

# VITA DOANH NGHIỆP

## NHƯ Ý



Gắn kết nhân tài,  
bảo vệ tương lai

# Kế hoạch phúc lợi toàn diện



Sự hài lòng và gắn kết của người lao động chính là mắt xích quan trọng tạo nên một doanh nghiệp vững mạnh.

Thấu hiểu điều đó, Generali ra mắt sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị **VITA - Doanh Nghiệp Như Ý**, giải pháp bảo vệ sức khỏe và đầu tư tài chính toàn diện cho đội ngũ nhân viên. Từ đó, nhân viên có thêm điểm tựa và động lực để kiến tạo giá trị cũng như đóng góp cho thành công của doanh nghiệp.

Bảo hiểm liên kết đơn vị **VITA - Doanh Nghiệp Như Ý** là sản phẩm của Công ty bảo hiểm nhân thọ Generali Việt Nam được phân phối qua các Ngân hàng đối tác, sẵn sàng đồng hành cùng bạn trên con đường phát triển bền vững:

**“Trao vàng, tạo niềm tin.  
Cho tương lai thịnh vượng, cho cuộc sống như ý!”**

## Giải pháp toàn diện cho doanh nghiệp và nhân viên

### Đối với doanh nghiệp



**Tăng tính cạnh tranh trong tuyển dụng và giữ chân nhân tài**

- Giải pháp phúc lợi toàn diện kết hợp giữa bảo vệ và đầu tư
- Tạo động lực làm việc cho đội ngũ nhân sự chủ chốt



**Tối ưu chi phí và linh hoạt thiết kế**

- Lựa chọn quyền lợi phù hợp nhu cầu và chương trình phúc lợi
- Được tính là chi phí được trừ khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp



**Quy trình tham gia dễ dàng**

- Thủ tục tham gia với 3 bước đơn giản và thuận tiện
- Thẩm định đơn giản chỉ với 2 câu hỏi sức khỏe khi tham gia từ 5 nhân viên trở lên

<sup>(1)</sup>: Khi đính kèm Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn (Phiên bản mở rộng) và Bảo hiểm Hỗ trợ viện phí.

<sup>(2)</sup>: Tùy vào chính sách của Doanh nghiệp dành cho nhân viên.

### Đối với nhân viên



**Bảo vệ vẹn toàn, yên tâm làm việc và cống hiến**

- Quỹ dự phòng trước rủi ro tử vong, Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn
- Gia tăng bảo vệ trước Tai nạn và hỗ trợ viện phí<sup>(1)</sup>



**Xây dựng quỹ đầu tư hiệu quả**

- Đầu tư chuyên nghiệp bởi 2 Công ty Quản lý Quỹ hàng đầu Việt Nam
- Cơ hội gia tăng giá trị đầu tư với các khoản thưởng hấp dẫn



**Linh hoạt điều chỉnh kế hoạch tài chính<sup>(2)</sup>**

- Nhận chuyển giao hợp đồng bảo hiểm và toàn bộ kết quả đầu tư
- Được đầu tư thêm theo nhu cầu

# Quỹ dự phòng rủi ro, giúp nhân viên an tâm làm việc và cống hiến

## Quyền lợi tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV) của sản phẩm chính

Chi trả 100% Giá trị Tài khoản hợp đồng cộng với số tiền theo % Số tiền bảo hiểm của sản phẩm chính tương ứng với từng Lựa chọn bảo vệ như sau:

Lựa chọn bảo vệ	Bảo vệ 50	Bảo vệ 100
% Số tiền bảo hiểm của sản phẩm chính	50 %	100 %

## Các quyền lợi khi tham gia Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn (Phiên bản mở rộng)

- Người được bảo hiểm tử vong do Tai nạn: chi trả đến 300% Số tiền bảo hiểm.
- Người được bảo hiểm Tổn thương do Tai nạn: chi trả đến 100% Số tiền bảo hiểm tùy theo mức độ Thương tật hoặc Bỏng do Tai nạn; chi trả đến 10% Số tiền bảo hiểm tùy theo mức độ Chấn thương cơ quan nội tạng hoặc Gãy xương do Tai nạn.
- Người được bảo hiểm bị Tai nạn và được Vận chuyển cấp cứu: 2,5 triệu đồng/lần Tai nạn, tối đa 5 triệu đồng/Năm hợp đồng.

## Các quyền lợi khi tham gia Bảo hiểm Hỗ trợ viện phí

- Chi trả 100% Số tiền bảo hiểm cho mỗi ngày Nằm viện và thêm 100% nếu Nằm viện điều trị tại Phòng chăm sóc đặc biệt.
- Chi trả 500% Số tiền bảo hiểm cho một Phẫu thuật nếu Người được bảo hiểm Nằm viện và được Phẫu thuật.
- Chi trả 50% Số tiền bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm được chỉ định Chăm sóc y tế.

# Quỹ đầu tư dài hạn, thúc đẩy sự gắn bó của nhân viên với doanh nghiệp



## Quyền lợi đầu tư chủ động

- Cơ hội tối ưu hiệu quả đầu tư với 2 Công ty Quản lý Quỹ hàng đầu Việt Nam:

 VinaCapital



- Linh hoạt phân bổ tỷ lệ đầu tư vào 4 Quỹ liên kết đơn vị theo khẩu vị rủi ro và kỳ vọng lợi nhuận.
- Nhận toàn bộ kết quả đầu tư thực tế của Quỹ (bao gồm cả rủi ro đầu tư).



## Quyền lợi đáo hạn

- Nhận toàn bộ Giá trị Tài khoản hợp đồng tại Ngày kết thúc hợp đồng.



# Thưởng hấp dẫn tại những cột mốc đồng hành của nhân viên



## Quyền lợi Món quà khởi đầu

Trong Năm hợp đồng đầu tiên, nếu Hợp đồng có hiệu lực và Phí bảo hiểm cơ bản (quy năm) của Năm hợp đồng đầu tiên từ 50 triệu đồng trở lên, Generali sẽ chi trả Quyền lợi Món quà khởi đầu vào Tài khoản cơ bản như sau:

Phí bảo hiểm cơ bản (quy năm) của Năm hợp đồng đầu tiên	Quyền lợi Món quà khởi đầu (% Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ)
Từ 50 triệu đồng đến dưới 100 triệu đồng	3%
Từ 100 triệu đồng trở lên	5%

## Quyền lợi Thưởng định kỳ

Vào cuối Năm hợp đồng thứ 6, 9, 12, 15, 18: Nếu Hợp đồng bảo hiểm đáp ứng điều kiện nhận quyền lợi Thưởng, khoản Thưởng định kỳ sẽ được phân bổ vào Tài khoản cơ bản. Khoản thưởng này được tính như sau:

$$\text{Số tiền thưởng} = 4\% \times \text{Giá trị bình quân của Giá trị Tài khoản cơ bản*}$$

(\*): Tại các Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng của 36 Tháng hợp đồng liền kề trước thời điểm chi trả.

## Quyền lợi Thưởng đặc biệt

Vào cuối Năm hợp đồng thứ 10, 15, 20: Nếu Hợp đồng bảo hiểm đáp ứng điều kiện nhận quyền lợi Thưởng, khoản Thưởng đặc biệt sẽ được phân bổ vào Tài khoản đóng thêm theo % Phí bảo hiểm của Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng tương ứng với từng Lựa chọn bảo vệ như sau:

Lựa chọn bảo vệ	Cuối Năm hợp đồng thứ		
	10	15	20
Bảo vệ 50	25%	25%	50%
Bảo vệ 100	50%	50%	100%

**Lưu ý:** Quyền lợi được áp dụng trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực. Quyền lợi TTTBVV của sản phẩm chính được áp dụng đến khi Người được bảo hiểm đạt 70 Tuổi.



## Minh họa quyền lợi

Với mục tiêu xây dựng chương trình phúc lợi nhằm thu hút và giữ chân nhân tài, Công ty G lựa chọn tham gia bảo hiểm liên kết đơn vị **VITA - Doanh Nghiệp Như Ý**.

Chương trình phúc lợi được thiết kế linh hoạt cho 50 nhân viên theo các chức vụ với chi phí phù hợp ngân sách và nhu cầu của Công ty.

Thông tin hợp đồng bảo hiểm của 3 nhân viên đại diện cho 3 nhóm tham gia như sau:

*Đơn vị: đồng*

Nhân viên	Anh A	Chị B	Anh C
Tuổi	28 tuổi	32 tuổi	35 tuổi
<b>Thông tin sản phẩm tham gia</b>			
Số tiền bảo hiểm VITA - Doanh Nghiệp Như Ý	300 triệu	850 triệu	1 tỷ
Lựa chọn bảo vệ	Bảo vệ 50	Bảo vệ 50	Bảo vệ 50
Số tiền bảo hiểm - Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn (Phiên bản mở rộng)	100 triệu	300 triệu	500 triệu
Số tiền bảo hiểm - Bảo hiểm Hỗ trợ viện phí	200 nghìn	200 nghìn	500 nghìn
<b>Thời hạn hợp đồng</b>	71 năm	67 năm	64 năm
<b>Thời hạn đóng phí dự kiến</b>	20 năm	20 năm	20 năm
<b>Phí hàng năm</b>	<b>6 triệu</b>	<b>18 triệu</b>	<b>36 triệu</b>
Phí bảo hiểm định kỳ	5,8 triệu	17 triệu	26,6 triệu
Phí bảo hiểm đóng thêm	0,2 triệu	1 triệu	9,4 triệu
<b>Tổng Phí bảo hiểm đã đóng</b>	<b>120 triệu</b>	<b>360 triệu</b>	<b>720 triệu</b>

# Minh họa quyền lợi

Nhân viên		Anh A	Chị B	Anh C
Nhóm chức vụ		Chuyên viên - Giám sát	Phó phòng - Trưởng phòng	Quản lý cấp cao - Ban giám đốc
<b>Xây dựng quỹ đầu tư hiệu quả cho nhân viên</b>				
Giá trị Tài khoản hợp đồng <sup>(3)</sup> tại cuối Năm hợp đồng thứ	10	60 triệu	209 triệu	452 triệu
	15	129 triệu	447 triệu	937 triệu
	20	234 triệu	810 triệu	1,6 tỷ
<b>Bảo vệ toàn diện cho nhân viên trước rủi ro</b>				
Chi trả quyền lợi nếu tử vong/TTTBVV <sup>(3)</sup> tại cuối Năm hợp đồng thứ	10	210 triệu	634 triệu	952 triệu
	15	279 triệu	872 triệu	1,4 tỷ
	20	384 triệu	1,2 tỷ	2,1 tỷ
Chi trả các quyền lợi nếu Tổn thương hoặc tử vong do Tai nạn	Tử vong	Đến 300 triệu	Đến 900 triệu	Đến 1,5 tỷ
	Thương tật vĩnh viễn hoặc Bỏng do Tai nạn <sup>(5)</sup>	Đến 100 triệu	Đến 300 triệu	Đến 500 triệu
	Chấn thương cơ quan nội tạng hoặc Gãy xương <sup>(5)</sup>	Đến 10 triệu	Đến 30 triệu	Đến 50 triệu
	Vận chuyển cấp cứu/Tai nạn	2,5 triệu	2,5 triệu	2,5 triệu
Chi trả các quyền lợi hỗ trợ viện phí <sup>(4)</sup>	Mỗi Ngày nằm viện	200 nghìn	200 nghìn	500 nghìn
	Mỗi Ngày nằm viện tại Phòng chăm sóc đặc biệt <sup>(6)</sup>	400 nghìn	400 nghìn	1 triệu
	Mỗi lần Phẫu thuật	1 triệu	1 triệu	2,5 triệu
	Mỗi ngày được Chăm sóc y tế <sup>(7)</sup>	100 nghìn	100 nghìn	250 nghìn

<sup>(3)</sup>: Quyền lợi đang được minh họa theo tỷ lệ phân bổ 100% cho Quỹ Tăng Trưởng và mức tỷ suất đầu tư 8,9%/năm. Tỷ suất đầu tư thực tế sẽ dựa vào tình hình đầu tư thực tế của các Quỹ liên kết đơn vị và không được đảm bảo.

<sup>(4)</sup>: Tổng quyền lợi của Bảo hiểm Hỗ trợ viện phí được chi trả cho mỗi Năm hợp đồng không vượt quá 100 lần Số tiền bảo hiểm của bảo hiểm bổ trợ này.

<sup>(5)</sup>: Chi trả Số tiền bảo hiểm tùy theo mức độ Thương tật vĩnh viễn/Bỏng/Chấn thương cơ quan nội tạng/Gãy xương do Tai nạn.

<sup>(6)</sup>: Chi trả tối đa 30 Ngày nằm viện tại Phòng chăm sóc đặc biệt cho mỗi Năm hợp đồng.

<sup>(7)</sup>: Chi trả tối đa 30 ngày cho mỗi Năm hợp đồng.

# Tham gia dễ dàng với 3 bước



## • **Hoạch định**

Chia sẻ nhu cầu và ngân sách của doanh nghiệp, lên kế hoạch giải pháp



## • **Thiết kế**

Xác định mức phí và lựa chọn giải pháp bảo vệ - đầu tư phù hợp với nhu cầu



## • **Nộp hồ sơ**

Nộp hồ sơ yêu cầu bảo hiểm, thẩm định sức khỏe đơn giản chỉ 2 câu hỏi và đóng phí



# Thông tin về Quỹ liên kết đơn vị

## Công ty Quản lý Quỹ

### VinaCapital

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 trên 4 tỷ đô la Mỹ** và gần **20 năm kinh nghiệm** đầu tư tại Việt Nam.

VCFM đầu tư vào nhiều loại hình tài sản, bao gồm cổ phiếu, trái phiếu, cổ phần tư nhân, công nghệ và bất động sản.



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 tại Việt Nam với **tổng tài sản quản lý trên 6,6 tỷ đô la Mỹ** và gần **30 năm kinh nghiệm** đầu tư tại Việt Nam.

**Hình thức đầu tư của DCVFM đa dạng**, bao gồm chứng khoán niêm yết, trái phiếu, cổ phần tư nhân, đầu tư mạo hiểm.

	VinaCapital	DRAGON CAPITAL	VinaCapital	DRAGON CAPITAL
Tên Quỹ	Quỹ Tích Lũy Chiến Lược	Quỹ Tích Lũy Năng Động	Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	Quỹ Tăng Trưởng Năng Động
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trái phiếu/ Công cụ lãi suất cố định (Đầu tư tối đa 95%)</li> <li>Công cụ thị trường tiền tệ (Đầu tư tối thiểu 5%)</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>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%)</li> <li>Công cụ thị trường tiền tệ (Đầu tư tối thiểu 5%)</li> </ul>	



# Kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị

## Tỷ suất đầu tư thực tế hàng năm của các Quỹ

Thời gian	Quỹ Tích Lũy Chiến Lược	Quỹ Tích Lũy Năng Động	Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	Quỹ Tăng Trưởng Năng Động
Từ khi thành lập <sup>(8)</sup>	42,01%	40,24%	56,78%	30,46%
2020	7,16%	7,37%	11,05%	14,06%
2021	9,22%	8,36%	52,42%	45,47%
2022	9,07%	8,69%	-22,11%	-33,01%
2023	9,03%	8,72%	21,85%	19,07%

<sup>(8)</sup>: Từ 15/08/2019 đến 31/12/2023.

Kết quả hoạt động (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.

## Định giá Đơn vị quỹ

- Đơn vị quỹ là tài sản của mỗi Quỹ được chia thành nhiều phần bằng nhau.
- Generali sẽ xác định giá trị tài sản ròng của Quỹ vào Ngày định giá để xác định Giá 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 mua Đơn vị quỹ bằng giá bán 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.

# 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 Bên mua bảo hiểm:

- Thay đổi tên (các) Quỹ;
- Đóng (các) Quỹ để chuyển đổi các tài sản sang một Quỹ mới có cùng các mục tiêu đầu tư;
- Chia tách và/hoặc sáp nhập các Đơn vị quỹ hiện có;

- Ngừng định giá Đơn vị quỹ và các giao dịch có liên quan đến Hợp đồng trong trường hợp Sở/Trung tâm giao dịch chứng khoán mà (các) Quỹ đang đầu tư vào 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.

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 khách hàng ít nhất 03 ngày trước khi áp dụng.





### Chị A, 35 Tuổi

Tham gia sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị  
**VITA - Doanh Nghiệp Như Ý** với mức Phí bảo hiểm cơ bản  
10.000.000 đồng/Năm hợp đồng và chỉ định Tỷ lệ phân bổ phí là:

**30%** cho Quỹ Tích Lũy Chiến Lược

**70%** cho Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược.

## Minh họa cách thức phân bổ Phí bảo hiểm

### Việc phân bổ Phí như sau:



Phí ban đầu tại Năm hợp đồng thứ nhất:

$$10.000.000 \times 85\% = 8.500.000 \text{ (đồng)}$$



Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ để mua  
Đơn vị quỹ:

$$10.000.000 - 8.500.000 = 1.500.000 \text{ (đồng)}$$



Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ để mua  
Đơn vị quỹ của Quỹ Tích Lũy Chiến Lược:

$$1.500.000 \times 30\% = 450.000 \text{ (đồng)}$$



Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ để mua  
Đơn vị quỹ của Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược:

$$1.500.000 \times 70\% = 1.050.000 \text{ (đồng)}$$

# Cơ chế hoạt động



# Các khoản phí

## Phí ban đầu

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 cơ bản, Phí bảo hiểm bổ trợ và Phí bảo hiểm đóng thêm của từng Năm đóng phí như sau:

Năm đóng phí	1	2	3	4	5+
Phí bảo hiểm cơ bản	85%	70%	15%	5%	0%
Phí bảo hiểm bổ trợ	60%	45%	15%	5%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm		2%			0%

## Phí bảo hiểm rủi ro

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 các quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị **VITA - Doanh Nghiệp Như Ý** và Quy tắc và Điều khoản (các) bảo hiểm bổ trợ (nếu có).

## Phí quản lý hợp đồng

Khoản phí liên quan đến việc duy trì Hợp đồng và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng. Trong năm 2022, Phí quản lý hợp đồng là 39.000 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.

## Phí quản lý Quỹ

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:

Tên Quỹ	Phí quản lý Quỹ (% tổng tài sản Quỹ)
Quỹ Tích Lũy Chiến Lược	1,5%/năm
Quỹ Tích Lũy Năng Động	1,5%/năm
Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược	2,5%/năm
Quỹ Tăng Trưởng Năng Động	2,5%/năm

## Phí rút tiền

- Rút tiền từ Tài khoản cơ bản: Không áp dụng Phí rút tiền.
- Rút tiền từ Tài khoản đóng thêm: Phí rút tiền bằng 5% số tiền rút trong 04 Năm đóng phí đầu tiên.

## Phí chuyển đổi Quỹ

Khoản phí tính cho Bên mua bảo hiểm khi yêu cầu chuyển đổi Quỹ theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm chính. Trong mỗi Năm hợp đồng, Generali sẽ miễn khấu trừ Phí chuyển đổi Quỹ cho 5 lần chuyển đổi đầu tiên. Từ lần chuyển đổi thứ 6 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.

## Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn

Khoản phí tính cho Bên mua bảo hiểm khi Hợp đồng chấm dứt trước thời hạn. Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn được tính như sau:

### Đối với Tài khoản cơ bản

Năm đóng phí	% Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng
1 - 4	30%
5 +	0%

### Đối với Tài khoản đóng thêm

Năm đóng phí	% Giá trị Tài khoản đóng thêm
1 - 4	5%
5 +	0%

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 Hợp đồng chấm dứt trước hạn.



# Lưu ý

## Điều kiện tham gia

- Bên mua bảo hiểm là tổ chức được thành lập và đang hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.
- Người được bảo hiểm là cá nhân cư trú tại Việt Nam và phải có quan hệ lao động với Bên mua bảo hiểm tại thời điểm tham gia bảo hiểm.
- Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm: 18 Tuổi đến 65 Tuổi.

## Thời hạn đóng phí và thời hạn hợp đồng

- Thời hạn đóng phí: bắt buộc trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên. Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 5.
- Thời hạn hợp đồng: 99 trừ Tuổi tham gia.

## Một số điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm

Generali sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp sau và/hoặc do nguyên nhân sau:

- a) Tự tử, mưu toan tự tử hoặc tự gây ra thương tích, trong tình trạng tỉnh táo 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; hoặc
- b) 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 không chi trả phần quyền lợi bảo hiểm cho Người thụ hưởng thực hiện hành vi đó; hoặc
- c) 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.

## Thông tin khác

- Giá trị Tài khoản hợp đồng có thể biến động theo kết quả đầu tư thực tế của các Quỹ liên kết đơn vị. Kết quả đầu tư thực tế là **KHÔNG 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 cần 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 bỏ/ chấm dứt Hợp đồng vì các khoản phí mà khách hàng phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng.

Tài liệu này chỉ giới thiệu tóm tắt các đặc điểm của sản phẩm, chi tiết quyền lợi và điều kiện bảo hiểm sẽ tuân theo Quy tắc và Điều khoản đã được Bộ Tài chính phê chuẩn. Vui lòng truy cập [www.generali.vn](http://www.generali.vn) để xem chi tiết Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Tổng đài Chăm sóc Khách hàng: **1900 96 96 75**.

# GENERALI TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM SỐ 1 TẠI Ý (\*)

(\*) Theo Báo cáo Phí bảo hiểm trực tiếp năm 2023 từ ANIA-Hiệp hội của các công ty bảo hiểm

## GENERALI TOÀN CẦU

**655** TỶ EURO  
TỔNG TÀI SẢN  
QUẢN LÝ (2023)

**82,5** TỶ EURO  
DOANH THU PHÍ  
BẢO HIỂM (2023)

**70** TRIỆU  
KHÁCH HÀNG

**82** NGHÌN  
NHÂN VIÊN

**TOP (\*\*)** CÔNG TY  
**100** BỀN VỮNG  
NHẤT THẾ GIỚI

**TOP (\*\*\*)** CÔNG TY  
**500** LỚN NHẤT  
THẾ GIỚI

(\*\*) Tạp chí Corporate Knights (2020)

(\*\*\*) Bảng xếp hạng Fortune Global 500 (2021)

## GENERALI VIỆT NAM

ĐƠN GIẢN, HIỆU QUẢ  
LẤY KHÁCH HÀNG LÀM TRỌNG TÂM



GIẢI THƯỞNG  
RỒNG VÀNG  
2017 - 2024



CÔNG TY BẢO HIỂM  
CÓ TRẢI NGHIỆM KHÁCH HÀNG  
HÀNG ĐẦU VIỆT NAM<sup>(1)</sup>



TOP 100 NƠI  
LÀM VIỆC TỐT NHẤT  
VIỆT NAM  
2021, 2022 & 2023<sup>(2)</sup>



THƯƠNG HIỆU HÀNG ĐẦU  
VIỆT NAM VỚI GIẢI THƯỞNG  
“SÁNG KIẾN TIẾP THỊ  
CỦA NĂM 2022”<sup>(3)</sup>

<sup>(1)</sup> Dựa trên chỉ số R-NPS năm 2023  
& Giải thưởng Rồng Vàng năm 2023

<sup>(2)</sup> Theo khảo sát của Anphabe

<sup>(3)</sup> Giải thưởng bảo hiểm Châu Á năm 2022

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TRỤ SỞ CHÍNH

GENERALI PLAZA HỒ CHÍ MINH

43-45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh

☎ 1900 969675

🌐 www.generalivn

✉ info@generalilife.com.vn