

## Đây là sản phẩm bảo hiểm,

được cung cấp bởi Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng (Phú Hưng Life), không phải là sản phẩm của tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

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 tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm của sản phẩm, vui lòng tham khảo thông tin chi tiết về Quyền lợi và Loại trừ bảo hiểm tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm **Phú Hưng Phát Lộc** được đăng tải trên trang thông tin website của công ty Phú Hưng Life.



[www.phuhunglife.com](http://www.phuhunglife.com)

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung

## Phú Hưng Phát Lộc

*Xây nền tài chính cho từng ước mơ*



**HOTLINE:**

**(028) 5413 7189**

[www.phuhunglife.com](http://www.phuhunglife.com)

(\*) Vui lòng tham khảo Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm để biết thêm chi tiết



Công cụ đầu tư có hiệu quả vượt trội cùng với sự linh hoạt tối đa nhằm giúp bạn đạt được những mục tiêu tài chính cho những dự định, ước mơ của bản thân trong thời gian ngắn nhất.

Hãy cùng Phú Hưng Life hiện thực hóa những dự định, ước mơ tương lai bằng việc dành ra một khoản đầu tư nho nhỏ hôm nay.



1. **Phí bảo hiểm đầu tư thêm được phân bổ toàn bộ.**
2. **Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ với tỷ lệ cao.**
3. **Miễn phí rút tiền từ tài khoản đầu tư.**
4. **Thưởng duy trì hợp đồng và Thưởng đóng phí linh hoạt giúp gia tăng Giá trị tài khoản hợp đồng.**
5. **Linh hoạt tối đa:** chủ động chọn Phí bảo hiểm và Số tiền bảo hiểm theo nhu cầu; Được linh hoạt chọn đóng 3 năm hoặc đóng trước 1 lần toàn bộ Phí bảo hiểm cơ bản để nhận thưởng.
6. **“Đáo hạn sớm” từ sau Năm hợp đồng thứ 5.**



## Quyền lợi Đầu Tư

Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư

Vào đầu mỗi tháng, Giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được tính lãi theo mức lãi suất đầu tư tại từng thời điểm, nhưng sẽ không thấp hơn mức lãi suất cam kết tối thiểu sau đây:

| Năm hợp đồng     | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7-10 |
|------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| Lãi suất cam kết | 6,0% | 5,5% | 5,0% | 4,5% | 4,0% | 3,5% | 3,0% |

## Quyền lợi Thưởng đóng phí linh hoạt

Trong vòng 60 ngày kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc Ngày đến hạn đóng phí, ngoài Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ đến hạn (nếu có), Bên mua bảo hiểm có thể linh hoạt đóng trước (các) khoản Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ tiếp theo để nhận (các) khoản thưởng đóng phí linh hoạt như sau:

| Thời gian đóng trước phí định kỳ | Dưới một năm | Từ một năm đến dưới hai năm | Từ hai năm đến ba năm |
|----------------------------------|--------------|-----------------------------|-----------------------|
| Tỷ lệ thưởng                     | 2%           | 4%                          | 6%                    |

(Các) khoản thưởng đóng phí linh hoạt sẽ được tự động chi trả và phân bổ toàn bộ vào Giá trị tài khoản đầu tư.

## Quyền lợi Thưởng duy trì hợp đồng

Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 3:

**30%**

Phí bảo hiểm cơ bản năm đầu quy năm sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản đầu tư nếu Phí bảo hiểm cơ bản của 03 năm đầu đã được đóng đủ.

## Quyền lợi đáo hạn



Nếu Hợp đồng vẫn còn hiệu lực và Người được bảo hiểm vẫn còn sống cho đến hết Thời hạn hợp đồng, Phú Hưng Life sẽ chi trả toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng vào Ngày đáo hạn hợp đồng.

## Quyền lợi bảo hiểm Tử vong /Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn



Trong thời gian Hợp đồng còn hiệu lực, nếu Người được bảo hiểm Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, công ty sẽ chi trả giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản bảo vệ, cộng thêm Giá trị tài khoản đầu tư.



## Linh hoạt thay đổi định kỳ đóng phí

Trong Thời hạn 3 năm đầu đóng phí cơ bản, vào Ngày kỷ niệm hợp đồng, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu thay đổi Định kỳ đóng phí (năm/nửa năm/quý).

## Linh hoạt rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng

Sau Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm có thể linh hoạt rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng để phục vụ nhu cầu chi tiêu mua sắm.

## Linh hoạt chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn

Sau Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu chấm dứt Hợp đồng và nhận lại Giá trị hoàn lại.



## Linh hoạt thay đổi Số tiền bảo hiểm

Sau Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu tăng hoặc giảm Số tiền bảo hiểm để phù hợp với nhu cầu bảo vệ tài chính.

## Linh hoạt đầu tư tài chính

Vào mỗi Năm hợp đồng, tổng Phí bảo hiểm đóng thêm có thể lên đến 05 lần phí bảo hiểm cơ bản năm đầu.



Anh A, 30 tuổi tham gia sản phẩm

**Phú Hưng Phát Lộc.**

Mức phí cơ bản hằng năm là

**10 Triệu** đồng

Số tiền bảo hiểm là

**100 Triệu** đồng

(tương ứng với hệ số bảo hiểm là 10).

Anh cũng có dự định đầu tư thêm 10 triệu đồng/năm trong vòng 3 năm đầu.

#### **Quyền lợi sản phẩm anh A nhận được:**

- ✓ **Bảo vệ trước rủi ro Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:**

Giá trị lớn hơn giữa STBH (100 triệu) và GTTK bảo vệ + với Giá trị tài khoản đầu tư trong suốt 10 Năm hợp đồng.

- ✓ **Đáo hạn anh cũng nhận được:**

Toàn bộ Giá trị tài khoản của hợp đồng hơn 90 triệu đồng (tương ứng với mức lãi suất 7%/ năm).

## Loại trừ đối với trường hợp Tử vong Hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

Công ty không chi trả quyền lợi bảo hiểm Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, chấm dứt hiệu lực Hợp đồng và chi trả cho Bên mua bảo hiểm giá trị Giá trị tài khoản tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm (nếu có), nếu Người được bảo hiểm Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn do:

- a. Hành vi tự tử, trong vòng hai mươi bốn (24) tháng.
- b. Nhiễm HIV, bị AIDS hoặc các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS.
- c. Sử dụng rượu, bia quá nồng độ quy định của pháp luật hoặc bị ảnh hưởng của chất ma túy, chất kích thích, chất gây nghiện khác hoặc ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào.
- d. Bị tử hình, tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, chống cự khi bị cơ quan chức năng bắt giữ hay vượt ngục. <sup>(1)</sup>
- e. Thực hiện các phẫu thuật theo yêu cầu của Người được bảo hiểm. <sup>(2)</sup>
- f. Tham gia các hoạt động hàng không trên các chuyến bay dân dụng khai thác theo lịch trình bay, trừ khi với tư cách là hành khách có vé. <sup>(3)</sup>
- g. Hành vi vi phạm pháp luật được quy định tại Bộ luật Hình sự Việt Nam của Người được bảo hiểm
- h. Do hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm đối với Người được bảo hiểm
- i. Chiến tranh (không hoặc có tuyên bố), nội chiến, nổi loạn, các hình thức xung đột có vũ trang tương tự hoặc khủng bố.

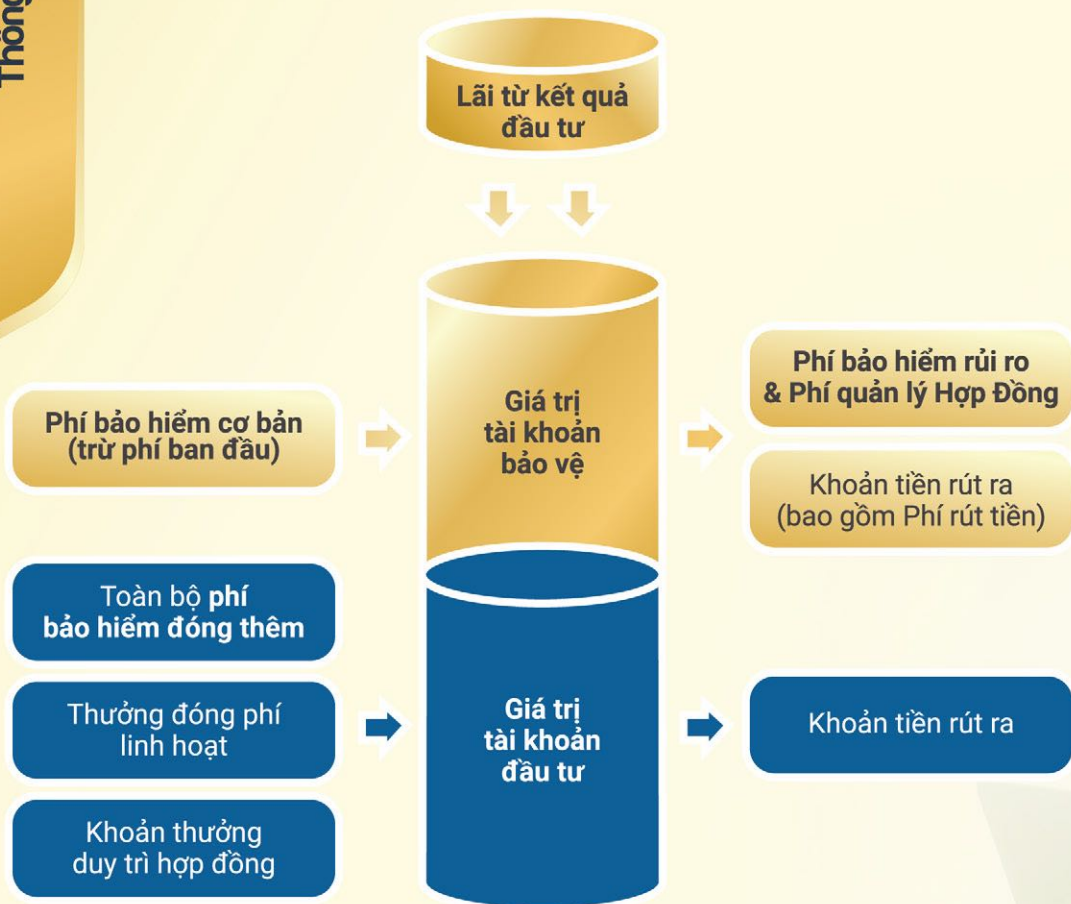
Trong trường hợp, một hoặc một số Người thụ hưởng cố ý gây ra Tử vong cho Người được bảo hiểm, Công ty chỉ chi trả Quyền lợi bảo hiểm Tử vong cho (những) Người thụ hưởng còn lại theo tỷ lệ thụ hưởng được chỉ định bởi Bên mua bảo hiểm hoặc theo tỷ lệ bằng nhau nếu không có chỉ định tỷ lệ thụ hưởng.

Chi tiết vui lòng tham khảo  
Chương III \_ Điều 15  
Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm

(1) Không áp dụng đối với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.  
(2), (3) Chỉ áp dụng đối với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.



## Tóm tắt cơ chế hoạt động của Giá trị tài khoản bảo vệ và Giá trị tài khoản đầu tư



Giá trị tài khoản hợp đồng =  
Giá trị tài khoản bảo vệ + Giá trị tài khoản đầu tư

Giá trị tài khoản bảo vệ =  
Phí bảo hiểm cơ bản (trừ phí ban đầu) + Lãi từ kết quả đầu tư  
– Phí bảo hiểm rủi ro và phí quản lý hợp đồng  
– Khoản tiền rút ra (bao gồm phí rút tiền)

Giá trị tài khoản đầu tư =  
Phí bảo hiểm đóng thêm + Thưởng đóng phí linh hoạt  
+ Thưởng duy trì hợp đồng + Lãi từ kết quả đầu tư  
– Khoản tiền rút ra



## Phí ban đầu

Phí ban đầu được tính là phần trăm (%) trên Phí bảo hiểm cơ bản như sau:

| Năm Phí Bảo Hiểm | 1   | 2   | 3   |
|------------------|-----|-----|-----|
| Tỷ lệ phần trăm  | 60% | 15% | 15% |

Công ty không tính phí ban đầu đối với phí bảo hiểm đóng thêm.

## Phí bảo hiểm rủi ro

Phí bảo hiểm rủi ro được tính theo tỷ lệ phí bảo hiểm rủi ro đã được Bộ Tài Chính phê chuẩn, phụ thuộc vào tuổi hiện tại và giới tính Người được bảo hiểm.

## Phí quản lý hợp đồng

Phí quản lý hợp đồng được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản bảo vệ vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng với mức khấu trừ như sau:

| Năm Dương Lịch                    | 2017   | 2018   | 2019   |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|
| Phí Quản Lý Hợp Đồng (đồng/tháng) | 26.000 | 28.000 | 30.000 |

Phí quản lý hợp đồng mỗi tháng sau năm 2019 trở đi được điều chỉnh theo tỷ lệ lạm phát năm liền trước nhưng sẽ không vượt quá mức tối đa là 60.000 đồng/tháng.

## Phí rút tiền

Nếu Bên mua bảo hiểm rút tiền từ Giá trị tài khoản bảo vệ, phí rút tiền được xác định bằng 2% của khoản tiền được yêu cầu rút ra. Công ty không tính phí rút tiền nếu Bên mua bảo hiểm rút tiền từ Giá trị tài khoản đầu tư.

## Phí hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm

Là khoản phí tính cho Bên mua bảo hiểm khi hủy bỏ hợp đồng trước Ngày đáo hạn hợp đồng và được tính bằng phần trăm (%) trên Phí bảo hiểm cơ bản năm đầu như sau:

| Năm hợp đồng    | 1    | 2   | 3   | 4   | 5   | 6+ |
|-----------------|------|-----|-----|-----|-----|----|
| Tỷ lệ phần trăm | 100% | 80% | 60% | 40% | 20% | 0% |

Lưu ý: Hợp đồng bảo hiểm liên kết đầu tư là một cam kết dài hạn và bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí tính cho bên mua bảo hiểm phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.

## Phí quản lý quỹ

(Theo Điều khoản: Là khoản phí được khấu trừ trước khi Công ty công bố Lãi suất đầu tư. Phí quản lý quỹ tối đa là 2% mỗi năm tính trên giá trị tài sản đầu tư của Quỹ liên kết chung).

Ghi chú: Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng có thể thay đổi sau khi được sự chấp thuận của Bộ Tài chính. Công ty sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản 03 tháng trước khi áp dụng mức phí mới.

Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm của các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung. Các Hợp đồng này sẽ được hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung.

Nhằm đảm bảo quyền lợi của khách hàng, Công ty áp dụng chính sách đầu tư thận trọng, đầu tư vào các tài sản như Trái phiếu chính phủ, Trái phiếu chính quyền địa phương (từ 40% - 100%), Trái phiếu doanh nghiệp (từ 0% - 50%), Tiền gửi có kỳ hạn (từ 0% - 50%).



✓ Tuổi tham gia sản phẩm:

**30** ngày tuổi - **65** tuổi

✓ Thời hạn hợp đồng:

**10** năm

✓ Thời hạn đóng phí:

**3** năm

✓ Định kỳ đóng phí:

Năm, Nửa năm, Quý

✓ Số tiền bảo hiểm tối thiểu:

**50 Triệu** đồng



Năm

**2013**

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng (Phú Hưng Life) chính thức bước vào thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam và là một trong những công ty có tốc độ tăng trưởng hàng đầu trên thị trường với mạng lưới kinh doanh phát triển mạnh gần 30 tỉnh thành trên cả nước.

**Phú Hưng Life** là công ty bảo hiểm nhân thọ mang đến giải pháp tài chính toàn diện, đáng tin cậy & hướng đến những nhu cầu bảo vệ, đầu tư, tiết kiệm... đa dạng cho các gia đình Việt Nam từ việc lập kế hoạch xây tổ ấm, đầu tư việc học hành cho con cái, bảo vệ gia đình khỏi rủi ro, bệnh hiểm nghèo hay tiết kiệm cho kế hoạch nghỉ hưu...

## CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NHÂN THỌ PHÚ HƯNG

### Trụ sở chính:

Tầng 20, Tòa nhà Phú Mỹ Hưng, 08 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Phú, Quận 7, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam.

**Tel:** (028) 5413 7199

**Hotline:** (028) 5413 7189

**Fax:** (028) 5413 6995

**Website:** [www.phuhunglife.com](http://www.phuhunglife.com)

**Email:** [vn.customer@phuhunglife.com](mailto:vn.customer@phuhunglife.com)

