

FWD Nâng tầm vị thế

Giải pháp bảo hiểm liên kết đầu tư, giúp tài chính trở thành điểm tựa vững chắc cho yêu thương



Vietcombank 
PRIORITY

FWD 
insurance

FWD Nâng tầm vị thế là kế hoạch tài chính thông minh kết hợp bảo hiểm và đầu tư vừa giúp bạn gia tăng tài sản, vừa để tài chính thành điểm tựa vững chắc cho yêu thương.



Số tiền bảo hiểm tự động tăng 15% mỗi 3 năm mà không tăng phí bảo hiểm cơ bản và không cần thăm định sức khỏe, giúp giá trị bảo vệ luôn tăng trưởng theo thời gian



Tiên phong trên thị trường với **danh mục cổ phiếu được lựa chọn chuyên biệt** theo ngành



Linh hoạt thiết kế danh mục theo nhu cầu và **dễ dàng điều chỉnh kế hoạch đầu tư** hoàn toàn trực tuyến



Gia tăng giá trị hợp đồng theo thời gian với Thương duy trì hợp đồng định kỳ và Thương duy trì hợp đồng đặc biệt

Quyền lợi sản phẩm

Quyền lợi bảo vệ



Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn



Tử vong

Quyền lợi đầu tư



Tận hưởng lợi thế đầu tư từ Quỹ liên kết đơn vị FWD



Quyền lợi khi kết thúc Thời hạn hợp đồng

Quyền lợi cộng thêm



Thương duy trì hợp đồng định kỳ



Thương duy trì hợp đồng đặc biệt



Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng



Tăng Số tiền bảo hiểm tự động không cần thăm định sức khỏe

I Quyền lợi bảo vệ

Trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong

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

Mức chi trả⁽¹⁾:



(1) Chi tiết cách xác định Số tiền bảo hiểm (STBH) và Giá trị quỹ hợp đồng khi Người được bảo hiểm (NĐBH) tử vong hoặc thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV) được quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Trường hợp bệnh hiểm nghèo, tai nạn, nằm viện...

Vì nhu cầu bảo vệ của mỗi khách hàng không giống nhau, FWD đã thiết kế một danh mục sản phẩm hỗ trợ đa dạng để bạn linh hoạt lựa chọn theo nhu cầu.

Chỉ cần trả thêm một khoản phí bảo hiểm hợp lý, bạn có thể gia tăng quyền lợi bảo vệ cho bản thân và gia đình mình.

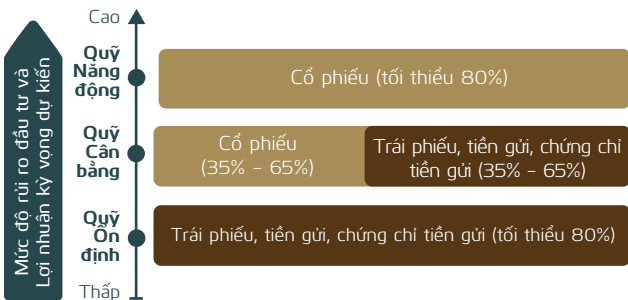
Bệnh vật	Bệnh nhẹ	Bệnh cần phẫu thuật/nằm viện	Tai nạn	Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu	Bệnh hiểm nghèo	Tử vong
FWD CARE Bảo hiểm sức khỏe 2.0			FWD CARE Bảo hiểm tai nạn	FWD CARE Bảo hiểm bệnh hiểm nghèo 2.0		FWD CARE Bảo hiểm tử vong và thương tật
			FWD CARE Bảo hiểm trợ cấp nằm viện	FWD CARE Bảo hiểm miễn đóng phí nâng cao 2.0		
				FWD CARE Bảo hiểm miễn đóng phí bệnh hiểm nghèo 2.0		

II Quyền lợi đầu tư

1. Tận hưởng lợi thế đầu tư từ Quỹ liên kết đơn vị FWD

Các quỹ được chọn lọc tinh gọn, dễ hiểu, mà vẫn cho phép khách hàng linh hoạt thiết kế theo nhu cầu

3 quỹ đầu tư của FWD được thiết lập với chính sách đầu tư từ thận trọng cho đến mạo hiểm, đem lại cho bạn nhiều sự lựa chọn. Tùy theo lợi nhuận kỳ vọng và mức độ chấp nhận rủi ro, bạn có thể chọn đầu tư vào 1 hoặc nhiều Quỹ.



ĐẶC BIỆT

Danh mục cổ phiếu được chọn lựa chuyên biệt theo ngành, giúp nhà đầu tư dễ dàng cập nhật các thay đổi của thị trường liên quan.

Danh mục cổ phiếu được kết hợp tối ưu từ các ngành có tiềm năng tăng trưởng, đáp ứng kỳ vọng tối đa hóa lợi nhuận trong trung và dài hạn.



Bất động sản



Tài chính ngân hàng



Tiền gửi

Đầu tư dễ dàng với các nhà đầu tư chuyên nghiệp

Quỹ liên kết đơn vị FWD được quản lý bởi Công ty Quản lý quỹ SSI. Các ưu điểm của đầu tư thông qua quỹ đầu tư chuyên nghiệp:



Tiếp cận nhiều hình thức và cơ hội đầu tư.



Đa dạng hóa danh mục đầu tư mà không cần vốn lớn.



Đầu tư bởi đội ngũ chuyên gia giàu kinh nghiệm.



Quản lý chuyên nghiệp, hoạt động đầu tư được cập nhật liên tục.

Linh hoạt điều chỉnh kế hoạch đầu tư bất kỳ lúc nào, hoàn toàn trực tuyến

Một kế hoạch đầu tư tốt cần phải linh hoạt với những thay đổi của thị trường. Với **FWD Nâng tầm vị thế**, bạn toàn quyền điều chỉnh kế hoạch đầu tư của mình:

- ✓ Thay đổi Tỷ lệ phân bổ phí bảo hiểm vào các Quỹ (thay đổi tỷ lệ đầu tư) khi thay đổi mục tiêu đầu tư & mức độ chấp nhận rủi ro;
- ✓ Chuyển đổi quỹ để tận dụng cơ hội đầu tư theo tình hình thị trường;
- ✓ Đầu tư thêm khi khả năng tài chính thay đổi;
- ✓ Rút tiền từ Giá trị quỹ của hợp đồng.

2. Quyền lợi khi kết thúc thời hạn hợp đồng

Tại Ngày kết thúc thời hạn hợp đồng, FWD sẽ chi trả toàn bộ Giá trị quỹ hợp đồng được xác định theo:

- ✓ Số lượng Đơn vị quỹ tại Ngày kết thúc thời hạn hợp đồng; và
- ✓ Giá đơn vị quỹ tại Ngày định giá ngay sau Ngày kết thúc thời hạn hợp đồng.

III Quyền lợi cộng thêm

Thưởng duy trì hợp đồng định kỳ⁽²⁾

Mỗi 3 năm từ thời điểm tham gia cho tới năm Hợp đồng thứ 18, bạn sẽ nhận được:

$$\text{Thưởng duy trì hợp đồng định kỳ} = \text{Tỷ lệ thưởng (\%)} \times \text{Giá trị bình quân của Tài khoản bảo hiểm trong 3 năm gần nhất}$$

Tỷ lệ thưởng được liệt kê trong bảng sau:

Năm hợp đồng	3	6	9	12	15	18
Tỷ lệ thưởng duy trì hợp đồng định kỳ	3%	3%	3%	6%	6%	6%

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

Thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt⁽²⁾

Vào Ngày định giá ngay sau ngày kết thúc năm Hợp đồng thứ 20, bạn sẽ nhận được:

$$\text{Thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt} = 5 \times \text{Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm hợp đồng đầu tiên}$$

- Giai đoạn xét thưởng: 20 Năm hợp đồng liên tiếp tính từ Năm hợp đồng thứ 1.

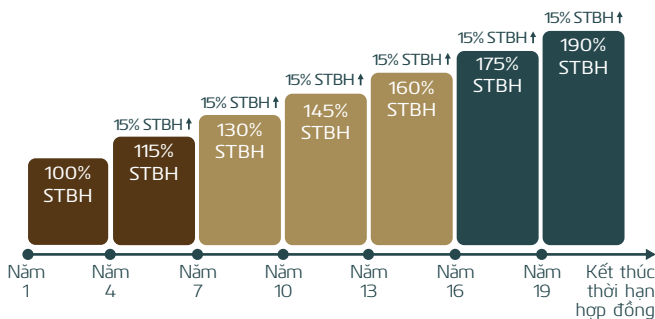
(2) Lưu ý về các khoản thưởng duy trì hợp đồng

Trong mỗi giai đoạn xét thưởng, các điều kiện nhận thưởng sau cần được đáp ứng:

- Phí bảo hiểm cơ bản của mỗi Năm hợp đồng được đóng đầy đủ trong Năm hợp đồng; và
- Hợp đồng có hiệu lực trong suốt giai đoạn xét thưởng và tại thời điểm trả thưởng; và
- Không rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm trong giai đoạn xét thưởng.

Tăng Số tiền bảo hiểm tự động mà không cần thẩm định sức khỏe

FWD hiểu nhu cầu bảo vệ của bạn sẽ ngày càng tăng khi bạn nhiều tuổi hơn. Và dù sức khỏe bạn có thay đổi nhưng **FWD Nâng tầm vị thế** vẫn đảm bảo tăng STBH của bạn mỗi 3 năm mà **không tăng phí và không cần thẩm định sức khỏe**:



- STBH tăng thêm bằng **15% STBH của năm hợp đồng thứ 1**. STBH tăng thêm theo quyền lợi này không làm thay đổi Phí bảo hiểm cơ bản.
- Sau khi STBH mới có hiệu lực, Phí bảo hiểm rủi ro và các quyền lợi của sản phẩm chính sẽ thay đổi tương ứng theo STBH mới.

Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng


Trong 3 năm hợp đồng đầu tiên, nếu phí bảo hiểm cơ bản được đóng đủ và đúng hạn và chưa từng rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm, **hợp đồng của khách hàng 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.

Minh họa quyền lợi

Mong muốn của anh Nguyễn, 36 tuổi, trưởng phòng kinh doanh một công ty dịch vụ.

“Tôi muốn gia đình được sống thoải mái và khỏe mạnh. Do đó, kế hoạch tài chính của tôi phải linh hoạt và chủ động đủ là trung hay dài hạn. Mục tiêu là đa dạng hình thức đầu tư để gia tăng thu nhập và đảm bảo tương lai cho con tôi.”

Giải pháp bảo hiểm anh lựa chọn: **FWD Nâng tầm vị thế**



Số tiền bảo hiểm: **1 tỷ đồng**

Thời hạn đóng phí: **20 năm**

Phí bảo hiểm: **32,6 triệu/năm**

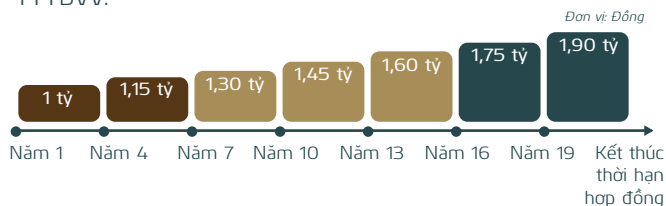
Khoản đầu tư thêm: **20 triệu/năm**

Với mục tiêu tạo lợi nhuận ổn định và tăng trưởng vốn trong trung và dài hạn, anh phân bổ: **100% Phí bảo hiểm vào Quỹ Cân bằng**.

Với mục tiêu đa dạng danh mục đầu tư hiện có và tối đa hóa lợi nhuận về dài hạn, anh phân bổ: **100% Khoản đầu tư thêm vào Quỹ Năng động**.

Quyền lợi bảo vệ của anh Nguyễn

Quyền lợi bảo vệ đảm bảo trong trường hợp tử vong hoặc TTTBVV.



Quyền lợi đầu tư:

Năm hợp đồng	Năm 1	Năm 5	Năm 10	Năm 15	Năm 20
Giá trị Quỹ Cân bằng	3,0 triệu	109,6 triệu	342,1 triệu	707,1 triệu	1,4 tỷ
Giá trị Quỹ Năng động	21,4 triệu	127,9 triệu	325,9 triệu	630,6 triệu	1,1 tỷ
Giá trị Quỹ của hợp đồng	24,4 triệu	237,4 triệu	668,0 triệu	1,3 tỷ	2,5 tỷ

Giá trị Quỹ Năng động được minh họa ở mức tỷ suất đầu tư cao 9%/năm (không đảm bảo), Giá trị Quỹ Cân bằng được minh họa ở mức tỷ suất đầu tư cao 7,95%/năm (không đảm bảo).

Các giá trị được minh họa trên đã bao gồm các khoản thưởng duy trì hợp đồng định kỳ và khoản thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt.

Thông tin về Quỹ liên kết đơn vị

Các Quỹ liên kết đơn vị của FWD

Quỹ liên kết đơn vị được FWD thành lập với chính sách đầu tư từ thận trọng cho đến mạo hiểm. Chi tiết mục tiêu và chính sách đầu tư của từng quỹ như sau:

Tên quỹ	Mục tiêu đầu tư	Chính sách đầu tư	Danh mục đầu tư	Rủi ro đầu tư
Quỹ Năng động	Tăng trưởng vốn và tối đa hóa lợi nhuận trong dài hạn	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao.	Cổ phiếu niêm yết (tối thiểu 80%)	Cao
Quỹ Cân bằng	Cân bằng giữa lợi nhuận ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao và các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.	Cổ phiếu niêm yết (35% - 65%); Trái phiếu, tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi (35% - 65%)	Trung bình
Quỹ Ổn định	Tạo lợi nhuận ổn định và bảo toàn vốn	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định.	Trái phiếu, tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi (tối thiểu 80%)	Thấp

Việc đầu tư của từng Quỹ liên kết đơn vị sẽ được FWD lựa chọn và quyết định để phù hợp với mục tiêu của từng Quỹ. Quý khách có quyền lựa chọn và kết hợp giữa các Quỹ để phù hợp với mục tiêu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro của mình.

Đơn vị quỹ và cách định giá đơn vị quỹ

Đơn vị quỹ là các phần có giá trị bằng nhau của từng Quỹ.

Giá đơn vị quỹ là giá của một Đơn vị quỹ khi FWD thực hiện việc mua hoặc bán Đơn vị quỹ. Giá đơn vị quỹ có thể khác nhau theo từng Quỹ. Giá mua Đơn vị quỹ bằng với giá bán Đơn vị quỹ.

$$\text{Giá đơn vị quỹ của từng Quỹ liên kết đơn vị} = \frac{\text{Giá trị tài sản ròng của từng Quỹ liên kết đơn vị}}{\text{Tổng số lượng Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị tương ứng}}$$

Ngày định giá là ngày FWD tiến hành xác định Giá đơn vị quỹ cho từng loại Quỹ. Định kỳ công bố giá đơn vị quỹ là Thứ ba và Thứ năm hàng tuần (trừ trường hợp Lễ, Tết).

Thông tin cần biết

Ai có thể tham gia

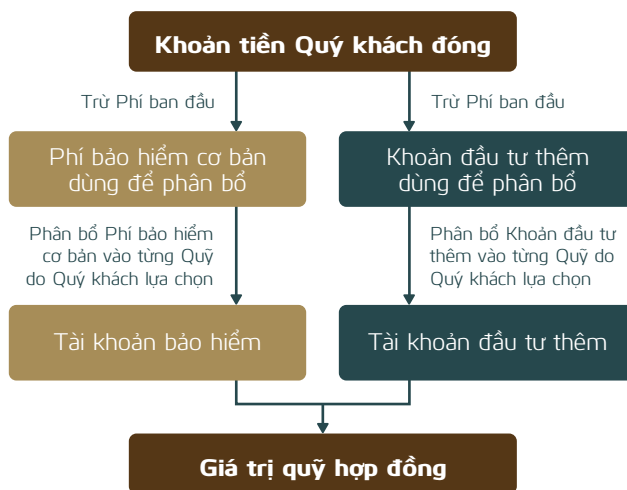
Tuổi tham gia: 30 ngày tuổi đến 70 tuổi

Thời hạn hợp đồng: đến 80 tuổi

Thời hạn đóng phí:

- Bắt buộc đóng phí trong 3 năm Hợp đồng đầu tiên;
- Linh hoạt đóng phí kể từ năm Hợp đồng thứ 4.

Cách thức hoạt động của sản phẩm



Các loại phí

Phí bảo hiểm rủi ro là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị quỹ hợp đồng bằng cách bán các Đơn vị quỹ để chi trả quyền lợi bảo vệ trong hợp đồng.

Phí quản lý hợp đồng là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị quỹ hợp đồng bằng cách bán các Đơn vị quỹ để quản lý, duy trì và cung cấp các dịch vụ liên quan đến hợp đồng. Phí quản lý hợp đồng hiện tại là 33.000 đồng/tháng và mỗi năm tăng 3.000 đồng/tháng cho tới khi đạt mức tối đa là 60.000 đồng/tháng.

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+
Phí quản lý hợp đồng (nghìn đồng/tháng)	33	36	39	42	45	48	51	54	57	60

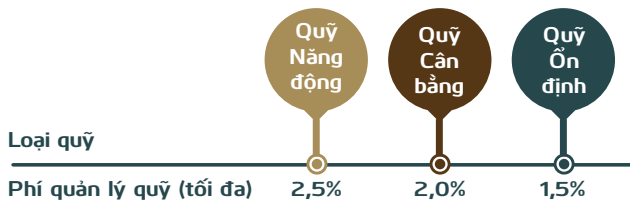
Phí ban đầu là khoản tiền mà FWD khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Khoản đầu tư thêm trước khi phân bổ vào Tài khoản bảo hiểm và Tài khoản đầu tư thêm của Hợp đồng.

Phí ban đầu được tính dựa trên % Phí bảo hiểm cơ bản và Khoản đầu tư thêm tại Năm hợp đồng mà Phí bảo hiểm được phân bổ:

Phí ban đầu tối đa	Năm hợp đồng					
	1	2	3	4	5	6+
% Phí bảo hiểm cơ bản	85%	65%	25%	0%	0%	0%
% Khoản đầu tư thêm	2%					1%

Phí quản lý quỹ là khoản tiền FWD khấu trừ để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ.

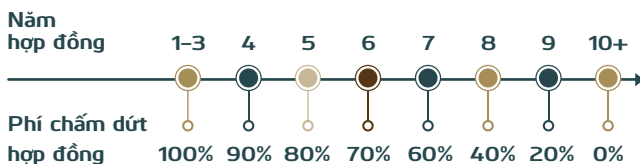
Phí quản lý quỹ được khấu trừ trước khi công bố Giá đơn vị quỹ vào mỗi Ngày định giá, được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) tổng tài sản của Quỹ và khác nhau theo từng loại Quỹ.



Phí chuyển đổi quỹ liên kết đơn vị: trong mỗi năm hợp đồng, Quý khách sẽ được miễn Phí chuyển đổi quỹ cho 5 lần yêu cầu chuyển đổi đầu tiên. Từ lần chuyển đổi thứ 6 trở đi, Phí chuyển đổi quỹ là 50.000 đồng cho mỗi lần chuyển đổi.

Phí rút tiền từ Giá trị quỹ hợp đồng: không áp dụng Phí rút tiền từ cả Tài khoản bảo hiểm và Tài khoản đầu tư thêm.

Phí chấm dứt hợp đồng là khoản phí khi Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt trước hạn và chỉ áp dụng trên Tài khoản bảo hiểm. Phí chấm dứt hợp đồng được tính theo % Phí bảo hiểm cơ bản 1 năm và áp dụng tại năm mà Hợp đồng mất hiệu lực hoặc chấm dứt hiệu lực theo bảng sau:



Những lưu ý khi tham gia FWD Nâng tầm vị thế

- Các quyền lợi theo hợp đồng **FWD Nâng tầm vị thế** của bạn sẽ thay đổi theo kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị. Kết quả đầu tư thực tế không được đảm bảo, bạn được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và sẽ chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các Quỹ liên kết đơn vị đã lựa chọn.
- Bạn cần tuân thủ các quy định theo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình.
- Tham gia hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn, do đó bạn không nên hủy hợp đồng vì các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.
- Công ty sẽ áp dụng các biện pháp sau đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của bạn:

- Thay đổi tên Quỹ liên kết đơn vị;
- Đóng Quỹ liên kết đơn vị để chuyển đổi các tài sản sang một Quỹ liên kết đơn vị mới có cùng các mục tiêu đầu tư;
- Chia tách, sáp nhập hoặc đóng các Quỹ liên kết đơn vị hiện có;
- Ngừng định giá đơn vị quỹ và các giao dịch liên quan đến Hợp đồng trong trường hợp sơ giao dịch chứng khoán và/hoặc Trung tâm giao dịch chứng khoán mà Quỹ liên kết đơn vị đang thực hiện giao dịch đầu tư tạm thời bị đình chỉ giao dịch;
- Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật;

FWD sẽ gửi thông báo cho bạn bằng văn bản ít nhất 3 ngày trước khi áp dụng các biện pháp (a), (b), (c) và (e) bên trên.

Danh mục loại trừ bảo hiểm

- NĐBH tự tử hay cố ý gây thương tích cho bản thân.
- NĐBH, 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.

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 Nâng tầm vị thế** và các sản phẩm bổ trợ 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