

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.

☎ (84-28) 3827 8989

🎧 *8123 hoặc (84-28) 3827 8123

📠 (84-28) 3821 9000

✉ chubblife.vietnam@chubb.com

🏠 <http://life.chubb.com/vn>

I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

	Họ và Tên	Giới tính	Ngày sinh	Tuổi	Nhóm nghề nghiệp
Bên mua Bảo hiểm (BMBH)	CHA	NAM	01/01/1996	25	2
Người được Bảo hiểm (NDBH) 1	CON	NỮ	01/01/2017	4	2
Người được Bảo hiểm (NDBH) 2	CHA	NAM	01/01/1996	25	2

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

Đơn vị tính: đồng

STT	Kế hoạch Tài chính Tương lai Quyền lợi 65 - Lựa chọn A	NDBH	Điều kiện Bảo hiểm (*)	Mệnh giá bảo hiểm (MGBH)	Tuổi đáo hạn NDBH	Phí bảo hiểm (BH) cơ bản (**)
1	QLBH Cơ bản	1	S/S	500.000.000	65	4.945.200
2	QLBH Tử vong hoặc Tàn tật do Tai nạn Mở rộng	1	S/S	500.000.000	65	1.590.000
3	QLBH Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	1	S/S	500.000.000	65	370.000
4	QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng	1	S/S	500.000	65	3.693.200
5	QLBH theo Mức độ cho Bệnh Nan Y	1	S/S	500.000.000	65	5.210.000
6	QLBH Hỗ trợ Nằm viện Mở rộng	2	S/S	500.000	46	996.000
7	QLBH khi Người giám hộ Tử vong	2	S/S		46	5.067.600
8	QLBH khi Người giám hộ bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc mắc Bệnh Nan Y	2	S/S		46	2.988.000

Tổng cộng: 24.860.000

 Năm
 Nửa năm
 Quý

Sản phẩm chính

Phí BH đóng theo kỳ (1):	24.860.000	12.430.000	6.215.000
Phí BH đóng thêm (dự kiến) (2):	5.140.000	2.570.000	1.285.000
Phí BH dự kiến theo kỳ (3 = 1 + 2):	30.000.000	15.000.000	7.500.000
Thời gian đóng phí (dự kiến):	20 năm		

Tổng Phí BH đóng theo kỳ	24.860.000	12.430.000	6.215.000
---------------------------------	-------------------	-------------------	------------------

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: là phí BH tối thiểu mà BMBH phải đóng cho mỗi năm trong 03 Năm hợp đồng đầu tiên.

III. GIẢI THÍCH QUYỀN LỢI BẢO HIỂM (QLBH)

SẢN PHẨM CHÍNH

Quyền lợi Bảo hiểm	Sự kiện Bảo hiểm	Số tiền Bảo hiểm chi trả (đồng)
Người được Bảo hiểm 1		
Quyền lợi Duy trì Hợp đồng	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	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
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
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"> 500.000/ Ngày nằm viện do Bệnh 750.000/ Ngày nằm viện do Tai nạn 1.000.000/ Ngày nằm viện điều trị tại Khoa Hồi sức tích cực Và, nhận thêm lên đến 10.000.000 đồng nếu có Phẫu thuật

Quyền lợi Bảo hiểm	Sự kiện Bảo hiểm	Số tiền Bảo hiểm chi trả (đồng)
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
Quyền lợi Đáo hạn	Ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm (HĐBH)	Giá trị Tài khoản Hợp đồng
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"> 500.000/ Ngày nằm viện do Bệnh 750.000/ Ngày nằm viện do Tai nạn 1.000.000/ Ngày nằm viện điều trị tại Khoa Hồi sức tích cực <p>Và, nhận thêm lên đến 10.000.000 đồng nếu có Phẫu thuật</p>

Lưu ý: Trường hợp Sự kiện Bảo hiểm xảy ra trước khi NĐBH1 đạt 04 Tuổi Bảo hiểm, Số tiền Bảo hiểm chi trả sẽ được điều chỉnh giới hạn theo tuổi NĐBH1 được quy định trong Bản Quy tắc và Điều khoản của HĐBH.

Chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều kiện chi trả được quy định cụ thể trong Bản Quy tắc và Điều khoản của HĐBH.

IV. QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ - QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

2. Rút tiền từ Giá trị Tài khoản (“GTTK”) Hợp đồng:

2.1. Rút tiền từ GTTK Tích lũy: BMBH có thể rút tiền vào bất kỳ lúc nào trong thời gian HĐBH đang có hiệu lực, và không phải chịu phí rút tiền.

2.2. Rút tiền từ GTTK Cơ bản: Sau khi đã rút toàn bộ GTTK Tích lũy, BMBH có thể rút tiền mặt từ GTTK Cơ bản lên đến 80% Giá trị Hoàn lại của tài khoản này. Sau khi BMBH rút tiền từ GTTK Cơ bản, MGBH của QLBH Cơ bản sẽ được điều chỉnh giảm tương ứng nếu GTTKHD sau khi rút nhỏ hơn MGBH của QLBH Cơ bản.

V. BẢNG MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT														Đơn vị tính: nghìn đồng
Năm HD	Tuổi NDBH 1	Phí BH dự kiến /Năm	Phí BH phân bổ vào Quỹ LKC	LÃI SUẤT ĐẢM BẢO (Quyền lợi đảm bảo)				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM			LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM			Rút tiền mặt
				Khoản Khấu trừ trong Năm HD	GTK Cơ bản	GTK Tích lũy	Giá trị Hoàn lại	GTK Cơ bản	GTK Tích lũy	Giá trị Hoàn lại	GTK Cơ bản	GTK Tích lũy	Giá trị Hoàn lại	
1	5	30.000	10.112	3.744	1.317	5.294	5.294	1.347	5.346	5.346	1.407	5.448	5.448	-
2	6	30.000	20.056	3.761	12.899	10.747	10.747	13.072	10.905	10.905	13.421	11.224	11.224	-
3	7	30.000	25.028	3.238	30.482	16.365	21.987	30.974	16.689	22.803	31.971	17.348	24.459	-
4	8	30.000	30.000	3.264	53.402	22.073	56.829	55.145	22.916	59.415	57.498	24.165	63.019	-
5	9	30.000	30.000	3.289	76.503	27.757	91.830	79.848	29.178	96.596	83.911	31.064	102.545	-
6	10	30.000	30.000	3.319	99.537	33.391	126.713	105.510	35.691	134.986	111.882	38.376	144.043	-
7	11	30.000	30.000	3.407	122.834	39.110	161.944	132.127	42.469	174.596	141.469	46.134	187.603	-
8	12	30.000	30.000	3.449	147.138	45.142	192.280	161.616	50.117	211.733	175.696	55.313	231.009	-
9	13	30.000	30.000	3.521	171.029	51.036	222.065	190.355	57.467	247.822	208.989	64.080	273.069	-
10	14	30.000	30.000	3.569	196.218	57.019	253.237	221.190	65.111	286.301	245.230	73.374	318.603	-
11	15	30.000	30.000	3.634	219.642	62.782	282.424	252.236	73.069	325.306	282.647	83.238	365.885	-
12	16	30.000	30.000	4.209	243.723	68.891	312.614	287.588	82.404	369.992	327.714	95.461	423.175	-
13	17	30.000	30.000	4.162	267.085	74.772	341.856	320.744	91.045	411.789	369.528	106.637	476.165	-
14	18	30.000	30.000	4.044	290.798	80.711	371.509	355.357	100.033	455.390	413.992	118.484	532.476	-
15	19	30.000	30.000	3.133	315.673	86.712	402.385	392.338	109.392	501.730	462.161	131.062	593.223	-
16	20	30.000	30.000	3.011	342.122	93.102	435.224	436.691	120.728	557.419	523.294	147.210	670.504	-
17	21	30.000	30.000	2.921	367.715	99.224	466.939	477.132	130.902	608.035	578.165	161.491	739.656	-
18	22	30.000	30.000	2.768	393.717	105.408	499.125	519.353	141.484	660.837	636.459	176.628	813.088	-
19	23	30.000	30.000	2.605	420.155	111.657	531.812	563.463	152.505	715.969	698.504	192.705	891.210	-
20	24	30.000	30.000	2.410	451.133	118.395	569.528	620.290	166.218	786.508	782.000	213.911	995.910	-
24	28	-	-	1.633	538.623	49.239	587.862	809.888	116.074	925.962	1.085.977	189.730	1.275.707	-
25	29	-	-	1.669	558.298	33.765	592.062	857.019	104.276	961.295	1.166.170	184.357	1.350.527	-
28	32	-	-	1.870	602.205	2.374	604.579	1.024.137	67.298	1.091.435	1.466.087	170.230	1.636.317	-
30	34	-	-	2.003	610.335	2.422	612.757	1.137.149	39.251	1.176.400	1.677.636	156.751	1.834.387	-
32	36	-	-	2.159	618.342	2.471	620.813	1.277.203	9.402	1.286.606	1.954.732	145.095	2.099.827	-

MINH HỌA VỀ PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM VÀ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NĐBH 1	Phí BH dự kiến /Năm	Phí BH phân bổ vào Quỹ LKC	LÃI SUẤT ĐẢM BẢO (Quyền lợi đảm bảo)				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM			LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM			Rút tiền mặt
				Khoản Khấu trừ trong Năm HĐ	GTK Cơ bản	GTK Tích lũy	Giá trị Hoàn lại	GTK Cơ bản	GTK Tích lũy	Giá trị Hoàn lại	GTK Cơ bản	GTK Tích lũy	Giá trị Hoàn lại	
35	39	-	-	2.478	629.830	2.546	632.376	1.429.235	10.578	1.439.813	2.374.017	119.483	2.493.499	-
36	40	-	-	2.593	633.522	2.571	636.093	1.483.756	11.001	1.494.757	2.582.771	112.698	2.695.469	-
40	44	-	-	3.111	647.361	2.676	650.037	1.723.345	12.871	1.736.215	3.390.100	70.939	3.461.039	-
43	47	-	-	3.511	656.762	2.757	659.518	1.928.033	14.479	1.942.512	4.080.639	31.148	4.111.786	-
44	48	-	-	3.669	659.640	2.784	662.425	2.001.407	15.058	2.016.465	4.428.333	17.115	4.445.448	-
45	49	-	-	3.769	662.448	2.812	665.260	2.077.613	15.661	2.093.274	4.706.900	1.385	4.708.285	-
50	54	-	-	4.650	674.208	2.956	677.164	2.522.771	560	2.523.331	6.274.984	1.854	6.276.838	-
55	59	-	-	5.600	681.862	3.107	684.969	3.041.166	682	3.041.848	8.369.746	2.481	8.372.227	-
60	64	-	-	7.142	683.297	3.265	686.562	3.664.543	829	3.665.372	11.164.712	3.321	11.168.033	-
61	65	-	-	7.559	682.530	3.298	685.828	3.803.403	863	3.804.265	11.826.792	3.520	11.830.312	-

VI. BẢNG MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT														Đơn vị tính: nghìn đồng
Năm HĐ	Tuổi NĐBH 1	LÃI SUẤT ĐẢM BẢO (Quyền lợi đảm bảo)				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM				
		QL Duy trì Hợp đồng	QL Duy trì Hợp đồng Đặc biệt	QL Tuổi vàng	QLBH cơ bản (QL từ vong)	QL Duy trì Hợp đồng	QL Duy trì Hợp đồng Đặc biệt	QL Tuổi vàng	QLBH cơ bản (QL từ vong)	QL Duy trì Hợp đồng	QL Duy trì Hợp đồng Đặc biệt	QL Tuổi vàng	QLBH cơ bản (QL từ vong)	
1	5		-	-	505.294		-	-	505.346		-	-	505.448	
2	6	-	-	-	510.747	-	-	-	510.905	-	-	-	511.224	
3	7	-	-	-	516.365	-	-	-	516.689	-	-	-	517.348	
4	8	390	-	-	522.073	625	-	-	522.916	952	-	-	524.165	
5	9	-	-	-	527.757	-	-	-	529.178	-	-	-	531.064	
6	10	-	-	-	533.391	-	-	-	535.691	-	-	-	538.376	
7	11	-	-	-	539.110	-	-	-	542.469	-	-	-	546.134	
8	12	934	-	-	545.142	2.465	-	-	550.117	3.887	-	-	555.313	
9	13	-	-	-	551.036	-	-	-	557.467	-	-	-	564.080	
10	14	-	989	-	557.019	-	989	-	565.111	-	989	-	573.374	
11	15	-	-	-	562.782	-	-	-	573.069	-	-	-	583.238	
12	16	1.298	-	-	568.891	4.736	-	-	582.404	7.810	-	-	595.461	
13	17	-	-	-	574.772	-	-	-	591.045	-	-	-	606.637	
14	18	-	-	-	580.711	-	-	-	600.033	-	-	-	618.484	
15	19	-	-	-	586.712	-	-	-	609.392	-	-	-	631.062	
16	20	1.542	-	-	593.102	7.411	-	-	620.728	12.835	-	-	670.504	
17	21	-	-	-	599.224	-	-	-	630.902	-	-	-	739.656	
18	22	-	-	-	605.408	-	-	-	660.837	-	-	-	813.088	
19	23	-	-	-	611.657	-	-	-	715.969	-	-	-	891.209	
20	24	2.049	2.473	-	618.395	10.635	2.473	-	786.508	19.388	2.473	-	995.910	
24	28	2.299	-	-	587.862	13.308	-	-	925.962	26.066	-	-	1.275.707	
25	29	-	-	-	592.062	-	-	-	961.295	-	-	-	1.350.527	
28	32	-	-	-	604.579	15.682	-	-	1.091.435	33.422	-	-	1.636.317	
30	34	-	-	-	612.757	-	-	-	1.176.400	-	-	-	1.834.387	
32	36	-	-	-	620.813	18.485	-	-	1.286.606	42.880	-	-	2.099.827	

MINH HỌA VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM VỚI CÁC MỨC LÃI SUẤT

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm HĐ	Tuổi NĐBH 1	LÃI SUẤT ĐẢM BẢO (Quyền lợi đảm bảo)				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 4%/NĂM				LÃI SUẤT GIẢ ĐỊNH 6%/NĂM			
		QL Duy trì Hợp đồng	QL Duy trì Hợp đồng Đặc biệt	QL Tuổi vàng	QLBH cơ bản (QL tử vong)	QL Duy trì Hợp đồng	QL Duy trì Hợp đồng Đặc biệt	QL Tuổi vàng	QLBH cơ bản (QL tử vong)	QL Duy trì Hợp đồng	QL Duy trì Hợp đồng Đặc biệt	QL Tuổi vàng	QLBH cơ bản (QL tử vong)
35	39	-	-	-	632.376	-	-	-	1.439.813	-	-	-	2.493.499
36	40	-	-	-	636.093	-	-	-	1.494.757	55.036	-	-	2.695.469
40	44	-	-	-	650.037	-	-	-	1.736.215	70.658	-	-	3.461.039
43	47	-	-	-	659.518	-	-	-	1.942.512	-	-	-	4.111.786
44	48	-	-	-	662.425	-	-	-	2.016.465	90.742	-	-	4.445.448
45	49	-	-	-	665.260	-	-	-	2.093.274	-	-	-	4.708.285
50	54	-	-	-	677.164	-	-	-	2.523.331	-	-	-	6.276.838
55	59	-	-	-	684.969	-	-	-	3.041.848	-	-	-	8.372.227
60	64	-	-	-	686.562	-	-	-	3.665.372	-	-	-	11.168.033
61	65	-	-	-	685.828	-	-	-	3.804.265	-	-	-	11.830.312

TÓM TẮT CÁC QUYỀN LỢI KHI ĐÁO HẠN:

Tổng số năm đóng phí (dự kiến):	20 năm	Tổng số phí đóng (dự kiến):	600.000.000 đồng
Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất 6%):	11.830.312.200 đồng	Tổng số tiền mặt rút (dự kiến):	-
Số tiền nhận khi đáo hạn (lãi suất 4%):	3.804.265.100 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 giá định ở mức lãi suất 6%, 4% chỉ có 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. Lãi suất đảm bảo là 3%/năm trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, 2%/năm từ Năm hợp đồng thứ 4 đến Năm hợp đồng thứ 5, 1,5%/năm từ Năm hợp đồng thứ 6 đến Năm hợp đồng thứ 10 và 1%/năm trong những Năm hợp đồng còn lại.

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 phân bổ vào Quỹ Liên kết chung

Là khoản phí phân bổ từ số tiền thực đóng sau khi trừ đi Phí ban đầu và được nhập vào Quỹ LKC để đầu tư.

Khoản Khấu trừ hàng tháng

Là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ GTTKHD (bao gồm Phí bảo hiểm rủi ro và Phí Quản lý hợp đồng). Trong đó: **Phí bảo hiểm rủi ro** là khoản phí được tính toán dựa trên cơ sở rủi ro của NDBH 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 36.000 đồng/tháng trong năm 2021 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 LKC. 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 GTTKHD

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.

XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM:

- ✓ Tôi/Chúng tôi đã được Đại diện Kinh doanh (ĐDKD) có tên dưới đây tư vấn, đã đọc và hiểu toàn bộ nội dung của Tài liệu minh họa này kể cả các lưu ý.
- ✓ 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 rõ về Quyền lợi bảo hiểm, Quyền lợi đầu tư khi tham gia Kế hoạch Tài chính Tương lai - Quyền lợi 65 - Lựa chọn A.
- ✓ 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 Bên mua Bảo hiểm 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 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.

 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