

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 Đại Phát** được đăng tải trên trang thông tin website của công ty Phú Hưng Life.



Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung

Phú Hưng Đại Phát

Nâng tầm cuộc sống



HOTLINE:

(028) 5413 7189

www.phuhunglife.com

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

Phú Hưng Đại Phát

Sự lựa chọn thông minh, đồng hành với những dự định, ước mơ của bạn thành hiện thực, giúp nâng tầm cuộc sống của bạn và những người thân yêu bằng giải pháp tài chính ưu việt.





Thưởng duy trì hợp đồng

mỗi 05 năm: 2% Giá trị tài khoản cơ bản cuối kỳ của 5 năm hợp đồng liền kề.



Khoản thưởng đặc biệt lên đến 300% Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính quy năm

vào năm thứ 10 và năm thứ 20.



Bảo vệ toàn diện

cho cả gia đình với 5 sản phẩm bổ trợ phù hợp với các nhu cầu bảo vệ khác nhau.



Đầu tư thông minh

0% phí rút tiền của tài khoản đóng thêm.

Linh hoạt đáp ứng nhu cầu và khả năng của Bên Mua Bảo Hiểm trong các giai đoạn cuộc đời với những hỗ trợ như linh hoạt trong đóng phí, thay đổi số tiền bảo hiểm, thay đổi quyền lợi bảo hiểm bổ trợ, rút tiền từ GTTK...

Cơ chế hoạt động của Giá trị tài khoản hợp đồng



Giá trị tài khoản hợp đồng

=



Giá trị tài khoản cơ bản

+



Giá trị tài khoản đóng thêm

- **Giá trị tài khoản cơ bản** = Phí bảo hiểm cơ bản (trừ phí ban đầu) + lãi từ kết quả đầu tư + Thưởng duy trì hợp đồng + Thưởng đặc biệt - Phí bảo hiểm rủi ro và phí quản lý hợp đồng - Khoản tiền rút ra (bao gồm phí rút tiền).
- **Giá trị tài khoản đóng thêm** = Phí bảo hiểm đóng thêm (trừ phí ban đầu) + lãi từ kết quả đầu tư - Khoản tiền rút ra.





Quyền lợi bảo vệ sản phẩm chính

Quyền lợi Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

- QLBH Cơ bản: **Giá trị lớn hơn giữa STBH và GTTK cơ bản + GTTK đóng thêm (nếu có)**
- QLBH Nâng cao (*): **STBH + GTTK cơ bản + GTTK đóng thêm (nếu có)**

(*) QLBH nâng cao sẽ tự động **chuyển đổi quyền lợi sang QLBH Cơ Bản** khi Người được bảo hiểm đạt 65 tuổi. Chi tiết vui lòng tham khảo điều khoản điều kiện sản phẩm này.

Quyền lợi đầu tư

Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư liên kết chung

Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm sẽ được tính lãi hàng tháng với mức Lãi suất đầu tư quy năm 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	8-9	10 ⁺
Lãi suất cam kết	4,0%	4,0%	3,5%	3,0%	2,5%	2,0%	1,0%

Vào đầu mỗi tháng, Công ty sẽ công bố mức lãi suất đầu tư áp dụng trong tháng trên trang điện tử chính thức của Công ty dựa trên mức lãi suất đầu tư dự kiến sau khi khấu trừ Phí quản lý quỹ.

Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng

2% Giá trị tài khoản cơ bản bình quân cuối kỳ của 5 năm hợp đồng liền kề trước thời điểm xét thưởng, sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản (Từ Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 5).

Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt

Vào Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 10 và 20, một Khoản thưởng đặc biệt sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản như bảng sau:

Điều kiện về Giá trị tài khoản cơ bản	% Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính quy năm	
	Năm hợp đồng thứ 10	Năm hợp đồng thứ 20
Dưới 100 triệu đồng	100%	-
Từ 100 triệu đồng đến dưới 300 triệu đồng	225%	-
Từ 300 triệu đồng trở lên	300%	300%

Quyền lợi đáo hạn chi trả toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng.

Quyền lợi hỗ trợ

Bên mua bảo hiểm có thể gia tăng phạm vi bảo vệ cho Người được bảo hiểm và các thành viên trong gia đình với các Quyền lợi bảo hiểm hỗ trợ sau đây:



Tử vong hoặc Thương tật do tai nạn: lên đến **300% Số tiền bảo hiểm** tùy theo nguyên nhân Tử vong hoặc loại Thương tật.



Bệnh hiểm nghèo: Bảo vệ trước **40 loại Bệnh hiểm nghèo** với tổng quyền lợi lên đến **300% Số tiền bảo hiểm** tùy theo loại bệnh.



Bệnh hiểm nghèo của phụ nữ: Hỗ trợ lên đến **500% Số tiền bảo hiểm** tùy theo bệnh và giai đoạn điều trị.



Tử kỳ: Hỗ trợ tài chính lên đến **100% Số tiền bảo hiểm** trong trường hợp Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn, và bệnh nặng đe dọa tính mạng.



Hỗ trợ đóng phí: Hỗ trợ đóng phí bảo hiểm cho (các) Sản phẩm bảo hiểm được hỗ trợ đóng phí trong trường hợp Người được bảo hiểm của sản phẩm này Tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.



Linh hoạt trong đóng phí

Bên mua bảo hiểm chỉ cần đóng đầy đủ và đúng hạn phí trong 03 năm đầu, sau đó có thể chủ động linh hoạt đóng phí vào bất kỳ lúc nào tùy theo tình hình tài chính của mình với điều kiện Giá trị tài khoản cơ bản phải còn đủ để duy trì hiệu lực Hợp đồng.

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 trong từng giai đoạn cuộc đời.

Linh hoạt thay đổi Quyền lợi bảo hiểm bổ trợ

Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu tham gia thêm hoặc hủy bỏ các Quyền lợi bảo hiểm bổ trợ tùy theo nhu cầu và khả năng tài chính tại từng thời điểm.

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 đầu tư tài chính

Khi có khoản tiền nhàn rỗi, Bên mua bảo hiểm có thể đầu tư thêm vào Giá trị tài khoản đóng thêm nhằm hưởng mức lãi suất hấp dẫn từ Công ty. Vào mỗi Năm hợp đồng, mức đầu tư thêm có thể lên đến 05 lần phí bảo hiểm cơ bản quy năm của năm đầu tư.

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 số tiền bằng với Giá trị tài khoản hợp đồng trừ đi Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn.

Chị A 30 tuổi tham gia sản phẩm bảo hiểm
Phú Hưng Đại Phát với lựa chọn
Quyền lợi bảo hiểm **Cơ bản**.

✓ **Số tiền bảo hiểm:**

1 Tỷ đồng

✓ **Thời hạn hợp đồng:**

69 năm

✓ **Phí bảo hiểm cơ bản hằng năm:**

14,49 Triệu đồng/năm

Giả sử chị A đóng phí
đều đặn và đầy đủ trong

20 năm

chị A sẽ tích lũy được
Giá trị tài khoản hợp đồng
có thể lên đến

14,8 Tỷ đồng



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, xảy ra trong vòng hai mươi bốn (24) tháng kể từ Ngày hiệu lực hoặc Ngày khôi phục hiệu lực gần nhất (lần sau cùng).
- b. Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải AIDS.
- c. Do hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm.
- d. Do hành vi cố ý của Người được bảo hiểm.
- e. Thực hiện các phẫu thuật theo yêu cầu của Người được bảo hiểm.(*)
- 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.
- g. Chiến tranh (không hoặc có tuyên bố), nội chiến, nổi loạn, các hình thức xung đột có vũ trang tương tự hoặc khủng bố.

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

*Áp dụng loại trừ thêm với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn



Phí ban đầu: Được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm trước khi phân bổ tương ứng vào Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm theo tỷ lệ phần trăm (%) như sau:

Năm đóng phí	1	2	3	4	5	6 ⁺
Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính	70%	60%	30%	2%	2%	2%
Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm bổ trợ	60%	40%	20%	6%	4%	2%
Phí bảo hiểm đóng thêm	2%	2%	2%	2%	2%	2%

Phí bảo hiểm rủi ro: Là khoản phí được khấu trừ hằng tháng từ Giá trị tài khoản cơ bản để Công ty thực hiện cam kết đối với quyền lợi bảo hiểm chính và bổ trợ.

Phí bảo hiểm rủi ro được tính căn cứ theo tuổi hiện tại, giới tính và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm.

Phí quản lý hợp đồng: Là khoản phí được khấu trừ hằng tháng từ Giá trị tài khoản cơ bản để Công ty thực hiện việc quản lý hợp đồng bảo hiểm với mức khấu trừ 34.000 đồng cho năm 2020 và được điều chỉnh theo tỷ lệ lạm phát hàng năm nhưng sẽ không vượt quá mức tối đa là 60.000 đồng/tháng.

Phí quản lý quỹ: Là khoản chênh lệch giữa lãi suất đầu tư thực tế và lãi suất đầu tư công bố trong năm từ Giá trị tài khoản hợp đồng, Phí quản lý quỹ được cam kết không quá **2%/năm**.

Phí rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng: Là khoản phí áp dụng tương ứng với Quyền rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng:

- Giá trị tài khoản đóng thêm: Công ty không tính phí rút tiền
- Giá trị tài khoản cơ bản: được xác định theo công thức sau:

*Phí rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản = (khoản tiền dự kiến rút từ Giá trị tài khoản cơ bản / Giá trị hoàn lại của Giá trị tài khoản cơ bản) * Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn.*

Trong đó, khoản tiền dự kiến rút từ Giá trị tài khoản cơ bản phải nhỏ hơn hoặc bằng tám mươi phần trăm (80%) Giá trị hoàn lại từ Giá trị tài khoản cơ bản.

Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn: Là khoản phí áp dụng tương ứng với Quyền chấm dứt hợp đồng trước hạn, được xác định theo tỷ lệ phần trăm của Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của năm đầu tiên như sau:

• **Giá trị tài khoản cơ bản**

Năm hợp đồng	1	2	3	4
Tỷ lệ phần trăm	90%	75%	60%	45%

• **Giá trị tài khoản đóng thêm: Miễn phí chấm dứt hợp đồng trước hạn**

Lưu ý: Hợp đồng bảo hiểm liên kết đầu tư là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên huỷ 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.

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% - 40%), Tiền gửi có kỳ hạn (từ 0% - 40%).



✓ Tuổi tham gia sản phẩm:

30 ngày tuổi - **70** tuổi

✓ Thời hạn hợp đồng:

đến khi
Người được
bảo hiểm đạt **99** tuổi

✓ Thời hạn đóng phí:

Bảng Thời hạn hợp đồng.

✓ Định kỳ đóng phí:

Năm, nửa năm.

✓ Số tiền bảo hiểm tối thiểu:

100 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

Email: vn.customercare@phuhunglife.com

