



Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung
FWD Đón đầu thay đổi 3.0

Giải pháp bảo hiểm linh hoạt
kết hợp bảo vệ và đầu tư an toàn
với lãi suất đảm bảo

Tại FWD, chúng tôi hiểu rằng trong cuộc sống của mỗi người ai cũng có những cột mốc đầu tiên đầy ý nghĩa và đáng nhớ: công việc đầu tiên sau khi ra trường, bước chân đến 1 thành phố mới để lập nghiệp, mua căn nhà đầu tiên, lập gia đình, có đứa con đầu lòng, và rất nhiều những lần đầu tiên đẹp đẽ khác.

FWD sẽ đồng hành cùng bạn đón đầu những thử thách đó bằng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung **FWD Đón đầu thay đổi 3.0**, kết hợp **Bảo vệ vững chắc trước những rủi ro sức khỏe** với **Đầu tư an toàn và linh hoạt**.

Hãy để chúng tôi trở thành một nền tảng vững chắc, một động lực truyền cảm hứng, và là một người bạn đồng hành đáng tin tưởng trên con đường chinh phục những cột mốc đáng nhớ của cuộc đời.

Đây là sản phẩm bảo hiểm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam ("FWD") được phân phối thông qua Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam ("Vietcombank"), không phải là sản phẩm của tổ chức tín dụng. Việc tham gia bảo hiểm không phải là điều kiện bắt buộc để thực hiện các hoạt động, dịch vụ tài chính của tổ chức tín dụng. Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm sản phẩm bảo hiểm của FWD, vui lòng tham khảo thông tin chi tiết về quyền lợi và loại trừ bảo hiểm tại Quy tắc và Điều khoản Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung **FWD Đón đầu thay đổi 3.0** và các sản phẩm bổ trợ được đăng tải trên trang thông tin điện tử của FWD (www.fwd.com.vn).

Điều kiện tham gia

Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm (NĐBH) 30 ngày tuổi đến 69 tuổi

Thời hạn hợp đồng Đến khi NĐBH đủ 80 tuổi

Thời hạn đóng phí

- Bắt buộc đóng phí trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên;
- Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 4.

Định kỳ đóng phí Hàng năm/
Nửa năm/Quý

Đặc điểm nổi bật



Quyền lợi bảo vệ ý nghĩa trước bệnh **Ung thư giai đoạn sau tới tuổi 80**



Gia tăng quyền lợi bảo vệ trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn lên tới **200% Số tiền bảo hiểm**



Linh hoạt **điều chỉnh kế hoạch bảo vệ** theo nhu cầu **ưu tiên** tập trung **bảo vệ, đầu tư**, hoặc **cân bằng cả hai**



Hưởng **lãi đầu tư an toàn, ổn định** từ Quỹ liên kết chung và **không thấp hơn mức lãi suất đảm bảo**



Chủ động trước mọi nhu cầu tài chính với tính năng **rút tiền trực tuyến 24/7**

Quyền lợi sản phẩm

Quyền lợi bảo vệ



Ung thư giai đoạn sau



Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV)



Hỗ trợ thu nhập trong trường hợp TTTBVV



Tử vong

Quyền lợi đầu tư



Hưởng lãi đầu tư từ Quỹ liên kết chung



Thưởng duy trì hợp đồng định kỳ



Thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt



Kết thúc Thời hạn hợp đồng

Quyền lợi cộng thêm



Quyền lợi Sống khỏe



Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng



Tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe

I. Quyền lợi bảo vệ

Ung thư giai đoạn sau

Quyền lợi Ung thư giai đoạn sau bảo vệ đến tuổi 80.

10 lần
Phí bảo hiểm cơ bản
của 1 Năm hợp đồng

Tối đa lên đến
30% Số tiền
bảo hiểm
(STBH)

Lưu ý:

- FWD sẽ chi trả quyền lợi này 1 lần trong suốt Thời hạn hợp đồng.
- Phí bảo hiểm cơ bản được tính tại thời điểm Người được bảo hiểm (NĐBH) được chẩn đoán mắc Ung thư giai đoạn sau.
- FWD sẽ chi trả trong trường hợp:
 - Ung thư giai đoạn sau không phải Tình trạng tồn tại trước; và
 - Các dấu hiệu, triệu chứng liên quan đến Ung thư và việc chẩn đoán phải phát sinh sau 90 ngày kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc kể từ Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (đối với những Hợp đồng có khôi phục hiệu lực) hoặc ngày Số tiền bảo hiểm mới có hiệu lực (chỉ áp dụng cho phần tăng thêm); và
 - NĐBH vẫn còn sống tại thời điểm Ung thư được chẩn đoán bởi Bác sĩ.

- Tổng số tiền tối đa chi trả cho quyền lợi này cho 1 NĐBH tính trên tất cả các Hợp đồng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung đang có hiệu lực với FWD là 2 tỷ đồng.
- Hợp đồng vẫn tiếp tục có hiệu lực sau khi FWD chi trả quyền lợi này.
- Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.1.1 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

- Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.1.2 và Mục 8.1.4 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Hỗ trợ thu nhập trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV)

Với mong muốn gia tăng quyền lợi sống có ý nghĩa, FWD chi trả thêm khoản Hỗ trợ thu nhập tùy theo độ tuổi của NĐBH tại thời điểm bị TTTBVV.

Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong

FWD mang đến nguồn hỗ trợ tài chính giúp gia đình bạn duy trì chất lượng cuộc sống trong tình huống khó khăn.



Giá trị nào lớn hơn giữa
**Tài khoản bảo hiểm và
Số tiền bảo hiểm**

+



**Tài khoản
đầu tư
thêm**

Lưu ý:

- Hợp đồng sẽ chấm dứt hiệu lực sau khi FWD chấp thuận chi trả quyền lợi TTTBVV hoặc Tử vong.
- FWD chỉ chi trả quyền lợi TTTBVV nếu TTTBVV không phải là Tình trạng tồn tại trước.
- Tài khoản bảo hiểm và Tài khoản đầu tư thêm tính tại thời điểm NĐBH bị TTTBVV hoặc Tử vong.



NĐBH bị
TTTBVV trong
độ tuổi 18 – 60



**100%
Số tiền bảo hiểm**



NĐBH bị
TTTBVV ngoài
độ tuổi 18 – 60



**50%
Số tiền bảo hiểm**

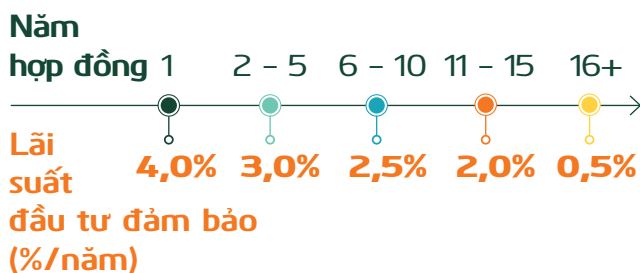
Lưu ý:

- Quyền lợi này sẽ được chi trả khi FWD chấp thuận chi trả quyền lợi TTTBVV tại Mục 8.1.2 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.
- Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.1.3 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

II. Quyền lợi đầu tư

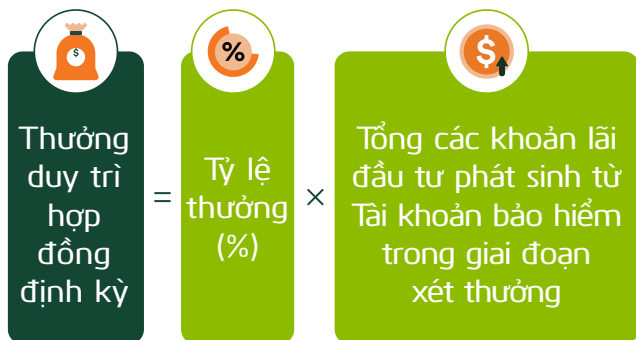
Hưởng lãi đầu tư từ Quỹ liên kết chung không thấp hơn Lãi suất đảm bảo

Ngay từ khi tham gia, Tài khoản hợp đồng của khách hàng sẽ được hưởng lãi đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung, và không thấp hơn mức Lãi suất đảm bảo theo bảng sau:



Lãi đầu tư được tự động cộng vào Tài khoản hợp đồng của khách hàng hàng tháng. Thông tin về Quỹ liên kết chung sẽ được FWD cập nhật trên trang thông tin điện tử của FWD (www.fwd.com.vn).

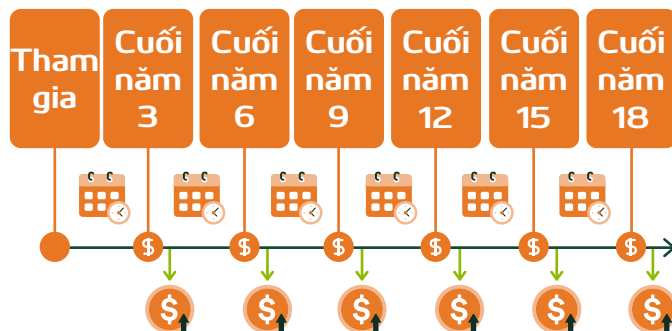
Thưởng duy trì hợp đồng định kỳ⁽¹⁾



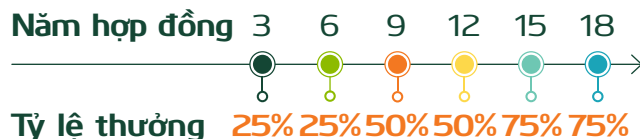
Giai đoạn xét thưởng: Mỗi giai đoạn 3 Năm hợp đồng liên tiếp trong 18 Năm hợp đồng đầu tiên, bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 1.



Thời điểm trả thưởng: Mỗi 3 năm từ Năm 3 tới Năm 18, khách hàng sẽ nhận được:



Tỷ lệ thưởng cụ thể như sau:



Thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt⁽¹⁾



Giai đoạn xét thưởng: 10 Năm hợp đồng liên tiếp, bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 1.



Vào Năm hợp đồng thứ 10, khách hàng được thưởng thêm **100% Phí bảo hiểm cơ bản** quy năm của Năm hợp đồng thứ 1

Năm hợp đồng

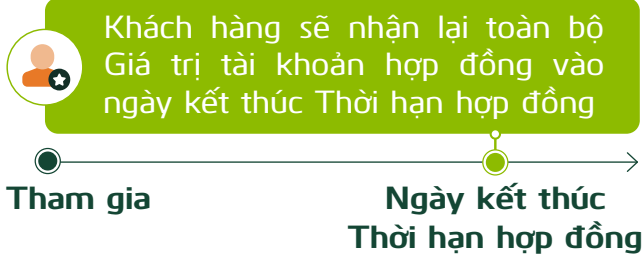


⁽¹⁾ Trong mỗi Giai đoạn xét thưởng, các điều kiện nhận thưởng sau cần được đáp ứng:

- Phí bảo hiểm cơ bản của mỗi Năm hợp đồng được đóng đầy đủ trong Năm hợp đồng; và
- Hợp đồng có hiệu lực trong suốt Giai đoạn xét thưởng và tại thời điểm trả thưởng; và
- Khách hàng không rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.2.2 và Mục 8.2.3 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Kết thúc Thời hạn hợp đồng



III. Quyền lợi cộng thêm

Quyền lợi Sống khỏe

Ngày kết thúc Thời hạn hợp đồng →



Khách hàng sẽ nhận phần quà ý nghĩa chúc mừng khách hàng sống khỏe

Tương đương 20% Số tiền bảo hiểm (không vượt quá 500 triệu đồng)

Lưu ý: Quyền lợi Sống khỏe được chi trả khi quyền lợi kết thúc Thời hạn hợp đồng được chi trả.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.3.1 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng

Trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, nếu phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ, đúng hạn và chưa từng rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm, Hợp đồng của khách hàng sẽ được đảm bảo duy trì hiệu lực kể cả trong trường hợp Tài khoản bảo hiểm không đủ để chi trả Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.3.2 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Tặng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe

Đáp ứng nhu cầu được bảo vệ với mệnh giá cao hơn khi trải qua các cột mốc quan trọng của cuộc đời, FWD mang đến cho khách hàng quyền miễn thẩm định sức khỏe khi khách hàng yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm trong các sự kiện sau:



NĐBH
kết hôn;
hoặc



NĐBH có
con mới
sinh hoặc
nhận con
nuôi; hoặc



Con của NĐBH
bắt đầu vào học
cấp 1, cấp 2,
cấp 3 hoặc
đại học.

Lưu ý:

- Tổng Số tiền bảo hiểm gia tăng trong suốt thời hạn Hợp đồng tối đa bằng Số tiền bảo hiểm tại thời điểm tham gia nhưng không vượt quá 500 triệu đồng.
- Thời điểm áp dụng và chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.3.3 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

IV. Tính năng linh hoạt

Lựa chọn Số tiền bảo hiểm theo nhu cầu

Với cùng một mức phí, khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn Số tiền bảo hiểm phù hợp với nhu cầu bảo vệ và khả năng tài chính tại thời điểm tham gia hoặc điều chỉnh từ Năm hợp đồng thứ 2 kế hoạch bảo vệ theo nhu cầu ưu tiên bảo vệ, tập trung đầu tư, hay cân bằng cả hai.



Bảo vệ



Cân bằng
bảo vệ và
đầu tư



Đầu tư

Rút tiền trực tuyến 24/7

Khách hàng có thể yêu cầu rút một phần từ Tài khoản hợp đồng theo thứ tự ưu tiên như sau:

1

Tài khoản
đầu tư thêm



2

Tài khoản
bảo hiểm

(Nếu số tiền yêu cầu rút lớn hơn Tài khoản đầu tư thêm)

Khách hàng có thể linh hoạt và chủ động trước mọi nhu cầu tài chính với tính năng rút tiền trực tuyến 24/7 từ Tài khoản hợp đồng chỉ với 3 bước đơn giản trên thiết bị thông minh mọi lúc, mọi nơi:



Bước 1: Truy cập Cổng thông tin khách hàng – FWD Dịch vụ trực tuyến theo đường dẫn <https://hethong.fwd.com.vn/dich-vu-truc-tuyen>



Bước 2: Nhập số tiền rút và Tài khoản nhận tiền



Bước 3: Nhập mã xác nhận giao dịch

Minh họa quyền lợi

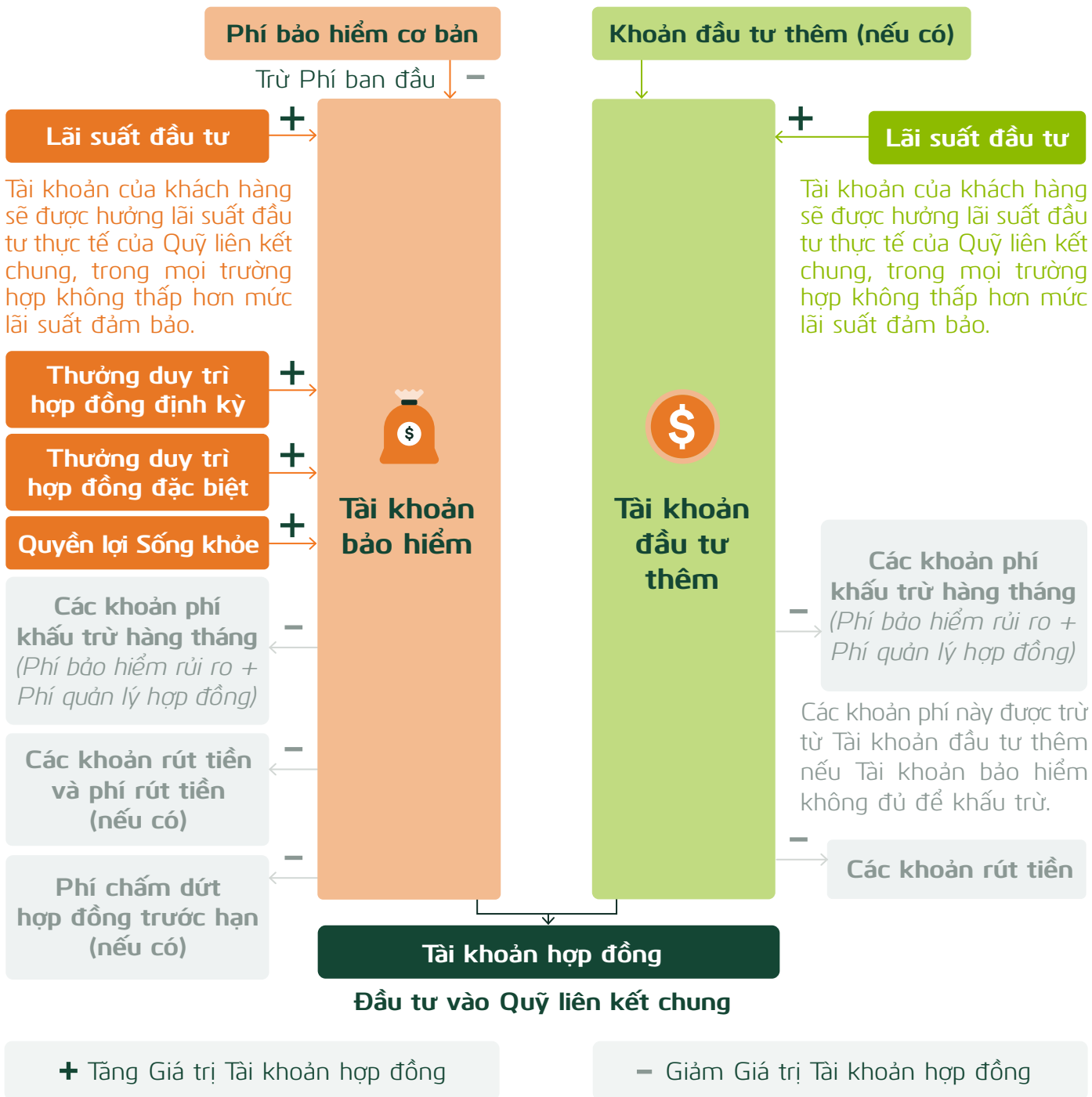
Lưu ý: Các quyền lợi minh họa theo mức lãi suất dự kiến không đảm bảo. Các quyền lợi được giả định khi Bên mua bảo hiểm đóng phí đầy đủ và chưa thực hiện bất kỳ giao dịch rút tiền nào từ Tài khoản hợp đồng.

Chị A và Chị B, 35 tuổi, cùng tham gia Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung **FWD Đón đầu thay đổi 3.0** với mức phí bảo hiểm **15 triệu/năm**.

Đơn vị tính: đồng

	Chị A	Chị B
Phí bảo hiểm cơ bản	15 triệu/ năm	15 triệu/ năm
Thời hạn đóng phí	20 năm	20 năm
Nhu cầu ưu tiên	Bảo vệ	Đầu tư
Số tiền bảo hiểm	1,2 tỷ	900 triệu
Quyền lợi bảo vệ		
Quyền lợi Ung thu giai đoạn sau	150 triệu	150 triệu
Quyền lợi TTTBVV/ Tử vong	Giá trị nào lớn hơn giữa (1,2 tỷ hoặc Tài khoản bảo hiểm) + Tài khoản đầu tư thêm	Giá trị nào lớn hơn giữa (900 triệu hoặc Tài khoản bảo hiểm) + Tài khoản đầu tư thêm
Hỗ trợ thu nhập trong độ tuổi 18 – 60 tuổi	1,2 tỷ	900 triệu
Hỗ trợ thu nhập ngoài độ tuổi 18 – 60 tuổi	600 triệu	450 triệu
Quyền lợi đầu tư (trường hợp lãi suất minh họa 6,5%/năm – Không đảm bảo)		
Tổng Thương duy trì hợp đồng định kỳ từ Năm 3 đến Năm 18	109,5 triệu	119,4 triệu
Thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt vào Năm 10	15 triệu	15 triệu
Quyền lợi Sống khỏe	240 triệu	180 triệu
Giá trị tài khoản hợp đồng năm 80 tuổi	2,2 tỷ	2,7 tỷ

Cơ chế hoạt động của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung



Một số thuật ngữ và Các loại phí

Một số thuật ngữ

Quỹ liên kết chung: Quỹ được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm và các khoản phí đóng thêm của tất cả các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung.

FWD thực hiện chính sách đầu tư thận trọng, tập trung chủ yếu vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định như tiền gửi ngân hàng, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp và các kênh đầu tư an toàn khác.

Thông tin về Quỹ liên kết chung sẽ được FWD cập nhật trên trang thông tin điện tử của FWD (www.fwd.com.vn).

Phí bảo hiểm cơ bản: Được khách hàng lựa chọn trên cơ sở phù hợp với nhu cầu và quy định về mức Phí bảo hiểm cơ bản tối thiểu, tối đa được FWD quy định từng thời kỳ.

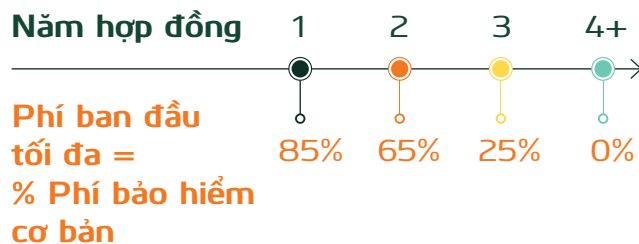
Khoản đầu tư thêm: Ngoài Phí bảo hiểm cơ bản cố định, khách hàng có thể linh hoạt đóng thêm vào Hợp đồng bảo hiểm 1 khoản tiền được gọi là Khoản đầu tư thêm vào bất kỳ lúc nào.

Mức tối đa của Khoản đầu tư thêm trong mỗi Năm hợp đồng là 2 lần Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm hợp đồng đầu tiên.

Các loại phí

Phí ban đầu là khoản tiền mà FWD khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản trước khi phân bổ vào Tài khoản bảo hiểm của hợp đồng.

Phí ban đầu được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) của Phí bảo hiểm cơ bản tại Năm hợp đồng mà Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ như sau:



Phí bảo hiểm rủi ro là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hợp đồng để chi trả quyền lợi bảo vệ theo cam kết trong Hợp đồng bảo hiểm.

Phí bảo hiểm rủi ro có thể được thay đổi sau khi nhận được chấp thuận của Bộ Tài Chính. FWD sẽ thông báo bằng văn bản cho khách hàng 3 tháng trước khi áp dụng.

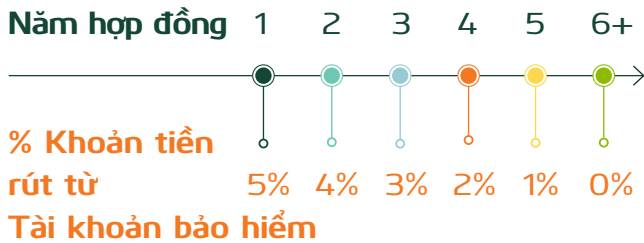
Phí quản lý hợp đồng là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hợp đồng để chi trả cho việc quản lý, duy trì và cung cấp các dịch vụ liên quan đến Hợp đồng. Phí quản lý hợp đồng hiện tại là 39.000 đồng/tháng và mỗi năm tăng thêm 3.000 đồng/tháng cho tới khi đạt mức tối đa là 60.000 đồng/tháng.

Phí quản lý quỹ là khoản tiền FWD khấu trừ từ lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ liên kết chung.

Phí quản lý quỹ tối đa là 2%/năm. FWD khấu trừ Phí quản lý quỹ này trước khi công bố lãi suất đầu tư áp dụng cho các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung.

Phí rút tiền là khoản tiền FWD khấu trừ khi khách hàng yêu cầu rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm.

Phí rút tiền được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) của khoản tiền rút từ Tài khoản bảo hiểm trong năm mà khách hàng rút tiền như sau:

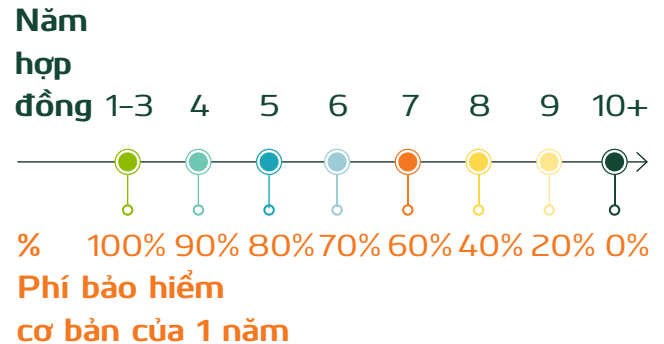


Khách hàng sẽ được miễn Phí rút tiền từ Tài khoản đầu tư thêm.

Phí rút tiền có thể được thay đổi sau khi nhận được chấp thuận của Bộ Tài Chính. FWD sẽ thông báo bằng văn bản cho khách hàng 3 tháng trước khi áp dụng.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn là khoản tiền FWD khấu trừ khi khách hàng yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn và chỉ áp dụng trên Tài khoản bảo hiểm.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) Phí bảo hiểm cơ bản của 1 năm và áp dụng tại năm mà khách hàng yêu cầu chấm dứt Hợp đồng như sau:



Thông tin cần biết

- Tham gia Hợp đồng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung là một cam kết dài hạn, do đó khách hàng không nên hủy Hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng bảo hiểm.
- Tham gia các Hợp đồng bảo hiểm bổ trợ kèm theo các Hợp đồng bảo hiểm chính không phải là điều kiện bắt buộc để duy trì hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm chính.
- Khách hàng cần tuân thủ các quy định theo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình.

- Khách hàng có nghĩa vụ kê khai đầy đủ, trung thực và chính xác các thông tin được yêu cầu kê khai. Trong trường hợp khách hàng cố ý vi phạm nghĩa vụ kê khai trung thực hoặc không kê khai các Thông tin quan trọng, khách hàng phải bồi thường thiệt hại phát sinh (nếu có), đồng thời FWD có thể chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm và hoàn trả tổng phí bảo hiểm đã đóng sau khi trừ đi các khoản chi phí hợp lý (nếu có).

Thông tin quan trọng là các thông tin bao gồm nhưng không giới hạn về tình trạng sức khỏe, nghề nghiệp, thu nhập mà nếu FWD biết được, FWD chỉ chấp nhận bảo hiểm có điều kiện hoặc chấp nhận bảo hiểm với mức phí bảo hiểm cao hơn hoặc không chấp nhận bảo hiểm.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 2.2 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

- Khách hàng có 21 ngày kể từ ngày nhận được Hợp đồng bảo hiểm lần đầu tiên để cân nhắc Hợp đồng bảo hiểm này có phù hợp với nhu cầu của mình hay không. Trong thời gian cân nhắc của Hợp đồng bảo hiểm, khách hàng có thể gửi yêu cầu hủy Hợp đồng bảo hiểm và nhận lại các khoản phí ban đầu đã đóng, không có lãi, sau khi FWD đã khấu trừ các chi phí kiểm tra sức khỏe và bất kỳ khoản tiền nào FWD đã chi trả cho Bên mua bảo hiểm, nếu có.
- Ngoài ra, khách hàng cũng có thể chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn bằng cách gửi yêu cầu cho FWD. FWD sẽ chi trả Giá trị hoàn lại, nếu có, sau khi trừ đi các khoản nợ.

Danh mục loại trừ bảo hiểm



Người được bảo hiểm tự tử hay cố ý gây thương tích cho bản thân trong vòng 24 tháng kể từ ngày hiệu lực hợp đồng.



Người được bảo hiểm có Hành vi cố ý vi phạm pháp luật hoặc Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng hay bất kỳ người nào sẽ nhận quyền lợi bảo hiểm có Hành vi cố ý vi phạm pháp luật đối với Người được bảo hiểm.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.1.5 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Thông tin liên hệ Vietcombank

Trụ sở chính

Cao ốc Vietcombank,
198 Trần Quang Khải,
Phường Lý Thái Tổ,
Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

Tel: (84-24) 3934 3137

Hotline: 1900 54 54 13

Website: www.vietcombank.com.vn

Thông tin liên hệ FWD

Trụ sở chính

Tầng 11, Tòa nhà Diamond Plaza,
34 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé,
Quận 1, TP.HCM, Việt Nam

Tel: (84-28) 6256 3688

Hotline: 1800 54 54 12

Email: customerconnect.vn@fwd.com

VI2023