Tài khoản	GT Hoàn lại (*)	Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV	Rút tiền mặt
44	99	-	600.000	-	720	-	4.017.209	4.017.209	4.017.209	40.000

**CHI TIẾT QUYỀN LỢI DUY TRÌ HỢP ĐỒNG VÀ QUYỀN LỢI TUỔI VÀNG:**

<b>Tổng Quyền lợi Duy trì Hợp đồng:</b>	59.798.000 đồng
<b>Quyền lợi Tuổi vàng:</b>	56.595.000 đồng

**TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI KHI ĐÁO HẠN:**

<b>Tổng số năm đóng phí:</b>	15 năm	<b>Tổng số phí đóng:</b>	600.000.000 đồng
<b>Tổng số lần rút tiền mặt:</b>	29 lần	<b>Tổng số tiền mặt rút ra:</b>	1.160.000.000 đồng
<b>Số tiền nhận khi đáo hạn:</b>	4.017.209.000 đồng		

<b>MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/Năm (Quyền lợi không đảm bảo)</b> Đơn vị tính: nghìn đồng										
<b>Năm HĐ</b>	<b>Tuổi NDBH</b>	<b>Phí BH dự kiến /Năm</b>	<b>Tổng Phí BH lũy kế</b>	<b>Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)</b>	<b>Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)</b>	<b>Quyền lợi Duy trì Hợp đồng &amp; Quyền lợi Tuổi vàng</b>	<b>GT Tài khoản</b>	<b>GT Hoàn lại (*)</b>	<b>Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV</b>	<b>Rút tiền mặt</b>
1	56	40.000	40.000	16.077	1.871	-	15.110	-	200.000	-
2	57	40.000	80.000	30.030	3.548	-	44.193	4.327	400.000	-
3	58	40.000	120.000	36.009	5.447	-	79.391	39.525	600.000	-
4	59	40.000	160.000	38.003	7.548	-	116.645	86.746	800.000	-
5	60	40.000	200.000	38.800	9.902	19.933	174.480	154.548	1.000.000	-
6	61	40.000	240.000	38.800	9.962	-	215.828	205.862	1.000.000	-
7	62	40.000	280.000	38.800	10.280	-	259.292	259.292	1.000.000	-
8	63	40.000	320.000	38.800	10.652	-	304.980	304.980	1.000.000	-
9	64	40.000	360.000	38.800	10.994	-	353.055	353.055	1.000.000	-
10	65	40.000	400.000	38.800	11.273	19.933	423.726	423.726	1.000.000	-
11	66	40.000	440.000	38.800	11.061	-	478.856	478.856	1.000.000	-
12	67	40.000	480.000	38.800	10.999	-	537.357	537.357	1.000.000	-
13	68	40.000	520.000	38.800	10.705	-	599.671	599.671	1.000.000	-
14	69	40.000	560.000	38.800	10.068	-	666.489	666.489	1.000.000	-
15	70	40.000	600.000	38.800	9.024	19.933	758.218	758.218	1.000.000	-
16	71	-	600.000	-	8.136	-	752.906	752.906	960.000	40.000
17	72	-	600.000	-	7.631	-	747.795	747.795	920.000	40.000
18	73	-	600.000	-	6.943	-	743.207	743.207	880.000	40.000
19	74	-	600.000	-	6.009	-	739.188	739.188	840.000	40.000
20	75	-	600.000	-	4.780	-	736.195	736.195	800.000	40.000
21	76	-	600.000	-	3.111	-	734.745	734.745	760.000	40.000
22	77	-	600.000	-	1.245	-	735.253	735.253	735.253	40.000

**MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/Năm (Quyền lợi không đảm bảo)**  
**Đơn vị tính: nghìn đồng**

Năm HĐ	Tuổi NĐBH	Phí BH dự kiến /Năm	Tổng Phí BH lũy kế	Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)	Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)	Quyền lợi Duy trì Hợp đồng & Quyền lợi Tuổi vàng	GT Tài khoản	GT Hoàn lại (*)	Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV	Rút tiền mặt
23	78	-	600.000	-	720	-	736.225	736.225	736.225	40.000
24	79	-	600.000	-	720	-	737.255	737.255	737.255	40.000
25	80	-	600.000	-	720	-	738.347	738.347	738.347	40.000
26	81	-	600.000	-	720	-	739.623	739.623	739.623	40.000
27	82	-	600.000	-	720	-	740.857	740.857	740.857	40.000
28	83	-	600.000	-	720	-	742.165	742.165	742.165	40.000
29	84	-	600.000	-	720	-	743.552	743.552	743.552	40.000
30	85	-	600.000	-	720	-	745.140	745.140	745.140	40.000
31	86	-	600.000	-	720	-	746.705	746.705	746.705	40.000
32	87	-	600.000	-	720	-	748.364	748.364	748.364	40.000
33	88	-	600.000	-	720	-	750.123	750.123	750.123	40.000
34	89	-	600.000	-	720	-	752.107	752.107	752.107	40.000
35	90	-	600.000	-	720	78.920	833.010	833.010	833.010	40.000
36	91	-	600.000	-	720	-	839.848	839.848	839.848	40.000
37	92	-	600.000	-	720	-	847.095	847.095	847.095	40.000
38	93	-	600.000	-	720	-	854.914	854.914	854.914	40.000
39	94	-	600.000	-	720	-	863.066	863.066	863.066	40.000
40	95	-	600.000	-	720	-	871.706	871.706	871.706	40.000
41	96	-	600.000	-	720	-	880.865	880.865	880.865	40.000
42	97	-	600.000	-	720	-	890.716	890.716	890.716	40.000
43	98	-	600.000	-	720	-	901.016	901.016	901.016	40.000
44	99	-	600.000	-	720	-	911.933	911.933	911.933	40.000



**MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/Năm (Quyền lợi không đảm bảo)**  
Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NĐBH	Phí BH dự kiến /Năm	Tổng Phí BH lũy kế	Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)	Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)	Quyền lợi Duy trì Hợp đồng & Quyền lợi Tuổi vàng	GT Tài khoản	GT Hoàn lại (*)	Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV	Rút tiền mặt
--------	-----------	---------------------	--------------------	--	---------------------------------	--	--------------	-----------------	---------------------------	--------------

**CHI TIẾT QUYỀN LỢI DUY TRÌ HỢP ĐỒNG VÀ QUYỀN LỢI TUỔI VÀNG:**

<b>Tổng Quyền lợi Duy trì Hợp đồng:</b>	59.798.000 đồng
<b>Quyền lợi Tuổi vàng:</b>	78.920.000 đồng

**TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI KHI ĐÁO HẠN:**

<b>Tổng số năm đóng phí:</b>	15 năm	<b>Tổng số phí đóng:</b>	600.000.000 đồng
<b>Tổng số lần rút tiền mặt:</b>	29 lần	<b>Tổng số tiền mặt rút ra:</b>	1.160.000.000 đồng
<b>Số tiền nhận khi đáo hạn:</b>	911.933.000 đồng		

**MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT ĐẢM BẢO**

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NDBH	Phí BH dự kiến /Năm	Tổng Phí BH lũy kế	Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)	Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)	Quyền lợi Duy trì Hợp đồng & Quyền lợi Tuổi vàng	GT Tài khoản	GT Hoàn lại (*)	Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV	Rút tiền mặt
1	56	40.000	40.000	16.077	1.872	-	14.656	-	200.000	-
2	57	40.000	80.000	30.030	3.558	-	42.415	2.550	400.000	-
3	58	40.000	120.000	36.009	5.474	-	75.213	35.348	600.000	-
4	59	40.000	160.000	38.003	7.608	-	108.881	78.982	800.000	-
5	60	40.000	200.000	38.800	10.013	19.933	161.868	141.935	1.000.000	-
6	61	40.000	240.000	38.800	10.151	-	196.388	186.422	1.000.000	-
7	62	40.000	280.000	38.800	10.584	-	231.487	231.487	1.000.000	-
8	63	40.000	320.000	38.800	11.119	-	267.096	267.096	1.000.000	-
9	64	40.000	360.000	38.800	11.685	-	303.198	303.198	1.000.000	-
10	65	40.000	400.000	38.800	12.268	19.933	359.752	359.752	1.000.000	-
11	66	40.000	440.000	38.800	12.506	-	393.881	393.881	1.000.000	-
12	67	40.000	480.000	38.800	13.095	-	428.098	428.098	1.000.000	-
13	68	40.000	520.000	38.800	13.661	-	462.427	462.427	1.000.000	-
14	69	40.000	560.000	38.800	14.141	-	496.984	496.984	1.000.000	-
15	70	40.000	600.000	38.800	14.542	19.933	551.733	551.733	1.000.000	-
16	71	-	600.000	-	15.527	-	503.756	503.756	960.000	40.000
17	72	-	600.000	-	17.353	-	453.217	453.217	920.000	40.000
18	73	-	600.000	-	19.535	-	399.739	399.739	880.000	40.000
19	74	-	600.000	-	22.082	-	342.873	342.873	840.000	40.000
20	75	-	600.000	-	25.092	-	282.121	282.121	800.000	40.000
21	76	-	600.000	-	27.807	-	217.720	217.720	760.000	40.000
22	77	-	600.000	-	32.044	-	148.090	148.090	720.000	40.000

**MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI LÃI SUẤT ĐẢM BẢO**

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NĐBH	Phí BH dự kiến /Năm	Tổng Phí BH lũy kế	Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung (*)	Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ (*)	Quyền lợi Duy trì Hợp đồng & Quyền lợi Tuổi vàng	GT Tài khoản	GT Hoàn lại (*)	Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV	Rút tiền mặt
23	78	-	600.000	-	37.226	-	72.183	72.183	680.000	40.000
24	79	<i>Hợp đồng chấm dứt hiệu lực khi GTTK nhỏ hơn 0 đồng</i>								40.000

**CHI TIẾT QUYỀN LỢI DUY TRÌ HỢP ĐỒNG VÀ QUYỀN LỢI TUỔI VÀNG:**

Tổng Quyền lợi Duy trì Hợp đồng: 59.798.000 đồng

Quyền lợi Tuổi vàng: -

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

- ✓ Hiểu rõ tính chất sản phẩm Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên Toàn diện cũng như đã được giải thích về cơ cấu tính phí bảo hiểm mà Chubb Life áp dụng cho Hợp đồng Bảo hiểm.
- ✓ Nhận thức rõ Quyền lợi bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư khi tham gia sản phẩm Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên Toàn diện.
- ✓ 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.
- ✓ Tài liệu minh họa này chỉ mang tính chất tham khảo, không phải là Hợp đồng Bảo hiểm hay Đề nghị giao kết Hợp đồng Bảo hiểm.
- ✓ Tài liệu 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)*

\_\_\_\_\_

Chữ ký

\_\_\_\_\_

Ngày/tháng/năm

Tôi xác nhận chữ ký trên đây được Bên mua Bảo hiểm ghi trong Tài liệu minh họa này ký trước sự chứng kiến của tôi.

\_\_\_\_\_

ĐDKD tư vấn

\_\_\_\_\_

Mã số ĐDKD

\_\_\_\_\_

Chữ ký

\_\_\_\_\_

Ngày/tháng/năm

(\*) **GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ VÀ CÁC LOẠI PHÍ LIÊN QUAN**

- **Phí BH cơ bản** Phí bảo hiểm tối thiểu mà BMBH phải đóng cho mỗi năm trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên.
- **Phí phân bổ vào Quỹ Liên kết chung** Số tiền đóng vào HĐBH sau khi trừ đi Phí ban đầu sẽ được phân bổ vào Giá trị Tài khoản Hợp đồng (GTTKHD) để hưởng lãi.
- **Phí ban đầu** 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+
% của Phí BH cơ bản	60%	25%	10%	5%	3%
% của Phí BH đóng thêm	3%	3%	3%	3%	3%

- **Khoản khấu trừ trong Năm HĐ** Tổng Phí bảo hiểm rủi ro và Phí Quản lý hợp đồng được khấu trừ hàng tháng trong Năm hợp đồng.  
*Phí bảo hiểm rủi ro là khoản phí được tính toán dựa trên cơ sở rủi ro của quyền lợi bảo hiểm mà NDBH tham gia. Phí Quản lý hợp đồng là khoản phí để thực hiện các công việc cần thiết cho việc duy trì hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm và cung cấp thông tin liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm. Phí Quản lý hợp đồng là 30.000 đồng một tháng trong năm 2018 và sẽ tự động điều chỉnh vào ngày 01 tháng 01 hàng năm với mức tăng là 2.000 đồng một tháng so với mức cố định của năm liền trước. Việc điều chỉnh tăng này sẽ chấm dứt khi phí cố định tăng đến 60.000 đồng một tháng.*

- **Phí Quản lý quỹ** Khoản phí dùng để trang trải cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ Liên kết chung. Phí Quản lý quỹ là 2%/năm tính trên GTTKHD và có thể thay đổi nếu được Bộ Tài chính chấp thuận.

- **Giá trị Hoàn lại** Là số tiền mà BMBH sẽ nhận khi yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm. Giá trị Hoàn lại được xác định là GTTKHD trừ đi Phí chấm dứt hợp đồng.

- **Phí chấm dứt hợp đồng** Được tính bằng tỷ lệ phần trăm của Phí BH cơ bản tại thời điểm yêu cầu chấm dứt và được quy định như sau:

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

## GIẢI THÍCH QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

**Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:** Khi NĐBH bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV) trước khi đạt 75 Tuổi bảo hiểm, Người thụ hưởng sẽ nhận giá trị lớn nhất của: (i) Tổng số phí bảo hiểm đã đóng trừ đi số tiền mà Bên mua Bảo hiểm đã rút từ GTTKHD (nếu có); hoặc (ii) GTTKHD; hoặc (iii) Số tiền bằng Mệnh giá Sản phẩm nhân với tỷ lệ phần trăm tùy theo thời điểm bị TTTBVV, trừ đi Số tiền Bảo hiểm đã chi trả (nếu có).

**Quyền lợi bảo hiểm Tử vong:** Khi NĐBH tử vong, Người thụ hưởng sẽ nhận giá trị lớn nhất của: (i) Tổng số phí bảo hiểm đã đóng trừ đi số tiền mà Bên mua Bảo hiểm đã rút từ GTTKHD (nếu có); hoặc (ii) GTTKHD; hoặc (iii) Số tiền bằng Mệnh giá Sản phẩm nhân với tỷ lệ phần trăm tùy theo thời điểm tử vong, trừ đi Số tiền Bảo hiểm đã chi trả (nếu có).

## GIẢI THÍCH QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ - QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

**Quyền lợi Đáo hạn:** Chubb Life sẽ chi trả GTTKHD vào Ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm nếu Hợp đồng Bảo hiểm còn hiệu lực vào Ngày đáo hạn.

**Quyền lợi Đầu tư:** BMBH được hưởng quyền lợi từ kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung. Quyền lợi này sẽ được đưa vào GTTKHD dưới hình thức tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất công bố.

**Quyền lợi Duy trì Hợp đồng:** Vào Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ năm và mỗi 05 Năm hợp đồng sau đó, Chubb Life sẽ chi trả Quyền lợi Duy trì Hợp đồng bằng cách cộng vào GTTKHD một khoản bằng 50% Phí BH cơ bản được xác định tại Ngày phát hành Hợp đồng Bảo hiểm nếu hợp đồng thỏa điều kiện được quy định trong Bản Quy tắc và Điều khoản của HDBH.

**Quyền lợi Tuổi vàng:** Vào Ngày đáo niên khi NĐBH 90 tuổi, Chubb Life sẽ chi trả Quyền lợi Tuổi vàng bằng cách cộng vào GTTKHD một khoản bằng 50% tổng Phí bảo hiểm rủi ro đã khấu trừ tính từ Ngày hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm nếu hợp đồng thỏa điều kiện được quy định trong Bản Quy tắc và Điều khoản của HDBH.

**Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng:** BMBH có thể rút tiền từ GTTKHD sau khi HDBH có Giá trị Hoàn lại. Sau khi BMBH rút một phần GTTKHD, Mệnh giá Sản phẩm sẽ được điều chỉnh: (i) giảm tương ứng với Số tiền đã rút (nếu GTTKHD trước khi rút nhỏ hơn Mệnh giá Sản phẩm) hoặc (ii) bằng với GTTKHD sau khi rút (nếu GTTKHD trước khi rút lớn hơn Mệnh giá Sản phẩm và GTTKHD sau khi rút nhỏ hơn Mệnh giá Sản phẩm). BMBH phải chịu khoản phí khi rút tiền từ GTTKHD, được xác định theo Tỷ lệ phần trăm của Phí chấm dứt hợp đồng tương ứng với khoản tiền rút ra.

**Chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm:** BMBH có quyền yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm để nhận Giá trị Hoàn lại.