GENERALI

THẾ HỆ MỚI

VITA

BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

ĐẦU TƯ THỊNH VƯỢNG

Tích luỹ vững vàng,
gửi trao di sản

GENERALI
BẢO HIỂM
NHÂN THỌ

1831
THÀNH LẬP

TÀI LIỆU GIỚI THIỆU SẢN PHẨM

THẾ HỆ MỚI

VITA

BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

ĐẦU TƯ THỊNH VƯỢNG

Tích luỹ vững vàng, **gửi trao** di sản

Thịnh vượng không chỉ là điều bạn hướng tới trong tương lai, mà được hình thành từ những quyết định bạn lựa chọn hôm nay. Đó là hành trình tích lũy giá trị không chỉ cho hiện tại, mà còn để chuẩn bị một di sản vững vàng cho thế hệ tiếp nối.

Với sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị **VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng**, Generali mang đến giải pháp được thiết kế hài hòa giữa bảo vệ và đầu tư, giúp bạn xây dựng nền tảng tài chính bền vững và chủ động gửi trao những giá trị đã được vun đắp theo thời gian.

ĐẶC ĐIỂM NỔI BẬT

BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ VITA – ĐẦU TƯ THỊNH VƯỢNG

TẬN HƯỞNG ĐẶC QUYỀN TĂNG TRƯỞNG

- Đầu tư, xây dựng tài sản vững bền cùng 02 Công ty Quản lý Quỹ uy tín.
- Nhận khoản thưởng tương xứng với mức độ cam kết và thời gian đồng hành.

GÌN GIỮ GIÁ TRỊ HIỆN TẠI

- Quỹ dự phòng toàn diện trước rủi ro sinh mệnh và sức khỏe.
- Gia tăng giá trị bảo vệ lên đến 01 tỷ đồng tại những cột mốc quan trọng.

TRAO GỬI GIÁ TRỊ TƯƠNG LAI

Trao con "Món quà thừa kế" - quyền kích hoạt Hợp đồng thừa kế với các đặc quyền riêng biệt:

- Không có Phí ban đầu, tối ưu hiệu quả đầu tư.
- Cơ hội tham gia thuận tiện với 01 câu hỏi thẩm định sức khỏe.

KIẾN TẠO DẤU ẤN CÁ NHÂN

- Thiết kế giải pháp theo nhu cầu bảo vệ, khẩu vị đầu tư và phong cách sống riêng.
- Linh hoạt điều chỉnh giải pháp phù hợp với từng giai đoạn cuộc sống.

THÔNG TIN CHUNG

Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm ("NĐBH")	30 ngày Tuổi – 65 Tuổi
Thời hạn hợp đồng	99 trừ đi Tuổi tham gia
Thời hạn đóng phí	• Bắt buộc đóng phí trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên • Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 5, miễn là Giá trị Tài khoản hợp đồng đủ để trừ các Khoản khấu trừ hàng tháng
Định kỳ đóng phí	Năm, nửa năm, quý (tùy theo quy định của Generali tại từng thời điểm)

TẬN HƯỞNG ĐẶC QUYỀN TĂNG TRƯỞNG

Đầu tư, xây dựng tài sản vững bền cùng 02 Công ty Quản lý Quỹ uy tín

Chủ động đầu tư vào các Quỹ Liên kết đơn vị ("Quỹ")

Lựa chọn phù hợp với khẩu vị rủi ro và kỳ vọng lợi nhuận của bản thân.

Tên Quỹ	Tích Lũy Chiến Lược	Tăng Trưởng Chiến Lược	Tăng Trưởng Năng Động
Công ty Quản lý Quỹ	VinaCapital		Dragon Capital
Mục tiêu	Tạo thu nhập ổn định và bảo toàn vốn.	Tăng trưởng vốn đầu tư và tối đa hóa lợi nhuận trong thời gian dài hạn.	
Chính sách và rủi ro đầu tư	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định. Rủi ro đầu tư: Thấp.	Đầu tư vào danh mục cổ phiếu bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao. Rủi ro đầu tư: Cao.	
Danh mục đầu tư	Trái phiếu/Công cụ lãi suất cố định (tối đa 95%). Công cụ thị trường tiền tệ (tối thiểu 5%).	Cổ phiếu và các chứng khoán phát sinh từ cổ phiếu đó trên sàn giao dịch chứng khoán (tối đa 95%). Công cụ thị trường tiền tệ (tối thiểu 5%).	

Kết quả hoạt động (tỷ suất đầu tư thực tế) của các Quỹ:

Tên Quỹ	Tích Lũy Chiến Lược	Tăng Trưởng Chiến Lược	Tăng Trưởng Năng Động
Từ khi thành lập(*)	53,18%	88,63%	58,34%
2020	7,16%	11,05%	14,06%
2021	9,22%	52,42%	45,47%
2022	9,07%	-22,11%	-33,01%
2023	9,03%	21,85%	19,07%
2024	7,87%	20,32%	21,37%

(*): Từ 15/08/2019 đến 31/12/2024.

Tỷ suất đầu tư nêu trên chỉ có giá trị tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động của các Quỹ trong tương lai.

Quyền lợi đáo hạn

Nhận 100% Giá trị Tài khoản hợp đồng
nếu NĐBH còn sống và Hợp đồng còn hiệu lực tại Ngày kết thúc hợp đồng.

VINACAPITAL (VCFM)

VCFM là **Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ VinaCapital** – thành viên thuộc Tập đoàn VinaCapital.

VinaCapital là một trong những tập đoàn quản lý tài sản và quản lý đầu tư dày dặn kinh nghiệm nhất tại Việt Nam với tổng tài sản quản lý **3,8 tỷ đô la Mỹ** và gần **23 năm kinh nghiệm** đầu tư tại Việt Nam.

VCFM có đội ngũ nhân sự gồm hơn **200 chuyên gia**, và đầu tư vào nhiều loại hình tài sản khác nhau, bao gồm: cổ phiếu niêm yết, trái phiếu, vốn cổ phần tư nhân, công nghệ, năng lượng sạch & hạ tầng, và bất động sản.

DRAGON CAPITAL (DCVFM)

DCVFM là **Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Dragon Capital Việt Nam** – thành viên thuộc Tập đoàn Dragon Capital.

Dragon Capital là một trong những tập đoàn quản lý tài sản và quản lý đầu tư lâu đời nhất tại Việt Nam với tổng tài sản quản lý trên **4,9 tỷ đô la Mỹ** và hơn **30 năm kinh nghiệm** đầu tư tại Việt Nam.

DCVFM có đội ngũ nhân sự gồm hơn **170 chuyên gia** đầu tư, tiên phong cung cấp hệ sinh thái sản phẩm đa dạng gồm quỹ mở và quỹ ETF, đáp ứng mọi mục tiêu tài chính từ tăng trưởng, thu nhập cổ tức, đến an toàn vốn và thanh khoản linh hoạt

Nguồn: Thông tin công bố trên website Công ty Quản lý quỹ vào ngày 15/01/2026

Nhận khoản thưởng tương xứng với mức độ cam kết và thời gian đồng hành

Quyền lợi gia tăng Giá trị Tài khoản

Thưởng trọn đời:

1% Phí bảo hiểm cơ bản thực đóng(*)

Thời điểm trả thưởng	Vào Ngày kỷ niệm năm HĐ thứ 05 và mỗi Ngày kỷ niệm năm HĐ sau đó cho đến hết thời hạn HĐ. Đối với kỳ xét thưởng cuối cùng của thời hạn hợp đồng, thời điểm trả thưởng sẽ là Ngày kết thúc hợp đồng
Kỳ xét thưởng	• Kỳ đầu tiên: Từ đầu Năm HĐ thứ 01 đến cuối Năm HĐ thứ 05. • Các kỳ tiếp theo: Mỗi Năm HĐ.

(*): Phí bảo hiểm cơ bản thực đóng cho Năm hợp đồng thứ 05 (đối với kỳ xét thưởng đầu tiên) hoặc Phí bảo hiểm cơ bản thực đóng cho Năm hợp đồng xét thưởng tương ứng (đối với các kỳ xét thưởng tiếp theo).

Thưởng đồng hành

Thưởng đồng hành = **Tỷ lệ thưởng** x **Giá trị bình quân của Giá trị Tài khoản cơ bản** trong 60 tháng liên tiếp của mỗi kỳ xét thưởng

Thời điểm trả thưởng & Tỷ lệ thưởng:

Tại Ngày kỷ niệm năm HĐ thứ		5	10	15	20
Phí bảo hiểm cơ bản của Năm HĐ đầu tiên tại Ngày hiệu lực HĐ	<15 triệu đồng	5%	10%	15%	20%
	Từ 15 triệu đồng đến dưới 50 triệu đồng	10%	15%	20%	25%
	≥50 triệu đồng	15%	20%	25%	30%

Kỳ xét thưởng	Mỗi 05 Năm HĐ liền kề trước thời điểm chi trả

Điều kiện nhận thưởng:

Điều kiện		Thưởng trọn đời	Thưởng đồng hành
Từ Ngày hiệu lực HĐ đến cuối kỳ xét thưởng	Đóng đầy đủ Phí bảo hiểm cơ bản và không trễ hơn 180 ngày kể từ Ngày đến hạn đóng phí	✓	✓
Trong kỳ xét thưởng	Không để Hợp đồng mất hiệu lực liên tục quá 180 ngày	✓	✓
	Không rút tiền từ Tài khoản cơ bản	✓	✓
	Không giảm Phí bảo hiểm cơ bản	x	✓
	Không giảm Số tiền bảo hiểm	x	✓

Các khoản thưởng sẽ được phân bổ vào Tài khoản đóng thêm mà không bị trừ Phí ban đầu.

Xem thêm chi tiết về các khoản thưởng tại Điều 2 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

GÌN GIỮ GIÁ TRỊ HIỆN TẠI

Quỹ dự phòng toàn diện trước rủi ro sinh mệnh và sức khỏe

Quyền lợi tử vong

LỰA CHỌN CƠ BẢN

Số tiền lớn hơn giữa:
- **Số tiền bảo hiểm;** và
- **Giá trị Tài khoản cơ bản**

+

Giá trị Tài khoản đóng thêm (nếu có)

LỰA CHỌN NÂNG CAO

Số tiền bảo hiểm **+** **Giá trị Tài khoản cơ bản** **+** **Giá trị Tài khoản đóng thêm** (nếu có)

Xem chi tiết về quyền lợi tử vong tại Điều 3.1 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Quyền lợi Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn ("TTTBVV")

1	**TTTBVV DO UNG THƯ TUYẾN GIÁP GIAI ĐOẠN I, II HOẶC III**	**10% Số tiền bảo hiểm,** tối đa 100 triệu đồng
2	**TTTBVV DO TỔN THƯƠNG KHÁC** Bao gồm: • Ung thư tuyến giáp giai đoạn IV hoặc có di căn xa; hoặc • 01 tổn thương không phải là ung thư tuyến giáp	Số tiền chi trả **tương đương với Quyền lợi tử vong theo Lựa chọn bảo hiểm đã chọn** Đối với TTTBVV do ung thư tuyến giáp giai đoạn IV hoặc có di căn xa, Generali sẽ khấu trừ quyền lợi TTTBVV do ung thư tuyến giáp giai đoạn I, II hoặc III đã chi trả trước đó (nếu có)

Xem chi tiết về quyền lợi TTTBVV tại Điều 3.2 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Gia tăng giá trị bảo vệ lên đến 01 tỷ đồng tại những cột mốc quan trọng

Từ Năm HĐ thứ 2 trở đi, bạn có thể tăng hạn mức bảo vệ lên đến 50% Số tiền bảo hiểm, tối đa 01 tỷ đồng trong suốt thời hạn hợp đồng(*) mà không cần thẩm định sức khỏe tại các cột mốc quan trọng trong cuộc sống:

- **Kết hôn**
- **Sinh con hoặc nhận con nuôi**
- **Con của NĐBH nhập học lớp 1, 6 và 10**

(*): tính trên tất cả các HĐ có quyền này mà NĐBH tham gia.
Xem chi tiết tại Điều 20.4 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

TRAO GỬI GIÁ TRỊ TƯƠNG LAI

Trao con "Món quà thừa kế" - quyền kích hoạt Hợp đồng thừa kế với các đặc quyền riêng biệt

Khi tham gia Bảo hiểm Liên kết đơn vị VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng, Bên mua bảo hiểm ("BMBH") **có quyền đăng ký Món quà thừa kế** và chỉ định con hợp pháp của NĐBH của sản phẩm này ("Con")(*) làm người thừa kế.

Với **Món quà thừa kế**, trong vòng 06 tháng kể từ ngày quyền lợi tử vong/ TTTBVV do tổn thương khác của VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng được Generali chấp thuận chi trả, Con sẽ được quyền lựa chọn tham gia **Hợp đồng thừa kế** là:

- Hợp đồng **Bảo hiểm Liên kết chung VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng**, **Trao Truyền Di Sản** (Đóng phí một lần); hoặc
- Sản phẩm **Bảo hiểm Liên kết chung đóng phí một lần khác** đang được Generali triển khai tại thời điểm yêu cầu tham gia.

Với các đặc quyền riêng biệt

(*): Con (Người thừa kế) đồng thời phải là Người thụ hưởng của HĐ VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng. Việc đăng ký Món quà thừa kế sẽ có hiệu lực theo quyết định chấp thuận của Generali.

Trao con "Món quà thừa kế" - quyền kích hoạt
Hợp đồng thừa kế với các đặc quyền riêng biệt

HỢP ĐỒNG THỪA KẾ CHO CON

THẾ HỆ MỚI

VITA
BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

ĐẦU TƯ THỊNH VƯỢNG TRAO TRUYỀN DI SẢN

Đóng phí một lần

Cho Con **Nền tảng vững chắc**	▪ Tích lũy ổn định cùng cơ hội tăng trưởng dài hạn ▪ Quà mừng hạnh phúc tại cột mốc đặc biệt lên đến 25 triệu đồng
Cho Con **Lá chắn bền bỉ**	▪ Sát cánh hỗ trợ dài lâu xuyên suốt những sự kiện quan trọng ▪ Duy trì bảo vệ cho người thân lên đến 5 năm sau biến cố [1]
Cho Con **Công cụ thông minh**	▪ Linh hoạt thiết kế giải pháp bảo vệ theo nhu cầu ▪ Quản lý tài chính hiệu quả cho nhiều mục tiêu khác nhau

[1]: quyền lợi Hỗ trợ tài chính đối với rủi ro TTTBVV trước 70 Tuổi (áp dụng cho Lựa chọn Nâng cao).

Xem chi tiết tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng, Trao Truyền Di Sản (Đóng phí một lần.)

☆ ĐẶC QUYỀN RIÊNG BIỆT CHỈ CÓ Ở HỢP ĐỒNG THỪA KẾ

01

Không áp dụng Phí ban đầu[2], giúp tối ưu hiệu quả tích lũy – đầu tư.

[2]: cho cả Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm.

02

Cơ hội tham gia thuận tiện với 01 câu hỏi thẩm định sức khỏe.

Áp dụng cho Hợp đồng thừa kế[3] có số tiền bảo hiểm nhỏ hơn hoặc bằng 01 tỷ đồng.

[3]: trường hợp Con được chỉ định nhận nhiều Món quà thừa kế thì các Hợp đồng thừa kế sẽ được áp dụng thẩm định đơn giản nếu tổng số tiền bảo hiểm của tất cả các hợp đồng này không vượt quá 01 tỷ đồng.

Xem chi tiết tại Điều 20.6 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

KIẾN TẠO DẤU ẤN CÁ NHÂN

Thiết kế giải pháp theo nhu cầu bảo vệ, khẩu vị đầu tư và phong cách sống riêng

- **Chủ động chọn phí bảo hiểm và Số tiền bảo hiểm** theo nhu cầu bảo vệ và khả năng tài chính
- **Lựa chọn đầu tư vào các Quỹ** theo kỳ vọng lợi nhuận và khẩu vị rủi ro

Linh hoạt điều chỉnh giải pháp phù hợp với từng giai đoạn cuộc sống

- **Linh hoạt điều chỉnh giải pháp bảo hiểm** khi cần thiết
  - ★ **Thay đổi phí bảo hiểm, Số tiền bảo hiểm**
  - ★ **Chuyển đổi Quỹ**
  - ★ **Đóng phí linh hoạt từ Năm HĐ thứ 5**
- **Chủ động đầu tư thêm,** nắm bắt cơ hội tăng trưởng
- **Linh hoạt rút tiền không mất phí,** sẵn sàng tài chính cho nhiều mục tiêu

"VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng không chỉ giúp bạn tích lũy cho tương lai, mà còn là cách bạn chủ động bảo vệ hiện tại và chuẩn bị những giá trị bền vững cho thế hệ mai sau"

VÍ DỤ MINH HỌA

Chị A – 30 tuổi, tham gia Bảo hiểm Liên kết đơn vị **VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng (Lựa chọn Nâng cao)** cho bản thân.

Số tiền bảo hiểm	5 tỷ đồng
Thời hạn bảo hiểm tối đa	69 năm
Thời hạn đóng phí dự kiến	20 năm
Phí bảo hiểm cơ bản	50 triệu đồng/năm
Phí bảo hiểm đóng thêm	10 triệu đồng/năm
Tổng phí đóng dự kiến	**1,2 tỷ đồng**

Tỷ lệ phân bổ phí	
Tích Lũy Chiến Lược	50%
Tăng Trưởng Năng Động	50%

✯ KHI CUỘC SỐNG BÌNH YÊN:

Đơn vị: Triệu đồng

Tuổi chị A	35	40	45	50
Giá trị hoàn lại (Lãi suất minh họa cao)[1]	248	762	1.589	2.961
Giá trị hoàn lại (Lãi suất minh họa thấp)[2]	213	581	1.044	1.643
Tổng phí đã đóng	300	600	900	1.200

✯ KHI RỦI RO KHÔNG MAY XẢY ĐẾN:

Đơn vị: Triệu đồng

Tuổi chị A	35	40	45	50
Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV do tổn thương khác (Lãi suất minh họa cao) [1]	5.258	5.762	6.589	7.961
Quyền lợi Tử vong/ TTTBVV do tổn thương khác (Lãi suất minh họa thấp) [2]	5.223	5.581	6.044	6.643
Trường hợp Chị A đã tham gia Món quà thừa kế cho Con	Con chị A được quyền tham gia Hợp đồng thừa kế với Phí bảo hiểm cơ bản đóng một lần tối đa là **2,5 tỷ đồng**			

[1] Lãi suất minh họa cao: quyền lợi được minh họa tại mức tỷ suất đầu tư 8,9%/năm cho Quỹ Tăng Trưởng Năng Động và 6,0%/năm cho Quỹ Tích Lũy Chiến Lược.

[2] Lãi suất minh họa thấp: quyền lợi được minh họa tại mức tỷ suất đầu tư 1,0%/năm cho Quỹ Tăng Trưởng Năng Động và 3,5%/năm cho Quỹ Tích Lũy Chiến Lược.

CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

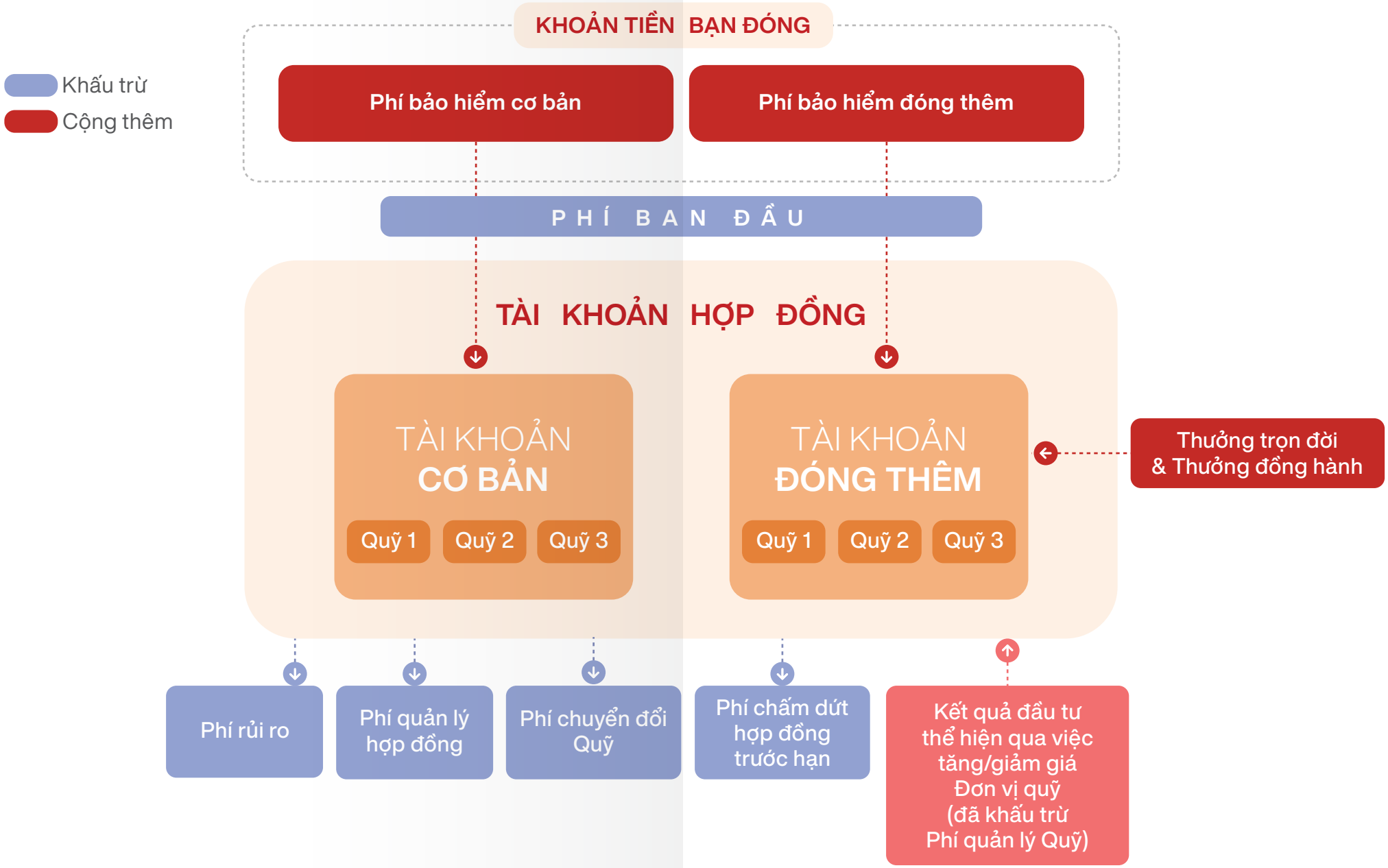
Generali sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra đối với NĐBH thuộc trường hợp và/hoặc do nguyên nhân sau:

- NĐBH chết do tự tử trong thời hạn 02 năm kể từ (i) ngày nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên hoặc (ii) Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy vào ngày nào đến sau. Đối với phần tăng thêm của Số tiền bảo hiểm, thời hạn áp dụng trường hợp loại trừ này là 02 năm kể từ ngày Generali chấp thuận yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm;
- NĐBH chết do lỗi cố ý của BMBH hoặc lỗi cố ý của Người thụ hưởng;
- NĐBH chết do bị thi hành án tử hình;
- NĐBH bị TTTBVV do lỗi cố ý của chính bản thân NĐBH hoặc BMBH hoặc Người thụ hưởng;
- Các điều kiện loại trừ bảo hiểm bổ sung trong trường hợp NĐBH có tình trạng sức khỏe dưới chuẩn và/hoặc các yếu tố rủi ro dưới chuẩn khác như nghề nghiệp, quốc gia cư trú theo quyết định thẩm định của Generali;
- Bệnh có sẵn;
- Tham gia hoạt động đóng thế mạo hiểm; hoạt động thể thao chuyên nghiệp; hoạt động thám hiểm; hoặc hoạt động nguy hiểm;
- Hành vi phạm tội của NĐBH/Người thụ hưởng/BMBH.

Xem chi tiết tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

THAM KHẢO THÊM

1. Cơ chế hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị



a. Định giá Đơn vị quỹ

- **Đơn vị quỹ** là tài sản của mỗi Quỹ được chia thành nhiều phần bằng nhau.
- **Giá đơn vị quỹ** là giá của một Đơn vị quỹ khi Generali thực hiện mua/bán Đơn vị quỹ. Giá có thể khác nhau theo từng Quỹ.

$$\textbf{Giá đơn vị quỹ} = \frac{\textbf{Giá trị tài sản ròng của Quỹ}}{\textbf{Tổng số các Đơn vị quỹ có trong Quỹ Liên kết đơn vị}}$$

- Generali sẽ tiến hành định giá vào mỗi thứ sáu hàng tuần **("Ngày định giá")**. Giá đơn vị quỹ của mỗi Quỹ sẽ được công bố định kỳ hàng tuần trên website của Generali vào ngày làm việc tiếp theo sau Ngày định giá. Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, nếu Ngày định giá trùng với ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của pháp luật, Ngày định giá sẽ là ngày làm việc liền sau ngày nghỉ, ngày lễ đó.

b. Các biện pháp bảo vệ và gia tăng quyền lợi

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

i. Đóng Quỹ để chuyển đổi các tài sản sang một Quỹ mới có cùng các mục tiêu đầu tư;

ii. Thay đổi tên Quỹ;

iii. Đóng Quỹ để chuyển đổi các tài sản sang một Quỹ mới có cùng các mục tiêu đầu tư;

iv. Chia tách và/hoặc sáp nhập các Đơn vị quỹ hiện có;

v. Ngừng định giá Đơn vị quỹ và các giao dịch có liên quan đến HĐ trong trường hợp Sở giao dịch chứng khoán mà Quỹ đang đầu tư vào tạm thời bị đình chỉ giao dịch;

vi. Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật.

Generali sẽ thông báo cho BMBH trước khi áp dụng các biện pháp theo quy định nêu trên.

c. Minh họa cách thức phân bổ phí bảo hiểm

Chị A tham gia sản phẩm Bảo hiểm Liên kết đơn vị **VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng** với mức Phí bảo hiểm cơ bản 50.000.000 đồng/Năm HĐ và chỉ định Tỷ lệ phân bổ phí là: 40% cho Quỹ Tích Lũy Chiến Lược và 60% cho Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược.

Việc phân bổ Phí được thực hiện như sau:

- Phí ban đầu tại Năm HĐ thứ nhất
  50.000.000 x 50% = 25.000.000 đồng
- Phí bảo hiểm được phân bổ để mua Đơn vị quỹ:
  50.000.000 – 25.000.000 = 25.000.000 đồng
- Phí bảo hiểm được phân bổ để mua Đơn vị quỹ của Quỹ Tích Lũy Chiến Lược:
  25.000.000 x 40% = 10.000.000 đồng
- Phí bảo hiểm được phân bổ để mua Đơn vị quỹ của Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược:
  25.000.000 x 60% = 15.000.000 đồng

2. Các khoản phí

a. Phí ban đầu

Được tính theo tỷ lệ % trên mỗi khoản phí tương ứng với Năm đóng phí như sau:

Năm đóng phí	1	2	3-5	6-10	11+
% Phí bảo hiểm cơ bản	50%	30%	20%	2%	0%
% Phí bảo hiểm đóng thêm	1,5%				0%

b. Phí rủi ro

Khoản phí được dùng để chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo cam kết tại HĐ, được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị Tài khoản hợp đồng vào Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng. Tỷ lệ Phí rủi ro dùng để tính Phí rủi ro thay đổi theo Tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của NĐBH.

c. Phí quản lý hợp đồng

Khoản phí dùng để bù đắp chi phí liên quan đến việc duy trì HĐ và cung cấp các thông tin liên quan đến HĐ cho BMBH, được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị Tài khoản HĐ vào Ngày kỷ niệm tháng HĐ. Trong năm 2026, Phí quản lý hợp đồng là 47.000 đồng/tháng và tự động tăng 2.000 đồng/năm dương lịch sau đó. Trong mọi trường hợp, Phí quản lý hợp đồng không vượt quá 60.000 đồng/tháng.

d. Phí quản lý Quỹ

Là chi phí dùng để chi trả cho các hoạt động đầu tư, hoạt động định giá tài sản, hoạt động giám sát và quản lý Quỹ. Phí quản lý Quỹ được khấu trừ trước khi xác định kết quả đầu tư của Quỹ, được tính theo tỷ lệ % tổng tài sản ròng của Quỹ và khác nhau theo từng loại Quỹ. Phí quản lý Quỹ tối đa được căn cứ vào chính sách đầu tư của từng Quỹ, cụ thể như sau:

Tên Quỹ	Phí quản lý quỹ
Quỹ Tích Lũy Chiến Lược	1,5%/năm
Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	2,5%/năm
Quỹ Tăng Trưởng Năng Động	2,5%/năm

e. Phí chuyển đổi Quỹ

Chi phí phát sinh khi BMBH có yêu cầu chuyển đổi Quỹ. Phí chuyển đổi Quỹ trong mỗi Năm HĐ được quy định như sau:

- **05 lần chuyển đổi đầu tiên:** miễn phí.
- **Từ lần thứ 06 trở đi:** 100.000 đồng/lần chuyển đổi

f. Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn

Là khoản phí được dùng để bù đắp các khoản chi phí hợp lý có liên quan đến việc HĐ bị chấm dứt hiệu lực trước thời hạn và được trừ từ Giá trị tài khoản HĐ. Chi phí này được quy định như sau:

Năm HĐ	1-2	3	4	5	6+
% Phí bảo hiểm cơ bản của Năm HĐ đầu tiên tại Ngày hiệu lực HĐ	90%	45%	30%	20%	0%

Năm HĐ để xác định Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn được tính theo (i) Năm HĐ tại ngày HĐ mất hiệu lực hoặc (ii) Năm HĐ mà BMBH yêu cầu chấm dứt HĐ, tùy ngày nào xảy ra trước.

Phí chấm dứt HĐ trước hạn không áp dụng đối với Tài khoản đóng thêm.

3. Lưu ý khác

- Các quyền lợi theo HĐ bảo hiểm Liên kết đơn vị sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các Quỹ. Kết quả đầu tư thực tế là KHÔNG ĐẢM BẢO, BMBH được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và sẽ chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các Quỹ đã lựa chọn.
- Khách hàng cần tuân thủ các quy định tại HĐ để bảo đảm quyền và lợi ích của mình.
- Khách hàng cần đọc kỹ tài liệu giới thiệu sản phẩm, tài liệu minh họa bán hàng, Quy tắc và Điều khoản trước khi tham gia sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị VITA – Đầu Tư Thịnh Vượng và lưu ý các khoản phí của sản phẩm.
- Hợp đồng bảo hiểm Liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn, do đó BMBH không nên chấm dứt HĐ trước hạn vì các khoản phí cho BMBH có thể rất cao trong thời gian đầu của HĐ.

Tài liệu này chỉ giới thiệu tóm tắt các đặc điểm và quyền lợi của sản phẩm, chi tiết quyền lợi và điều kiện bảo hiểm sẽ tuân theo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Các cụm từ, thuật ngữ viết hoa tại tài liệu này có ý nghĩa như được quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Để nhận Tài liệu minh họa bán hàng hoặc để biết thêm chi tiết, vui lòng liên hệ:

- Tư vấn viên của Generali Việt Nam; hoặc
- Tổng đài Chăm sóc Khách hàng: **1900 96 96 75**; hoặc
- Văn phòng Tư vấn bảo hiểm hoặc Văn phòng Đại lý/ Văn phòng Tổng Đại lý; hoặc
- Trung tâm Dịch vụ Khách hàng của Generali Việt Nam.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

1900 969675 | www.generali.vn | info@generali-life.com.vn

TRỤ SỞ CHÍNH

GENERALI PLAZA HỒ CHÍ MINH
43-45 Tú Xương, phường Xuân Hoà, Thành phố Hồ Chí Minh

CHI NHÁNH & VĂN PHÒNG KINH DOANH

HỒ CHÍ MINH
Tầng 1, tòa nhà Generali Plaza, số 43-45 Tú Xương, phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh

HÀ NỘI
Phòng R104 tại tầng 1 và Phòng V06.01-08 tại tầng 6 Pacific Place, số 83B phố Lý Thường Kiệt, phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội

ĐÀ NẴNG
386 Hoàng Diệu, phường Hoà Cường, Thành phố Đà Nẵng

CẦN THƠ
Tầng Trệt, Số 42-48 Phạm Ngọc Thạch, phường Cái Khế, Thành phố Cần Thơ

Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Generali Việt Nam được Bộ Tài chính cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 61 GP/KDBH ngày 20/04/2011. Mã số thuế: 0310879824