

Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị

## **FWD Nâng tầm vị thế 2.0**

Tự do tinh thần hướng đến  
tự do tài chính



**Vietcombank**   
PRIORITY

**FWD**   
insurance

Tự do tài chính không chỉ là hành trình gây dựng và tích lũy tài sản, mà còn là hành trình thay đổi nhận thức về sự hạnh phúc. Biết cảm thấy đủ và cho phép mình dành thời gian chất lượng cho bản thân và những người xung quanh. Hãy để mỗi bước đi lúc này trở thành một lần bạn vun đắp tự do, tự do trong chính khoảnh khắc hiện tại, và hướng đến sự tự do lớn hơn trong tương lai.

Tham gia Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị **FWD Nâng tầm vị thế 2.0** – sở hữu một kế hoạch bảo vệ cho hành trình tự do tinh thần, đồng thời có một kế hoạch đầu tư vững vàng để từng bước tiến gần hơn với mục tiêu tự do tài chính trong tương lai.

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 đơn vị **FWD Nâng tầm vị thế 2.0** và các sản phẩm bổ trợ được đăng tải trên trang thông tin điện tử của FWD ([www.fwd.com.vn](http://www.fwd.com.vn)).

## ■ Đặc điểm nổi bật



**Tăng trưởng tài sản hướng đến mục tiêu tự do tài chính**



Đa dạng hóa lựa chọn danh mục đầu tư chiến lược với **6 quỹ** từ **2 Công ty Quản lý quỹ** hàng đầu



Gia tăng Giá trị quỹ hợp đồng theo thời gian với **Thưởng duy trì hợp đồng** và **Thưởng bảo vệ đặc biệt**



**Bảo vệ "tài sản vô hình" cho hành trình tự do tinh thần lên đến 380% Số tiền bảo hiểm**



Số tiền bảo hiểm tự động tăng 15% mỗi 3 năm mà **không tăng Phí bảo hiểm cơ bản** và **không cần thăm định sức khỏe**



Nhân đôi bảo vệ trước rủi ro **Thương tật toàn bộ** và **vĩnh viễn hoặc Tử vong do Tai nạn**



**Tối đa linh hoạt và gia tăng quyền chủ động**



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



**Chủ động thiết kế và điều chỉnh** kế hoạch đầu tư phù hợp hoàn toàn trực tuyến

# Quyền lợi sản phẩm

## Quyền lợi bảo vệ



Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong



Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong do Tai nạn



Tăng Số tiền bảo hiểm tự động không cần thẩm định sức khỏe

## Quyền lợi đầu tư



Hưởng kết quả đầu tư từ Quỹ liên kết đơn vị



Thưởng duy trì hợp đồng



Thưởng bảo vệ đặc biệt



Quyền lợi khi kết thúc Thời hạn hợp đồng

## Quyền lợi cộng thêm



Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên

## I. Quyền lợi bảo vệ

### Trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong

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

Mức chi trả:



100%  
Số tiền bảo hiểm



Giá trị  
quỹ hợp đồng

**Lưu ý:** FWD chỉ chi trả quyền lợi Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV) nếu TTTBVV không phải là Tình trạng tồn tại trước.

Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt khi FWD chấp thuận chi trả quyền lợi này.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.1.1 hoặc 8.1.2 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

### Trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc Tử vong do Tai nạn

Đặc biệt nhân đôi bảo vệ trong trường hợp TTTBVV hoặc Tử vong do Tai nạn với mức chi trả:



100%  
Số tiền  
bảo hiểm



Giá trị  
quỹ  
hợp đồng



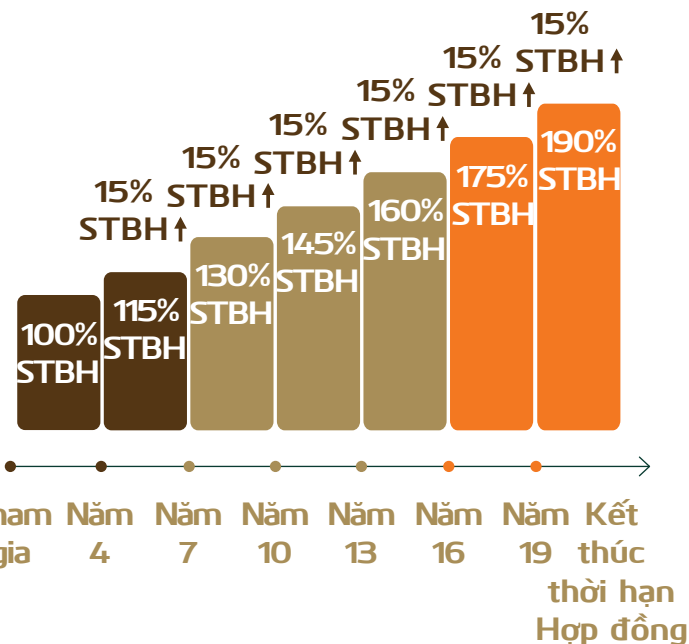
Thêm 100%  
Số tiền  
bảo hiểm

**Lưu ý:** Quyền lợi này sẽ được chi trả khi FWD chấp thuận chi trả quyền lợi TTTBVV hoặc quyền lợi Tử vong theo Mục 8.1.1 hoặc 8.1.2 – Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm.

Chi tiết vui lòng tham khảo mục 8.1.3 – Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

## Tăng Số tiền bảo hiểm tự động mà không cần thẩm định sức khỏe

FWD hiểu nhu cầu bảo vệ của bạn sẽ ngày càng tăng khi bạn nhiều tuổi hơn. Và dù sức khỏe bạn có thay đổi nhưng sản phẩm này vẫn đảm bảo tăng Số tiền bảo hiểm của bạn mỗi 3 năm mà không tăng phí và không yêu cầu thẩm định sức khỏe:



Số tiền bảo hiểm tăng thêm bằng **15% Số tiền bảo hiểm của Năm hợp đồng thứ 1**. Sau khi Số tiền bảo hiểm mới có hiệu lực, Phí bảo hiểm rủi ro và các quyền lợi của sản phẩm chính sẽ thay đổi tương ứng theo Số tiền bảo hiểm mới.

## II. Quyền lợi đầu tư

### Hưởng kết quả đầu tư từ Quỹ liên kết đơn vị



#### 1. Đầu tư dễ dàng và tiện lợi với Quỹ liên kết đơn vị

Các ưu điểm của đầu tư thông qua quỹ đầu tư chuyên nghiệp:



Đầu tư dễ dàng, chủ động làm chủ dòng tiền trong tương lai



Đầu tư với đội ngũ chuyên gia quản lý quỹ chuyên nghiệp

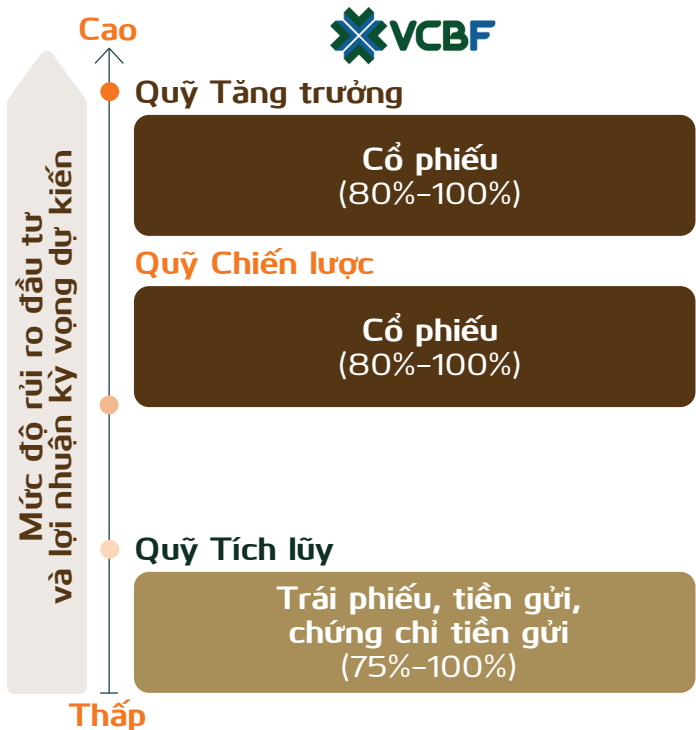


Hưởng lợi thế từ danh mục đầu tư lớn



#### 2. Đa dạng lựa chọn với 6 quỹ đầu tư và 2 Công ty Quản lý quỹ

Khách hàng có thể chọn một hoặc kết hợp nhiều quỹ trong 6 quỹ đầu tư tới từ 2 Công ty quản lý quỹ phù hợp với kỳ vọng lợi nhuận và khả năng chấp nhận rủi ro khác nhau.



3. Danh mục quỹ cổ phiếu chuyên biệt tiên phong thị trường, tối ưu tiềm năng tăng trưởng trong trung và dài hạn



### Quỹ Năng động

Danh mục cổ phiếu chuyên biệt theo ngành

Tập trung vào 3 ngành có tiềm năng tăng trưởng cao và ổn định: Bất động sản, Tài chính ngân hàng và Tiêu dùng



### Quỹ Tăng trưởng

Danh mục cổ phiếu chuyên biệt theo giá trị vốn hóa thị trường

Tập trung vào cổ phiếu của các doanh nghiệp có tiềm năng tăng trưởng cao, chủ yếu là các doanh nghiệp có vốn hóa vừa (được xác định mỗi năm)



### Quỹ Chiến lược

Danh mục cổ phiếu chuyên biệt theo giá trị cổ tức

Tập trung vào các cổ phiếu có tỷ suất cổ tức (cổ tức/giá cổ phiếu) cao hơn mức bình quân của thị trường (được xác định mỗi năm)





#### 4. Danh mục trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi

Quỹ Cân bằng, Quỹ Ổn định, Quỹ Tích lũy được thiết lập với chính sách đầu tư vào danh mục đầu tư ổn định và bảo toàn vốn.



##### Quỹ Cân bằng

Cổ phiếu, trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi

Danh mục đầu tư có tiềm năng tăng trưởng vốn cao và các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định



##### Quỹ Ổn định

Trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi

Danh mục đầu tư có thu nhập ổn định với rủi ro thấp



##### Quỹ Tích lũy

Trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi

Danh mục đầu tư có thu nhập ổn định với rủi ro thấp



#### 5. Linh hoạt điều chỉnh kế hoạch đầu tư bất kỳ lúc nào hoàn toàn trực tuyến

Một kế hoạch đầu tư tốt cần phải linh hoạt với những thay đổi của thị trường, với sản phẩm này, bạn toàn quyền điều chỉnh kế hoạch đầu tư của mình:



Thay đổi tỷ lệ phân bổ phí bảo hiểm vào các quỹ (thay đổi tỷ lệ đầu tư) khi thay đổi mục tiêu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro



Chuyển đổi quỹ để tận dụng cơ hội đầu tư theo tình hình thị trường



Đầu tư thêm khi khả năng tài chính thay đổi



Rút tiền từ Giá trị quỹ hợp đồng

#### Thưởng duy trì hợp đồng<sup>(1)</sup>

Thưởng duy trì hợp đồng là khoản thưởng khuyến khích và nâng cao tinh thần bảo vệ trong hành trình dài hạn của bạn cùng FWD:



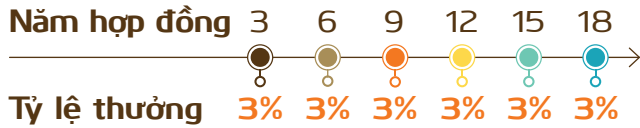
Thưởng duy trì hợp đồng

= 3% ×

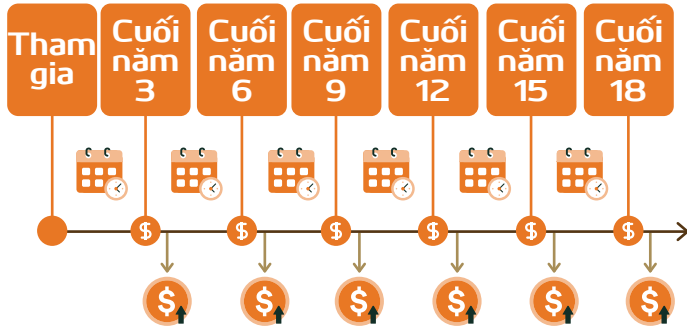


Giá trị bình quân của Tài khoản bảo hiểm trong 36 tháng liên tiếp của mỗi giai đoạn xét thưởng

Tỷ lệ thưởng cụ thể:



Thời điểm trả thưởng:



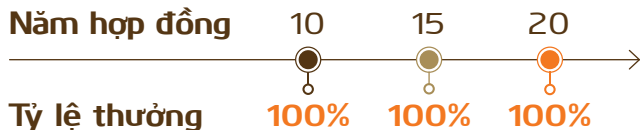
**Giai đoạn xét thưởng:** Mỗi giai đoạn 3 Năm hợp đồng liên tiếp trong 18 Năm hợp đồng đầu tiên, bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 1.

**Thời điểm trả thưởng:** Khoản thưởng được FWD công bố và chi trả vào Ngày định giá ngay sau ngày kết thúc của Năm hợp đồng thứ 3, thứ 6, thứ 9, thứ 12, thứ 15 và thứ 18.

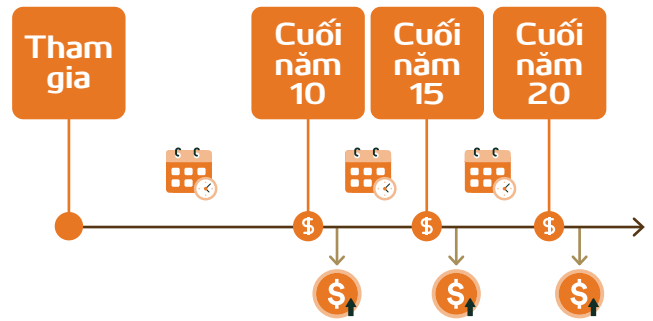
### Thưởng bảo vệ đặc biệt<sup>(2)</sup>

Ngoài ra, **Thưởng bảo vệ đặc biệt** giúp bạn gia tăng Giá trị quỹ hợp đồng và khẳng định sứ mệnh bảo vệ của FWD:

Tỷ lệ thưởng cụ thể:



**Phí bảo hiểm rủi ro**



**Giai đoạn xét thưởng:** Lần đầu xét thưởng từ Năm hợp đồng thứ 1 đến Năm hợp đồng thứ 10, sau đó là mỗi 5 năm từ Năm hợp đồng thứ 10 đến Năm hợp đồng thứ 20.

**Thời điểm trả thưởng:** Trả vào Ngày định giá ngay sau ngày kết thúc của các Năm hợp đồng thứ 10, thứ 15 và thứ 20.

### <sup>(1)(2)</sup> Lưu ý về các khoản thưởng

Trong mỗi giai đoạn xét thưởng, các điều kiện nhận thưởng sau cần được đáp ứng:

- (i). Phí bảo hiểm cơ bản của mỗi Năm hợp đồng được đóng đầy đủ trong Năm hợp đồng; và
- (ii). Hợp đồng có hiệu lực trong suốt giai đoạn xét thưởng và tại thời điểm trả thưởng; và
- (iii). Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm.

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



## Quyền lợi khi kết thúc thời hạn hợp đồng

Tại Ngày kết thúc thời hạn hợp đồng, FWD sẽ chi trả toàn bộ Giá trị quỹ hợp đồng được xác định theo:

- ▶ Số lượng Đơn vị quỹ tại Ngày kết thúc thời hạn hợp đồng; và
- ▶ Giá đơn vị quỹ tại Ngày định giá ngay sau Ngày kết thúc thời hạn hợp đồng.



## III. Quyền lợi cộng thêm

### Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng

Trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, nếu Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đủ và đúng hạn và chưa từng rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm, hợp đồng bạn vẫn 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.

**Lưu ý:** Trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên, quyền lợi này sẽ được áp dụng nếu các điều kiện sau được đáp ứng:

- Bên mua bảo hiểm đóng đầy đủ và đúng hạn Phí bảo hiểm cơ bản; và
- Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 8.3 - Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

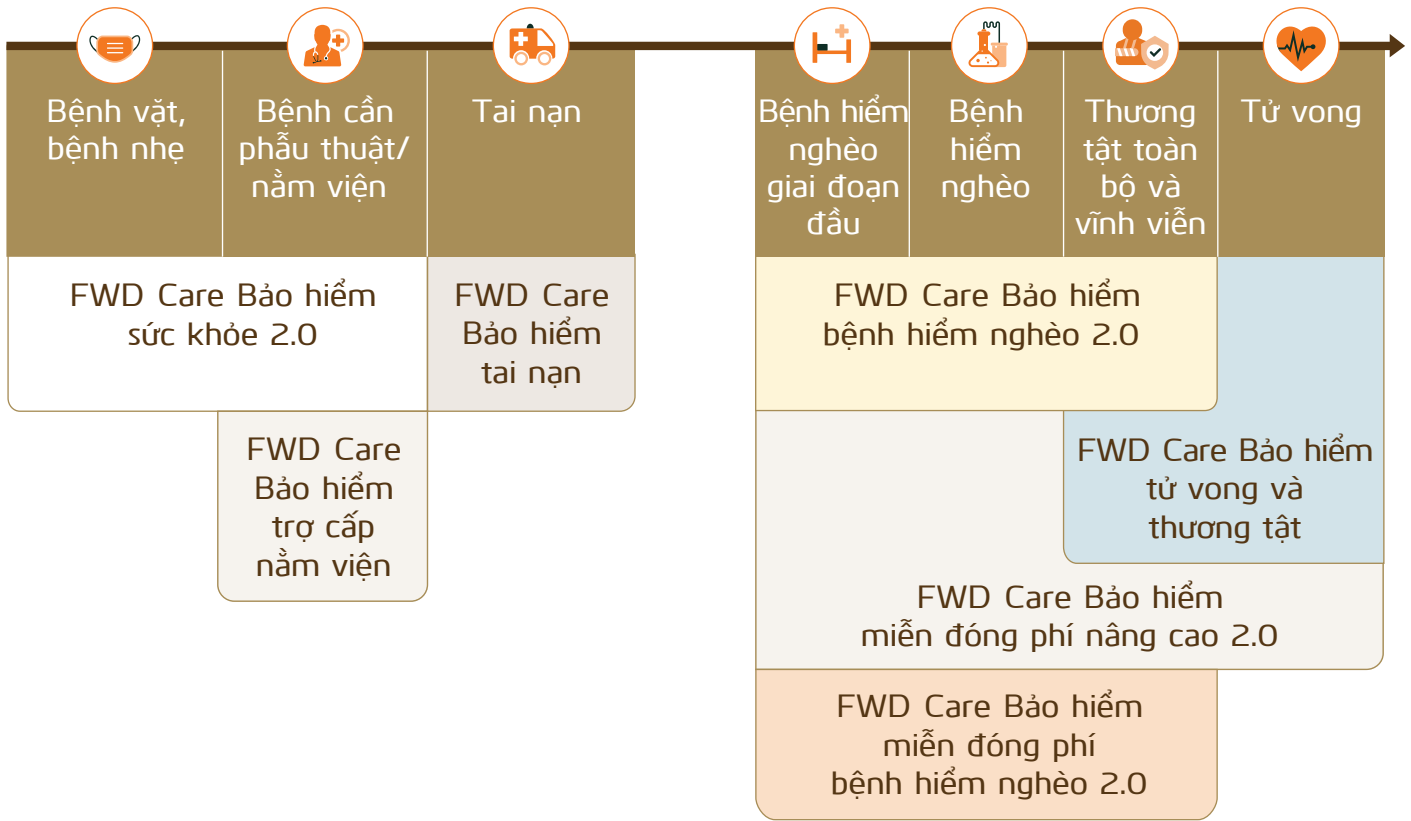
## IV. Linh hoạt lựa chọn theo nhu cầu của Khách hàng

### Gia tăng bảo vệ

Vì nhu cầu bảo vệ của mỗi khách hàng không giống nhau, FWD đã thiết kế một danh mục sản phẩm bổ trợ đa dạng để bạn linh hoạt lựa chọn theo nhu cầu.

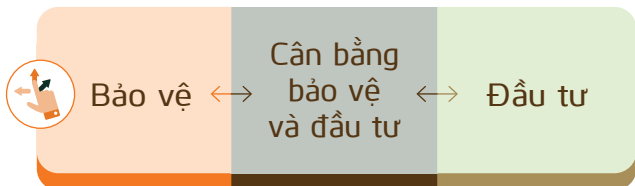
Chỉ cần trả thêm một khoản Phí bảo hiểm hợp lý, bạn có thể gia tăng quyền lợi bảo vệ cho bản thân và gia đình mình.





## 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, tùy chọn theo nhu cầu ưu tiên bảo vệ, tập trung đầu tư, hay cân bằng cả hai.



## Minh họa quyền lợi

Anh Nguyễn, 35 tuổi,  
trưởng phòng kinh doanh

Mong muốn của anh Nguyễn:



- Gia đình sống vui khỏe
- Đa dạng đầu tư để gia tăng tài sản ổn định trong trung và dài hạn

**Anh Nguyễn lựa chọn tham gia Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị FWD Nâng tầm vị thế 2.0**

Số tiền bảo hiểm	2 tỷ đồng
Thời hạn đóng phí	20 năm
Phí bảo hiểm	27,4 triệu/năm
Khoản đầu tư thêm	20 triệu/năm

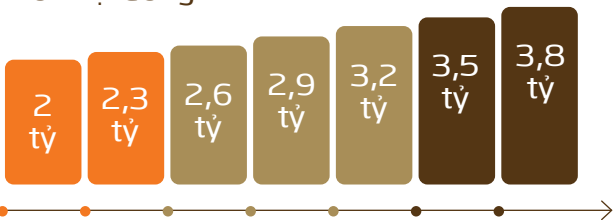
Với mục tiêu tạo lợi nhuận ổn định và tăng trưởng vốn trong trung và dài hạn, anh phân bổ: **50% Phí bảo hiểm** vào **Quỹ Cân bằng**, **50% Phí bảo hiểm** vào **Quỹ Năng động**.

Với mục tiêu đa dạng danh mục đầu tư hiện có và tối đa hóa lợi nhuận về dài hạn, anh phân bổ: **100% Khoản đầu tư thêm** vào **Quỹ Năng động**.

**Quyền lợi bảo vệ của anh Nguyễn**

Quyền lợi bảo vệ trong trường hợp TTTBVV hoặc Tử vong:

Đơn vị: đồng



**Năm 1 Năm 4 Năm 7 Năm 10 Năm 13 Năm 16 Năm 19 Kết thúc thời hạn hợp đồng**

Quyền lợi bảo vệ trong trường hợp TTTBVV hoặc Tử vong do Tai nạn:

Đơn vị: đồng



**Năm 1 Năm 4 Năm 7 Năm 10 Năm 13 Năm 16 Năm 19 Kết thúc thời hạn hợp đồng**

**Quyền lợi đầu tư của anh Nguyễn**

Đơn vị: triệu đồng

**Minh họa ở mức tỷ suất đầu tư cao**

Năm hợp đồng	1	5	10	15	20
Giá trị Quỹ Cân bằng	0	30,9	145,3	301,4	525,4
Giá trị Quỹ Năng động	21,4	159,3	475,2	947,3	1.663,9
Giá trị Quỹ của hợp đồng	21,4	190,3	620,5	1.248,7	2.189,3

Giá trị Quỹ Năng động được minh họa ở mức tỷ suất đầu tư cao 9%/năm (không đảm bảo), Giá trị Quỹ Cân bằng được minh họa ở mức tỷ suất đầu tư cao 7,95%/năm (không đảm bảo). Các giá trị được minh họa trên đã bao gồm các khoản Thường duy trì hợp đồng và Thường bảo vệ đặc biệt.

## Thông tin về Quỹ liên kết đơn vị

### Các Quỹ liên kết đơn vị của FWD

Quỹ liên kết đơn vị được FWD thành lập với chính sách đầu tư từ thận trọng cho đến mạo hiểm.

Chi tiết mục tiêu và chính sách đầu tư của từng quỹ như sau:

	Mục tiêu đầu tư	Chính sách đầu tư	Danh mục đầu tư	Rủi ro đầu tư
<b>Quỹ Năng động</b>	Tăng trưởng vốn và tối đa hóa lợi nhuận trong dài hạn.	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao.	Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và thị trường giao dịch chứng khoán tập trung (80%–100%). Phần còn lại là tiền và các khoản tương đương tiền.	Rủi ro cao
<b>Quỹ Chiến lược</b>	Tăng trưởng vốn đầu tư và thu nhập từ cổ tức nhưng mục tiêu ban đầu là cổ tức.	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập cổ tức cao.	Cổ phiếu của các doanh nghiệp niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc đã đăng ký giao dịch trên UPCoM (80%–100%). Phần còn lại là tiền, các khoản tương đương tiền và các công cụ đầu tư khác.  Danh mục đầu tư chủ yếu vào các cổ phiếu có tỷ suất cổ tức (cổ tức/giá cổ phiếu) cao hơn mức bình quân của thị trường (được xác định mỗi năm).	Rủi ro cao

	Mục tiêu đầu tư	Chính sách đầu tư	Danh mục đầu tư	Rủi ro đầu tư
<b>Quỹ Tăng trưởng</b>	Tăng trưởng vốn và tối đa hóa lợi nhuận trong dài hạn.	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao.	<p>Cổ phiếu của các doanh nghiệp niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc đã đăng ký giao dịch trên UPCoM (80%-100%). Phần còn lại là tiền, các khoản tương đương tiền và các công cụ đầu tư khác.</p> <p>Danh mục đầu tư chủ yếu vào cổ phiếu của các doanh nghiệp có tiềm năng tăng trưởng cao, chủ yếu là các doanh nghiệp có vốn hoá vừa (được xác định mỗi năm).</p>	Rủi ro cao
<b>Quỹ Cân bằng</b>	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn.	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao và các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.	<p>Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và thị trường giao dịch chứng khoán tập trung (35%-65%).</p> <p>Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi (35%-65%). Phần còn lại là tiền và các khoản tương đương tiền.</p>	Rủi ro trung bình

	Mục tiêu đầu tư	Chính sách đầu tư	Danh mục đầu tư	Rủi ro đầu tư
<b>Quỹ Ổn định</b>	Thu nhập ổn định và bảo toàn vốn.	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định.	Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi (80%–100%). Phần còn lại là tiền và các khoản tương đương tiền.	Rủi ro thấp
<b>Quỹ Tích lũy</b>	Thu nhập ổn định và bảo toàn vốn.	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định.	Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng, và chứng chỉ tiền gửi (75%–100%). Phần còn lại là tiền, các khoản tương đương tiền, và các công cụ đầu tư khác.  Danh mục đầu tư được phân bổ dựa trên đánh giá về chất lượng tín dụng của từng tài sản và xu hướng biến động lãi suất trên thị trường nhằm tạo dòng thu nhập đều đặn.	Rủi ro thấp

Việc đầu tư của từng Quỹ liên kết đơn vị sẽ được FWD lựa chọn và quyết định để phù hợp với mục tiêu của từng quỹ.

FWD sẽ đề xuất danh mục quỹ phù hợp với mức độ chấp nhận rủi ro của Bên mua bảo hiểm dựa vào kết quả của Phiếu đánh giá mức độ chấp nhận rủi ro. Bên mua bảo hiểm chỉ được lựa chọn quỹ nằm trong danh mục được đề xuất.



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

	Năm	
	2021	2022
<b>Quỹ Năng động</b> (2021)	20,92%	-36,33%
<b>Quỹ Tăng trưởng</b> (2022)	Quỹ thành lập năm 2022	-20,30%
<b>Quỹ Chiến lược</b> (2022)		-17,64%
<b>Quỹ Cân bằng</b> (2021)	13,83%	-16,42%
<b>Quỹ Ổn định</b> (2021)	6,70%	6,13%
<b>Quỹ Tích lũy</b> (2022)	Quỹ thành lập năm 2022	-0,24%

**Ghi chú:** Kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị trong quá khứ dùng để tham khảo và không phải là cơ sở đảm bảo cho kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị trong tương lai. Các tỷ suất đầu tư không tính đến chênh lệch giữa giá mua và giá bán.

## Đơn vị quỹ và cách định giá đơn vị quỹ

**Đơn vị quỹ** là các phần có giá trị bằng nhau của từng Quỹ.

**Giá đơn vị quỹ** là giá của một Đơn vị quỹ khi FWD thực hiện việc mua hoặc bán Đơn vị quỹ. Giá đơn vị quỹ có thể khác nhau theo từng quỹ. Giá mua Đơn vị quỹ bằng với giá bán Đơn vị quỹ.

Giá đơn vị quỹ của từng Quỹ liên kết đơn vị

=

Giá trị tài sản ròng của từng Quỹ liên kết đơn vị

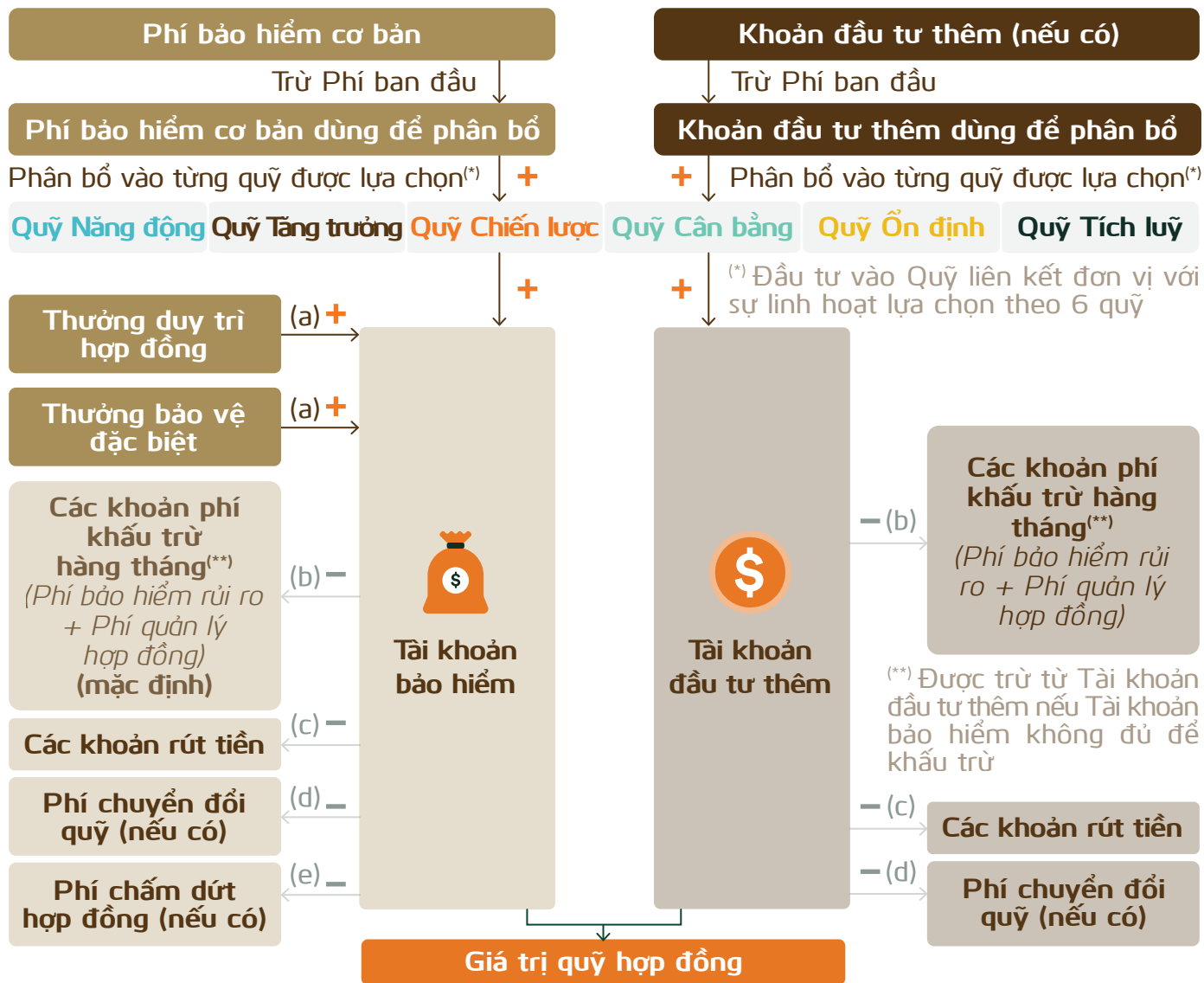
Tổng số lượng Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị tương ứng

**Ngày định giá** là ngày FWD tiến hành xác định Giá đơn vị quỹ cho từng loại quỹ. Định kỳ công bố giá đơn vị quỹ là Thứ 3 và Thứ 5 hàng tuần (trừ trường hợp Lễ, Tết).

Thông tin quỹ được công bố trên website <https://hethong.fwd.com.vn/ivrweb/quy-lien-ket-don-vi>.



# Cơ chế hoạt động sản phẩm



+ Tăng Giá trị quỹ hợp đồng

- Giảm Giá trị quỹ hợp đồng

(a). Phân bổ vào từng quỹ theo tỷ lệ lựa chọn.

(b). Theo tỷ lệ giá trị của từng quỹ

(c). Theo tỷ lệ được Bên mua bảo hiểm chỉ định

(d). Theo số lần thực hiện chuyển đổi quỹ

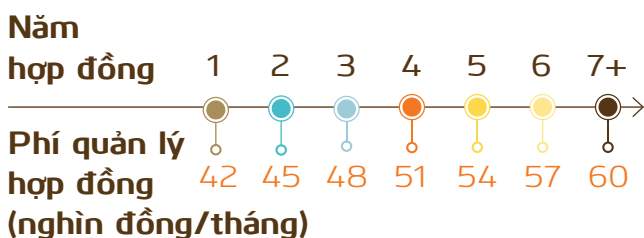
(e). Tính theo % Phí bảo hiểm cơ bản

## Các loại phí

**Phí bảo hiểm rủi ro<sup>(3)</sup>** là khoản tiền được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị quỹ hợp đồng để chi trả quyền lợi bảo vệ trong Hợp đồng.

**Phí quản lý hợp đồng** là khoản tiền FWD khấu trừ hàng tháng từ Giá trị quỹ hợp đồng bằng cách bán các Đơn vị quỹ để quản lý, duy trì và cung cấp các dịch vụ liên quan đến Hợp đồng.

Phí quản lý hợp đồng là 42.000 đồng/tháng và hàng năm sẽ tăng thêm 3.000 đồng/tháng cho tới khi đạt mức tối đa là 60.000 đồng/tháng, như được minh họa trong bảng dưới đây:



**Phí ban đầu** được tính dựa trên % Phí bảo hiểm cơ bản và Khoản đầu tư thêm tại Năm hợp đồng mà Phí bảo hiểm được phân bổ:

Phí ban đầu tối đa	Năm hợp đồng					
	1	2	3	4	5	6+
% Phí bảo hiểm cơ bản	85%	70%	20%	0%	0%	0%
% Khoản đầu tư thêm	2%	2%	2%	2%	2%	1%

**Phí quản lý quỹ** là khoản tiền FWD khấu trừ để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ liên kết đơn vị.

Phí quản lý quỹ được khấu trừ trước khi công bố Giá đơn vị quỹ vào mỗi Ngày định giá, được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) tổng tài sản của quỹ và khác nhau theo từng loại quỹ.

Quỹ liên kết đơn vị	Quỹ Năng động	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Chiến lược	Quỹ Cân bằng	Quỹ Ổn định	Quỹ Tích lũy
---------------------	---------------	-----------------	----------------	--------------	-------------	--------------

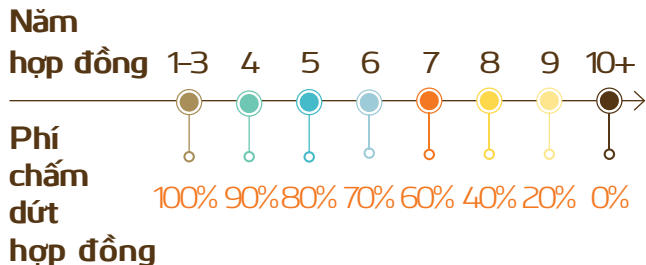
Phí quản lý quỹ (tối đa)	2,5%/ năm	2,5%/ năm	2,5%/ năm	2,0%/ năm	1,5%/ năm	1,5%/ năm
--------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

**Phí chuyển đổi quỹ liên kết đơn vị<sup>(3)</sup>** trong mỗi Năm hợp đồng, bạn sẽ được miễn Phí chuyển đổi quỹ cho 5 lần yêu cầu chuyển đổi đầu tiên. Từ lần chuyển đổi thứ 6 trở đi, Phí chuyển đổi quỹ là 50.000 đồng cho mỗi lần chuyển đổi.

**Phí rút tiền từ Giá trị quỹ hợp đồng<sup>(3)</sup>** không áp dụng Phí rút tiền từ cả Tài khoản bảo hiểm và Tài khoản đầu tư thêm.



**Phí chấm dứt hợp đồng<sup>(3)</sup>** là khoản phí khi Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt trước hạn và chỉ áp dụng trên Tài khoản bảo hiểm. Phí chấm dứt hợp đồng được tính theo % Phí bảo hiểm cơ bản của 1 năm và áp dụng tại năm mà Hợp đồng mất hiệu lực hoặc chấm dứt hiệu lực theo bảng sau:



<sup>(3)</sup> Trong Thời hạn hợp đồng, FWD có thể thay đổi các loại Phí này sau khi nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính. Trường hợp có sự thay đổi, FWD sẽ thông báo bằng văn bản cho Bên mua bảo hiểm ba (03) tháng trước khi áp dụng.

## Điều kiện tham gia

**Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm (NĐBH)** 30 ngày tuổi đến 70 tuổi

**Thời hạn hợp đồng** Đến 80 tuổi

**Thời hạn đóng phí**

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

## Những lưu ý khi tham gia

- Các quyền lợi theo Hợp đồng sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị **FWD Nâng tầm vị thế 2.0** của bạn sẽ thay đổi theo kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị. Kết quả đầu tư thực tế không được đảm bảo, bạn 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. Tham gia Hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn, do đó bạn không nên hủy Hợp đồng vì các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng.
- Bạn cần tuân thủ các quy định theo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình.
- Bạn có nghĩa vụ kê khai đầy đủ, trung thực và chính xác các thông tin được yêu cầu kê khai. Trong trường hợp bạn cố ý vi phạm nghĩa vụ kê khai trung thực hoặc không kê khai các Thông tin quan trọng, bạn 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 của sản phẩm.

- Phí bảo hiểm cơ bản của sản phẩm chính được lựa chọn tại thời điểm tham gia trên cơ sở phù hợp với khả năng tài chính của bạn và quy định về mức Phí bảo hiểm cơ bản tối thiểu, tối đa được FWD quy định từng thời kỳ.
- Bạn có 21 ngày kể từ ngày Người được bảo hiểm 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, nếu bạn quyết định không tiếp tục duy trì Hợp đồng bảo hiểm, bạn 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, bạn 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.
- Công ty có thể áp dụng một hoặc kết hợp các biện pháp sau đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của bạn:
  - a. Thay đổi tên Quỹ liên kết đơn vị;

d. Ngừng định Giá đơn vị Quỹ liên kết đơn vị và các giao dịch liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm trong trường hợp Sở Giao dịch chứng khoán và/hoặc Trung tâm giao dịch chứng khoán mà Quỹ liên kết đơn vị đang thực hiện giao dịch đầu tư tạm thời bị đình chỉ giao dịch;

e. Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật;

- FWD sẽ gửi thông báo cho bạn bằng văn bản ít nhất 3 ngày trước khi áp dụng bất kỳ một biện pháp (a), (b), (c) hoặc (e) bên trên.

## ■ 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 hoặc 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](http://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](mailto:customerconnect.vn@fwd.com)

Website: [www.fwd.com.vn](http://www.fwd.com.vn)