

generali.vn

BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

# VITA SỐNG TỰ TIN



Để hoài bão **chẳng** dừng chân  
Để ngày mai **luôn** tới





BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

## VITA - SỐNG TỰ TIN

Với Generali, bạn hoàn toàn có thể tự tin chuẩn bị ngay từ hôm nay cùng giải pháp tài chính ưu việt của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung **VITA - Sống Tự Tin** để an tâm thực hiện ước mơ của mình tại mỗi chặng đường của cuộc sống.

## BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

# VITA – SỐNG TỰ TIN

mang đến cho bạn sự tự tin trước các nhu cầu tiết kiệm, bảo vệ trước bất cứ thay đổi nào trong cuộc sống.



### TỰ TIN BẢO VỆ

Tự tin vui sống trước các rủi ro không lường trước với các quyền lợi bảo vệ ưu việt

- Quyền lợi bảo hiểm cao – Phí bảo hiểm thấp
- Quyền lợi bảo hiểm mở rộng đa dạng với mức phí hợp lý
- Bảo vệ trước các biến chứng tiểu đường, Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu – giai đoạn sau<sup>(1)</sup>
- Bảo vệ toàn diện hơn cho trẻ em trước các Bệnh hiểm nghèo<sup>(1)</sup>
- Miễn thu phí toàn bộ HĐ nếu chẳng may bị Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau<sup>(1)</sup>
- Quỹ chăm sóc sức khỏe hấp dẫn giúp an tâm khi có nhu cầu chăm sóc y tế<sup>(1)</sup>

**(1)** Giả định khách hàng tham gia thêm các QL BH mở rộng: VITA - Sức Khỏe Vàng - Phiên bản 3, Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn - Phiên bản mở rộng; Bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo chi trả nhiều lần và Bảo hiểm miễn đóng phí Bệnh hiểm nghèo.

• **HĐ:** Hợp đồng; **NĐBH:** Người được bảo hiểm;

**QLBH:** quyền lợi bảo hiểm.



### TỰ TIN SINH LỢI

Tự tin thực hiện kế hoạch tài chính của gia đình với quỹ tích lũy an toàn

- Sinh lợi tối đa từ các khoản phí bảo hiểm
- Hưởng lãi suất đầu tư đảm bảo và hấp dẫn
- Các khoản thưởng hấp dẫn và liên tục giúp gia tăng quỹ tích lũy của bản thân và gia đình



### TỰ TIN HOẠCH ĐỊNH

Tự tin hoạch định trước các thay đổi trong cuộc đời

- Linh hoạt đóng phí và đầu tư theo tình hình tài chính
- Linh hoạt sử dụng quỹ tích lũy cho các nhu cầu tài chính
- Chủ động thay đổi Số tiền bảo hiểm và tham gia thêm các Quyền lợi bảo hiểm mở rộng theo nhu cầu



# TÓM TẮT QUYỀN LỢI

## Lãi đầu tư

Giá trị Tài khoản hợp đồng sẽ được tăng lên với khoản lãi hàng tháng theo Lãi suất đầu tư.

**Lãi suất đầu tư:** là mức lãi suất được áp dụng để xác định số tiền lãi được cộng và tích lũy vào giá trị Tài khoản hợp đồng. Lãi suất đầu tư là mức lãi suất cao hơn giữa lãi suất công bố và lãi suất cam kết. Lãi suất công bố tại từng thời điểm dựa trên lãi suất đầu tư thực tế từ Quỹ liên kết chung sau khi trừ đi Phí quản lý quỹ.

Năm hợp đồng	Từ 01 đến 05	Từ 06 đến 10	Từ 11 đến 15	Từ 16 trở đi
Lãi suất đầu tư cam kết	4%	3%	2%	1,5%

## Thưởng hàng năm

Bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 06 đến Năm hợp đồng thứ 20, một khoản Thưởng hàng năm được phân bổ thêm vào Tài khoản cơ bản vào mỗi kỳ đóng phí theo tỷ lệ % Phí bảo hiểm như sau:

Năm hợp đồng	Từ 06 đến 10	Từ 11 đến 15	Từ 16 đến 20
Thưởng hàng năm	5%	10%	15%

## Thưởng đặc biệt

Vào cuối Năm hợp đồng thứ 10 và mỗi 05 Năm hợp đồng sau đó cho đến Năm hợp đồng thứ 20, một khoản Thưởng đặc biệt được phân bổ vào Tài khoản cơ bản theo tỷ lệ % Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm như sau:

Cuối Năm hợp đồng	10	15	20
Thưởng đặc biệt	25%	100%	225%

## Quyền lợi đáo hạn hợp đồng

Bên mua bảo hiểm sẽ được nhận toàn bộ giá trị Tài khoản hợp đồng (bao gồm các khoản lãi đầu tư và các khoản thưởng).

## Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng trong 02 Năm hợp đồng đầu tiên

Trong 02 Năm hợp đồng đầu tiên, khi Phí bảo hiểm được đóng đủ, Hợp đồng bảo hiểm sẽ được đảm bảo duy trì hiệu lực cho dù giá trị Tài khoản hợp đồng không đủ cho Khoản khấu trừ hàng tháng.





## Quyền Lợi TTTBVV/tử vong

	Quyền lợi cơ bản	Quyền lợi nâng cao
a) TTTBVV/tử vong trước 70 Tuổi	Số tiền lớn hơn giữa: <ul style="list-style-type: none"> <li>Số tiền bảo hiểm, và</li> <li>Giá trị Tài khoản cơ bản</li> </ul>	Tổng số tiền của: <ul style="list-style-type: none"> <li>Số tiền bảo hiểm, và</li> <li>Giá trị Tài khoản hợp đồng</li> </ul>
b) Tử vong từ 70 Tuổi trở đi	Cộng với giá trị Tài khoản đóng thêm	Số tiền lớn hơn giữa: <ul style="list-style-type: none"> <li>Số tiền bảo hiểm, và</li> <li>Giá trị Tài khoản cơ bản</li> </ul> Cộng với giá trị Tài khoản đóng thêm

### Quyền lợi TTTBVV/tử vong do Tai nạn (trước tuổi 70)

Nhận thêm 100% Số tiền bảo hiểm.

### Quyền lợi bảo hiểm đặc biệt

Generali vẫn tiếp tục bảo hiểm cho Người được bảo hiểm chính ngay cả khi hợp đồng mất hiệu lực với quyền lợi chi trả bằng Quyền lợi TTTBVV/tử vong.

Thời hạn bảo hiểm tối đa là **24 tháng** cho mỗi lần hợp đồng mất hiệu lực. Áp dụng từ Năm hợp đồng **thứ 03** (sau khi Phí bảo hiểm của 02 Năm hợp đồng đầu tiên đã được đóng đủ) cho đến cuối Năm hợp đồng thứ 20 hoặc đến khi Người được bảo hiểm chính đạt 70 Tuổi, tùy thời điểm nào đến trước.

Vui lòng tham khảo Quy tắc và điều khoản để biết thêm chi tiết về điều kiện nhận các quyền lợi.

**TTTBVV:** Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

# MINH HỌA QUYỀN LỢI

Anh Trung (30 tuổi) tham gia sản phẩm bảo hiểm liên kết chung **VITA - Sống Tự Tin** với mong muốn:

- Đảm bảo thu nhập, độc lập về tài chính.
- Chuẩn bị sẵn sàng cho nhu cầu chăm sóc sức khỏe.
- Tự tin theo đuổi và thực hiện ước mơ của bản thân.

## Thông tin hợp đồng của anh Trung:

SẢN PHẨM	SỐ TIỀN BẢO HIỂM
Bảo hiểm liên kết chung VITA - Sống Tự Tin	<b>1 tỷ đồng</b>
Bảo hiểm sức khỏe cá nhân VITA - Sức Khỏe Vàng - Phiên bản 3	<b>Nội trú – Tiêu chuẩn</b>
Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn – Phiên bản mở rộng	<b>1 tỷ đồng</b>
Bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo chi trả nhiều lần	<b>500 triệu đồng</b>

- Thời hạn hợp đồng: **69** năm
- Thời gian đóng phí dự kiến: **15** năm
- Thời hạn của các Quyền lợi bảo hiểm mở rộng đính kèm: **55** năm (VITA - Sức Khỏe Vàng - Phiên bản 3), **20** năm (Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn - Phiên bản mở rộng, Bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo chi trả nhiều lần)
- Tổng Phí bảo hiểm: **30 triệu** đồng/năm

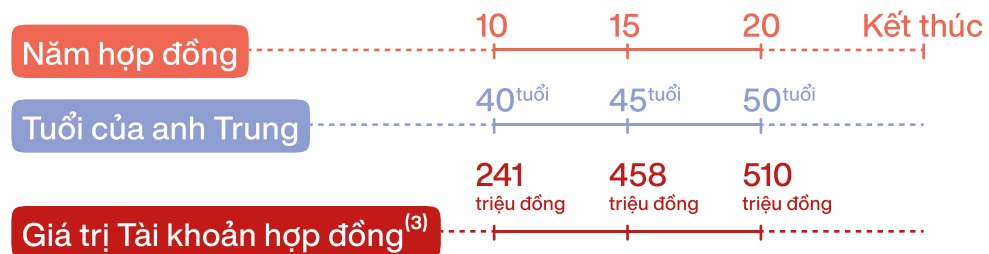
## Quyền lợi bảo vệ:

- Bảo vệ toàn diện cho anh Trung với các quyền lợi sau:

QUYỀN LỢI	CHI TIẾT
Hỗ trợ tài chính khi bị TTTBVV/tử vong <sup>(2)</sup>	Lên đến <b>1,2 tỷ</b> đồng hoặc <b>5,2 tỷ</b> đồng nếu do Tai nạn.
Hỗ trợ tài chính khi mắc Bệnh hiểm nghèo	Lên đến <b>1,5 tỷ</b> đồng.
Quỹ chăm sóc sức khỏe khi điều trị nội trú	Được hỗ trợ lên đến <b>600 triệu</b> đồng/năm.

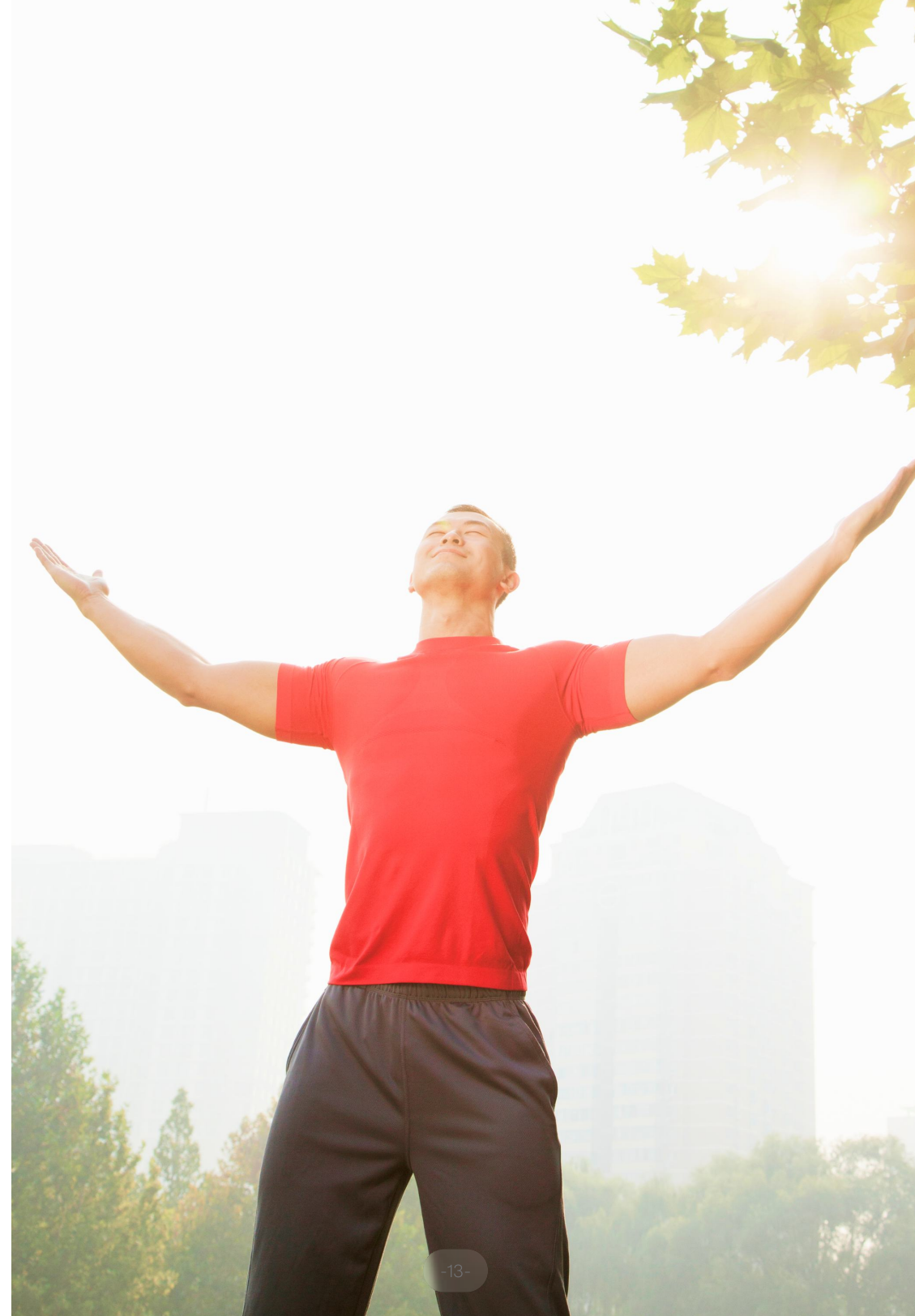
## Quyền lợi tích lũy:

- Tổng Phí bảo hiểm sẽ đóng: **450 triệu đồng**

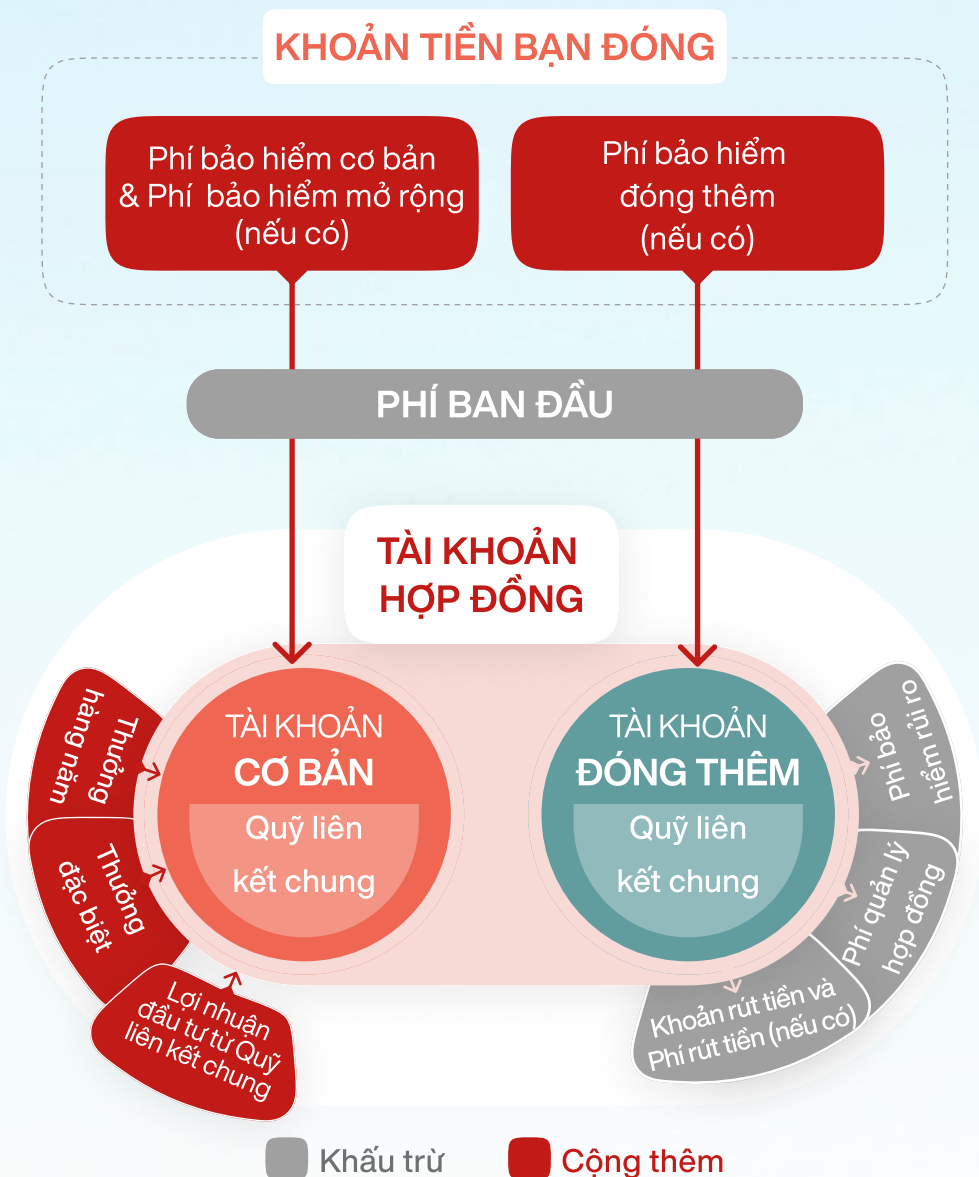


(2) Giả định Sự kiện bảo hiểm xảy ra tại tuổi 60; TTTBVV: Thương tật toàn bộ vĩnh viễn.

(3) Giá trị Tài khoản hợp đồng tính tại mức lãi suất minh họa 5,3%/năm từ năm 01-20 và tại mức lãi suất cam kết từ năm 21 trở đi.



## Cơ chế hoạt động



## Chính sách đầu tư, mục tiêu và cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ liên kết chung

- Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm cơ bản, Phí bảo hiểm mở rộng và Phí bảo hiểm đóng thêm của các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và thuộc quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm.
- Generali thực hiện chính sách đầu tư thận trọng bằng việc tập trung chủ yếu vào các tài sản có thu nhập ổn định như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp và tiền gửi ngân hàng.
- Generali có thể ủy thác việc quản lý và đầu tư Quỹ liên kết chung cho một bên thứ ba.

## Cơ sở và định kỳ xác định quyền lợi đầu tư

- Lãi suất đầu tư và tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung được cập nhật và công bố định kỳ hàng quý trên website của Generali: [www.generalivn](http://www.generalivn)

## Tài khoản hợp đồng

- Tài khoản hợp đồng: Là tổng của Tài khoản cơ bản và Tài khoản đóng thêm (nếu có).
- Tài khoản cơ bản: Là tài khoản ghi nhận các giá trị từ nguồn Phí bảo hiểm cơ bản, Phí bảo hiểm mở rộng (nếu có) sau khi trừ đi Phí ban đầu và Khoản khấu trừ hàng tháng, cộng với các khoản lãi đầu tư, khoản Thưởng hàng năm và Thưởng đặc biệt.
- Tài khoản đóng thêm: Là tài khoản ghi nhận các giá trị tích lũy từ Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi trừ đi Phí ban đầu (nếu có), cộng với các khoản lãi đầu tư.



## **Phí bảo hiểm và các loại chi phí**

- **Phí bảo hiểm cơ bản:** Là Phí bảo hiểm của Quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản. Phí bảo hiểm cơ bản được xác định dựa trên Số tiền bảo hiểm, Tuổi và giới tính của Người được bảo hiểm vào ngày ký Giấy yêu cầu bảo hiểm. Bên mua bảo hiểm phải đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên.
- **Phí bảo hiểm đóng thêm:** Là số tiền mà Bên mua bảo hiểm đóng thêm sau khi đã đóng đủ tổng Phí bảo hiểm định kỳ của Năm hợp đồng hiện tại và các Năm hợp đồng trước đó.
- **Phí bảo hiểm mở rộng:** Là phí bảo hiểm của (các) Quyền lợi bảo hiểm mở rộng (nếu có).
- **Phí ban đầu:** Là khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản, Phí bảo hiểm mở rộng và Phí bảo hiểm đóng thêm trước khi các khoản phí này được phân bổ vào Tài khoản hợp đồng.

<b>NĂM ĐÓNG PHÍ</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6+</b>
% Phí bảo hiểm cơ bản	60%	40%	30%	15%	5%	0%
% Phí bảo hiểm mở rộng (VITA - Sức Khỏe Vàng)	50%	35%	30%	20%	5%	0%
% Phí bảo hiểm mở rộng (Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn - Phiên bản mở rộng, VITA - Sức Khỏe Vàng - Phiên bản 3, VITA - Sức Khỏe Kim Cương)	60%	45%	15%	5%	0%	0%
% Phí bảo hiểm mở rộng (các Quyền lợi bảo hiểm mở rộng khác)	60%	40%	30%	15%	5%	0%
% Phí bảo hiểm đóng thêm	0%	0%	0%	0%	0%	0%

- **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, được khấu trừ hàng tháng từ giá trị Tài khoản hợp đồng.
- **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 bảo hiểm cho Bên mua bảo hiểm, được khấu trừ từ giá trị Tài khoản hợp đồng. Trong năm 2018, Phí quản lý hợp đồng là 31.000 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.
- **Phí quản lý quỹ:** Là khoản phí dùng để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ liên kết chung. Phí quản lý quỹ được khấu trừ trước khi Generali công bố Lãi suất đầu tư. Phí quản lý quỹ là 2% mỗi năm tính trên giá trị Tài khoản hợp đồng và có thể thay đổi nhưng không vượt quá 2,5%.
- **Phí rút tiền:**
  - Phí rút tiền từ Tài khoản cơ bản: 2% số tiền rút, áp dụng đến Năm hợp đồng thứ 20.
  - Phí rút tiền từ Tài khoản đóng thêm: 2% số tiền rút, áp dụng suốt Thời hạn hợp đồng.
- **Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn:**
  - Đối với Tài khoản cơ bản:

<b>Năm hợp đồng</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11-20</b>	<b>21+</b>
% Phí bảo hiểm Năm hợp đồng đầu tiên	100%	100%	90%	80%	70%	50%	40%	30%	20%	10%	5%	0%

- Đối với Tài khoản đóng thêm: **2%** giá trị Tài khoản đóng thêm tại thời điểm chấm dứt hợp đồng trước hạn.

## Thông tin chung

**Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm chính**

30 ngày Tuổi - 65 Tuổi

**Thời hạn hợp đồng**

99 trừ đi Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm chính

**Thời hạn đóng phí**

Bắt buộc trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên. Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 05

## CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

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

### Đối với quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn/tử vong:

- Tự tử, mưu toan tự tử hoặc tự gây ra thương tích trong vòng 02 năm kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng, hoặc ngày Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực (áp dụng cho Quyền lợi bảo hiểm đặc biệt), hoặc Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy vào ngày nào đến sau; hoặc
- Tình trạng y tế có trước.

### Đối với quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn/tử vong do Tai nạn

- Sử dụng bất kỳ loại chất gây nghiện, ma túy, chất có cồn, chất độc, thuốc kích thích, thuốc mà không theo chỉ định của bác sĩ; hoặc
- Người được bảo hiểm vi phạm pháp luật.

Ngoài các điều nêu trên, Generali sẽ không chi trả bất kỳ quyền lợi bảo hiểm nào phát sinh do hành vi phạm tội của Người được bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng và/hoặc Bên mua bảo hiểm.

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 sản phẩm.

Giao kết Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí Bên mua bảo hiểm phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng bảo hiểm.

Để nhận Tài liệu minh họa quyền lợi bảo hiểm 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

# GENERALI TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM SỐ TÀI 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 (\*\*)**  
**100** CÔNG TY  
BỀN VỮNG  
NHẤT THẾ GIỚI

**TOP (\*\*\*)**  
**500** CÔNG TY  
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 Rống 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](http://www.generalivn)

✉ [info@generalilife.com.vn](mailto:info@generalilife.com.vn)