



Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung
FWD Sống trọn tương lai
Chất tuổi trẻ – Trọn tuổi hưu

FWD Sống trọn tương lai

Chất tuổi trẻ - Trọn tuổi hưu

Trong mỗi thời khắc của tuổi trẻ, bạn luôn cố gắng không ngừng để gây dựng thành tựu trong công việc, mà dường như bỏ qua rất nhiều mục tiêu ý nghĩa của cuộc sống. Đến tuổi nghỉ hưu, bạn không chỉ đơn thuần là dừng lại, nghỉ ngơi, và sống an nhàn. Mà đó là một giai đoạn mới trong cuộc đời, khi bạn tiếp tục kéo dài tuổi trẻ ở một phiên bản đầy trải nghiệm và trưởng thành hơn, khi bạn tiếp tục tạo nên những giá trị riêng của bản thân mình: khám phá những khía cạnh mới, sống cuộc đời mà những vướng bận tuổi trẻ không cho phép bạn thử.

Hãy để chúng tôi giúp bạn tạo dựng nền tảng vững vàng cho giai đoạn mới, để bạn tự tin theo đuổi những mục tiêu còn dang dở của tuổi trẻ với kế hoạch bảo vệ kết hợp đầu tư an toàn - **FWD Sống trọn tương lai**, nhằm đảm bảo tài chính bền vững cho tự do tuổi mới.

ĐẶC ĐIỂM NỔI BẬT



Lập kế hoạch tận hưởng tuổi hưu với tính năng linh hoạt lựa chọn Thời hạn đóng phí mục tiêu và Thời gian rút tiền



Gia tăng giá trị tài khoản hợp đồng với nhiều khoản thưởng hấp dẫn



Hưởng lãi đầu tư ổn định, an toàn từ Quỹ Liên kết chung và không thấp hơn mức lãi suất đảm bảo



Giá trị bảo vệ cao cho sinh mạng trước các bệnh về già thường gặp:
- Ung thư giai đoạn sau
- Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

QUYỀN LỢI SẢN PHẨM

Quyền lợi bảo vệ



Ung thư giai đoạn sau



Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV)



Hỗ trợ thu nhập trong trường hợp TTTBVV



Tử vong

Quyền lợi đầu tư



Hưởng lãi đầu tư từ Quỹ liên kết chung



Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ



Thưởng duy trì Hợp đồng đặc biệt



Kết thúc Thời hạn hợp đồng

Quyền lợi cộng thêm



Quyền lợi Sống khỏe



Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng



Tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe

QUYỀN LỢI BẢO VỆ

01 | Ung thư giai đoạn sau

Quyền lợi Ung thư giai đoạn sau đem đến cho Người được bảo hiểm (NDBH) sự bảo vệ thiết thực lên đến tuổi 80.



10 lần
Phí bảo hiểm cơ bản
của 1 năm hợp đồng



Tối đa lên đến
30% Số tiền
bảo hiểm (STBH)

Lưu ý:

- FWD sẽ chi trả quyền lợi này 1 lần trong suốt Thời hạn hợp đồng.
- Phí bảo hiểm cơ bản được tính tại thời điểm NDBH được chẩn đoán mắc Ung thư giai đoạn sau.
- FWD sẽ chi trả trong trường hợp:
 - Ung thư giai đoạn sau không thuộc Tình trạng tổn tại trước; và
 - Các dấu hiệu, triệu chứng liên quan đến Ung thư và việc chẩn đoán phải phát sinh sau 90 ngày kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc kể từ Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (đối với những Hợp đồng có khôi phục hiệu lực) hoặc ngày Số tiền bảo hiểm mới có hiệu lực (chỉ áp dụng cho phân tầng thêm); và
 - NDBH vẫn còn sống tại thời điểm Ung thư được chẩn đoán bởi Bác sĩ.
- Tổng số tiền tối đa chi trả cho quyền lợi này cho 1 Người được bảo hiểm tính trên tất cả các hợp đồng hiện có tại FWD là 2 tỷ đồng.
- Hợp đồng vẫn tiếp tục có hiệu lực sau khi FWD chi trả quyền lợi này.

02 | Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong

FWD mang đến nguồn hỗ trợ tài chính giúp gia đình bạn duy trì chất lượng cuộc sống trong tình huống khó khăn.



Giá trị nào lớn hơn giữa
Tài khoản bảo hiểm và
Số tiền bảo hiểm

+



Tài khoản
đầu tư thêm

Lưu ý:

- Hợp đồng sẽ chấm dứt hiệu lực sau khi FWD chấp thuận chi trả Quyền lợi TTTBVV hoặc NDBH tử vong.
- FWD chỉ chi trả quyền lợi TTTBVV nếu TTTBVV không phải là Tình trạng tổn tại trước.
- Tài khoản bảo hiểm & Tài khoản đầu tư thêm tính tại thời điểm NDBH bị TTTBVV hoặc Tử vong.

03 | Hỗ trợ thu nhập trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

Với mong muốn gia tăng quyền lợi sống có ý nghĩa, FWD chi trả thêm khoản Hỗ trợ thu nhập tùy theo độ tuổi của NDBH tại thời điểm bị TTTBVV. Khoản Hỗ trợ thu nhập này sẽ được nhân đôi trường hợp NDBH bị TTTBVV trong độ tuổi 18 - 60, tính theo lần sinh nhật vừa qua.

NDBH bị TTTBVV trong
độ tuổi 18 - 60



100%
Số tiền bảo hiểm

NDBH bị TTTBVV ngoài
độ tuổi 18 - 60

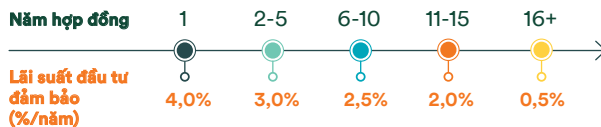


50%
Số tiền bảo hiểm

QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

01 | Hưởng lãi đầu tư từ Quỹ liên kết chung không thấp hơn Lãi suất đảm bảo

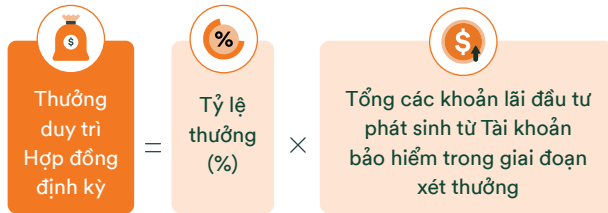
Ngay từ khi tham gia, Tài khoản hợp đồng của khách hàng sẽ được hưởng lãi đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung, và không thấp hơn mức Lãi suất đảm bảo theo bảng sau:



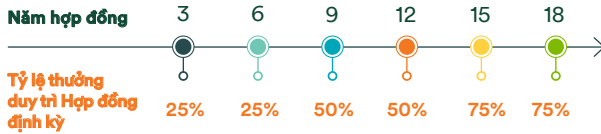
Lãi đầu tư được tự động cộng vào Tài khoản hợp đồng của khách hàng hàng tháng. Thông tin về Quỹ liên kết chung sẽ được FWD cập nhật trên trang thông tin điện tử của FWD (www.fwd.com.vn).

02 | Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ⁽¹⁾

Mỗi 3 năm từ Năm 3 tới Năm 18, khách hàng sẽ nhận được:

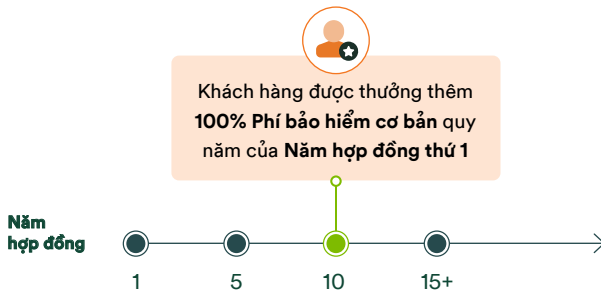


Tỷ lệ thưởng được liệt kê trong bảng sau:



Giai đoạn xét thưởng: mỗi giai đoạn 3 năm hợp đồng liên tiếp tính từ Năm 1 đến Năm 18.

03 | Thưởng duy trì Hợp đồng đặc biệt⁽¹⁾



(1) Vui lòng tham khảo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm để có thông tin chi tiết về điều kiện của Thưởng duy trì hợp đồng.

04 | Kết thúc Thời hạn hợp đồng

Khách hàng sẽ nhận lại toàn bộ giá trị Tài khoản hợp đồng vào ngày kết thúc Thời hạn hợp đồng.

QUYỀN LỢI CỘNG THÊM

01 | Quyền lợi Sống khỏe

Ngày kết thúc Thời hạn hợp đồng



Khách hàng sẽ nhận phần quà ý nghĩa chúc mừng khách hàng sống khỏe

Tương đương 20% Số tiền bảo hiểm (≤ 500 triệu đồng)

02 | Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng

Trong 3 năm hợp đồng đầu tiên, nếu phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ, đúng hạn và chưa từng rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm, Hợp đồng **FWD Sống trọn tương lai** của khách hàng sẽ được đảm bảo duy trì hiệu lực kể cả trong trường hợp Tài khoản bảo hiểm không đủ để chi trả Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng.

03 | Tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe⁽²⁾

Đáp ứng nhu cầu được bảo vệ với mệnh giá cao hơn khi trải qua các cột mốc quan trọng của cuộc đời, FWD mang đến cho khách hàng quyền miễn thẩm định sức khỏe khi khách hàng yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm trong các sự kiện sau:



NĐBH kết hôn; hoặc



NĐBH có con mới sinh hoặc nhận con nuôi; hoặc



Con của NĐBH bắt đầu vào học cấp 1, cấp 2, cấp 3 hoặc đại học.

(2) Vui lòng tham khảo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm để có thông tin chi tiết về điều kiện Tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe.

Minh họa quyền lợi

Đơn vị: đồng



Khách hàng Nguyễn Thị C, 35 tuổi, Nhân viên văn phòng, mong muốn được an tâm tài chính khi về tuổi nghỉ hưu và được bảo vệ trước những rủi ro.

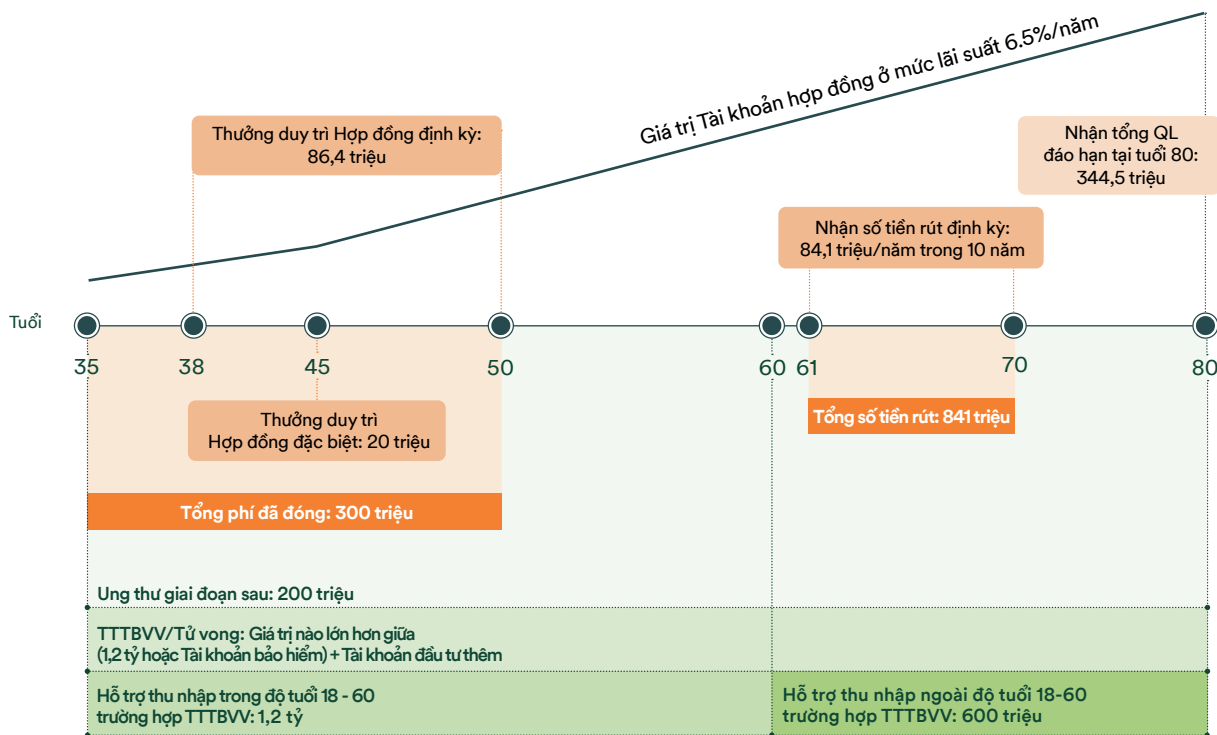
- STBH: 1,2 tỷ
- Phí bảo hiểm: 20 triệu/năm, đóng phí trong 15 năm.
- Khách hàng có nhu cầu rút tiền trong 10 năm từ tuổi nghỉ hưu

Để sẵn sàng cho những dự định khi về hưu, Sản phẩm **FWD Sống trọn tương lai** sẽ hỗ trợ lập kế hoạch nghỉ hưu an nhàn, giúp khách hàng có cơ hội nhận khoản tiền rút định kỳ hàng năm khi nghỉ hưu.

Kế hoạch của khách hàng sẽ bao gồm 2 giai đoạn:

Giai đoạn tích lũy (trước khi nghỉ hưu): khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn thời hạn đóng phí và số tiền tích lũy tùy theo nhu cầu.

Giai đoạn minh họa rút tiền (sau khi nghỉ hưu): linh hoạt lựa chọn thời gian rút tiền.



Lưu ý:

- Các quyền lợi minh họa theo mức lãi suất dự kiến không đảm bảo. Các quyền lợi được giả định khi Bên mua bảo hiểm (BMBH) đóng phí đầy đủ.
- Số tiền minh họa rút trên bảng minh họa chỉ là giá trị minh họa tại thời điểm tham gia Hợp đồng và dựa trên mức lãi suất dự kiến 6,5%/năm.
- Số tiền rút thực tế phụ thuộc vào giá trị Tài khoản hợp đồng tại thời điểm BMBH yêu cầu rút tiền.

CÁC THÔNG TIN CẦN BIẾT

FWD **Sống trọn tương lai** là sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư và khách hàng sẽ hưởng toàn bộ kết quả đầu tư từ Quỹ liên kết chung của FWD.

Thông tin cơ bản

Tuổi tham gia của NĐBH Nam: 18 - 62
Nữ: 18 - 60

Thời hạn hợp đồng Tối đa đến khi NĐBH đủ 80 tuổi

Thời hạn đóng phí mục tiêu

NAM

Dưới 47 tuổi:

- » Tối thiểu: 15 năm
- » Tối đa: bằng số năm tính từ khi tham gia cho đến khi NĐBH đủ 62 tuổi

47 - 60 tuổi: 15 năm

61 - 62 tuổi: 10 năm

NỮ

Dưới 45 tuổi:

- » Tối thiểu: 15 năm
- » Tối đa: bằng số năm tính từ khi tham gia cho đến khi NĐBH đủ 60 tuổi

45 - 60 tuổi: 15 năm

Thời gian rút tiền 3 / 5 / 10 / 15 năm

Định kỳ rút tiền Hàng năm

Thời điểm rút tiền Khi NĐBH đủ 62 tuổi đối với Nam/ hoặc đủ 60 tuổi đối với Nữ, hoặc khi kết thúc Thời hạn đóng phí mục tiêu (tùy thời điểm nào đến sau)

Lưu ý:

Theo quy định của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm, Thời gian rút tiền, Định kỳ rút tiền và Thời điểm rút tiền phụ thuộc vào yêu cầu cụ thể của Bên mua bảo hiểm tại từng thời điểm.



Một số thuật ngữ

Quỹ liên kết chung

Quỹ được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm và các khoản phí đóng thêm của tất cả các hợp đồng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung.

FWD thực hiện chính sách đầu tư thận trọng, tập trung chủ yếu vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định như tiền gửi ngân hàng, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp và các kênh đầu tư an toàn khác.



Thông tin về Quỹ liên kết chung sẽ được FWD cập nhật trên trang thông tin điện tử của FWD (www.fwd.com.vn).

Phí bảo hiểm cơ bản

Được khách hàng lựa chọn trên cơ sở phù hợp với nhu cầu và quy định về mức Phí bảo hiểm cơ bản tối thiểu, tối đa được FWD quy định từng thời kỳ.

Khoản đầu tư thêm

Ngoài Phí bảo hiểm cơ bản cố định, khách hàng có thể linh hoạt đóng thêm vào hợp đồng 1 khoản tiền được gọi là Khoản đầu tư thêm vào bất kỳ lúc nào.

Mức tối đa của Khoản đầu tư thêm trong mỗi năm hợp đồng là 2 lần Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm hợp đồng đầu tiên.

Lưu ý:

Việc giao kết hợp đồng Bảo hiểm liên kết chung là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm vì các Khoản phí Bên mua bảo hiểm phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.

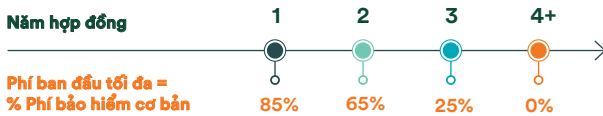


Các loại phí

Phí ban đầu

Là khoản tiền mà FWD khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản trước khi phân bổ vào Tài khoản bảo hiểm của hợp đồng.

Phí ban đầu được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) của Phí bảo hiểm cơ bản tại năm hợp đồng mà Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ như sau:



FWD không khấu trừ Phí ban đầu từ các Khoản đầu tư thêm.

Phí bảo hiểm rủi ro

Là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hợp đồng để chi trả quyền lợi bảo vệ theo cam kết trong hợp đồng.

Lưu ý:

Phí bảo hiểm rủi ro có thể được thay đổi sau khi nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính. FWD sẽ thông báo bằng văn bản cho Quý khách 3 tháng trước khi áp dụng.

Phí quản lý hợp đồng

Là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hợp đồng để chi trả cho việc quản lý, duy trì và cung cấp các dịch vụ liên quan đến hợp đồng. Phí quản lý hợp đồng hiện tại là 39.000 đồng/tháng và mỗi năm tăng thêm 3.000 đồng/tháng cho tới khi đạt mức tối đa là 60.000 đồng/tháng.

Phí quản lý quỹ

Là khoản tiền FWD khấu trừ từ lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ liên kết chung.

Phí quản lý quỹ tối đa là 2%/năm. FWD khấu trừ Phí quản lý quỹ này trước khi công bố lãi suất đầu tư áp dụng cho các hợp đồng liên kết chung.

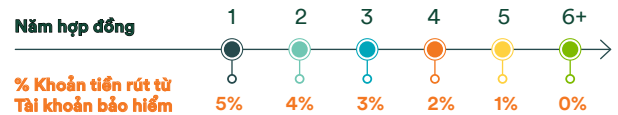
Lưu ý:

Phí quản lý quỹ có thể được thay đổi sau khi nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính. FWD sẽ thông báo bằng văn bản cho Quý khách 3 tháng trước khi áp dụng.

Phí rút tiền

Là khoản tiền FWD khấu trừ khi khách hàng yêu cầu rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm.

Phí rút tiền được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) của khoản tiền rút từ Tài khoản bảo hiểm trong năm mà khách hàng rút tiền như sau:

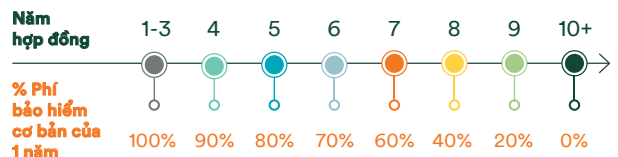


Khách hàng sẽ được miễn Phí rút tiền từ Tài khoản đầu tư thêm.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn

Là khoản tiền FWD khấu trừ khi khách hàng yêu cầu chấm dứt hợp đồng trước thời hạn và chỉ áp dụng trên Tài khoản bảo hiểm.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) Phí bảo hiểm cơ bản của 1 năm và áp dụng tại năm mà khách hàng yêu cầu chấm dứt hợp đồng như sau:





Danh mục loại trừ bảo hiểm



Người được bảo hiểm tự tử hay tự gây thương tích cho bản thân.



Người được bảo hiểm có hành vi cố ý vi phạm pháp luật, hoặc Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng hoặc bất kỳ người nào sẽ nhận quyền lợi bảo hiểm có Hành vi cố ý vi phạm pháp luật đối với Người được bảo hiểm.

Việc tham gia bảo hiểm không phải là điều kiện bắt buộc để thực hiện các hoạt động, dịch vụ tài chính của tổ chức tín dụng. 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 **FWD Sống trọn tương lai** được đăng tải trên website của Công ty FWD Việt Nam (www.fwd.com.vn).



Thông tin liên hệ Vietcombank

Trụ sở chính

Cao ốc Vietcombank, 198 Trần Quang Khải,
Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam
Tel: (84-24) 3934 3137 | Hotline: 1900 54 54 13
Website: www.vietcombank.com.vn

Thông tin liên hệ FWD Việt Nam

Trụ sở chính

Tầng 11, Tòa nhà Diamond Plaza, 34 Lê Duẩn,
Phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM, Việt Nam
Tel: (84-28) 6256 3688 | Hotline: 1800 54 54 12
Email: customerconnect.vn@fwd.com

V04.2023