



VITA - SỐNG THỊNH VƯỢNG

Đầu tư hay - Bảo vệ ngay



VITA - Sống Thịnh Vượng

Đầu tư hay - Bảo vệ ngay



Bạn làm việc chăm chỉ để kiếm tiền.
Hãy bắt đầu tiền của bạn "làm việc" chăm chỉ hơn nữa
để giúp bạn tích lũy tài sản và bảo vệ gia đình.

VITA - Sống Thịnh Vượng, sản phẩm 2 trong 1,
giúp bạn vừa "đầu tư hay" vừa được "bảo vệ ngay".



Một sản phẩm
đáp ứng hai nhu cầu
đầu tư và bảo vệ



4 quỹ đầu tư linh hoạt
được quản lý bởi 2 công ty
quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam



Quyền lợi bảo vệ ưu việt và
toàn diện cho cả gia đình
trong cùng một hợp đồng

 **GENERALI**
Bảo hiểm Nhân thọ Italia

A. QUYỀN LỢI ƯU VIỆT CỦA VITA – SỐNG THỊNH VƯỢNG

1. ĐẦU TƯ HAY



Linh hoạt lựa chọn quỹ đầu tư: Khách hàng được linh hoạt lựa chọn giữa 4 Quỹ liên kết đơn vị phù hợp với kỳ vọng lợi nhuận và khả năng chấp nhận rủi ro.



Tối ưu hóa lợi nhuận: Các quỹ đầu tư được quản lý bởi 2 công ty quản lý quỹ chuyên nghiệp hàng đầu Việt Nam nhằm tận dụng tối đa các điểm mạnh của mỗi công ty để tối ưu hóa lợi nhuận.



Linh hoạt thay đổi kế hoạch đầu tư: Tùy thuộc vào khả năng tài chính và nhu cầu cuộc sống tại mỗi thời điểm, khách hàng có quyền linh hoạt hoán đổi quỹ, rút tiền, đóng thêm phí bảo hiểm, thay đổi tỷ lệ phân bổ quỹ, ngưng đóng phí, ...



Gia tăng tài sản với quyền lợi thưởng hấp dẫn: Thưởng định kỳ tương đương 3% giá trị bình quân của Giá trị Tài khoản cơ bản và Thưởng đặc biệt lên đến 225% Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm.

2. BẢO VỆ NGAY

100% Số tiền bảo hiểm và
Giá trị Tài khoản hợp đồng được chi trả nếu gặp
rủi ro Thương tật toàn bộ vĩnh viễn hoặc tử vong.

100%
Số tiền bảo hiểm
và giá trị
Tài khoản

Nhận thêm 100% Số tiền bảo hiểm
trong trường hợp tử vong do Tai nạn.

100%
Số tiền bảo hiểm

Quyền lợi bệnh hiểm nghèo,
nằm viện... khi tham gia thêm
các sản phẩm bảo hiểm bổ trợ.

**BẢO VỆ
TOÀN DIỆN**
cho cả gia đình



A. QUYỀN LỢI ƯU VIỆT CỦA VITA – SỐNG THỊNH VƯỢNG

1. Quyền lợi thường hấp dẫn

Quyền lợi Thường định kỳ

- Chi trả vào cuối Năm hợp đồng thứ 6 và mỗi 3 Năm hợp đồng sau đó cho đến cuối Năm hợp đồng thứ 18.
- Quyền lợi chi trả: 3% giá trị bình quân của Giá trị Tài khoản cơ bản tại 36 Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng liền kề trước thời điểm xem xét.

Quyền lợi Thường đặc biệt

- Chi trả vào cuối Năm hợp đồng thứ 10, 15 và 20.
- Quyền lợi chi trả: Theo tỷ lệ % Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm.

Cuối Năm hợp đồng	10	15	20
Tỷ lệ % Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm	25%	50%	150%

Trường hợp Bên mua bảo hiểm không đóng đầy đủ Phí bảo hiểm định kỳ (bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm bổ trợ của (các) Bảo hiểm bổ trợ còn hiệu lực đến thời điểm cuối kỳ xem xét), quyền lợi thường đặc biệt sẽ được điều chỉnh tương ứng theo tỷ lệ của tổng Phí bảo hiểm định kỳ thực đóng so với tổng Phí bảo hiểm định kỳ của hợp đồng đến cuối thời điểm xem xét.

2. Quyền lợi bảo vệ toàn diện của sản phẩm chính

Quyền lợi tử vong/Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn: Chi trả 100% Số tiền bảo hiểm và toàn bộ Giá trị Tài khoản hợp đồng trong trường hợp tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn. Quyền lợi Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn được bảo vệ đến 70 tuổi.

Quyền lợi tử vong do Tai nạn: Chi trả thêm 100% Số tiền bảo hiểm trong trường hợp tử vong do Tai nạn trước 75 tuổi.

Quyền lợi khi kết thúc hợp đồng: Chi trả toàn bộ Giá trị Tài khoản hợp đồng vào ngày kết thúc hợp đồng.



Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên^(*): Trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên, Hợp đồng bảo hiểm vẫn đảm bảo duy trì hiệu lực ngay cả khi Giá trị Tài khoản hợp đồng không đủ để trừ Khoản khấu trừ hàng tháng.

(*) Chi tiết về quyền lợi và điều kiện chi trả được quy định tại Quy tắc và Điều khoản.

3. Quyền lợi gia tăng khi tham gia thêm sản phẩm bổ trợ

Chỉ với mức chi phí khiêm tốn, bạn đã có thể tham gia các Bảo hiểm bổ trợ để đảm bảo bản thân và gia đình đều được bảo vệ toàn diện và tốt nhất trước mọi rủi ro tai nạn, bệnh hiểm nghèo hoặc điều trị y tế.



VITA - Sức Khỏe Vàng

Hỗ trợ chi phí chăm sóc y tế khi điều trị nội trú, ngoại trú, chăm sóc nha khoa lên đến 1 tỷ đồng/năm. Tận hưởng các dịch vụ y tế cao cấp và thuận tiện tại Việt Nam và nước ngoài.



Bảo hiểm nhân thọ có kỳ hạn

Hỗ trợ tài chính trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn lên đến 100% Số tiền bảo hiểm.



Bảo hiểm tử vong và Thương tật do Tai nạn

Hỗ trợ tài chính trong trường hợp Người được bảo hiểm chẳng may bị Thương tật, Bồng hoặc tử vong do Tai nạn với tổng quyền lợi lên đến 300% Số tiền bảo hiểm.



Bảo hiểm hỗ trợ viện phí

Hỗ trợ chi phí cho mỗi Ngày nằm viện bằng 100% Số tiền bảo hiểm của Bảo hiểm bổ trợ này. Trường hợp nằm viện tại Phòng chăm sóc đặc biệt, Generali sẽ chi trả thêm 100% Số tiền bảo hiểm, giúp bạn yên tâm điều trị bệnh. Ngoài ra, Generali sẽ hỗ trợ chi phí Phẫu thuật bằng 500% Số tiền bảo hiểm và chi trả thêm 50% Số tiền bảo hiểm để hỗ trợ Chăm sóc y tế trong trường hợp cần thiết.



Bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo chi trả nhiều lần

Quyền lợi bảo hiểm lên đến 600% Số tiền bảo hiểm và bảo vệ trước 111 Bệnh hiểm nghèo bao gồm 61 Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau, 35 Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu, 3 biến chứng tiểu đường và 12 Bệnh hiểm nghèo dành cho trẻ em.



Bảo hiểm hỗ trợ tài chính

Nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, Generali sẽ hỗ trợ 100% Số tiền bảo hiểm vào mỗi Ngày kỷ niệm hợp đồng, bắt đầu từ Ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp cho đến khi kết thúc Thời hạn bảo hiểm của Bảo hiểm bổ trợ này hoặc khi kết thúc thời hạn 15 năm, tùy thời điểm nào đến trước.



Bảo hiểm miễn đóng phí

Nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, Generali sẽ miễn thu toàn bộ Phí bảo hiểm phải đóng trong tương lai của Hợp đồng bảo hiểm kể từ Ngày đến hạn đóng phí kế tiếp cho đến khi kết thúc Thời hạn bảo hiểm của Bảo hiểm bổ trợ này hoặc khi kết thúc thời hạn 15 năm, tùy thời điểm nào đến trước.



B. MINH HỌA QUYỀN LỢI GIẢI PHÁP 1

Anh Hoàng – 35 tuổi

Mua VITA – Sống Thịnh Vượng cho bản thân.

	Sản phẩm	Số tiền bảo hiểm	Thời hạn hợp đồng
Anh Hoàng (35 tuổi)	VITA – Sống Thịnh Vượng	1,4 tỷ đồng	64 năm
Thời hạn đóng phí dự kiến	20 năm		
Phí bảo hiểm định kỳ	30,072 triệu đồng/năm		
Phí bảo hiểm đóng thêm	19,928 triệu đồng/năm		
Tổng phí bảo hiểm	50 triệu đồng/năm		
Tỷ lệ phân bổ quỹ	Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược: 50% Quỹ Tăng Trưởng Năng Động: 50%		

QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

	35 TUỔI	45 TUỔI	55 TUỔI	65 TUỔI	75 TUỔI	99 TUỔI
Năm hợp đồng		10	20	30	40	
Tổng phí đã đóng		500	1.000	1.000	1.000	
Giá trị hoàn lại		634,8	2.310,3	5.123,4	11.321,2	

Lưu ý:

- Đơn vị: Triệu đồng
- Các giá trị được minh họa tại mức lãi suất đầu tư (không đảm bảo) là 5%/năm.
- Giá trị hoàn lại đã bao gồm các khoản thưởng.
- Vui lòng xem thêm Quy tắc và Điều khoản sản phẩm về điều kiện nhận thưởng.

QUYỀN LỢI BẢO VỆ

	Tủ vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	Tủ vong do Tai nạn
Anh Hoàng (35 tuổi)	1,4 tỷ đồng và Giá trị Tài khoản hợp đồng	2,8 tỷ đồng và Giá trị Tài khoản hợp đồng



B. MINH HỌA QUYỀN LỢI GIẢI PHÁP 2

Anh Hoàng – 35 tuổi
 Mua VITA – Sống Thịnh Vượng cho bản thân & gia đình.

	Sản phẩm	Số tiền bảo hiểm	Thời hạn hợp đồng
Anh Hoàng (35 tuổi)	VITA – Sống Thịnh Vượng	1,4 tỷ đồng	64 năm
	Bảo hiểm Hỗ trợ viện phí	500 nghìn đồng	20 năm
Vợ anh Hoàng (30 tuổi)	Bảo hiểm tử vong và Thương tật do Tai nạn	1 tỷ đồng	20 năm
	Bảo hiểm Hỗ trợ viện phí	500 nghìn đồng	20 năm
	Bảo hiểm Miễn đóng phí		40 năm
Con gái anh Hoàng (5 tuổi)	Bảo hiểm tử vong và Thương tật do Tai nạn	1 tỷ đồng	20 năm
	Bảo hiểm Hỗ trợ viện phí	500 nghìn đồng	20 năm
Thời hạn đóng phí dự kiến	20 năm		
Phí bảo hiểm định kỳ	37,201 triệu đồng/năm		
Phí bảo hiểm đóng thêm	12,799 triệu đồng/năm		
Tổng phí bảo hiểm	50 triệu đồng/năm		
Tỷ lệ phân bổ quỹ	Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược: 50% Quỹ Tăng Trưởng Năng Động: 50%		

QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

	35 TUỔI	45 TUỔI	55 TUỔI	65 TUỔI	75 TUỔI	99 TUỔI
Năm hợp đồng	10	20	30	40		
Tổng phí đã đóng	500	1.000	1.000	1.000		
Giá trị hoàn lại	534,8	1.993,7	4.338,9	9.435,1		

Lưu ý:

- Đơn vị: Triệu đồng
- Các giá trị được minh họa tại mức lãi suất đầu tư (không đảm bảo) là 5%/năm.
- Giá trị hoàn lại đã bao gồm các khoản thuế.
- Vui lòng xem thêm Quy tắc và Điều khoản sản phẩm về điều kiện nhận thưởng.

QUYỀN LỢI BẢO VỆ

	Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	Tử vong do Tai nạn	Hỗ trợ viện phí
Anh Hoàng (35 tuổi)	1,4 tỷ đồng và Giá trị Tài khoản hợp đồng	2,8 tỷ đồng và Giá trị Tài khoản hợp đồng	500 nghìn đồng/Ngày nằm viện
Vợ anh Hoàng (30 tuổi)	Miễn đóng phí bảo hiểm của hợp đồng	Tối đa 3 tỷ đồng Miễn đóng phí bảo hiểm của hợp đồng	500 nghìn đồng/Ngày nằm viện
Con gái anh Hoàng (5 tuổi)		Tối đa 3 tỷ đồng	500 nghìn đồng/Ngày nằm viện



**C. VITA – SỐNG THỊNH VƯỢNG
HOẠT ĐỘNG NHƯ THẾ NÀO?**

Cơ chế phân bổ phí bảo hiểm minh bạch, rõ ràng nhằm tối ưu hóa các khoản đầu tư



Thuật ngữ	Giải thích																												
1. Phí bảo hiểm cơ bản	Là phí bảo hiểm của sản phẩm chính VITA - Sống Thịnh Vượng.																												
2. Phí bảo hiểm bổ trợ	Là phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ trợ.																												
3. Phí bảo hiểm đóng thêm	Là số tiền mà khách hàng đóng thêm sau khi đã đóng đủ tổng Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm bổ trợ của Năm hợp đồng hiện tại và và các Năm hợp đồng trước đó.																												
4. Phí ban đầu	Là khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản, Phí bảo hiểm bổ trợ và Phí bảo hiểm đóng thêm trước khi các khoản phí bảo hiểm này được phân bổ vào Tài khoản hợp đồng. Phí ban đầu được tính theo tỷ lệ % Phí bảo hiểm của từng Năm hợp đồng như sau: <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>Phí bảo hiểm của Năm hợp đồng</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6+</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>% Phí bảo hiểm cơ bản</td> <td>70%</td> <td>40%</td> <td>35%</td> <td>25%</td> <td>10%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>% Phí bảo hiểm bổ trợ</td> <td>50%</td> <td>35%</td> <td>30%</td> <td>20%</td> <td>5%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>% Phí bảo hiểm đóng thêm</td> <td colspan="6" style="text-align: center;">2%</td> </tr> </tbody> </table>	Phí bảo hiểm của Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+	% Phí bảo hiểm cơ bản	70%	40%	35%	25%	10%	0%	% Phí bảo hiểm bổ trợ	50%	35%	30%	20%	5%	0%	% Phí bảo hiểm đóng thêm	2%					
Phí bảo hiểm của Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+																							
% Phí bảo hiểm cơ bản	70%	40%	35%	25%	10%	0%																							
% Phí bảo hiểm bổ trợ	50%	35%	30%	20%	5%	0%																							
% Phí bảo hiểm đóng thêm	2%																												
5. Phí bảo hiểm rủi ro (*)	Là khoản phí để đảm bảo quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo cam kết tại Hợp đồng bảo hiểm, bao gồm Phí bảo hiểm rủi ro của VITA - Sống Thịnh Vượng và các sản phẩm bổ trợ (nếu có).																												
6. Phí quản lý hợp đồng (*)	Là khoản phí dùng để bù đắp chi phí liên quan đến việc duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến hợp đồng cho khách hàng. Trong năm 2019, Phí quản lý hợp đồng là 28.000 đồng mỗi tháng và tự động tăng 2.000 đồng mỗi năm dương lịch sau đó nhưng không vượt quá 60.000 đồng mỗi tháng.																												
7. Phí rút tiền	Được trừ từ số tiền yêu cầu rút khi khách hàng có yêu cầu rút tiền. <ul style="list-style-type: none"> + Phí rút tiền từ Giá trị Tài khoản cơ bản: 2% số tiền yêu cầu rút và áp dụng đến cuối Năm hợp đồng thứ 10. + Phí rút tiền từ Giá trị Tài khoản đóng thêm: không áp dụng. 																												
8. Phí chuyển đổi quỹ (*)	Là khoản phí tính cho khách hàng khi yêu cầu chuyển đổi một phần hoặc toàn bộ Giá trị quỹ của hợp đồng giữa các Quỹ liên kết đơn vị. Trong mỗi Năm hợp đồng, Generali sẽ miễn Phí chuyển đổi Quỹ cho 05 lần chuyển đổi đầu tiên. Từ lần chuyển đổi thứ 06 trở đi, Phí chuyển đổi Quỹ là 100.000 đồng cho mỗi lần chuyển đổi và được khấu trừ từ số tiền yêu cầu chuyển đổi trước khi chuyển đi.																												

(*) Các loại phí này có thể được điều chỉnh sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Việc điều chỉnh này được thông báo bằng văn bản đến bên mua bảo hiểm điện tử trước 03 tháng trước khi áp dụng.

Thuật ngữ	Giải thích																								
9. Phí quản lý quỹ	<p>Là khoản phí dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ liên kết đơn vị. Phí quản lý Quỹ được tính theo tỷ lệ % tổng tài sản của Quỹ trước khi Generali công bố Giá đơn vị quỹ và khác nhau theo từng loại Quỹ như sau:</p> <table border="1" data-bbox="683 401 1219 636"> <thead> <tr> <th data-bbox="690 409 987 462">Tên Quỹ</th> <th data-bbox="992 401 1213 462">Phí quản lý Quỹ hàng năm (% tổng tài sản Quỹ)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="690 468 987 499">Quỹ Tích Luy Chiến Lược</td> <td data-bbox="992 468 1213 499">1,5%/năm</td> </tr> <tr> <td data-bbox="690 506 987 537">Quỹ Tích Luy Năng Động</td> <td data-bbox="992 506 1213 537">1,5%/năm</td> </tr> <tr> <td data-bbox="690 543 987 575">Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược</td> <td data-bbox="992 543 1213 575">2,5%/năm</td> </tr> <tr> <td data-bbox="690 581 987 613">Quỹ Tăng Trưởng Năng Động</td> <td data-bbox="992 581 1213 613">2,5%/năm</td> </tr> </tbody> </table>	Tên Quỹ	Phí quản lý Quỹ hàng năm (% tổng tài sản Quỹ)	Quỹ Tích Luy Chiến Lược	1,5%/năm	Quỹ Tích Luy Năng Động	1,5%/năm	Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	2,5%/năm	Quỹ Tăng Trưởng Năng Động	2,5%/năm														
Tên Quỹ	Phí quản lý Quỹ hàng năm (% tổng tài sản Quỹ)																								
Quỹ Tích Luy Chiến Lược	1,5%/năm																								
Quỹ Tích Luy Năng Động	1,5%/năm																								
Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	2,5%/năm																								
Quỹ Tăng Trưởng Năng Động	2,5%/năm																								
10. Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn	<p>• Là khoản phí tính cho khách hàng khi yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn. Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn được tính cho Tài khoản cơ bản như sau:</p> <table border="1" data-bbox="727 730 1170 1245"> <thead> <tr> <th data-bbox="734 739 841 829">Năm hợp đồng</th> <th data-bbox="846 739 1164 829">% Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="734 835 841 867">1</td> <td data-bbox="846 835 1164 867">100%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 873 841 905">2</td> <td data-bbox="846 873 1164 905">100%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 911 841 942">3</td> <td data-bbox="846 911 1164 942">90%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 949 841 980">4</td> <td data-bbox="846 949 1164 980">80%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 987 841 1018">5</td> <td data-bbox="846 987 1164 1018">70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 1024 841 1056">6</td> <td data-bbox="846 1024 1164 1056">50%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 1062 841 1094">7</td> <td data-bbox="846 1062 1164 1094">40%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 1100 841 1131">8</td> <td data-bbox="846 1100 1164 1131">30%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 1138 841 1169">9</td> <td data-bbox="846 1138 1164 1169">20%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 1176 841 1207">10</td> <td data-bbox="846 1176 1164 1207">10%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="734 1213 841 1245">11+</td> <td data-bbox="846 1213 1164 1245">0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nếu Giá trị Tài khoản cơ bản nhỏ hơn Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn, thì Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn bằng Giá trị Tài khoản cơ bản tại thời điểm chấm dứt hợp đồng trước hạn.</p> <p>• Generali không áp dụng Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn đối với Tài khoản đóng thêm.</p>	Năm hợp đồng	% Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm	1	100%	2	100%	3	90%	4	80%	5	70%	6	50%	7	40%	8	30%	9	20%	10	10%	11+	0%
Năm hợp đồng	% Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm																								
1	100%																								
2	100%																								
3	90%																								
4	80%																								
5	70%																								
6	50%																								
7	40%																								
8	30%																								
9	20%																								
10	10%																								
11+	0%																								



Bốn quỹ liên kết đơn vị của VITA - Sống Thịnh Vượng được quản lý bởi 2 công ty Quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam: Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ VinaCapital (VCFM) và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư Việt Nam (VFM).

VCFM và VFM được Generali Việt Nam ủy thác quản lý quỹ sau khi đã xem xét cẩn trọng và toàn diện các yếu tố như năng lực, kinh nghiệm, không tồn tại xung đột lợi ích phát sinh từ mối quan hệ giữa người quản lý của công ty quản lý quỹ và người quản lý của Generali Việt Nam... Bên mua bảo hiểm có quyền cân nhắc và lựa chọn (các) quỹ liên kết đơn vị phù hợp với nhu cầu và mức độ chấp nhận rủi ro.

VinaCapital

VCFM là thành viên Tập đoàn VinaCapital, một trong những tập đoàn quản lý tài sản và quản lý đầu tư đầy đặn kinh nghiệm nhất tại Việt Nam với tổng tài sản quản lý trên 3 tỷ đô la Mỹ

- Trên 15 năm kinh nghiệm đầu tư tại Việt Nam
- 65 chuyên gia đầu tư và phân tích đầy đặn kinh nghiệm đầu tư trong nước và quốc tế
- Hình thức đầu tư đa dạng gồm Chứng khoán niêm yết, cổ phần tư nhân, đầu tư mạo hiểm, đầu tư và phát triển bất động sản
- Sở hữu mạng lưới rộng cung cấp nhiều nguồn thông tin để hỗ trợ quyết định đầu tư
- Kết quả đầu tư hàng đầu trong các quỹ nước ngoài tại Việt Nam

VFM

VFM là thành viên thuộc Tập đoàn Dragon Capital, một trong những tập đoàn quản lý tài sản và quản lý đầu tư lâu đời tại Việt Nam với tổng tài sản quản lý lên đến 4 tỷ đô la Mỹ

- Trên 15 năm kinh nghiệm đầu tư tại Việt Nam
- Đội ngũ nhân viên với tổng cộng hơn 100 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực đầu tư
- Hình thức đầu tư đa dạng gồm Chứng khoán niêm yết, Trái phiếu, cổ phần tư nhân, đầu tư mạo hiểm
- Liên kết với các đối tác hàng đầu trong ngành để cung cấp dịch vụ quản lý quỹ chuyên nghiệp nhất
- Kết quả đầu tư luôn nằm trong nhóm dẫn đầu trong số các quỹ nội địa tại Việt Nam

THÔNG TIN CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CỦA GENERALI

Tên Quỹ	Công ty Quản lý Quỹ	Mục tiêu	Chính sách và rủi ro đầu tư	Danh mục đầu tư
Quỹ Tích Lũy Chiến Lược	 VinaCapital	Tạo thu nhập ổn định và bảo toàn vốn	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định Rủi ro đầu tư: Thấp	<ul style="list-style-type: none"> Trái phiếu / Công cụ lãi suất cố định (Đầu tư tối đa 95%) Công cụ thị trường tiền tệ (Đầu tư tối thiểu 5%)
Quỹ Tích Lũy Năng Động	 VFM VIRREXIS MANAGEMENT			
Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	 VinaCapital	Tăng trưởng vốn đầu tư và tối đa hóa lợi nhuận trong thời gian dài hạn	Đầu tư vào danh mục cổ phiếu bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao Rủi ro đầu tư: Cao	<ul style="list-style-type: none"> Cổ phiếu niêm yết và các chứng khoán liên quan đến cổ phiếu niêm yết phát sinh từ thực hiện quyền của cổ đông hiện hữu (Đầu tư tối đa 95%) Công cụ thị trường tiền tệ (Đầu tư tối thiểu 5%)
Quỹ Tăng Trưởng Năng Động	 VFM VIRREXIS MANAGEMENT			

ĐƠN VỊ QUỸ VÀ ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

- Tài sản của Quỹ liên kết đơn vị được chia thành nhiều phần bằng nhau gọi là Đơn vị quỹ.
- Giá đơn vị quỹ là giá một Đơn vị quỹ khi Generali thực hiện mua hoặc bán các Đơn vị quỹ. Giá đơn vị quỹ có thể khác nhau theo từng Quỹ liên kết đơn vị. Giá mua Đơn vị quỹ bằng với giá bán Đơn vị quỹ

$$\text{Giá đơn vị quỹ} = \frac{\text{Giá trị tài sản ròng của quỹ}}{\text{Tổng các Đơn vị quỹ}}$$

- Generali sẽ xác định giá trị tài sản ròng của Quỹ liên kết đơn vị vào Ngày định giá để xác định Giá đơn vị quỹ.
- Generali thực hiện định giá theo định kỳ và không ít hơn một tuần một lần, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác.

MINH HỌA CÁCH TÍNH VÀ PHÂN BỐ QUỸ

Phí bảo hiểm cơ bản (1)	20.000.000 đồng	Tên Quỹ	Tỷ lệ phân bố	Phí bảo hiểm phân bố	Giá đơn vị quỹ	Số lượng Đơn vị Quỹ
Phí ban đầu (2)	14.000.000 đồng	Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	50%	3.000.000 đồng	10.000 đồng	300
Phí bảo hiểm phân bố (3) = (1) - (2)	6.000.000 đồng	Quỹ Tăng Trưởng Năng Động	50%	3.000.000 đồng	10.000 đồng	300



BIỆN PHÁP BẢO VỆ VÀ GIA TĂNG QUYỀN LỢI BÊN MUA BẢO HIỂM

Generali có thể sử dụng các biện pháp sau để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của Bên mua bảo hiểm:

- a. Thay đổi tên Quý liên kết đơn vị;
- b. Đóng Quý liên kết đơn vị để chuyển đổi các tài sản sang một Quý liên kết đơn vị mới có cùng các mục tiêu đầu tư;
- c. Chia tách và/hoặc sáp nhập các Đơn vị Quý liên kết đơn vị hiện có;
- d. Ngừng định giá Đơn vị quý và các giao dịch có liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm trong trường hợp Sở giao dịch chứng khoán và/hoặc Trung tâm giao dịch chứng khoán mà Quý liên kết đơn vị đang đầu tư vào tạm thời bị đình chỉ giao dịch;
- e. Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật.

Khi thực hiện các biện pháp theo quy định tại các điểm (a), (b), (c) và (e) nêu trên, Generali sẽ báo cáo Bộ Tài chính, đồng thời thông báo bằng văn bản đến Bên mua bảo hiểm ít nhất 03 ngày trước khi áp dụng.

E. THÔNG TIN CHUNG

- Tuổi tham gia: **30 ngày tuổi – 65 tuổi**
- Tuổi tối đa khi kết thúc hợp đồng: **99 tuổi**
- Thời hạn hợp đồng: **99 từ tuổi tham gia của Người được bảo hiểm**
- Thời hạn đóng phí: **bằng Thời hạn hợp đồng**

Những lưu ý khi tham gia đầu tư

- Các quyền lợi theo hợp đồng Bảo hiểm Liên kết đơn vị sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị. Kết quả đầu tư thực tế không được đảm bảo, khách hàng 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 tương ứng với giá trị của hợp đồng trong các Quỹ liên kết đơn vị.
- Khách hàng phải tuân thủ các quy định tại hợp đồng bảo hiểm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình.
- Hợp đồng Bảo hiểm Liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn, do đó khách hàng không nên hủy hợp đồng vì các khoản phí mà khách hàng phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.

Các trường hợp không thuộc phạm vi bảo hiểm

Generali sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra có liên quan đến bất kỳ nguyên nhân hoặc trường hợp nào dưới đây:

- Tự tử, mưu toan tự tử hoặc tự gây ra thương tích trong tình trạng tinh thần bất ổn hoặc mất trí, trong vòng 02 năm kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng, hoặc Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy vào ngày nào đến sau;
- Hành vi phạm tội của Người được bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng và/hoặc Bên mua bảo hiểm. Trong trường hợp do hành vi phạm tội của Người thụ hưởng, Generali chỉ chi trả phần quyền lợi bảo hiểm cho Người thụ hưởng không tham gia vào các hành vi đó và theo phần quyền lợi bảo hiểm đã được chỉ định;
- Tình trạng y tế có trước, ngoại trừ Tình trạng y tế có trước được kê khai trên hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và được Generali chấp nhận;
- Sử dụng thuốc mà không theo chỉ định của bác sĩ, sử dụng bất kỳ loại chất gây nghiện, ma túy, chất độc, thuốc kích thích;
- Điều khiển phương tiện giao thông mà trong máu hoặc hơi thở có nồng độ cồn;
- Hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm.

Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm của sản phẩm. Chi tiết về quyền lợi và điều kiện bảo hiểm vui lòng tham khảo Quy tắc và Điều khoản đã được Bộ Tài Chính phê duyệt.

Để nhận Tài liệu minh họa quyền lợi bảo hiểm hoặc để biết thêm chi tiết, vui lòng liên hệ:

- Tư vấn viên bảo hiểm của Generali hoặc Trung tâm hỗ trợ khách hàng 1900 96 96 75; hoặc
- Văn phòng Tư vấn bảo hiểm hoặc Trung tâm Dịch vụ khách hàng của Generali.

GENERALI VIỆT NAM ĐƠN GIẢN, HIỆU QUẢ, LẤY KHÁCH HÀNG LÀM TRỌNG TÂM



Thành viên của Tập đoàn
Bảo hiểm hàng đầu thế giới
Generali (Italia)



Hơn **60** văn phòng trên toàn quốc
26.000 tư vấn viên



Sản phẩm ưu việt với điều khoản
đơn giản, minh bạch và dễ hiểu



Quy trình, thủ tục đơn giản nhằm
nâng cao sự tiện lợi và hài lòng
của khách hàng

Các giải thưởng của **GENERALI VIỆT NAM**



Thương hiệu
Xuất sắc 2017



Giải thưởng
Đồng Vàng 2017 & 2018



Công ty Bảo hiểm có
Dịch vụ Khách hàng Tốt nhất
Việt Nam 2017 & 2018



Công ty Bảo hiểm Sáng tạo
nhất Việt Nam 2018

CÔNG TY TNHH BHNT GENERALI VIỆT NAM

Tầng 17, Tòa nhà A&B, 76 Lê Lai, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

(+84) 28 6288 6888

generalilife.com.vn

1900 96 96 75

info@generalilife.com.vn

QUÉT MÃ QR
ĐỂ TÌM HIỆU THÊM VỀ
GENERALI VIỆT NAM



Thông tin về
Tập đoàn Generali và
Generali Việt Nam



Thông tin về Mạng lưới
Trung tâm Dịch vụ
Khách hàng Generali