

CHUBB®

# Chubb Tự Do An Phát

Vững Tâm An - Phát Tài Lộc



Giữa những biến động của cuộc sống, người trụ cột luôn cần một điểm tựa tài chính vững vàng để gánh vác tương lai cả gia đình. Đó không chỉ là lá chắn bảo vệ tổ ấm trước mọi rủi ro, mà còn là đòn bẩy để kiến tạo khối tài sản gia tăng bền vững.

# Chubb - Tự Do An Phát

Là giải pháp giúp bạn xây dựng kế hoạch tự do tài chính ngay hôm nay!



## Vững Tâm An

Bảo vệ người thân yêu trước những biến cố khó lường.



## Phát Tài Lộc

Tài sản tích lũy tăng trưởng dài hạn theo thời gian.

# Sản Phẩm Bảo hiểm Liên kết đơn vị Chubb - Tự Do An Phát



# Ưu điểm nổi bật



Thiết kế linh hoạt  
Hệ số Bảo hiểm

Khách hàng chủ động lựa chọn chiến lược tài chính phù hợp: ưu tiên bảo vệ, đầu tư hoặc cân bằng cả hai.



Giải pháp bảo vệ toàn diện  
với hệ sinh thái Sản phẩm  
Bán kèm đa dạng

Dễ dàng xây dựng "lá chắn tài chính - sức khỏe" theo nhu cầu riêng, từ chăm sóc y tế, tai nạn, nằm viện, bệnh hiểm nghèo đến bảo vệ sinh mệnh.



Mệnh giá Bảo hiểm  
tăng theo thời gian

Tự động gia tăng Mệnh giá Bảo hiểm tại cuối năm thứ 10 và năm thứ 20, giúp duy trì giá trị bảo vệ trước tác động của lạm phát và các rủi ro dài hạn.



Tăng quyền lợi,  
không cần tái thẩm định

Tăng lên đến 25% Mệnh giá Bảo hiểm tại các cột mốc quan trọng trong cuộc đời khách hàng mà không cần tái thẩm định sức khỏe.



Tích lũy dài hạn,  
giá trị gia tăng  
theo thời gian gắn bó

Gia tăng tài sản bền vững với quyền lợi Duy trì hiệu lực hợp đồng tại năm thứ 10 và năm thứ 20.



# Thông tin chung



Tuổi  
tham gia

30 ngày tuổi đến 70 tuổi



Tuổi tối đa khi kết thúc  
sản phẩm bảo hiểm

99 tuổi



Thời hạn  
Hợp đồng

Từ Ngày hiệu lực Hợp đồng  
đến khi Người được Bảo hiểm  
đạt 99 tuổi.



Thời hạn  
đóng phí

Bắt buộc trong 3 Năm hợp  
đồng đầu tiên và linh hoạt  
đóng phí kể từ Năm hợp đồng  
thứ 4 trở đi cho đến khi kết  
thúc Thời hạn Hợp đồng.



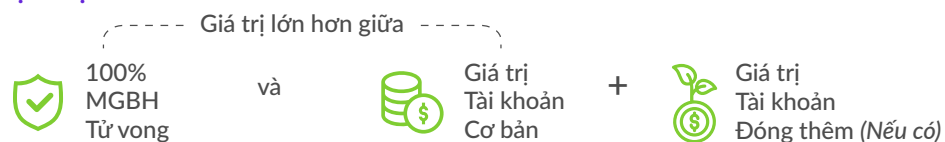
Định kỳ  
đóng phí

Quý, nửa năm hoặc năm

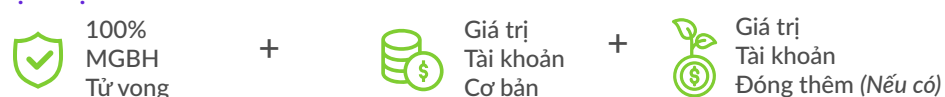
# Bảo vệ toàn diện

## Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong

### Lựa chọn A



### Lựa chọn B



Kể từ ngày Người được Bảo hiểm đạt 70 tuổi, trong bất kỳ trường hợp nào, quyền lợi sẽ được trả theo Lựa chọn A.

## Quyền lợi chu toàn hậu sự

Khi nhận được yêu cầu giải quyết Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong, Chubb Life Việt Nam sẽ ứng trước:

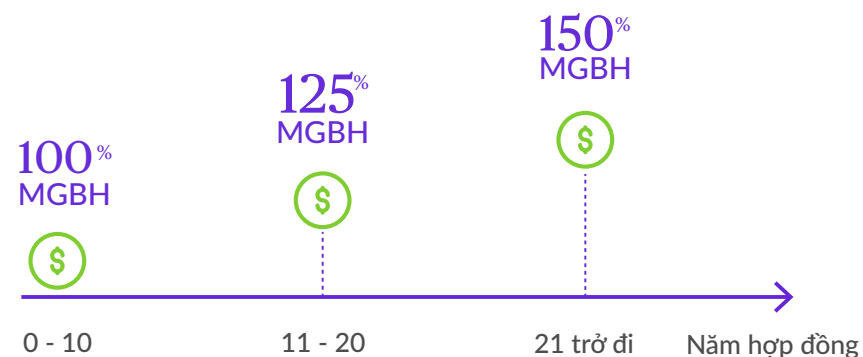
**10%** Mệnh giá Bảo hiểm (Tối đa 30 triệu đồng/ Người được Bảo hiểm)

## Quyền lợi tự động tăng Mệnh giá Bảo hiểm

Để đảm bảo nhu cầu bảo vệ ngày càng cao, mang lại sự an tâm trước lạm phát, tại Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ 10 và thứ 20, Mệnh giá Bảo hiểm sẽ tự động tăng thêm một khoản bằng 25% Mệnh giá Bảo hiểm tại Ngày hiệu lực hợp đồng mà không cần thẩm định sức khỏe của Người được Bảo hiểm. Khi đó:

- Mệnh giá Bảo hiểm mới sẽ có hiệu lực từ Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ 10 hoặc thứ 20.
- Phí Bảo hiểm cơ bản sẽ không thay đổi.
- Phí rủi ro và những điều kiện khác có liên quan của sản phẩm này sẽ được điều chỉnh tương ứng.

MGBH: Mệnh giá Bảo hiểm



# Bảo vệ toàn diện

## Quyền lợi Bảo hiểm Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

(Quyền lợi này được chi trả trước khi Người được Bảo hiểm đạt 75 tuổi)

TTTBVV do được chuẩn đoán Bệnh ung thư tuyến giáp giai đoạn đầu: 10% MGBH TTBVV (tối đa 100 triệu đồng).

TTTBVV do được chuẩn đoán Bệnh ung thư tuyến giáp giai đoạn cuối hoặc nguyên nhân khác:

### Lựa chọn A



### Lựa chọn B



Kể từ ngày Người được Bảo hiểm đạt 70 tuổi, trong bất kỳ trường hợp nào, quyền lợi sẽ được trả theo Lựa chọn A.

- Thời gian chờ 90 ngày được áp dụng cho trường hợp Người được Bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do bệnh lý.
- Trong trường hợp NDBH bị TTBVV do được chẩn đoán Bệnh ung thư tuyến giáp giai đoạn cuối, Chubb Life sẽ khấu trừ số tiền đã chi trả cho Quyền lợi Bảo hiểm TTBVV do được chẩn đoán Bệnh ung thư tuyến giáp giai đoạn đầu (nếu có).
- Hợp đồng sẽ chấm dứt hiệu lực khi Quyền lợi bảo hiểm TTBVV do Bệnh ung thư tuyến giáp giai đoạn cuối hoặc các nguyên nhân khác được chấp nhận chi trả.

### Lưu ý:

Trong trường hợp sự kiện bảo hiểm xảy ra khi Người được Bảo hiểm dưới 4 Tuổi, Mệnh giá Bảo hiểm sẽ được điều chỉnh theo tỷ lệ được quy định trong Quy tắc, Điều kiện, Điều khoản của sản phẩm.



TTTBVV: Thương tật toàn bộ vĩnh viễn



# Gia tăng tài sản

## Quyền lợi Duy trì hợp đồng

Vào Ngày đáo niên của các Năm hợp đồng thứ 10 và thứ 20, khi khách hàng đáp ứng các quy định của Chubb Life, Quyền lợi Duy trì hợp đồng sẽ được chi trả bằng cách cộng vào Giá trị Tài khoản Đóng thêm một khoản tiền theo tỷ lệ phần trăm (%) tổng Phí rủi ro đã khấu trừ trong khoảng Thời gian xem xét tương ứng của Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong và/hoặc Quyền lợi Bảo hiểm TTTBVV, như sau:



Ngày đáo niên của Năm hợp đồng (HD)



Phần trăm (%) của tổng Phí rủi ro đã khấu trừ



Thời gian xem xét

10

20%

Từ Năm HD thứ 01 đến hết Năm HD thứ 10

20

50%

Từ Năm HD thứ 01 đến hết Năm HD thứ 20

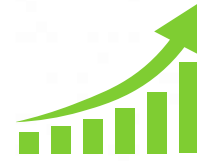
## Quyền lợi Đáo hạn

# 100%

Giá trị Tài khoản vào Ngày đáo hạn hợp đồng

Năm HD: Năm hợp đồng





# Đầu tư toàn diện



Chủ động lựa chọn Quỹ đầu tư phù hợp với khẩu vị rủi ro và kỳ vọng đầu tư.



Tự do thay đổi Tỷ lệ Đầu tư và Chuyển đổi Quỹ vào bất kỳ thời điểm nào, thích ứng nhanh chóng với sự vận động của thị trường tài chính.



Tối ưu kết quả đầu tư với Phí quản lý quỹ cạnh tranh và sự quản lý chuyên nghiệp từ các chuyên gia đến từ Công ty quản lý Quỹ uy tín.







Linh hoạt đầu tư thêm lên đến 5 lần Phí Bảo hiểm cơ bản, nắm bắt cơ hội tăng trưởng của thị trường.



# Tổng quan các Quỹ Liên kết đơn vị

Quỹ Liên kết đơn vị là quỹ được hình thành từ nguồn Phí đem đi đầu tư của các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị. Quỹ Liên kết đơn vị được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Chubb Life. Quỹ Liên kết đơn vị được quản lý và đầu tư phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

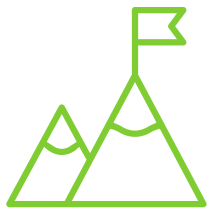
 Tên Quỹ	 Quỹ Tăng trưởng	 Quỹ Cân bằng	 Quỹ Bền vững
<b>Mục tiêu đầu tư</b>	Tối đa hóa lợi nhuận từ trung đến dài hạn.	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn.	Tạo thu nhập ổn định và bảo toàn vốn.
<b>Chính sách đầu tư</b>	Đầu tư vào danh mục cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng vốn cao bằng Đồng Việt Nam.	Đầu tư vào các tài sản có thu nhập ổn định và cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng vốn cao bằng Đồng Việt Nam.	Đầu tư vào các tài sản có thu nhập ổn định bằng Đồng Việt Nam.
<b>Danh mục đầu tư</b>	Cổ phiếu: 70% - 100% Công cụ thị trường tiền tệ: 0% - 30%	Cổ phiếu: 35% - 65% Tài sản có thu nhập ổn định: 35% - 65% Công cụ thị trường tiền tệ: 0% - 30%	Tài sản có thu nhập ổn định: 70% - 100% Công cụ thị trường tiền tệ: 0% - 30%
<b>Rủi ro</b>	Rủi ro cao	Rủi ro trung bình	Rủi ro thấp

## Ghi chú:

Tài sản có thu nhập ổn định, bao gồm nhưng không giới hạn: trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng có kỳ hạn trên ba (03) tháng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật cho phép.

Công cụ thị trường tiền tệ, bao gồm nhưng không giới hạn: tiền mặt tại ngân hàng, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng có kỳ hạn từ ba (03) tháng trở xuống và các sản phẩm đầu tư thị trường tiền tệ khác mà pháp luật cho phép.

Cổ phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn: Cổ phiếu chưa niêm yết, cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và các chứng khoán liên quan đến cổ phiếu phát sinh từ thực hiện quyền của cổ đông hiện hữu.



# Kết quả hoạt động của Quỹ Liên kết đơn vị

## Tỷ suất đầu tư thực tế

Năm	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
2023 <sup>(*)</sup>	13,60%	11,00%	8,30%
2024	25,94%	19,18%	7,87%
2025	11,06%	10,81%	7,06%

(\*) Kết quả Tỷ suất đầu tư thực tế được tính cho giai đoạn từ ngày 09/02/2023 đến 31/12/2025.

Thông tin trên là kết quả hoạt động trong quá khứ dùng để tham khảo và không phải cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động của các Quỹ trong tương lai. Kết quả đầu tư của các Quỹ trong tương lai có thể biến động tăng hoặc giảm tùy thuộc vào tình hình thị trường và hiệu quả đầu tư thực tế, do đó không có sự đảm bảo chắc chắn nào về lợi nhuận.



## Định giá Đơn vị quỹ

Mỗi Quỹ Liên kết đơn vị được chia thành nhiều Đơn vị quỹ có giá trị bằng nhau.

Giá đơn vị quỹ của một Quỹ Liên kết đơn vị được xác định bằng cách lấy Giá trị tài sản ròng của Quỹ liên kết đơn vị chia số lượng đơn vị quỹ của Quỹ Liên kết đơn vị vào mỗi Ngày định giá.

Định kỳ định giá đơn vị quỹ tối thiểu là 01 lần mỗi tuần (ngoại trừ các ngày Lễ, Tết hoặc trường hợp khác theo quy định của pháp luật) và Giá đơn vị quỹ sẽ được công bố hàng tuần trên website: <https://www.chubb.com/vn-vn/>.

Chubb Life có thể tạm ngưng hoặc hoãn việc mua, bán, định giá các Đơn vị quỹ của (các) Quỹ Liên kết đơn vị, bao gồm các trường hợp sau:

- Việc đóng cửa hoặc tạm ngừng giao dịch của một sàn giao dịch chứng khoán chính;
- Các tình huống khác theo quy định của pháp luật.





# Minh họa phân bổ Phí bảo hiểm vào các Quỹ

Anh Nguyễn Thanh A, tham gia Sản phẩm Bảo hiểm Liên kết đơn vị Chubb - Tự Do An Phát với với tỷ lệ đầu tư vào các Quỹ Tăng trưởng, Quỹ Cân bằng và Quỹ Bền vững lần lượt là 50%, 30% và 20%.

Phí Bảo hiểm cơ bản năm nhất là 20 triệu đồng.

Phí ban đầu của Năm hợp đồng thứ nhất:

$$50\% \times 20 \text{ triệu đồng} = 10 \text{ triệu đồng}$$

Phí bảo hiểm được phân bổ:

$$20 \text{ triệu đồng} - 10 \text{ triệu đồng} = 10 \text{ triệu đồng}$$

Phí bảo hiểm được phân bổ để mua Đơn vị quỹ của Quỹ Tăng trưởng:

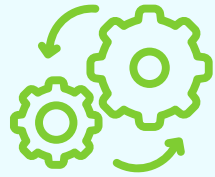
$$50\% \times 10 \text{ triệu đồng} = 5 \text{ triệu đồng}$$

Phí bảo hiểm được phân bổ để mua Đơn vị quỹ của Quỹ Cân bằng:

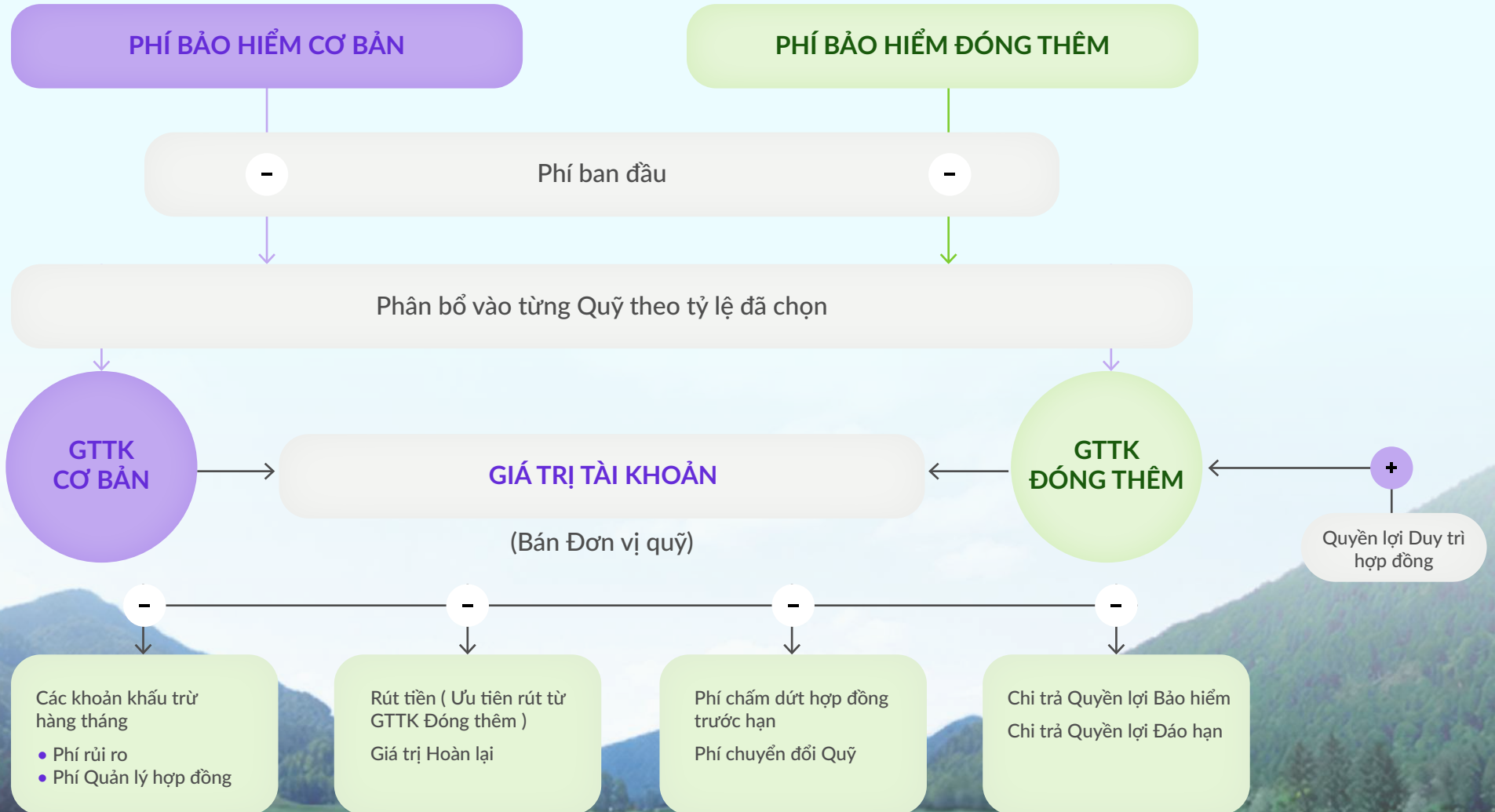
$$30\% \times 10 \text{ triệu đồng} = 3 \text{ triệu đồng}$$

Phí bảo hiểm được phân bổ để mua Đơn vị quỹ của Quỹ Bền vững:

$$20\% \times 10 \text{ triệu đồng} = 2 \text{ triệu đồng}$$



# Cơ chế hoạt động





# Linh hoạt điều chỉnh và tối ưu đầu tư



## Rút tiền từ Giá trị Tài khoản mà không mất phí

Giúp đảm bảo các dự định và mục tiêu tương lai được hiện thực hóa một cách trọn vẹn.



## Chỉ định và Thay đổi Tỷ lệ Đầu tư

Làm chủ kế hoạch tài chính thông qua việc chỉ định Tỷ lệ Đầu tư cho từng Quỹ tại thời điểm tham gia và linh hoạt điều chỉnh tỷ lệ này khi khẩu vị và mục tiêu đầu tư thay đổi.



## Chuyển đổi Quỹ

Tùy biến trước chuyển động không ngừng của thị trường bằng cách yêu cầu chuyển một phần hoặc toàn bộ giá trị của Quỹ Liên kết đơn vị này sang Quỹ Liên kết đơn vị khác phù hợp hơn ở từng thời điểm.



## Điều chỉnh Phí bảo hiểm hoặc Mệnh giá Bảo hiểm

Nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu của cá nhân và gia đình khi bước vào từng giai đoạn khác nhau của cuộc sống.



## Đầu tư thêm thông qua phần Phí Bảo hiểm đóng thêm

Đầu tư thêm thông qua phần Phí Bảo hiểm đóng thêm lên đến 5 lần Phí Bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm hợp đồng hiện tại, nắm bắt kịp thời các cơ hội đầu tư hấp dẫn.



# Chủ động gia tăng giá trị bảo vệ

Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu gia tăng Mệnh giá Bảo hiểm bằng 5% Mệnh giá Bảo hiểm tại Ngày hiệu lực hợp đồng mà không cần thẩm định sức khỏe của Người được Bảo hiểm, nếu Người được Bảo hiểm có (các) Sự kiện đặc biệt bao gồm: kết hôn, sinh con hoặc nhận con nuôi

Tổng Mệnh giá Bảo hiểm tăng thêm cho quyền lợi này tối đa là 25% Mệnh giá Bảo hiểm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

# Các quy định về khấu trừ phí

**Phí ban đầu:** là khoản tiền được khấu trừ từ Phí Bảo hiểm cơ bản và Phí Bảo hiểm đóng thêm trước khi phân bổ để đầu tư vào Quỹ Liên kết đơn vị. Phí ban đầu được tính theo tỷ lệ % của Phí Bảo hiểm cơ bản và Phí Bảo hiểm đóng thêm tương ứng với Năm đóng phí như sau:

Năm đóng phí	1	2	3 đến 5	6 đến 10	11+
Phí Bảo hiểm cơ bản	50%	30%	20%	1,5%	0%
Phí Bảo hiểm đóng thêm	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	0%

**Phí rủi ro:** là khoản tiền được dùng để chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo cam kết tại Hợp đồng. Phí rủi ro được tính toán trên cơ sở rủi ro của quyền lợi bảo hiểm tham gia, Tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được Bảo hiểm.

**Phí Quản lý hợp đồng:** là khoản tiền được dùng để bù đắp chi phí liên quan đến việc duy trì Hợp đồng và cung cấp thông tin liên quan đến Hợp đồng cho Bên mua Bảo hiểm. Trong năm 2026, Phí Quản lý hợp đồng là 46.000 đồng/tháng. Sau đó, mỗi năm tự động tăng 2.000 đồng/tháng vào ngày 01 tháng 01 hàng năm cho đến khi đạt mức 70.000 đồng/tháng.





**Từ năm hợp đồng thứ 04 đến Năm hợp đồng thứ 20:** Chubb Life sẽ giảm 50% Phí Quản lý hợp đồng của Năm hợp đồng hiện tại cho những Hợp đồng Bảo hiểm thỏa các điều kiện trong Năm hợp đồng liền trước khi Khách hàng thỏa các điều kiện được quy rõ tại Quy tắc, Điều kiện, Điều khoản của Hợp đồng.

**Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn:** được áp dụng trong các trường hợp Hợp đồng chấm dứt hiệu lực trước thời hạn. Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn được tính theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1 đến 2	3	4	5	6+
% Phí Bảo hiểm cơ bản tại cuối Năm hợp đồng đầu tiên	100%	50%	30%	20%	0%



**Phí Quản lý quỹ:** là khoản tiền được dùng để chi trả cho các hoạt động đầu tư, hoạt động định giá tài sản, hoạt động giám sát và quản lý Quỹ Liên kết đơn vị. Phí Quản lý quỹ được xác định bằng tỷ lệ phần trăm (%) tổng tài sản của Quỹ trước khi Chubb Life công bố Giá đơn vị quỹ và khác nhau theo từng loại Quỹ như sau:

 Quỹ Liên kết đơn vị	Phí Quản lý quỹ tối đa/năm (% trên tổng tài sản của Quỹ)
 Quỹ Tăng trưởng	2,0%
 Quỹ Cân bằng	1,5%
 Quỹ Bền vững	1,0%

**Phí chuyển đổi Quỹ:** là khoản tiền tính cho Bên mua Bảo hiểm khi yêu cầu chuyển đổi Quỹ theo quy định trong Hợp đồng.

- 06 lần chuyển đổi đầu tiên: miễn phí.
- Từ lần chuyển đổi thứ 07 trở đi: 50.000 đồng/lần chuyển đổi.

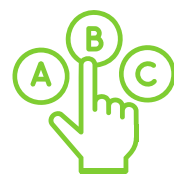
Phí chuyển đổi sẽ được khấu trừ từ số tiền yêu cầu chuyển đổi trước khi chuyển đi.

**Lưu ý:**

Các khoản phí nêu trên có thể thay đổi theo phê duyệt của Bộ Tài chính. Mọi thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận sẽ được thông báo với Bên mua Bảo hiểm bằng văn bản ít nhất 3 tháng trước thời điểm áp dụng.

Hàng năm, Chubb Life sẽ gửi báo cáo thường niên giao dịch Hợp đồng Bảo hiểm đến BMBH, trong đó nêu rõ các khoản phí bảo hiểm đã đóng, các khoản phí đã khấu trừ và số phí được phân bổ vào Quỹ Liên kết đơn vị trong Năm hợp đồng đó.





# Các trường hợp Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm



## Trường hợp Người được Bảo hiểm tử vong

Chubb Life sẽ không chi trả Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra có liên quan đến bất kỳ nguyên nhân nào dưới đây:

- Hành động tự tử trong vòng 24 tháng kể từ (i) ngày Bên mua Bảo hiểm nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên hoặc (ii) Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (nếu có), lấy ngày nào đến sau.
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc những bệnh liên quan đến HIV/AIDS.
- Bị thi hành án tử hình.
- Sử dụng trái phép ma túy hoặc các chất gây nghiện khác.
- Do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.
- (Các) trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm bổ sung theo thông báo của Chubb Life cho Bên mua Bảo hiểm do Người được Bảo hiểm được Chubb Life chấp nhận bảo hiểm có điều kiện.



## Trường hợp Người được Bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

- Tự tử hoặc mưu toan tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích dù đang ở trong bất kỳ trạng thái tinh thần tỉnh táo hay bị mất trí.
- Tham gia các hoạt động hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách hoặc thành viên của phi hành đoàn trên các chuyến bay thường lệ.
- Các trường hợp thuộc Bệnh có sẵn, ngoại trừ Bệnh có sẵn đã được kê khai đầy đủ, chính xác theo yêu cầu trên Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm và được Chubb Life chấp nhận.
- Bệnh lý được chẩn đoán xác định, được hướng dẫn điều trị trong Thời gian chờ.
- Do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.
- (Các) trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm bổ sung theo thông báo của Chubb Life cho Bên mua Bảo hiểm do Người được Bảo hiểm được Chubb Life chấp nhận bảo hiểm có điều kiện.

*Vui lòng tham khảo nội dung chi tiết các trường hợp loại trừ bảo hiểm tại Quy tắc, Điều kiện, Điều khoản của sản phẩm.*



# Sản phẩm Bán kèm

Khách hàng có thể chủ động lựa chọn tham gia thêm các Sản phẩm Bán kèm dưới đây để được bảo vệ toàn diện hơn:

**01** Sản phẩm Bảo hiểm Chăm sóc Sức khỏe Toàn cầu  
- Chubb Care Plus

**02** Sản phẩm Bảo hiểm Sức khỏe - Tử vong hoặc  
Thương tật do Tai nạn mở rộng

**03** Sản phẩm Bảo hiểm Sức khỏe - Hỗ trợ Nằm viện  
mở rộng

**04** Sản phẩm Bảo hiểm Sức khỏe - Bệnh hiểm nghèo  
mở rộng

**05** Sản phẩm Bảo hiểm Tử kỳ tái tục hàng năm  
mở rộng



Vui lòng tham khảo Tài liệu giới thiệu sản phẩm của các Sản phẩm Bán kèm tại website: <https://www.chubb.com/vn-vn/personal/attached.html>

## Thông Tin Về

# VinaCapital

Được thành lập vào năm 2003, VinaCapital (<https://vinacapital.com/>) hiện là một trong những tập đoàn đầu tư và quản lý tài sản hàng đầu tại Việt Nam với tổng giá trị gần 4 tỷ đô la Mỹ. VinaCapital có chuyên môn sâu rộng về tất cả các loại hình tài sản tại Việt Nam.

Ngoài quỹ đầu tư dạng đóng VinaCapital Vietnam Opportunity Fund Limited (VOF) được niêm yết trên sàn giao dịch chính của thị trường chứng khoán Luân Đôn, VinaCapital đang quản lý các quỹ mở, quỹ ETF, các tài khoản ủy thác và quỹ đầu tư nội địa phục vụ nhà đầu tư trong và ngoài nước. Giai đoạn 2018-2020 và 2023-2026, VinaCapital liên tiếp được vinh danh là Nhà Quản lý Quỹ Xuất sắc Nhất tại Việt Nam ("Best Fund House - Vietnam") do tạp chí uy tín Asia Asset Management bình chọn. Bên cạnh đó, VinaCapital đang hợp tác với các đối tác quốc tế để đầu tư vào các lĩnh vực khách sạn, đầu tư công nghệ và năng lượng.

Là một nhà đầu tư có trách nhiệm, VinaCapital luôn ưu tiên đầu tư vào các hoạt động góp vào sự phát triển bền vững của Việt Nam. VinaCapital hiện là thành viên sáng lập Viện Nghiên cứu Phát triển Kinh tế Tuần hoàn nhằm hỗ trợ và thúc đẩy các sáng kiến về môi trường và phát triển kinh tế bền vững.





# 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 SAR, 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 2013. 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 và dịch vụ về bảo hiểm nhân thọ, sức khỏe và đầu tư toàn diện thông qua mạng lưới văn phòng rộng khắp trên toàn quốc.

Để biết thêm thông tin về Chubb Life Việt Nam, xin vui lòng truy cập:

<https://www.chubb.com/vn-vn/>



# Lưu ý chung



## Giao kết Hợp đồng

Việc giao kết Hợp đồng Bảo hiểm Liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn và Bên mua Bảo hiểm không nên hủy bỏ Hợp đồng Bảo hiểm vì các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng và có thể dẫn đến việc không nhận lại được giá trị tương đương với khoản tiền phí đã đóng.



## Quyền lợi 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. Kết quả đầu tư thực tế không được đảm bảo, khách hàng 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.



## Nghĩa vụ khách hàng

Khách hàng có nghĩa vụ đóng đầy đủ và đúng hạn các khoản phí bảo hiểm đến hạn theo quy định trong Hợp đồng Bảo hiểm. Hợp đồng Bảo hiểm sẽ bị mất hiệu lực nếu Phí Bảo hiểm cơ bản không được đóng đầy đủ và đúng hạn trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên.

Khách hàng có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng thứ 4, song việc đóng phí không đầy đủ hoặc tạm ngưng đóng phí sẽ làm giảm Giá trị Tài khoản Hợp đồng và có thể dẫn đến Hợp đồng Bảo hiểm bị mất hiệu lực.

Khách hàng có nghĩa vụ kê khai thông tin đầy đủ, chính xác khi giao kết Hợp đồng Bảo hiểm, và phải tuân thủ các quy định tại Hợp đồng Bảo hiểm để đảm bảo quyền và lợi ích của mình.



## Gia tăng quyền lợi

Chubb Life có thể sử dụng các biện pháp sau để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của khách hàng:

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

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 phù hợp.

\*\*\* Đây là sản phẩm bảo hiểm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam ("Chubb Life"), không phải là sản phẩm của đối tác phân phối. Việc tham gia sản phẩm bảo hiểm không phải là yêu cầu bắt buộc để thực hiện hay hưởng một dịch vụ nào khác của đối tác phân phối. Tài liệu này chỉ giới thiệu tóm tắt các đặc điểm, thông tin cơ bản của sản phẩm. Vui lòng tham khảo thông tin chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và các loại trừ bảo hiểm tại Quy tắc, Điều kiện, Điều khoản của sản phẩm được đăng tải trên website của Chubb Life (<https://www.chubb.com/vn-vn/>).