

generali.vn

BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

# VITA SỐNG LẠC QUAN

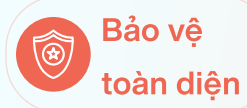


Điểm tựa vững chắc  
cho gia đình an vui



BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

# VITA - SỐNG LẠC QUAN



Bảo vệ  
toàn diện



Đầu tư  
hiệu quả



Hoạch định  
linh hoạt

“Tôi chọn sống lạc quan  
Choose to be optimistic.  
It feels better.” - Dalai Lama



Cuộc đời là chuỗi những sự lựa chọn và quyền lựa chọn là ở mỗi chúng ta. Suy nghĩ tích cực, sống lạc quan không những giúp ta vượt qua những thay đổi bất ngờ mà còn là chìa khóa vàng giúp ta sống khỏe về thể chất, tinh thần và thành công trong cuộc sống.

Tài liệu giới thiệu sản phẩm

## LẠC QUAN VUI SỐNG MỖI NGÀY

111  
+

Bảo vệ toàn diện trước  
**111 BỆNH HIỂM NGHÈO**

600%

Chi trả quyền lợi nhiều lần cho  
các Bệnh hiểm nghèo ngay từ  
khi phát hiện bệnh

**600% SỐ TIỀN BẢO HIỂM**



**HỖ TRỢ TÀI CHÍNH  
ĐỊNH KỲ**

nếu mắc phải Ung thư





# QUYỀN LỢI ƯU VIỆT



## BẢO VỆ TOÀN DIỆN, LẠC QUAN VUI SỐNG

- Hỗ trợ chi phí khám sức khỏe với quyền lợi tiền mặt định kỳ mỗi 03 Năm hợp đồng lên đến **3 triệu đồng/lần**
- Quỹ chăm sóc y tế lên đến **2,5 tỷ đồng/năm/người**<sup>(1)</sup>
- Bảo vệ trước **111 Bệnh hiểm nghèo** với quyền lợi lên đến hơn **600%** Số tiền bảo hiểm<sup>(1)</sup>
- Danh mục bảo vệ đa dạng gồm các Bệnh hiểm nghèo cho trẻ em, Biến chứng bệnh tiểu đường, Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu và Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau
- **Hỗ trợ tài chính định kỳ** nếu chẳng may bị Ung thư giai đoạn sau với 2,5% Số tiền bảo hiểm/năm, chi trả tối đa 04 lần<sup>(1)</sup>
- **Bảo vệ lên đến 500%** Số tiền bảo hiểm nếu tử vong do Tai nạn<sup>(1)</sup>



(1) Giả định Số tiền bảo hiểm của quyền lợi Bệnh hiểm nghèo bằng với của sản phẩm chính; và khách hàng tham gia thêm các sản phẩm bổ trợ: VITA - Sức Khỏe Vàng - Phiên bản 3, Bảo hiểm miễn đóng phí Bệnh hiểm nghèo mở rộng, Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn - Phiên bản mở rộng.



## ĐẦU TƯ HIỆU QUẢ, TƯƠNG LAI VỮNG VÀNG

- Hưởng lãi suất đầu tư hấp dẫn mà không phụ thuộc vào kỳ hạn hay khoản tiền đầu tư
- Nhận khoản thưởng hấp dẫn mỗi 03 Năm hợp đồng tương đương 10% tổng số tiền lãi đầu tư đã tích lũy của 36 tháng liền kể trước thời điểm xem xét
- Nhận lại **100% giá trị Tài khoản hợp đồng** khi kết thúc hợp đồng



## HOẠCH ĐỊNH LINH HOẠT, LÀM CHỦ TƯƠNG LAI

- Linh hoạt tham gia thêm các Bảo hiểm bổ trợ để gia tăng bảo vệ cho bản thân và cả gia đình thân yêu
- Linh hoạt đầu tư thêm để hưởng lãi suất hấp dẫn từ Quỹ liên kết chung khi có khoản vốn nhàn rỗi
- Linh hoạt đóng phí tùy theo nhu cầu và khả năng của bạn từ Năm hợp đồng thứ 05 trở đi sau khi đã đóng đủ phí bảo hiểm của 04 Năm hợp đồng đầu tiên
- Linh hoạt sử dụng giá trị Tài khoản hợp đồng cho các nhu cầu chi tiêu ngắn hạn

# TÓM TẮT QUYỀN LỢI

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

Tài khoản hợp đồng sẽ được hưởng lãi hàng tháng theo mức Lãi suất đầu tư, là mức lãi suất cao hơn giữa lãi suất công bố và lãi suất cam kết. Trong đó, 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. Lãi suất cam kết được liệt kê trong bảng như sau:

Năm hợp đồng	01	Từ 02 đến 10	Từ 11 đến 15	Từ 16 đến 20	Từ 21 trở đi
Lãi suất đầu tư cam kết	4%	3%	2%	1,5%	0,5%

## **Quyền lợi duy trì hợp đồng**

**QUYỀN LỢI DUY TRÌ HỢP ĐỒNG**  
(Phân bổ vào Tài khoản cơ bản)

= **10%** ×

**TỔNG SỐ TIỀN LÃI ĐẦU TƯ**

đã tích lũy trong 36 tháng liền kể trước thời điểm xét quyền lợi\*

## **Quyền lợi tiền mặt định kỳ**

**QUYỀN LỢI TIỀN MẶT ĐỊNH KỲ**  
(Phân bổ vào Tài khoản đóng thêm)

=

0,2% Số tiền bảo hiểm, nhưng không vượt quá 3 triệu đồng\*

(\* ) Thời điểm chi trả: Bắt đầu từ cuối Năm hợp đồng thứ 03 và mỗi 03 Năm hợp đồng sau đó đến cuối Năm hợp đồng thứ 21.

## **Quyền lợi khi kết thúc hợp đồng**

100% giá trị Tài khoản hợp đồng tại Ngày kết thúc hợp đồng.

## **Quyền lợi tử vong**

Quyền lợi	Số tiền chi trả
<b>Tử vong</b> (không do Tai nạn)	<b>Giá trị nào lớn hơn giữa:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ 100% Số tiền bảo hiểm, và</li><li>▪ Giá trị Tài khoản cơ bản</li></ul> Cộng với giá trị Tài khoản đóng thêm (nếu có).
<b>Tử vong</b> do Tai nạn	<b>Chi trả thêm 100% Số tiền bảo hiểm.</b> (Chỉ áp dụng trước Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 75 Tuổi).







## Quyền lợi Bệnh hiểm nghèo chi trả nhiều lần

(Bảo vệ đến trước Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 75 Tuổi)

Quyền lợi	Số tiền chi trả
<b>Bệnh hiểm nghèo dành cho trẻ em</b>	<b>25%</b> Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi Bệnh hiểm nghèo, không vượt quá 500 triệu đồng/Người được bảo hiểm.
<b>Biến chứng bệnh tiểu đường</b>	<b>25%</b> Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi Bệnh hiểm nghèo, không vượt quá 500 triệu đồng/Người được bảo hiểm.
<b>Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu</b>	<b>25%</b> Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi Bệnh hiểm nghèo, không vượt quá 500 triệu đồng/Người được bảo hiểm cho một Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu. Chi trả tối đa 02 Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu.
<b>Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau</b>	<b>100%</b> Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi Bệnh hiểm nghèo cho một Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau. Chi trả tối đa 05 Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau.
<b>Hỗ trợ tài chính khi mắc bệnh Ung thư</b>	<b>2,5%</b> Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi Bệnh hiểm nghèo vào mỗi năm, bắt đầu từ 01 năm sau ngày Người được bảo hiểm được Chẩn đoán mắc Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau thuộc nhóm bệnh Ung thư. Chi trả tối đa 04 lần hoặc đến Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 75 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.



# MINH HỌA QUYỀN LỢI

Chị Trang (30 tuổi) tham gia sản phẩm bảo hiểm liên kết chung  
**VITA - Sống Lạc Quan** cho bản thân với thông tin hợp đồng như sau:

SẢN PHẨM	SỐ TIỀN BẢO HIỂM	THỜI HẠN BẢO HIỂM
Bảo hiểm liên kết chung VITA - Sống Lạc Quan	<b>500</b> triệu đồng	69 năm
♦ Quyền lợi Bệnh hiểm nghèo chi trả nhiều lần	<b>500</b> triệu đồng	45 năm
Bảo hiểm sức khỏe cá nhân VITA - Sức Khỏe Vàng - Phiên bản 3	Nội trú - Tiêu chuẩn	55 năm
Bảo hiểm tử vong và thương tật do Tai nạn - Phiên bản mở rộng	<b>500</b> triệu đồng	20 năm

- ♦ Thời gian đóng phí dự kiến: **15** năm
- ♦ Tổng Phí bảo hiểm: **24 triệu** đồng/năm





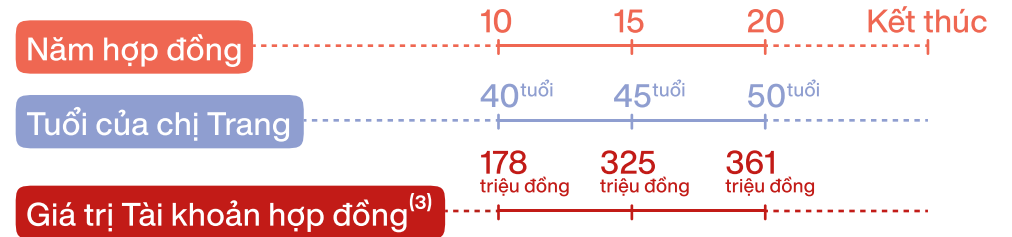
## Quyền lợi bảo vệ:

- Bảo vệ toàn diện cho chị Trang với các quyền lợi sau:

QUYỀN LỢI		CHI TIẾT
Hỗ trợ tài chính khi mắc Bệnh hiểm nghèo	Biến chứng bệnh tiểu đường	Lên đến <b>125 triệu đồng</b>
	Bệnh hiểm nghèo giai đoạn đầu	Lên đến <b>250 triệu đồng</b>
	Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sau	Lên đến <b>2,5 tỷ đồng</b>
	Bệnh Ung thư	Lên đến <b>50 triệu đồng</b>
Hỗ trợ tài chính khi tử vong <sup>(2)</sup>	Lên đến <b>653 triệu đồng</b> hoặc lên đến <b>2,6 tỷ đồng</b> nếu do Tai nạn	
Quý chăm sóc sức khỏe khi điều trị nội trú	Được hỗ trợ lên đến <b>600 triệu đồng/năm</b>	

## Quyền lợi đầu tư:

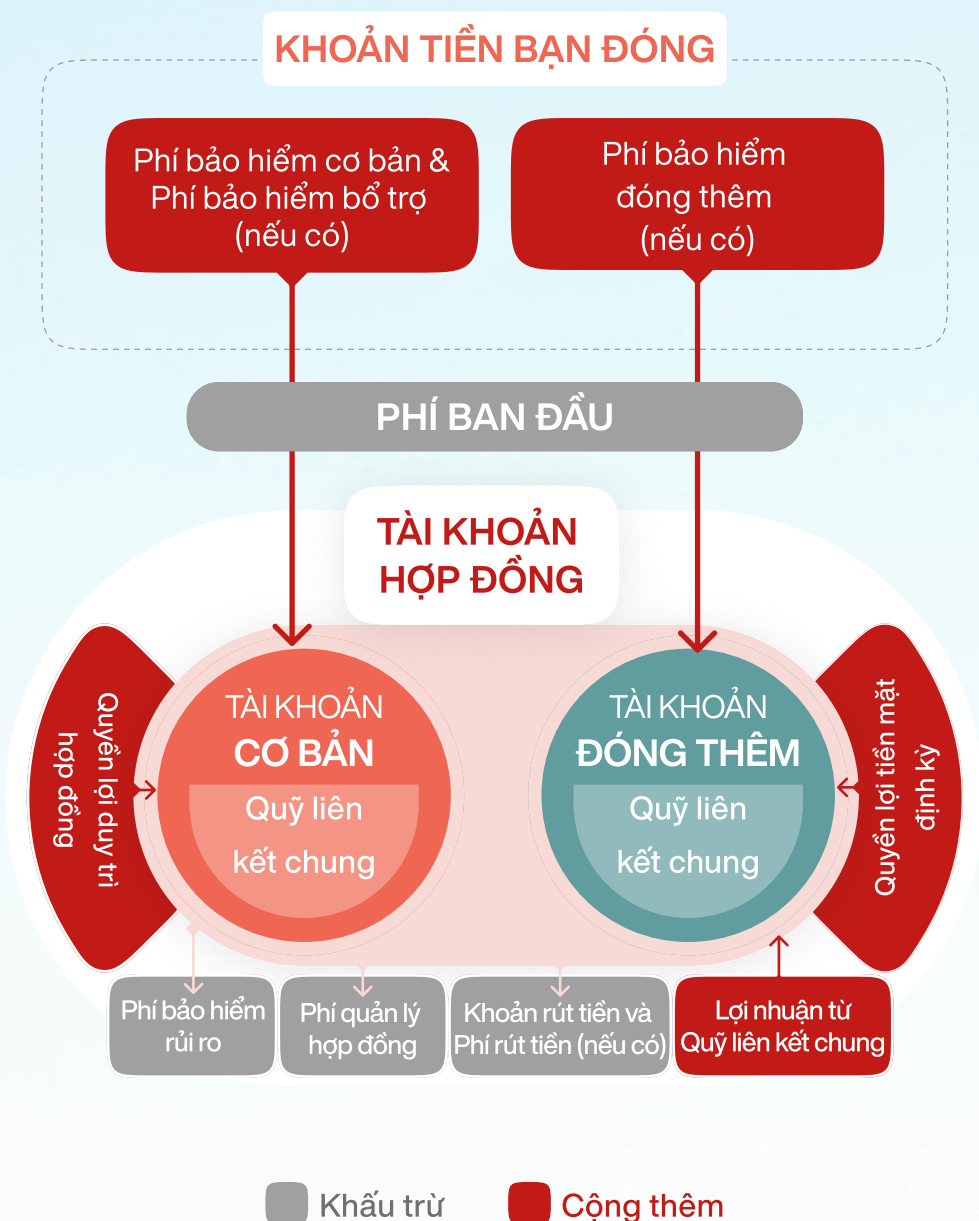
- Tổng Phí bảo hiểm sẽ đóng: **360 triệu đồng**



(2) Giả định Sự kiện bảo hiểm xảy ra tại tuổi 60.

(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 bổ trợ 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.generali.vn](http://www.generali.vn)

## 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 bổ trợ (nếu có) sau khi trừ đi Phí ban đầu và Khoản khấu trừ hàng tháng, cộng với các khoản lãi đầu tư tương ứng và Quyền lợi duy trì hợp đồng.
- 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 và Khoản khấu trừ hàng tháng, cộng với các khoản lãi đầu tư tương ứng và Quyền lợi tiền mặt định kỳ.



## Các loại phí

a) **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 (nếu có) trước khi các khoản phí này được phân bổ vào Tài khoản hợp đồng.

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 (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 bổ trợ (các quyền lợi Bảo hiểm bổ trợ khác)	50%	35%	30%	20%	5%	0%
% Phí bảo hiểm đóng thêm	2%	2%	2%	2%	2%	2%

b) **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 vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng.

c) **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 vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng. Trong năm 2019, Phí quản lý hợp đồng là 33.000 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.

(\*): 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 chậm nhất 03 tháng trước khi áp dụng.

d) **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 tối đa là 2% mỗi năm tính trên giá trị Tài khoản hợp đồng.

e) **Phí rút tiền từ Tài khoản hợp đồng:** Phí rút tiền từ Tài khoản cơ bản là 2% trên số tiền rút và áp dụng trong suốt Thời hạn hợp đồng. Generali không áp dụng Phí rút tiền đối với các yêu cầu rút tiền từ Tài khoản đóng thêm.

f) **Phí chấm dứt hợp đồng bảo hiểm trước hạn:**

- Đối với Tài khoản cơ bản:

Năm hợp đồng	% Phí bảo hiểm của 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%
11-15	5%
16+	0%

Nếu giá trị Tài khoản cơ bản nhỏ hơn Phí chấm dứt hợp đồng bảo hiểm trước hạn, Phí chấm dứt hợp đồng bảo hiểm trước hạn bằng giá trị Tài khoản cơ bản tại thời điểm chấm dứt hợp đồng trước thời hạn.

- Đối với Tài khoản đóng thêm: Không áp dụng.

## Thông tin chung

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

30 ngày Tuổi - 60 Tuổi

**Thời hạn hợp đồng**

Từ 20 năm đến khi đạt 99 Tuổi

**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

### Đối với quyền lợi 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 khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc
- Tình trạng y tế có trước.

### Đối với quyền lợi tử vong do Tai nạn:

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

### Đối với quyền lợi Bệnh hiểm nghèo:

- 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 khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc
- Bệnh phát sinh liên quan đến Tình trạng y tế có trước hoặc liên quan đến dị tật bẩm sinh; hoặc
- Sử dụng thuốc mà không theo chỉ định của bác sĩ, bất kỳ loại chất gây nghiện, ma túy, chất có cồn, chất độc, thuốc kích thích; hoặc
- Hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm.

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. 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 TẠ Y (\*)

(\*) 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<sup>(\*\*)</sup>  
100** CÔNG TY  
BỀN VỮNG  
NHẤT THẾ GIỚI

**TOP<sup>(\*\*\*)  
500</sup>** 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>

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

(2) Theo khảo sát của Anphabe

(3) 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