

TÀI LIỆU MINH HỌA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG TÂN BÌNH AN PHÁT LỘC

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung Tân Bình An Phát Lộc là tên gọi thương mại của Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung Góp phí định kỳ - 2 được Bộ Tài chính phê chuẩn theo Công văn số 12095/BTC-QLBH ngày 11/09/2013 và sửa đổi theo Công văn số 5046/BTC-QLBH ngày 18/04/2014, bao gồm Quyền lợi đầu tư và Quyền lợi bảo hiểm. Khách hàng có thể mở rộng Quyền lợi bảo hiểm khi lựa chọn thêm sản phẩm Bảo hiểm hỗ trợ Bệnh hiểm nghèo.

Loại hình sản phẩm	Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung Tân Bình An Phát Lộc là sản phẩm bảo hiểm liên kết chung cá nhân.
Bên mua bảo hiểm (BMBH)	Cá nhân có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, từ 18 tuổi trở lên, hoặc tổ chức được thành lập hợp pháp tại Việt Nam.
Người được bảo hiểm (NĐBH)	Cá nhân hiện đang cư trú tại Việt Nam, từ 18 đến 59 tuổi, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ.
Tuổi tham gia	NĐBH từ 18 đến 55 tuổi vào ngày ký kết hợp đồng.
Người thụ hưởng	Là NĐBH trong trường hợp NĐBH bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn hoặc Người được BMBH chỉ định trong trường hợp NĐBH tử vong.
Thời hạn hợp đồng	Do BMBH chọn nhưng tối thiểu là 5 năm và tối đa là 10 năm.
Quyền lợi bảo hiểm	A. Quyền lợi có đảm bảo a. Quyền lợi bảo hiểm cơ bản: Trong trường hợp NĐBH bị Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TV/TTTBVV) do mọi nguyên nhân, Công ty sẽ chi trả Số tiền bảo hiểm (STBH) cơ bản. b. Quyền lợi bảo hiểm bổ sung do tai nạn: BMBH có thể tham gia và đóng thêm phí bảo hiểm cho quyền lợi bảo hiểm này. Trường hợp NĐBH bị TV/TTTBVV do tai nạn, Công ty sẽ chi trả Số tiền bảo hiểm bổ sung do tai nạn. c. Quyền lợi đáo hạn: Khi hợp đồng đáo hạn, BMBH được nhận toàn bộ Giá trị hợp đồng. d. Quyền lợi bảo hiểm bệnh hiểm nghèo (trong trường hợp tham gia thêm Sản phẩm Bảo hiểm hỗ trợ Bệnh hiểm nghèo): BMBH có thể tham gia và đóng thêm phí tham gia sản phẩm bảo hiểm hỗ trợ Bệnh hiểm nghèo để bảo hiểm cho quyền lợi bảo hiểm này. Trường hợp NĐBH của sản phẩm bổ trợ (đính kèm) này bị mắc phải 1 trong 20 bệnh hiểm nghèo được quy định trong Quy tắc điều khoản, Công ty sẽ chi trả Số tiền bảo hiểm của sản phẩm bổ trợ (đính kèm) này.

	B. Quyền lợi không đảm bảo Quyền lợi đầu tư: Trong khi Hợp đồng duy trì hiệu lực, Khoản Lãi Đầu tư được chia mỗi năm sẽ được tự động hạch toán vào Tài khoản Đầu tư tại ngày 01/01 của năm tiếp theo. Công ty cam kết bảo đảm tỷ lệ lãi đầu tư tối thiểu là 3,5%/ 1 năm trong Thời hạn hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm.
Phí bảo hiểm	Bao gồm Phí bảo hiểm định kỳ, Phí bảo hiểm đóng thêm và phí bảo hiểm của sản phẩm bổ trợ (đính kèm) (nếu có).
Phí bảo hiểm định kỳ	Phí bảo hiểm định kỳ được chọn bởi BMBH tại ngày ký kết hợp đồng và không thấp hơn 2 triệu đồng mỗi năm. Trong 5 năm đầu của hợp đồng, BMBH cần thanh toán Phí bảo hiểm định kỳ đầy đủ và đúng thời hạn. Từ năm hợp đồng thứ 6 trở đi, khách hàng có thể linh hoạt đóng phí.
Phí bảo hiểm đóng thêm	Là khoản tiền đầu tư do Bên mua Bảo hiểm đóng thêm ngoài khoản Phí Bảo hiểm Định kỳ.
Lãi suất đầu tư	Lãi suất đầu tư được đảm bảo 3,5%/năm. Lãi đầu tư được chia vào thời điểm cuối mỗi năm tài chính theo kết quả đầu tư thực tế của công ty bảo hiểm sau khi đã trừ chi phí quản lý hợp đồng và phí quản lý quỹ.

Thông tin khách hàng	Họ và tên	Giới tính	Ngày sinh	Tuổi	Số giấy tờ tùy thân	Nghề nghiệp
Bên mua bảo hiểm (BMBH):	Khách Hàng	Nam	18/10/1990	34		
Người được bảo hiểm (NĐBH):	Khách Hàng	Nam	18/10/1990	34		

Thông tin Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung Tân Bình An Phát Lộc

(Đơn vị: VND)

Phí bảo hiểm định kỳ năm (1)	10.000.000	STBH cơ bản	200.000.000
Phí bảo hiểm đóng thêm (2)	1.000.000	STBH bổ sung do tai nạn	50.000.000
Thời hạn hợp đồng	10 năm	Phí bảo hiểm rủi ro thay đổi hàng năm theo độ tuổi của khách hàng	
Thời hạn đóng phí	10 năm		

Thông tin sản phẩm Bảo hiểm hỗ trợ Bệnh hiểm nghèo

(Đơn vị: VND)

Phí bảo hiểm bổ trợ (đính kèm) (3)	0	STBH	0
Thời hạn hợp đồng	0 năm	Phí bảo hiểm bổ trợ (đính kèm) sẽ thay đổi hàng năm theo độ tuổi của khách hàng.	
Thời hạn đóng phí	0 năm		
Tổng phí BH (1) + (2) + (3)	11.000.000	Tổng phí bảo hiểm sẽ thay đổi hàng năm theo phí bảo hiểm hỗ trợ Bệnh hiểm nghèo (nếu có).	

Ghi chú:

Sản phẩm Bảo hiểm hỗ trợ Bệnh hiểm nghèo được Bộ Tài chính phê chuẩn theo Công văn 3668 /BTC-QLBH ngày 21/03/2011 và được sửa đổi theo Công văn số 12040/BTC-QLBH ngày 09/10/2019 và ban hành theo quyết định của Tổng Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Mirae Asset Prévoir.

BẢNG MINH HỌA CÁC QUYỀN LỢI

(Đơn vị: Nghìn đồng)

Kết quả chi tiết (chỉ có tính chất minh họa)

Năm hợp đồng	Ngày kỷ niệm hợp đồng	Tuổi NĐBH	Phí bảo hiểm định kỳ năm	Phí bảo hiểm đóng thêm	STBH cơ bản	STBH bổ sung do tai nạn	Phí ban đầu	Phí phân bổ vào quỹ liên kết chung	Phí bảo hiểm rủi ro	Giá trị hợp đồng đảm bảo		Giá trị hợp đồng minh họa (không đảm bảo)		Giá trị giải ước thanh toán tại ngày kỷ niệm HĐ tiếp theo
										Lãi cam kết (3,5%)	Giá trị đảm bảo	Lãi minh họa (6,0%)	Giá trị minh họa	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
1	18/10/2024	34	10.000	1.000	200.000	50.000	1.325	9.675	589	51	9.137	88	9.174	2.663
2	18/10/2025	35	10.000	1.000	200.000	50.000	1.325	9.675	619	371	18.564	638	18.868	13.363
3	18/10/2026	36	10.000	1.000	200.000	50.000	1.325	9.675	657	700	28.283	1.219	29.105	25.869
4	18/10/2027	37	10.000	1.000	200.000	50.000	1.325	9.675	701	1.040	38.297	1.833	39.911	38.959
5	18/10/2028	38	10.000	1.000	200.000	50.000	1.325	9.675	749	1.390	48.613	2.480	51.317	52.665
6	18/10/2029	39	10.000	-	200.000	50.000	250	9.750	807	1.751	59.307	3.164	63.425	65.090
7	18/10/2030	40	10.000	-	200.000	50.000	250	9.750	871	2.125	70.311	3.890	76.194	78.194
8	18/10/2031	41	10.000	-	200.000	50.000	250	9.750	939	2.510	81.632	4.655	89.660	92.013
9	18/10/2032	42	10.000	-	200.000	50.000	250	9.750	1.013	2.905	93.274	5.462	103.859	106.585
10	18/10/2033	43	10.000	-	200.000	50.000	250	9.750	1.095	3.312	105.241	6.313	118.826	-
Đáo hạn			-	-	-	-	-	-	-	2.763	108.003	5.347	124.174	
Tổng cộng			100.000	5.000			7.875	97.125	8.040	18.918	108.003	35.089	124.174	

Ghi chú:

- Giá trị hợp đồng trong bảng Kết quả chi tiết được minh họa tại thời điểm cuối năm tài chính tại ngày 31/12 hàng năm.
- Bên mua bảo hiểm có thể giải ước toàn bộ hợp đồng (chấm dứt Hợp đồng trước Ngày đáo hạn) để nhận Giá trị giải ước.
- Kể từ Năm hợp đồng thứ 6, Bên mua bảo hiểm có thể giải ước toàn bộ hợp đồng bảo hiểm (chấm dứt Hợp đồng trước Ngày đáo hạn) và nhận lại giá trị hợp đồng mà không phải chịu Phí giải ước.

Bên mua bảo hiểm: Khách Hàng

Tư vấn viên: AVP2 Actuary - Mã số: 60005552 - Văn phòng: BOMFS

Bảng minh họa này chỉ có giá trị sử dụng khi đầy đủ số trang

Thời hạn nộp bảng minh họa về công ty tối đa là: 16:00, ngày 17/11/2024

Minh họa số:

In lúc: 16:00, ngày 18/10/2024

Trang 4/8

Lưu ý:

1) Trong trường hợp xảy ra sự kiện bảo hiểm với NĐBH ở năm hợp đồng thứ 5, Quyền lợi bảo hiểm sẽ là:

Trường hợp rủi ro do nguyên nhân không tai nạn		Trường hợp rủi ro do nguyên nhân tai nạn	
STBH cơ bản (đảm bảo)	200.000.000 VND	STBH cơ bản (đảm bảo)	200.000.000 VND
STBH bổ sung do tai nạn (đảm bảo)	0 VND	STBH bổ sung do tai nạn (đảm bảo)	50.000.000 VND
Giá trị hợp đồng (không đảm bảo)	51.317.000 VND	Giá trị hợp đồng (không đảm bảo)	51.317.000 VND
<hr/>		<hr/>	
Tổng quyền lợi	251.317.000 VND	Tổng quyền lợi	301.317.000 VND
Quyền lợi thanh toán	251.317.000 VND	Quyền lợi thanh toán	301.317.000 VND

2) Vào ngày đáo hạn, Quyền lợi bảo hiểm sẽ là:

Giá trị hợp đồng minh họa:	124.174.000 VND	Giá trị hợp đồng cam kết:	108.003.000 VND
Giá trị thanh toán minh họa:	124.174.000 VND	Giá trị thanh toán cam kết:	108.003.000 VND

I. Thông tin về chi phí và thông tin về Quỹ liên kết chung:

1. Các loại phí

Phí ban đầu: Áp dụng trên Phí bảo hiểm định kỳ và Phí bảo hiểm đóng thêm

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	Từ năm thứ 6 trở đi
Phí bảo hiểm định kỳ	13,0%	13,0%	13,0%	13,0%	13,0%	2,5%
Phí bảo hiểm đóng thêm					2,5%	

Phí hàng năm (2,3%): bao gồm **Phí quản lý hợp đồng** và **Phí quản lý quỹ**

- Phí quản lý hợp đồng: 0,3% Cơ sở đầu tư^(*) / 1 năm.
- Phí quản lý quỹ: 2,0% Cơ sở đầu tư^(*) / 1 năm.

^(*) Cơ sở đầu tư là phần Giá trị hợp đồng mà doanh nghiệp bảo hiểm sử dụng để đầu tư vào quỹ liên kết chung kể từ khi giao kết Hợp đồng bảo hiểm, được tính theo đơn vị thời gian một năm, được xác định tại ngày 31/12 hàng năm, hoặc Ngày đáo hạn hoặc Ngày chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm.

Phí bảo hiểm rủi ro của các quyền lợi bảo hiểm rủi ro được tự động trích từ Giá Trị Hợp đồng vào Ngày Bắt đầu được Bảo hiểm và vào các Ngày đến hạn Đóng phí sau đó.

Bên mua bảo hiểm: Khách Hàng
Tư vấn viên: AVP2 Actuary - Mã số: 60005552 - Văn phòng: BOMFS
Bảng minh họa này chỉ có giá trị sử dụng khi đầy đủ số trang
Thời hạn nộp bảng minh họa về công ty tối đa là: 16:00, ngày 17/11/2024

Minh họa số:
In lúc: 16:00, ngày 18/10/2024
Trang 5/8

Phí giải ước(*)

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	Từ năm thứ 6 trở đi
Tỉ lệ phí giải ước	100%	80%	60%	40%	20%	0%

(*) *Phí giải ước được tính bằng Tỉ lệ phí giải ước hợp đồng trong năm tương ứng nhân với giá trị nhỏ hơn giữa Phí bảo hiểm định kỳ trong năm hợp đồng bảo hiểm đầu tiên và giá trị giải ước từ Tài khoản đầu tư, tùy theo số nào nhỏ hơn.*

2. Lãi suất đầu tư

Lãi suất đầu tư được tính toán hàng năm khi kết thúc năm tài chính sau khi trừ Phí hàng năm. Lãi suất đầu tư thay đổi hàng năm (có thể tăng hoặc giảm) và trong mọi trường hợp Công ty bảo đảm lãi suất đầu tư cam kết tối thiểu là 3,5%/năm. Lãi suất đầu tư thực tế đã thanh toán cho khách hàng gần đây là:

Năm	2019	2020	2021	2022	2023
Lãi suất đầu tư	5,71%	5,86%	5,34%	5,26%	5,57%

Ghi chú: Lãi suất đầu tư sau khi đã trừ Phí hàng năm (2,3%): bao gồm Phí quản lý hợp đồng (0,3%) và Phí quản lý quỹ (2,0%).

3. Thông tin về Quỹ liên kết chung

Cơ cấu của quỹ liên kết chung bao gồm nhưng không giới hạn ở các trái phiếu chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu công ty và các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các ngân hàng. Chính sách đầu tư của quỹ liên kết chung là đảm bảo nguồn thu nhập ổn định từ trung hạn đến dài hạn. Mục đích đầu tư là mang lại lợi nhuận tốt nhất cho khách hàng.

Đây là sản phẩm dành cho đầu tư dài hạn, khách hàng sẽ có quyền lợi tốt nhất khi hợp đồng đáo hạn.

Những số liệu trên đây chỉ mang tính chất minh họa. Để biết thêm chi tiết sản phẩm, quý khách vui lòng tham khảo giấy chứng nhận bảo hiểm và quy tắc điều khoản hợp đồng bảo hiểm.

II. Các điểm cần lưu ý

- Việc tham gia sản phẩm bảo hiểm bổ trợ (đính kèm) không phải là điều kiện bắt buộc để tham gia sản phẩm bảo hiểm chính.
- Bên mua bảo hiểm cần tuân thủ các quy định tại Hợp đồng bảo hiểm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình, đặc biệt là nghĩa vụ về đóng phí và kê khai thông tin.
- Việc giao kết Hợp đồng bảo hiểm là một cam kết dài hạn, việc Bên mua bảo hiểm hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm có thể dẫn đến việc không nhận lại được giá trị tương đương với khoản phí bảo hiểm đã đóng.

III. Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm sản phẩm chính

Công ty có quyền không chi trả các Quyền lợi bảo hiểm rủi ro nếu Sự kiện bảo hiểm có nguyên nhân từ bất cứ sự kiện nào sau đây, dù trực tiếp hoặc gián tiếp:

1. NĐBH chết hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do hành vi cố ý và/hoặc có tính toán của Người thụ hưởng và/hoặc BMBH và /hoặc NĐBH. Loại trừ này không áp dụng đối với trường hợp NĐBH tự tử sau 02 năm kể từ Ngày Bắt đầu được Bảo hiểm;
2. Sự kiện Bảo hiểm xảy ra bên ngoài lãnh thổ Việt Nam, sau khi NĐBH đã ở ngoài lãnh thổ Việt Nam quá 60 ngày liên tục;
3. Chiến tranh (dù có tuyên bố hay không), các hành động thù địch hoặc mang tính chiến tranh, nội chiến, nổi loạn, bạo động hoặc bạo loạn dân sự;
4. Các vụ nổ hoặc phóng xạ do vũ khí, trang thiết bị lắp đặt hạt nhân, nguyên tử hoặc hoá học;
5. NĐBH bị kết án tử hình, tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, chống cự khi bị bắt giữ hoặc vượt ngục, tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn xảy ra do nguyên nhân trực tiếp của việc NĐBH vi phạm pháp luật hoặc tham gia đánh nhau trừ khi được cơ quan nhà nước có thẩm quyền xác nhận đó là hành động tự vệ hoặc để cứu giúp, bảo vệ tính mạng, sức khỏe của người khác;
6. NĐBH có bất kỳ hành động tự ý sử dụng thuốc, ma túy hoặc chất gây mê mà theo quy định của cơ quan quản lý nhà nước về y tế việc sử dụng này phải được thực hiện theo đơn thuốc của Bác sỹ hành nghề hợp pháp. Bác sỹ hành nghề hợp pháp là bác sỹ hiện đang làm việc tại các bệnh viện và/hoặc các trung tâm y tế được cơ quan có thẩm quyền cấp giấy phép hoạt động;
7. NĐBH bị các bệnh có nguyên nhân hoặc phát sinh từ hoặc có liên quan đến virus HIV, hoặc các dạng đột biến hay biến thể của nó, bao gồm Hội chứng Suy giảm Miễn dịch Mắc phải (AIDS) Hội chứng phức hợp có liên quan đến Aids (ARC);
8. NĐBH chết hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do nguyên nhân trực tiếp từ tình trạng thương tật hoặc bệnh lý của NĐBH đã có từ trước Ngày Bắt đầu được Bảo hiểm mà NĐBH không kê khai trong Giấy yêu cầu bảo hiểm và/hoặc trong Bản câu hỏi sức khỏe mặc dù NĐBH đã biết và có bằng chứng của cơ quan y tế có thẩm quyền;
9. NĐBH tham gia vào các công việc có tính rủi ro cao, như tiếp xúc với các chất amiăng, tham gia các hành động nguy hiểm khi đóng phim; NĐBH tham gia dưới bất kỳ hình thức nào các cuộc đua, các hoạt động thể thao chuyên nghiệp (trừ cờ vua) hoặc các hoạt động dưới nước có sử dụng mặt nạ thở;
10. NĐBH tham gia các hoạt động trên không trừ khi với tư cách là hành khách có mua vé trên một chuyến bay có giấy phép hoạt động và bay theo lịch trình bay thương mại.

Lưu ý:

Vui lòng tham khảo Quy tắc điều khoản sản phẩm bồi trợ (đính kèm) để biết chi tiết Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm của sản phẩm bồi trợ (đính kèm).

DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR

Giấy phép số	31 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 17/3/2005, điều chỉnh tại Giấy phép số 31/GPĐC10/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 8/5/2018.
Lĩnh vực kinh doanh	Bảo hiểm nhân thọ, Bảo hiểm sức khỏe.
Vốn điều lệ	2.158 tỷ VND
Trụ sở tại	Tầng 6A & tầng 8 Tòa nhà Sài Gòn Giải Phóng, 436 - 438 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh. Hotline: (84-28) 2220 1050 Fax: (84-28) 3823 734
Địa chỉ liên hệ	VP Hồ Chí Minh: Tầng 6A & tầng 8, tòa nhà Sài Gòn Giải Phóng, 436 – 438 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh. VP Hà Nội: Tầng 9, tòa nhà Mặt Trời Sông Hồng, 23 Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Xác nhận của Tư vấn viên	Xác nhận của Bên mua bảo hiểm
Tôi, tư vấn viên ký tên dưới đây cam kết đã giải thích và tư vấn đầy đủ cho Khách hàng có tên nêu trên về Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung Tân Bình An Phát Lộc và nội dung Bảng minh họa này.	Tôi, người ký tên dưới đây, xác nhận đã đọc kỹ, đã được tư vấn đầy đủ, và đã hiểu rõ các nội dung chi tiết của Bảng minh họa này cũng như nội dung của Quy tắc & Điều khoản của hợp đồng bảo hiểm. Tôi đã hiểu rõ trách nhiệm và quyền lợi của tôi khi tham gia sản phẩm này. Tôi, bên mua bảo hiểm, xác nhận rằng Tôi hiểu rằng việc tham gia sản phẩm bảo hiểm nhân thọ không phải là điều kiện bắt buộc để được thực hiện các hoạt động, dịch vụ tài chính tại tổ chức tín dụng hoặc tổ chức, đơn vị khác. Tôi xác nhận đã được giải thích đầy đủ và hiểu rõ nội dung các trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm được nêu tại mục LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM của Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này.
Chữ ký:	Chữ ký:
Họ và tên: AVP2 Actuary	Họ và tên: Khách Hàng
Ngày: <u>18 / 10 / 2024</u>	Ngày: <u>18 / 10 / 2024</u>

Bên mua bảo hiểm: Khách Hàng

Tư vấn viên: AVP2 Actuary - Mã số: 60005552 - Văn phòng: BOMFS

Bảng minh họa này chỉ có giá trị sử dụng khi đầy đủ số trang

Thời hạn nộp bảng minh họa về công ty tối đa là: 16:00, ngày 17/11/2024

Minh họa số:

In lúc: 16:00, ngày 18/10/2024

Trang 8/8