

CHUBB®

# Kế Hoạch Tài chính Dài hạn 20 năm

- Đóng phí một lần
- Đóng phí ba năm
- Đóng phí năm năm



Chubb Life

Với mục tiêu đồng hành cùng các khách hàng vượt qua những rủi ro trong cuộc sống, Chubb Life luôn không ngừng sáng tạo và phát triển danh mục sản phẩm đa dạng, mang lại sự bảo vệ toàn diện cho khách hàng ở mọi lứa tuổi và tại mỗi giai đoạn trong cuộc sống. Nhóm sản phẩm Kế hoạch Tài chính Dài hạn 20 năm được thiết kế nhằm đáp ứng tối ưu hơn nữa những nhu cầu được bảo vệ của khách hàng cùng mong muốn tiếp tục duy trì mức sống cao cho những người thân yêu khi bản thân gặp chuyện không may. Khi tham gia Kế hoạch Tài chính Dài hạn 20 năm, khách hàng sẽ nhận được sự bảo vệ tài chính toàn diện với nhiều quyền lợi ưu việt hơn hẳn.

## **Ưu điểm nổi bật**

- Với thời hạn đóng phí ngắn và cách đóng phí linh hoạt, khách hàng sẽ được bảo vệ với Mệnh giá Bảo hiểm cao trong suốt 20 năm.
- Hợp đồng Bảo hiểm được đảm bảo có hiệu lực ngay cả khi Giá trị Tài khoản nhỏ hơn 0.
- Khách hàng sẽ nhận được thêm Quyền lợi thưởng đặc biệt nếu chưa nhận được quyền lợi bảo hiểm nào trước ngày đáo hạn.
- Khách hàng có thể đóng thêm phí theo khả năng tài chính để nhận được Quyền lợi đáo hạn cao.
- Khách hàng sẽ được bảo vệ ngay từ khi mới chào đời.

(\*) Tuổi tối thiểu của Người được Bảo hiểm tham gia Quyền lợi bảo hiểm thưởng tậ toàn bộ và vĩnh viễn là đủ 4 tuổi trở lên.

## **Phí bảo hiểm**

### **Kế hoạch Tài chính Dài hạn 20 năm - Đóng phí một lần**

Bên mua Bảo hiểm chỉ phải đóng Phí Bảo hiểm cơ bản một lần duy nhất vào lúc tham gia bảo hiểm.

### **Kế hoạch Tài chính Dài hạn 20 năm - Đóng phí 3 năm**

Bên mua Bảo hiểm chỉ phải đóng Phí Bảo hiểm cơ bản trong 3 năm hợp đồng đầu tiên.

### **Kế hoạch Tài chính Dài hạn 20 năm - Đóng phí 5 năm**

Bên mua Bảo hiểm chỉ phải đóng Phí Bảo hiểm cơ bản trong 5 năm hợp đồng đầu tiên.

\* Tùy thuộc vào điều kiện tài chính, khách hàng có quyền chủ động đóng thêm phí bảo hiểm vào bất cứ thời điểm nào trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm đang có hiệu lực để nhận được Quyền lợi đáo hạn cao.

## **Quyền lợi Bảo hiểm**

### **1. Quyền lợi Bảo hiểm Cơ bản \***

Chubb Life sẽ chi trả Số tiền Bảo hiểm bằng Mệnh giá Bảo hiểm của Quyền lợi Bảo hiểm Cơ bản hoặc Giá trị Tài khoản Hợp đồng tính đến ngày tử vong của Người được Bảo hiểm, giá trị nào lớn hơn sẽ được áp dụng.

\* Nếu Sự kiện Bảo hiểm xảy ra khi Người được Bảo hiểm chưa đạt 4 tuổi, Số tiền Bảo hiểm sẽ giới hạn theo quy định trong Hợp đồng Bảo hiểm.

## **2. Các Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng**

### **A. Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng:**

- Trường hợp Người được Bảo hiểm tử vong do tai nạn: Chubb Life sẽ chi trả Số tiền Bảo hiểm lên đến 03 lần Mệnh giá Bảo hiểm của Quyền lợi Gia tăng này tùy thuộc vào tình huống tai nạn.
- Trường hợp Người được Bảo hiểm bị chấn thương do tai nạn: Chubb Life sẽ chi trả Số tiền Bảo hiểm theo tỷ lệ phần trăm (\*) nếu Người được Bảo hiểm bị chấn thương do tai nạn dẫn đến:
  - Bỏng
  - Tàn tật
  - Chấn thương nội tạng; chấn thương xương khớp; tàn tật mở rộng (chỉ áp dụng khi Người được Bảo hiểm đạt từ 18 tuổi trở lên)

*\* Tỷ lệ phần trăm của Mệnh giá Bảo hiểm của quyền lợi này được chi trả theo mức cụ thể quy định trong Hợp đồng Bảo hiểm.*

### **B - Quyền lợi Bảo hiểm Thương tật Toàn bộ và Vĩnh viễn:**

Chubb Life sẽ chi trả Số tiền Bảo hiểm bằng Mệnh giá Bảo hiểm của Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng này nếu Người được Bảo hiểm bị thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.

### **C - Quyền lợi Bảo hiểm Bệnh nan y:**

Chubb Life sẽ chi trả Số tiền Bảo hiểm bằng Mệnh giá Bảo hiểm của Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng này nếu Người được Bảo hiểm được Bác sĩ chẩn đoán mắc phải một trong các Bệnh Nan Y (35 bệnh cho Người được Bảo hiểm dưới 18 tuổi và 40 bệnh cho Người được Bảo hiểm từ 18 tuổi trở lên).

*\* Nếu Sự kiện Bảo hiểm xảy ra khi Người được Bảo hiểm chưa đạt 4 tuổi, Số tiền Bảo hiểm sẽ giới hạn theo quy định trong Hợp đồng Bảo hiểm.*

### **• Quyền lợi khi Hợp đồng Bảo hiểm Đáo hạn**

Chubb Life sẽ chi trả Giá trị Tài khoản Hợp đồng khi Hợp đồng Bảo hiểm đáo hạn.

### **• Quyền lợi Tạm ứng từ Giá trị Hoàn lại**

Khách hàng được quyền tạm ứng đến 80% Giá trị Hoàn lại của Hợp đồng Bảo hiểm.

## • Các quyền lợi đặc biệt khác\*

### - Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng

Hợp đồng Bảo hiểm được đảm bảo duy trì hiệu lực ngay cả khi Giá trị Tài khoản Hợp đồng nhỏ hơn 0 đồng.

### - Quyền lợi Thưởng đặc biệt

Chubb Life sẽ chi trả thêm một khoản thưởng đặc biệt bằng 50% tổng Phí bảo hiểm rủi ro đã khấu trừ của các quyền lợi bảo hiểm còn hiệu lực đến ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm.

*\*Vui lòng tham khảo điều khoản trong Bản Quy tắc và Điều khoản Hợp đồng Bảo hiểm.*

#### *Quy định về loại trừ trách nhiệm bảo hiểm:*

*\* Đối với QLBHCB: xem điều 12 Bản Quy tắc và Điều khoản của HĐBH.*

*\* Đối với QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng: xem điều 4 Bản Quy tắc và Điều khoản QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng .*

*\* Đối với QLBH thương tật toàn bộ và vĩnh viễn: xem điều 4 Bản Quy tắc và Điều khoản QLBH thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.*

*\* Đối với QLBH Bệnh nan y: xem điều 4 Bản Quy tắc và Điều khoản QLBH Bệnh nan y.*

## Thời hạn bảo hiểm:

20 năm

## Tuổi tham gia bảo hiểm

|           |                  |
|-----------|------------------|
| Tối thiểu | 1 tháng tuổi (*) |
| Tối đa    | 45 tuổi          |

## **Chính sách đầu tư Quỹ Liên kết chung**

### **1. Quyền lợi đầu tư**

Chubb Life cam kết mức lãi suất là 4% một năm trong 5 Năm hợp đồng đầu tiên, 3% một năm những Năm hợp đồng còn lại.

### **2. Chính sách đầu tư Quỹ Liên kết chung**

Phí bảo hiểm được phân bổ từ Hợp đồng Bảo hiểm sẽ được đầu tư vào Quỹ Liên kết chung.

Quỹ Liên kết chung được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Chubb Life và được quản lý, đầu tư phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

Thông tin về hoạt động của Quỹ Liên kết chung được cập nhật thường xuyên trên website của Chubb Life.

Trong vòng 90 ngày kể từ ngày kết thúc Năm tài chính, Chubb Life sẽ gửi thông báo bằng văn bản đến Bên mua Bảo hiểm thông tin về tình hình tài chính của Quỹ Liên kết chung và chi tiết các Quyền lợi Đầu tư áp dụng cho Bên mua Bảo hiểm.

### **3. Xác định lãi suất**

Chubb Life sẽ quyết định và công bố lãi suất áp dụng cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng đến khách hàng trên trang web chính thức của công ty theo định kỳ.

### **4. Quy định về các loại phí khấu trừ**

Không nên ký hợp đồng bảo hiểm sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung nếu quý khách không có ý định cam kết tham gia bảo hiểm lâu dài. Quý khách không nên hủy bỏ, thay đổi Hợp đồng Bảo hiểm vì các khoản phí phải trả rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng Bảo hiểm.

#### **A- Phí ban đầu**

Phí ban đầu được khấu trừ từ Số tiền thực đóng tại thời điểm Bên mua Bảo hiểm nộp tiền và trước khi phân bổ vào Giá trị Tài khoản Hợp đồng. Phí ban đầu được xác định theo tỷ lệ như sau:

• Kế hoạch Tài chính 20 năm - Đóng

| Năm hợp đồng        | % Số tiền thực đóng |
|---------------------|---------------------|
| 1                   | 15%                 |
| Từ năm thứ 2 trở đi | 5%                  |

• Kế hoạch Tài chính 20 năm - Đóng phí 3

| Năm hợp đồng        | % Phí Bảo hiểm cơ bản | % Số tiền thực đóng vượt quá Phí Bảo hiểm cơ bản |
|---------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                   | 45%                   | 7,5%                                             |
| 2                   | 7,5%                  | 5%                                               |
| 3                   | 5%                    | 5%                                               |
| Từ năm thứ 4 trở đi | -                     | 5%                                               |

• Kế hoạch Tài chính Dài hạn 20 năm - Đóng phí 5 năm

| Năm hợp đồng        | % Phí Bảo hiểm cơ bản | % Số tiền thực đóng vượt quá Phí Bảo hiểm cơ bản |
|---------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                   | 60%                   | 10%                                              |
| 2                   | 10%                   | 5%                                               |
| 3                   | 5%                    | 5%                                               |
| 4                   | 5%                    | 5%                                               |
| 5                   | 5%                    | 5%                                               |
| Từ năm thứ 6 trở đi | -                     | 5%                                               |

## B- Phí bảo hiểm rủi ro

Phí bảo hiểm rủi ro được tính dựa trên độ tuổi hiện tại, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được Bảo hiểm. Phí này được khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào ngày khấu trừ hàng tháng.

*Tài liệu này chỉ cung cấp những thông tin cơ bản về sản phẩm vui lòng tham khảo Bản Quy tắc và Điều khoản Hợp đồng Bảo hiểm để biết chi tiết.*

*Được Chubb bảo hiểm nghĩa là bạn đang được bảo vệ bởi một trong những nhà bảo hiểm hàng đầu thế giới, với những chuyên gia không chỉ thấu hiểu rủi ro của bạn mà còn luôn sẵn sàng hỗ trợ bằng những giải pháp thích hợp.*

**C- Phí quản lý hợp đồng**

25.000 đồng/tháng, có thể được điều chỉnh tương ứng với chỉ số tiêu dùng thực tế nhưng không vượt quá 100.000 đồng/tháng.

**D- Phí quản lý quỹ**

2%/năm, có thể được điều chỉnh nhưng không vượt quá 2,5%/năm.

**E- Phí tạm ứng**

Phí này được áp dụng khi Bên mua Bảo hiểm yêu cầu tạm ứng từ Giá trị Hoàn lại và tương đương với lãi suất tạm ứng nhân với số tiền tạm ứng.

**F- Phí chấm dứt hợp đồng và phí chấm dứt Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng**

Phí chấm dứt hợp đồng và Phí chấm dứt Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng được áp dụng khi Bên mua Bảo hiểm có yêu cầu chấm dứt hợp đồng hoặc Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng trong 09 năm đầu tiên. Phí chấm dứt Hợp đồng/Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng được quy định như sau:

| Năm hợp đồng         | % Phí bảo hiểm cơ bản của Hợp đồng/ Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng |                                 |                                 |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                      | KHTCDH 20 năm<br>Đóng phí 1 lần                                 | KHTCDH 20 năm<br>Đóng phí 3 năm | KHTCDH 20 năm<br>Đóng phí 5 năm |
| Từ năm 1 đến năm 5   | 10%                                                             | 35%                             | 70%                             |
| 6                    | 8%                                                              | 28%                             | 56%                             |
| 7                    | 6%                                                              | 21%                             | 42%                             |
| 8                    | 4%                                                              | 14%                             | 28%                             |
| 9                    | 2%                                                              | 7%                              | 14%                             |
| Từ năm thứ 10 trở đi | 0%                                                              | 0%                              | 0%                              |

Bên mua Bảo hiểm không phải chịu phí này nếu yêu cầu chấm dứt Hợp đồng/ Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng kể từ sau Năm hợp đồng thứ 9.

Tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý hợp đồng và Phí quản lý quỹ có thể thay đổi nếu được Bộ Tài Chính chấp thuận và được thông báo trước cho Bên mua Bảo hiểm trước 90 ngày.



### **Thông tin về Chubb Life Việt Nam**

Chubb Life là khối kinh doanh Bảo hiểm Nhân thọ (BHNT) toàn cầu của Tập đoàn Chubb.

Tại Châu Á, Chubb Life đã thành lập các đơn vị thành viên với 100% vốn sở hữu tại Hong Kong, Indonesia, Hàn Quốc, Đài Loan, Thái Lan, Việt Nam và một công ty liên doanh BHNT tại Trung Quốc.

Chubb Life Việt Nam bắt đầu hoạt động kinh doanh tại Việt Nam vào năm 2005 và thành lập Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life (Chubb Life FMC) vào năm 2014. Để đáp ứng nhu cầu bảo vệ và an toàn tài chính cho đa dạng các nhóm khách hàng tại thị trường Việt Nam, Chubb Life Việt Nam cung cấp một danh mục các sản phẩm

bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe và đầu tư toàn diện. Với mạng lưới văn phòng rộng khắp trên toàn quốc, Chubb Life Việt Nam cung cấp các sản phẩm và dịch vụ của mình thông qua đội ngũ Đại diện Kinh doanh và một số ngân hàng được chọn lọc.

### **Liên hệ**

Công ty TNHH BHNT Chubb Việt Nam  
Tầng 21, Tòa nhà Sun Wah  
115 Nguyễn Huệ, Quận 1  
TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Điện thoại: (+84 28) 3827 8989  
Fax: (+84 28) 3821 9000  
Đường dây nóng: \*8123  
hoặc (+84 28) 3827 8123  
<http://life.chubb.com/vn>

# Chubb. Insured.<sup>SM</sup>

“© 2019 Chubb. Các ấn phẩm, thông tin nêu trên được thực hiện bởi một hoặc các công ty thành viên. Chubb tại mỗi quốc gia có thể sử dụng một phần hoặc toàn bộ ấn phẩm, thông tin được trình bày tại đây. ACE\*, Chubb\*, ACE logo, Chubb logo và nhãn hiệu dịch vụ Chubb. Insured.<sup>SM</sup> là các thương hiệu đã được đăng ký của Chubb Limited.

CHHOCMELI90026V