

Bảng Phân tích Nhu cầu Tài chính

I. Thông tin Khách hàng:

Họ và tên: NGUYỄN VĂN A Ngày sinh: 01/01/1994
Giới tính: Nam Nữ
Tình trạng hôn nhân: Độc thân Đã kết hôn Ly hôn Góa

II. Thông tin tài chính:

Bảng phân tích này nhằm mục đích nhận diện nhu cầu tài chính và nhu cầu bảo hiểm dựa trên khả năng tài chính của Quý khách, là cơ sở để Chubb Life cung cấp giải pháp tài chính phù hợp trong danh mục sản phẩm của Công ty.

Quý khách vui lòng trả lời các câu hỏi dưới đây dựa trên khả năng và nhu cầu tài chính của mình.

NHU CẦU TÀI CHÍNH

Đơn vị tính: Triệu đồng

| | Nhu cầu Khách hàng quan tâm | SỐ TIỀN CẦN CÓ (1) | SỐ TIỀN ĐÃ CÓ (2) | KHOẢN THIẾU HỤT (1)-(2) |
|---|-------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|
| Bảo vệ tài chính | | | | |
| Rủi ro Tử vong, Tai nạn, thương tật | <input checked="" type="checkbox"/> | 1.500 | | 1.500 |
| Bệnh nan y | <input checked="" type="checkbox"/> | 500 | | 500 |
| Tiết kiệm/Tích lũy | | | | |
| Kế hoạch học vấn cho con | <input type="checkbox"/> | | | 0 |
| Kế hoạch tuổi hưu an nhàn | <input type="checkbox"/> | | | 0 |
| Đầu tư | | | | |
| Đầu tư an toàn với lãi suất đảm bảo | <input checked="" type="checkbox"/> | 500 | | 500 |
| Đầu tư linh hoạt với lợi nhuận/rủi ro không đảm bảo | <input type="checkbox"/> | | | 0 |
| Nhu cầu khác | <input type="checkbox"/> | | | 0 |
| Tổng cộng | | 2.500 | 0 | 2.500 |

KHẢ NĂNG TÀI CHÍNH

Đơn vị tính: Triệu đồng

| Thông tin thu nhập (1) | | Thông tin chi phí (2) | |
|--|-------|---|-----|
| Thu nhập bình quân hàng tháng của gia đình | 100 | Chi phí bình quân hàng tháng của gia đình | 40 |
| Thu nhập bình quân hàng năm của gia đình | 1.200 | Chi phí bình quân hàng năm của gia đình | 480 |
| Khả năng tài chính = Thu nhập – Chi phí | | 720 | |

III. Xác nhận của khách hàng:

- Tôi hiểu rõ Bảng phân tích nhu cầu tài chính này chỉ nhằm mục đích giúp tôi nhận diện nhu cầu và mục tiêu tài chính. Thông tin này chỉ mang tính chất tham khảo và đây không phải là một văn bản mang tính kết luận. Bảng phân tích nhu cầu tài chính này được hoàn thành dựa trên các thông tin do tôi cung cấp.
- Tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm về quyết định của mình trong việc lựa chọn sản phẩm bảo hiểm/kế hoạch bảo hiểm tham gia và/hoặc việc thay đổi về các giải pháp bảo hiểm trong hồ sơ yêu cầu bảo hiểm nộp về Công ty, nếu có.

| Ngày Tháng Năm | Chữ ký | Họ tên |
|-------------------------------------|--------|--------------|
| Khách hàng | | NGUYỄN VĂN A |

| Ngày Tháng Năm | Mã số | Họ tên |
|-------------------------------------|-------|--------|
| Đại diện Kinh doanh | | |

Tài liệu minh họa chương trình Bảo hiểm Nhân thọ

Kế hoạch Tài chính Tương lai

Kế hoạch Tài chính Tương lai là chương trình bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết chung được thiết kế theo nhu cầu riêng của Quý khách với quyền lợi bảo hiểm đa dạng, quyền lợi đầu tư an toàn và phương thức đóng phí bảo hiểm chủ động, linh hoạt.



Bảo vệ trẻ với **14 Bệnh Nan Y** trẻ em chuyên biệt



Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng **mở rộng** bảo vệ trẻ từ **0 tuổi**



Bảo vệ **2 Người** được **Bảo hiểm** trên một hợp đồng



Tài khoản Tích lũy với **0% chi phí phát sinh** mang đến hiệu quả đầu tư và sự linh hoạt cao nhất



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.

Thông tin liên hệ

Điện thoại: (84-28) 3827 8989

Hotline: (84-28) 3827 8123

Fax: (84-28) 3821 9000

E-mail: chubblife.vietnam@chubb.com

Website: <https://life.chubb.com/vn>

Thông tin Đại diện kinh doanh (ĐDKD):

Họ và Tên:

Mã số ĐKKD:

Chứng chỉ Đại lý Bảo hiểm Cơ bản:

I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

| | Họ và Tên | Giới tính | Ngày sinh | Tuổi | Nhóm nghề nghiệp |
|------------------------------|--------------|-----------|------------|------|------------------|
| Bên mua Bảo hiểm (BMBH) | NGUYỄN VĂN A | NAM | 01/01/1994 | 30 | 2 |
| Người được Bảo hiểm (NĐBH) 1 | NGUYỄN VĂN B | NAM | 01/01/2020 | 4 | 2 |
| Người được Bảo hiểm (NĐBH) 2 | NGUYỄN VĂN A | NAM | 01/01/1994 | 30 | 2 |

II. THÔNG TIN SẢN PHẨM BẢO HIỂM, QUYỀN LỢI BẢO HIỂM (QLBH) THAM GIA

Đơn vị tính: đồng

| Sản phẩm Bảo hiểm chính: Kế hoạch Tài chính Tương lai Quyền lợi 99 - Lựa chọn A | | NĐBH | Điều kiện Bảo hiểm (*) | Mệnh giá Bảo hiểm (MGBH) | Tuổi NĐBH khi đáo hạn | Phí Bảo hiểm (Phí BH) cơ bản (**) |
|---|---|------|------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 1 | QLBH Cơ bản | 1 | S/S | 500.000.000 | 99 | 5.470.000 |
| 2 | QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng | 1 | S/S | 500.000.000 | 70 | 1.590.000 |
| 3 | QLBH Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn | 1 | S/S | 500.000.000 | 75 | 685.200 |
| 4 | QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng | 1 | S/S | 200.000 | 70 | 1.477.200 |
| 5 | QLBH theo Mức độ cho Bệnh Nan Y | 1 | S/S | 500.000.000 | 70 | 5.210.000 |
| 6 | QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng | 2 | S/S | 200.000 | 51 | 398.400 |
| 7 | QLBH khi Người giám hộ Tử vong | 2 | S/S | | 51 | 5.354.400 |
| 8 | QLBH khi Người giám hộ bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc mắc Bệnh Nan Y | 2 | S/S | | 51 | 4.278.400 |

Tổng cộng: 24.463.600

 Năm Nửa năm Quý

Sản phẩm Bảo hiểm chính

| | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Phí BH đóng theo kỳ (1): | 24.463.600 | 12.231.800 | 6.115.900 |
| Phí BH đóng thêm (dự kiến) (2): | 11.536.400 | 5.768.200 | 2.884.100 |
| Phí BH dự kiến theo kỳ (3 = 1 + 2): | 36.000.000 | 18.000.000 | 9.000.000 |
| Thời gian đóng phí (dự kiến): | 20 năm | | |
| Tổng Phí BH đóng theo kỳ | 24.463.600 | 12.231.800 | 6.115.900 |

Ghi chú:

- (*) Điều kiện Bảo hiểm: S/S là điều kiện bảo hiểm chuẩn, còn lại là điều kiện tăng phí bảo hiểm.
- (**) Phí BH cơ bản bao gồm Phí Bảo hiểm cơ bản của Quyền lợi Bảo hiểm Cơ bản và Phí Bảo hiểm cơ bản của (các) Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng (nếu có). Bên mua Bảo hiểm phải đóng Phí Bảo hiểm cơ bản đầy đủ và đúng hạn trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên.
- ❖ Thời hạn đóng Phí bảo hiểm: BMBH phải đóng đầy đủ và đúng hạn Phí Bảo hiểm cơ bản cho mỗi năm trong **03 Năm hợp đồng đầu tiên** và có thể đóng phí linh hoạt từ năm thứ tư (04) trở đi cho đến khi kết thúc **Thời gian đóng phí dự kiến** hoặc **Thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm**, nhưng phải đảm bảo Giá trị Tài khoản Hợp đồng (GTTKHD) đủ để thanh toán Phí rủi ro và Phí Quản lý hợp đồng hàng tháng để Hợp đồng Bảo hiểm (HDBH) duy trì hiệu lực.
- ❖ Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính, các Sản phẩm Bảo hiểm bổ sung và các biểu mẫu, tài liệu liên quan đến sản phẩm được đăng tải tại website:
- o Sản phẩm Bảo hiểm chính Kế hoạch Tài chính Tương lai: <https://www.chubb.com/vn-vn/personal/premier-youth-universal-life.html>

Quý khách vui lòng truy cập theo các đường dẫn nêu trên để tìm hiểu và tham khảo các thông tin chi tiết. Trường hợp cần hỗ trợ và/hoặc giải đáp các thắc mắc, Quý khách vui lòng liên hệ với Chubb Life theo các thông tin nêu tại trang 4 của tài liệu này.

III. GIẢI THÍCH QUYỀN LỢI BẢO HIỂM (QLBH)

SẢN PHẨM BẢO HIỂM CHÍNH

| A. Quyền lợi Bảo hiểm | Sự kiện Bảo hiểm | Số tiền Bảo hiểm (đồng) |
|--|--|---|
| Người được Bảo hiểm 1 | | |
| QLBH Cơ bản | Tử vong | 500.000.000 hoặc Giá trị Tài khoản Cơ bản (lấy giá trị nào lớn hơn), cộng với Giá trị Tài khoản Tích lũy |
| Quyền lợi Bảo hiểm Gia tăng | | |
| QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng | Chấn thương nội tạng, xương khớp, bồng hoặc tàn tật do tai nạn | % của 500.000.000 tùy theo tỷ lệ thương tật |
| | Tử vong do Tai nạn khi đang du lịch nước ngoài do công ty du lịch của Việt Nam tổ chức | 1.500.000.000 |
| | Tử vong do Tai nạn khi đang là hành khách trên phương tiện vận chuyển công cộng | 1.000.000.000 |
| | Tử vong do tai nạn | 500.000.000 |
| QLBH Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn | Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn | 500.000.000 |
| QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng | Nằm viện điều trị | <ul style="list-style-type: none">• 200.000/ Ngày nằm viện do Bệnh• 300.000/ Ngày nằm viện do Tai nạn• 400.000/ Ngày nằm viện điều trị tại Khoa Hồi sức tích cực Và, nhận thêm lên đến 4.000.000 đồng nếu có Phẫu thuật |
| QLBH theo Mức độ cho Bệnh Nan Y | Mắc Bệnh Nan Y trẻ em (trước khi NĐBH1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm) | 500.000.000 |
| | Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 1 (sau khi NĐBH1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm trở lên) | 150.000.000 |
| | Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 2 (sau khi NĐBH1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm trở lên) | 300.000.000 + Miễn khấu trừ Phí BH rủi ro của QLBH này |
| | Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 3 (sau khi NĐBH 1 đạt 18 Tuổi bảo hiểm trở lên) | 500.000.000 |

| Người được Bảo hiểm 2 | | |
|---|---|--|
| QLBH khi Người giám hộ Tử vong | Tử vong | <ul style="list-style-type: none"> Miễn toàn bộ Khoản Khấu trừ hàng tháng của HĐBH cho đến khi NĐBH1 đạt 25 tuổi 50.000.000 được cộng vào Giá trị Tài khoản Tích lũy theo định kỳ hàng năm cho đến khi NĐBH1 đạt 25 tuổi. Tổng số tiền chi trả tối đa không vượt quá 500.000.000 |
| QLBH khi Người giám hộ bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc mắc Bệnh Nan Y | Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Mắc Bệnh Nan Y Mức độ 3 | <ul style="list-style-type: none"> Miễn toàn bộ Khoản Khấu trừ hàng tháng của HĐBH cho đến khi NĐBH1 đạt 25 tuổi 50.000.000 được cộng vào Giá trị Tài khoản Tích lũy theo định kỳ hàng năm cho đến khi NĐBH1 đạt 25 tuổi. Tổng số tiền chi trả tối đa không vượt quá 500.000.000 |
| QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng | Nằm viện điều trị | <ul style="list-style-type: none"> 200.000/ Ngày nằm viện do Bệnh 300.000/ Ngày nằm viện do Tai nạn 400.000/ Ngày nằm viện điều trị tại Khoa Hồi sức tích cực Và, nhận thêm lên đến 4.000.000 đồng nếu có Phẫu thuật |
| B. Quyền lợi Đầu tư | Thời điểm chi trả | Số tiền chi trả (đồng) |
| Quyền lợi Đầu tư ⁽¹⁾ | Hàng tháng | BMBH được hưởng quyền lợi từ kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung. Quyền lợi này sẽ được đưa vào GTTKHĐ dưới hình thức tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất công bố nhưng không thấp hơn mức Lãi suất đảm bảo tại thời điểm chi trả. |
| C. Quyền lợi khác | Thời điểm chi trả | Số tiền chi trả (đồng) |
| Quyền lợi Duy trì Hợp đồng ⁽²⁾ | Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ 04 và mỗi 04 Năm hợp đồng sau đó | 10% tổng các khoản lãi đã tính cho Giá trị Tài khoản Cơ bản và Giá trị Tài khoản Tích lũy trong 04 Năm hợp đồng trước đó |
| Quyền lợi Duy trì Hợp đồng Đặc biệt ⁽³⁾ | Ngày đáo niên của Năm hợp đồng thứ 10 và của Năm hợp đồng thứ 20 | <ul style="list-style-type: none"> Ngày đáo niên Năm hợp đồng thứ 10: 20% Phí BH cơ bản của QLBH Cơ bản tại cuối Năm hợp đồng đầu tiên Ngày đáo niên Năm hợp đồng thứ 20: 50% Phí BH cơ bản của QLBH Cơ bản tại cuối Năm hợp đồng đầu tiên |
| Quyền lợi Tuổi vàng ⁽⁴⁾ | NĐBH 1 đạt 75 Tuổi bảo hiểm | 50% tổng Phí rủi ro đã khấu trừ của QLBH Cơ bản |

| | | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| Quyền lợi Đáo hạn | Ngày đáo hạn HĐBH | Giá trị Tài khoản Hợp đồng |
|-------------------|-------------------|----------------------------|

Lưu ý:

- Vui lòng tham khảo Chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung của Chubb Life tại mục IV. [THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG](#)
- Điều kiện để được chi trả Quyền lợi Duy trì Hợp đồng: Trong suốt mỗi thời hạn 04 Năm hợp đồng xem xét chi trả quyền lợi này, HĐBH phải đáp ứng đủ tất cả các điều kiện sau đây:
 - HĐBH chưa từng bị mất hiệu lực;
 - Không có bất cứ giao dịch rút một phần từ Giá trị Tài khoản Cơ bản; và
 - Phí Bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ trong thời hạn 04 Năm hợp đồng đó.
- Điều kiện để được chi trả Quyền lợi Duy trì Hợp đồng Đặc biệt: Trong suốt 10 Năm hợp đồng liền kề trước thời điểm xem xét chi trả quyền lợi này, HĐBH phải đáp ứng đủ tất cả các điều kiện sau đây:
 - HĐBH chưa từng bị mất hiệu lực;
 - Không có bất cứ giao dịch rút tiền từ Giá trị Tài khoản Cơ bản;
 - Không có bất cứ yêu cầu giảm Mệnh giá Bảo hiểm của Quyền lợi Bảo hiểm Cơ bản; và
- Điều kiện để được chi trả Quyền lợi Tuổi vàng:
 - NĐBH1 đạt 75 Tuổi bảo hiểm;
 - HĐBH đang còn hiệu lực.

Chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều kiện chi trả của các quyền lợi bảo hiểm được quy định cụ thể trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính.

IV. THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1. Chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung

Quỹ Liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm 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. Quỹ Liên kết chung được quản lý và đầu tư phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

Nhằm đảm bảo quyền lợi của Bên mua Bảo hiểm, Chubb Life cam kết 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 như: trái phiếu Chính phủ, tín phiếu kho bạc, trái phiếu kho bạc, công trái xây dựng tổ quốc, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; tiền gửi ngân hàng dài hạn; chứng chỉ quỹ; cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh; và một số kênh đầu tư ổn định khác. Chính sách đầu tư, mục tiêu và cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ Liên kết chung được cập nhật thường xuyên trên Trang tin điện tử trên mạng Internet (website) của Chubb Life.

Nội dung chi tiết về chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung của Chubb Life, Quý khách vui lòng tham khảo Điều 19 của Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

2. Lãi suất công bố bình quân áp dụng cho Quỹ Liên kết chung của Chubb Life trong các năm qua:

| Năm | Lãi suất công bố bình quân | Phí quản lý quỹ |
|------|----------------------------|-----------------|
| 2019 | 5,49% | 2,00% |
| 2020 | 5,16% | 2,00% |
| 2021 | 4,44% | 1,69% |
| 2022 | 4,20% | 1,66% |
| 2023 | 4,50% | 1,73% |

V. BẢNG MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM**1. Trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên**

Đơn vị tính: nghìn đồng

| Năm HĐ | Tuổi NĐBH 1 | Phí bảo hiểm | | Phí ban đầu | | Phí BH được phân bổ | Phí rủi ro | | Phí quản lý hợp đồng |
|--------|-------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phân bổ vào GTTK Cơ bản | Lãi suất đảm bảo | Lãi suất giả định | |
| 1 | 5 | 5.470 | 18.994 | 4.376 | 15.195 | 4.893 | 3.054 | 3.054 | 516 |
| 2 | 6 | 5.470 | 18.994 | 2.188 | 7.597 | 14.678 | 3.085 | 3.085 | 540 |
| 3 | 7 | 5.470 | 18.994 | 1.094 | 3.799 | 19.571 | 2.897 | 2.896 | 564 |
| 4 | 8 | - | - | - | - | - | 2.956 | 2.955 | 588 |
| 5 | 9 | - | - | - | - | - | 3.021 | 3.019 | 612 |
| 6 | 10 | - | - | - | - | - | 3.098 | 3.095 | 636 |
| 7 | 11 | - | - | - | - | - | 3.208 | 3.204 | 660 |
| 8 | 12 | - | - | - | - | - | 3.329 | 3.324 | 684 |
| 9 | 13 | - | - | - | - | - | 3.436 | 3.431 | 708 |
| 10 | 14 | - | - | - | - | - | 3.537 | 3.531 | 720 |
| 11 | 15 | - | - | - | - | - | 3.643 | 3.637 | 720 |
| 12 | 16 | - | - | - | - | - | * | 4.242 | 720 |
| 13 | 17 | - | - | - | - | - | | * | * |

Lưu ý:

1. Minh họa về phân bổ Phí BH cho trường hợp BMBH chỉ đóng phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, chỉ bao gồm Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản và Phí BH cơ bản của (các) QL BH Gia tăng, không bao gồm Phí BH đóng thêm.
2. (*) HĐBH mất hiệu lực khi GTTK nhỏ hơn 0.

2. Trường hợp BMBH đóng đầy đủ Phí BH trong thời gian đóng phí dự kiến

Đơn vị tính: nghìn đồng

| Năm HĐ | Tuổi NĐBH 1 | Phí bảo hiểm | | | Phí ban đầu | | | Phí BH được phân bổ | | Phí rủi ro | | Phí quản lý hợp đồng |
|--------|-------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phân bổ vào GTTK Cơ bản | Phân bổ vào GTTK Tích lũy | Lãi suất đảm bảo | Lãi suất giả định | |
| 1 | 5 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | 4.376 | 15.195 | - | 4.893 | 11.536 | 3.054 | 3.054 | 516 |
| 2 | 6 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | 2.188 | 7.597 | - | 14.678 | 11.536 | 3.085 | 3.085 | 540 |
| 3 | 7 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | 1.094 | 3.799 | - | 19.571 | 11.536 | 2.897 | 2.896 | 564 |
| 4 | 8 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 2.927 | 2.925 | 588 |
| 5 | 9 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 2.960 | 2.956 | 612 |
| 6 | 10 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.007 | 3.000 | 636 |
| 7 | 11 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.085 | 3.074 | 660 |
| 8 | 12 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.174 | 3.158 | 684 |
| 9 | 13 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.248 | 3.223 | 708 |
| 10 | 14 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.316 | 3.284 | 720 |
| 11 | 15 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.388 | 3.347 | 720 |
| 12 | 16 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.960 | 3.908 | 720 |
| 13 | 17 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.856 | 3.787 | 720 |
| 14 | 18 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 3.745 | 3.661 | 720 |
| 15 | 19 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 2.808 | 2.708 | 720 |
| 16 | 20 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 2.683 | 2.565 | 720 |
| 17 | 21 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 2.540 | 2.395 | 720 |
| 18 | 22 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 2.339 | 2.193 | 720 |
| 19 | 23 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 2.082 | 1.968 | 720 |
| 20 | 24 | 5.470 | 18.994 | 11.536 | - | - | - | 24.464 | 11.536 | 1.754 | 1.670 | 720 |
| 21 | 25 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.361 | 1.315 | 720 |
| 22 | 26 | - | - | - | - | - | - | - | - | 735 | 710 | 720 |
| 23 | 27 | - | - | - | - | - | - | - | - | 731 | 728 | 720 |
| 24 | 28 | - | - | - | - | - | - | - | - | 746 | 746 | 720 |
| 25 | 29 | - | - | - | - | - | - | - | - | 770 | 770 | 720 |
| 26 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | - | 794 | 794 | 720 |
| 27 | 31 | - | - | - | - | - | - | - | - | 824 | 824 | 720 |

| Năm HĐ | Tuổi NĐBH 1 | Phí bảo hiểm | | | Phí ban đầu | | | Phí BH được phân bổ | | Phí rủi ro | | Phí quản lý hợp đồng |
|--------|-------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phân bổ vào GTTK Cơ bản | Phân bổ vào GTTK Tích lũy | Lãi suất đảm bảo | Lãi suất giả định | |
| 28 | 32 | - | - | - | - | - | - | - | - | 880 | 880 | 720 |
| 29 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | - | 910 | 910 | 720 |
| 30 | 34 | - | - | - | - | - | - | - | - | 946 | 946 | 720 |
| 31 | 35 | - | - | - | - | - | - | - | - | 982 | 982 | 720 |
| 32 | 36 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.025 | 1.025 | 720 |
| 33 | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.111 | 1.111 | 720 |
| 34 | 38 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.189 | 1.189 | 720 |
| 35 | 39 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.267 | 1.267 | 720 |
| 36 | 40 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.363 | 1.363 | 720 |
| 37 | 41 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.460 | 1.460 | 720 |
| 38 | 42 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.586 | 1.586 | 720 |
| 39 | 43 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.719 | 1.719 | 720 |
| 40 | 44 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.870 | 1.870 | 720 |
| 41 | 45 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.038 | 2.038 | 720 |
| 42 | 46 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.177 | 2.177 | 720 |
| 43 | 47 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.356 | 2.356 | 720 |
| 44 | 48 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.519 | 2.519 | 720 |
| 45 | 49 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.676 | 2.676 | 720 |
| 46 | 50 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.846 | 2.846 | 720 |
| 47 | 51 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.027 | 3.027 | 720 |
| 48 | 52 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.210 | 3.210 | 720 |
| 49 | 53 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.434 | 3.434 | 720 |
| 50 | 54 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.641 | 3.641 | 720 |
| 51 | 55 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.890 | 3.890 | 720 |
| 52 | 56 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.128 | 4.128 | 720 |
| 53 | 57 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.395 | 4.395 | 720 |
| 54 | 58 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.663 | 4.663 | 720 |

| Năm HĐ | Tuổi NĐBH 1 | Phí bảo hiểm | | | Phí ban đầu | | | Phí BH được phân bổ | | Phí rủi ro | | Phí quản lý hợp đồng |
|--------|-------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QL BH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phân bổ vào GTTK Cơ bản | Phân bổ vào GTTK Tích lũy | Lãi suất đảm bảo | Lãi suất giả định | |
| 55 | 59 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.889 | 4.889 | 720 |
| 56 | 60 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.192 | 5.192 | 720 |
| 57 | 61 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.440 | 5.440 | 720 |
| 58 | 62 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.710 | 5.710 | 720 |
| 59 | 63 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.944 | 5.944 | 720 |
| 60 | 64 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.192 | 6.192 | 720 |
| 61 | 65 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.917 | 6.917 | 720 |
| 62 | 66 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.050 | 8.050 | 720 |
| 63 | 67 | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.558 | 9.558 | 720 |
| 64 | 68 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.091 | 11.091 | 720 |
| 65 | 69 | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.845 | 12.845 | 720 |
| 66 | 70 | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.004 | 15.004 | 720 |
| 67 | 71 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.698 | 1.698 | 720 |
| 68 | 72 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.812 | 1.812 | 720 |
| 69 | 73 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.920 | 1.920 | 720 |
| 70 | 74 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.040 | 2.040 | 720 |
| 71 | 75 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.154 | 2.154 | 720 |
| 72 | 76 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 73 | 77 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 74 | 78 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 75 | 79 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 76 | 80 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 77 | 81 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 78 | 82 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 79 | 83 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 80 | 84 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 81 | 85 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |

| Năm HĐ | Tuổi NĐBH 1 | Phí bảo hiểm | | | Phí ban đầu | | | Phí BH được phân bổ | | Phí rủi ro | | Phí quản lý hợp đồng |
|--------|-------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | Phí BH cơ bản của QLBH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QLBH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phí BH cơ bản của QLBH Cơ bản | Phí BH cơ bản của QLBH Gia tăng | Phí BH đóng thêm | Phân bổ vào GTTK Cơ bản | Phân bổ vào GTTK Tích lũy | Lãi suất đảm bảo | Lãi suất giả định | |
| 82 | 86 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 83 | 87 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 84 | 88 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 85 | 89 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 86 | 90 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 87 | 91 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 88 | 92 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 89 | 93 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 90 | 94 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 91 | 95 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 92 | 96 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 93 | 97 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 94 | 98 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |
| 95 | 99 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 720 |

Lưu ý: (*) HĐBH mất hiệu lực khi GTTK nhỏ hơn 0.

VI. MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI SẢN PHẨM VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT

1. Trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên

Đơn vị tính: nghìn đồng

| Năm HĐ | Tuổi NDBH 1 | QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO | | | | QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO | | | |
|--------|-------------|--|----------------|----------------------------|------------------|--|----------------|----------------------------|------------------|
| | | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO | | | | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH | | | |
| | | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại |
| 1 | 5 | 500.000 | - | 1.412 | - | 500.000 | - | 1.457 | - |
| 2 | 6 | 500.000 | - | 12.890 | - | 500.000 | - | 13.149 | - |
| 3 | 7 | 500.000 | - | 29.918 | 5.454 | 500.000 | - | 30.649 | 6.185 |
| 4 | 8 | 500.000 | - | 26.935 | 8.587 | 500.000 | - | 28.403 | 10.055 |
| 5 | 9 | 500.000 | - | 23.802 | 11.570 | 500.000 | - | 25.963 | 13.731 |
| 6 | 10 | 500.000 | - | 20.394 | 14.279 | 500.000 | - | 23.310 | 17.194 |
| 7 | 11 | 500.000 | - | 16.801 | 16.801 | 500.000 | - | 20.402 | 20.402 |
| 8 | 12 | 500.000 | - | 13.008 | 13.008 | 500.000 | - | 17.217 | 17.217 |
| 9 | 13 | 500.000 | - | 9.026 | 9.026 | 500.000 | - | 13.754 | 13.754 |
| 10 | 14 | 500.000 | - | 4.870 | 4.870 | 500.000 | - | 10.019 | 10.019 |
| 11 | 15 | 500.000 | - | 532 | 532 | 500.000 | - | 6.008 | 6.008 |
| 12 | 16 | HDBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0 | | | | 500.000 | - | 1.198 | 1.198 |
| 13 | 17 | | | | | HDBH mất hiệu lực khi GTTKHD nhỏ hơn 0 | | | |

TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:

| | | | |
|---|--------|-------------------|-----------------|
| Tổng số năm đóng phí: | 3 năm | Tổng số phí đóng: | 73.390.800 đồng |
| Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất giả định): | 0 đồng | | |
| Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất đảm bảo): | 0 đồng | | |

Lưu ý: Minh họa về Quyền lợi Sản phẩm cho trường hợp BMBH chỉ đóng Phí BH trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, và chỉ bao gồm Phí BH cơ bản của QL BH Cơ bản và Phí BH cơ bản của (các) QL BH Gia tăng, không bao gồm Phí BH đóng thêm.

2. Trường hợp BMBH đóng đầy đủ Phí BH trong thời gian đóng phí dự kiến

Đơn vị tính: nghìn đồng

| Năm HD | Tuổi NĐBH 1 | QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO | | | | QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO | | | | Rút tiền |
|-----------|----------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|----------|
| | | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO | | | | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH | | | | |
| | | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | |
| 1 | 5 | 511.883 | - | 13.295 | 11.883 | 512.056 | - | 13.512 | 12.056 | - |
| 2 | 6 | 524.122 | - | 37.011 | 24.122 | 524.654 | - | 37.803 | 24.654 | - |
| 3 | 7 | 536.728 | - | 66.645 | 42.182 | 537.819 | - | 68.467 | 44.004 | - |
| 4 | 8 | 549.541 | 557 | 101.709 | 83.361 | 552.126 | 1.000 | 106.584 | 88.236 | - |
| 5 | 9 | 562.299 | - | 136.852 | 124.621 | 566.527 | - | 145.346 | 133.114 | - |
| 6 | 10 | 574.942 | - | 171.773 | 165.657 | 581.576 | - | 185.783 | 179.667 | - |
| 7 | 11 | 587.776 | - | 207.115 | 207.115 | 597.303 | - | 227.940 | 227.940 | - |
| 8 | 12 | 601.318 | 1.199 | 244.081 | 244.081 | 615.299 | 3.611 | 275.527 | 275.527 | - |
| 9 | 13 | 614.547 | - | 280.295 | 280.295 | 632.542 | - | 321.520 | 321.520 | - |
| 10 | 14 | 627.975 | 1.094 | 318.065 | 318.065 | 650.562 | 1.094 | 370.602 | 370.602 | - |
| 11 | 15 | 640.907 | - | 353.476 | 353.476 | 669.393 | - | 420.734 | 420.734 | - |
| 12 | 16 | 654.622 | 1.628 | 390.304 | 390.304 | 691.859 | 6.861 | 479.466 | 479.466 | - |
| 13 | 17 | 667.820 | - | 425.966 | 425.966 | 712.549 | - | 534.046 | 534.046 | - |
| 14 | 18 | 681.150 | - | 462.096 | 462.096 | 734.169 | - | 591.211 | 591.211 | - |
| 15 | 19 | 694.614 | - | 499.531 | 499.531 | 756.762 | - | 651.925 | 651.925 | - |
| 16 | 20 | 708.962 | 1.915 | 539.394 | 539.394 | 784.646 | 10.774 | 726.378 | 726.378 | - |
| 17 | 21 | 722.704 | - | 577.870 | 577.870 | 809.510 | - | 793.494 | 793.494 | - |
| 18 | 22 | 736.582 | - | 616.934 | 616.934 | 863.838 | - | 863.838 | 863.838 | - |
| 19 | 23 | 750.600 | - | 656.646 | 656.646 | 937.579 | - | 937.579 | 937.579 | - |
| 20 | 24 | 765.731 | 5.266 | 702.370 | 702.370 | 1.033.379 | 18.314 | 1.033.379 | 1.033.379 | - |
| 21 | 25 | 743.680 | - | 707.302 | 707.302 | 1.041.666 | - | 1.041.666 | 1.041.666 | - |
| 22 | 26 | 731.540 | - | 712.913 | 712.913 | 1.050.646 | - | 1.050.646 | 1.050.646 | - |
| 23 | 27 | 719.278 | - | 718.583 | 718.583 | 1.059.697 | - | 1.059.697 | 1.059.697 | - |
| 24 | 28 | 727.154 | 2.840 | 727.155 | 727.155 | 1.073.034 | 4.185 | 1.073.034 | 1.073.034 | - |
| 25 | 29 | 732.928 | - | 732.928 | 732.928 | 1.082.267 | - | 1.082.267 | 1.082.267 | - |
| 26 | 30 | 738.736 | - | 738.736 | 738.736 | 1.091.568 | - | 1.091.568 | 1.091.568 | - |

| Năm HD | Tuổi NDBH 1 | QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO | | | | QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO | | | | Rút tiền |
|-----------|----------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|----------|
| | | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO | | | | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH | | | | |
| | | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | |
| 27 | 31 | 744.571 | - | 744.571 | 744.571 | 1.100.931 | - | 1.100.931 | 1.100.931 | - |
| 28 | 32 | 753.371 | 2.942 | 753.371 | 753.371 | 1.114.710 | 4.348 | 1.114.710 | 1.114.710 | - |
| 29 | 33 | 759.266 | - | 759.266 | 759.266 | 1.124.218 | - | 1.124.218 | 1.124.218 | - |
| 30 | 34 | 765.183 | - | 765.183 | 765.183 | 1.133.785 | - | 1.133.785 | 1.133.785 | - |
| 31 | 35 | 771.123 | - | 771.123 | 771.123 | 1.143.411 | - | 1.143.411 | 1.143.411 | - |
| 32 | 36 | 780.149 | 3.047 | 780.149 | 780.149 | 1.157.638 | 4.516 | 1.157.638 | 1.157.638 | - |
| 33 | 37 | 786.110 | - | 786.110 | 786.110 | 1.167.374 | - | 1.167.374 | 1.167.374 | - |
| 34 | 38 | 792.052 | - | 792.052 | 792.052 | 1.177.129 | - | 1.177.129 | 1.177.129 | - |
| 35 | 39 | 797.975 | - | 797.975 | 797.975 | 1.186.902 | - | 1.186.902 | 1.186.902 | - |
| 36 | 40 | 807.036 | 3.154 | 807.036 | 807.036 | 1.201.397 | 4.688 | 1.201.397 | 1.201.397 | - |
| 37 | 41 | 812.915 | - | 812.915 | 812.915 | 1.211.220 | - | 1.211.220 | 1.211.220 | - |
| 38 | 42 | 818.725 | - | 818.725 | 818.725 | 1.221.013 | - | 1.221.013 | 1.221.013 | - |
| 39 | 43 | 824.461 | - | 824.461 | 824.461 | 1.230.771 | - | 1.230.771 | 1.230.771 | - |
| 40 | 44 | 830.124 | - | 830.124 | 830.124 | 1.245.372 | 4.863 | 1.245.372 | 1.245.372 | - |
| 41 | 45 | 835.652 | - | 835.652 | 835.652 | 1.255.053 | - | 1.255.053 | 1.255.053 | - |
| 42 | 46 | 841.096 | - | 841.096 | 841.096 | 1.264.690 | - | 1.264.690 | 1.264.690 | - |
| 43 | 47 | 846.415 | - | 846.415 | 846.415 | 1.274.245 | - | 1.274.245 | 1.274.245 | - |
| 44 | 48 | 851.646 | - | 851.646 | 851.646 | 1.288.803 | 5.036 | 1.288.803 | 1.288.803 | - |
| 45 | 49 | 856.748 | - | 856.748 | 856.748 | 1.298.276 | - | 1.298.276 | 1.298.276 | - |
| 46 | 50 | 861.730 | - | 861.730 | 861.730 | 1.307.674 | - | 1.307.674 | 1.307.674 | - |
| 47 | 51 | 866.580 | - | 866.580 | 866.580 | 1.316.983 | - | 1.316.983 | 1.316.983 | - |
| 48 | 52 | 871.318 | - | 871.319 | 871.319 | 1.331.445 | 5.208 | 1.331.445 | 1.331.445 | - |
| 49 | 53 | 875.856 | - | 875.856 | 875.856 | 1.340.584 | - | 1.340.584 | 1.340.584 | - |
| 50 | 54 | 880.230 | - | 880.230 | 880.230 | 1.349.605 | - | 1.349.605 | 1.349.605 | - |
| 51 | 55 | 884.397 | - | 884.397 | 884.397 | 1.358.466 | - | 1.358.466 | 1.358.466 | - |
| 52 | 56 | 888.392 | - | 888.392 | 888.392 | 1.367.214 | - | 1.367.214 | 1.367.214 | - |

| Năm HD | Tuổi NDBH 1 | QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO | | | | QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO | | | | Rút tiền |
|-----------|----------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|----------|
| | | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO | | | | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH | | | | |
| | | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | |
| 53 | 57 | 892.133 | - | 892.133 | 892.133 | 1.375.744 | - | 1.375.744 | 1.375.744 | - |
| 54 | 58 | 895.642 | - | 895.642 | 895.642 | 1.384.090 | - | 1.384.090 | 1.384.090 | - |
| 55 | 59 | 898.960 | - | 898.960 | 898.960 | 1.392.292 | - | 1.392.292 | 1.392.292 | - |
| 56 | 60 | 902.030 | - | 902.030 | 902.030 | 1.400.309 | - | 1.400.309 | 1.400.309 | - |
| 57 | 61 | 904.857 | - | 904.858 | 904.858 | 1.408.119 | - | 1.408.119 | 1.408.119 | - |
| 58 | 62 | 907.442 | - | 907.442 | 907.442 | 1.415.736 | - | 1.415.736 | 1.415.736 | - |
| 59 | 63 | 909.816 | - | 909.816 | 909.816 | 1.423.193 | - | 1.423.193 | 1.423.193 | - |
| 60 | 64 | 911.990 | - | 911.990 | 911.990 | 1.430.515 | - | 1.430.515 | 1.430.515 | - |
| 61 | 65 | 913.432 | - | 913.432 | 913.432 | 1.437.142 | - | 1.437.142 | 1.437.142 | - |
| 62 | 66 | 913.749 | - | 913.749 | 913.749 | 1.442.697 | - | 1.442.697 | 1.442.697 | - |
| 63 | 67 | 912.553 | - | 912.553 | 912.553 | 1.446.790 | - | 1.446.790 | 1.446.790 | - |
| 64 | 68 | 909.829 | - | 909.829 | 909.829 | 1.449.423 | - | 1.449.423 | 1.449.423 | - |
| 65 | 69 | 905.290 | - | 905.290 | 905.290 | 1.450.279 | - | 1.450.279 | 1.450.279 | - |
| 66 | 70 | 898.534 | - | 898.534 | 898.534 | 1.448.974 | - | 1.448.974 | 1.448.974 | - |
| 67 | 71 | 905.089 | - | 905.089 | 905.089 | 1.461.033 | - | 1.461.033 | 1.461.033 | - |
| 68 | 72 | 911.619 | - | 911.619 | 911.619 | 1.473.137 | - | 1.473.137 | 1.473.137 | - |
| 69 | 73 | 918.081 | - | 918.081 | 918.081 | 1.485.215 | - | 1.485.215 | 1.485.215 | - |
| 70 | 74 | 924.487 | - | 924.487 | 924.487 | 1.497.292 | - | 1.497.292 | 1.497.292 | - |
| 71 | 75 | 934.459 | 3.617 | 934.459 | 934.459 | 1.512.431 | 3.055 | 1.512.431 | 1.512.431 | - |
| 72 | 76 | 943.106 | - | 943.106 | 943.106 | 1.526.873 | - | 1.526.873 | 1.526.873 | - |
| 73 | 77 | 951.813 | - | 951.813 | 951.813 | 1.541.418 | - | 1.541.418 | 1.541.418 | - |
| 74 | 78 | 960.607 | - | 960.607 | 960.607 | 1.556.108 | - | 1.556.108 | 1.556.108 | - |
| 75 | 79 | 969.489 | - | 969.489 | 969.489 | 1.570.945 | - | 1.570.945 | 1.570.945 | - |
| 76 | 80 | 978.460 | - | 978.460 | 978.460 | 1.585.931 | - | 1.585.931 | 1.585.931 | - |
| 77 | 81 | 987.521 | - | 987.521 | 987.521 | 1.601.066 | - | 1.601.066 | 1.601.066 | - |
| 78 | 82 | 996.672 | - | 996.672 | 996.672 | 1.616.353 | - | 1.616.353 | 1.616.353 | - |

| Năm HD | Tuổi NDBH 1 | QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO | | | | QUYỀN LỢI KHÔNG ĐẢM BẢO | | | | Rút tiền |
|--------|-------------|-------------------|----------------|----------------------------|------------------|-------------------------|----------------|----------------------------|------------------|----------|
| | | LÃI SUẤT ĐẢM BẢO | | | | LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH | | | | |
| | | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | QLBH Cơ bản | Quyền lợi khác | Giá trị Tài khoản Hợp đồng | Giá trị hoàn lại | |
| 79 | 83 | 1.005.915 | - | 1.005.915 | 1.005.915 | 1.631.792 | - | 1.631.792 | 1.631.792 | - |
| 80 | 84 | 1.015.278 | - | 1.015.278 | 1.015.278 | 1.647.431 | - | 1.647.431 | 1.647.431 | - |
| 81 | 85 | 1.024.707 | - | 1.024.707 | 1.024.707 | 1.663.182 | - | 1.663.182 | 1.663.182 | - |
| 82 | 86 | 1.034.230 | - | 1.034.230 | 1.034.230 | 1.679.090 | - | 1.679.090 | 1.679.090 | - |
| 83 | 87 | 1.043.849 | - | 1.043.849 | 1.043.849 | 1.695.157 | - | 1.695.157 | 1.695.157 | - |
| 84 | 88 | 1.053.592 | - | 1.053.592 | 1.053.592 | 1.711.431 | - | 1.711.431 | 1.711.431 | - |
| 85 | 89 | 1.063.404 | - | 1.063.404 | 1.063.404 | 1.727.822 | - | 1.727.822 | 1.727.822 | - |
| 86 | 90 | 1.073.314 | - | 1.073.314 | 1.073.314 | 1.744.376 | - | 1.744.376 | 1.744.376 | - |
| 87 | 91 | 1.083.323 | - | 1.083.323 | 1.083.323 | 1.761.096 | - | 1.761.096 | 1.761.096 | - |
| 88 | 92 | 1.093.463 | - | 1.093.463 | 1.093.463 | 1.778.031 | - | 1.778.031 | 1.778.031 | - |
| 89 | 93 | 1.103.673 | - | 1.103.673 | 1.103.673 | 1.795.088 | - | 1.795.088 | 1.795.088 | - |
| 90 | 94 | 1.113.986 | - | 1.113.986 | 1.113.986 | 1.812.315 | - | 1.812.315 | 1.812.315 | - |
| 91 | 95 | 1.124.402 | - | 1.124.402 | 1.124.402 | 1.829.714 | - | 1.829.714 | 1.829.714 | - |
| 92 | 96 | 1.134.953 | - | 1.134.953 | 1.134.953 | 1.847.338 | - | 1.847.338 | 1.847.338 | - |
| 93 | 97 | 1.145.579 | - | 1.145.579 | 1.145.579 | 1.865.087 | - | 1.865.087 | 1.865.087 | - |
| 94 | 98 | 1.156.311 | - | 1.156.311 | 1.156.311 | 1.883.014 | - | 1.883.014 | 1.883.014 | - |
| 95 | 99 | 1.167.150 | - | 1.167.150 | 1.167.150 | 1.901.120 | - | 1.901.120 | 1.901.120 | - |

TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI:

| | | | |
|--|--------------------|--|------------------|
| Tổng số năm đóng phí (dự kiến): | 20 năm | Tổng số phí đóng (dự kiến): | 720.000.000 đồng |
| Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất giả định): | 1.901.120.400 đồng | Tổng số tiền mặt rút (dự kiến): | 0 đồng |
| Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất đảm bảo): | 1.167.150.000 đồng | | |

Ghi chú:

- 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 lãi suất giả định trên chỉ mang tính chất minh họa.
- **Lãi suất đảm bảo:** là mức lãi suất tối thiểu mà Chubb Life cam kết áp dụng cho GTTKHD, bất kể kết quả hoạt động đầu tư từ Quỹ Liên kết chung.

| Năm hợp đồng | Từ năm 1 đến năm 3 | Năm 4 và năm 5 | Từ năm 6 đến năm 10 | Từ năm 11 trở đi |
|-------------------------------|--------------------|----------------|---------------------|------------------|
| Lãi suất tối thiểu/năm | 3% | 2% | 1,5% | 1% |

- **Lãi suất giả định** được minh họa như sau:
 - Trong 20 Năm hợp đồng đầu tiên: lãi suất giả định được minh họa là 4,5%/năm
 - Từ Năm hợp đồng thứ 21: theo quy định của Bộ Tài chính thì lãi suất giả định được minh họa bằng mức lãi suất đảm bảo là 1%/năm.
- Tại năm HDBH Người được bảo hiểm đạt 75 tuổi, giá trị minh họa của Quyền lợi khác bao gồm Quyền lợi Duy trì Hợp đồng (nếu có) và Quyền lợi Tuổi vàng.

VII. GIẢI THÍCH CÁC LOẠI CHI PHÍ KHẤU TRỪ VÀ THUẬT NGỮ LIÊN QUAN

Phí ban đầu

Là 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+ |
|------------------------|-----|-----|-----|----|
| % của Phí BH cơ bản | 80% | 40% | 20% | 0% |
| % của Phí BH đóng thêm | 0% | 0% | 0% | 0% |

Phí Bảo hiểm được phân bổ

Là khoản phí phân bổ từ số tiền thực đóng sau khi trừ đi Phí ban đầu. Phí Bảo hiểm được phân bổ được nhập vào Quỹ Liên kết chung để đầu tư.

Khoản Khấu trừ hàng tháng

Là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ GTTKHĐ (bao gồm Phí rủi ro và Phí Quản lý hợp đồng). Trong đó: **Phí rủi ro là khoản phí được tính toán dựa trên cơ sở rủi ro của NĐBH khi tham gia (các) QL BH. Phí Quản lý hợp đồng là khoản phí để thực hiện các công việc cần thiết cho việc duy trì hiệu lực HĐBH và cung cấp thông tin liên quan đến HĐBH. Phí Quản lý hợp đồng là 42.000 đồng/tháng trong năm 2024 và được tự động điều chỉnh vào ngày 01/01 hàng năm với mức tăng là 2.000 đồng/tháng so với mức cố định của năm liền trước. Việc điều chỉnh tăng này sẽ chấm dứt khi Phí Quản lý hợp đồng là 60.000 đồng/tháng.**

Phí Quản lý quỹ

Là khoản phí dùng để trang trải cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ Liên Kết Chung. Phí Quản lý quỹ tối đa là 2%/năm và có thể thay đổi nếu được Bộ Tài chính chấp thuận.

Phí chấm dứt hợp đồng

Là khoản phí được áp dụng khi BMBH yêu cầu chấm dứt HĐBH trước thời hạn. Phí này được tính theo tỷ lệ phần trăm của Phí BH cơ bản cuối Năm hợp đồng đầu tiên như sau:

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

Phí rút tiền từ GTTKHĐ

Là khoản phí được áp dụng khi BMBH rút một phần GTTK Cơ bản trong 06 Năm hợp đồng đầu tiên và được xác định bằng 3% tính trên tổng số tiền rút từ GTTK Cơ bản.

Giá trị Hoàn lại

Là số tiền mà BMBH sẽ nhận khi yêu cầu chấm dứt HĐBH. Giá trị Hoàn lại được xác định bằng GTTK Cơ bản trừ đi Phí chấm dứt hợp đồng, cộng với GTTK Tích lũy.

VIII. TÓM TẮT CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

❖ Đối với Quyền lợi Bảo hiểm cơ bản

- Tự tử trong vòng 24 tháng từ Ngày hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm hoặc Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm gần nhất (nếu có);
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc những bệnh liên quan đến HIV/AIDS;
- 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.

Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết tại Điều 15.1 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

- Tự tử hoặc mưu toan tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích;
- Tham gia các hoạt động hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách trên các chuyến bay dân dụng;
- Do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Tình trạng tồn tại trước.

Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết tại Điều 15.2 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng

- Tham gia đấu đá, đánh nhau;
- Do ảnh hưởng của ma túy, các chất kích thích khác, tự tử hoặc mưu toan tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích;
- Tham gia vào các hoạt động thể thao chuyên nghiệp;
- Chạy xe quá tốc độ hoặc điều khiển/tham gia điều khiển phương tiện giao thông mà trong máu hoặc hơi thở có nồng độ cồn;
- Do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Tình trạng tồn tại trước;
- Các trường hợp khác như được quy định chi tiết tại Điều 15.3 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm theo Mức độ cho Bệnh Nan Y

- Các bệnh lý bẩm sinh;
- Tình trạng tồn tại trước hoặc Bệnh Nan Y được chẩn đoán trong thời gian hoãn áp dụng;
- Các trường hợp loại trừ bảo hiểm quy định tại danh sách các Bệnh Nan Y được bảo hiểm;
- Do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Các trường hợp khác như được quy định chi tiết tại Điều 15.4 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng

- Tham gia đấu đá, đánh nhau;
- Chạy xe quá tốc độ hoặc điều khiển/tham gia điều khiển phương tiện giao thông mà trong máu hoặc hơi thở có nồng độ cồn;
- Điều trị liên quan đến thai sản, mắt và/hoặc tai, hoặc điều trị nha khoa ngoại trừ do Tai nạn;
- Điều trị các bệnh/rối loạn tâm thần hay rối loạn tâm lý hay các rối loạn về giấc ngủ;
- Bệnh hoặc tình trạng bất thường do bẩm sinh, di truyền;
- Tình trạng tồn tại trước hoặc bệnh trong thời gian hoãn áp dụng;
- Các trường hợp khác như được quy định chi tiết tại Điều 15.5 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

❖ Đối với Quyền lợi bảo hiểm khi Người giám hộ Tử vong

- Tự tử trong vòng 24 tháng từ Ngày hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm hoặc Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm gần nhất (nếu có);
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc những bệnh liên quan đến HIV/AIDS;
- 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.

Quý khách vui lòng xem nội dung chi tiết tại Điều 15.1 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

❖ Quyền lợi bảo hiểm khi Người giám hộ bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc mắc Bệnh Nan Y**1. Trường hợp bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn**

- Tự tử hoặc mưu toan tự tử hoặc cố tình tự gây thương tích;
- Tham gia các hoạt động hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách trên các chuyến bay dân dụng;
- Tình trạng tồn tại trước;
- Do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

2. Trường hợp mắc Bệnh Nan Y

- Bệnh bẩm sinh;
- Tình trạng tồn tại trước hoặc Bệnh Nan Y được chẩn đoán trong thời gian hoãn áp dụng;
- Các trường hợp loại trừ bảo hiểm quy định tại danh sách các Bệnh Nan Y được bảo hiểm;
- Do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Các trường hợp khác như được quy định chi tiết tại Điều 15.2 và 15.4 Bản Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai.

XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM:

- ✓ Tôi/Chúng tôi đã được Đại diện Kinh doanh (ĐDKD) có tên dưới đây phân tích nhu cầu và khả năng tài chính và tư vấn đầy đủ về Quy tắc & Điều khoản, quyền lợi bảo hiểm, các trường hợp loại trừ bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính và Sản phẩm Bảo hiểm bổ sung (nếu có) trong tài liệu minh họa này.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rõ tính chất sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai cũng như đã được giải thích về cơ cấu tính phí bảo hiểm mà Chubb Life áp dụng cho Hợp đồng Bảo hiểm.
- ✓ Tôi/Chúng tôi đã hiểu toàn bộ nội dung tài liệu minh họa này kể cả các lưu ý, hiểu rõ về Quyền lợi bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư, các quyền lợi khác và các trường hợp loại trừ bảo hiểm khi tham gia Hợp đồng Bảo hiểm.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rằng việc tham gia sản phẩm Kế hoạch Tài chính Tương lai là một cam kết dài hạn và việc hủy bỏ hợp đồng là không có lợi vì các khoản phí Tôi/Chúng tôi phải trả rất cao trong thời gian đầu.
- ✓ Tôi/Chúng tôi hiểu rằng Hợp đồng Bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực khi Phí Bảo hiểm cơ bản không được đóng đầy đủ vào ngày đến hạn đóng phí trong 03 Năm hợp đồng đầu tiên, hoặc khi Giá trị Tài khoản Hợp đồng nhỏ hơn hoặc bằng "0" đồng.
- ✓ Tôi/Chúng tôi đồng ý rằng các quyền lợi được minh họa tại Tài liệu minh họa này chỉ mang tính tham khảo và có thể thay đổi tùy thuộc vào các yếu tố đầu tư.

Bên mua Bảo hiểm

(Vui lòng ghi họ tên bằng chữ thường)

Chữ ký

Ngày/tháng/năm

XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN KINH DOANH:

Tôi cam đoan và xác nhận đã giải thích trung thực, đầy đủ và đã tư vấn cho BMBH có tên nêu trên về chi tiết của Tài liệu minh họa này và các nội dung của Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm.

ĐDKD tư vấn

Mã số ĐDKD

Chữ ký

Ngày/tháng/năm