GENERALI

BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

THẾ HỆ MỚI

VITA NGÀY MAI VỮNG CHẮC

PHƯƠNG THỨC ĐÓNG PHÍ MỘT LẦN



Cân bằng **cuộc sống**,
làm chủ **tương lai**

GENERALI
BẢO HIỂM
NHÂN THỌ

1831
THÀNH LẬP

Đã bao giờ bạn...

Băn khoăn về mục tiêu hiện tại và kế hoạch tương lai?

Trằn trọc suy nghĩ chọn ước mơ riêng hay mong muốn chung?

Phân vân giữa bứt phá sự nghiệp hay dành trọn tâm ý cho gia đình?

Cân bằng cuộc sống có thể là bài toán đầy thử thách không chỉ của riêng ai. Hoài bão càng lớn thì nền tảng tài chính và chỗ dựa tinh thần của bạn càng phải thật vững chắc, để từ đó vươn lên mở lối một tương lai tươi sáng cho chính mình và những người thân yêu.

Bảo hiểm liên kết chung VITA – Ngày Mai Vững Chắc sẽ là giải pháp vẹn cả đôi đường giúp bạn có thể đạt được điểm cân bằng lý tưởng trong cuộc sống, không phải nặng trĩu lo âu và trăn trở khi đứng trước nhiều ngã rẽ khác nhau cần lựa chọn để bước tiếp. Dẫu có nhiều biến động bất ngờ, bạn vẫn sẵn sàng làm chủ tương lai.

BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

VITA – NGÀY MAI VỮNG CHẮC

Nền móng 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

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*

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

(*): quyền lợi Hỗ trợ tài chính đối với rủi ro Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trước 70 Tuổi.

Tài liệu giới thiệu sản phẩm



BẠN NHẬN ĐƯỢC GÌ?

NỀN MÓNG VỮNG CHẮC	**Hưởng lãi từ kết quả đầu tư** của Quỹ liên kết chung
	Cơ hội gia tăng Giá trị Tài khoản với 3 quyền lợi thưởng hấp dẫn • Thưởng định kỳ • Thưởng đặc biệt • Thưởng sự kiện đặc biệt
	Quyền lợi khi kết thúc hợp đồng
LÁ CHẮN BỀN BỈ	**Quyền lợi tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn** (TTTBVV)
	Quyền lợi Hỗ trợ tài chính đối với rủi ro TTTBVV trước 70 Tuổi (áp dụng với Lựa chọn Nâng cao)
	Miễn thẩm định sức khỏe khi tăng Số tiền bảo hiểm (trong một số sự kiện đặc biệt)
CÔNG CỤ THÔNG MINH	**Chủ động chọn phí bảo hiểm và Số tiền bảo hiểm theo nhu cầu**
	Linh hoạt thay đổi kế hoạch bảo vệ khi cần thiết
	Miễn phí rút tiền, sẵn sàng tài chính cho nhiều mục tiêu

THÔNG TIN CHUNG

Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm (NĐBH)
30 ngày Tuổi – 70 Tuổi

Thời hạn hợp đồng
- 99 trừ đi Tuổi tham gia;
- 20 năm; 15 năm; 10 năm

Thời hạn đóng phí
Đóng phí một lần tại thời điểm tham gia.

NỀN MÓNG VỮNG CHẮC

Hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung

Giá trị Tài khoản hợp đồng sẽ hưởng lãi hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư của Quỹ liên kết chung được Generali công bố trên website chính thức www.generali.vn tại từng thời điểm. Trước mọi biến động, lãi suất đầu tư được công bố không thấp hơn lãi suất đầu tư cam kết như sau:

Năm hợp đồng (HĐ)	1	2 - 5	6 - 10	11 - 13	14 - 16	17+
Lãi suất đầu tư cam kết (%/năm)	3,5%	3,0%	2,0%	1,5%	1,0%	0,5%

Gia tăng Giá trị Tài khoản với 3 quyền lợi thưởng

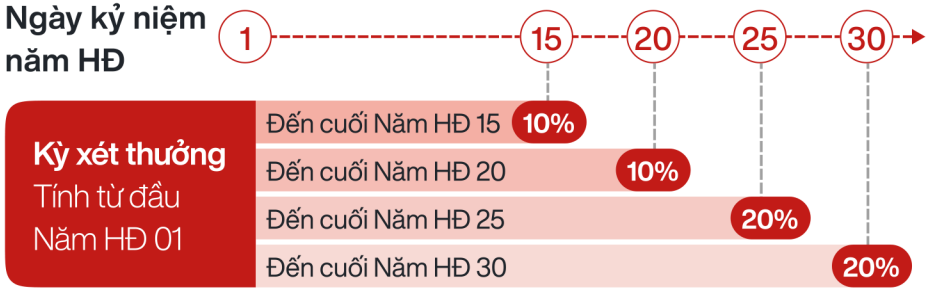
1. Thưởng định kỳ

Bắt đầu từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 5 và mỗi 5 năm sau đó cho đến hết thời hạn hợp đồng, Generali sẽ chi trả: **5% giá trị bình quân của Giá trị Tài khoản cơ bản** trong 60 tháng liền kề trước thời điểm chi trả.

2. Thưởng đặc biệt

Bắt đầu từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 15 và mỗi 5 năm sau đó cho đến Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 30, Generali sẽ chi trả:

Khoản thưởng đặc biệt = Tỷ lệ thưởng × Phí bảo hiểm cơ bản đóng một lần tại Ngày hiệu lực hợp đồng



3. Thưởng sự kiện đặc biệt

Để đánh dấu và trân trọng thời khắc hạnh phúc của bạn, Generali sẽ chi trả: **2% Phí bảo hiểm cơ bản đóng một lần tại Ngày hiệu lực hợp đồng,** tối đa 25 triệu đồng khi phát sinh một trong các sự kiện dưới đây sau thời gian cân nhắc (chỉ áp dụng 1 lần duy nhất trong suốt thời hạn hợp đồng):

- **Kết hôn**
- Sinh con hoặc nhận con nuôi
- Kỷ niệm ngày cưới mỗi 10 năm

Lưu ý: điều kiện nhận thưởng trong mỗi kỳ xét thưởng như sau:

Điều kiện	Thưởng định kỳ	Thưởng đặc biệt
Không để Hợp đồng mất hiệu lực liên tục quá 180 ngày	✓	✓
Không rút tiền từ Tài khoản cơ bản	✓	✓
Không giảm Số tiền bảo hiểm	✓	✗

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

Quyền lợi khi kết thúc hợp đồng

Nhận **100% Giá trị Tài khoản hợp đồng** tại Ngày kết thúc hợp đồng, nếu Người được bảo hiểm còn sống và Hợp đồng còn hiệu lực.

LÁ CHẮN BỀN BỈ

Quyền lợi tử vong/TTTBVV

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

Trước 70 Tuổi:

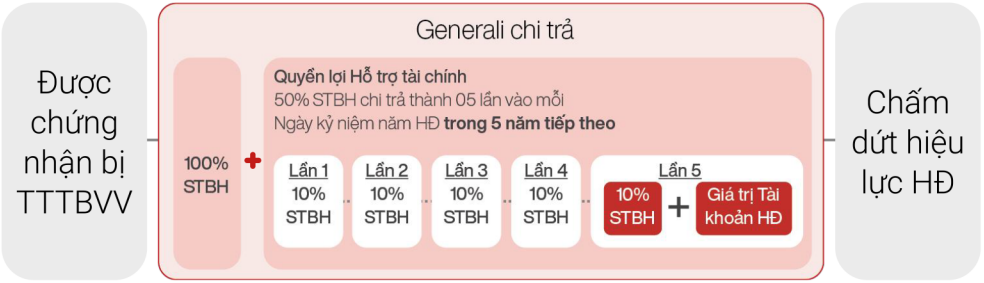
- **Quyền lợi tử vong**

Tổng của:
- **Số tiền bảo hiểm** (STBH)
- **Giá trị Tài khoản cơ bản**

\+ Giá trị Tài khoản đóng thêm (nếu có)

- **Quyền lợi TTTBVV**

Nhận thêm quyền lợi **Hỗ trợ tài chính**[1] bên cạnh STBH và Giá trị Tài khoản hợp đồng, duy trì bảo vệ cho người thân lên đến 5 năm sau biến cố.



(1): bắt đầu từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng kế tiếp ngay sau ngày quyền lợi TTTBVV được chấp thuận chi trả.

Từ ngày quyền lợi TTTBVV được chấp thuận chi trả đến ngày quyền lợi Hỗ trợ tài chính chấm dứt:

Hợp đồng tiếp tục duy trì hiệu lực và **được hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung**

Miễn thu các khoản phí: Phí bảo hiểm đóng thêm, Phí rủi ro và Phí quản lý hợp đồng

Quyền lợi thưởng sự kiện đặc biệt (nếu có) **vẫn được áp dụng**

Quyền lợi Hỗ trợ tài chính có thể chấm dứt khi NĐBH tử vong hoặc BMBH yêu cầu chấm dứt HĐ trước hạn. Xem chi tiết về quyền lợi tại Điều 3.2.3 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Từ 70 Tuổi trở đi:

(Lựa chọn bảo hiểm tự động chuyển từ Nâng cao sang 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)**

Xem chi tiết về quyền lợi tử vong/TTTBVV tại Điều 3 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Miễn thẩm định sức khỏe khi tăng Số tiền bảo hiểm

Từ Năm hợp đồng thứ 2 trở đi, bạn có thể tăng hạn mức bảo vệ thêm lên đến **50% Số tiền bảo hiểm**, tối đa **1 tỷ đồng** trong suốt thời hạn hợp đồng[(2)] 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
- NĐBH có khoản vay mua nhà tại ngân hàng

(2): và trên tất cả các hợp đồng NĐBH đang tham gia có quyền lợi này.

Xem chi tiết tại Điều 18.4 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.



CÔNG CỤ THÔNG MINH

Chủ động chọn phí bảo hiểm và Số tiền bảo hiểm theo nhu cầu và khả năng tài chính

Linh hoạt thay đổi kế hoạch bảo vệ khi cần thiết

- Thay đổi phí bảo hiểm và/hoặc Số tiền bảo hiểm
- Thay đổi Lựa chọn bảo hiểm

  Chỉ áp dụng khi thay đổi từ Lựa chọn Nâng cao sang Cơ bản từ Năm hợp đồng thứ 2 trở đi và NĐBH không quá 70 Tuổi.

  Phí rủi ro và các quyền lợi bảo hiểm rủi ro sẽ thay đổi tương ứng.

Xem chi tiết tại Điều 18.2, 18.3 và 18.5 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Miễn phí rút tiền, sẵn sàng tài chính cho nhiều mục tiêu

Xem chi tiết tại Điều 17 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

VÍ DỤ MINH HỌA

Chị A - 30 tuổi, tham gia **VITA – Ngày Mai Vững Chắc** (Lựa chọn Nâng cao).

Số tiền bảo hiểm	1 tỷ đồng
Thời hạn bảo hiểm	69 năm
Phí bảo hiểm cơ bản đóng một lần tại thời điểm tham gia	**200 triệu đồng**

KHI CUỘC SỐNG BÌNH YÊN

Tổng quyền lợi thưởng định kỳ và thưởng đặc biệt chị A nhận được: 257,3 triệu

Chị A sẽ nhận thêm thưởng sự kiện đặc biệt - 4 triệu - Nếu kết hôn/sinh con/nhận con nuôi/ kỷ niệm ngày cưới mỗi 10 năm

Đơn vị: đồng

Tuổi chị A	30 Tham gia	35	40	45	50	55
Giá trị Tài khoản hợp đồng		230,6 triệu	294,9 triệu	395,5 triệu	522,1 triệu	567,1 triệu

KHI RỦI RO KHÔNG MAY XẢY ĐẾN

Vay ngân hàng mua nhà mới → **STBH +500 triệu** (không cần thẩm định sức khoẻ)

Tuổi chị A	30 Tham gia	35	40	45	50	55
Quyền lợi tử vong/ TTTBVV	1 tỷ	1,7 tỷ	1,8 tỷ	1,9 tỷ	2 tỷ	2,1 tỷ

Trường hợp chị A bị TTTBVV trước 70 tuổi:

Nhận thêm quyền lợi **Hỗ trợ tài chính 750 triệu trong 5 năm HĐ tiếp theo** sau khi quyền lợi TTTBVV được chấp thuận chi trả

Ghi chú: *Các quyền lợi được minh họa với mức lãi suất đầu tư dự kiến là 5,10%/năm từ Năm hợp đồng thứ 1 đến 20 và mức lãi suất cam kết từ năm 21 trở đi.*

CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

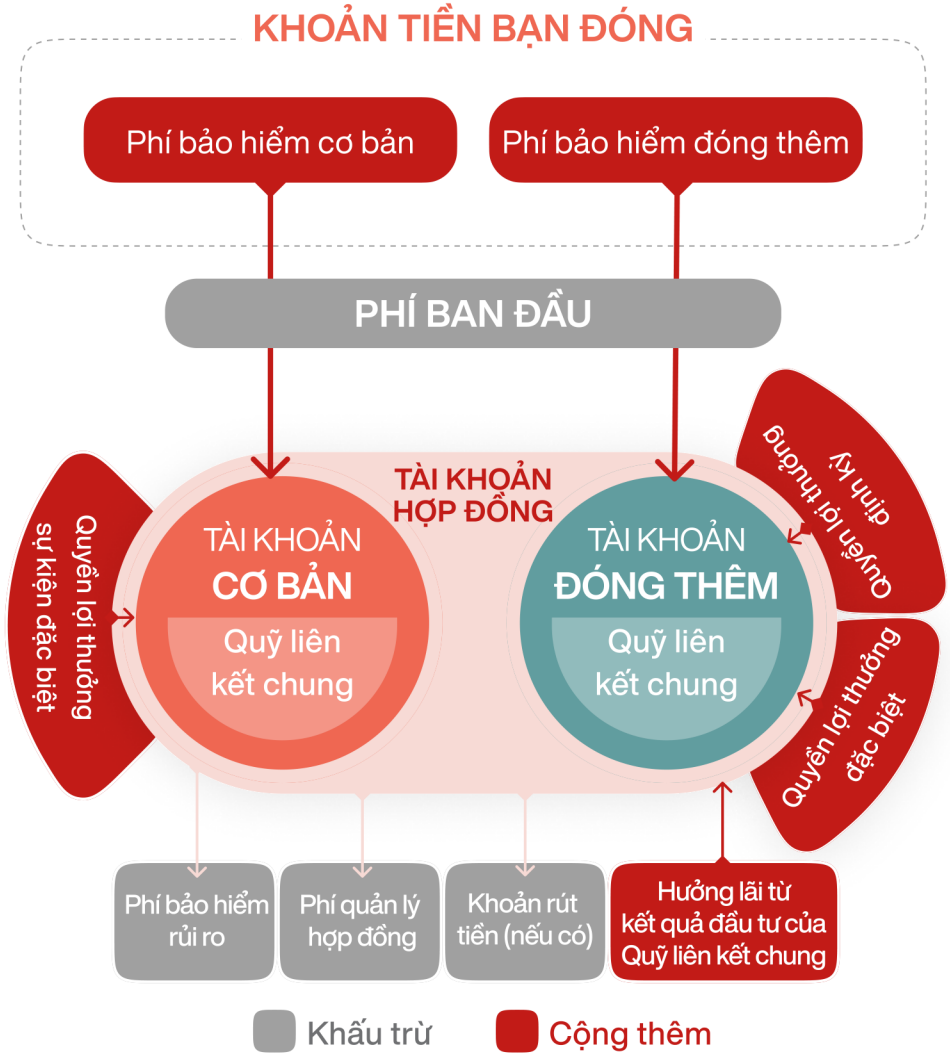
Generali sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra đối với NĐBH thuộc trường hợp và/hoặc do nguyên nhân sau:

- NĐBH tự tử trong thời hạn 2 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 đó; hoặc
- NĐBH tử vong do lỗi cố ý của Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng; hoặc
- NĐBH bị thi hành án tử hình; hoặc
- NĐBH bị TTTBVV do lỗi cố ý của chính bản thân NĐBH hoặc Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng; hoặc
- NĐBH có tình trạng sức khỏe dưới chuẩn theo quyết định thẩm định và phải áp dụng các điều kiện loại trừ bổ sung; hoặc
- Bệnh có sẵn; hoặc
- Tham gia hoạt động thể thao mạo hiểm, thể thao chuyên nghiệp, hoạt động nguy hiểm; hoặc
- Hành vi phạm tội của NĐBH/Người thụ hưởng/Bên mua bảo hiểm.

Xem chi tiết tại Điều 4 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

THAM KHẢO THÊM

Cơ chế hoạt động của Quỹ liên kết chung



a. Chính sách, mục tiêu và cơ cấu đầu tư của Quỹ liên kết chung

- Quỹ liên kết chung là quỹ được thành lập cho tất cả các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung theo quy định của pháp luật.
- Generali quản lý và đầu tư Quỹ liên kết chung theo chiến lược và hạn mức đầu tư cụ thể trong từng giai đoạn nhằm mục đích đạt được lợi suất ổn định trong khoảng thời gian dài; đồng thời đảm bảo khả năng thanh toán cho khách hàng. Việc quản lý và đầu tư Quỹ liên kết chung cũng có thể được ủy thác cho một bên thứ ba (tuỳ tình hình thị trường và cân nhắc tại từng thời điểm), tuy nhiên mọi hoạt động của Quỹ liên kết chung luôn đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật hiện hành.
- Generali thực hiện chính sách đầu tư thận trọng. Danh mục quỹ chủ yếu là công cụ thu nhập cố định như Trái phiếu Chính phủ, Tiền gửi hoặc Chứng chỉ tiền gửi, Trái phiếu hoặc Cổ phiếu phát hành bởi các Công ty có hoạt động ổn định và sức khoẻ tài chính lành mạnh. Tuỳ vào tình hình thị trường tài chính và khẩu vị rủi ro ở mỗi thời điểm xem xét, Quỹ cũng có thể xem xét đầu tư Chứng chỉ quỹ của các quỹ đầu tư có hoạt động bền vững và khẩu vị rủi ro tương đồng với Generali.

b. Định kỳ xác định quyền lợi đầu tư

Lãi suất đầu tư của Quỹ liên kết chung được công bố và cập nhật theo định kỳ hàng quý trên website chính thức của Generali: www.generali.vn.

c. Giá trị Tài khoản hợp đồng

- **Giá trị Tài khoản hợp đồng:** Là tổng của Giá trị Tài khoản cơ bản và Giá trị Tài khoản đóng thêm (nếu có).
- **Giá trị Tài khoản cơ bản:** Là tài khoản ghi nhận các giá trị từ nguồn Phí bảo hiểm cơ bản sau khi trừ đi Phí ban đầu và Khoản khấu trừ hàng tháng, cộng với các khoản lãi đầu tư tương ứng và khoản thưởng sự kiện đặc biệt.

- **Tài khoản đóng thêm:** Là tài khoản ghi nhận các giá trị từ nguồn Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi trừ đi Phí ban đầu và Khoản khấu trừ hàng tháng (trong trường hợp Giá trị Tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ), cộng với các khoản lãi đầu tư tương ứng, khoản thưởng định kỳ và khoản thưởng đặc biệt.



Các khoản phí

a. Phí ban đầu

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

Năm đóng phí	1	2	3	4	5+
% Phí bảo hiểm cơ bản	10%	0%	0%	0%	0%
% Phí bảo hiểm đóng thêm	1,5%				0%

b. Phí rủi ro

Khoản phí để đảm bảo quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo cam kết tại Hợp đồng bảo hiểm, 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 Người được bảo hiểm.

c. Phí quản lý hợp đồng

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 bảo hiểm cho Bên mua bảo hiểm, được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hợp đồng vào Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng. Trong năm 2025, Phí quản lý hợp đồng là 45.000 đồng mỗi tháng và tự động tăng 2.000 đồng mỗi năm dương lịch sau đó. Trong mọi trường hợp, Phí quản lý hợp đồng không vượt quá 60.000 đồng mỗi tháng.

d. Phí quản lý Quỹ

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 liên kết chung. Phí quản lý Quỹ được khấu trừ trước khi Generali công bố lãi suất đầu tư của Quỹ liên kết chung. Phí quản lý Quỹ tối đa là 2%/năm tính trên Giá trị Tài khoản hợp đồng. Trong mọi trường hợp, Phí quản lý Quỹ không vượt quá lãi suất công bố.

e. Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn

Phí được tính tại thời điểm Bên mua bảo hiểm yêu cầu chấm dứt Hợp đồng, chỉ áp dụng đối với Tài khoản cơ bản:

Năm hợp đồng	1	2	3+
% Phí bảo hiểm cơ bản đóng một lần tại Ngày hiệu lực hợp đồng	10%	5%	0%

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.

Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung là một cam kết dài hạn, do đó khách hàng không nên chấm dứt Hợp đồng vì các khoản phí khách hàng phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng.
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